



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES**

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS

**“FACTORES QUE INCIDEN EN EL EMPLEO INFORMAL EN EL
DEPARTAMENTO DEL CUSCO, EN EL AÑO 2014”.**

PRESENTADO POR LA BACHILLER EN ECONOMÍA:

TATIANA PEDRAZA ALMIRON

**PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE
ECONOMISTA**

ASESORA: Dra. SOLEDAD URRUTIA MELLADO

CUSCO-PERU

2016



DEDICATORIA

A Dios.

Por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis Objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mis padres Fernando y Maruja, quienes han sido la guía y el camino para poder llegar a este punto de mi carrera, ya que siempre estuvieron impulsándome por mi futuro y por qué el orgullo que sienten por mí fue lo que me hizo ir hasta el final. Va por ustedes, por lo que valen, por lo que son y por lo que han hecho de mí.

A mis hermanos, tíos, primos, y mama Consta mi gran abuelita que siempre te llevo en el corazón a todos ustedes, Por haber fomentado en mí el deseo de superación y el anhelo de triunfo en la vida.

A ti por haber formado también parte de esta etapa de mi vida y por ser alguien muy especial para mí. . .

Este logro va para todos ustedes con mucho amor y mucha gratitud.

Tatiana Pedraza Almirón



AGRADECIMIENTO

En primer lugar te agradezco a ti Dios, por ayudarme a terminar este proyecto, gracias por darme la fuerza y el coraje para hacer este sueño realidad.

A mis padres y familiares porque me brindaron su amor y apoyo tanto moral y económicamente para seguir estudiando y lograr el objetivo trazado para un futuro mejor y ser orgullo para ustedes y toda la familia por todo el apoyo que me han dado desde la infancia hasta ahora por que siempre han trabajado para darnos lo mejor a mí y a mis hermanos, a través de estas líneas quiero decirles lo mucho que los adoro y que ustedes y la familia son mi vida entera y me siento muy agradecida y orgullosa con cada uno de ustedes por su apoyo incondicional y darme las fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de toda mi etapa universitaria y toda mi vida entera.

Mis palabras no bastarían para agradecerles su apoyo, su comprensión y sus consejos en cada uno de los momentos difíciles que pasamos juntos como la gran familia que somos, a todos espero no defraudarlos y contar siempre con su valioso apoyo e incondicional. Los Amo!

Gracias....



RESUMEN

Este estudio investiga los determinantes de la informalidad en el empleo de los trabajadores en el mercado laboral del Departamento del Cusco para el año 2014. A partir de la Encuesta Nacional de Hogares ENAHO, esta investigación relaciona la variable empleo informal, con factores socioeconómicos asociados al trabajador (como la edad, nivel educacional y estado civil) y por el lado de la oferta (el tamaño de empresa).

A partir de la investigación, se ha encontrado evidencia que los factores socioeconómicos más influyentes para que un trabajador acepte un empleo informal en el Departamento del Cusco, el año 2014, fueron el nivel educacional, el estado civil y la edad (todos ellos influyen de forma negativa en la probabilidad de que un individuo acepte un empleo informal), mientras que por el lado de la oferta el tamaño de empresa, resulto ser un variable que influye de forma positiva, fundamentalmente por el hecho que un individuo labore en una micro empresa.



ABSTRAC

This study investigates the determinants of informality in the employment of workers in the labor market of the Department of Cusco by the year 2014. Based on the National Survey of Households ENAHO, this research relates the variable informal employment, with socioeconomic factors associated with (Such as age, educational level and marital status) and on the supply side (company size).

From the research, it has been found evidence that the most influential socioeconomic factors for a worker to accept informal employment in the Department of Cusco in 2014 were educational level, marital status and age (all of them influence Negative form in the probability of an individual accepting informal employment), while on the supply side the size of the company, it turns out to be a variable that influences positively, mainly by the fact that an individual works in a micro-enterprise.



PRESENTACION

SEÑOR DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES DE LA UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO; SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO.

SEÑOR DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO ACADEMICO DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMIA

De acuerdo a las normas establecidas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Andina del Cusco, se cumple en presentar la tesis intitulada “FACTORES QUE INCIDEN EN EL EMPLEO INFORMAL EN EL DEPARTAMENTO DEL CUSCO, EN EL AÑO 2014” con Objeto de optar al título profesional de Economista.

Viendo como hoy las universidades más prestigiosas son aquellas que han desarrollado una cultura institucional investigativa, entendiendo que esa cultura supone la institucionalización de valores, normas, procedimientos y acuerdos organizacionales que promueven una formación profesional en y para la investigación, en el marco de escenarios favorables para el logro de esos propósitos.

El presente trabajo es el resultado de la Investigación que se desarrolló bajo la dirección de la Dra. Soledad Urrutia Mellado, la misma que se basó en la Actividad del Sector Informal del Departamento del Cusco, cumpliendo así para su respectiva evaluación de los docentes jurados.

Tatiana Pedraza Almirón



INTRODUCCION

La realización de este trabajo surge de una motivación por encontrar las respuestas a una serie de interrogantes que, obligatoriamente nos planteamos día a día tras caminar por todas las ciudades del departamento del Cusco, donde se observa la creciente tendencia que ha venido presentando la economía informal desde hace varios años, este es un tema de muy vieja data el cual no está presente solo en nuestro departamento del cusco o de nuestro país sino también en diferentes ciudades del mundo y en especial en los países tercer mundistas, destacando los de Latinoamérica.

Las interrogantes que se plantean a continuación son las que común mente piensan y comentan la mayoría de los habitantes de este Departamento, algunas de ellas son: ¿por qué el aumento de la economía informal en las principales calles de las ciudades del departamento del cusco? ¿Qué factores los llevo a dedicarse a esa actividad? ¿A qué se dedicaban antes de realizar la economía informal?

Todas estas interrogantes son planteadas dentro de las perspectivas del ciudadano común, para poder entender como las condiciones de vida de todas las personas que habitan en todo el departamento del cusco están decreciendo de manera significativa durante los últimos años y en especial en aquel sector de la población con menos oportunidades de obtener un trabajo “estable o informal” ya sea por su formación académica, educación, edad, estado civil, o tamaño de empresa.

La hipótesis de la Investigación planteada “Los factores socioeconómicos más influyentes para que un trabajador acepte un empleo informal en el Departamento del Cusco, el año 2014 son el nivel educacional, el estado civil, la edad, y por el lado de la oferta el tamaño de la empresa”, el cual ha sido corroborada con el trabajo de campo y de gabinete, que se encuentra estructurado en cuatro capítulos:

El Primer Capítulo, está relacionado con el marco metodológico contiene: Identificación del problema, Objetivos de la Investigación, Justificación de la Investigación, Hipótesis, Variables, Indicadores, Metodología de la Investigación.

El Segundo Capítulo, está relacionado con el Marco Conceptual, Teórico y Conceptual elaborada dentro del margen de la Presente Investigación.



El Tercer Capítulo, presenta el Análisis del Empleo Informal en el Peru y el Departamento del Cusco, Año 2014.

El Cuarto Capítulo, se presenta el análisis Empírico de los Determinantes del Empleo Informal.

Finalmente se presenta las Conclusiones y Recomendaciones que son herramientas fundamentales para mejorar la calidad de vida a través de la generación de empleos.



INDICE

CAPITULO I

MARCO METODOLOGICO

- 1.1. IDENTIFICACION DEL PROBLEMA 4
- 1.2. FORMULACION DEL PROBLEMA OBJETO DE INVESTIGACION 7
 - 1.2.1. PROBLEMA CENTRAL..... 7
 - 1.2.2. PROBLEMAS ESPECIFICOS 7
- 1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION 7
 - 1.3.1. OBJETIVO GENERAL..... 7
 - 1.3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS..... 8
- 1.4. JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION..... 8
 - 1.4.1. JUSTIFICACION ECONOMICA..... 9
 - 1.4.2. JUSTIFICACION SOCIAL 10
 - 1.4.3. JUSTIFICACION POLITICA..... 10
 - 1.4.4. JUSTIFICACION TEORICA..... 11
- 1.5. HIPOTESIS..... 11
 - 1.5.1. HIPOTESIS GENERAL 11
 - 1.5.2. HIPOTESIS ESPECIFICAS 11
- 1.6. VARIABLES 12
 - 1.6.1. VARIABLE DEPENDIENTE 12
 - 1.6.2. VARIABLES INDEPENDIENTES 12
- 1.7. INDICADORES 13
- 1.8. METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION..... 13
 - 1.8.1. TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACION 14
 - 1.8.2. METODOS Y DISEÑO DE LA INVESTIGACION 14
- 1.9. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS:..... 15
- 1.10. UNIDAD DE ANALISIS..... 15
- 1.12. DELIMITACION GEOGRÁFICA 15
- 1.13. POBLACION Y MUESTRA..... 15
 - POBLACION..... 15
 - MUESTRA..... 15
- 1.14. TECNICAS DE COLECTA DE DATOS..... 16



1.15. TECNICAS DE ANALISIS DE DATOS..... 16

CAPITULO II

MARCO REFERENCIAL, TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. ANTECEDENTES 17
2.2. MARCO TEORICO..... 25
2.2.1. TEORÍA NEOCLÁSICA ORTODOXA SOBRE EL MERCADO DE TRABAJO 25
2.2.2. TEORÍA ESTRUCTURALISTA DEL SECTOR INFORMAL..... 28
2.2.3. TEORÍA INSTITUCIONALISTA DEL SECTOR INFORMAL..... 31
2.2.4. TEORÍA DE LOS MERCADOS INTERNOS DE TRABAJO 33
2.2.5. IMPLICACIONES DE LAS DIFERENTES TEORÍAS SOBRE EL MERCADO LABORAL..... 35
2.3. MARCO CONCEPTUAL 37
2.3.1. INFORMALIDAD 37
2.3.2. MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA 38
2.3.3. FACTORES SOCIOECONÓMICOS 39
2.3.4. MICROEMPRESA INFORMAL 40
2.3.5. DESREGULACIÓN 40
2.3.6. SUB EMPLEO..... 41
2.3.7. EMPLEO INFORMAL..... 42
2.4. MARCO REFERENCIAL..... 43
2.4.1. MALONEY, WILLIAM F.- 2004..... 43
2.4.2. PERRY, GUILLERMO, WILLIAM MALONEY, OMAR ARIAS, PABLO FAJNZYLBER, ANDREW MASON Y JAIME SAAVEDRA CHANDUVI- 2007 44
2.4.3. LOAYZA,NORMAN - 2007 44
2.4.4. LOAYZA, NORMAN - 2008 45

CAPITULO III

ANALISIS DEL EMPLEO INFORMAL EN EL PERÚ Y EL DEPARTAMENTO DEL CUSCO, AÑO 2014

3.1. DEFINICIONES SOBRE INFORMALIDAD ADOPTADAS EN LA XV y XVII CIET DEL AÑO 1993 Y 2003..... 49
3.2. El empleo formal e informal en el Perú 50
3.3. El empleo formal e informal en el Departamento del Cusco, en el año 2014..... 55
3.3.1. El mercado laboral en el Departamento del Cusco 55
3.3.2. PEA ocupada con empleo formal e informal..... 56



CAPITULO IV

ANALISIS EMPIRICO DE LOS DETERMINANTES DEL EMPLEO INFORMAL

4.1. Modelo econométrico de la decisión de ser informal (empleo informal) 59

4.2. Modelo de elección discreta 59

4.4. Modelo econométrico de los determinantes del empleo informal en el Departamento del Cusco para el año 2014..... 64

CONCLUSIONES 67

RECOMENDACIONES 69

BIBLIOGRAFÍA..... 70

ANEXOS: 71

A-1: MATRIZ DE CONSISTENCIA 71

 Específicos 72



CAPITULO I

MARCO METODOLOGICO

1.1. IDENTIFICACION DEL PROBLEMA

La economía peruana, después de atravesar un lapso de crisis hiperinflacionaria y corrupción sin precedentes, se caracteriza por un proceso de reformas estructurales que traen consigo tasas de crecimiento económico sostenido. Esta posición expectante ante el mundo nos hace más atractivos en materia de inversiones extranjeras, pues según el Banco Mundial el crecimiento del PIB peruano (6.7%)¹ se ubicó en quinto lugar, por delante de países como Chile, Colombia, Argentina y Brasil el año 2013.

Estas alentadoras cifras aparentemente reflejan una economía sostenida, con políticas fiscales que demuestran superávit en las cuentas nacionales y en su producción; sustentada en el trabajo de su gente, que traería consigo el desarrollo de las familias peruanas en conjunto.

Sin embargo, estas tasas de crecimiento favorables a nuestro país no son el reflejo de la desigualdad en la que aun vivimos, pues esta es la principal causa de la Economía Informal; a pesar del esfuerzo de los actores políticos para rebajar esta brecha.

El sector informal genera un factor externo negativo que se agrega a su efecto adverso sobre la eficiencia: las actividades informales utilizan y congestionan la infraestructura pública sin contribuir con los ingresos tributarios necesarios para abastecerla. Puesto que la infraestructura pública complementa el aporte del capital

¹ Banco Mundial 2013



privado en el proceso de producción, la existencia de un sector informal de gran tamaño implica un menor crecimiento de la productividad.²

En los países desarrollados, la economía informal toma la forma de trabajo no cubierto por todos o algunos de los beneficios laborales que corresponden a un trabajador asalariado en una empresa formal. Las formas más comunes de empleo informal son: empleo parcial y temporal en empresas formales, autoempleo, entre otros.

En el año 2014, se tiene que 7 de cada 10 personas que conforman la PEA Ocupada trabajan en un empleo informal. En términos absolutos, esto significaría que alrededor de 11 millones y medio de trabajadores laboran informalmente sin contar con los beneficios sociales de ley o que trabajan en empresas que evaden la administración tributaria. El mayor segmento de ocupados con empleo informal se concentra en el sector informal, pues logra concentrar el 55,9% de la población ocupada, mientras que, el sector formal logró absorber el 16,9% de población ocupada a nivel nacional³.

Esto significa que la informalidad laboral se concentra, principalmente, en unidades productivas o empresas que no se encuentran registradas en SUNAT. En tanto, alrededor de 4 millones de trabajadores a nivel nacional gozan de beneficios sociales de ley o laboran en unidades productivas constituidas formalmente en SUNAT⁴.

La informalidad es un problema que continúa afectando a la economía peruana de las Micro y Pequeñas Empresas, uno de los asuntos más complejo es la materia laboral informal, pues el 65% de nuestra economía opera en la ilegalidad y la mayoría de las MYPEs cuentan con menos de cinco trabajadores quienes no cuentan con derecho laboral ni beneficio social. Asimismo, los jóvenes de nuestro país enfrentan un sombrío panorama, de 100, unos 85 se ven obligados a buscar un empleo informal.

² Norman Loayza (1996)

³ Informe Anual de Empleo 2014. Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo.

⁴ Ibid.



Muchos atribuyen la causa de operar en el sector informal a la excesiva carga y obligaciones en materia tributaria, otros a los engorrosos trámites a seguir para la legalización de su empresa, otros y la gran mayoría, que por fuentes directas a este trabajo podemos asegurar; atribuyen esta causa a que sus ingresos mensuales no superan el Salario Mínimo Vital que tendrían que pagar a la fuerza laboral con el que opera su empresa.⁵

Esta coyuntura de informalidad y los factores que la determinan son de importancia y prioridad para realizar un estudio crítico que ayude a identificar en qué medida estos contribuyen a la informalidad en el empleo de los individuos en el mercado de trabajo y así actuar sobre estos cuellos de botella que retrasan el bienestar de las familias en Perú, pero sobre todo en el Departamento del Cusco.

Mientras no se solucione esta problemática nuestra productividad y desarrollo se verán seriamente afectados, y las cifras macroeconómicas y de crecimiento, de los que en exceso se vanagloria el gobierno, serán cada vez más frágiles y distorsionadas⁶.

La oferta laboral de la economía es la suma de todas las personas, que en base a decisiones individuales, están participando en el mercado de trabajo, ya sea laborando o buscando activamente empleo; ellas conforman la Población Económicamente Activa.

En la Provincia del Cusco residen alrededor de 370 mil habitantes⁷, de los cuales 50.2% son hombres y 49.8% mujeres, asimismo, la población en edad de trabajar de 14 o más años de edad (PET) asciende a 235 mil personas, de las cuales 46.2% son hombres y 53.8% mujeres.

En el mercado laboral del Departamento del Cusco para el año 2014, un 85% de los trabajadores se encontraba laborando en calidad de empleo informal y únicamente un 15% laboraba en condición formal. Dada esta evidencia el problema del empleo

⁵ Fuente : Entrevista directa a Microempresarios Informales

⁶ SNI : "Las leyes promueven que las MYPES no dejen de ser MYPES" (29/08/2012)

www.diariogestión.pe

⁷ Fuente : INEI censo 2007

informal es muy importante no solo a nivel nacional, sino también en la Región Cusco⁸.

1.2. FORMULACION DEL PROBLEMA OBJETO DE INVESTIGACION

1.2.1. PROBLEMA CENTRAL

¿Cuáles son los factores que influyen en la informalidad en el empleo, de los trabajadores del mercado laboral del Departamento de Cusco en el año 2014?

1.2.2. PROBLEMAS ESPECIFICOS

- ¿En qué medida el nivel educacional es un factor determinante para que un trabajador sea informal, en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014?
- ¿En qué medida el tamaño de empresa es una variable que determina que un trabajador sea informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014?
- ¿En qué medida el estado civil de un individuo influye en la decisión de aceptar un empleo informal, en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014?
- ¿En qué medida la edad de un individuo influye en la decisión de aceptar un empleo informal, en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014?

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Analizar los factores determinantes de la decisión de un trabajador para aceptar un empleo informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014.

⁸ Según, la Encuesta Nacional de Hogares ENAHO 2014.



1.3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Establecer cuán determinante es el nivel de educación del trabajador para aceptar un empleo informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014.
- Analizar la relación existente entre el tamaño de empresa y la decisión por parte del trabajador de aceptar un empleo informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014.
- Analizar en qué medida el estado civil del trabajador influye en la decisión de aceptar un empleo informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014.
- Analizar en qué medida la edad del trabajador influye en la decisión de aceptar un empleo informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014.

1.4. JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION

La economía informal no es un fenómeno exclusivo de los países en vías de desarrollo; hoy en día, la globalización de la economía ha evidenciado que la práctica de producir riqueza y crear empleo fuera del marco legal es también un fenómeno del mundo desarrollado.

