

**Empleo informal y bienestar subjetivo en el Perú:
Orientando las políticas públicas para un desarrollo social integral**

A3-PMN-T19-03-2013

INFORME FINAL

José María Rentería* y Andrea Román**

Instituto de Estudios Peruanos

Marzo 2015

* jmrenteria@iep.org.pe / ** aroman@iep.org.pe

El presente estudio forma parte del Programa de Investigaciones 2013 del Consorcio de Investigación Económica y Social (CIES), financiado por el Centro Internacional de Investigaciones para el Desarrollo de Canadá (IDRC), el Ministerio de Relaciones Exteriores, Comercio y Desarrollo de Canadá (DFATD) y la Fundación Manuel J. Bustamante de la Fuente. Los autores expresan su agradecimiento a todas las personas que contribuyeron en la realización de este estudio, en particular a Roxana Barrantes, Jürgen Schuldt, Jorge Yamamoto y un lector anónimo cuyos comentarios permitieron enriquecer el contenido del documento. Un agradecimiento especial es dirigido a Dante Solano, quien colaboró en la elaboración del módulo sobre bienestar subjetivo de la encuesta llevada a cabo en el marco de esta investigación. Asimismo, los autores agradecen la excelente labor desempeñada por Juan Acevedo, Magaly Velásquez y Marco Ramírez durante el planeamiento y ejecución de la encuesta, así como a todos los encuestadores que participaron en la recolección de los datos.

Empleo informal y bienestar subjetivo en el Perú: Orientando las políticas públicas para un desarrollo social integral

Resumen

El bienestar subjetivo constituye un indicador social con mucho potencial para el análisis y comprensión del desarrollo económico y social. En este documento se exploran las dimensiones relevantes para la determinación del bienestar subjetivo en el caso peruano, así como la influencia que en él ejerce la condición de informalidad del empleo. La evidencia señala que desempeñarse en un empleo formal aumenta la probabilidad de sentirse satisfecho tanto con la vida como con el trabajo; sin embargo, esta situación no es concluyente en relación con los informales que se desempeñan en el sector formal. De esta forma, se devela una faceta más de la heterogeneidad propia a la economía informal. Segmentos, actores, actitudes y motivaciones divergen al interior de este sector de la economía. Los diversos elementos identificados como relevantes para las personas en el proceso de evaluación individual del bienestar pueden servir de guía para priorizar objetivos en la elaboración de políticas públicas.

Clasificación J.E.L.: I31, O17.

Abstract

Subjective well-being is a social indicator with great potential to enhance the analysis and understanding of economic and social development. In this paper, we explore the relevant dimensions for the determination of subjective well-being in Peru, and the influence of informal employment on it. The evidence points out that having a formal employment increases the likelihood of feeling satisfied with both life and work; however this situation is not conclusive for those who have an informal job in the formal economy. Thus, one facet of the heterogeneity of the informal economy is revealed. Segments, actors, attitudes and motivations diverge within this sector. The various elements identified as relevant to assess individual welfare can be useful in order to prioritize, design and implement public policy.

JEL Classification: I31, O17.

ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN	8
2. ANTECEDENTES	11
3. ASPECTOS TEÓRICOS	20
3.1 ECONOMÍA INFORMAL	20
3.2 BIENESTAR SUBJETIVO.....	25
3.2.1 <i>Concepto</i>	25
3.2.2 <i>Interpretación y teorías</i>	27
3.2.3 <i>Medición</i>	32
3.3 HIPÓTESIS DE TRABAJO.....	36
4. FUENTES, METODOLOGÍA Y DEFINICIONES OPERATIVAS	39
4.1 FUENTES	39
4.2 METODOLOGÍA	42
4.3 DEFINICIONES OPERATIVAS	47
5. RESULTADOS	48
5.1 EVIDENCIAS DESDE LA ENCUESTA NACIONAL DE HOGARES.....	48
5.1.1 <i>Análisis descriptivo</i>	48
5.1.2 <i>Análisis multivariado</i>	57
5.2 EVIDENCIAS DESDE LA ENCUESTA SOBRE EMPLEO Y BIENESTAR SUBJETIVO EN LIMA METROPOLITANA.....	64
5.2.1 <i>Análisis descriptivo</i>	64
5.2.2 <i>Análisis multivariado</i>	79
5.2.3 <i>Satisfacción con el trabajo: El Índice Chamba</i>	81
6. CONCLUSIONES	87
7. PLAN DE INCIDENCIA EN POLÍTICAS PÚBLICAS	94
7.1 OBJETIVOS QUE SE PERSIGUEN CON EL PLAN DE INCIDENCIA.....	94
7.2 ACTORES Y SUS POSICIONES RESPECTO AL PROBLEMA QUE ANALIZA LA INVESTIGACIÓN ...	95
7.3 RECOMENDACIONES DE POLÍTICAS	96
7.4 INSTRUMENTOS DE COMUNICACIÓN PARA LOGRAR LA INCIDENCIA	101
8. REFERENCIAS	103
ANEXO 1. ENEBIS: FORMULARIO.....	110
ANEXO 2. ENEBIS: FICHA TÉCNICA.....	115
ANEXO 3. PREGUNTAS-TIPO PARA LA MEDICIÓN DEL BIENESTAR SUBJETIVO Y DOMINIOS DE VIDA	120
ANEXO 4. TABLAS Y GRÁFICOS ADICIONALES	123

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Perú: Evolución del empleo informal, 2007-2012.....	48
Gráfico 2. Perú: PEA ocupada por empleo formal e informal según actividad económica, 2012.....	49
Gráfico 3. Perú: PEA ocupada con empleo informal dentro y fuera del sector informal según actividad económica, 2012.....	50
Gráfico 4. Perú: Satisfacción con el nivel de vida en relación a los ingresos, 2007-2011.....	51
Gráfico 5. PEA ocupada: Jefes o cónyuges por decil de ingreso según condición de informalidad del empleo, 2011.....	52
Gráfico 6. PEA ocupada: Jefes o cónyuges por decil de ingreso según porcentaje de personas satisfechas o muy satisfechas con su nivel del vida, 2011.....	55
Gráfico 7. PEA ocupada: Jefes o cónyuges por grupos de edad según porcentaje de personas satisfechas o muy satisfechas con su nivel del vida, 2011.....	55
Gráfico 8. PEA ocupada: Jefes o cónyuges por nivel educativo según porcentaje de personas satisfechas o muy satisfechas con su nivel del vida, 2011.....	56
Gráfico 9. Lima Metropolitana: Independientes y patronos del sector informal según motivo por el cual inició su negocio, 2014.....	65
Gráfico 10. Lima Metropolitana: Independientes y patronos del sector informal según razón por la que no se registró en la SUNAT, 2014.....	66
Gráfico 11. Lima Metropolitana: Índice de satisfacción con la vida según categoría ocupacional, 2014.....	74
Gráfico 12. Lima Metropolitana: Índice de satisfacción laboral según categoría ocupacional, 2014.....	75
Gráfico 13. Perú: PEA ocupada por categoría de ocupación según informalidad del empleo y sector, 2012 (Miles de personas).....	125
Gráfico 14. PEAO de Lima Metropolitana: Dimensiones consideradas necesarias o muy necesarias para sentirse bien con su vida, 2014 (Porcentajes).....	126
Gráfico 15. PEAO de Lima Metropolitana: Dimensiones consideradas muy necesario para sentirse bien con su vida.....	127

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. ENEBIS: Distribución de la muestra encuestada según distrito, 2014.....	41
--	----

Tabla 2. Variables explicativas del bienestar subjetivo.....	46
Tabla 3. Muestra de la ENAHO que responde la pregunta P37 y es PEA ocupada (sin factor de expansión).....	52
Tabla 4. Perú: Jefes de hogar de la PEAO por grado de satisfacción con su nivel de vida según condición de informalidad del empleo, 2007-2011	53
Tabla 5. Perú sin Lima Metropolitana: Modelo logit ordenado generalizado (j=3).....	58
Tabla 6. Lima Metropolitana: Modelo logit simple.....	62
Tabla 7. Lima Metropolitana: PEA ocupada según satisfacción con la vida por informalidad del empleo.....	66
Tabla 8. Satisfacción con la vida según características de la población de la muestra (Porcentaje de la columna).....	68
Tabla 9. Satisfacción con la vida según características de la muestra (Porcentaje de la fila)	71
Tabla 10. PEAO de Lima Metropolitana: Dimensiones necesarias para sentirse bien con su vida según nivel de importancia, 2014.....	76
Tabla 11. PEAO de Lima Metropolitana: Posibilidades de acceso a recursos, 2014 (Proporciones).....	77
Tabla 12. PEAO de Lima Metropolitana: Autoevaluación de su situación, 2014 (Proporciones).....	78
Tabla 13. Análisis factorial exploratorio a partir de la escala de valores de Schwartz adaptada	79
Tabla 14. Lima Metropolitana: Modelo de razones proporcionales parciales.....	80
Tabla 15. Escala se trabaja para vivir: Chamba y sentirse bien	83
Tabla 16. Escala se trabaja para vivir: Chamba y buen lugar para vivir	83
Tabla 17. Escala se trabaja para vivir: Chamba y estatus	84
Tabla 18. Escala se trabaja para vivir: Chamba y hogar	84
Tabla 19. Escala chamba es chamba: Sentirse bien con el trabajo.....	85
Tabla 20. Escala chamba es chamba: Buen lugar para trabajar	85
Tabla 21. PEAO de Lima Metropolitana: Dimensiones necesarias para sentirse bien con su vida según nivel de importancia, 2014.....	123
Tabla 22. ENEBIS: Características de los trabajadores de la muestra, 2014	124

