

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
UNIDAD DE POSGRADO

**LA INFORMALIDAD LABORAL Y SU INCIDENCIA EN EL
CRECIMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS EN EL SECTOR COMERCIAL EN EL PERÚ
Y CHILE, AÑOS 2022- 2023**

PRESENTADO POR
MARITZA PILAR VILCA MALDONADO

ASESOR
DR. WILFREDO VIRGILIO RODAS SERRANO

TESIS
PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO
DE DOCTORA EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

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 CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
UNIDAD DE POSGRADO**

**LA INFORMALIDAD LABORAL Y SU INCIDENCIA EN EL
CRECIMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN
EL SECTOR COMERCIAL EN EL PERÚ Y CHILE, AÑOS
2022-2023**

PRESENTADO POR:

MG. MARITZA PILAR VILCA MALDONADO

ASESOR

DR. WILFREDO VIRGILIO RODAS SERRANO

TESIS

**PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE DOCTORA EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

LIMA-PERÚ

2024

**“LA INFORMALIDAD LABORAL Y SU INCIDENCIA EN EL
CRECIMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN
EL SECTOR COMERCIAL EN EL PERÚ Y CHILE, AÑOS 2022-
2023”**

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR:

DR. WILFREDO VIRGILIO RODAS SERRANO

MIEMBROS DEL JURADO:

PRESIDENTE:

DR. JUAN AMADEO ALVA GOMEZ

SECRETARIO:

DR. CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA

MIEMBRO DE JURADO:

DR. ALBERTO BENJAMIN ESPINOZA VALENZUELA

DEDICATORIA

Ha sido todo un reto poder cumplir este tan apreciado objetivo; es decir, llegar a la meta final, agradeciendo a Dios porque, durante este tiempo de pandemia COVID-19, con mucha incertidumbre e inconvenientes, ajenos a mis objetivos, sentía que iba a retroceder. Sin embargo, este ímpetu de seguir adelante me dio fuerzas para continuar, hasta llegar a la etapa final. Me siento muy orgullosa y puedo decirlo con toda la libertad del mundo, valió la pena perseguir esta meta, aprendí mucho, aprendí lo importante de ser colaboradora de uno mismo, ser humilde y no perder la paciencia. Aprendí a contar con personas que nos alientan y nos guían y como dice este gran dicho.

“AQUEL QUE DICE NO PUEDO, SIMPLEMENTE NO SABE LO QUE QUIERE”.

Dedico este logro de ser Doctora en Ciencias Contables y Financieras a mi gran Dios, quien me acompaña en mis momentos difíciles y cansados, y a mi menor y única hija Isabella Zoé, que, en su etapa de adolescente, me ha brindado su apoyo incondicional. Nada es fácil, todo propósito demanda esfuerzo y muchas veces la familia, como es mi caso, brinda ese apoyo y nos da la oportunidad de seguir adelante ante cualquier pronóstico, con palabras de aliento y mucha fe. Por ello, dedico este trabajo a mi hija, que no espero que lo vea como un ejemplo, pero sí que entienda que cuando uno se propone algo, lo logra. Y es que, como madre, educadora, amiga, ama de casa, seguir adelante siempre un reto y no hay edad que nos impida cumplir nuestros sueños. Si es posible, quiero darles las gracias a mis amigos, que también han aportado en este logro, al brindarme sus aportes, por escucharme y siempre darme, como yo a ellos, el empuje para terminar los estudios. Finalmente, a mis padres Julia y Wilfredo les brindo un agradecimiento especial.

A Julia, mi madre, que lamentablemente ya no está conmigo y sé que cuando me reciba de Doctora desde el cielo me dará sus bendiciones, porque ese sueño se lo debo a ella.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a toda la plana docente de esta prestigiosa universidad, que me brindó toda la información para culminar mi tesis de investigación.

A mis asesores, por sus críticas al inicio de la presentación de mi proyecto de tesis, lo cual me permitió hacer muchas correcciones y mejoras, logrando así un producto final lleno de enriquecimiento profesional, que me ha permitido ampliar mis conocimientos. Mi agradecimiento en especial a la Dra. Elsa Choy, excelente profesional y muy precisa en sus observaciones; no voy a negar que me temblaban las manos y se me nublaban los ojos cuando revisaba mi tesis, sin embargo, sus comentarios y recomendaciones siempre han sido muy pertinentes. A la Dra. María Teresa Barrueta P, al Dr. Máximo Carnero, a mi asesor temático Dr. Virgilio Wilfredo Rodas y al Dr. Luis Alberto Lizárraga, les estoy agradecida por todos sus aportes y conocimientos, que me han servido para la elaboración de mi tesis.

Maritza Pilar Vilca Maldonado

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

**LA INFORMALIDAD LABORAL Y SU INCI
DENCIA EN EL CRECIMIENTO DE LAS MI
CRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL SE
C**

AUTOR

MARITZA PILAR VILCA MALDONADO

RECuento DE PALABRAS

23075 Words

RECuento DE CARACTERES

125945 Characters

RECuento DE PÁGINAS

135 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

1.5MB

FECHA DE ENTREGA

Jul 27, 2024 4:53 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jul 27, 2024 4:55 AM GMT-5

● **6% de similitud general**

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

- 5% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 5% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Material citado
- Bloques de texto excluidos manualmente
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

ÍNDICE

PORTADA	i
TITULO	ii
ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
TURNITIN	vi
ÍNDICE	vii
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
RESUMEN	xiii
ABSTRACT	xiv
RESUMO	xv
INTRODUCCIÓN	xvi

CAPITULO I:

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

	Nº de Pág.
1.1 Descripción de la Realidad Problemática	01
Delimitación en la Investigación	09
Delimitación Espacial	09
Delimitación Temporal	09
Delimitación Social	10
Delimitación Conceptual	10
1.2 Formulación de Problema	10
1.2.1 Problema General	10
1.2.2 Problema Específicos	11
1.3 Objetivos de la Investigación	11
1.3.1 Objetivos Generales	11
1.3.2 Objetivos Específicos	11
1.4 Justificación e Importancia	12

1.4.1	Justificación	12
1.4.2	Importancia	13
1.4.3	Viabilidad de la Investigación	13
1.5	Limitaciones	14

CAPITULO II:
MARCO TEORICO

2.1	Antecedentes de la Investigación	15
2.1.1	Universidades Peruanas	15
2.1.2	Universidades Extranjeras	19
2.2	Bases teóricas	23
2.2.1	Marco Filosófico	23
2.2.2	Marco Histórico	24
	Informalidad laboral	24
	Crecimiento de las micro y pequeñas empresas	26
2.2.3	Marco Legal	29
2.2.4	Marco Conceptual	32
	Informalidad laboral	32
	Crecimiento de las micro y pequeñas empresas	35
2.3	Definiciones de Términos Básicos	38
	Indicadores de la Variable Independiente	38
	Indicadores de la Variables Dependiente	40

CAPITULO III:
HIPOTESIS Y VARIABLES

3.1	Hipótesis General	44
3.2	Hipótesis Específicos	44
3.3	Operacionalización de variables	44
3.3.1	Variable Independiente	44
3.3.2	Variable Dependiente	45

CAPITULO IV:
METODOLOGIA

4.1	Diseño Metodológico	46
	4.1.1 Tipo de Investigación	46
	4.1.2 Nivel de Investigación	46
	4.1.3 Método	46
	4.1.4 Diseño	46
4.2	Población y Muestra	47
	4.2.1 Población	47
	4.2.2 Muestra	47
4.3	Técnicas de Recolección de Datos	49
	4.3.1 Técnicas	49
	4.3.2 Instrumentos	49
4.4	Validez y Confiabilidad del instrumento	49
4.5	Técnicas para el procedimiento de la Información	50
4.6	Aspectos Éticos	51

CAPITULO V:
RESULTADOS

5.1	Interpretación de Resultados	52
5.2	Contrastación de Hipótesis	80

CAPITULO VI:

DISCUSION, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1	Discusión	92
6.2	Conclusiones	95
6.3	Recomendaciones	97
	FUENTES DE INFORMACION	99
	ANEXOS	105
	Anexo 01: Matriz de Consistencia	106
	Anexo 02: Encuesta	108
	Anexo 03: Ficha de validación	112
	Anexo 04: Confiabilidad del instrumento	115

ÍNDICE DE TABLAS

N°	Denominación	Pág.
1	Validez del instrumento juicio de los Expertos	50
2	¿En su opinión existe carencia de pensión de jubilación para trabajadores informales en el Perú?	52
3	¿Para usted la bancarización favorece a las personas de la tercera edad?	54
4	¿En su opinión las personas que son parte de la informalidad laboral carecen de cobertura médica al no estar inscritos en EsSalud?	56
5	¿Cree usted que la población de la tercera tiene poco acceso al financiamiento?	58
6	¿En su opinión el empleo precario es una característica del sector informal?	60
7	¿Considera usted que en el Perú la baja productividad laboral incide en el desempleo?	60
8	¿Considera usted que la informalidad laboral en el Perú se ha incrementado en los últimos años?	62
9	¿En su opinión los aportes al sistema de pensiones deben incluir a la población del sector informal?	64
10	¿Cree usted que la falta de historial financiero incide negativamente en los trabajadores del sector informal?	66
11	¿Considera usted que los trabajadores del sector informal están preparados para asumir gastos extraordinarios?	68
12	¿Considera usted que las instituciones financieras ofrecen líneas de crédito para mitigar el impacto en el capital de trabajo en los negocios informales?	70
13	¿Cree usted que los trabajadores del sector informal tienen acceso a un adecuado nivel de calidad de servicios?	72
14	¿Cree usted que la disminución en la competitividad del país tiene impacto en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas?	74
15	¿Cree usted que el crecimiento de las medianas y pequeñas empresas en el sector comercio genera nuevas fuentes de empleo en el Perú?	76
16	La carencia de pensión de jubilación y Aportes al sistema de pensiones	78

17	Nivel de bancarización e historial financiero	80
18	No estar inscrito a EsSalud y gastos extraordinarios de las personas	82
19	El no acceso al financiamiento y la gestión en el capital de trabajo	84
20	El empleo precario y calidad de servicios de las personas	86
21	La baja productividad y la competitividad del país	88
22	La informalidad laboral, y el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile 2022-2023	90
23	Matriz de consistencia	107

ÍNDICE DE FIGURAS

N°	Denominación	Pág.
1	Evolución de la informalidad laboral a nivel nacional	02
2	Resultado de empleo e informalidad en año 2022	04
3	Tasa ocupacional informalidad (%) trimestre octubre-diciembre 2022	06
4	Número de personas ocupadas informales según el sexo	07
5	Evolución de la informalidad en el segundo trimestre según países.	08
6	Existe carencia de pensión de jubilación para los trabajadores informales en el Perú	53
7	La bancarización favorece a las personas de la tercera edad	54
8	Las personas que son parte de la informalidad laboral carecen de cobertura médica al no estar inscrito en EsSalud	56
9	La población de la tercera edad tiene poco acceso al financiamiento	58
10	El empleo precario es una característica del sector informal	60
11	Considera que en el Perú la baja productividad laboral incide en el desempleo	62
12	La informalidad laboral en el Perú se ha incrementado en los últimos años	64
13	Los aportes al sistema de pensiones deben incluir a la población del sector informal	66
14	La falta de historial financiero incide negativamente en los trabajadores del sector informal	68
15	Los trabajadores del sector informal están preparados para asumir gastos extraordinarios	70
16	Las instituciones financieras ofrecen líneas de crédito para mitigar el impacto en el capital de trabajo en los negocios informales	72
17	Los trabajadores del sector informal tienen acceso a un adecuado nivel de calidad de servicios	74
18	La disminución en la competitividad tiene impacto en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas	76
19	El crecimiento de las medianas y pequeñas empresas en el sector comercio genera nuevas fuentes de empleo en el Perú	78

RESUMEN

El trabajo de investigación se ha desarrollado con la finalidad de demostrar cómo la informalidad laboral afecta en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercial en el Perú. Se destaca que, a pesar de una leve reducción del 1.1% en el índice de informalidad durante el año 2021, la presencia del COVID-19 exacerbó esta problemática y elevó dicho indicador al 75.7%. A ello se suma la migración extranjera, que trajo como consecuencia más desempleo e informalidad en el sistema laboral de los peruanos informales. En medio de la crisis mundial, fue inminente el cierre de varias mypes de todos los sectores, las cuales, al no contar con el apoyo financiero, para continuar con sus actividades comerciales, tuvieron que retirarse del mercado. Asimismo, se presentaron despidos masivos, reducción de los sueldos, recorte de horas de trabajo, entre otros. En ese contexto, el tipo de investigación es aplicada, el diseño es no experimental y el nivel es descriptivo explicativo. Los datos fueron obtenidos de las encuestas efectuadas a 384 representantes de micro y pequeñas empresas. El instrumento utilizado fue el cuestionario, conformado por preguntas que se realizaron a la muestra de esta población. Se midió la fiabilidad del instrumento mediante el índice de alfa de Cronbach, siendo el valor de 0.922 a la informalidad laboral y de 0.883 al crecimiento de mypes del sector comercial, con lo que se demuestra la alta confiabilidad del instrumento. En conclusión, se señala que la informalidad laboral trae como consecuencia el decrecimiento de las micro y pequeñas empresas tanto en Perú como en Chile.

Palabras clave: Informalidad laboral, crecimiento, jubilación, baja productividad, bancarización.

ABSTRACT

The research work has been developed in order to demonstrate how labor informality affects the growth of micro and small enterprises in the commerce sector in Peru. It is highlighted that, despite a slight reduction of 1.1% in 2021, the presence of COVID-19 exacerbated this problem, raising the informality rate to 75.7%, in addition to foreign migration, which resulted in more unemployment and informality within the same informal Peruvians, the global crisis, the closure of MSEs in all sectors, Not having the financial support to continue with their commercial activities, they had to withdraw from the market, as well as massive layoffs, reduction in salaries, and cuts in working hours. The type of research is a non-experimental design, at the descriptive level explanatory of the applied type; The data were obtained from surveys carried out to 384 representatives of micro and small enterprises, the instrument used is the questionnaire, made up of questions that were asked to the sample of this population. The reliability of the instrument was measured using Cronbach's Alpha index, with a value of 0.922 for labor informality, while 0.883 for the growth of SMEs in the commercial sector, thus demonstrating its highly reliable nature. In conclusion, it is pointed out that labor informality results in the decrease of micro and small enterprises in both Peru and Chile.

Keywords: Labor Informality, growth, retirement, lack of productivity, banking.

RESUMO

O trabalho de pesquisa foi desenvolvido com o objetivo de demonstrar como a informalidade do trabalho afeta o crescimento das micro e pequenas empresas do setor comercial no Peru. Ressalta-se que, apesar de uma ligeira redução de 1,1% em 2021, a presença da COVID-19 agravou esse problema, elevando o índice de informalidade para 75,7%, agregando a migração estrangeira, que resultou em mais desemprego e informalidade dentro dos mesmos peruanos informais. , a crise global, o encerramento dos mypes em todos os sectores, que, não tendo apoio financeiro, para continuarem com as suas actividades comerciais, tiveram que se retirar do mercado, e também houve despedimentos massivos, redução de salários, corte de horário de trabalho. . O tipo de pesquisa é um desenho não experimental, de nível descritivo explicativo do tipo aplicado; Os dados foram obtidos a partir de pesquisas realizadas com 384 representantes de micro e pequenas empresas, o instrumento utilizado é o questionário, composto por perguntas que foram feitas à amostra desta população. A confiabilidade do instrumento foi medida através do índice Alpha de Cronbach, com valor de 0,922 para a informalidade laboral, enquanto 0,883 para o crescimento de mypes no setor comercial, demonstrando assim o quão altamente confiável é. Concluindo, nota-se que a informalidade laboral resulta na diminuição das micro e pequenas empresas tanto no Peru como no Chile.

Palavras-chave: Informalidade trabalhista, crescimento, aposentadoria, falta de produtividade, bancos.

INTRODUCCIÓN

La problemática abordada en la investigación *La informalidad laboral y su incidencia en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercial en el Perú y Chile, años 2022-2023* continúa siendo un desafío latente para las economías de América Latina, debido a las importantes repercusiones en diversos sectores, en especial el comercio. En este contexto, específicamente el de Perú y Chile durante los años 2022 y 2023, el fenómeno de la informalidad ha captado la atención mundial debido a su estrecha relación con el desarrollo y la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas (mypes). Por consiguiente, el objetivo de la presente investigación consiste en analizar la informalidad laboral y su impacto en el crecimiento empresarial, indispensable para abordar los desafíos económicos y sociales que enfrentan ambos países en el sector comercial. Asimismo, el tema de investigación no solo afecta la economía del país, ya que el sujeto informal carece de muchos otros beneficios, necesarios tanto para él como para su familia. En efecto, quien se encuentra en estado de informalidad no tiene una visión a futuro, más bien está enfocado en el día a día. Por ello, carece de atención médica, al no estar inscrito en EsSalud; no cuenta con un salario que le permita cubrir sus necesidades básicas; no tiene beneficios sociales de ley; no está incluido en un sistema de pensiones, y su productividad es de baja calidad.

La tesis está desarrollada en seis capítulos, que se detallan a continuación:

Capítulo I. Planteamiento del problema: Presenta la realidad problemática como base de la investigación, la cual sirve para posteriormente formular las hipótesis correspondientes.

Capítulo II. Marco teórico: Proporciona el fundamento conceptual y de conocimientos en el cual se apoya la investigación. Consiste en el desarrollo de los antecedentes, las bases teóricas y el glosario.

Capítulo III. Hipótesis y variables: El desarrollo de cualquier investigación científica requiere una estructura sólida y sistemática que guíe el proceso de indagación y análisis. En este sentido, la formulación de hipótesis y la identificación de variables son cruciales en la construcción y el desarrollo de la investigación.

Capítulo IV. Metodología: Constituye el marco estructural que guía el proceso de la investigación. Con ese fin, especificamos el tipo de metodología, el diseño, la población, la muestra y el tipo de instrumento utilizado, que en este caso fue la encuesta.

Capítulo V. Análisis de los resultados: En este proceso se han mostrado las tendencias más significativas entre las variables estudiadas, las cuales han permitido responder a los objetivos de la investigación y realizar una contribución en el área de estudio.

Capítulo VI. Discusión, conclusiones y recomendaciones: Se propone una discusión de las respuestas encontradas a las preguntas de investigación y se plantean algunas conclusiones generales. Por último, se procede a realizar recomendaciones pertinentes para la acción futura, basadas siempre en los hallazgos y conclusiones del tema de investigación.

Finalmente, presentamos las fuentes bibliográficas y los anexos correspondientes.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

Durante las últimas décadas, la economía peruana ha experimentado un notable crecimiento, marcado por una expansión significativa del sector comercial y un incremento en la participación de las micro y pequeñas empresas. Ciertamente, estas últimas son a menudo consideradas como pilares de la economía, ya que han desempeñado un papel crucial en la generación de empleo y el fomento del desarrollo empresarial en el país.

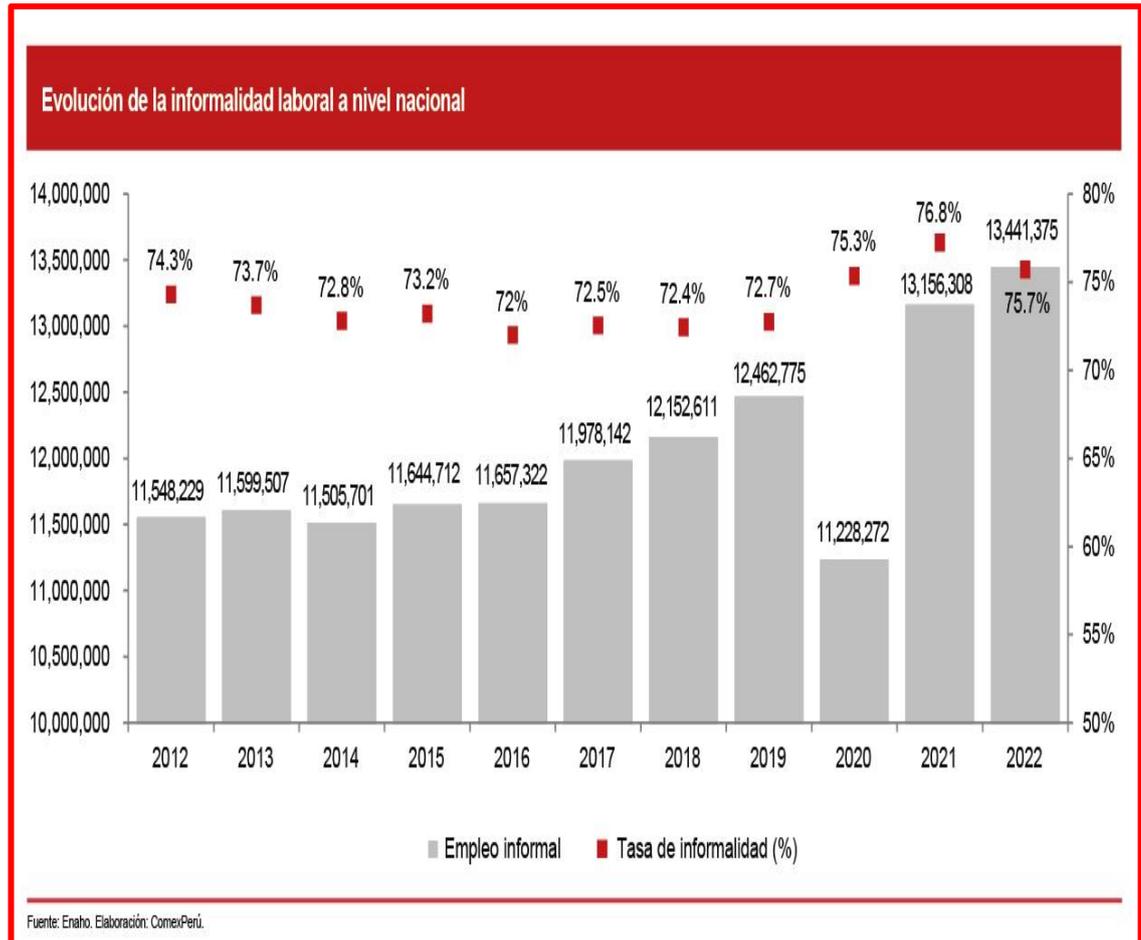
Sin embargo, en medio de este escenario de crecimiento económico, existe una dificultad que afecta a las micro y pequeñas empresas: la informalidad laboral. Es así como surge la necesidad de abordar este tema, siempre interesante de conocer, porque, aun cuando el Perú es un país con múltiples riquezas naturales provenientes de las tres regiones, es también uno de los países con mayor informalidad laboral en América Latina y el Caribe. A este contexto problemático se le debe agregar la presencia de la pandemia del COVID-19 y el incremento de los inmigrantes extranjeros en nuestro país.

Cabe resaltar que la informalidad laboral no es un fenómeno reciente, pues siempre han existido los trabajadores informales; sin embargo, el incremento de estos en los últimos 5 años ha sido sorprendente. En efecto, a pesar de que entre los años 2021 y 2022 hubo una reducción de 1.1% en el índice de informalidad, aun así el 2022

cerró con un 75.7% de trabajadores peruanos que registran un empleo dentro de la informalidad (figura 1).

Figura 1

Evolución de la informalidad laboral a nivel nacional



Fuente: ComexPerú (19 de mayo de 2023).

Se estima que tres de cada cuatro empleados en el Perú realizan sus trabajos en situaciones de informalidad. Esto significa que, pese a que cuentan con un empleo, no tienen beneficios sociales o laboran en unidades de producción no registradas. Por

consiguiente, al tener un menor ingreso salarial, no tienen posibilidad de estar inscritos en EsSalud ni de recibir una pensión de jubilación.

Por esta razón, la informalidad en las micro y pequeñas empresas genera trabajadores con menos aportes al sistema de pensiones, poco acceso al financiamiento, baja productividad y mayor probabilidad de gastos extraordinarios. Desafortunadamente, según lo que se registra en la revista *Comex Perú* del 19 de mayo de 2023, como sucede todos los años, este problema se viene agudizando en el interior del Perú. Tal es el caso del departamento de Huancavelica, que registra, para el año 2022, 268 535 empleos informales (91.7% del total de trabajadores), seguido por el departamento de Puno, donde 756 539 trabajadores (90.2%) también han sido afectados por la informalidad, como se puede apreciar en la figura 2.

Cabe recordar que estos mismos departamentos registran los mayores niveles de pobreza monetaria en lo que refiere al año 2022. En efecto, en estas regiones el índice de pobreza monetaria, en estrecha relación con la informalidad, varía en alrededor del 40%, según los resultados de la ENAHO (Encuesta Nacional de Hogares). Esto significa un retroceso en la economía nacional, justamente por los bajos niveles salariales que perciben estos trabajadores. Ciertamente, sus ingresos no cubren sus expectativas y tampoco les permiten soportar los niveles de inflación, debido a que no existen contratos. De ese modo, ante cualquier desaceleración del crecimiento económico, los trabajadores informales pierden sus empleos inmediatamente.