La magnitud de la economía informal en los países en vías de desarrollo y en los países desarrollados no aparece en las estadísticas oficiales de las Cuentas Nacionales, por lo que se desconoce con exactitud su medición e incidencia en la economía nacional; lo que constituye una gran limitación en el diseño de la política económica, la política fiscal y la política tributaria en su conjunto.



El optar por un empleo informal limita al trabajador al acceso a créditos, tecnología, capacitación y una remuneración adecuada.

Sobre el tema para el caso peruano, existe pocos trabajos de investigación sobre el empleo informal y sus determinantes, una de ellas por ejemplo es el trabajo de Barco y Vargas(2010), determinan el perfil del trabajador informal para el caso peruano, destacando dentro de estas variables como la educación, estado civil y la edad.

Diversos estudios plantean que la elección hecha por un individuo al escoger pertenecer a la informalidad es una elección racional y atractiva.⁹

Por lo que el presente trabajo de investigación pretende cubrir este vacío en materia de estudio de los determinantes de la informalidad en el empleo en el Departamento del Cusco para el año 2014.

1.4.1. JUSTIFICACION ECONOMICA

Expertos economistas advirtieron que el narcotráfico, la minería ilegal y la informalidad en el mercado laboral crecieron más que la economía formal durante el año 2013.¹⁰

Perú ha sido campeón en otras dos economías: la informal y la ilegal. Es más, han crecido a una tasa superior a la economía formal: si crecemos 5.1% este año, estas lo hicieron muy por encima de esa cifra. Datos del Ministerio de Trabajo indican que el 68% del mercado laboral es informal. El año 2012 era el 61%: ha crecido mucho en un año. La informalidad en porcentaje del PBI está en 35%; es decir, no ha cambiado. La economía formal crece, y la informal también. Y si aspiramos a ser un país desarrollado, esos niveles de informalidad no son saludables. Todas las medidas que se han dado, no han tenido efectos positivos.

⁹ Levy, 2008 ; Galiani y Wenschelbaum, 2008 ; Amaral y Quintín, 2006 ; Maloney, 1998a y 1999b y Loayza 2007.

¹⁰ Balance 2013. Rubén Guevara, economista de CENTRUM-Católica



Para muchos individuos estar en una situación de empleo informal va en contra de su situación de estabilidad en el empleo y en materia remunerativa, dado que los empleadores harán abuso de dicha condición afectando de manera directa en el bienestar de los trabajadores.

1.4.2. JUSTIFICACION SOCIAL

El empleo informal es un fenómeno que se viene incrementado últimamente en nuestra sociedad, lo cual junto con la economía informal (informalidad de las empresas) hacen que el problema se siga acrecentando.

Los trabajadores aceptan condiciones nada favorables en el empleo debido quizás a su baja escolaridad y una mayor carga familiar. Esto aunado las difíciles condiciones del mercado laboral, en donde el problema aun latente es la falta de empleo.

1.4.3. JUSTIFICACION POLITICA

La informalidad es la forma distorsionada con la que una economía excesivamente reglamentada responde tanto a los choques que enfrenta como a su potencial de crecimiento. Se trata de una respuesta distorsionada porque la informalidad supone una asignación de recursos deficiente que conlleva la pérdida, por lo menos parcial, de las ventajas que ofrece la formalidad: mejora en el capital humano, acceso al crédito, mejores salarios, y la capacidad de contar con mejores condiciones laborales para el trabajador.

Por tratar de eludir el control del estado, muchas empresas informales siguen siendo empresas pequeñas con un tamaño inferior al óptimo, utilizando de este modo trabajadores en condición de informal, es decir con bajas remuneraciones e inadecuadas condiciones laborales.

Si la formalización se sustenta exclusivamente en hacer que se cumplan las normas, lo más probable es que ello genere desempleo y un bajo crecimiento.



Si por el contrario el proceso de formalización se sostiene mediante mejoras tanto del marco legal como de la calidad y disponibilidad de los servicios públicos, generará un uso más eficiente de los recursos y un mayor crecimiento.

1.4.4. JUSTIFICACION TEORICA

El tipo de investigación que se desarrolla es un aporte académico; ya que, permite ampliar los conocimientos referidos a economía laboral y mercados laborales de nuestra ciudad y el mismo que tiene su aporte en el hecho que se utilizara información estadística real para validar ciertas hipótesis de interés con respecto al fenómeno de la informalidad en el empleo en el Departamento del Cusco, en el año 2014.

1.5. HIPOTESIS

1.5.1. HIPOTESIS GENERAL

Los factores socioeconómicos más influyentes para que un trabajador acepte un empleo informal en el Departamento del Cusco, el año 2014 son el nivel educacional, el estado civil, la edad, y por el lado de la oferta el tamaño de empresa.

1.5.2. HIPOTESIS ESPECIFICAS

- El nivel educacional es un factor determinante para que un trabajador sea informal, en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014, esto debido a las carencias en el capital humano lo cual lleva a que un trabajador acepte un empleo informal y probablemente con baja remuneración.
- El tamaño de empresa es una variable que determina que un trabajador sea informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año



2014, esto debido a que empresas de tamaño pequeño probablemente sean del mismo modo empresas informales.

- El estado civil de un individuo determina que un trabajador sea informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014, esto debido a la formalización civil interviene también, en la formalización empresarial y en el empleo.
- La edad de un individuo influye en la decisión de aceptar un empleo informal, en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014, esto debido a que la inexistente carga familiar de los que trabajadores jóvenes conlleva a aceptar empleo informales.

1.6. VARIABLES

1.6.1. VARIABLE DEPENDIENTE

Informalidad en el empleo (Variable cualitativa o dicotómica)

La variable dependiente toma el valor de uno (1) si el trabajador es informal y cero (0) si es formal.

1.6.2. VARIABLES INDEPENDIENTES

Las variables independientes son las siguientes:

- Nivel educacional (medido a través de los distintos niveles educativos, o mediante los años de estudio)
- Tamaña de empresa
- Estado civil del individuo
- Edad

1.7. INDICADORES

Los indicadores que se utilizarán en la investigación, según las variables determinadas y su valor de operacionalización son:

CUADRO N° 1

INDICADORES

Variable	Indicador	Valor para la operacionalización
Educación	Número de años de estudio del microempresario	
Edad	Número de años del microempresario	
Estado Civil	Soltero	0
	Casado	1
	Viudo	2
	Conviviente	3
	Divorciado	4
Tamaño de empresa	Pequeña	0
	Mediana	1
	Grande	2

1.8. METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

La metodología utilizada para el desarrollo de la tesis “FACTORES QUE INCIDEN EN EL EMPLEO INFORMAL EN EL DEPARTAMENTO DEL CUSCO, AÑO 2014” es el método sistémico, porque está dirigido a modelar la informalidad del trabajador, mediante la determinación de sus factores, así como las relaciones entre ellos las cuales determinan la estructura y la dinámica de la informalidad laboral.

Para la presente investigación se utilizará la base de datos de la Encuesta Nacional de Hogares ENAHO para el año 2014, el cual tiene un alcance a nivel nacional y es una muestra bastante significativa, el cual permite realizar un análisis bastante cercano a la realidad en donde acontece el fenómeno económico de la informalidad en el empleo, que para nuestro caso será el Departamento de Cusco.



Asimismo, en la investigación se realizarán correlaciones entre la variable endógena (informalidad en el empleo) y las variables independientes.

1.8.1. TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACION

A) TIPO DE INVESTIGACION

Por el tipo de investigación, la presente investigación reúne las condiciones de una investigación aplicada, dado que se utilizan conceptos y teorías que explican el fenómeno del empleo informal y se contrastan con datos dichas teorías.

B) NIVEL DE INVESTIGACION

El presente trabajo de investigación es de tipo explicativo y correlacional porque se busca, el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto, relación de variable dependiente (informalidad) e independientes (edad, nivel educacional, etc).

Además, los datos son de corte transversal (ENAH – 2014), luego los resultados se exponen de manera sistemática y se interpretan objetivamente.

1.8.2. METODOS Y DISEÑO DE LA INVESTIGACION

a) METODO

Los principales métodos que se utilizaron en la investigación fueron: Análisis, síntesis, deductivo, inductivo, descriptivo, estadístico, entre otros.



b) DISEÑO DE LA INVESTIGACION

Para la presente investigación, se utilizó el diseño de investigación por objetivos, es decir un objetivo es correspondiente a la relación causal de la variable dependiente con una de las variables independientes.

1.9. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

- **ENAHO:** Se trabajó con las preguntas de la Encuesta Nacional de Hogares ENAHO, módulo correspondiente a empleo e ingresos del departamento del cusco, para el año 2014. Si bien es cierto en la ENAHO, la información se recoge con una frecuencia trimestral, pero para esta investigación se trabajará con el consolidado anual (**Se adjunta en anexos el formato del cuestionario aplicado correspondiente al módulo de empleo**).

1.10. UNIDAD DE ANALISIS

Las unidades de análisis para la presente tesis son los trabajadores del Departamento del Cusco.

1.12. DELIMITACION GEOGRÁFICA

El trabajo de investigación abarca todo el Departamento del Cusco, dado que se pretende aprovechar la existencia de la base de datos de la ENAHO para el año 2014.

1.13. POBLACION Y MUESTRA

POBLACION

La población para la presente investigación está constituida por los individuos del mercado laboral del Departamento del Cusco, que se encuentran laborando en condición de formal e informal, para el año 2014.

MUESTRA

La muestra está constituida por la muestra representativa ejecutada por el INEI en la ENAHO para el Departamento del Cusco, en el año 2014.



1.14. TECNICAS DE COLECTA DE DATOS

La investigación se realizó con los datos obtenidos de la Encuestas Nacional de Hogares – ENAHO, las cuales son realizadas por el INEI, tomando como base el módulo “Empleo e ingresos”¹¹, este módulo que contiene la mayor cantidad de información necesaria para la presente investigación.

1.15. TECNICAS DE ANALISIS DE DATOS

Para determinar los factores socioeconómicos asociados a la informalidad del trabajador del Departamento del Cusco utilizamos el Modelo de Regresión Probabilística Binaria (*probit*), debido a que la variable dependiente informalidad es dicotómica, la cual adoptará el valor 1 si el individuo es informal y 0 si es formal, con esto se busca explicar los factores más influyentes para la decisión de un trabajador de aceptar un trabajo informal en el mercado laboral.

¹¹ Módulo 5 de ENAHO



CAPITULO II

MARCO REFERENCIAL, TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. ANTECEDENTES

La economía informal, economía subterránea, economía paralela o simplemente economía negra, es el sector de la economía que no aparece en las estadísticas oficiales de las Cuentas Nacionales, por lo que se desconoce con exactitud su medición e incidencia en el desenvolvimiento de la Economía Nacional. Esto constituye una gran limitación en el diseño de la política económica, fiscal y la tributaria en su conjunto, porque dificulta sustancialmente las decisiones que toma el gobierno a nivel macroeconómico, y hace que en algunos casos tales decisiones sean excesivamente especulativas, produciéndose entre otros efectos negativos, evasión fiscal, déficit e inflación.

Esto puede percibirse en nuestra realidad cotidiana en distintos aspectos: regulaciones y controles que dan amplio espacio a la discrecionalidad y que entorpecen a la actividad económica, e igualmente en la incapacidad gubernamental para hacer cumplir la ley. Estos elementos son estímulos para una informalidad creciente; hay leyes, reglamentos y trámites que obstaculizan a quienes quieren emprender un negocio por la vía plenamente legal.

No obstante los radicales cambios económicos causados por la crisis económica de la década del ochenta y las privatizaciones de las empresas públicas de los años noventa, aún continúan siendo muy altos los costos para cumplir con reglamentos y regulaciones. Esos costos están ubicados en tres zonas claves: el mercado laboral, la



estructura fiscal y en la normatividad para el establecimiento y operación de negocios.

ALGUNAS CAUSAS DEL CRECIMIENTO DE LA ECONOMÍA INFORMAL

- La expansión de la economía informal se vio favorecida en las décadas de los 80 y 90, por las políticas de ajuste estructural y de estabilización económica que en muchos países produjeron el crecimiento de la pobreza, el desempleo y el subempleo. La crisis financiera asiática de mitad de los noventa provocó un crecimiento acelerado de las actividades económicas marginales.
- La pobreza es uno de los factores del crecimiento de la economía informal. «Es la pobreza la que fuerza a la mayoría de las personas a aceptar puestos de trabajo poco atractivos en la economía informal. Los bajos ingresos que se obtienen de estos empleos crean un círculo vicioso de pobreza»¹². Sin embargo, trabajo informal no siempre equivale a pobreza. Existen trabajadores informales, especialmente aquellos que laboran por cuenta propia, que ganan más que los trabajadores poco calificados del sector formal. Pero esta es la excepción: la economía informal concentra a los trabajadores más pobres, especialmente de las zonas rurales.
- Más allá de la distinción del trabajo formal o informal, el déficit de trabajo decente caracteriza a la economía globalizada. Al comenzar el presente decenio, 160 millones no tienen empleo y un tercio de los 3 000 millones de trabajadores que hay en el mundo están desempleados, subempleados o con ingresos insuficientes para mantener a sus familias.
- Según el estudio de la OIT, el crecimiento de la economía informal en los países en desarrollo está ligado a factores demográficos como el exceso de mano de obra, de ahí que sea importante tener en cuenta las corrientes migratorias del campo a la ciudad, las migraciones internacionales y la creciente incursión de la

¹² Organización Internacional del Trabajo - OIT. Trabajo Decente y Economía Informal. Reunión, 2002.



mujer en las actividades económicas. «Ya sea por elección o necesidad, más y más mujeres entran en el mercado laboral, pero muy a menudo acaban en trabajos situados en lo más bajo de la economía informal, debido a que suelen tener peor preparación en términos de educación y formación, tienen menos acceso a los recursos, aún debe hacer frente a diversas formas directas e indirectas de discriminación y soportan la carga de las responsabilidades familiares»¹³.

- El crecimiento del sector de «tecnología de punta» y la consiguiente demanda de personal altamente especializado relega a las personas no cualificadas que buscan trabajo en la economía informal. Por otro lado, los salarios del sector público en muchos países en desarrollo son insuficientes para mantener una familia, por lo que los empleados o sus cónyuges se ven obligados a buscar ocupación en la economía informal.
- La vigencia de un régimen impositivo depredador de las actividades empresariales y profesionales, o un sistema de subsidios de jubilación, enfermedad, invalidez, que estimula el fraude.
- La vigencia de un modelo de crecimiento económico «sin empleo» ha agudizado el trabajo informal. En este contexto, se han implementado políticas que tienden a favorecer a la inversión extranjera, así como a las grandes empresas manufactureras, descuidando el sector agrícola del que dependen la mayoría de habitantes de los países del sur.
- Por último, la mayoría de las personas ingresa a la economía informal porque no puede encontrar empleo en la economía formal y tampoco puede permitirse el desempleo absoluto.

La cantidad de trabajadores informales es amplia: incluye a vendedores ambulantes, lustrabotas, recolectores de basura, chatarreros y traperos;

¹³ OIT. Geografía del Trabajo Informal, 2010.



trabajadores domésticos, trabajadores a domicilio, trabajadores de fábricas, trabajadores independientes de microempresas y otros.

LA MAGNITUD DE LA ECONOMÍA INFORMAL EN EL PERÚ

En nuestro país, la informalidad no se origina en una tara cultural, en un problema religioso o en un origen étnico; se encuentra en la ineficiencia de la ley. En términos técnicos, somos informales por el llamado coste de la legalidad.

Los políticos, los legisladores y los abogados, no entienden que la ley cuesta como cualquier otra cosa. Si usted quiere hacer un negocio, necesita tiempo e información. Hacer el negocio cuesta algo independientemente del negocio mismo. Vender pintura cuesta algo más que la pintura misma; cuesta la oportunidad, la inteligencia, la ubicación, la percepción del deseo de los consumidores, igual la ley. La ley cuesta con independencia de lo que se quiera hacer con ella. **¿Cuál es el costo de la ley, entonces?** La cantidad de tiempo y de información que se necesita para cumplir con ella.

- **LA CONSTRUCCIÓN INFORMAL**

El desarrollo urbano en el Perú se ha hecho fundamentalmente en el sector informal. La mayor parte de Lima (más de 9 millones de habitantes), aproximadamente la mitad de su área geográfica, se encuentra desarrollada en los denominamos eufemísticamente «pueblos jóvenes», que no son otra cosa que las barriadas urbano- marginales, asentamientos humanos desarrollados por invasión de terrenos públicos o privados por parte de migrantes del campo a la ciudad de los últimos 45 años.

El desarrollo de este sector informal tiene gran importancia económica, social y política en nuestro país. En primer lugar, es económicamente significativo porque la inversión realizada por la gente equivale aproximadamente a 8 000 u 8 500 millones de dólares; inversión de viviendas que se ha realizado sin ningún tipo de apoyo por parte del Estado.



En segundo lugar, es socialmente importante porque representa la emergencia de un nuevo sector propietario. Tradicionalmente en el Perú, los sectores menos favorecidos han estado ausentes de la propiedad, y su acceso ha estado limitado a los sectores ricos o aristocráticos.

A través de este proceso de urbanización informal, los sectores menos favorecidos han logrado reivindicar para sí el derecho a la propiedad.

En ese sentido, la construcción informal ha tenido una significación política muy notable, porque, en última instancia, solo la gente que es propietaria lucha por algo. Solo cuando se tiene algo se tiene sentido de la responsabilidad, de la lucha y del desafío político. Los países donde no existen muchos propietarios son países donde la sociedad es débil, donde la ciudadanía no se enfrenta al poder político porque hay muy poco espacio para el desarrollo individual.

- **EL COMERCIO INFORMAL**

El comercio informal es una de las actividades más notables de la economía informal en el Perú. Se lleva a cabo fundamentalmente a través del comercio callejero –los llamados vendedores ambulantes o buhoneros– que existen en todas las ciudades de América Latina. Mucha gente de origen humilde, probablemente migrantes del campo a la ciudad que, dada la situación en la que se encuentran, tiene que dedicarse a comerciar para así generar una actividad empresarial que les permita ganar una subsistencia mínima.