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Mercado de trabajo multisegmentado	25
Figura 2. Relación entre la variable observada y y la variable latente y^* en el modelo de regresión ordinal.....	44

1. Introducción

De acuerdo con los indicadores publicados por organismos internacionales, en los últimos años el Perú ha pasado a integrar el grupo de países de “renta media” (cf. CEPAL 2012).¹ Esta clasificación le ha permitido acceder a otros círculos de discusión política y sumarse a una nueva ola de desarrollo económico representada por países como Chile, Colombia o México; con quienes comparte características no sólo en materia de política económica, sino también históricas y sociales. Las buenas performances macroeconómicas de este país, caracterizadas por un crecimiento anual promedio de aproximadamente 6% en los últimos años (INEI 2014a, p.35), han venido acompañadas de descontento social y protestas de diversa índole.² A esto se suma el persistente y elevado porcentaje de peruanos que labora en empleos informales.³ Esto pone en evidencia la precaria institucionalidad del Estado y su deficiente capacidad para garantizar la inclusión de segmentos de población que no participan de las ganancias del “desarrollo” que debería significar el boom económico. Así pues, la sensación generalizada de los peruanos es que la bonanza macroeconómica no se traduce en bienestar microeconómico (cf. Schuldt 2004).

Algunos autores se han interesado en esta paradoja y han lanzado diversas hipótesis. Por ejemplo, Schuldt señala que en la actualidad “los sueldos y salarios están muy por debajo de los alcanzados en el pasado [...] Esto se agrava por la volatilidad de sus ingresos y, sobre todo, por la tendencia derivada en parte de ahí, de la inseguridad y de las expectativas pesimistas que albergan respecto del futuro” (Schuldt, *op. cit.*, p.123). Esto sugiere que la constante comparación entre el pasado, el presente y las expectativas a futuro es uno de los factores que podría estar afectando el bienestar subjetivo de los peruanos.⁴ En este país, la economía crece, el PBI aumenta, pero ¿esto ha significado una mejora en las condiciones de vida de la población?

¹ Esta taxonomía no ha sido exenta de críticas, en particular debido al hecho que “en el contexto geográfico de América Latina y el Caribe existen diferencias notables entre los niveles de desarrollo de los países que componen el colectivo de renta media. Así, en 2010 las diferencias en términos de PIB per cápita (en paridad de poder adquisitivo) se extendieron desde los 2,914 dólares de Nicaragua hasta los más de 15,000 dólares de Chile, Argentina, Antigua y Barbuda y San Cristóbal y Nieves. [...] Estas abultadas diferencias en términos de ingreso enmascaran las disímiles « brechas de desarrollo » que afrontan los países de la región” (Tezanos & Quiñones 2012, p.6, *paréntesis y comillas en el original*).

² Según el reporte N°115 de la Defensoría del Pueblo, en Setiembre 2013 existían 223 conflictos sociales en el Perú (175 activos y 48 latentes). Asimismo, se registró 117 acciones colectivas de protesta a nivel nacional durante el mes en cuestión.

³ Según la más reciente investigación oficial sobre producción y empleo informal en el Perú, “considerando actividades agropecuarias y no agropecuarias, en el año 2012 el 74.3% de la PEA ocupada se desempeñó en un empleo informal como actividad principal” (INEI 2014b, p.33).

⁴ Los términos *bienestar subjetivo*, *satisfacción con la vida* y *felicidad* se pueden considerar como equivalentes puesto que “hacen referencia a un sentimiento emocional básico sobre la evaluación global de la calidad de la vida personal, es decir, cuánto le gusta a una persona la vida que lleva” (Bilbao, Techio & Páez 2007, p.235).

Políticas de desarrollo integrales que no se enfoquen exclusivamente en el aspecto económico, sino que abarquen un espectro más amplio que incluya lo humano, lo social y el medio ambiente, requiere la promoción de satisfactores sinérgicos (Max-Neef 1993, Schuldt 2012).⁵ Pese a que el modo de producción capitalista es incapaz de conciliar estos objetivos, resulta necesario comprender qué es lo que los ciudadanos entienden por “desarrollo” y “bienestar”, así como los factores que influyen en sus niveles de satisfacción.⁶ Las particularidades idiosincráticas de cada país hacen presumir la existencia de distintas concepciones respecto a lo que es vivir una vida plena y cómo lograrlo.

La literatura existente señala que las condiciones laborales son uno de los componentes más importantes que inciden en el bienestar subjetivo.⁷ En el Perú, dichas condiciones están estrechamente ligadas a la condición de informalidad del empleo. Aquí, el 75% de los ingresos de los hogares proviene exclusivamente del mercado de trabajo (INEI 2014b, p.87),⁸ el cual se compone mayoritariamente de empleo informal. Esto hace que el Perú sea catalogado con frecuencia como uno de los países con mayores índices de informalidad en Latinoamérica (cf. BID 2013, OIT 2012).⁹ Por estas razones, resulta sumamente relevante saber qué tanto y de qué manera influye la informalidad en la percepción de los individuos sobre su bienestar. Es menester entender las secuelas de este fenómeno más allá del espectro económico.

El bienestar subjetivo es un concepto que comprende una diversidad de concepciones, aspiraciones, emociones, deseos y evaluaciones, que construyen conjuntamente la imagen que cada individuo tiene de sí mismo y de su sociedad. En el contexto peruano, la economía informal es un fenómeno generalizado que afecta la vida de las personas no sólo en el campo económico, sino también en el aspecto social (estatus, vida familiar, etc.) e incluso psicológico (felicidad, bienestar subjetivo). Por lo tanto, resulta

⁵ Max-Neef (1994) hace la distinción entre *necesidades* y *satisfactores*: los últimos sirven para cubrir los primeros. El autor identifica dos grandes tipos de necesidades (axiológicas y existenciales) y cinco tipos de satisfactores (inhibidores, destructores, pseudo-satisfactores, singulares y sinérgicos). Según Max-Neef, los satisfactores sinérgicos son los más apropiados para un desarrollo a escala humana, puesto que “por la forma como satisfacen una determinada necesidad, contribuyen a la satisfacción simultánea de otras necesidades” (Schuldt 2012, p.54). Estos satisfactores constituyen un elemento importante en la discusión sobre el bienestar subjetivo.

⁶ La incapacidad del capitalismo para conciliar los objetivos mencionados radica fundamentalmente en el exagerado desperdicio propio del proceso de producción y el consumo (Schudt 2013), la reproducción de las desigualdades (Piketty 2013), la creciente entropía causada por el crecimiento del PBI como objetivo de las naciones (Georgescu-Roegen 1974). No es objetivo del presente estudio ahondar en estos puntos.

⁷ e.g. Beuran & Kalugina (2005), Suppa (2012).

⁸ Los otros ingresos (25%), se componen principalmente de rentas y otras transferencias (17%). Sin embargo, estos son percibidos únicamente por los quintiles más ricos. Los ingresos por remesas, transferencias, donaciones o rentas de propiedad son mucho menos importantes a nivel agregado.

⁹ En 2012, el 74% de la PEA ocupada se desempeñaba en empleos informales. El 57% de dicho total lo hacía en el sector informal (INEI, *op. cit.*, p.33).

relevante comprender el rol que juega la informalidad en la concepción del bienestar subjetivo.

En este contexto, el objetivo central de la presente investigación es hacer una indagación exploratoria sobre la naturaleza del bienestar subjetivo en la sociedad peruana, profundizando el caso de Lima Metropolitana. Nuestro propósito es entender la manera en que se establece el nivel de satisfacción que tienen los trabajadores peruanos con la vida que llevan, identificando los factores más relevantes que influyen en su determinación y, en particular, aislando el efecto que ejerce en ella la condición de informalidad del empleo.

