



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y RECURSOS HUMANOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**EL ENTORNO INSTITUCIONAL Y SUS EFECTOS  
SOBRE LA INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y  
PEQUEÑAS EMPRESAS: EL CASO DE LIMA, 2020-2022**

**PRESENTADO POR  
PIERRE RODRIGO DEL CASTILLO PEÑA**

**ASESOR  
MARIA LUZ OLIVARES SOLÓRZANO**

**TESIS**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**LIMA – PERÚ**

**2024**



**CC BY-NC-ND**

**Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada**

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y RECURSOS HUMANOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

TESIS

EL ENTORNO INSTITUCIONAL Y SUS EFECTOS SOBRE LA  
INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS: EL  
CASO DE LIMA, 2020-2022

PARA OPTAR  
EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN

PRESENTADO POR:  
DEL CASTILLO PEÑA PIERRE RODRIGO

ASESOR:  
MAG. MARIA LUZ OLIVARES SOLÓRZANO

LIMA, PERÚ

2024

## **DEDICATORIA**

Esta investigación está dedicada a todos los emprendedores valientes que desafían obstáculos y dificultades, persiguiendo sus sueños empresariales con tenacidad. Que este trabajo sea un tributo a su esfuerzo y determinación, y contribuya a crear un entorno más favorable para sus empresas. A nuestras familias y seres queridos, su amor y aliento han sido la fuerza detrás de cada paso en este camino. Que esta investigación honre su memoria y enriquezca la comprensión de la informalidad en las Mypes, en aras de un futuro más próspero.

## **AGRADECIMIENTO**

Con profundo agradecimiento, extendemos nuestra gratitud a aquellos que hicieron posible esta investigación sobre la informalidad en las micro y pequeñas empresas de Lima. A nuestros asesores, les debemos un reconocimiento especial por su experta orientación, paciencia y constante apoyo. Sus valiosos conocimientos y consejos guiaron cada paso de este proyecto. A nuestros amigos y compañeros de estudio, su apoyo emocional y debates enriquecedores fueron un motor constante de inspiración y crecimiento. También agradecemos a nuestras familias que merecen un lugar fundamental en esta lista de agradecimientos, su confianza inquebrantable y apoyo incondicional nos motivaron a superar desafíos y cumplir este logro.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	iv
ÍNDICE DE TABLAS .....	vi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	vii
RESUMEN .....	viii
ABSTRACT.....	ix
INTRODUCCIÓN.....	11
CAPÍTULO I: MARCO TEORICO .....	13
1.1.    Antecedentes de la Investigación.....	13
1.1.1.    Antecedentes Nacionales.....	13
1.1.2.    Internacionales .....	17
1.2.    Bases Teóricas.....	19
1.2.1.    Definición de empresas y su tamaño .....	19
1.2.2.    Informalidad empresarial.....	21
1.2.3.    Causas de la Informalidad.....	24
1.2.4.    La formalización de empresas .....	25
1.2.5.    Componentes para promover la formalización.....	26
1.2.6.    El entorno institucional .....	29
1.2.7.    Transición de la economía informal a economía formal.....	31
1.3.    Definición de Términos Básicos .....	36
CAPITULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES .....	37
2.1    Formulación de Hipótesis Principal y Derivadas .....	37
2.1.1 Hipótesis General .....	37
2.1.2 Hipótesis específicas .....	37
2.2    Variables y Definición Operacional.....	37
2.2.1 Variable Dependiente .....	37

2.2.2 Variables Independientes .....	38
CAPITULO III: METODOLOGÍA .....	39
3.1 Diseño Metodológico .....	39
3.2 Diseño de la muestra.....	40
3.3 Técnicas de Recolección de Datos .....	41
3.3.1 Técnica de Procesamiento de Datos.....	42
3.4 Aspectos Éticos .....	43
CAPÍTULO IV: RESULTADOS .....	44
4.1 Análisis de resultados.....	44
4.2 Contrastación de hipótesis .....	50
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN.....	54
CONCLUSIONES .....	56
RECOMENDACIONES .....	58
FUENTES DE INFORMACIÓN.....	60
ANEXOS .....	64

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Determinantes de la Informalidad .....	34
Tabla 2: Operacionalización de la variable dependiente .....	37
Tabla 3: Operacionalización de las variables independientes .....	38
Tabla 4: Estimación de la informalidad laboral en el Perú; Mype (Porcentaje), 2018-2021 .....	40
Tabla 5: Cantidad de empresas informales y formales en la región Lima (porcentajes), 2020-2022 .....	41
Tabla 6: Muestra de Empresas .....	44
Tabla 7: Resumen de Estadísticos de las variables de Estudio .....	44
Tabla 8: Resumen de Estadísticos de las variables de Estudio .....	49



## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Proporción de Informalidad .....	45
Figura 2: Proporción de Financiamiento .....	45
Figura 3: Proporción de Propiedad de las Instalaciones .....	46
Figura 4: Proporción de Equipamiento Tecnológico .....	46
Figura 5: Proporción de Empleados Capacitados .....	47
Figura 6: Proporción de Ubicación Geográfica .....	47
Figura 7: Proporción de empleados que acceden a beneficios laborales .....	48
Figura 8: Proporción de Sector de Actividad .....	50
Figura 9: Regresión Probit .....	51
Figura 10: Curva ROC .....	52
Figura 11: Efectos Marginales .....	53
Figura 12: Mypes informales, trabajadores y la PEA empleada en porcentaje 2007-2022 .....	64
Figura 13: Ventas de las Mypes en el Perú .....	65

## RESUMEN

En la siguiente pesquisa, se precisó como objetivo general determinar los factores que conlleva a la informalidad de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Lima, durante el periodo 2020-2022. El marco teórico que respalda la investigación se construyó en base a distintos autores. El tipo de investigación fue básica, de enfoque cuantitativo, nivel descriptivo y de diseño no experimental. Así mismo la población y muestra empleada fueron todas las empresas y aquellas micro y pequeñas empresas informales y formales situadas en la región Lima seleccionadas bajo criterios de inclusión y exclusión respectivamente. Las técnicas empleadas para la recolección de datos, serán mediante fuentes secundarias obtenidas del Encuesta Nacional de Hogares (ENAH), para contrastar la hipótesis se utilizó en un enfoque de regresión probit.

Los hallazgos revelan que los factores del entorno institucional inciden en la tendencia hacia la informalidad en las MYPES. Por cada trabajador adicional en la empresa, se observa un incremento del 3.63% en la probabilidad de operar en la informalidad. Contrariamente, por cada año de funcionamiento, se reduce en un 0.57%. La presencia de financiamiento formal y el uso de un propio local disminuyen en un 0.61% y un 8.04%, respectivamente, la posibilidad de operar informalmente. Asimismo, contar con recursos tecnológicos como computadoras e internet representa una reducción significativa del 21.6% en esta probabilidad, al igual que tener trabajadores capacitados, con una disminución del 12.5%. La ubicación dentro de la capital disminuye en un 8.10% la propensión a la informalidad, entre otros factores identificados. Estos resultados sugieren la importancia de que los agentes económicos implementen estrategias basadas en el entorno institucional para abordar este desafío.

**Palabras clave:** Factores, Informalidad, Micro y Pequeñas Empresas.

## ABSTRACT

In the following research, the general objective was to determine the factors that lead to informality in micro and small businesses in the city of Lima, during the period 2020-2022. The theoretical framework that supports the research was built based on different authors. The type of research was basic, with a quantitative approach, descriptive level and non-experimental design. Likewise, the population and sample used were all companies and those informal and formal micro and small businesses located in the Lima region selected under inclusion and exclusion criteria respectively. The techniques used for data collection will be through secondary sources obtained from the National Household Survey (ENAHU), to contrast the hypothesis a probit regression approach was used.

The findings reveal that institutional environment factors influence the trend towards informality in MYPES. For each additional worker in the company, an increase of 3.63% is observed in the probability of operating informally. On the contrary, for each year of operation, it is reduced by 0.57%. The presence of formal financing and the use of one's own premises decrease the possibility of operating informally by 0.61% and 8.04%, respectively. Likewise, having technological resources such as computers and the Internet represents a significant reduction of 21.6% in this probability, as does having trained workers, with a decrease of 12.5%. The location within the capital decreases the propensity for informality by 8.10%, among other identified factors. These results suggest the importance of economic agents implementing strategies based on the institutional environment to address this challenge.

**Key words:** Factors, Informality, Micro and Small Enterprises.

NOMBRE DEL TRABAJO

TESIS INFORMALIDAD FINAL - PIERRE D EL CASTILLO.docx

RECUENTO DE PALABRAS

15153 Words

RECUENTO DE CARACTERES

87155 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

73 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

736.8KB

FECHA DE ENTREGA

Jan 15, 2024 12:36 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jan 15, 2024 12:37 PM GMT-5

- 15% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- Base de datos de trabajos entregados
- datos de publicaciones
- de contenido publicado de

- 

- [Excluir del Reporte de Similitud](#)
- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)
- Fuentes excluidas manualmente
- Bloques de texto excluidos manualmente

## INTRODUCCIÓN

La informalidad laboral y empresarial está íntimamente ligada a la carencia de oportunidades laborales y a la inestabilidad económica, siendo influenciada por variables como el crecimiento económico, la tasa de desempleo, los niveles salariales y las políticas empresariales (Bernal, 2022). Además, abarca actividades comerciales que eluden regulaciones y aportes al fisco, como la evasión tributaria y laboral (Mongrut, 2020).

En el contexto latinoamericano, el sector informal ha surgido históricamente como un refugio en crisis económicas y épocas de desempleo, como fue durante la pandemia de 2020, exacerbándose este problema debido al cierre de actividades. Esta situación conllevó a un incremento de la inactividad laboral, subrayando la necesidad de estrategias a corto y largo plazo para disminuir la informalidad, fomentar la participación ciudadana y facilitar las regulaciones tributarias, así como la implementación de tecnología en los negocios (Mongrut, 2020).

La informalidad en las micro y pequeñas empresas (MYPES) se ha convertido en un problema alarmante, alcanzando un preocupante 96% de informalidad en este sector (ComexPerú, 2022). Esta situación ha llevado a un estancamiento en el crecimiento económico, un clima adverso para los negocios y una inestabilidad política. (Chau, 2022) recalca que para el 2017, por cada empresa formal existían tres informales, y la pandemia solo intensificó esta tendencia.

Datos de (ComexPerú, 2022) indican que el 86% de las MYPES fueron informales en 2021, evidenciando el impacto persistente de la pandemia<sup>1</sup>. Es esencial actuar de inmediato ante este aumento, ya que el débil crecimiento y la inestabilidad política pueden desencadenar la desaparición de pequeños empresarios y emprendedores, con un impacto significativo en la economía local y la generación de empleo.

En este sentido, la investigación busca responder a la formulación del problema central: ¿Cuáles son los factores del entorno institucional que conlleva a la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022? Este cuestionamiento refleja la necesidad de comprender en profundidad las condiciones y elementos del entorno que influyen en la toma de decisiones de las

---

<sup>1</sup> Para una mejor comprensión, consulte la figura 12 y 13 en el anexo.

Mypes para operar en la informalidad, y cómo estas decisiones pueden ser modificadas para impulsar la transición hacia la formalidad.

El estudio tiene como objetivo general determinar los factores del entorno institucional que están vinculados con la informalidad en las Mypes de Lima durante el periodo 2020-2022. A través de un enfoque metodológico sólido y un análisis exhaustivo de datos, se pretende arrojar luz sobre las causas y efectos de este fenómeno, así como identificar posibles estrategias y recomendaciones para abordar la informalidad y promover la formalización de estas empresas.

La relevancia de esta investigación radica en su contribución al entendimiento y solución de un problema económico y social de gran envergadura. La informalidad en las Mypes no solo afecta la estabilidad financiera y el crecimiento empresarial, sino que también incide en la calidad de vida de los trabajadores, la recaudación fiscal y la competitividad del entorno empresarial en general. Por lo tanto, este estudio se posiciona como un recurso valioso para formuladores de políticas, académicos y empresarios interesados en fomentar el desarrollo económico y la formalización empresarial en Lima y, potencialmente, en otros contextos similares.

La estructura de esta investigación se ha diseñado meticulosamente para abordar de manera integral la problemática; en un primer capítulo se aborda el marco teórico, en un segundo capítulo se formulan las hipótesis y variables, en el siguiente capítulo tres se plantea la metodología, en el cuarto capítulo se presentan los resultados y finalmente en el quinto capítulo se plantea la discusión de los resultados, con sus conclusiones y recomendaciones.

## **CAPÍTULO I: MARCO TEORICO**

### **1.1. Antecedentes de la Investigación**

#### **1.1.1. Antecedentes Nacionales**

Dentro de los antecedentes nacionales. (Flores, 2022) en su investigación denominada “Factores que determinan la informalidad de las MIPYME del rubro gastronómico en Lima 2021” para optar el grado de Licenciado en Administración de Empresas en la Universidad Tecnológica del Perú, tuvo como objetivo determinar cuáles son los factores que determinan la informalidad de las MIPYME del rubro gastronómico. Su metodología tuvo un enfoque cualitativo, diseño estudio tipo de caso y con un nivel descriptivo. Así mismo, la población y muestra fue separada en cinco segmentos: Empresarios, proveedores, gremios inherentes al sector, entidades reguladoras y especialistas en el tema. La aplicación del instrumento se realizó a 6 participantes; y de esta manera se pudo concluir que los factores institucionales, tributarios y laborales inciden en la informalidad de las MIPYME, siendo el principal responsable de este hecho el estado, ya que no fomenta políticas públicas adecuadas para que las MIPYME se formalicen como tal.

Así mismo, de acuerdo a (López, 2021) en “Informalidad de empresas colaborativas y su desarrollo económico: un enfoque global” se tuvo como objetivo Determinar la informalidad de empresas colaborativas en base a sus factores de desarrollo económico en la ciudad de Trujillo – La Libertad. Para ello, la metodología usada fue descriptiva y con un enfoque global. Se tomó en consideración una población de 50 artículos, libros y videos, mientras que una muestra de solo 19 de estos mismos. De este modo se llegó a la conclusión que la informalidad en empresas colaborativas es causada por la falta de reglamentación fiscal, lo cual permitiría actuar de forma transparente y de acuerdo a ley.

En la misma línea, el trabajo de (Gordillo, 2020) titulado “La informalidad en las mypes y su influencia en el emprendimiento empresarial en el distrito de lima metropolitana, 2019”, tuvo como objetivo determinar el poder de la informalidad en el emprendimiento de las MIPYME de Lima Metropolitana. La metodología usada fue aplicada, descriptiva correlacional, y de enfoque cuantitativo no experimental transversal. La muestra utilizada fue de 228 microempresarios concluyendo que los principales determinantes para que exista este fenómeno son: la evasión tributaria, deficiencia en la motivación hacia la formalidad y barreras burocráticas para la constitución.