Aunque no se cuenta con un censo actualizado, se calcula que en el año 90 ó 91 había aproximadamente 300 000 vendedores ambulantes en Lima. A raíz de los programas de ajuste económico llevados a cabo por el gobierno, esta cantidad creció significativamente. De hecho, más medio millón de empleados públicos fueron despedidos por el gobierno peruano, y muchos de ellos encontraron refugio en el sector comercial informal.



La importancia social de los ambulantes emana de su reivindicación de la empresa privada para los sectores menos favorecidos de la sociedad peruana. Por lo general, hemos leído libros y hemos escuchado programas en la radio y en la televisión que nos han tratado de convencer que el capitalismo es una cosa ajena en el Perú y América Latina; que quienes somos empresarios en el Perú formamos una vanguardia de la penetración extranjera o un rezago de la aristocracia colombina, pero que no somos auténticos peruanos, mexicanos, y, ni siquiera, capitalistas porque no representamos al capitalismo. **¡Esto es mentira!** Y para probar esta mentira, no hay que escribir libros de texto ni citar a Adam Smith. Para demostrar que es mentira basta con salir a las calles de cualquier ciudad de Latinoamérica y enseñarles a aquellos que se resisten a aceptar la evidencia que los pobres latinoamericanos ejercen el capitalismo en las mismas calles aunque nadie se lo haya enseñado; que no tienen que ser ricos para ser empresarios, solamente les basta ser trabajadores; que no tienen que ser listos para ganar dinero, solamente les basta ser ordenados; que no tienen que ser sabios para descubrir una oportunidad, solamente les basta ser audaces. Con la decisión, con la honestidad y con la audacia, las calles del Perú se han convertido en la mejor escuela de empresarios que existe.

Es más, la existencia de este sector comercial informal nos ofrece el mejor argumento disponible para convencer a aquella gente que tiene la reclusión ideológica de negar que el trabajo y la responsabilidad son virtudes inherentes al ser humano.

- **LA INDUSTRIA INFORMAL**

Al igual que en el comercio, la presencia de la informalidad en la industria es también significativa. El industrial informal es de dos tipos en el Perú. Uno es el propio industrial formal que informaliza parte de su producción como consecuencia del alto coste de la regulación o de los impuestos. Aunque esconda parte de su facturación, no es una persona diferente al industrial ya establecido. En muchos casos se ha visto obligado a hacerlo porque el coste de la legalidad es muy alto.



Tiene así que abandonar la formalidad para ocultarse total o parcialmente en el mercado informal. Esto se produce siempre que hay un alza de precios o siempre que aumenta la inflación, que es una forma indirecta de subir los impuestos.

Pero hay también otro tipo de informales en el sector industrial que son los artesanos o los industriales propiamente informales, que se dedican de una manera completamente ilegal al desarrollo de alguna actividad manufacturera. En nuestro país, esta actividad es más pronunciada y se manifiesta en las confecciones y los textiles, la fabricación de muebles de madera, y el área de la mecánica. Son tres áreas donde existe una gran cantidad de actividades de tipo informal. Por ejemplo, en el área artesanal, hay gente que en la intimidad y en la seguridad de su vivienda montan un pequeño taller con familiares o paisanos, a los cuales inclusive muchas veces no les pagan o les pagan de manera indirecta enseñándoles el oficio. De esa forma, se genera una actividad microempresarial significativa.

- **LOS SERVICIOS INFORMALES**

En el Perú, el nivel de actividad de los servicios informales es bastante alto. El más notable es el servicio del transporte. En los países desarrollados, el transporte público es generalmente estatal; en los países subdesarrollados, el transporte público es generalmente privado e informal. Alrededor de América Latina, la emergencia de grandes ciudades ha ido emparejada con el desarrollo de grandes sistemas de transporte informal.

En 1990, el 95% del transporte urbano del Perú estaba en manos de pequeños empresarios, cada uno dueño de su ómnibus o de su combi. En ese mismo año, el cien por ciento del transporte urbano público se fue a la quiebra. El gobierno peruano disolvió la única empresa pública que existía en el transporte urbano al venderle a cada uno de los conductores su carro, informalizando así por completo la actividad del transporte urbano.

También en 1990 el Alcalde de Lima liberalizó el transporte urbano al declarar la libertad absoluta de rutas, de tarifas, y de entrada y salida. Esto obligó a los



conductores de taxis a tener una gran imaginación ya que, como empresarios que son, tienen que identificar el deseo del viajero y ofrecer servicios diferenciados.

La libertad de tarifas también ha producido el fenómeno siguiente: hay todo tipo de servicios y a todo precio. Si usted quiere ir apachurrado como en una lata de sardinas, paga un precio bajo. Si, por el contrario, quiere ir cómodamente sentado en un vehículo con aire acondicionado y televisor tiene que pagar un precio distinto. Inclusive hay un servicio especial nonstop entre un punto y otro, de tal manera que ese es otro tipo de servicio y a otro precio.

Todo esto ha sido generado informalmente tanto en los vehículos de alquiler, los taxis, como en los vehículos de transporte masivo. Mucha gente cree que casualmente esta ha sido la clave por la cual el gobierno de la década de los 90 no ha confrontado ni un solo acto de rechazo de su política económica en diez años, pese a haber hecho el ajuste económico más dramático y profundo de América Latina, porque todos los despedidos encontraron algo más ventajoso que hacer.

La paradoja fue la siguiente:

La gente que salió del sector público como consecuencia de los ajustes económicos, en total, entre 500 y 600 mil personas, inmediatamente comenzó a trabajar en el sector privado, muchos de ellos dentro del servicio de transportes. Sus ingresos en ese sector eran mucho más altos, ya que los sueldos durante un proceso inflacionista como el que padeció el Perú (un millón por ciento de inflación durante los cinco años del gobierno de Alan García) eran mínimos –10 dólares, 20 dólares, 30 dólares, 50 dólares en el mejor de los casos en el sector público—. En cambio, como transportistas privados, ganaban tres o cuatro mil dólares mensuales¹⁴.

¹⁴ Gherji, Enrique. La Economía Informal en América Latina - PUCP.



2.2. MARCO TEORICO

2.2.1. TEORÍA NEOCLÁSICA ORTODOXA SOBRE EL MERCADO DE TRABAJO

Los autores que en los inicios más influencia tuvieron en la determinación de las hipótesis de base de la economía neoclásica, son probablemente Wilfredo Pareto y León Walras.

La teoría neoclásica ortodoxa (que llamaremos en adelante standard) sobre el mercado de trabajo se construyó en un contexto histórico dado, la revolución industrial y emergencia del asalariado, y parte de las afirmaciones que, para lograr el equilibrio, el libre funcionamiento del mercado es el modo óptimo de organizar los intercambios y que el mismo debe estar auto-regulado por una competencia pura y perfecta. Gracias al mercado, cada uno podría obtener el bien que necesita y busca, al precio que conviene. Variando las cantidades y los precios, se puede pasar de una asignación de recursos a otra. En una economía descentralizada, se necesita la información para coordinar las acciones de agentes diferentes, dándoles elementos para efectuar sus cálculos, teniendo en cuenta la señal que dan los precios.

De manera sistematizada, las hipótesis explícitas e implícitas sobre las cuales se basa ese razonamiento son las siguientes:

1. Lo que se intercambia en ese mercado específico es una cierta cantidad de tiempo de trabajo, como resultado de un arbitraje entre la utilidad que le aportan el trabajo y el costo de oportunidad del ocio. Existe en consecuencia un mercado de trabajo, y el factor trabajo se considera así una mercancía, cuyos precios y cantidades deben ser analizados de manera paralela que los demás factores (tierra y capital). Los buscadores de empleo tienen libertad para decidir asignar su tiempo entre el trabajo y el ocio.



2. El mercado de trabajo se caracteriza por la atomicidad de los agentes. **Existen múltiples oferentes y demandantes**, que actúan desde ambos lados individualmente: son los empleadores y los buscadores de empleo. Los mismos sin necesidad de intermediación **se ponen en vinculación directa entre ellos** para hacer transacciones.
3. **El precio de la fuerza de trabajo es un dato objetivo de la realidad**, resultado de la confrontación de la oferta y la demanda agregadas en el mercado y no puede ser modificado por la acción de cada agente individual. Según los fundadores de esta teoría en los demás mercados, el "subastador walrasiano" centralizando las ofertas y las demandas retiene el precio más elevado que es ofrecido por los compradores. Una vez logrado ese equilibrio y fijado un precio, en caso de perturbaciones, el ajuste debe hacerse entonces a nivel de la cantidad de la fuerza de trabajo ofrecida y demandada.
4. Los "productos" ofrecidos y demandados en ese mercado son **homogéneos**, es decir que todos los poseedores de fuerza de trabajo tienen las mismas cualidades para satisfacer las necesidades de las unidades de producción, y en este caso específico significa que los trabajadores tienen la misma, o equivalente, productividad debido a la educación, la formación profesional y las competencias, y por lo tanto en caso de necesidad pueden ser fácilmente **substituibles** unos por otros.
5. Los factores de producción, y especialmente la fuerza de trabajo, son **perfectamente móviles** en el espacio y entre empresas. Empleadores y sobre todo los buscadores de empleo se desplazan buscando maximizar su función de utilidad y no existen trabas a su movilidad por razones no económicas.
6. Oferentes y demandantes tienen desde el momento en que comienzan a operar en el mercado una información completa y perfecta, homogénea,



acerca de las necesidades y posibilidades que éste les ofrece en materia de cantidades, precios y calidad (en este caso el nivel de educación, la formación profesional, las competencias) -es decir que el mismo es transparente-: Por otra parte, a esa información cierta, comprensible y sin ambigüedades se tiene rápido y libre acceso, sin que se deban pagar mayores costos.

7. Los agentes pueden hacer sus previsiones pues cuentan con información completa respecto a la evolución futura del mercado: el mismo se desarrollaría siguiendo las tendencias precedentes, pero en el caso de no existir esa información, se podría estimar lo que sucedería en el futuro, mediante un cálculo estadístico, haciendo un ejercicio de cálculo de probabilidades.
8. Los salarios ofrecidos por los empleadores se corresponden con su certera estimación ex - ante de la productividad marginal del trabajo, que sería aportada por el último trabajador incorporado. El nivel de los salarios es objeto de una transacción mercantil tomando como base el salario fijado por el mercado.
9. El desempleo sería de naturaleza esencialmente voluntaria, debido a que los trabajadores no estarían dispuestos a trabajar por un salario que consideran inferior a su productividad marginal.
10. La hipótesis central de esta teoría, afirma que todos los agentes actúan dentro del mercado en función de una racionalidad económica individual, que consiste en buscar la optimización de sus respectivas utilidades marginales, y una vez que esto se logre a nivel de cada unidad de producción, de ello resultaría el equilibrio del mercado de trabajo. La decisión de emplear una cierta cantidad de trabajo y pagar por esto un precio, es objeto de una elección entre cálculos económicos alternativos, substituyendo un factor por otros. Los agentes buscan permanentemente



optimizar su utilidad, y no se contentan con una solución que sea simplemente satisfactoria; para optimizar pueden hacer un ajuste instantáneo en sus decisiones, en cualquier momento utilizando las herramientas del análisis marginalista.

11. En caso de existir un desequilibrio en el mercado de trabajo, - desempleo o sobre empleo-, eso se debería a la intervención indebida de ciertas instituciones y a la existencia de normas (la Legislación Laboral que demora o penaliza los despidos, el Ministerio de Trabajo que interfiere con su servicio de Inspección, leyes que fijan un salario mínimo, el pago de un seguro contra el desempleo, etc.) o al predominio de prácticas monopólicas u oligopólicas, que pueden adoptarse por parte de los empleadores (que abusando de su poder fijan salarios por debajo de la productividad marginal) o de los sindicatos (que abrogándose la representación del conjunto de los asalariados demandan salarios por encima de la misma). Es decir de leyes, normas, instituciones y comportamientos que impiden el libre juego de las fuerzas del mercado.

En síntesis esta teoría nos ayuda a entender que el empleo al que optan los individuos parte de una decisión racional de asignación de su tiempo libre, el cual está en función a múltiples variables, desde económicas y sociales que impone la economía.

2.2.2. TEORÍA ESTRUCTURALISTA DEL SECTOR INFORMAL

Según esta teoría, la informalidad laboral es característica del poco desarrollo de una economía; de tal manera que el sector laboral formal no alcanza a absorber toda la oferta laboral.

Lo más característico de la visión estructuralista es la brecha entre oferta y demanda laboral que genera el dualismo económico (2 segmentos económicos): el sector moderno comprende el conjunto de actividades



económicas en las cuales existen economías de escala en capital físico y capital humano – trabajadores que logran ingresar y adaptarse al sector moderno; por otra parte, el sector tradicional o informal se caracteriza por escasos requerimientos de capital físico y capacitación laboral – los trabajadores que no logran insertarse. La baja productividad del sector informal se explica por sobredimensionamiento laboral: dados los bajos costos de entrada en el sector, no es posible contener la entrada de trabajadores por encima de los niveles de eficiencia. Por tanto, el sector informal tiende a operar en unidades pequeñas con baja productividad. Como resultado surgen desigualdades significativas entre los trabajadores que se enganchan en el sector moderno y aquellos que no lo logran.

Con la integración de nuestras economías a la economía mundial, surge un sector moderno o formal con tecnologías avanzadas y estructuras de mercado monopólicas u oligopólicas. Este sector moderno no genera un número significativo de empleos, razón por la cual una gran cantidad de trabajadores tienen que generarse sus propios empleos en condiciones precarias, en el sector informal. Desde esta perspectiva, y tal como señala PORTES (1995)¹⁵, no es el sector informal el que surge después del sector moderno, sino al revés, pues la economía de subsistencia es lo que caracteriza a cualquier sociedad en su fase preindustrial.

Si se reconoce que los países subdesarrollados se caracterizan por la carencia de capital físico y capital humano, y la abundancia de trabajo no calificado, es posible entender por qué el surgimiento de un sector moderno en este contexto tiene una limitada capacidad de generación de empleo. Dos razones se pueden argüir:

Primero, la estrechez de los mercados que enfrenta esta industria por la escasa generación de ingresos;

Segundo, el sesgo de la tecnología a favor del trabajo calificado.

¹⁵ “En torno a la informalidad : Ensayos sobre teoría y medición de la Economía no regulada” – ALJANDRO PORTES 1995



En consecuencia la remuneración relativa del trabajo simple disminuye.

Esta distorsión de las remuneraciones se amplifica por dos razones:

En primer lugar, la complementariedad del capital físico y del capital humano aumenta la productividad de ambos factores en el sector moderno,

En segundo lugar, la gran capacidad instalada de estas industrias las lleva a concentrar el mercado interno y a explotar su condición monopólica u oligopólica, de tal manera que su poder de mercado aumenta sus rentas pecuniarias.

Este proceso de cambio estructural es de muy largo plazo, pues la diversificación productiva está dada en el corto plazo.

Entre los factores que los estructuralistas mencionan para explicar el exceso de oferta laboral se encuentran principalmente los siguientes¹⁶:

- i) la transición demográfica en su segunda etapa, cuando ya han disminuido las tasas de mortalidad pero la tasa de natalidad es todavía alta, genera una oferta laboral creciente,
- ii) los flujos migratorios de tipo rural-urbano,
- iii) la mayor participación laboral de los miembros familiares diferentes al jefe del hogar, especialmente de las mujeres.

Por otra parte, los factores que mantienen rezagada la demanda de trabajo son los siguientes:

- i) Escaso desarrollo estructural de la economía (baja diversificación económica),
- ii) uso de tecnologías intensivas en capital,
- iii) bajos niveles de inversión,
- iv) la política de disminución del tamaño del Estado, cuyos trabajadores por definición son formales.

¹⁶ Harris y Tondaro (1970)



En síntesis esta teoría nos ayuda a entender que el empleo informal, es un aspecto que refleja el desarrollo de una economía, es decir que este problema en cierta forma es más un problema estructural que coyuntural.

2.2.3. TEORÍA INSTITUCIONALISTA DEL SECTOR INFORMAL

Esta teoría incide en las fricciones y en los costos que impone sobre las empresas la existencia de un marco legal institucional. Abarca los costos de funcionamiento, legalización y desempeño de la empresa.

En este argumento es muy importante el grado de ineficiencia y corrupción de los gobiernos, pues este factor alarga el proceso de legalización y los costos relacionados con ese proceso. En general, tanto la ineficiencia del Estado como los costos de sus servicios y regulaciones se pueden entender como costos de transacción que desalientan la formalización de las empresas.

Una barrera de entrada a la formalidad es el respaldo económico que tienen los que poseen patrimonio legalizado, pues este avala su endeudamiento por la capacidad de convertir sus activos en líquidos más fácilmente.

Analiza también, el enfoque costo-beneficio que obtienen las personas al formalizarse, por lo que este enfoque ubica a la informalidad como una decisión voluntaria ante el resultado del análisis.

Las actividades informales de carácter empresarial no son por tanto, desde la perspectiva institucionalista, un atributo de los pobres o los marginales. Pueden representar, por el contrario, una prueba de espíritu empresarial que podría asociarse con algunas características personales y sociales como una educación escolar intermedia o superior, un nivel relativamente alto de ingresos, cierta experiencia en el mercado laboral y una edad cercana al fin de la vida laboral activa.



Esta teoría se basa en el sector informal que posee más ingresos, existiendo una clara heterogeneidad debido a que para este el salario mínimo vital es irrelevante.

Según este enfoque, las pequeñas firmas son predominantemente informales pues se benefician de la menor participación en el sistema legal dado que establecen contratos implícitos con parientes y amigos cercanos los cuales simultáneamente son trabajadores y potenciales clientes. Se configura de esta manera un conjunto de relaciones laborales donde el sistema legal no tiene gran aplicación. A medida que las firmas crecen las relaciones personales pasan a un segundo lugar y los empresarios deben recurrir a mecanismos institucionales que les permitan asegurar los derechos de propiedad, compartir riesgos y garantizar contratos a cambio del pago de impuestos y otros cobros institucionales.

