

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



TESIS

**“LA ECONOMÍA INFORMAL Y SU IMPACTO
EN EL PRODUCTO INTERNO BRUTO,
PERU: 2007-2017”**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL
DE ECONOMISTA**

PRESENTADO POR:

Bach. Yudith Raymunda, CUETO PRADO

Bach. Erick Jhonny, LOPEZ MUÑOZ

ASESOR:

Dr. José Humberto, MARTINEZ SOLANO

Pasco, Perú - 2018

PRESENTADO POR:

Bach. Yudith Raymunda, CUETO PRADO

Bach. Erick Jhonny, LOPEZ MUÑOZ

SUSTENTADO Y APROBADO ANTE LOS JURADOS:

Dr. Jobino ANGLAS VICTORIO
PRESIDENTE

M. Sc. Amado VARELA ROJAS
MIEMBRO

Mg. Francisco A. HIDALGO MAYTA
MIEMBRO

DEDICATORIA

**A nuestros padres por su
Apoyo incondicional en
Nuestra formación profesional**

YUDITH Y ERICK.

AGRADECIMIENTO

Para nosotros es muy satisfactorio haber culminado de desarrollar nuestro trabajo de investigación, que es nuestra tesis universitaria; culminarlo ha sido una gran tarea para nosotros, pues ha sido ardua la labor que nos hemos encaminado; al darlo por terminado el desarrollo de nuestro trabajo de investigación hemos reflexionado que no es fácil escribir párrafo por párrafo artículo, ítem por ítem. Aparentemente el escribirlo es fácil; pero al realizarlo nos hemos tropezado una y otra vez. Podemos hacer el borrador de un párrafo, luego pasamos a otro borrador y así sucesivamente y difícilmente logramos concretar el referido escrito. En el desarrollo de nuestro trabajo de tesis se ha tenido esa dificultad; sin embargo, lo hemos superado con creces.

Para el desarrollo de nuestra tesis, en primer lugar, tenemos que agradecer a Dios por prestarnos vida salud y fe para seguir adelante; en segundo lugar, agradecer a nuestros padres por haber tenido la tesonera exigencia de cada día y exigirnos de cumplir con nuestro objetivo más próximo, es decir obtener **nuestro Título Profesional de Economista** para poder ejercer nuestra carrera.

También tenemos que agradecer a nuestros maestros universitarios de la carrera Profesional de Economía a quienes tenemos que agradecerles por nuestra formación profesional. A todos ellos, nuestro agradecimiento.

Por otra parte, tenemos que agradecer a nuestro profesor Asesor el Dr. **José Humberto, MARTINEZ SOLANO** que gracias a sus orientaciones precisas hemos podido culminar la presente investigación. También tenemos que agradecer a nuestros compañeros de promoción, quienes nos han alentado en seguir adelante. Muchas gracias por su amable consideración.

YUDITH Y ERICK.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación titulada: “**LA ECONOMIA INFORMAL Y SU IMPACTO EN EL PRODUCTO INTERNO BRUTO, PERU: 2007-2017**” ha analizado lo concerniente a la economía informal que viene ocurriendo en el Perú y en la Región Pasco y que de hecho afecta el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), la informalidad no es de hoy, ello viene sucediendo desde hace años y no solo en el Perú sino a nivel de Latinoamérica. La informalidad se extiende al empleo, a la producción de las micro y pequeñas empresas, paradójicamente hay informalidad dentro de la formalidad, es decir las empresas formales también trabajan informalmente, utilizando trabajadores con bajos salarios y sin los respectivos beneficios sociales. Todo este problema y posibles soluciones lo abordamos en el transcurso de nuestra investigación.

En el capítulo I del trabajo de investigación se ha planteado el problema; es decir se ha descrito la realidad de lo que viene sucediendo con la informalidad casi en todos los aspectos, la informalidad en la producción es el primer eslabón a analizar, la informalidad productiva es la parte material (la parte objetiva) que tiene que revolucionarse, corregida esta informalidad, se podrá reformar lentamente el resto de informalidades, se podrá corregir el problema de la informalidad social, educativa cultural, hasta las mismas costumbres que lo tenemos muy arraigadas desde la infancia.

Somos informales en todos los aspectos; por ejemplo, se dice que la informalidad de las pequeñas empresas es por razones de que los organismos públicos como: la municipalidad, la SUNAT, etc. son muy burocráticos y los costos de legalizarse son muy altos: estos aspectos reales tienen que reformarse, pero lo tiene que hacer la autoridad, sin esperar recibir una dádiva ni lo debe detener ningún interés particular. Toda esta problemática lo decimos en el primer capítulo de nuestro trabajo.

En el capítulo II, que se refiere al Marco Teórico abordamos el fundamento de nuestra investigación, aquí definimos las teorías del tema que tratamos, teorías de distintos autores, discusiones teóricas y prácticas, se presentan las distintas teorías de autores de libros, revistas, textos, ensayos paper acerca del tema de investigación. Empezamos con los antecedentes de la investigación, es decir temas análogos al que estamos realizando, presentamos las discusiones y resultados de temas tratados con anterioridad al tema que hemos ejecutado, es decir fundamentamos el problema y las teorías de la informalidad, cómo dar algunas soluciones de acuerdo a las experiencias ocurridas en otros países; vemos también el problema de como el PIB es afectado por la informalidad en la producción, la informalidad en el empleo y la informalidad de las micro y pequeñas empresas. La formalidad no solo es de interés del Estado o del gobierno nacional regional o local, también es de interés del sector privado.

El capítulo III considera la metodología y técnicas de la investigación, es decir se presentan el tipo y nivel del mismo, esta investigación es de tipo aplicada y documental, aplicada por que sale en forma práctica de la realidad misma, es decir de la informalidad impregnada casi en todos los sectores de la población y circulo que lo rodea. Nuestra investigación también es una investigación documental porque se basa en documentos sacados del INEI y el BCR y otros documentos referentes a economía interna (PIB) y economía internacional (exportaciones).

Por otra parte, nuestra investigación tiene un diseño transversal, porque utilizamos algunas preguntas como encuestas, las encuestas están realizadas a personas seleccionadas por nosotros mismos (muestra por conveniencia). Las encuestas lo realizamos a entes empresariales confinados en nuestra provincia de Pasco (lo realizamos como señal de lo que viene sucediendo a nivel nacional. Nuestra investigación también es longitudinal porque utilizamos datos de series cronológicas a través de los

años 2007-2017. Los datos son oficiales emanados del INEI y de las memorias del BCRP.

En el capítulo IV se muestra los resultados de la investigación, allí contamos con la descripción de la investigación, describimos las variables que conforman las hipótesis, la descripción del fenómeno es importante porque nos ayuda a conocer cómo la informalidad viene ganando al Estado y al sector privado. También abordamos la explicación del fenómeno, es decir vemos cuales son las causas de la informalidad, cuáles son las consecuencias. En esta parte también abordamos la discusión de resultados de las variables que se describen; por ejemplo, se aborda como la informalidad impacta sobre el crecimiento del PIB y como afecta al escaso desarrollo y el bienestar social de las personas a nivel nacional, especialmente de los sectores marginales de la costa, la sierra y la selva peruanos.

También vemos la contrastación de las tres hipótesis planteadas, vemos que las variables de las hipótesis se relacionan entre sí. Eso lo demostramos aplicando el programa Stata mediante la teoría y práctica de la estadística aplicada a la economía.

Finalmente, el trabajo culmina dando algunas conclusiones y algunas recomendaciones, para luego dar paso a la bibliografía y a los anexos.

YÚDITH Y ERICK.

ÍNDICE

Pág.

CARATULA
DEDICATORIA
AGRADECIMIENTO
INTRODUCCIÓN
ÍNDICE

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción de la realidad.....	
1.2. Delimitación de la investigación.....	
1.3. Formulación del problema.....	10
1.3.1. Problema general.....	35
1.3.2. Problemas específicos.....	37
1.4. Formulación de objetivos.....	37
1.4.1. Objetivo general.....	37
1.4.2. Objetivos específicos.....	38
1.5. Justificación de la investigación.....	38
1.6. Limitaciones de la investigación.....	38

39

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes del estudio.....	41
2.2. Bases teóricas – científicas relacionados con el tema.....	43
2.3. Definición de términos básicos.....	64

64

CAPITULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo y nivel de investigación.....	67
3.1.1. Tipo de investigación.....	67
3.1.2. Nivel de la investigación.....	70
3.2. Método y diseño de la investigación.....	71

71

3.2.1. Método de la investigación.....	71
3.2.2. Diseño de la investigación.....	74
3.3. Universo y Muestra	76
3.3.1. Universo del estudio.....	76
3.3.2. Universo Social.....	77
3.3.3. Unidad de análisis.....	77
3.3.4. Muestra de la investigación.....	77
3.4. Formulación de hipótesis	80
3.4.1. Hipótesis general.....	80
3.4.2. Hipótesis específicas.....	81
3.5. Identificación de variables	81
3.6. Definición de variables e indicadores.....	81
3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	82
3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	83

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS OBTENIDOS

4.1. Descripción del trabajo de campo.....	84
4.2. Presentación, Análisis e Interpretación de resultados obtenidos.....	85
4.3. Contrastación de hipótesis.....	97

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

CAPITULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE LA INVESTIGACION

1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD

1.1.1. EL CONTEXTO INTERNACIONAL

A. LA ECONOMIA INFORMAL EN LATINOAMERICA

La reducción de la economía informal es un componente clave en la lucha contra la desigualdad y exclusión social. Alrededor de 130 millones de latinoamericanos tienen empleos informales, lo cual limita la productividad y el desarrollo económico de la región, excluyendo a los trabajadores de las protecciones sociales y laborales.

La economía informal o sumergida es muy difícil de erradicar en los países emergentes; hablamos de un relativo progreso cuando observamos su evolución en las últimas tres décadas, pero es insuficiente. Esta semana el FMI publicó nuevas estimaciones de su tamaño y demuestra que en América Latina es y ha sido un drama persistente, y ahora supera por primera vez a África Subsahariana.

La economía informal no puede ser medida, su magnitud debe ser estimada. Los economistas dedujeron el tamaño de la economía informal de las diferentes regiones basándose en aquellos indicadores más visibles (altos impuestos, alto desempleo y bajo cumplimiento de la ley). Las consecuencias de la economía informal incluyen menores niveles de ingreso y mayor vulnerabilidad, así como la falta de acceso a servicios financieros formales y una mayor demanda de moneda, ya que las empresas informales operan principalmente en efectivo.

B. EN AMÉRICA LATINA LA MITAD DE LA POBLACIÓN ESTÁ EN LA ECONOMÍA INFORMAL O SUMERGIDA

El empleo informal afecta a alrededor de 130 millones de trabajadores en América Latina y el Caribe, de los cuales al menos 27 millones son jóvenes, representando a casi la mitad del empleo no agrícola. Su incidencia varía entre los países de la región (desde 30,7% en Costa Rica al 73,6% en Guatemala), y entre sectores y grupos de población.

La formalización de la economía en América Latina sigue siendo un desafío importante y el crecimiento económico por sí solo no es suficiente para lograrlo. Como podemos ver en este gráfico, que muestra el porcentaje de empleo informal con respecto al empleo total, la mayoría de los países presentan un porcentaje de informalidad cercano o superior al 50%.

La principal causa del empleo informal, según la OIT, es el incumplimiento de la legislación laboral por parte de las empresas, debido principalmente a la falta de familiaridad con la ley o a la incapacidad para cubrir el costo de la formalidad.

**CUADRO N° 1.1
EMPLEO INFORMAL POR PAISES**

PAISES	EMPLEO INFORMAL (%)
COSTA RICA	10.7
URUGUAY	33.1
BRASIL	36.5
PANAMÁ	40.4
ARGENTINA	46.8
ECUADOR	49.3
REP. DOMINICANA	51.2
MEXICO	53.8
COLOMBIA	54.5
PARAGUAY	63.8
PERU	64.0
EL SALVADOR	65.6
HONDURAS	72.8
GUATEMALA	73.6

Fuente: Sacado de la Sociedad de las Américas. 2017

La composición de las empresas informales es variada y en la práctica corresponde principalmente a pequeñas empresas, trabajadores por cuenta propia y microempresas informales no registradas cuyo principal problema es que no pueden alcanzar la productividad suficiente para cubrir los costos de formalización.

El Cuadro N° 1.1 nos indica que Costa Rica tiene la menor cantidad relativa de empleo informal, así tenemos que solamente tiene el 30.7% del total de la PEA son trabajadores informales; seguida de Uruguay con 33.1%. El Perú tiene un empleo informal de aproximadamente del 64%, seguido de El Salvador, Honduras y Guatemala.

1.1.2. EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACION

A. DESCRIPCION DE LA REALIDAD

1. EL MERCADO INFORMAL

Estamos seguros que existen múltiples razones por las cuales se origina en mayor proporción la economía informal en nuestro país, es por eso que en nuestro trabajo queremos resaltar las más importantes, de

manera tal que se obtenga una mejor comprensión por parte de los lectores.

Según diversos estudios, se ha encontrado que la formalidad está relacionada con la calidad de los servicios públicos, la capacidad de hacer cumplir las leyes, marcos normativos rígidos, el capital humano y el tamaño de la población rural y agrícola. Ahora bien, estas asociaciones estadísticas no implican necesariamente causalidad.

En general, si las empresas y las personas fuesen más productivas, las leyes menos rígidas y su cumplimiento menos flexible, habría menos informalidad empresarial y laboral. Ese es el camino correcto. Es largo, pero es el definitivo. Sobre la calidad de los servicios públicos es más discutible la causalidad.

Por otro lado, también se puede decir que la formalidad está muy correlacionada con el PBI per cápita. Pero de ahí no es útil colegir que entonces con el crecimiento económico desaparecerá la informalidad. Existen políticas que pueden influir directamente en la formalidad, mientras que el desarrollo económico hace su trabajo.

2. INFORMALIDAD EN LAS MYPES

Según INEI, son informales 6,66 millones de empresas, las que representan una quinta parte de producto bruto interno (PBI) del país; y el 73% de empleos son informales. En agro y pesca el 91% trabaja en informalidad estos son **los impresionantes números del sector informal peruano.**



INEI: Los impresionantes números del sector informal peruano

Según un informe preparado por el INEI, las que están en la informalidad son unidades de baja productividad laboral, equivalente a un tercio de la productividad laboral total de la economía y a un quinto de la productividad del sector formal.

El sector informal es mayor, en aporte, en la actividad agropecuaria y pesca, donde llega al 91% del total de empresas. En restaurante y alojamiento el 40% es informal, transportes y comunicaciones (36%), comercio (26%), construcción (19%) y manufactura 10%.

Según el INEI, en la última década el sector informal ha representado en promedio 19% de la economía. En donde ha habido una ligera mejora es en el empleo informal, aunque este sigue siendo predominante, pues pasó del 79,9% del total a 73,2%.

De ese 73,2% de trabajadores informales entre la población ocupada, los 55,9 puntos provienen de empresas informales, pero el 17,2% de empresas que trabajan en el sector formal, según los datos del INEI.

3. INFORMALIDAD EN LAS MICROEMPRESAS

Cuatro de cada cinco PYMEs son informales: ¿Es suficiente reducir el IGV? Las medidas para reducir el IGV no cumplirán su cometido, sino se eliminan otras barreras burocráticas. En el Perú, 5.3 millones de pequeñas y medianas empresas (PYMEs) – que representa el 94% del total de empresas – padecen la informalidad. Pese a que estas generan el 21.6% del PBI, cuatro de cinco de estas empresas (83.1%) son informales.

¿ES NOCIVA LA INFORMALIDAD EN LA ECONOMIA?

La alta informalidad afecta al Estado, pues no percibe los impuestos que su actividad económica 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.

Esto preocupa más cuando vemos que este sector emplea a 7.7 millones de trabajadores (45% de la PEA, casi la mitad). Los empresarios y sus trabajadores no perciben los beneficios sociales, por lo que no gozan de seguro de salud, de pensión, entre otros.

Se dice que existe un "valle de la muerte" en las PYME. Según el tipo de empresa (definido por nivel de ventas), el pico llega con el 93.9% que son microempresas, le sigue un régimen plano de medianas empresas (5.9%) y las pequeñas (0.2%)¹.

¹ Jaime Dupuy, Gerente de Estudios Económicos y Consultoría Empresarial de COMEXPERÚ,

4. INFORMALIDAD TRIBUTARIA

En la actualidad, existen más de seis millones de empresas informales contra un millón de formales en todo el Perú. Uno de los departamentos que presenta el porcentaje más alto de informalidad en las empresas, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), es Huancavelica (95.7%), seguido por Amazonas (95.3%) y Cajamarca (95.1%). En Lima, a pesar de ser la región con el menor porcentaje, la cifra sigue siendo alarmante, pues asciende a un 77.4%. Esto demuestra que, muy aparte que la mayoría de empresas se encuentren en la capital y la disponibilidad de recursos de la Sunat para la fiscalización esté centrada en Lima, la labor que dicha institución realiza no es del todo eficiente.

Resulta por ello esencial pensar en nuevas medidas y estrategias de control y regulación para fiscalizar de manera óptima a las empresas evasoras de impuestos; sin embargo, ello no es suficiente para combatir la informalidad. Necesitamos también entidades transparentes y previsibles en sus decisiones, que ofrezcan seguridad jurídica en nuestro débil aparato público y, en caso una nueva norma sea introducida, que los parámetros de fondo y forma para su aplicación estén correctamente delimitados. Un incremento de visitas inspectivas y fiscalizadoras de la Sunat a las empresas formales, mas no a las informales, no contribuirá a la lucha contra la informalidad tributaria, sino que demostrará una actitud práctica del Estado de seguir presionando al que contribuye, siendo totalmente flexible con los informales que no tributan, escenario

totalmente contradictorio con lo que nuestro país necesita.

En 2014, la Sunat recaudó la cifra récord de S/. 95,389 millones, lo que representó un crecimiento real del 3.4% respecto a 2013. Sin embargo, la presión tributaria² se estima en un 16.5% del PBI, por debajo del promedio de países latinoamericanos, que es cercano al 19%, y sin considerar que más del 60% de nuestra economía es informal.

Si bien este resultado y el constante incremento de la base tributaria en los últimos años indican que se está yendo por un buen camino, la todavía baja presión tributaria es prueba de una alta tasa de informalidad y evasión de impuestos. Las actividades informales reducen la base impositiva, con lo cual impiden un financiamiento sostenible de bienes públicos y de protección social. Es por ello que, para incrementar la recaudación, se necesita lograr una gestión eficiente con un mayor trabajo de investigación, búsqueda y fiscalización de aquellos que efectivamente evaden descaradamente al sistema fiscalizador, y no colocar una mayor carga tributaria a quienes ya cumple con pagar impuestos

La economía informal muchas veces aparece como puerta de escape del subdesarrollo; sin embargo, como cuestiona Hernando de Soto en su libro *El otro sendero*, ¿al evadir sus obligaciones tributarias no privan al

² La presión tributaria relaciona los ingresos tributarios de una economía dividido por el Producto Bruto Interno (PBI) multiplicado por cien. Permite medir la intensidad con la que un país grava a sus contribuyentes a través de tasas impositivas.

Estado de recursos necesarios para atender las necesidades sociales y realizar urgentes obras de infraestructura?

5. ¿POR QUÉ SE OPTA POR EL CAMINO DE LA INFORMALIDAD?