De acuerdo a (Córdova, 2019) en “Factores que contribuyen a la informalidad de las micro empresas del mercado de Santa Rosa, Piura 2019”, para obtener el título profesional en Administración, se tuvo como objetivo analizar los factores que influyen en la informalidad de las MYPE en el mercado de Santa Rosa, distrito 26 de octubre – Piura. El método utilizado fue el analítico, de diseño no experimental y de tipo descriptivo. Se consideró como población los empresarios de las MYPE del mercado Santa Rosa y como muestra solo a 86 de estos; así mismo como técnica e instrumento se utilizó la encuestas y cuestionarios correspondientemente. De este modo se pudo concluir que los factores socioculturales, jurídicos, políticos y económicos influyen en la informalidad de la MYPE.

Por otra parte (Navarro, Saenz, & Alarcón , 2018) en “Factores que Limitan la Formalización de las Micro y Pequeñas del Sector Manufacturero en Perú” se tuvo como objetivo analizar desde una perspectiva teórica los



factores críticos que limitan la formalización de las pequeñas y microempresas del sector manufacturero nacional en el Perú. La metodología utilizada fue netamente bibliográfica, usando datos estadísticos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INE), Encuesta Nacional De Hogares (ENAHOG), entre otros. De este modo, se pudo concluir que los sistemas tributarios, los trámites complejos, las estructuras productivas deficientes y la carencia de capacitación, son limitantes de la formalización de MIPYME.

En ese mismo sentido (Fajardo, 2023) en su investigación denominada “Informalidad y acceso al financiamiento en personas naturales con Mypes en el distrito de Ica, 2023” se plantea asociar la informalidad con el financiamiento que reciben las Mypes en ICA, además de que encuentra diversos factores más que se relacionan positivamente con la informalidad. Para ello usa un diseño correlacional y no experimental con datos recolectados de fuente primaria, utilizando como instrumento cuestionarios. Sus resultados reflejan que la informalidad se correlaciona inversamente con la informalidad, además que la informalidad también se correlaciona negativamente con el tiempo que lleva el emprendimiento o empresa. Por lo que concluye que la informalidad se ve afectado por factores financieros y características de la empresa.

Por otra parte, (Ramos, 2017) en su estudio sobre “La incidencia de los determinantes de la informalidad de las Mypes textiles de Gamarra y su acceso al financiamiento bancario y no bancario 2016” para el grado de Licenciado en Administración en la Universidad San Ignacio de Loyola-Lima. Su fin fue determinar la incidencia de los determinantes de la informalidad de las micros y pequeñas empresas textiles en el acceso al financiamiento bancario y no bancario. Su metodología tiene un enfoque cuantitativo tomando un estudio muestral representativo, el tipo fue correlacional y diseño no experimental; su población fue de 3376 micro y pequeños empresarios con una muestra de 345 personas empleando encuestas y entrevistas. La conclusión a la que llega es que los determinantes están compuestos por la información contable donde los costos contables en las que incurre una micro y pequeña empresa repercuten en la información requerida por las entidades financieras,

asimismo, las barreras burocráticas tienen impacto en la exigencia de garantías que estas enfrentan y la política empresarial que impacta en el nivel de endeudamiento influyendo negativamente por parte de las MYPES.

Desde el punto de vista contable, (Leon & Bautista, 2019) en su estudio acerca de "La formalización en las micro y pequeñas empresas y su influencia en la recaudación tributaria en la Selva Central" a la obtención del grado de Contador Público en la Universidad Nacional del Centro del Perú- Huancayo. Su fin fue analizar la influencia de la formalización en las Micro y Pequeñas empresas en la recaudación tributaria. Concerniente a la metodología es de tipo aplicada, nivel descriptivo, diseño descriptivo-correlacional; como instrumento uso el cuestionario, recojo de datos, observación directa; la muestra la compuso un total de 69 MYPES de la Selva Central. Entre sus conclusiones resalta que a la existencia de la informalidad bajo cualquiera de sus modalidades en las Mypes es debido a la carencia de información en relación al cumplimiento de sus obligaciones tributarias que debería originarse de parte de la administración tributaria, no coadyuva a la inclusión en la base tributaria de recaudación.

En esa misma línea, (Cotrina & Peregrino, 2018) en su investigación "Factores que determinan la informalidad empresarial en el sector transporte del área urbana del distrito de Cajamarca, para el año 2017" para el grado de Licenciado en Contabilidad en la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo- Cajamarca. Su finalidad busca identificar los factores que determinan la informalidad empresarial en el sector transporte del área urbana del distrito. En cuanto a su metodología tuvo un enfoque mixto con tendencia a lo cualitativo, analítico, de tipo explicativo causal y transversal, y diseño no experimental y transeccional descriptiva; la población lo compuso 60 empresas de rubro de transportes formales e informales de dicha ciudad, tomando como muestra a 50, que emplearon entrevista, encuesta y fichas bibliográficas. Las conclusiones a la que llega es, la falta de recursos económicos, que es uno de los factores más relevantes que provoca la informalidad, indicando las barreras en este sector son los gastos que implica la formalización, asimismo, las normas

jurídicas, las leyes por temor a los gastos que esto implica y las multas que genera por incumplimiento.

### **1.1.2. Internacionales**

Por parte del contexto internacional, de acuerdo a (Ramírez, Esquivel, & Cruz, 2020) en su investigación “Análisis del crecimiento de los negocios informales en Nicaragua”, se tuvo como objetivo analizar la correlación entre los factores que promueven la informalidad y la convivencia social en las municipalidades de 3 ciudades. La metodología usada fue de enfoque cualitativo, de tipo descriptivo y con un método de observación. Se llegó a la conclusión que el crecimiento económico desigual es el principal determinante de la informalidad empresarial, lo que genera a su vez, desempleo, autoempleo, trámites burocráticos, falta de regulaciones o la aplicación débil de los mismos.

También, autores como (Quispe, Ayaviri, Villa, & Velarde, 2020) en “Comercio informal en ciudades intermedias del Ecuador: Efectos socioeconómicos y tributarios” tuvieron como objetivo identificar cuáles son las causas y efectos del comercio informal alrededor de los mercados de las ciudades intermedias del Ecuador. En cuanto al tipo de investigación fue cualitativa, de nivel explicativo y se consideró como población a 3600 comerciantes informales tomando como muestra solo a 310 de estos. Así se concluyó que los factores o determinantes que causan el desarrollo del comercio informal son los siguientes: la condición del estado civil, la disponibilidad de un lugar o local con servicio de agua potable, el pago de impuestos, desconocimiento de normas, sobrevivencia, residencia, ingreso económico, identidad étnica y la falta de pertenencia a una asociación son los factores que causan el desarrollo del comercio informal.

Mientras que en el estudio realizado por (Silupu, 2022) en su tesis “Transición hacia la formalidad de las micro y pequeñas empresas: una aproximación del entorno institucional y sus niveles” a la obtención grado Doctoral en la Universidad Complutense de Madrid- España. El objetivo del estudio fue acrecentar conocimientos existentes sobre la informalidad empresarial en países en desarrollo partiendo desde un enfoque tridimensional del contexto institucional. Concerniente a su metodología para el contraste empíricamente la hipótesis se tomó como unidad de

análisis a las micro y pequeñas empresas, tomando fuentes de información secundaria del INEI, EMYPE, ENAHO. Dentro de las conclusiones emitidas en el estudio, refiere que en mayor parte de las empresas que buscan la formalidad no la inician porque sus ingresos no permiten cubrir el pago de impuestos, sin embargo, existe empresas que dieron el primer paso de formalización, pero no se ha logrado determinar las razones subyacentes para no culminar dicho proceso.

En cuanto a (Perez, 2020) en su informe "Análisis de transición de la economía informal a la formal: un enfoque sociorganizacional para Latinoamérica" a la obtención del grado de Maestría en Administración de Organizaciones en la Universidad Nacional Abierta y a Distancia-UNAD, Dosquebradas- Risaralda. Su propósito fue analizar la transición de la economía informal a la economía formal en Latinoamérica. La metodología tiene un enfoque cualitativo, de tipo exploratoria y monográfica, de análisis bibliográfico; la población conformada por aquellas personas que puedan brindar información necesaria para su desarrollo, haciendo uso de fuentes primarias y secundarias, con empleo de instrumentos de investigación documental. Entre las conclusiones podemos destacar que, la informalidad es considerada una alternativa de fuente de ingresos ante la falta de oportunidades que presentan las personas de lograr obtener un empleo en el sector formal, asimismo, la fuente principal de la informalidad se lograron determinar factores sociodemográficos, como nivel educativo y el género. Además, concerniente a los empleos informales también son caracterizados por ser de baja calidad y bajos ingresos donde la persona lo consiga este presenta inestabilidad dado que no percibe un salario fijo donde pueda cubrir sus necesidades.

Otros autores como (Williams, Shahid, & Martínez, 2019) en su investigación denominada "Determinants of the Level of Informality of Informal Micro-Enterprises: Some Evidence from the City of Lahore, Pakistan" reconocen que las empresas operan en diferentes niveles de informalidad, por ello su trabajo evalúa los determinantes de su grado de informalidad. A partir de una encuesta realizada en 2012 a 300 microempresas informales en la ciudad de Lahore, Pakistán, se encuentra que los principales predictores de su nivel de informalidad son las

características del emprendedor y la empresa, en lugar de sus motivos o el entorno más amplio de cumplimiento institucional formal e informal. Los grados más bajos de informalidad están asociados con mujeres, emprendedores de mayor edad, con educación y mayores ingresos, y empresas más antiguas con empleados en el sector manufacturero.

En los últimos años, (Rahou & Taqi, 2021) en su artículo “Informal micro-enterprises: What impact does the business environment have on the decision of formalization?” examinan cómo la percepción de las restricciones impuestas por el entorno empresarial afecta la disposición de las microempresas informales marroquíes a migrar al sector formal. Se evalúa la hipótesis de que esta disposición hacia la formalización se basa en un modelo de maximización de ganancias que implica comparar las ventajas y costos de operar en los sectores formal e informal. A través de datos recopilados de 100 microempresarios informales y mediante una regresión logística paso a paso, se determina que la decisión de estructurarse está condicionada por las características socioeconómicas del país en cuestión (contexto macroeconómico, regulaciones legales y comerciales, etc.). Además, se revela que el deseo de formalización se ve afectado negativamente por percepciones relacionadas con la falta de infraestructura básica (electricidad, agua, teléfono, etc.), acceso a financiamiento, acceso a locales, acceso a contratos públicos, acceso a información y la carga de trámites administrativos. Estos resultados indican que mejorar el entorno empresarial y la gobernanza en general podría motivar aún más a las microempresas a dar el paso hacia el emprendimiento formal, brindando así una base impositiva más amplia y otros beneficios a la sociedad en el futuro.

## **1.2. Bases Teóricas**

### **1.2.1. Definición de empresas y su tamaño**

De acuerdo a la Ley N° 30056, capítulo I y art. 10 donde se establece acerca del “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE” ello aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008 TR.

Su objetivo de esta ley es establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las MIPYME, en donde se proponga políticas que esté al alcance de todos, la creación de herramientas que coadyuve y fomente a la inversión privada, producción y acceso a los mercados internos y externos, y otros mecanismos que ayude al desarrollo de los emprendedores, de tal modo ayude y permita el crecimiento organizacional y económica.

a) Características de las micro, pequeñas y medianas empresas

Según art. 5 de la Ley N° 30056 indica que las MIPYMES deben estar ubicadas en una categoría empresarial, ello depende del nivel de ventas anuales obtenidas, entonces mencionamos a cada una: añadir regímenes

- Microempresa: Sus ventas anuales deben llegar máximo a 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña empresa: Sus ingresos o ventas superen los 150 UIT, pudiendo llegar a máximo de 1700 UITs
- Mediana Empresa: Sus ventas superen los 1700 UIT y a un máximo de 2300 UIT.

Asimismo, resalta que el incremento del monto máximo de los ingresos anuales concerniente a las micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por Decreto Supremo validado por el Ministerio de Economía y Finanzas y el Ministerio de Producción cada 2 años, siempre fomentando la equidad en los criterios de medición.

Por otro lado, con respecto a naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial, es permanente y solo aplica a las micro y pequeñas empresas. Las microempresas si durante 2 años consecutivos supera el nivel de ventas establecido podrá conservar un año adicional, en caso de las pequeñas empresas de ser el caso en que supere el nivel de ventas durante dos años consecutivos podrán conservar durante 3 años en el mismo régimen laboral. Por tanto, cumplidos los periodos adicionales, la empresa pasara al régimen que corresponda. Art. 11, Ley 30056.

b) Adecuación y administración del REMYPE

La administración del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) fue creado mediante D.S. 008-2088-TR, asumida por

la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT) a los 180 días calendario posteriores a la publicación del reglamento de la Ley.

La SUNAT dispone la forma, plazo, condiciones para implementación, inscripción y administración de su registro, y las empresas inscritas en el REMYPE son traspasadas al REMYPE administrado por la SUNAT de acuerdo al cumplimiento de los requisitos exigidos en el Texto Único Ordenado. Una vez asumido los cargos, la SUNAT emite la relación de las empresas inscritas en ella que no cumplieron con los requisitos, teniendo un plazo de 60 días contados del día siguiente de su publicación para el levantamiento de observaciones con los requisitos exigidos en el nuevo registro, caso de no cumplir dicho plazo la SUNAT da por concluida la no inscripción en el REMYPE.

En el caso del Perú, el término "MYPE Tributario" hace referencia al régimen tributario especial y simplificado creado para las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) con el fin de facilitar su cumplimiento fiscal y promover su formalización. El régimen MYPE Tributario busca reducir la carga administrativa y fiscal que enfrentan estas empresas, permitiéndoles cumplir con sus obligaciones tributarias de manera más sencilla y atractiva.

### **1.2.2. Informalidad empresarial**

Tomando a (Deelen, 2015) refiere que la informalidad es un fenómeno multidimensional donde las Mypes presentan una heterogeneidad de tipos y grados de formalización. Por ello, el sector informal es una definición enmarcada en la unidad productiva referida al conjunto de empresas no registradas o no jurídicamente constituidas en la economía.

Por tanto, son empresas no registradas bajo normas específicas que exige la legislación vigente en el país, siendo estas en sector comercial, fiscal, laboral o administrativo.

(Chau, 2022) señala que lo informal está relacionado a aquello que no guarda las formas y reglas prevenidas, entonces, en las empresas la informalidad esta conceptualizada a la ejecución de actividades con fin de lucro sin el cumplimiento de normas aplicables

Por otro lado, (Loayza, 2015) está relacionada por el conjunto de empresas, servidores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que sujetan la actividad económica, además, indica que formar parte al sector informal deduce estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, al mismo insta no contar con protección y beneficios que el estado pueda ofrecer.

Asimismo, señala que es la forma evasiva en la que supone una disposición de recursos deficiente que incita a la pérdida, por lo que se asume, que la informalidad induce a las empresas formales a emplear intensivamente los recursos menos afectados por el régimen normativo. Esta surge cuando los costos para pertenecer al marco legal y normativo de un país es superior a los beneficios que eso conlleva.

