

V. LA INFORMALIDAD Y LOS HOGARES



V. La informalidad y los hogares

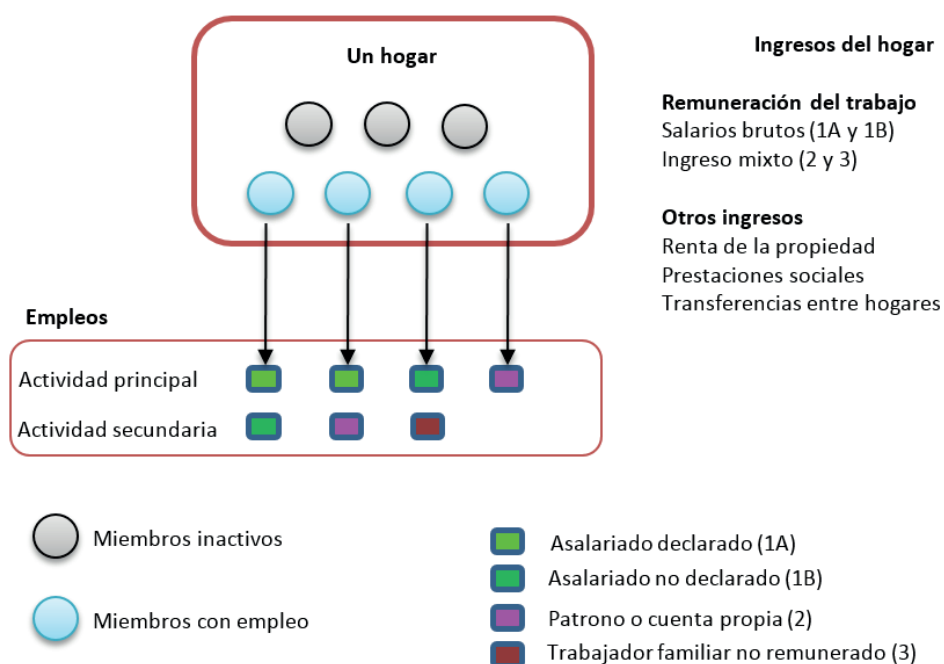
En la metodología se define la informalidad en sus dos dimensiones: el sector y el empleo. El primero tiene como unidad de observación a las unidades productivas, mientras que el segundo, al empleo propiamente dicho. No obstante, la población está conformada por hogares, razón por la cual es de gran importancia evaluar el impacto que tiene la informalidad en ellos. Con el fin de abordar el tema, ¿sería pertinente hablar de hogares informales?

La informalidad no está localizada en hogares específicos, todos los hogares participan en mayor o menor medida de esta situación. Dentro de un mismo hogar pueden existir de manera simultánea miembros con empleos “formales” e informales. Incluso en el caso de los hogares donde todos los miembros son trabajadores con empleo “formal”, es muy probable que realicen transacciones con el sector informal.

Esta complejidad particular requiere de un análisis de los ingresos de los hogares, comparando aquellos que provienen de la informalidad con los que provienen de otras fuentes, cruzando estos datos con otras variables relevantes, tales como el origen por actividad económica, deciles de ingresos, repartición geográfica, nivel de formación, entre otras.

La figura 1 presenta la composición de los ingresos de un hogar ficticio conformado por siete miembros. Tres de ellos son inactivos mientras que cuatro cuentan con empleo. De estos últimos, tres cuentan con dos ocupaciones. En el mismo hogar hay asalariados declarados (empleo “formal”), asalariados no declarados (empleo informal), patronos o cuenta propia (que pueden ser del sector “formal” o informal) y finalmente trabajador familiar no remunerado (empleo informal). Los ingresos de este hogar no se componen únicamente de remuneraciones por trabajo, sino que incluyen renta de la propiedad, prestaciones sociales y transferencias con otros hogares.

Figura 1
COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS DE UN HOGAR FICTICIO