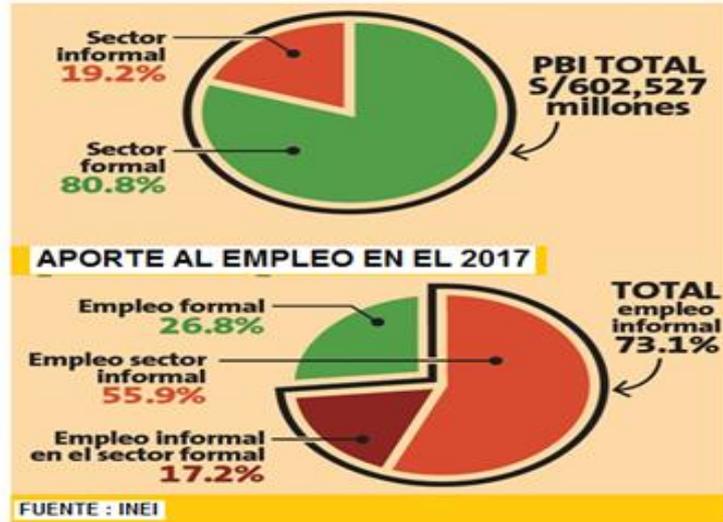
El Perú es uno de los países más informales del mundo en su economía, es el sexto país más informal del planeta. El 61 % de nuestro PBI se genera en la economía informal y 90 % de las empresas es informal.

¿Qué debería hacerse para fomentar la formalización? Los especialistas recomiendan una reforma tributaria más razonable, simplificación de normas y una política sobrecostos no salariales no tan altos. Recordemos que mientras menos informal sean nuestras empresas, mejor será la situación del trabajador.

Los empresarios se enfrentan a la burocracia y gastos inútiles para su formalización, "Cuando hay una armonía entre la necesidad y el sistema formal la formalidad fluye. Pero la informalidad empieza a desarrollarse cuando hay un desbalance entre lo que realmente funciona y lo que el sistema oficial propone. Inicialmente las personas tratan de ser formales, encuentran trabas, y van desarrollando el camino hacia la informalidad"³.

³ Jorge Yamamoto, profesor de Psicología Social de la Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP), explicó que el camino a la informalidad se desarrolla cuando existen trabas para optar por la vía formal.

FIGURA N° 1.1
APORTE DEL SECTOR INFORMAL AL PIB 2017



La figura N°1.1 nos dice que el sector informal aporta al PIB con el 19,2% del total y el sector formal lo hace con el 90.8%. La figura también muestra el empleo en el Perú, así tenemos que el 26,9% corresponde al empleo formal y el 73,1% corresponde al total del empleo informal. De este total del empleo informal, se tiene que el empleo del sector informal es de 55.0% y el empleo informal en el sector formal es de 17.2%

a) INFORMALIDAD LABORAL

La informalidad laboral tiene dos partes: la de empleados dependientes y la de los trabajadores independientes. Los primeros pueden trabajar tanto en empresas formales como informales. Si se trata de empresas formales, entramos en el campo de la Sunafil⁴. Si se trata de empresas informales, entramos en el mundo desconocido. No existen para el Estado.

⁴ la Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral (Sunafil), organismo del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo que supervisará el cumplimiento de las normas laborales.

Si hablamos de los trabajadores **independientes informales**, estamos hablando de los que trabajan y no tienen RUC, (Taxistas, estibadores de mercado, recicladores, cobradores de combi, choferes, gasfiteros, obreros de construcción civil, lava carros, guardianes). La pregunta es, ¿Con solo darles un RUC se vuelven formales?, la mayoría de ellos se sienten “contentos” siendo informales y sin RUC. ¡Es un problema cultural!

Los trabajadores **dependientes informales** son cerca del 40% de la fuerza laboral. Casi la mitad de ellos trabaja en empresas formales y la otra en empresas informales. Sin embargo, la mayoría (el 30%) son trabajadores independientes. Esperemos que la meta del gobierno para duplicar la formalización laboral haya tomado en cuenta esas disquisiciones.

La informalidad en el Perú es aproximadamente 73%. Esta ha disminuido aproximadamente 0.75 puntos porcentuales por año desde el 2010. Sin embargo, esta caída es desalentadora a pesar de que el Perú ha estado creciendo a una tasa anual de 5%. De hecho, para el nivel de PBI per cápita que tiene el Perú (US\$ 11-12 mil), la tasa de informalidad debería estar entre 15 y 20 puntos porcentuales más bajo, es decir entre 53 y 55 por ciento; Es decir, 2.5 millones menos de personas informales.

b) ESTOS SON LOS SECTORES CON MÁS TRABAJADORES INFORMALES EN EL PERÚ

Los sectores económicos más informales son:

- ❖ El sector agropecuario: tiene 3.9 millones trabajadores informales
- ❖ El sector servicios: tiene 3.6 millones trabajadores informales.
- ❖ El sector comercio: tiene 2.1 millones trabajadores informales.
- ❖ El sector manufactura tiene 999,583 trabajadores informales.
- ❖ El sector construcción tiene 756,527 trabajadores informales.
- ❖ Empleo del hogar: tiene 365,331 trabajadores informales
- ❖ El sector minería: tiene 96,589 trabajadores informales.

6. LA INFORMALIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PAÍS

Para las Micro empresas, hoy día hay dos enfoques básicos pero asociados al hablar de informalidad.

El primero se orienta a medir la economía informal u oculta (la llamada shadow economy⁵) centrándose en la producción legal de bienes y servicios orientados al mercado y que son deliberadamente apartados del control de las autoridades gubernamentales con la finalidad de evadir las obligaciones estipuladas para el sector formal y los impuestos correspondientes. Este

⁵ Las actividades que no pagan impuestos y por lo tanto, no tiene un pulso de su desempeño, son consideradas dentro del fenómeno shadow economy. Una proyección de la OCDE advierte que para 2020 dos tercios de los trabajadores del mundo estarán empleados dentro del shadow economy.

enfoque mira más hacia la legalidad de las empresas y los empleos.

El segundo enfoque mira al mercado laboral y analiza el cumplimiento de ciertos estándares requeridos del mercado laboral, tal como los salarios mínimos, la contribución a la seguridad social, la jornada laboral, la seguridad, la higiene y ciertos procedimientos administrativos, incluyendo los registros correspondientes y el control de las autoridades estatales. Este enfoque acentúa la calidad y productividad de los mismos.

Debe recalcar para una mejor comprensión que informalidad no implica “per se” (por sí mismo) actividades ilícitas, sino simplemente no registradas. No todas las micro y pequeñas empresas son informales ni todas las empresas formales son 100% legales en todas sus actividades.

7. ¿CÓMO NOS PERJUDICA LA INFORMALIDAD Y QUÉ HACER PARA COMBATIRLA?

La informalidad limita el crecimiento de las empresas y les impide acceder a la banca formal. Qué medidas deberían adoptar las autoridades para que las micro y pequeñas empresas informales abracen la formalidad.

Se denomina informalidad a aquellas actividades realizadas por trabajadores empresas, que están al margen de los marcos legales que rigen la actividad económica de un país. En muchos aspectos, en el Perú lo informal es casi un estilo de vida, pues este problema persiste en un porcentaje alto y su erradicación es una tarea difícil.

a) COMO AFECTA LA INFORMALIDAD A LOS NEGOSIOS

Sabemos que para el año 2015, “la población ocupada fue de 15.9 millones de personas, de las cuales el 73.2% tiene empleo informal. El INEI añadió que, solo en 2015, el Producto Bruto Interno (PIB) peruano ascendió a S/ 602,527 millones, de los cuales el 80.8% vino del sector formal y el 19.2% del sector informal”⁶.

La informalidad limita el crecimiento de las empresas y les genera sobrecostos financieros, porque no pueden acceder a la banca formal.

Con la formalidad, por el contrario, el ciudadano se beneficia, porque los productos que comprará serán legales y con garantía. Además, con la formalidad la población sentirá que el pago de sus impuestos estará reflejado en la mejora de acceso a servicios públicos, dado que esta genera una mayor recaudación de impuestos.

Lamentablemente el proceso para que las empresas se formalicen es largo, e implica cambiar la forma en que estas trabajan, garantizándoles una mejor toma de decisiones para que los pequeños emprendimientos puedan crecer de manera sostenida.

b) MEDIDAS CONTRA LA INFORMALIDAD

Hay una serie de medidas que las autoridades deberían adoptar para que las micro y

⁶ Aníbal Sánchez Aguilar informó (2015), jefe del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INE)

pequeñas empresas informales abracen la formalidad. Estas pasan por facilitarles las cosas a los emprendedores:

- Las medidas que se adopten a favor de las mypes deben estar dirigidas a facilitar los medios o mecanismos para que más empresas sean formales, es decir la eliminación de costos y pagos para poder formalizarse, desde la constitución de la empresa, hasta la operación de la misma.
- La idea es que sea más sencillo y fácil que las empresas puedan obtener los registros, licencias y autorizaciones para salir de la informalidad.
- También sería recomendable que a “las instituciones públicas no solo se les mida por el volumen de recaudación o de sanciones impuestas o multas establecidas, sino por el número de empresas a las cuales ha formalizado, ya sea en lo tributario, en lo laboral, o en el número de licencias, permisos o autorizaciones realizadas”⁷.
- En ese sentido, la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT) no solo debería dedicarse a recaudar tributos y sancionar, sino servir como una institución orientadora, que ayude a solucionar problemas.

8. OTROS PROBLEMAS DE LA INFORMALIDAD:

- ❖ **A pesar de un crecimiento económico sostenido, la informalidad persiste y no ha desaparecido, adoptando nuevas formas.**

⁷ Brenda Silupú Garcés, directora del Centro de Asesoría Micro empresarial y docente del Área de Finanzas de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Piura.

La evidencia sugiere que no todos los países que alcanzaron un fuerte crecimiento económico lograron reducir sus niveles de informalidad. Si bien existe una relación inversa entre el producto y empleo informal con el PBI per cápita, la relación no es automática entre dichas variables⁸.

❖ **La informalidad está presente no solo en el sector informal, sino también en el sector formal de las economías.**

Este problema es una de las preocupaciones más recurrentes de muchos países. Para la OIT este fenómeno se encuentra no solo en el sector informal, sino también en el sector formal y en el sector de hogares. La informalidad laboral de Perú es alta en comparación con otros países de la región de América Latina y el Caribe (ALyC),

❖ **La informalidad persiste con bajas probabilidades de tránsito hacia un empleo formal.**

Estimaciones de la OCDE⁹ (2015) revelan la existencia de un alto grado de persistencia del empleo informal. El Perú es uno de los países con mayor persistencia de informalidad, en donde más de la mitad de sus trabajadores informales lo siguen siendo dos años después.

❖ **Tendencia ligeramente decreciente de la informalidad laboral en el Perú**

A pesar de que Perú tiene una elevada tasa de empleo informal en la región, en los últimos diez años se han

⁸ Organización Internacional del Trabajo (OIT). 2012

⁹ La **Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE)** es un Organismo Internacional de carácter intergubernamental del que forman parte 34 países miembros.

registrado importantes avances. Según la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH), 2014, bajo distintas mediciones de la informalidad se evidencia una tendencia decreciente del empleo informal

❖ **El empleo informal tiene rostro femenino, predomina en jóvenes, afecta más a los independientes y es elevado en los sectores de transporte, construcción y comercio**

La evidencia revela que este fenómeno es muy heterogéneo y afecta desproporcionalmente a determinados grupos vulnerables del mercado de trabajo. Se sabe que ocho de cada diez mujeres (76.1%), y siete de cada diez hombres (70.3%), tienen un empleo informal¹⁰.

❖ **Los trabajadores independientes son los más informales y peor pagados en el sector informal.**

Según la ENAH-2014, poco más de la tercera parte de la fuerza laboral peruana (35.1% de la Población Económicamente Activa ocupada) estaba conformada por trabajadores independientes que, generalmente, se desempeñan en actividades poco calificadas y de baja productividad con limitado acceso a los servicios de protección social (60.2% tiene acceso a un seguro de salud y 16.9% está afiliado a un sistema de pensiones), conformando así un grupo altamente vulnerable a la informalidad.

❖ **La elevada informalidad reduce la productividad y agrava las desigualdades.**

En 2017, los departamentos con menores ingresos por persona, como Apurímac, Puno y Huánuco, han

¹⁰ ENAH-2014

presentado elevadas tasas de empleo informal, lo cual implica que la informalidad laboral tiene mayor incidencia en las zonas más pobres del país. Asimismo, se registró una mayor presencia de empleo informal en departamentos con menores niveles de productividad. Sin embargo, la baja productividad laboral no es necesariamente consecuencia de la informalidad.

❖ **La informalidad laboral está presente no solo en los más pobres sino también en los trabajadores con mayores ingresos**

La evidencia sugiere una relación inversa (con diferentes matices) entre la informalidad del empleo y los niveles de ingresos de los trabajadores; a pesar de ello, la informalidad está presente en los diferentes estratos socioeconómicos.

❖ **Los informales son los que menos ingresos perciben: un trabajador formal percibe casi el doble que un trabajador informal**

En general, los ingresos laborales por hora de los trabajadores formales han sido superiores a lo percibido por los ocupados informales. Según la ENAHO-2014, en Perú un trabajador formal percibía, en promedio, S/ 11.9 por hora, mientras que un informal solo S/ 5.3. Los sectores de minería y finanzas son los que mejor remuneran a los trabajadores formales; todo lo contrario, se registró en los sectores agricultura y comercio, donde se ha percibido los más bajos ingresos laborales por hora.

❖ **La informalidad es relativamente alta en la zona Norte y Sur del país**

Este fenómeno es complejo y afecta a diversas realidades. La ENAHO-2014 revela que cerca de nueve de cada diez trabajadores son informales en Huancavelica, Ayacucho, Puno y Cajamarca, caracterizado por elevadas tasas de informalidad laboral en el sector informal. La encuesta de hogares también revela que, en Lima, cinco de cada diez trabajadores laboran en informalidad en el sector servicios.

B. EXPLICACION DEL PROBLEMA

1. TRES GRANDES RAZONES POR LAS QUE EN EL PERÚ ES COMÚN TRABAJAR EN LA INFORMALIDAD

Junto con el escaso uso de seguros, los incendios en las fábricas, los asaltos de delincuentes en las empresas y bancos, y otras inseguridades en los empleos informales, ha puesto sobre el tapete las prácticas de informalidad laboral existentes en el país. Según cifras del INEI, siete de cada diez trabajadores peruanos padecen la informalidad laboral, ¿qué los lleva a aceptar trabajar bajo esas condiciones?

En el Perú, el trabajo informal no solo ocurre entre las personas con menor instrucción educativa y de condición económica más precaria, sino que casi el 50% de la clase media también labora en condiciones de informalidad, según un estudio de la Organización

para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

Las razones por las cuales se acepta esta condición son tres:

a) POR ELECCIÓN

Tanto el empleador como el trabajador optan por ser informales para evadir costos y tener mayores beneficios económicos de corto plazo.

b) POR EVASIÓN

Las empresas prefieren quedarse en el sector informal y con ello, todos sus trabajadores están en las mismas condiciones, a veces con algunos beneficios como gratificaciones.

c) POR EXCLUSIÓN:

Los trabajadores tienen muy baja calificación laboral y por tanto no pueden conseguir trabajo en empleos formales.

Según los cálculos de la OCDE, en el Perú al menos 11% de los trabajadores trabajan en el sector informal pues no tienen otra opción, es decir, están en el tercer caso. Cabe indicar que la informalidad es una de las principales barreras para que en el Perú se dé un crecimiento económico inclusivo (con beneficios para la mayor cantidad de ciudadanos). La informalidad genera un círculo vicioso que afecta a las personas con escasos recursos, pues no les ofrece capacitaciones, acceso a servicios públicos y los sueldos que paga son bajos.

2. CAUSAS DE LA INFORMALIDAD EN EL PERU

Entre otras tenemos las siguientes causas:

- ❖ Falta de empleo.
- ❖ Falta de crecimiento económico.
- ❖ Bajo salario (sacan menos de lo que necesitan para sobrevivir) y Mal trata, condiciones laborales paupérrimas.
- ❖ El Estado no contiene el desarrollo de la economía informal (cualquiera puede salir a vender en la calle).
- ❖ Nivel de escolaridad. (Carreras truncas, secundaria, sistema educativo está dando las herramientas respectivas).
- ❖ Desempleo.
- ❖ Menor índice de remesas
- ❖ Exclusión y Marginación
- ❖ Otra causa de la informalidad son los altos costos **laborales e impositivos, por ello** escapan de la formalidad porque enfrentan muchos costos para generar utilidades y crecer.
- ❖ Los costos de legalizarse son superiores a los beneficios que ello conlleva. La formalidad involucra costos tanto en términos de ingresar a este sector, pago de impuestos, cumplir las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones, manejo ambiental, salud, etc.
- ❖ La informalidad se produce también por causas estructurales, es decir se da más importancia a la producción extractiva (sin mayor valor agregado), dejando de lado la estructura productiva industrial ello induce a la informalidad pues la protección legal

y el cumplimiento de contratos se tornan menos relevantes y menos valiosos.

- ❖ El creciente uso de la tecnología de la información en el sector de servicios requiere mano de obra altamente capacitada, de manera que los trabajadores desplazados de otros sectores terminan ocupando empleos de baja productividad en el sector de servicios
- ❖ La baja productividad está asociada a los bajos niveles educativos (tanto en cantidad como por calidad). Estos bajos niveles educativos se concentran en trabajadores (tanto independientes como dependientes) que laboran en microempresas (empresas de menos de 10 trabajadores). Los intentos de disminuir los costos de la formalización (regímenes especiales de impuesto a la renta o trámites menos costosos para la formalización) para este grupo han sido infructuosos ya que ese no es el motivo subyacente. El verdadero motivo es que no son lo suficientemente productivos y sólo subsisten para sobrevivir.
- ❖ Por los altos costos laborales e impositivos que se aplican a las empresas que son lo suficientemente productivas; sin embargo, escapan de la formalidad porque enfrentan muchos costos para generar utilidades y crecer. En este grupo se encuentran las personas que laboran en pequeñas (entre 10 y 49 trabajadores) y medianas (entre 50 y 200 trabajadores) empresas, tanto dependientes como independientes.

- ❖ alta de buena gobernanza
- ❖ Déficit de trabajo decente
- ❖ Alta participación de sector primario en estructura productiva
- ❖ Elevado costo para cumplir con el marco legal y normativo
- ❖ Altas barreras de entrada al sector formal
- ❖ Problemas estructurales sociales y culturales
- ❖ Déficit de infraestructura y de buenos servicios públicos

Escasa censura social del fenómeno

3. ¿QUÉ GENERA LA INFORMALIDAD EN EL PERU?

- ❖ El sector informal genera el 19% del PBI
- ❖ 74% de la PEA tiene un trabajo informal. Los asalariados informales en el sector informal son el 56%
- ❖ 65% de las Empresas son informales, llegando al 87% de las Unidades Productivas
- ❖ El 67% de las empresas informales no tiene RUC, no lleva cuentas y no tiene local
- ❖ 65% de los trabajadores no aporta al sistema de pensiones y 37% no está afiliado a ningún seguro de salud
- ❖ El Ingreso promedio en los segmentos formales, más que duplica el ingreso en los segmentos informales. La brecha se amplía con la edad y la educación.
- ❖ Potencia actividades de subsistencia de bajo valor agregado
- ❖ Arrastra hacia abajo la productividad global de la economía

- ❖ Frena el progreso económico y social del país
- ❖ Ofrece condiciones laborales de mala calidad
- ❖ Favorece la transmisión intergeneracional de pobreza
- ❖ Alimenta un espiral de baja productividad y pobreza
- ❖ Genera deberes y derechos diferenciados
- ❖ Reduce la capacidad de inversión del Estado en desarrollo
- ❖ Se dan altos niveles de competencia desleal
- ❖ Incide negativamente en el desarrollo humano

C. PREDICCIÓN DEL PROBLEMA

Nosotros predecimos que, si el gobierno no cambia de modelo económico vigente, en la que propicia el individualismo en todos los campos y sectores; la informalidad en la economía no va a cesar, no solo va a continuar, sino este se va acentuar.