Tomando a (Cuba, 2019) que la informalidad empresarial está compuesta por empresas no constituidas en sociedades y que no están inscritas dentro de la administración tributaria, sin embargo, el empleo informal consta de trabajadores en empresas informales, sin beneficio social cubierto por el empleador, trabajadores familiares no remunerados y el autoempleo.

Tal es así que la informalidad empresarial y laboral surge de una combinación de ámbitos económicos y legales

En cuanto a (Deelen, 2015, pág. 24) asevera que operar en sector informal como empresa expresa un potencial económico limitado, bajos niveles de productividad, mercados restringidos, baja accesibilidad a créditos, al mismo pocas oportunidades de desarrollar el recurso humano

Además, indica que la informalidad fue evolucionando a través de los años, por lo que para definir informalidad de manera general está relacionado al incumplimiento de la legislación tributaria, comercial y laboral. Si bien es cierto que al verificar en las empresas formales también se ha encontrado que también existían vínculos laborales informales con brechas inadecuadas. De acuerdo al autor la informalidad está diversificadas en 3 conceptos conexas a empleo e informalidad los cuales son:

- Sector informal: Enmarcado en la unidad productiva referida a una agrupación de empresas no registradas o no jurídicamente



constituidas en la economía. Son aquellas instituciones no registradas bajo las normas exigidas por la legislación vigente en el país en los distintos ámbitos. Cabe resaltarse que las empresas que solo cuentan con licencias para comercializar localmente, autorizadas por los municipios, así como los vendedores ambulantes, no están calificadas como empresas registradas.

- Empleo informal: Se basa en un puesto laboral relacionados al empleo, con escasa o nula protección, no sujetos a legislación laboral, sin derechos a prestaciones vinculadas al empleo, al margen del impuesto a la renta. Esta originada en trabajos no declarados, los temporales, labores con horas o con bajas remuneraciones, ocupaciones que no están constituidas jurídicamente, los trabajos domésticos y otras labores que no conciernen al empleador. Dentro de ello se resalta algunos componentes:
  - a) Empleo informal en el sector informal
    - Autoempleo: Son aquellos que trabajan independientes
    - Los familiares auxiliares no remunerados
    - Empleadores y asalariados en microempresas no inscritas.
  - b) Empleo informal en el sector formal
    - Colaboradores en empresas inscritas sin beneficio social
    - Trabajadores familiares auxiliares en entidades inscritas sin beneficio
    - Colaboradores domésticos sin beneficio social

Economía informal: Esta conste de un conjunto de actividades económicas efectuadas por los colaboradores y unidades económicas que legalmente y en la práctica están insuficientemente contempladas por sistemas formales o en su defecto no lo están. Para ser más explícitos está referida a que las empresas o personas operan sujetos a la ley, pero no se aplica o no se cumple, y la ley misma no fomenta su cumplimiento por el mismo hecho de ser inadecuada o por establecer costos elevados.

Es importante recalcar que, tanto el sector informal y el empleo informal son dos aspectos que obedecen diferente causa, debiéndose ser tratado para no ser confundido. Valga la aclaración que el empleo informal se origina en el sector informal y es por ello la preocupación de muchos

países que los emprendedores y apertura comercial puedan estar afectos al empleo informal incidiendo en el sector formal.

### **1.2.3. Causas de la Informalidad**

(PQS, 2022) menciona que están divididas por dos aristas donde es la exclusión y escape:

- Exclusión: Manifiesta es ahí donde las personas no tienen participación en un mercado laboral, a pesar de tener la oportunidad. Usualmente son informales independientes y los informales empleados en las microempresas, la principal causa es el bajo capital humano, escaso acceso a contratación formal, baja productividad y la falta de recursos para sostener un salario mínimo elevado. Por ello, Ganoza sugiere entrenar y adiestrar a emprendedores informales fomentando la contratación, al mismo de bajar los costos que conlleva a la formalización.
- Escape: Indica que, es el comportamiento de los ciudadanos que optan por pertenecer a la informalidad para no realizar costos adicionales. De acuerdo a Ganoza en su seminario al CADE menciona que “El alto costo para regular y los subsidios de informalidad que se originan por el sistema tributario, así como el sistema laboral, ayudan al pequeño y dan facilidades a que las empresas puedan operar”. Asimismo, para fomentar la formalidad un especialista propuso que se empleen reformas tributarias en el RUS (Régimen Único Simplificado) y RER (Régimen Especial del IR), al mismo de emplear normativas con fin de hacer más simple la legislación laboral y de funcionamiento.

(Adriano, 2020) resalta también las causas de la informalidad en la que describe las siguientes:

- Régimen normativo, ello por los altos costos tributarios y laborales
- Altos costos en el proceso de inscripción
- Escaso monitoreo por parte del Estado a nivel nacional

- Falta de concientización y capacitación del estado acerca de los beneficios que trae consigo la formalización.

En suma, la informalidad destaca cuando los montos que conlleva la formalización son superiores a los servicios que brinda el Estado, así como protección policial, judicial, acceso a créditos.

#### **1.2.4. La formalización de empresas**

De acuerdo a la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2017) en referencia a la formalización una empresa indica que, “Es un proceso que efectúan las empresas para pertenecer y/o incorporarse a la economía formal”, lo cual conlleva a:

- Inscripción y concesión de licencias emitidas por las autoridades nacionales, provinciales y municipales.
- Contar con seguridad social para el empleador y/o empresario y la de sus colaboradores.
- Seguir las pautas del ordenamiento jurídico que concierne impuestos, cotizaciones a seguridad social y legislación laboral

Por tanto, la formalización es un proceso gradual, que parte de una licencia de funcionamiento que le permite operar desde su jurisdicción pese sin haberse registrado en la agencia tributaria.

La Organización Internacional de Trabajo (OIT) ha optado en promover la formalización de las empresas donde su fin es crear y originar puestos de trabajo, cerrar brechas de la pobreza y poner énfasis en los más vulnerables a déficit relacionado al trabajo integrando a todas las personas ya sean discapacitadas u otras.

Para la sociedad, la formalización de las microempresas, pequeñas y medianas tienen un vínculo con el entorno empresarial adecuado, el desarrollo económico y mejora de las condiciones de trabajo, los mismos que coadyuva al incremento de los ingresos que a su vez son esenciales para brindar asistencia pública. Si bien es cierto las empresas formales son beneficiadas de los diversos procesos de formalización, los mismos que tienen acceso a la financiación, servicios y el avance tecnológico del desarrollo empresarial, asimismo, participar en las licitaciones públicas, actuando en calidad de proveedor.

Seguendo a la OIT, la formalización es parte de un enfoque multidimensional y equilibrado; la iniciativa que toma esta organización es la de reducir costos de inscripción y de hacerlo efecto por medio de incentivos e iniciativas de crecimiento empresarial, al mismo opta medidas tomando en cuenta que para formalizar probablemente no se considere los costos, sino los beneficios que se obtiene posterior a la formalización. Estas medidas tomadas por la OIT tienen por fin a lo siguiente:

- Minimizar los obstáculos que impiden el ingreso a nuevos mercados por medio de la simplificación administrativas que conlleva a la formalización.
- Fomentar la formalización a través de ingresos a los mercados, incrementando la cobertura de seguridad social y la reducción de impuestos y/u otras obligaciones
- Incremento de la productividad a través de la implementación de nuevas tecnologías, acceso a servicios de financiación y desarrollo empresarial
- Comunicación asertiva permitiendo a las organizaciones de empleadores que efectúen servicios adecuados e integren como parte del sector informal y por medio de la promoción activa de estas medidas.
- Perfeccionar el empleo y cumplimiento de legalidad a través de las medidas correctivas y preventivas.

#### **1.2.5. Componentes para promover la formalización**

(OIT, 2017) ha empleado esta iniciativa en la que integra reformas normativas, políticas con programas de apoyo e incentivo, la intervención del organismo va en función a los componentes básicos y la dinámica varia en base a las regiones y la asociación de empresarios en un contexto geográfico.

- a. Sensibilización y desarrollo de la capacidad: Adiestrar a los involucrados y otras partes interesadas acerca de las buenas prácticas concerniente a la formalización, enmarcado a una visión generalizada, al mismo, compartir principios adecuados de intervención y principios rectores para un mecanismo de formalización.

- b. Agilizar el registro de empresas, la concesión de licencias y cumplimiento: Este apartado concierne a dar facilidades en el proceso de inscripción o registro de empresas y la entrega de licencias que implica brindar información y apoyo para el registro a nivel central y local, establecer un formato jurídico simplificado y requisitos de licencia para las PYME, mejorar la coordinación administrativa. Otro punto es el de simplificar el cumplimiento en la que se tiene brindar facilidades en el proceso de renovación de licencias, requisitos de exportación, la mejora al acceso de información, además, facilitar al pago de impuestos y beneficios sociales, simplificar la presentación de informes y rendiciones de cuentas que fomente la formalización empresarial.
- c. Incentivar la formalización: La OIT describe pautas los cuales mencionamos a continuación:
- Facilitar el registro y funcionamiento de las empresas, reduciendo tasas de registro y ofreciendo bonos financieros a las PYME, contribuciones tributarias y beneficios sociales de acuerdo al tamaño de la empresa
  - Incrementar la cobertura de los beneficios sociales, acrecentando cobertura social para los empresarios, familiares, empleados
  - Facilidad en el acceso a los mercados, mejorando al acceso de las PYME formales a los procesos de contratación pública e incremento del acceso a la contratación pública para las grandes empresas locales y multinacionales.
- d. Mejorar la productividad de las empresas: Ello implica la mejora empresarial e inclusión financiera
- Mejora empresarial: Brindar datos sobre mercados, la competencia técnica y en gestión empresarial, al mismo fomentar medidas para perfeccionar la innovación y transferencia de tecnologías, determinar o reforzar al organismo de desarrollo de las pymes para mejorar la prestación de servicios

- Inclusión financiera: brindar facilidades al acceso de financiación, la relevancia de los servicios financieros, bonos financieros, el apoyo a las pequeñas empresas en la formación y proceso de inscripción con fines que cumplan con los requisitos exigidos para la formalización; conexión con las asociaciones de proveedores de financiación en proceso de formalización con el sistema bancario, y de fomentar un programa educativo y sensibilización concerniente al tema financiero para las PYME.
- e. Facilitar el diálogo: Que insta a efectuar iniciativas que fortalezcan asociaciones que conlleven al dialogo tanto público como privado, apoyar a las empresas de los empleadores para la creación de servicios que faciliten la formalización de unidades económicas informales y velar por la participación de asociaciones de empresas informales y de entidades de representación de personas vulnerables a los déficits más graves de trabajo y por ultimo brindar el acceso a información y servicios considerando la participación de asociaciones en calidad de promotoras.
- f. Fortalecer la aplicación y cumplimiento: Concierno a tomar medidas preventivas y correctivas que insta a emplear estrategias de cumplimiento para la formalización que enmarcan las principales causas del incumplimiento a las obligaciones, además, brindar información y asesoría sobre como cumplir con la legislación mediante la sensibilización, educación y asistencia personalizada a empleadores, trabajadores y hacer cumplir las normas empleables aplicando sanciones eficaces y la de mejorar las capacidades del monitoreo al trabajo y otros mecanismos de cumplimiento como la resolución de conflictos.
- g. Fomentar vínculos para recibir apoyo externo: En este aspecto la OIT no contempla la colaboración de la organización en algunas dimensiones de la formalización de las empresas, así como en el sistema judicial, la propiedad o titulación de predios. En ese sentido, la OIT determina que actores pueden brindar apoyo necesario y crear relación entre estos.

### 1.2.6. El entorno institucional

En la nueva perspectiva de la teoría institucional Douglass C. North y Robert Fogel identifican a las instituciones como las reglas de juego en una sociedad, aquellas que norman el comportamiento de los agentes dentro de la economía. Su enfoque se centra en la relación entre las instituciones y el desarrollo económico. North argumentaba que las instituciones eran fundamentales para el crecimiento económico y el cambio a largo plazo en las sociedades. En lugar de ver el desarrollo económico solo desde una perspectiva de recursos o tecnología, él enfatizaba la importancia de las reglas formales e informales, las leyes, las costumbres y las estructuras sociales en la formación de una economía (Silupu, 2022).

North sostenía que estas reglas afectan profundamente el comportamiento de las personas y las organizaciones. Por ejemplo, en un entorno con instituciones sólidas que protegen los derechos de propiedad y hacen cumplir los contratos, es más probable que las personas se sientan seguras para invertir, emprender y participar en intercambios económicos. Estas instituciones eficientes reducen los costos de transacción y fomentan la confianza entre los actores económicos (Díaz Casero, Urbano Pulido, & Hernández Mogollón, 2005).

Según (Vargas, 2008) los institucionalistas clasificaban a las instituciones como formales e informales, aquellas reguladas por las reglas o no. En el caso de las instituciones formales estas siguen reglas explícitas, escritas y derivadas de procesos legislativos, como leyes, regulaciones y marcos constitucionales. Establecen los fundamentos legales y estructurales de una sociedad, definiendo los derechos, deberes y límites para las interacciones económicas y sociales.

La relación entre estas dos formas de reglas es crucial. En ocasiones, pueden complementarse y fortalecerse, generando coherencia y confianza en la sociedad. Sin embargo, también pueden entrar en conflictos, creando tensiones y desafíos para el desarrollo económico y social. La consistencia o contradicción entre las reglas formales e informales puede influir significativamente en cómo se comportan las personas dentro de una sociedad y cómo se desarrolla la economía.

Dentro de las funciones de las instituciones estas se encargan de establecer y mantener un marco normativo que regule el comportamiento humano en ámbitos económicos, políticos y sociales. Este conjunto de reglas, tanto formales como informales, proporciona estabilidad y predictibilidad a las interacciones y transacciones, delineando los límites y posibilidades en las relaciones entre individuos y grupos.

Otro aspecto clave radica en su capacidad para reducir la incertidumbre. Al ofrecer un sistema estable de reglas, permiten a las personas anticipar cómo se resolverán los conflictos, cómo se salvarán los derechos de propiedad y cómo se aplicarán las sanciones en caso de infracción de normativas. Esta certeza contribuye a la seguridad y confianza en las interacciones sociales y económicas (Silupu, 2022).

Además, estas estructuras institucionales facilitan la coordinación y la cooperación entre diferentes actores sociales. Al establecer reglas comunes y reconocidas, las instituciones fomentan la cooperación al establecer expectativas compartidas sobre el comportamiento aceptable y las consecuencias de las acciones. Así, propician un terreno propicio para la colaboración entre individuos y grupos.

Desde la perspectiva institucionalista, las instituciones están compuestas por una combinación de elementos formales e informales que interactúan para establecer reglas, normas y prácticas que rigen el comportamiento de individuos y organizaciones en una sociedad (Silupu, 2022).

Las prácticas informales pueden surgir como respuestas a deficiencias en las instituciones formales, a falta de acceso a recursos o servicios, o como resultado de tradiciones culturales arraigadas. Se manifiestan en actividades económicas, interacciones sociales y comportamientos que, aunque no están sancionados por las leyes o regulaciones formales, son aceptados y reconocidos dentro de ciertos contextos sociales o comunidades (Leiras, 2004).