Figura 2

Resultado de empleo e informalidad en año 2022.

Resultados de empleo e informalidad en 2022, según departamentos				
Departamentos	Cantidad de trabajadores			Tasa de informalidad
	Informales	Formales	Total	
Huancavelica	268,535	24,335	292,870	91.7%
Puno	756,539	82,137	838,676	90.2%
Huánuco	448,079	50,600	498,678	89.9%
Ayacucho	360,982	46,346	407,328	88.6%
Cajamarca	760,434	100,797	861,232	88.3%
Amazonas	217,759	28,965	246,724	88.3%
Apurímac	253,602	35,906	289,508	87.6%
San Martín	461,844	66,514	528,358	87.4%
Cusco	690,576	103,423	793,999	87%
Loreto	469,155	84,154	553,309	84.8%
Junín	642,271	131,118	773,389	83%
Ucayali	245,123	52,397	297,520	82.4%
Áncash	546,285	125,014	671,300	81.4%
Piura	824,507	196,653	1,021,160	80.7%
Madre de Dios	73,969	19,324	93,293	79.3%
Pasco	140,365	37,388	177,754	79%
Lambayeque	543,761	163,254	707,015	76.9%
Tumbes	108,197	32,866	141,063	76.7%
La Libertad	773,299	275,450	1,048,749	73.7%
Tacna	144,674	51,966	196,640	73.6%
Ica	318,102	144,785	462,887	68.7%
Arequipa	492,855	232,123	724,978	68%
Moquegua	76,466	36,635	113,101	67.6%
Lima	3,476,685	1,976,854	5,453,539	63.8%
Callao	347,310	215,986	563,296	61.7%
Total	13,441,375	4,314,991	17,756,366	75.7%

Fuente: Enaho. Elaboración: ComexPerú.

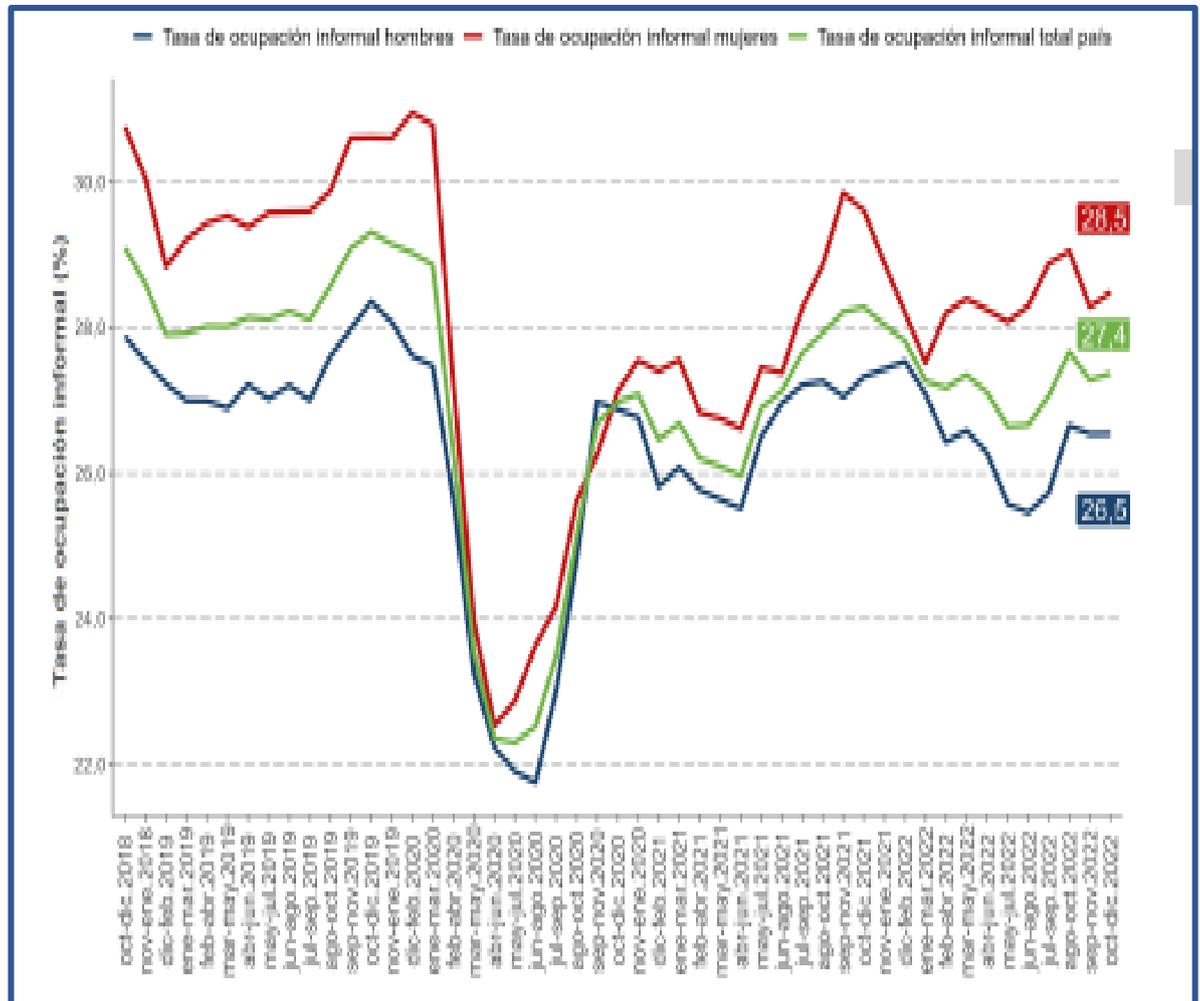
La informalidad laboral también produce efectos económicos para el país. Estos pueden ser la disminución en la recaudación fiscal y el incremento del endeudamiento externo e interno nacional.

Respecto a la situación laboral en Chile, aunque en las últimas décadas el país ha reducido sistemáticamente los niveles de informalidad, la pandemia de COVID-19 ha tenido un impacto significativo en su crecimiento informal. Esto ha derivado en un fuerte deterioro en la economía y en los niveles de vida de los trabajadores que, lamentablemente, se encuentran en la informalidad, situación que también enfrentamos en Perú. Además, Chile experimenta la presencia de inmigrantes extranjeros, especialmente llegados de Venezuela, quienes, motivados por la necesidad de obtener ingresos, han contribuido a la reducción de la mano de obra chilena. Como consecuencia, se ha generado un desempleo incontrolable.

Según datos obtenidos del Instituto Nacional de Estadísticas (INE) de Chile, en el boletín estadístico *Informalidad laboral* correspondiente al trimestre octubre-diciembre de 2022, la población ocupada informal, equivalente a 2 453 565 personas, se ha reducido en un 0.02%, lo que corresponde a 556 personas. Asimismo, la estimación de la tasa de ocupación informal fue de 27.4%, que supone una disminución de 0.9 puntos porcentuales en el último año. Cabe señalar que, respecto al género, mientras en las mujeres la tasa de ocupación informal llega al 28.5%, en los hombres es de 26.5%, que implican reducciones de 1.1 y 0.8 puntos porcentuales, respectivamente (figura 3).

Figura 3

Tasa de ocupación informal (%) en el trimestre octubre-diciembre de 2022.

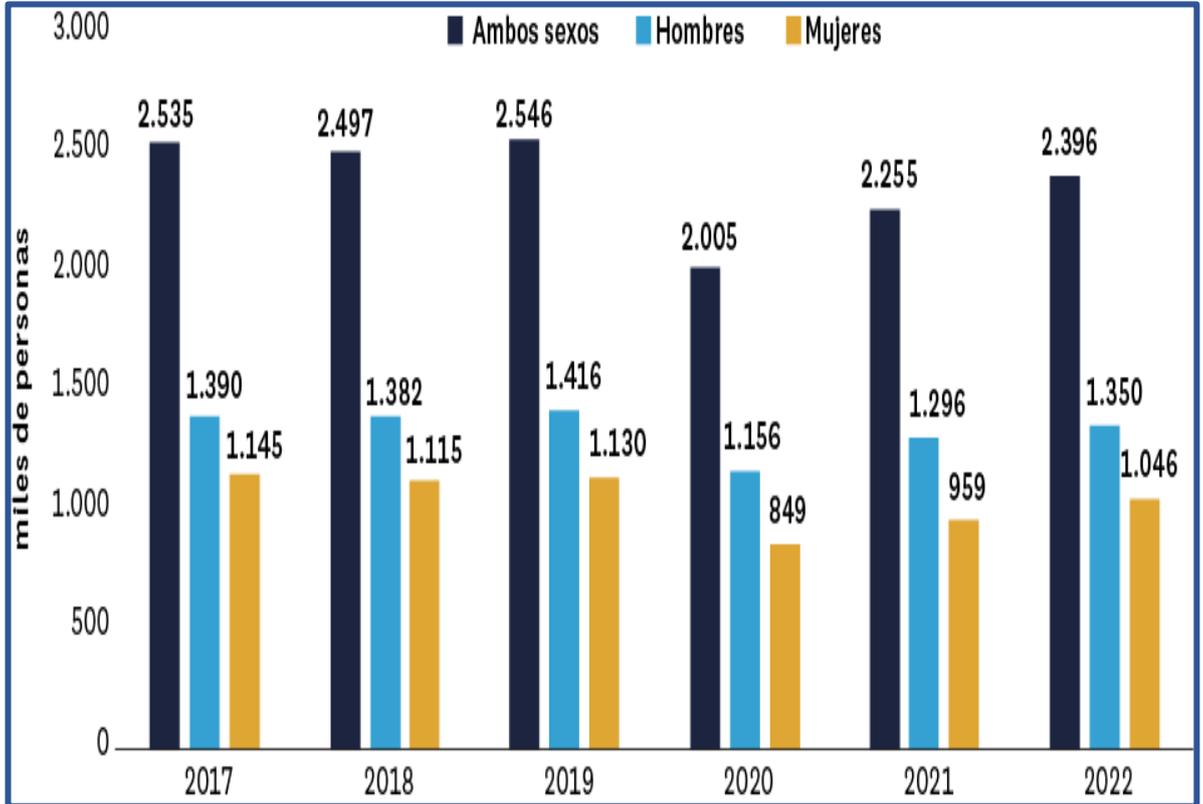


Fuente: Instituto Nacional de Chile, trimestre de octubre-diciembre 2022.

En este panorama, se puede aseverar que la tasa de ocupación informal es similar a la de la región, donde se genera un crecimiento inusitado en la proporción de población de trabajo, suscitándose una desigualdad social en ese país. Observamos, en la figura 4, el número de personas ocupadas informalmente según el sexo hasta el año 2022.

Figura 4

Números de personas ocupadas informales, según el sexo, desde jul-set 2017 hasta jun-ago 2022 (miles de personas, promedios anuales)



Fuente: Elaboración propia en base al INE de Chile.

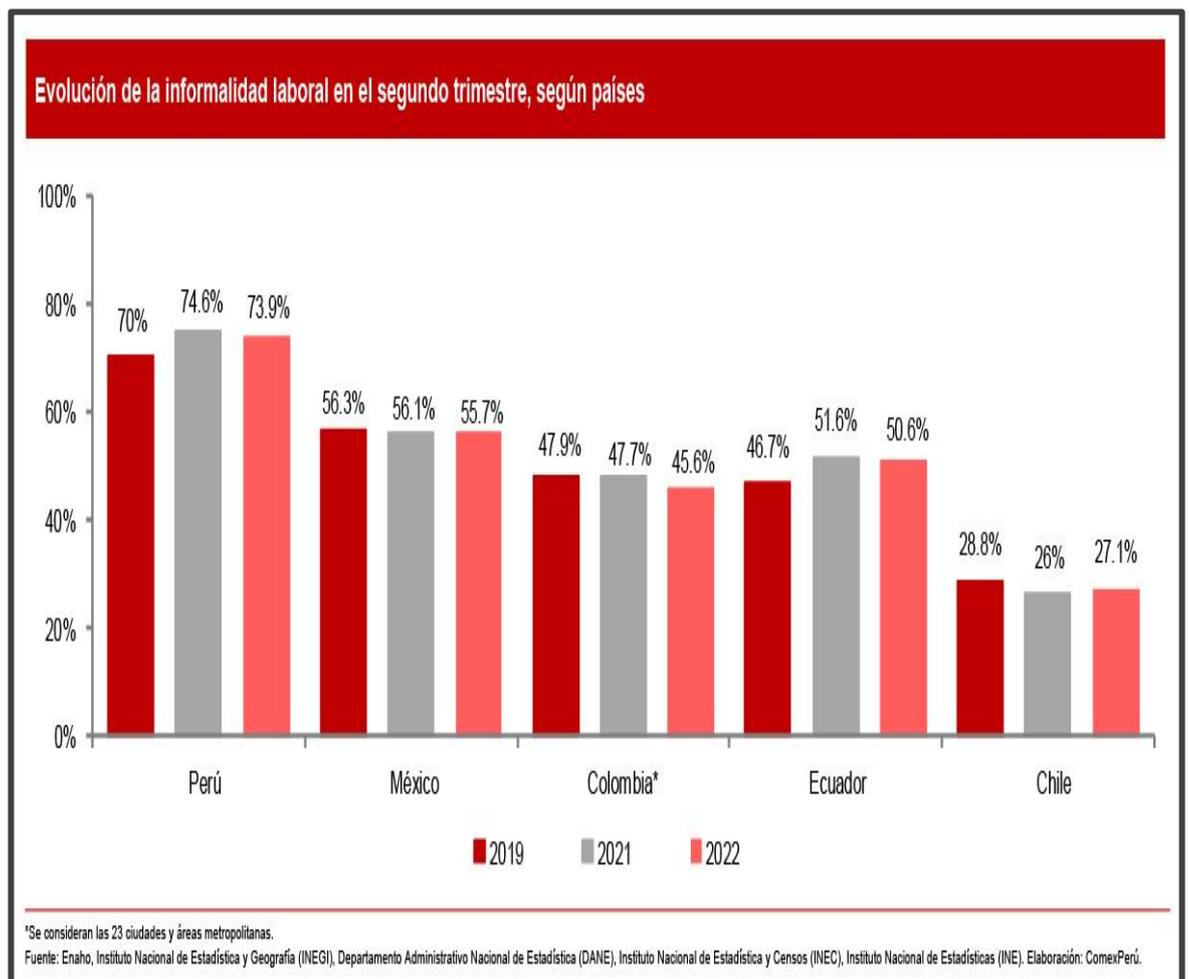
Por lo tanto, en este panorama económico de Perú y Chile durante 2022-2023, la informalidad laboral se ha transformado en un problema crítico que afecta a las micro y pequeñas empresas tanto en el aspecto económico como en la dimensión social. Esto se debe a la falta de contratos formales, a la ausencia de seguridad social, a la escasa protección laboral de los trabajadores, a la disminución de la competitividad y al bajo nivel de calidad en los servicios.

Como podemos apreciar en la figura 5, hasta el segundo trimestre del año 2022, la informalidad laboral se incrementó al 50% en promedio para la región de Latinoamérica y el Caribe, cifra similar a la señalada en 2019. Desafortunadamente, en

estos reportes el Perú aparece de nuevo como uno de los países con mayor cantidad de informales, lo que se expresa en una tasa del 73.9% registrada durante el segundo trimestre de 2022, de acuerdo con la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho). Si observamos estos informes, podemos decir que hubo un “avance” en la lucha contra la informalidad, debido a que la reducción de la proporción de los informales con relación a la del año pasado (74.6%), cifra de trabajadores informales creció en 569 534 respecto de abril-junio de 2021.

Figura 5

Evolución de la informalidad en el segundo trimestre según países.



Sin embargo, Chile ha demostrado ser uno de los países de la región con menor informalidad laboral. En efecto, la proporción de informales fue de 27.1% durante el segundo trimestre de 2022. Esto significó una mejora en las condiciones laborales de Chile, comparadas con las del año 2019.

En ese complejo escenario, y debido a que la informalidad es un problema permanente, se requiere dar soluciones efectivas, con la finalidad de promover un entorno laboral más seguro y óptimo para el desarrollo económico del país. Por lo tanto, el gobierno, junto con los empresarios, debe proporcionar estrategias como acceso al financiamiento, formación y desarrollo, mejora de la competitividad, así como capacitación a los trabajadores para que sean más competitivos en el desempeño de sus labores. Por último, se deben reducir las tasas y costos para la formación de las micro y pequeñas empresas y, a su vez, orientarlas para que sean formales y que los empleados obtengan beneficios como atención en los centros de salud (EsSalud).

DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Luego de haber descrito la problemática relacionada con el tema, a continuación, con fines metodológicos, procedemos a delimitar la investigación en los siguientes aspectos:

Delimitación espacial

El trabajo de investigación se llevó a cabo en Perú y Chile, donde se aplicaron las encuestas correspondientes.

Delimitación temporal

El trabajo de investigación se desarrolló durante los años 2022-2023.

Delimitación social

Este trabajo de investigación puede servir como soporte y fuente de información para gerentes, administradores y dueños de las micro y pequeñas empresas.

Delimitación conceptual

La investigación implicó la conceptualización de las siguientes variables:

- 1) **Informalidad laboral.** De acuerdo con Cuadros y Sánchez (2010), la informalidad laboral es el incumplimiento parcial o total de la normativa aplicable. En ese estado, los trabajadores no cuentan con derechos y beneficios sociales completos, los cuales están mencionados en el marco legal laboral. En otras palabras, son trabajos expuestos a condiciones laborales inseguras y, en su mayoría, que brindan escasas oportunidades de formación, así como salarios bajos e irregulares.
- 2) **Crecimiento de las micro y pequeñas.** Como bien sabemos, las micro y pequeñas empresas tiene un papel muy importante en la economía peruana, por su contribución activa en la generación de empleo, así como su participación en el desarrollo socioeconómico en las zonas donde se ubican.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿En qué medida la informalidad laboral incide en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio en el Perú y Chile, en los años 2022-2023?

1.2.2 Problemas específicos

- a. ¿En qué medida la carencia de pensión de jubilación incide en los aportes al sistema de pensiones?
- b. ¿De qué manera el nivel de bancarización influye en el historial financiero?
- c. ¿En qué medida no estar inscrito a EsSalud incide en los gastos extraordinarios de las personas?
- d. ¿De qué manera la falta de acceso al financiamiento influye en la gestión en el capital de trabajo?
- e. ¿En qué medida el empleo precario incide en la calidad de servicios de las personas?
- f. ¿De qué manera la baja productividad influye en la competitividad del país?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Demostrar si la informalidad laboral incide en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile, en los años 2022-2023.

1.3.2 Objetivos específicos

- a. Determinar si la carencia de pensión de jubilación incide en los aportes al sistema de pensiones.

- b. Analizar si el nivel de bancarización influye en el historial financiero.
- c. Establecer si no estar inscrito a EsSalud incide en los gastos extraordinarios de las personas.
- d. Evaluar si la falta de acceso al financiamiento influye en la gestión en el capital de trabajo.
- e. Analizar si el empleo precario incide en la de calidad de servicios de las personas.
- f. Determinar si la baja productividad influye en la competitividad del país.

1.4 Justificación e importancia de la investigación

1.4.1 Justificación

a. Teórica

Como los conceptos y definiciones han sido citados de diferentes autores, esta investigación permite conocer los alcances y fundamentos que tienen cada una de las variables, de modo que facilita la comprensión de los mismos.

b. Práctica

La investigación que se llevó a cabo demostró que los conocimientos utilizados en el trabajo de investigación son de gran aplicación en las micro y pequeñas empresas; esto es con la finalidad de ampliar el conocimiento sobre la informalidad y el crecimiento de las pequeñas empresas en los países estudiados.

c. Metodológica

Cabe resaltar que la metodología se halla alineada a los objetivos por el cual se utilizó el cuestionario como instrumento, el cual fue evaluado con juicio de expertos, con la finalidad de obtener información de la realidad sobre la informalidad, así también se obtuvo la validez y fiabilidad de los datos recopilados.

1.4.2 Importancia

Este trabajo se enfoca principalmente en las variables de la informalidad y su incidencia en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas, que en su afán de permanecer en el mercado se ven en la necesidad de emplear a trabajadores informales, incumpliendo con las leyes laborales y fiscales establecidas por el gobierno. Así, este estudio pretende demostrar que la informalidad laboral es un fenómeno de crecimiento vertiginoso, en el que los trabajadores operan fuera del marco legal y sin los beneficios y protecciones que brinda el empleo formal. Es decir, la informalidad laboral tiene algunas implicancias significativas en el desarrollo del trabajador, como la precariedad laboral.

1.4.3 Viabilidad de la investigación

Sí es viable la ejecución de investigación, debido a que se dispone de recursos humanos, económicos y materiales suficientes, que hacen factible el desarrollo del estudio.

1.5 Limitaciones

Durante la elaboración del proyecto no se han presentado mayores inconvenientes ni dificultades que afecten su ejecución, si bien fue muy importante recabar la mayor cantidad de información, con la finalidad de obtener un resultado óptimo.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Ha sido de mucha importancia tener información de otras universidades, lo cual ha permitido reforzar varios temas de investigación y enriquecer más aun la tesis con el material buscado. Al respecto, se pueden mencionar los siguientes antecedentes.

2.1.1 Universidades Peruanas

Ribeiro (2018), en *Impacto del régimen especial de la micro y pequeña empresa en la lucha contra la informalidad laboral*, tesis para obtener el grado de magíster en Derecho de la Empresa, manifiesta lo siguiente:

Al crearse el régimen especial de las micro y pequeñas empresas en el 2003, su objetivo primordial fue reducir la informalidad laboral, para ello, se utilizó la metodología descriptivo y comparativo entre el régimen micro y pequeñas empresas y el régimen general utilizando los instrumentos de análisis de regulación y su compatibilidad con la constitución, asimismo las muestras a utilizar son las legislación y políticas que tienen cada sector de las micro y pequeñas empresas en el Perú, finalmente se llegó a un resultado que implicó aparte de reducir la informalidad laboral, fomentar otros incentivos alternativos como por ejemplo implementar políticas integrales, capacitación en la educación que permita a los involucrados entender la importancia de tener una cultura laboral formal, el cual mostró el beneficio optimo con todo lo relacionado a la formación laboral.

Espinoza (2020), en su tesis llamada *Factores que determinan el crecimiento de la micro y pequeña empresa en la industria del calzado-Trujillo 2019* para obtener el grado de doctor en Administración, describe lo siguiente:

El desarrollo de la economía del país se ve reflejado por la participación activa de las micro y pequeñas empresas, que como bien sabemos estas dan oportunidades de trabajo, por lo tanto su objetivo en este trabajo de investigación es analizar qué factores tuvieron mayor incidencia en su crecimiento dirigido especialmente en el sector calzado realizado este en la ciudad de Trujillo enfocado en los aspectos administrativos, operativos, estratégicos y externos que puede ser el impedimento de su crecimiento, para ello se utilizó el método cualitativo eligiendo a 12 empresas del rubro de calzado de la misma categoría de las micro y pequeñas empresas, utilizando el instrumento de recolección de datos, mediante una guía de entrevistas e indicadores específicos, que permitieron determinar qué factores son los más relevantes para su crecimiento de las micro y pequeñas empresas; este resultado se obtuvo mediante la muestra efectuada a 12 empresas del rubro de calzado realizada en Trujillo. Cuyo resultado dio a conocer que los factores que impactaban al crecimiento de las micro y pequeñas empresas es la gestión administrativa, sin embargo, con respecto a la parte operativa, el marketing son los que desempeñaban un papel muy relevante, en cuanto a los factores externos se menciona que la competencia igualmente es relevante; en conclusión si las micro y pequeñas empresas no se ponen a la vanguardia de la tecnología, buen planteamiento estratégico, logístico así como un estudio de mercado y solo se centra en la gestión administrativa lamentablemente su crecimiento va a reducir posibilidades de emprendimiento.

Bayona (2022), en su obra titulada *La informalidad y el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica, en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa, 2021*, tesis para obtener el grado de magíster en Ciencias Económicas con mención en Gestión Empresarial, manifiesta lo siguiente:

Su objetivo principal en la investigación de su tesis es establecer como la informalidad tiene relación con el crecimiento de las micro y pequeñas empresas industriales mecánicas en la provincia de Arequipa, y para la demostración ha utilizado el método de investigación basado en un enfoque cuantitativo tipo correlacional, utilizando como instrumento la encuesta, realizada a empresarios, gerentes de los micro y pequeñas empresas del rubro industrial metal mecánica. que le ha permitido obtener información más amplia para ambas variables; dicha muestra se ha tomado teniendo la base de 200 empresarios propios, y gerentes de las micro y pequeñas empresas. Este trabajo de investigación ha dado como resultado final, que la informalidad en término general afecta indirectamente al crecimiento de las micro y pequeñas empresas del rubro industrial de metal mecánica, por la sencilla razón que la informalidad va a ocasionar que la productividad baje tanto en calidad como en crecimiento de venta debido a que las personas informales realizan trabajos con poco o casi nada de profesionalismo, ocasionando de igual forma la disminución y crecimiento a nivel comercial y empresarial de las micro y pequeñas empresas, así como la reducción del personal a su vez que la demanda disminuye por una incompetencia desleal.

