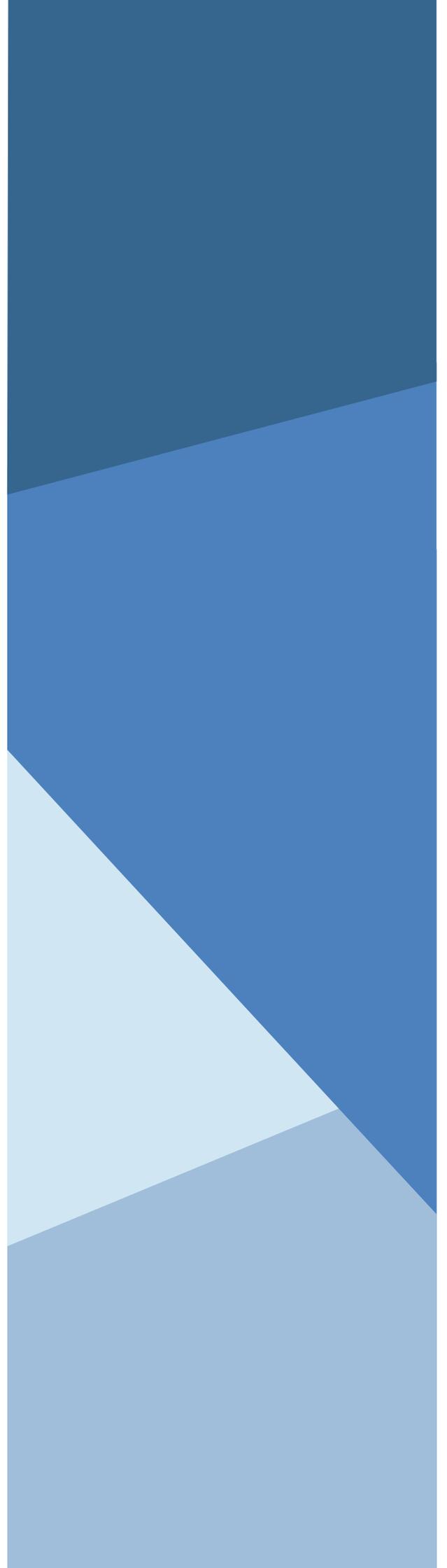


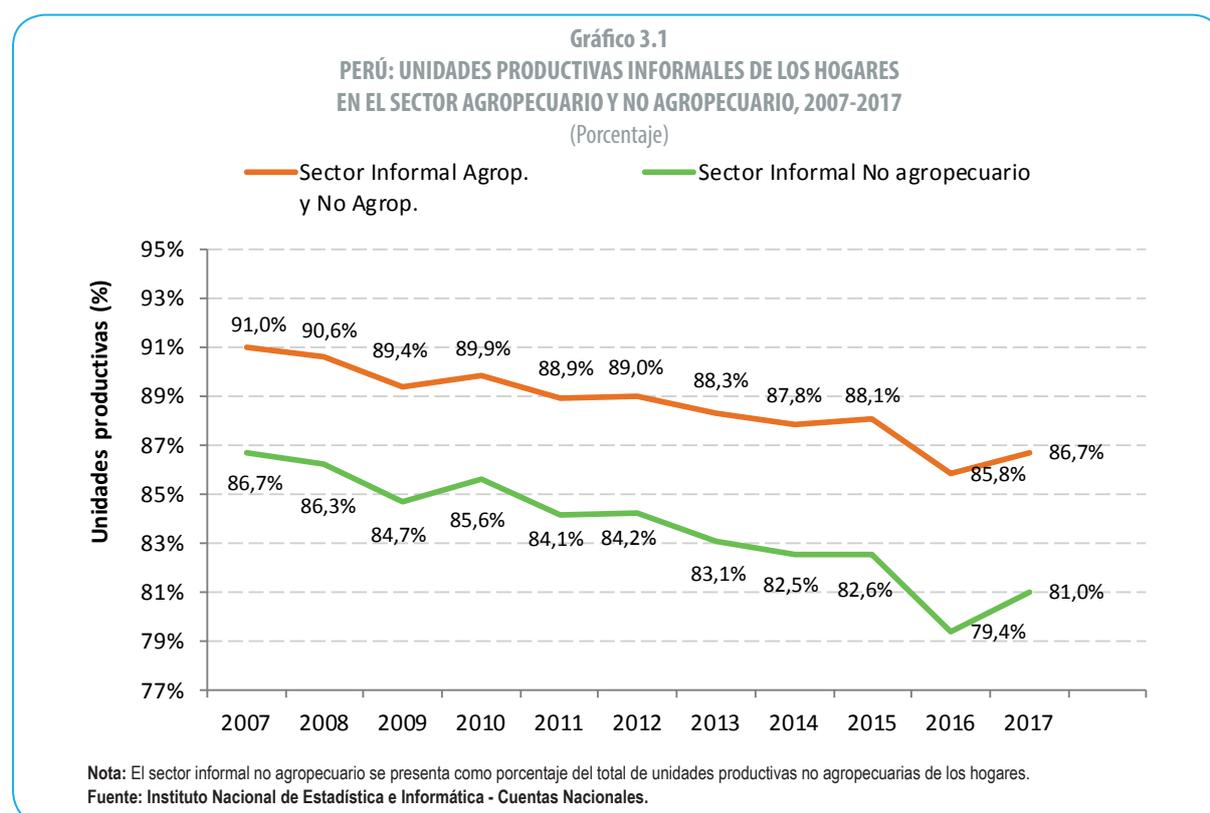
# **III. LA INFORMALIDAD Y LAS UNIDADES DE PRODUCCIÓN**





### III. La informalidad y las unidades de producción

Las unidades productivas informales conforman el sector informal. En este capítulo se presentan sus principales características, establecimientos y conductores, obtenida de la Encuesta Nacional de Hogares. En el 2017, existían 8 millones 245 mil unidades productivas en el sector institucional de los hogares operando en el territorio nacional, siendo 5 millones 779 mil unidades productivas no agropecuarias, de las cuales eran informales el 81,0%; por tanto, el 19,0% del total de unidades productivas no agropecuarias pertenecía al sector “formal”, como se aprecia en el cuadro 3.1b.



**Cuadro 3.1a**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS DE LOS HOGARES, SEGÚN SECTOR “FORMAL” E INFORMAL, 2007-2017**  
(Miles de unidades productivas)

Año	Total	Sector “Formal”		Sector Informal Agrop. y No Agrop.	
		Sub-total	%	Sub-total	%
2007	7 130	644	9,0	6 486	91,0
2008	7 346	689	9,4	6 657	90,6
2009	7 563	802	10,6	6 761	89,4
2010	7 922	803	10,1	7 119	89,9
2011	7 826	869	11,1	6 957	88,9
2012	7 831	863	11,0	6 968	89,0
2013	7 653	897	11,7	6 756	88,3
2014	7 700	937	12,2	6 763	87,8
2015	7 570	903	11,9	6 666	88,1
2016	8 017	1 139	14,2	6 878	85,8
2017	8 245	1 097	13,3	7 148	86,7

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de los Hogares.

**Cuadro 3.1b**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS DE LOS HOGARES,**  
**SEGÚN SECTOR "FORMAL" E INFORMAL, 2007-2017**  
 (Miles de unidades productivas)

Año	Total	Sector "Formal"		Sector Informal No Agropecuario	
		Sub-total	%	Sub-total	%
2007	4 827	644	13,3	4 183	86,7
2008	5 012	689	13,7	4 323	86,3
2009	5 227	802	15,3	4 425	84,7
2010	5 569	803	14,4	4 766	85,6
2011	5 480	869	15,9	4 611	84,1
2012	5 473	863	15,8	4 610	84,2
2013	5 309	897	16,9	4 412	83,1
2014	5 355	937	17,5	4 418	82,5
2015	5 183	903	17,4	4 280	82,6
2016	5 528	1 139	20,6	4 389	79,4
2017	5 779	1 097	19,0	4 682	81,0

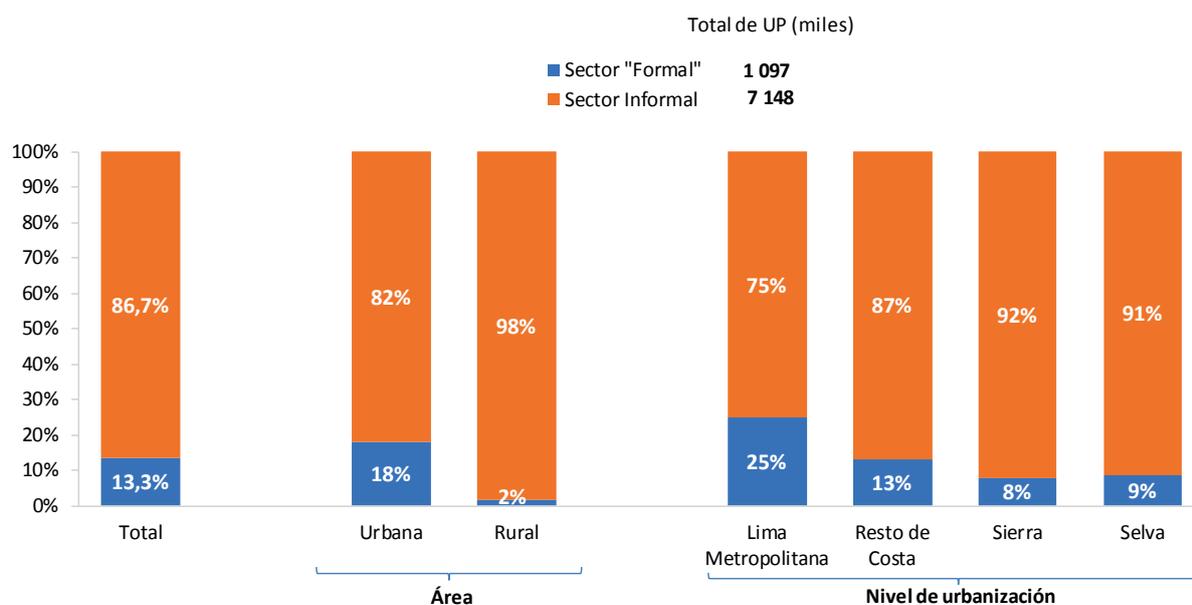
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de los Hogares.