Para (Loayza, 2015) en el ámbito económico, la informalidad se evidencia en actividades comerciales que se realizan fuera de los canales formales, tales como el empleo no registrado, el comercio callejero no regulado o la producción no oficial. Estas actividades informales pueden



ser una respuesta a barreras de entrada a la economía formal, a la falta de acceso a crédito o a las limitaciones impuestas por regulaciones excesivas.

### **1.2.7. Transición de la economía informal a economía formal**

De acuerdo a la Recomendación núm. 204 emitida por la Organización Internacional de Trabajo, resalta una alta incidencia de la economía informal representando un alto nivel obstáculo para los derechos de trabajadores y condiciones de trabajo decente, además, tiene consecuencias negativas para el desarrollo de empresas, en los ingresos, en la actuación de gobiernos, estabilidad de las instituciones y competencia leal.

Adicionando que, la mayoría de las empresas que se integran a la economía informal no lo hace por elección, la falta de trabajo es cada vez más notorias en la economía informal, por ello la transición es esencial para lograr un crecimiento integrado y hacer efectivo el trabajo decente para todos, y las organizaciones de trabajadores y empleadores cumplen una función esencial y activa en la transición a la economía formal. (Turin, 2015)

La R204 su propósito es brindar orientación para facilitar transición de trabajadores y organizaciones económicas desde la economía informal a la formal, asimismo, fomenta la creación, preservación y sostenibilidad de las empresas y trabajos decentes en la economía formal, y tiene por fin de prevenir la informalidad de los empleos.

Su aplicación implica a todos los trabajadores y unidades económicas que pertenecen a la economía informal que poseen y explotan unidades económicas, así como los trabajadores independientes, empleadores, pertenecientes a cooperativas y a las de economía social y solidaria, también contempla a los trabajadores familiares auxiliares, que laboran en unidades de economía formal o informal. Además, insta a los que trabajan asalariados con empleos informales o en hogares y los trabajadores cuyo vínculo laboral no están reconocidas o reguladas. (Turin, 2015)

Por tanto, manifiesta que el trabajo informal es notorio en todos los sectores de la economía, con posibilidad de adaptabilidad en el ámbito al contexto nacional determinado.

Concerniente a los principios, la R204 convoca a los miembros para formular mecanismos adecuados, para lo cual deben considerar lo siguiente:

- La diversidad de características y necesidades de los colaboradores y las unidades económicas de la economía informal, enfocándose esa diversidad por medio de enfoques específicos
- La situación nacional y el hecho en la posibilidad de emplear diversas y múltiples estrategias para facilitar la transición a la economía formal
- La necesidad de coherencia y coordinación considerando el amplio rango de áreas de políticas que facilite dicho proceso de transición.
- Promoción y protección efectiva de los derechos humanos de aquellas personas enfocadas en la economía informal
- La consecución del trabajo decente para todo sujeto a los principios y derechos fundamentales en el trabajo, legislación y la práctica
- Las normas internacionales de trabajo que brindan orientación en sectores específicos.
- La promoción de equidad de género y la no discriminación
- Brindar asistencia a las personas vulnerables ante la falta de trabajo decente en la economía informal (mujeres, personas con enfermedades de transmisión, trabajadores domésticos)
- La conservación y aumento durante la transición a la economía formal, las competencias laborales, capacidad de innovación, dinamismo, entre otras.
- Poseer un enfoque equitativo que combine bonos y medidas de cumplimiento de la legislación
- Evitar y sancionar conductas que evadan la economía formal con el propósito de no pagar impuestos y el no cumplimiento de la legislación social y laboral.

En ese sentido, invita a los miembros a adoptar medidas para lograr el trabajo decente, respetar, promover y consolidar los principios y

derechos esenciales en el trabajo para personas ocupadas en la economía informal. A los gobiernos, a emplear medidas inmediatas para enmendar las condiciones de trabajo inseguras e insalubres que constantemente caracterizan el trabajo en la economía informal, además, el de fomentar la protección de la seguridad y salud en el trabajo, facilitar a los empleadores y trabajadores de la economía informal. (Turin, 2015)

Respecto a los derechos y protección social que implica la transición a la economía formal y protección social, aquellos miembros deberían expandir progresivamente a todos los trabajadores de la economía informal, en la legislación y en la práctica, la seguridad social, protección de la maternidad, condiciones de trabajo decentes, salario mínimo, incentivar a la prestación de servicios de atención a la persona promoviendo la igualdad de género.

En cuanto a los incentivos, cumplimiento y aplicación que insta al fortalecimiento de los mecanismos de cumplimiento los más efectivos incluye:

- Emplear medidas correctivas preventivas y adecuadas
- Medio eficiente de información
- Mecanismo de incentivo y promoción de ventajas de transición efectiva a la economía formal
- Sistema adecuado de inspección y extensión de cobertura en todos los lugares de trabajo
- Estrategias que consolide el cumplimiento de leyes y normal que facilite la transición a la economía formal
- Reclamo eficiente y accesible
- Sanciones efectivas para evitar la evasión fiscal, el no respeto a la legislación laboral

Respecto a la transición de las micro y pequeñas empresas a la economía formal (Turin, 2015) refiere que los miembros deberían:

- Plantear reformas normativas concerniente a la creación de empresas
- Minimizar costos de cumplimiento, a través de empleamiento de sistemas simplificados de cálculo, pago de impuesto y contribuciones

- Fomentar el acceso a la contratación pública
- Perfeccionar el acceso a servicios financieros
- Perfeccionar el acceso a la formación empresarial, desarrollo de competencias laborales y servicios de desarrollo empresarial

La mejora en el acceso a la cobertura de seguridad social cambiar la información más actual no del 2015 mínimo 2018 en adelante.

Entonces, en resumen, las determinantes de la informalidad vienen dadas por:

Tabla 1: Determinantes de la Informalidad

Autor	Determinantes
Flores (2021)	Factores institucionales, tributarios y laborales inciden en la informalidad de MIPYME gastronómicas; responsabilidad del estado al no fomentar políticas adecuadas para la formalización.
López (2021)	Falta de reglamentación fiscal como causa de informalidad en empresas colaborativas; necesidad de transparencia y cumplimiento legal.
Gordillo (2019)	Evasión tributaria, deficiencia en la motivación hacia la formalidad y barreras burocráticas afectan la informalidad.
Córdova (2019)	Factores socioculturales, jurídicos, políticos y económicos influyen en la informalidad.
Navarro, Saenz, & Alarcón (2018)	Sistemas tributarios, trámites complejos, estructuras productivas deficientes y falta de capacitación limitan la formalización.
Fajardo (2023)	Asociación entre informalidad y financiamiento en Mypes; otros factores también relacionados con informalidad, como el tiempo de emprendimiento y características empresariales.
Ramos (2017)	Costos contables, barreras burocráticas y política empresarial afectan el acceso al financiamiento y la formalización.

León Bautista (2019)	&	Carencia de información tributaria y barreras burocráticas inciden en la informalidad de Mypes, impactando la recaudación tributaria.
Cotrina Peregrino (2018)	&	Falta de recursos económicos, normas jurídicas y leyes, gastos de formalización y multas afectan la informalidad.
Ramírez, Esquivel (2020)	&	Crecimiento económico desigual, desempleo, autoempleo, trámites burocráticos y falta de regulaciones promueven la informalidad.
Quispe, Ayaviri, Villa & Velarde (2020)		Factores sociodemográficos como nivel educativo y género, carencia de lugar con servicios básicos, desconocimiento de normas, sobrevivencia y residencia influyen en el comercio informal.
Silupu (2021)		Informalidad en Mypes debido a la falta de información tributaria y cumplimiento de obligaciones, falta de recursos económicos y políticas empresariales.
Perez (2020)		Carencia de oportunidades en el sector formal y factores sociodemográficos influyen en la informalidad, la falta de cumplimiento de obligaciones y barreras también afectan la formalización.
Williams, Shahid, & Martínez (2019)	&	Características del emprendedor y la empresa, más que motivos o cumplimiento institucional, determinan el nivel de informalidad en microempresas.
Rahou & Taqi (2021)	&	Percepciones sobre restricciones en el entorno empresarial (infraestructura, financiamiento, regulaciones) afectan la disposición a la formalización de microempresas.

---

*Nota.* Elaboración Propia.

Por lo que la informalidad depende, del entorno institucional como indica la parte teórica.

$$\text{Informalidad} = f(\text{Entorno Institucional})$$

Dentro de los factores del entorno institucional se encuentra las características del empresario, en el entorno regional y las leyes del gobierno central.

### **1.3. Definición de Términos Básicos**

**Informalidad empresarial:** Se entiende como las actividades realizadas por las empresas que se encuentran fuera del marco legal, pero cuyos ingresos son legítimos para un grupo social (Silupu, 2022, pág. 22).

**Formalidad:** Indica que las acciones de las empresas operan dentro del marco legal (Silupu, 2022, pág. 33).

**Aspecto Sociocultural:** Son aquellas políticas, marcos regulatorios, financiamientos, que se relacionan con las creencias, valores colectivos y cultura regional en una determinada ubicación (Mendez, 2019, pág. 16).

**Aspecto Económico:** La informalidad, no solo abarca actividades fuera del marco legal, sino que también implica ingresos legítimos que contribuyen al bienestar de un grupo social. En contraste, la formalidad se erige como un pilar de operación empresarial dentro de los límites legales, y si bien puede conllevar costos, sus beneficios económicos son claros. El enfoque económico subraya cómo la formalización no solo impacta la empresa en sí, sino que también tiene efectos en los ingresos personales y la creación de empleo, así como en el acceso a créditos que son cruciales para el crecimiento sostenible de las Mypes (Silupu, 2022).

**Aspectos Legales:** Los aspectos legales delimitan el marco en el que las Mypes se desenvuelven, determinando tanto sus responsabilidades como sus oportunidades. La documentación requerida para operar legalmente es fundamental, garantizando la validez de sus operaciones y la legitimidad de sus transacciones. Además, la relación con proveedores y el manejo de personal son parte integral de las obligaciones legales. Este enfoque en lo legal no solo brinda seguridad y protección a la empresa, sino que también establece las bases para relaciones comerciales sólidas y equitativas. Asimismo, la claridad en las obligaciones y derechos promueve una operación transparente y justa, forjando un terreno fértil para el crecimiento empresarial en un entorno regulado y confiable (Silupu, 2022).

## CAPITULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

### 2.1 Formulación de Hipótesis Principal y Derivadas

#### 2.1.1 Hipótesis General

Los factores determinantes del entorno institucional: micro, meso y macro entorno conllevan a la informalidad de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Lima, en el periodo 2020-2022.

#### 2.1.2 Hipótesis específicas

La cantidad de trabajadores y su capacitación si influyen en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022.

El aspecto tecnológico y el financiamiento si influyen en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022.

El sector donde se desenvuelve y la ubicación si influye en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022.

### 2.2 Variables y Definición Operacional

#### 2.2.1 Variable Dependiente

Tabla 2: Operacionalización de la variable dependiente

	Informalidad variable dependiente según mi
VARIABLES Dependiente	formulación de problema.
Indicador	Índice
Nivel de Informalidad	Variable dicotómica que indica: 1 si la micro o pequeña empresa se encuentra en situación de informalidad; 0 en otros casos.

*Nota.* Elaboración Propia.

## 2.2.2 Variables Independientes

Tabla 3: Operacionalización de las variables independientes

Variables Independientes	Factores asociados a la informalidad
Indicadores	Índices
Trabajadores	Cantidad total de trabajadores con la que cuenta la micro o pequeña empresa.
Años del negocio	Cantidad de años de funcionamiento que tiene la micro o pequeña empresa.
Financiación	Variable dicotómica que indica: 1 si la micro o pequeña empresa recibe financiamiento de alguna entidad financiera formal; 0 en otros casos.
Propiedad	Variable dicotómica que indica: 1 si la micro o pequeña empresa opera dentro de su local propio; 0 en otros casos.
Tecnología	Variable dicotómica que indica: 1 cuenta con computadoras, internet o software de gestión; 0 en otros casos.
Empleados capacitados	Tasa porcentual de los trabajadores que han sido capacitados en el último año dentro de la micro o pequeña empresa.
Ciudad	Variable dicotómica que indica: 1 la micro o pequeña empresa se ubica dentro de la capital (Lima metropolitana); 0 en otros casos.
Percepción del trabajador	Indica la opinión del empresario al realizar el registro de sus trabajadores para que puedan tener acceso a sus derechos laborales
Percepción de licencia	Señala la opinión del emprendedor sobre los trámites para la gestión de las licencias de operación o de funcionamiento correspondientes a su negocio.
Sector	Indica el sector donde se desenvuelve la micro o pequeña empresa.

*Nota.* Elaboración Propia.



## **CAPITULO III: METODOLOGÍA**

### **3.1 Diseño Metodológico**

- Método de investigación

El estudio adopta el método científico como su enfoque fundamental, dada su capacidad para establecer una conexión precisa entre la realidad observada y las explicaciones ofrecidas. Según (Martínez, 1990), el método científico representa un conjunto de principios y estrategias que posibilitan la confrontación y coherencia entre diversas fuentes de información, ideas, hipótesis y teorías.

Esta elección se fundamenta en la necesidad de investigar en un contexto específico y dentro del ámbito científico. El método científico se revela como un enfoque relevante que permite explorar los límites y oportunidades de los métodos de investigación aplicados en el entorno institucional sobre la informalidad en las micro y pequeñas empresas. Esto ofrece una base sólida para la toma de decisiones y la formulación de recomendaciones.

- Tipo de investigación

La investigación será de tipo básico y descriptivo; básico porque tiene como objetivo principal el avance científico y el enriquecimiento de los conocimientos teóricos (Cazau, 2006). Y descriptivo porque se caracteriza por ser objetiva y neutral, enfocada en recopilar datos de manera sistemática y sin manipulación (Guevara, Verdesoto, & Castro, 2020).

- Diseño de investigación

Según lo establecido es Ex post facto: de acuerdo a (Hernandez-Sampieri, 2014) indica que “es en la cual el investigador parte de acontecimientos ya realizados, por tanto, sus datos tienen fundamento en hechos cumplidos”.

Por su parte, (Ñaupás, 2013, pág. 152) menciona que:

“Es una expresión que indica ‘después que sucedieron los hechos’ en lo que resalta es convencional, por tanto, es un estudio sobre hechos,

eventos casos, en el mundo social o natural en que se conoce el efecto, pero no las causas, características con otros eventos o hechos”.

- Nivel de investigación

El nivel de la investigación será Cuantitativo-Explicativo, cuantitativo debido al análisis exhaustivo que se realizará sobre las micro y pequeñas empresas, tanto informales como formales, ubicadas en la región de Lima durante el periodo 2020-2022. Este enfoque permitirá recopilar datos numéricos precisos y realizar un análisis cuantitativo detallado de la situación de estas empresas en relación con la informalidad.

Y explicativo porque se basa en el análisis detallado de las relaciones de causalidad entre variables, al determinar los factores del entorno institucional que están vinculados con la informalidad en las Mypes. Este enfoque permitirá explicar y comprender en profundidad las razones detrás de la informalidad en las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima.