Dulanto (2021), en *Situación de informalidad laboral de los migrantes venezolanos en el emporio de Gamarra*, tesis para obtener el grado de magíster en Gestión Pública, menciona lo siguiente:

Antes de exponer las razones por las que se ha elegido dicha tesis, se debe señalar que parte de esta investigación tiene puntos críticos que no solo han afectado la economía del Perú, sino que también se ha visto afectado tanto la parte social, humanitaria y sostenibilidad laboral, debido a la migración masiva que ha tenido el país de Venezuela por su situación política y por el cual el Perú es ahora el segundo país que alberga a los migrantes venezolanos después de Colombia; por lo tanto debe enfrentar la informalidad laboral que cada vez se va incrementando. En este trabajo de investigación se precisa señalar que el objetivo de esta tesis es demostrar el impacto migratorio de los venezolanos hacia su incremento en la informalidad laboral, y esto se debe especialmente a la situación legal de dichos migrantes extranjeros que conlleva, a no conseguir un empleo formal en el emporio comercial e industrial de Gamarra. Su metodología tiene un enfoque cuantitativo, es decir es descriptiva y explicativa, haciendo referencia a la situación de los migrantes venezolanos, por no contar con documentación legal, por lo cual no les permite formalizarse e ingresar al mercado laboral legalmente; por el tanto el instrumento que han utilizado para el desarrollo de su investigación es la encuesta efectuada a 55 trabajadores venezolanos y 12 empleadores del emporio comercial e industrial de Gamarra. La muestra de los 55 trabajadores extranjeros representa la población de los migrantes venezolanos, sin embargo, los 12 empleadores son los que han permitido manifestar sobre las formas de contratación y las condiciones laborales. En conclusión la situación debido a la migración de los venezolanos tiene un impacto altamente negativo para lograr un trabajo formal, debido justamente a la documentación legal del cual no cuentan y el incremento de sus necesidades personales ha llevado a un crecimiento desorbitante en lo que se refiere a la informalidad laboral, finalmente sugerimos que las autoridades peruanas llevados de manera correcta y transparente no tiene que permitir el ingreso de estos ciudadanos venezolanos que en

muchos casos ingresan al Perú indocumentados y sin pasar por algún filtro que permita identificarlos si tienen o no antecedentes en su país de origen.

2.1.2 Universidades Extranjeras

Ludmer (2019), en su investigación llamada *Análisis de las causas de la informalidad laboral en la industria de confección de indumentaria. Argentina 1975-2018*, tesis para obtener el grado de doctor en Ciencias Económicas, indica lo siguiente. El objetivo principal de este trabajo de investigación es explicar las motivos o causas porque la informalidad laboral en el sector de confección de prendas se ha incrementado en estos últimos años de tal manera que el porcentaje de trabajadores dedicados a la fabricación de ropas laboran de manera informal, perdiendo con ello todos sus derechos que por ley les corresponde sin tomar en consideración que ello va a repercutir en su bienestar social, emocional e individual, es necesaria investigar la razón porque se dirigen más a la informalidad que tener un trabajo formal, que los lleva a tomar esa decisión de continuar con la informalidad; con el objetivo de obtener un estudio más acertado se ha utilizado el método cuantitativo y cualitativo esto con la finalidad de abordar el problema crítico de la informalidad laboral en la fabricación de ropa., es decir se ha utilizado como instrumento la encuestas, cuestionarios, entrevistas estructuradas de tal manera que nos permita recopilar datos cuantitativos y cualitativos que va a permitir ayudar a entender los motivos de la informalidad laboral en la producción de ropa; la muestra utilizada en esta investigación son a los trabajadores de la industria de fábrica de ropa tanto formales como informales, así como a los empleadores, los sindicatos de trabajadores, personal o autoridades gubernamentales entre otros importantes.

En conclusión, este trabajo de investigación se enfoca principalmente en analizar las razones de la informalidad laboral en la producción de fábrica de ropa en Argentina, que está afectando gran parte a los trabajadores formales de ese sector, el trabajo de investigación tiene un enfoque metodológico del cual se combina técnicas cuantitativas y cualitativas del cual va a permitir describir el funcionamiento económico de la fabricación y los segmentos mayoristas y minoristas de las prendas en el mercado argentino. En este trabajo de campo también se ha podido visualizar algunas otras causas que no se habían detectado en las investigaciones previas. Por lo expuesto lo que se busca en esta investigación proporcionar una comprensión completa con la finalidad de tener estrategias que puedan ayudar a controlar y reducir la informalidad en el sector de fabricación de prendas.

Orejuela (2021), en *Informalidad laboral y pobreza multidimensional en Colombia: vínculos y propuestas de medición*, tesis para obtener el grado de magíster en Ciencias Económicas, refiere lo siguiente. El objetivo principal de esta investigación es demostrar cómo la informalidad laboral tiene un impacto relevante en la pobreza multidimensional en varias regiones de Colombia. Para ello, se requiere de un estudio muy exhaustivo, el cual dará fuentes importantes incluso para la medición de la pobreza en Colombia y que tiene mucha relación directa con la informalidad laboral. El método para emprender esta investigación es un modelo logístico probit, cuya simulación será con datos de la Encuesta Nacional de Calidad de Vida, va a permitir tantear el efecto respecto a la política gubernamental exitosa con la finalidad de reducir la informalidad laboral, el instrumento a utilizado para la investigación es un modelo logístico probit, que está enfocado a detalle estadístico entre sus variables, que como ya lo he explicado se va a utilizar la Encuesta Nacional del Calidad de Vida, la muestra está dirigida especialmente en individuos y hogares de diferentes regiones de Colombia. Por último,

esta investigación se enfoca en examinar el impacto relevante de la informalidad laboral en la pobreza multidimensional en las nueve regiones de Colombia, que busca revelar información muy importante para las políticas gubernamentales que le permitirá reducir al máximo la informalidad laboral y su impacto en la pobreza multidimensional en Colombia.

Marín (2022), en *Transporte público y heterogeneidad de la informalidad laboral: evidencia para Metrocable Línea J de Medellín*, tesis para obtener el título de magíster, expresa lo siguiente. La informalidad laboral tiene un impacto muy relevante incluso para la economía de muchos países, recaudación de menos impuestos, menos puestos de trabajos formales, mucha necesidad básica como son los alimentos, vestimenta, educación, y salud. El objetivo de esta investigación es demostrar el efecto que causa el Metrocable Línea J (MCJ) sobre la informalidad laboral, demostrar quienes se aprovechan de todo esta infraestructura de tránsito, para este estudio se ha utilizado el método de identificación por el cual combina la especificación de triple diferencia con control sintético con la finalidad de estimar el efecto causal del MCJ en la informalidad laboral, según el tipo de ocupación es decir si es formal o independiente, el instrumento utilizado para este estudio es la encuesta de calidad de vida de Medellín, los datos obtenidos serán de gran importancia porque se sabrá sobre la situación laboral, ocupación, y otros factores relacionados a la informalidad laboral de todos los individuos, asimismo en la muestra no se especifica a detalle que muestra ha utilizado pero si se menciona que utiliza la información mediante la Encuesta de Calidad de Vida de Medellín, tomaremos como la muestra los individuos residentes de Medellín. En Resumen, esta investigación está enfocada en evaluar el impacto causal el Metrocable Línea (MCJ) en Medellín, es decir, poder demostrar que, al ampliar la ruta se reduce el transporte público urbano y a su vez la reducción de la informalidad a la formalidad.

Celin (2022), *Cambios normativos en el Sistema General de Seguridad Social en Salud y sus efectos en la informalidad laboral en Colombia*, tesis para obtener el título de magíster, indica lo siguiente. Debido al confinamiento domiciliario y al distanciamiento físico, siendo esta una de las formas más eficaces para el control de la pandemia, es decir demostrar en este trabajo de investigación los efectos de los cambios en la tarifas al sistema general de seguridad social en salud, que tiene que ver con la informalidad laboral, para ello se han utilizado datos de GEIH que permite calcular la probabilidad de ser informal, antes y después de las reformas efectuadas, utilizando una modelación que está basada a estructuras de las ecuaciones de Mincer, su objetivo principalmente se centra en analizar cómo estos cambios o reformas impactaron, llegando a la probabilidad de que las personas laboren en empleos informales, se desea entender como estas tarifas de cotización influyeron en la informalidad laboral, principalmente en relación con el género y el nivel de ingresos. El método utilizado fueron las encuestas íntegramente a los hogares (GEIH), que permitió calcular la probabilidad de ser trabajador informal antes y después de las reformas en el sistema de seguridad social en salud, esto está basado en la estructura de las ecuaciones de Mincer para llevar a cabo el análisis. El instrumento principal utilizado en esta tesis de investigación son los datos recopilados a través de (GEIH) La Gran Encuesta Integrada de Hogares, dichos datos se emplean para calcular la probabilidad de ser trabajador informal y además ha servido para evaluar el impacto de las reformas en las tarifas de cotización en el sistema de seguridad social en salud sobre la informalidad laboral; en cuanto a la muestra no se tiene un dato específico sin embargo manifiestan que se utilizaron los datos de GEIH, es decir la muestra se basa en individuos y hogares que participaron en la encuesta, lo que significaría a trabajadores de diversos sectores y niveles de ingresos. En resumen, podemos mencionar que las reformas ocasionaron una reducción en la probabilidad

promedio de ser trabajador informal para las mujeres y los hombres que ganan un salario mayor a 2.5 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV), al observar esa disminución decimos que las reformas efectuadas en las tarifas de cotización al sistema de seguridad social en salud si tuvo un impacto significativo en la informalidad laboral, beneficiando a los trabajadores con ingresos más altos especialmente.

2.2 BASES TEÓRICAS

2.2.1 MARCO FILOSÓFICO – Los filósofos destacados como John Locke, Adam Smith y John Stuart Mill, han marcado un legado relevante en la reflexión filosófica sobre el trabajo y la labor humana. Sus ideas han sellado principalmente lo relacionado entre la persona, el trabajo y la sociedad. Todos estos filósofos han enriquecido el desarrollo y debate con relación a la parte LABORAL y su impacto tanto en la estructura social y económica.

LABORAL

En estos párrafos, se detallan las propuestas filosóficas de estos señores que, de una u otra manera, dieron las pautas y defendieron los derechos de los trabajadores:

- **John Locke**, filósofo del siglo XVII que influenció en la filosofía de la política y la teoría de los derechos naturales. Sus ideas buscaron hacer respetar los derechos sobre la propiedad y los derechos individuales, lo cual ha tenido gran impacto en la formulación de leyes laborales y contratos de trabajo.
- **Adam Smith**, otro gran filósofo muy reconocido por su gran obra *La riqueza de las naciones*. En este libro, Smith aboga por la economía de mercado y el liberalismo económico, para lo cual discute todo lo relacionado con el trabajo y las regulaciones laborales.

- **John Stuart Mill**, filósofo del siglo XIX que defendió la igualdad de oportunidades y los derechos de los trabajadores en su obra *Principios de economía política*. Fue cuestionado por sus ideas sobre la libertad y la justicia, las cuales fueron aplicadas a cuestiones laborales.

CRECIMIENTO

- **Adam Smith**, considerado el padre de la economía moderna, es conocido por su obra *La riqueza de las naciones*. En este libro introduce conceptos claves como la mano invisible del mercado, lo cual le permite abogar por la libertad económica y la competencia como impulsores del crecimiento económico.
- **John Maynard Keynes**, filósofo conocido por su influencia en *La teoría general del empleo, el interés y el dinero*. Ha sido fundamental para comprender las políticas económicas que pueden estimular el crecimiento durante las recesiones.

2.2.2 MARCO HISTÓRICO

Informalidad laboral

Hablar sobre la **informalidad laboral**, es retroceder a la década de los 50, del cual nuestro país se vio con esta nueva tendencia que no se pudo controlar debido a la ausencia, olvido, poco o nada de la sensibilización y falta de identificación y preparación de los gobernantes por esos años, que lamentablemente se fue incrementando por el fracaso de la reforma agraria de Juan Velasco Alvarado y luego la aparición violenta de sendero luminoso hizo que la comunidad campesina al verse prácticamente desamparada no tuvieron otra opción que dejar sus tierras de cultivo para migrar hacia la capital, considerando su único lugar de refugio y futuro para sus hijos, sin tomar en

cuenta que al estar en un lugar en donde la indiferencia, abandono la ignorancia primo más por lo cual, tuvieron que sobrevivir solos, sin los medios económicos de algunos que para subsistir tuvieron que volverse ambulantes ofreciendo lo que podían y otros con un poco de dinero se dedicaron a la artesanía, tejidos caseros, labores domésticas, aumentando, primero por la falta de preparación; fue el inicio inminente de la informalidad laboral que cada año se fue incrementando velozmente al punto que ahora es insostenible su crecimiento más aun con la presencia extranjeros en nuestro país. En pocas palabras la informalidad es un fenómeno social, por el cual el estado no pudo atender su propia población más vulnerable, siendo el mismo Estado el que causó la migración, considerándolos a ellos por su interés social aferrada a sus privilegios y a sus bolsillos, que solo tenían ojos hasta sus narices, más no tenían ojos para ver a los sectores más débiles, como son los campesinos, sector indígena olvidado totalmente.

Ahora sí, nos remontamos muchos años atrás estamos hablando del siglos XVIII y XIX durante la Revolución Industrial, en este periodo de apogeo industrial hubo la transformación de las economías aumentando el empleo, pero también se caracterizó por largas jornadas laborales con bajos salarios y condiciones de trabajo peligrosas pues atentaron mucho con la salud de los operarios a tal punto que enfermaban y morían por la falta de protección laboral, y la informalidad era muy común por estas décadas.

Otro factor que incrementó la informalidad laboral fue la Gran Depresión (década de 1930). Esta crisis económica mundial derivó en una alta tasa de trabajos informales y la economía sumergida solo para sobrevivir.

Luego vino la economía global otro indicador (siglo XX) que condujo a la subcontratación y la externalización, de los cuales se crearon empleos temporales y

precarios dando como consecuencia la proliferación de trabajadores informales en la cadena de suministro global.

Asimismo, se pusieron muy de moda las economías en desarrollo (siglos XX y XXI). En este tipo de economía, la informalidad laboral es un aspecto característico, debido a la falta de empleos formales, la falta de educación y el ausentismo en la protección laboral. En su mayoría, los trabajadores frecuentemente se emplean en actividades informales, como vendedores ambulantes o trabajadores agrícolas sin contrato formal.

La tecnología y la economía de plataforma (XXI), así como la automatización, han dado lugar igualmente al incremento excesivo de trabajadores autónomos de un empleo y que muchos de ellos carecen de beneficios sociales como la de un empleo formal.

Es por ello que el marco histórico de la informalidad laboral es muy complejo y siempre va a variar según la región y el contexto económico y social. Puedo decir que la informalidad laboral no es un fenómeno estático, todo lo contrario, va incrementándose conforme se efectúa cambios en la economía y la tecnología; ya está haciendo lo imposible para abordar este tema, pero, sin embargo, aún no se ha podido disminuir la lucha contra la informalidad laboral sigue siendo uno de los grandes desafíos en todo el mundo.

Crecimiento de las micro y pequeñas empresas

Hablar sobre **el crecimiento de las micro y pequeñas empresas** implica remontarnos a un pasado, por el cual vemos como su desarrollo ha tenido una variedad de factores que en parte han influenciado en su crecimiento a lo largo del tiempo, por lo

que la evolución de las micro y pequeñas empresas tienen diferentes etapas o décadas que detallare a continuación para su mejor entendimiento.

- Durante las décadas de 1950 y 1960, el Perú desarrolló un crecimiento económico muy relevante, impulsado por la industrialización y la inversión extranjera, siendo la parte textilera la que tuvo mayor presencia en esa década. Las micro y pequeñas empresas comenzaron a surgir como una respuesta al incremento de la demanda de bienes y servicios en el mercado interno.
- En la década de 1970, el Perú enfrentó una serie de crisis políticas y económicas, por el cual las mypes fueron afectadas negativamente, la inflación y la inestabilidad política dificultaron su crecimiento.
- En la década de 1980, tuvo que enfrentar nuevamente una crisis económica, conocida como la Década Perdida. Los ajustes y políticas económicas nuevamente afectaron el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, pero esta vez el resultado fue devastador, solo pudieron sobrevivir en un entorno económico, por lo que muchas de ellas quebraron.
- En la década de 1990, el Perú tenía que reestructurarse implementando reformas económicas que fomentaron la apertura de mercados y la inversión extranjera. En esta década, las micro y pequeñas empresas volvieron a emerger debido a que tuvieron oportunidad a acceder a nuevos mercados y recursos financieros, fue una década de crecimiento para las mypes.
- La década de 2000 fue una en la cual se promovieron las políticas y programas gubernamentales, cuyo objetivo era fortalecer al sector de las micro y pequeñas

empresas, estableciéndose mecanismos de financiamiento y capacitación para apoyar su crecimiento y desarrollo.

- A la década de 2010, se le considera la década de los cambios, debido a que el Gobierno peruano continuó impulsando iniciativas para promover el crecimiento de las micro y pequeñas empresas. Se implementaron programas de formalización y se promovió la inclusión financiera de estas empresas.
- Actualmente, las micro y pequeñas empresas siguen siendo la parte fundamental de la economía peruana. El Gobierno y otras organizaciones están dándole prioridad a mejoras con la finalidad de seguir promoviendo la formalización, el acceso al crédito y la capacitación para las mypes.
- Lamentablemente, la presencia de la pandemia COVID-19 a nivel mundial, la inestabilidad política en nuestro país, así como la inseguridad social de la migración extranjera y la invasión de Rusia a Ucrania, que son factores externos, han ocasionado un atraso bastante preocupante en el crecimiento y desarrollo de las micro y pequeñas empresas.
- Es relevante destacar que el crecimiento de las micro y pequeñas empresas, en el Perú, ha estado siempre fijado por desafíos persistentes como la informalidad, la competencia desleal o desigual, la falta de acceso a financiamiento y la generación de mejoras en la productividad. Sin embargo, estas empresas desempeñan un papel muy importante y vital en la economía de nuestro país debido a que son generadoras de empleo y la diversificación de la economía peruana por lo que su desarrollo sigue siendo una prioridad en el Perú.

2.2.3 MARCO LEGAL

En el Perú la legislación laboral se encuentra regulada principalmente en el Decreto Legislativo N° 728, en ella se establece las normas generales, haciendo énfasis sobre el régimen laboral en el país, en donde se detallan numerosas leyes y reglamento de los cuales los trabajadores tienen derecho y deben ser respetados dentro de estos aspectos específicos del trabajo, está la seguridad social, y la formación laboral, dentro de este marco legal laboral en que rige en el Perú figuran los siguientes derechos:

- ❖ Jornada de trabajo y descanso
- ❖ Remuneraciones y beneficios, incluyendo el salario mínimo
- ❖ Vacaciones y descansos remunerados
- ❖ Seguridad y Salud en el trabajo
- ❖ Derechos y deberes de empleadores y trabajadores

Se debe considerar que esta legislación laboral puede cambiar con el tiempo, por las reformas y modificaciones por lo que se recomienda siempre las legislaciones actualizadas, que van a reforzar el marco legal laboral en el Perú.

Como se ha explicado líneas arriba el marco legal sobre la legislación laboral varía enormemente de un país a otro, por lo tanto, no existe un marco legal laboral único, que se mencione que las leyes laborales son todas igual en cualquier parte del mundo. Sin embargo, podemos mencionar que existen organismos internacionales que, protegen los acuerdos y tratados que establecen estándares y principios acuerdo básicos en material laboral entre ellos tenemos a:

- ❖ Organización Internacional del Trabajo (OIT)
- ❖ Declaración Universal de Derechos Humanos
- ❖ Convenios de la OIT
- ❖ Acuerdos comerciales y regionales

En conclusión, no existe un marco legal que rijan la legislación laboral a nivel mundial, pero sí estándares y tratados internacionales que manifiestan principios laborales fundamentales y que los países pueden adoptar y, por qué no, adaptarlos a sus leyes nacionales.

En el Perú, para el **crecimiento y desarrollo de las micro y pequeñas empresas** (mypes), se registran varias leyes y regulaciones que buscan facilitar su establecimiento, permanencia, desarrollo y competitividad. A continuación, detallaremos algunas de las leyes y normativas más importantes:

1. Ley de Mype (Ley N° 28015). Esta ley establece el régimen jurídico para las micro y pequeñas empresas en el Perú. Con ello se busca promover su crecimiento y desarrollo dándole facilidades a su acceso a servicios financieros, tecnológicos y de administrativas para las mypes.
2. Reglamento de la Ley de Mype (Decreto Supremo N° 007-2008-TR): en este reglamento se detalla aspectos muy relevantes en la aplicación de esta ley que incluye criterios para la clasificación de las empresas como micro, pequeñas y medianas, así como todos sus beneficios y obligaciones asociados.
3. Sistema Nacional de Evaluación, Acreditación y Certificación de la Calidad Educativa (SINEACE), La calidad de la formación es muy importante para el

crecimiento de las empresas. EL SINEACE regula la evaluación y acreditación de la calidad educativa, lo que es importante para la capacitación del personal de las mypes.

4. Ley del Régimen Mype Tributario (Ley N° 27344). Esta ley establece un régimen tributario especial para las mypes, que incluye beneficios como tasas de impuestos más bajas y la simplificación de procedimientos tributarios.
5. Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo del Mercado de Electricidad (Ley N° 29852). En esta ley se establece medidas para promover la competitividad en el sector eléctrico, lo que puede ser importante para las mypes en términos de acceso a servicios eléctricos y tarifas.
6. Ley del Sistema Nacional de Evaluación, Certificación y Reconocimiento de Competencias de Mano de Obra Calificada (Ley N° 28182). Con esta ley lo que se busca es fortalecer las competencias laborales y la empleabilidad, lo cual es básico para el desarrollo de las mypes.
7. Ley de Contrataciones del Estado (Ley N° 30225). Esta ley regula los procesos de contratación pública, brindando oportunidades para que las mypes participen en proyectos gubernamentales y accedan a contratos públicos.
8. Ley General de Sociedades (Ley N° 26887). Esta ley establece las normas generales para la constitución, funcionamiento y disolución de las sociedades incluyendo aquellas de micro y pequeñas tamaño.

2.2.4 MARCO CONCEPTUAL

Informalidad laboral

En esta oportunidad explico los conceptos de 6 autores referente a la variable independiente INFORMALIDAD LABORAL.

Kamichi (2023), autor de “*La realidad de la informalidad en el Perú* previo a su bicentenario”, menciona que una de las características de la informalidad laboral en nuestro país, es por poseer pocos ingresos, poca productividad y bajo nivel educativo, es decir que todo apuntaría a que la informalidad laboral en el Perú es estructural, significa que si se modifiquen las reformas, se disminuyan los impuestos, los costos y trámites de la formalización solamente tendrían efectos marginales. En resumen, dice Kamichi, que la solución estaría enfocada especialmente en diversificar la producción, estimular la demanda y lograr que se aumente la productividad en las unidades productivas de menor tamaño, que es donde se evidencia la mayoría de los informales.

Según la investigación y comentario de Tomaselli (2021), *Determinantes departamentales y estimación del riesgo distrital del trabajo informal en el Perú*, la informalidad laboral es el incumplimiento parcial o total de la normativa aplicable, en este caso la informalidad laboral según Tomaselli, es cuando el trabajador no se encuentra sujeto a cabalidad a las obligaciones y beneficios estipulados en la normativa laboral, asimismo son empleados expuestos a condiciones laborales inseguras, con escasas oportunidades de formación, jornadas extensas y remuneraciones bajas e irregulares, para ello también señala según el (INEI) del Perú considera que dentro de los empleos informales están:

- Los empleados y los trabajadores independientes que operan dentro del sector informal.
- Los asalariados sin seguridad social financiada por su empleador y,
- Los trabajadores familiares no remunerados, tanto si se hallan dentro como fuera del sector informal.

Según lo que señala Flores y Guerrero (2020) El fenómeno de la informalidad se asocia a trabajos carentes de buenas oportunidades u ofertas laborales, inestabilidad en el empleo, nulas posibilidades de escalar profesionalmente, ausencia de protección contra enfermedades o accidentes de trabajo, entre otras. Además, tiene efectos adversos en la economía, tales como: menor crecimiento económico y productividad, retrasa la transmisión y creación de tecnología, y distorsiona la base impositiva.

Una de las implicaciones de este fenómeno según lo que comenta Corrales (2021) menciona que la informalidad laboral por la cantidad de autoempleados es la que erosiona la base gravable sobre la cual el estado deja de recaudar impuestos que no le permiten cubrir el gasto público.

Espejo (2022) comenta, en su publicación *Informalidad laboral en América Latina: propuesta metodológica para su identificación a nivel subnacional*, que se debe reconocer y analizar las distintas brechas y características particulares que expresa la informalidad laboral que son claves para formular políticas públicas efectivas y sensibles al territorio, para ello propone un trabajo muy exhaustivo que permita hacer estimaciones estadísticamente significativas para los niveles de mayor desagregación territorial (por ejemplo, municipio, distrito o cantón).