LOAYZA¹⁷ presenta la lista más detallada que se encuentra en la literatura sobre los costos de la formalidad y de la informalidad. Los costos de la formalidad son los siguientes: 1) costos de acceso, trámites de legalización y registro, sobornos, costos financieros. y, 2) costos de permanencia .impuestos, tasas de servicios públicos, prestaciones laborales y requerimientos burocráticos.. Los costos de la informalidad son los siguientes: 1) multas si es detectado, 2) inhabilidad para acceder a bienes públicos provistos por el gobierno (sistema legal, judicial y policía), 3) inseguridad sobre los derechos de propiedad sobre el capital y los productos, 4) los contratos no pueden ser garantizados judicialmente lo que los desvaloriza, 5) los costos de monitoreo y transacción se incrementan porque los contratos no pueden respaldarse judicialmente, 6) el acceso al crédito es más caro porque no se puede utilizar el patrimonio como garantía financiera. Teniendo en cuenta estas alternativas, y los beneficios de la actividad, el agente escoge racionalmente en cuál sector se afilia.

¹⁷ "Causas y consecuencias de la economía informal en el Perú BCRP" Norman Loayza (1997)



Además, las estimaciones de LOAYZA también arrojan que el tamaño del sector informal se relaciona negativamente con el crecimiento económico.

LOAYZA sugiere que este fenómeno se explica por dos razones: la informalidad reduce la disponibilidad de bienes públicos para la economía en su conjunto, y, además, aumenta el número de actividades productivas que no utilizan los servicios públicos o los utilizan en menor medida.

2.2.4. TEORÍA DE LOS MERCADOS INTERNOS DE TRABAJO

Una vertiente estructuralista ha hecho énfasis en la existencia de Mercados Internos de Trabajo (MIT) en el sector moderno. Para ella, las asociaciones de empleados, los sindicatos, y las convenciones colectivas regulan la contratación y el ascenso laboral, de tal manera que terminan presionando las remuneraciones laborales hacia arriba¹⁸, por otra parte el sector informal es más competitivo porque no está asociado a estas regulaciones; esto genera barreras de inclusión a la formalidad. Esta teoría está asociada a la estructuralista porque ambas suponen la existencia del dualismo económico.

Esta teoría se apoya en el hecho de que existan economías de escala, siendo esta una de las principales causas para el dualismo. De acuerdo a esta, la formación de un Mercado Interno de Trabajo (MIT) implica el acogimiento a ciertas normas entre empleadores y empleados (la asignación del trabajo, tiempos y movimientos, remuneraciones, mecanismos de promoción, mecanismos de negociación y modalidades de contratación).

Para que se pueda transar entre las partes se crean agremiaciones, sindicatos y convenciones de trabajadores, los cuales defienden sus derechos laborales, generando estabilidad a la fuerza laboral.

¹⁸ HARRIS y TODARO, 1970; DOERINGER y PIORE, 1971, 1975; PIORE, 1975, 1980; TAUBMAN y WACHTER, 1986; TOKMAN y KLEIN, 1996



Pero el costo que deben pagar las empresas por esos beneficios implícitos es la limitación de la oferta de trabajo a los internos (por oposición a los trabajadores externos), lo cual les da poder de negociación a los trabajadores asociados¹⁹. De esta forma, las remuneraciones de los trabajadores en el sector moderno incluyen, usualmente como prestaciones extrasalariales, el derecho a participar en una fracción de las rentas que generan las empresas modernas por sus ventajas tecnológicas y su poder de mercado.

Finalmente, es conveniente señalar que la interacción entre empresas y trabajadores por medio de un mercado interno de trabajo no necesariamente implica una pugna distributiva exacerbada entre capital y trabajo, sino que induce un incremento de la renta generada por la empresa a través de una cooperación entre trabajadores y empresarios.

Desde la visión MIT, en el sector secundario, por oposición al primario, existen formas competitivas de fijación de salarios que, por tanto, generan menores remuneraciones para los trabajadores y se caracterizan por menor estabilidad, ausencia de promoción laboral, incumplimiento de las regulaciones laborales, etc. Además, en este sector no existen mercados internos de trabajo por la exigüidad de las rentas que se generan. Por las razones anteriores, en este sector no se invierte en la formación específica de los trabajadores, y en consecuencia las posibilidades de acumulación de capital humano en el sector secundario se ven reducidas.

La literatura asociada con la visión MIT se caracteriza por su incredulidad sobre las principales premisas que soportan el modelo neoclásico: existencia de un mercado competitivo, comportamiento racional de los agentes (optimización), salarios flexibles, ajuste en el volumen de empleo generado de acuerdo con los cambios en los salarios, movilidad intersectorial, etc.

¹⁹ Mcconnell y Brue, 1997, cap. 14.



2.2.5. IMPLICACIONES DE LAS DIFERENTES TEORÍAS SOBRE EL MERCADO

LABORAL

La corriente institucionalista mira la informalidad más como una oportunidad que como un problema. Los informales son, desde este punto de vista, una muestra de iniciativa y capacidad empresarial. Estas personas toman su mejor opción y generan empleo e ingresos a pesar de las desventajas que implica no ser formal: riesgo de ser penalizado en caso de ser detectado, incapacidad de hacer valer los derechos de propiedad sobre sus empresas, incapacidad de reclamar la protección del Estado y aprovechar todos los servicios públicos (servicios de la justicia, capacidad de contratación, etc.), incapacidad de acceder a créditos productivos por ausencia de status legal. Por tanto, el mercado laboral no está segmentado, simplemente la gente escoge ser informal. Además, el sector informal responde positivamente al nivel de actividad económica porque las oportunidades son mayores en los auges que en las recesiones; o sea, el sector informal para los institucionalistas debe ser procíclico.

Para los estructuralistas, por el contrario, la informalidad es sinónimo de pobreza y se ve como un problema que debe ser resuelto. Para esta visión teórica, el trabajador será informal si no se alcanza a emplear en el limitado sector moderno. El racionamiento de los buenos trabajos en relación con una oferta laboral abundante es, en últimas, el determinante principal de la informalidad. La informalidad por tanto es primordialmente involuntaria y existe segmentación del mercado laboral. En consecuencia, cuando el sector moderno se contrae, expulsa trabajadores y el sector informal crece. Al revés, el argumento también funciona. Por lo tanto, este sector desde esta visión es una fracción residual del mercado laboral y se debe comportar anti cíclicamente.

La visión de los analistas de los mercados internos de trabajo (MIT) comparte con la visión estructuralista las hipótesis teóricas fundamentales:



el origen tecnológico de los sectores, la segmentación del mercado laboral, y el carácter residual del sector informal. Su principal aporte es la consideración de la incidencia de los mercados internos de trabajo en la fijación del empleo y las remuneraciones en el sector moderno de la economía.

Este aporte es particularmente interesante para entender por qué es posible que se mantengan diferenciales salariales entre el sector moderno y el informal. Al restringir la movilidad laboral, los sindicatos, o las convenciones colectivas, restringen artificialmente la oferta laboral en el sector moderno, aumentan la capacidad de negociación de los trabajadores en la pugna distributiva, y aumentan los salarios de los asociados. Las empresas, por su parte, acceden a esta relación porque disminuyen los costos de rotación relacionados con los costos de contratación y entrenamiento, mejoran el clima laboral de la empresa al garantizar una cierta estabilidad, y esto incide en una mejoría de la eficiencia y la productividad de los trabajadores.

En la medida en que haya estabilidad, buenos salarios, mecanismos de promoción, garantías de bienestar de los trabajadores y de sus familias, se garantiza una paz laboral y una relación de largo plazo en la que las dos partes se benefician. Además, se refuerza el diferencial de productividad entre los sectores porque el sector formal crea incentivos entre los trabajadores para adecuarse a la disciplina laboral, aumentar la eficiencia y la productividad.

Este enfoque MIT implica una ruptura con la visión neoclásica de la fijación de salarios. La introducción de reglas de juego que determinan los niveles salariales no se rige por el criterio de la productividad marginal, aunque se relacione con la productividad conjunta. Por otra parte, el enfoque MIT implica que la productividad de los trabajadores depende de la existencia de mecanismos salariales adecuados, como se señaló arriba, y no al revés, como plantea el enfoque neoclásico tradicional. En este sentido, el enfoque



de los salarios de eficiencia es la sustentación microeconómica del enfoque MIT.

2.3. MARCO CONCEPTUAL

2.3.1. INFORMALIDAD

La OIT define a la economía informal como: “el conjunto de actividades económicas desarrolladas por los trabajadores y las unidades económicas que, tanto en la legislación como en la práctica, están insuficientemente contempladas por sistemas formales o no lo están en absoluto. Las actividades de esas personas y empresas no están recogidas por la ley, lo que significa que se desempeñan al margen de ella; o no están contempladas en la práctica, es decir que, si bien estas personas operan dentro del ámbito de la ley, ésta no se aplica o no se cumple; o la propia ley no fomenta su cumplimiento por ser inadecuada, engorrosa o imponer costos excesivos.”

“El sector informal está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica. Por lo tanto, pertenecer al sector informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y los servicios que el Estado puede ofrecer”. Esta definición, introducida por De Soto (1989) en su clásico estudio sobre la informalidad, ha alcanzado gran popularidad ya que su fortaleza conceptual permite concentrar el análisis en las causas de la informalidad antes que meramente en los síntomas de ésta.

Desde la perspectiva institucional, se entiende a la informalidad como: «una manifestación de la incapacidad del gobierno de generar reglas de juego en el ámbito económico que faciliten las transacciones económicas, reduzcan los costos de información y transacción, y garanticen el derecho a la propiedad».

2.3.2. MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

De acuerdo al DS, N° 007-2008-TR, del 30/09/2008 (Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE), la micro y pequeña empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Bajo esta ley las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

CUADRO N° 2

CARACTERÍSTICAS DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

	NÚMERO TOTAL DE TRABAJADORES	NIVEL MÁXIMO DE VENTAS ANUALES
Microempresa	De 01 a 10 trabajadores	150 UIT ²⁰
Pequeña empresa	De 01 a 100 trabajadores	1700 UIT ²¹

De acuerdo al Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE, 2012), una empresa es formal si es constituida como persona natural o persona jurídica, tiene una actividad legal y cumple con su obligación fiscal, es decir tener un RUC y acogerse a alguna de las modalidades de pago de tributos por ingresos derivados de renta de tercera categoría (correspondiente a negocios de personas naturales y empresas) ante la SUNAT. La empresa es informal cuando no cumple dichas condiciones.

De otro lado, de acuerdo a la Encuesta Nacional de Hogares del Perú (ENAH022), el sector informal es definido como aquel agente económico

²⁰ En el 2013 la UIT fue de S/. 3750.00 y en el 2014 S/. 3800.00.

²¹ El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña Empresa será determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas cada dos (2) años y no será menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido período.



(trabajador o empleador) que realiza actividades en este sector y reúne los siguientes requisitos: no es una persona jurídica o no lleva libros contables y además no pertenece al sector público.

Combinado estas definiciones y para fines de la presente investigación definiremos a una micro y pequeña empresa informal como aquella firma que no es una persona jurídica o que no lleva libros contables ni pertenece al sector público y que emplea a menos de 100 trabajadores.

2.3.3. FACTORES SOCIOECONÓMICOS

El entorno económico de una empresa puede verse afectado por factores internos y externos. Un factor interno que afecta el entorno empresarial es el costo de mano de obra, de los materiales, de los procesos y los procedimientos. Los factores internos se pueden mejorar a través de proyectos. Por otro lado, los factores externos también pueden afectar a dichos entornos, teniendo la empresa menos control sobre estos. Los principales factores que influyen en una empresa son: político, económico, social y tecnológico.

Los factores socio-económicos son las experiencias sociales y económicas, las cuales moldean las actitudes y la forma de vida. Los factores socioeconómicos se encuentran definidos de acuerdo a la región o vecindario donde se vive, un ejemplo claro de los factores socio-económicos es la pobreza relacionado con el alto nivel de emprendedores que desean salir adelante pero que con el afán de superarse caen en la informalidad debido a aspectos como la educación, cultura o lugar de residencia.

²² La cual la realiza periódica y anualmente el INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática del Perú) desde 1997. La última disponible en el portal del INEI es la de 2012 (INEI-ENAH0, 2012). Esta encuesta fue modificada en el 2002 para incorporar una sección (Parte IV) que registra las actividades de familias que se dedican a actividades empresariales productivas y que pertenecen al sector informal.

2.3.4. MICROEMPRESA INFORMAL

Unidad económica que constituida por una persona natural o jurídica, que no se encuentra bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Son de pequeña escala, demandan un uso de tecnologías simples, a causa de su espacio laboral y de la poca división del trabajo y de la propiedad de los medios de producción necesitan de un escaso requerimiento de capital, estas operan al margen del marco institucional, sin permiso y sin protección legal de los trabajadores. Además tienen la ventaja de tener un fácil acceso a mercados competitivos.

2.3.5. DESREGULACIÓN

Ha habido mucha desregulación en los últimos años, no solamente en los mercados financieros, sino también en los laborales. La desregulación de los mercados laborales está asociada con el aumento de la informalización o la “flexibilización” de los mercados laborales. En la economía global actual muchos trabajadores asalariados se encuentran entre dos tendencias contradictorias: la flexibilización rápida de la relación de trabajo (que les facilita a los empleadores la contratación y expansión de su fuerza laboral según sea necesario) y la lenta liberalización de la movilidad laboral (que les dificulta a los trabajadores desplazarse fácil y rápidamente a través de la fronteras).

En el caso de las regulaciones del mercado laboral, al igual que las regulaciones del mercado financiero, la cuestión no debería ser si es necesario regular o no, sino cuáles son las regulaciones apropiadas.

El marco regulatorio a menudo pasa por alto categorías enteras de la economía informal. La ausencia de un marco regulatorio puede ser tan costosa para los operadores informales como un marco regulatorio excesivo.

Evidentemente la regulación excesiva, la desregulación y la falta de regulación no son ideales para la fuerza laboral y la economía informal. Existe la necesidad de un replanteamiento de las regulaciones para determinar cuáles son apropiadas para cuáles componentes del trabajo informal. Existe la necesidad de reconocer que las regulaciones sectoriales afectan a los trabajadores independientes informales en aquellos sectores, y que a menudo éstas favorecen los intereses de las empresas formales.

Existe la necesidad de un replanteamiento tanto de las regulaciones comerciales como de las regulaciones laborales para ajustarlas a la realidad actual del trabajo independiente informal y del empleo asalariado informal, respectivamente. Finalmente, existe la necesidad de reconocer que hay una contradicción inherente en la exigencia de regulación de los negocios informales (es decir, la formalización de negocios informales) y la desregulación de los mercados laborales (es decir, la informalización de las relaciones de trabajo).

2.3.6. SUB EMPLEO

Es la situación en la que se encuentran los trabajadores cuya ocupación no es adecuada cuantitativa y cualitativamente, respecto a determinadas normas. En el caso del Perú se considera dos grupos de subempleo, por horas y por ingresos.

- Subempleo por horas (visible): Es aquel en el que se labora menos de 35 horas a la semana, se desea trabajar horas adicionales y se está en disposición de hacerlo.



- Subempleo por ingresos (invisible): Es aquel en el que se labora 35 o más horas semanales, pero su ingreso mensual es menor al ingreso mínimo de referencia.

2.3.7. EMPLEO INFORMAL

Según la XVII CIET²³, el empleo informal se refiere a los empleos como unidades de observación, mientras el sector informal hace lo propio respecto de las unidades de producción. “El empleo informal comprende el número total de empleos informales (...), ya se ocupen éstos en empresas del sector formal, empresas del sector informal, o en hogares, durante un período de referencia determinado” (OIT 2003, inciso 3.1). En líneas generales, se consideran como empleos informales:

- i) Todos los empresarios individuales de unidades informales y todos los ayudantes familiares, cualquiera sea la situación (formal o informal) de la unidad de producción donde trabaja.
- ii) Los asalariados que cumplen con la definición propuesta por la OIT:

Se considera que los asalariados tienen un empleo informal si su relación de trabajo, de derecho o de hecho, no está sujeta a la legislación laboral nacional, el impuesto sobre la renta, la protección social o determinadas prestaciones relacionadas con el empleo (preaviso al despido, indemnización por despido, vacaciones anuales pagadas o licencia pagada por enfermedad, etc.). Las razones pueden ser las siguientes: la no-declaración de los empleos o de los asalariados; empleos ocasionales o empleos de limitada corta duración; empleos con un horario o un salario inferior a un límite especificado (por ejemplo para cotizar a la seguridad social); el empleador es una empresa no constituida en sociedad o una persona miembro de un hogar; el lugar de trabajo del asalariado se encuentra fuera de los locales de la empresa del empleador (por ejemplo, los trabajadores fuera del establecimiento y sin contratos de trabajo); o empleos a los cuales el reglamento laboral no se aplica, no se hace cumplir o no se hace respetar por otro motivo. Los criterios operativos para definir empleos asalariados informales deberían determinarse en función de las

²³ Conferencias internacionales de Estadísticos del Trabajo (CIET), OIT.



circunstancias nacionales y de la disponibilidad de información (OIT 2003, inciso).

2.4. MARCO REFERENCIAL

2.4.1. *MALONEY, WILLIAM F.- 2004*

Este artículo describe la informalidad en el caso de América Latina, describiendo esta revisión en la inflexibilidad, la ineficiencia y la carestía laboral.

Indica en primer lugar si el sector formal paga beneficio, pensiones, seguros de salud, entre otros y q por el contrario el sector informal no lo hace, este artículo sostiene que México y posiblemente otros países latinos es que gran parte o la mayor parte del sector representa un ambiente sano, indica que la micro empresa debe ser tratada como tal. Las propuestas de ampliación de crédito u otros servicios de micro-empresa deben basarse en una sólida comprensión de la dinámica de estos, las empresas, de los obstáculos a su crecimiento y la absorción de mano de obra. Propuestas para proporcionar protección social al sector que necesita ser fundamentada en la comprensión de las razones por las que los empresarios optan por no ser formal.

William F. Maloney en su artículo *Informality Revisited*, propone que es la fuerte tendencia al autoempleo del trabajador mexicano lo que segmenta el mercado de trabajo y no las rigideces tales como el salario mínimo o los sindicatos. Estamos hablando de trabajadores que deciden pertenecer voluntariamente al sector informal y no de agentes económicos excluidos o expulsados. Basados en dicha afirmación se argumenta que es el modelo de salarios de eficiencia con rotación de la mano de obra lo que parece explicar mejor el mercado de trabajo, es decir, empresas que pagan un salario superior al salario de equilibrio para mantener a sus empleados con tendencia al autoempleo.