Para que haya cambios y mejoras y se menor la informalidad y no afecte al sistema productivo, se tiene que dar algunas soluciones por parte del gobierno:

Se pueden dar las siguientes recomendaciones:

1. Cambio en el marco regulatorio.

Dichos cambios deben de abordar tres temas importantes que afectan a la población peruana que se encuentra en el sector informal:

➤ Facilitar el registro de las nuevas empresas.

El registro de las nuevas empresas, independientemente de su tamaño o actividad económica, debe de ser un proceso fácil y rápido. Pues actualmente, el proceso burocrático que se debe de seguir para constituir una nueva empresa es una de las más engorrosas de América Latina.

➤ **Evaluar la legislación laboral.**

Deben de evaluarse las leyes laborales de modo que sean consistentes con generación de más y Mejores empleos.

➤ **Política macroeconómica.**

Las políticas macroeconómicas que se recomienda poner en práctica a las autoridades monetarias y fiscales son:

Insistir en el equilibrio fiscal y comercial para promover a largo plazo. Evitar los desajustes cambiarios, en particular la sobre evaluación del tipo de cambio porque eso estimula el uso de bienes extranjeros y da capital importado.

Establecer mecanismos que permitan minimizar excesivas perturbaciones macroeconómicas. Las autoridades monetarias deben aplicar normas monetarias y cambiarias que minimicen la excesiva volatilidad que caracteriza a nuestro mercado monetario.

2. Diseño de programas sociales.

El diseño de los programas sociales debe de permitir e inducir la participación de los trabajadores informales. Existen cuatro aspectos en los que deben de promoverse los programas sociales: Capacitación general de los trabajadores. La capacitación general debe de ser accesible para los que trabajan en pequeñas empresas y por cuenta propia. Extensión y mejoramiento de la educación básica y secundaria.

3. Seguro social y asistencia social

Deben de considerarse cuatro tipos de riesgos: vejez, salud accidentes de trabajo y desempleo. Los trabajadores informales requieren de asistencia social porque como consecuencia de sus bajos niveles de educación quedan desplazados del sector formal y se hallan en riesgo de caer en la pobreza.

Por otra parte después de mostrar los problemas de la economía informal a nivel nacional y departamental, es importante también analizar su comportamiento en el futuro, así como evaluar sus impactos e implicancias en algunas variables claves (PBI, empleo, ingresos, entre otros) de la economía peruana.

1.2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.2.1. DELIMITACIÓN DE TIEMPO

El estudio del de la economía informal actual, sus perspectivas y su impacto en el crecimiento de la economía abarca los años 2007 al 2017, ello debido a que se quiere diagnosticar cuál es la evolución más reciente de la informalidad en la economía en nuestro país y no solamente diagnosticar sino también dar algunas alternativas al gobierno central y gobiernos sub nacionales.

1.2.2. DELIMITACIÓN SOCIAL

El estudio ha tomado a toda la sociedad peruana, porque la informalidad económica está impregnada en toda la sociedad y el impacto es en la producción a nivel nacional, es decir el PIB

1.2.3. DELIMITACIÓN TERRITORIAL

La presente investigación abarca todo el territorio nacional por que el empleo informal es un problema a nivel nacional.



1.2.4. DELIMITACIÓN CONCEPTUAL

A. ECONOMÍA INFORMAL

Es el Conjunto de actividades económicas desarrolladas por los trabajadores y las unidades productivas que no cumplen con las regulaciones previstas por el estado para el ejercicio de sus actividades. Está compuesta por el sector informal y el empleo informal¹¹.

B. SECTOR INFORMAL.

Conformado por las unidades productivas no constituidas en sociedad que no están registradas en la administración tributaria (SUNAT). Para el caso de las unidades productivas del sector primario (Agricultura, Pesca y Minería) no constituidas en sociedad, se considera que todas pertenecen al sector informal. También excluye a las cuasi sociedades, es decir, empresas no constituidas en sociedad que funciona en todo –o en casi todo– como si fuera una sociedad, manifiesta el INEI en su boletín informativo en el año 2014.

¹¹ INEI, 2014

C. EMPLEO INFORMAL.

Son aquellos empleos que no cuentan con los beneficios estipulados por ley como el acceso a la seguridad social pagada por el empleador, vacaciones pagadas, licencia por enfermedad, etc. Son empleos informales los:

1. patronos y cuenta propia del sector informal,
2. asalariados sin seguridad social (formal e informal),
3. trabajadores familiares no remunerados (formal e informal) y trabajadores domésticos sin beneficios sociales. Tomado de INEI (2014).

1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.3.1. PROBLEMA GENERAL

PG: ¿De qué manera La informalidad de la economía, la falta de productividad, el desempleo, los bajos niveles educativos, los costos de legalizarse, la informalidad en el sistema productivo, determinan, la baja calidad de la producción sectorial, el incremento de la informalidad, el bajo crecimiento del PIB y la baja calidad de empleo?

1.3.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

HE₁: ¿De qué manera los sectores económicos como la agricultura, industria, comercio, servicios, construcción y minería son los más **afectados** por la informalidad en el empleo, la producción de las empresas como las mypes?.

HE₂: ¿Cómo la baja productividad, **por los bajos** niveles educativos de los trabajadores, por los altos costos laborales, por la ineficiencia de la SUNAT, influyen en el incremento de la informalidad?

HE₃: ¿Es cierto que aproximadamente el 10% del PIB está en el sector informal impactando en la formalidad en el sistema productivo, en el crecimiento del PIB y en el empleo?

1.4. FORMULACIÓN DE OBJETIVOS

1.4.1. OBJETIVO GENERAL

OG: Describir y explicar de qué manera la informalidad de la economía, la falta de productividad, el desempleo, los bajos niveles educativos, los costos de legalizarse, la informalidad en el sistema productivo, determinan, la baja calidad de la producción sectorial, el incremento de la informalidad, el bajo crecimiento del PIB y la baja calidad de empleo

1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

OG₁: Describir y explicar de qué manera los sectores económicos como la agricultura, industria, comercio, servicios, construcción y minería son los más **afectados** por la informalidad en el empleo, la producción de las empresas como las mypes

OG₂: Describir y explicar cómo la baja productividad, **por los bajos** niveles educativos de los trabajadores, por los altos costos laborales, por la ineficiencia de la SUNAT, influyen en el incremento de la informalidad

OG₃: Describir y explicar si es cierto que aproximadamente el 10% del PIB está en el sector informal impactando en la formalidad en el sistema productivo, en el crecimiento del PIB y en el empleo.

1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

En este ítem respondemos a la pregunta. ¿Por qué debemos investigar este tema? nuestro tema es importante porque trata de la informalidad de toda la economía que afecta la informalidad del empleo, la informalidad en la tributación, informalidad en la producción de las Mypes y otras variantes de informalidad. El análisis de estos temas es importante para determinar las políticas económicas futuras.

1.5.1. JUSTIFICACION TEORICA

Nuestra investigación ha respondido teóricamente algunos temas teóricos a cerca de la informalidad, se ha complementado las teorías de la informalidad, preguntándonos ¿por qué nosotros en general somos informales?, ¿por qué nuestros microempresarios prefieren ser informales?, ¿ganan más dinero sus empresas siendo informales?, ¿tradicionalmente somos informales?

¿Realmente cuesta mucho formalizarse?, estas preguntas queremos responder teóricamente, teorías que ya existen, pero que nosotros queremos complementar estas informaciones y teorías.

1.5.2. JUSTIFICACION PRACTICA

Nuestra investigación es importante porque es eminentemente práctica y aplicada, es un trabajo que se relaciona con la vida real; la informalidad vive con nosotros, no hay modo de ignorarlo, gran parte de la producción es informal, gran parte del empleo es informal, gran parte de los ciudadanos se crean su propio trabajo. Gran parte de las empresas han sido creadas al margen de las municipalidades que autorizan la licencia de su funcionamiento, al margen de la autorización de la SUNAT, la mayoría no emiten boletas de pago, o boletas de consumo. Esta informalidad afecta de todas maneras a la producción formal, que se refleja en la medición

del producto Interno Bruto (PIB); por este motivo nuestra investigación se justifica en su realización y culminación.

Nosotros con nuestra investigación hemos buscado una explicación a estos acontecimientos, de manera que por ello nuestro trabajo es importante y se ha justificado su realización.

1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

Nuestra investigación ha superado algunas deficiencias que tratan básicamente de información teórica y estadística, se ha recurrido a datos proporcionados por el INEI, el BCR y la Superintendencia Nacional de Aduanas y Tributación (SUNAT). Realmente ha sido una gran dificultad hacer encuestas a los microempresarios y a dueños de negocios en la provincia de Pasco preguntarle a cerca de la informalidad, por lo que no se ha complementado las encuestas, con la información hecha al INEI con sede en la provincia de Pasco.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. ANTECEDENTES DE ESTUDIO

2.1.1. CASTILLO, Jorge (2008)

TESIS doctoral titulada: “¿Existe inadecuación de la legislación referente a las MYPES con respecto a la problemática de su informalidad en la provincia de Chincha?”

Concluye:

“Las alternativas de solución son que a todas los empresarios informales se le capacite para que conozcan cuales son los pasos para formalizarse y así permitir que continúe el desarrollo económico, esta propuesta se realizará con la ayuda de la municipalidad de chincha donde ellos podrían realizar convenios... la excesiva burocracia si se puede mejorar la cual se tendrá que capacitar al personal o que serán reubicados en las áreas de acuerdo a su especialidad, habilidades y destreza para no retardar los trámites; los Sistema de Información también puede mejorar capacitando a los trabajadores del

Estado para que ellos puedan brindar información oportuna. Con todas estas alternativas lo que se quiere es que se disminuya la informalidad para que ni los empresarios ni el distrito se perjudiquen”.

2.1.2. VARCARCEL, Marcel (2006)

Tesis: “Génesis Y Evolución Del Concepto Y Enfoques Sobre El Desarrollo”, Sostiene:

"Si bien el concepto de desarrollo sigue mayormente asociado a la economía y al crecimiento, es evidente que a lo largo de poco más de medio siglo de su existencia ha ido incorporando, con un peso relevante, a los sujetos sociales. Asimismo, aunque la productividad y la eficiencia continúan siendo reconocidas como importantes indicadores en la definición de desarrollo, hoy día resultan fundamentales nuevos aspectos como la equidad de géneros, la satisfacción de las necesidades básicas de las personas, el respeto a las minorías étnicas¹². El concepto de desarrollo ha evolucionado ya no es solo la asociación de economía y crecimiento si no que ahora tiene mayor peso y relevancia con lo social,... ahora barca nuevos componentes esenciales para el enfoque del desarrollo, por lo tanto los indicadores para saber el desarrollo de un país han avanzado ya que son distintos a los que prevalecieron hasta hace unas décadas”.

¹² **Minorías étnicas son un segmento de la sociedad que se distingue por su lengua, dialecto, raza, religión u origen histórico, y esto, a menudo, constituye el motivo para que los otros grupos discriminen contra ellos**

2.2. BASES TEÓRICAS – CIENTÍFICAS RELACIONADOS CON EL TEMA

2.2.1. INFORMALIDAD

La informalidad es la acción y efecto de actuar sin la autorización de las autoridades competentes como la municipalidad, la SUNAT etc. “La alta informalidad afecta al Estado, pues no percibe los impuestos que su actividad económica 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”, indicó Luna.

Esto preocupa más cuando vemos que este sector emplea a 7.7 millones de trabajadores (45% de la PEA, casi la mitad). Los empresarios y sus trabajadores no perciben los beneficios sociales, por lo que no gozan de seguro de salud, de pensión, entre otros. “Según el tipo de empresa (definido por nivel de ventas), el pico llega con el 93.9% que son microempresas, le sigue un régimen plano de medianas empresas (5.9%) y las pequeñas (0.2%)... la gran empresa genera los reales motores, pero no solo es darle incentivos. La finalidad tiene que ser que esta micro y pequeña empresa se convierta en mediana empresa, que es la que va a contratar a las pequeñas empresas”¹³. En ese sentido, las grandes y medianas empresas tienen el rol de incentivar la formalización de sus empresas colaboradoras. "Si todas las empresas grandes y medianas ayudan a las pequeñas a formalizarse, a que su personal esté en planilla y que cumplan con el pago de sus impuestos, se podrá reducir la informalidad", agregó Luna.

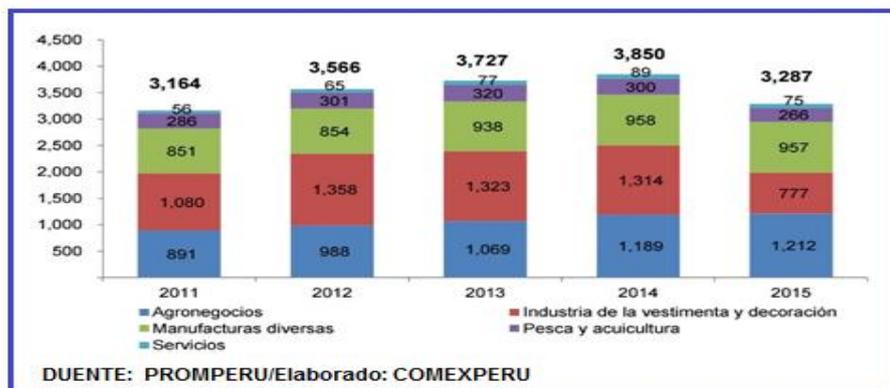
¹³ Jaime Dupuy, Gerente de Estudios Económicos y Consultoría Empresarial de COMEXPERÚ, explica que existe un "valle de la muerte" en las PYME.

Una solución sería el cambio de visión de la Sunat. "Tiene que ser una entidad tributaria facilitadora y no solo recaudadora, que controla y te castiga. Tiene que promover que el peruano tenga ese incentivo y que sea más fácil ser formal", dijo Luna. Para las PYME, los problemas son: el llenado de impuestos, hacerlo por medios digitales, desde un celular, un formulario más simple, un impuesto sobre las ventas y no sobre la renta. "Si el estado y el sector privado no van juntos no vamos a poder vencer la informalidad de este país", añadió.

"Que haya más competitividad de las PYME peruanas de herramientas innovadoras y un trabajo conjunto, estado y sector privado. Trabajar juntos para promover la formalización", agregó.

"Cumplir ello, las acercaría a la internacionalización, ya que el 2015 el número de PYME exportadoras se redujo 15% anual hasta 3,287 negocios. Los agros negocios ocuparon el 37% del sector (1,212), seguido por los de manufacturas (957), vestimenta y decoración (777), Pesca y acuicultura (277) y servicios (75). Entre enero y julio 2016, China siguió siendo el destino más grande de las exportaciones peruanas con 23% del total. Le siguen Estados Unidos (16%), Suiza (8%), Canadá (5%), Corea del Sur (4%), Brasil

FIGURA N° 2.1
NUMERO DE PYMES EXPORTADORAS POR SECTORES PRODUCTIVOS



(4%), Japón (3%) y otros (37%)... El sector minero sigue siendo el de mayores envíos con 59%, seguido por el agropecuario (12%), petróleo y derivados (6%), químico (4%), pesquero tradicional (4%), Textil (4%), y agrícola (1%), otros (10%)...Desde el 2008, esta cumbre busca brindar herramientas al emprendedor peruano que le permita ser más eficiente, que le permita generar más competitividad y al final del día llevarse más plata al bolsillo, que eso le va a permitir seguir innovando y creciendo"¹⁴

**FIGURA N° 2.2
EXPORTACIONES PERUANAS SEGUN DESTINO Y POR SECTOR**



2.2.2. CAUSAS DE LA INFORMALIDAD

Se puede decir que como primera causa fundamental es:

El alto costo en el proceso de registro y también lo que va a costar estando dentro de la formalización ya que se tiene que cumplir con una serie de pagos, "La informalidad surge cuando los costos de circunscribirse al marco legal y normativo de un país son superiores a los beneficios que ello conlleva. La formalidad involucra costos tanto en términos de ingresar a este sector –largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro– como en términos de permanecer dentro del mismo –pago de impuestos, cumplir las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones, manejo

¹⁴ Jaime Dupuy, Gerente de Estudios Económicos y Consultoría Empresarial de COMEXPERÚ

ambiental, salud, entre otros. Algunos se centran en el insuficiente sistema legal y normativo y en la debilidad del estado –lo que se refleja en corrupción.

Si el costo es la causa principal entonces lo que el Estado tendría que hacer es reducir el costo para registrarse y las empresas ya no evadirán los impuestos que tanto mal le hacen al Perú, es por eso que más se centra en lo legal y normativo, en la debilidad del Estado.

Existe un alto nivel de informalidad empresarial de pequeñas empresas y micro empresas, "Hay informalidad en todo los sectores, en el comercio, la industria, los servicios de transporte, y existe bastante ambulantes informales, que generan desorden, inseguridad; que mayormente son informales por desconocimiento o porque los sistemas de información son ineficientes y no pueden ofrecer información oportuna, porque simplemente piensan que evadiendo impuestos ganaran más y no saben del daño que le hacen al desarrollo del país".

2.2.3. POR QUERER TENER DESARROLLO ECONÓMICO Y CALIDAD DE VIDA

El desarrollo económico va de la mano de la calidad de vida ambas términos se van a familiarizar ya que si dentro de un país, provincia, distrito existe un desarrollo económico entonces la calidad de vida será satisfactoria para las personas, "En la calidad de vida se encuentra la satisfacción de las necesidades básicas como tener acceso a la atenciones médicas, educación, vivienda que cuenten con empleos y así vivir mejor", para tener calidad de vida nuestro país tendrá que está bien económicamente y con un desarrollo sostenible y que exista una adecuada

distribución de las riquezas y que llegue a cada rincón del país par al menos satisfacer las necesidades básicas. Nuestro país está creciendo y está considerada que a nivel e provincia es la que esta primera por su comercialización, pero que todavía hay lugares done no disfrutan de la economía, y los empresarios no ayudan con sus ingresos de impuestos para que el distrito se pueda desarrollar.

Se destaca por la relevante importancia a la comercialización de productos oriundos de la región, que ha permitido el incremento de las actividades industriales cuyos productos se orientan al mercado regional, nacional e internacional. El Perú está desarrollando, es decir, no solo en su crecimiento de su economía sino que también hay lugares donde cuentan con calidad de vida, pero no hay que dejar de lado que todavía hay zonas que no cuentan con los primeros servicios básicos, es ahí donde existe informalidad por parte de los microempresarios.

2.2.4. ¿QUÉ HACER PARA REDUCIR LA INFORMALIDAD?

Se ha mencionado que son dos las causas de la informalidad. Distintas causas requieren distintas medidas:

LA PRIMERA.

La baja productividad es un problema estructural que tomará más tiempo incrementarla. Con respecto a la baja productividad, se plantean dos cosas:

Para las micro, pequeñas y medianas empresas formales de todos los sectores, generar incentivos a la capacitación de sus trabajadores formales.