Oviedo y Villavicencio (2021), en su tesis de grado titulada *La informalidad laboral y su relación con el crecimiento económico en Latinoamérica*, afirma, respecto a la informalidad laboral y el crecimiento económico, que existe una correlación negativa entre ambas variables, debido que la informalidad laboral no permite el crecimiento económico de un país y por ende el país no avanza y la económica reduce en sus ingresos por la falta de recaudación de impuestos.

Según lo informado por la OIT (2012) señala que en la comunidad estadística el uso de una terminología precisa, por ello se muestra el significado de cada uno de los conceptos relacionados a la informalidad.

- Economía informal. Conjunto de actividades económicas desarrolladas por los trabajadores y las unidades productivas que no cumplen con las regulaciones previstas por el estado para el ejercicio de sus actividades. Está compuesta por el sector y el empleo informales. Tomado de INEI (2014).
- Sector informal. Compuesto por las unidades productivas no constituidas en sociedad que no están registradas en la administración tributaria (SUNAT). Para el caso de las unidades productivas del sector primario (Agricultura, Pesca y Minería) no constituidas en sociedad, se considera que todas pertenecen al sector informal. También se excluye a las cuasi sociedades, es decir, empresas no constituidas en sociedad que funciona en todo o casi todo como si fuera una sociedad (ONU *et al.*, 2009). Tomado del INEI (2014).
- Empleo informal. Son aquellos que no cuentan con los beneficios estipulados por ley como el acceso al seguro social pagada por el empleador, vacaciones pagadas, licencia por enfermedad, etc. Son empleos informales:

- Los patronos y cuenta propia del sector informal.
 - Asalariados sin seguridad social (formal e informal)
 - Trabajadores familiares no remunerados (formal e informal)
 - Trabajadores domésticos sin beneficios sociales. Tomado del INEI (2014).
- Empleo en el sector informal. Está constituido por los trabajadores por cuenta propia dueños de su propia empresa del sector informal, los empleadores dueños de su propia empresa del sector informal, los trabajadores familiares no remunerados o auxiliares, los asalariados informales o formales en empresas del sector informal y los trabajadores de cooperativas de trabajadores informales. Tomado de OIT (2014).

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

Este problema es una de las preocupaciones más recurrentes de muchos países. Para OIT este fenómeno se encuentra no solo en el sector informal, sino también en el sector formal y en el sector de hogares. La informalidad laboral en el Perú es alta en comparación con otros países de la región del AL y C, y junto a Paraguay, es uno de los países con mayor informalidad dentro del sector formal.

Crecimiento de las micro y pequeñas empresas

El investigador principal, detalló seis diversos conceptos con relación al crecimiento, con un enfoque especial en las micro y pequeñas empresas. Estas últimas

son de gran relevancia debido a que su crecimiento, no solo genera más empleos, sino que también son el punto dinámico de la economía peruana.

COMEXPERU (2020) señala, en su publicación de las micro y pequeñas empresas en el Perú-2020, que estas micro y pequeñas empresas a lo que va del año 2020 y de acuerdo a las cifras de Enaho 2020 las mypes representaron el 95% de las empresas peruanas y emplearon a un 26.6% de la PEA, esto significa una caída de 21.2 puntos porcentuales y se debe a tres grandes factores tanto internos como externos, la presencia de la pandemia COVID-19, los problemas políticos internos de nuestro país, el incremento de los migrantes extranjeros, ocasiono esa disminución, sin embargo, sigue siendo uno de los principales en generar ingresos por la demanda interna de la población.

Por otro lado, lo que comenta Damazo (2022) en su publicación titulada *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa constructora consultora y de servicios Aranda EIRL*, el crecimiento de las micro y pequeñas empresas se debió principalmente a que el gobierno incentivo, mejoras en cuanto a financiamiento, y tener acceso a préstamos, esto ha permitido que puedan emerger nuevamente después de la pandemia que fue un flagelo para la economía del país que ocasiono el cierre total o parcialmente de las mypes.

El autor Quispe (2020), en su tesis titulada *Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa sector comercio "Tovacorp" S.A.C.*, afirma que el financiamiento que se le otorgan a las micro y pequeñas empresas del sector comercio les permiten tener un crecimiento en las entidades bancarias, mejorando su rentabilidad. Asimismo, estas empresas van

teniendo un nivel de cultura tributaria, es decir, poseen conocimientos genéricos respecto a los sistemas tributarios.

Alvarado y Cueva (2021), en su tesis publicado *Análisis de los factores de crecimiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio de prendas y artículos militares*, señala cuáles son los factores que influyen en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas, siendo estas las siguientes contabilidad y finanzas, gestión administrativa, establecimiento de precios, control de inventarios, proveedores, planteamiento a largo plazo, corrupción, informalidad, competencia desleal y educación, estos factores que presentan muchas debilidades, no está lejos de mencionar que la más relevante de todas es la informalidad que ha ocasionado que sus ventas tengan un decrecimiento, motivando a buscar nuevas estrategias para luchar con este factor muy intenso.

Martínez (2020), en su obra publicada *Impacto de la reforma del impuesto a la renta mype para el crecimiento de la micro y pequeña empresa en el distrito de Los Olivos*, especifica lo siguiente: como un cambio en la reforma del régimen del impuesto a la renta mype, afecta al crecimiento de las micro y pequeñas empresas en distintos sectores económicos, y esto se debe especialmente a que estas empresas no acostumbran a entregar información de sus estados financieros que mayormente es por su nivel de informalidad, es por ello que no elaboran sus reportes financieros como son el de estado de situación financiero así como el estado de resultados.

Caicedo (2022), en su tesis titulada *Análisis de los factores que limitan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas de Guayaquil periodo 2020-2022*, menciona lo siguiente: que existen varios factores muy relevantes que afectan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas siendo estas empresas las fuentes de

ingresos y crecimiento económico de un país; estos factores son: las fuentes de financiamiento, el capital humano y la tecnología asimismo menciona el incremento de la informalidad laboral y comercial, en el cual se agudizo con la presencia de la pandemia COVID-19, por lo tanto los factores antes mencionado, las micro y pequeñas empresas tienen que poner énfasis a estos indicadores que son fundamentales para que el negocio alcance las metas establecidas y asimismo la rentabilidad deseada.

2.3 DEFINICIONES DE TÉRMINOS BÁSICOS

Indicadores de la variable independiente

- **Pensión de jubilación.** Vásquez (2023) menciona que este indicador se refiere a la falta de acceso a una pensión de jubilación o a la ausencia de un sistema de seguridad social que proporcione ingresos regulares a las personas mayores una vez se retiran de la actividad laboral o que ya han cumplido la mayoría de las aportaciones para que se vean favorecidos a una pensión de jubilación justa. A este contexto se puede mencionar la falta de preparación o conocimiento financiera para la jubilación o la ausencia de un sistema de pensiones adecuado.

- **Bancarización.** Según la definición del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), se refiere a la proporción de la población que tiene acceso a los servicios financieros ofrecidos por las entidades bancarias, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito, préstamos y otros productos financieros del cual pueden tranquilamente ser calificados.

Según CEPAL en su análisis sobre bancarización de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú lo define como el mayor acceso de la

población a servicios financieros, lo que puede promover la inclusión financiera y el desarrollo económico. (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2018, p 125).

- **EsSalud.** Cotera (2018) menciona lo importante que es contar con el Seguro Social de Salud en el Perú, y el no estar registrado o inscrito a EsSalud lamentablemente las personas no podrán hacer uso de las atenciones médicas en caso de enfermedad u operaciones de alto riesgo, asimismo, no tendrá acceso a ninguna cobertura de gastos médicos, teniendo que asumir por su cuenta. A pesar de sus desafíos, EsSalud sigue siendo una institución vital para el bienestar de la población peruana.
- **Financiamiento.** Banco Mundial (2023) identifica el no acceso al financiamiento o también conocido como exclusión financiera, hace referencia a la incapacidad que tienen las personas o empresas al no poder tener acceso a ningún servicio que ofrecen las entidades financieras como financiamientos, préstamos bancarios, inversiones o capital para iniciar algún emprendimiento. Puede estar relacionado con restricciones crediticias, falta de garantías o la falta de acceso a la actividad financiera formales.

El FMI (2022), menciona la importancia de la inclusión financiera para el desarrollo económico de un país. En su documento “Inclusión financiera”, propone una serie de medidas para promover el acceso al financiamiento para todos.

- **Empleo precario.** Cepal (2021) lo define como la situación en la que viven muchos trabajadores que, por razones diversas, sufren procesos que con lleven a inseguridad, incertidumbre y falta de garantías en las condiciones de trabajo, asimismo la falta de beneficios laborales y poca o casi nada de estabilidad laboral. Según la OIT, menciona que los trabajadores en empleo precario muchas veces enfrentan una mayor vulnerabilidad económica y social.

- **Baja productividad.** Porter (1990) hace referencia a este indicador muy importante, por la falta de eficiencia en la producción de bienes o servicios, lo que resultaría en una producción por unidad de tiempo o de recursos, de mala calidad o más baja de lo que podría ser alcanzado. Asimismo, la (OIT) en uno de sus recursos de productividad menciona que la baja productividad se debe a diversas razones, como la falta de capacitación, conocimiento, tecnología obsoleta, malas condiciones de trabajo o una gestión ineficiente. La baja productividad puede afectar negativamente la economía, la competitividad y el nivel de vida de una población.

Indicadores de la variable dependiente

- **Aporte al sistema de pensiones.** La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s. f.) menciona que los aportes al sistema de pensiones se refieren a las contribuciones regulares que los trabajadores hacen a un fondo de pensiones o sistema de seguridad social que esta puede ser un fondo de pensiones privadas administradas por las AFP o al sistema nacional de pensiones que es administrada por la ONP que es una forma

de financiar a futuro su jubilación. Según lo indicado por la SBS estos aportes son descontados de los sueldos o salarios de los trabajadores y se acumulan a lo largo de la vida laboral de una persona con la finalidad de proporcionar ingresos durante su jubilación.

- **Historial financiero.** ¿Según lo mencionado por Experian (s. f.) en su habitual pregunta “What is your Credit Score?”, menciona que es un registro que documenta la actividad financiera de una persona durante toda su vida ya sea que ha estado laborando o ejerciendo alguna actividad de emprendimiento, que incluye sus ingresos, gastos, deudas, préstamos, pagos a tiempo y otras actividades relacionadas con sus finanzas personales, permitiendo evaluar sus riesgos financieros. Según Equifax (s. f.), un historial financiero sólido y positivo es importante para acceder a crédito, préstamos y servicios financieros.
- **Gastos extraordinarios de las personas.** Cepal (2023) indica que los gastos extraordinarios, se refiere especialmente aquellos que se presentan de manera inusual o no son recurrentes que una persona o familia puede enfrentaren un momento determinado. Estos gastos pueden incluir emergencias médicas, o algún siniestro que se pueda presentar o alguna reparación en el hogar, gastos legales, entre otros. La OIT (2023), en “Trabajo informal y protección social; desafío de los gastos extraordinarios”, indica que los gastos extraordinarios pueden tener impacto en la economía familiar, así como también en la estabilidad financiera de una persona.

- **Impacto en el capital de trabajo.** OIT (2023) hace referencia cómo este indicador, tanto en las decisiones financieras y operativas, afecta la liquidez y capacidad de una empresa, o individuo para cumplir con sus obligaciones que puede tener con terceros. Un impacto positivo en el capital de trabajo significa que hay suficientes recursos disponibles para cubrir gastos y deudas, mientras que un impacto negativo puede indicar dificultades financieras y una inestabilidad económica.

- **Servicios de calidad para las personas.** Berwick *et al.* (2022), en “Clinical improvement: A better model for healthcare”, mencionan, sobre este indicador, a las prestaciones de servicios, que satisfacen las necesidades y expectativas de las personas de manera eficiente y efectiva. Estos servicios de calidad pueden abarcar una amplia gama de áreas, como servicios de salud siendo este muy importante para las personas que son atendidas con calidad y buena atención.

Asimismo, Schleicher (2021) menciona sobre los desafíos y oportunidades que enfrenta la educación en el siglo XXI, el cual refiere sobre el servicio de educación, que es básico para que las personas estén preparadas para atender cualquier requerimiento que se presente y asumir sin ningún impedimento; también podemos mencionar a los servicios de transporte, atención al cliente y más.

- **Competitividad del país.** Porter (1990), en su libro *La ventaja competitiva de las naciones*, menciona la importancia de este indicador por ser un eje necesario para atraer a las inversiones que tanto lo necesitamos y que esto significa generar empleo, promover el

crecimiento económico y mantener un entorno propicio para la actividad empresarial asimismo menciona los factores que pueden influir en la competitividad de un país siendo estos, infraestructura, estabilidad política, regulaciones empresariales, educación, innovación y otros aspectos que afectan su capacidad para competir en el mercado global, otro factor negativo es la competitividad informal, por el cual no tiene importancia la calidad, del producto el interés es solo estar en el mercado por la necesidad de generar ingresos.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 HIPÓTESIS GENERAL

La informalidad laboral, afecta en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile, en 2022-2023.

3.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- a. La carencia de pensión de jubilación incide en los aportes al sistema de pensiones de las micro y pequeñas empresas de Perú y Chile
- b. El nivel de bancarización influye en el historial financiero.
- c. No estar inscrito a EsSalud incide en los gastos extraordinarios de las personas.
- d. El no acceso al financiamiento influye en la gestión en el capital de trabajo.
- e. El empleo precario incide en la calidad de servicios de las personas.
- f. La baja productividad incide en la competitividad del país.

3.3 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

3.3.1 Variable independiente

X. INFORMALIDAD LABORAL

x1.- Nivel de carencia en la pensión de jubilación

x2.- Nivel de bancarización

x3.- Porcentaje de no inscritos a EsSalud

x4.- Tipo de acceso al financiamiento

x5.- Porcentaje de empleos precarios en el país

x6.- Porcentaje de baja productividad en la actividad nivel laboral

3.3.2 Variable dependiente

Y. INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

y1.- Porcentaje de aportantes al Sistema de Pensiones

y2.- Nivel de historial financiero

y3.- Porcentaje de gastos extraordinarios de las empresas

y4.- Nivel de impacto en el capital de trabajo

y5.- Porcentaje de calidad de servicios de las personas

y6.- Nivel de competitividad del país

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1 Diseño metodológico

4.1.1 Tipo de investigación

La presente investigación reúne las condiciones necesarias para ser considerada como INVESTIGACIÓN APLICADA. Este tipo de investigación tiene como objetivo, estudiar los hechos o fenómenos; utiliza conocimientos obtenidos en las investigaciones básicas, sin embargo, es importante aclarar que no solo se limita a utilizar estos conocimientos, si no por el contrario se requiere buscar posibles aplicaciones prácticas con la finalidad de estudiar problemas de interés social.

4.1.2 Nivel de investigación

Determinado a los objetivos de la investigación esta se centró en el nivel descriptivo explicativo, correlacional.

4.1.3 Método

En el presente trabajo de investigación se utilizó el método estadístico deductivo y de análisis, entre otros que conforme se desarrolla la tesis se explicaran a lo largo de la misma.

4.1.4 Diseño

Según la naturaleza de la presente tesis de investigación, el diseño planteado es no experimental. De lo anterior, se usó una muestra con los siguientes datos:

$$M = O_x r O_y$$

Donde:

M = Muestra

O = Observación

x = Informalidad laboral

y = Crecimiento de las micro y pequeñas empresas

r = Relación de variables

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La investigación abarcó a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas informales en el Perú. Según el IX Censo Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE), realizado por el Instituto Nacional de Estadística e informática (INEI) en el año 2022, el 86.3% de las micro y pequeñas empresas en el Perú son informales. Esto equivales a 2.894.014 empresas.

4.2.2 Muestra

En la determinación de la muestra óptima, se empleó la fórmula del muestro aleatorio simple para estimar proporciones cuando se tiene una población conocida y cuya fórmula es la siguiente:

$$Z^2 PQN$$

$$n = \frac{Z^2 PQN}{d^2 (N-1) + Z^2 PQN}$$

$$d^2 (N-1) + Z^2 PQN$$

Donde:

- Z: Valor en el eje de la abscisa de la curva para una probabilidad del 95% de confianza.
- P: Probabilidad de representantes de las micro y pequeñas empresas informales que manifestaron crecer debido a la informalidad laboral en la se encuentra (se asume $P=0.5$).
- Q: Probabilidad de representantes de las micro y pequeñas empresas informales que manifestaron no haber crecido debido a la informalidad laboral en la que se encuentra (se asume $1-P= 0.5$).
- d: Margen de error muestra 5%
- N: Población
- n: Tamaño óptimo de muestra

Considerando a un nivel de confianza de 95% y 5% margen de error 5% la muestra óptima es:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (2.894.014)}{(0.05)^2 (2.894.014-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

n = 384 representantes de micro y pequeñas empresas informales a nivel Perú.

Esta muestra se distribuyó de manera proporcional entre los 24 departamentos del Perú y la provincia constitucional del Callao. Asimismo, la muestra fue seleccionada aleatoriamente.

4.3 Técnicas de recolección de datos

4.3.1 Técnicas

La encuesta

4.3.2 Instrumentos

El cuestionario conformado por preguntas que se tomó a la muestra que se encuentra en la población.

4.4 Validez y confiabilidad del instrumento

La presente investigación se considerará válido como el grado de exigencia que el instrumento mida con precisión la variable y con eficiencia, así como los indicadores, e índices del tema. Para validar la presente tesis se utilizó el criterio de los asesores y expertos en el tema.

Validez

La validación de los instrumentos de mención se expresa mediante el juicio de expertos (Anexo 3). Estos expertos brindaron el grado confianza sobre el instrumento que pretende medir la realidad, lo más cercano posible (Lamprea y Gómez-Restrepo, 2007).

Tabla 1

Tabla de validez.

Apellido/DNI	Grado académico	Puntaje	Criterio de aplicación
--------------	-----------------	---------	------------------------

Maximiliano Carnero A.	Doctor	19.2	Aplicar
Pedro Durand	Doctor	18.5	Aplicar
Luis Bazán	Doctor	19.0	Aplicar
Total			Aplicar

Calificación del instrumento de la validez por juicio de expertos

Fuente: Elaboración propia

La validez del instrumento se encuentra refrendados por los siguientes profesionales: En consecuencia, el cuestionario (instrumento) es válido pudiendo aplicar a la muestra seleccionada.

Confiabilidad

Se obtuvo La confiabilidad para dos cuestionarios, correspondiente a cada una de las variables de estudio. La confiabilidad del cuestionario se obtuvo mediante el coeficiente Alfa Cronbach. Las corridas con los datos obtenidos de la muestra piloto y sus resultados se pueden observar en la siguiente tabla y los resultados específicos se pueden verificar en el anexo 4.

4.5 Técnicas para el procesamiento de la información

El procesamiento de los datos se efectuó con el soporte del SPSS técnicas estadísticas y gráficas. Las hipótesis de la investigación serán probadas y contractadas a través del modelo estadístico Chi Cuadrado y otras que resulten aplicables, utilizando el software SPSS.

4.6 Aspectos éticos

El desarrollo del presente trabajo de investigación permitió utilizar datos

especializado sobre el tema y considerando los procedimientos determinados para la elaboración de dicho estudio, así mismo los trabajos de campo han permitido información importante para el desarrollo de la parte estadística y poder de esta manera interpretar los resultados de la investigación tomando en consideración y recomendaciones de la universidad.

CAPÍTULO V

RESULTADOS

5.1 Interpretación de los resultados de las encuestas

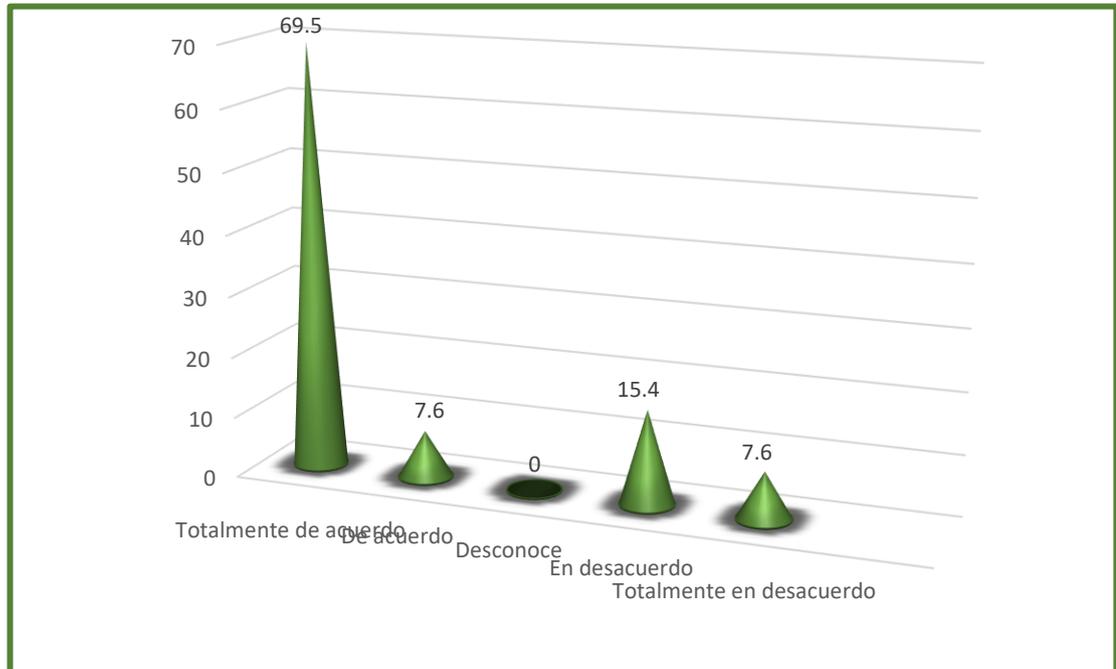
Tabla 2

¿En su opinión existe carencia de pensión de jubilación para trabajadores informales en el Perú?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	267	69,5
De acuerdo	29	7,6
Desconoce	0	0,0
En desacuerdo	59	15,4
Totalmente en desacuerdo	29	7,6
Total	384	100

Figura 6

Existe carencia de pensión de jubilación para los trabajadores informales en el Perú



Análisis

En opinión de los encuestados que son el 69.5% representantes de micro y pequeñas empresas informales señalaron que existe carencia de pensión de jubilación para los trabajadores informales en el Perú, aunque el 15.4% señaló estar en desacuerdo por lo afirmado anteriormente, es decir, no comparten la idea de que exista carencia de pensión de jubilación para los trabajadores informales en el Perú. Por ende, los sistemas actuales de pensión público y privado solo benefician a las personas que laboran en las entidades públicas y privadas y que son parte de su planilla de remuneraciones, por lo tanto, el estado peruano tuvo que asumir con los recursos fiscales programas especiales como Pensión 65 para proveer una solución a este sensible tema.

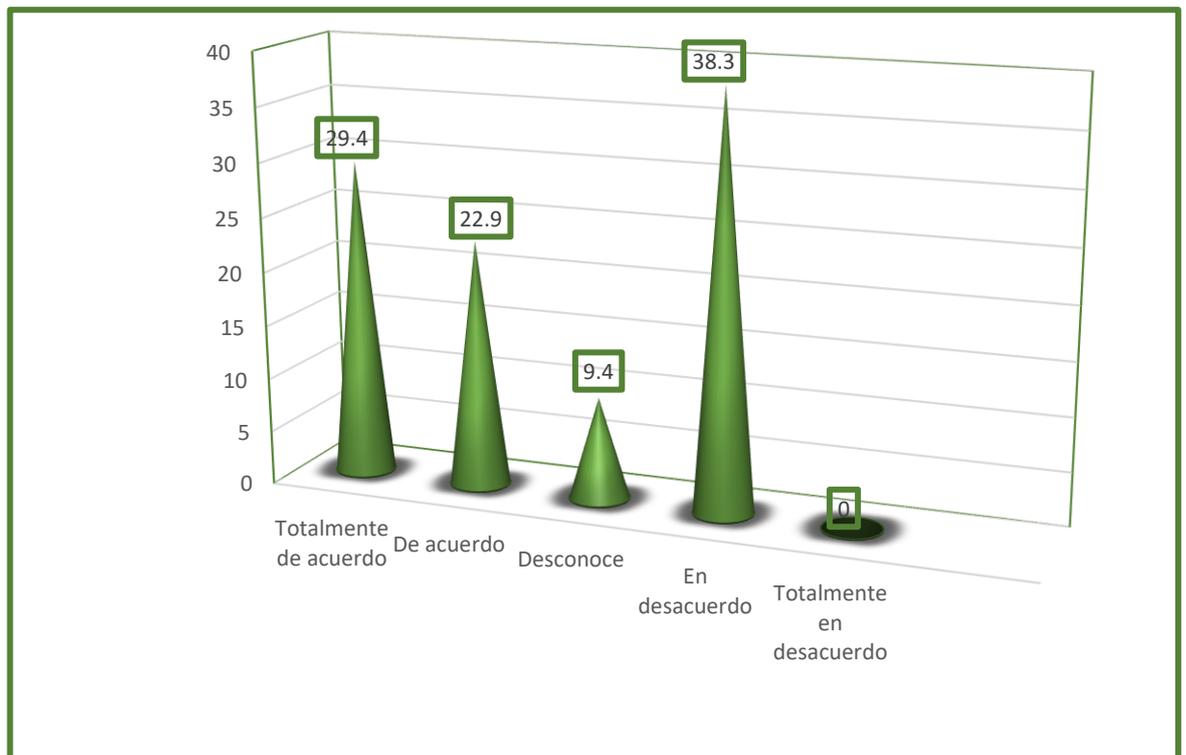
Tabla 3

¿Para usted la bancarización favorece a las personas de la tercera edad?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	113	29,4
De acuerdo	88	22,9
Desconoce	36	9,4
En desacuerdo	147	38,3
Totalmente en desacuerdo	0	0,0
Total	384	100

Figura 7

La bancarización favorece a las personas de la tercera edad.



Análisis

En opinión con respecto a la bancarización, el 29.4% de representantes de micro y pequeñas empresas informales del Perú, señalaron estar totalmente de acuerdo que favorece a las personas de la tercera edad, por que justifica de esa manera su movimiento económico realizado durante su vida activa y podrían ser beneficiados a créditos financieros como los que está otorgando hoy el banco de la nación. Sin embargo, otro 38.3% está en desacuerdo con lo expresado anteriormente, pues la bancarización de sus recursos no favorecería a las personas de la tercera edad.

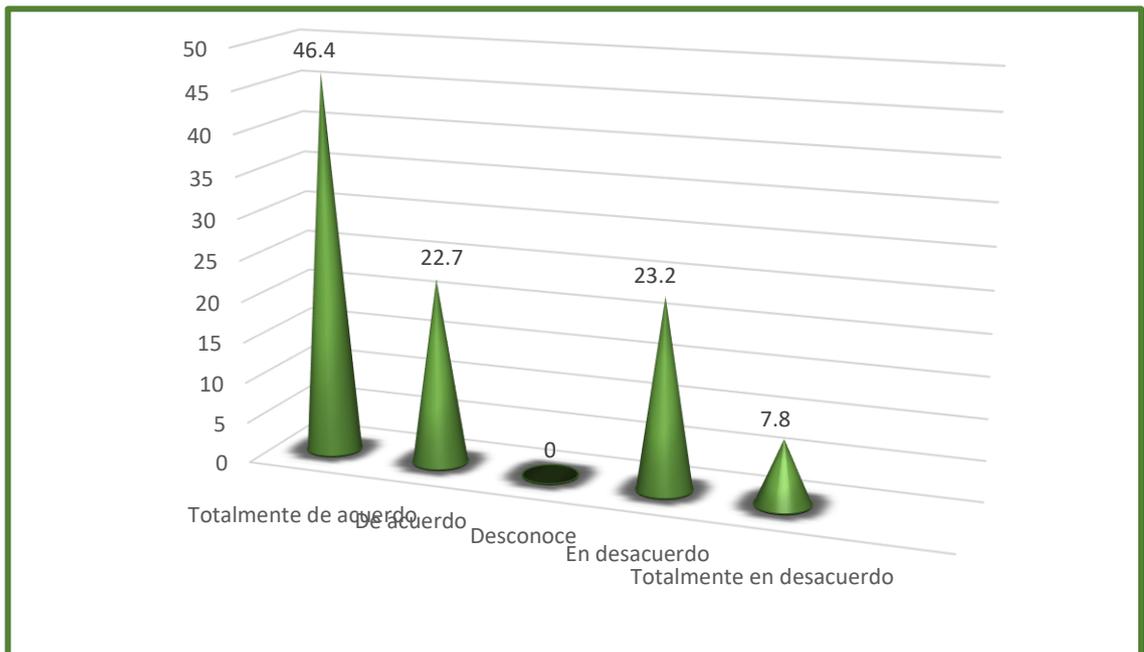
Tabla 4

¿En su opinión las personas que son parte de la informalidad laboral carecen de cobertura médica al no estar inscritos en EsSalud?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	178	46,4
De acuerdo	87	22,7
Desconoce	0	0,0
En desacuerdo	89	23,2
Totalmente en desacuerdo	30	7,8
Total	384	100

Figura 8

Las personas que son parte de la informalidad laboral carecen de cobertura médica al no estar inscrito en EsSalud.



Análisis

El 46.4% de los encuestados opinaron en forma mayoritaria que lamentablemente las personas que trabajan en la informalidad laboral no gozan de derechos laborales y a esto incluye la atención en EsSalud; por la sencilla razón de no estar considerados en planilla, problemática que ha sido dramática durante la pandemia covid-19. Asimismo, los representantes de las micro y pequeñas empresas informales en el Perú comentaron que una alternativa para esta población es el Sistema Integrado de Salud (SIS), que también tiene su problemática para acceder libremente. Por otro lado, 23.2% de estos representantes señalaron estar en desacuerdo que las personas que son parte de la informalidad laboral carezcan de cobertura médica al no estar inscritos en EsSalud.

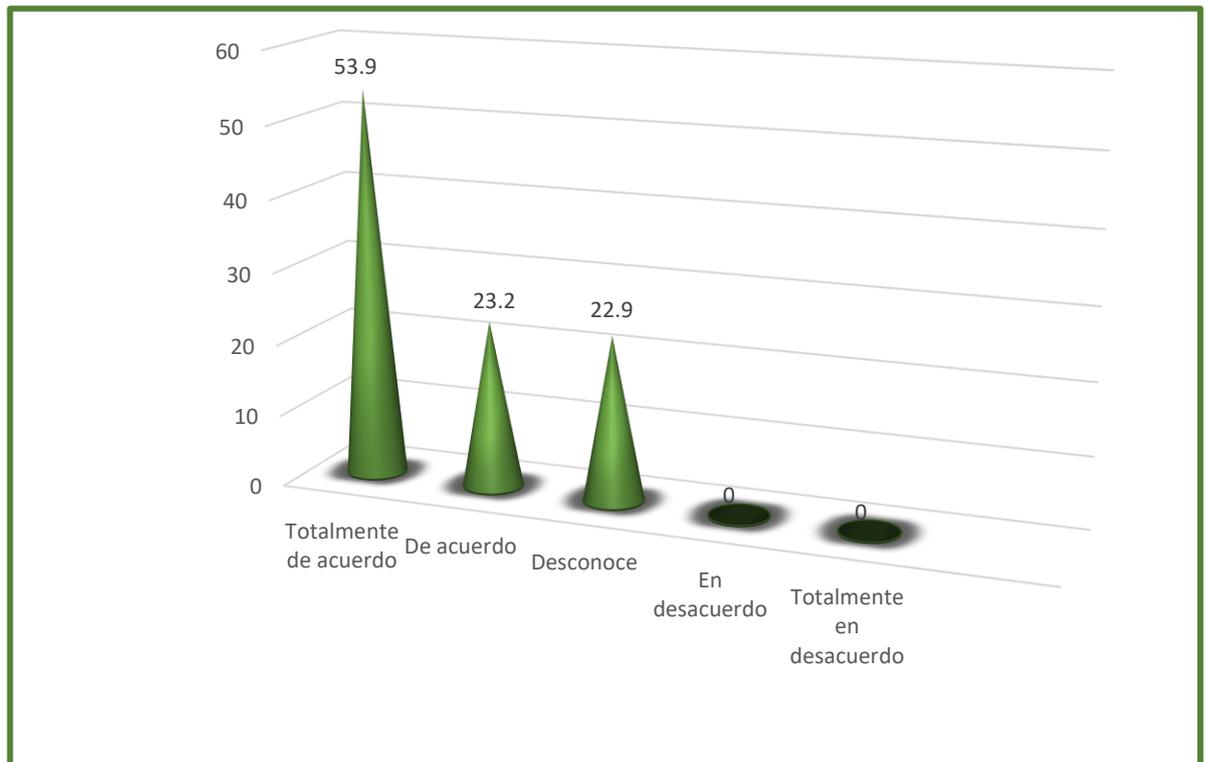
Tabla 5

¿Cree usted que la población de la tercera tiene poco acceso al financiamiento?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	207	53,9
De acuerdo	89	23,2
Desconoce	88	22,9
En desacuerdo	0	0,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0
Total	384	100

Figura 9

La población de la tercera edad tiene poco acceso al financiamiento



Análisis

El 53.9% de los encuestados que son representantes de micro y pequeñas empresas informales del Perú, mencionaron que la población de la tercera edad tiene dificultades para acceder al financiamiento y que esto se debe principalmente porque esta población tiene ingresos fijos limitados, asimismo su historial crediticio es muy corto o limitado, por lo que existe una discriminación por la edad. Sin embargo, existen programas y productos financieros diseñados especialmente para atender las necesidades de la población de la tercera edad, ofreciéndoles préstamos y servicios bancarios adaptados a este grupo o sector con algunos términos y condiciones especiales con la finalidad de suplir sus necesidades para las personas mayores; mientras que otro 22.9% desconoce sobre este aspecto.

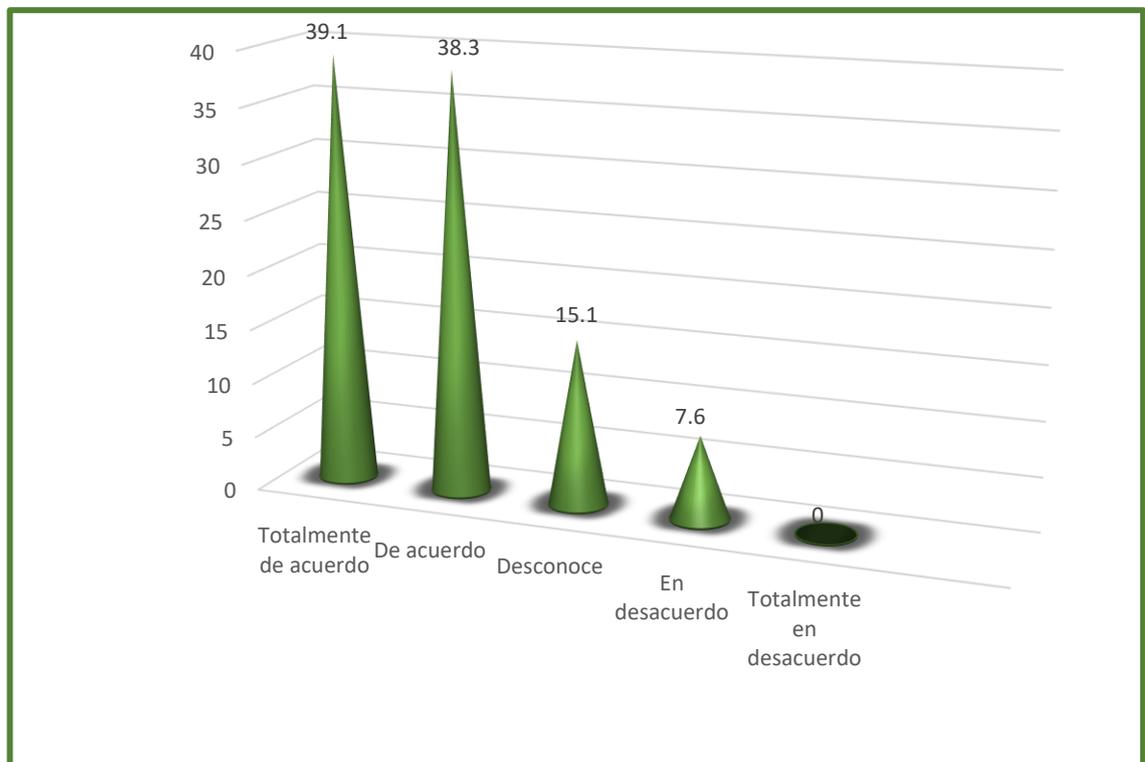
Tabla 6

¿En su opinión el empleo precario es una característica del sector informal?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	150	39,1
De acuerdo	147	38,3
Desconoce	58	15,1
En desacuerdo	29	7,6
Totalmente en desacuerdo	0	0,0
Total	384	100

Figura 10

El empleo precario es una característica del sector informal



Análisis

El 39.1% de los encuestados de los cuales son representantes de micro y pequeñas empresas informales del Perú opinan que efectivamente los empleos precarios son efectivamente una característica del sector informal, debido a que estas personas no tienen estabilidad laboral, ni seguridad social, ni beneficios ni protección legal, que puedan ellos recurrir a que se les respete y cumplan con sus beneficios, todo lo contrario, obtienen unos salarios por debajo de lo que manda la ley, y estos empleos precarios es también debido a la falta de oportunidades en el sector formal. Mientras que otro 7.6% de representantes de empresas informales señaló estar en desacuerdo con la apreciación que el empleo precario sea una característica del sector informal.

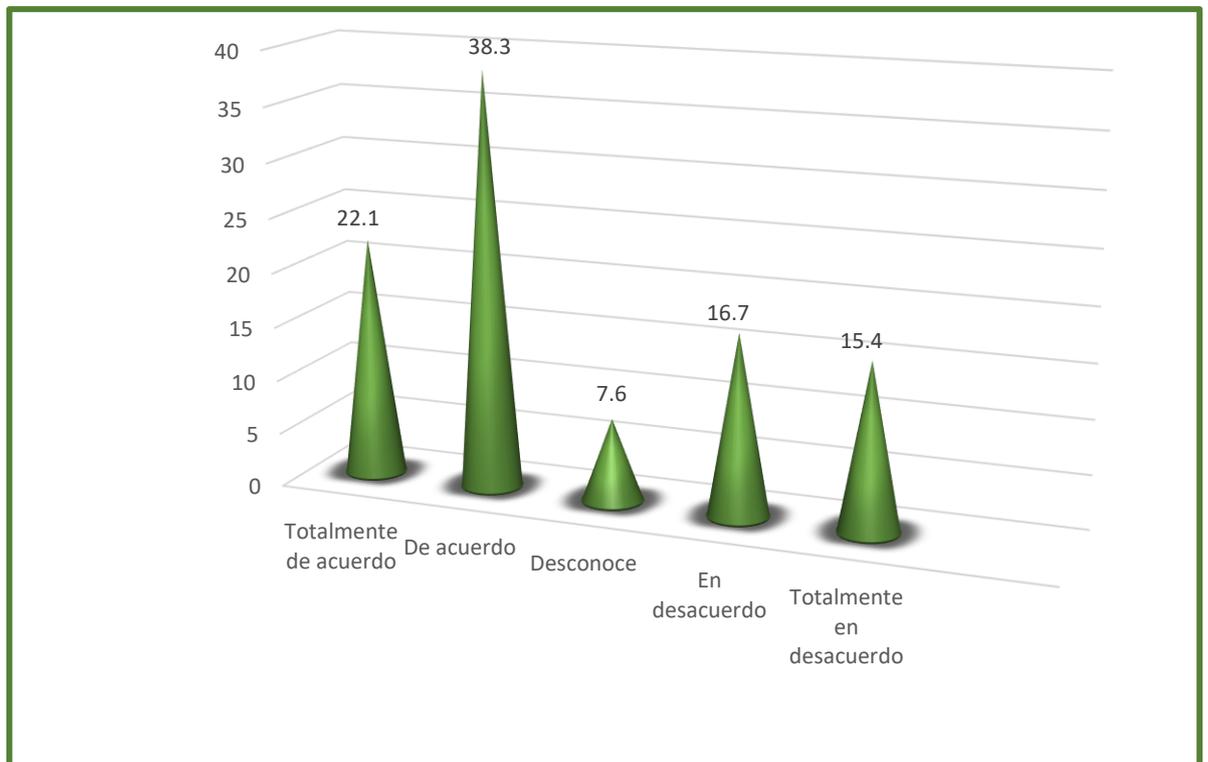
Tabla 7

¿Considera usted que en el Perú la baja productividad laboral incide en el desempleo?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	85	22,1
De acuerdo	147	38,3
Desconoce	29	7,6
En desacuerdo	64	16,7
Totalmente en desacuerdo	59	15,4
Total	384	100

Figura 11

Considera que en el Perú la baja productividad laboral incide en el desempleo



Análisis

El 22.1% de los encuestados opinaron que cuando se produce una baja productividad laboral esto significa que los trabajadores están produciendo menos con relación al tiempo y a los recursos que están empleando, y mayormente esto se debe a que tienen un personal menos calificado o que no conoce del trabajo asignado y lo realiza solo por necesidad de obtener un ingreso, asimismo la falta de competitividad por la baja productividad trae como consecuencia que estas empresas con personal no capacitado no puedan competir en el mercado global; sin embargo, 15,4 está totalmente en desacuerdo con la baja productividad incida en el desempleo.

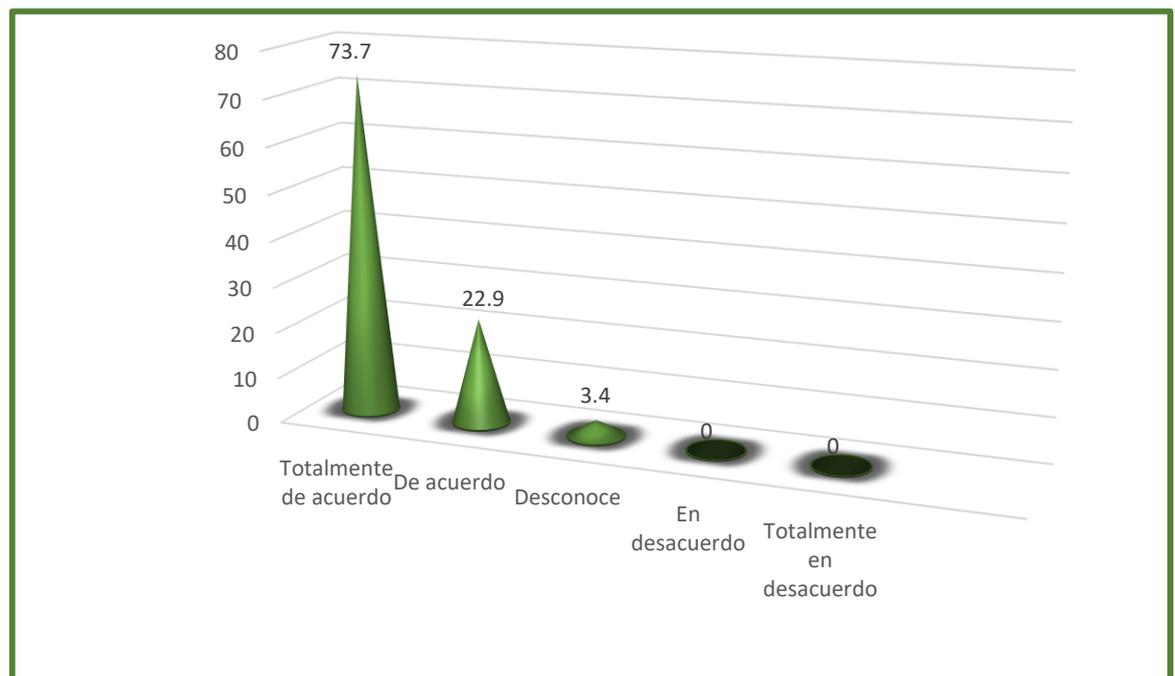
Tabla 8

¿Considera usted que la informalidad laboral en el Perú se ha incrementado en los últimos años?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	283	73,7
De acuerdo	88	22,9
Desconoce	13	3,4
En desacuerdo	0	0,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0
Total	384	100

Figura 12

La informalidad laboral en el Perú se ha incrementado en los últimos años



Análisis

El 73.7% de los encuestados opinaron estar totalmente de acuerdo que el incremento se agudizó aún más con la presencia de la pandemia de COVID-19, debido a que muchas empresas se vieron obligadas a cerrar debido al poco ingreso por el confinamiento y que esto ocasionó que las personas recurrieran a trabajos informales para sobrevivir económicamente. Aunque, solo 3.4% de estos empresarios manifestó desconocer sobre este asunto.

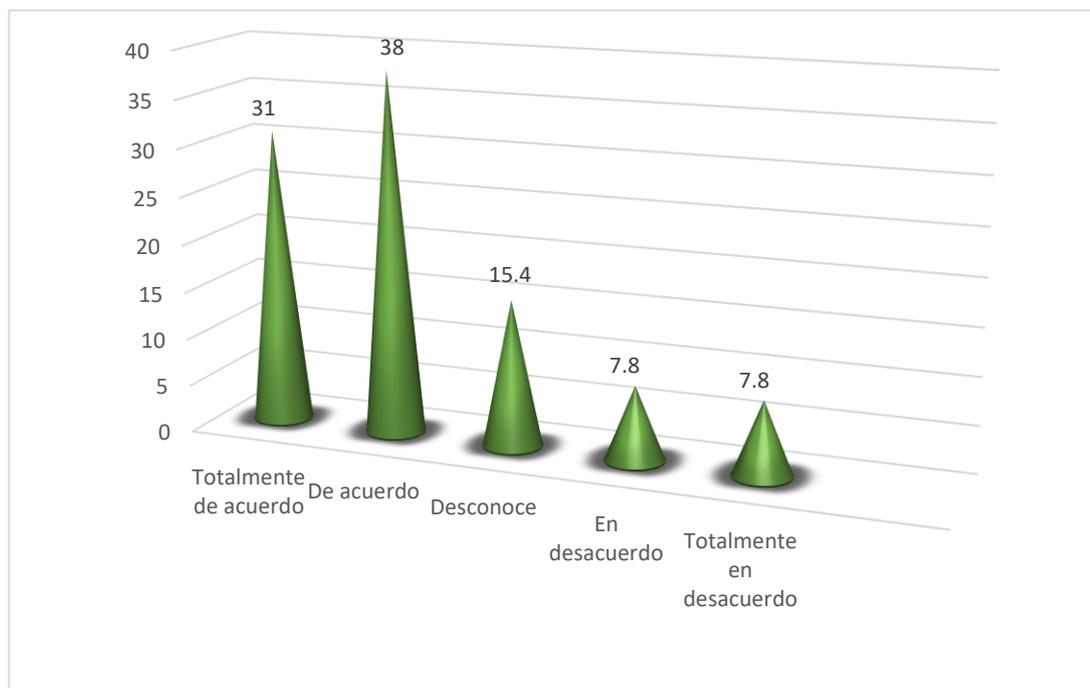
Tabla 9

¿En su opinión los aportes al sistema de pensiones deben incluir a la población del sector informal?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	119	31,0
De acuerdo	146	38,0
Desconoce	59	15,4
En desacuerdo	30	7,8
Totalmente en desacuerdo	30	7,8
Total	384	100

Figura 13

Los aportes al sistema de pensiones deben incluir a la población del sector informal



Análisis

De acuerdo con las respuestas de los encuestados independientemente que, si el trabajador labora de manera formal o informal, siendo el 31% de los encuestados representados de micro y pequeñas empresas informales del Perú están totalmente de acuerdo que los aportes al sistema de pensiones deben incluir a la población del sector informal, pero el 7.8% está totalmente en desacuerdo con esta apreciación. En otras palabras, deberían de todas maneras tener la oportunidad de contribuir en el sistema nacional de pensiones cuya finalidad es brindar seguridad financiera que es una forma de ahorrar para su jubilación y tenga la oportunidad de reducir la vulnerabilidad en la vejez, los encuestados también informaron que el gobierno debería reformar el sistema de pensiones y plantear que el Ministerio de Economía y Finanzas dé más recursos al programa Pensión 65 para incorporar más personas que trabajan en le informalidad laboral.

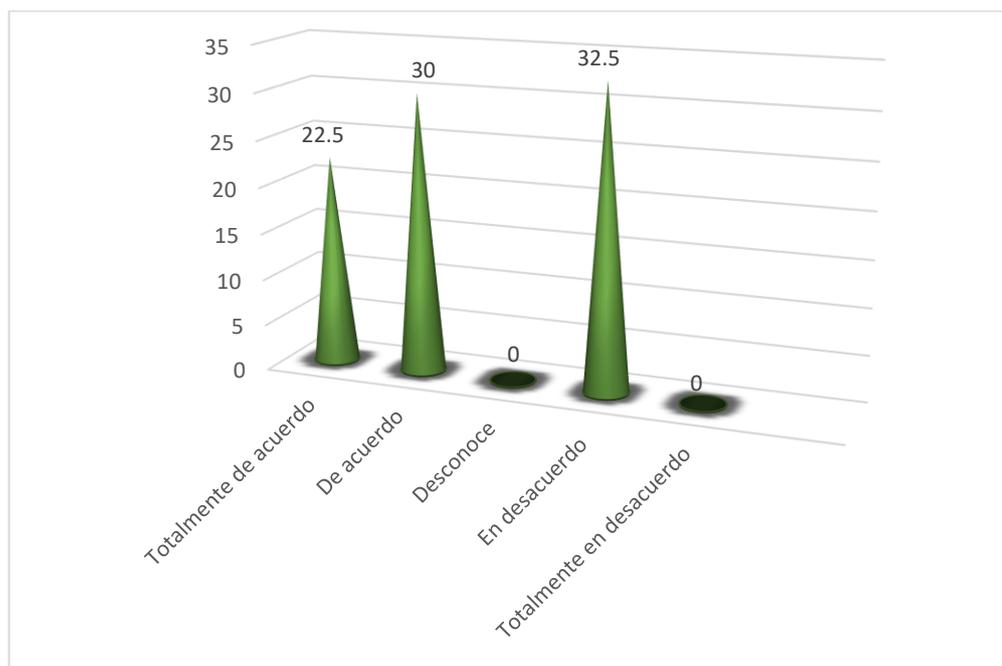
Tabla 10

¿Cree usted que la falta de historial financiero incide negativamente en los trabajadores del sector informal?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	231	22,5
De acuerdo	147	30,0
Desconoce	0	0,0
En desacuerdo	6	32,5
Totalmente en desacuerdo	0	0,0
Total	384	100

Figura 14

La falta de historial financiero incide negativamente en los trabajadores del sector informal



Análisis

El 22.5% de los encuestados representantes de micro y pequeñas empresas informales del Perú al no contar con un historial financiero, se les hará difícil, acceder algún préstamo, tarjetas de crédito o alguna otra actividad financiera, justamente por no tener un récord crediticio que demuestre que pueden cumplir con sus deudas; asimismo al ser evaluados por las empresas, por el cual pueden verificar que su historial financiera es baja o negativa puede perder la oportunidad de tener o generar empleo; por otro lado, el 32.5% de estos representantes de empresas informales, están en desacuerdo que la falta de historial financiero incida negativamente en los trabajadores del sector informal.

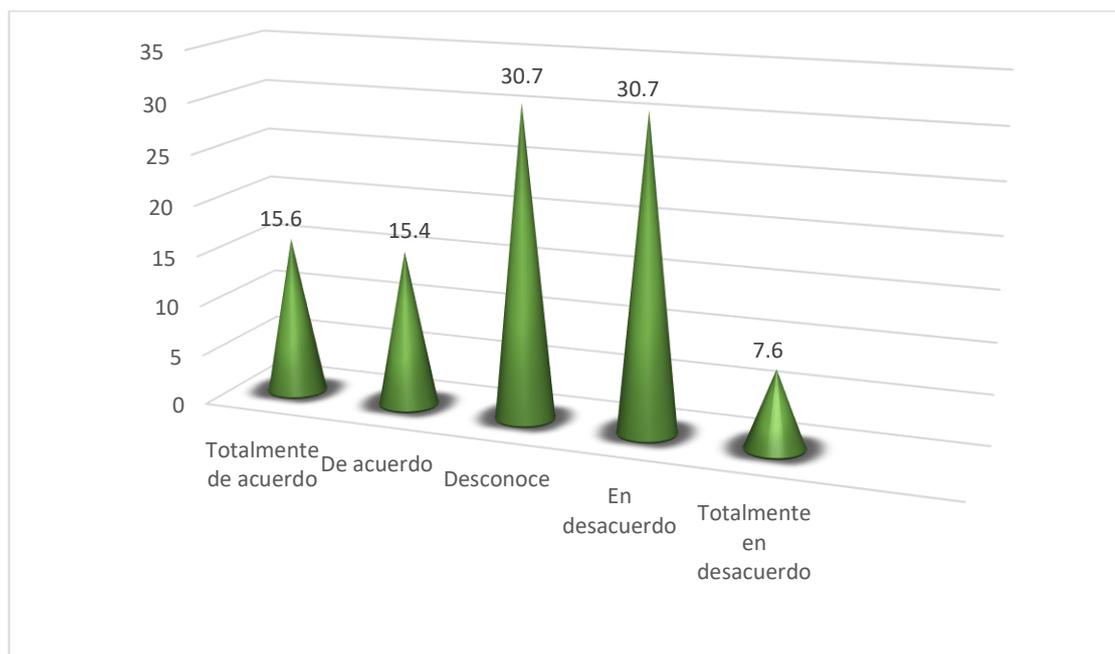
Tabla 11

¿Considera usted que los trabajadores del sector informal están preparados para asumir gastos extraordinarios?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	60	15,6
De acuerdo	59	15,4
Desconoce	118	30,7
En desacuerdo	118	30,7
Totalmente en desacuerdo	29	7,6
Total	384	100

Figura 15

Los trabajadores del sector informal están preparados para asumir gastos extraordinarios.



Análisis

Según la opinión de los especialistas encuestados siendo el 15.6% representantes de micro y pequeñas empresas informales del Perú están totalmente de acuerdo que los trabajadores del sector informal están preparados para asumir gastos extraordinarios. No obstante, el 30.7% de representantes de micro y pequeñas empresas informales están en desacuerdo que los trabajadores del sector informal están preparados para asumir gastos extraordinarios.

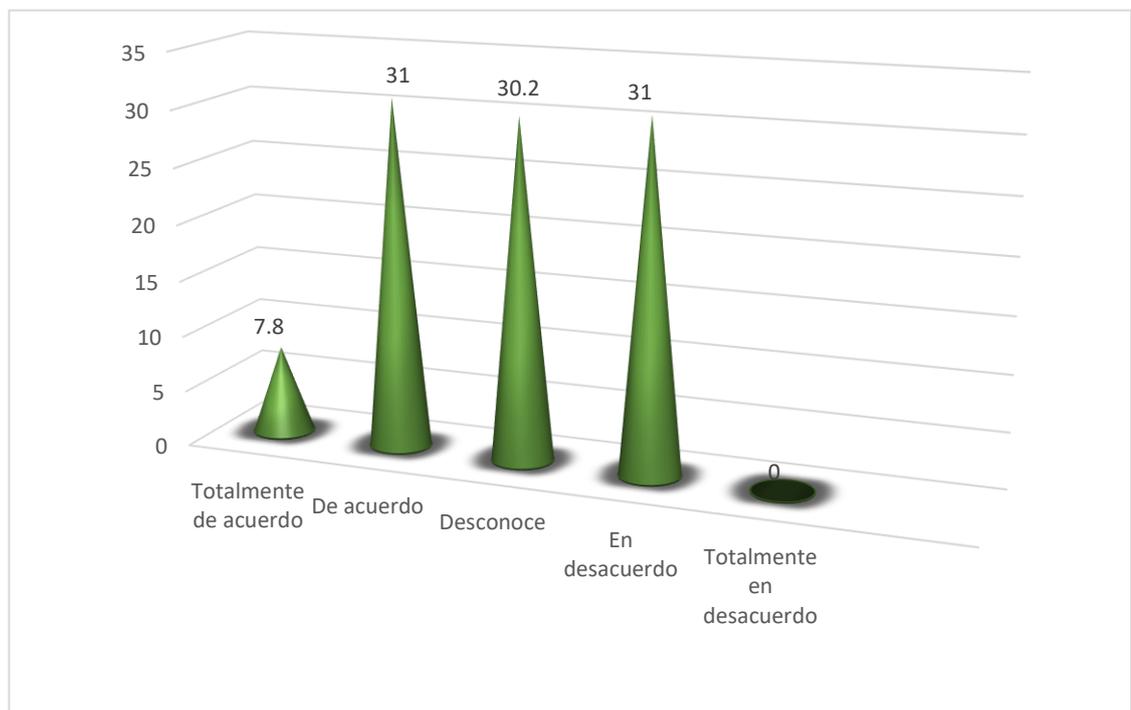
Tabla 12

¿Considera usted que las instituciones financieras ofrecen líneas de crédito para mitigar el impacto en el capital de trabajo en los negocios informales?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	30	7,8
De acuerdo	119	31,0
Desconoce	116	30,2
En desacuerdo	119	31,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0
Total	384	100

Figura 16

Las instituciones financieras ofrecen líneas de crédito para mitigar el impacto en el capital de trabajo en los negocios informales



Análisis

El 31% de los encuestados que son representantes de micro y pequeñas empresas informales del Perú, opinaron que, a pesar de la falta de historial crediticio por parte de los negocios informales, existen programas gubernamentales que ofrecen productos financieros estructurados para atender las necesidades de los negocios informales, y que esto incluye tarjetas de crédito que les permitirá financiar sus gastos operativos, comprar mercaderías o hacer frente a cualquier situación que tengan que afrontar y les permita controlar bien su capital de trabajo en sus propios negocios informales. Así mismo otro 31% de estos representantes informales señalaron estar en desacuerdo que las instituciones financieras ofrecen líneas de crédito para mitigar el impacto en el capital de trabajo en los negocios informales.

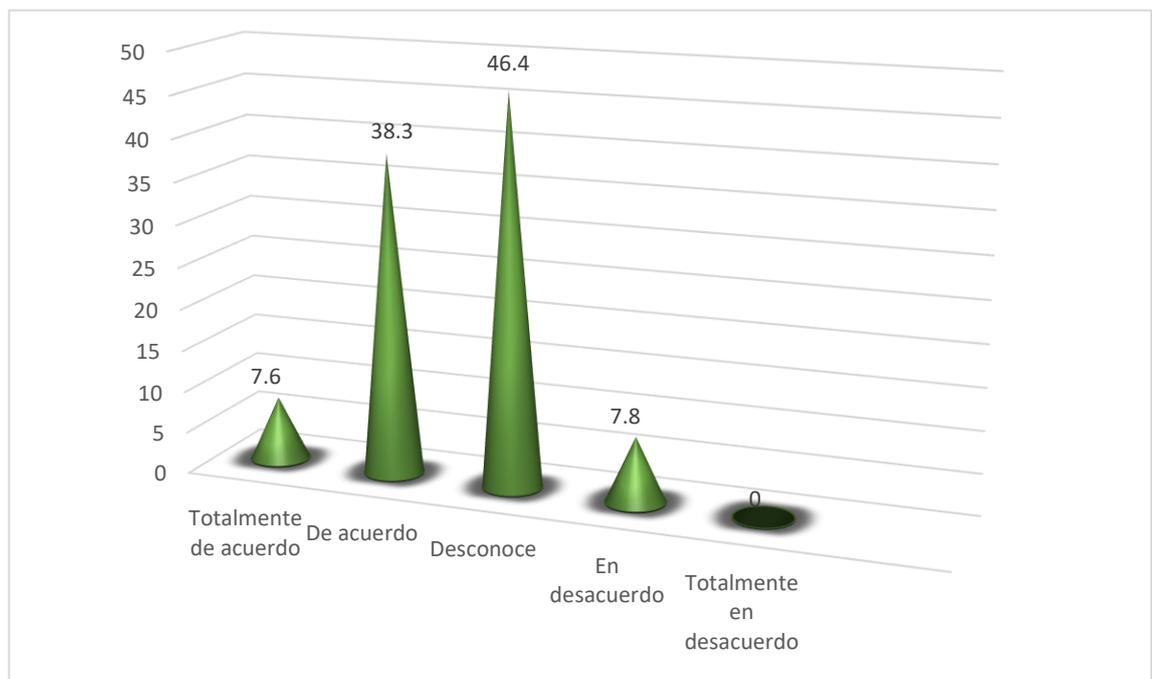
Tabla 13

¿Cree usted que los trabajadores del sector informal tienen acceso a un adecuado nivel de calidad de servicios?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	29	7,6
De acuerdo	147	38,3
Desconoce	178	46,4
En desacuerdo	30	7,8
Totalmente en desacuerdo	0	0,0
Total	384	100

Figura 17

Los trabajadores del sector informal tienen acceso a un adecuado nivel de calidad de servicios



Análisis

En función al 38.3% de los encuestados que son representantes de micro y pequeñas empresas informales del Perú están de acuerdo que los trabajadores tienen acceso a un adecuado nivel de calidad de servicios, sin embargo, esto será todo un reto para el gobierno y las instituciones, por la sencilla razón que tendrán que necesitar de inversiones e implementar programas de salud, educación y alimentos. El contar con servicios de calidad es muy importante para obtener una calidad de vida a todos los trabajadores independientemente si son formales o informales, asimismo podemos mencionar que un 7.8% de empresas informales señalaron estar en desacuerdo que los trabajadores del sector informal tienen acceso a un adecuado nivel de calidad de servicios.

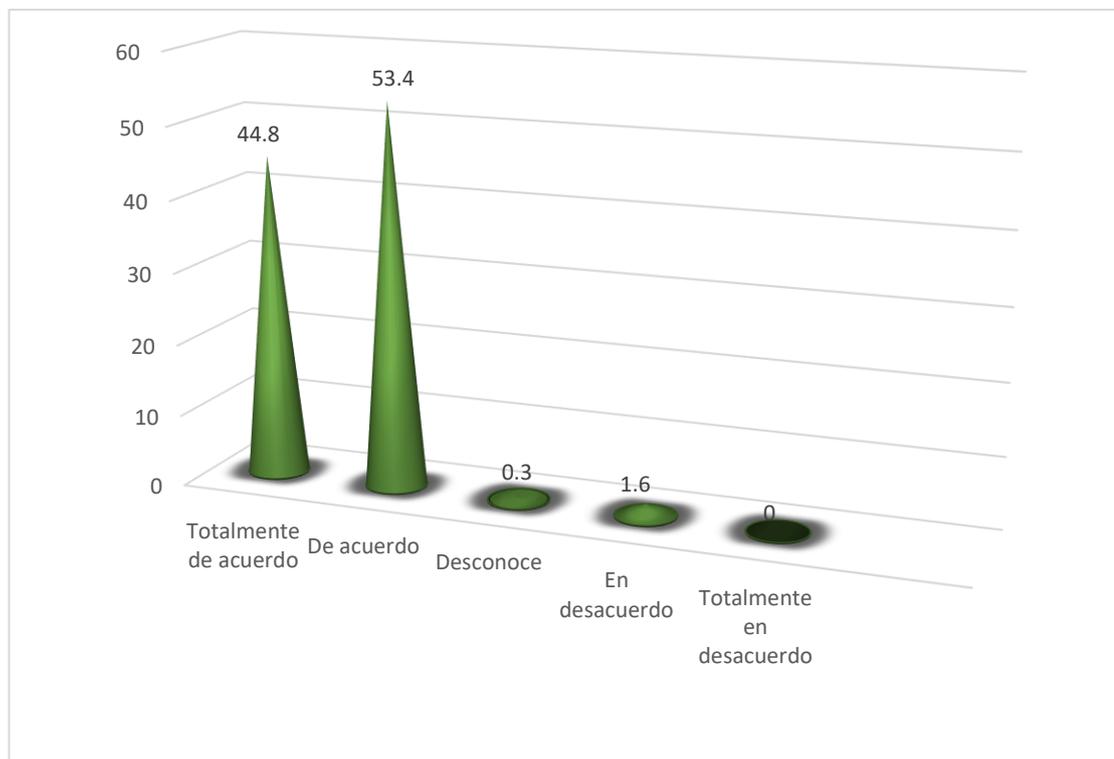
Tabla 14

¿Cree usted que la disminución en la competitividad del país tiene impacto en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	172	44,8
De acuerdo	205	53,4
Desconoce	1	0,3
En desacuerdo	6	1,6
Totalmente en desacuerdo	0	0,0
Total	384	100

Figura 18

La disminución en la competitividad del país tiene impacto en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas



Análisis

De acuerdo con la opinión de los expertos que representan el 44.8% están totalmente de acuerdo que la disminución en la competitividad tiene impacto en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas por la sencilla razón que la competitividad va a tener como efecto una productividad y eficiencia económica en el mercado global, sin embargo, al disminuir esta actividad lo que va a ocasionar es menos oportunidades de permanecer en el mercado laboral y en consecuencia menos inversión extranjera, menos innovación, altos costos de producción por disminución en la competitividad, mientras que el 1.6% está en desacuerdo que la disminución en la competitividad tenga impacto en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas.

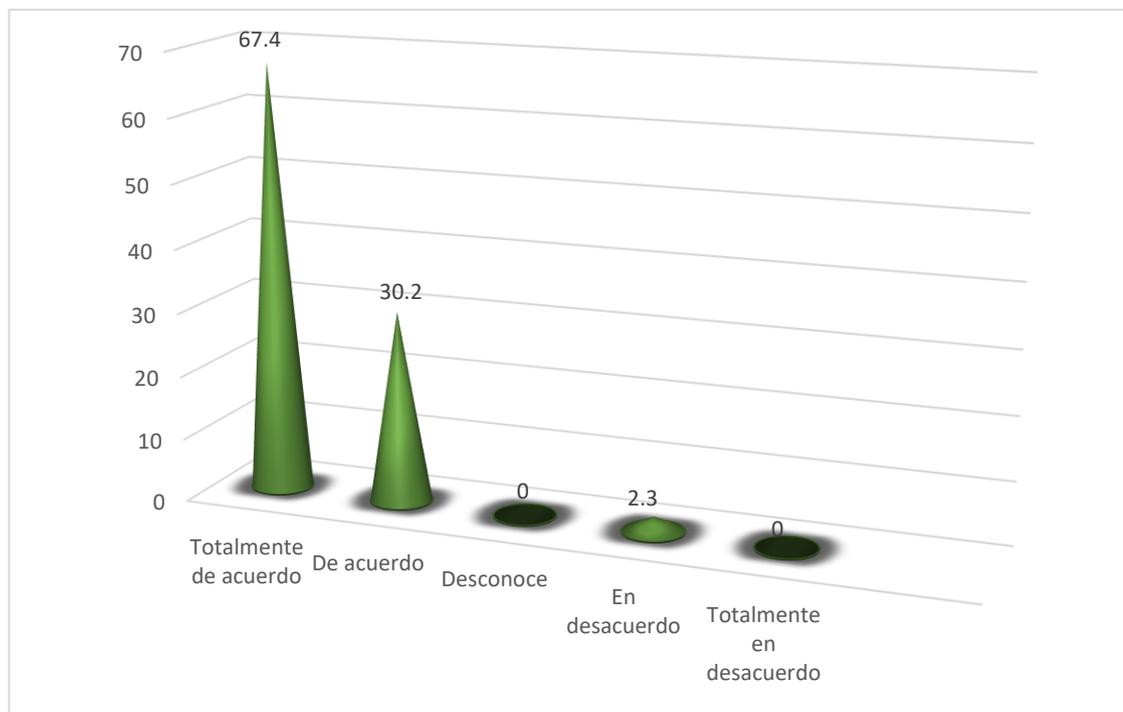
Tabla 15

¿Cree usted que el crecimiento de las medianas y pequeñas empresas en el sector comercio genera nuevas fuentes de empleo en el Perú?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	259	67,4
De acuerdo	116	30,2
Desconoce	0	0,0
En desacuerdo	9	2,3
Totalmente en desacuerdo	0	0,0
Total	384	100

Figura 19

El crecimiento de las medianas y pequeñas empresas en el sector comercio genera nuevas fuentes de empleo en el Perú



Análisis

De acuerdo con la opinión de los expertos que representan el 67.4% de las micro y pequeñas empresas informales en el Perú están totalmente de acuerdo que el crecimiento de las medianas y pequeñas empresas en el sector comercio genera nuevas fuentes de empleo en el Perú, esto significa que probablemente requieran de más personal, por lo tanto, mayores fuentes de ingresos, más recaudaciones de impuestos; sin embargo manifestaron que es importante que el ministerio rector de las mypes incorpore en su capacitación a más personas con negocio para formalizarlos.

5.2 Contrastación de las hipótesis

Para contrastar las hipótesis se ha usado la prueba Ji Cuadrado y la ji cuadrado-correctada por Yates, en razón que más del 20% de las celdas que contiene las frecuencias esperadas de las tablas presentadas son menores a cinco (5), lo que llevó a combinar las celdas adyacentes de cada una de las tablas (5x5) generando, finalmente, tablas 2x2.

Para rechazar la hipótesis nula (H_0), el valor calculado χ^2 con $(f-1)(c-1) = x$ grado de libertad y un nivel de significancia de $\alpha=0.05$ debe ser menor al valor obtenido de la fórmula de X^2 .

Hipótesis específica 1

H_0 : La carencia de pensión de jubilación no incide desfavorablemente en los Aportes al sistema de pensiones

H_1 : La carencia de pensión de jubilación incide desfavorablemente en los Aportes al sistema de pensiones

- 1.- Nivel de significancia 0.05 y 2 gl
- 2.- Regla de decisión: Si $\chi^2 > \chi_{\alpha}^2$ o $p < 0.05$, rechazar H_0 , caso contrario aceptar H_0 .
- 3.- Cálculo del estadístico de prueba.

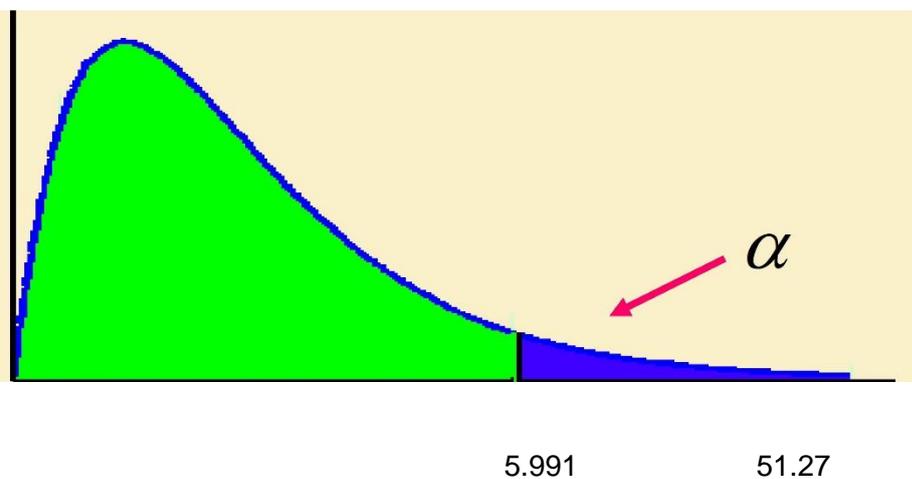
Tabla 16

La carencia de pensión de jubilación y aportes al sistema de pensiones

Existe carencia de pensión de jubilación	Aportan al sistema de pensiones					Total
	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Desconoce	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	
Totalmente de acuerdo	89	59	59	30	30	267
De acuerdo	0	29	0	0	0	29
Desconoce						
En desacuerdo	30	29	0	0	0	59
Totalmente en desacuerdo	0	29	0	0	0	29
Total	119	146	59	30	30	384

Al realizar los cálculos con el estadístico Ji cuadrado corregido por Yates, se obtuvo Si $\chi^2=51.27 > \chi_{t,2gl}^2 = 5.991$. De manera complementaria, $p= 7.37713E-12 < 0.05$.

- 4.- Decisión estadística. La regla de decisión indica que la hipótesis nula se debe rechazar.



- 5.- Conclusión: La carencia de pensión de jubilación incide desfavorablemente en los Aportes al sistema de pensiones.

Hipótesis específica 2

H₀: El nivel de bancarización no incide desfavorablemente en el historial financiero.

H₁: El nivel de bancarización incide desfavorablemente en el historial financiero.

- 1.- Nivel de significancia 0.05 y 1 gl
- 2.- Regla de decisión: Si $\chi^2 > \chi^2_{t^2}$ o $p < 0.05$, rechazar H₀, caso contrario aceptar H₀.
- 3.- Cálculo del estadístico de prueba.

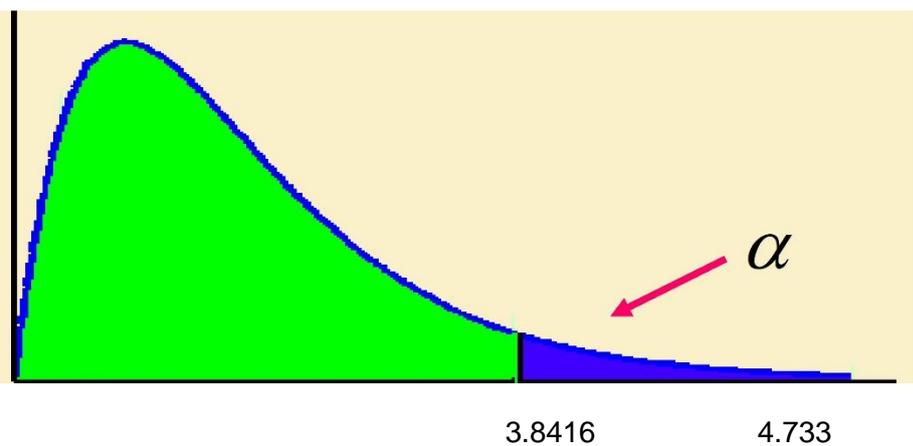
Tabla 17

Nivel de bancarización e historial financiero

Alcanzan un buen nivel de bancarización	Poseen historial financiero					Total
	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Desconoce	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	
Totalmente de acuerdo	83	30	0	0	0	113
De acuerdo	59	29	0	0	0	88
Desconoce	30	0	6	0	0	36
En desacuerdo	59	88	0	0	0	147
Totalmente en desacuerdo	0	0	0	0	0	0
Total	231	147	6	0	0	384

Al realizar los cálculos con el estadístico Ji cuadrado corregido por Yates, se obtuvo Si $\chi^2=4.733 > \chi_{t;1g}^2=3.8416$. De manera complementaria, $p=2.959E-02 < 0.05$.