2.4.2. PERRY, GUILLERMO, WILLIAM MALONEY, OMAR ARIAS, PABLO FAJNZYLBER, ANDREW MASON Y JAIME SAAVEDRA CHANDUVI- 2007

Los autores identifican las razones por las cuales un individuo elige ser formal o informal, dichas razones son de exclusión y escape o voluntaria. Ilustran que no son los únicos, pero sí los predominantes y su participación en la informalidad es diferente en los países. La exclusión se enfoca en los informales voluntarios eligen esta opción laboral porque en un análisis de costo/beneficio deducen las ventajas que reciben en la informalidad, las cuales son de orden pecuniario y no pecuniario. En las no pecuniarias se destaca la flexibilidad en el manejo del tiempo. Para identificar “la razón de ser”, los autores proponen dos visiones: primero, reconocer que cada país tiene su propia historia, instituciones y marcos legales. Segundo, dada la heterogeneidad de la economía informal, las razones para obrar dentro del escape o exclusión, son diferentes entre los países. Con relación a la primera visión, el informe menciona tangencialmente algunos casos pero no desarrolla este aspecto, se soslaya porque la metodología se basa en información estadística que limita el rango de preguntas a cuestiones económicas y no incluye opiniones sobre política, cultura y legislación.

La segunda visión presenta comparaciones de escape o exclusión entre países y describen las razones que llevan a los trabajadores y a las empresas a escoger la economía informal como fuente de ingresos. Se profundiza combinando el análisis de los movimientos en el mercado laboral y los motivos que los trabajadores dieron para explicar porque se ubican en una u otra alternativa del mercado laboral informal.

2.4.3. LOAYZA, NORMAN - 2007

Dicho trabajo estudia las causas y consecuencias que conlleva el fenómeno de la informalidad peruana, analiza los determinantes principales de la informalidad planteando que uno de los determinantes de la informalidad es



producto de un marco legal y normativo opresivo, cuando los servicios ofrecidos por el gobierno no son de gran calidad y cuando la capacidad de supervisión y ejecución de los servicios por parte del estado son débiles.

Las características estructurales del subdesarrollo como el nivel educativo, la estructura productiva y las tendencias demográficas también son determinantes para la informalidad de un país sub desarrollado con es el Perú. Un mayor nivel de educación reduce la informalidad al incrementar la productividad del trabajo, con lo cual las normas laborales se hacen más flexibles y se amplían los beneficios de la formalidad. Por otro lado, una estructura productiva que en lugar de orientarse hacia procesos industriales más complejos está orientada hacia los sectores primarios que induce a la informalidad pues la protección legal y el cumplimiento de contratos se tornan menos relevantes y menos valiosos. Finalmente, es probable que una estructura poblacional con un elevado peso de población joven y población rural contribuya a incrementar la informalidad, pues ello encarece y dificulta tanto los sistemas de monitoreo como la educación y construcción de capacidades a la vez que complica la expansión de servicios públicos formales.

Con lo ya expuesto Loayza mediante la evidencia comparativa sugiere que la informalidad en el Perú es la combinación de malos servicios públicos y un marco normativo que agobia a las empresas informales, esta combinación se vuelve particularmente peligrosa, como en el caso peruano; la educación y desarrollo de capacidades es deficiente, cuando los métodos de producción son aun primarios como la agricultura por ejemplo, y cuando existen fuertes presiones geográficas.

2.4.4. LOAYZA, NORMAN - 2008

Partiendo de una definición legal de informalidad, el trabajo estudia las causas de este fenómeno en general, concentrándose en particular en el análisis de la informalidad en el caso peruano. Primero ofrece una discusión



de la definición de informalidad y de las mediciones de ésta, señalando además las razones por las cuales la informalidad generalizada debiera ser motivo de gran preocupación. Luego analiza los determinantes principales de la informalidad y plantea que ésta no tiene una causa única, sino que es producto de la combinación de servicios públicos deficientes, de un régimen normativo opresivo y de la débil capacidad de supervisión y ejecución del estado. Dicha combinación resulta especialmente explosiva cuando el país se caracteriza por tener bajos niveles educativos, fuertes presiones demográficas y estructuras productivas primarias. Finalmente, utilizando un análisis de regresión transversal entre países, se evalúa la relevancia empírica de cada uno de los determinantes de la informalidad, aplicando luego las relaciones estimadas al caso peruano para evaluar la relevancia que tendría cada uno de los mecanismos propuestos en cada país específico.

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 ambiental, salud, entre otros. En principio, los beneficios de la formalidad son la protección policial frente al crimen y el abuso, el respaldo del sistema judicial para la resolución de conflictos y el cumplimiento de contratos, el acceso a instituciones financieras formales para obtener crédito y diversificar riesgos y, más ampliamente, la posibilidad de expandirse a mercados tanto locales como internacionales. Cuando menos en principio, la pertenencia al sector formal también elimina la posibilidad de tener que pagar sobornos y evita el pago de las multas y tarifas a las cuales suelen estar expuestas las empresas que operan en la informalidad.

Por ello, este sector predomina cuando el marco legal y normativo es opresivo, cuando los servicios ofrecidos por el gobierno no son de gran calidad, y cuando la presencia y control del estado son débiles.



Estos aspectos relativos a los costos y beneficios de la formalidad se ven afectados por las características estructurales del subdesarrollo, especialmente en lo que se refiere al nivel educativo, la estructura productiva y las tendencias demográficas. Un mayor nivel de educación reduce la informalidad al incrementar la productividad del trabajo, con lo cual las normas laborales se hacen más flexibles y se amplían los beneficios de la formalidad. Por otro lado, una estructura productiva que en lugar de orientarse hacia procesos industriales más complejos está orientada hacia los sectores primarios –como la agricultura, por ejemplo– induce a la informalidad pues la protección legal y el cumplimiento de contratos se tornan menos relevantes y menos valiosos. Finalmente, es probable que una estructura poblacional con un elevado peso de población joven y población rural contribuya a incrementar la informalidad, pues ello encarece y dificulta tanto los sistemas de monitoreo como la educación y construcción de capacidades a la vez que complica la expansión de servicios públicos formales.



CAPITULO III

ANALISIS DEL EMPLEO INFORMAL EN EL PERÚ Y EL DEPARTAMENTO DE L CUSCO, AÑO 2014

En el presente capítulo se analizan las principales características del empleo informal en el Perú y el Departamento del Cusco, definido en base a los conceptos planteados por la OIT en la XV y XVII Conferencia Internacional de Estadísticos del Trabajo (CIET) del año 1993 y 2003 respectivamente, donde se acuñan los términos de economía informal, sector informal y empleo informal.

En términos generales, se entiende por **empleo informal** a aquellos trabajadores que laboran en unidades productivas no registradas en la administración tributaria (no cuentan con RUC registrado en la SUNAT) o aquellos trabajadores que no cuentan con beneficios sociales (en este caso, que no cuente seguro de salud financiada por su empleador). Esta distinción en la definición de empleo informal es muy relevante, ya que mucho dependerá de ello los resultados obtenidos en el capítulo correspondiente al modelo empírico.

3.1. DEFINICIONES SOBRE INFORMALIDAD ADOPTADAS EN LA XV y XVII CIET DEL AÑO 1993 Y 2003

a) Economía Informal

La economía informal se determina en relación a dos universos de la macroeconomía: los establecimientos de las unidades de producción y los empleos de los trabajadores. El sector informal se refiere al primer universo; el empleo informal, al segundo.

b) Sector informal

El sector informal se refiere a las empresas de hogares (unidades productivas no constituidas en sociedad, excluyendo las cuasi sociedades) que no están registradas en la administración tributaria (SUNAT). Para el caso de las unidades productivas del sector primario no constituidas en sociedad, se considera que todas pertenecen al sector informal.

c) Empleo informal

El empleo informal está referido al total de empleos que cumplen las siguientes condiciones, según la categoría de ocupación del trabajador: i) Los patronos y cuenta propia cuya unidad productiva pertenece al sector informal. ii) Los asalariados sin seguridad social financiada por su empleador. iii) Los trabajadores familiares no remunerados, independientemente de la naturaleza formal o informal de la unidad productiva donde labora.

c) Empleo en el sector informal.

Constituido por los trabajadores por cuenta propia dueños de su propia empresa del sector informal, los empleadores dueños de su propia empresa del sector informal, los trabajadores familiares no remunerados o auxiliares, los asalariados informales o formales en empresas del sector informal y los trabajadores de cooperativas de trabajadores informales. Tomado de OIT (2014).

3.2. El empleo formal e informal en el Perú

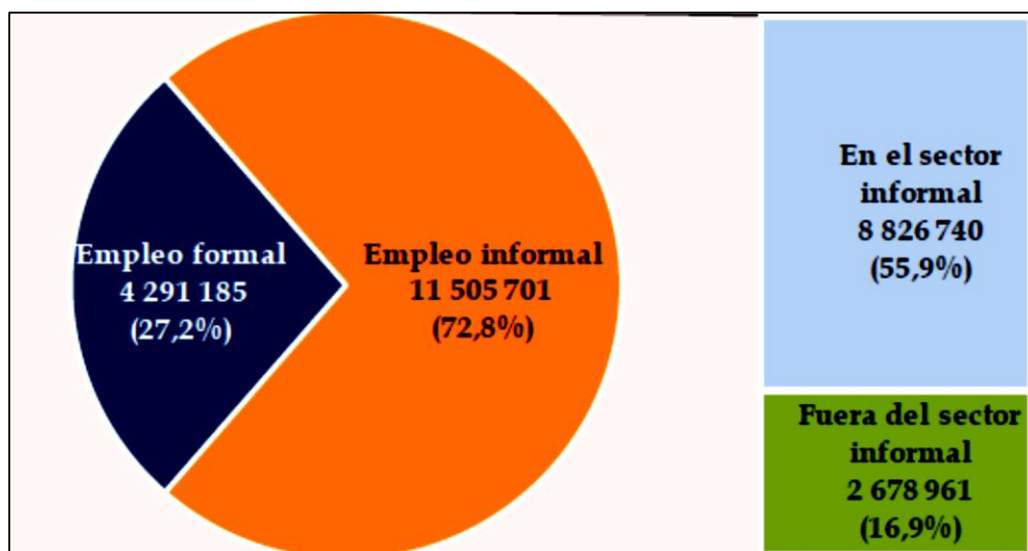
La distribución del empleo desde el punto de vista de la informalidad, se puede apreciar en el Gráfico N°02. En el año 2014, se tiene que 7 de cada 10 personas que conforman la PEA Ocupada trabajan en un empleo informal. En términos absolutos, esto significaría que alrededor de 11 millones y medio de trabajadores laboran informalmente sin contar con los beneficios sociales de ley o que trabajan en empresas que evaden la administración tributaria.

El mayor segmento de ocupados con empleo informal se concentra en el sector informal, pues logra concentrar el 55,9% de la población ocupada, mientras que, el sector formal logró absorber el 16,9% de población ocupada a nivel nacional. Esto significa que la informalidad laboral se concentra, principalmente, en unidades productivas o empresas que no se encuentran registradas en SUNAT.

En tanto, alrededor de 4 millones de trabajadores a nivel nacional gozan de beneficios sociales de ley o laboran en unidades productivas constituidas formalmente en SUNAT.

GRAFICO N° 1

PERÚ: PEA OCUPADA CON EMPLEO FORMAL E INFORMAL DENTRO Y FUERA DEL SECTOR INFORMAL, 2014
(Absoluto y porcentaje)



Fuente: INEI – Encuesta Nacional de Hogares sobre Condiciones de Vida y Pobreza, continua 2014.



Al analizar el indicador que mide la proporción de trabajadores que laboran en un empleo informal, conocido como la tasa de empleo informal, esta se ubicó en la cifra de 72,8% para el año 2014 según el Gráfico N° 2. Al comparar con el año 2009, se aprecia que la tasa de empleo informal ha decaído en 4,4 pp., es decir, ha venido disminuyendo de manera paulatina a razón de casi 1 pp. por año en promedio.

Asimismo, la mayor parte del empleo informal se concentra dentro del sector informal, donde también ha reflejado una caída al pasar de 59,5% en el año 2009 a 55,9% en el año 2014. En tanto, la participación del empleo informal fuera del sector informal con respecto a la PEA Ocupada se ha mantenido alrededor del 17% durante el periodo 2009-2014.

A nivel departamental, se puede observar en el Gráfico N° 4.3 que existe una marcada heterogeneidad en los niveles de la tasa de empleo informal. Tal es así que los departamentos situados en la parte sierra del país presentan las tasas de empleo informal más altas como son Huancavelica (91,4%), Ayacucho (89,3%), Puno (88,8%), Cajamarca (88,0%), Amazonas (87,6%) y Apurímac (87,1%). Cabe indicar que estos departamentos presentan las más altas incidencias de pobreza monetaria, lo cual evidenciaría la relación directa que existe entre la informalidad y la pobreza estudiada por Kucera y Roncolato (2008).

Mientras que por el otro extremo, los departamentos que tienen las menores tasas de empleo informal se sitúan en la zona costera del país, entre las que destacan los departamentos de Lima (56,8%), Ica (63,6%), Moquegua (67,0%), Arequipa (67,5%), Tacna (71,1%) y La Libertad (74,8%), sin embargo, estas tasas de informalidad no dejan de ser considerables. Del mismo modo, todos estos departamentos (a excepción de La Libertad) presentan los menores niveles de incidencia de pobreza monetaria.

Además, se evidencia que en cada uno de los departamentos existe una mayor incidencia del empleo informal dentro del sector informal que del empleo informal fuera del sector informal, lo cual refleja la importancia de invertir mayores esfuerzos en la fiscalización de unidades productivas informales en el interior del país.

CUADRO N° 3

Pea Ocupada con empleo formal e informal dentro y fuera del sector informal, Según Departamentos, 2014
(Porcentaje)

Departamento	Empleo informal		
	Total	En el Sector Informal	Fuera del Sector Informal
Amazonas	87,6	79,6	8,0
Ancash	79,7	66,4	13,3
Apurímac	87,1	77,6	9,5
Arequipa	67,5	47,8	19,7
Ayacucho	89,3	78,9	10,4
Cajamarca	88,0	79,9	8,1
Cusco	81,6	68,8	12,8
Huancavelica	91,4	85,1	6,3
Huánuco	86,3	75,8	10,5
Ica	63,6	47,7	15,9
Junín	82,9	67,7	15,2
La Libertad	74,8	58,1	16,7
Lambayeque	79,2	63,1	16,1
Lima 1/	56,8	33,3	23,5
Loreto	81,9	65,0	16,9
Madre de Dios	75,7	64,7	11,0
Moquegua	67,0	53,3	13,7
Pasco	79,7	67,6	12,1
Piura	82,3	66,3	16,0
Puno	88,8	78,9	9,9
San Martín	85,5	75,1	10,4
Tacna	71,1	52,8	18,3
Tumbes	77,5	60,9	16,6
Ucayali	80,9	62,2	18,7

Fuente: INEI – Encuesta Nacional de Hogares sobre Condiciones de Vida y Pobreza, continúa 2014.

Asimismo, se observa que para el caso del Departamento del Cusco, la tasa de empleo informal para el año 2014, asciende a (81,6%), de los cuales, un 68,8% se encuentran en el sector informal, mientras que el 12,8% restante en el sector formal. Por lo que nuestra región, se encuentra también en aquellas regiones con una alta tasa de informalidad.

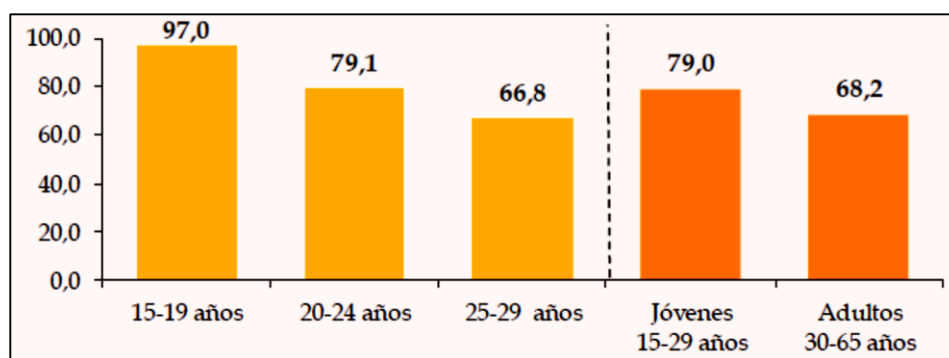
3.3. El empleo informal, por edad y nivel educacional en el Perú

Con relación al grupo etario de los trabajadores, en el Gráfico N° 4.6 se puede apreciar que los jóvenes tienen menos oportunidades de conseguir un empleo formal que los adultos, puesto que la tasa de empleo informal juvenil alcanza la cifra de 79,0%, mayor en casi 11 pp. a la tasa de empleo informal adulta (68,2%).

Dentro del grupo de trabajadores jóvenes, se encuentra que casi la totalidad de la población ocupada juvenil de temprana edad (15 a 19 años) labora en un empleo informal (97,0%), pero esta proporción de jóvenes que trabajan en un empleo informal se reduce a medida que se incrementa la edad, donde la tasa de empleo informal alcanza la cifra de 66,8% para el caso de los jóvenes de 25 a 29 años de edad. Esto indicaría que en los primeros años de la población juvenil existe mayor dificultad de conseguir un empleo formal por la escasa experiencia laboral y habilidad para el trabajo acumulado, pero esta limitación se va reduciendo a medida que acumule mayor experiencia laboral en el transcurso de los años, lo cual aumenta las posibilidades de conseguir un empleo formal.

GRAFICO N° 2

Perú: Tasa de Empleo Informal, según grupo de edad, 2014
(Porcentaje)



Fuente: INEI – Encuesta Nacional de Hogares sobre Condiciones de Vida y Pobreza, continúa 2014.

Por ello resulta conveniente revisar políticas que generen una primera experiencia laboral a los jóvenes sin precarización laboral; complementándose con programas de protección social para garantizar coberturas sociales; descentralizar la regularización de las actividades



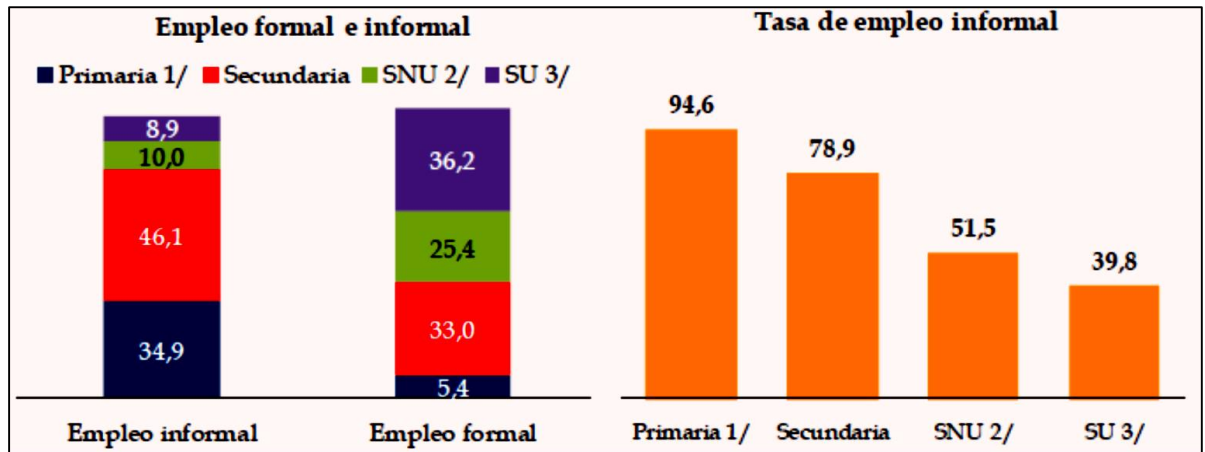
y trabajadores informales; y personalizar la normativa laboral a la heterogeneidad sectorial e individual para garantizar derechos laborales en sintonía con el régimen laboral general.

Por otro lado, un factor que resulta de vital importancia para aumentar las posibilidades de conseguir un empleo formal es alcanzar un mayor nivel educativo. Así, en el Gráfico N° 4, se puede apreciar que la mayor proporción de trabajadores con empleo formal han alcanzado un nivel educativo superior (61,6%), de los cuales el 36,2% alcanzaron un nivel educativo superior universitario y el 25,4% restante alcanzaron un nivel educativo superior no universitario, seguido de los trabajadores con educación secundaria que representaron la tercera parte de la población ocupada con empleo formal. Mientras que, para el caso de los ocupados con empleo informal, la distribución de los trabajadores según nivel educativo alcanzado es contraria al grupo de ocupados con empleo informal, porque existe una mayor predominancia de trabajadores, principalmente, con nivel educativo secundaria (46,1%) y primaria (34,9%).

Asimismo, se encuentra una relación indirecta entre el nivel educativo y la tasa de empleo informal, es decir, mientras mayor sea el nivel educativo alcanzado del trabajador menor será la posibilidad de encontrar un empleo informal. Esto se refleja en una elevada tasa de empleo informal de los trabajadores que alcanzaron el nivel educativo primaria (94,6%), seguido por los trabajadores con educación secundaria (78,9%), y en menor magnitud se encuentran los trabajadores profesionales con educación superior no universitario (51,1%) y universitario (39,8%).

GRAFICO N° 3

Perú: PEA Ocupada con empleo formal e informal y tasa de empleo Informal, según nivel educativo alcanzado, 2014 (%)



3.3. El empleo formal e informal en el Departamento del Cusco, en el año 2014.

3.3.1. El mercado laboral en el Departamento del Cusco

Según el Cuadro N° 04, se puede observar la distribución de los trabajadores del mercado laboral del Departamento del Cusco, para el año 2014. En donde el 76% de la muestra se encontraba en situación de empleo, 21% en situación de inactivos y únicamente un 3% se encontraba desempleados.

CUADRO N° 4

Mercado laboral Departamento del Cusco, 2014

Situación en el mercado laboral	Numero	(%)
Empleados	2,545	76.40
Desempleados	96	2.88
Inactivos	690	20.71
Total	3,331	100.00

Fuente: Elaboración propia, a partir de la ENAHO 2014

3.3.2. PEA ocupada con empleo formal e informal

Según el Cuadro 05, se muestra la situación del empleo en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en donde podemos observar que el 85% de los trabajadores se encontraba laborando en calidad de empleo informal y únicamente un 15% laboraba en condición formal. Dada esta evidencia el problema del empleo informal es muy importante no solo a nivel nacional, sino también en la Región Cusco.

CUADRO N° 5

Empleo formal e informal (ocupación principal), Cusco 2014

Situación de formalidad e informalidad en la ocupación principal	Numero	(%)
empleo informal	2,167	85.15
empleo formal	378	14.85
Total	2,545	100.00

Fuente: Elaboración propia, a partir de la ENAHO 2014

Por otra parte como ya se había indicado en la parte conceptual del trabajo de investigación, gran parte de los empleos informales se producen en el sector informal (es decir empresas que operan en la informalidad), tal como se puede observar en el Cuadro 06, el empleo informal en el sector informal, asciende al 88% y tan solo un 12% en el sector formal.

CUADRO N° 6

Empleo informal dentro y fuera del sector informal (ocupación principal), Departamento del Cusco, 2014

Situación	Numero	(%)
empleo informal en el sector informal	2,101	87.91
empleo informal fuera del sector informal	289	12.09
Total	2,390	100.00

Fuente: Elaboración propia, a partir de la ENAHO 2014

Asimismo, es importante destacar que otra las variables que determina la situación de empleo informal de los trabajadores es el tamaño de empresa donde laboran. En el Cuadro 07, se puede observar que un 92% del empleo informal se da en micro empresas y un 8% en empresas medianas y grandes.

CUADRO N° 7

Empleo informal, según tamaño de empresa, Cusco 2014

Tamaño de empresa	Numero	(%)
Micro	2,205	92.26
Mediana	81	3.39
Grande	104	4.35
Total	2,390	100.00

Fuente: Elaboración propia, a partir de la ENAHO 2014

Otra de las variables que determinan la situación de empleo informal es el estado civil de los trabajadores. En el Cuadro 08, se puede observar que un 55% de los trabajadores informales del mercado laboral del Departamento del Cusco, se encontraban en situación de casado y conviviente (es decir aquellos que tenían de alguna forma carga familiar), mientras que un 31% se encontraba en situación de soltero.

CUADRO N° 8

Empleo informal, según estado civil, Cusco 2014

Estado civil	Numero	(%)
Conviviente	492	20.59
casado(a)	814	34.06
viudo(a)	204	8.54
divorciado(a)	5	0.21
separado(a)	125	5.23
soltero(a)	750	31.38
Total	2,390	100

Fuente: Elaboración propia, a partir de la ENAHO 2014

CUADRO N° 9

Empleo informal, según nivel educativo, Cusco 2014

Nivel educativo	Numero	(%)
sin nivel	333	13.93
primaria incompleta	573	23.97
primaria completa	324	13.56
secundaria incompleta	483	20.21
secundaria completa	407	17.03
superior no universitaria incompleta	59	2.47
superior no universitaria completa	80	3.35
superior universitaria incompleta	84	3.51
superior universitaria completa	44	1.84
post-grado universitario	3	0.13
Total	2,390	100.00

Fuente: Elaboración propia, a partir de la ENAHO 2014

Finalmente, otra de las variables muy relevantes en el proceso de decisión para aceptar un empleo informal, es como se indicó el nivel educacional de los trabajadores. En el Cuadro 09, se puede observar que un 72% de los trabajadores informales del mercado laboral del Departamento del Cusco, tienen un nivel educativo inferior a la secundaria incompleta, y que a partir de secundaria completa hacia arriba la probabilidad de aceptar un empleo informal disminuye.

CAPITULO IV

ANALISIS EMPIRICO DE LOS DETERMINANTES DEL EMPLEO INFORMAL

4.1. Modelo econométrico de la decisión de ser informal (empleo informal)

El objetivo fundamental de este trabajo es estimar la probabilidad de que un individuo pertenezca al sector informal. Como se mencionó previamente, una opción es ver dicha elección como un proceso de decisión secuencial que parte de la decisión de participar, sigue a la decisión de emplearse y finalmente llega a la decisión sobre la calidad del empleo. Otra opción es considerar como alternativas simultáneas la pertenencia al sector informal o al resto de categorías laborales (personal inactivo, desempleado o trabajador formal).

Para modelar la primera opción se puede utilizar un modelo de elección binomial o bivariado (Logit, Probit o un modelo de probabilidad lineal (MPL)); cuando se modela con respecto a más de una categoría lo más conveniente es utilizar un Logit multinomial, a través del método de máxima verosimilitud. Pero para nuestro caso, se elegirá el modelo Probit bivariado, dado que se tiene como elección por parte del individuo, solo entre dos posibles alternativas, aceptar un empleo formal o un empleo informal.

4.2. Modelo de elección discreta

4.3. Modelo PROBIT

El modelo binario se basa en la probabilidad de que la variable dependiente responda de manera excluyente y dicotómica a diferentes variables explicativas, a las cuales se les atribuye probabilidades de 1 ó 0 según la habilidad del investigador.

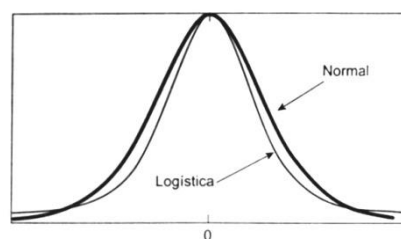
La variable latente depende de un conjunto de variables explicativas²⁴ que generan las alternativas que se dan en la realidad y que permiten expresar el modelo dicotómico como:

$$Y_i = \begin{cases} 1 & \text{si } I_i^* > 0 & \text{lo que ocurre cuando } X_i\beta + \varepsilon_i > 0 \\ 0 & \text{si } I_i^* < 0 & \text{lo que ocurre cuando } X_i\beta + \varepsilon_i < 0 \end{cases}$$

Donde el supuesto sobre la distribución de ε_i determina el tipo de modelo a estimar: si se supone una función de distribución uniforme, se utiliza el Modelo Lineal de Probabilidad truncado; si se distribuye como una normal con media cero y varianza uno, el modelo generado será un Probit; mientras que si se supone que se distribuye como una curva logística, se trataría de un modelo Logit.

GRAFICO N° 4

Distribución Logística y Probabilística



La hipótesis de que el umbral a superar por la variable latente sea cero se puede modificar por cualquier otro valor sugiriéndose, en determinados estudios, que el valor crítico sea el definido por el término constante.

²⁴ La variable latente está relacionada con sus características a través de un modelo de regresión: $I_i^* = X_i\beta + \varepsilon_i$ donde $X_i\beta$ recibe el nombre de función índice.

Bajo este enfoque el modelo probabilístico quedaría definido por:

$$E(Y_i) = 0 \times (1 - P_i) + 1 \times P_i = P_i$$

Con el modelo así definido, la variable endógena del modelo dicotómico representa la probabilidad de ocurrencia del fenómeno analizado, siendo la probabilidad de que ocurra la opción 1 más elevada cuando mayor sea el valor de P_i .

Dado que la simple probabilidad de los eventos para este tipo de modelos no es consistente con la teoría; para la estimación se utiliza la probabilidad en límite de la distribución de los datos, como se muestra a continuación:

$$Y_i \begin{cases} \lim_{Z_i \rightarrow +\infty} \text{Prob}(Y_i = 1) = 1 \\ \lim_{Z_i \rightarrow +\infty} \text{Prob}(Y_i = 0) = 0 \end{cases}$$

El supuesto en los modelos probit y logit es que las perturbaciones son homocedásticas y no correlacionadas, además de que el modelo es no lineal.

El índice I está determinado por una o varias variables explicativas, cuanto mayor sea el índice mayor la probabilidad de ser informal

$$I_i = a + bX_i$$

Se supone un umbral crítico I^* a partir del cual, si I supera a I^* entonces el individuo o trabajador del Departamento del Cusco aceptara un empleo informal.

- El umbral I^* , al igual que I , no es observable.
- Si se supone que está distribuido normalmente con la misma media y varianza es posible estimar los parámetros del índice y también alguna información sobre el I^* .

En el caso del modelo Probit la función de distribución utilizada es la de la normal tipificada, con lo que el modelo queda especificado a través de la siguiente expresión:

$$Y_i = \int_{-\infty}^{\alpha + \beta X_i} \frac{1}{(2\pi)^{1/2}} e^{-\frac{s^2}{2}} ds + \varepsilon_i$$

Donde la variable s es una variable “muda” de integración con media cero y varianza uno.

Al cociente entre la probabilidad de que ocurra un hecho, o de que se elija la opción 1, frente a la probabilidad de que no suceda el fenómeno, o de que se elija la opción 0, se la denomina como la ratio odds.

Su interpretación es la “ventaja” o preferencia de la opción 1 frente a la 0, es decir, el número de veces que es más probable que ocurra el fenómeno frente a que no ocurra.

$$\text{Ratio odds} = \frac{M_i}{(1 - M_i)}$$

En el caso del empleo informal representa la razón de la probabilidad de que un trabajador acepte un empleo informal respecto de la probabilidad de que no acepte.

Dada la similitud existente entre las curvas de la normal tipificada y de la logística, los resultados estimados por ambos modelos no difieren mucho entre sí²⁵, siendo las diferencias operativas, debidas a la complejidad que presenta el cálculo de la función de distribución normal frente a la logística, ya que la primera solo puede calcularse en forma de integral. La menor complejidad de manejo que caracteriza al modelo Logit es lo que ha potenciado su aplicación en la mayoría de los estudios empíricos.

a) Estimación de los modelos de elección discreta

La estimación de dicho modelo se hace a través del método de máxima verosimilitud el cual a través de un proceso iterativo hasta que converja el modelo, busca minimizar la distancia entre la matriz varianzas-covarianzas estimada y la matriz varianzas-covarianzas muestral. Determinando, a través de los valores observados de las variables explicativas,

²⁵ Discrepan, únicamente, en la rapidez con que las curvas se aproximan a los valores extremos, y así la función logística es más achatada que la normal al alcanzar, esta última, más rápidamente los valores extremos (0 y 1).

aquellos parámetros que maximizan la probabilidad de observar estos datos reales, en busca del mejor ajuste.

b) Análisis de Bondad de Ajuste

Para este caso se utiliza el R^2 , del programa estadístico STATA el cual corre por defecto el R^2 (Mc Fadden).

A pesar de que la interpretación de este estadístico no es directa, si se evalúa el ratio del probabilístico de las verosimilitudes, en tanto este sea más pequeño, el modelo tendrá un mejor ajuste. En tanto cuanto mayor sea el número de indicadores, estos explicaran más el modelo y este será mejor²⁶.

Para determinar la capacidad explicativa de estos modelos se puede utilizar medidas de bondad de ajuste y contrastes de significancia.

c) Interpretación de los Coeficientes

Una diferencia fundamental respecto a los modelos lineales es que la influencia que tienen las variables explicativas sobre la probabilidad de elegir la opción dada por $y_i = 1$ (la derivada parcial, $dy_i/dx_i = \beta_k$ en los modelos lineales) no es independiente del vector de características x_i .

Una primera aproximación a la relación entre las variables explicativas y la probabilidad resultante es calcular los efectos marginales sobre la variable latente (y^*).

Si el efecto marginal expresa el cambio de la variable dependiente provocado por un cambio unitario en una de las independientes manteniendo el resto constante, los parámetros estimados del Logit y el Probit reflejan el efecto marginal de las x_{ik} en y_i de la misma forma que en el MLP, puesto que $E(y^* | x) = x' \beta$.

26 University of California Los Angeles, AcademicTechnologyServices,http://www.ats.ucla.edu/stat/mult_pkg/faq/general/psuedo_rsquareds.htm



Los parámetros de regresión obtenidos representan la respuesta de la variable dependiente a cambios en las variables explicativas, en términos del tamaño en el cambio en el logaritmo de probabilidades ordenadas. El símbolo (+) o (-) establecerá si dicha variable contribuye a la probabilidad de ocurrencia de la variable endógena.

4.4. Modelo econométrico de los determinantes del empleo informal en el Departamento del Cusco para el año 2014.

El modelo elegido para este trabajo de investigación es un modelo de elección discreta binaria caracterizada por que su variable dependiente es de naturaleza categórica y ordenada, es decir presenta un carácter excluyente y de orden definido²⁷.

La elección de este tipo de modelo se realizó dado que asume una distribución normal de los datos, la cual es mucho más real con los datos que se utilizaron para la evaluación empírica.

Es necesario acotar que la relación entre variable dependiente y las independientes no es de carácter lineal, razón por la cual la regresión se realiza por medio del método de Máxima Verosimilitud.

El modelo considera como variable dependiente “Informalidad en el empleo” de los trabajadores del Departamento del Cusco para el año 2014.

Por otro lado se tienen como variables independientes:

- Nivel educacional (medido a través de los distintos niveles educativos, o mediante los años de estudio)
- Tamaña de empresa
- Estado civil del individuo
- Edad

²⁷ Metodología y los fundamentos del modelo Logit Ordenado - Uriel 2005, Gujarati 2001, Cramer 2003, Scott Long 1997

- El modelo pretende reflejar la probabilidad de influencia de las variables independientes en la decisión de un trabajador del departamento del Cusco de aceptar un empleo informal en el año 2014.

A continuación, en el cuadro se muestran los resultados del modelo

CUADRO N° 10

Determinantes del empleo informal en el Departamento del Cusco, año 2014

. probit informal edad esc dsoltero dmicro						
Iteration 0: log likelihood = -1215.7766						
Iteration 1: log likelihood = -750.23888						
Iteration 2: log likelihood = -743.12898						
Iteration 3: log likelihood = -743.12042						
Iteration 4: log likelihood = -743.12042						
Probit regression						Number of obs = 2522
						LR chi2(4) = 945.31
Log likelihood = -743.12042						Prob > chi2 = 0.0000
						Pseudo R2 = 0.3888
informal	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
edad	-.0040738	.0031253	-1.30	0.192	-.0101993	.0020517
esc	-.1979302	.0107362	-18.44	0.000	-.2189729	-.1768876
dsoltero	-.1478982	.1083701	-1.36	0.172	-.3602997	.0645032
dmicro	1.849391	.1285115	14.39	0.000	1.597513	2.101269
_cons	1.166611	.2162931	5.39	0.000	.7426844	1.590538

Como se puede apreciar en el cuadro N°10, el modelo Probit estimado muestra un R² (Mc Fadden) igual a 0.3888 el cual presenta una bondad de ajuste aproximada del 39%, (donde el 100% garantiza la explicación de todo el comportamiento de la variable dependiente); para modelos probabilísticos generalmente este indicador es muy bajo.

Los criterios para determinar la significancia individual de las variables independientes en el modelo econométrico planteado son las probabilidades y, para el caso de estimaciones de modelos logit y probit el z-statistic.