Para las personas que trabajan en microempresas informales, implementar programas de capacitación técnica (oficios o carreras técnicas en institutos de calidad) a fin de que se puedan insertar en el sector dependiente formal. Este brazo de

formalidad debe comenzar desde tercero de secundaria. El 65% de los egresados de las escuelas secundarias se inserta directamente al mercado laboral. Son estos los que con mayor probabilidad se van a quedar en el sector informal.

LA SEGUNDA.

Los altos costos laborales e impositivos son medidas de mayor impacto en el corto plazo, es importante notar que la definición de informalidad es un término legal que quiere mostrar una situación de inseguridad del trabajo. Un trabajador informal es aquel que no tiene un seguro de salud provisto por su empleador, un seguro de desempleo o la contribución al sistema de pensiones. Una de las razones por las cuales una empresa no formaliza a su trabajador es por los altos impuestos (impuesto a la renta) y costos laborales.

Por ello, hay un trío que se debe tener en cuenta para este grupo:

- ❖ bajos impuestos a la renta
- ❖ seguros de salud
- ❖ seguros de desempleo.

En ese sentido, se plantean las siguientes medidas para dichas empresas:

- **Disminución del Impuesto a la Renta**, hasta que se convierta en una empresa grande. Para las nuevas empresas formales, se puede perdonar el impuesto a la renta por un período de 5 años.
- **Planes de Seguros de Salud cofinanciados por el trabajador**, la empresa y el Estado. De hecho, se observa que en aquellos sectores en donde se ha expandido el Seguro Integral de Salud, la informalidad ha caído más rápido.

➤ **Seguros de Desempleo** cofinanciados por la empresa y el Estado que logren cubrir entre 50 y 75% del último salario hasta 6 meses de desempleo.

➤ **Simplificación de la forma de contratación de personal**

Hay dos casos de especial importancia:

Las micro, pequeñas y medianas empresas del sector Agricultura (básicamente independientes). En este caso, se debe fortalecer el programa de sierra productiva y extenderlo a la costa y la selva. Se debe incrementar las capacitaciones en uso de tierra, riego y tecnologías. Seguir con los regímenes especiales de impuesto a la renta (o quizá volverlos cero para este tipo de empresas o progresivo dependiendo del tamaño de la empresa).

La minería informal. Este tema tiene un trabajo aparte de supervisión.

2.2.5. EL 85% DE LAS MYPE EN PERÚ ES INFORMAL

Es innegable la importancia que tienen las micro y pequeñas empresas (Mype) en el dinamismo del mercado interno en nuestro país. “el 84.7% de estas unidades empresariales son informales, al no estar registradas como persona jurídica o empresa individual. Peor aún, el 72.7% no lleva ningún tipo de registro de ventas y el 71.1% de los trabajadores no estuvo afiliado a ningún sistema de pensión¹⁵.”

La situación es más preocupante, porque estos negocios emplean a ocho millones de personas, es decir, un 47.4% de la población económicamente activa (PEA) del país. Con información de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho), Comex comentó que si bien las Mype forman parte de sectores

¹⁵ Sociedad de Comercio Exterior (Comex-Perú), Lima-2017

dinámicos en nuestra economía, no aprovechan el potencial de insertarse en el sector formal. Ello refleja, añade el gremio, la falta de cultura institucional dentro de la mentalidad empresarial, y la complejidad para lograr la formalización.



Ante ello, Comex planteó “generar espacios en los que las Mype y las grandes empresas puedan formar una cadena de producción que posibilite a las primeras crear mayor valor agregado y, a las segundas, alcanzar los beneficios de la competitividad de las economías de escala... ¿Cuándo veremos pasos concretos del Plan de Diversificación Productiva que faciliten la formalización de las Mype y hagan razonable, poco costoso y beneficioso este proceso?”¹⁶.

2.2.6. ESTOS SON LOS SECTORES CON MÁS TRABAJADORES INFORMALES EN EL PERÚ

La Cámara de Comercio de Lima (CCL) informó que existen 11.9 millones de trabajadores informales en el país; que representan el 72.6% de la Población Económicamente Activa Ocupada (PEAO).

¹⁶ Ídem, Institución citada



En el 2017, el empleo informal alcanzó a 11.9 millones de peruanos, representado el 72.6% de la población económicamente activa ocupada (PEAO).

"El empleo informal en el país es producto de una baja productividad de los trabajadores que actúan en un mercado laboral rígido, con costos de contratación y de despido elevados, los que a la vez se desenvuelven en un mercado de bienes y servicios copado por empresas informales"¹⁷

En esa línea, señala que si bien en la última década (2007-2017) la tasa de informalidad laboral se redujo de 80% a 72.6%, en el último año esta tasa registró un crecimiento de 0.6 puntos porcentuales.

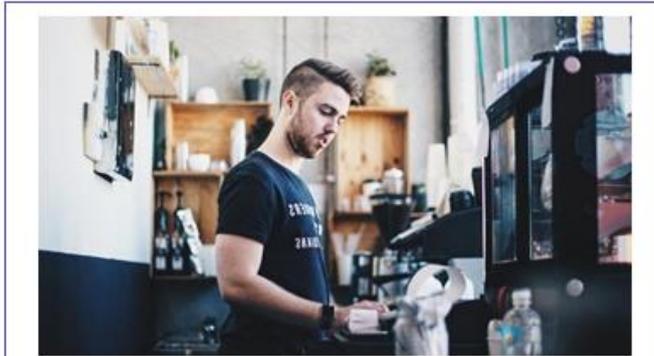
Veamos la galería de imágenes de los sectores con mayor empleo informal:



El sector agropecuario: tiene 3.9 millones trabajadores informales

¹⁷ César Peñaranda Director Ejecutivo del Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial (IEDEP-CCL)

"Este desempeño es lógico pues coincide con la desaceleración económica. Las políticas públicas deben dirigirse a buscar que el saldo beneficio-costado de ser formal sea claramente superior al correspondiente por permanecer en la informalidad", refirió.



El sector servicios: tiene 3.6 millones trabajadores informales.



El sector comercio: tiene 2.1 millones trabajadores informales.



El sector manufactura tiene 999,583 trabajadores informales.



EL SECTOR CONSTRUCCION TIENE 756,527 TRABAJADORES INFORMALES



Empleo del hogar: tiene 365,331 trabajadores informales



El sector minería: tiene 96,589 trabajadores informales

EMPLEO INFORMAL ALCANZA 73% DEL MERCADO LABORAL EN PERÚ



Según el sociólogo Antonio Ruiz de Montoya, pese a las limitaciones que enfrenta este sector productivo, la economía informal aporta de manera importante al país.

A. LA INFORMALIDAD Y LOS CREDITO

Los estudiosos, economistas, sociólogos, etc., dicen que, "En promedio, el 5% de los microempresarios acceden a créditos a una tasa aproximada del 33%, en cambio aquellos que pertenecen a la gran empresa, el 100% obtiene ese crédito a un 5% o 6%"¹⁸

"No se trata de que la economía informal vaya a ser la alternativa, creo que hay que ser cuidadosos con eso y debería ser dinamizada con todas las facilidades del caso", precisó el sociólogo.

Para Rodríguez Rabanal, una de las causas de los constantes fracasos para llevar a la formalización a los micro y pequeños empresarios radica en que no existe un verdadero plan de trabajo donde se tome en cuenta a estas personas.

De acuerdo a Rodríguez Rabanal, existe un discurso generalizado de los proponentes para llevar a cabo este

¹⁸ Rodríguez Rabanal, (2017) Decano de Colegio de sociólogos y estudioso de este fenómeno socio-económico, valora los aportes de los negocios informales a la economía peruana porque dinamiza la producción, la comercialización, los servicios y la generación de empleos.

proceso de formalización, pero no toma en cuenta la realidad, los problemas concretos de este sector.

"Lo segundo es que los distintos planteamientos que se han hecho han sido muy a futuro, solamente tienen en cuenta el aspecto fiscal, la recaudación de tributos y no se involucran en sus necesidades".



Por otra parte, el economista Elmer Cuba, de Macroconsult (2017), sostuvo que durante el año pasado se generaron alrededor de 300.000 puestos de trabajo formales, sin embargo, al mismo tiempo se crearon 400.000 puestos en la economía informal.

Según las investigaciones de este experto en finanzas, cada 120.000 empleos nuevos que se crean en este país representan un promedio de un punto adicional en el crecimiento de la economía peruana.

De acuerdo a las proyecciones del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), durante este año, la economía peruana espera cerrar con una expansión cercana al 4,2%, gracias a la mejora de los precios de los minerales en los mercados internacionales.

2.2.7. LA INFORMALIDAD PERSISTE CON BAJAS PROBABILIDADES DE TRÁNSITO HACIA UN EMPLEO FORMAL

Estimaciones de la OCDE (2015) revelan la existencia de un alto grado de persistencia del empleo informal. El Gráfico 3a muestra que Perú es uno de los países con mayor persistencia de informalidad, en donde más de la mitad de sus trabajadores informales (55%) lo siguen siendo dos años después. Asimismo, en Perú el porcentaje de trabajadores informales que se trasladaron a la formalidad fue superior al porcentaje de ocupados formales que se desplazaron hacia un empleo informal, solo el 8% de los ocupados formales se pasaron a un empleo informal; mientras que el 12% de los trabajadores informales encontraron un empleo formal en el año siguiente. Para los peruanos desempleados la probabilidad de encontrar un empleo formal es menor que la probabilidad de encontrar en empleo informal, es decir, les resulta más fácil encontrar un empleo informal que uno formal (ver Gráfico 3b). La elevada persistencia del empleo informal, la baja tasa de transición del empleo informal al formal, y la alta informalidad laboral son un fiel reflejo de la segmentación del mercado de trabajo peruano.

2.2.8. TENDENCIA LIGERAMENTE DECRECIENTE DE LA INFORMALIDAD LABORAL EN EL PERÚ

A pesar de que Perú tiene una elevada tasa de empleo informal en la región, en los últimos diez años se han registrado importantes avances. Según la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH0), entre el 2004 y 2017, bajo distintas mediciones de la informalidad, se evidencia una tendencia decreciente del empleo informal (ver Gráfico 4). Los resultados difieren según el método de estimación elegido para medir la

informalidad. Por ejemplo, en base a la ENAHO-2014 y bajo la metodología del INEI, el empleo informal de Perú representó el 72.8% de fuerza laboral, es decir, 11.5 millones de peruanos tienen un empleo informal, de los cuales 8.8 millones (55.8%) laboran dentro del sector informal y 2.7 (17.0%) millones trabajan como informales fuera del sector informal. Operativamente, el BM (2008) cuantifica la informalidad laboral en función a la definición productiva y a la definición legal. La definición «productiva» considera como informales a todos aquellos trabajadores asalariados en pequeñas firmas (menos de cinco trabajadores), personas auto empleadas no profesionales y trabajadores sin ingresos laborales. En cambio, la definición «legal» se centra más en el cumplimiento de los derechos de seguridad social; por tanto, se enfoca más en el bienestar de los trabajadores (mejora de la calidad del empleo), que en la naturaleza de su empleo. Por su parte, el INEI (2014) considera en el empleo informal a todos los patronos y trabajadores por cuenta propia del sector informal, a los asalariados con empleo informal tanto en el sector formal como en el sector informal y a los trabajadores familiares no remunerados sin beneficios laborales, independientemente de si están en el sector formal o en el sector informal.

2.2.9. EL EMPLEO INFORMAL TIENE ROSTRO FEMENINO, PREDOMINA EN JÓVENES, AFECTA MÁS A LOS INDEPENDIENTES Y ES ELEVADO EN LOS SECTORES DE TRANSPORTE, CONSTRUCCIÓN Y COMERCIO

La evidencia revela que este fenómeno es muy heterogéneo y afecta desproporcionalmente a determinados grupos vulnerables del mercado de trabajo. Según la ENAHO-2014, y en base a la metodología propuesta por el INEI, ocho de cada

diez mujeres (76.1%), y siete de cada diez hombres (70.3%), tienen un empleo informal.

Es interesante notar que la informalidad se concentra en los grupos humanos más jóvenes, observándose que el 79.8% de los jóvenes de 14 a 29 años de edad tiene un empleo informal, en comparación con el 69.8% de adultos mayores de veintinueve años. Por nivel educativo, los trabajadores con bajos niveles de escolaridad poseen las mayores tasas de empleo informal. El 78.9% de personas que posee nivel de secundaria tiene un empleo informal, en comparación con los que tienen educación superior, quienes poseen una tasa de 45.2%. Por categoría ocupacional, el 89.3% de trabajadores informales son independientes y el 21.6% labora de manera informal en el sector público.

FIGURA N° 2.2
EL ROSTRO DE LA INFORMALIDAD LABORAL EN EL PERÚ 2014
(Tasas de empleo informal)

	CON ESTUDIOS DE PRIMARIA	CON ESTUDIOS SECUNDARIOS	CON ESTUDIOS SUPERIORES
MUJERES: 8 DE CADA 10 MUJERES TIENEN EMPLEO INFORMAL. Es decir el 76.1%	9 de cada 10 trabajadores con educación primaria son informales: Es decir el 94,6%	4 de cada 5 trabajadores con educación secundaria son informales: Es decir el 78.9%	2 de cada 5 trabajadores con estudios superiores son informales: Es decir el 45.2%
VARONES: 7 DE CADA 10 TIENEN EMPLEO INFORMAL			
9 de cada 10 personas de bajos ingresos son informales: Es decir el 98.8%			
3 de cada 10 personas de altos ingresos son informales: Es decir 33.3%			

Fuente: ENAHO 2014. Nota: Se ha utilizado la definición de empleo informal del INEI.

FIGURA N° 2.3
ACTIVIDADES Y CATEGORÍAS INFORMALES EN EL PERÚ 2017
(Tasas de empleo informal)

	AGRICULTUR A	TRANSPORTES, ALMACENAMIENT O, COMUNICACIONE S	CONSTRUCCIO N	COMERCI O
MAYOR INFORMALIDAD	97.2%	80.5%	75.7%	74.3%
MENOR INFORMALIDAD	64%	57.5%	42.5%	38.3
SECTOR PUBLICO	21.6% de informalidad			
SECTOR PRIVADO	62.5 % de informalidad			
INDEPENDIENT ES	89.3% de informalidad			
TRABAJADORES DEL HOGAR	90.8% de informalidad			

Fuente: ENAHO 2014. Nota: Se ha utilizado la definición de empleo informal del INEI.

Finalmente, las actividades económicas con mayor tasa de informalidad laboral a parte de la agricultura son:

- ❖ transportes y comunicaciones (80.5%),
- ❖ construcción (75.7%)
- ❖ comercio (74.3%), en donde poco más de siete de cada diez peruanos trabaja en condiciones de informalidad.

2.2.10. LOS TRABAJADORES INDEPENDIENTES SON LOS MÁS INFORMALES Y PEOR PAGADOS EN EL SECTOR INFORMAL

En este ítem vemos que “Hay poco más de la tercera parte de la fuerza laboral peruana (35.1% de la Población Económicamente Activa ocupada) estaba conformada por trabajadores independientes que, generalmente, se desempeñan en actividades poco calificadas y de baja productividad con limitado acceso a los servicios de protección social (60.2% tiene acceso a un seguro de salud y

16.9% está afiliado a un sistema de pensiones), conformando así un grupo altamente vulnerable a la informalidad. Tal es así que en el sector informal gran parte de la informalidad se refleja en las actividades que desarrollan los trabajadores independientes y las pequeñas unidades productivas (2 a 10 trabajadores), en donde se registraron elevadas tasas de informalidad de 89.3% y 53.6% que van acompañadas de bajos niveles de ingresos laborales de S/ 646 y S/ 887, respectivamente”¹⁹

2.2.11. LA ELEVADA INFORMALIDAD REDUCE LA PRODUCTIVIDAD Y AGRAVA LAS DESIGUALDADES

Sabemos que “en el 2014, los departamentos con menores ingresos por persona, como Apurímac, Puno y Huánuco, han presentado elevadas tasas de empleo informal, lo cual implica que la informalidad laboral tiene mayor incidencia en las zonas más pobres del país”. Dice Enaho

Asimismo, se registró “una mayor presencia de empleo informal en departamentos con menores niveles de productividad. Sin embargo, la baja productividad laboral no es necesariamente consecuencia de la informalidad; de ser así, bastaría con que la empresa se formalice para aumentar su productividad”, dijo Enaho. Al parecer, aún no está del todo clara la relación causal entre la productividad y la informalidad; no obstante, los datos confirman una fuerte correlación entre ambas variables. “Se muestra que niveles de productividad superiores al promedio nacional no garantizan la existencia de una baja informalidad. Por

¹⁹ FUENTE: ENAHO-2014 Notas: Se ha utilizado la definición de empleo informal y de sector informal del INEI. El ingreso laboral corresponde a la ocupación principal y se excluyó a los Trabajadores Familiares No Remunerados (TFNR). Los TFNR tienen una tasa de informalidad del 100% con cero ingresos laborales.

ejemplo, en Cusco, Áncash y Pasco, se registran niveles de productividad por encima del promedio nacional, acompañados con tasas de empleo informal cercanas al 80.0%”²⁰.

2.2.12. LA INFORMALIDAD LABORAL ESTÁ PRESENTE NO SOLO EN LOS MÁS POBRES SINO TAMBIÉN EN LOS TRABAJADORES CON MAYORES INGRESOS

La evidencia sugiere una relación inversa (con diferentes matices) entre la informalidad del empleo y los niveles de ingresos de los trabajadores; a pesar de ello, la informalidad está presente en los diferentes estratos socioeconómicos. “En el Perú la definición de empleo informal del INEI, dice que la cuarta parte de los ocupados más pobres tiene una tasa de empleo informal de 98.8%, mientras que la cuarta parte de los trabajadores más ricos tiene una tasa de 33.3%. Por departamento, se evidencia una alta heterogeneidad en la distribución del empleo informal con relación al ordenamiento de los ingresos laborales. En Cajamarca, el 52.0% del empleo informal se concentró en la cuarta parte de los trabajadores más pobres; en cambio, el 4.0% del empleo informal se localizó en la población ocupada de mayores ingresos. Todo lo contrario se registró en Madre de Dios, donde el cuartil más rico de los trabajadores absorbió al 34% del empleo informal, muy superior al 22.0% del empleo informal que se registró en el cuartil más pobre”²¹

El cuartil de ingreso es una medida de distribución del ingreso e indica la cuarta parte de la población, ordenado de mayor a menor ingreso laboral, donde el primer cuartil representa el

²⁰ Fuente: INEI (2015). ENAHO 2014. Notas: Se ha utilizado la definición de empleo informal total del INEI.

²¹ Fuente: ENAHO-2014 Notas: Se ha utilizado la definición de empleo informal total del INEI.

25.0% de la población más pobre, mientras que el cuarto cuartil representa el 25.0% de la población más rica.

2.2.13. LOS INFORMALES SON LOS QUE MENOS INGRESOS PERCIBEN: UN TRABAJADOR FORMAL PERCIBE CASI EL DOBLE QUE UN TRABAJADOR INFORMAL

En general, los ingresos laborales por hora de los trabajadores formales han sido superiores a lo percibido por los ocupados informales. “En el Perú un trabajador formal percibía, en promedio, S/ 11.9 por hora, mientras que un informal solo S/ 5.3. Estimaciones revela que la brecha de ingresos laborales por hora entre el empleo formal y el empleo informal aumenta a medida que mejora el nivel educativo. Los sectores de minería y finanzas son los que mejor remuneran a los trabajadores formales; todo lo contrario se registró en los sectores agricultura y comercio, donde se ha percibido los más bajos ingresos laborales por hora”... “Dado los elevados niveles de informalidad al interior de país, en la mayoría de departamentos los trabajadores informales recibieron, en promedio, un ingreso laboral por hora muy cercano al total del ingreso por hora, registrándose las mayores brechas de ingresos en Puno, Cajamarca, Loreto, Huánuco y Moquegua”²².