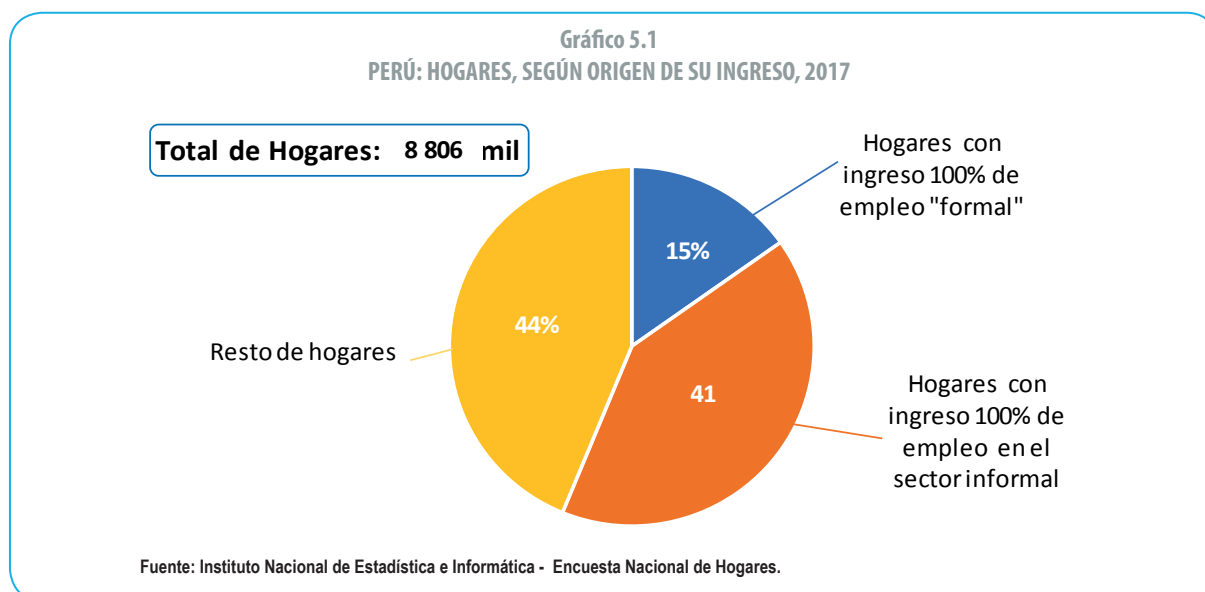


Fuente: Sérurier (2011a). Elaboración adaptada: Instituto Nacional de Estadística e Informática..

La figura permite apreciar claramente la complejidad de la interacción entre el concepto de informalidad y hogares. La imposibilidad de definir a los “hogares informales” constituye la razón fundamental por la cual no se puede hablar de un sub-sector institucional de los hogares informales. La informalidad no es un sub-sector de los hogares, no obstante, el sector informal es un subconjunto⁷ del sector institucional de los hogares. En otras palabras, el sector informal es un subconjunto de las unidades productivas de los hogares.

En este contexto, en el presente capítulo se analiza a los hogares y su relación con la informalidad. Se hará hincapié en el análisis de dos conjuntos de hogares bien específicos, los cuales se definirán en función del origen de su ingreso por trabajo⁸. Por un lado, se estudiará a los hogares cuyo ingreso provenga íntegramente de empleo “formal” (es decir, todos los miembros del hogar que perciben ingresos por trabajos provenientes de empleos “formales”). Por otro lado, se analizará los hogares cuyo ingreso por trabajo provenga íntegramente de empleo del sector informal (es decir, todos los miembros del hogar que perciben ingresos por trabajo en empleos del sector informal). El resto de hogares (aquellos con miembros que se desempeñan indistintamente en empleos “formales” e informales) así como los hogares que no tienen ingreso por trabajo, atraerán nuestro interés en una menor medida.

El gráfico 5.1 muestra que, en 2017, el 41% de los hogares peruanos tenía ingresos que provenían íntegramente de empleo en el sector informal. Sólo el 15% de hogares tenían ingresos íntegramente del empleo “formal”, mientras que el 44% hogares obtienen ingresos de empleos formales e informales.



En las secciones siguientes se estudiarán los hogares según su origen de ingreso en función de características geográficas (sección 5.1), demográficas (sección 5.2) y de vivienda (sección 5.3). Por último, se analizarán a los miembros y perceptores de ingresos (sección 5.4) así como la relación entre pobreza e informalidad (sección 5.5).

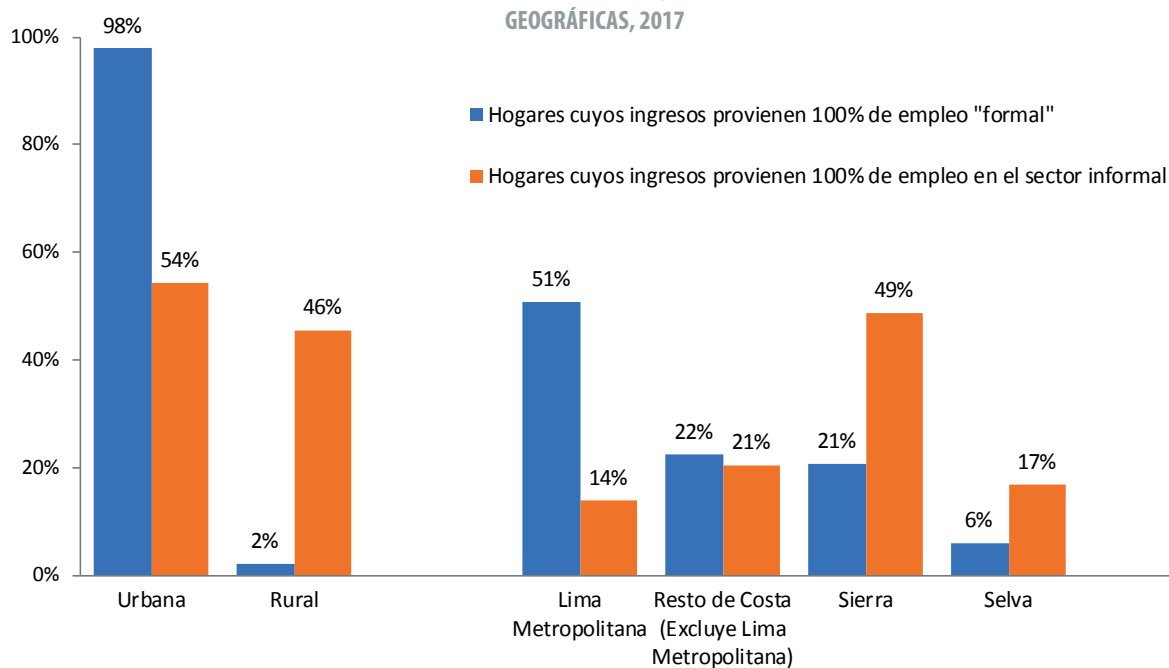
5.1. Características geográficas

Según el Gráfico 5.2, los hogares con ingresos que provienen totalmente del empleo “formal”, se encuentran en el área urbana el 98% y en el área rural el 2%. Según regiones naturales el 73% se encuentra en la costa (51% Lima Metropolitana y 22 % resto de la costa), en la sierra 21% y en la selva 6%. El 54% de los hogares con ingreso por trabajo exclusivamente del sector informal, se hallan en el área urbana y 46% en el área rural, estando un 49% en la Sierra (49%).

⁷ Más no un sub-sector (en el sentido que se da al término sector en el SCN).

⁸ Todo el análisis se basará únicamente en ocupaciones principales.

Gráfico 5.2
PERÚ: HOGARES POR ORIGEN DE INGRESO, SEGÚN CARACTERÍSTICAS GEOGRÁFICAS, 2017



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

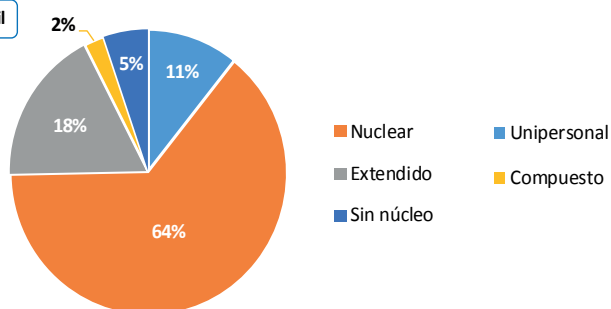
5.2. Características demográficas

Entre los hogares con ingresos exclusivamente "formales" o informales no existen diferencias significativas en lo que respecta a la tipología del hogar. El gráfico 5.3 muestra que, en ambos casos, los hogares nucleares constituyen más del 63%. En segundo lugar, de importancia se hallan los hogares extendidos los cuales representan en ambos casos más del 17%, y luego los unipersonales.

Gráfico 5.3
PERÚ: HOGARES POR ORIGEN DE INGRESO, SEGÚN TIPOLOGÍA DEL HOGAR, 2017

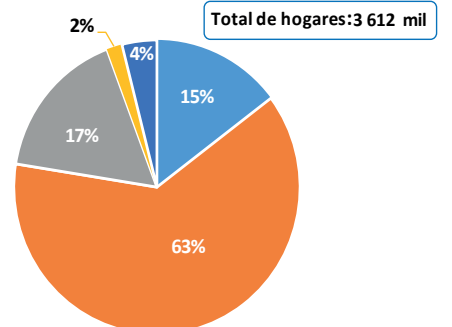
Hogares cuyos ingresos provienen 100% de empleo "formal"

Total de hogares: 1 338 mil



Hogares cuyos ingresos provienen 100% de empleo en el sector informal

Total de hogares: 3 612 mil



Nota:

- Hogar unipersonal es aquel que está constituido por una sola persona.
- Hogares nucleares son aquellos conformados por el jefe(a) de hogar y su cónyuge con hijos o sin hijos o sólo jefe(a) con hijos(as).
- Hogares extendidos son aquellos hogares nucleares más otros parientes.

- Hogares compuestos son aquellos hogares nucleares o extendidos más otros no parientes (excluidos los trabajadores domésticos).
- Hogares sin núcleo, son aquellos conformados por jefe(a) sin cónyuge ni hijos, pero pueden haber otras relaciones de parentesco.

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

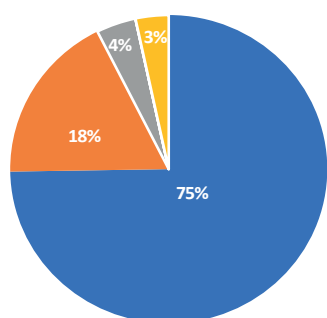
5.3. Características de la vivienda

El tipo de vivienda que ocupan los hogares difiere según el origen de ingreso. El gráfico 5.4 pone en evidencia que en el caso de los hogares con ingresos por trabajo íntegramente provenientes de empleo "formal", el 75% vive en casa independiente y 18% en departamento en edificio. En los hogares con ingreso por trabajo enteramente del sector informal, el 90% vive en casa independiente, 2% en departamento en edificio, mientras que el 5% vive en vivienda en casa de vecindad, 2% vive en choza o cabaña, y 1% en otro tipo de vivienda.

Gráfico 5.4
PERÚ: HOGARES PRINCIPALES POR ORIGEN DE INGRESO,
SEGÚN TIPO DE VIVIENDA, 2017

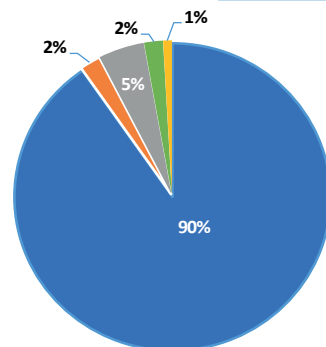
Hogares cuyos ingresos provienen íntegramente de empleo "formal"

Total: 1 302 mil



Hogares cuyos ingresos provienen íntegramente de empleo en el sector informal

Total: 3 566 mil



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

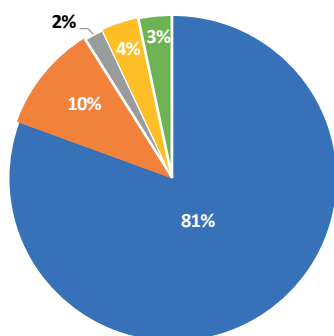
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares.

Diferencias relevantes se observan en el material predominante en las paredes exteriores de la vivienda, tal como lo muestra el gráfico 5.5. En los hogares con ingreso "formal", el 81% habitan en viviendas con paredes de ladrillo o bloque de cemento; en los hogares con ingreso informal, sólo el 31% vive en domicilios con dichos materiales, la mayor parte cuenta con paredes de adobe (38%) y tapia (12%).

Gráfico 5.5
PERÚ: HOGARES PRINCIPALES POR ORIGEN DE INGRESO,
SEGÚN MATERIAL PREDOMINANTE EN LAS PAREDES EXTERIORES DE LA VIVIENDA, 2017

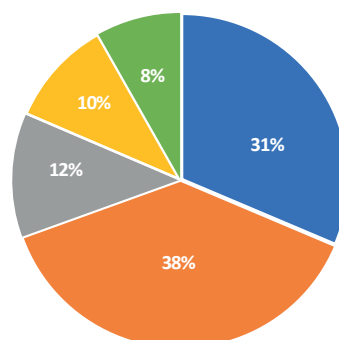
Hogares cuyos ingresos provienen íntegramente de empleo "formal"

Total : 1 302 mil



Hogares cuyos ingresos provienen íntegramente de empleo en el sector informal

Total : 3 506 mil



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

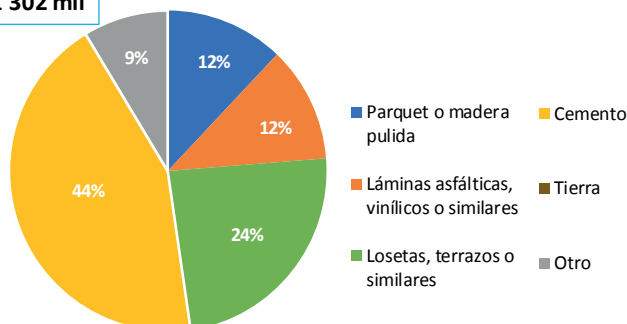
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares.

También se observan diferencias en el material de los pisos. En el gráfico 5.6 se observa que el 47% de los hogares con ingreso únicamente del sector informal habitan en viviendas con piso de tierra, el 38% piso de cemento y el 15% otro material. En el caso de los hogares con ingreso exclusivamente “formal” predomina los pisos de cemento (44%), losetas (24%), parquet y láminas asfálticas (12% cada una).

Gráfico 5.6
PERÚ: HOGARES PRINCIPALES POR ORIGEN DE INGRESO,
SEGÚN MATERIAL PREDOMINANTE EN LOS PISOS DE LA VIVIENDA, 2017

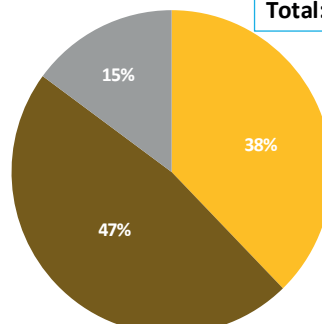
Hogares cuyos ingresos provienen íntegramente de empleo “formal”

Total: 1 302 mil



Hogares cuyos ingresos provienen íntegramente de empleo en el sector informal

Total: 3 506 mil

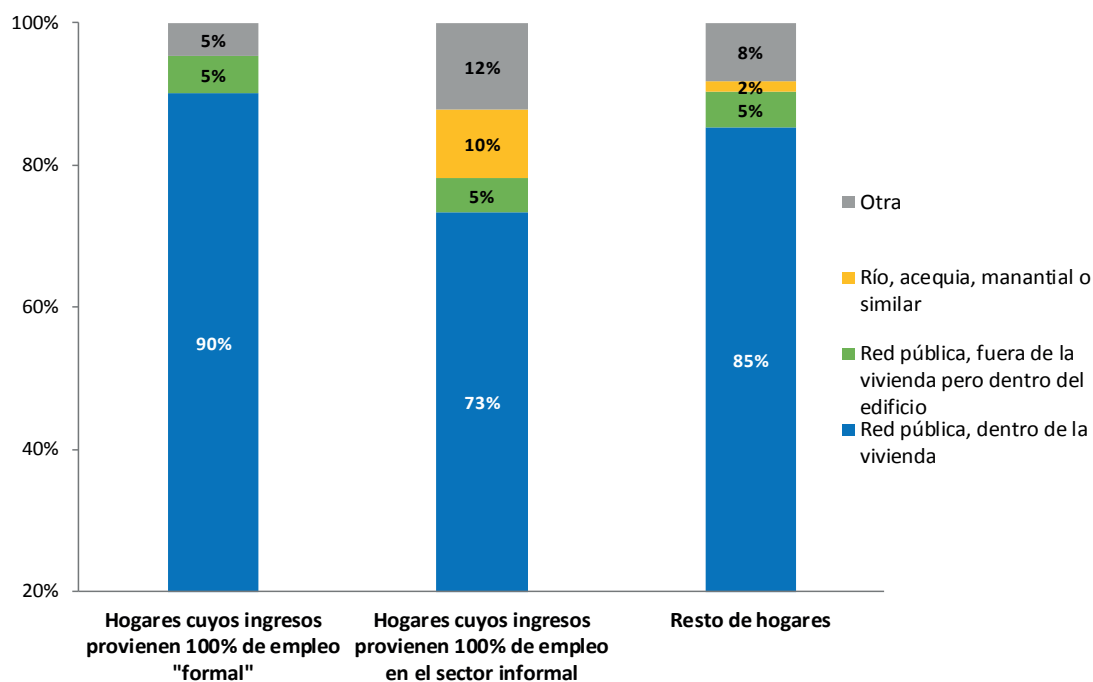


Nota: La diferencia que pudiera presentarse se debe al redondeo de cifras.

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

El tipo de abastecimiento de agua es además una característica relevante a comparar. El gráfico 5.7 muestra que casi 9 de cada 10 hogares con ingreso íntegramente “formal” cuenta con agua proveniente de red pública dentro de la vivienda. En el caso de los hogares con ingreso del sector informal, esta proporción se reduce a 7 de cada 10; en estos hogares, el 10% se abastece de agua proveniente de una fuente natural (río, acequia, manantial), u otra manera (pilón de uso público, camión cisterna, pozo, etc.).

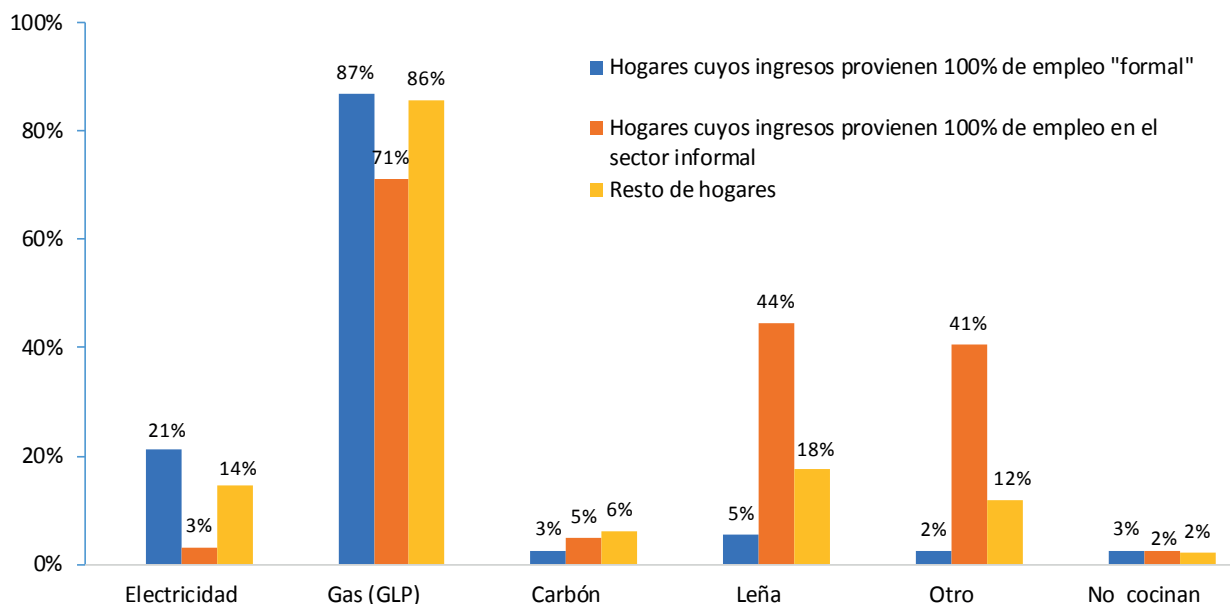
Gráfico 5.7
PERÚ: HOGARES POR ORIGEN DE INGRESO, SEGÚN TIPO DE ABASTECIMIENTO DE AGUA, 2017



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

Los combustibles que los hogares utilizan para cocinar es otro indicador de las diferencias en las condiciones de vida de estos hogares. En el gráfico 5.8 se aprecia que el 87% de los hogares con ingreso netamente "formal" utiliza gas; mientras que para los hogares con ingresos íntegramente del sector informal la cifra es 71%, siendo la leña el segundo combustible de mayor uso (44%).

Gráfico 5.8
PERÚ: HOGARES POR ORIGEN DE INGRESO,
SEGÚN COMBUSTIBLES QUE USAN PARA COCINAR*, 2017



* Un hogar puede utilizar más de un tipo de combustible.

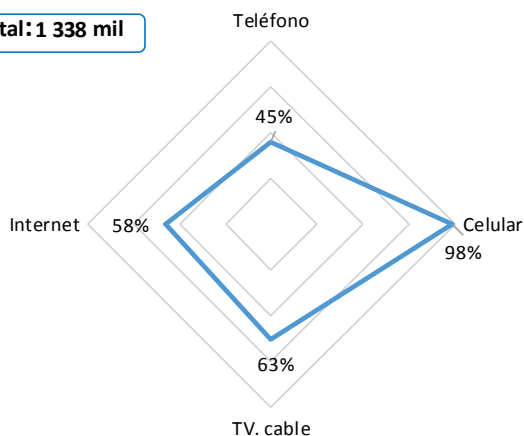
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares.

El gráfico 5.9 muestra los servicios de telecomunicaciones con los que cuenta el hogar, observándose diferencias importantes. En primer lugar, se aprecia la alta penetración que tiene la telefonía celular en el país, pues el 98% de los hogares con ingreso íntegramente "formal" y el 84% de los hogares con ingresos exclusivamente informales cuentan con este servicio. Sin embargo, en cuanto al acceso a teléfono, internet y cable, la diferencia es significativa, pues en ninguno de estos tres casos el acceso de los hogares con ingreso informal supera el 19%; mientras que en los hogares con ingresos de empleos "formales" es igual o supera el 45%.

Gráfico 5.9
PERÚ: HOGARES POR ORIGEN DE INGRESO,
SEGÚN SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES, 2017

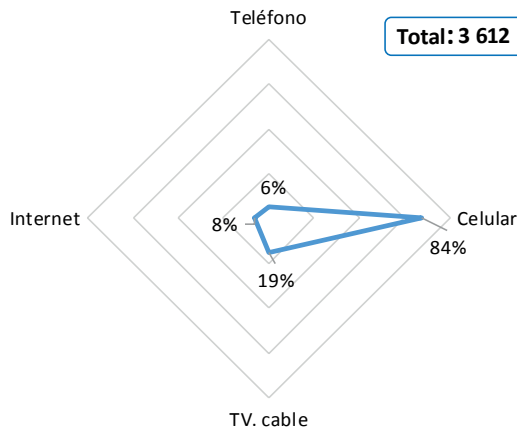
Hogares cuyos ingresos provienen 100% de empleo "formal"

Total: 1 338 mil



Hogares cuyos ingresos provienen 100% de empleo en el sector informal

Total: 3 612 mil

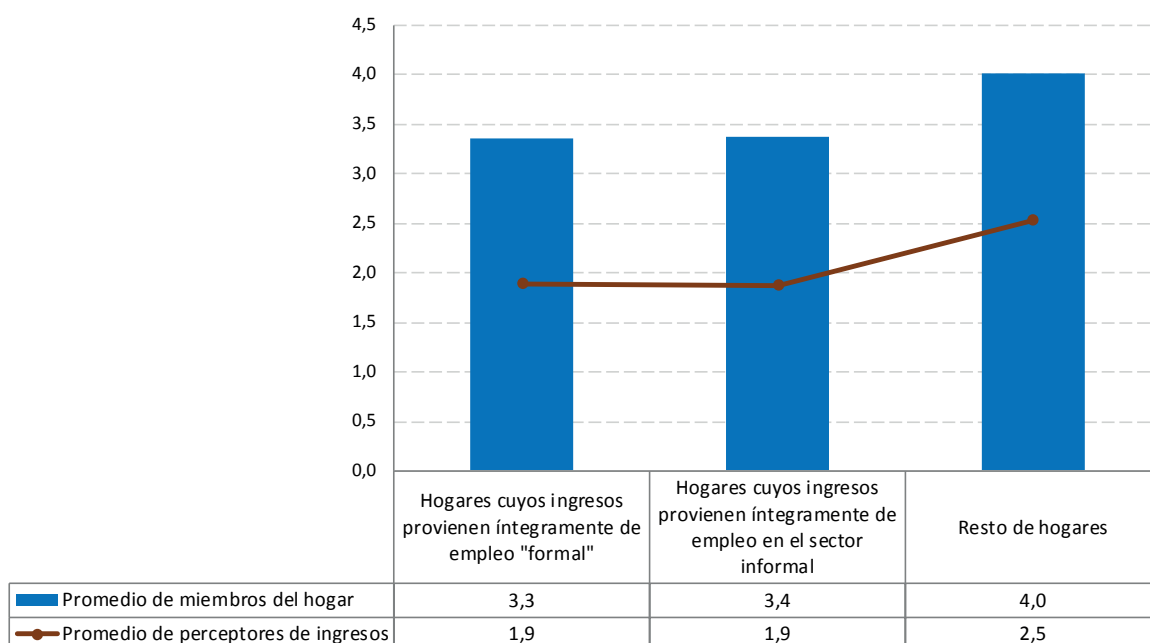


Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares.

5.4. Miembros y perceptores de ingresos

El gráfico 5.10 muestra el promedio de miembros y perceptores de ingresos del hogar según origen de ingreso. Los hogares con ingresos por trabajo íntegramente de empleo en el sector informal tienen en promedio más miembros (3,4) que los hogares con ingresos por trabajo íntegramente de empleo "formal" (3,3).