### 3.1. Unidades productivas, establecimientos y conductores

#### 3.1.1. Características geográficas de las unidades productivas

El gráfico 3.2 presenta la distribución geográfica en el año 2017 de las unidades productivas de los hogares en el territorio nacional. En el área urbana, el 82% de las unidades productivas son informales, mientras que en el área rural este porcentaje llega al 98%. Lima Metropolitana cuenta con el mayor porcentaje de unidades productivas "formales" (25%), seguidas por el Resto de la Costa (13%), Selva (9%) y Sierra (8%).

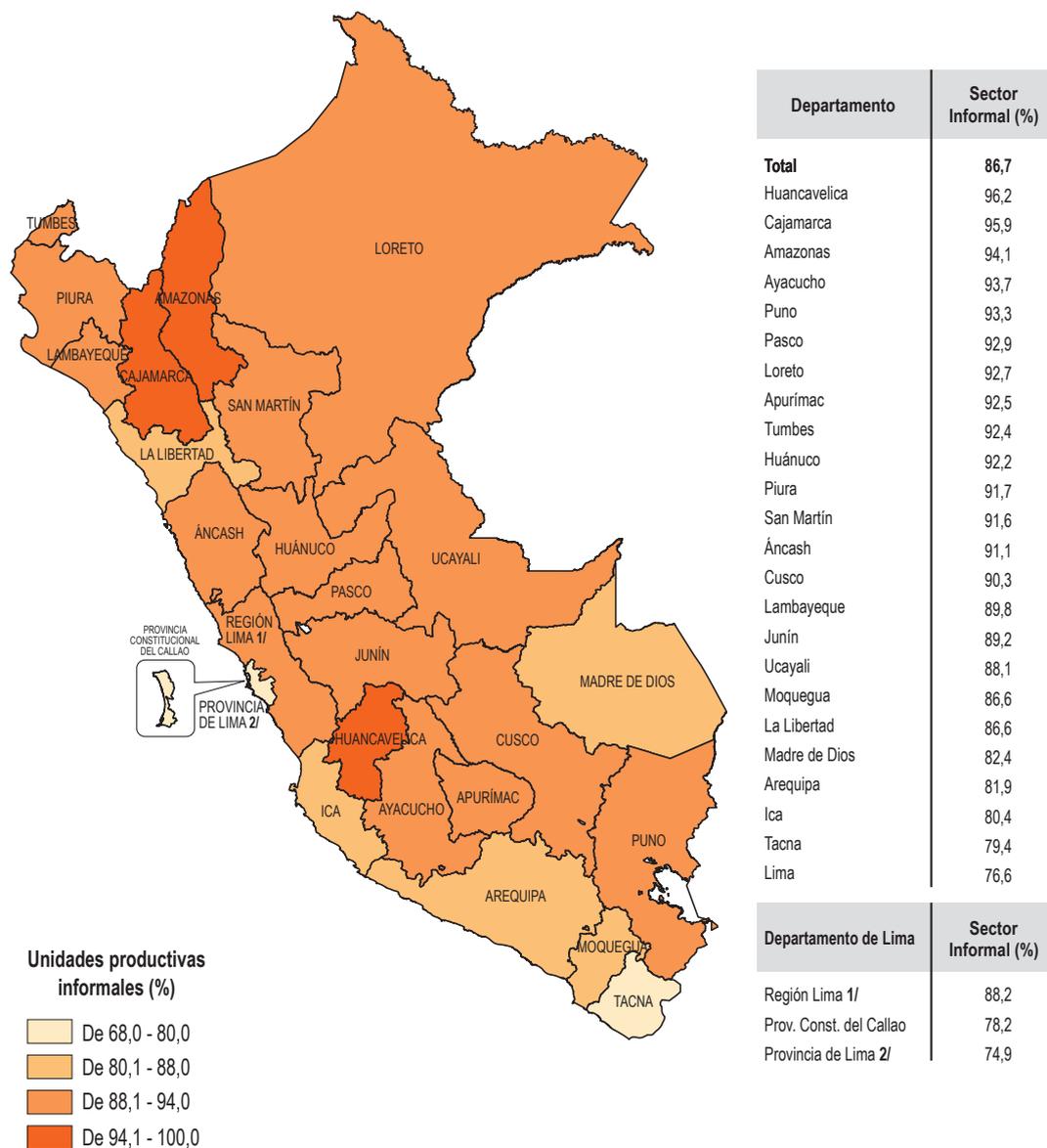
**Gráfico 3.2**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS INFORMALES DE LOS HOGARES POR SECTOR**  
**"FORMAL" E INFORMAL, SEGÚN ÁREA Y NIVEL DE URBANIZACIÓN, 2017**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

El mapa 3.1 muestra para cada departamento, el porcentaje que representan las unidades productivas informales. Se puede apreciar que el departamento Lima tiene el menor porcentaje de unidades productivas informales en promedio 76,6%; sin embargo, al interior de este departamento se observan diferencias significativas, en efecto, la informalidad tiene una mayor incidencia en la Región Lima (88,2%), y la Provincia Constitucional del Callao (78,2%), mientras que, es menor en la Provincia de Lima (74,9%). Los departamentos donde predominan las unidades productivas de los hogares informales son Huancavelica, Cajamarca, Amazonas, Ayacucho y Puno, que son los departamentos donde también se registra la mayor incidencia de pobreza monetaria (cf. INEI 2017, p.45).

**Mapa 3.1**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS INFORMALES DE LOS HOGARES POR DEPARTAMENTO, 2017**  
 (Porcentaje)



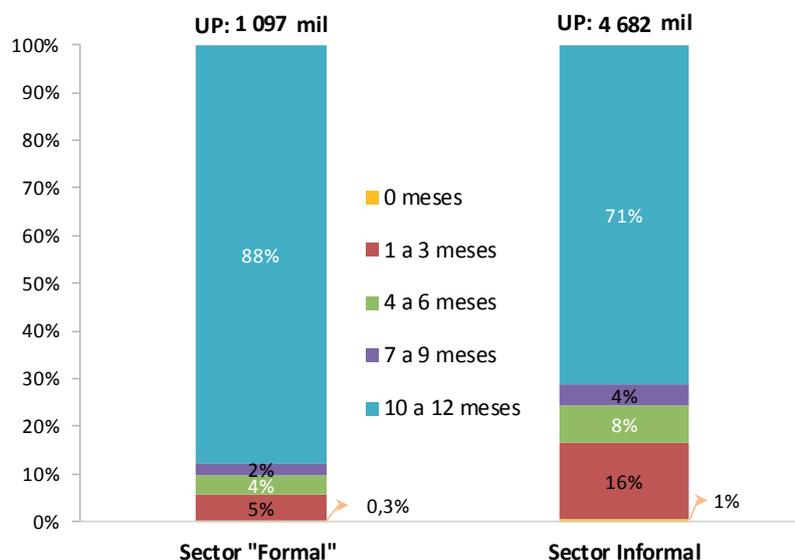
1/ Comprende las provincias de Barranca, Cajatambo, Canta, Cañete, Huaral, Hurochirí, Huaura, Oyón y Yauyos.

2/ Comprende los 43 distritos de la Provincia de Lima.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.