Las implicancias en términos de políticas públicas de un análisis de esta naturaleza son muy poderosas. En efecto, si se demuestra que la mayoría de trabajadores informales están en esa condición por elección y además tienen altos niveles de bienestar subjetivo, ¿qué tipo de políticas debería llevar a cabo el Estado en relación a la informalidad? ¿Debería concentrarse en acciones coercitivas y sanciones para los informales? ¿O debería más bien centrarse en la economía formal y hacerla más atractiva para el resto de trabajadores? (Maloney 2004). Este estudio pretende dar luz al respecto y a la vez proponer una serie de recomendaciones para que tanto el Estado como la academia, puedan abordar la informalidad desde un enfoque moderno y coherente.

Adicionalmente, la presente investigación contribuirá a sentar las bases para la conceptualización de un *desarrollo social y humano* adaptado a la realidad peruana, incluyendo componentes que han sido catalogados como subjetivos, pero que son tangibles para millones de personas. Los resultados de este estudio no sólo permitirán empezar a entender la influencia del fenómeno de la informalidad en la concepción del bienestar individual, sino también la identificación de otras variables relevantes para el mismo. En ese sentido, adoptando una visión holística de lo que significa “desarrollo”, esta investigación pretende propiciar un debate sobre el futuro del país en materia económica y desarrollo social.¹⁰

El documento se organiza de la siguiente manera. Luego de efectuar un balance de los estudios que abordan la relación entre informalidad y bienestar subjetivo (sección 2), se hará un repaso del marco teórico y conceptual necesario para comprender los vínculos entre ambos temas, detallando luego las hipótesis de trabajo que guiarán el estudio (sección 3). Las fuentes y la metodología utilizadas para someterlas al test estadístico (sección 4) preceden los hallazgos empíricos (sección 5). La discusión final (sección 6) e implicancias en políticas públicas (sección 7) cierran el documento.

¹⁰ En efecto, la evaluación que las personas hacen de sus vidas empieza a perfilarse como un objetivo políticamente relevante, pues llama a integrar las nuevas demandas de la población (cf. PNUD 2012).

2. Antecedentes

El estudio pionero de Beuran y Kalugina (2005) sobre Rusia mostró que, aunque trabajar en el sector informal tiene un retorno económico favorable en términos de salarios, existe un impacto negativo en la percepción subjetiva del bienestar. Según los autores, la inseguridad del trabajo y la exclusión del sistema de beneficios sociales llevaron a los trabajadores informales rusos a mostrar un menor grado de bienestar subjetivo que sus contrapartes del sector formal. Para los autores, la participación de las personas en el sector informal ha sido una estrategia de supervivencia a los drásticos cambios económicos que se dieron luego de la caída de la Unión Soviética, constituyendo a la vez un escape a la pobreza y una estrategia de adaptación a las nuevas condiciones económicas. Esta situación es a primera vista similar al escenario peruano luego de la liberalización de la economía y la flexibilización laboral llevadas a cabo durante el gobierno de Fujimori. Sin embargo, hasta el momento no se han hecho investigaciones que planteen la conexión entre bienestar subjetivo e informalidad desde este enfoque en nuestro país.

En lo que atañe a Latinoamérica y el Caribe, el estudio realizado por Pagés y Madrigal (2008a) es un avance importante en la tarea de identificar los factores que inciden en las apreciaciones sobre la satisfacción con el trabajo. Este estudio, basado en la encuesta Gallup 2006 (la cual incluye a Perú en su muestra), busca examinar cómo los factores económicos, precisamente relacionados con el empleo, afectan la autopercepción del bienestar en el trabajo de las personas. No sólo se incluyen factores vinculados con características del empleo (número de horas de trabajo, ingresos o seguridad laboral), sino también otros elementos subjetivos tales como la percepción sobre la consideración de opiniones en el trabajo o la oportunidad de tener el mejor desempeño posible. En esta línea, Moyano, Castillo y Lizana (2008, p.697) sugieren, en base a las ideas de Touraine (1998), que la calidad y el bienestar en el trabajo deben evaluarse bajo una serie de criterios que vinculen los diferentes aspectos del empleo.

Desde las medidas adoptadas como resultado del Consenso de Washington, la calidad de los empleos creados en los diferentes países de la región latinoamericana es bastante mala. Por otro lado, la flexibilización de los empleos no ha sido acompañada de un aumento de la productividad, lo cual ha provocado un incremento del número de trabajadores independientes, empleados en microempresas y no remunerados.

“En América Latina el porcentaje de empleo informal urbano con respecto al empleo total urbano creció del 50% en 1990 al 58% en 1997, atribuido a

aumento de la mano de obra a causa de factores demográficos, de un ascenso del índice de actividad - particularmente de la mujer - y a la inmigración rural urbana, además de una reducción del empleo en el sector formal. La precariedad laboral persiste, ya que sólo 4 de 10 nuevos ocupados tiene acceso a los servicios de la seguridad social, y sólo 2 de cada 10 ocupados en el sector informal cuentan con protección social entre 1990 y 2002 (OIT, 2003)." - Moyano, Castillo y Lizana, *op. cit.*, p.696.

Por su parte, el Perú muestra un desempeño bastante pobre en términos de productividad laboral. "Si se mira el largo plazo, este indicador se redujo drásticamente en la década de los 80's, en los 90's dejó de caer y a pesar que en la actual década la economía ha crecido a tasas impresionantes, aún tenemos un nivel de producto por trabajador similar al de hace casi tres décadas" (Chacaltana & Yamada 2009, p.69).¹¹ La inestabilidad laboral, la falta de derechos laborales y los bajos ingresos han tenido como consecuencia directa el aumento de las horas de trabajo y la informalización del empleo. Según Schuldt (*op. cit.*, p.186), "el sector informal desempeña el papel de una especie de *red de seguridad social* y vendría a ser el sustituto - muy imperfecto, por no decir perverso - del seguro de desempleo que posee la mayoría de ciudadanos en los países avanzados" (*cursivas en el original*). Por otro lado, en comparación con las economías más desarrolladas donde los trabajadores laboran en promedio 38 horas semanales, en los países de la región latinoamericana se dedica mayor tiempo al trabajo (43.1 horas por semana).¹²

A pesar de que la situación laboral en América Latina es complicada e inestable, existe evidencia en cuanto a que los trabajadores del continente tienen altos grados de satisfacción con sus empleos. Efectivamente, según datos obtenidos a partir de la encuesta Gallup 2006, cerca del 81% de los trabajadores de la región afirma estar satisfecho con su empleo. No obstante, el Perú se ubica en los últimos lugares de la tabla, donde dicho porcentaje no pasa del 75% (mientras que países como Venezuela o Costa Rica exhiben cifras que superan el 90%). La consistencia de estos datos con los de otras encuestas, sugiere la existencia de una múltiple y variada gama de razones por las que los trabajadores de la región pueden estar satisfechos con sus empleos, las cuales no se reducen a normas culturales o sesgos ligados al estado de ánimo de los encuestados.

¹¹ En este sentido, resulta pertinente preguntarse "cómo es posible que, en los últimos veinticinco años, las remuneraciones reales se hayan reducido a un tercio del nivel que ostentaban a principios de los años 1980, que el desempleo se haya mantenido cercano al 9% y los empleos se hayan dado en condiciones cada vez peores (informalidad, subempleo y pésimas condiciones de trabajo) y *que, en ese entorno, no hubiese una explosión social*" (Schuldt 2004, p.192, *paréntesis y cursivas en el original*).

¹² Esta afirmación es válida para el caso peruano y se puede constatar fácilmente a partir de Encuesta Nacional de Hogares (INEI).

El empleo informal se asocia con frecuencia a empleos de baja calidad, sin embargo, algunos tipos de empleo informal podrían no afectar necesariamente de manera negativa el bienestar subjetivo. En efecto, “hay indicios de que un empleo informal, tradicionalmente considerado como una forma inferior y menos deseable de empleo, puede constituir una decisión sensata para algunas personas que encuentran en este tipo de empleo un nicho más apropiado para sus aptitudes, preferencias y condiciones que en el empleo formal” (Pagés & Madrigal, *op.cit.*, p.149). Muchas personas que se desempeñan como asalariados formales, laborando en empresas donde están registrados legalmente y gozan de beneficios sociales, parecen tener preferencias por empleos independientes que les permiten percibir más ingresos, más flexibilidad en sus horarios y no tener un jefe a quien rendir cuentas. Esto va en consonancia con el argumento de Maloney (2004), según el cual muchos trabajadores prefieren la autonomía e independencia que brinda el autoempleo, además de la flexibilidad horaria y la posibilidad de evadir impuestos y contribuciones de seguridad social de las cuales se beneficiarían muy poco.