### 3.2 Diseño de la muestra

#### Población

Según la estimación de la informalidad laboral en las Mypes elaborado por PRODUCE, se tiene que el porcentaje de Mypes informales para el año 2018 fue de 82.6% aumentando gradualmente hasta llegar a un 86.1% en el 2021 a nivel nacional.

Tabla 4: Estimación de la informalidad laboral en el Perú; Mype (Porcentaje), 2018-2021

Tamaño empresarial/Año	MYPE	
	INFORMAL	FORMAL
2018	82.6%	17.4%
2019	83.3%	16.7%
2020	86.0%	14.0%
2021	86.1%	13.9%

*Nota.* Datos extraídos de los estudios económicos del Ministerio de la Producción. Elaboración propia.

Según la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH), Lima alberga casi el 50% de las Mypes formales en el Perú. Respecto a las empresas informales, representan

alrededor del 53% en Lima, una proporción ligeramente inferior al 75% que conforman a nivel nacional.

Tabla 5: Cantidad de empresas informales y formales en la región Lima (porcentajes), 2020-2022

Año	MYPE			
	Formal		Informal	
	Lima	Resto de Departamentos	Lima	Resto de Departamentos
2020	45.89 %	54.11 %	53.10%	46.90%
2021	46.93 %	53.07 %	54.35%	45.65%
2022	47.97 %	52.03 %	53.18%	46.82%

*Nota.* Datos extraídos de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG). Elaboración propia.

Por lo tanto, para la población se tomará en cuenta el total de Mypes tanto formales e informales de los cuales se tiene registro.

### **Muestra**

La muestra de empresas, fue no probabilística, por lo que los datos que se usaron estuvieron determinados por la Encuesta Nacional de Hogares, para obtener la información de cada empresario.

- Criterios de inclusión: Aquellas micro y pequeñas empresas informales, formales y en transición a la formalidad de la ciudad de Lima de los sectores económicos de comercio, servicio, manufactura, construcción, agropecuario, minería y pesca.
- Criterios de exclusión: Las Mypes que se encuentran fuera de la ciudad de Lima, los ya formalizados más de 4 años

### **3.3 Técnicas de Recolección de Datos**

Las técnicas a emplearse para la recolección de datos, serán mediante fuentes secundarias obtenidas de la Encuesta Nacional de Hogares (<https://proyectos.inei.gob.pe/microdatos/>), Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), donde se encuentra datos relacionados de la transición hacia la informalidad de estas empresas, asimismo, se efectuará entrevistas a los propietarios para mayor veracidad.

Por tanto, la información recabada será almacenada en dispositivos electrónicos, para su posterior presentación. La población fue el número de empresas de la ciudad de Lima.

### **3.3.1 Técnica de Procesamiento de Datos**

Con la información obtenida se generará una base de datos, lo que serán analizados mediante programa estadístico STATA. Asimismo, para corroborar la hipótesis planteada, será por medio de la Regresión Probabilística siendo una técnica de análisis de datos estimando el valor de datos desconocidos, empleado uso de otro valor vinculado a la misma y conocido, es decir, son modelos relativamente simples en la que proporcionan formulas matemáticamente sencillas de interpretar para generar predicción.

El modelo Probit proporciona una perspectiva detallada sobre los modelos Probit y su relevancia en la econometría, los modelos Probit son un tipo de regresión especialmente adecuados para el análisis de variables dependientes binarias, donde el interés recae en prever la probabilidad de ocurrencia de un evento específico. Estos modelos, se basan en la distribución acumulativa normal y modelan la probabilidad condicional de que la variable binaria tome un valor particular dado un conjunto de variables independientes. El cálculo de un modelo Probit involucra estimar los coeficientes de regresión que maximizan la función de verosimilitud, utilizando métodos como el método de máxima verosimilitud o la estimación por mínimos cuadrados iterativamente ponderados. La interpretación de los coeficientes estimados proporciona información valiosa sobre cómo las variables independientes influyen en la probabilidad de que ocurra el evento de interés (Greene, 1990).

Este modelo sigue el siguiente sistema de ecuaciones:

$$Y = \beta \cdot X^T + \varepsilon$$

Donde la variable dependiente  $Y$ , puede cuantificar su grado de ocurrencia en función de las variables independientes  $X$ , con un término de error  $\varepsilon$ .

Por otra parte, este enfoque puede apoyarse gráficamente de la curva ROC (Receiver Operating Characteristic), la cual es utilizada para

evaluar el rendimiento de modelos de clasificación en problemas binarios. Principalmente se utiliza en estadística, aprendizaje automático y diagnóstico médico, entre otros campos. La curva ROC muestra la relación entre la tasa de verdaderos positivos (sensibilidad) y la tasa de falsos positivos (1-especificidad) a medida que se ajusta el umbral de decisión del modelo (Greene, 1990).

En un contexto de clasificación binaria, como en el caso de un modelo Probit, la curva ROC se construye trazando la tasa de verdaderos positivos (la proporción de casos positivos correctamente clasificados) en el eje Y frente a la tasa de falsos positivos (la proporción de casos negativos incorrectamente clasificados como positivos) en el eje X (Greene, 1990). Cuando el modelo tiene un rendimiento perfecto, la curva ROC sube verticalmente hacia 1 en una tasa baja de falsos positivos. En el otro extremo, un modelo aleatorio genera una curva ROC que se asemeja a una línea diagonal de 45 grados. El área bajo la curva ROC (AUC) es una métrica común para resumir el rendimiento general del modelo: un AUC cercano a 1 indica un buen rendimiento de clasificación, mientras que un AUC cercano a 0.5 sugiere un rendimiento similar al azar.

### **3.4 Aspectos Éticos**

El presente estudio, no aplica el Consentimiento Informado, dado que se tomarán datos de fuentes secundarias, recabando información de medios informáticos a partir de cual se generarán tablas y/o figuras no afectando directa o indirectamente los derechos de los dueños de las micro y pequeñas empresas.

Por otro lado, las teorías u otras opiniones consideradas dentro de este estudio fueron referenciados, lo cual no existe copias, conflictos de intereses.

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS

### 4.1 Análisis de resultados

Primeramente, se analizaron las variables del entorno institucional, las cuales se presentarán los resultados con figuras y tablas estadísticas para su mejor comprensión e información.

La muestra de empresas, fue no probabilística, por lo que los datos que se usaron estuvieron determinados por la Encuesta Nacional de Hogares, para obtener la información de cada empresario.

Para el 2020 se tienen 3,570 empresas, 5,948 para el 2021 y de 6,581 empresas para el 2022, teniendo en total, 16 mil 99 información de empresas.

Tabla 6: Muestra de Empresas

Año	Frecuencia	Porcentaje
2020	3,570	22.18
2021	5,948	36.95
2022	6,581	40.87
Total	16,099	100

*Nota.* Resultados obtenidos del software.

La siguiente tabla nos indica que en promedio las mypes de Lima llevan entre 6 a 7 años en funcionamiento y que la mayoría cuenta con un solo trabajador.

El promedio de los años que lleva de funcionamiento la empresa, en cada año de estudio fue cambiante, donde en el 2020 el promedio casi alcanza a los 7 trabajadores, mientras que para el 2021 apenas bordean los 6 trabajadores y para el 2022, poco más de 6 trabajadores.

Tabla 7: Resumen de Estadísticos de las variables de Estudio

Variable	Media	2020	2021	2022
Años en el Negocio	6.378582	6.825392	5.97611	6.499924
Cantidad de				
Trabajadores	1.360122	1.403868	1.358513	1.337844

*Nota.* Resultados obtenidos del software.

En la siguiente figura, de la muestra de 16,099 micro y pequeñas empresas, poco más de un 19.47% de estas, no cuentan con registro o RUC por lo que llevan un funcionamiento de forma informal.

Esta proporción fue disminuyendo levemente en cada año dentro del periodo de estudio, empezando en un 20.78% para el 2020, para finalmente caer a un 18.24% en el 2022-

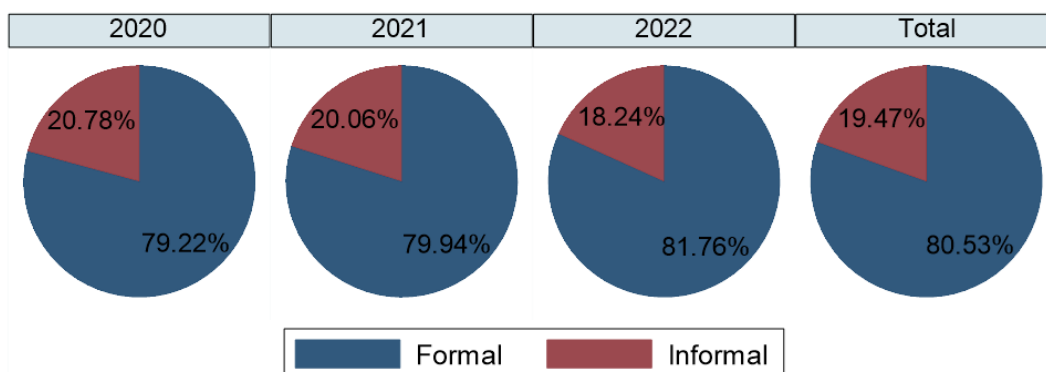


Figura 1: Proporción de Informalidad

*Nota.* Resultados obtenidos del software.

También se observa que poco más del 10% de las micro y pequeñas empresas cuenta con acceso a un financiamiento de alguna entidad financiera formal.

El porcentaje de micro y pequeñas empresas que no cuentan con acceso a financiamiento formal fue de 9.25% para el 2020, incrementándose a un 11.11% en el 2021, pero cayendo a tan solo un 9.28% para el 2022.

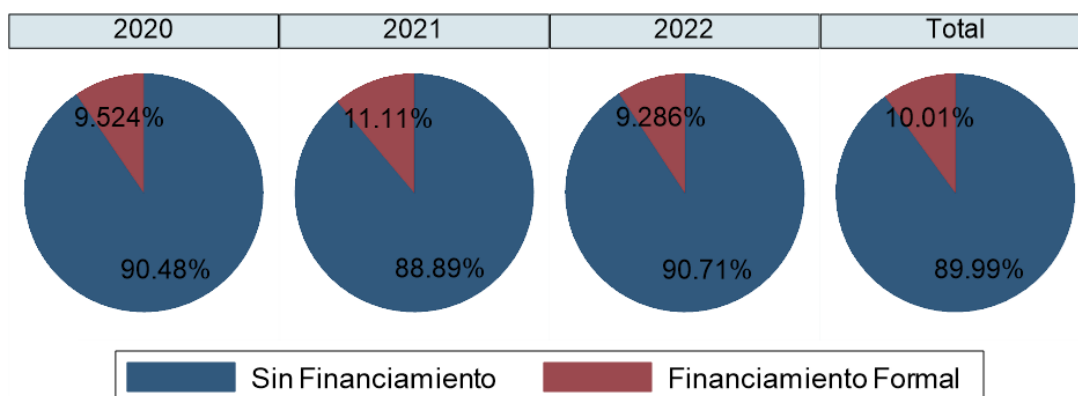


Figura 2: Proporción de Financiamiento

*Nota.* Resultados obtenidos del software.

Por otra parte, las mypes en su mayoría operan dentro de un local propio (58.94%), sin embargo, un 23.96% alquila sus locales y un 15.43% los tiene prestados.

La proporción de empresas que funcionan dentro de su local propio, fue de 56.23% para el 2020, 60.26% para el 2021 y de 59.19% para el 2022.

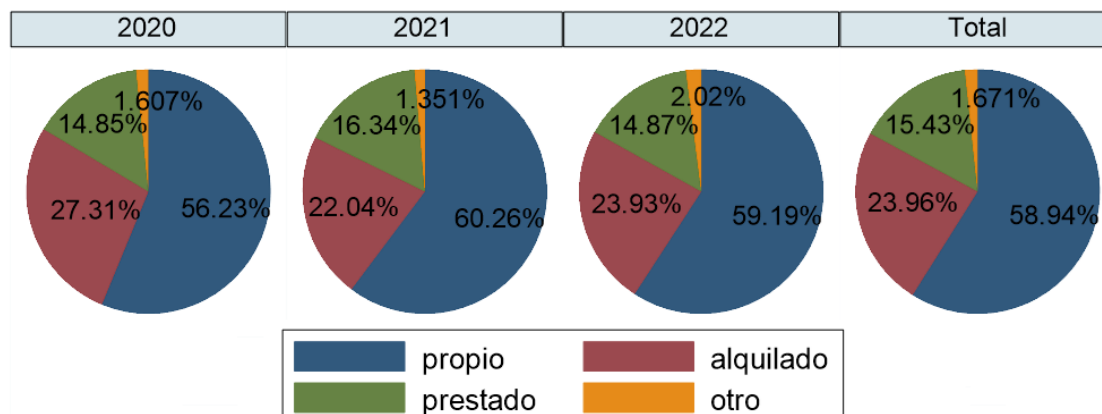


Figura 3: Proporción de Propiedad de las Instalaciones

Nota. Resultados obtenidos del software.

De las Mypes tomadas como muestra de estudio, apenas cerca de un 4.5% cuenta con computadoras, internet y equipos instalados; notándose una carencia de recursos tecnológicos por parte de estas.

La proporción de empresas que cuentan con equipamiento tecnológico fue disminuyendo durante los años, puesto que poco más del 6% las tenías implementadas durante la temporada de pandemia, casi un 4% para el 2021 y de 4.1% en el 2022, notándose la diferencia en el periodo post pandemia.

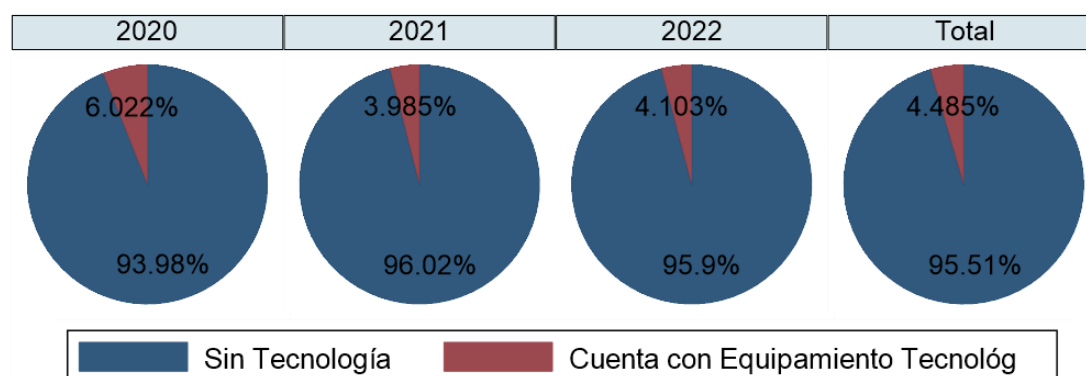


Figura 4: Proporción de Equipamiento Tecnológico

Nota. Resultados obtenidos del software.

También se refleja que, poco más del 2% cuentan con empleados capacitados.