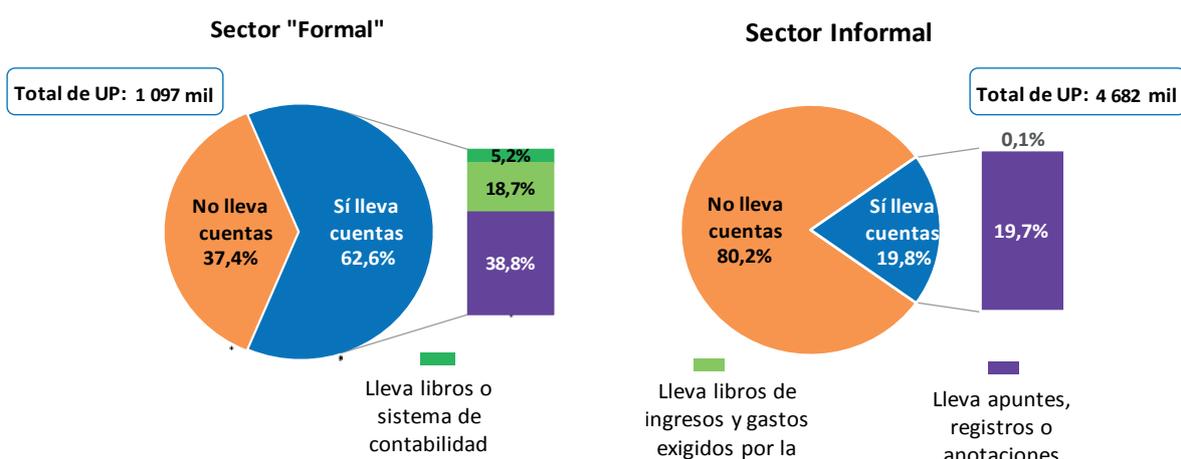
**Gráfico 3.4**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS DE LOS HOGARES POR SECTOR**  
**"FORMAL" E INFORMAL, SEGÚN MESES DE FUNCIONAMIENTO EN EL ÚLTIMO AÑO, 2017**



Nota: La diferencia que pudiera presentarse se debe al redondeo de cifras.  
 Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

El hecho de llevar registros contables o no, y de ser el caso, la forma de llevarlos, es otra de las diferencias entre las unidades productivas no agropecuarias del sector informal y sector "formal" de los hogares (gráfico 3.5). Mientras que el 62,6% de estas últimas sí lleva cuentas, sólo el 19,8% de las primeras cumple con esa condición y lo hacen casi en su totalidad mediante apuntes o anotaciones personales. En el caso de las unidades productivas "formales" que llevan cuentas, más de un tercio lo hacen con apuntes personales (38,8%), el resto mediante libros de ingresos y gastos exigidos por la SUNAT (18,7%) o lleva con libros o sistema de contabilidad (5,2%).

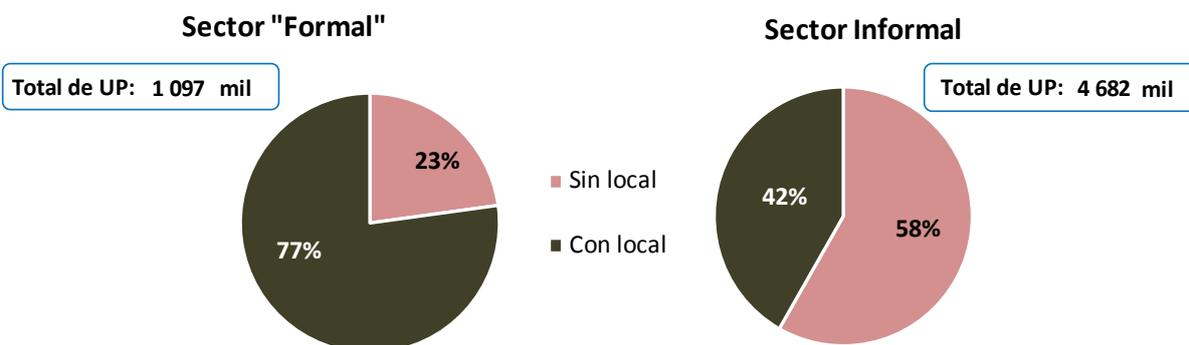
**Gráfico 3.5**  
**PERÚ: REGISTROS CONTABLES DE LAS UNIDADES PRODUCTIVAS NO**  
**AGROPECUARIAS DEL SECTOR INSTITUCIONAL DE LOS HOGARES, 2017**



Nota: La diferencia que pudiera presentarse se debe al redondeo de cifras.  
 Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

Las unidades productivas del sector informal no siempre operan en un local. Es común ver a ambulantes en la calle o incluso vendedores que suben a los buses de transporte público para trabajar. El gráfico 3.6 pone en evidencia que más de la mitad de las unidades productivas no agropecuarias de los hogares del sector informal no disponen de local para su negocio; en el caso de las unidades productivas "formales" menos de la cuarta parte trabaja bajo esa condición.

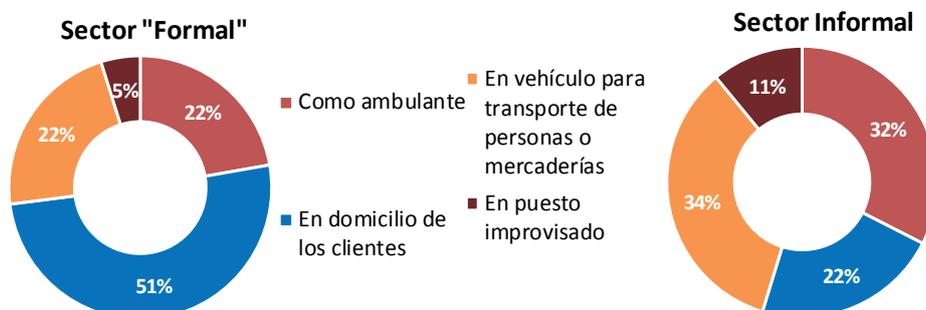
**Gráfico 3.6**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS DE LOS HOGARES,**  
**SEGÚN DISPOSICIÓN DE LOCAL PARA EL NEGOCIO, 2017**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

En las unidades productivas que no cuentan con local se observa diferencias significativas entre los negocios no agropecuarios del sector “formal” e informal de los hogares. El gráfico 3.7 muestra que el 66% de las unidades productivas informales operan en las calles como ambulantes o en vehículos de transporte (32% y 34% respectivamente), el 22% en el domicilio de sus clientes y el 11% restante en un puesto improvisado; por el contrario, las unidades productivas “formales”, operan mayoritariamente en el domicilio de sus clientes (51%), y en menor medida en la calle como ambulantes, en vehículos o puestos improvisados (22%, 22% y 5% respectivamente).

**Gráfico 3.7**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS DE LOS HOGARES**  
**SIN LOCAL, SEGÚN LUGAR DONDE SE DESEMPEÑA EL NEGOCIO, 2017**

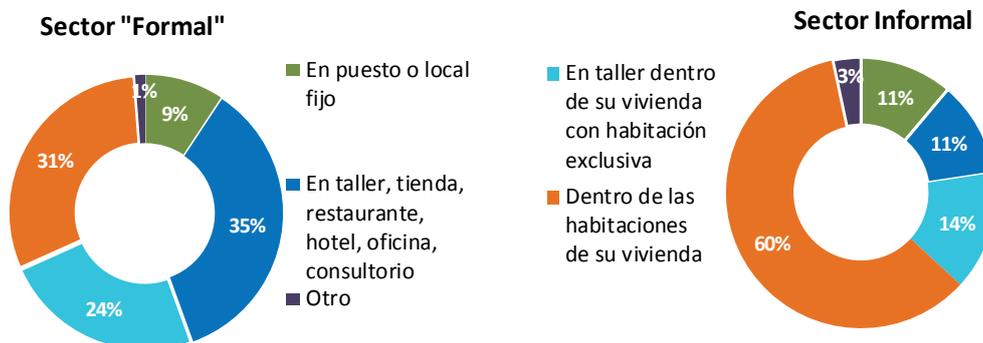


Nota: La diferencia que pudiera presentarse se debe al redondeo de cifras.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

Por otro lado, las unidades productivas que cuentan con local tienen también características diferentes según su pertenencia al sector informal o “formal” de los hogares. El gráfico 3.8 muestra que el local de las unidades productivas informales es mayoritariamente las habitaciones de la vivienda del hogar (60%); en el caso de las unidades productivas “formales”, la tercera parte cuenta principalmente con local exclusivo para el negocio (35%), y un porcentaje menor cuentan con un local dentro de las habitaciones de la vivienda (31%). Estos resultados ponen en evidencia un concepto básico en el Sistema de Cuentas Nacionales, que en los hogares con unidades productivas de mercado resulta difícil separar los activos de estos hogares con los del negocio.

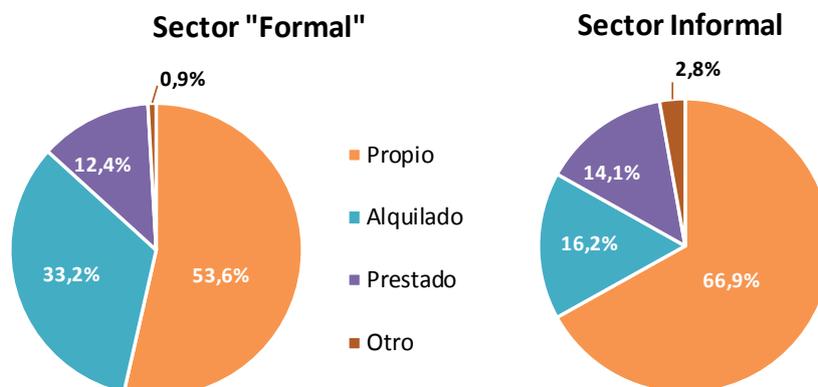
**Gráfico 3.8**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS DE LOS HOGARES CON LOCAL,**  
**SEGÚN LUGAR DONDE SE DESEMPEÑA EL NEGOCIO, 2017**



**Nota:** La diferencia que pudiera presentarse se debe al redondeo de cifras.  
**Fuente:** Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

En el caso de unidades productivas que cuentan con local, es relevante identificar el régimen de tenencia del mismo. El gráfico 3.9 muestra que, en el sector informal, el 66,9% de locales son propios del conductor, 16,2% alquilado y 14,1% prestado; en el sector "formal", un menor porcentaje de conductores cuentan con local propio (53,6%), y un mayor porcentaje alquila un local (33,2%).