La categoría de ocupación juega un rol importante. Existe evidencia que en la región latinoamericana “los propietarios de empresas (grandes o pequeñas) no tienen un grado de satisfacción con el trabajo menor que el de los trabajadores en otras ocupaciones” (Pagés & Madrigal, *op. cit.*, p.160). Los patronos de microempresas tienden menos a querer cambiar de trabajo, lo cual manifiesta un mayor grado de satisfacción laboral. Lo mismo ocurre con los trabajadores independientes, quienes parecen estar más satisfechos con su trabajo incluso si se controla por diferencias de personalidad. Por el contrario, los asalariados que laboran en microempresas tienden a estar menos satisfechos que sus contrapartes que laboran en empresas grandes, incluso si acceden también a beneficios sociales.

Con respecto a los beneficios que derivan de un empleo formal, según los resultados de la encuesta Gallup para la región, el seguro social y de salud es un factor importante en la evaluación que los trabajadores hacen sobre sus empleos. Sin embargo, esto varía de acuerdo al nivel educativo. En los extremos (niveles educativos muy bajos o muy altos), los trabajadores no demuestran tanto interés por tener acceso a seguridad social brindado por el Estado. Este factor es importante en un contexto como el peruano, donde la ley de aporte obligatorio a las AFP para independientes menores de 40 años ha causado polémica y movilizaciones sociales. Este rechazo puede deberse, entre otros, a la falta de credibilidad del sistema de AFP y del Estado, y a la poca disposición de los trabajadores a renunciar a una parte de sus ingresos actuales pues son necesarios para su supervivencia.

Aunque el acceso a la seguridad social varía de acuerdo a la edad y al nivel educativo, la inseguridad laboral también es señalada como un factor que genera

preocupación entre los trabajadores.¹³ Incluso, algunos autores afirman que “el desempleo es el factor que más contribuye al malestar de las personas, no sólo porque no les permite conseguir ingresos a los afectados, sino sobre todo porque afecta gravemente su autoestima o porque los lleva a reacciones desesperadas (generalmente emparentadas o directamente ligadas a la delincuencia)” (Schuldt, *op. cit.*, p.191, *paréntesis en el original*). Los datos de Gallup 2006 muestran que en el Perú la percepción de inseguridad laboral es más alta en comparación con el promedio para Latinoamérica y el Caribe. Mientras que el porcentaje promedio de “trabajadores inseguros” en la región es de 20%, en Perú es casi 25%, después de países como México o Bolivia.

A pesar de esta inestabilidad laboral permanente, es importante mencionar que en realidad la percepción de los trabajadores sobre su posibilidad de despido es mayor a la verdadera tasa registrada en la región, poniendo en evidencia que la percepción de la realidad juega un rol importante en el tema que tratamos. Al igual que la inseguridad laboral, la percepción de tener una buena remuneración es más importante que estar bien remunerado. Aquí se puede observar que las percepciones sobre la realidad son cruciales para el grado de satisfacción que tienen las personas con respecto a su vida y su trabajo.

Por otra parte, la encuesta Gallup también ha permitido identificar otras características del empleo que son importantes para el bienestar de las personas. La satisfacción con el trabajo “está estrechamente relacionada con los siguientes factores, por orden decreciente de importancia: la posibilidad de dar lo mejor de sí, la presencia de alguien en el trabajo que estimule el perfeccionamiento del trabajador, y el hecho de que las opiniones de este sean tenidas en cuenta” (Pagés & Madrigal, *op. cit.*, p.173). En el caso de Perú, alrededor del 77% de los trabajadores sienten que tienen la oportunidad de hacer su trabajo lo mejor posible todos los días, porcentaje que se ubica debajo del promedio latinoamericano. No obstante, en el caso de los trabajadores que perciben que sus opiniones son tomadas en cuenta en su trabajo, Perú encabeza la lista de países latinoamericanos y caribeños (85%), sobrepasando el promedio general (78%).

En ese sentido, la evidencia señala además que “el trabajo por cuenta propia podría constituir una opción sorprendentemente interesante para muchos trabajadores, particularmente en los países de bajos ingresos (...) ya que da la impresión de ofrecer, entre otras características valoradas, mejores oportunidades para avanzar y mayores ingresos” (Pagés & Madrigal, *op. cit.*, p.176). Según los datos revisados por Schuldt (*op. cit.*,

¹³ La inseguridad laboral entendida como la posibilidad de perder el empleo arbitrariamente y sin beneficio alguno.

p.181), cuando “se reduce el empleo formal, aumenta el informal (y viceversa), confirmando la tesis que este segmento ha servido de sector de refugio”. Este refugio, contrariamente a las especulaciones sobre los efectos de la informalidad en los trabajadores, puede ser una opción factible que ofrece beneficios y libertades que no se consiguen en los empleos formales, particularmente los de baja calidad.

En un estudio sobre vendedores ambulantes en la región chilena de Maule, se precisa que “Argyle (1992), ha señalado que el trabajo aporta menos a la felicidad total de las personas comparativamente que la pareja, la familia, el ocio o los amigos, pero, por el contrario, tiene un potencial de infelicidad altísimo y demostrado” (Moyano, Castillo & Lizana, 2008, p.695). Sin embargo, la necesidad de que todos los miembros de la familia trabajen más horas en condiciones laborales paupérrimas y sin beneficios o derechos laborales “ha desembocado en el deterioro de las relaciones maritales (i.e. divorcio y violencia familiar) y en la falta del cuidado de los niños y ancianos que forman la familia; así como en varias formas de “escape”, como se refleja en el aumento del alcoholismo, el pandillaje, la drogadicción, etc.” (Schuldt 2004, p.175). La falta de inversión de tiempo en actividades que también son vitales para el desarrollo personal (pasatiempos, tiempo libre, etc.) tiene como consecuencia el descenso del bienestar subjetivo de los trabajadores y los miembros de sus familias.

Asimismo, el dinero derivado del salario obtenido mediante el trabajo también tiene un impacto dual sobre el bienestar subjetivo. El dinero, en definitiva, aumenta el bienestar subjetivo de las personas, sobre todo las que están en condiciones de pobreza. Sin embargo, su relevancia disminuye para aquellas que no se encuentran en dicha condición. En este caso, hay otros factores importantes como “la salud mental, el trabajo satisfactorio y seguro, la vida privada y amorosa, la comunidad segura” (Moyano, Castillo & Lizana, *ibid.*); factores que usualmente no son tomados en cuenta por aparentar ser subjetivos y no tan relevantes para el bienestar de las personas.

Los autores hallaron que, por un lado, casi “dos tercios de los trabajadores declaran dedicarse a este trabajo [informal] porque en su momento no pudieron encontrar un trabajo asalariado” (Moyano, Castillo & Lizana, *op. cit.*, p.698). Por otro lado, reconocen que el trabajo informal tiene una mayor flexibilidad en los horarios. Sin embargo, los autores afirman que la incertidumbre, falta de seguridad y protección que sienten los vendedores ambulantes que entrevistaron, tienen raíces en su ambiente laboral, el cual muchas veces es insalubre y no está protegido. Esto pone al descubierto que los factores que influyen en el bienestar subjetivo y laboral de las personas pueden generar contradicciones en las personas. Por un lado, valoran su libertad como trabajadores independientes (en este caso

ambulantes) pero, por otro lado, son conscientes de lo vulnerables que son ante situaciones de enfermedad o emergencias. Como resultado, el empleo (ya sea formal o informal) y los salarios (también interpretado como bienestar económico) poseen una naturaleza dicotómica que no es fácil de resolver para los individuos. La informalidad es tanto una opción como una única salida para muchos trabajadores; tiene pros y contras, que son evaluados por las personas al momento de tomar decisiones.

En esta línea, Herrera, Razafindrakoto y Roubaud (2009) afirman que el impacto del empleo del sector informal sobre el bienestar subjetivo sería un tanto ambiguo en los países en desarrollo. En efecto, en dichos espacios “la elección de trabajar en el sector informal pareciera ser hecha bajo coerción debido a la escasez de empleos más protegidos y mejor remunerados en el sector formal” (Herrera *et al.*, *op. cit.*, p.315). En su estudio, los autores buscaron establecer un modelo global de bienestar subjetivo para Madagascar y Perú. Entre las 37 variables consideradas en su modelo econométrico, se encuentra el hecho de trabajar en el sector informal. Para el Perú, los resultados arrojaron que trabajar en dicho sector no tiene influencia significativa en la percepción del bienestar. Los autores explican que las familias, al trabajar en el sector informal, “pueden contar con recursos adicionales de ingreso y una mayor inclusión en el mercado laboral” (Herrera *et al.*, *op. cit.*, p.323), tal como sugieren el resto de investigaciones similares sobre el tema.