- 4.- Decisión estadística: Como $\chi^2=4.733 > \chi_t^2 = 3.8416$, la hipótesis nula se rechaza.



- 5.- Conclusión: El nivel de bancarización incide desfavorablemente en el historial financiero.

Hipótesis específica 3

H_0 : No estar inscrito a EsSalud no incide desfavorablemente en los gastos extraordinarios de las personas.

H_1 : No estar inscrito a EsSalud incide desfavorablemente en los gastos extraordinarios de las personas.

- 1.- Nivel de significancia 0.05 y 2 gl
- 2.- Regla de decisión: Si $\chi^2 > \chi_t^2$ o $p < 0.05$, rechazar H_0 , caso contrario aceptar H_0 .
- 3.- Cálculo del estadístico de prueba.

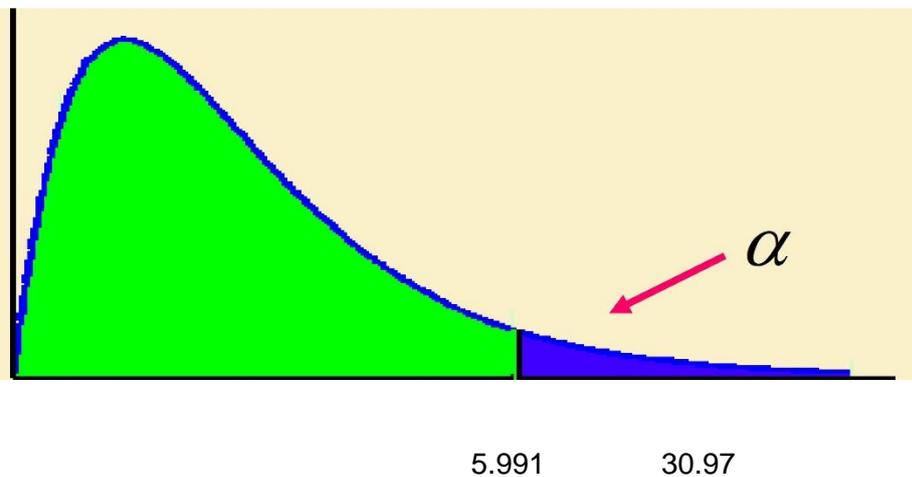
Tabla 18

No estar inscrito a EsSalud y gastos extraordinarios de las personas

No está inscrito en EsSalud	Tiene gastos extraordinarios					Total
	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Desconoce	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	
Totalmente de acuerdo	30	29	89	30	0	178
De acuerdo	0	0	0	58	29	87
Desconoce						
En desacuerdo	30	30	29	0	0	89
Totalmente en desacuerdo	0	0	0	30	0	30
Total	60	59	118	118	29	384

Al realizar los cálculos con el estadístico Ji cuadrado corregido por Yates, se obtuvo Si $\chi^2=30.97 > \chi_{t;2gl}^2 = 5.991$. De manera complementaria, $p= 1.87988E-07$.

- 4.- Decisión estadística: Como $\chi^2=30.97 > \chi_{t;2gl}^2 = 5.991$, la hipótesis nula se rechaza.



- 5.- Conclusión: No estar inscrito a EsSalud incide desfavorablemente en los gastos extraordinarios de las personas.

Hipótesis específica 4

H₀: El no acceso al financiamiento no incide desfavorablemente en la gestión en el capital de trabajo.

H₁: El no acceso al financiamiento incide desfavorablemente en la gestión en el capital de trabajo.

- 1.- Nivel de significancia 0.05 y 2 gl
- 2.- Regla de decisión: Si $\chi^2 > \chi_{\alpha}^2$ o $p < 0.05$, rechazar H₀, caso contrario aceptar H₀.
- 3.- Cálculo del estadístico de prueba.

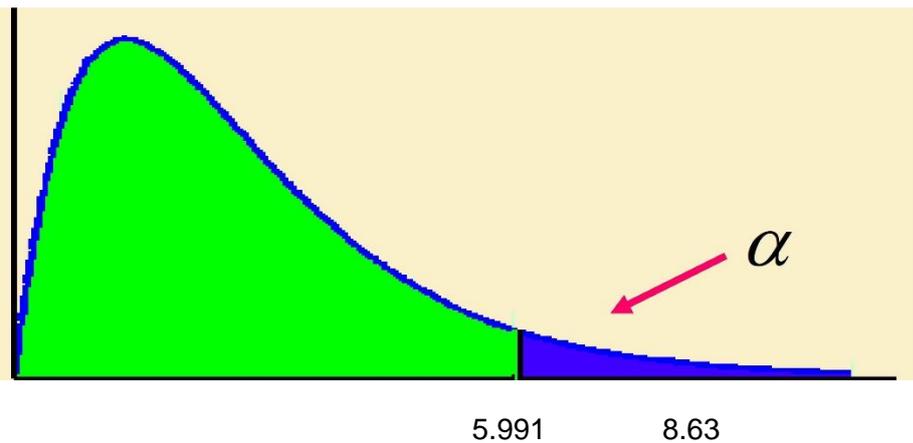
Tabla 19

El no acceso al financiamiento y la gestión en el capital de trabajo

no tienen acceso al financiamiento	Gestiona el capital de trabajo					Total
	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Desconoce	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	
Totalmente de acuerdo	30	66	57	54	0	207
De acuerdo	0	30	30	29	0	89
Desconoce	0	0	0	0	0	0
En desacuerdo	0	23	29	36	0	88
Totalmente en desacuerdo	0	0	0	0	0	0
Total	30	119	116	119	0	384

Al realizar los cálculos con el estadístico Ji cuadrado corregido por Yates, se obtuvo Si $\chi^2=8.63 > \chi_{t;2gl}^2 = 5.991$. De manera complementaria, $p= 3,877E-07$

- 4.- Decisión estadística: Como $\chi^2=8.63 > \chi_{t;2gl}^2 = 5.991$, la hipótesis nula se rechaza.



- 5.- Conclusión: El no acceso al financiamiento incide desfavorablemente en la gestión en el capital de trabajo.

Hipótesis específica 5

H_0 : El empleo precario no incide desfavorablemente en la calidad de servicios de las personas.

H_1 : El empleo precario incide desfavorablemente en la calidad de servicios de las personas.

- 1.- Nivel de significancia 0.05 y 4 gl
- 2.- Regla de decisión: Si $\chi^2 > \chi_{t;2gl}^2$ o $p < 0.05$, rechazar H_0 , caso contrario aceptar H_0
- 3.- Cálculo del estadístico de prueba

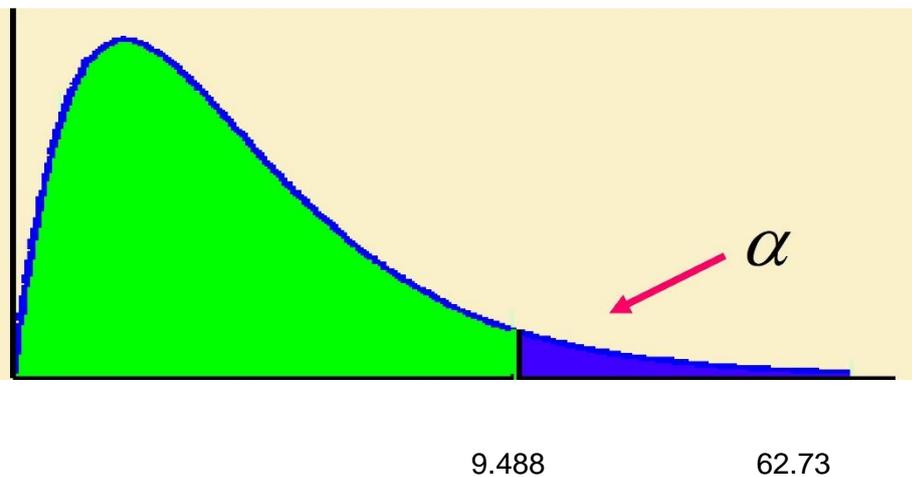
Tabla 20

El empleo precario y calidad de servicios de las personas

El empleo es precario	Brinda calidad en los servicios que proporcionan					Total
	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Desconoce	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	
Totalmente de acuerdo	0	0	30	90	30	150
De acuerdo	0	29	59	59	0	147
Desconoce	0	0	29	29	0	58
En desacuerdo	0	0	29	0	0	29
Totalmente en desacuerdo	0	0	0	0	0	0
Total	0	29	147	178	30	384

Al realizar los cálculos con el estadístico Ji cuadrado corregido por Yates, se obtuvo Si $\chi^2=62.73 > \chi_{t,4gl}^2=9.488$. De manera complementaria, $p= 1,636E-02$

- 4.- Decisión estadística: Como $\chi^2=62.73 > \chi_t^2 = 9.488$, la hipótesis nula se rechaza.



- 5.- Conclusión: El empleo precario incide desfavorablemente en la calidad de servicios de las personas.

Hipótesis específica 6

H₀: La baja productividad no incide desfavorablemente en la competitividad del país.

H₁: La baja productividad incide desfavorablemente en la competitividad del país.

- 1.- Nivel de significancia 0.05 y 1 gl
- 2.- Regla de decisión: Si $\chi^2 > \chi^2_{\alpha}$ o $p < 0.05$, rechazar H₀, caso contrario aceptar H₀.
- 3.- Cálculo del estadístico de prueba.

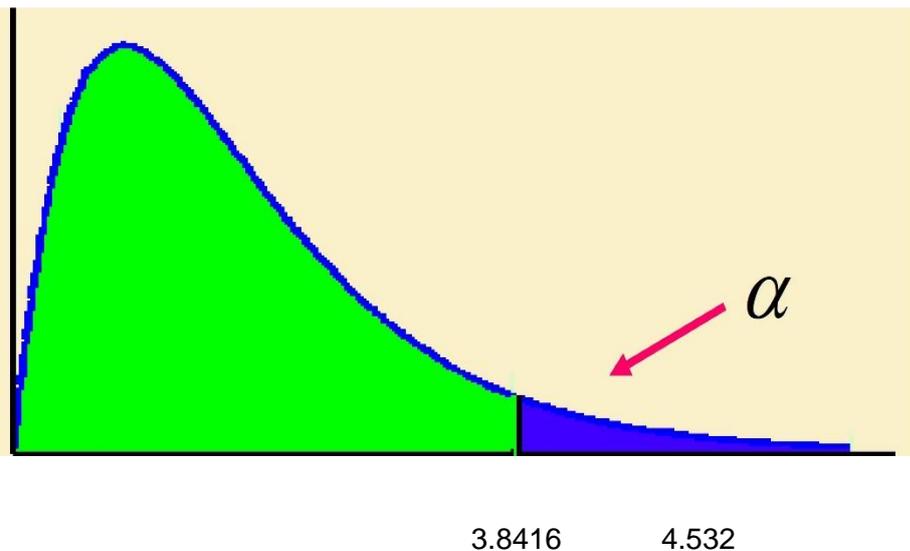
Tabla 21

La baja productividad y la competitividad del país

Tiene baja productividad	Existe competitividad					Total
	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Desconoce	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	
Totalmente de acuerdo	54	30	1	0	0	85
De acuerdo	59	88	0	0	0	147
Desconoce	0	29	0	0	0	29
En desacuerdo	29	29	0	6	0	64
Totalmente en desacuerdo	30	29	0	0	0	59
Total	172	205	1	6	0	384

Al realizar los cálculos con el estadístico Ji cuadrado corregido por Yates, se obtuvo Si $\chi^2=4.532 > \chi_{t;1g}^2=3.8416$. De manera complementaria, $p= 3.327E-02$.

- 4.- Decisión estadística: Como $\chi^2=4.532 > \chi_{t;1g}^2 = 3.8416$, la hipótesis nula se rechaza.



- 5.- Conclusión: La baja productividad incide desfavorablemente en la competitividad del país.

Hipótesis general

H_0 : La informalidad laboral no incide en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile 2022-2023.

H_1 : La informalidad laboral, incide en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile 2022-2023.

- 1.- Nivel de significancia 0.05 y 1 gl.
- 2.- Regla de decisión: Si $\chi^2 > \chi_{t,1g}^2$ o $p < 0.05$, rechazar H_0 , caso contrario aceptar H_0 .
- 3.- Cálculo del estadístico de prueba.

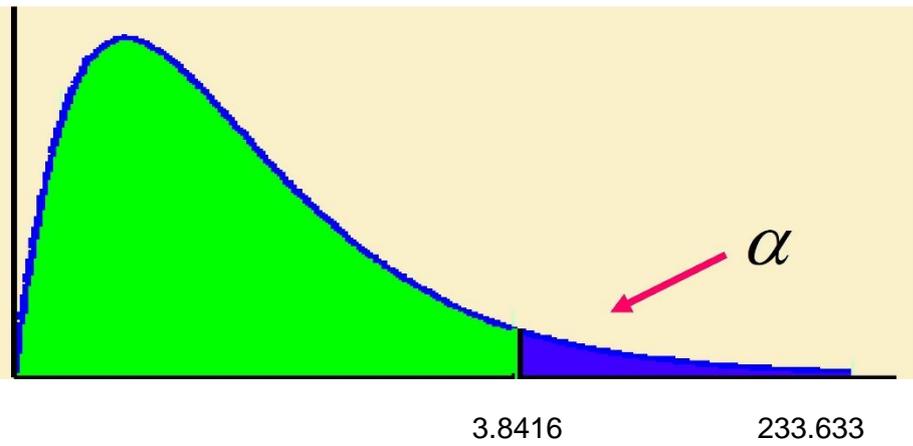
Tabla 22

La informalidad laboral, y el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile 2022-2023

Persiste en la informalidad laboral	Existe crecimiento de las micro y pequeñas empresas					Total
	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Desconoce	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	
Totalmente de acuerdo	225	58	0	0	0	283
De acuerdo	30	58	0	0	0	88
Desconoce	4	0	9	0	0	13
En desacuerdo	0	0	0	0	0	0
Totalmente en desacuerdo	0	0	0	0	0	0
Total	259	116	9	0	0	384

Al realizar los cálculos con el estadístico Ji cuadrado corregido por Yates, se obtuvo Si $\chi^2 = 233.633 > \chi_{t,1g}^2 = 3.8416$. De manera complementaria, $p = 9.619E-53$.

- 4.- Decisión estadística: Como $\chi^2 = 233.633 > \chi_{t,1g}^2 = 3.8416$, la hipótesis nula se rechaza.



- 5.- Conclusión: La informalidad laboral, incide en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile 2022-2023.

CAPÍTULO VI

DISCUSIÓN, CONCLUSIÓN Y RECOMENDACIONES

6.1 DISCUSIÓN

En el presente estudio se encontró lo siguiente:

Informalidad laboral

- Esta investigación permitió identificar a Huancavelica como uno de los departamentos con mayor índice de informalidad laboral en el año 2022, el cual llegó al 91.7%. Cabe recordar que los trabajadores informales son aquellos que no gozan de derechos laborales, incluida la atención en EsSalud; esta problemática ha sido aún más dramática durante la PANDEMIA. Este estudio permitió cuestionar por qué el gobierno es indiferente a este indicador, que se relaciona con el aumento de la extrema pobreza.
- Referente a las PENSIONES, se ha demostrado que, debido a la informalidad laboral, existe una carencia de jubilación y lamentablemente ningún gobierno ha tomado las medidas necesarias para garantizar una pensión mínima y decente para los trabajadores informales. En ese sentido, se debe mencionar que, si bien se promulgaron programas especiales como Pensión 65, asumido por el Estado con los recursos fiscales, su alcance no llega a las personas realmente necesitadas.
- Se identificó que la población de la tercera edad tiene dificultades para acceder al financiamiento y esto se debe principalmente a que tiene ingresos fijos limitados y carece de un historial crediticio constante, de modo que se configura

una discriminación por edad. Sin embargo, existen programas y productos financieros diseñados especialmente para atender las necesidades de este grupo o sección poblacional, ofreciéndoles préstamos y servicios bancarios adaptados con términos y condiciones específicos.

- Otro punto de discusión que caracteriza a la informalidad laboral es la baja productividad, lo que significa que los trabajadores producen menos con relación al tiempo y los recursos que emplean. Esto se debe, sobre todo, a que se trata de un personal menos calificado o que no conoce del trabajo asignado y que realiza dicha labor solo por la necesidad de obtener un ingreso. Asimismo, la falta de competitividad por la baja productividad trae como consecuencia que estas empresas con personal no capacitado no puedan competir en el mercado global.
- Finalmente, en lo referente a la bancarización a la que pueden acceder las personas de la tercera edad, es posible señalar que esta población puede acceder a préstamos razonables. Otro hallazgo importante es que, en la actualidad, las instituciones financieras están ofreciendo algunos productos financieros a personas de la tercera edad.

Los resultados mencionados guardan relación con la tesis de Ribeiro (2018) titulada *Impacto del régimen especial de la micro y pequeña empresa en la lucha contra la informalidad laboral*. En ese trabajo, el autor señala que las personas que trabajan en la informalidad laboral no cuentan con derechos laborales, como ser parte de un sistema de pensiones y de un sistema de salud pública. Además, tienen pocas posibilidades de ser considerados en los programas de inclusión financiera para acceder a algún producto financiero que ofrecen los bancos.

Crecimiento de las micro y pequeñas empresas

- Este trabajo de investigación demuestra que, a los trabajadores informales, al no contar con un historial financiero, se les hace difícil acceder a algún préstamo, tarjeta de crédito o alguna otra actividad financiera, justamente por no tener un récord crediticio que demuestre que pueden cumplir con sus deudas. Asimismo, estos trabajadores, cuando son evaluados por las empresas y estas verifican que su historial financiero es bajo o negativo, pueden perder la oportunidad de tener un empleo.
- Una problemática que se presenta para los trabajadores del sector informal es que no pueden asumir gastos extraordinarios. Esto se debe a que los salarios e ingresos que perciben son irregulares y aleatorios, ya que no tienen una estabilidad en sus actividades informales, lo cual les dificulta tener ahorros suficientes para afrontar gastos no planificados.
- Otra desventaja de los negocios informales es justamente la falta de historial crediticio, lo cual repercute en los trabajadores que laboran en la informalidad, impidiéndoles el acceso a entidades financieras. Sin embargo, existen programas gubernamentales que ofrecen productos financieros desarrollados para atender las necesidades tanto de los negocios informales como de los trabajadores informales. Estos productos incluyen préstamos o tarjetas de crédito, los cuales, si bien tienen una cobertura limitada, contribuyen al capital de trabajo para comprar mercaderías o hacer frente a cualquier situación que se presente.

- Finalmente, en lo referente al crecimiento económico, la falta de competitividad ocasiona la disminución de oportunidades de permanecer en el mercado comercial. Por lo tanto, genera también menos inversión nacional y extranjera, reducción en los ingresos, aumento de los costos de producción y, finalmente, pérdida en la productividad.

Los hallazgos mencionados guardan relación con la tesis de Espinoza (2020) titulada *Factores que determinan el crecimiento de la micro y pequeña empresa en la industria del calzado*. En ese trabajo, el autor señala que la participación de las micro y pequeñas empresas en el sector comercial es muy importante debido a que genera crecimiento en la economía, lo que deriva en más empleos, oportunidades de crecimiento para la empresa y las personas que laboran de manera formal, y reducción de la pobreza. Asimismo, el gobierno puede recabar más impuestos que le permitan cumplir con sus proyectos, esto es, mejorar las carreteras, implementar los colegios, adquirir más medicamentos y mejorar la infraestructura de los hospitales.

6.2 CONCLUSIONES

- a) La carencia de pensión de jubilación incide en los aportes al sistema de pensiones, ya que a los trabajadores que no son parte de una empresa formal no se les descuentan los importes correspondientes al Organismo Nacional de Pensiones o, en su defecto, al sistema privado de pensiones.
- b) El nivel de bancarización influye en el historial financiero, debido a que las personas que no han bancarizado sus ingresos en alguna institución financiera no pueden tener acceso a los diferentes productos financieros.

- c) No estar inscrito a EsSalud incide en los gastos extraordinarios de las personas, debido a que toda persona que trabaja en la informalidad laboral tiene que asumir con sus propios recursos los gastos de salud.
- d) La falta de acceso al financiamiento influye en la gestión del capital de trabajo, debido a que pequeños negocios no podrían acceder a los programas especiales de financiamiento que se ofrecen en las instituciones bancarias o por iniciativa del Poder Ejecutivo.
- e) El empleo precario incide en la calidad de servicios que reciben las personas, debido a que todo servicio público requiere de información mínima sobre los ingresos de las personas para su respectivo registro y categorización.
- f) La baja productividad incide en la competitividad del país, debido a que, si la informalidad es mayor, el salario promedio de la población económicamente activa será menor, y su impacto será mayor en términos negativos cuando la economía peruana sea comparada con la chilena.
- g) Finalmente, se concluye que la informalidad laboral tiene incidencia en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio en Perú y Chile, debido a dos grandes problemas que se presentan: la falta de acceso a beneficios sociales de los trabajadores informales y el mayor gasto que debe asumir el Estado para atender a la población con empleo precario y de la tercera edad.

6.3 RECOMENDACIONES

- a) Proponer al Congreso un proyecto de ley vinculado a la obligación de solicitar comprobantes de pago (boletas de venta electrónicas o simples) a todo el personal que trabaje en la informalidad laboral, con la finalidad de detraer dos (2) puntos porcentuales del IGV para abrir una cuenta individual en el sistema privado de pensiones, propuesta que es apoyada por todas las AFP en el Perú.
- b) A las municipalidades distritales, se les recomienda habilitar pequeños puestos prefabricados donde trabajadores informales puedan vender sus productos sin necesidad de correr el riesgo de que sean maltratados o les quiten sus productos en caso sean desalojados del lugar donde venden sus mercaderías. Estos módulos no tendrían ningún costo, siempre y cuando los trabajadores se conviertan en formales, lo cual va a permitir que declaren anualmente por sus ventas efectuadas. Esto, a su vez, será una estrategia para saber exactamente cuántos informales han decidido seguir las líneas de formalidad. Dichos puestos prefabricados tendrían un beneficio de 5 años, hasta que ellos puedan crecer como pequeños emprendedores.
- c) Promover más convenios entre las universidades y los NAF (núcleos de apoyo contable y fiscal) para incorporar alumnos que, después de una capacitación, puedan ayudar a los pequeños contribuyentes a formalizarse, con la finalidad de acceder a productos financieros para sus negocios.