**Gráfico 3.9**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS DE LOS HOGARES CON LOCAL,**  
**SEGÚN RÉGIMEN DE TENENCIA DEL LOCAL, 2017**



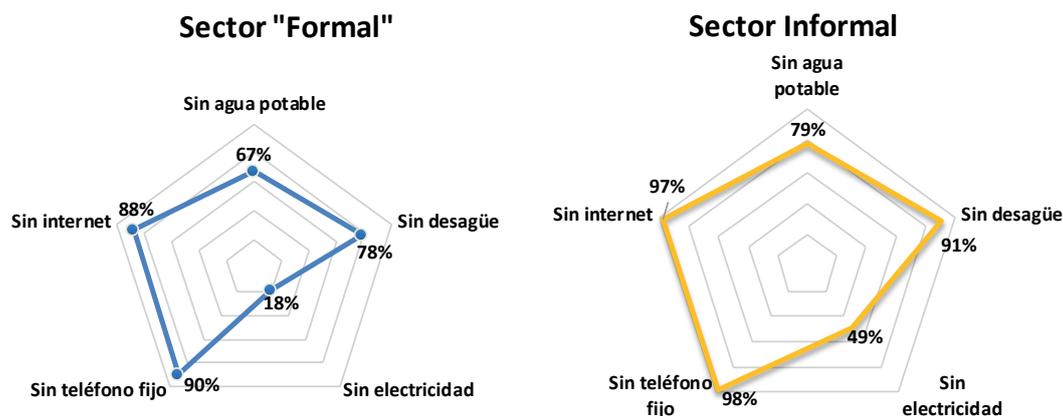
**Nota:** La diferencia que pudiera presentarse se debe al redondeo de cifras.  
**Fuente:** Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

El gráfico 3.10 muestra el grado de desabastecimiento de servicios básicos de uso público en las unidades productivas no agropecuarias del sector de los hogares que desarrollan sus actividades productivas en un local.

Los establecimientos de las unidades productivas informales carecen mayoritariamente de acceso a servicios básicos en sus locales; por ejemplo, el 79% de las unidades productivas informales no cuentan con agua potable, 91% no tiene acceso a desagüe, y menos aún a telefonía fija e internet (98% y 97% respectivamente). El acceso a electricidad es la excepción, pues el 49% de las unidades productivas informales, no tienen acceso a ella.

Por el lado de las unidades productivas del sector "formal" de los hogares, se tiene que sólo una minoría no cuenta con acceso a electricidad (18%). Los porcentajes de unidades productivas que no cuentan con acceso a los otros servicios son inferiores a los de su contraparte informal. En efecto, el grado de acceso a teléfono, internet, agua y desagüe de las unidades productivas "formales" supera en promedio en 14 puntos porcentuales al de las unidades productivas informales.

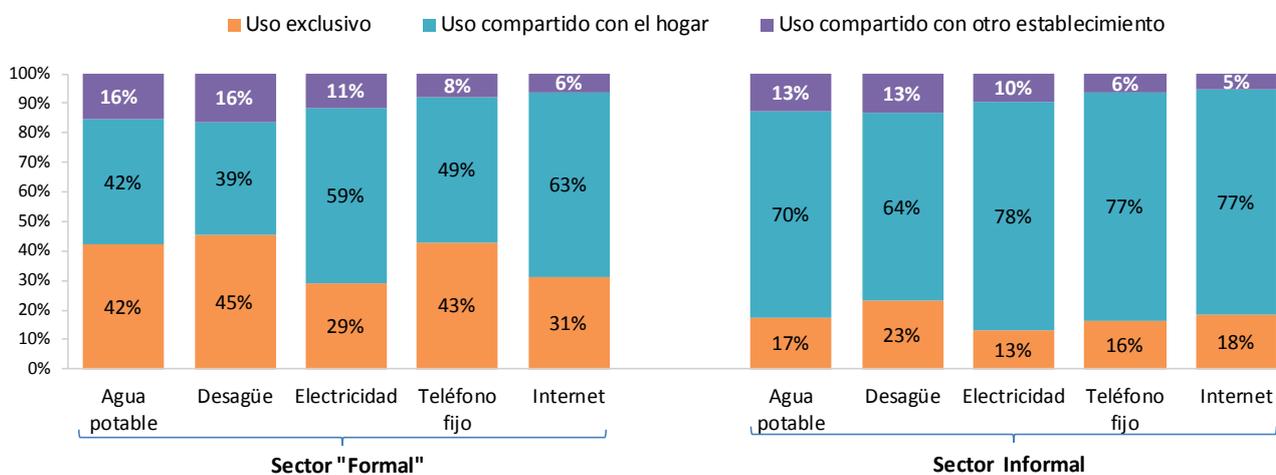
**Gráfico 3.10**  
**PERÚ: DESABASTECIMIENTO DE SERVICIOS BÁSICOS EN LOCALES DE LAS UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS DE LOS HOGARES, 2017**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

Si se analiza el tipo de acceso a los servicios básicos en el gráfico 3.11, se aprecia que en el año 2017 el uso exclusivo tiene mayor significación en el sector “formal” que, en el informal, oscilando para el sector “formal” de los hogares entre 29% (electricidad) y 45% (desagüe); mientras que en el sector informal oscila entre 13% (electricidad) y 23% (desagüe). Cabe señalar que tanto en el sector informal como “formal” de los hogares predomina el uso compartido de los servicios públicos con el hogar.

**Gráfico 3.11**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS DE LOS HOGARES CON LOCAL, SEGÚN TIPO DE ACCESO A SERVICIOS PÚBLICOS, 2017**

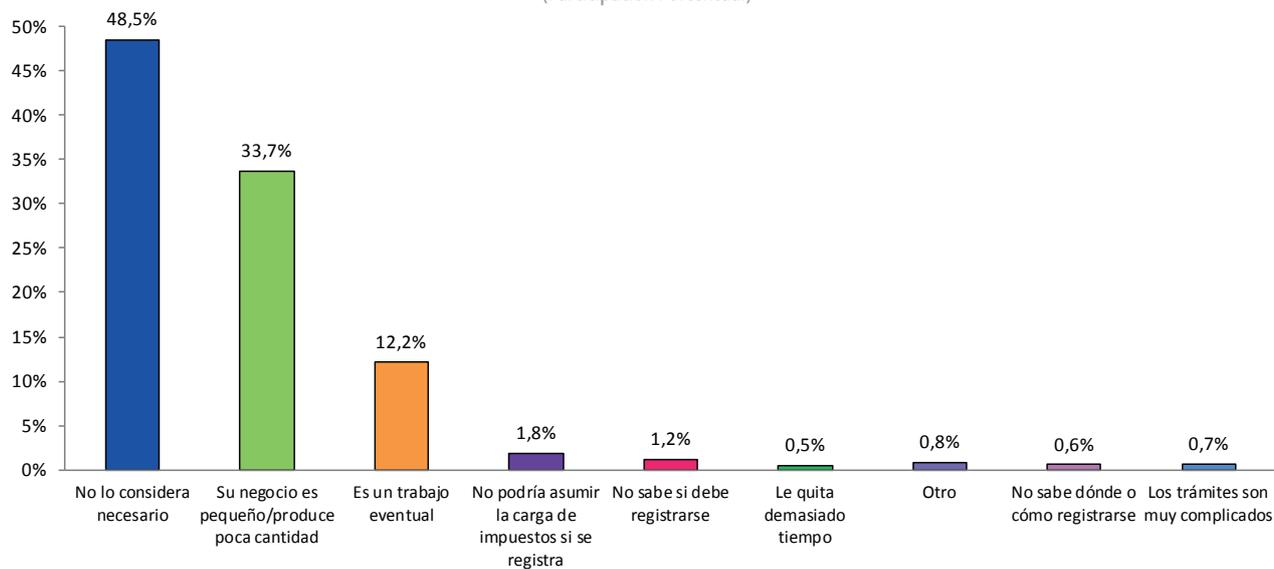


Nota: La diferencia que pudiera presentarse se debe al redondeo de cifras.  
 Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Cuentas Nacionales.

### 3.1.3. Unidades productivas informales No Agropecuarias: Razón principal por la que no se ha registrado en la Administración Tributaria (no tiene RUC)

Una pregunta que se adicionó en la ENAHO a partir del año 2014, se refiere a los motivos por los cuales el conductor no registró la unidad productiva (negocio o establecimiento) en la Administración Tributaria, las respuestas obtenidas para el año 2017, indican que el mayor porcentaje de unidades productivas informales no lo considera necesario (48,5%), la segunda razón que su negocio es pequeño (33,7%), y en tercer lugar respondieron que es un trabajo eventual (12,2%). Cabe resaltar que la respuesta con menor porcentaje fue que los trámites son muy complicados (0,7%), mientras que solo el 1,8% indicó, porque no podría asumir la carga de impuestos.