Para los trabajadores con bajos niveles de educación y poco calificados, el sector informal sirve como refugio y los integra al mercado laboral, aunque paralelamente a la formalidad. Asimismo, bajo ciertas condiciones el empleo informal también puede representar una decisión libre y de agencia, ya que ofrece otros beneficios que otorgan libertad a las personas. De esta forma, la decisión de trabajar en empleos informales no necesariamente constituye una decisión entre dos extremos. Aunque en la mayoría de casos no representa una opción sino más bien una restricción.

En el Perú, uno de los investigadores que se ha interesado en la medición del bienestar subjetivo en relación con el empleo es Jorge Yamamoto. El autor no hace la distinción entre empleos formales o informales, pero ha hecho contribuciones importantes sobre cómo medir apropiadamente la satisfacción con la vida y la influencia que tiene el empleo sobre esta. Según Yamamoto, hay dos posibles concepciones sobre la relación entre la vida y el trabajo: *se vive para trabajar* o *se trabaja para vivir*. “Si se vive para trabajar, entonces aumentar la satisfacción con el trabajo mejoraría el bienestar y el desempeño; en cambio, si se trabaja para vivir, aumentar la satisfacción con la vida mejoraría el bienestar y el desempeño” (Yamamoto 2013, p.18). El autor afirma que por lo general los empleadores optan por incrementar el rendimiento de los trabajadores mediante

el mejoramiento del clima laboral. Sin embargo, en la realidad, las personas trabajan para vivir, lo cual hace que la clave para mejorar el rendimiento laboral sea que los empleados estén satisfechos con su vida. Para el autor, la “satisfacción con la vida está vinculada con muchos factores adicionales al trabajo. Las relaciones con la familia y los amigos, además de la salud, son solo algunos ejemplos. Esto sugiere que la relación entre hallarse satisfecho con la vida y el rendimiento se halla sujeta a factores externos al trabajo” (Yamamoto, *op. cit.*, p.19). No obstante, esta relación varía dependiendo de los factores que se estén considerando.

Para poder medir el efecto que tiene el trabajo en la satisfacción de la vida de los trabajadores, Yamamoto diseñó el “Índice Chamba”. Este índice fue concebido para la población de Lima Metropolitana y posee dos escalas: “Se trabaja para vivir” y “Chamba es chamba”. La primera plantea cuatro necesidades identificadas en un trabajo previo (Yamamoto 2010): *sentirse bien, buen lugar para vivir, estatus y hogar*. La segunda escala mide la satisfacción de los trabajadores con su empleo, y aplica igualmente las necesidades planteadas en la escala anterior pero para el ambiente laboral.

La explicación de este índice se desarrollará más adelante. No obstante, resulta pertinente señalar que el objetivo de esta medición es “identificar nichos de necesidades insatisfechas en los colaboradores” (Yamamoto, *op. cit.*, p.22), En efecto, esta escala de medición permite identificar de qué forma el trabajo influye o no en las diferentes necesidades que los peruanos determinan como importantes, y le da visos a los empleadores para entender cómo intervenir para mejorar la productividad de sus empleados.

Finalmente, el resto de investigaciones sobre la relación entre variables económicas y bienestar subjetivo en el Perú no han profundizado en la economía informal. Pese a ello, y por la importancia que sus hallazgos revisten, es importante mencionarlos ya que serán de utilidad al momento de discutir los resultados y aportes de esta investigación.

En su estudio sobre las percepciones de los jefes de hogar respecto al monto mínimo que consideran necesario para vivir, Herrera (2002) constató que el ingreso mínimo subjetivo (IMS) está correlacionado de manera importante con los indicadores objetivos de bienestar, mostrando así que el IMS tiene un sentido relativo, traduciendo reivindicaciones y aspiraciones en materia de niveles de vida de los hogares. Constató, también, que los pobres subjetivos constituyen un porcentaje inferior al de los pobres monetarios (35% contra 55% en 2001), y que “del total de pobres subjetivos, un tercio en realidad no lo son, mientras que los dos tercios restantes se reparte en partes casi iguales entre los pobres extremos y los pobres no extremos” (Herrera, *op. cit.*, p.100). Esto pone en evidencia lo

diferentes que pueden resultar las percepciones sobre la realidad respecto de indicadores objetivos.

Otro de los estudios pioneros sobre el bienestar subjetivo en el país fue elaborado por Schuldt (2004). Ante la falta de investigación sobre el bienestar subjetivo en el Perú, el autor optó por utilizar los datos de las encuestas periódicas de autopercepción, enfocadas en temas de percepción económica, realizadas por Apoyo entre 1988 y 2003 en Lima Metropolitana. El autor argumenta que los resultados de estas encuestas no han sido del todo aprovechados para hacer un análisis a mayor profundidad sobre las percepciones de las personas con respecto a los diferentes aspectos de su vida. El análisis dio cuenta que para la pregunta *¿Cómo calificaría usted su situación económica familiar actual: buena, regular o mala?*, a “lo largo de los últimos quince años, promediando *todo el período*, el 59,8% de la población de la metrópoli consideró que su situación era “regular”, un 35,2% que era “mala” y apenas un 4,4% que era “buena” ” (Schuldt, *op. cit.*, pp. 73-74). Asimismo, estudiando las fluctuaciones de estas categorías de respuesta a lo largo del periodo en cuestión halló que “no se observan cambios o tendencias sustanciales al alza o a la baja en los niveles promedio de satisfacción, permaneciendo más bien relativamente constantes dentro de márgenes estrechos” (Schuldt, *op. cit.*, p.75). Cabe mencionar que durante el período analizado por el autor, la historia del Perú se caracterizó por cambios y eventos históricos drásticos, tanto a nivel económico como social. No obstante, el bienestar económico autopercebido no presentó variaciones bruscas, tal como sucede en países “desarrollados”, donde el bienestar subjetivo se ha mantenido constante a pesar de las aparentes mejoras sociales y económicas.

En el libro se hace alusión a distintos elementos, como el PBI, la tasa de empleo y desempleo, los salarios, la informalidad y la confianza en las instituciones, la relativa estabilidad de la percepción general de los limeños y limeñas sobre su bienestar económico autopercebido. De esta manera, el autor halla particularidades en el proceso de evaluación que hacen los limeños al momento de sopesar su bienestar económico. Por ejemplo:

[...] el detalle más sorprendente es la rapidez con la que la población se habría recuperado anímicamente del shock económico de agosto de 1990: en setiembre de ese año solo un 3% consideraba “buena” su situación, mientras que un 51% la consideró mala y un 46% “regular”. Pero, para diciembre de ese mismo año, los guarismos ya eran relativamente favorables, alcanzando 8%, 27% y 64%, respectivamente. Ello nos estaría indicando [...] que el encuestado generalmente valora la situación actual sobre la base de su situación relativa, comparando la coyuntura presente con

la de un período anterior no muy lejano [...], más que con la evolución actual y absoluta del PIB o del algún otro indicador pecuniario” (Schuldt, op. cit., p.77).

Esto significa que los limeños analizan su bienestar económico comparando su situación más inmediata y no necesariamente pensando o reflexionando sobre su situación décadas atrás.

De lo anterior se puede establecer que el bienestar de las personas no está vinculado al aumento o disminución del PIB o de algún factor económico. Schuldt agrega que, contrariamente a lo que se sostiene sobre el efecto que tiene la economía del país sobre sus habitantes, en el Perú el aumento o disminución del PIB no tiene un impacto directo en el bienestar económico autopercibido de las personas. Para el autor, “si la recuperación [económica] proviene de la inversión (o de las exportaciones), sin que la acompañen mejoras sustanciales del consumo, ello no reflejará mayores niveles de bienestar” (Schuldt, *op. cit.*, p.83). En términos de bienestar económico, es la inversión económica particular la que se siente entre las personas. El aumento del PIB y las exportaciones no se traduce en aumento de la economía a nivel micro, por ende, tampoco se manifiesta como bienestar económico subjetivo.

De igual manera, Graham y Pettinato (2002) explotaron una data panel de 1991 a 2000 para Perú. Durante ese periodo, los autores encontraron fuertes patrones de movilidad: 55% de los individuos de los quintiles más bajos en 1991 ascendieron de quintil hacia el año 2000, y el 48% de aquellos en los quintiles más altos bajaron de posición. Lo interesante fue encontrar un grupo importante de hogares que habían incrementado su ingreso (25.5% de la muestra), cuya percepción retrospectiva no seguía la misma dirección. Los autores llamaron a este grupo “exitosos frustrados”, explicando su insatisfacción por las aspiraciones crecientes y las nuevas comparaciones con grupos sociales más solventes.