Esta proporción cayó drásticamente para los últimos años, en el 2020 más del 4% tenía empleados capacitados, mientras que para el 2021 y 2022, no llegan ni al 2%



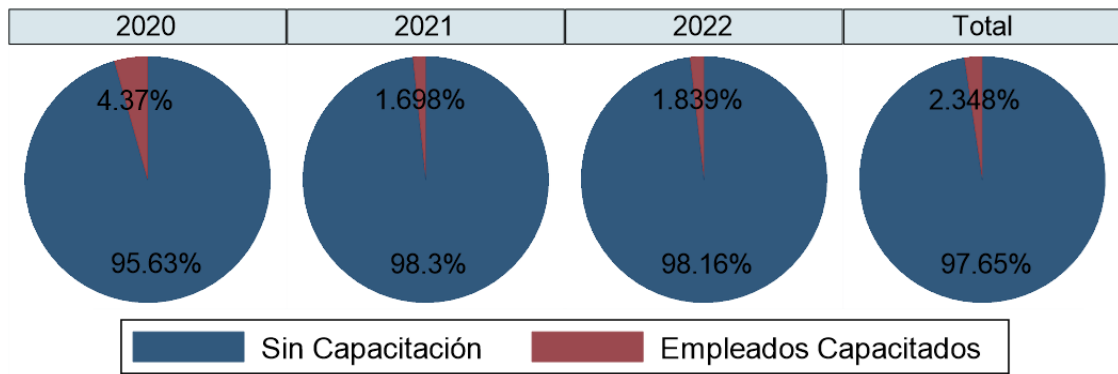


Figura 5: Proporción de Empleados Capacitados

*Nota.* Resultados obtenidos del software.

De las micro y pequeñas empresas analizadas, más del 75% se ubican dentro de la capital. Esta proporción también fue cayendo durante los últimos 3 años, en el 2020 bordeaba el 80%, mientras que para el 2021 ya eran un 74.43%, y en el 2022 solo subió hasta un 74.54%, lo cual indica el gran crecimiento de empresas informales fuera de la capital.

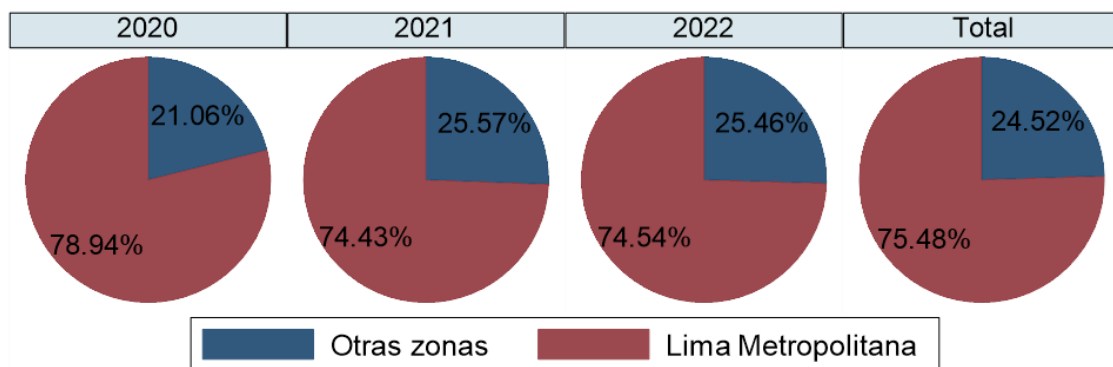


Figura 6: Proporción de Ubicación Geográfica

*Nota.* Resultados obtenidos del software.

De la percepción por parte de los empresarios, casi un 20.67% comparte la idea de que el registro de empleados hace que estos puedan acceder futuramente a beneficios laborales.

Esta proporción creció en los últimos años, durante el 2020 solo un 18.29% de empresarios compartía esta opinión, 20.23% para el 2021 y hasta llegar a un 22.36% durante el 2022.

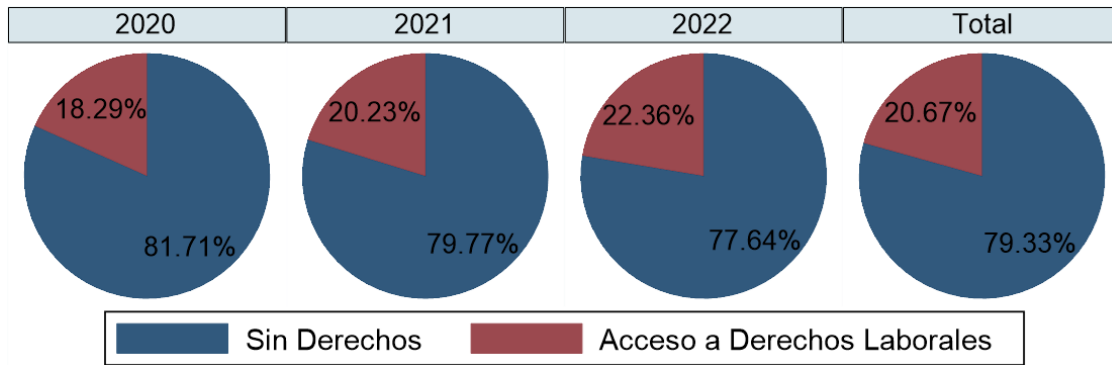


Figura 7: Proporción de empleados que acceden a beneficios laborales

*Nota.* Resultados obtenidos del software.

Mientras que la decisión de no formalizarse por parte de los empresarios, indica que un 1.25% no lo hace porque considera que los trámites son muy complicados, un 1.02% indica que no sabe si debe registrarse, otro 0.83% menciona que no sabe dónde o como registrarse, un 1.20% asume que no puede asumir la carga tributaria, un 0.69% señala que le quita demasiado tiempo, otro 25.67% no lo hace porque su negocio es pequeño, un 12.44% porque lo considera como un trabajo eventual y un 55.55% no lo considera necesario.

La proporción de empresas que no se formaliza por que opina que los trámites son complicados, pasó de un 0.78% en el 2020 hasta un 1.30% para el 2022.

Tabla 8: Resumen de Estadísticos de las variables de Estudio

Variable	Total	2020	2021	2022
Trámites complicados	1.25%	0.78%	1.47%	1.30%
No sabe si debe registrarse	1.02%	0.67%	0.53%	1.64%
No sabe cómo registrarse	0.83%	0.78%	0.76%	0.93%
No podría asumir la carga tributaria	1.20%	0.32%	1.91%	1.02%
Le quita demasiado tiempo	0.69%	0.25%	0.99%	0.67%
Negocio pequeño	25.67%	23.09%	25.30%	27.34%
Trabajo eventual	12.44%	12.02%	13.90%	11.36%
No lo considera necesario	55.55%	61.70%	53.99%	53.70%
Otro	1.36%	0.39%	1.16%	2.04%

*Nota.* Resultados obtenidos del software.

Por otra parte, el sector al que pertenecen las micro y pequeñas empresas, se divide en 3 grandes grupos, producción comercio y servicios. Un 9.95% se encuentra en el sector de producción de bienes, el 44.31% en el comercio de productos y un 45.75% en el sector de servicios.

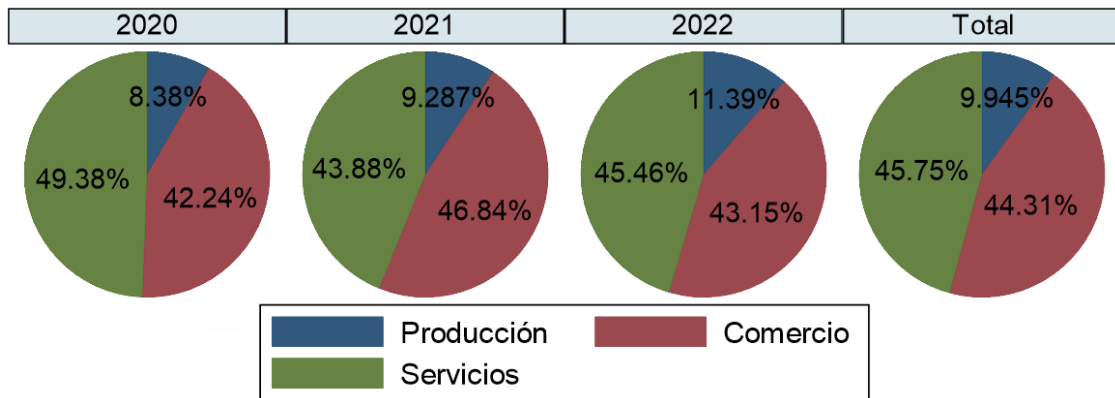


Figura 8: Proporción de Sector de Actividad

Nota. Resultados obtenidos del software.

## 4.2 Contratación de hipótesis

Para contrastar la hipótesis general se utilizó la regresión logística siguiendo la función:

$$Informalidad = f(\text{Entorno Institucional})$$

Donde la informalidad depende de los factores del entorno institucional, estos factores se encuentran detallados en la operacionalización de variables, los cuales siguen el siguiente modelo:

$$I = \beta_0 + \beta_1 \cdot \tau + \beta_2 \cdot \sigma + \beta_3 \cdot \zeta + \beta_4 \cdot \vartheta + \beta_5 \cdot \varpi + \beta_6 \cdot \varsigma + \beta_7 \cdot \varphi + \beta_8 \cdot \lambda + \beta_9 \cdot \eta + \beta_{10} \cdot \theta + \beta_{11} \cdot \varrho + \beta_{12} \cdot \psi + \mu$$

Donde la informalidad  $I$ , depende de los factores de cada nivel del entorno institucional que son:

Micro entorno (características del empresario); la cantidad de trabajadores del empresario  $\tau$ , la cantidad de años de funcionamiento que tiene la empresa  $\sigma$ , la dummy que indica si la empresa recibe financiamiento de una entidad financiera normal  $\zeta$ , la dummy que indica si la empresa funciona en su local propio  $\vartheta$ , la dummy que indica si la empresa cuenta con computadoras e internet (tecnología)  $\varpi$ , la dummy que indica si la empresa cuenta con empleados capacitados  $\varsigma$ , el sector al que pertenece la empresa, producción  $\theta$ , comercio  $\varrho$  y servicios  $\psi$ .

Meso entorno (factores de la zona geográfica); la dummy que indica si la empresa está ubicada dentro de la capital (Lima Metropolitana)  $\varphi$ .

Macro entorno (gobierno y su marco normativo); la dummy que indica si la empresa registra su lista de trabajadores por derechos laborales  $\lambda$ , la dummy que indica si el empresario opina que los trámites legales son complejos  $\eta$ .

La siguiente figura representa los resultados obtenidos de la regresión por medio del enfoque probit, el cual es el mejor enfoque para estimar los coeficientes cuando la variable dependiente es una dicotómica.

```

Probit regression                               Number of obs   =    16,089
                                                LR chi2(8)      =    303.19
                                                Prob > chi2     =    0.0000
Log likelihood = -1869.655                    Pseudo R2      =    0.5750
  
```

Informalidad	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]
Trabajadores	.1368484	.0270136	5.07	0.000	.0839026 .1897941
Años_Negocio	-.0214723	.00263	8.16	-0.000	-.0266271 .0163176
Financiación	-.0400946	.0050302	7.97	-0.000	-.0499537 .0302356
Propiedad	-.302407	.0502422	6.02	-0.000	-.4008798 .2039342
Tecnología	-.8135225	.1187216	6.85	-0.000	-1.046213 .5808325
Empl_Capacitados	-.4718249	.1591764	2.96	-0.003	-.7838048 .1598449
Ciudad	-.5298543	.0891415	5.94	-0.000	-.7045683 .3551403
Percp_trabajador	-1.559488	.2416819	6.45	-0.000	-2.033175 1.0858
Percp_licencia	1.046217	.3390776	3.09	0.002	.381637 1.710797
Sctr_Producción	-.2173982	.0815541	2.67	-0.008	-.3772412 .0575551
Sctr_Comercio	.2646899	.0509746	5.19	0.000	.1647815 .3645982
Sctr_Servicios	.4499005	.0877995	5.12	0.000	.2778167 .6219844
_cons	.0230538	.0795793	0.29	0.772	-.1329188 .1790263

Figura 9: Regresión Probit

*Nota.* Resultados obtenidos del software.

Para identificar la significancia conjunta del modelo se usó el estadístico de prueba chi-cuadrado el cual tiene como hipótesis nula que los coeficientes ( $\beta$ ) son iguales a cero.

$$H_0: \beta_0 = \beta_1 = \beta_2 = \beta_3 = \beta_4 = \beta_5 = \beta_6 = \beta_7 = \beta_8 = \beta_9 = \beta_{10} = \beta_{11} = \beta_{12}$$

$$H_A: \beta_0 \neq \beta_1 \neq \beta_2 \neq \beta_3 \neq \beta_4 \neq \beta_5 \neq \beta_6 \neq \beta_7 \neq \beta_8 \neq \beta_9 \neq \beta_{10} \neq \beta_{11} \neq \beta_{12}$$

Dado que el estadístico chi-cuadrado tiene un p-valor asociado de 0.0000, hace que se rechace la hipótesis nula, por lo que se contrasta la hipótesis de la investigación: afirmando que “Los factores determinantes del entorno institucional: micro, meso y macro entorno conllevan a la informalidad de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Lima, en el periodo 2020-2022”.

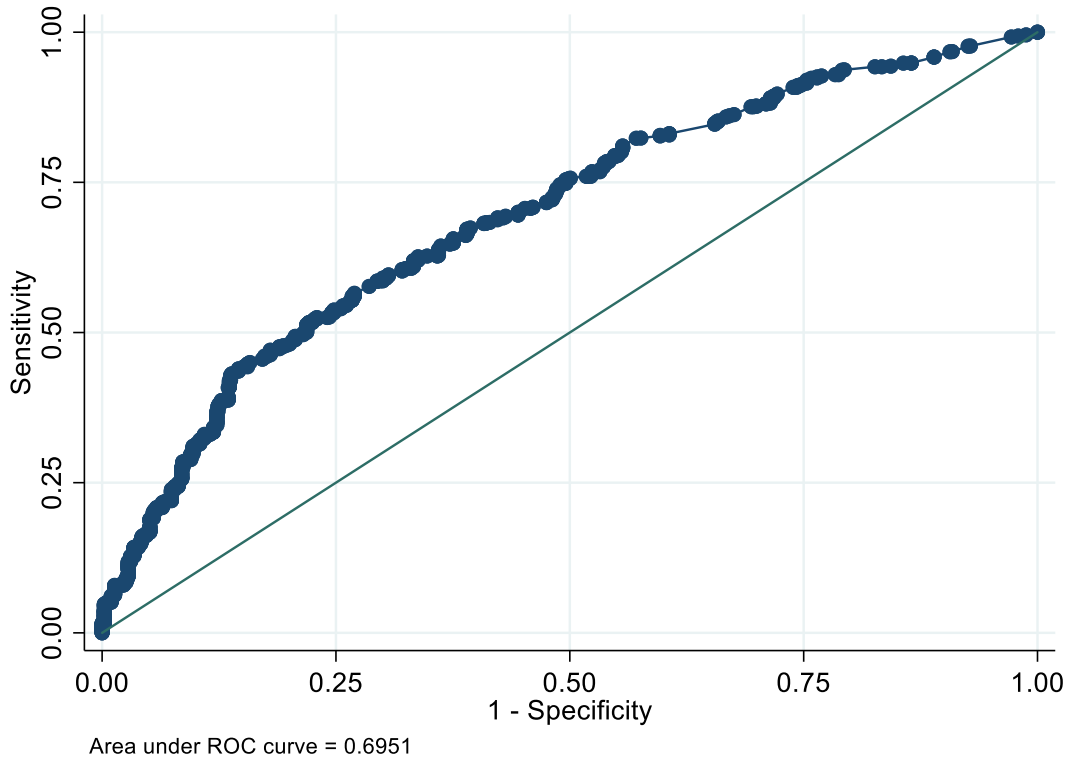


Figura 10: Curva ROC

*Nota.* Resultados obtenidos del software.