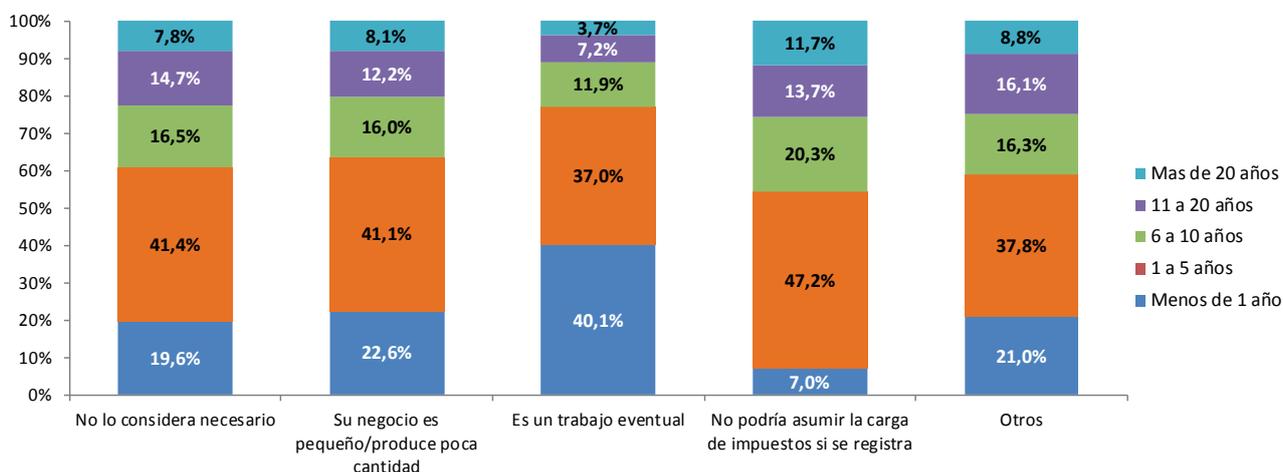
**Gráfico 3.12**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS INFORMALES NO AGROPECUARIAS, SEGÚN RAZÓN PRINCIPAL POR LA QUE NO SE HA REGISTRADO EN LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA, 2017**  
 (Participación Porcentual)



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

En el gráfico 3.13 se aprecia que de las unidades productivas informales que no se registraron por ser un trabajo eventual, un 40,1% tienen menos de 1 año de funcionamiento; y entre quienes no lo consideran necesario o no podrían asumir la carga de impuestos, poco más del 22,0% tienen 11 o más años de actividad.

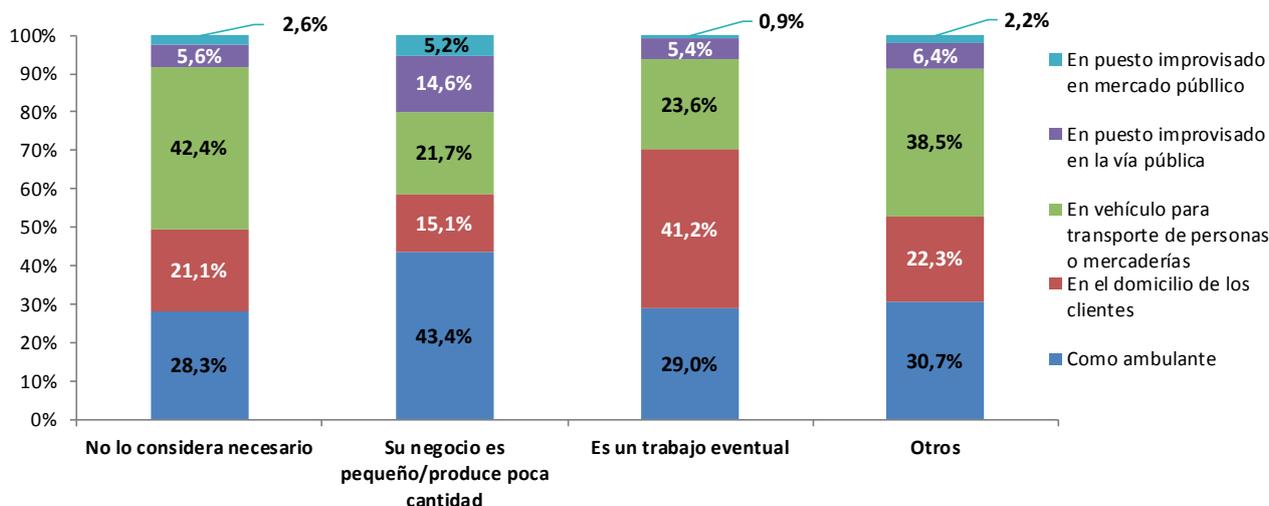
**Gráfico 3.13**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS POR RAZÓN DE NO REGISTRO, SEGÚN AÑOS DE VIDA, 2017**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

Las unidades productivas informales sin local, que no consideran necesario registrarse, la mayoría desempeñan su actividad en vehículos para transporte de personas o mercaderías (42,4%); en el caso de las que aducen disponer de un negocio pequeño o produce poca cantidad, principalmente se desempeñan como ambulantes (43,4%).

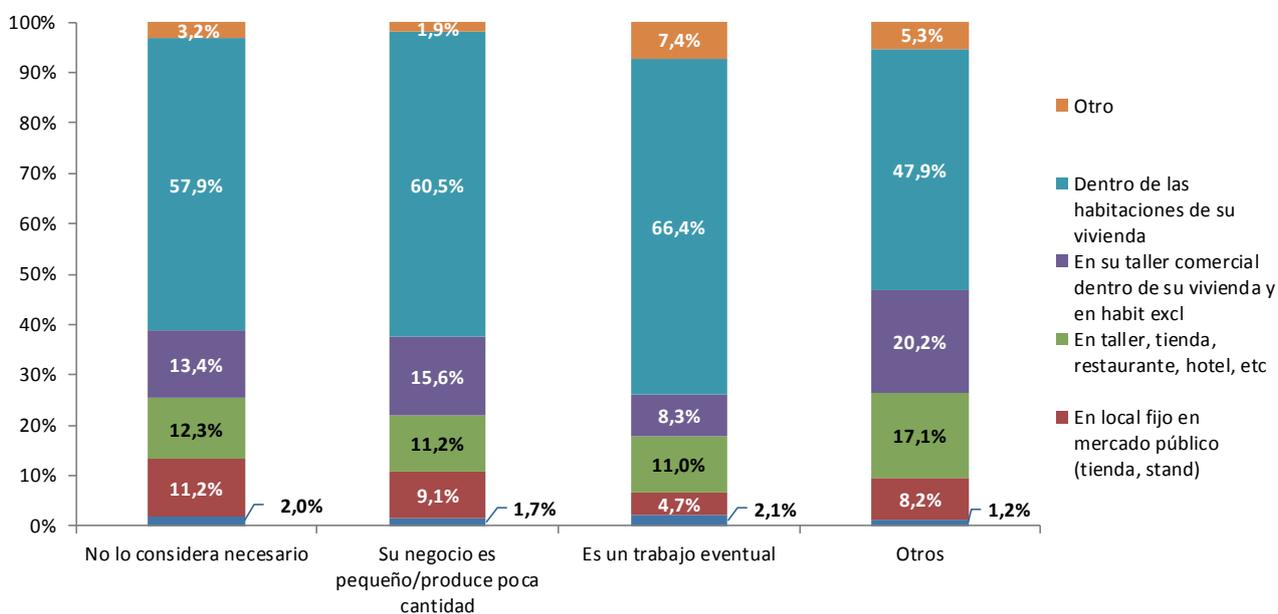
**Gráfico 3.14**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS SIN LOCAL POR RAZÓN DE NO REGISTRO, SEGÚN LUGAR DONDE DESEMPEÑA EL NEGOCIO, 2017**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

Las unidades productivas informales con local, que no consideran necesario registrarse, o aducen que su negocio es pequeño, en su mayoría desempeñan su negocio dentro de las habitaciones de su vivienda (57,9% y 60,5% respectivamente).

**Gráfico 3.15**  
**PERÚ: UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS CON LOCAL POR RAZÓN DE NO REGISTRO, SEGÚN LUGAR DONDE DESEMPEÑA EL NEGOCIO, 2017**



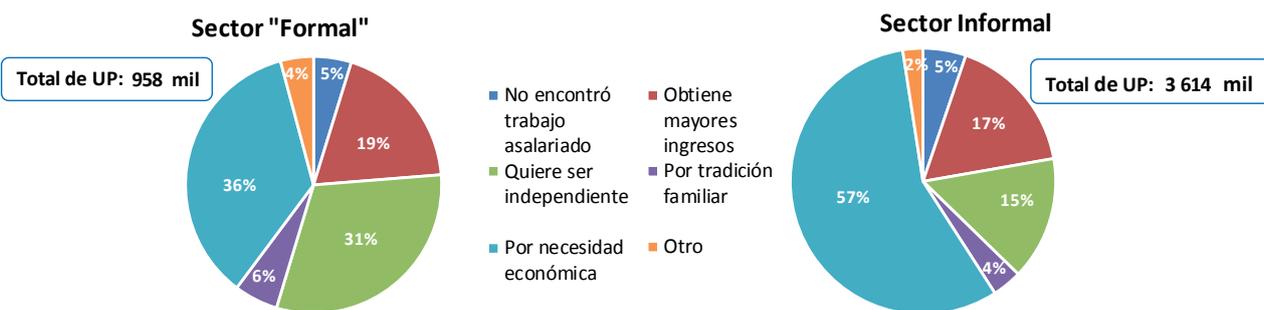
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

### 3.1.4. Características del conductor

Un aspecto trascendente para comprender la informalidad, son las razones por las cuales los negocios son creados. En la presente sección se analiza las características de las personas (conductores) dueños de las unidades productivas de los hogares, cuya ocupación principal es patrono o trabajador independiente propietario de dicha unidad o negocio.