3. Aspectos teóricos

En el presente apartado se hará una revisión del marco teórico existente sobre la economía informal (sección 3.1) y el bienestar subjetivo (sección 3.2), antes de precisar las hipótesis de trabajo que guiarán el estudio (sección 3.3).

3.1 Economía informal

Han pasado más de cuarenta años desde que el término “informalidad” fuera acuñado por el antropólogo británico Keith Hart.¹⁴ Desde entonces, muchas definiciones y teorías han desfilado buscando abordar este tema tan intuitivo pero tan poco aprehensible. Esta situación evidencia una falta de consenso en torno a tres aspectos básicos de este objeto de interés científico: la definición misma de lo *informal*, el esquema para su estudio y los instrumentos para su medición.

Hacia fines de los años ochenta, de Soto señalaba que “el sector informal es como un elefante que podemos no estar en condiciones de definir con precisión, pero que reconocemos cuando lo vemos”.¹⁵ Dos décadas más tarde, en los albores de este nuevo siglo, la preocupación por conceptualizar y consensuar la noción de sector informal seguía todavía vigente (cf. Blunch, Canagarajah & Raju 2001, p.23). No es irresponsable afirmar que este problema se debe, en parte, a las diferentes opiniones que tienen los autores sobre los orígenes y las causas de la informalidad.

Gracias a esfuerzos impulsados a nivel internacional, un trabajo de largo aliento permitió que los especialistas en estadísticas laborales de diferentes países intercambien experiencias acerca de la medición del sector informal y otros aspectos metodológicos. Es en este marco que se llegó a establecer un esquema integrador sobre la definición y medición del sector informal en 1993 y sobre el empleo informal en 2003 (cf. OIT 1993 & 2003). Una de las ventajas que ofrece este esquema es su compatibilidad con el Sistema de Cuentas Nacionales, lo cual garantiza la posibilidad de enmarcar los principales agregados de la informalidad dentro de la economía nacional. La importancia de este esquema estadístico integrador “radica en que no parte de una teorización del fenómeno con respecto al cual nunca habrá consensos, sino del esfuerzo por detectar quiénes comparten un problema común y, en cierto sentido creciente, si se mira en el contexto de la economía mundial” (Negrete 2011, p.94).

¹⁴ Este hecho tuvo lugar en 1971 durante la conferencia “Urban Employment in Africa” organizada por la universidad de Sussex, Inglaterra.

¹⁵ Citado en Mead & Morrison (1996).

En la esfera teórica existen principalmente tres escuelas de pensamiento en torno a la informalidad que han protagonizado intensos debates: la escuela dualista, estructuralista y legalista. Las contribuciones empíricas que se han venido dando a lo largo de los años han demostrado que ninguno de estos enfoques es capaz de explicar satisfactoriamente el conjunto de dinámicas que se manifiestan en el seno de la economía informal, sin embargo, cada uno de ellos tiene el mérito de revelar alguna de sus facetas.

Para la escuela dualista, el mercado laboral se divide en dos segmentos bien diferenciados e independientes: el sector formal y el sector informal.¹⁶ El primero representa el progreso y constituye el sector moderno de la economía. El segundo es el sector menos favorecido de un mercado laboral segmentado y se explica por la incapacidad del sector moderno para absorber el contingente de mano de obra que yace disponible, por lo que se emplea en unidades productivas con escaso capital y tecnología, sin acceso al crédito formal y en condiciones de trabajo precarias. El sector informal está ligado, por lo tanto, al concepto de marginalidad (Quijano 1966) y es visto como un conjunto de actividades que proporcionan ingresos a los pobres, además de constituir una red de seguridad en tiempos de crisis.

En este contexto, la informalidad “se asociaba con las características económicas de las unidades productivas y el concepto de sector informal a las microempresas o negocios de pequeña escala, con escasa dotación de capital y bajos niveles de productividad e ingresos, en los cuales prevalecía una lógica de sobrevivencia más que de acumulación” (OIT 2011, p.65). Los dualistas argumentan que “los negocios informales están excluidos de las oportunidades económicas modernas debido a desequilibrios entre las tasas de crecimiento de la población y el empleo industrial moderno, y un desfase entre las habilidades de las personas y la estructura de las oportunidades económicas modernas” (Chen 2012, p.4). Este enfoque fue abrazado por el Programa Regional de Empleo para América Latina y el Caribe (PREALC) de la OIT, el cual operó entre las décadas de los setenta y noventa, y aludía al criterio de *racionalidad productiva* para identificar al sector informal.

Por otra parte, la escuela estructuralista argumenta que la informalidad es producto de la naturaleza propia del capitalismo dado que las empresas formales buscan reducir costos laborales y aumentar su competitividad. En este contexto, empresas y trabajadores informales proveen bienes, servicios y mano de obra barata a las empresas formales bajo un esquema de subordinación, de manera que las grandes empresas capitalistas reducen sus costos y pueden hacer frente a la creciente competencia. Esta escuela acepta, por lo

¹⁶ Las raíces de esta escuela se pueden trazar en los trabajos de Lewis (1954) y Harris & Todaro (1970).

tanto, la existencia de estrechos vínculos entre empresas del sector formal e informal. Asimismo, en este marco, el crecimiento económico es incapaz de eliminar esta relación asimétrica, pues las nuevas exigencias de la globalización y la competencia hacen que los sistemas de producción se tornen cada vez más flexibles, a favor de las empresas modernas y de mayor escala.

Finalmente, la escuela legalista sostiene que la informalidad es impulsada por un sistema legal ineficiente y burocrático, que pone trabas y violenta la iniciativa de los emprendedores, viéndose estos obligados a operar con sus propias normas, fuera del marco legal que rige las actividades de producción. Existe en esta escuela liberal un fuerte matiz de premeditada voluntad para ser informal, en el sentido que los microempresarios prefieren operar de manera informal para evitar los costos —considerados excesivos— asociados a las regulaciones formales, principalmente en materia de derecho de propiedad y contratación de personal. Se trata de una decisión consciente y premeditada, producto de un análisis costo-beneficio efectuado por los microempresarios del capitalismo popular: “Mientras los costos del acceso a la formalidad y el cumplimiento de las regulaciones gubernamentales sean mayores que los beneficios de actuar en el sector formal, los microempresarios preferirán operar informalmente” (Mifflin, Tueros & Soplín 2013, p.12). Una de las principales críticas hechas a este enfoque es su premisa de elección puramente racional por parte de los individuos al momento de decidir su ingreso a la economía formal. Asimismo, es cuestionable la implícita homogeneidad que se asume respecto del sector informal (empresarios pujantes que operan bajo una lógica de acumulación más que de subsistencia) y la “telaraña legal” como uno de los principales motivos de este fenómeno.

Una extensión de la escuela legalista es representada por autores como Perry, Maloney, Arias, Fajnzylber, Mason & Saavedra (2007), quienes reconocen que la perspectiva más influyente para estudiar la informalidad es la de exclusión (informalidad involuntaria), la cual ocurre en tres frentes: la segmentación del mercado laboral, las reglamentaciones complicadas del Estado y las presiones a las que hacen frente las grandes empresas formales.¹⁷ Sin embargo, destacan una segunda perspectiva inspirada en los trabajos de Hirschman (1970, 1971 & 1981), según la cual los trabajadores escogen su nivel óptimo de adherencia a las reglas e instituciones del Estado. Esta no adhesión a las

¹⁷ Perry *et al.* confunden la economía informal con la economía subterránea o incluso la ilegal cuando señalan que “es posible que algunas empresas grandes que deben hacer frente a cargas fiscales y regulaciones excesivas operen parcialmente en la informalidad como una forma de defenderse” (Perry *et al.*, *op. cit.*, p.2). Sin embargo, resaltamos la idea de exclusión generada por las empresas formales tal como lo señala la escuela estructuralista, además de la subdeclaración de trabajadores (convirtiéndose las empresas formales en un nicho de empleo informal). Los lectores interesados en las diferencias entre la economía informal, ilegal y subterránea pueden referirse al manual sobre la economía no observada de la OCDE (2008).

instituciones formales a manera de escape (informalidad voluntaria) “implica un cuestionamiento de la sociedad a la calidad de los servicios del Estado y a su capacidad para hacer cumplir las normas” (Perry *et al.*, *op. cit.*, p.2).