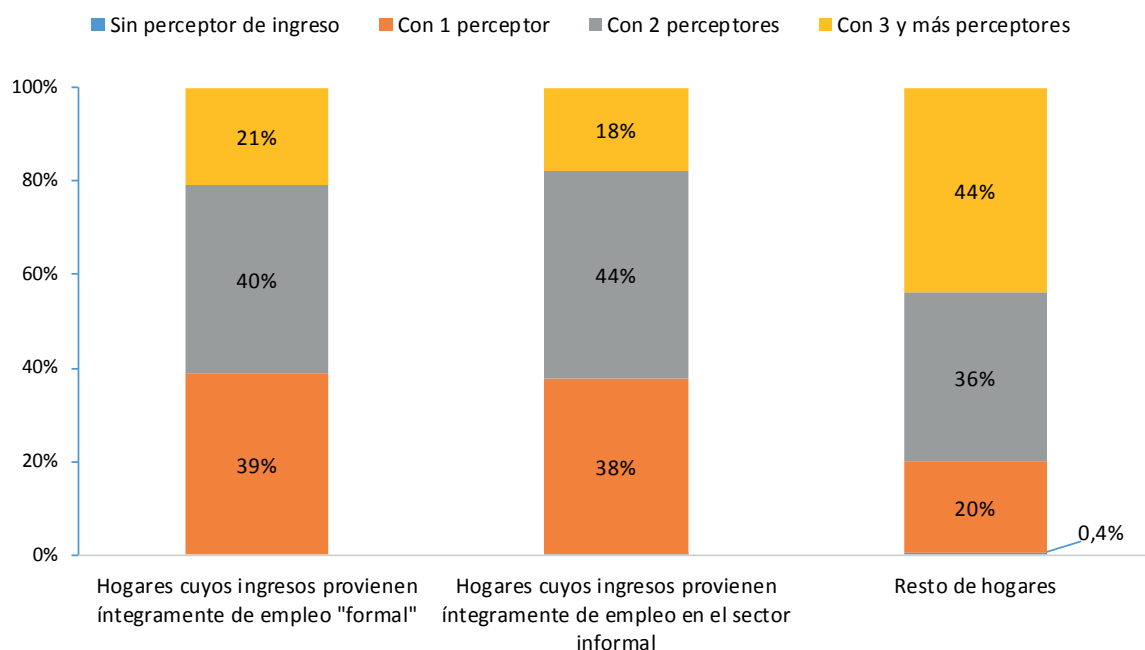
Gráfico 5.10
PERÚ: HOGARES POR ORIGEN DE INGRESO, SEGÚN MIEMBROS Y PERCEPTORES, 2017



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

El gráfico 5.11 permite apreciar el detalle del número de perceptores en los hogares, observándose que la mayor diferencia se presenta en la representatividad que tienen los hogares con dos perceptores; en el caso de los hogares con ingresos íntegramente de empleo "formal" constituyen el 40% de los casos, en aquellos con ingresos exclusivamente del sector informal el 44%.

Gráfico 5.11
PERÚ: HOGARES POR ORIGEN DE INGRESO, SEGÚN NÚMERO DE PERCEPTORES, 2017



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

5.5. Pobreza e informalidad

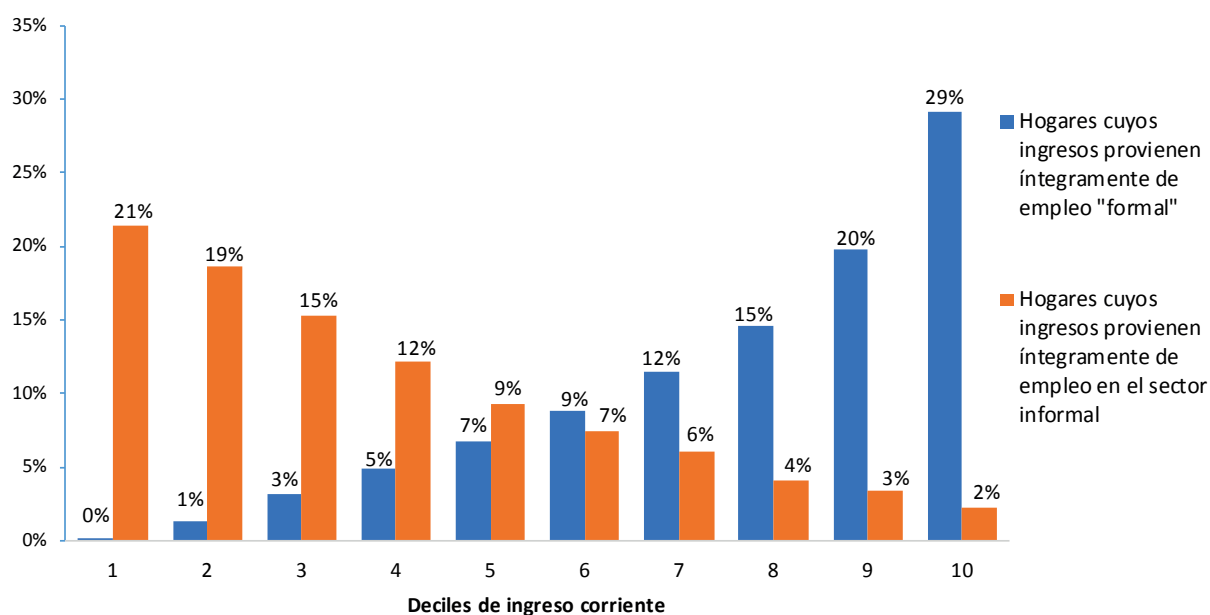
Tal como lo señalan Herrera y Roubaud, “el crecimiento del empleo asalariado en las empresas formales, es a todas luces, insuficiente para absorber el incremento de la demanda de empleo producto de la incorporación de jóvenes en el mercado laboral, dada la pirámide demográfica y la migración rural-urbana. (...) El sector informal permite integrar a la economía los segmentos más pobres de la población. De este modo, si queremos comprender cuáles son los elementos determinantes de la pobreza debemos estudiar las características y dinámicas de las actividades informales desempeñadas principalmente por los pobres” (Herrera & Roubaud 2004, p.9).