El gráfico 3.16 muestra que, en el año 2017, el 57% de conductores de unidades productivas informales afirmaban haber creado su negocio por necesidad económica, 17% porque estimaba obtener ingresos (o mayores ingresos), mientras que un 15% por querer ser independiente. Estas mismas tres razones, aunque con distinta distribución, son referidas por la mayoría de conductores de empresas “formales”; en efecto 36% de estos conductores creó su negocio por necesidad económica, 31% porque quieren ser independientes, mientras que 19% lo hizo por obtener mayores ingresos.

**Gráfico 3.16**  
**PERÚ: CONDUCTORES DE UNIDADES PRODUCTIVAS NO AGROPECUARIAS DE LOS HOGARES,**  
**SEGÚN RAZÓN POR LA QUE CREÓ EL NEGOCIO, 2017**

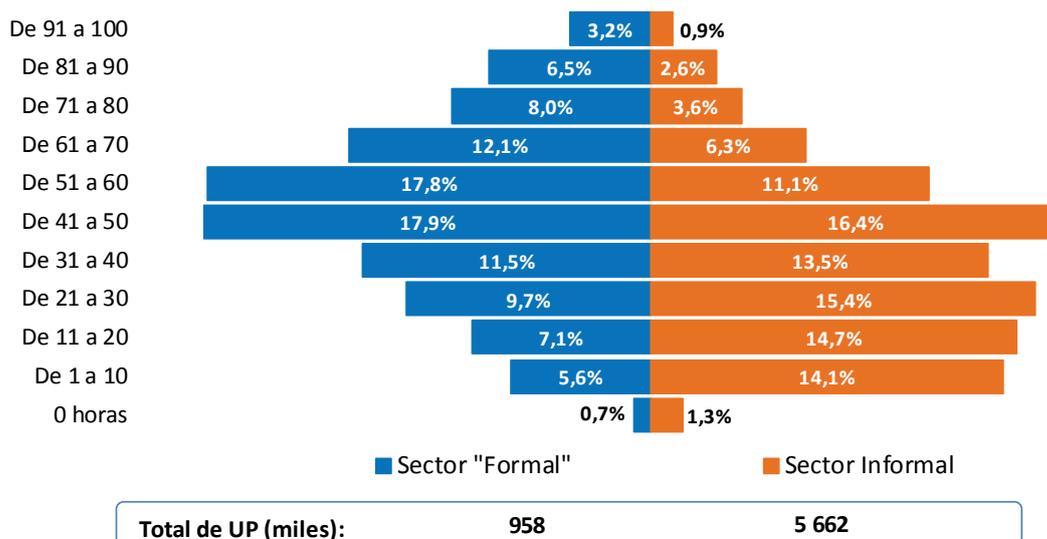


*Nota:* La diferencia que pudiera presentarse se debe al redondeo de cifras.  
*Fuente:* Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares.

Los conductores de empresas informales tienden a trabajar pocas horas por semana, tal como lo muestra el gráfico 3.17. En el año 2017 más de la mitad (59,0%) de estos conductores laboran menos de 41 horas semanales.

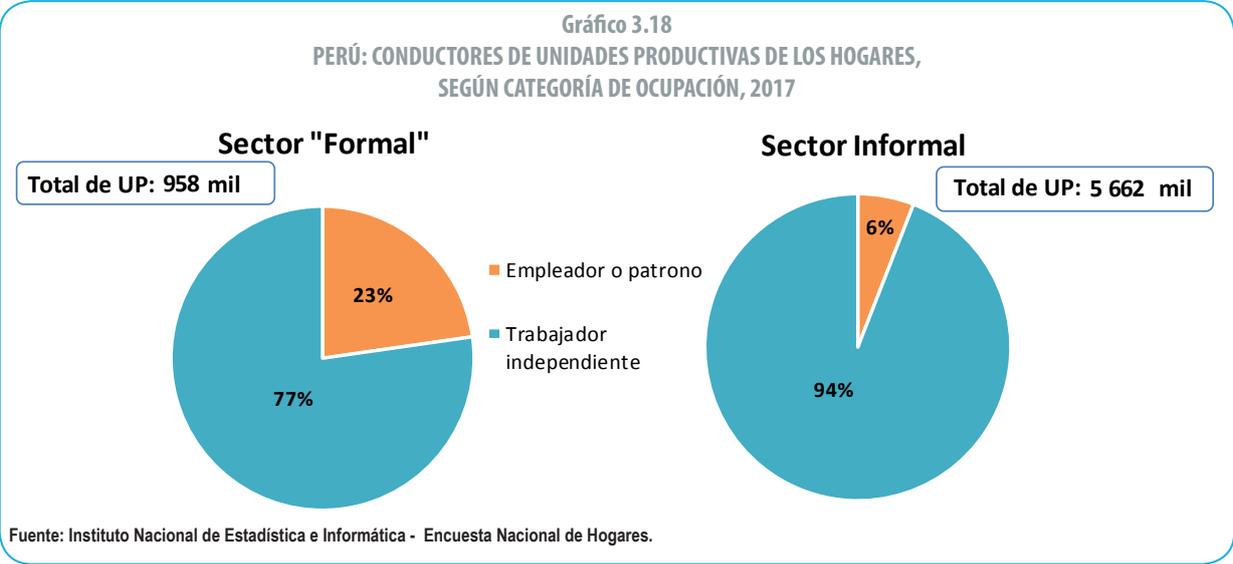
Por el lado de los conductores de empresas “formales”, se observa que tienden a trabajar más horas que sus colegas informales, el 65,5% labora 41 horas o más por semana.

**Gráfico 3.17**  
**PERÚ: CONDUCTORES DE UNIDADES PRODUCTIVAS DE LOS HOGARES POR SECTOR**  
**“FORMAL” E INFORMAL, SEGÚN HORAS SEMANALES DE TRABAJO, 2017**

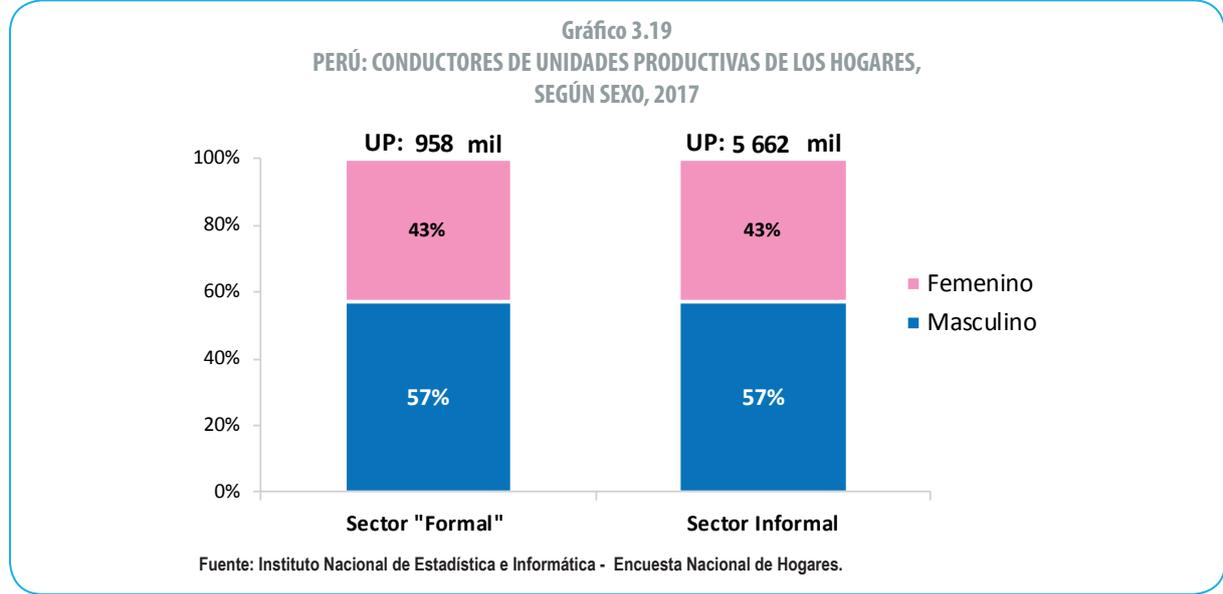


*Nota:* Conductores en su ocupación principal.  
*Fuente:* Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares.