2.2.14. INEI: SECTOR INFORMAL SUMÓ 19.2% AL PBI EN EL AÑO 2015

El empleo informal dentro del sector formal empresarial representó el 17.2%, señaló el Instituto Nacional de Estadística e Informática.

El Producto Bruto Interno (PBI) del 2015 ascendió a S/602,527 millones, de los cuales el 19.2% (S/115,685

²² Fuente: ENAHO-2014 Notas: Se ha utilizado la definición de empleo informal total del INEI.

millones) provino del sector informal; mientras el 80.8% (S/486,842 millones) del sector formal, señaló el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI)) a través de la Cuenta Satélite de la Economía Informal Peruana.

Según el INEI, el Producto Interno Bruto del sector informal es de 19.2% del del sector formal, destacando la producción agrícola, pesca, turismo, transportes y comunicaciones, comercio, construcción, manufactura y minería. Asimismo, explicó que solo en el 2014 este sector aportó el 91% de la producción Agropecuaria y de Pesca, además de otros sectores como Restaurantes y Alojamiento (40%), Transportes y Comunicaciones (36%); Comercio (26%), Construcción (19%), Manufactura (10%) y Minería (3%)

A. EMPLEO INFORMAL

Cabe resaltar que el empleo informal se compone del sector informal y del empleo informal en el sector formal empresarial. El primero representó casi el 56% y el segundo el 17.2%. El empleo informal que es aproximadamente 73.2%, está compuesto del sector informal y del empleo informal en el sector formal empresarial. Además, el 43% del empleo informal lo conforman los trabajadores independientes; el 39%, los trabajadores asalariados; el 15%, los trabajadores familiares; y el 3%, los empleadores o patronos. Finalmente, el INEI mencionó que el 80% de este tipo de empleo se concentra en empresas de 1 a 5 personas y afecta, en su mayoría, a la población de menores de 24 años y a aquella que supera los 65 años de edad.

2.2.15. EL SECTOR INFORMAL REPRESENTA APROXIMADAMENTE EL 10% DEL PBI.

Viceministro de Promoción del Empleo, Javier Barreda, sostiene que el aumento del trabajo formal no resuelve los problemas laborales.

El 7-10% del PBI está en el sector informal, esto significa aproximadamente US\$ 12,000 millones, explicó el viceministro de Promoción del Empleo, Javier Barreda Jara.

“La bolsa de la informalidad es muy grande y diversa, entonces, para atacarla es necesario segmentarla y establecer metas de formalización de acuerdo a la realidad de cada uno de los segmentos”, opinó. Sostuvo que el aumento del trabajo formal no significa que los problemas del mundo laboral estén resueltos. “Ese incremento de la formalidad hay que garantizarlo y generar políticas que complementen ese crecimiento”, dijo. Anunció que en abril el empleo formal a nivel nacional en el ámbito urbano creció 5.8%. Comentó que después de Lima, Lambayeque y Arequipa son las ciudades con mayor crecimiento de empleo formal en empresas de tres a más trabajadores, también se ha incrementado el empleo en Trujillo y Cajamarca, entre otras.

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BASICOS

1. ECONOMÍA INFORMAL.

Conjunto de actividades económicas desarrolladas por los trabajadores y las unidades productivas que no cumplen con las regulaciones previstas por el estado para el ejercicio de sus actividades. Está compuesta por el sector informal y el empleo informal. Tomado de INEI (2014).

2. SECTOR INFORMAL.

Conformado por las unidades productivas no constituidas en sociedad que no están registradas en la administración tributaria (SUNAT). Para el caso de las unidades productivas del sector primario (Agricultura, Pesca y Minería) no constituidas en sociedad, se considera que todas pertenecen al sector informal. También excluye a las cuasisociedades, es decir, empresas no constituidas en sociedad que funciona en todo –o en casi todo– como si fuera una sociedad (ONU et al, 2009). Tomado de INEI (2014).

3. EMPLEO INFORMAL.

Son aquellos empleos que no cuentan con los beneficios estipulados por ley como el acceso a la seguridad social pagada por el empleador, vacaciones pagadas, licencia por enfermedad, etc. Son empleos informales los: i) patronos y cuenta propia del sector informal, ii) asalariados sin seguridad social (formal e informal), iii) trabajadores familiares no remunerados (formal e informal) y trabajadores domésticos sin beneficios sociales. Tomado de INEI (2014).

4. MARCO REGULATORIO.

Ello implica facilitar el registro de empresas informales, fortalecer las regulaciones laborales y el cumplimiento de los derechos de propiedad. Un registro rápido y fácil que concentre los diferentes servicios de formalización en un solo lugar facilitará el acceso de empresas informales al sector formal de la economía. Asimismo, se requiere periódicamente el análisis y evaluación de la legislación laboral que promueva la generación de nuevos empleos formales; también es deseable mejorar los mecanismos de identificación de las unidades productivas informales de tal manera que se pueda promover la titulación en determinadas unidades productivas para conseguir préstamos de capital.

5. POLÍTICA MACROECONÓMICA.

Es indispensable mantener un crecimiento económico sostenible a largo plazo que garantice la inversión en educación formal y capacitación oportuna en función de los requerimientos de la demanda laboral, así como brindar mayores facilidades para el acceso al crédito para las nuevas y pequeñas empresas que estén acompañadas de capacitación continua y supervisión. Es deseable también mantener una estabilidad en la política cambiaria, es decir, aplicar normas monetarias y cambiarias que minimicen la excesiva volatilidad.

6. INCLUSIÓN MEDIANTE PROGRAMAS SOCIALES.

Fomentar la capacitación en todos los tamaños de empresa y en los trabajadores por cuenta propia, teniendo en cuenta que dichas capacitaciones deben estar orientadas hacia las exigencias de las empresas formales. Las mallas curriculares deben ser flexibles, de tal forma que se adapten a las necesidades del mercado. Asimismo, se requiere ampliar y mejorar la educación básica y secundaria para tener mayor éxito en la capacitación laboral.

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN

3.1.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

A. INVESTIGACION POR EL PROPÓSITO O FINALIDADES PERSEGUIDAS.

Nuestra investigación **es aplicada, denominada también práctica o empírica**, guarda íntima relación con la investigación básica, porque depende de los descubrimientos y avances de esta última, enriqueciéndose de los mismos, con utilización y consecuencias prácticas de los conocimientos. La investigación aplicada busca el conocer, para hacer, para actuar, para construir o producir y para modificar.

La economía informal peruana impacta en el crecimiento del PIB; éste es un fenómeno visible, practico, real, hasta palpable por los actores económicos; por que la informalidad se da en la producción real de los sectores económicos, (como la agricultura, la industria, la construcción, el

transporte, el comercio etc.). Se es informal en nuestras costumbres, en nuestra conducta y en nuestra forma de vivir. Lamentablemente esto no es motivo de orgullo, por ello es que se tiene que cambiar de cultura. De manera que nuestra investigación es eminentemente aplicada y práctica. Podemos decir que toda investigación aplicada requiere de un marco teórico, (de una teoría). En efecto ello es así, pero ello no quiere decir que no sea una investigación aplicada y práctica.

B. INVESTIGACION POR LAS CLASES DE MEDIOS UTILIZADOS PARA OBTENER LOS DATOS.

Toda investigación necesita de teorías y resultados, y para ello se necesitan documentos relacionados con el tema, de textos, de planos mapas, etc. De manera que nuestra investigación es una **investigación documental** porque se apoya en fuentes de carácter documental, investigación bibliográfica (Consulta de libros), la hemeroteca (artículos, ensayos, revistas especializadas y periódicas) y la archivística, (documentos que se encuentran en los archivos, como cartas, oficios, circulares, expedientes, etcétera).

Para completar la investigación acerca de la economía informal y su influencia en el PIB se ha utilizado este tipo de investigación, (investigación documental), no es una investigación de laboratorio analítico; pero es más real investigación en el mismo campo social.

C. INVESTIGACIÓN DE CAMPO

En esta investigación no se manipula variables externas o internas; sin embargo, se manipulan datos de las

encuestas, la manera de esta manipulación se hace mediante la realización de encuestas a la población en estudio. Este tipo de investigación es también conocida como investigación in situ ya que se realiza en el propio sitio donde se encuentra el objeto de estudio. Ello permite el conocimiento más a fondo del investigador, puede manejar los datos con más seguridad y podrá soportarse en diseños exploratorios, descriptivos y experimentales.

La economía informal está relacionada muy de cerca con informalidad y la ilegalidad; muchas MYPES funcionan sin autorización municipal ni autorización de la SUNAT y por supuesto no aportan con sus impuestos al fisco. Pero hay una variable importante que se tiene que considerar, es el de dar empleo (muchas de estas son empresas unipersonales), pero que no están formalizadas. Nosotros haremos encuestas a algunas microempresas informales y descubriremos el por qué les conviene vivir en la informalidad.

1. SEGÚN LA NATURALEZA DE LA INFORMACIÓN QUE SE RECOGE

Nuestra Investigación es cuantitativa, porque para su demostración teórica y práctica utilizaremos las matemáticas, la estadística, en general son símbolos numéricos que se utilizan para la exposición de datos que provienen de un cálculo o medición. Permite examinar los datos de manera científica, o de manera más específicamente en forma numérica, generalmente con ayuda de herramientas del campo de la estadística. Nuestra investigación está obligada a utilizar, graficas, pasteles cuadros estadísticos numéricos, con el fin de

manipular información del PBI, problemas prácticos de la informalización de datos de la producción sectorial etc. Para los efectos se contará con información procedente de información cronológica la producción informal y de la información (datos) del PBI, y otros.

2. Nuestra investigación también es cualitativa, casi nunca existe investigación sin teoría, es un método de investigación usado principalmente en las ciencias sociales que se basa en principios teóricos tales como la fenomenología²³, hermenéutica²⁴, la interacción social empleando métodos de recolección de datos que no son cuantitativos, con el propósito de explorar las relaciones sociales y describir la realidad tal como la experimentan los correspondientes.

La investigación cualitativa requiere un profundo entendimiento del comportamiento humano y las razones que lo gobiernan. Este tipo de investigación ha requerido buenos conocimientos de teorías macroeconómicas como la teoría de Phillips, la ley de Okun y otros que se refieren al crecimiento del PIB, la informalidad en todos los campos.

3.1.2. NIVEL O ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN

Nuestra investigación también es:

A. DESCRIPTIVA.

²³ La Fenomenología es una Ciencia Filosófica que estudia todo lo relacionado con los acontecimientos que rodean a un objeto, su relación con el medio ambiente en el que se desarrollan los hechos y el cómo influye la cosa en el fenómeno.

²⁴ Hermenéutica es el arte de interpretar textos. Se utiliza este concepto especialmente en la Filosofía, el Derecho (hermenéutica jurídica) y la Literatura, entre otros.

Es una investigación que se basa fundamentalmente en bibliografía, se analizarán los cuadros estadísticos gráficas, como medio para luego usarlas y hacer una descripción del fenómeno económico, es decir, de la producción informal, del crecimiento del PIB, el empleo informal, y en los sectores productivos; esta investigación puede determinar el impacto de la economía informal y su impacto en el crecimiento de la economía.

B. EXPLICATIVA.

Nuestra investigación también tiene un nivel explicativo; ello debido a que, las variables de las hipótesis tienen que ser explicadas, por unas variables explicativas; Tenemos que conocer por que el crecimiento del PIB se ha vuelto muy lento, por que la economía se enfría de cuando en cuando, cómo es que la economía informal afecta al PBI.

3.2. MÉTODO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. MÉTODO DE INVESTIGACION

Nuestro trabajo utilizará métodos como:

A. MÉTODO INDUCTIVO.

Se utiliza este método porque analizamos el fenómeno partiendo de un hecho particular llegando a un hecho o ley general. Es un método científico que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares; se caracteriza por que tiene cuatro etapas básicas:

1. Observa y registra todos los hechos
2. Analiza y clasifica los hechos
3. Deriva inductivamente una generalización a partir de los hechos.
4. La contrastación

Este es el método del análisis, donde se analizan las variables dependientes e independientes que conforman las hipótesis. Por ejemplo, analizamos cómo la economía informal particular puede hacer disminuir el PIB; El PIB está en función del incremento de la producción, el empleo formal, por lo que hay que hacer los modos posibles de aumentar la producción sectorial, pero formal.

B. MÉTODO DEDUCTIVO

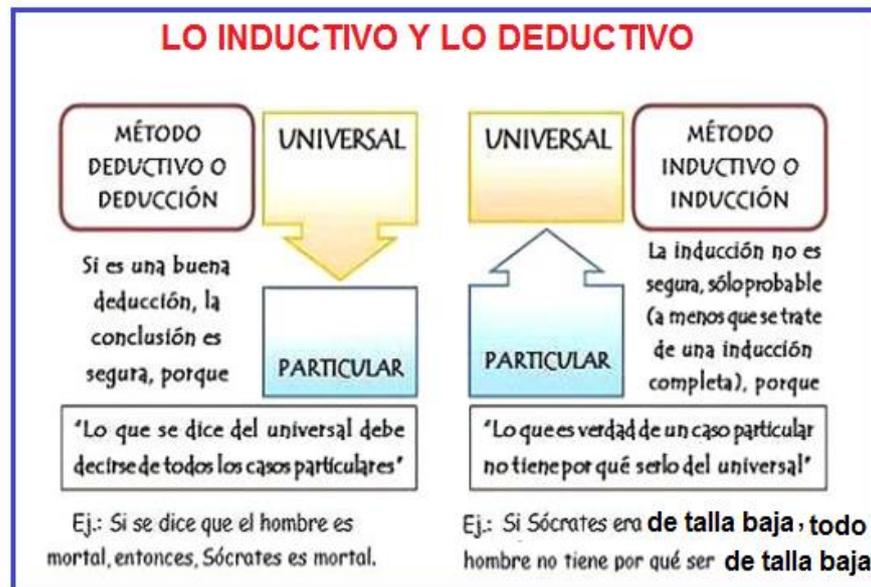
Este método lo utilizamos, porque contrastamos las variables de las hipótesis del fenómeno, partiendo de un hecho general llegando a un hecho particular. Este método es importante porque contrasta las variables de las hipótesis.

Método Deductivo:
Este método parte de leyes generales aplicadas a casos particulares, pues hay un conjunto de hechos conocidos y determinadas suposiciones a partir de los cuales otros pueden deducirse.

Ejemplo:

* Todos los peces tienen agallas	Enunciado general
* El salmón es un pez	Enunciado particular
* El salmón tiene agallas	Deducción

Hemos visto por ejemplo cómo la caída del crecimiento del PIB explica particularmente los efectos de la economía informal, en el empleo, y sus implicancias como el pago de los salarios, y la caída de la presión tributaria. etc.



C. EL MÉTODO DIALECTICO

Este es un método que implica emplear la confrontación de variables; en realidad todo fenómeno sea económico o social es confrontacional, las variables no están quietas, siempre están evolucionando, cambiando. Gracias a esta relación confrontaciones existe desarrollo. Este es el método del dialogo, de la contradicción el método del progreso y el desarrollo; es decir las variables de las hipótesis, son sometidos a una constante presión y análisis.

Por ejemplo, hay contradicción entre la disminución del empleo informal y el crecimiento de PIB; o también una contradicción entre el aumento de PIB y el escaso o casi nada de aumento del empleo; así como no siempre el aumento del ingreso per cápita hace aumentar el desarrollo y bienestar de las personas.

EL METODO DIALECTICO

Se entiende la concepción del mundo, según la cual sólo existe una realidad material que posee un carácter dialéctico, esto es: la causa de sus cambios y movimientos tiene lugar por la lucha de contrarios inherente a la propia materia y su continua contradicción. dice que gracias a la contradicción hay desarrollo, dice que la materia está en constante movimiento, por esos motivos se produce el desarrollo y el cambio, y que para construir la modernidad se tiene que destruir la estructura vieja, en los tres campos de la existencia: la naturaleza, la sociedad y el pensamiento

3.2.2. EL DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

A. INVESTIGACIÓN LONGITUDINAL O EVOLUTIVA.

Se refieren a las investigaciones donde se analizan cambios a través del tiempo de determinadas categorías, conceptos, sucesos, variables, contextos o comunidades, o bien de las relaciones entre estas. De esta manera se dispone de diseños longitudinales, los cuales recolectan datos a través del tiempo o períodos, para hacer inferencias respecto al cambio, sus determinantes y consecuencias. En el caso del diseño descriptivo el esquema es el siguiente:

$$\begin{array}{ccc} & & O_x \\ & & | \\ M & & r \\ & & | \\ & & O_y \end{array}$$

Dónde:

M : Muestra de estudio

O : Observaciones o mediciones de las variables obtenidas

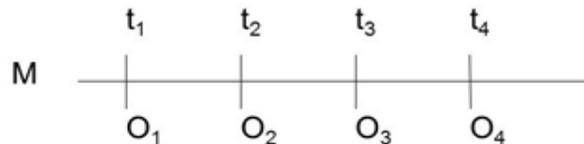
X : Aumentar el PIB

Y : Éxito en la disminución de la economía informal

LONGITUDINAL

- Se toma una muestra del objeto de investigación, la misma que es evaluada en distintos momentos en el tiempo y por períodos bastante largos.

- *Diagrama:*

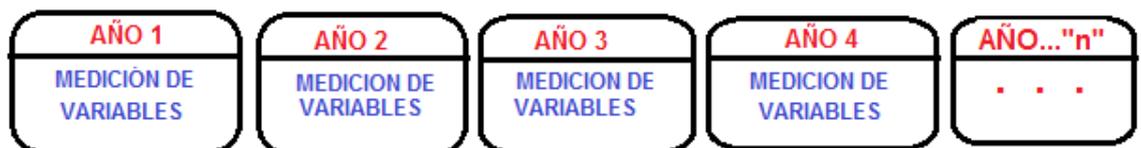


- *Donde:*

- M: Muestra del estudio
- t_1 a t_2 : Momentos en que se hacen las observaciones
- O_1 a O_4 : Observación o mediciones de las variables de estudio.
- Las ventajas del diseño longitudinal son: proporciona información bastante confiable de los cambios observados en la variable estudiada.
- La desventaja está en que el estudio lleva mucho tiempo para extraer las conclusiones.

1. LOS DISEÑOS PANEL SE PUEDE ESQUEMATIZAR ASÍ:

Los diseños longitudinales se fundamentan en hipótesis de diferencias correlacionales y causales. Estos diseños recolectan datos sobre variables, (o sus relaciones), en dos o más momentos, para evaluar el cambio en estas. Ya sea tomando a una población (tendencia), a una muestra o sub población, “cohort”, o a los mismos sujetos (panel).