La bondad de ajuste del modelo estimado se refleja en la curva ROC, la cual indica que la informalidad está explicada en un 69.51% por los factores del entorno institucional considerados.

Sin embargo, no se puede cuantificar aún la cantidad de los efectos de las variables del entorno institucional sobre la decisión de informalidad de las micro y pequeñas empresas de Lima.

Para ello se optó por medir los efectos marginales del enfoque de regresión probit; en una regresión probit, los efectos marginales son utilizados para medir el cambio en la probabilidad de que una variable dependiente binaria (por ejemplo, la presencia o ausencia de un evento) ocurra, en respuesta a un cambio unitario en una variable independiente, manteniendo constantes las demás variables independientes. En otras palabras, los efectos marginales nos permiten cuantificar cómo afecta un cambio pequeño en una variable independiente a la probabilidad de que el evento de interés ocurra.

```

Average marginal effects             Number of obs   =    16,089
Model VCE       : OIM

Expression   : Pr(Informalidad), predict()
dy/dx w.r.t. : Trabajadores Años_Negocio Financiación Propiedad Tecnología Empl_Capacitados
              Ciudad Percp_trabajador Percp_licencia Sctr_Producción Sctr_Comercio
              Sctr_Servicios

```

	Delta-method		z	P> z	[95% Conf. Interval]	
	dy/dx	Std. Err.				
Trabajadores	.0363986	.0071377	5.10	0.000	.0224089	.0503883
Años_Negocio	-.0057112	.0006891	-8.29	0.000	-.0070619	.0043605
Financiación	-.0061337	.0007563	-8.11	0.000	-.0076161	.0046513
Propiedad	-.0804335	.0132273	-6.08	0.000	-.1063585	.0545086
Tecnología	-.2163789	.03128	-6.92	0.000	-.2776865	.1550713
Empl_Capacitados	-.1254949	.0423027	-2.97	0.003	-.2084066	.0425832
Ciudad	-.0810571	.0134818	-6.01	0.000	-.107481	.0546332
Percp_trabajador	-.2385704	.0366754	-6.50	0.000	-.3104529	.1666878
Percp_licencia	.1600502	.0518241	3.09	0.002	.058477	.2616235
Sctr_Producción	-.0578231	.0216508	-2.67	0.008	-.1002579	.0153882
Sctr_Comercio	.0704016	.0134422	5.24	0.000	.0440555	.0967477
Sctr_Servicios	.0688258	.0132951	5.18	0.000	.0427678	.0948837

Figura 11: Efectos Marginales

*Nota.* Resultados obtenidos del software.

De la figura anterior podemos afirmar que; por cada trabajador que cuente la empresa, esta tendrá un 3.63% más de probabilidad de ser informal; por cada año de funcionamiento que lleve la empresa, la empresa tiene 0.57% menos probabilidad de ser informal; si la empresa cuenta con financiamiento formal, tendrá 0.61% menos probabilidad de ser informal; si la empresa funciona dentro de su local propio, la empresa tendrá un 8.04% menos probabilidad de ser informal; si la empresa cuenta con computadoras e internet, la empresa tendrá un 21.6% menos de probabilidad de ser informal; si la empresa cuenta con trabajadores capacitados, la empresa tendrá un 12.5% menos de probabilidad de ser informal; si la empresa está ubicada dentro de la capital (Lima Metropolitana), tendrá un 8.10% menos de probabilidad de ser informal; si el empresario siente que al inscribir su lista de empleados, sus trabajadores tendrán derechos laborales, la empresa tendrá un 23.8% menos de probabilidad de ser informal; si el empresario siente que los trámites para formalizarse son complejos, la empresa tendrá un 16% más de probabilidad de ser informal; si la empresa pertenece al sector de producción tendrá un 5.78% menos de probabilidad de ser informal; si la empresa pertenece al sector de comercio tendrá un 7.04% más de probabilidad de ser informal; si la empresa pertenece al sector de servicios tendrá un 6.88% más de probabilidad de ser informal.

## **CAPÍTULO V: DISCUSIÓN**

La informalidad empresarial es un fenómeno complejo que ha sido objeto de análisis en diversas investigaciones nacionales e internacionales. El presente estudio abordó este tema desde una perspectiva cuantitativa y presenta conclusiones que destacan los factores que influyen en la probabilidad de que una empresa opere en la informalidad. Estos hallazgos se entrelazan con los resultados de investigaciones previas, arrojando luz sobre las dinámicas subyacentes que rodean la toma de decisiones de formalización en el entorno empresarial.

Uno de los resultados significativos es la relación entre el número de trabajadores y la probabilidad de informalidad. El estudio encuentra que, por cada trabajador adicional en una empresa, la probabilidad de que esta opere en la informalidad aumenta en un 3.63%. Este patrón se asemeja a los resultados de investigaciones antecedentes que resaltan la influencia de factores laborales y políticas gubernamentales en la decisión de formalizarse. La falta de información contable y las barreras burocráticas emergen como obstáculos, como se ha evidenciado en el estudio de Ramos (2017).

Además, el tiempo de funcionamiento de una empresa también juega un papel clave. El análisis revela que, por cada año de operación, la probabilidad de informalidad disminuye en un 0.57%. Esta conclusión refleja la noción de que la experiencia y la estabilidad promueven la formalización. Coincidentemente, investigaciones previas, como la de López (2021), destacan que la falta de reglamentación fiscal afecta la transparencia y el cumplimiento en empresas colaborativas.

El acceso a financiamiento formal emerge como otro factor crucial. El estudio muestra que, si una empresa cuenta con financiamiento formal, su probabilidad de ser informal disminuye en un 0.61%. Esto concuerda con los resultados de Fajardo (2023), quien vincula la informalidad con factores financieros y características empresariales. La propiedad del local también se revela como un impulsor de la formalidad, reduciendo la probabilidad de informalidad en un 4.33%. Este descubrimiento se alinea con la investigación de Cotrina y Peregrino (2018), donde



se menciona que las barreras en la formalización incluyen los gastos asociados y las normas jurídicas.

La tecnología también juega un papel importante en la formalización. Las empresas que cuentan con computadoras e internet tienen una probabilidad de informalidad un 21.6% menor. Esto sugiere que la tecnología puede facilitar el cumplimiento y la transparencia en las operaciones comerciales. Por otro lado, la capacitación de los trabajadores se asocia con una disminución del 12.5% en la probabilidad de informalidad. Esta conexión entre capacitación y formalización también se evidencia en la investigación de Leon y Bautista (2019), donde se destaca la falta de información sobre obligaciones tributarias como un factor influyente en la informalidad.

Además de los aspectos internos de la empresa, las percepciones del empresario sobre derechos laborales y trámites complejos tienen un impacto. Cuando los empresarios sienten que sus trabajadores tendrán derechos laborales, la probabilidad de informalidad disminuye en un 23.8%. En contraste, la percepción de que los trámites de formalización son complejos aumenta la probabilidad de informalidad en un 16%. Estos resultados resaltan cómo las percepciones pueden influir en la decisión de formalizarse.

Finalmente, la ubicación geográfica también desempeña un papel en la formalidad empresarial. Las empresas ubicadas en la capital (Lima Metropolitana) tienen una probabilidad de informalidad un 8.10% menor. Esto puede reflejar la disponibilidad de recursos y oportunidades en áreas urbanas desarrolladas que promueven la formalización.

En consonancia con investigaciones previas a nivel nacional e internacional, los resultados de este estudio subrayan la importancia de factores institucionales, económicos y culturales en la determinación de la informalidad empresarial. Además, resaltan la necesidad de políticas y regulaciones que promuevan la formalización, reduzcan barreras y fomenten un entorno propicio para que las empresas operen de manera legal y transparente. Estos hallazgos ofrecen valiosas perspectivas para la comprensión de las dinámicas de la informalidad empresarial y proporcionan insumos para el diseño de estrategias que aborden este desafío en contextos nacionales e internacionales.

## CONCLUSIONES

1. Los resultados obtenidos a partir de diversos factores analizados arrojan valiosas conclusiones sobre la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima durante el periodo 2020-2022. Se observa un patrón claro en relación con el tamaño de la fuerza laboral de estas empresas, donde cada trabajador adicional contribuye a un aumento del 3.63% en la probabilidad de operar en la informalidad. Esto sugiere que la mano de obra y las regulaciones laborales podrían ser factores determinantes en la elección de mantenerse en la informalidad. Asimismo, se destaca que la antigüedad de la empresa desempeña un papel relevante en la formalización, ya que por cada año de funcionamiento se reduce la probabilidad de informalidad en un 0.57%. Esta tendencia sugiere que la experiencia y el tiempo en el mercado influyen en la decisión de adoptar prácticas formales.
2. La disponibilidad de financiamiento formal emerge como un factor positivo en la reducción de la probabilidad de informalidad, con un 0.61% menos de probabilidad en empresas con acceso a este tipo de financiamiento. Esta relación insinúa que el entorno macroeconómico y financiero desempeña un rol en fomentar la formalización. La propiedad del local y la adopción de tecnología también ejercen influencia, ya que las empresas con locales propios muestran una probabilidad 8.04% menor de ser informales, mientras que aquellas con computadoras e internet disminuyen su probabilidad en un 21.6%. Esto resalta la importancia de factores internos y de infraestructura en la toma de decisiones de formalización.
3. El nivel de capacitación de los trabajadores se relaciona directamente con la probabilidad de informalidad, donde contar con empleados capacitados conlleva a una reducción del 12.5% en dicha probabilidad. Además, la ubicación geográfica también juega un papel crucial, ya que las empresas ubicadas en la capital, Lima Metropolitana, muestran un 8.10% menos de probabilidad de ser informales. Esto sugiere que el entorno local y regional puede ser un determinante importante en la formalización. Por otro lado, la percepción del empresario acerca de los derechos laborales de sus empleados impacta en la probabilidad de informalidad, mostrando un 23.8% menos de probabilidad

cuando se siente que los trabajadores tendrán dichos derechos. Sin embargo, la percepción de complejidad en los trámites para formalizarse resulta en un aumento significativo de un 16% en la probabilidad de operar en la informalidad.

4. En relación con los sectores económicos, se observa que las empresas pertenecientes al sector de producción presentan una probabilidad 5.78% menor de ser informales, en contraste con las del sector de comercio que tienen una probabilidad 7.04% más alta. Adicionalmente, las empresas en el sector de servicios muestran una probabilidad 6.88% mayor de operar en la informalidad. Estas diferencias sectoriales resaltan la influencia del entorno de mercado y normativo en las decisiones de formalización. En conjunto, estos resultados respaldan la hipótesis planteada de que los factores determinantes del entorno institucional (micro, meso y macro entorno) juegan un papel clave en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima durante el periodo 2020-2022. Estos hallazgos subrayan la importancia de considerar múltiples dimensiones del entorno empresarial al abordar la informalidad y sugieren que políticas y regulaciones efectivas podrían incentivar la transición hacia la formalización en este contexto específico.

## RECOMENDACIONES

1. A la luz de los resultados obtenidos y las conclusiones derivadas de este estudio sobre la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima durante el periodo 2020-2022, se desprenden una serie de recomendaciones dirigidas a diversos actores clave. En primer lugar, se sugiere que las autoridades gubernamentales y entidades reguladoras tomen medidas para simplificar y agilizar los trámites de formalización. Dado que la percepción de la complejidad de los procesos de registro y legalización se relaciona significativamente con una mayor probabilidad de informalidad, es crucial simplificar y clarificar los procedimientos administrativos, reduciendo así las barreras que desincentivan la formalización.
2. En relación con el sector empresarial, se sugiere priorizar la capacitación y el desarrollo de habilidades de los trabajadores, ya que está comprobado que la presencia de empleados bien capacitados se vincula con una disminución estadísticamente significativa en la probabilidad de operar en la informalidad. Datos revelan que la inversión en programas de formación profesional para los empleados puede reducir, en promedio, hasta un 12.5 % la probabilidad de que una empresa opere en la economía informal. Esta estrategia no solo contribuye a mejorar la competitividad de las empresas, sino que también Actúa como un factor clave en la reducción de la incidencia de actividades informales en el entorno empresarial.
3. Para las empresas que operan en los sectores de comercio y servicios, donde se observa una mayor probabilidad de informalidad, se sugiere explorar opciones de colaboración y asociaciones con instituciones representativas, como la Cámara de Comercio de Lima (CCL). La CCL, reconocida por su compromiso con el desarrollo empresarial, ha demostrado interés en colaborar con el gobierno, empresas y otras entidades. Su encuentro con el Ministerio de Educación para impulsar la educación dual, para impulsar la capacitación en los empresarios puede ser un modelo a seguir. Una estrategia efectiva incluiría alianzas entre la CCL y empresarios informales para promover programas de capacitación y acceso a recursos que fomenten la formalización. Además, la CCL podría liderar iniciativas que mejoren la gestión empresarial y faciliten la

transición a la formalidad, implementando programas de formación en áreas clave como gestión financiera, marketing y cumplimiento de regulaciones gubernamentales.

4. Además, se insta a las empresas a considerar la posibilidad de acceder a financiamiento formal. Los resultados sugieren que contar con financiamiento formal está relacionado con una menor probabilidad de operar en la informalidad. En este sentido, es importante que las empresas busquen información sobre las opciones disponibles en el mercado financiero formal y exploren la viabilidad de acceder a créditos y préstamos que respalden su crecimiento y desarrollo.
5. Por último, se destaca la relevancia de la educación y la sensibilización de los empresarios sobre los beneficios de la formalización y los derechos laborales de los trabajadores. Las empresas pueden colaborar con organismos gubernamentales y organizaciones no gubernamentales para ofrecer programas informativos y capacitaciones que promuevan la comprensión de las implicaciones y ventajas de operar de manera formal, así como el respeto de los derechos laborales.