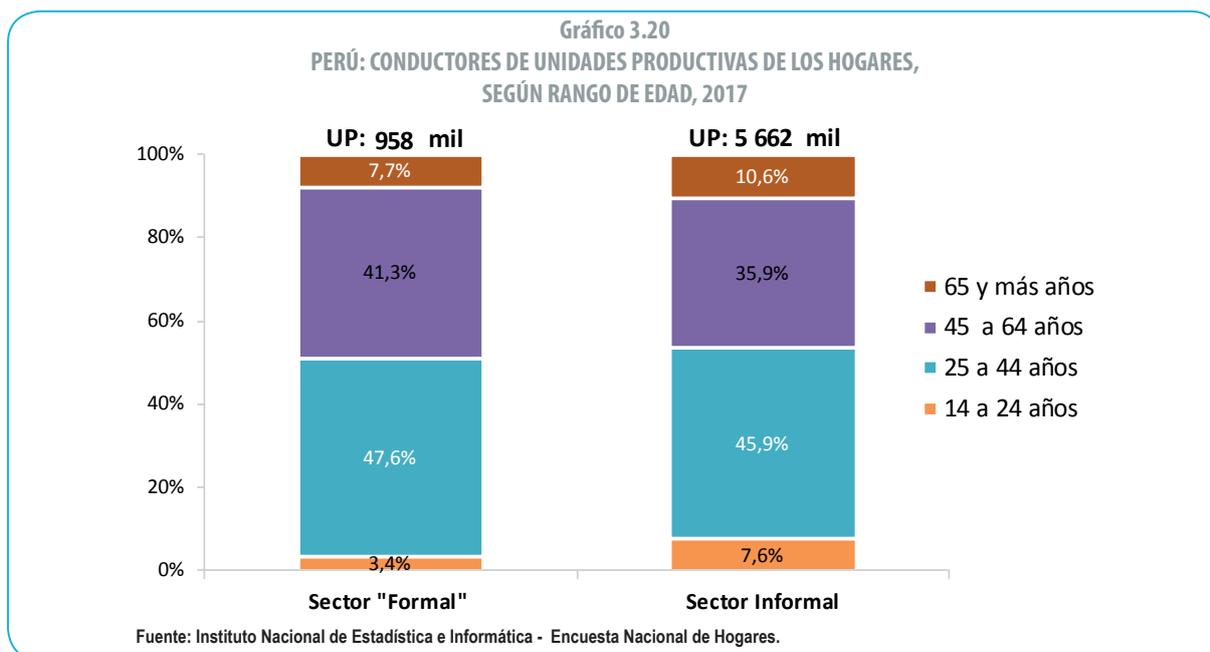
El gráfico 3.18 presenta a los conductores de unidades productivas según su categoría de ocupación. Los conductores de unidades productivas informales son casi en su totalidad trabajadores independientes (94%), sin embargo, en las unidades productivas “formales” de los hogares casi la cuarta parte son patronos (23%). En el sector informal existen mayoritariamente unidades productivas unipersonales, como es el caso del vendedor que sube a un bus ofreciendo alfajores que preparó en su casa, o el que canta en la vía pública.



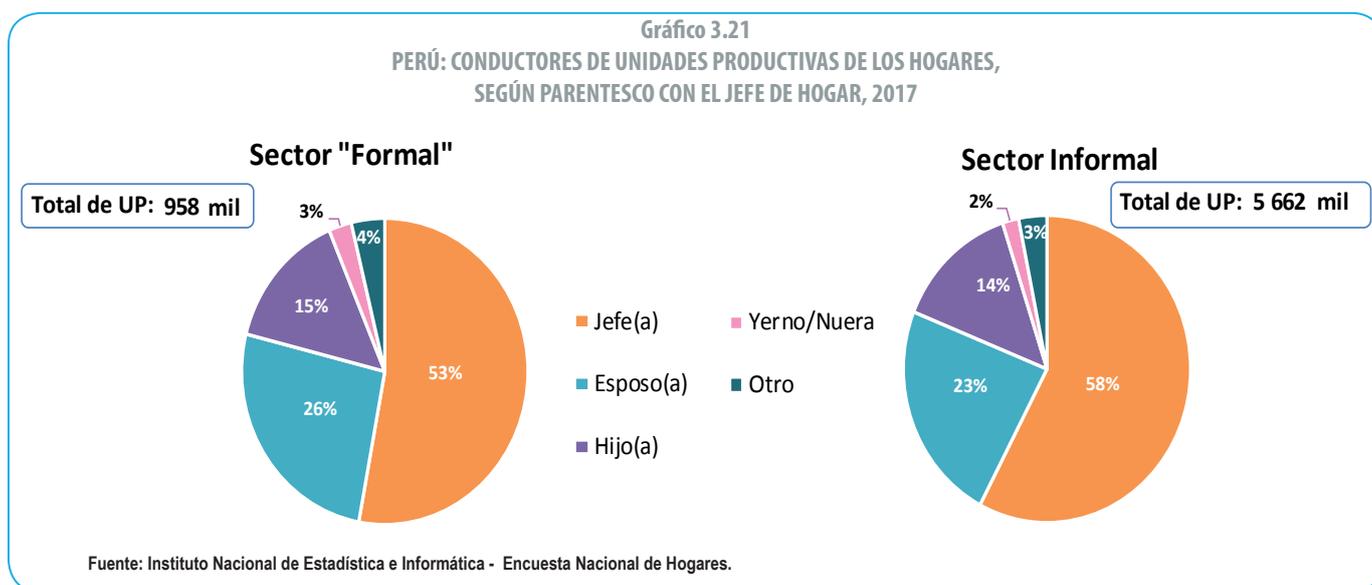
En el año 2017, el porcentaje de hombres y mujeres conductores de las unidades productivas tanto en el sector “formal” como informal es el mismo, 57% y 43% respectivamente, tal como se aprecia en el gráfico 3.19.



El gráfico 3.20 permite apreciar que, en el año 2017 en el sector “formal” e informal, el porcentaje de conductores con edades entre 14 y 24 años no supera el 10%, y la mayor parte tiene entre 25 y 44 años (47,6% y 45,9% respectivamente). El porcentaje de conductores con 45 años o más es mayor en el sector “formal” (49,0%) que en el informal (46,5%).

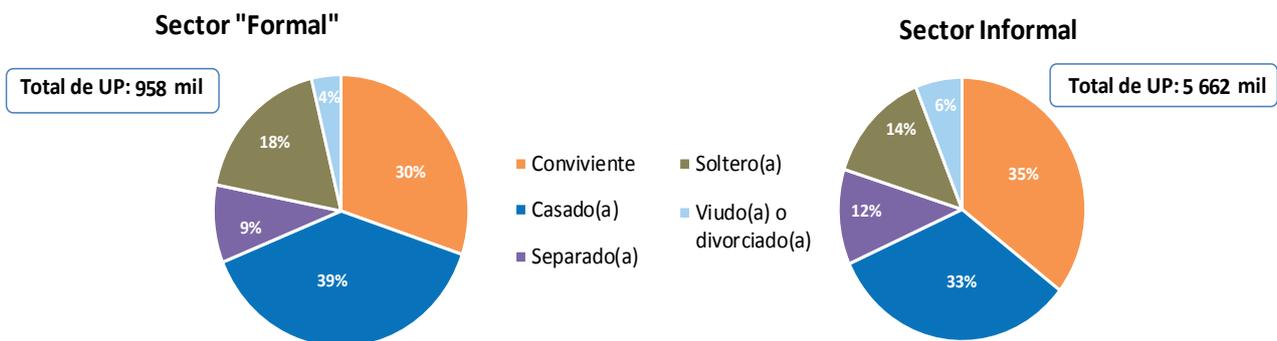


La relación de parentesco del conductor respecto al jefe de su hogar se muestra en el gráfico 3.21. En el año 2017, la estructura es similar en el sector "formal" y en el informal, más del 50% de conductores son jefes de hogar, alrededor del 25% son esposos(as) y alrededor del 15% son hijos(as).



En el gráfico 3.22 se presenta el estado civil de los conductores, se aprecia una estructura similar en el sector "formal" e informal, cerca del 70% son convivientes o casados, alrededor del 27% son separados o solteros y alrededor de 5% son viudo(a) o divorciado(a).

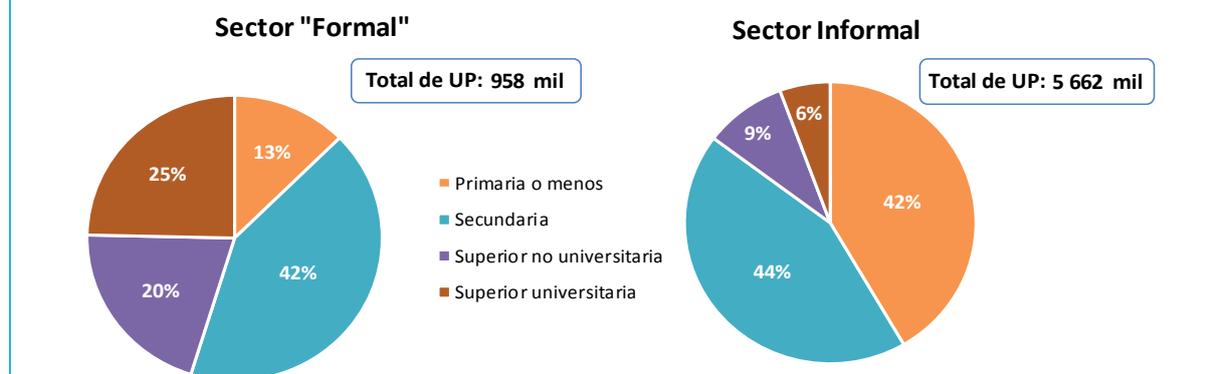
**Gráfico 3.22**  
**PERÚ: CONDUCTORES DE UNIDADES PRODUCTIVAS DE LOS HOGARES,**  
**SEGÚN ESTADO CIVIL, 2017**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares.