En la presente sección se hará especial énfasis en los hogares cuyo gasto per cápita sea inferior a los umbrales de pobreza⁹. Se diferenciarán a los pobres extremos de los no extremos.

El gráfico 5.12 presenta la distribución de los hogares con ingreso exclusivamente “formal” y exclusivamente del sector informal según deciles de ingreso (en soles corrientes). En el primer caso, se observa que a medida que aumenta el nivel de ingreso hay más concentración de hogares, encontrándose la mayoría de los hogares con ingresos por trabajo exclusivamente “formales” en los deciles más “ricos”.

La figura se invierte en el caso de los hogares con ingreso exclusivamente del sector informal. En efecto, estos hogares se concentran en los deciles más “pobres”, disminuyendo a medida que los niveles de ingreso aumentan. Esto significa que los hogares con ingresos por trabajo exclusivamente informal tienden a ubicarse en los lugares más bajos de la jerarquía social, cuando ésta se examina en términos de ingresos.

Gráfico 5.12
PERÚ: DISTRIBUCIÓN DE LOS HOGARES POR ORIGEN DE INGRESO,
SEGÚN DECILES, 2017

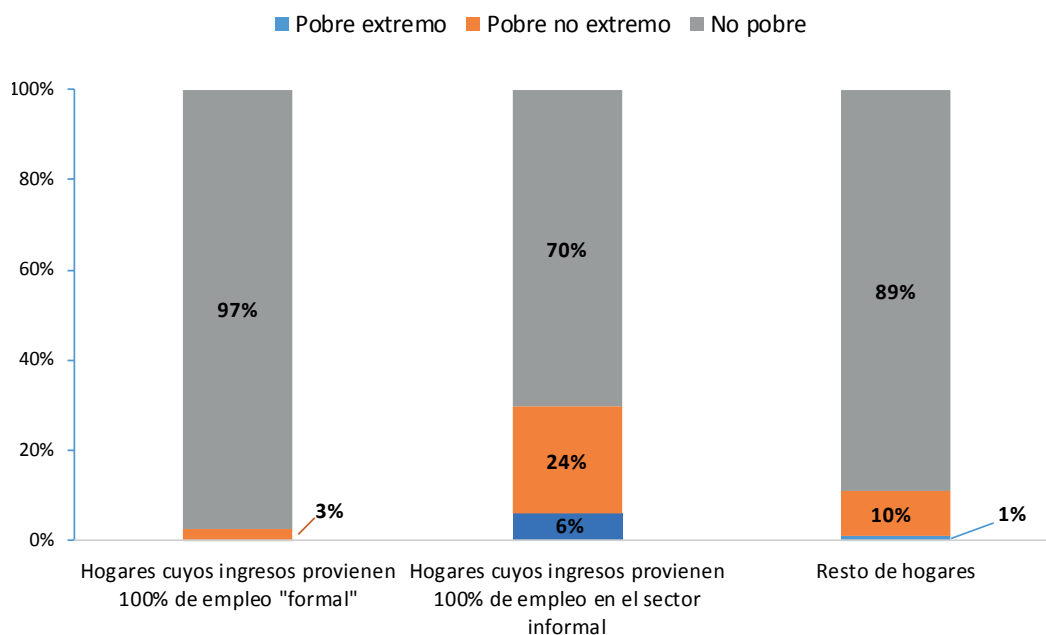


Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares.

⁹ En la metodología de la medición de la pobreza monetaria absoluta utilizada por el INEI “se considera pobre a todas las personas residentes en hogares particulares, cuyo gasto per cápita valorizado monetariamente, no supera el umbral de la línea de pobreza (...). Se utilizan dos tipos de líneas: de Pobreza Extrema y de Pobreza. La línea de Pobreza Extrema es un valor monetario necesario para la adquisición de una canasta de alimentos capaz de satisfacer un mínimo de necesidades nutricionales de las personas. La línea de Pobreza es el valor de la línea de Pobreza Extrema más el valor monetario necesario para satisfacer un conjunto de necesidades no alimentarias consideradas esenciales (transporte, vestimenta, vivienda, educación, salud recreación, muebles del hogar, entre otros)” (INEI 2017, p.163).

¿Dónde existe mayor incidencia de pobreza, en los hogares con ingresos por trabajo exclusivamente “formal” o informal? El gráfico 5.13 presenta una primera respuesta. Se observa claramente que el 97% de los hogares con ingreso exclusivamente “formal” es no pobre, y el 3% restante es pobre no extremo. En el caso de los hogares con ingreso exclusivamente del sector informal, 70% es no pobre y 30% pobre (24% pobres no extremos y 6% pobres extremos). En el caso de los hogares con ingreso mixto, 89% es no pobre y 11% pobre (10% pobres no extremos y 1% pobres extremos).

Gráfico 5.13
PERÚ: HOGARES POR ORIGEN DE INGRESO, SEGÚN CONDICIÓN DE POBREZA, 2017



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