Este enfoque conduce a una diferenciación en las decisiones de los actores, por ejemplo, los propietarios de microempresas pueden ver pocos beneficios en la formalización y operan al margen, saliendo del radar de las autoridades. Por otro lado, los trabajadores no calificados preferirían empleos informales pues el sueldo sería mayor que el obtenido en uno formal debido a las deducciones obligatorias (como la protección social). En ese sentido, los autores reconocen que la importancia de los mecanismos de exclusión y escape puede diferir entre países, dependiendo de su historia, instituciones, marcos legales, entre otros. Reconocen también la heterogeneidad de la economía informal, por lo que los distintos actores pueden ser más proclives ya sea a la exclusión o al escape. Tal como lo señala Chen (2011), ciertamente las categorías de *escape* y *exclusión* constituyen explicaciones causales que abarcan una extensa serie de factores, pero no son suficientes. Desequilibrios y fuerzas estructurales más amplias, así como regulaciones informales, también son factores relevantes que impulsan los diferentes segmentos del empleo informal. Por ejemplo, un desequilibrio significativo entre el crecimiento de la población y el crecimiento del empleo podría fomentar la informalidad. Asimismo, las normas sociales y las tradiciones influyen de manera importante. Por ejemplo:

*“Las normas de género que gobiernan la movilidad y el comportamiento de las mujeres ayudan a explicar por qué, en la mayoría de los países y contextos, los trabajadores familiares auxiliares no remunerados y los productores a domicilio son en su mayoría mujeres, mientras que los empleadores informales son en su mayoría hombres. Muchos operadores informales trabajan en ocupaciones hereditarias que van pasando de una generación a la otra” (Chen, *op. cit.* p.11).*

El enfoque más recientemente propuesto tiene carácter unificador y está basado en el concepto de mercados de trabajo multisegmentados (Chen 2005, Fields 2005). Aquí se integran elementos de distintas escuelas, llegando a posicionarse como el marco más adecuado que existe a la fecha para estudiar la informalidad. En primer lugar, cabe resaltar que se utiliza el término *economía informal* y ya no simplemente *sector informal*, “con el fin de dar cabida al conjunto de actividades económicas que, tanto en la legislación como en la práctica, están insuficientemente contempladas por sistemas formales o no lo están en absoluto” (OIT 2007, p.5). En este contexto, la economía informal comprende tanto el sector informal como el empleo informal, es decir, se determina en relación a dos universos del aparato económico de un país: las unidades de producción y los empleos de los

trabajadores. El sector informal se refiere al primer universo, mientras que el empleo informal al segundo. De esta manera, se reconoce la eventual existencia de empleo informal en empresas del sector formal, así como la de empleo formal en empresas del sector informal.

En el modelo de mercados de trabajo multisegmentados “surgen de manera endógena diferentes segmentos (...). Su número y la fortaleza de su interacción dependen tanto de la intensidad de los vínculos entre esos segmentos como de la magnitud de los obstáculos para el ingreso al mercado y las transiciones laborales” (Bacchetta, Ernst & Bustamante 2009, p.49). En lugar de conceptualizar la informalidad desde los motivos de los actores, se aborda el asunto en términos de las características que diferencian el empleo informal del formal. Tal como lo señalan Bacchetta, Ernst y Bustamante:

“La idea básica es que la economía informal está integrada por diferentes segmentos poblados por diferentes tipos de agentes: un segmento de nivel inferior dominado por hogares dedicados a actividades de subsistencia con pocos vínculos con la economía formal, como sugieren los dualistas; un segmento de nivel superior con microempresarios que deciden evitar los impuestos y las reglamentaciones, como sugieren los legalistas; y un segmento intermedio con microempresas y trabajadores subordinados a empresas más grandes, con arreglo a lo que sugieren los estructuralistas. Además, (...) es posible que los propios segmentos estén a su vez segmentados en varias redes sociales con transiciones osmóticas limitadas entre ellos. Dependiendo de las regiones y los países, la importancia relativa de cada segmento puede variar, con lo que una u otra de las tres escuelas pasa a ser más relevante. Como consecuencia de esta visión unificadora, el debate ha pasado ahora a centrarse en una evaluación del tamaño relativo de los diferentes segmentos y de los factores que influyen en ellos (Kucera y Roncolato, 2008). Un tema común de estos enfoques es que los trabajadores sólo tienen acceso a algunos segmentos del mercado de trabajo dependiendo del tamaño de su red social y de su poder de negociación correspondiente. Esto último es resultado de sus activos particulares, como el capital humano y social (educación, redes sociales, etc.) y de consideraciones basadas en el ciclo vital (Gagnon, 2008)” — Bacchetta, Ernst & Bustamante (2009, p.50).

En este marco no se descarta ningún tipo de transición de un segmento a otro, pero esta probabilidad depende de las características del trabajador en busca de empleo (nivel educativo, experiencia, edad, género), de características institucionales (calidad del medio

jurídico, importancia del capital social, entorno macroeconómico), del tipo de motivación (económica, social, psicológica) y, finalmente, del nivel de adopción de decisiones en el cual se inicia la transición (individual, comunitario, colectivo).

Figura 1. Mercado de trabajo multisegmentado



Fuente: Bacchetta, Ernst & Bustamante (2009, p.52)

3.2 Bienestar subjetivo

El bienestar subjetivo es un concepto ligado a la evaluación que hace un individuo respecto de su propia vida (sección 3.2.1). Su importancia ha sido reconocida por muchas disciplinas y esto se refleja en la serie de teorías e hipótesis que buscan explicarlo (sección 3.2.2). En las últimas décadas se han dado grandes avances en el campo empírico, desarrollando técnicas para su medición (sección 3.3.3), que han demostrado validez y confiabilidad.

3.2.1 Concepto

El paradigma de la modernización, que se ha caracterizado por medir el desarrollo de la sociedad en términos de progreso económico, se ha visto cuestionado en los últimos 30 años. Este “síndrome de cambios”, como denomina Inglehart (1997, p.30) a la modernización, está caracterizado por su estrecho vínculo con la industrialización y una serie de fenómenos culturales, económicos y políticos, tales como la urbanización, el paradigma científico-racional y tecnológico, la especialización ocupacional, la burocratización y los altos niveles educativos. La motivación detrás del proceso de modernización era promover el desarrollo económico, sobre todo en los países de occidente. Sin embargo, el aparente desencanto con la modernización ha sido producto del descubrimiento de que los costos no-económicos de este modo de desarrollo han sido

bastante altos para la sociedad, lo que ha producido una serie de propuestas alternativas y paralelas a la ideología modernizante.

De esta forma, la aparición de otros paradigmas de desarrollo alternativos, como el de desarrollo humano, han planteado otras formas de medir el progreso y bienestar de las sociedades. El resultado de esto ha sido el planteamiento de una posible nueva trayectoria, en la que se revaloriza la cultura y se enfatiza la humanidad de los individuos. Las personas dejan de ser concebidas únicamente como *homo economicus*, y pasan a ser también individuos con deseos, inquietudes y necesidades personales. Es exactamente bajo este nuevo paradigma, que Inglehart (1997) denominó *posmodernismo*, que aparece el interés por el bienestar y su relación con la experiencia del individuo.

Según Rojas (2011), existen dos grandes tradiciones que han utilizado el bienestar como un enfoque para guiar el desarrollo de la sociedad. Por un lado, está el enfoque ético y normativo representado por filósofos y economistas, quienes planteaban cada uno desde su perspectiva cómo debía definirse el bienestar y los criterios a ser utilizados para tal fin. Esta tradición, también llamada de imputación y de presunción, estaba caracterizada por “terceros” que imputan y presumen factores que consideran relevantes para el bienestar de la sociedad (Rojas, *op. cit.*, pp.66-67). Por otro lado, la disciplina económica también ha formulado sus propias interpretaciones del bienestar, recurriendo a su conocimiento sobre el comportamiento del ser humano (teoría racionalista) para entenderlo. Esta tradición se enfoca en la experiencia del sujeto, pero está arraigada a los orígenes de la teoría utilitarista y propone una interpretación dentro del marco del bienestar económico.

No obstante los avances hechos por la Filosofía y la Economía, otras disciplinas como la Sociología y la Psicología también se han planteado el estudio del bienestar desde otro ángulo, respondiendo a una nueva necesidad de reenfocar el desarrollo y el progreso en las personas como beneficiarios, evaluadores y generadores de los procesos que ocurren en la sociedad. Se ha planteado el bienestar subjetivo como un concepto que le otorga una voz al individuo con la que puede expresar sus necesidades y sus expectativas, y que le permite ser incluido en el proceso de construcción del desarrollo (Rojas 2011). Para los autores de esta perspectiva, “el bienestar es función del *sentido de la vida* y de la *autorrealización* de las personas; es decir, del grado en que una persona “funciona” plenamente [...] Es decir, se busca la actualización de los potenciales humanos y la realización de la verdadera naturaleza de la persona, basados en la teoría de la autodeterminación” (Schuldt 2004, p.141).