## FUENTES DE INFORMACIÓN

- Adriano, C. (2020). *Definiciones y repercusiones de la informalidad*. Lima- Perú: Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales- CIEN.
- Bernal, M. (2022). *Informalidad: definiciones, causas y propuestas*. Universidad EAFIT.
- Cazau, P. (2006). *Introducción a la investigación en ciencias sociales*.
- Chau, T. (2022). *La informalidad de las empresas en el Perú*. Lima: Manual legal del emprendedor peruano.
- ComexPerú. (28 de Agosto de 2022). *ComexPerú*. Obtenido de Actualidad: <https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-86-de-las-mypes-peruanas-fueron-informales-en-2021-y-sus-ventas-fueron-un-27-menores-que-las-de-2019-pese-a-reactivacion-economica#:~:text=As%C3%AD%2C%20en%202021%2C%20la%20informalidad,empresas%20informales%20que%20>
- Córdova, A. (2019). *Repositorio UCV*. Obtenido de Repositorio UCV: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/49984>
- Cotrina, R., & Peregrino, W. (2018). *Factores que determinan la informalidad empresarial en el sector transporte del area urbana del distrito de Cajamarca, para el año 2017*. Cajamarca: Universidad Privada Antonio Guillermo Urrello.
- Cuba, E. (2019). *Sobre la informalidad*. Obtenido de Revista Ideele: <https://revistaideele.com/ideele/content/sobre-la-informalidad-0>
- Deelen, L. (2015). *Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en América Latina*. Chile : Organización Internacional del Trabajo- OIT/Primera Edición .
- Deelen, L. (2015). *Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en América Latina*. Chile: FORLAC/ Organización Internacional del Trabajo.
- Díaz Casero, J. C., Urbano Pulido, D., & Hernández Mogollón, R. (2005). *TEORÍA ECONÓMICA INSTITUCIONAL Y CREACIÓN DE EMPRESAS . Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 209-230.
- Fajardo, J. (2023). *Informalidad y acceso al financiamiento en personas naturales con Mypes en el distrito de Ica, 2023*. UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA.

- Flores, M. (10 de Junio de 2022). *Factores que determinan la informalidad de las MIPYME del rubro gastronómico en Lima*. Obtenido de Renati:  
[https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/6563/M.Flores\\_Tesis\\_Titulo\\_Profesional\\_2022.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/6563/M.Flores_Tesis_Titulo_Profesional_2022.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Gordillo, F. (Octubre de 2020). *Repositorio UIGV*. Obtenido de Repositorio UIGV:  
[http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/5148/TESIS\\_GORDILLO%20CORDOVA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/5148/TESIS_GORDILLO%20CORDOVA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Greene, W. (1990). *Econometric Analysis (7th Edition)*. *New York University*, Pearson.
- Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 163-173. Obtenido de  
<http://recimundo.com/index.php/es/article/view/860>
- Guillen, J. (2020). *Informalidad empresarial*. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/informalidad-empresarial-podemos-reducirla-en-medio-de-la-pandemia-1>: ESAN.
- Hernandez- Sampieri, R. (2018). *Metodologia de la investigacion/rutas cuantitativas, cualitativas y mixta*. Mexico: McGRAW-HILL INTERAMERICADA EDITORES, S.AC. de C.V.
- Hernandez-Sampieri, R. (2014). *Metodologia de la investigacion*. Mexico: Mc Graw Hill.
- INEI. (2015). *Instituto Nacional de Estadística e Informática*. Obtenido de La informalidad es el principal factor que limita el crecimiento de las empresas:  
<https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/la-informalidad-es-el-principal-factor-que-limita-el-crecimiento-de-las-empresas-9327/>
- Leiras, M. (2004). ¿De qué hablamos cuando hablamos de instituciones informales? *Repositorio Universidad de San Andrés*, 1-23. Obtenido de  
[https://marceloleiras.weebly.com/uploads/2/2/7/0/22705072/leiras\\_2004\\_de\\_que\\_hablamos\\_cuando\\_hablamos\\_de\\_instituciones\\_informales.pdf](https://marceloleiras.weebly.com/uploads/2/2/7/0/22705072/leiras_2004_de_que_hablamos_cuando_hablamos_de_instituciones_informales.pdf)
- Leon, J., & Bautista, C. (2019). *La formalizacion en las micro y pequeñas empresas y su influencia en la recaudacion tributaria en la Selva Central*. Huancayo: Universidad Nacional del Centro del Perú.
- Loayza, N. (2015). *Causas y consecuencias de la informalidad en el Peru*. Lima: Banco Central de Reserva del Peru.

- López, J. (2021). Informalidad de Empresas Colaborativas y su Desarrollo Económico: un enfoque global. *YACHAQ*, 15-40.
- Martínez, J. (1990). La unidad del método científico: explicar y comprender. *Contextos*, 43-76. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=97951&info=resumen&idioma=ENG%0Ahttps://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=97951>
- Mendez, J. (2019). *FACTORES SOCIOCULTURALES QUE INFLUYEN EN EMPRENDIMIENTOS SOSTENIBLES*. Bogotá.
- Mongrut, S. (2020). *La informalidad empresarial*. [https://egade.tec.mx/es/egade-ideas/opinion/la-informalidad-empresarial-que-hacer-con-ella-y-como-aprovecharla#:~:text=La%20informalidad%20empresarial%20legal%20\(no,autoridades%20p%C3%BAblicas%20por%20diversos%20motivos.: EGADE.](https://egade.tec.mx/es/egade-ideas/opinion/la-informalidad-empresarial-que-hacer-con-ella-y-como-aprovecharla#:~:text=La%20informalidad%20empresarial%20legal%20(no,autoridades%20p%C3%BAblicas%20por%20diversos%20motivos.: EGADE.)
- Navarro, M., Saenz, K., & Alarcón, G. (2018). Factores que Limitan la Formalización de las Micro y Pequeñas del Sector Manufacturero en Perú. *Vinculatégica*, 201-2012.
- Ñaupas, H. (2013). *Metodología de la investigación, 5ª Edición*. Colombia: Ediciones de la U.
- OIT. (2017). *La formalización de las empresas*. Organización Internacional del Trabajo (OIT)/Promover la empresa, crear empleo.
- Perez, B. (2020). *Análisis de la transición de la economía informal a la formal: un enfoque sociorganizacional para Latinoamérica*. Dosquebradas-Risaralda: Universidad Nacional Abierta y a Distancia (UNAD).
- PQS. (3 de Febrero de 2022). *Redacción PQS*. Obtenido de Causas de la informalidad en el Perú: <https://pqs.pe/actualidad/causas-de-la-informalidad-en-el-peru-falta-de-oportunidad-y-evasion-de-costes/>
- Quispe, G., Ayaviri, D., Villa, M., & Velarde, R. (2020). Comercio informal en ciudades intermedias del Ecuador: Efectos Socioeconómicos y tributarios. *Revista de Ciencias Sociales*, 207-229.
- Rahou, E. h., & Taqi, A. (2021). Informal micro-enterprises: What impact does the business environment have on the decision of formalization? *E3S Web Conf*, 234(1), 1-6.
- Ramírez, M., Esquivel, M., & Cruz, J. (17 de Julio de 2020). *Revista Humanismo y Cambio Social*. Obtenido de Revista Humanismo y Cambio Social: <https://www.camjol.info/index.php/HCS/article/view/10484>



- Ramos, D. (2017). *La incidencia de los determinantes de informalidad de las Mypes Textiles de Gamarra y su acceso al financiamiento bancario y no bancario 2016*. Lima: Universidad San Ignacio de Loyola.
- Silupu, B. (2022). *Transición hacia la formalidad de las micro y pequeñas empresas: una aproximación del entorno institucional y sus niveles*. Madrid- España: Universidad Complutense de Madrid.
- Turin. (2015). *R204-Transición de la economía informal a la economía formal*. Recomendación 204.
- Vargas, J. G. (2008). Perspectivas del Institucionalismo y Neoinstitucionalismo. *Ciencia Administrativa*, 47-58. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/12/perspectivas2008-1.pdf>
- Williams, C., Shahid, M., & Martínez, A. (2019). Determinants of the Level of Informality of Informal Micro-Enterprises: Some Evidence from the City of Lahore, Pakistan. *World Development*, 84(1), 312-325.

## ANEXOS

De acuerdo a los datos del (ComexPerú, 2022), el 86% de las mypes fueron informales en el año 2021, si bien son las micro y pequeñas las que predominan en nuestro país, conformadas netamente en el sector privado, lo cual se han visto afectadas notoriamente, para el mismo periodo se registraron aproximadamente 5.5 millones a lo largo del territorio nacional, estimando un 75.9% más que en el año anterior, por ende, estos datos evidencian el impacto ocasionado de la pandemia que aún persiste en este ámbito empresarial.

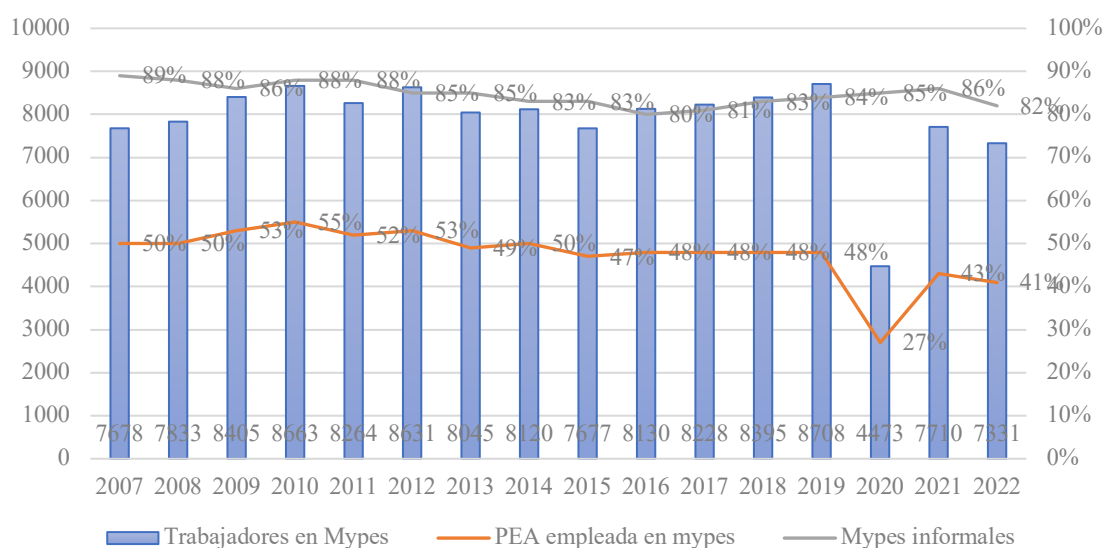


Figura 12: Mypes informales, trabajadores y la PEA empleada en porcentaje 2007-2022

*Nota.* Datos tomados de Comex Perú.

Si bien, a causa de la pandemia aún se ve persistente la crisis económica en el rubro empresarial, afectando en sus hogares que se subsistían en los ingresos generados por estas mypes, para analizar el comportamiento de las ventas se puede observar que en el 2019 según datos de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH), tuvieron ingresos de 148,279 millones representado en un 19%, mientras que para el 2020 originada la pandemia a nivel mundial se redujo notablemente en un 8% afectando severamente a los comerciantes, tal como se puede observar en la siguiente figura:

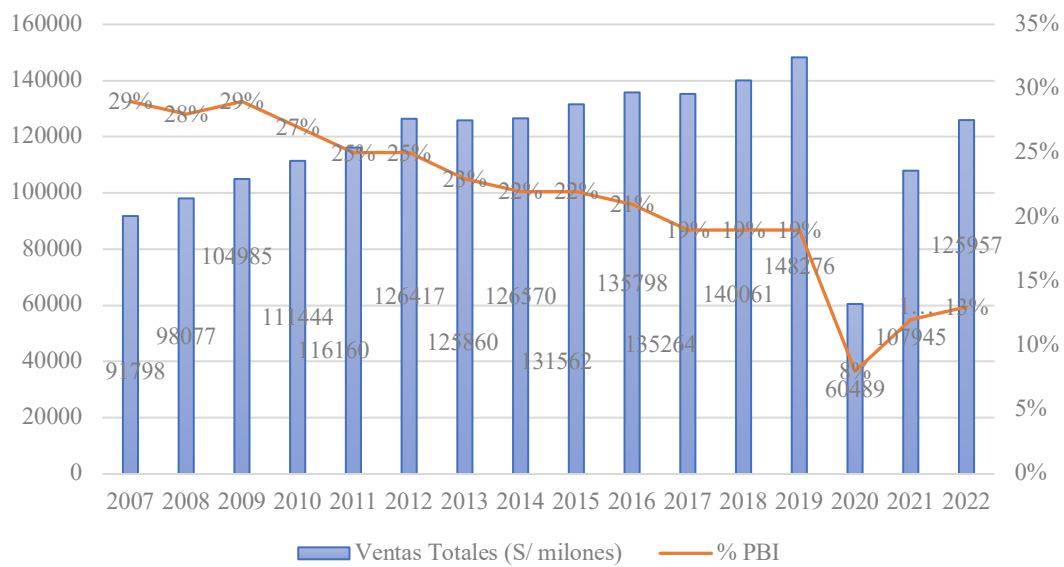


Figura 13: Ventas de las Mypes en el Perú

Nota. Datos tomados de Comex Perú.

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

<b>TÍTULO: “EL ENTORNO INSTITUCIONAL Y SUS EFECTOS SOBRE LA INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS: EL CASO DE LIMA, 2020-2022”</b>				
<b>Autor: DEL CASTILLO PEÑA Pierre Rodrigo</b>				
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<p><b>Problema General</b></p> <p>¿Cuáles son los factores del entorno institucional que conlleva a la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022?</p>	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Determinar los factores del entorno institucional que están vinculados con la informalidad en las Mypes de Lima durante el periodo 2020-2022.</p>	<p><b>Hipótesis General</b></p> <p>Los factores determinantes del entorno institucional: micro, meso y macro entorno conllevan a la informalidad de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Lima, en el periodo 2020-2022.</p>	<p><b>Variable Independiente</b></p> <p>Entorno Institucional (micro, meso y macro)</p> <p><b>Variable Dependiente</b></p> <p>Informalidad</p>	<p><b>Diseño de investigación</b></p> <p>Ex Post - Facto</p> <p><b>Nivel de investigación</b></p> <p>Cuantitativo-Explicativo</p> <p><b>Muestra: 16,099 Micro y pequeñas empresas de Lima en el periodo 2020-2022.</b></p>
<p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿De qué manera la cantidad de</p>	<p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Determina la influencia de la</p>	<p><b>Hipótesis específicas</b></p> <p>La cantidad de trabajadores y su</p>		

<p>trabajadores y su capacitación influyen en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022?</p>	<p>manera la cantidad de trabajadores y su capacitación en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022.</p>	<p>capacitación si influyen en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022.</p>		
<p>¿De qué manera el aspecto tecnológico y el financiamiento influyen en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022?</p>	<p>Determinar la influencia del aspecto tecnológico y el financiamiento en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022</p>	<p>El aspecto tecnológico y el financiamiento si influyen en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022</p>		

<p>¿De qué manera el sector donde se desenvuelve y la ubicación influyen en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022</p>	<p>Determinar la influencia del sector donde se desenvuelve y la ubicación en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022.</p>	<p>El sector donde se desenvuelve y la ubicación si influye en la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Lima, durante periodo 2020-2022.</p>		
--	---	--	--	--