- d) Suscribir convenios entre los gremios de las mypes y la SBS para capacitar a los propietarios de las mypes, con el fin de mejorar su cultura financiera. De esa forma, los empresarios tendrán los conocimientos para evaluar el costo efectivo anual de créditos que les puedan brindar las instituciones financieras.
- e) Presentar un proyecto de ley al Congreso que les permita a las mypes contratar personal joven o con amplia experiencia, y pagarles solo 12 sueldos mensuales por los tres primeros años hasta que estas unidades se capitalicen y estén mejor preparadas comercial y financieramente para garantizar su crecimiento.
- f) Al Ministerio de la Producción se le sugiere que, a través de su programa Mi Empresa, capacite a las mypes en transformación digital, para aumentar su competitividad empresarial y así mantener su crecimiento de largo plazo.
- g) Finalmente, a los Colegios de Contadores Públicos de cada departamento, se les recomienda que brinden capacitación gratuita a microempresarios sobre los beneficios de la formalización y cómo deben acceder al financiamiento. Inclusive, se les sugiere asesorarlos en gestión empresarial y financiera, a través de convenios entre los representantes de las mypes de Perú y Chile.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Referencias Bibliográficas

- Abanto, C. (2010). El sistema de pensiones en el Perú: articulando un régimen contributivo paralelo (público-privado) con un régimen no contributivo (solidario). *Revista Laboren*, (10), 19-36.
- Abanto, C. (2014). La informalidad, los trabajadores independientes y los regímenes previsionales. En *VI Congreso Nacional de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social* (pp. 781-803). SPDTSS.
- Almeida, V. (2019). *Los principios de solidaridad y universalidad como pilares del mantenimiento y subsistencia del modelo contributivo de la Seguridad Social en lo referente a la pensión de jubilación*. (Tesis de doctorado). Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima. https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/15471/ALMEIDA_C%c3%81CERES_LOS_PRINCIPIOS_DE_SOLIDARIDAD_Y_UNIVERSALIDAD_COMO_PILARES_DEL_MANTENIMIENTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Amado, C. (2017). *El sistema pensionario peruano, la Seguridad Social universal y la cobertura de protección para los trabajadores independientes*. (Tesis de doctorado). Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo, Áncash. http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/1858/T033_71469373_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arango, L. E., Flórez, L. A. y Guerrero, L. D. (2020). Minimum wage effects on informality across demographic groups in Colombia. *Borradores de Economía* (1104).
- Aulestia, R. (2017). *Inconstitucionalidad de una norma que afecta los principios de la Seguridad Social en el Perú en el marco de la Constitución de 1993: Disposición del 95.5% y el 25% del Fondo del Sistema Privado de Pensiones*. (Tesis de doctorado). Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima. https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/8403/AULESTIA_SEGUIL_ROCIO_INCONSTITUCIONALIDAD_DE%20UNA%20NORMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Banco Central de Reserva del Perú (2021). *Estadísticos 2016-2021*. www.bcrp.gob.pe
- Banco Mundial (s. f.). *Inclusión financiera*. <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion>
- Bayona, J. J. (2022). *La informalidad y el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica, en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa, 2021*. (Tesis de maestría). Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo, Áncash. <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/5146>

- Bertranou, F. (2019). Reexaminando la informalidad laboral y las políticas para su reducción en América Latina. En Bertranou, F. y Marinakis, A. (eds.), *Reflexiones sobre el trabajo: visiones desde el Cono Sur de América Latina en el Centenario de la OIT* (pp. 131-137). Organización Internacional del Trabajo.
- Berwick, D. *et al.* (2022). Clinical improvement: A better model for healthcare. <https://www.ihl.org/resources/how-to-improve>
- Caicedo, A. B. (2022). *Análisis de los factores que limitan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas de Guayaquil, periodo 2020-2022*. (Tesis de maestría). Universidad Politécnica Salesiana, Ecuador. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/26816/1/UPS-GT004925.pdf>
- Celin, Y. (2022). *Cambios normativos en el Sistema General de Seguridad Social en Salud y sus efectos en la informalidad laboral en Colombia*. (Tesis de maestría). Universidad de Antioquia, Medellín. https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/26257/4/CelinYennifer_2022_SeguridadSocialInformalidad.pdf
- Cepal (2021). *Coyuntura laboral en América Latina y el Caribe. Trabajo decente para los trabajadores de plataforma en América Latina*. Cepal / OIT. <https://repositorio.cepal.org/bitstreams/c11b80df-b41c-41d0-877e-a9021eb71e66/download>
- Cepal (2023). *El impacto de los gastos extraordinarios en la economía de los hogares*. Cepal. <https://www.cepal.org/en>
- Cotera, J. (2018). La seguridad social en el Perú: un análisis histórico. *Estudios Internacionales*, 55(2), 379-408.
- Cuadros, F. y Sánchez, C. (2010). Informalidad laboral y (des)protección social. *Revista Trabajo & Desarrollo*, (9), 20-23.
- Damazo, I. F. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa constructora consultora y de servicios Aranda EIR-Pomabamba 2021*. (Tesis de licenciatura). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28316/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_Y_COMERCIO_DAMAZO_IRIACO_IRMA_REYNA.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Dueñas, E.; Alvarado, S. y Cueva, S. (2021). *Análisis de los factores de crecimiento de la micro y pequeña empresa del sector de comercio de prendas y artículos militares*. (Tesis de licenciatura). Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima. <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/20711>
- Dulanto, M. (2021). *Situación de informalidad laboral de los migrantes venezolanos en el emporio de Gamarra*. (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo, Callao.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61241/Dulanto_Q_MAA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Espinoza, A. F. (2020). *Factores que determinan el crecimiento de la micro y pequeña empresa en la industria del calzado-Trujillo 2019*. (Tesis de doctorado). Universidad César Vallejo, Lima. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/53434/Espinoza_EAF-SD.pdf?sequence=8&isAllowed=y

Espejo, A. (2022). *Informalidad laboral en América Latina: propuesta metodológica para su identificación a nivel subnacional*. Comisión Económica para América Latina. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/b5e5aa09-8dd9-4ddf-84af-c9412db19f20/content>

Experian (s. f.). What is your Credit Score? <https://www.experian.com/blogs/ask-experian/credit-education/score-basics/my-credit-score/>

Equifax (s. f.). Who We Are. We help people live their financial best. *Equifax*. <https://www.equifax.com/about-equifax/who-we-are/>

Galicia, S. (2017). *Derecho e informalidad. Explicaciones alternativas a la relación entre el derecho laboral y la informalidad a partir del caso de Gamarra*. (Tesis de doctorado). Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima. https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/9944/Galicia_Vidal_Derecho_informalidad_explicaciones1.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gamero, J. y Pérez, J. (2020). *Panorama laboral en tiempos de la COVID-19. Perú: Impacto de la COVID-19 en el empleo y los ingresos laborales*. OIT. https://www.congreso.gob.pe/carpetatematica/2021/carpeta_031/documentacion-organismos-internacionales/

Gonzales, C. y Paitán, J. (2017). *El derecho a la Seguridad Social*. Pontificia Universidad Católica del Perú.

Chen, M. (2006). Rethinking the Informal Economy: Linkages with the Formal Economy and the Formal Regulatory Environment. En B. Guha-Khasnobi, R. Kanbur y E. Orstrom (eds.), *Unlocking Human Potential: Concepts and Policies for Linking the Informal and Formal Sectors*. Oxford University Press.

Kamichi, J. (2023) La realidad de la informalidad en el Perú previo a su bicentenario. *Desde el Sur*, 15(1), 1-20. <http://www.scielo.org.pe/pdf/des/v15n1/2415-0959-des-15-01-e0013.pdf>

Keynes, John Maynard (1978). *The General Theory of Employment, Interest and Money. The Collected Writings of John Maynard Keynes*. Cambridge University Press.

Ludmer, G. (2019). *Análisis de las causas de la informalidad laboral en la industria de confección de indumentaria. Argentina: 1975-2018*. (Tesis de doctorado).

Universidad Nacional de Quilmes, Buenos Aires.
https://ridaa.unq.edu.ar/bitstream/handle/20.500.11807/3599/TD_2020_ludmer_026.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Marcos, E. (2011). *La retroactividad en materia de pensiones: aplicación del decreto ley n° 25967*. (Tesis de maestría). Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima.
https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/1177/Marcos_re.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Marín, W. J. (2022). *Transporte público y heterogeneidad de la informalidad laboral: evidencia para Metrocable Línea J de Medellín*. (Tesis de maestría). Universidad de Antioquia, Medellín.
https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/29645/1/Mar%c3%adnWalter_2022_TransportePublicoInformalidad.pdf

Martínez, W. A. (2020). *Impacto de la reforma del impuesto a la renta mype para el crecimiento de la micro y pequeña empresa en el distrito de Los Olivos*. (Tesis de maestría). Universidad Mayor de San Marcos, Lima.
https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/14511/Martinez_aw.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Medina, A. (2012). *El derecho de las personas mayores a gozar de pensiones no contributivas en el Perú*. (Tesis de doctorado). Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima.
https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/1267/Medina_oa.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mendoza, L. (2017). *Modelo complementario en los sistemas de pensiones en Perú*. (Tesis de doctorado). Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima.
https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/8951/Mendoza_Choque_Modelo_complementario_Sistemas.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Orejuela, L. A. (2021). *Informalidad laboral y pobreza multidimensional en Colombia: vínculos y propuestas de medición*. (Tesis de maestría). Universidad Nacional de Colombia, Bogotá.
<https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/80807/8078255.2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Organización Internacional del Trabajo (s. f.). Recursos sobre el trabajo precario, incluyendo informes, estadísticas y estudios de casos. *Organización Internacional de Trabajo*.
<https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@eddialogue/@actrav/documents/meet>

Organización Internacional del Trabajo (2021). Statistics on labor productivity. *Organización Internacional de Trabajo*. <https://ilostat.ilo.org/topics/labour-productivity/>

- Organización Internacional del Trabajo (2023). The value of essential work. World Employment and Social Outlook 2023. *Organización Internacional de Trabajo*. <https://www.ilo.org/digitalguides/en-gb/story/weso2023-Key-workers>
- Organización Internacional del Trabajo (2023). Formalización de las empresas informales y acceso al capital de trabajo: Un análisis de políticas.
- Oviedo, S. y Villavicencio, J. (2021). *La informalidad laboral y su relación con el crecimiento económico en Latinoamérica: una revisión de la literatura científica en los últimos diez años*. (Tesis de bachillerato). Universidad Privada del Norte, Trujillo. https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/27441/Oviedo%20Iglesias%20Sof%c3%ada%20Arlete_Villavicencio%20Gamboa%20Janeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Porter, M. (1990). The Competitive Advantage of Nations. *Harvard Business Review*, 73-91. https://economie.ens.psl.eu/IMG/pdf/porter_1990_-_the_competitive_advantage_of_nations.pdf
- Quispe, D. (2020). *Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa sector comercio "Tovacorp" S.A.C. – Ayacucho, 2019*. (Tesis de licenciatura). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17982/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_TRIBUTACION_QUISPE_TACURI_DELIA_VILMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ribeiro, C. (2018). *Impacto del régimen especial de la micro y pequeña empresa en la lucha contra la informalidad laboral*. (Tesis de maestría). Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima. <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/restringido.html>
- Rivas, G. (2016). *La obligatoriedad del aporte del trabajador independiente: una propuesta necesaria para la reforma del sistema pensionario peruano*. (Tesis de licenciatura). Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima. https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/7347/RIVA_S_CASO_GINO_TRABAJADOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Schleicher, A. (2021). Education 2030: Meeting the challenges and seizing the opportunities. <https://www.oecd.org/education/2030-project/>
- Sistema Privado de Pensiones en el Perú (s. f.). *Revisa tus aportes*. <https://www.profuturo.com.pe/Personas/tu-aportes>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s. f.). Los aportes obligatorios al SPP, destinados a financiar su futura pensión de jubilación. <https://gob.pe/550-revisar-tus-aportes-declarados-en-la-onp>

- Toyama, J. y Ángeles, K. (2004). Seguridad social peruana: Sistemas y perspectivas. *THEMIS*, (48), 197-228. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/themis/article/view/9823/10233>
- Tomaselli, A. (2021). *Determinantes departamentales y estimación del riesgo distrital del trabajo informal en el Perú*. Cepal. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46647/1/S2000800_es.pdf
- Vásquez, A. (2023). *Competencia en el mercado de los fondos privados de pensiones en el Perú y efectos de la informalidad laboral*. Centro Competencia / Universidad Adolfo Ibáñez. <https://repositorio.gerens.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12877/75/Arturo-L.-Vasquez-Cordano-Mercado-Fondos-de-Pensiones-Peru.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Velazco, J. (2014). *La protección social para trabajadores informales en el Perú: estimación de su cobertura a partir de la ENAHO-2002*. <https://cies.org.pe/wp-content/uploads/2016/07/la-proteccion-social-para-trabajadores-informales-en-al-peru-estimacion-de-su-cobertura-a-partir-de-la-enaho-2002.pdf>

ANEXOS

ANEXO 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TEMA : “LA INFORMALIDAD LABORAL Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL SECTOR COMERCIO EN EL PERÚ Y CHILE 2022-2023”.

AUTOR : MARITZA PILAR VILCA MALDONADO.

Tabla 23

DEFINICIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS	CLASIFICACIÓN DE VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN Y MUESTRA	INSTRUMENTO
Problema principal	Objetivo general	Hipótesis principal					
¿En qué medida la informalidad laboral incide en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio en el Perú y Chile 2022-2023?	Demostrar si la informalidad laboral, incide en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile 2022-2023.	A mayor informalidad laboral, mayor será su incidencia en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile 2022-2023.	Variable independiente X. Informalidad Laboral	x1.- Carencia en la pensión de Jubilación. x2.- Nivel de Bancarización. x3.- No estar inscrito a EsSalud. x4.- El no acceso al Financiamiento. x5.- Empleos precarios en el país. x6.- Porcentaje de baja Productividad en la actividad laboral.	Tipo: Aplicada Nivel: Descriptivo Explicativo Método Estadístico Deductivo Diseño No experimental Técnica Encuesta	Población: A nivel de empresas comerciales en el Perú Muestra Gerentes Muestreo aleatorio simple, como fuente del muestreo probabilístico	Para el estudio se utilizó cuestionario.
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas					
a. ¿En qué medida la carencia de pensión de jubilación incide en los aportes al sistema de pensiones? b. ¿De qué manera el nivel de bancarización influye en el historial financiero?	a. Determinar si la carencia de pensión de jubilación incide en los aportes al sistema de pensiones. b. Analizar si el nivel de bancarización incide en el historial financiero.	a. La carencia de pensión de jubilación incide desfavorablemente en los Aportes al sistema de pensiones. b. El nivel de bancarización influye desfavorablemente en el historial financiero.					

<p>c. ¿En qué medida no estar inscrito a EsSalud incide en gastos extraordinarios de las personas?</p> <p>d. ¿De qué manera el acceso al financiamiento influye en la gestión en el capital de trabajo?</p> <p>e. ¿En qué medida el empleo precario incide en la calidad de servicios de las personas?</p> <p>f. ¿De qué manera la baja productividad influye en la competitividad del país?</p>	<p>c. Establecer si, no estar inscrito a EsSalud influye en gastos extraordinarios de las personas.</p> <p>d. Evaluar si el no tener acceso al financiamiento incide en la gestión en el capital de trabajo.</p> <p>e. Analizar si el empleo precario incide en la calidad de servicios de las personas.</p> <p>f. Determinar si la baja productividad influye en la competitividad del país.</p>	<p>c. No estar inscrito a EsSalud incide desfavorablemente en los gastos extraordinarios de las personas.</p> <p>d. El no acceso al financiamiento influye desfavorablemente en la gestión en el capital de trabajo.</p> <p>e. El empleo precario incide desfavorablemente en la calidad de servicios de las personas.</p> <p>f. La baja productividad incide desfavorablemente en la competitividad del país.</p>	<p>Variable dependiente Y. Crecimiento de las Micro y Pequeñas empresas sector comercio</p>	<p>y1.- Porcentaje de aportantes al Sistema de Pensiones.</p> <p>y2.- Nivel de Historial Financiero.</p> <p>y3.- Porcentaje de gastos Extraordinarios de las personas.</p> <p>y4.- Nivel de impacto en el Capital de Trabajo.</p> <p>y5.- Porcentaje de calidad de Servicios de las personas.</p> <p>y6.- Nivel de competitividad del país.</p>			
--	---	--	---	---	--	--	--

ANEXO 2

ENCUESTA

INSTRUCCIONES: La presente encuesta tiene por finalidad buscar información relacionada con el tema “LA INFORMALIDAD LABORAL Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL SECTOR COMERCIO EN EL PERÚ Y CHILE 2022-2023.

Al respecto, se le solicita que en las preguntas que a continuación se acompaña, marcar con un aspa (x) las respuestas que crea conveniente (podría haber más de dos opciones). Se agradece su participación, que será de gran interés para la presente investigación y es anónima.

1. ¿En su opinión existe carencia de pensión de jubilación para los trabajadores informales en el Perú?

- a) Totalmente de acuerdo ()
 b) De acuerdo ()
 c) Desconoce ()
 d) En desacuerdo ()
 e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....

2. ¿Para usted la bancarización favorece a las personas de la tercera edad?

- a) Totalmente de acuerdo ()
 b) De acuerdo ()
 c) Desconoce ()
 d) En desacuerdo ()
 e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....

3. ¿En su opinión las personas que son parte de la informalidad laboral carecen de cobertura médica al no estar inscrito en EsSalud?

- a) Totalmente de acuerdo ()
 b) De acuerdo ()
 c) Desconoce ()
 d) En desacuerdo ()
 e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....

4. **¿Cree usted que la población de la tercera edad tiene poco acceso al financiamiento?**

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Desconoce ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....

5. **¿En su opinión el empleo precario es una característica del sector informal?**

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Desconoce ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....

6. **¿Considera usted que en el Perú la baja productividad laboral incide en el desempleo?**

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Desconoce ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....

7. **¿Considera usted que la informalidad laboral en el Perú se ha incrementado en los últimos años?**

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Desconoce ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....

8. **¿En su opinión los aportes al sistema de pensiones deben incluir a la población del sector informal?**

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Desconoce ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....
.....
.....

9. **¿Cree usted que la falta de historial financiero incide negativamente en los trabajadores del sector informal?**

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Desconoce ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....
.....
.....

10. **¿Considera usted que los trabajadores del sector informal están preparados para asumir gastos extraordinarios?**

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Desconoce ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....
.....
.....

11. **¿Considera usted que las instituciones financieras ofrecen líneas de crédito para mitigar la gestión en el capital de trabajo en los negocios informales?**

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Desconoce ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....
.....
.....

12. **¿Cree usted que los trabajadores del sector informal tienen acceso a una adecuada calidad de servicios de las personas?**

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Desconoce ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....
.....
.....

13. **¿Cree usted que la disminución en la competitividad del país tiene impacto en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas?**

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Desconoce ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....
.....
.....

14. **¿Cree usted que el crecimiento de las medianas y pequeñas empresas en el sector comercio genera nuevas fuentes de empleo en el Perú?**

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Desconoce ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Justifique su respuesta:.....
.....
.....

ANEXO 3
FICHA DE VALIDACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1 APELLIDOS Y NOMBRES : Rodas Serrano, Virgilio Wilfredo
 1.2 GRADO ACADÉMICO : Doctor en Ciencias Contables, Económicas y Financieras
 1.3 INSTITUCIÓN QUE LABORA : Universidad de San Martín de Porres
 1.4 TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN : La Informalidad Laboral y su incidencia en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile 2022-2023”
 1.5 AUTOR DEL INSTRUMENTO : **Wilca Maldonado Maritza Pilar**
 1.6 DOCTORADO O MAESTRÍA : **Doctorado**
 1.7 CRITERIO DE APLICABILIDAD :

a) De 01 a 09: (No válido, reformular) b) De 10 a 12: (No válido, modificar)
 b) De 12 a 15: (Válido, mejorar) d) De 15 a 18: Válido, precisar
 c) De 18 a 20: (Válido, aplicar)

II. ASPECTOS A EVALUAR:

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		(01 - 09) 01	(10 - 12) 02	(12 - 15) 03	(15 - 18) 04	(18 - 20) 05
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.					X
2. OBJETIVIDAD	Esta formulado con conductas observables.					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe organización y lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar los aspectos de estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en el aspecto teórico científico y del tema de estudio.					X
8. COHERENCIA	Entre las variables, dimensiones y variables.					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.					X
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.					X
SUB TOTAL					3	7
TOTAL						44

VALORACIÓN CUANTITATIVA (total x 0.4) :44 X 0.4= 18.....
 VALORACIÓN CUALITATIVA :
 OPINIÓN DE APLICABILIDAD :

Lugar y fecha: Santa Anita 23 de Octubre del 2023



.....
 Firma y Post Firma del experto
 DNI N° 10313619

FICHA DE VALIDACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1 APELLIDOS Y NOMBRES : Demetrio Pedro Durand Saavedra
 - 1.2 GRADO ACADÉMICO : Doctor en Contabilidad
 - 1.3 INSTITUCIÓN QUE LABORA : Universidad de San Martín de Porres
 - 1.4 TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN : La Informalidad Laboral y su incidencia en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile 2022-2023”
 - 1.5 AUTOR DEL INSTRUMENTO : **Vilca Maldonado Maritza Pilar**
 - 1.6 DOCTORADO O MAESTRÍA : **Doctorado**
 - 1.7 CRITERIO DE APLICABILIDAD :
- a) De 01 a 09: (No válido, reformular) b) De 10 a 12: (No válido, modificar)
- b) De 12 a 15: (Válido, mejorar) d) De 15 a 18: Válido, precisar
- c) De 18 a 20: (Válido, aplicar)

III. ASPECTOS A EVALUAR:

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		(01 - 09)	(10 - 12)	(12 - 15)	(15 - 18)	(18 - 20)
		01	02	03	04	05
1. Claridad	Esta formulado con lenguaje apropiado.					X
2. Objetividad	Esta formulado con conductas observables.					X
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. Organización	Existe organización y lógica.				X	
5. Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.					X
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar los aspectos de estudio.				X	
7. Consistencia	Basado en el aspecto teórico científico y del tema de estudio.					X
8. Coherencia	Entre las variables, dimensiones y variables.					X
9. Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					X
10. Conveniencia	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.					X
SUB TOTAL					3	7
TOTAL						44

VALORACIÓN CUANTITATIVA (total x 0.4) :44 X 0.4= 18.....

VALORACIÓN CUALITATIVA :

OPINIÓN DE APLICABILIDAD :

Lugar y fecha: Santa Anita 23 de Octubre del 2023



Firma del experto

FICHA DE VALIDACIÓN

I.- DATOS GENERALES:

- 1.1 APELLIDOS Y NOMBRES : Miguel Suarez Almeyda
 - 1.2 GRADO ACADÉMICO : Doctor en Contabilidad
 - 1.3 INSTITUCIÓN QUE LABORA : Universidad de San Martín de Porres
 - 1.4 TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN : La Informalidad Laboral y su incidencia en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y Chile 2022-2023"
 - 1.5 AUTOR DEL INSTRUMENTO : **Wilca Maldonado Maritza Pilar**
 - 1.6 DOCTORADO O MAESTRÍA : **Doctorado**
 - 1.7 CRITERIO DE APLICABILIDAD :
- a) De 01 a 09: (No válido, reformular) b) De 10 a 12: (No válido, modificar)
- b) De 12 a 15: (Válido, mejorar) d) De 15 a 18: Válido, precisar
- c) De 18 a 20: (Válido, aplicar)

II.- ASPECTOS A EVALUAR:

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		(01 - 09)	(10 - 12)	(12 - 15)	(15 - 18)	(18 - 20)
		01	02	03	04	05
1. Claridad	Esta formulado con lenguaje apropiado.					X
2. Objetividad	Esta formulado con conductas observables.					X
4. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
5. ORGANIZACIÓN	Existe organización y lógica.				X	
6. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.					X
7. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar los aspectos de estudio.				X	
8. CONSISTENCIA	Basado en el aspecto teórico científico y del tema de estudio.					X
9. COHERENCIA	Entre las variables, dimensiones y variables.					X
10. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.					X
11. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.					X
SUB TOTAL					3	7
TOTAL						44

VALORACIÓN CUANTITATIVA (total x 0.4) :44 X 0.4= 18.....

VALORACIÓN CUALITATIVA :

OPINIÓN DE APLICABILIDAD :

Lugar y fecha: Santa Anita 23 de Octubre del 2023


Firma del experto

ANEXO 4

CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

El criterio de confiabilidad del instrumento se obtuvo mediante el coeficiente de Alfa Cronbach, porque las respuestas se encontraban medidas ordinalmente.

Su fórmula es:

$$\alpha = \left[\frac{K}{K-1} \right] \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^K S_i^2}{S_t^2} \right]$$

Donde:

α : Valor del coeficiente Cronbach para determinar la confiabilidad del instrumento, resultado de confiabilidad que puede ser expresado en %.

S_i^2 : Es la suma de varianzas de cada ítem

S_t^2 : Es la varianza del total de filas (puntaje total de los jueces).

K : Es el número de preguntas o ítems.

Cuanto menor sea la variabilidad de respuesta de los encuestados, es decir haya homogeneidad en las respuestas dentro de cada ítem, mayor será el alfa de Cronbach.

Escala de valores identifica la confiabilidad:

Criterio de confiabilidad valores

No es confiable -1.00 a 0.00

Baja confiabilidad	0.01	a	0.49
Moderada confiabilidad	0.50	a	0.75
Fuerte confiabilidad	0.76	a	0.89
Alta confiabilidad	0.90	a	1.00

Muestra piloto para la confiabilidad

u.a.	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14
ua1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	1	1
ua2	1	3	1	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1
ua3	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	4	4	1	1
ua4	1	1	1	2	1	1	1	4	2	1	2	4	1	1
ua5	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	1
ua6	1	1	1	2	2	1	1	3	1	3	3	4	2	4
ua7	3	4	4	4	3	2	3	3	2	2	3	4	3	4
ua8	1	2	2	2	2	2	2	2	2	4	4	3	2	2
ua9	5	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4
ua10	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	2	2
Ua11	3	2	4	3	4	5	3	3	1	3	3	3	2	2
Ua12	1	1	1	1	2	2	1	1	1	3	2	2	1	1
Ua13	3	4	3	4	3	4	3	4	3	5	3	4	3	4
Ua14	1	1	1	1	1	4	1	1	1	4	1	3	1	1
Ua15	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1

Confiabilidad para el Instrumento sobre Informalidad laboral

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,922	7

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00001	11,80	34,314	,840	,902
VAR00002	11,60	34,543	,821	,904
VAR00003	11,73	34,781	,868	,900
VAR00004	11,60	33,971	,868	,899
VAR00005	11,67	36,810	,836	,905
VAR00006	11,13	38,124	,423	,951
VAR00007	11,67	36,667	,783	,909

Confiabilidad para el Instrumento sobre Crecimiento de las mypes del sector comercial

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,883	7

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00008	13,33	24,238	,688	,864
VAR00009	13,93	26,638	,773	,862
VAR00010	12,80	26,457	,405	,904
VAR00011	12,93	25,781	,578	,877
VAR00012	12,53	24,410	,691	,863
VAR00013	13,80	25,029	,909	,846
VAR00014	13,47	21,124	,855	,840

Instrumento	Alfa de Cronbach	Criterio
- Informalidad laboral	0.922	Alta confiabilidad
- Crecimiento de las mypes del sector comercial	0.883	Alta confiabilidad

Por lo tanto, el cuestionario es confiable.