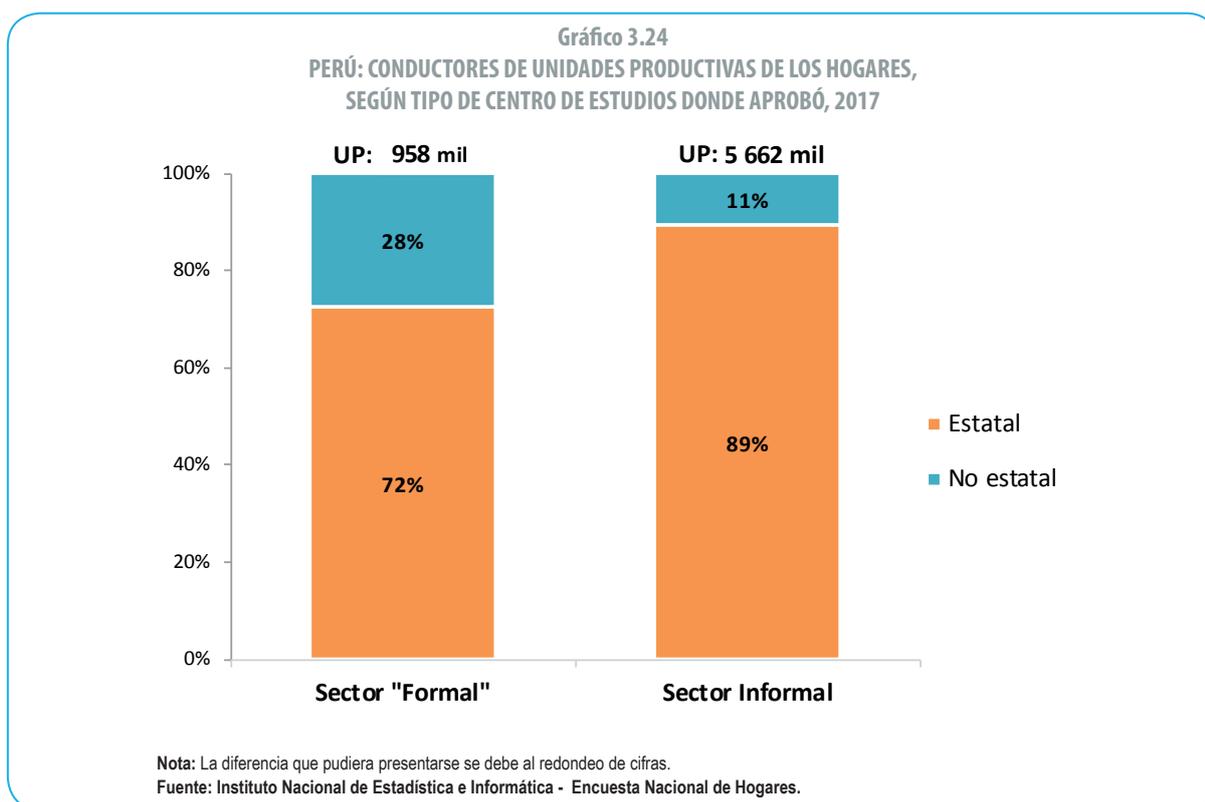
En relación al nivel educativo de los conductores, se observa notables diferencias entre los conductores del sector "formal" respecto a los del sector informal. En efecto en el gráfico 3.23 se aprecia que el 45% de los conductores de unidades productivas "formales" tienen educación superior (25% universitaria y 20% no universitaria); por el contrario, en el sector informal el 86% de conductores tienen educación secundaria, primaria o menos.

**Gráfico 3.23**  
**PERÚ: CONDUCTORES DE UNIDADES PRODUCTIVAS DE LOS HOGARES,**  
**SEGÚN NIVEL EDUCATIVO, 2017**

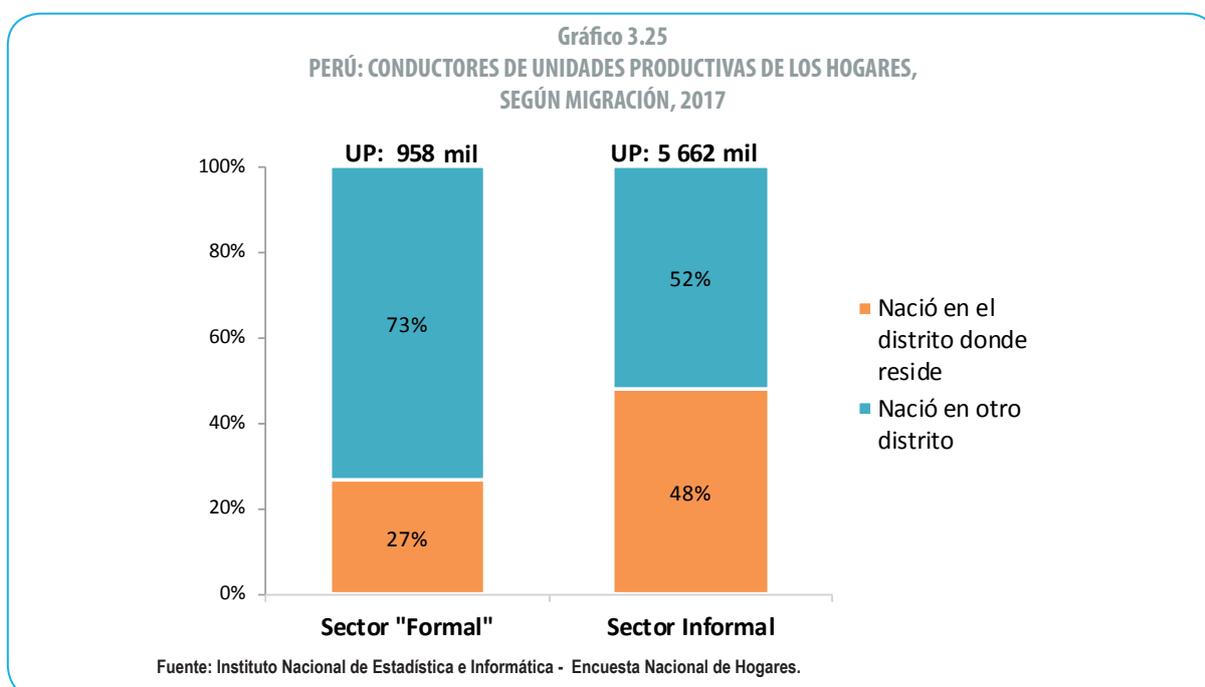


**Nota:** La diferencia que pudiera presentarse se debe al redondeo de cifras.  
**Fuente:** Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares.

El gráfico 3.24 muestra que, en el año 2017, el 89% de los conductores de unidades productivas del sector informal estudió en un centro educativo estatal, y el 72% en el caso de los conductores de unidades productivas del sector "formal".



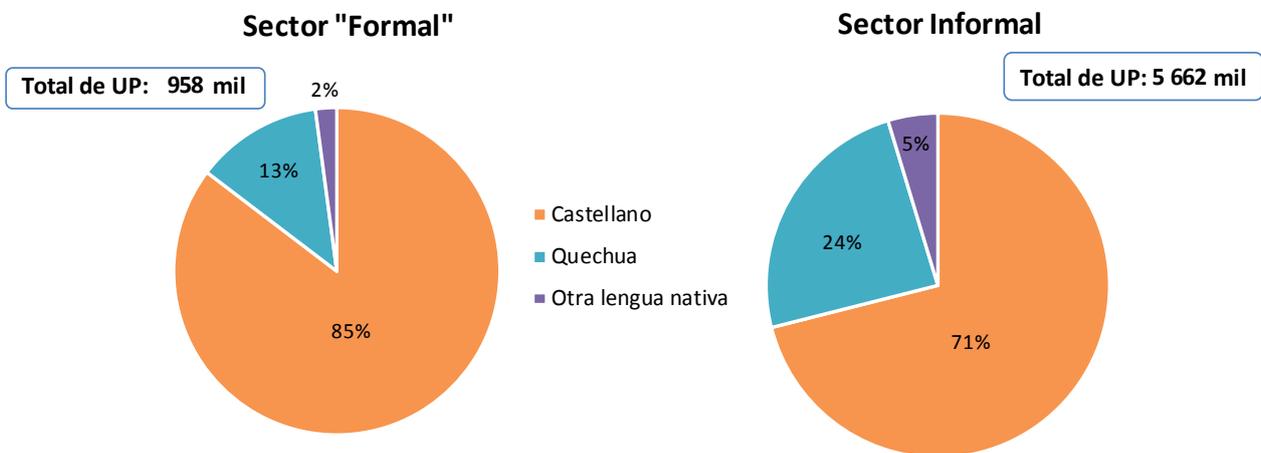
El gráfico 3.25 revela que el 48% de los conductores de unidades productivas informales nacieron en el distrito donde residen, mientras que en el caso de los conductores de unidades productivas “formales”, este porcentaje se reduce al 27%.



El castellano es la lengua más hablada en el país, sin embargo, existen otras lenguas como el quechua o aymara que cuentan con un número importante de hablantes. Esto se ve reflejado en los resultados sobre lengua materna de los conductores de unidades productivas, que son presentados en el gráfico 3.26.

Se puede apreciar que en el año 2017 las unidades productivas informales cuentan con una mayor proporción de conductores quechua-hablantes (24%), que lo registrado en las unidades productivas "formales" (13%).

Gráfico 3.26  
PERÚ: CONDUCTORES DE UNIDADES PRODUCTIVAS DE LOS HOGARES,  
SEGÚN LENGUA NATIVA, 2017



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares.