



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS:

Impacto de las transiciones de las Micro y Pequeña Empresas hacia la informalidad en la región Cusco, 2017-2021

Línea de investigación: Macroeconomía y políticas económicas

Presentado por:

Bach.

Villar Lupinta Natividad

ORCID: 0009-0007-5708-4339

Mamani Suarez Esperanza

ORCID: 0009-0005-5188-3362

Para optar al título profesional de Economista.

Asesor:

Econ. Mgt. Wilbeth Castillo Mamani

ORCID: 0000-0002-4985-4870

CUSCO - PERÚ

2023



Nombres y apellido	Esperanza Mamani Suarez
DNI	48073058
URL de ORCID	https://orcid.org/
Datos del autor 2	
Nombres y apellidos	Natividad Villar Lupinta
DNI	76037189
URL de ORCID	https://orcid.org/
Datos del asesor	
Nombres y apellidos	Wilberth Castillo Mamani
DNI	40650638
URL de ORCID	https://orcid.org/00000-0002-4985-4870
Datos del jurado	
Presidente del jurado (jurado 1)	
Nombres y apellidos	Ignacio Ramiro Flórez Lucana
DNI	23902091
Jurado 2	
Nombres y apellidos	Oscar Israel López Garcés
DNI	40044110
Jurado 3	
Nombres y apellidos	Kukuly Nemesia Arriola
DNI	02858080
Jurado 4	
Nombres y apellidos	Vianey Bellota Covanaconza
DNI	23958882
Datos de la investigación	
Línea de investigación	Macroeconomía y políticas económicas



Impacto de las transiciones de las Micro y Pequeña Empresas hacia la informalidad en la región Cusco, 2017-2021

por Natividad Villar Lupinta

Mg. Wilberth Castillo Mamani

Fecha de entrega: 13-feb-2024 10:03a.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2293829244

Nombre del archivo: resas_hacia_la_informalidad_en_la_region_cusco_2017-2021_3.docx (5.82M)

Total de palabras: 17906

Total de caracteres: 98372



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

²
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS:

Impacto de las transiciones de las Micro y Pequeña Empresas hacia la informalidad en la región Cusco, 2017-2021

Línea de investigación: Macroeconomía y políticas económicas

Presentado por:

Bach.

Villar Lupinta Natividad

ORCID: 0009-0007-5708-4339

Mamani Suarez Esperanza

ORCID: 0009-0005-5188-3362

¹

Para optar al título profesional de Economista.

Asesor:

¹ con. Mgt. Wilbeth Castillo Mamani

ORCID: 0000-0002-4985-4870

CUSCO - PERÚ

2023



hacia la informalidad en la región Cusco, 2017-2021

INFORME DE ORIGINALIDAD

18%

INDICE DE SIMILITUD

17%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

Mg. Wilberth Castillo Mamani

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	4%
2	Submitted to Universidad Andina del Cusco Trabajo del estudiante	4%
3	repositorio.uandina.edu.pe Fuente de Internet	3%
4	helenskestudije.me Fuente de Internet	1%
5	eprints.ucm.es Fuente de Internet	<1%
6	produccioncientificaluz.org Fuente de Internet	<1%
7	www.rree.gob.pe Fuente de Internet	<1%
8	Submitted to Universidad de Salamanca Trabajo del estudiante	<1%
9	repositorio.unsaac.edu.pe	



**FORMATO DE AUTORIZACIÓN DE DEPÓSITO EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL - UAC
PRE-GRADO
(Llenar el formulario digitalmente)**

I. DATOS GENERALES

1. DATOS DEL AUTOR (1)			
Nombres y Apellidos		ESPERANZA MAMANI SUAREZ	
DNI/Carné de extranjería/Pasaporte		Teléfono	Correo electrónico
		983000860	014101060D@UANDINA.EDU.PE
1. DATOS DEL AUTOR (2)			
Nombres y Apellidos		NATIVIDAD VILLAR LUPINTA	
DNI/Carné de extranjería/Pasaporte		Teléfono	Correo electrónico
		977359060	014200639K@UANDINA.EDU.PE
2. DATOS DEL ASESOR			
Nombres y Apellidos		Wilbeth Castillo Mamani	
DNI/Carné de extranjería/Pasaporte		URL de Orcid	
		https://orcid.org/00000-0002-4985-4870	
DATOS DEL COASESOR			
Nombres y Apellidos			
DNI/Carné de extranjería/Pasaporte		URL de Orcid	
3. JURADOS			
Nombres y Apellidos		Ignacio Ramiro Flórez Lucana	
Nombres y Apellidos		Oscar Israel López Garcés	
Nombres y Apellidos		Kukuly Nemesia Arriola	
Nombres y Apellidos		Vianey Bellota Covanaconza	
4. Datos de la investigación para optar: Título (<input checked="" type="checkbox"/>) Grado de bachiller (<input type="checkbox"/>)			
Título del trabajo		impacto de las transiciones de las Micro y Pequeña Empresas hacia la informalidad en la región Cusco, 2017-2021	
TIPO DE TRABAJO			
Tesis (<input checked="" type="checkbox"/>)	Trabajo de investigación (<input type="checkbox"/>)	Trabajo académico (<input type="checkbox"/>)	Trabajo de suf. profesional (<input type="checkbox"/>)
Lugar y fecha de sustentación:			Nota:
CUSCO 06 DE JUNIO DEL 2023			15



II. DATOS DE DEPÓSITO Y PUBLICACIÓN

Autorización. Con la suscripción del presente autorizo, en forma expresa y sin derecho a ninguna contraprestación, el depósito del trabajo referido, en el Repositorio Institucional de la Universidad Andina del Cusco, para ponerla a disposición del público en formato digital, teniendo en cuenta que la diagramación y detalles editoriales serán determinados por la universidad.

Declaración. Declaro que el trabajo es de mi autoría, siendo responsable de los contenidos, opiniones, referencias bibliográficas y/o uso de imágenes de conformidad con el D.Lg. 822 sobre derechos del autor. Asimismo, declaro que el archivo en PDF o WORD que estoy entregando a la UAC, como parte del proceso de obtención del título profesional es la versión final del documento sustentado y aprobado por el Jurado.

Tipos de acceso:

Marque con una X: Autorizo la publicación completa: **Sí (x)** **No ()**

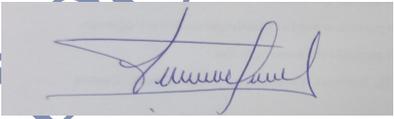
Si = abierto (Es público y será posible consultar el texto completo, se podrá visualizar, descargar e imprimir)

No = acceso (Restringido solo se publicará el resumen y registro del metadato con información básica)

IMPORTANTE: Si ha marcado la opción **NO**, deberá sustentar de forma escrita los motivos de su decisión, caso contrario se procederá a la publicación en acceso abierto.

(Resolución del Consejo Directivo N° 084-2022-SUNEDU/CD, Artículo 8, numeral 8.2 ...la documentación que dé cuenta del correcto desarrollo del trabajo y transparente las justificaciones del tipo de acceso elegido por autor)

Licencia Creative Commons CC-BY-NC-ND: Utilice y comparta la obra reconociendo la autoría. No permite cambiarla de forma alguna ni usarlas comercialmente.

	
Firma digital (autor 1)	Firma digital (autor 2)

Cusco, 09 de OCTUBRE de 202 3



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS:

Impacto de las transiciones de las Micro y Pequeña Empresas hacia la informalidad en la región Cusco, 2017-2021

Línea de investigación: Macroeconomía y políticas económicas

Presentado por:

Bach.

Villar Lupinta Natividad

ORCID: 0009-0007-5708-4339

Mamani Suarez Esperanza

ORCID: 0009-0005-5188-3362

Para optar al título profesional de Economista.

Asesor:

Econ. Mgt. Wilbeth Castillo Mamani

ORCID: 0000-0002-4985-4870

CUSCO - PERÚ

2023



Metadatos

Datos del autor 1	
Nombres y apellidos	Villar Lupinta Natividad
DNI	76037189
URL de ORCID	https://orcid.org/
Datos del autor 2	
Nombres y apellidos	Mamani Suarez Esperanza
DNI	48073058
URL de ORCID	https://orcid.org/
Datos del asesor	
Nombres y apellidos	Wilberth Castillo Mamani
DNI	40650638
URL de ORCID	https://orcid.org/00000-0002-4985-4870
Datos del jurado	
Presidente del jurado (jurado 1)	
Nombres y apellidos	Ignacio Ramiro Flórez Lucana
DNI	23902091
Jurado 2	
Nombres y apellidos	Oscar Israel López Garcés
DNI	40044110
Jurado 3	
Nombres y apellidos	Kukuly Nemesia Arriola
DNI	02858080
Jurado 4	
Nombres y apellidos	Vianey Bellota Covanaconza
DNI	23958882
Datos de la investigación	
Línea de investigación	Macroeconomía y políticas económicas



Agradecimientos

El presente trabajo agradezco a Dios por ser mi guía y acompañarme hasta el momento más importante de mi vida.

Mi profundo agradecimiento a mis padres Samuel y Basilla, por ser los principales promotores de este sueño, por confiar y creer en mí, por los consejos, valores y principios que me han inculcado. A mi hermana Rebeca por haberme acompañado y apoyado en todo momento de mi formación universitaria hasta el día de hoy. Agradezco a mi asesor de tesis MGT. Wilberth Castillo Mamani por guiar esta investigación y formar parte de este objetivo alcanzado quien con su experiencia, conocimiento y motivación nos orientó en la investigación.

BACH. ESPERANZA MAMANI SUAREZ

En primer lugar, le agradezco a Dios por permitirme concluir mi tesis. Y también, le agradezco a cada integrante de mi familia en especial a mis padres que me dieron su apoyo incondicional y moral para seguir cursando los retos de la vida.

En Segundo lugar, le agradezco a mis docentes de la Escuela profesional de Economía por sus enseñanzas y capacidad de conocimiento que me brindaron durante ciclo universitario.

BACH. NATIVIDAD VILLAR LUPINTA



Dedicatoria

Dedico este trabajo de manera especial en primer lugar a Dios quien me dio fuerzas para seguir adelante y salud para poder continuar en esta lucha y poder llegar a la meta trazada.

En segundo lugar, de manera muy especial a mis padres. Samuel Mamani Quispe y Basilla Suarez Huillca quien me brindó su apoyo y su amor incondicional y fue mi motor para seguir adelante a ellos quiero dedicarle este trabajo de manera muy especial.

Y seguidamente a mis hermanas especial mente a mi hermana Rebeca quien de manera desinteresada me brindó su apoyo moral e incondicional a todos ellos quedo eternamente agradecido por este sueño cumplido.

BACH. ESPERANZA MAMANI SUAREZ

A dios por estar conmigo y de haber sido mi guía hasta el momento más importante de mi vida y formación profesional.

Mi tesis le dedico con todo mi amor y cariño a mis padres, Lino y Cirila, por el sacrificio y esfuerzo que me han brindado durante toda mi carrera profesional. Y también, le agradezco a mis hermanas quien con sus palabras me alentaron de manera incondicional.

BACH. NATIVIDAD VILLAR LUPINTA



Índice General

Metadatos	ii
Agradecimientos	iii
Dedicatoria.....	iv
Índice de tablas	iv
Índice de figuras	v
Resumen	vi
Abstract.....	vii

Capítulo I: Introducción

1.1 Planteamiento del Problema	2
1.2 Formulación del Problema.....	6
1.2.1 Problema General	6
1.2.2 Problemas Específicos	6
1.3 Justificación	6
1.3.1 Justificación social.....	6
1.3.2 Justificación económica.....	7
1.3.3 Justificación práctica	7
1.3.4 Justificación teórica	8
1.3.5 Justificación metodológica	8
1.3.6 Viabilidad y factibilidad	8
1.4 Objetivos de la investigación.....	8
1.4.1 Objetivo General.....	8
1.4.2 Objetivos Específicos	8
1.5 Delimitación de la investigación	9
1.5.1 Delimitación Espacial	9
1.5.2 Delimitación Temporal	9
1.5.3 Delimitación Conceptual	9

Capítulo II: Marco Teórico

2.1 Antecedentes del estudio	10
2.1.1 Antecedentes Internacionales	10
2.1.2 Antecedentes Nacionales	13
2.1.3 Antecedentes Locales	15
2.2 Bases Teóricas	16
2.2.1 Teoría estructural de la informalidad (Schneider, 2012).....	16
2.2.2 Modelo estructural de informalidad (Schneider, 2012).....	17
2.2.3 Modelo de búsqueda y emparejamiento (Bosch & Esteban-Pretel, 2012)	18
2.2.4 Modelo de salario de equilibrio (Meghir et al., 2015).....	20
2.2.5 Teoría legalista de la informalidad (De soto, 1989)	21
2.2.6 Teoría extralegalista de la informalidad (Farrel, 2004).....	22
2.3 Marco conceptual.....	23
2.4 Hipótesis	25
2.4.1 Hipótesis General.....	25
2.4.2 Hipótesis Específicas	25
2.5 Variables	26
2.5.1 Variables	26
2.5.2 Conceptualización de variables	26
2.5.3 Operacionalización de variables	27

Capítulo III: Método de Investigación

3.1 Enfoque de la investigación.....	28
3.2 Diseño de la Investigación.....	28



3.3	Alcance de Investigación	28
3.4	Población y muestra	28
3.4.1	Población	28
3.4.2	Muestra	29
3.5	Técnicas e Instrumentos de recolección de datos	29
3.5.1	Técnicas	29
3.5.2	Instrumentos	29
3.6	Procesamiento de datos	29
Capítulo IV Análisis del entorno laboral MYPE en la región Cusco		
4.1	Empresas formales e informales	30
4.2	PEA ocupada	32
4.3	Valor agregado y exportaciones	33
4.4	Sistema financiero	36
Capítulo V: Resultados de la investigación		
5.1	Presentación del análisis de resultados	38
5.2	Resultados respecto a los objetivos específicos	38
5.3	Resultados respecto al objetivo general	40
5.4	Modelo econométrico	42
5.4.1	Impacto de la informalidad sobre las MYPES (objetivo general)	42
5.4.2	Impacto sobre la transición a la informalidad (objetivos específicos)	43
5.4.3	Verificación de supuestos de los modelos de regresión	44
Capítulo VI: Discusión		
6.1	Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos	48
6.2	Limitaciones del estudio	48
6.3	Comparación crítica con la literatura existente	49
6.4	Implicancias del estudio	53
	Conclusiones	54
	Recomendaciones	56
	Referencias bibliográficas	58
	Anexos	61
	Anexo 1. Matriz de Consistencia	61
	Anexo 2. Modelos de efecto promedio y temporal sobre la informalidad	62
	Anexo 3. Output de modelos de regresión	64
	Anexo 4. Output de diagnósticos de regresión en R	69
	Anexo 5. Instrumento de recojo de información secundaria	71



Índice de tablas

Tabla 1 Operacionalización de las Variables	27
Tabla 2 Número de MYPES por tamaño, 2017-2021	31
Tabla 3 Ventas de empresas por tamaño (millones de soles)	32
Tabla 4 PEA ocupada asalariada (número de trabajadores)	33
Tabla 5 Empresas por sector económico (número de empresas y porcentaje)	35
Tabla 6 Efectos sobre la transición a la informalidad	39
Tabla 7 Efectos de la informalidad sobre indicadores laborales	41
Tabla 8 Test de autocorrelación.....	45
Tabla 9 Test de heterocedasticidad.....	46



Índice de figuras

FIGURA 1 Cusco: Porcentaje de informalidad en el mercado de trabajo, 2007-2019	3
FIGURA 2 Cusco: Razones por las que la MYPE no se ha formalizado en % - 2020	4
FIGURA 3 Cusco: Falta de participación en el sistema financiero según situación de informalidad, 2020	5
FIGURA 4 Cusco: Proporción de empresas formales e informales según tamaño, 2017-2021	30
FIGURA 5 Cusco: Ventas de empresas por tamaño (millones de soles), 2017-2021	31
FIGURA 6 Cusco: PEA Ocupada asalariada por tipo de empresa, 2017-2021	32
FIGURA 7 Cusco: Valor total de la producción (millones de soles), 2017-2021	33
FIGURA 8 Cusco: Exportaciones de la región Cusco (Millones de US\$ FOB), 2017-2021	34
FIGURA 9 Cusco: Empresas por sector económico (porcentaje), 2017-2021	34
FIGURA 10 Cusco: Principales Ramas Industriales (porcentaje), 2017-2021	35
FIGURA 11 Cusco: Productos potenciales de la región, 2017-2021	36
FIGURA 12 Cusco: Tasa de interés promedio por tamaño de la empresa (porcentaje), 2017-2021	36
FIGURA 13 Cusco: Créditos directos a empresas (millones de soles), 2019-2021	37
FIGURA 14 Q-Q Plot: Normalidad de los modelos de regresión	44
FIGURA 15 Heterocedasticidad de los modelos de regresión	46
FIGURA 16 Distancia de cook y apalancamiento de los modelos de regresión	47



Resumen

La presencia de un gran sector informal es una característica definitoria del Perú y de la región del Cusco, dificultando la capacidad del gobierno para proporcionar bienes públicos y generando una mala asignación de recursos y pérdidas potencialmente grandes de productividad total de los factores. Bajo este contexto, la presente investigación busca estudiar el impacto de las transiciones de las Micro y Pequeña Empresas hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021. Para ello, se realiza un análisis de los efectos de la informalidad sobre el empleo y las horas trabajadas por los trabajadores de las MYPES, luego se realiza un análisis del efecto de (1) La carga fiscal, (2) el acceso al sistema financiero y (3) los costos regulatorios sobre la transición a la informalidad. La investigación tiene un alcance correlacional y explicativo, un diseño no-experimental y es de tipo cuantitativa. Se emplea información de la ENAHO Panel para el período de investigación. Los principales resultados cuantitativos de la investigación encuentran que una reducción de 13 horas trabajadas a la semana para las empresas informales. También se ha encontrado una reducción de 1202 soles mensuales en los salarios de los dueños/empleados de las MYPES. También se encuentra que la presencia de un sistema financiero formal no desarrollado puede acelerar la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco, aumentando la probabilidad de pasar a la informalidad en un 11%. Finalmente, se encuentra que ser persona jurídica el año 2017 puede incrementar la probabilidad de pasar a la informalidad en un 35.7%. Los resultados sugieren que muchas de las empresas jurídicas no asumieron las obligaciones de obtención de permisos por las Municipalidades o Registros Públicos, pasando a la informalidad durante el período de investigación.

Palabras clave: Informalidad, Panel, MYPES, Sistema Financiero, Carga Fiscal, Costos Regulatorios, Registros Públicos, Encuestas de Hogares



Abstract

The presence of a large informal sector is a defining characteristic of Peru and the Cusco region, hindering the government's ability to provide public goods and generating misallocation of resources and potentially large losses of total factor productivity. In this context, this research seeks to study the impact of the transitions of Micro and Small Enterprises towards informality in the Cusco region during the period 2017-2021. To do this, an analysis of the effects of informality on employment and hours worked by MYPES workers is carried out, then an analysis of the effect of (1) The tax burden, (2) access to the financial system is carried out and (3) the regulatory costs of the transition to informality. The research has an correlational and explicative scope, a non-experimental design and is quantitative. Information from the ENAHO Panel is used for the research period. The main quantitative results of the research find a reduction of 13 hours worked per week for informal companies. A reduction of 1,202 soles per month has also been found in the salaries of the owners/employees of the MYPES. It is also found that the presence of an undeveloped formal financial system can accelerate the transition of MYPES towards informality in the Cusco region, increasing the probability of going informal by 11%. Finally, it is found that being a legal entity in 2017 can increase the probability of going into informality by 35.7%. The results suggest that many of the legal companies did not assume the obligations of obtaining permits by the Municipalities or Public Registries, becoming informal during the investigation period.

Keywords: Informality, Panel, MYPES, Financial System, Tax Burden, Regulatory Costs, Public Records, Household Surveys.



Capítulo I: Introducción

La presencia de un gran sector informal es una característica definitoria de la mayoría de las economías en desarrollo, con profundas implicaciones económicas¹ (la Porta & Shleifer, 2014). Altos niveles de informalidad implican una evasión fiscal generalizada, dificultando la capacidad del gobierno para proporcionar bienes públicos. También permite que las empresas menos productivas (informales) compitan con empresas más productivas (formales), lo que genera una mala asignación de recursos y pérdidas potencialmente grandes de productividad total de los factores (PTF). Por lo tanto, comprender cómo el sector informal afecta la economía y evaluar los impactos a nivel de empresa y agregados de las políticas hacia la informalidad son cuestiones centrales en el desarrollo económico. Bajo este contexto, la presente investigación busca determinar el impacto de las transiciones de las Micro y Pequeña Empresas hacia la informalidad en la región Cusco para el período 2017-2021. La investigación se estructura de la siguiente manera:

En el capítulo I se describe el planteamiento del problema, y se definen las principales causas de la informalidad estudiadas por la literatura especializada. Se explica la evolución de la informalidad en la región del Cusco y se presentan gráficos descriptivos para sustentar la importancia del problema.

En el capítulo II se realiza una revisión de los antecedentes internacionales, nacionales, y locales. También se presentan las bases teóricas, incluyendo la Teoría de la Estructura de la Informalidad, La Teoría Dual de la Informalidad y el Modelo de búsqueda y emparejamiento. Se realiza la identificación y operacionalización de variables.

¹ La informalidad también puede ser beneficiosa para el crecimiento, ya que proporciona flexibilidad a las empresas que de otro modo se verían limitadas por regulaciones onerosas.



En el capítulo III se plantea el alcance de la investigación, el diseño de la investigación, y se define la población y muestra (número de MYPES) a ser analizadas durante este período. También se presenta el análisis de datos a ser desarrollado.

En el capítulo IV se realiza un diagnóstico del mercado laboral en la región del Cusco, combinando gráficos descriptivos de la tendencia para indicadores importantes del mercado laboral, y para las transiciones hacia la informalidad durante el período estudiado.

En el capítulo V se presentan los resultados de la investigación. Se incluyen los resultados de un modelo de regresión que busca identificar los efectos de la informalidad sobre los salarios y las horas trabajadas. Posteriormente se presenta otro modelo de regresión que busca establecer las causas de la transición a la informalidad. Se concluye con los diagnósticos del modelo de regresión.

En el capítulo VI se realiza la comparación crítica con los resultados de estudios identificados en los antecedentes de la investigación. Finalmente, se concluye la investigación con las conclusiones y recomendaciones.

1.1 Planteamiento del Problema

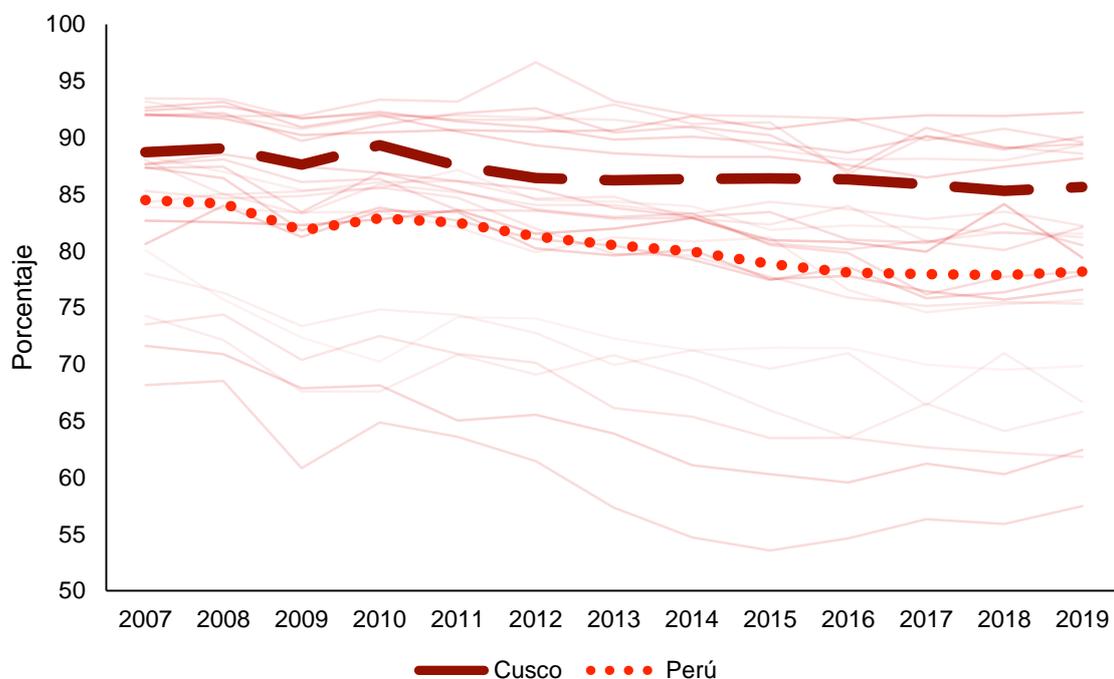
El sector informal juega un papel significativo en muchos países en el mundo, contribuyendo al empleo, la generación de ingresos y el crecimiento económico. Sin embargo, la informalidad de las pequeñas empresas en estos países también presenta varios desafíos, incluido el acceso limitado a los servicios financieros formales, la falta de protección legal y los posibles efectos negativos sobre los ingresos fiscales y las normas laborales. En particular, la informalidad afecta tanto a economías desarrolladas (la informalidad representa entre un tercio y dos tercios de la actividad económica, el 20-80% de la fuerza laboral) y a economías en desarrollo (Ulyseea, 2020). Para el caso del Perú, la informalidad solo se ha reducido en seis puntos porcentuales entre el año 2007 y el año 2019, pasando de 84% a 78% en este período, evidencia la persistencia de altos niveles de informalidad en el país. Asimismo, se ha estimado que la informalidad en el margen



extensivo es de 78% y de 32% en el margen intensivo². Esto quiere decir que existe un gran nivel de informalidad no solo en el registro de las empresas en la SUNAT, sino también en los contratos de los trabajadores dentro de empresas formales. La situación es similar para la Región del Cusco e incluso más grave que el promedio nacional. Como se observa en la figura 1, la informalidad en la región Cusco ha fluctuado entre 87% y 85% para el período 2007-2019, 7 puntos porcentuales por encima del promedio nacional, encontrándose en los diez primeros puestos en todo el país.

FIGURA 1

Cusco: Porcentaje de informalidad en el mercado de trabajo, 2007-2019



Nota. Obtenido del INEI – ENAHO. La figura muestra la evolución de la informalidad para los 24 departamentos del Perú. Se resaltan al departamento del Cusco y al promedio de Perú. Líneas con transparencia representan a otros departamentos.

Un indicador importante en la literatura de la economía laboral es la *transición hacia la informalidad*. Definida como los movimientos o transiciones de las empresas de los estados de formalidad a informalidad en el mercado de trabajo³. Evidencia reciente ha

² El margen extensivo está basado en si las empresas se registran y pagan trámites de entrada para lograr un estatus formal. El margen intensivo está basado en si las empresas que son formales en el primer sentido contratan trabajadores sin contrato formal.

³ Las transiciones dentro y fuera de la informalidad siguen un patrón similar al observado para el stock de empleo informal.

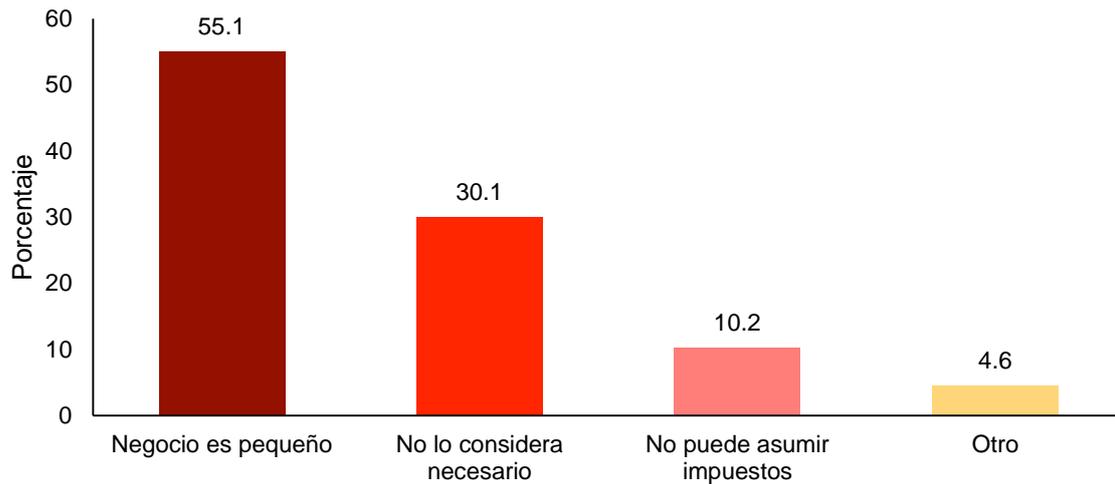


encontrado que los jóvenes, las mujeres y los trabajadores poco calificados tienen una mayor probabilidad de pasar del desempleo y los trabajos formales al empleo informal. La literatura reciente en economía del trabajo ha buscado entender qué factores influyen en la transición hacia la informalidad, identificando los siguientes: (1) La carga fiscal, (2) el acceso al sistema financiero y (3) los costos regulatorios (Ulyssea, 2020).

A continuación, se explica cómo los factores de carga fiscal, acceso a sistema financiero y los costos regulatorios afectan a la transición a la informalidad. En primer lugar, la carga fiscal, o la proporción de impuestos que pagan las empresas es considerada como una barrera que puede limitar el acceso a la formalidad. La carga fiscal, o impuestos utilizados para financiar operaciones gubernamentales interrumpen la asignación de recursos y genera ineficiencia porque reduce el excedente de las empresas productoras, potencialmente haciéndolas deficitarias o no lucrativas. Como se puede observar en la figura 2, un 10% de las MYPES en Cusco indican que no se han formalizado porque no pueden asumir los impuestos que estarían obligados a pagar. Segundo, los costos de entrada o regulatorios pueden limitar la formalización de empresas cuando el costo monetario es muy alto, los costos de ingreso tales como la elaboración de escritura pública, inscripción en Registros Públicos e Inscripción al RUC para persona jurídica pueden limitar y desincentivar a muchas empresas a formalizarse. En la figura 2 podemos ver que un 55% de las MYPES indica que su negocio es pequeño y otro 30% no lo considera necesario. Estas razones están asociadas a la dificultad de tener la escritura pública o incluso inscribirse al RUC para las personas jurídicas.

FIGURA 2

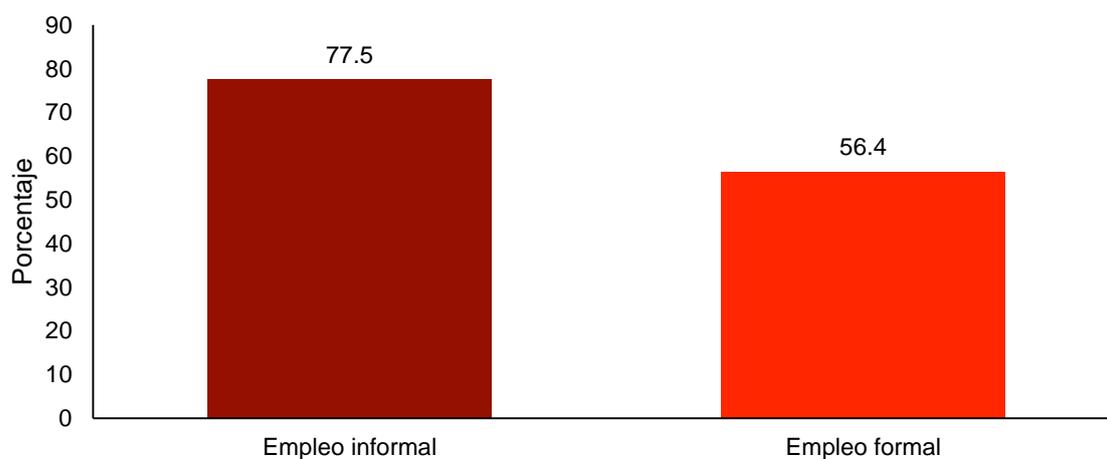
Cusco: Razones por las que la MYPE no se ha formalizado en % - 2020



Nota. Elaboración propia con información del INEI – ENAHO.

Tercero, el acceso al sistema financiero puede generar incentivos suficientes para que las empresas decidan seguir siendo informales o deseen realizar los trámites a la formalidad, en particular, cuanto menos desarrollado está el sector financiero y los mercados crediticios, menor es el costo de oportunidad de ser informal debido a la pérdida de préstamos desde el sistema financiero. Esto se puede apreciar en la figura 3, donde el 77% de las MYPES informales no ha participado en el sistema financiero, cifra 20 puntos mayor que en las MYPES formales.

FIGURA 3
Cusco: Falta de participación en el sistema financiero según situación de informalidad, 2020



Nota. Elaboración propia con información del INEI – ENAHO.



Dado que no se tiene evidencia empírica a nivel local acerca de las causas que tienen un mayor efecto en la informalidad y en la transición hacia la informalidad, en particular para las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES en adelante), el presente estudio busca emplear un modelo de búsqueda basado en (Bosch & Esteban-Pretel, 2012) y (Meghir et al., 2015) que permita identificar los determinantes más importantes de las transiciones de las MYPES a la informalidad en la Región del Cusco e informar mediante recomendaciones de política laboral al nivel nacional y regional.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema General

¿Cuál es el impacto de las transiciones de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021?

1.2.2 Problemas Específicos

- ¿Cuál es el impacto de la carga fiscal en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021?
- ¿Cómo impacta el acceso al sistema financiero formal en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021?
- ¿Cuál es el impacto de los costos regulatorios en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021?

1.3 Justificación

1.3.1 Justificación social

La prevalencia persistente de la informalidad en la región, con una reducción de solo dos puntos porcentuales entre 2007 y 2019, pone de relieve la ineficacia de las políticas de formalización nacionales y regionales. Este escenario enfatiza la necesidad urgente de una investigación profunda para comprender los determinantes que impulsan la transición a la informalidad. La alta relevancia social de esta investigación radica en su potencial para arrojar luz sobre los factores que contribuyen a la informalidad, beneficiando en última



instancia a las MYPEs que actualmente operan de manera informal. Al obtener una comprensión más profunda de estos determinantes, la investigación puede informar el desarrollo de intervenciones y políticas específicas destinadas a facilitar la transición de las MYPEs de la informalidad a la formalidad.

1.3.2 Justificación económica

La investigación se encuentra económicamente justificada. El sector informal representa una parte importante de la actividad económica en la región. Sin embargo, las empresas informales a menudo operan en desventaja, enfrentando acceso limitado a financiamiento, tecnología y mercados, lo que restringe su potencial de crecimiento. Por lo tanto, promover la formalización de las MYPEs puede conducir a una mayor productividad, innovación y crecimiento económico. Además, la formalización también puede dar lugar a mayores ingresos fiscales para los gobiernos, que pueden utilizarse para financiar bienes y servicios públicos.

1.3.3 Justificación práctica

La investigación tiene implicancias prácticas para la región. El diseño de políticas que puedan coordinar de manera efectiva los esfuerzos de formalización existentes en la región de Cusco. Las iniciativas que ofrece el gobierno peruano, como la asistencia técnica y los programas dirigidos a las MYPEs, se pueden mejorar y adaptar aún más en función de los resultados de la investigación. Este enfoque práctico se alinea con el objetivo de optimizar los recursos y maximizar el impacto de las políticas de formalización. En última instancia, la investigación puede proporcionar una guía valiosa para los responsables de la formulación de políticas y las partes interesadas, permitiéndoles desarrollar estrategias más efectivas que aborden las necesidades y los desafíos específicos que enfrentan en la región.



1.3.4 Justificación teórica

El estudio se justifica a nivel teórico ya que encuentra enmarcado en el Modelo de búsqueda y emparejamiento de Bosch & Esteban-Pretel, (2012), el Modelo de salario de equilibrio Meghir et al. (2015), la Teoría estructural de la informalidad Schneider (2012) y la teoría extralegalista de la informalidad Farrel (2004).

1.3.5 Justificación metodológica

El estudio se justifica metodológicamente al emplear un análisis de regresión con datos de corte transversal y panel que permite clasificar a las MYPES en formalidad o informalidad utilizando información de la ENAHO panel. Su utilidad se encuentra en el uso de modelos de búsqueda para otras aplicaciones en la región del Cusco.

1.3.6 Viabilidad y factibilidad

El estudio es viable y factible porque se cuenta con información detallada de las transiciones desde y hacia la informalidad para el período 2017-2021. Esta información se encuentra disponible en la página web de microdatos del INEI. En particular, se utilizan los datos de corte transversal y de panel para estudiar las transiciones hacia la informalidad.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo General

Determinar el impacto de las transiciones de las Micro y Pequeña Empresas hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021.

1.4.2 Objetivos Específicos

- Determinar el impacto la carga fiscal en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021.
- Estimar el impacto del acceso al sistema financiero formal en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021.



- Establecer el impacto de los costos regulatorios en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021.

1.5 Delimitación de la investigación

1.5.1 Delimitación Espacial

El estudio se delimita a la región del Cusco ya que no se ha identificado estudios empíricos a nivel local que analicen a profundidad los determinantes de las transiciones de las MYPES hacia la informalidad.

1.5.2 Delimitación Temporal

La investigación se delimita al período 2017-2021 debido a que la ENAHO Panel es rotativa para 5 años. Esto implica que la muestra del 2021 ya no incluye a ningún hogar del año 2017, razón por la que se delimita al período antes mencionado.

1.5.3 Delimitación Conceptual

El estudio sobre los efectos de las transiciones a la informalidad en la región tiene varias delimitaciones conceptuales que deben ser consideradas. En general, el estudio se centrará específicamente en las Micro y Pequeñas empresas y no considerará la informalización de empresas más grandes u otros sectores de la economía.



Capítulo II: Marco Teórico

2.1 Antecedentes del estudio

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Bag (2021) en su estudio “Micro-empresas y su transición a la informalidad: evidencia de microunidades del sector servicios” investiga los efectos de una mayor regulación en el mercado informal de empresas. Mencionan que una mayor regulación *in situ* (visitas a los locales informales) puede causar pérdidas monetarias por la pérdida de bienes y el desalojo de la ubicación del sitio que imposibilita que el propietario regrese. Se desarrolla un modelo de elección propia en el que el propietario se guía por su profesionalismo, tenencia de activos, tasas impositivas y costos esperados. Las opciones del propietario incluyen la opción de permanecer desempleado, continuar como propietario o convertirse en propietario formal. Usando los datos de la encuesta de microempresas de más de 1548 empresas, se encuentra que el autodinamismo del propietario y el parámetro de eficiencia para convertirse a la formalidad se explican por su habilidad profesional y su condición de propietario. En general una empresa con mayor profesionalismo es hasta 1.7 veces menos probable que sea desalojado, también se encuentra una menor probabilidad de pasar al sector formal si sus activos no superan la media de las 1548 empresas encuestadas.

Albertini et al. (2019) en su investigación “Trabajo informal a lo largo del ciclo económico: evidencia de Argentina” mide los flujos de trabajadores entre el empleo formal, el empleo informal, el desempleo y la no participación. Se propone una metodología para corregir la discontinuidad de los datos de las encuestas argentinas y que es capaz de calcular series de tiempo consistentes de los entresijos trimestrales del trabajo informal. El análisis se realiza utilizando la Encuesta de Hogares Argentina (EPH) de 1995 a 2017. El conjunto de datos plantea dos desafíos principales: (i) la encuesta se rediseñó en 2003 y (ii) el cambio en las frecuencias. Con respecto a (ii), antes de 2003, la encuesta se realizaba con una frecuencia semestral y pasó a ser trimestral después de 2003. En cuanto a (i), la definición



de desempleo cambió en 2003 para cumplir con las normas de la OIT. Antes de 2003, se preguntaba a los hogares sobre su actividad laboral durante la última semana de la encuesta de seis meses. A partir de entonces, el período de referencia para su actividad laboral se ha convertido en las últimas cuatro semanas. Encuentran que las salidas del desempleo al empleo informal representan el 37% de las fluctuaciones de la tasa de desempleo. Además, el análisis sugiere que la informalidad es: (i) un sector flexible que se utiliza en períodos de recesión como amortiguador contra las pérdidas de ingresos y (ii) un trampolín hacia el empleo formal. Los grandes cambios observados en la tasa de informalidad se explican bien por el cambio en la movilidad laboral entre los sectores formal e informal, así como por las variaciones en las contrataciones por desempleo y no participación en el sector informal

Bobba et al. (2020) en la investigación “Búsqueda de mercado laboral, informalidad y acumulación de capital humano en el trabajo” desarrolla y estima un modelo de búsqueda y emparejamiento donde los trabajos formales e informales surgen de manera endógena y donde ocurren transiciones entre regímenes de formalidad tanto entre trabajos como dentro de ellos. Las empresas enfrentan sanciones monetarias por contratar de manera informal. Los trabajadores y empleadores buscan socios potenciales para entablar una relación laboral. Cuando se encuentran, observan el valor de la productividad específica del partido que contribuye a la producción general del partido, junto con el capital humano de los trabajadores. Se encuentra que la acumulación de capital humano en el trabajo es importante: en estado estacionario, es responsable de más de la mitad del valor total de la producción. La mejora del capital humano es más lenta cuando se trabaja de manera informal que formal: para los que ingresan por primera vez al mercado laboral, se necesitan en promedio 1,4 años para comenzar a mejorar su capital humano si trabajan formalmente y alrededor de dos años si lo hacen de manera informal.



Long & Polito (2018) en su estudio “Búsqueda de empleo, protección contra el desempleo y trabajo informal en las economías avanzadas” investiga los incentivos que pueden inducir a los trabajadores a complementar los ingresos de las prestaciones por desempleo mediante la realización de trabajos informales temporales. Utilizando un modelo dinámico de búsqueda de empleo con riesgo moral que incorpora un calendario estilizado de pagos de beneficios, se describe cómo cambia la participación del sector informal durante la duración del desempleo, lo que a su vez afecta el incentivo para buscar empleo formal. Se encuentra que el aumento de la generosidad de los beneficios hace que los solicitantes de empleo dependan menos del trabajo informal, lo que les permite realizar búsquedas más intensivas. Al mismo tiempo, cuando las tasas de detección son bajas, la participación en el trabajo informal puede disminuir a medida que se acerca el agotamiento de los beneficios, reforzando este efecto. Dado que el trabajador recibe pagos relativamente generosos, el valor de continuación del desempleo cae rápidamente a medida que se acerca el agotamiento, lo que hace que la tasa de búsqueda de empleo aumente monótonamente del 6,95 al 8,14 por ciento, según la teoría estándar.

Yassin & Langot (2018) en su estudio “La informalidad, el empleo público y la protección del empleo en los países en desarrollo” propone un modelo de emparejamiento de equilibrio para los mercados laborales de los países en desarrollo en el que se tiene en cuenta la interacción entre los sectores público, privado formal y privado informal. El análisis teórico muestra que los beneficios de las reformas encaminadas a liberalizar los mercados laborales formales pueden anularse mediante cambios en las políticas de empleo y salarios del sector público. Dado que el sector público representa una parte sustancial del empleo en los países en desarrollo, este enfoque es fundamental para comprender los principales resultados del mercado laboral de esas economías. Los salarios ofrecidos por el sector público aumentan el valor de opción externa de los trabajadores durante los procesos



de negociación en los sectores formal e informal. A los trabajadores les resulta más rentable buscar en el puesto de trabajo para poder desplazarse a estos tipos de trabajos más atractivos y estables. Por tanto, el sector público actúa como un impuesto adicional para las empresas privadas formales. Utilizando datos sobre los flujos de trabajadores de Egipto, se muestra empírica y teóricamente que la liberalización de los mercados laborales juega en contra del empleo informal al aumentar la rentabilidad. Un promedio anual de 4,66% de los desempleados encuentran trabajo en el sector público antes de 2004 (es decir, antes de la reforma liberalizadora) y 4,43% después de 2004, frente a una tasa promedio anual de búsqueda de empleo en el sector privado formal de 3,37% antes de la reforma y 3,79% después de la reforma.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Céspedes (2020) en su investigación “Tasas de búsqueda de empleo y separación en una economía con alta informalidad laboral” menciona que la búsqueda de empleo y la separación no están bien estudiadas en economías con alta informalidad laboral. En este trabajo se contribuye a llenar el vacío en la literatura sobre rotación laboral, proponiendo una metodología para estimar ambos indicadores en una economía con alta informalidad. Con este fin, se estiman indicadores de las tasas de búsqueda de empleo y separación de la economía en desarrollo de Perú, en la que la informalidad laboral se sitúa en el 70 por ciento. El estudio encuentra que los indicadores de las economías no desarrolladas son hasta dos veces más altos que las economías desarrolladas (en informalidad). Lo que sugiere una presencia importante de heterogeneidad, así como una tasa de separación contracíclica que causa mayor heterogeneidad.

Alvarado (2018) en su investigación “Informalidad y segmentación: evidencia de un modelo de autoselección con barreras de entrada al empleo formal en Perú” indica que el debate académico sobre la informalidad ha discutido si esto implica un mercado laboral



segmentado, competitivo o mixto. Investigaciones recientes han empleado varios modelos empíricos para validar esas hipótesis, sin embargo, no ha sido posible corregir varias deficiencias como el uso de la ecuación de ingresos, la especificación exógena de segmentos laborales y la endogeneidad por autoselección. El artículo corrige estas limitaciones mediante el uso de un modelo de autoselección con barreras de entrada al empleo formal. Se concluye que efectivamente existe un mercado laboral multisegmentado y que alrededor de un tercio de los trabajadores informales son involuntarios.

Brenda & Reyes (2006) en su estudio “Análisis de los Determinantes y Costos de la Informalidad en las Pequeñas Empresas: Un Estudio Empírico para el Perú” tiene como objetivo estudiar si los costos de la informalidad pueden afectar a las pequeñas empresas en Perú. Su análisis descriptivo encuentra que las informales representan más del cincuenta por ciento de unidades empresariales. También evalúan si el empresario realiza sus acciones tomando en cuenta la maximización de sus beneficios o si se encuentra restringido a la legislación actual. Sus conclusiones encuentran que las características del hogar tienen efectos importantes sobre las empresas, así como las leyes normativas vigentes. También identifican que mediante el emparejamiento que los trabajadores formales tienen una ganancia neta mensual de 122 dólares mayor en comparación con los informales.

En Cisneros-Acevedo (2020) en el estudio “Despliegue del efecto comercial en dos márgenes de informalidad: el caso peruano” se estudia el efecto de un aumento en la competencia de las importaciones sobre la informalidad a lo largo de dos márgenes. Se considera el margen extensivo, donde los trabajadores son contratados por empleadores no registrados; y el margen intensivo, donde a pesar de que los trabajos se realizan en empresas registradas, los empleados están fuera de los libros. Perú ofrece un contexto ideal, ya que su crecimiento sin precedentes impulsado por el comercio no se ha traducido en una reducción de la mano de obra informal. Utilizando una rica encuesta de hogares, se encuentra que la



exposición al comercio impacta en la informalidad a través de dos mecanismos distintos. Por un lado, el empleo extensivo-informal disminuye a medida que los empleadores no registrados se reducen o abandonan debido a su baja productividad. Por otro lado, el empleo intensivo-informal aumenta a medida que los empleadores registrados reducen los costos contratando trabajadores informales. Los resultados sugieren que cuando la competencia de las importaciones aumenta porque los aranceles se reducen en 1 pp, las industrias que en promedio tienen empresas pequeñas aumentan su participación en el empleo informal en 1,30 pp y en 1,09 pp en industrias con empresas en su mayoría medianas.

2.1.3 Antecedentes Locales

Pereyra & Quintana (2019) en su estudio “El empleo informal y sus principales determinantes en el mercado laboral de Cusco 2010-2017” analiza el efecto de la informalidad tanto para el sector informal, como para el sector formal en Cusco. Tienen el objetivo de encontrar qué determinantes están asociados con la informalidad. Para ello se utiliza un modelo logístico con información de la ENAHO para los años 2010 y 2017. Los resultados principales sugieren que la informalidad es altamente prevalente en la región del cusco, con estimaciones de entre 7 y 15% de formalidad. También encuentra que los factores socioeconómicos como los años de educación, la edad, la experiencia, la educación de los padres, entre otros, están correlacionados con la situación de informalidad.

En el estudio de Avendaño & Turpo (2019) titulado “Brechas salariales de los trabajadores en el sector formal e informal: establecimientos de alojamientos, restaurantes y agencias de viajes en la provincia de Cusco 2017” tiene como objetivo establecer si existen brechas salariales (diferencia de salarios) entre trabajadores del sector formal e informal, donde el estudio encuentra que los trabajadores informales ganan quince por ciento menos que un trabajador formal. El trabajo demuestra la existencia de brechas salariales entre los



trabajadores del sector formal e informal y además realiza su medición llegando al resultado que el trabajador del sector formal gana un 15% más que el informal.

Pedraza Almirón (2017) en su estudio “Factores que inciden en el empleo informal en el departamento del Cusco, en el año 2014” tiene como objetivo determinar los factores que generan informalidad en el empleo en la región del Cusco durante el 2014. Emplean la encuesta nacional de hogares corriendo regresiones entre las variables de empleo y factores socioeconómicos, que incluyen la edad, el nivel educativo, el estado civil, así como el tamaño de la empresa. El estudio encuentra un conjunto de factores socioeconómicos asociados al empleo informales, entre ellos la edad, el estado civil, el nivel educativo, que tienen un efecto negativo sobre la variable de interés. El modelo Probit estimado muestra un R^2 igual a 0.3888 el cual presenta una bondad de ajuste aproximado del 39%.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Teoría estructural de la informalidad (Schneider, 2012)

La teoría estructural de la informalidad se centra en las ineficiencias que se crean a través de la ausencia de marcos legales en materia de legislación salarial y seguridad laboral. En general, la dinámica de la economía informal está estrechamente relacionada con la incapacidad de los gobiernos para hacer cumplir universalmente su autoridad en términos de supervisión del cumplimiento tributario y el pago de las contribuciones a la seguridad social. La teoría se centra en los efectos de la capacidad del gobierno para hacer cumplir las leyes salariales donde las grandes empresas eran generalmente monitoreadas pero las pequeñas empresas eran ignoradas. Teóricamente, la aplicación desigual de las regulaciones laborales y salariales entre empresas más grandes (formales) y pequeñas empresas (informales) conduciría a una competitividad y productividad sesgadas y, por lo tanto, aparentemente, a precios de mercado sesgados. Los empresarios informales tienen limitaciones de inversión porque carecen de acceso a la mayoría de los bienes públicos y servicios del mercado financiero; por lo tanto, se apartan de los empresarios formales con respecto a sus estructuras



de producción y tienen que depender del uso de capital humano poco calificado e insumos de baja calidad.

La informalidad, en cierto sentido, es también un subproducto inevitable de la pobreza. Como consecuencia directa, la asignación de recursos humanos y naturales entre la economía formal y la informal está determinada por la capacidad de comprar recursos y emplear mano de obra. La brecha en la productividad debido a la diferencia en la dotación de recursos también provoca el surgimiento de un dualismo determinado por el precio y la calidad en las formas laborales y los tamaños de las empresas. Asimismo, se rechaza la idea de que el simple registro de empresas informales eliminaría la brecha de productividad entre empresas formales e informales. Se argumenta que esta misma brecha surge de la divergencia en la estructura de producción. Existe un genuino dualismo en el mercado laboral, ya que los salarios laborales y los precios de los bienes con los que tratan las empresas informales generalmente reflejan las diferencias en productividad y sofisticación técnica. Una formalización impuesta mediante el sometimiento a la aplicación de la ley destruiría la economía informal de mercado y provocaría el desempleo de millones de personas que apenas logran su subsistencia.

La teoría estructural de la informalidad destaca el impacto de la aplicación desigual de las regulaciones laborales y salariales entre las empresas formales e informales, lo que resulta en una competitividad y productividad sesgadas. Esto es relevante para comprender las transiciones de las micro y pequeñas empresas hacia la informalidad y su impacto.

2.2.2 Modelo estructural de informalidad (Schneider, 2012)

El modelo estructural de informalidad típicamente asume que los agentes pueden elegir entre tres ocupaciones: trabajo asalariado, emprendimiento formal y emprendimiento informal. La elección depende tanto de la dotación individual (como habilidades y riqueza inicial) como de factores institucionales (como costos de entrada, impuestos, cumplimiento



y fricciones financieras). Los empresarios formales enfrentan costos e impuestos más altos, pero también tienen acceso a mejores mercados de tecnología y crédito. Los empresarios informales evitan estos costos e impuestos pero operan a menor escala y productividad. Los trabajadores asalariados reciben un ingreso fijo que depende de las condiciones del mercado laboral.

Se puede estimar un modelo estructural de informalidad utilizando datos a nivel micro de encuestas de hogares o empresas, o datos a nivel macro de cuentas nacionales o estadísticas laborales. La estimación se puede realizar por varios métodos, como el método generalizado de momentos (GMM), la máxima verosimilitud o el método simulado de momentos (SMM). Luego, el modelo estimado se puede usar para realizar simulaciones contrafactuales para cuantificar el impacto de varias políticas sobre la informalidad, la creación de empresas, la productividad y el ingreso agregado.

Algunos ejemplos de políticas que pueden afectar la informalidad son las reformas registrales, las reformas tributarias, el aumento de la fiscalización y la inclusión financiera. La literatura sugiere que bajar los costos de la formalidad no es una política efectiva para reducir la informalidad pero puede generar efectos agregados positivos. La política de formalización más efectiva es aumentar la aplicación en el margen extensivo pero no en el margen intensivo de la informalidad. Sin embargo, los impactos generales sobre el bienestar pueden depender de la dinámica de transición entre estados estacionarios, que sigue siendo un área abierta para futuras investigaciones.

2.2.3 Modelo de búsqueda y emparejamiento (Bosch & Esteban-Pretel, 2012)

El modelo de mercado laboral de búsqueda y adaptación en el tiempo continuo presenta tres características clave. Primero, para dar cuenta de la existencia de empleos formales e informales en el mercado laboral, se permite que las empresas y los trabajadores decidan entre dos tipos de contratos, formales e informales. En segundo lugar, dada la



importancia cuantitativa de la tasa de separación laboral en la volatilidad del desempleo, se construye el modelo en el espíritu de Mortensen y Pissarides, con separaciones laborales endógenas. En tercer lugar, se permiten transiciones directas y endógenas entre trabajos formales e informales para capturar la variabilidad cíclica en la proporción de empleo formal.

Al igual que en el modelo estándar de búsqueda y emparejamiento, se asume que las empresas y los trabajadores intentan reunirse en el mercado laboral y formar relaciones laborales, que se componen de una empresa y un trabajador. Los emparejamientos ocurren aleatoriamente y de acuerdo con una función de emparejamiento $m = m(u, v)$, donde u es el número total de trabajadores desempleados y v el número de vacantes. La tecnología de emparejamiento es homogénea de grado uno, y creciente y cóncava en ambos argumentos. Una empresa que tiene una vacante coincide con un trabajador desempleado de acuerdo con un proceso de Poisson con una tasa de llegada $q(\theta) = m(u, v) / v$, donde $\theta = u/v$ es la rigidez del mercado de la economía. De manera similar, la tasa de llegada de vacantes de trabajadores es $q(\theta) = m(u, v) / u$.

Los trabajadores son ex ante idénticos, pero cuando se forma un emparejamiento, se revela la productividad de la relación laboral y la heterogeneidad surge. Esta productividad está compuesta por un componente agregado, p , que es común a todas las empresas, y un término idiosincrásico, ε , que es específico para cada coincidencia y se extrae inicialmente de una distribución $G: [\varepsilon_G, \varepsilon_G] \rightarrow [0, 1]$. Dependiendo del nivel de productividad, la empresa decide ofrecer un contrato formal o informal.

Las empresas involucradas en partidos productivos formales incurren en los siguientes costos asociados con las regulaciones gubernamentales: un costo de contratación, c , al firmar el contrato; impuestos sobre la nómina, donde la tasa impositiva marginal es τ ; y un costo de despido, F , cuando se termina la relación laboral formal. Si la empresa opta



por contratar al trabajador como empleado informal, no tiene la carga de los costos antes mencionados.

La teoría modela la toma de decisiones de empresas y trabajadores al elegir entre contratos formales e informales, y permite transiciones directas y endógenas entre los dos tipos de empleo. Esto es relevante para comprender el impacto de las transiciones de micro y pequeñas empresas hacia la informalidad.

2.2.4 Modelo de salario de equilibrio (Meghir et al., 2015)

Según este modelo, hay dos sectores en la economía, el sector formal que están sujetos al impuesto sobre las ganancias, las contribuciones para sus trabajadores y la indemnización por despido, y tienen que pagar a los trabajadores un salario mínimo. Los costos de los seguros y los beneficios asociados no afectan en ningún momento, las empresas son monitoreadas y si se les descubre incumpliendo pagan una multa y el sector informal que evade los impuestos y opera al margen.

Los trabajadores buscan maximizar sus retornos esperados y dependen linealmente del salario que aportan a la empresa en la medida y son netos de cualquier impuesto adeudado. También reciben oferta competitiva por parte de empresas informales. Las empresas maximizan las ganancias al elegir en qué sector operar, y el salario que publicarán, lo que determina el tamaño de su fuerza laboral dada su productividad específica. Esta productividad captura tanto las diferencias tecnológicas entre las empresas como las diferencias de precios, las cuales se supone que son constantes en el tiempo, una suposición restrictiva para mantener el modelo manejable.

Los mercados laborales informales son monitoreados aleatoriamente por las autoridades gubernamentales, cuya función es hacer cumplir las leyes tributarias y laborales. Cuando se le descubre evadiendo las regulaciones, una empresa tiene que pagar una multa en función de su tamaño. La estrategia de la empresa es elegir un valor de contrato (o salario)



para ofrecer a cualquier trabajador que contacte. La estrategia determinará el atractivo y, por lo tanto, el tamaño de la empresa: en equilibrio, existe una compensación entre los costos laborales bajos y el tamaño porque un trabajador de una empresa que paga poco tiene más probabilidades de recibir un mejor contrato y marcharse.

Bajo este escenario, una empresa puede desviarse al no cumplir cuando los costos de ejecución no son demasiado altos (es probable que sea baja la probabilidad de que pueda reducir sus costos generales). Parte de los ahorros se destinarán al aumento de los salarios a beneficios como el seguro de desempleo y la indemnización por despido, una compensación que la empresa puede ni siquiera es necesario compensar para evitar que encuentren empleos alternativos (continuar hasta que las ganancias se igualen entre el tamaño de la empresa de la secta en cada sector dependerá de los trabajos alternativos en el empleo formal o informal).

El modelo de salarios de equilibrio explica el comportamiento de las empresas y los trabajadores en los sectores formal e informal, lo cual es crucial para comprender el impacto de las transiciones de micro y pequeñas empresas a la informalidad en términos de salarios, productividad y evasión fiscal.

2.2.5 Teoría legalista de la informalidad (De soto, 1989)

La teoría legalista fue estudiada y propuesta por De Soto. De soto se centró en las regulaciones gubernamentales onerosas, la protección legal poco confiable y la falta de títulos formales de propiedad. Estas deficiencias generan desincentivos para registrar empresas y confiar en el marco institucional formal que se percibe como defectuoso. De Soto asumió que las microempresas informales podrían ser potencialmente tan productivas como las empresas formales si solo se pudiera liberar su potencial sin explotar. Para él, el quid está en las reformas a los registros de propiedad y la reducción de las barreras administrativas a los procesos de registro de empresas. Con títulos formales de propiedad, por pequeños que sean estos últimos, los propietarios podrían obtener crédito del sistema



bancario formal y así invertir en sus negocios, acumular capital y expandirse, impulsando y difundiendo el crecimiento económico. En el enfoque de De Soto, la formalización de las estructuras informales neutraliza el estatus de estar al margen de la sociedad.

La exclusión de títulos de propiedad formales impide el acceso a fondos de crédito, cuentas de ahorro y seguros y, por lo tanto, margina económicamente a los pequeños empresarios y los empuja a la economía sumergida. De Soto atribuyó estas diferencias en el acceso a entornos institucionales que favorecían a las élites sociales y desfavorecían al resto de la población. Las desproporciones institucionales en derechos y acceso llevaron a una extensión del sector informal porque limitaron la absorción estructural de migrantes que se aventuraban a las ciudades en busca de empleos asalariados. Los migrantes, por lo tanto, involuntariamente excluidos, tuvieron que depender de las conexiones familiares y, por lo tanto, ingresaron a una red informal de suministro, tareas de procesamiento y comercio que tiene lugar principalmente en talleres domésticos y tiendas de viviendas. Por tanto, se puede considerar que el enfoque legalista está enraizado en las teorías de la economía dual de las décadas de 1940-1950.

La teoría legalista de la informalidad propuesta por De Soto destaca el impacto de las regulaciones gubernamentales, la protección legal y los títulos de propiedad en la formalización de micro y pequeñas empresas. Esta teoría es importante para comprender las razones detrás de la transición de las empresas a la informalidad y los beneficios potenciales de la formalización.

2.2.6 Teoría extralegalista de la informalidad (Farrel, 2004)

La teoría extralegalista destaca el aspecto de ilegalidad y el potencial carácter “parasitario” de los sectores informales con respecto a la economía formal. Según esta teoría, la función amortiguadora de empleo a corto plazo de la economía informal, a menudo elogiada, se modifica a una obstrucción a largo plazo del crecimiento y un retroceso del



bienestar porque se obstaculiza la creación de nuevos puestos de trabajo dentro de los sectores formales. Además, los salarios no suben, sino que se mantienen bajos, por no decir rebajados, a través de la sobreoferta de mano de obra informal barata que, además de eso, generalmente no está asegurada y no está registrada en la seguridad social. Farrell resumió dos consecuencias económicas centrales de la informalidad. Primero, el predominio de las empresas dentro de la economía informal les impide realizar economías de escala y ganancias en productividad. En segundo lugar, las empresas informales que evaden la legislación tributaria y laboral están habilitadas para obtener cuotas de mercado de sus competidores formales que cumplen con las reglas. Sin embargo, Farrell no pudo fundamentar estos hallazgos con evidencia estadística sólida en lugar de estimaciones anecdóticas para los países en cuestión.

Un hecho central que no se cuestiona en la literatura sobre informalidad es que las economías informales de los países industrializados, en transición y de los países menos desarrollados son muy heterogéneas en su estructura. Las ponderaciones sectoriales, es decir, el enfoque de las actividades dentro de la economía informal, son diferentes de un país a otro. La diversidad va desde la supervivencia para la subsistencia, el trabajo por cuenta propia y el trabajo profesional no remunerado hasta la evasión de impuestos, los cárteles de la droga, las redes de mafias, las redes de prostitución y las operaciones de juego ilegal.

La teoría extralegalista de la informalidad destaca los impactos negativos potenciales de las economías informales en las economías formales, incluidos los impedimentos para el crecimiento y la creación de empleo, los bajos salarios y la distorsión del mercado. Comprender estos impactos es importante para estudiar las transiciones de las micro y pequeñas empresas hacia la informalidad.

2.3 Marco conceptual

- Impacto en MYPES: El impacto en MYPES se refiere a los efectos o consecuencias que se producen como resultado de los cambios en la situación de



una empresa. Estos cambios pueden abarcar varios factores, como las condiciones del mercado, el rendimiento financiero, las estrategias operativas o las influencias externas. El impacto de la empresa mide los resultados tangibles e intangibles experimentados por la empresa, incluida su estabilidad financiera, participación de mercado, rentabilidad, competitividad y sostenibilidad general. (Meghir et al., 2015)

- **Carga fiscal:** La carga fiscal es el impuesto neto que debe pagar el ciudadano (contribuyente). Generalmente este concepto está relacionado a la carga fiscal de un agentes, que puede ser un individuo o una empresa. Países con cargas fiscales elevadas pueden ayudar a incrementar los ingresos a través de la recaudación de impuestos. (Ulyssea, 2020)
- **Costos regulatorios:** Los costos regulatorios son todos los gastos incurridos por una empresa en relación con la preparación, obtención o mantenimiento de la Documentación y Aprobaciones reglamentarias para seguir operando en el mercado (Meghir et al., 2015)
- **MYPES (Micro y Pequeñas empresas):** Las MYPES son las empresas, amparadas en la legislación vigente para personas naturales o jurídicas que realizan actividades de comercialización de bienes o prestación de servicios. También están incluidas las empresas que realizan producción, extracción o transformación (SUNAT, 2021).
- **PYMES (Pequeñas y medianas empresas):** es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial que superan los 1,700 UIT en ventas anuales, pero no pasan las 2,300. (SUNAT, 2021)



- Sistema financiero: Un sistema financiero es aquel en el que entidades y mercados, incluyendo a las entidades gubernamentales y financieras, realizan operaciones de ahorro y crédito entre los agentes económicos que componen el sistema. (Bosch & Esteban-Pretel, 2012)
- Transición (economía laboral): La transición en economía laboral es el cambio entre diferentes estatus de empleo. Se consideran a los cambios entre el desempleo, empleo o inactividad económica. La literatura también ha estudiado los cambios o transiciones a la informalidad, empleo adecuado, autoempleo (la Porta & Shleifer, 2014).
- Transición a la informalidad: Son los movimientos de las empresas de los estados de empleo formal a empleo informal en el mercado de trabajo. También se conoce como el flujo de personas que transiciona de la situación de formalidad a informalidad en su mismo empleo (la Porta & Shleifer, 2014)

2.4 Hipótesis

2.4.1 Hipótesis General

Las transiciones a la informalidad tienen un impacto negativo en las MYPES de la región Cusco durante el período 2017-2021.

2.4.2 Hipótesis Específicas

- Una mayor carga fiscal acelera la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021.
- Acceso a un sistema financiero no desarrollado puede acelerar la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021.
- Mayores costos regulatorios aceleran la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021.



2.5 Variables

2.5.1 Variables

- Variable dependiente: Transición a la informalidad
- Variables independientes: Impacto en MYPES
 - Dimensión 1: Carga fiscal
 - Dimensión 2: Sistema financiero
 - Dimensión 3: Costos regulatorios

2.5.2 Conceptualización de variables

- **Transición a la informalidad:** Son los movimientos de las empresas de los estados de empleo formal a empleo informal en el mercado de trabajo. También se conoce como el flujo de personas que transiciona de la situación de formalidad a informalidad en su mismo empleo (la Porta & Shleifer, 2014)
- **Impacto en MYPES:** El impacto en MYPES se refiere a los efectos o consecuencias que se producen como resultado de los cambios en la situación de una empresa. Estos cambios pueden abarcar varios factores, como las condiciones del mercado, el rendimiento financiero, las estrategias operativas o las influencias externas. El impacto de la empresa mide los resultados tangibles e intangibles experimentados por la empresa, incluida su estabilidad financiera, participación de mercado, rentabilidad, competitividad y sostenibilidad general. (Meghir et al., 2015)



2.5.3 Operacionalización de variables

Tabla 1
Operacionalización de las Variables

Variable	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicador	Unidad de medida
Variable Dependiente					
Transición a la informalidad	Son los movimientos de las empresas de los estados de empleo formal a empleo informal en el mercado de trabajo. También se conoce como el flujo de personas que transiciona de la situación de formalidad a informalidad en su mismo empleo. (la Porta & Shleifer, 2014)	Es el movimiento de una empresa del estado formal (inscrito en registros públicos y con RUC vigente) al estado informal entre el tiempo t y $t+1$	Dinámica	-Indicador igual a 2 si la MYPE i pasó hasta dos veces a la informalidad durante el período estudiado, es igual a 1 si pasó una vez a la informalidad y 0 si no pasó a la informalidad.	-Discreta (toma valores entre 0 y 2)
		Es la condición de la MYPE después de haber pasado a un estatus informal en el tiempo $t+1$. Se mide con indicadores de horas trabajadas y salario de trabajadores en las MYPES.	Estática	- Salarios de los trabajadores de las MYPES (soles) Horas trabajadas por semana	-Continua (soles) -Discreta (toma valores entre 0 y 40)
Variables Independientes					
Impacto en MYPES	El impacto en MYPES se refiere a los efectos o consecuencias que se producen como resultado de los cambios en la situación de una empresa. Estos cambios pueden abarcar varios factores, como las condiciones del mercado, el rendimiento financiero, las estrategias operativas o las influencias externas. El impacto de la empresa mide los resultados tangibles e intangibles experimentados por la empresa, incluida su estabilidad financiera, participación de mercado, rentabilidad, competitividad y sostenibilidad general. (Meghir et al., 2015)	El impacto se mide a través del impuesto que paga la empresa i en la provincia p . Se consideran dos situaciones: (1) La situación estándar en la cual las empresas pagan los impuestos establecidos por el Gobierno. (2) La situación de impuestos reducidos por la Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía. También se considera la participación de la empresa i en el sistema financiero a través de la tenencia de una cuenta de ahorros o un crédito bancario. Se consideran los costos regulatorios están representado por el costo monetario y en tiempo que las empresas destinan para formalizarse.	Carga fiscal	- Porcentaje de impuestos brutos pagados por la MYPE / contribuyentes según la Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía	-Porcentaje
			Sistema financiero	- Indicador igual a 1 si la MYPE participa en el sistema financiero habiendo solicitado un préstamo en algún banco, financiera, caja municipal, caja rural, Edpyme o Cooperativa, 0 si no participa	-Binaria (toma valores de 0 y 1)
			Costos regulatorios	Indicador de ser persona jurídica (proxy para el costo que la MYPE asume por ser Persona Jurídica en comparación con ser Persona Natural o no estar registrado en la SUNAT)	-Binaria (toma valores de 0 y 1)

Nota: Elaboración propia



Capítulo III: Método de Investigación

3.1 Enfoque de la investigación

La investigación tiene un enfoque cuantitativo ya que la variable dependiente como las variables independientes son sujetas a medición Hernández et al. (2014), medición que fue realizada en la ENAHO Panel. Cabe indicar que, las variables independientes son de tipo binario y representan diferentes estados de informalidad o la presencia de pago de impuestos, acceso al sistema financiero o encontrarse formalizada.

3.2 Diseño de la Investigación

La investigación tiene un diseño no-experimental. Es decir, la variable independiente no fue manipulada por el investigador. Asimismo, la recolección de datos mediante la ENAHO se realizó a los jefes de MYPES sin ningún tipo de intervención por parte de los investigadores.

3.3 Alcance de Investigación

La investigación tiene un alcance correlacional y explicativo, ya que busca describir las relaciones entre las transiciones de las micro y pequeñas empresas y la informalidad en la región del Cusco, en línea con la definición de Hernández et al. (2014). Asimismo, se realiza un análisis estadístico inferencial y descriptivo para conocer información relevante sobre las variables de investigación.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

La población está compuesta por un total de 90,964 Micro y Pequeñas Empresas en la Región del Cusco según el INEI (2019), La población representa el 99.4% del total de empresas de la región, de las cuales 88,598 son Microempresas y 2,366 son Pequeñas empresas.



3.4.2 Muestra

La muestra está compuesta por las MYPES registradas en el módulo 500 de la ENAHO para el período 2017-2021, siendo un total de 688 MYPES⁴ en la región del Cusco. Las MYPES de la región se identifican a través de la naturaleza de trabajo del empleador (trabajador independiente) y del número de trabajadores que tiene un micro o pequeña empresa (menor a 10).

3.5 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

3.5.1 Técnicas

Según Sabino (2002), las técnicas están referidas a la manera como se van a obtener los datos para acercarse a los fenómenos y extraer de ellos información. Bajo esta definición, las técnicas de la investigación corresponden a la extracción de información de campo, la cual tiene como instrumentos a la encuesta y el cuestionario.

3.5.2 Instrumentos

Los instrumentos son:

- Encuesta, que corresponde a la ENAHO realizada por el INEI
- Cuestionario. Para nuestros fines, se emplea el cuestionario del módulo 500: Empleo e Ingresos, que contiene información de la situación de formalidad e informalidad para la población de estudio.

3.6 Procesamiento de datos

Los datos se procesan en software econométrico. Asimismo, se complementa el análisis con tablas y figuras elaboradas en MS Excel.

⁴ Se selecciona a las MYPES en las que laboraron menos de 10 personas y en las que el encuestado es el empleador o patrono de la MYPE.



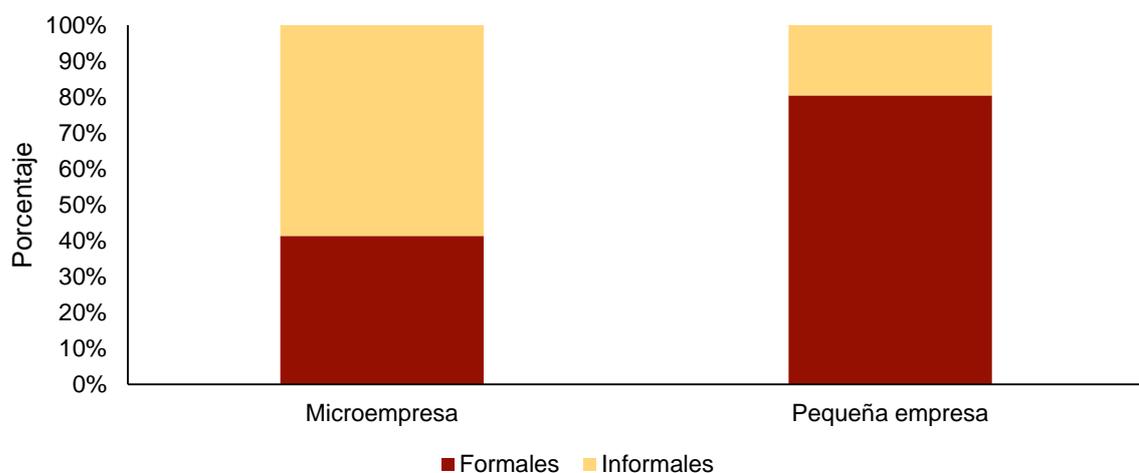
Capítulo IV Análisis del entorno laboral MYPE en la región Cusco

La informalidad en la región del Cusco tiene una alta incidencia en la producción agregada regional. En este capítulo se realiza un diagnóstico situacional del mercado laboral MYPE para el período de estudio de la investigación. Primero se presentan indicadores sobre el número de empresas formales e informales en la región, indicadores de la PEA ocupada, aportes al valor agregado regional, y se concluye con la presentación de indicadores financieros.

4.1 Empresas formales e informales

Las MYPES en la región del Cusco se pueden subdividir en formales e informales. Dentro de las formales, tenemos a las Microempresas y Pequeñas empresas, que al 2021 son un total de 8,697 y 1,686 empresas respectivamente. Por otro lado, las empresas informales estimadas para la región del Cusco alcanzan un total de 125,281 microempresas y 449 pequeñas empresas. En general, hay un mayor número de empresas informales en la región, siendo la mayoría microempresas. Como muestra la figura 4, la proporción de informalidad es mayor para las microempresas en comparación con las pequeñas empresas.

FIGURA 4
Cusco: Proporción de empresas formales e informales según tamaño, 2017-2021



Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción. Valores para el número de empresas informales se estiman con información de (Benavente & Farfán, 2021)



En la tabla 2 podemos apreciar que el número de MYPES se ha ido incrementando, tanto en el sector formal como en el informal. También podemos apreciar una disminución en el número de empresas operativas en el año 2020, presumiblemente por la influencia del COVID-19 en indicadores económicos de la región del Cusco.

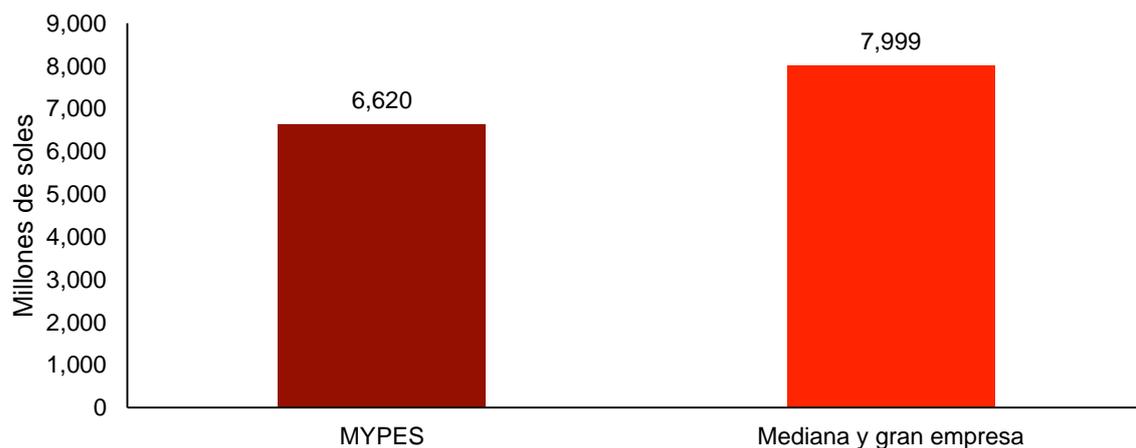
Tabla 2
Número de MYPES por tamaño, 2017-2021

Año	Formales		Informales	
	Microempresa	Pequeña empresa	Microempresa	Pequeña empresa
2017	72,771	1,265	103,288	308
2018	84,482	1,861	119,910	453
2019	93,312	1,950	132,443	475
2020	80,697	1,686	114,538	410
2021	88,266	1,844	125,281	449

Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción. Valores del 2021 son estimados. Valores para el número de empresas informales se estiman con información de (Benavente & Farfán, 2021)

La figura 5 nos muestra que, a pesar de que las MYPES representan a la mayoría de empresas en la región, las medianas y grandes empresas tienen una mayor cantidad de ventas anuales, llegando a los 8,000 millones de soles para el año 2021, en comparación, las MYPES (micro y pequeñas empresas) representan los 6,620 millones de soles en ventas adicionales.

FIGURA 5
Cusco: Ventas de empresas por tamaño (millones de soles), 2017-2021



Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción

En la tabla 3 podemos apreciar que las ventas han tenido una tendencia creciente para las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas. También podemos apreciar que las medianas y grandes empresas tuvieron un incremento importante en sus ventas entre el año



2017 y el 2010. Mientras que las ventas de las MYPES se ha ido incrementando progresivamente en el transcurso del tiempo.

Tabla 3
Ventas de empresas por tamaño (millones de soles)

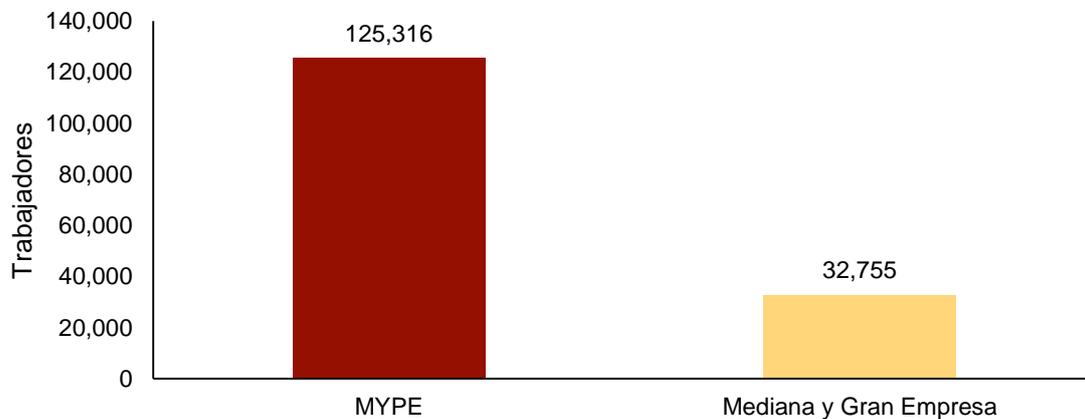
Año	Microempresa	Pequeña empresa	Mediana y gran empresa
2017	2627	2340	1426
2018	3399	3525	7364
2019	3348	3693	8507
2020	2848	3141	7237
2021	3,148	3,472	7,999

Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción

4.2 PEA ocupada

Como se ha apreciado en el apartado anterior, las MYPES representan a la mayoría de las empresas que operan en la región del Cusco. Por lo tanto, también representan a la mayoría de la PEA ocupada en la región. Como se puede ver en la tabla 4, el número de trabajadores en el año 2021 era de 98,595 para las microempresas, valor superior a la PEA asalariada en las pequeñas empresas y medianas y grandes empresas.

FIGURA 6
Cusco: PEA Ocupada asalariada por tipo de empresa, 2017-2021



Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción

También podemos apreciar una tendencia a la baja para los trabajadores de las microempresas, y una tendencia creciente para las pequeñas empresas, y las medianas y grandes empresas. En general, esto sugiere que las pequeñas y medianas empresas han ido ampliando su personal durante el período 2017-2021.



Tabla 4
PEA ocupada asalariada (número de trabajadores)

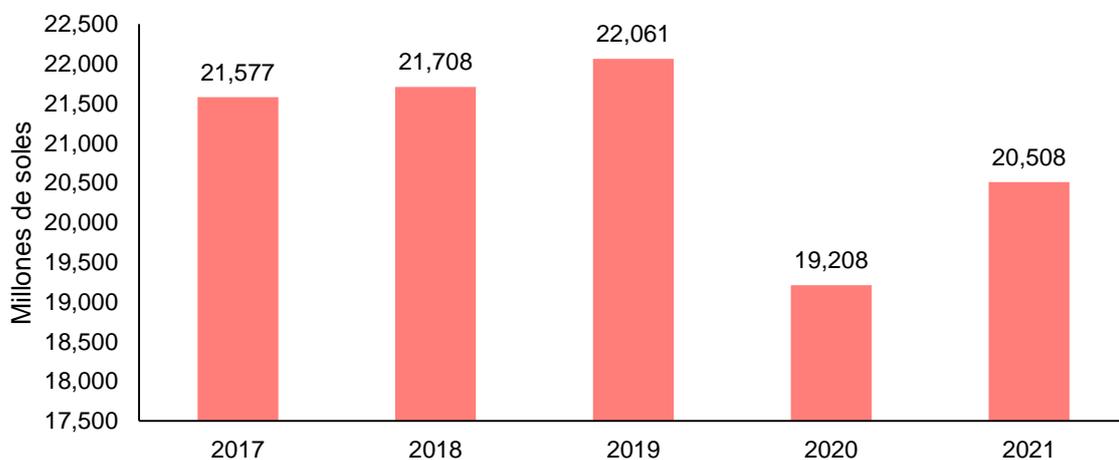
Año	Microempresa	Pequeña empresa	Mediana y gran empresa
2017	130,953	26,867	28,833
2018	121,167	29,206	30,748
2019	111,693	30,271	37,107
2020	78,948	21,397	26,228
2021	98,595	26,721	32,755

Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción

4.3 Valor agregado y exportaciones

En este apartado, se realiza una revisión de indicadores del valor agregado de las MYPES, así como de su contribución a las exportaciones del país. La figura 7 muestra el valor total de la producción en miles de soles. De la figura apreciamos se ha tenido una tendencia creciente hasta el año 2019, para el año 2020 y 2021, la pandemia generada por el COVID-19 ha reducido el valor total de la producción hasta en 3,000 millones de soles. Luego vemos un incremento importante de un poco más de 1,000 millones de soles el año 2021, sin embargo, no se ha recuperado el valor total de la producción de años pasados.

FIGURA 7
Cusco: Valor total de la producción (millones de soles), 2017-2021



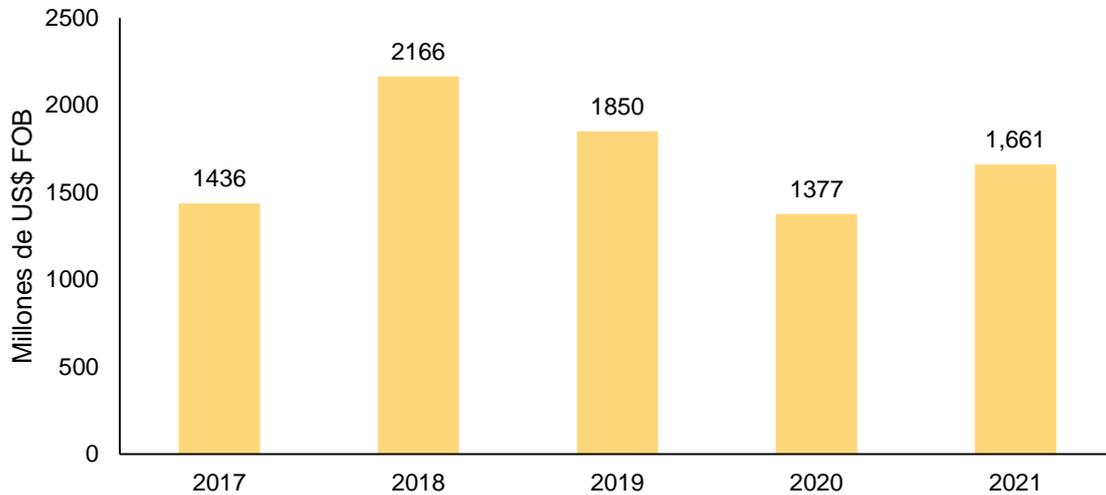
Nota: Elaboración propia con información del Instituto Nacional de Estadística e Informática

En la figura 8 vemos que las exportaciones de la región Cusco no han tenido una tendencia creciente o decreciente durante el período de investigación. Desde el año 2019 se ha experimentado una reducción en las exportaciones medida en millones de US\$ FOB,



también podemos apreciar que el 2021 es el segundo año con un alto nivel de exportaciones, seguido del año 2018.

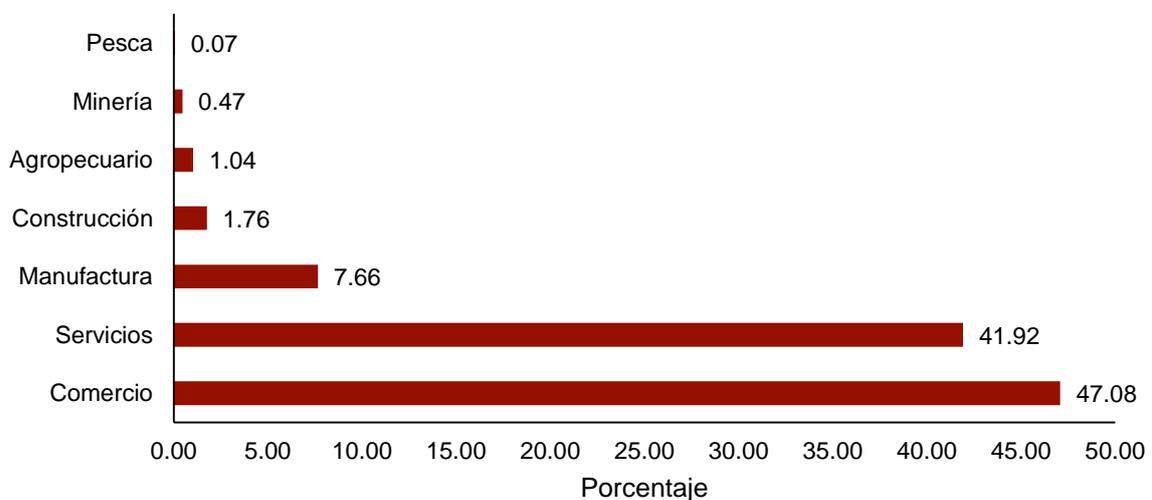
FIGURA 8
Cusco: Exportaciones de la región Cusco (Millones de US\$ FOB), 2017-2021



Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción

En la figura 9 podemos apreciar que las empresas en la región del Cusco (por sector económico) se encuentran concentradas en el sector comercio, con 47,08% del total. Seguidas del sector servicios con 41.92%. También hay un sector que se dedica a la manufactura con 7.66%. Finalmente, tenemos al sector construcción, agropecuario, minería y pesca con menos del 2% en cada caso.

FIGURA 9
Cusco: Empresas por sector económico (porcentaje), 2017-2021



Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción



La tabla 5 muestra que la mayoría de empresas (44,920) se encuentran en el sector económico del comercio, seguido por el sector económico de servicios con 39,996 empresas.

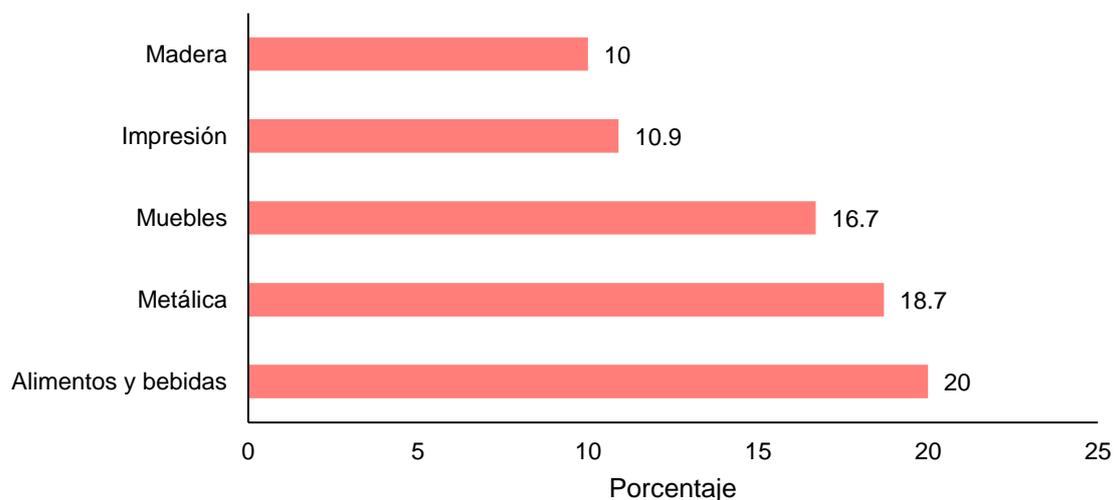
Tabla 5
Empresas por sector económico (número de empresas y porcentaje)

Sector económico	N empresas	Participación
Comercio	44,920	47.08
Servicios	39,996	41.92
Manufactura	7,306	7.66
Construcción	1,679	1.76
Agropecuario	991	1.04
Minería	449	0.47
Pesca	65	0.07
Total	95,406	100

Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción

Por otro lado, vemos que en algunas de las ramas más importantes de la manufactura (figura 10) se encuentran alimentos y bebidas representando el 20% del número de empresas, seguida de la rama metal con 18.7% del total, muebles con 16.7%, imprenta con 10,9% y madera con 10%. Estas ramas producen bienes como productos químicos, textiles y papel que son vendidos a los consumidores por el sector terciario en la región del Cusco y a otros departamentos del Perú.

FIGURA 10
Cusco: Principales Ramas Industriales (porcentaje), 2017-2021

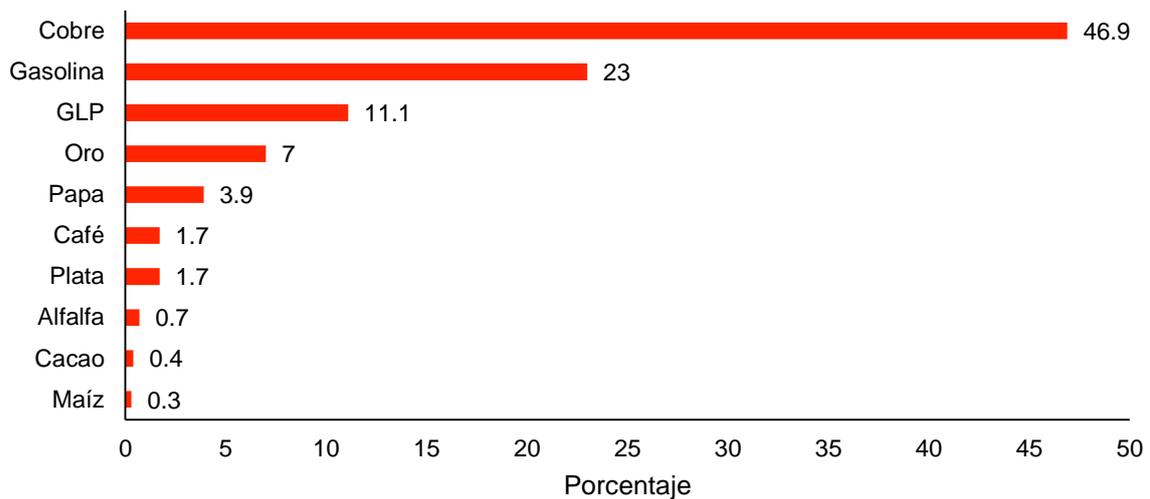


Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción

En relación a los productos potenciales de la región. Según el Ministerio de la Producción, el cobre, la gasolina y el GLP tienen mayor potencial, ya que tienen una mayor

contribución sobre el valor agregado regional. También se considera al oro, papa, café y plata como productos potenciales que la región puede aprovechar.

FIGURA 11
Cusco: Productos potenciales de la región, 2017-2021

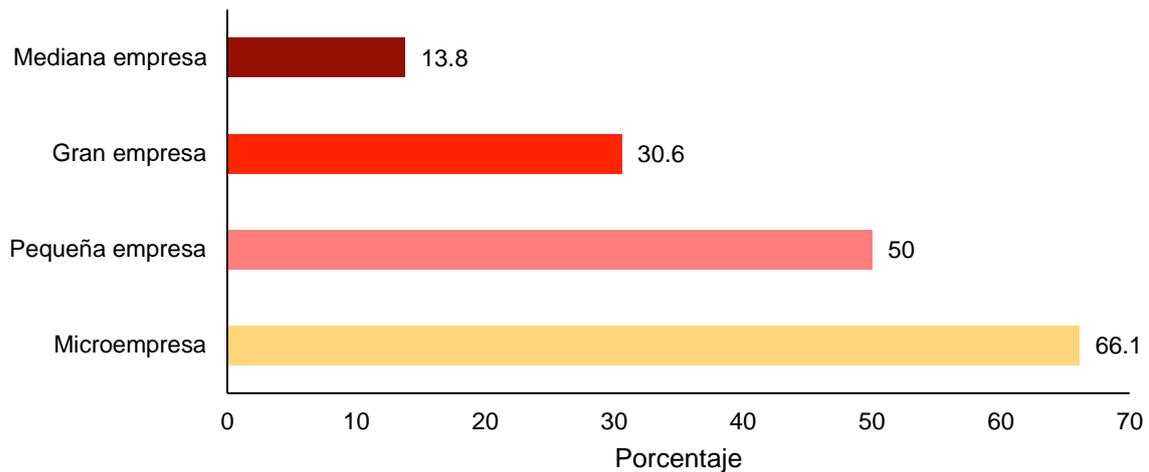


Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción

4.4 Sistema financiero

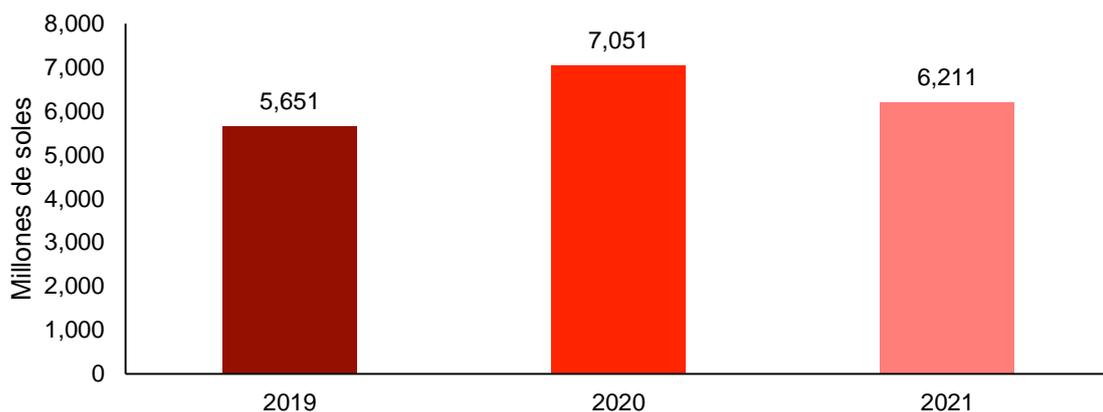
El sistema financiero en la región del Cusco no ofrece productos financieros competitivos para las MYPES, como muestra la figura 13, las micro y pequeñas empresas tienen que pagar intereses de entre 50% y 66% respectivamente. Estos intereses son hasta 20 puntos más altos que los ofrecidos a las grandes empresas (30.6%) y a las medianas empresas de la región (13.8%).

FIGURA 12
Cusco: Tasa de interés promedio por tamaño de la empresa (porcentaje), 2017-2021



Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción

FIGURA 13
Cusco: Créditos directos a empresas (millones de soles), 2019-2021



Nota: Elaboración propia con información del Diagnóstico Productivo Regional – Ministerio de la Producción

A pesar de ello, los créditos directos a las empresas han tenido un crecimiento sostenido entre el 2019 y el 2021. Como muestra la figura 13, las empresas de la región han tenido un monto de créditos directos de 5,651 millones de soles el 2019, valor que se incrementó durante la pandemia por COVID-19 a 7,051 millones de soles para el año 2020 y 6,211 millones de soles para el 2021.



Capítulo V: Resultados de la investigación

5.1 Presentación del análisis de resultados

El presente capítulo realiza un análisis econométrico con un conjunto de especificaciones diferentes para determinar el impacto de las transiciones de las Micro y Pequeñas empresas hacia la informalidad, así como las causas que generan esta transición. En primer lugar, se estiman los efectos de la informalidad en un conjunto de valores del mercado de trabajo, incluyendo los salarios y horas trabajadas por los empleados de las MYPES. Segundo, se realiza una estimación del efecto sobre la probabilidad de transición a un estado informal utilizando los valores del año 2017 como predictores. Adicionalmente, se estima un modelo del efecto promedio sobre la informalidad durante el período 2017-2021 (utilizando los ratios de informalidad y carga fiscal, sistema financiero y costos regulatorios) y otro modelo con información tipo Panel para determinar los efectos temporales sobre la informalidad (ver anexo

5.2 Resultados respecto a los objetivos específicos

Para estudiar de manera más profunda a las causas que explican los efectos negativos de las transiciones en los indicadores laborales, se consulta a la literatura especializada, que define tres razones asociadas a una transición a la informalidad:

- *La carga fiscal*, o la proporción de impuestos que pagan las empresas es considerada como una barrera que puede limitar el acceso a la formalidad. La carga fiscal, o impuestos utilizados para financiar operaciones gubernamentales interrumpen la asignación de recursos y genera ineficiencia porque reduce el excedente de las empresas productoras, potencialmente haciéndolas deficitarias o no lucrativas.
- *Los costos de entrada o regulatorios* pueden limitar la formalización de empresas cuando el costo monetario es muy alto, los costos de ingreso tales como la elaboración de escritura pública, inscripción en Registros Públicos e



Inscripción al RUC para persona jurídica pueden limitar y desincentivar a muchas empresas a formalizarse.

- *El acceso al sistema financiero* puede generar incentivos suficientes para que las empresas decidan seguir siendo informales o deseen realizar los trámites a la formalidad, en particular, cuanto menos desarrollado está el sector financiero y los mercados crediticios, menor es el costo de oportunidad de ser informal debido a la pérdida de préstamos desde el sistema financiero.

Para estudiar los efectos de las causas asociadas a una mayor informalidad, estimamos el modelo “Efecto sobre la transición a la informalidad”. La tabla 6 presenta el valor del intercepto del modelo β_0 , y los valores de $\beta_1 X_{i,2017}$ para las variables de sistema financiero, costos regulatorios y carga fiscal para el año 2017. El número de MYPES analizadas es de 636 para el período de investigación, y se consideran errores estándar independientes e idénticamente distribuidos (IID).

Tabla 6
Efectos sobre la transición a la informalidad

	(1)	(2)	(3)
Intercepto	0.031*** (0.007)	0.008 (0.006)	0.035*** (0.008)
Sistema financiero (Solicitar Préstamo)	0.110*** (0.032)		
Costos regulatorios (Persona Jurídica)		0.357*** (0.024)	
Carga fiscal (Inversión Amazonía)			-0.017 (0.018)
Num.Obs (MYPE)	592	636	636
Std.Errors	IID	IID	IID

Nota. * $p < 0.1$, ** $p < 0.05$, *** $p < 0.01$. Sistema financiero, costos regulatorios y carga fiscal toman los valores del año 2017. La variable dependiente es el número de veces que una MYPE pasó a un estado informal.

De la Tabla 6, podemos observar que haber solicitado un préstamo al sistema financiero en 2017 aumenta en un 11% la probabilidad de transitar a la informalidad. Este resultado sugiere que muchas de las empresas formalmente registradas en 2017 requerían préstamos para (1) pagar deudas a corto plazo con proveedores o (2) invertir en capital. Sin



embargo, el sistema financiero cusqueño no ofrecía una amplia gama de productos financieros diseñados específicamente para las MYPES. Esta falta de opciones financieras adecuadas “empujó” a las MIPYMES a la informalidad durante el período de investigación. Este hallazgo se alinea con la hipótesis sobre la importancia del desarrollo del sistema financiero.

Por otro lado, también observamos que los costos regulatorios (ser persona jurídica en 2017) aumentan la probabilidad de transitar a la informalidad en un 35,7%. De manera similar a la explicación del sistema financiero, es plausible suponer que muchas personas jurídicas (que deben cumplir con más regulaciones que las personas físicas) no pudieron o no quisieron asumir los gastos y obtener varios permisos de los municipios o registros públicos. En consecuencia, eventualmente hicieron la transición al sector informal entre 2017 y 2021.

Por último, no encontramos efectos estadísticamente significativos de la carga tributaria sobre la transición a la informalidad. En general, el estudio destaca la importancia de mejorar el sistema financiero y reducir los costos regulatorios para las empresas formales en Cusco para ayudar a reducir la probabilidad de transición a la informalidad. Al mejorar el acceso a productos financieros personalizados y simplificar los requisitos regulatorios, los formuladores de políticas pueden crear un entorno propicio que respalde los esfuerzos de formalización y facilite el crecimiento sostenible de las empresas en la región.

5.3 Resultados respecto al objetivo general

Los resultados encontrados con el modelo de regresión se incluyen en esta sección. Para ello, estimamos el modelo de salarios y horas trabajadas. La tabla 7 presenta los coeficientes $\beta_1 Informalidad_{it}$, los errores estándar se encuentran en paréntesis. Los tres modelos incluyen variables dummy para cada año, conglomerado y provincia, lo que permite controlar por factores no observables en el tiempo y entre provincias y conglomerados. Los errores estándar se clusterizan a nivel de año y el número de observaciones MYPES por el número de años (MYPE-Año) es de 5,941 para el período de investigación.



Tabla 7
Efectos de la informalidad sobre indicadores laborales

	(1)	(2)	(3)
	Horas trabajadas	Salario principal	Salario total
Informalidad	-12.918*** (0.718)	-1172.314*** (109.016)	-1202.256*** (99.491)
Variables por Año	Si	Si	Si
Variables por conglomerado	Si	Si	Si
Variables por provincia	Si	Si	Si
Std. Errors.	Año	Año	Año
Num.Obs (MYPE-Año)	5941	5941	5941

Nota. * $p < 0.1$, ** $p < 0.05$, *** $p < 0.01$. Horas trabajadas por semana por los dueños/empleados de las MYPES. Salario promedio de los trabajadores de las MYPES en soles por mes.

De la Tabla 7, se evidencia que operar en un estatus informal reduce el promedio de horas de trabajo de los propietarios/empleados en las MIPYMES identificadas en la región Cusco. Esta reducción asciende a 13 horas trabajadas por semana. Adicionalmente, esta disminución de la jornada laboral, sumada a una posible disminución de la productividad laboral, se traduce en una reducción de los ingresos promedio mensuales de 1.200 soles para los propietarios/empleados de estas MIPYMES. Esta reducción de ingresos persiste ya sea considerando el salario primario o las ganancias totales. En general, estos hallazgos demuestran que la informalidad tiene efectos negativos en los indicadores laborales clave para las MIPYME en la región de Cusco.

La reducción de la jornada laboral puede conducir a una disminución de la productividad y los ingresos, lo que puede ser perjudicial para el crecimiento y la sostenibilidad de estos negocios. El estudio destaca la importancia de abordar la informalidad y apoyar la formalización de las MIPYMES para mejorar los indicadores laborales y promover el desarrollo económico de la región. Al hacer la transición al estado formal, las MIPYME pueden acceder a mejores oportunidades, como contratos formales, beneficios de seguridad social y acceso al crédito, lo que puede mejorar su productividad y bienestar financiero. Además, la formalización puede contribuir a la estabilidad económica general de la región, ya que las empresas formales tienden a contribuir más a los ingresos fiscales y la generación de empleo.



Los esfuerzos deben dirigirse a la creación de un entorno propicio que fomente y facilite el proceso de formalización, incluida la provisión de información y asistencia sobre el cumplimiento normativo, la simplificación de los procedimientos administrativos y el fomento de la inclusión financiera de las MIPYME. Al abordar los desafíos asociados con la informalidad, los formuladores de políticas pueden apoyar el crecimiento y la competitividad de las MIPYME, mejorar las condiciones laborales y contribuir al desarrollo económico general y al bienestar de la región del Cusco.

5.4 Modelo econométrico

5.4.1 Impacto de la informalidad sobre las MYPES (objetivo general)

Para determinar si las transiciones a la informalidad tienen un impacto negativo sobre las MYPES de la región Cusco, estudiamos su efecto sobre dos proxys del estatus de las PYMES: Salarios y horas trabajadas (variable dependiente), usando la informalidad como variable independiente. Estimamos un modelo panel para el período de estudio con la siguiente especificación básica:

$$y_{it} = \beta_0 + \beta_1 \text{Informalidad}_{it} + \lambda_t + \delta + \varepsilon_i$$

Donde:

- y_{it} es un indicador de los salarios y/o horas trabajadas por los trabajadores de la MYPE i en el año t .
- β_0 es el intercepto del modelo de regresión lineal.
- Informalidad_{it} es una variable binaria igual a 1 si la MYPE i era informal en el año t .
- λ_t es un conjunto de variables a nivel de año.
- δ es un conjunto de variables a nivel de provincia y conglomerado.
- ε_i es el error idiosincrático del modelo de regresión lineal.



5.4.2 Impacto sobre la transición a la informalidad (objetivos específicos)

Para establecer el impacto sobre la transición a la informalidad, creamos una variable binaria que represente la transición a la informalidad (variable dependiente) durante el período 2017-2021, y utilizamos los valores del 2017 como regresores para el mismo período. También se incluye una variable $X_{i,2017}$ que representa a la carga fiscal, sistema financiero o costos regulatorios) se estima la siguiente especificación:

$$TransInf_i = \beta_0 + \beta_1 X_{i,2017} + \varepsilon_i$$

Donde:

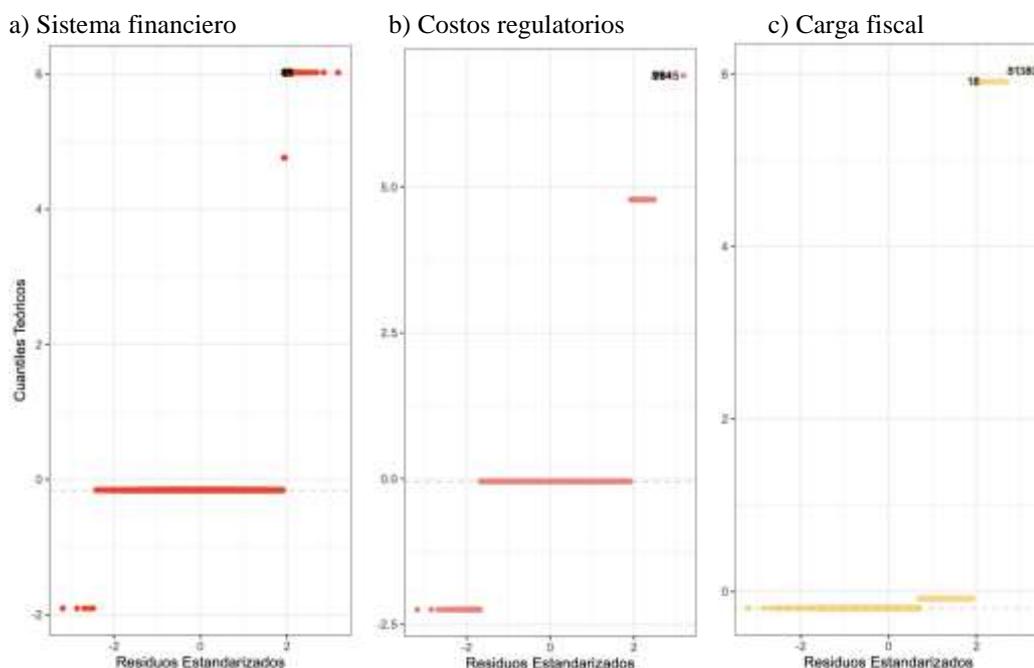
- $TransInf_i$ es igual a 2 si la MYPE i pasó hasta dos veces a la informalidad durante el período estudiado, es igual a 1 si pasó una vez a la informalidad y 0 si no pasó a la informalidad.
- β_0 es el intercepto del modelo de regresión.
- $X_{i,2017}$ es el valor del regresor (Carga fiscal, Sistema financiero o Costos Regulatorios) para la persona i en el año 2017, se subdivide en:
 - Carga fiscal: Porcentaje de impuestos brutos pagados por la MYPE / contribuyentes. Se aproxima con la Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía, que exonera del IGV y otros impuestos a las entidades que se encuentren en la provincia de La Convención
 - Sistema financiero: Si la MYPE participa en el sistema financiero habiendo solicitado un préstamo en algún banco, financiera, caja municipal, caja rural, Edpyme o Cooperativa.
 - Costos regulatorios: Costo que la MYPE asume por ser Persona Jurídica en comparación con ser Persona Natural o no estar registrado en la SUNAT.
- ε_i es el error del modelo de regresión

5.4.3 Verificación de supuestos de los modelos de regresión

En el presente apartado, se realiza la verificación de los supuestos del modelo de regresión lineal. Iniciamos revisando el supuesto de normalidad del modelo de regresión. La violación del supuesto de una distribución normal de los errores no es tan grave como la violación de algunos de los otros supuestos ya que la suposición de normalidad no es necesaria para que las estimaciones puntuales sean insesgadas. En la mayoría de las aplicaciones en las que este es un problema grave, se debe a que intenta imponer OLS en una variable dependiente binaria. Este es el caso de la presente investigación ya que la variable de transición a la informalidad es binaria, como se puede ver en la figura, los Q-Q Plot que deberían representar una línea de 45 grados, tienen pendiente 0. Una solución usual a este problema es emplear el modelo de probabilidad lineal (que se ha empleado en la investigación).

FIGURA 14

Q-Q Plot: Normalidad de los modelos de regresión



Nota. Elaboración propia con información del INEI – INEI. ENAHO Panel

OLS asume que las observaciones se muestrean de forma independiente y que cualquier par de errores no están relacionados entre sí. Las implicaciones de los errores no independientes, también conocidos como "correlación en serie" o "autocorrelación",



generalmente tienen más que ver con la varianza del estimador que con el estimador en sí. Dicho esto, hay razones para creer que los errores estándar son incorrectos y esto puede tener implicaciones importantes para la inferencia estadística (prueba de hipótesis). Las pruebas más comunes son la prueba de Breusch-Godfrey y la prueba de Durbin-Watson que se presentan a continuación:

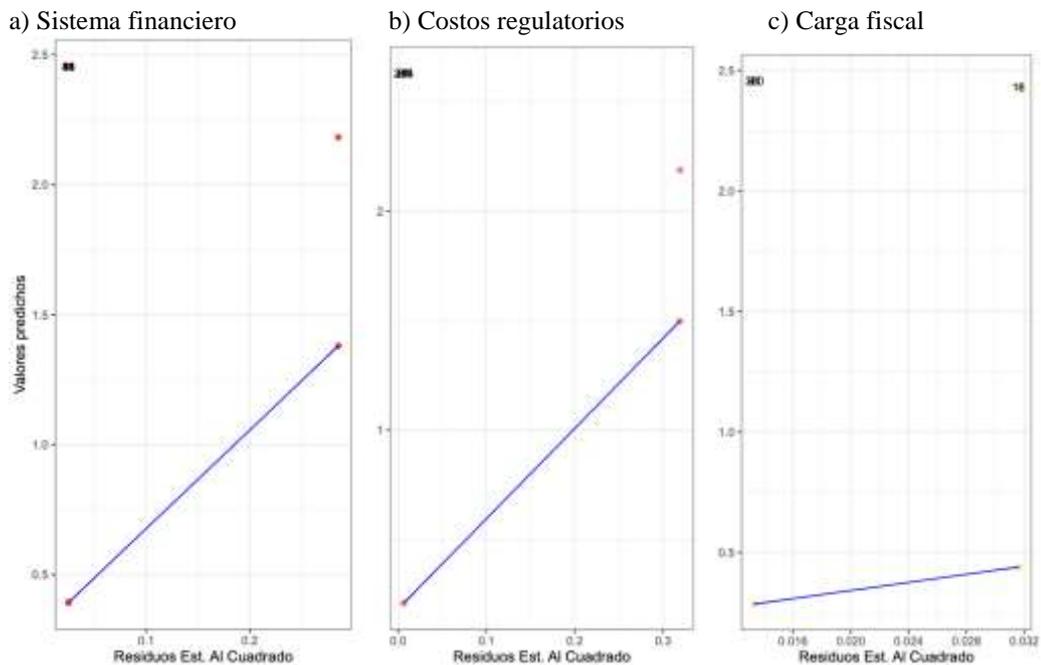
Tabla 8
Test de autocorrelación

Test	LM Test	p-value
<i>Breusch-Godfrey</i>		
Sistema financiero	4.27	0.03879
Costos regulatorios	0.98	0.3212
Carga fiscal	0.66	0.4174
<i>Durbin-Watson</i>		
Sistema financiero	2.15	0.9795
Costos regulatorios	2.07	0.836
Carga fiscal	2.06	0.78

Nota. Hipótesis alternativa: Autocorrelación es positiva.

No hay autocorrelación en los modelos si el p-value es mayor a 0.05, lo que implicaría que se acepta la hipótesis alternativa en todos los modelos, exceptuando el modelo de Sistema Financiero según el test de Breusch-Godfrey. El siguiente supuesto es el de homocedasticidad, OLS asume que la varianza de los errores es la misma independientemente del valor particular de x. Esto a menudo se denomina "homocedasticidad". La varianza desigual/no constante tiene implicaciones para predecir puntos de datos individuales. Aquí, la implicación es similar a la implicación de violar la suposición de errores normalmente distribuidos.

FIGURA 15
Heterocedasticidad de los modelos de regresión



Nota. Elaboración propia con información del INEI – INEI. ENAHO Panel

Para revisar la presencia de heterocedasticidad, realizamos la gráfica de residuos ajustados, que, como se puede apreciar, sugiere que existe heterocedasticidad en el modelo, considerando que la variable dependiente e independiente son binarias. Cuando se realiza la prueba de Breusch-Pagan, vemos que existe heterocedasticidad. Para solucionar el problema, empleamos errores robustos en nuestras estimaciones.

Tabla 9
Test de heterocedasticidad

Variable	BP	P-value
Sistema financiero	9.96	0.00159
Costos regulatorios	187.39	0.00221
Carga fiscal	1.50	0.2204

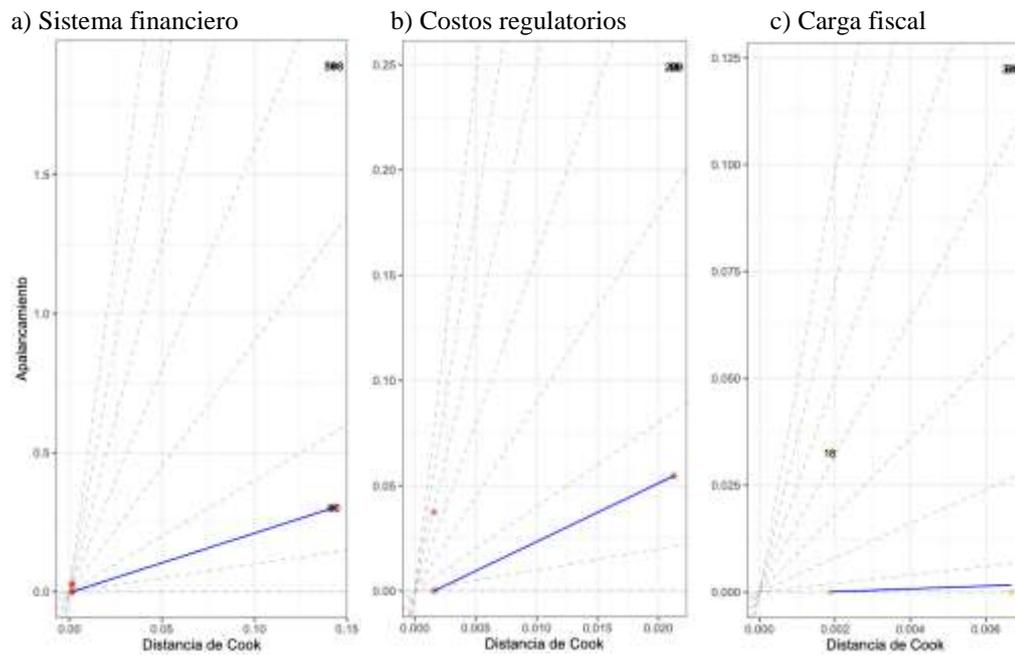
Nota. Hipótesis nula: Existe heterocedasticidad en el modelo. Test de Breusch-Pagan.

Finalmente, La distancia de Cook se usa en el análisis de regresión para encontrar valores atípicos influyentes en un conjunto de variables predictoras. La distancia de Cook suele combinarse con el apalancamiento de las observaciones. Aquellas observaciones que se encuentren muy alejadas del punto (0,0) son eliminadas del modelo de regresión.



FIGURA 16

Distancia de cook y apalancamiento de los modelos de regresión





Capítulo VI: Discusión

6.1 Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos

La investigación ha identificado los siguientes hallazgos más relevantes y significativos, que contestan las hipótesis planteadas en la investigación:

- *HG: Se rechaza la hipótesis nula.* Las transiciones de las MYPES a la informalidad tienen un impacto negativo en las horas trabajadas y salarios de los trabajadores de las MYPES en la región Cusco durante el período 2017-2021.
- *HE1: Se falla al rechazar la hipótesis nula.* No se ha encontrado un efecto significativo de una mayor carga fiscal en la región del Cusco durante el período 2017-2021, las empresas del régimen estándar no tienen una mayor probabilidad de pasar a la informalidad en comparación con regímenes especiales.
- *HE2: Se rechaza la hipótesis nula.* Se ha encontrado que la presencia de un sistema financiero formal no desarrollado puede acelerar la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021, aumentando la probabilidad de pasar a la informalidad en un 11%.
- *HE3: Se rechaza la hipótesis nula.* Mayores costos regulatorios aceleran la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021. Se ha identificado que ser persona jurídica el año 2017 puede incrementar la probabilidad de pasar a la informalidad en un 35.7%.

6.2 Limitaciones del estudio

La principal limitación de la investigación es el diseño muestral de la ENAHO Panel de INEI, el diseño muestral es de un panel rotativo de cinco años. Durante estos cinco años, muchas de las empresas y trabajadores dejan de responder por cambio de locación u otra razón. Esto genera un panel desbalanceado que incrementa los errores estándar de la investigación. Por otro lado, el análisis de cinco años no es suficiente para establecer un impacto de largo plazo sobre los indicadores de interés de la investigación.



6.3 Comparación crítica con la literatura existente

A continuación, se realiza una comparación con los antecedentes y las teorías de la investigación:

Antecedentes internacionales: El estudio de investigación de Long & Polito (2018) se centra en el impacto de las prestaciones por desempleo en el trabajo informal, mientras que el estudio actual examina el impacto de la transición a la informalidad en los salarios y las horas trabajadas. El presente estudio identifica una reducción de 13 horas semanales trabajadas y una reducción de 1202 soles mensuales en los salarios de los trabajadores de las MYPES, así como un aumento del 11% en la probabilidad de informalizarse debido a un sistema financiero formal poco desarrollado. Adicionalmente, ser una persona jurídica en 2017 puede aumentar la probabilidad de entrar en la informalidad en un 35,7%. Por el contrario, Long & Polito (2018) encontraron que una mayor generosidad de los beneficios reduce la dependencia del trabajo informal y aumenta las tasas de búsqueda de empleo, particularmente cuando las tasas de detección son bajas. Por otro lado, el presente estudio se enfoca en el impacto de la transición a la informalidad en los salarios y horas trabajadas de los trabajadores de las MYPES, mientras que Céspedes (2020) investiga las tasas de búsqueda y desvinculación de empleo en una economía de alta informalidad. El presente estudio identifica una reducción de 13 horas semanales trabajadas y una reducción de 1202 soles mensuales en los salarios de los trabajadores de las MYPES, así como un aumento del 11% en la probabilidad de informalizarse debido a un sistema financiero formal poco desarrollado. Adicionalmente, ser una persona jurídica en 2017 puede aumentar la probabilidad de entrar en la informalidad en un 35,7%. En contraste, Céspedes (2020) encuentra que las tasas de búsqueda y separación son más altas en las economías de alta informalidad, lo que indica una mayor heterogeneidad y una tasa de separación anticíclica que provoca una mayor heterogeneidad. De forma similar, el estudio actual encuentra que las transiciones del empleo formal al informal tienen un impacto negativo en las horas y salarios de los trabajadores, con una reducción de 13 horas



semanales y 1202 soles en salarios mensuales. La presencia de un sistema financiero formal subdesarrollado y mayores costos regulatorios aceleran estas transiciones. En contraste, Alvarado (2018) encuentra que alrededor de un tercio de los trabajadores informales en Perú son involuntarios y que existe un mercado laboral multisegmentado. No hay efectos cuantitativos explícitos en el estudio de Alvarado que se puedan comparar con el estudio actual.

Antecedentes Nacionales: El presente estudio de investigación identifica el impacto negativo de las transiciones de las MYPES a la informalidad en las horas trabajadas y los salarios, con una reducción de 13 horas semanales trabajadas y una reducción de 1202 soles mensuales en los salarios. La presencia de un sistema financiero formal poco desarrollado y mayores costos regulatorios se identifican como factores que aceleran la transición de las MYPES hacia la informalidad. Ser una persona jurídica en 2017 puede aumentar la probabilidad de entrar en la informalidad en un 35,7%. En contraste, Cisneros-Acevedo (2020) estudia el efecto de la competencia de importaciones sobre la informalidad en Perú. El estudio encuentra que cuando las tarifas se reducen en 1 pp, las industrias con pequeñas empresas en promedio aumentan su participación en el empleo informal en 1,30 pp, y en 1,09 pp en las industrias con empresas en su mayoría medianas.

Antecedentes locales: De forma similar, en contraste con el estudio de Pereyra & Quintana (2019) sobre los determinantes del empleo informal en Cusco, el estudio de investigación presentado identifica efectos cuantitativos negativos específicos de la transición al empleo informal en las horas trabajadas y los salarios ganados por los propietarios/empleados de micro y pequeñas empresas. Además, el estudio destaca el impacto de los costos regulatorios y un sistema financiero formal subdesarrollado para acelerar la transición al empleo informal en la región. Por otro lado, el estudio de investigación presentado se centra en los efectos cuantitativos negativos de la transición al empleo informal en las horas trabajadas y los



salarios devengados por los propietarios/empleados de micro y pequeñas empresas en la región de Cusco, mientras que el estudio de Avendaño & Turpo (2019) examina las brechas salariales entre trabajadores formales e informales. en las industrias de alojamiento, restaurante y agencias de viajes en la provincia del Cusco, encontrando una diferencia de salarios del 15%. Si bien ambos estudios destacan el impacto negativo de la informalidad en los salarios, el enfoque del estudio de investigación en el sector de micro y pequeñas empresas proporciona un análisis más específico y detallado de los efectos de la informalidad.

Teorías:

- El estudio proporciona evidencia empírica que respalda la teoría estructural de la informalidad propuesta por Schneider (2012), así como el modelo derivado de la teoría. El estudio encuentra que un sistema financiero formal subdesarrollado y altos costos regulatorios aceleran la transición de las MYPES hacia la informalidad. Además, ser una persona jurídica aumenta la probabilidad de entrar en la informalidad. El estudio también identifica una reducción en las horas trabajadas y los salarios de los trabajadores de las MYPES en la economía informal. Sin embargo, la conclusión del estudio de que la formalización provocaría el desempleo de millones de personas que apenas llegan a fin de mes contrasta con el énfasis de la teoría en la importancia de hacer cumplir las normas laborales y salariales de manera universal.
- Por otro lado, la teoría legalista de De Soto sugiere que la formalización de las estructuras informales podría liberar su potencial sin explotar, neutralizando su estatus en los márgenes de la sociedad. Sin embargo, los hallazgos del estudio sugieren que mayores costos regulatorios y sistemas financieros formales poco desarrollados aceleran la transición de las MYPES hacia la informalidad, mientras que ser una persona jurídica en 2017 puede aumentar la probabilidad de entrar en



la informalidad en un 35,7%. Estos hallazgos implican que la formalización por sí sola puede no ser suficiente para abordar los desafíos que enfrentan las microempresas informales, lo que destaca la necesidad de cambios institucionales y de políticas más amplios. De forma similar, el estudio de investigación respalda algunas de las consecuencias económicas centrales destacadas por la teoría extralegal de la informalidad, particularmente el impacto negativo de la informalidad en los salarios y las horas trabajadas. El estudio encuentra que las transiciones a la informalidad conducen a reducciones en las horas trabajadas y los salarios de los trabajadores de las MYPES en la región Cusco. El estudio también sugiere que un sistema financiero formal subdesarrollado puede acelerar la transición de las MYPES hacia la informalidad, y los mayores costos regulatorios también pueden contribuir a esta tendencia.

- El estudio sobre el impacto negativo de las transiciones del sector formal al informal se alinea con el modelo de salario de equilibrio de Meghir et al. (2015), que asume dos sectores, con empresas formales que pagan impuestos y ofrecen beneficios, y empresas informales que evaden impuestos. Los trabajadores maximizan sus retornos, recibiendo ofertas competitivas de empresas informales. En equilibrio, existe una compensación entre los bajos costos laborales y el tamaño de la empresa. El estudio encontró una reducción en las horas de trabajo y los salarios en el sector informal y una mayor probabilidad de transición debido a los costos regulatorios, el estatus legal y los sistemas financieros subdesarrollados.
- El estudio y el modelo de búsqueda y emparejamiento de Bosch y Esteban-Pretel (2012) comparten la idea de que la presencia de altos costos regulatorios puede acelerar la transición de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) hacia la informalidad. Sin embargo, el estudio solo se enfoca en los impactos negativos de



la informalidad en los salarios y horas trabajadas de los trabajadores de las MYPES, mientras que el modelo destaca los factores que conducen a la creación de empleos informales, como la menor estabilidad y la mayor tasa de choque de llegada de las relaciones informales.

6.4 Implicancias del estudio

El estudio sobre los efectos de la transición de las MYPES a la informalidad en la región tiene implicaciones políticas importantes. En primer lugar, los hallazgos del estudio pueden informar las políticas que alientan a las MYPES a formalizarse, como reducir los costos de cumplimiento, simplificar las regulaciones y brindar acceso a la financiación. Estas políticas pueden abordar las barreras que impiden que las MYPES se formalicen, lo que conducirá a una mayor productividad y crecimiento económico. En segundo lugar, el estudio puede informar políticas que apoyen a las MYPES en el proceso de formalización, como brindar capacitación sobre el cumplimiento legal y normativo, mejorar el acceso a la información y brindar incentivos para la formalización. Estas políticas pueden ayudar a las MYPES a superar los desafíos de la transición del sector informal al formal, lo que lleva a una mayor competitividad y potencial de crecimiento. Finalmente, los hallazgos del estudio pueden informar políticas que promuevan la creación de un entorno de apoyo para las MYPES, como mejorar la infraestructura, brindar acceso a los mercados y fomentar la innovación. Estas políticas pueden ayudar a crear un entorno propicio para que las MYPES crezcan y contribuyan al desarrollo general del país. En resumen, las implicaciones políticas del estudio pueden informar el diseño de políticas que apoyen el crecimiento y desarrollo de las MYPES en el país en desarrollo seleccionado, lo que generará beneficios económicos a largo plazo.



Conclusiones

- Las transiciones de las MYPES a la informalidad tienen un impacto negativo en las horas trabajadas y salarios de los trabajadores de las MYPES en la región Cusco durante el período 2017-2021. Se ha identificado una reducción de 13 horas trabajadas a la semana ($p < 0.05$). También se ha encontrado una reducción de 1202 soles mensuales en los salarios de los dueños/empleados de las MYPES ($p < 0.05$), este efecto persiste para el salario principal y el salario total según los resultados de la tabla 7. La conclusión hace referencia al objetivo general.
- No se ha encontrado un efecto significativo de una mayor carga fiscal en la región del Cusco, las empresas del régimen estándar no tienen una mayor probabilidad de pasar a la informalidad en comparación con regímenes especiales, tales como aquellas empresas enmarcadas en la Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía y otros regímenes considerados por la SUNAT ($p > 0.05$) según los resultados de la tabla 6. La conclusión hace referencia al objetivo específico 1.
- Se ha encontrado que la presencia de un sistema financiero formal no desarrollado puede acelerar la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco, aumentando la probabilidad de pasar a la informalidad en un 11%. Los resultados sugieren que muchas de las empresas que se encontraban formales en el año 2017 no pudieron recibir préstamos del sistema financiero formal, empujándolas a la informalidad en los años siguientes según los resultados de la tabla 6. La conclusión hace referencia al objetivo específico 2.
- Mayores costos regulatorios aceleran la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021. Se ha identificado que ser persona jurídica el año 2017 puede incrementar la probabilidad de pasar a la informalidad en un 35.7%. Los resultados sugieren que muchas de las empresas



jurídicas no asumieron las obligaciones de obtención de permisos por las Municipalidades o Registros Públicos, pasando a la informalidad durante el período de investigación según los resultados de la tabla 6. La conclusión hace referencia al objetivo específico 3.



Recomendaciones

- Evitar que más empresas formales pasen a la informalidad debe ser una prioridad de política para el gobierno nacional y el gobierno regional, sobre todo en un contexto de recuperación después de la pandemia por COVID-19. Para ello, se requiere un trabajo conjunto de la SUNAT y MEF para evaluar las regulaciones e ingresos fiscales; de la SBS para formular estrategias de ampliación de productos financieros y del MTPE para evaluar la implementación de políticas destinadas a reducir la informalidad en la región del Cusco.
- El aumento de la aplicación de las regulaciones existentes es efectiva para reducir la informalidad, pero produce ganancias mucho menores en los ingresos fiscales. Se recomienda a la SUNAT y al Ministerio de Economía y Finanzas a evaluar si una mayor aplicación de impuestos aumenta los costos de operación en el sector informal puede llevar a reducir la proporción de actividades informales y conduce a un aumento en los ingresos fiscales.
- Los productos financieros diseñados específicamente para los sectores formal e informal están ganando terreno en diversas economías en desarrollo. Se recomienda a la Superintendencia de Banca y Seguros, a formular estrategias de ampliación de productos financieros. Es mucho más probable que estas políticas y programas sean efectivos y exitosos si atienden a la diversidad del sector formal e informal, como las mujeres, los migrantes, las personas con discapacidad y los jóvenes.
- El MTPE debe realizar una evaluación y un diagnóstico adecuados de los factores, las características, las causas y las circunstancias de la informalidad en el contexto regional para fundamentar el diseño y la implementación de leyes y reglamentos, políticas y otras medidas destinadas a facilitar la transición a la economía formal.



Las políticas deben tomar en cuenta la inviabilidad de pagar costos regulatorios muy altos para las empresas que transicionan al sector formal.



Referencias bibliográficas

- Albertini, J., Poirier, A., & Sopraseuth, T. (2019). Informal Work Along the Business Cycle: Evidence from Argentina. *SSRN Electronic Journal*.
<https://doi.org/10.2139/ssrn.3373045>
- Alvarado, A. M. (2018). Informality and segmentation: evidence from a self-selection model with entry barriers to formal employment in Peru. In *instname:Universidad del Rosario*. Universidad del Rosario. Facultad de Economía.
<https://repository.urosario.edu.co/handle/10336/18269>
- Avendaño, A., & Turpo, D. (2019). Brechas salariales de los trabajadores en el sector formal e informal: establecimientos de alojamientos, restaurantes y agencias de viajes en la provincia de Cusco 2017. In *Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco*. Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco.
<http://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/UNSAAC/4777>
- Bag, D. (2021). SELF-CHOICE OF HOUSEHOLD FIRMS TO TRANSITION FROM INFORMALITY: EVIDENCE FROM SERVICE SECTOR MICRO UNITS. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/SSRN.3834435>
- Benavente, J. P., & Farfán, M. (2021). El verdadero rostro de la informalidad empresarial en el sector turismo del cusco: contraste metodológico y evidencias de su influencia en el desempeño económico. *South Florida Journal of Development*, 2(2), 1590–1608. <https://doi.org/10.46932/SFJDV2N2-037>
- Bobba, M., Flabbi, L., Levy, S., & Tejada, M. (2020). Labor market search, informality, and on-the-job human capital accumulation. *Journal of Econometrics*.
<https://doi.org/10.1016/j.jeconom.2019.05.026>
- Bosch, M., & Esteban-Pretel, J. (2012). Job creation and job destruction in the presence of informal markets. *Journal of Development Economics*, 98(2), 270–286.
<https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2011.08.004>



- Brenda, S., & Reyes, S. (2006). Análisis de los Determinantes y Costos de la Informalidad en las Pequeñas Empresas: Un Estudio Empírico para el Perú. In *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa* (Vol. 27). Universidad Pablo de Olavide. www.upo.es/revistas/index.php/RevMetCuant/article/view/2915
- Céspedes, N. (2020). *Job finding and separation rates in an economy with high labor informality*. *Job finding and separation rates in an economy with high labor informality*.
- Cisneros-Acevedo, C. (2020). *Unfolding Trade Effect in Two Margins of Informality. The Peruvian Case*. https://www.dropbox.com/s/rew629vyrsfg6k4/Cisneros-Acevedo_UnfoldingTradeEffectinTwoMarginsofInformalityThePeruvianCase.pdf?dl=0
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta). McGRAW-HILL.
- la Porta, R., & Shleifer, A. (2014). Informality and development. *Journal of Economic Perspectives*, 28(3), 109–126. <https://doi.org/10.1257/jep.28.3.109>
- Long, I., & Polito, V. (2018). Job Search, Unemployment Protection and Informal Work in Advanced Economies. In *CESifo Working Paper Series No. 6763*. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3107489
- Meghir, C., Narita, R., & Robin, J. M. (2015). Wages and informality in developing countries. *American Economic Review*, 105(4), 1509–1546. <https://doi.org/10.1257/aer.20121110>
- Pedraza Almirón, T. (2017). Factores que inciden en el empleo informal en el departamento del Cusco, en el año 2014. In *Universidad Andina del Cusco*. Universidad Andina del Cusco. <http://repositorio.uandina.edu.pe:8080/xmlui/handle/UAC/803>



- Pereyra, R., & Quintana, V. (2019). El empleo informal y sus principales determinantes en el mercado laboral de Cusco 2010-2017. In *Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco*. Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. <http://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/UNSAAC/5158>
- Sabino. (2002). *El proceso de investigación* (Reimpresión Primera...).
- SUNAT. (2021). *MYPES*. Definición de La MYPE. <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- Ulysea, G. (2020). Informality: Causes and Consequences for Development. *Annual Review of Economics*, 12(1), 525–546. <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082119-121914>
- Yassin, S., & Langot, F. (2018). Informality, public employment and employment protection in developing countries. *Journal of Comparative Economics*, 46(1), 326–348. <https://doi.org/10.1016/j.jce.2017.11.006>



Anexo 1. Matriz de Consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Indicadores
<p>Problema General ¿Cuál es el impacto de las transiciones de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021?</p>	<p>Objetivo General Determinar el impacto de las transiciones de las Micro y Pequeña Empresas hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021.</p>	<p>Hipótesis General Las transiciones a la informalidad tienen un impacto negativo en las MYPES de la región Cusco durante el período 2017-2021.</p>	<p>Variable Dependiente</p> <ul style="list-style-type: none"> Transición a la informalidad 	<p>Variable Dependiente Indicador igual a 2 si la MYPE i pasó hasta dos veces a la informalidad durante el período estudiado, es igual a 1 si pasó una vez a la informalidad y 0 si no pasó a la informalidad.</p>
<p>Problemas Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ¿Cuál es el impacto de la carga fiscal en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021? ¿Cómo impacta el acceso al sistema financiero formal en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021? ¿Cuál es el impacto de los costos regulatorios en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021? 	<p>Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> Determinar el impacto la carga fiscal en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021. Estimar el impacto del acceso al sistema financiero formal en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021. Establecer el impacto de los costos regulatorios en la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021. 	<p>Hipótesis Específicas</p> <ul style="list-style-type: none"> Una mayor carga fiscal acelera la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021. Acceso a un sistema financiero no desarrollado puede acelerar la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021. Mayores costos regulatorios aceleran la transición de las MYPES hacia la informalidad en la región Cusco durante el período 2017-2021. 	<p>Variables Independientes</p> <ul style="list-style-type: none"> Impacto en MYPES 	<p>- Salarios de los trabajadores de las MYPES (soles) Horas trabajadas por semana</p> <p>Variable Independiente</p> <ul style="list-style-type: none"> Porcentaje de impuestos brutos pagados por la MYPE / contribuyentes según la Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía Indicador igual a 1 si la MYPE participa en el sistema financiero habiendo solicitado un préstamo en algún banco, financiera, caja municipal, caja rural, Edpyme o Cooperativa, 0 si no participa Indicador de ser persona jurídica (proxy para el costo que la MYPE asume por ser Persona Jurídica en comparación con ser Persona Natural o no estar registrado en la SUNAT)

Fuente: Elaboración propia



Anexo 2. Modelos de efecto promedio y temporal sobre la informalidad

Efecto promedio sobre la informalidad

Para determinar el efecto promedio de las variables independientes sobre la informalidad, utilizamos un modelo de Ratios en las variables explicativas y explicadas. Se realiza una regresión lineal y una regresión Poisson para la estimación, con la siguiente especificación básica:

$$RatioInf_i = \beta_0 + \beta_1 X_i + \varepsilon_i \dots (1)$$

$$RatioInf_i = \Theta[\beta_0 + \beta_1 X_i + \varepsilon_i] \dots (2)$$

Donde:

La ecuación 1 representa a un modelo de regresión lineal. La ecuación 2 representa a un modelo de regresión Poisson. $\Theta[\]$ es una transformación Poisson igual a $e^{\beta_0 + \beta_1 X_i + \varepsilon_i}$. $RatioInf_i$ es el ratio de informalidad de la MYPE i en el período 2017-2021. β_0 es el intercepto del modelo de regresión. X_i es la variable independiente. ε_i es el error del modelo de regresión lineal o poisson. Los resultados de esta regresión se presentan en la tabla siguiente:

Efecto promedio sobre la informalidad de las MYPES

Modelo	OLS				Poisson		
	(1)	(2)	(3)		(4)	(5)	(6)
Intercepto	0.948*** (0.009)	1.002*** (0.003)	0.930*** (0.009)	-0.054 (0.042)	0.008 (0.041)	-0.073 (0.045)	0.948*** (0.009)
Sistema financiero (Solicitar Préstamo)	-0.248*** (0.064)			-0.295 (0.345)			- 0.248*** (0.064)
Costos regulatorios (Persona Jurídica)		-0.992*** (0.014)			- 2.025*** (0.412)		
Carga fiscal (Inversión Amazonía)			0.059*** (0.022)			0.061 (0.104)	
Num.Obs (MYPE)	636	636	636	636	636	636	636

Nota. * p < 0.1, ** p < 0.05, *** p < 0.01. Sistema financiero, costos regulatorios y carga fiscal son el ratio de variables independientes binarias para el período 2017-2021. La variable dependiente es el ratio de los años en informalidad de la MYPE i .



Efectos temporales sobre la informalidad

Para el caso de los efectos temporales sobre la informalidad, empleamos los datos panel para estimar la siguiente especificación:

$$Inf_{it} = \beta_0 + \beta_1 X_{it} + \beta_2 X_{i,t-1} + \varepsilon_{it}$$

Inf_{it} es igual a 1 si la MYPE i se encontraba con estatus de informal en el año t . β_0 es el intercepto del modelo de regresión. X_{it} es el valor del regresor (Carga fiscal, Sistema financiero o Costos Regulatorios) para la persona i en el año t . $X_{i,t-1}$ es el valor del regresor (Carga fiscal, Sistema financiero o Costos Regulatorios) para la persona i en el año $t-1$. ε_{it} es el error del modelo de regresión.

Efectos temporales sobre la informalidad

	(1)	(2)	(3)
Sistema financiero (t = 0)	0.079*		
	(0.043)		
Sistema financiero (t = -1)	-0.040		
	(0.049)		
Costos regulatorios (t = 0)		-0.570***	
		(0.070)	
Costos regulatorios (t = -1)		-0.326***	
		(0.073)	
Carga fiscal (t = 0)			0.024**
			(0.010)
Num.Obs (MYPE-Año)	860	1115	5941

Nota. * $p < 0.1$, ** $p < 0.05$, *** $p < 0.01$. Sistema financiero, costos regulatorios y carga fiscal son variables independientes binarias para el período 2017-2021. La variable dependiente es una variable categórica igual a 1 si la MYPE i se encontraba en un estatus informal.



Anexo 3. Output de modelos de regresión

Efecto promedio sobre la informalidad de las MYPES

```
r$> regs
[[1]]
OLS estimation, Dep. Var.: ratio_inf
Observations: 636
Standard-errors: IID
      Estimate Std. Error  t value  Pr(>|t|)
(Intercept)   0.947552   0.008721  108.65786 < 2.2e-16 ***
ratio_sis_fin -0.247968   0.064224  -3.86098  0.00012452 ***
-----
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 0.214942  Adj. R2: 0.021432

[[2]]
OLS estimation, Dep. Var.: ratio_inf
Observations: 636
Standard-errors: IID
      Estimate Std. Error  t value  Pr(>|t|)
(Intercept)   1.002068   0.003026  331.1212 < 2.2e-16 ***
ratio_persona_juridica -0.992344   0.014044  -70.6613 < 2.2e-16 ***
-----
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 0.072992  Adj. R2: 0.887152

[[3]]
OLS estimation, Dep. Var.: ratio_inf
Observations: 636
Standard-errors: IID
      Estimate Std. Error  t value  Pr(>|t|)
(Intercept)   0.930000   0.009499  97.90159 < 2.2e-16 ***
ratio_fiscal_rule 0.058506   0.022243   2.63030  0.0087381 **
-----
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 0.216277  Adj. R2: 0.009234

[[4]]
Call:  glm(formula = ratio_inf ~ ratio_sis_fin, family = "poisson",
  data = enaho500_cusco_wide)

Coefficients:
  (Intercept)  ratio_sis_fin
    -0.05369    -0.29495

Degrees of Freedom: 635 Total (i.e. Null); 634 Residual
Null Deviance:      58.34
Residual Deviance: 57.55      AIC: Inf

[[5]]
```



```
Call: glm(formula = ratio_inf ~ ratio_persona_juridica, family = "poisson",
  data = enaho500_cusco_wide)

Coefficients:
  (Intercept)  ratio_persona_juridica
    0.007801      -2.024569

Degrees of Freedom: 635 Total (i.e. Null); 634 Residual
Null Deviance:      58.34
Residual Deviance: 16.81      AIC: Inf

[[6]]

Call: glm(formula = ratio_inf ~ ratio_fiscal_rule, family = "poisson",
  data = enaho500_cusco_wide)

Coefficients:
  (Intercept)  ratio_fiscal_rule
   -0.07257      0.06101

Degrees of Freedom: 635 Total (i.e. Null); 634 Residual
Null Deviance:      58.34
Residual Deviance: 58      AIC: Inf
```

Efecto sobre la transición a la informalidad de las MYPES



```
r> reas_transition
[[1]]
OLS estimation, Dep. Var.: transition_ocup_inf
Observations: 592
Standard-errors: IID
      Estimate Std. Error t value  Pr(>|t|)
(Intercept) 0.030822  0.007415  4.15664 3.7083e-05 ***
sis_fin_17  0.109589  0.031894  3.43609 6.3168e-04 ***
---
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 0.178891  Adj. R2: 0.017957

[[2]]
OLS estimation, Dep. Var.: transition_ocup_inf
Observations: 636
Standard-errors: IID
      Estimate Std. Error t value  Pr(>|t|)
(Intercept)  0.008403  0.006193  1.35681  0.17532
persona_juridica_17 0.357450  0.024393 14.65363 < 2.2e-16 ***
---
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 0.150837  Adj. R2: 0.251822

[[3]]
```

```
OLS estimation, Dep. Var.: transition_ocup_inf
Observations: 636
Standard-errors: IID
      Estimate Std. Error t value  Pr(>|t|)
(Intercept)  0.034615  0.007660  4.519182 7.4069e-06 ***
fiscal_rule_17 -0.017374  0.017935 -0.968704 3.3306e-01
---
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 0.174392  Adj. R2: -9.704e-5
```

Efecto temporal sobre la transición a la informalidad de las MYPES



```
[1]]
OLS estimation, Dep. Var.: ocup_inf
Observations: 860
Fixed-effects: year: 4, prov: 13
Standard-errors: Clustered (id)
              Estimate Std. Error  t value Pr(>|t|)
sis_fin      0.078671   0.042806  1.837818 0.066681 .
l(sis_fin, 1) -0.039506   0.048510 -0.814391 0.415808
-----
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 0.193552   Adj. R2: 0.229269
              Within R2: 0.007532

[[2]]
OLS estimation, Dep. Var.: ocup_inf
Observations: 1,115
Standard-errors: Clustered (id)
              Estimate Std. Error  t value  Pr(>|t|)
(Intercept)   0.999847   0.001740 574.65518 < 2.2e-16 ***
persona_juridica -0.570426   0.070034 -8.14494 2.2199e-15 ***
l(persona_juridica, 1) -0.325609   0.072702 -4.47870 8.9975e-06 ***
-----
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 0.107433   Adj. R2: 0.735095

[[3]]
OLS estimation, Dep. Var.: ocup_inf
Observations: 5,941
Standard-errors: IID
              Estimate Std. Error  t value  Pr(>|t|)
(Intercept)  0.923318   0.003647 253.19201 < 2.2e-16 ***
fiscal_rule  0.024425   0.009687  2.52152 0.011711 *
-----
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 0.260358   Adj. R2: 9.012e-4
```

Efecto de la informalidad en indicadores económicos



```
r$> regs_model
[[1]]
OLS estimation, Dep. Var.: hours_weekly
Observations: 5,941
Fixed-effects: year: 5, prov: 14, conglome: 335
Standard-errors: Clustered (year)
      Estimate Std. Error t value Pr(>|t|)
ocup_inf -12.9176   0.718012 -17.9908 5.6112e-05 ***
---
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 16.2      Adj. R2: 0.124634
                Within R2: 0.028883

[[2]]
OLS estimation, Dep. Var.: ing_princ
Observations: 5,941
Fixed-effects: year: 5, prov: 14, conglome: 335
Standard-errors: Clustered (year)
      Estimate Std. Error t value Pr(>|t|)
ocup_inf -1172.31   109.016 -10.7536 0.00042395 ***
---
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 657.3     Adj. R2: 0.296074
                Within R2: 0.129681

[[3]]
OLS estimation, Dep. Var.: ind_indep
Observations: 5,941
Fixed-effects: year: 5, prov: 14, conglome: 335
Standard-errors: Clustered (year)
      Estimate Std. Error t value Pr(>|t|)
ocup_inf -1202.26   99.4909 -12.0841 0.00026898 ***
---
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 706.6     Adj. R2: 0.27688
                Within R2: 0.119414

[[4]]
OLS estimation, Dep. Var.: ing_total
Observations: 5,941
Fixed-effects: year: 5, prov: 14, conglome: 335
Standard-errors: Clustered (year)
      Estimate Std. Error t value Pr(>|t|)
ocup_inf -1186.14   112.512 -10.5423 0.00045794 ***
---
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
RMSE: 749.8     Adj. R2: 0.239034
                Within R2: 0.10493
```



Anexo 4. Output de diagnósticos de regresión en R

Test de Breusch-Godfrey

```
r$> ## Autocorrelation
# Breusch-Godfrey test
bptest(list_reg[[1]])

Breusch-Godfrey test for serial correlation of order up to 1

data: list_reg[[1]]
LM test = 4.27, df = 1, p-value = 0.03879

r$> bptest(list_reg[[2]])

Breusch-Godfrey test for serial correlation of order up to 1

data: list_reg[[2]]
LM test = 0.9842, df = 1, p-value = 0.3212

r$> bptest(list_reg[[3]])

Breusch-Godfrey test for serial correlation of order up to 1

data: list_reg[[3]]
LM test = 0.65735, df = 1, p-value = 0.4175
```

Test de Durbin-Watson

```
r$> # Durbin-Watson test
dwtest(list_reg[[1]])

Durbin-Watson test

data: list_reg[[1]]
DW = 2.1559, p-value = 0.9795
alternative hypothesis: true autocorrelation is greater than 0

r$> dwtest(list_reg[[2]])

Durbin-Watson test

data: list_reg[[2]]
DW = 2.0752, p-value = 0.836
alternative hypothesis: true autocorrelation is greater than 0
```

Test de Breusch-Pagan



```
# Heteroskedasticity
bptest(list_reg[[1]])

      studentized Breusch-Pagan test

data:  list_reg[[1]]
BP = 9.9694, df = 1, p-value = 0.001592

r$> bptest(list_reg[[2]])

      studentized Breusch-Pagan test

data:  list_reg[[2]]
BP = 187.39, df = 1, p-value < 2.2e-16

r$> bptest(list_reg[[3]])

      studentized Breusch-Pagan test

data:  list_reg[[3]]
BP = 1.5017, df = 1, p-value = 0.2204
```



Anexo 5. Instrumento de recojo de información secundaria

500. EMPLEO (Para todas las personas de 14 años y más de edad)																																							
Persona N°	Nombre:	Informante N°																																					
CONDICIÓN DE ACTIVIDAD																																							
<p>501. LA SEMANA PASADA, DEL..... AL....., ¿TUVO UD. ALGÚN TRABAJO? (Sin contar los quehaceres del hogar)</p> <p>Sí..... 1 → PASE A 505</p> <p>No..... 2</p>		<p>A. ENCUESTADOR: Verifique pregunta 504.</p> <p>Si todas las alternativas tienen circulado el código 2 → PASE A 545</p> <p>Si alguna alternativa tiene circulado el código 1 → Continúe con 505.</p>																																					
<p>502. AUNQUE NO TRABAJÓ LA SEMANA PASADA, ¿TIENE ALGÚN EMPLEO FIJO AL QUE PRÓXIMAMENTE VOLVERÁ?</p> <p>Sí..... 1 → PASE A 505</p> <p>No..... 2</p>																																							
<p>503. AUNQUE NO TRABAJÓ LA SEMANA PASADA, ¿TIENE ALGÚN NEGOCIO PROPIO AL QUE PRÓXIMAMENTE VOLVERÁ?</p> <p>Sí..... 1 → PASE A 505</p> <p>No..... 2</p>																																							
<p>504. LA SEMANA PASADA, ¿REALIZÓ ALGUNA ACTIVIDAD AL MENOS UNA HORA PARA OBTENER INGRESOS EN DINERO O EN ESPECIE, COMO:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Sí</th> <th>No</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Trabajando en algún negocio propio o de un familiar?</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>2. Ofreciendo algún servicio?</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>3. Haciendo algo en casa para vender?</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>4. Vendiendo productos de belleza, ropa, joyas, etc.?</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>5. Realizando alguna labor artesanal?</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>6. Haciendo prácticas pagadas en un centro de trabajo?</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>7. Trabajando para un hogar particular?</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>8. Fabricando algún producto?</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>Realizando labores remuneradas en la chacra o cuidado de animales?</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>10. Ayudando a un familiar sin remuneración?</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>11. Otra?</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">(Especifique)</p>			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	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	OCUPADOS	
	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																																					
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																																					
OCUPACIÓN PRINCIPAL																																							
		<p>505. a) ¿CUÁL ES LA OCUPACIÓN PRINCIPAL QUE DESEMPEÑÓ?</p> <p>.....</p> <p style="text-align: center;">(Especifique)</p> <p>b) ¿QUÉ TAREAS REALIZÓ EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL?</p> <p>.....</p> <p style="text-align: center;">(Especifique)</p>																																					
		<p>506. ¿A QUÉ SE DEDICA EL NEGOCIO, ORGANISMO O EMPRESA EN LA QUE TRABAJÓ EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL?</p> <p>.....</p> <p style="text-align: center;">(Especifique)</p>																																					
		<p>507. UD. SE DESEMPEÑÓ EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL O NEGOCIO COMO:</p> <p>¿Empleador o patrono? 1</p> <p>¿Trabajador independiente? 2</p> <p>¿Empleado? 3 } PASE A 510</p> <p>¿Obrero? 4 }</p> <p>¿Trabajador familiar no remunerado? 5 → PASE A 510A1</p> <p>¿Trabajador del hogar? 6 → PASE A 511</p> <p>¿Otro? 7 → PASE A 510</p> <p style="text-align: center;">(Especifique)</p>																																					
OBSERVACIONES																																							
			1																																				



<p>508. ¿LE AYUDARON PERSONAS DE SU FAMILIA SIN RECIBIR UNA REMUNERACIÓN FIJA?</p> <p>Sí 1</p> <p>No 2</p>	<p>511. ¿EL TIPO DE PAGO O INGRESO QUE UD. RECIBE EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL ES: (Acepte una o más alternativas)</p> <p>Sueldo? 1</p> <p>Salario? 2</p> <p>Comisión? 3</p> <p>Destajo? 4</p> <p>Subvención? 5</p> <p>Honorarios profesionales (con R.U.C.)? 6</p> <p>Ingreso (ganancia) por negocio o servicio? 7</p> <p>Ingreso como productor agropecuario? 8</p> <p>Propina? 9</p> <p>En especie? 10</p> <p>Otro? 11</p> <p style="text-align: center;">(Especifique)</p> <p>NO RECIBE 12</p>																		
<p>509. ¿TENÍA UD. TRABAJADORES REMUNERADOS A SU CARGO?</p> <p>Sí 1</p> <p>No 2</p>	<p style="text-align: right;">PASE A 512</p>																		
<p>510. EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿UD. TRABAJÓ PARA:</p> <p>Fuerzas Armadas, Policía Nacional del Perú (militares)? 1 →</p> <p>Administración pública? 2</p> <p>Empresa pública? 3</p> <p>Empresas especiales de servicios (SERVICE)? 5</p> <p>Empresa o patrono privado? 6</p> <p>Otra? 7</p> <p style="text-align: center;">(Especifique)</p>	<p style="text-align: right;">PASE A 513</p> <p style="text-align: right;">PASE A 511</p>																		
<p>510A1. EL NEGOCIO O EMPRESA DONDE TRABAJA, ¿SE ENCUENTRA REGISTRADO EN LA SUNAT, COMO:</p> <p>Persona Jurídica (Sociedad Anónima; SRL; Sociedad Civil; EIRL; Fundación ó Asociación, etc.)? 1</p> <p>Persona Natural (con R.U.C., RUS, RER, u otro régimen)? 2</p> <p>NO ESTA REGISTRADO (no tiene RUC)? 3</p>	<p>511A. BAJO QUÉ TIPO DE CONTRATO</p> <p>¿Contrato indefinido, nombrado, permanente? 1</p> <p>¿Contrato a plazo fijo (sujeto a modalidad)? 2</p> <p>¿Está en periodo de prueba? 3</p> <p>¿Convenios de Formación Laboral Juvenil / Prácticas Pre-Profesionales? 4</p> <p>¿Contrato por locación de servicios (Honorarios Profesionales, R.U.C.), SNP? 5</p> <p>¿Régimen Especial de Contratación Administrativa (CAS)? 6</p> <p>¿Sin Contrato? 7</p> <p>¿Otro? 8</p> <p style="text-align: center;">(Especifique)</p>																		
<p>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?</p> <p>Sí 1</p> <p>No 2</p>	<p>512. EN SU TRABAJO, NEGOCIO O EMPRESA, INCLUYÉNDOSE UD., ¿LABORARON:</p> <p>Hasta 20 personas? 1</p> <p>De 21 a 50 personas? 2</p> <p>De 51 a 100 personas? 3</p> <p>De 101 a 500 personas? 4</p> <p>Más de 500 personas? 5</p> <p style="text-align: right;">} <input type="text"/> N° de personas</p>																		
	<p>513. ¿CUÁNTAS HORAS TRABAJÓ LA SEMANA PASADA, EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, EL DÍA...</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%;"></th> <th style="width: 20%; text-align: center;">HORAS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Domingo ?</td><td style="text-align: center;"><input type="text"/></td></tr> <tr><td>Lunes ?</td><td style="text-align: center;"><input type="text"/></td></tr> <tr><td>Martes ?</td><td style="text-align: center;"><input type="text"/></td></tr> <tr><td>Miércoles ?</td><td style="text-align: center;"><input type="text"/></td></tr> <tr><td>Jueves ?</td><td style="text-align: center;"><input type="text"/></td></tr> <tr><td>Viernes ?</td><td style="text-align: center;"><input type="text"/></td></tr> <tr><td>Sábado ?</td><td style="text-align: center;"><input type="text"/></td></tr> <tr><td>TOTAL</td><td style="text-align: center;"><input type="text"/></td></tr> </tbody> </table>		HORAS	Domingo ?	<input type="text"/>	Lunes ?	<input type="text"/>	Martes ?	<input type="text"/>	Miércoles ?	<input type="text"/>	Jueves ?	<input type="text"/>	Viernes ?	<input type="text"/>	Sábado ?	<input type="text"/>	TOTAL	<input type="text"/>
	HORAS																		
Domingo ?	<input type="text"/>																		
Lunes ?	<input type="text"/>																		
Martes ?	<input type="text"/>																		
Miércoles ?	<input type="text"/>																		
Jueves ?	<input type="text"/>																		
Viernes ?	<input type="text"/>																		
Sábado ?	<input type="text"/>																		
TOTAL	<input type="text"/>																		
<p>OBSERVACIONES</p>																			



<p>513A. ¿CUÁNTO TIEMPO TRABAJA UD. EN ESTA OCUPACIÓN PRINCIPAL?</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 2px;">AÑOS</td> <td style="width: 50px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">MESES</td> <td style="width: 50px;"></td> </tr> </table> <p style="text-align: center; background-color: black; color: white; padding: 2px;">OCUPACIÓN SECUNDARIA</p> <p>514. ADEMÁS DE SU OCUPACIÓN PRINCIPAL LA SEMANA PASADA, ¿TUVO UD. OTRO TRABAJO PARA OBTENER INGRESOS?</p> <p>Sí..... 1 → PASE A 516</p> <p>No..... 2</p> <p>515. LA SEMANA PASADA, ¿REALIZÓ ALGUNA OTRA ACTIVIDAD AL MENOS UNA HORA PARA OBTENER INGRESOS EN DINERO O EN ESPECIE, COMO:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%;"></th> <th style="width: 5%;"></th> <th style="width: 5%;">Sí</th> <th style="width: 5%;">No</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Trabajando en algún negocio propio o de un familiar?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>2. Ofreciendo algún servicio?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>3. Haciendo algo en casa para vender?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>4. Vendiendo productos de belleza, ropa, joyas, etc.?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>5. Realizando alguna labor artesanal?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>6. Haciendo prácticas pagadas en un centro de trabajo?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>7. Trabajando para un hogar particular?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>8. Fabricando algún producto?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>9. Realizando labores remuneradas en la chacra o cuidado de animales?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>10. Ayudando a un familiar sin remuneración?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>11. Otra?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center; font-size: small;">(Especifique)</p>	AÑOS		MESES				Sí	No	1. Trabajando en algún negocio propio o de un familiar?	1	2	2	2. Ofreciendo algún servicio?	1	2	2	3. Haciendo algo en casa para vender?	1	2	2	4. Vendiendo productos de belleza, ropa, joyas, etc.?	1	2	2	5. Realizando alguna labor artesanal?	1	2	2	6. Haciendo prácticas pagadas en un centro de trabajo?	1	2	2	7. Trabajando para un hogar particular?	1	2	2	8. Fabricando algún producto?	1	2	2	9. Realizando labores remuneradas en la chacra o cuidado de animales?	1	2	2	10. Ayudando a un familiar sin remuneración?	1	2	2	11. Otra?	1	2	2	<p>517. ¿UD. SE DESEMPEÑÓ EN SU OCUPACIÓN SECUNDARIA O NEGOCIO COMO:</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Empleador o patrono?..... 1</td> <td rowspan="2" style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">PASE A 517B1</td> </tr> <tr> <td>Trabajador independiente? 2</td> </tr> <tr> <td>Empleado?..... 3</td> <td rowspan="2" style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">PASE A 517B1</td> </tr> <tr> <td>Obrero?..... 4</td> </tr> <tr> <td>Trabajador familiar no remunerado?..... 5 →</td> <td rowspan="2" style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">PASE A 517D</td> </tr> <tr> <td>Trabajador del hogar?..... 6 →</td> </tr> <tr> <td>Otro?..... 7</td> <td></td> </tr> </table> <p style="text-align: center; font-size: small;">(Especifique)</p> <p>517A. EN SU OCUPACIÓN SECUNDARIA, ¿UD. TRABAJÓ PARA:</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Fuerzas Armadas, Policía Nacional del Perú (militares)? 1 →</td> <td rowspan="2" style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">PASE A 518</td> </tr> <tr> <td>Administración pública?..... 2</td> </tr> <tr> <td>Empresa pública?..... 3</td> <td rowspan="2" style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">PASE A 517D</td> </tr> <tr> <td>Empresas especiales de servicios (SERVICE)?..... 5</td> </tr> <tr> <td>Empresa o patrono privado? 6</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Otra?..... 7</td> <td></td> </tr> </table> <p style="text-align: center; font-size: small;">(Especifique)</p> <p>517B1. EL NEGOCIO O EMPRESA DONDE TRABAJA, ¿SE ENCUENTRA REGISTRADO EN LA SUNAT, COMO:</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Persona Jurídica (Sociedad Anónima; SRL; Sociedad Civil; EIRL; Fundación ó Asociación, etc.)?</td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td>Persona Natural (con R.U.C., RUS, RER, u otro régimen)?</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>NO ESTA REGISTRADO (no tiene RUC)?</td> <td style="text-align: center;">3</td> </tr> </table> <p>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?</p> <p>Sí..... 1</p> <p>No..... 2</p> <p>517D. EN SU TRABAJO, NEGOCIO O EMPRESA, INCLUYÉNDOSE UD., ¿LABORARON:</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Hasta 20 personas?..... 1</td> <td rowspan="5" style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">N° de personas</td> </tr> <tr> <td>De 21 a 50 personas?..... 2</td> </tr> <tr> <td>De 51 a 100 personas?..... 3</td> </tr> <tr> <td>De 101 a 500 personas?..... 4</td> </tr> <tr> <td>Más de 500 personas?..... 5</td> </tr> </table>	Empleador o patrono?..... 1	PASE A 517B1	Trabajador independiente? 2	Empleado?..... 3	PASE A 517B1	Obrero?..... 4	Trabajador familiar no remunerado?..... 5 →	PASE A 517D	Trabajador del hogar?..... 6 →	Otro?..... 7		Fuerzas Armadas, Policía Nacional del Perú (militares)? 1 →	PASE A 518	Administración pública?..... 2	Empresa pública?..... 3	PASE A 517D	Empresas especiales de servicios (SERVICE)?..... 5	Empresa o patrono privado? 6		Otra?..... 7		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	Hasta 20 personas?..... 1	N° de personas	De 21 a 50 personas?..... 2	De 51 a 100 personas?..... 3	De 101 a 500 personas?..... 4	Más de 500 personas?..... 5
AÑOS																																																																																						
MESES																																																																																						
		Sí	No																																																																																			
1. Trabajando en algún negocio propio o de un familiar?	1	2	2																																																																																			
2. Ofreciendo algún servicio?	1	2	2																																																																																			
3. Haciendo algo en casa para vender?	1	2	2																																																																																			
4. Vendiendo productos de belleza, ropa, joyas, etc.?	1	2	2																																																																																			
5. Realizando alguna labor artesanal?	1	2	2																																																																																			
6. Haciendo prácticas pagadas en un centro de trabajo?	1	2	2																																																																																			
7. Trabajando para un hogar particular?	1	2	2																																																																																			
8. Fabricando algún producto?	1	2	2																																																																																			
9. Realizando labores remuneradas en la chacra o cuidado de animales?	1	2	2																																																																																			
10. Ayudando a un familiar sin remuneración?	1	2	2																																																																																			
11. Otra?	1	2	2																																																																																			
Empleador o patrono?..... 1	PASE A 517B1																																																																																					
Trabajador independiente? 2																																																																																						
Empleado?..... 3	PASE A 517B1																																																																																					
Obrero?..... 4																																																																																						
Trabajador familiar no remunerado?..... 5 →	PASE A 517D																																																																																					
Trabajador del hogar?..... 6 →																																																																																						
Otro?..... 7																																																																																						
Fuerzas Armadas, Policía Nacional del Perú (militares)? 1 →	PASE A 518																																																																																					
Administración pública?..... 2																																																																																						
Empresa pública?..... 3	PASE A 517D																																																																																					
Empresas especiales de servicios (SERVICE)?..... 5																																																																																						
Empresa o patrono privado? 6																																																																																						
Otra?..... 7																																																																																						
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																																																																																					
Hasta 20 personas?..... 1	N° de personas																																																																																					
De 21 a 50 personas?..... 2																																																																																						
De 51 a 100 personas?..... 3																																																																																						
De 101 a 500 personas?..... 4																																																																																						
Más de 500 personas?..... 5																																																																																						

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)



<p>518. ¿CUÁNTAS HORAS TRABAJÓ LA SEMANA PASADA EN SU(S) OCUPACIÓN(ES) SECUNDARIA(S)?</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center; font-size: small;">Número de Horas</p>	<p>521A. LA SEMANA PASADA, ¿ESTUVO DISPONIBLE PARA TRABAJAR MÁS HORAS?</p> <p>Sí..... 1 No..... 2 → PASE A (D1)</p>						
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>(D). <i>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.</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <td style="font-size: x-small;">Total Horas de Pgta. 513</td> <td style="width: 50px; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="font-size: x-small;">N° de Horas de Pgta.518</td> <td style="width: 50px; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="font-size: x-small;">TOTAL</td> <td style="width: 50px; height: 20px;"></td> </tr> </table> <p style="font-size: x-small;">Transcriba el total obtenido a la línea punteada de la pregunta 519.</p> </div>	Total Horas de Pgta. 513		N° de Horas de Pgta.518		TOTAL		<p>521B. ¿CUANTAS HORAS MAS HUBIERA TRABAJADO LA SEMANA PASADA?</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center; font-size: small;">N° de horas semanales</p> <p>NO SABE 1</p>
Total Horas de Pgta. 513							
N° de Horas de Pgta.518							
TOTAL							
<p>TOTAL HORAS</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>(D1). <i>ENCUESTADOR: Verifique pregunta 507: Si esta circulado el código 5 ó 7 → PASE A (G)</i></p> <p style="font-size: x-small;">Diferente de 5 ó 7 → Continué con Pgta. 521C</p> </div>						
<p>BÚSQUEDA DE OTRO EMPLEO</p>							
<p>519. EN TOTAL UD. TRABAJÓ..... HORAS LA SEMANA PASADA. ¿NORMALMENTE TRABAJA ESAS HORAS A LA SEMANA?</p> <p>Sí..... 1 → PASE A 521 No..... 2</p>	<p>521C. ¿DESEA UD. OTRO TRABAJO Y HA HECHO ALGO POR CAMBIAR SU TRABAJO ACTUAL?</p> <p>Sí..... 1 No..... 2 → PASE A (E)</p>						
<p>520. NORMALMENTE, ¿CUÁNTAS HORAS TRABAJA A LA SEMANA EN TODAS SUS OCUPACIONES?</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center; font-size: small;">Número de Horas</p>	<p>521D. ¿HA BUSCADO OTRO TRABAJO:</p> <p><i>Porque desea un trabajo mejor pagado (mejor ingreso) sin trabajar más horas? 1</i> <i>Por temor o certeza de perder el trabajo actual?..... 2</i> <i>Porque desea un trabajo no riesgoso (seguro) y que no afecte su salud? 3</i> <i>Porque busca trabajar más (en una segunda actividad o en un empleo con más horas)? 4</i> <i>Porque desea trabajar en la carrera u oficio aprendido?..... 5</i> Otro? 6 <small>(Especifique)</small></p>						
<p>520A. ¿LA RAZÓN POR LA QUE UD. NO TRABAJÓ EL NÚMERO NORMAL DE HORAS LA SEMANA PASADA FUE:</p> <p><i>Por vacaciones o días festivos? 1</i> <i>Por falta de clientes, pedidos o financiamiento para la producción o venta? .. 2</i> <i>Porque su trabajo así lo exige? 3</i> <i>Por motivos personales o familiares?..... 4</i> <i>Porque se redujo la jornada de trabajo por disminución de producción, mal tiempo, sequía, helada, huelga, etc.? 5</i> <i>Por exceso de trabajo (trabajo estacional), o clientes? 6</i> <i>Por salud, enfermedad, accidente, licencia de salud (pre/post natal?) 7</i> <i>Por estar de viaje, paseo? 8</i> Otro? 9 <small>(Especifique)</small></p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>(E). <i>ENCUESTADOR: Verifique y transcriba el código de pregunta 507:</i></p> <div style="display: flex; align-items: center; margin-bottom: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; width: 30px; height: 20px; margin-right: 5px;"></div> <div style="margin-right: 10px;">→ Igual a 1 ó 2 →</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 5px;">PASE A 530</div> </div> <div style="margin-bottom: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; width: 30px; height: 20px; margin-right: 5px;"></div> <div style="margin-right: 10px;">→ Igual a 3, 4 ó 6, verifique pregunta 511:</div> </div> <ul style="list-style-type: none"> • 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. </div>						
<p>521. LA SEMANA PASADA, ¿QUERÍA TRABAJAR MÁS HORAS DE LAS QUE NORMALMENTE TRABAJA?</p> <p>Sí..... 1 No..... 2 → PASE A (D1)</p>							



<p style="text-align: center;">INGRESO EN LA OCUPACIÓN PRINCIPAL POR TRABAJO DEPENDIENTE</p> <p style="text-align: center;">INGRESO MONETARIO</p> <p><i>A continuación le voy a formular algunas preguntas sobre sus ingresos percibidos en su ocupación principal que desarrolló la semana pasada:</i></p> <p>523. EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿A UD. LE PAGAN:</p> <p>Diario?..... 1 Semanal?..... 2 Quincenal?..... 3 Mensual?..... 4</p> <p>524. ¿CUÁNTO FUE SU INGRESO TOTAL EN EL (LA)..... ANTERIOR, INCLUYENDO <small>Frecuencia</small></p> <p>HORAS EXTRAS, BONIFICACIONES, PAGO POR CONCEPTO DE REFRIGERIO, MOVILIDAD, COMISIONES, ETC.?</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">CONCEPTO</th> <th style="width: 15%;">MONTO S/. (Enteros)</th> <th style="width: 15%;">No Sabe</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A. Ingreso total</td> <td></td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td>B. Descuento de Ley <small>Sistema de Pensiones: AFP, ONP, Caja Militar y Policial</small></td> <td></td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td>C. Impuestos</td> <td></td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td>D. Otros descuentos (Judiciales, asociaciones, por préstamos de coop., bancos, etc.)</td> <td></td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td>E. Ingreso Líquido</td> <td></td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> </tbody> </table> <p style="border: 1px solid black; padding: 2px; margin: 5px 0;">SI TODAS LAS ALTERNATIVAS TIENEN CIRCULADO EL CODIGO 1 (NO SABE), CONTÍNUÉ CON PREGUNTA 528.</p> <p><i>Si no tiene descuentos anote cero en el recuadro respectivo.</i></p> <p style="text-align: center;">PAGO EN ESPECIE</p> <p><i>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:</i></p> <p>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?</p> <p>Sí..... 1 No..... 2 → PASE A (F)</p>	CONCEPTO	MONTO S/. (Enteros)	No Sabe	A. Ingreso total		1	B. Descuento de Ley <small>Sistema de Pensiones: AFP, ONP, Caja Militar y Policial</small>		1	C. Impuestos		1	D. Otros descuentos (Judiciales, asociaciones, por préstamos de coop., bancos, etc.)		1	E. Ingreso Líquido		1	<p>529. EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿CON QUÉ FRECUENCIA Y EN CUÁNTO ESTIMARÍA UD. EL PAGO EN:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;">CONCEPTO</th> <th style="width: 15%;">FRECUENCIA CON QUE RECIBE (*)</th> <th style="width: 15%;">VALOR ESTIMADO POR VEZ S/. (Enteros)</th> <th style="width: 10%;">NO SABE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1. Alimentos?</td><td></td><td></td><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td>2. Vestido y calzado?</td><td></td><td></td><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td>3. Transporte?</td><td></td><td></td><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td>4. Vivienda?</td><td></td><td></td><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td>5. Salud?</td><td></td><td></td><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td>6. Otro? _____ <small>(Especifique)</small></td><td></td><td></td><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td>TOTAL</td><td></td><td></td><td style="text-align: center;">1</td></tr> </tbody> </table> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>(*) FRECUENCIA CON QUE RECIBE:</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td>Diario..... 1</td> <td>Mensual..... 4</td> <td>Semestral..... 7</td> </tr> <tr> <td>Semanal..... 2</td> <td>Bimestral..... 5</td> <td>Anual..... 8</td> </tr> <tr> <td>Quincenal..... 3</td> <td>Trimestral..... 6</td> <td></td> </tr> </table> </div> <p style="text-align: center; border: 1px solid black; padding: 2px; margin: 10px 0;">PASE A (F)</p> <p style="text-align: center;">INGRESO EN LA OCUPACIÓN PRINCIPAL POR TRABAJO INDEPENDIENTE</p> <p style="text-align: center;">INGRESO MONETARIO / ESPECIE</p> <p><i>A continuación le voy a formular algunas preguntas sobre sus ingresos percibidos en su ocupación principal por trabajo independiente desarrollado la semana pasada:</i></p> <p>530. EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿CUÁL FUE LA GANANCIA NETA EN EL MES ANTERIOR? (Si sólo recibe ingreso en especie, valorícelo en el recuadro)</p> <p>S/. <input style="width: 80px;" type="text"/> (Enteros)</p> <p>NO SABE/NO TIENE GANANCIA..... 1</p> <p style="text-align: center;">AUTOCONSUMO O AUTOSUMINISTRO POR OCUPACIÓN PRINCIPAL</p> <p>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?</p> <p>Sí..... 1 No..... 2 } PASE A (F) NO CORRESPONDE 3</p>	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? _____ <small>(Especifique)</small>			1	TOTAL			1	Diario..... 1	Mensual..... 4	Semestral..... 7	Semanal..... 2	Bimestral..... 5	Anual..... 8	Quincenal..... 3	Trimestral..... 6	
CONCEPTO	MONTO S/. (Enteros)	No Sabe																																																										
A. Ingreso total		1																																																										
B. Descuento de Ley <small>Sistema de Pensiones: AFP, ONP, Caja Militar y Policial</small>		1																																																										
C. Impuestos		1																																																										
D. Otros descuentos (Judiciales, asociaciones, por préstamos de coop., bancos, etc.)		1																																																										
E. Ingreso Líquido		1																																																										
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? _____ <small>(Especifique)</small>			1																																																									
TOTAL			1																																																									
Diario..... 1	Mensual..... 4	Semestral..... 7																																																										
Semanal..... 2	Bimestral..... 5	Anual..... 8																																																										
Quincenal..... 3	Trimestral..... 6																																																											



536. ¿EN CUÁNTO ESTIMA UD. EL VALOR DE LOS PRODUCTOS UTILIZADOS 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)

- Sueldo? 1
 - Salario? 2
 - Comisión? 3
 - Destajo? 4
 - Subvención? 5
- PASE A 538**
- Honorarios profesionales (con R.U.C.)? 6
 - Ingreso (ganancia) por negocio o servicio? 7
 - Ingreso como productor agropecuario? 8
- PASE A 541**
- Propina? 9
- PASE A 544**
- En especie? 10
 - Otro? 11
- PASE A 538**
- (Especifique)*
- NO RECIBE..... 12
- PASE A 544**

ENCUESTADOR: Tenga presente:

- 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)?

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

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**



540. EN SU OCUPACIÓN SECUNDARIA, ¿CON QUÉ FRECUENCIA Y EN CUÁNTO ESTIMARÍA UD. EL PAGO POR:

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:

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

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?
(Si sólo recibe ingreso en especie, valoricelo en el recuadro)

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)

INGRESOS EXTRAORDINARIOS POR 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)

	Sí	No	Monto S/. (Enteros)
1. Gratificación de navidad?	1	2	
2. Gratificación de fiestas patrias?	1	2	
3. Bonificación por sus últimas vacaciones?	1	2	
4. Bonificación por escolaridad?	1	2	
5. Participación de utilidades de la empresa donde labora?	1	2	
6. Bonificación por otro concepto relacionado con su trabajo?	1	2	
7. Compensación por tiempo de servicios (CTS)?	1	2	
8. Otro ingreso por trabajo? (Reintegros, etc.)	1	2	

(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



546. ¿QUÉ ESTUVO HACIENDO LA SEMANA PASADA:

Hizo trámites, buscó local, gestionó préstamos para establecer su propio negocio?..... 1 } **PASE A 551**

Reparando sus activos (local, máquina, equipo)? 2 }

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 → **PASE A 552**

No 2

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

Sí 1 → **PASE A 552**

No 2

549. ¿POR QUÉ NO BUSCÓ TRABAJO?

No hay trabajo 1 } **PASE A 552**

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
(Especifique)

Ya encontró trabajo 10 → **PASE A 551**

Si buscó trabajo 11

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
(Especifique)

No hizo nada para conseguir trabajo ... 7 → **PASE A 552**

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

[]

Número de Semanas

TRABAJO ANTERIOR
(Sólo para desocupados e inactivos)

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:

SI	NO	MONTO POR VEZ (S/)				DEL EXTERIOR	
		FRECUENCIA	DEL PAIS?	DEPARTAMENTO	FRECUENCIA	DEL EXTRANJERO?	INSTITUCIÓN DONDE COBRA
1	2						
1	2						
1	2						
1	2						
1	2						
1	2						
1	2						
1	2						
1	2						

1. Pensión de divorcio o separación? 1 2

2. Pensión por alimentación? 1 2

3. Remesas de otros hogares o personas? 1 2

4. Pensión de jubilación / cesantía? 1 2

5. Pensión por viudez, orfandad o sobrevivencia? 1 2

6. Transferencia del Programa JUNTOS? 1 2

7. Transferencia del Programa Pensión 65? 1 2

8. Otras transferencias de las instituciones públicas o privadas? 1 2
(Especifique)

9. Otras transferencias de hogares? 1 2
(Especifique)

TOTAL

FRECUENCIA:

Diano 1 Bimestral 5

Semanal 2 Trimestral 6

Quincenal 3 Semestral 7

Mensual 4 Anual 8

COBRA UD. EN:

Empresa de Transf. de Fondo(ETF) 1

Bancos 2

Asoc. y Coop. de Ahorro 3

Servicio postal, agencia de viajes 4

Familiares, amigos o personas que viajan 5

Otro (especifique) 6

DESTINO

Vivienda 1

Alimentos 2

Gastos del hogar (alimento, vestido, etc.) 3

Educación 4

Otro (especifique) 6



RENTAS DE LA PROPIEDAD

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

	SI	No	FRE- CUENCIA	MONTO S/.
1. Utilidades empresariales?	1	2		
2. Intereses por depósitos en bancos, cooperativas?	1	2		
3. Intereses por préstamos a terceros?	1	2		
4. Dividendos de acciones, bonos, etc.?	1	2		
5. Arrendamiento de casas (solamente departamentos y habitaciones)?	1	2		
6. Arrendamiento de maquinarias y vehículos (sólo renta neta)?	1	2		
7. Arrendamiento de tierras agrícolas (sólo renta neta)?	1	2		
8. Otro (alquiler de marcas, patentes, etc.)?	1	2		

(Especifique)

TOTAL

FRECUENCIA:

Diario1 Mensual.....4 Semestral 7
Semanal2 Bimestral 5 Anual 8
Quincenal3 Trimestral 6

SISTEMA DE PENSIONES

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
(Especifique)

No está afiliado5 →

PASE
A
558C

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

Mes: _____

Año: _____

No Sabe1

OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS

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

	SI	No	MONTO S/.
1. Seguro de accidente o vejez?	1	2	
2. Herencia?	1	2	
3. Juegos de azar (loterías, tinka, etc.)?	1	2	
4. Indemnizaciones por accidente de trabajo?	1	2	
5. Indemnizaciones por despido?	1	2	
6. Gratificación por navidad, fiestas patrias, escolaridad, últimas vacaciones, participación de utilidades de la empresa, etc., anteriores a su(s) trabajo(s) actual(es)?	1	2	
7. Otros ocasionales (gratificación, escolaridad de jubilados, etc.)?	1	2	

(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
(Especifique)

No Sabe8

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

Sí1 → 558D1. ¿A QUÉ PUEBLO INDÍGENA PERTENECE?

(Especifique)

No.....2

No sabe3