Según el modelo encontrado, las variables que influyen de forma negativa en la probabilidad de aceptar un empleo informal de los trabajadores del Departamento del Cusco, para el año 2014, son: La edad, escolaridad (medido en la cantidad de años de



estudio con que cuenta un individuo), dsoltero (es una variable dummy, que nos mide el hecho de ser soltero).

Por otro lado las variables, que influyen de forma positiva a la probabilidad de que un individuo acepte un empleo informal es la variable dmicro (que en este caso es una variable dummy del hecho que un trabajador labore en un micro empresa, es decir una empresa que tenga menos de 10 trabajadores).



CONCLUSIONES

- A partir de la investigación, se ha encontrado evidencia que los factores socioeconómicos más influyentes para que un trabajador acepte un empleo informal en el Departamento del Cusco, el año 2014, fueron el nivel educacional, el estado civil y la edad (todos ellos influyen de forma negativa en la probabilidad de que un individuo acepte un empleo informal), mientras que por el lado de la oferta el tamaño de empresa, resulto ser un variable que influye de forma positiva, fundamentalmente el hecho que un individuo labore en una micro empresa.
- El nivel educacional es un factor determinante para que un trabajador sea informal, en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014, esto debido a que el coeficiente en el modelo probit, nos evidencia un efecto negativo sobre la probabilidad de aceptar un empleo informal. Es decir que un trabajador con un bajo nivel educativo, tiende a aceptar un empleo informal y con baja remuneración.
- La variable tamaño de empresa fue una variable que determina para que un trabajador sea informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014, esto debido a que en el modelo especificado, se encontró que el hecho de que un individuo pertenezca a una micro empresa, aumenta la probabilidad de que este acepte un empleo informal, es decir en este caso, trabajar en el sector informal aumenta la probabilidad de aceptar un empleo informal.
- El estado civil de un individuo por otro lado, determina que un trabajador sea informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014, esto debido que se encontró evidencia, a partir del modelo estimado, que un trabajador en condición de soltero, influye de forma negativa a la probabilidad de aceptar un empleo informal.
- La edad de los trabajadores (medida en años) influye en forma negativa a la probabilidad de que un trabajador del Departamento del Cusco, para el año 2014



accepte un empleo informal, esto debido a que, probablemente no tengan una presión o carga familiar que los obligue a aceptar condiciones desfavorables en el empleo.



RECOMENDACIONES

- Dado que el nivel educacional es un factor determinante que explica la situación de informalidad en el empleo de un trabajador, las políticas que deberá emprender el gobierno en materia de reducción de la informalidad, deberán ir acompañadas con sólidos programas de mejoramiento de la educación y capacitación de los trabajadores, que mejore de esta forma el capital humano y por ende la productividad de los mismos.
- Otro aspecto que se debe tomar en cuenta en materia de reducción de la informalidad en el empleo, es el fortalecimiento de los sectores productivos, es decir acompañados de políticas que vayan en pro de la formalización de las empresas, en especial de las pequeñas y micro empresas.
- Finalmente, debido a que se ha encontrado evidencia que las variables edad y el estado civil son variables que determinan la condición de empleo informal de los trabajadores, el estado debe fortalecer las políticas de protección al trabajador (buscando leyes que los proteja) en especial de los trabajadores más jóvenes, que en cierta forma son los más vulnerables y propensos a aceptar empleos informales.



BIBLIOGRAFÍA

- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) www.inei.gob.pe
- Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) sobre condiciones de vida y pobreza
- “Informality Revisited,” World Development, 32(7), 1159-78 Maloney, William (2004), - “Revisión de informalidad”
- Loayza, Norman (2008): “Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú”. Revista de Estudios Económicos Nro. 15. BCRP.
- Yamada, Gustavo (2009): “Determinantes del desempeño del trabajador independiente y la microempresa familiar en el Perú”. Documento de trabajo- Universidad del Pacifico.
- Loayza, Norman (1996): “The Economics of the Informal Sector: A Simple Model and Some Empirical Evidence from Latin America,” Carnegie-Rochester Conference Series on Public Policy, 45, 129-62.
- Loayza, Norman and Jamele Rigolini (2006), “Informality Trends and Cycles,” World Bank Policy Research Working Paper No. 4078.
- Perry Guillermo, Malloney W, Arias Omar, y otros (2007): “Informalidad: Escape y exclusión”. Estudios del Banco Mundial sobre América Latina y el Caribe. Banco Mundial.



ANEXOS:

A-1: MATRIZ DE CONSISTENCIA



PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES
<p>General</p> <p>¿Cuáles son los factores que influyen en la informalidad en el empleo, de los trabajadores del mercado laboral del Departamento de Cusco en el año 2014?</p> <p>Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - ¿En qué medida el nivel educacional es un factor determinante para que un trabajador sea informal, en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014? - ¿En qué medida el tamaño de empresa es una variable que determina que un trabajador sea informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014? - ¿En qué medida el estado civil de un individuo influye en la decisión de aceptar un empleo informal, en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014? 	<p>General</p> <p>Analizar los factores determinantes de la decisión de un trabajador para aceptar un empleo informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014.</p> <p>Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Establecer cuán determinante es el nivel de educación del trabajador para aceptar un empleo informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014. - Analizar la relación existente entre el tamaño de empresa y la decisión por parte del trabajador de aceptar un empleo informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014. - Analizar en qué medida el estado civil 	<p>General</p> <p>Los factores socioeconómicos más influyentes para que un trabajador acepte un empleo informal en el Departamento del Cusco, el año 2014 son el nivel educacional, el estado civil, la edad, y por el lado de la oferta el tamaño de empresa.</p> <p>Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - El nivel educacional es un factor determinante para que un trabajador sea informal, en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014, esto debido a las carencias en el capital humano lo cual lleva a que un trabajador acepte un empleo informal y probablemente con baja remuneración. - El tamaño de empresa es una variable que determina que un trabajador sea informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014, esto debido a que 	<p>V. Dependiente</p> <p>Informalidad en el empleo.</p> <p>V. Independientes</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nivel educacional • Tamaño de empresa • Estado civil • Edad. 	<ul style="list-style-type: none"> • 1, Si el trabajador está en condición del empleo informal. • 0, Si el trabajador es formal. <p>Años de escolaridad (en años)</p> <p>Tamaño de empresa(pequeña, mediana, y grande)</p> <p>Edad (en años)</p> <p>Estado Civil (Soltero, Casado y/u otro)</p>



<p>- ¿En qué medida la edad de un individuo influye en la decisión de aceptar un empleo informal, en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014?</p>	<p>del trabajador influye en la decisión de aceptar un empleo informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014.</p> <p>- Analizar en qué medida la edad del trabajador influye en la decisión de aceptar un empleo informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco en el año 2014.</p>	<p>empresas de tamaño pequeño probablemente sean del mismo modo empresas informales.</p> <p>- El estado civil de un individuo determina que un trabajador sea informal en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014, esto debido a la formalización civil interviene también, en la formalización empresarial y en el empleo.</p> <p>- La edad de un individuo influye en la decisión de aceptar un empleo informal, en el mercado laboral del Departamento del Cusco, en el año 2014, esto debido a que la inexistente carga familiar de los que trabajadores jóvenes conlleva a aceptar empleo informales.</p>		
---	--	--	--	--



500. EMPLEO (Para todas las personas de 14 años y mas de edad)

Persona N°	Nombre:	Informante N°
------------	---------	---------------

CONDICIÓN DE ACTIVIDAD

501. LA SEMANA PASADA, DEL..... AL....., ¿TUVO UD. ALGÚN TRABAJO? (Sin contar los quehaceres del hogar)

Sí..... 1 → **PASE A 505**
No..... 2

502. AUNQUE NO TRABAJÓ LA SEMANA PASADA, ¿TIENE ALGÚN EMPLEO FIJO AL QUE PRÓXIMAMENTE VOLVERÁ?

Sí..... 1 → **PASE A 505**
No..... 2

503. AUNQUE NO TRABAJÓ LA SEMANA PASADA, ¿TIENE ALGÚN NEGOCIO PROPIO AL QUE PRÓXIMAMENTE VOLVERÁ?

Sí..... 1 → **PASE A 505**
No..... 2

504. LA SEMANA PASADA, ¿REALIZÓ ALGUNA ACTIVIDAD AL MENOS UNA HORA PARA OBTENER INGRESOS EN DINERO O EN ESPECIE, COMO:

	Sí	No
1. Trabajando en algún negocio propio o de un familiar?	1	2
2. Ofreciendo algún servicio?	1	2
3. Haciendo algo en casa para vender?	1	2
4. Vendiendo productos de belleza, ropa, joyas, etc.?	1	2
5. Realizando alguna labor artesanal?	1	2
6. Haciendo prácticas pagadas en un centro de trabajo?	1	2
7. Trabajando para un hogar particular?	1	2
8. Fabricando algún producto?	1	2
9. Realizando labores remuneradas en la chacra o cuidado de animales?	1	2
10. Ayudando a un familiar sin remuneración?	1	2
11. Otra? _____	1	2

(Especifique)

A. ENCUESTADOR: Verifique pregunta 504.

Si todas las alternativas tienen circulado el código 2 → **PASE A 545**

Si alguna alternativa tiene circulado el código 1 → Continúe con 505.

OCUPADOS

OCUPACIÓN PRINCIPAL

505. a) ¿CUÁL ES LA OCUPACIÓN PRINCIPAL QUE DESEMPEÑO?

(Especifique)

b) ¿QUÉ TAREAS REALIZÓ EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL?

(Especifique)

506. ¿A QUÉ SE DEDICA EL NEGOCIO, ORGANISMO O EMPRESA EN LA QUE TRABAJÓ EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL?

(Especifique)

507. UD. SE DESEMPEÑO EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL O NEGOCIO COMO:

¿Empleador o patrono?..... 1

¿Trabajador independiente?2

¿Empleado?3 } **PASE A 510**
¿Obrero?4 }

¿Trabajador familiar no remunerado?5 → **PASE A 510A1**

¿Trabajador del hogar?6 → **PASE A 511**

¿Otro?7 → **PASE A 510**
(Especifique)

OBSERVACIONES



Sí..... 1
 No..... 2

509. ¿TENÍA UD. TRABAJADORES REMUNERADOS A SU CARGO?

Sí..... 1 } **PASE A 510A1**
 No..... 2 }

510. EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿UD. TRABAJÓ PARA:

Fuerzas Armadas, Policía Nacional del Perú (militares)? 1 → **PASE A 513**

Administración pública? 2 } **PASE A 511**
 Empresa pública? 3 }

Empresas especiales de servicios (SERVICE)? 5
 Empresa o patrono privado? 6
 Otra? 7
 (Especifique)

510A1. EL NEGOCIO O EMPRESA DONDE TRABAJA, ¿SE ENCUENTRA REGISTRADO EN LA SUNAT, COMO:

Persona Jurídica (Sociedad Anónima; SRL; Sociedad Civil; EIRL; Fundación ó Asociación, etc.)? 1

Persona Natural (con R.U.C., RUS, RER, u otro régimen)? 2

NO ESTA REGISTRADO (no tiene RUC)? 3

510B. EL NEGOCIO O EMPRESA DONDE TRABAJA, ¿LLEVA LAS CUENTAS POR MEDIO DE LIBROS (INGRESOS Y GASTOS EXIGIDOS POR LA SUNAT) O SISTEMA DE CONTABILIDAD?

Sí..... 1
 No..... 2

(Acepte una o más alternativas)

Sueldo? 1
 Salario? 2
 Comisión? 3
 Destajo? 4
 Subvención? 5
 Honorarios profesionales (con R.U.C.)? 6
 Ingreso (ganancia) por negocio o servicio? 7 } **PASE A 512**
 Ingreso como productor agropecuario? .. 8 }
 Propina? 9
 En especie? 10
 Otro? 11
 (Especifique)
 NO RECIBE 12

511A. BAJO QUÉ TIPO DE CONTRATO

¿Contrato indefinido, nombrado, permanente? 1
 ¿Contrato a plazo fijo (sujeto a modalidad)? 2
 ¿Está en período de prueba? 3
 ¿Convenios de Formación Laboral Juvenil / Prácticas Pre-Profesionales? 4
 ¿Contrato por locación de servicios (Honorarios Profesionales, R.U.C.), SNP? 5
 ¿Régimen Especial de Contratación Administrativa (CAS)? 6
 ¿Sin Contrato? 7
 ¿Otro? 8
 (Especifique)

512. EN SU TRABAJO, NEGOCIO O EMPRESA, INCLUYÉNDOSE UD., ¿LABORARON:

Hasta 20 personas? 1 }
 De 21 a 50 personas? 2 } **Nº de personas**
 De 51 a 100 personas? 3 }
 De 101 a 500 personas? 4 }
 Más de 500 personas? 5 }

513. ¿CUÁNTAS HORAS TRABAJÓ LA SEMANA PASADA, EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, EL DÍA....

	HORAS
Domingo ?	
Lunes ?	
Martes ?	
Miércoles ?	
Jueves ?	
Viernes ?	
Sábado ?	
TOTAL	

OBSERVACIONES



AÑOS	
MESES	

OCUPACIÓN SECUNDARIA

514. ADEMÁS DE SU OCUPACIÓN PRINCIPAL LA SEMANA PASADA, ¿TUVO UD. OTRO TRABAJO PARA OBTENER INGRESOS?

Sí..... 1 → **PASE A 516**

No..... 2

515. LA SEMANA PASADA, ¿REALIZÓ ALGUNA OTRA ACTIVIDAD AL MENOS UNA HORA PARA OBTENER INGRESOS EN DINERO O EN ESPECIE, COMO:

	Sí	No
1. Trabajando en algún negocio propio o de un familiar?	1	2
2. Ofreciendo algún servicio?	1	2
3. Haciendo algo en casa para vender?	1	2
4. Vendiendo productos de belleza, ropa, joyas, etc.?	1	2
5. Realizando alguna labor artesanal?	1	2
6. Haciendo prácticas pagadas en un centro de trabajo?	1	2
7. Trabajando para un hogar particular?	1	2
8. Fabricando algún producto?	1	2
9. Realizando labores remuneradas en la chacra o cuidado de animales?	1	2
10. Ayudando a un familiar sin remuneración?	1	2
11. Otra? _____	1	2

(Especifique)

(C.) ENCUESTADOR: Verifique pregunta 515:

Si todas las alternativas tienen circulado el código 2 → **PASE A (D)**

Si alguna alternativa tiene circulado el código 1 → Continúe con 516.

A continuación le voy a formular algunas preguntas sobre la ocupación secundaria que desarrolló la semana pasada:

516. ¿A QUÉ SE DEDICA EL NEGOCIO, ORGANISMO O EMPRESA EN LA QUE TRABAJÓ EN SU OCUPACIÓN SECUNDARIA?

_____ (Especifique)

Empleador o patrono?..... 1 } **PASE A 517B1**

Trabajador independiente?..... 2 }

Empleado?..... 3

Obrero?..... 4

Trabajador familiar no remunerado?..... 5 → **PASE A 517B1**

Trabajador del hogar?..... 6 → **PASE A 517D**

Otro?..... 7 (Especifique)

517A. EN SU OCUPACIÓN SECUNDARIA, ¿UD. TRABAJÓ PARA:

Fuerzas Armadas, Policía Nacional del Perú (militares)? 1 → **PASE A 518**

Administración pública?..... 2 } **PASE A 517D**

Empresa pública?..... 3 }

Empresas especiales de servicios (SERVICE)?..... 5

Empresa o patrono privado? 6

Otra? _____ 7 (Especifique)

517B1. EL NEGOCIO O EMPRESA DONDE TRABAJA, ¿SE ENCUENTRA REGISTRADO EN LA SUNAT, COMO:

Persona Jurídica (Sociedad Anónima; SRL; Sociedad Civil; EIRL; Fundación ó Asociación, etc.)? 1

Persona Natural (con R.U.C., RUS, RER, u otro régimen)? 2

NO ESTA REGISTRADO (no tiene RUC)? 3

517C. EL NEGOCIO O EMPRESA DONDE TRABAJA, ¿LLEVA LAS CUENTAS POR MEDIO DE LIBROS (INGRESOS Y GASTOS EXIGIDOS POR LA SUNAT) O SISTEMA DE CONTABILIDAD?

Sí..... 1

No..... 2

517D. EN SU TRABAJO, NEGOCIO O EMPRESA, INCLUYÉNDOSE UD., ¿LABORARON:

Hasta 20 personas?..... 1 }

De 21 a 50 personas?..... 2 } **Nº de personas**

De 51 a 100 personas?..... 3 }

De 101 a 500 personas?..... 4 }

Más de 500 personas? 5 }

OBSERVACIONES



SECUNDARIA(S)?

Número de Horas

D. ENCUESTADOR: Transcriba el total de horas de la pregunta 513 y el número de horas de la pregunta 518 a los recuadros respectivos; luego realice la suma.

Total Horas de Pgta. 513	
Nº de Horas de Pgta.518	
TOTAL	

Transcriba el total obtenido a la línea punteada de la pregunta 519.

TOTAL HORAS

519. EN TOTAL UD. TRABAJÓ..... HORAS LA SEMANA PASADA. ¿NORMALMENTE TRABAJA ESAS HORAS A LA SEMANA?

Sí.....1 → PASE A 521
No.....2

520. NORMALMENTE, ¿CUÁNTAS HORAS TRABAJA A LA SEMANA EN TODAS SUS OCUPACIONES?

Número de Horas

520A. ¿LA RAZÓN POR LA QUE UD. NO TRABAJÓ EL NÚMERO NORMAL DE HORAS LA SEMANA PASADA FUE:

- Por vacaciones o días festivos? 1
Por falta de clientes, pedidos o financiamiento para la producción o venta? ..2
Porque su trabajo así lo exige? 3
Por motivos personales o familiares? 4
Porque se redujo la jornada de trabajo por disminución de producción, mal tiempo, sequía, helada, huelga, etc.? 5
Por exceso de trabajo (trabajo estacional), o clientes? 6
Por salud, enfermedad, accidente, licencia de salud (pre/post natal?) 7
Por estar de viaje, paseo? 8

Otro? 9 (Especifique)

521. LA SEMANA PASADA, ¿QUERÍA TRABAJAR MÁS HORAS DE LAS QUE NORMALMENTE TRABAJA?

Sí.....1
No.....2 → PASE A D1

Sí.....1
No.....2 →

PASE A D1

521B. ¿CUANTAS HORAS MAS HUBIERA TRABAJADO LA SEMANA PASADA?