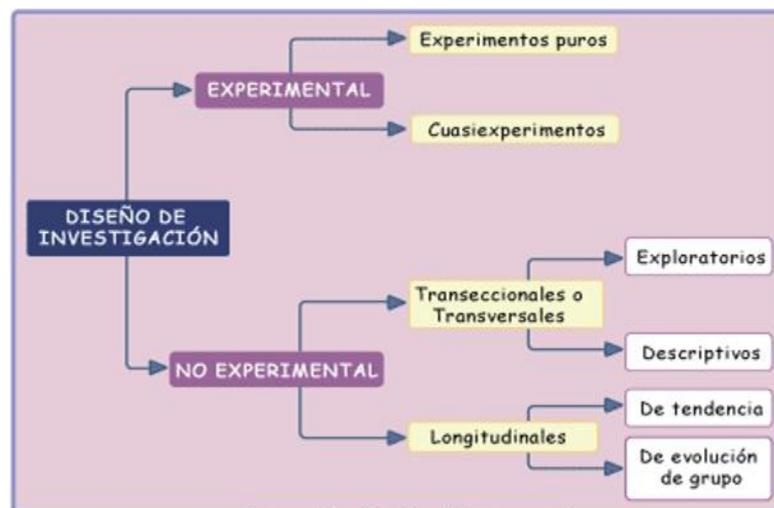


Los estudios longitudinales tienen la ventaja de que proporcionan información sobre como las variables y sus relaciones evolucionan a través del tiempo.

Para nuestro estudio utilizamos el diseño de investigación, Longitudinal o evolutivo, Porque utiliza los datos históricos sacados a través del tiempo y se utiliza la bibliografía oficial, emitidos por boletines, recortes periodísticos, libros de texto y algunos datos estadísticos del INEI, etc. Nos hemos propuesto

conseguir información del empleo informal, así mismo que se contará con información fresca acerca del PIB.

La presente investigación tiene un carácter no experimental cuantitativo que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Lo que haremos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos. En un estudio no experimental se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien la realiza. nuestro trabajo es analítico crítico y documental-Bibliográfico



3.3. UNIVERSO Y MUESTRA

En realidad, la muestra es un sub grupo de la población, que casi siempre se utiliza por ahorrar tiempo, recursos económicos, recursos personales, recursos logísticos, etc. Para determinar la muestra:

- ✓ Hay que determinar la unidad de análisis.
- ✓ Delimitar la población para generalizar resultados
- ✓ Establecer los respectivos parámetros.

3.3.1. UNIVERSO DEL ESTUDIO

El universo de la presente investigación, considera a toda la población peruana que hace empresa generalmente informal.

3.3.2. UNIVERSO SOCIAL

El universo social es toda la población de empresas que operan a nivel nacional; no se sabe a ciencia cierta cuál es el número exacto de empresas que trabajan de una manera informal, realmente casi no existe empresa que diga que están operando informalmente, ellos simplemente existen, trabajan sin decir su condición de informales; se sabe solamente que la informalidad bordea el 70 % del total.

3.3.3. UNIDAD DE ANÁLISIS

Para nuestra investigación la unidad de análisis no podría ser cualquier región del país porque sería casi imposible manejar una grandísima información, acerca de la economía informal, impactando sobre el crecimiento del PIB ; de manera que hemos realizado encuestas a algunas empresas que vienen funcionando regularmente en la provincia de Pasco, esta información representará a toda la región Pasco, pues las características productivas son parecidas en toda esta Región, nuestra región también representa a todas las regiones del Perú, además las características son parecidas para todo el país, con algunas variantes de la informalidad en la parte de la costa y la selva; además se ha trabajado con la información numérica que lo maneja el INEI, hemos utilizado la información de la economía informal y el crecimiento de PIB a nivel regional. Esa será nuestra unidad de análisis.

3.3.4. MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN

En nuestra investigación se ha utilizado la muestra:

A. LA PROBABILÍSTICA

Nuestra investigación trata de la economía informal y su impacto en el PIB de todo el País, no utilizaremos la muestra probabilística a nivel nacional debido a que el universo es demasiado grande, materialmente es imposible

hacer encuestas a nivel nacional, por la cual solo tomaremos como muestra las empresas de la ciudad de Pasco (que va a representar a toda la región y a todas las regiones del país, al fin y al cabo, la informalidad en de nuestra región es análoga a la de todo el país. Hemos Utilizado también datos a nivel nacional, información que nos ha proporcionado el INEI sobre la Región Pasco. Esta información será suficiente para el análisis de la economía informal y su impacto en el crecimiento del PIB.

De manera que hemos aplicado la formula probabilística siguiente:

$$n = \frac{Z^2 p q N}{E^2 (N-1) + Z^2 p q}$$

Dónde:

n = tamaño de la muestra

z = Nivel de confianza deseado (para el caso: 95% de confiabilidad, es decir, z = 1.96).

E = Máximo error de muestreo aceptable (e = 5%)

P= Porción de encuestados, cuya característica principal es ser positivos con el progreso de la región. Lo consideramos el 50%, es decir (p = 50%).

q = Es la proporción de la población que es positivo con las preguntas realizadas. Más bien dicen que estamos peor que antes, lo consideramos el 50%, Así: (1 – 0.5 = 0,5%).

N = Tamaño de la población son los responsables de las empresas que vienen operando regularmente en nuestra provincia en un numero de 300 personas dueñas o responsables que dirigen las empresas e instituciones seleccionadas.

Reemplazando en la formula anterior:

$$n = \frac{Z^2 p q N}{E^2 (N-1) + Z^2 p q} = \frac{(1.96)^2 (0.5)(0.5)(300)}{0.05(300-1) + (1.96)^2 (0.5)(0.5)} =$$

168

Luego de hacer los cálculos de la relación anterior, nos da que la muestra es de: n = 168

**CUADRO N° 3.1
PRINCIPALES EMPRESAS DE LA PROVINCIA DE PASCO**

N°	EMPRESAS	Personas encuestadas
1	Dirigentes y trabajadores MINERA VOLCAN	17
2	COOPAC 392	7
3	RESTAURANT HOTEL SEÑORIAL	4
4	BANCO INTERBANK	6
5	EMPRESA "ECOSERM"	15
6	Gobierno Regional	30
7	Municipalidad de "Yanacancha"	18
8	Caja Municipal "HUANCAYO"	5
9	Funcionarios y trabajadores de la Municipalidad provincial de Pasco	25
10	Banco BBVA	5
	TOTAL	168

Fuente: selección de las empresas e instituciones más importantes de la provincia.

B. LA NO PROBABILISTICA O DIRIGIDA, (POR CONVENIENCIA)

Consiste en que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o de quien hace la muestra. Aquí el procedimiento de selección no es mecánico ni basado en fórmulas de probabilidad, sino que

depende del proceso de toma de decisiones de un investigador o de un grupo de investigadores y, desde luego, las muestras seleccionadas obedecen a otros criterios de investigación.

Estas muestras se toman cuando se trata de un estudio con un diseño de investigación exploratorio o cuando la población o universo es tan dispersa y tiene un enfoque fundamentalmente cualitativo; es decir no es concluyente, sino que su objetivo es documentar pocas o muchas experiencias. En nuestro estudio se ha seleccionado por conveniencia el número de empresarios a encuestar, de los 168 se ha prorrateado entre en número de empresarios considerados en el cuadro N° 3.1

3.4. FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS

Las Hipótesis son explicaciones tentativas de la relación entre dos o más variables; las hipótesis nos orientan o guían en:

- El estudio que nos proponemos a hacer
- A proporcionar explicaciones acerca del tema en estudio
- A apoyar la prueba de las teorías.

En el trabajo de investigación, la economía informal y su impacto sobre el crecimiento del PIB que nos toca desarrollar, se emplearán las siguientes hipótesis.

3.4.1. HIPÓTESIS GENERAL

HG: “La informalidad de la economía, la falta de productividad, el desempleo, los bajos niveles educativos, los costos de legalizarse, la informalidad en el sistema productivo, determinan, la baja calidad de la producción sectorial, el incremento de la informalidad, el bajo crecimiento del PIB y la baja calidad de empleo”

3.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICA

HE₁: “Los sectores económicos como la agricultura, industria, comercio, servicios, construcción y minería son los más **afectados** por la informalidad en el empleo, la producción de las empresas como las mypes”.

HE₂: “La baja productividad, **por los bajos** niveles educativos de los trabajadores, por los altos costos laborales, por la ineficiencia de la SUNAT, influyen en el incremento de la informalidad”

HE₃: “Aproximadamente el 10% del PIB está en el sector informal impactando en la formalidad en el sistema productivo, en el crecimiento del PIB y en el empleo”

3.5. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

- ❖ La informalidad
- ❖ Los sectores productivos
- ❖ La productividad,
- ❖ el desempleo,
- ❖ los bajos niveles educativos,
- ❖ los costos de legalizarse,
- ❖ los costos laborales e impositivos,
- ❖ la ineficiencia de la SUNAT,
- ❖ crecimiento del producto Interno Bruto

3.6. DEFINICION DE VARIABLES E INDCADORES

3.6.1. DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICAS (HE₁)

A. Variable dependiente

- ✓ sector agricultura, industria, comercio
- ✓ sector servicios, construcción y minería

B. Variables Independientes

- ✓ La Informalidad
- ✓ **Producción de las empresas y Mypes**

C. Indicadores

- ✓ Disminución porcentual de la Informalidad
- ✓ El crecimiento productivo Porcentual de los sectores productivos.

3.6.2. DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA(HE₂)

A. Variable dependiente

- ✓ Crecimiento de la informalidad

B. Variables Independientes

- ✓ La baja productividad,
- ✓ **los bajos** niveles educativos,
- ✓ los altos costos laborales
- ✓ ineficiencia de la SUNAT

C. Indicador

- ✓ Aumento porcentual de la fiscalización de la SUNAT
- ✓ Disminución porcentual de la informalidad productiva

3.6.3. DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA (HE₃)

a. Variable dependiente

- ✓ **Formalidad del sistema productivo,**
- ✓ **El crecimiento del PIB y del empleo**

b. Variables Independientes

- ✓ El PIB en el sector informal.

c. Indicador

- ✓ Tasa porcentual del crecimiento del 6.0% PIB
- ✓ Disminución porcentual del Empleo informal

3.7. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Para realizar la presente investigación se recurrirá a las técnicas e instrumentos siguientes:

3.7.1. FUENTES PRIMARIAS Y SECUNDARIAS.

En la presente investigación, se ha hecho uso principalmente de la técnica del análisis documental para obtener la información sobre datos de la Informalidad en la producción relacionada con el crecimiento de la producción en el Perú. Hemos recurriendo a la información por intermedio de Revistas, Textos, documentos especializados, información por internet e información oficial del INEI, BCR, de los gobiernos regionales etc.

Pero también hemos obtenido información directa de los dueños o responsables de las pequeñas empresas que operan en nuestra provincia de Pasco. Esta información nos ha servido para hacer la descripción y la explicación de las variables de las hipótesis

3.8. TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

El procesamiento y análisis de datos del presente trabajo de investigación se ha realizado a través de lo siguiente:

- a. Procesamiento Electrónico.** A la información obtenida lo hemos sometido a un análisis estadístico, para ello hemos sometido al programa STATA y el Excel.

- b.** Para analizar la información respecto a la parte **descriptiva** **hemos** utilizado la distribución de frecuencias, acompañadas de tablas estadísticas. Para la parte **explicativa** utilizaremos el modelo estadístico de regresión Lineal.

- c.** Para la demostración de hipótesis hemos utilizado el **análisis deductivo e inductivo** y se ha demostrado la relación de las variables dependientes con las independientes. Parte del análisis es teórico, pero fundamentando con cuadros estadísticos oficiales.

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS OBTENIDOS

4.1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE CAMPO

El trabajo de campo consistió en encontrar la información necesaria para poder describir y explicar las hipótesis planteadas; realmente conseguir la información estadística no tuvo mucha dificultad, pues la información del INEI y de las memorias del BCR está al alcance de los que realizan investigación, la nuestra es una mezcla de investigación bibliográfica con investigación de campo, pues hemos recurrido a la información de encuestas; en esta parte sí se ha obtenido ciertas dificultades, toda vez que las empresas seleccionadas para que respondan algunas preguntas, no lo han hecho de buena gana; es más algunas personas se negaron a contestar; sin embargo la encuesta se completó con algunas preguntas que se realizaron personalmente, sin la necesidad de que ellos escriban en las fichas de encuestas, de esta manera se ha conseguido la información que de todas maneras nos ha servido para fundamentar los resultados de nuestro trabajo de investigación.

4.2. PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS OBTENIDOS

4.2.1. DESCRIPCIÓN Y ANÁLISIS DE LA PRIMERA HIPÓTESIS (HE₁)

HE₁: “Los sectores económicos como la agricultura, industria, comercio, servicios, construcción y minería son los más **afectados** por la informalidad en el empleo, la producción de las empresas como las mypes”.

1. ¿Usted piensa que el sector agropecuario de la sierra peruana es el más afectado por la informalidad?

OBJETIVO: La pregunta tiene por objetivo conocer la impresión de los encuestados a cerca de la opinión del desarrollo de la agricultura y si es afectada por la informalidad, toda vez que el Estado a descuidado el desarrollo de la agricultura de la sierra.

ANÁLISIS E INTERPRETACION: Aunque parece mentira en la producción agrícola también se produce la informalidad, los productores están totalmente olvidados, ello les afecta porque su producción no tiene valor que merece, pues los comerciantes intermediarios son los primeros explotadores, pues pagan lo que mejor les parece abaratando los productos desde el lugar de sembrío; sin embargo, estos intermediarios los venden en el las ciudades a un precio alto. En realidad, los que ganan buen dinero sn los intermediarios. Los productores por ser informales son los menos favorecidos.

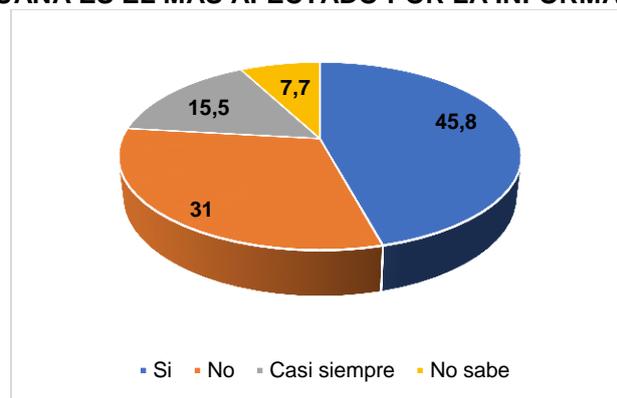
**CUADRO Nº 4.1
USTED PIENSA QUE EL SECTOR AGROPECUARIO DE LA
SIERRA PERUANA ES EL MÁS AFECTADO
POR LA INFORMALIDAD**

	FRECUENCIA	PORCENTAJE	% ACUMULATIVA
Si	77	45.8	45.8
No	52	31.0	76.8
A veces	26	15.5	92.3
No sabe	13	7.7	100.0
TOTAL	168		

FUENTE: Elaboración propia con datos de las encuestas.

El Cuadro Nº 4.1 y figura Nº 4.1 nos muestra que el 45.8% de los encuestados (77 encuestados) manifiestan que en efecto la agricultura está olvidada por el gobierno, no solo por el actual, sino por todos los gobiernos; la producción no está registrada ni orientada por el Ministerio de Agricultura; siendo así la producción es anárquica. Solo el 31.0% manifiestan que de todas maneras están inscritas en los registros del ministerio de agricultura. A pesar de ello los agricultores no reciben las orientaciones respectivas.

**FIGURA Nº 4.1
USTED PIENSA QUE EL SECTOR AGROPECUARIO DE LA SIERRA
PERUANA ES EL MAS AFECTADO POR LA INFORMALIDAD**



2. Usted piensa que el empleo es informal en la provincia de Pasco y en la mayoría de los trabajadores del Perú, afectando el crecimiento de la producción

OBJETIVO: El objetivo de la pregunta es conocer la opinión de los encuestados a cerca de si la ciudad se caracteriza por la informalidad de sus trabajadores.

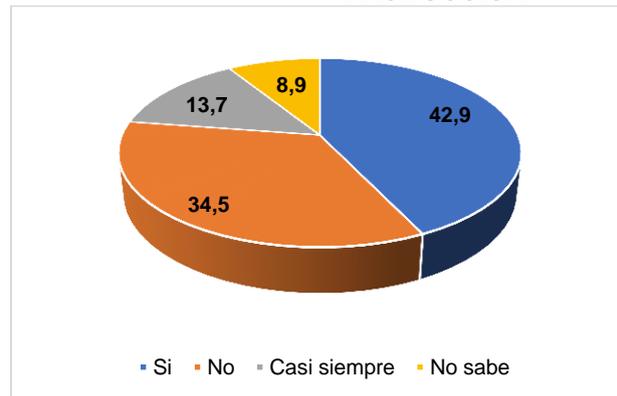
ANALISIS E INTERPRETACION: En la mayoría de ciudades del Perú los trabajadores independientes y dependientes tienen la característica de ser informales, por supuesto no todos, pero en su gran mayoría sí. Los trabajadores independientes son más informales porque se proyectan una pequeña empresa, sin su formalización, luego lo sierran y lo abren cuando quieren, la informalidad tiene una serie de desventajas, porque no tienen crédito cuando lo necesitan. El Estado tiene que incentivar a las empresas a ser legales, pues ser empresas legales quiere decir que tendrán ventajas especialmente las MYPES. Al observar los resultados (Cuadro N° 4.2 y figura N° 4.2) se puede decir que el 49.2% (72 encuestados) manifiestan que en efecto gran parte de productores, comerciantes etc., son informales, en realidad no hay incentivo a ser formales, además.

CUADRO Nº 4.2
USTED PIENSA QUE GRAN PARTE DE TRABAJADORES SON
INFORMALES EN LA
PROVINCIA DE PASCO Y PERÚ, AFECTANDO EL CRECIMIENTO DE LA
PRODUCCIÓN

	FRECUENCIA	PORCENTAJE	% ACUMULATIVA
Si	72	42.9	42.9
No	58	34.5	77.4
A veces	23	13.7	91.1
No sabe	15	8.9	100.0
TOTAL	168		

FUENTE: Elaboración propia con datos de las encuestas.

FIGURA Nº 4.2
USTED PIENSA QUE GRAN PARTE DE TRABAJADORES SON
INFORMALES EN LA
PROVINCIA DE PASCO Y PERÚ, AFECTANDO EL CRECIMIENTO DE LA
PRODUCCIÓN



a los pequeños empresarios no ven alguna ventaja ser formales, por que estar legales a ellos les parece un compromiso, por que están vigilados por las instituciones tutelares, la idiosincrasia peruana es ser informales. Solo el 34.5% de encuestados dicen que hay empresas que sí les interesa ser legales y que les es ventajoso. Realmente la mayoría de emprendedores no tienen espíritu de crecer, por u par ello se necesita ser legales y formales.

3. Usted piensa que la informalidad de la mayoría de MYPES afecta la capacidad productiva y el crecimiento del Producto Interno Bruto

OBJETIVO: El objetivo de la pregunta es conocer si las personas a quienes se le ha hecho la pregunta piensan que la informalidad de las mypes afectan la capacidad productiva y la capacidad de recaudación fiscal.

ANALISIS E INTERPRETACION: La mayoría de microempresas empresas en el Perú y en la Región Pasco son las que más empleo dan; sin embargo, la producción es poco competitivo y empleo que ofrece es informal, lo importante para las personas es el trabajo que se les ofrece. La medición del PIB es imperfecta porque muchas veces hay actividades especialmente de servicios np pueden ser contabilizados, como por ejemplo un corte de pelo que uno mismo se hace, los servicios de una ama de casa que muchas veces no son remunerados etc. De manera que la contabilización del PIB no es completa.