Nº de horas semanales

NO SABE.....1

D1. ENCUESTADOR: Verifique pregunta 507:

Si esta circulado el código 5 ó 7 → PASE A G

Diferente de 5 ó 7 → Continúe con Pgta. 521C

BÚSQUEDA DE OTRO EMPLEO

521C. ¿DESEA UD. OTRO TRABAJO Y HA HECHO ALGO POR CAMBIAR SU TRABAJO ACTUAL?

Sí.....1
No.....2 → PASE A E

521D. ¿HA BUSCADO OTRO TRABAJO:

- Porque desea un trabajo mejor pagado (mejor ingreso) sin trabajar más horas? 1
Por temor o certeza de perder el trabajo actual?..... 2
Porque desea un trabajo no riesgoso (seguro) y que no afecte su salud? 3
Porque busca trabajar más (en una segunda actividad o en un empleo con más horas)? 4
Porque desea trabajar en la carrera u oficio aprendido?..... 5
Otro? 6 (Especifique)

E. ENCUESTADOR: Verifique y transcriba el código de pregunta 507:

Igual a 1 ó 2 → PASE A 530

Igual a 3, 4 ó 6, verifique pregunta 511:

- Si sólo es igual a 10 → PASE A 528
Si es igual a 12 → PASE A 556
Si es 10 y/o alguna otra alternativa → Continúe con 523.

OBSERVACIONES



INGRESO MONETARIO

A continuación le voy a formular algunas preguntas sobre sus ingresos percibidos en su ocupación principal que desarrolló la semana pasada:

523. EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿A UD. LE PAGAN:

Diario? 1
 Semanal? 2
 Quincenal? 3
 Mensual? 4

524. ¿CUÁNTO FUE SU INGRESO TOTAL EN EL (LA)..... ANTERIOR, INCLUYENDO
 Frecuencia

HORAS EXTRAS, BONIFICACIONES, PAGO POR CONCEPTO DE REFRIGERIO, MOVILIDAD, COMISIONES, ETC.?

CONCEPTO	MONTO S/. (Enteros)	No Sabe
A. Ingreso total		1
B. Descuento de Ley Sistema de Pensiones: AFP, ONP, Caja Militar y Policial		1
C. Impuestos		1
D. Otros descuentos (Judiciales, asociaciones, por préstamos de coop., bancos, etc.)		1
E. Ingreso Líquido		1

SI TODAS LAS ALTERNATIVAS TIENEN CIRCULADO EL CODIGO 1 (NO SABE), CONTÍÑE CON PREGUNTA 528.

Si no tiene descuentos anote cero en el recuadro respectivo.

PAGO EN ESPECIE

A continuación le voy a formular algunas preguntas sobre sus pagos que no sean en dinero, recibidos de la ocupación principal que desarrolló la semana pasada:

528. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, ADEMÁS DEL INGRESO ANTERIOR, ¿RECIBIÓ ALIMENTOS, VESTIDO, TRANSPORTE, VIVIENDA, ETC., COMO PARTE DE PAGO POR SU TRABAJO EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL?

Sí 1
 No 2 → **PASE A (F)**

PAGO EN:

CONCEPTO	FRECUENCIA CON QUE RECIBE (*)	VALOR ESTIMADO POR VEZ S/. (Enteros)	NO SABE
1. Alimentos?			1
2. Vestido y calzado?			1
3. Transporte?			1
4. Vivienda?			1
5. Salud?			1
6. Otro? _____ (Especifique)			1
TOTAL			1

(*) FRECUENCIA CON QUE RECIBE:

Diario 1	Mensual 4	Semestral 7
Semanal 2	Bimestral 5	Anual 8
Quincenal 3	Trimestral 6	

PASE A (F)

INGRESO EN LA OCUPACIÓN PRINCIPAL POR TRABAJO INDEPENDIENTE

INGRESO MONETARIO / ESPECIE

A continuación le voy a formular algunas preguntas sobre sus ingresos percibidos en su ocupación principal por trabajo independiente desarrollado la semana pasada:

530. EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿CUÁL FUE LA GANANCIA NETA EN EL MES ANTERIOR? (Si sólo recibe ingreso en especie, valorícelo en el recuadro)

S/. (Enteros)

NO SABE/NO TIENE GANANCIA 1

AUTOCONSUMO O AUTOSUMINISTRO POR OCUPACIÓN PRINCIPAL

535. DE LOS BIENES PRODUCIDOS POR EL HOGAR Y/O DE LOS PRODUCTOS ADQUIRIDOS CON FINES COMERCIALES EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿UTILIZAN PRODUCTOS PARA SU CONSUMO?

Sí 1
 No 2
 NO CORRESPONDE 3 } **PASE A (F)**

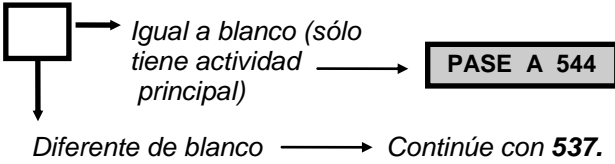
OBSERVACIONES



PRODUCTOS OBTENIDOS PARA SU CONSUMO EN EL MES ANTERIOR?

S/. [] (Enteros)

F. ENCUESTADOR: Transcriba el código de la Pregunta 517.



INGRESO EN LA OCUPACIÓN SECUNDARIA

A continuación le voy a formular algunas preguntas sobre sus ingresos percibidos en su(s) ocupación(es) secundaria(s) por sus trabajos desarrollados la semana pasada:

537. ¿EL TIPO DE PAGO O INGRESO QUE UD. RECIBE EN SU(S) OCUPACIÓN(ES) SECUNDARIA(S) ES: (Acepte una o más alternativas)

- 1 Sueldo? ... 2 Salario? ... 3 Comisión? ... 4 Destajo? ... 5 Subvención? ... 6 Honorarios profesionales ... 7 Ingreso (ganancia) por negocio o servicio? ... 8 Ingreso como productor agropecuario? ... 9 Propina? ... 10 En especie? ... 11 Otro? (Especifique) ... 12 NO RECIBE...

- Si en 537 tiene circulado el código 10 (Pago en Especie), verifique la pregunta 517. - Si es un trabajador dependiente (3 empleado, 4 obrero ó 6 trabajador del hogar), formule la pregunta 539. - Si es un empleador o patrono (1) o trabajador independiente (2), formule la pregunta 541. • Si en 537 tiene circulado el código 6 (honorarios profesionales), verifique la pregunta 517 "Categoría de Ocupación". - De tratarse de un empleado (3) u obrero (4), formule la pregunta 538. - De tratarse de un empleador o patrono (1) o trabajador independiente (2), formule la pregunta 541.

INGRESO EN LA OCUPACIÓN SECUNDARIA POR TRABAJO DEPENDIENTE

538. ¿CUÁNTO FUE SU INGRESO TOTAL EN EL MES ANTERIOR, INCLUYENDO HORAS EXTRAS, BONIFICACIONES, PAGO POR CONCEPTO DE REFRIGERIO, MOVILIDAD, COMISIONES, ETC. EN SU(S) OCUPACIÓN(ES) SECUNDARIA(S)?

Table with 3 columns: CONCEPTO, MONTO S./ (Enteros), NO SABE. Rows include Ingreso total, Descuento de Ley Sistema de Pensiones, Impuestos, Otros descuentos, and Ingreso Líquido.

PAGO EN ESPECIE POR TRABAJO DEPENDIENTE EN LA OCUPACIÓN SECUNDARIA

539. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, ADEMÁS DEL INGRESO ANTERIOR, ¿RECIBIÓ ALIMENTOS, VESTIDO, TRANSPORTE, VIVIENDA, ETC., COMO PARTE DE PAGO POR SU TRABAJO EN SU(S) OCUPACIÓN(ES) SECUNDARIA(S)? Sí... 1 No... 2 → PASE A 541

OBSERVACIONES



PAGO POR:

Table with 4 columns: CONCEPTO, FRECUENCIA CON QUE RECIBE (*), VALOR ESTIMADO POR VEZ S/. (Enteros), NO SABE. Rows include Alimentos, Vestido y calzado, Transporte, Vivienda, Salud, Otro, and TOTAL.

FRECUENCIA: Diario, Semanal, Quincenal, Mensual, Bimestral, Trimestral, Semestral, Anual.

INGRESO EN LA OCUPACIÓN SECUNDARIA POR TRABAJO INDEPENDIENTE

541. EN SU(S) OCUPACIÓN(ES) SECUNDARIA(S), ¿CUÁL FUE SU GANANCIA NETA EN EL MES ANTERIOR?

S/. [] (Enteros)

NO SABE 1

AUTOCONSUMO O AUTOSUMINISTRO EN LA OCUPACIÓN SECUNDARIA

542. DE LOS BIENES PRODUCIDOS POR EL HOGAR Y/O DE LOS PRODUCTOS ADQUIRIDOS CON FINES COMERCIALES EN SU OCUPACIÓN SECUNDARIA, ¿UTILIZAN PRODUCTOS PARA SU CONSUMO?

Sí 1

No 2

NO CORRESPONDE 3

PASE A 544 ó G

543. ¿EN CUÁNTO ESTIMA UD. EL VALOR DE LOS PRODUCTOS UTILIZADOS PARA SU CONSUMO EN EL MES ANTERIOR?

S/. [] (Enteros)

FOR TRABAJO DEPENDIENTE (Ocupación Principal y Secundaria)

A continuación le voy a formular algunas preguntas sobre sus ingresos extraordinarios por su trabajo dependiente, percibidos los últimos 12 meses en su ocupación principal y/o secundaria que desarrolló la semana pasada:

544. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, DE A ¿RECIBIÓ ALGÚN DINERO POR: (Excluya al Empleador o Patrono, al Trabajador Independiente y al Trabajador Familiar No Remunerado)

Table with 3 columns: Sí, No, Monto S/. (Enteros). Rows include Gratificación de navidad, fiestas patrias, Bonificación por vacaciones, escolaridad, etc.

(Especifique)

TOTAL

G. ENCUESTADOR: Transcriba el código de la pregunta 507.

[] Si es diferente a 5 ó 7 -> PASE A 556

Igual 5 ó 7, Transcriba el Total de horas de pregunta 513

[] Si es menor de 15 horas, continúe con 545

Si es 15 Horas o más -> PASE A 556

DESOCUPADOS

545. LA SEMANA PASADA, ¿HIZO ALGO PARA CONSEGUIR TRABAJO?

Sí 1 -> PASE A 550

No 2

OBSERVACIONES



Hizo trámites, buscó local, gestionó préstamos para establecer su propio negocio?.....1
Reparando sus activos (local, máquina, equipo)?2

PASE A 551

Esperando el inicio de un trabajo dependiente (como obrero, empleado o trabajador del hogar)?.....3
Estudiando?4
Quehaceres del hogar?.....5
Vivía de su pensión o jubilación u otras rentas?6
Enfermo o incapacitado?7
Otro?8

(Especifique)

547. LA SEMANA PASADA, ¿QUERÍA UD. TRABAJAR?

Sí.....1
No.....2

PASE A 552

548. LA SEMANA PASADA, ¿ESTUVO DISPONIBLE PARA TRABAJAR?

Sí.....1
No.....2

PASE A 552

549. ¿POR QUÉ NO BUSCÓ TRABAJO?

No hay trabajo.....1
Se cansó de buscar.....2
Por su edad.....3
Falta de experiencia.....4
Sus estudios no le permiten.....5
Los quehaceres del hogar no le permiten...6
Razones de salud.....7
Falta de capital.....8
Otro.....9
Ya encontró trabajo.....10
Si buscó trabajo.....11

PASE A 552

PASE A 551

550. LA SEMANA PASADA, ¿QUÉ HIZO PARA CONSEGUIR TRABAJO?

Consultó:

Empleador / patrono.....1
Agencia de empleo / bolsa de trabajo.....2
Sólo amigos, parientes.....3
Sólo leyó avisos.....4
Búsqueda a través de INTERNET.....5
Otro.....6
No hizo nada para conseguir trabajo...7

(Especifique)

PASE A 552

551. ¿CUÁNTAS SEMANAS HA ESTADO BUSCANDO TRABAJO, SIN INTERRUPCIONES?

[Empty box for number of weeks]

Número de Semanas

552. ¿HA TRABAJADO ANTES?

Sí.....1
No.....2

PASE A 556

554. ¿A QUÉ SE DEDICABA EL NEGOCIO, ORGANISMO O EMPRESA EN LA QUE UD. TRABAJABA?

(Especifique)

555. ¿UD. SE DESEMPEÑÓ EN SU TRABAJO ANTERIOR COMO:

Empleador o patrono?1
Trabajador independiente?2
Empleado?.....3
Obrero?.....4
Trabajador familiar no remunerado?.....5
Trabajador del hogar?.....6
Otro?7

(Especifique)

TRANSFERENCIAS CORRIENTES

556. EN LOS ÚLTIMOS 6 MESES, DE..... A....., ¿RECIBIÓ UD. INGRESOS POR CONCEPTO DE:

Table with columns: SI, NO, FRECUENCIA, DEL PAIS?, DEPARTAMENTO, FRECUENCIA, DEL EXTRANJERO?, INSTIT. DONDE COBRA, DESTINO DEL ENVIO. Rows include: 1. Pensión de divorcio o separación?, 2. Pensión por alimentación?, 3. Remesas de otros hogares o personas?, 4. Pensión de jubilación/cesantía?, 5. Pensión por viudez, orfandad o sobrevivencia?, 6. Transferencia del Programa JUNTOS?, 7. Transferencia del Programa Pensión 65?..., 8. Otras transferencias de las instituciones públicas o privadas?, 9. Otras transferencias de hogares?

TOTAL

FRECUENCIA:
Diario.....1
Semanal.....2
Quincenal.....3
Mensual.....4
Bimestral.....5
Trimestral.....6
Semestral.....7
Anual.....8

COBRA UD. EN:
Empresa de Transf. de Fondo(ETF).....1
Bancos.....2
Asoc. y Coop. de Japón.....3
Servicio postal, agencia de viajes.....4
Familiares, amigos o personas que viajan.....5
Otro (especifique).....6

DESTINO
Vivienda.....1
Ahorros.....2
Gastos del hogar (alimento, vestido, etc.) 3
Educación.....4
Otro (especifique).....6

OBSERVACIONES



557. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, DE.....A....., ¿RECIBIÓ UD. INGRESOS POR CONCEPTO DE:

Table with 4 columns: Sí, No, FRECUENCIA, MONTO S/. and 8 rows of income categories.

(Especifique)

TOTAL

FRECUENCIA:

Table mapping frequency terms to numbers: Diario, Semanal, Quincenal, Mensual, Bimestral, Trimestral, Semestral, Anual.

558A. ¿EL SISTEMA DE PENSIONES AL CUAL UD. ESTÁ AFILIADO ES: (Acepte una o más alternativas)

- Sistema privado de pensiones (AFP)? ...1
Sistema Nacional de Pensiones: Ley 19990?.....2
Sistema Nacional de Pensiones: Ley 20530 (Cédula viva)?3
Otro?4
No está afiliado5

PASE A 558C

558B. ¿CUÁL FUE EL ÚLTIMO MES Y AÑO QUE APORTÓ AL SISTEMA DE PENSIONES?

Mes: _____

Año: _____

No Sabe 1

OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS

558. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, DE.....A....., ¿RECIBIÓ UD. INGRESOS POR CONCEPTO DE:

Table with 4 columns: Sí, No, MONTO S/. and 7 rows of extraordinary income categories.

(Especifique)

TOTAL

ETNICIDAD

558C. POR SUS ANTEPASADOS Y DE ACUERDO A SUS COSTUMBRES, ¿UD. SE CONSIDERA:

- Quechua?.....1
Aymara?.....2
Nativo o Indígena de la Amazonía?.....3
Negro/Mulato/Zambo/Afro peruano?4
Blanco?5
Mestizo?.....6
Otro?7
No Sabe8

558D. ¿UD. PERTENECE O SE CONSIDERA PARTE DE UN PUEBLO INDÍGENA?

Si..... 1 -> 558D1. ¿A QUÉ PUEBLO INDÍGENA PERTENECE?

(Especifique)

No.....2

No sabe.....3

OBSERVACIONES



LA SEMANA PASADA, DEL AL, ¿HIZO UD. USO DEL SERVICIO CORRESPONDIENTE A:	PASE A LA SIGUIENTE LÍNEA		CON QUE FRECUENCIA UTILIZÓ EL SERVICIO <i>Frecuencia de Adquisición:</i> Diario..... 1 Trimestral..... 7 Interdiario.. 2 Semestral..... 8 Semanal... 3 2 vec. x sem..... 9 Quincenal.. 4 3 vec. x sem..... 10 Mensual.... 5 4 vec. x sem..... 11 Bimestral... 6 Anual..... 12	¿CUANTAS VECES UTILIZÓ EL SERVICIO DE:.....	PASE A LA SIGUIENTE LÍNEA		GENERALMENTE, ¿PAGÓ POR EL?		GENERALMENTE, ¿CUÁNTO PAGO CADA VEZ?	PASE A LA SIGUIENTE LÍNEA		¿EL GASTO FUE INDIVIDUAL?		¿POR CUÁNTAS PERSONAS PAGÓ, INCLUYÉNDOSE UD.?	
	Sí	No			Código	Sí	No	Monto S/.		Sí	No	Total	Miembros del Hogar		
								Enteros						Dec.	
1. TRANSPORTE PÚBLICO URBANO E INTERURBANO?															
1.1 Mototaxi.....	1	2			1	2			1	2					
1.2 Microbus	1	2			1	2			1	2					
1.3 Ómnibus	1	2			1	2			1	2					
1.4 Camioneta Rural (combi, custer).....	1	2			1	2			1	2					
1.5 Colectivo	1	2			1	2			1	2					
1.6 Taxi	1	2			1	2			1	2					
1.7 Otro (Especifique)	1	2			1	2			1	2					
2. TELÉFONO PÚBLICO O FIJO usando <u>tarjetas telefónicas</u> (147, Hola Perú, AT&T, etc.)?	1	2			1	2									
3. TELÉFONO PÚBLICO usando <u>monedas</u> (monedero, locutorio, alquiler de celular, etc.)?	1	2			1	2									
4. RADIOCOMUNICACIÓN?	1	2			1	2									

OBSERVACIONES	