CUADRO N° 4.3

USTED PIENSA QUE LA INFORMALIDAD DE LA MAYORÍA DE MYPES AFECTA LA CAPACIDAD PRODUCTIVA Y EL CRECIMIENTO DEL PRODUCTO INTERNO BRUTO

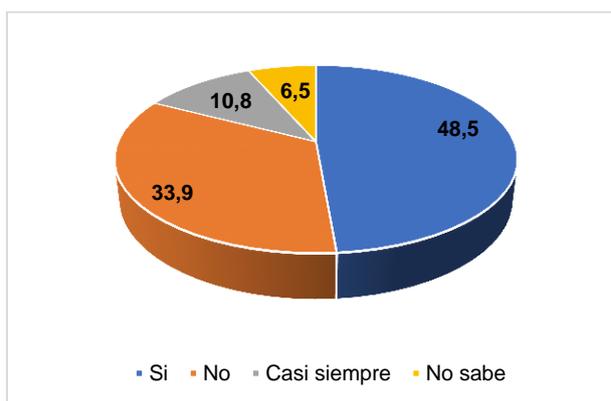
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	% ACUMULATIVA
Si	82	48.8	48.8
No	57	33.9	82.7
A veces	18	10.8	93.5
No sabe	11	6.5	100.0
TOTAL	168		

FUENTE: Elaboración propia con datos de las encuestas.

El cuadro y la figura N° 4.3 nos muestra que el 48.8% (82 encuestados) manifiestan que en efecto la informalidad de

las microempresas provoca una caída del valor del Producto Interno bruto e impiden la valoración exacta de la producción. Sin embargo, el empleo que ofrecen es lo más importante, aunque este es informal; las desventajas del empleo informal es que no les pagan el mínimo vital, tampoco están asegurados en Essalud, etc. Solo el 33.9% de encuestados manifiestan que la informalidad no afecta la capacidad productiva y la valorización del PIB, pero que sería preferible que sean legales y formales.

FIGURA Nº 4.3
USTED PIENSA QUE LA INFORMALIDAD DE LA MAYORÍA DE MYPES
AFECTA LA CAPACIDAD PRODUCTIVA Y EL CRECIMIENTO DEL
PRODUCTO INTERNO BRUTO



4.2.2. DESCRIPCION Y ANALISIS DE LA SEGUNDA HIPOTESIS (HE₂)

HE₂: “La baja productividad, por los bajos niveles educativos de los trabajadores, por los altos costos laborales, por la ineficiencia de la SUNAT, influyen en el incremento de la informalidad”

- 1. ¿Usted piensa que la productividad y la eficiencia son afectados por el bajo nivel educativo de los trabajadores independientes y dependientes en el desempeño productivo?**

OBJETIVO: La pregunta tiene el objetivo de conocer si los encuestados son conscientes que la educación y la capacitación laboral son de gran importancia para incrementar la productividad de los trabajadores.

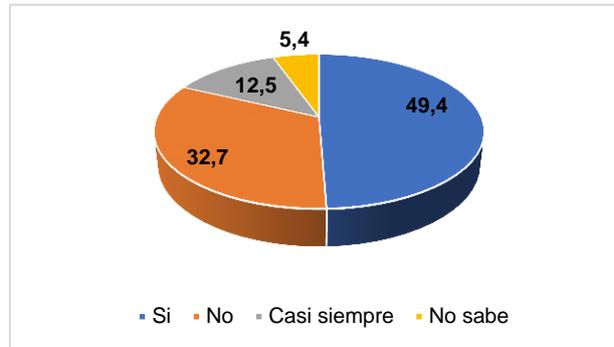
ANALISIS E INTERPRETACION: Es conocida que la educación es una cuestión fundamental para el mejoramiento y el aumento del empleo, en realidad la capacitación es permanente, la empresa en general necesita de personal capacitado y calificado, pero también competitivo y eficiente. En nuestro país la educación es deficitaria, por lo general hemos avanzado poco en educación. A las empresas ya no le interesa que sus trabajadores tengan un nivel de educación solamente, a ellas les interesa que sus trabajadores sean competitivos por lo que tienen que estar capacitados, por lo que muchas veces los mismos trabajadores tienen que estar capacitados.

CUADRO N° 4.4
USTED PIENSA QUE LA PRODUCTIVIDAD Y LA EFICIENCIA SON AFECTADOS POR EL BAJO NIVEL EDUCATIVO DE LOS TRABAJADORES

	FRECUENCIA	PORCENTAJE	% ACUMULATIVA
Si	83	49.4	49.4
No	55	32.7	82.1
Casi siempre	21	12.5	94.6
No sabe	09	5.4	100.0
TOTAL	168		

FUENTE: Elaboración propia con datos de las encuestas.

FIGURA N° 4.4
USTED PIENSA QUE LA PRODUCTIVIDAD Y LA EFICIENCIA SON AFECTADOS POR EL BAJO NIVEL EDUCATIVO DE LOS TRABAJADORES



Al observar los resultados (Cuadro N° 4.4 y figura N° 4.4) se puede decir que el 49.4% (83 encuestados) manifiestan que en efecto la educación es primordial para conseguir un trabajo medianamente bueno y competitivo, con miras a ser productivo. Se ha dicho que los trabajadores más capacitados están en las capitales de los departamentos y que en el interior del país los trabajadores y las empresas se encuentran los menos capacitados. Solo el 32.7% del total de encuestados manifiestan que la capacitación y la educación no tiene que ver con la falta de empleo.

- 2. ¿Usted piensa que la SUNAT no tiene una política eficiente en la recaudación de los ingresos tributados, afectando en su mayoría a las micro empresas, propiciando su cierre y la informalidad?**

OBJETIVO: Lo que se quiere conocer al responder la pregunta acerca de las actividades de la SUNAT, es si realmente la SUNAT tiene alguna responsabilidad como

ente recaudador y como ente que propicia la legalidad de miles de micro empresarios.

ANALISIS E INTERPRETACION: En general la SUNAT es un ente que cumple su deber recaudador, pero no es suficiente su labor, pus hay grandes empresas que deben al Estado mucho dinero como por ejemplo la deuda de la empresa telefónica que debe al Estado la suma de 10,000 millones de soles, así como esta empresa, deben también otras que muchas veces se les trata con manos blandas.

CUADRO N° 4.5

USTED PIENSA QUE LA SUNAT NO TIENE UNA POLÍTICA EFICIENTE EN LA RECAUDACIÓN DE LOS INGRESOS TRIBUTADOS, AFECTANDO EN SU MAYORÍA A LAS MICRO EMPRESAS.

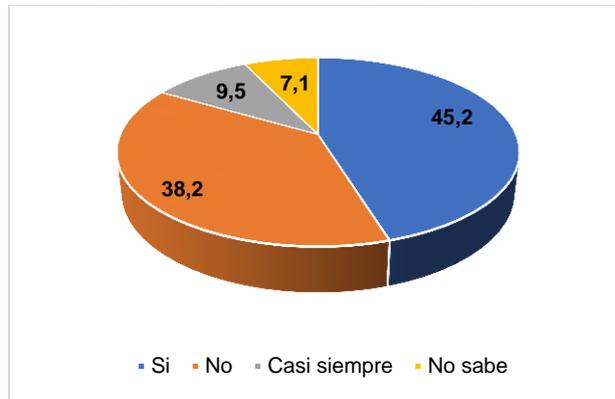
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	% ACUMULATIVA
Si	76	45.2	45.2
No	64	38.2	83.4
A veces	16	9.5	92.9
No sabe	12	7.1	100.0
TOTAL	168		

FUENTE: Elaboración propia con datos de las encuestas.

Por el contrario, la SUNAT se ha convertido en enemigo de las micro empresas y otros emprendedores cobrándoles coactivamente, ello no estaría mal, si es que el trato fuera igual para todos.

Al observar los resultados en el cuadro N° 4.5 y figura N° 4.5) se puede decir que el 45.2% (76 encuestados) manifiestan que, en efecto, la SUNAT no tiene un plan para ampliar la recaudación de tributos, y que se ha convertido en enemigo de los empresarios emprendedores, solo el 38.2% de encuestados manifiestan que las acciones de la SUNAT están actuando con solvencia y conforme a Ley.

FIGURA Nº 4.5
USTED PIENSA QUE LA SUNAT NO TIENE UNA POLÍTICA EFICIENTE EN LA RECAUDACIÓN DE LOS INGRESOS TRIBUTADOS, AFECTANDO EN SU MAYORÍA A LAS MICRO EMPRESAS.



4.2.3. DESCRIPCION Y ANALISIS DE LA TERCERA HIPOTESIS (HE₃)

HE₃: Aproximadamente el 10% del PIB está en el sector informal impactando en la formalidad en el sistema productivo, en el crecimiento del PIB y en el empleo.

1. ¿Usted cree que es malo que parte del Producto Interno Bruto (PIB) sea producido por el sector informal?

OBJETIVO: La pregunta tiene por objeto conocer de parte de los encuestados sobre la producción informal, en realidad la producción que realizan las empresas beneficia al Perú o es que esa producción no le sirve al país.

ANALISIS E INTERPRETACION: La producción, provenga como provenga, es producción de bienes y servicios siempre que sea lícita, en realidad la producción realizada va a satisfacer las necesidades de quien haya producido; pero para la contabilización del Estado existe una diferencia y grande, por ejemplo: no es lo mismo cortarse el pelo en una establecimiento formal donde se

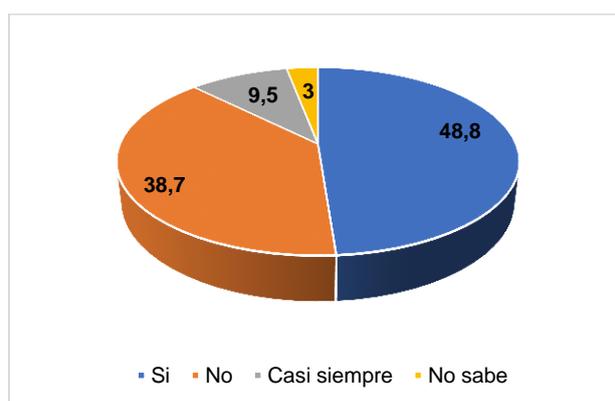
paga 20 soles por el corte, que cortarme el cabello en un “spa” informal, donde esos 20 soles no ha sido registrado en ninguna parte, el dueño del establecimiento no informa a la Sunat por tanto no lo contabiliza: esta informalidad, para el país es desventajoso.

CUADRO Nº 4.6
USTED CREE QUE ES MALO QUE PARTE DEL PRODUCTO INTERNO BRUTO (PIB) SEA PRODUCIDO POR EL SECTOR INFORMAL

	FRECUENCIA	PORCENTAJE	% ACUMULATIVA
Si	82	48.8	48.8
No	65	38.7	87.5
A veces	16	9.5	97.0
No sabe	05	3.0	100.0
TOTAL	168		

FUENTE: Elaboración propia con datos de las encuestas.

FIGURA Nº 4.6
USTED CREE QUE ES MALO QUE PARTE DEL PRODUCTO INTERNO BRUTO (PIB) SEA PRODUCIDO POR EL SECTOR INFORMAL



Al observar los resultados (Cuadro Nº 4.6 y figura Nº 4.6) se puede decir que el 48.8% (82 encuestados) manifiestan que en efecto es malo producir al margen de la legalidad y la informalidad, y que se tiene que tener un plan para formalizar las empresas que vienen ofreciendo producción informal. Muchos pequeños empresarios solo quieren una

orientación por parte de la SUNAT, y las municipalidades y eso se tiene que solucionar con una agresiva campaña de formalización, la SUNAT tiene que ser una amiga de los empresarios emprendedores y no ser un tapón para su desarrollo; sin embargo el 38.7% de encuestados manifiestan que

2. ¿Usted piensa que la informalidad en la producción a nivel nacional y regional, afecta negativamente en el crecimiento de del Producto Bruto Interno?

OBJETIVO: Lo que se quiere conocer con esta pregunta es si las personas piensan que el PIB es afectado por la informalidad, especialmente en Pasco.

ANALISIS E INTERPRETACION: Las personas que contestaron las preguntas manifiestan que en Pasco casi no existen empresas grandes que puedan afectar la producción, manifestaron que las microempresas casi no aportan al PIB; pero realmente si aportan dando empleo y produciendo, aunque sea informalmente. Es cierto que la mayor parte de veces no se contabiliza, pero están produciendo y es basta para considerarlo dentro de la producción real. La producción de Pasco se caracteriza por sus servicios, comercio, industria a menor escala, empresas mineras (aunque estas últimas tributan a Lima). Las personas manifiestas que en los últimos años lo negocios en Pasco a disminuido en sus ventas y en afluencia.

Al observar los resultados (Cuadro N° 4.7 y figura N° 4.7) se puede decir que el 48.2% (81 encuestados) manifiestan que en efecto la informalidad afecta el crecimiento del producto interno Bruto, porque la evasión de impuestos siempre trae como consecuencia la reducción del producto, pero si contribuye con la creación de empleo, aunque este sea informal sin las

condiciones necesarias como la inscripción en Essalud, y muchas veces los salarios son más bajos que el mínimo vital, hoy en día 930. Sin embargo, el 36.9% de encuestados manifiestan que el PIB es afectado.

CUADRO Nº 4.7

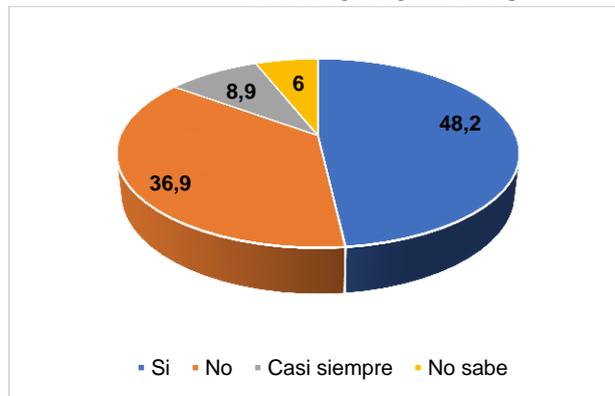
USTED PIENSA QUE LA INFORMALIDAD EN LA PRODUCCIÓN A NIVEL NACIONAL Y REGIONAL, AFECTA NEGATIVAMENTE EN EL CRECIMIENTO

	FRECUENCIA	PORCENTAJE	% ACUMULATIVA
Si	81	48.2	48.2
No	62	36.9	85.1
Casi siempre	15	8.9	94.9
No sabe	10	6.0	100.0
TOTAL	168		

FUENTE: Elaboración propia con datos de las encuestas.

FIGURA Nº 4.7

USTED PIENSA QUE LA INFORMALIDAD EN LA PRODUCCIÓN A NIVEL NACIONAL Y REGIONAL, AFECTA NEGATIVAMENTE EN EL CRECIMIENTO



4.3. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

4.3.1. CONTRASTACION DE LA PRIMERA HIPOTESIS (HE_1)

HE_1 : Los sectores económicos como la agricultura, industria, comercio, servicios, construcción y minería son los más **afectados** por la informalidad en el empleo, la producción de las empresas como las mypes”.

HE_0 : Los sectores económicos como la agricultura, industria, comercio, servicios, construcción y minería no son los

más **afectados** por la informalidad en el empleo, en la producción de las empresas como las Mypes”

La función de la hipótesis queda enunciada así:

El poco desarrollo de los sectores económicos como la agricultura, industria, comercio, servicios, etc. están afectados por informalidad en el empleo, en la producción de las empresas como las Mypes)

**CUADRO N° 4.8
PRUEBA DE LA “JI” CUADRADA DE PEARSON DE LA
HIPOTESIS 1**

		están afectados por informalidad en el empleo, en la producción y en las Mypes)				TOTAL
		Si	No	A veces	No sabe	
El poco desarrollo de los sectores económicos como la agricultura, industria, comercio, servicios, etc	Si	28	18	12	08	66
	No	16	14	12	04	46
	A veces	18	09	09	02	38
	No sabe	10	08	00	00	18
	Total	72	49	33	14	168

FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA CON DATOS DE LAS ENCUESTAS.

Para probar la hipótesis planteada se ha procedido así:

1. Nuestra muestra es aleatoria simple
2. La estadística de prueba está dada por la fórmula:

Pruebas de frecuencias observadas

Trata de probar si los resultados a partir de una muestra tienen concordancia con los esperados.

$$x^2 = \sum \frac{(o - e)^2}{e}$$

Dónde: "0" es el valor observado para cada una de dos o más clases, y "e" es el valor esperado correspondiente.

Para evaluar esta expresión, primero hay que determinar el valor esperado para cada clase de individuos, de acuerdo al planteamiento de la hipótesis.

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera X^2 sigue una distribución aproximada de Ji cuadrada con $(4-1)(4-1) = 09$ grados de libertad.
4. Regla de decisión: a un nivel de significancia de 0.05, rechazar la hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de x^2 es mayor o igual a 16.92.
5. Calculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

Calculamos los valores teóricos para cada casilla.

$$(72*66) / 168 = 28.3$$

$$(72*46) / 168 = 19.7$$

$$(72*38) / 168 = 16.3$$

$$(72*18) / 168 = 7.7$$

$$(49*66) / 168 = 19.3$$

$$(49*46) / 168 = 13.4$$

$$(49*38) / 168 = 11.1$$

$$(49*18) / 168 = 5.3$$

$$(33*66) / 168 = 12.9$$

$$(33*46) / 168 = 9.0$$

$$(33*38) / 168 = 7.5$$

$$(33*18) / 168 = 3.5$$

$$(14*66) / 168 = 5.5$$

$$(14*46) / 168 = 3.8$$

$$(14*38) / 168 = 3.2$$

$$(14*18) / 168 = 1.5$$

Una vez obtenidos los valores teóricos, aplicamos la fórmula.

$$X^2 = \sum_{N=1}^H \sum_{N=1}^K \frac{(f_0 - f_e)^2}{f_e}$$

Dónde:

X^2 = Valor estadístico de la Ji cuadrada

f_0 = frecuencia observada

f_e = frecuencia esperada.

$$X^2 = (28 - 28.3)^2/28.3 + (18 - 19.7)^2/19.7 + (13 - 16.3)^2/16.3 + \dots + (8 - 3.8)^2/3.8 + (0 - 3.2)^2/3.2 + (0 - 1.5)^2/1.5 = 32.05$$

6. Decisión estadística:

Dado que $32.0 > 16.92$ se rechaza H_0 . Ello debido a que X^2_c (calculada) $> X^2_t$ (de la tabla) al nivel de $0.05P$; por este motivo se declara significativa y se concluye que sí hay relación positiva entre la variable dependiente, (“**el poco desarrollo de los sectores económicos como la agricultura, industria, comercio, servicios, etc**”) con la variable independiente (“**la informalidad en el empleo, en la producción y en las Mypes**”). Lo que quiere decir que la informalidad es una variable poderosa que afecta en forma relevante a la calidad productiva sectorial.

7. Decisión final

El estadístico calculado de 32 con 16 grados de libertad tiene una aceptable probabilidad, cayendo en el nivel de significancia. Por lo tanto, se acepta H_1 y se rechaza H_0 . De manera que la variable dependiente, referida al poco desarrollo de los sectores económicos como la agricultura, industria, comercio, servicios, etc” está

influenciada por las variables independientes, “la informalidad en el empleo, en la producción de las empresas como las Mypes”

4.3.2. CONTRASTACION DE LA SEGUNDA HIPOTESIS (HE₂)

HE₂: “La baja productividad, **por los bajos** niveles educativos de los trabajadores, por los altos costos laborales, por la ineficiencia de la SUNAT, influyen en el incremento de la informalidad”

HE₀: “La baja productividad, por los **bajos** niveles educativos de los trabajadores, por los costos laborales, y por la ineficiencia de la SUNAT, no influyen en el incremento de la informalidad”

La relación de la hipótesis puede quedar enunciada así:

El incremento de la informalidad = F (la baja productividad, por los bajos niveles educativos de los trabajadores, por los costos laborales, y por la ineficiencia de la SUNAT.

**CUADRO Nº 4.9
PRUEBA DE LA “JI” CUADRADA DE PEARSON DE LA HIPOTESIS 2**

		Hay baja productividad, por los bajos niveles educativos de los trabajadores, por los costos laborales, por la ineficiencia de la SUNAT				TOTAL
		Si	No	A veces	No sabe	
Hay incremento de la informalidad	Si	38	17	16	01	72
	No	13	09	17	2	41
	A veces	16	08	07	01	32
	No sabe	11	11	00	1	23
	Total	78	45	40	5	168

FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA CON DATOS DE LAS ENCUESTAS.

Para probar la hipótesis planteada se ha procedido así:

1. Nuestra muestra es aleatoria simple
2. La estadística de prueba está dada por la fórmula:

Pruebas de frecuencias observadas

Trata de probar si los resultados a partir de una muestra tienen concordancia con los esperados.

$$x^2 = \sum \frac{(o-e)^2}{e}$$

Dónde: "o" es el valor observado para cada una de dos o más clases, y "e" es el valor esperado correspondiente.

Para evaluar esta expresión, primero hay que determinar el valor esperado para cada clase de individuos, de acuerdo al planteamiento de la hipótesis.

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera X^2 sigue una distribución aproximada de Ji cuadrada con $(4-1) (4-1) = 09$ grados de libertad.
4. Regla de decisión: a un nivel de significancia de 0.05, rechazar la hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de x^2 es mayor o igual a 16.92.
5. Calculo de la estadística de pruebas. Al desarrollar la formula tenemos:

Calculamos los valores teóricos para cada casilla.

$$(78*72) / 168 = 33.4$$

$$(78*41) / 168 = 19.0$$

$$(78*32) / 168 = 14.9$$

$$(78*23) / 168 = 10.7$$

$$(45*72) / 168 = 19.3$$

$$(45*41) / 168 = 10.9$$

$$(45*32) / 168 = 8.6$$

$$(45*23) / 168 = 6.2$$

$$(40 \cdot 72) / 168 = 17.1$$

$$(40 \cdot 41) / 168 = 9.7$$

$$(40 \cdot 32) / 168 = 7.6$$

$$(40 \cdot 23) / 168 = 5.5$$

$$(5 \cdot 72) / 168 = 2.1$$

$$(5 \cdot 41) / 168 = 1.2$$

$$(5 \cdot 32) / 168 = 0.9$$

$$(5 \cdot 23) / 168 = 0.7$$

Una vez obtenidos los valores teóricos, aplicamos la fórmula.

$$X^2 = \sum_{N=1}^H \sum_{N=1}^K \frac{(f_0 - f_e)^2}{f_e}$$

Dónde:

X^2 = Valor estadístico de la Ji cuadrada

f_0 = frecuencia observada

f_e = frecuencia esperada.

$$X^2 = (38 - 33.4)^2/33.4 + (17 - 19)^2/19 + (16 - 14.9)^2/14.9 + \dots + (11 - 2.1)^2/2.1 + (0 - 0.9)^2/0.9 + (1 - 0.7)^2/0.7 = 60$$

6. Decisión estadística:

Dado que $60 > 16.92$ se rechaza H_0 . Ello debido a que X^2_c (calculada) $> X^2_t$ (de la tabla) al nivel de $0.05P$; por este motivo se declara significativa y se concluye que sí hay relación positiva entre la variable dependiente, “incremento de la informalidad”, relacionado con la variable independiente, “La baja productividad, **por los bajos** niveles educativos de los trabajadores, por los altos costos laborales, por la ineficiencia de la

SUNAT”, lo que quiere decir que la productividad y la competitividad determina la informalidad.

7. **Decisión.**

El estadístico calculado de 60 con 16 grados de libertad tiene una aceptable probabilidad y menor que 0.05, cayendo en el nivel de significancia. Por lo tanto, se acepta H_1 y se rechaza H_0 .

8. **Interpretación.**

De manera que la variable dependiente, referida “incremento de la informalidad” está **influenciada** por las variables independientes, “La baja productividad, **por los bajos** niveles educativos de los trabajadores, por los altos costos laborales, por la ineficiencia de la SUNAT”

4.3.3. **CONTRASTACION DE LA TERCERA HIPOTESIS (HE_3)**

HE_3 : Aproximadamente el 10% del PIB está en el sector informal impactando en la formalidad en el sistema productivo, en el crecimiento del PIB y en el empleo.

HE_0 : Aproximadamente el 10% del PIB no está en el sector informal impactando la informalidad en el sistema productivo, en el escaso crecimiento del PIB y en el empleo.

La ecuación de la hipótesis está dada por la siguiente:

La formalidad en la producción, el crecimiento del PIB y el empleo = F (del PIB producido dentro de la informalidad)

**CUADRO N° 4.10
TRABAJADORES OCUPADOS Y SU RELACION CON EL PIB**

AÑO	PIB: (Y)	PIB DE LA INFORMALIDAD: (X)
2007	319693	19182
2008	348923	25122
2009	352584	26444
2010	382380	29826
2011	407052	33378
2012	431273	36227
2013	456449	40168
2014	467433	43004
2015	482890	46357
2016	502341	49229
2017	514927	51493

FUENTE: cuadro elaborado con datos del INEI y las memorias del BCRP 2007-2017

**CUADRO N° 4.11
CORRELACION DE VARIABLES**

```
Sorted by:
```

```
. cor pib pibinformal
(obs=11)
```

	pib pibinf-1	
pib	1.0000	
pibinformal	0.9966	1.0000

```
. pwcorr pib pibinformal, sig
```

	pib pibinf-1	
pib	1.0000	
pibinformal	0.9966	1.0000
	0.0000	

Corriendo los datos del cuadro N° 4.12 en el programa stata, podemos interpretar que las variables de la hipótesis tienen alta significancia en su correlación, porque tiene un coeficiente de 0.996. Además, es alta significancia porque $0.05 > 0.00$.

**CUADRO N° 4.12
CORRELACION DE VARIABLES**

```

. reg pib pibinformal

```

Source	SS	df	MS	Number of obs	-	11
Model	4.4202e+10	1	4.4202e+10	F(1, 9)	-	1327.92
Residual	299577765	9	33286418.3	Prob > F	-	0.0000
Total	4.4501e+10	10	4.4501e+09	R-squared	-	0.9933
				Adj R-squared	-	0.9925
				Root MSE	-	5769.4

pib	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
pibinformal	6.269624	.1720505	36.44	0.000	5.880418 6.658829
_cons	195945.4	6500.196	30.14	0.000	181241 210649.9

En el cuadro N° 12 podemos interpretar los siguientes: Primero que R-squared tiene un resultado de 0.9933 ello quiere decir que la regresión explica la gran relación de las variables que conforman la hipótesis; es decir el PIB producido dentro de la informalidad, impide el crecimiento el PIB formal.

Esta aseveración lo reafirma Adj R-squared (R ajustada), pues el resultado es de 0.9925, ello reafirma la gran relación de significación de las variables dependientes con las variables independientes de la hipótesis de trabajo.

Además podemos afirmar que hay significancia entre las variables, pues: $P > |t|$, lo que quiere decir $0.05 > 0.00$, lo quiere decir que este resultado tiene alta significancia.

CONCLUSIONES

Podemos concluir en lo siguiente:

1. La informalidad se produce por la falta de buena gobernanza y falta de trabajo decente, pero también se debe a la alta participación del sector primario en la estructura productiva, los bajos niveles de producción agregada, por tanto el insuficiente crecimiento del PIB.
2. La informalidad también se debe al elevado costo para cumplir con el marco legal y normativo es decir altas barreras de entrada al sector formal.
3. La informalidad se debe a los problemas estructurales sociales y culturales, y al déficit de infraestructura, por la falta de conciencia y crítica al Estado, con el fin de propender un cambio a corto plazo.
4. La informalidad se produce por las malas condiciones laborales, además se alimenta un espiral de baja productividad, por la poca capacidad de inversión privada e inversión pública en pro del crecimiento y desarrollo económico.
5. La informalidad produce aproximadamente el 19% del PIB: además se tiene que el 74% de la PEA es informal, por otra parte el 65% de las empresas son informales.
6. La economía es informal por que el 67% de las empresas informales no tienen RUC, no lleva cuentas y no tiene local; además el 65% de los trabajadores no aporta al sistema de pensiones y 73% no está afiliado a ningún seguro social.
7. Dado que el valor estadístico de la Ji cuadrada, $X^2 = 32.0 > 16.92 (X^2_t)$ se rechaza H_0 . Ello debido a que X^2_c (calculada) $> X^2_t$ (de la tabla) al nivel de 0.05P; por este motivo se declara significativa y se concluye que sí hay relación positiva entre la variable dependiente, (**“el poco desarrollo de los sectores económicos como la agricultura, industria, comercio, servicios, etc”**) con la variable independiente (**“la informalidad en el empleo, en la producción y en las Mypes”**). Lo que quiere decir que la

informalidad es una variable poderosa que afecta en forma relevante a la calidad productiva sectorial.

8. Dado que el valor estadístico de la Ji cuadrada, $X^2 = 60.0 > 16.92$ (X^2_t), se rechaza H^0 . Ello debido a que X^2_c (calculada) $> X^2_t$ (de la tabla) al nivel de 0.05P; por este motivo se declara significativa y se concluye que sí hay relación positiva entre la variable dependiente, “incremento de la informalidad”, relacionado con la variable independiente, “La baja productividad, **por los bajos** niveles educativos de los trabajadores, por los altos costos laborales, por la ineficiencia de la SUNAT”, lo que quiere decir que la productividad y la competitividad determina la informalidad.
9. En la hipótesis tres se puede interpretar los siguientes: Primero que R-squared tiene un resultado de 0.9933, esta regresión quiere decir o explica la gran relación de las variables que conforman la hipótesis; es decir el PIB producido dentro de la informalidad, impide el crecimiento el PIB formal. Esta aseveración lo reafirma Adj R-squared (R ajustada), pues el resultado es de 0.9925, ello reafirma la gran relación de significación de las variables dependientes con las variables independientes de la hipótesis de trabajo.
10. Existen varios factores inciden en la informalidad laboral, aunque su importancia relativa varía entre países. Entre ellos destacan regulaciones engorrosas que dificultan que las empresas se formalicen, salarios mínimos por encima de la productividad laboral, impuestos y cargas laborales, la calidad de los servicios y beneficios que se obtienen en el mercado formal y la capacidad del Estado para hacer que se cumplan las leyes.

RECOMENDACIONES

Recomendamos lo siguiente:

1. La informalidad tiene efectos negativos sobre la equidad y el crecimiento de la economía. Los trabajadores informales son más vulnerables que los formales ante eventos adversos económicos o naturales y problemas de salud, y no cuentan con una pensión de vejez. También tienen menos incentivos para capacitarse.
2. La informalidad afecta el crecimiento económico ya que las empresas informales tienden a ser menos productivas que las formales, tanto por su tamaño como por tener menor acceso al crédito e invertir menos en investigación e innovación.
3. Además, el incumplimiento de regulaciones (por ejemplo, pago de impuestos o cotizaciones a la seguridad social) no solo limita los recursos disponibles para que el Estado ejerza sus funciones, incluyendo las redistributivas, sino también debilita su autoridad, lo que afecta la organización de los mercados.
4. Se tiene que mejorar la equidad y la productividad del país, es importante crear condiciones que mejoren el clima de inversión y fomenten la formalización.
5. Para formalizar hay que disminuir los costos monetarios y el tiempo requerido para formalizar los negocios, especialmente los Mipyme.
6. Para formalizar hay que acelerar la implementación de la Ley 645 (Ley Mipyme) que incluye varias mejoras regulatorias que contribuirían a reducir la informalidad.
7. Se tiene que reducir los costos de la formalización laboral tales como los impuestos al trabajo y las empresas. Además, procurar que las

contribuciones a la seguridad social y otros costos laborales no minen la competitividad del país y que estén en línea con los beneficios que reciben los trabajadores y las empresas.

8. Seguir una política de salarios mínimos consistente con la productividad de la economía para no afectar la contratación de empleo en el mercado formal. También se tiene que Incrementar los beneficios de la formalidad, por ejemplo: introduciendo esquemas de seguridad social especiales para trabajadores rurales; ampliando el acceso al crédito a las empresas por ejemplo apoyándolas en la formulación de planes de negocios; facilitando la provisión de capacitación y educación técnica a los trabajadores; y mejorando el acceso a los mercados de las pequeñas y medianas empresas a través de una mayor vinculación con las empresas grandes.
9. fortalecer el clima de inversión, contribuirán a acelerar el crecimiento económico y a generar más y mejores empleos.

BIBLIOGRAFÍA

1. ALIAGA, LISSETTE 2002 Sumas y restas. El capital social como recurso de la informalidad. Las redes de comercio ambulatorio en el distrito de Independencia. Lima: Alternativa – Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
2. BARRAGAN, Palomino (2012), La Magnitud de la Economía Informal en el Perú.
3. CAPATAZ José (2015), Génesis y Evolución del concepto y enfoques sobre el Desarrollo.
4. CUADROS, Fernando 2016 “La informalidad laboral en el Perú”. Trabajo & Desarrollo. Lima.
5. CASTILLO, Jorge (2011), ¿Existe inadecuación de la legislación referente a las MYPES con respecto a la problemática de su informalidad?
6. CUADROS, Fernando 2016 “La informalidad laboral en el Perú”. Trabajo & Desarrollo. Lima.
7. CRECE Mype (2014) Guía de Constitución y Formalización de Empresas, recuperado.
8. CHACALTANA, Juan 2017 Formalización en el Perú: tendencias y políticas a inicio del Siglo 21. Tesis de Doctorado en Economía. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú, Escuela de Posgrado.
9. FIERRO, Javier (2012:) Componentes De La Informalidad.
10. HERNANDEZ SAMPIERI, Roberto – HERNANDEZ CALLADO, Carlos, BATTISTA LUCIO, Pilar (2008), “Metodología de la Investigación”, Cuarta Edición, Editorial Mc Graw Hill, México.

11. Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI 2017 Producción y empleo informal en el Perú: Cuenta Satélite de la Economía Informal 2007-2012. Lima: INEI.
12. Instituto Nacional de Estadísticas e Informática (2017), Crecimiento Económico.
13. MANSILLA, Gregorio (2012) La micro empresa y la Informalidad en el Perú, 2012
14. MORAN, Daniel (2010), La informalidad en el proceso de desarrollo de las micro y pequeñas empresas textiles y de confecciones de gamarra frente a la normatividad jurídica vigente.
15. NORMAN Loayza, (2015), Causas y consecuencias de la informalidad empresarial en el Perú, Estudios-Economicos-15-3.pdf.

ANEXOS

ANEXO N° 01
UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE ECONOMÍA

ENCUESTA

INSTRUCCIONES:

La presente encuesta tiene como objetivo recabar información relacionada con la investigación científica titulada: **“LA ECONOMIA INFORMAL Y SU IMPACTO EN EL PRODUCTO INTERNO BRUTO, PERU: 2007-2017”**, por lo que se solicita que las preguntas que a continuación se le presentan sean contestadas marcando un aspa (X), frente a la interrogante. De antemano les agradecemos su participación.

1. ¿Usted piensa que el sector agropecuario de la sierra peruana es el más afectado por la informalidad?

- Si
- No
- A veces
- No sabe

2. Usted piensa que el empleo es informal en la provincia de Pasco y en la mayoría de los trabajadores del Perú, afectando el crecimiento de la producción.

- Si
- No
- A veces
- No sabe

3. Usted piensa que la informalidad de la mayoría de MYPES afectan la capacidad productividad y el crecimiento del Producto Interno Bruto

- Si
- No
- A veces
- No sabe

4. ¿Usted piensa que la productividad y la eficiencia son afectados por el bajo nivel educativo de los trabajadores independientes y dependientes en el desempeño productivo?

- Si
 - No
 - A veces
 - No sabe
5. ¿Usted piensa que la SUNAT no tiene una política eficiente en la recaudación de los ingresos tributados, afectando en su mayoría a las micro empresas, propiciando su cierre y la informalidad?
- Si
 - No
 - Casi siempre
 - No sabe
6. ¿Usted piensa que la informalidad en la producción a nivel nacional y regional, afecta negativamente en el crecimiento de del Producto Bruto Interno?
- Si
 - No
 - A veces
 - No sabe
7. ¿Usted cree que es malo que parte del Producto Interno Bruto (PIB) sea producido por el sector informal?
- Si
 - No
 - A veces
 - No sabe
8. ¿El Gobierno municipal o Regional ha hecho algunos cursos de capacitación e información acerca de la importancia de la formalización?
- Si
 - No
 - A veces
 - No sabe
9. ¿La SUNAT ha hecho algunos cursos de capacitación e información acerca de las ventajas y la importancia de la formalización?
- Si
 - No
 - A veces
 - No sabe

ANEXO N°2
PRODUCTO BRUTO INTERNO
(Millones de soles a precios del 2007)

AÑO	PIB (A)	POBLAC (B) (Miles)	PIB PERCAP (C)	A	B	C	π	EXPORT Mills \$	IMPORT. Mills. \$	B.C Mills \$
2007	319693	28482	11224	8.5	1.2	7.3	3.9	28094	19591	8503
2008	348923	28807	12112	9.1	1.1	7.9	6.7	31018	28449	2569
2009	352584	29132	12103	1.0	1.1	-0.1	0.2	27071	21011	6060
2010	382380	29462	12979	8.5	1.1	7.2	2.1	35803	28815	6988
2011	407052	29798	13661	6.5	1.1	5.3	4.7	46376	37152	9224
2012	431273	30136	14311	6.0	1.1	4.8	2.6	47411	41018	6393
2013	456449	30475	14978	5.8	1.1	4.7	2.9	42861	42356	504
2014	467433	30814	15169	2.4	1.1	1.3	3.2	39533	41042	-1509
2015	482890	31152	15501	3.3	1.1	2.2	4.4	34414	37331	-2916
2016	502341	31493	15951	4.0	1.1	2.9	3.2	37020	35132	1888
2017	514927	31838	16173	2.5	1.1	1.4	2.8	44918	38652	6266

FUENETE: INEI, y Memorias del BCRP-Lima Perú

ANEXO N° 3
TASA DE INFORMALIDAD:
LOS 5 DEPARTAMENTOS CON MAYOR INFORMALIDAD
LABORAL

DEPARTAMENTOS	PORCENTAJES
HUANCAVEICA	91.4
AYACUCHO	89.2
PUNO	88.8
CAJAMARCA	88.0
AMAZONAS	87.6

FUENETE: INEI, y Memorias del BCRP-Lima Perú

ANEXO N° 4
LA INFORMALIDAD DEL EMPLEO POR DEPARTAMENTOS 2014
(TASAS DE EMPLEO INFORMAL)

DEPARTAMENTOS	EMPLEO INFORMAL (En %)
Huancavelica	91.4
Ayacucho	89.2
Puno	88.8
Cajamarca	88.0
Amazonas	87.6
Apurímac	87.1
Huánuco	86.3
S. Martin	85.5
Junín	82.9
Piura	82.2
Loreto	81.9
Cusco	81.6
Ucayali	80.8
Pasco	79.7
Ancash	79.7
Lambayeque	79.2
Tumbes	77.5
M. de Dios	75.7
La Libertad	74.8
Tacna	71.1
Arequipa	67.5
Moquegua	67.0
Ica	63.6
Lima	57.1
Callao	54.2
PROMEDIO NACIONAL	72.8

FUENETE: INEI, y Memorias del BCRP-Lima Perú