En ese sentido, el bienestar subjetivo es un concepto de estudio que permite a los individuos autorreportar lo que perciben y viven, tomando en cuenta todos los factores que

afectan su vida (e.g. procesos afectivos, procesos cognitivos, necesidades materiales y relacionales, entre otros). Debido a la naturaleza inherentemente subjetiva de este concepto, se le da a las personas la posibilidad de ejercer autoridad sobre la información que brindan y que se toma en cuenta en la investigación. El bienestar subjetivo, entonces, no es una opinión o percepción, sino más bien una evaluación que una persona hace de su propia vida (Rojas, *op. cit.*), lo cual constituye el valor intrínseco y principal aporte de este concepto.

El bienestar subjetivo no es un concepto meramente académico, ni únicamente accesible y entendible por expertos, sino que es susceptible de ser tratado y manejado como una vivencia y experiencia, algo activo y que sólo puede ser descubierto mediante el contacto directo con las personas (cf. Rojas y Martínez 2012, p.23). Bajo esta noción se “indagan tanto las apreciaciones globales de la persona acerca de su bienestar –por ejemplo, con concepciones de satisfacción de vida, de comparación de vida a estándares propios y de situación de balance afectivo–, como las apreciaciones de ámbitos específicos, como la satisfacción en dominios específicos de vida” (Vera, Laborín, Córdova & Parra 2013, p.23). El bienestar subjetivo es relevante porque permite dar indicios sobre las condiciones de vida de las personas de forma subjetiva y personal.

3.2.2 Interpretación y teorías

Se han desarrollado diferentes teorías para la interpretación del bienestar subjetivo desde diversas disciplinas. Las teorías tratan de comprender la naturaleza del mismo e identificar los factores que pueden contribuir o no en su incremento. Muchas teorías se construyen una encima de otra, tratando de explicar algunos procesos ya identificados previamente y proponiendo otros componentes susceptibles de ayudar a su entendimiento. En base a una selección hecha por Schuldt (2004), se presentará a continuación una breve descripción de los enfoques e hipótesis que han recibido mayor atención en este campo en los últimos 40 años.

El célebre estudio de Easterlin (1974) puso en evidencia una paradoja que ha tenido un rol trascendental en el debate acerca del bienestar subjetivo. Este autor observó que existe una correlación positiva entre ingresos y felicidad, pero en el largo plazo, ingresos mayores no se correlacionan con un aumento en la felicidad. Efectuando comparaciones internacionales, Easterlin encontró que el nivel auto-reportado de felicidad no varía de manera importante con relación al nivel de ingreso per cápita. De esta manera, Alemania Occidental y Nigeria tenían niveles similares de felicidad en 1960, a pesar que el primero tenía un PBI per cápita quince veces superior al segundo (cf. Easterlin, *op. cit.*, p.106). Más aún, utilizando datos de Estados Unidos para el periodo 1946-1970, el autor encontró que el

nivel de felicidad auto-reportado se mantuvo prácticamente constante e incluso disminuyó en la última década, a pesar de la evolución notable del PBI norteamericano.

Diversos enfoques teóricos han buscado dar una explicación a la paradoja de Easterlin. Por ejemplo, la hipótesis del umbral de ingresos estipula que al llegar a cierto nivel de ingresos, el bienestar y la felicidad ya no aumentan proporcionalmente con estos, e incluso pueden llegar a disminuir (Veenhoven 1988 & 1991, Max-Neef 1995, Frank 1997). El valor de los ingresos en relación al bienestar subjetivo es positivo cuando estos sirven para colocar a las personas por encima del umbral de la pobreza objetiva (cf. Iglesias, Pena & Sánchez 2013, p.6), sin embargo, una vez pasada esta línea, el bienestar no cambia como consecuencia del incremento de los ingresos. Esto sugiere que, una vez cubiertas las necesidades consideradas básicas, otros factores ajenos al monetario tienen un rol más importante en la valoración del bienestar.¹⁸

De acuerdo con Schuldt (2004, p.118), en el caso peruano “los aumentos del producto macroeconómico no se plasman en aumentos sustanciales en el bienestar, a pesar de que en el Perú, el PIB per cápita actualmente sea de US\$ 2.200; es decir, porque –en el mejor de los casos– estaría a un quinto del mencionado umbral”.¹⁹ Aunque el PIB peruano esté muy por debajo del umbral de los países económicamente desarrollados, existen señales de que el aumento del producto macroeconómico de los últimos años no ha promovido el bienestar de los ciudadanos. Esto se evidencia en el creciente cuestionamiento al modelo de desarrollo planteado desde los noventa y también en los altos niveles de conflicto social de diversa índole que acontecen en el país.

Como resultado de la intervención de nuevos factores, las expectativas de las personas se vuelven cada vez más centrales en la evaluación y estimación del bienestar. El enfoque de la relatividad de las expectativas en el tiempo argumenta que “las personas comparan constantemente sus ingresos actuales con sus ingresos del pasado y sus expectativas de ingreso a futuro” (Schuldt *op. cit.*, p. 123). De esta forma, esperan que el bienestar incremente con el paso del tiempo. Esto tiene por consecuencia que el bienestar subjetivo no muestre cambios a largo plazo, o incluso disminuya ante la falta de alcance de las expectativas. Schuldt precisa que en el caso del Perú, esta teoría podría ser útil para explicar el malestar de la población, especialmente relacionado a los bajos ingresos que

¹⁸ Graham (2009) afirma que si bien la privación y la pobreza son factores que afectan negativamente al bienestar, una vez que las necesidades básicas son alcanzadas, otros factores, tales como aspiraciones, diferencia relativas de ingresos y la seguridad de los ingresos, también se vuelven importantes mediadores del bienestar.

¹⁹ El umbral al que Schuldt hace referencia es el monto a partir del cual el bienestar y la felicidad de los habitantes de países desarrollados ya no aumentan. Dicho umbral se encontraría tentativamente entre los \$10,000 (Frey & Stutzer 2002) y los \$15,000 (Layard 2003) anuales por habitante.

perciben. La comparación entre los salarios percibidos en el pasado y el presente, se suma a la volatilidad e inseguridad de los ingresos, lo cual produce expectativas y una visión pesimista del futuro.

El enfoque de la relatividad de las expectativas también plantea que el ingreso relativo es importante en los espacios sociales. En este enfoque son importantes las comparaciones que hacen las personas con otros grupos de referencia en el espacio social, grupos con los cuales se comparan patrones de consumo y niveles de gasto (Duesenberry 1949, Easterlin 1974, Layard 2003).²⁰ Los *grupos referenciales* permiten a las personas medir su estatus y su progreso en el alcance de sus expectativas, afectado su bienestar. Las personas siempre se encuentran en una carrera de comparación con sus pares y, a pesar de que sus ingresos puedan haber incrementado, igual pueden sentirse inferiores al compararse con los grupos de los nuevos espacios sociales a los que ingresan. La comparación social entre grupos generaría desilusión y frustración en los individuos.

Esta teoría ha sido llamada, en inglés, *hedonic treadmill*, ya que las personas se encuentran en una carrera interminable por satisfacer lo que ellos consideran sus necesidades en comparación con lo que tienen otras personas a su alrededor. Debido a que la comparación es central en esta teoría, “la utilidad que derivamos de los bienes que poseemos depende parcialmente de las cantidades y/o calidades de bienes que poseen “otros”” (Schuld, *op. cit.*, p.124). En efecto, la única forma de medir lo que una persona tiene o quiere tener es consumiendo bienes o mercancías que otras personas, a las que se toma como punto de referencia, tienen o desean tener. Esto termina provocando el consumo de productos que no necesariamente son útiles o que no satisfacen las necesidades reales de las personas, sino que, más bien, son bienes que otorgan estatus social y prestigio, como autos, ropa, casas o *commodities*.²¹

Por su lado, la hipótesis de la adaptación hedónica postula que “la gente se va acostumbrando a sus niveles de ingreso y de vida cada vez más elevado (o cada vez menor), con lo que a la larga sus grados de satisfacción no tienden a cambiar significativamente en el tiempo” (Schuldt, *op. cit.*, p.118).²² Según esta hipótesis, las personas poseen, por virtud de su genética y sus características de personalidad, un determinado nivel de bienestar como punto de partida. De este modo las personas van

²⁰ Según Pigou, John Stuart Mill habría dicho que «los hombres no aspiran a ser ricos, sino a ser más ricos que otros hombres » (Graham y Pettinato 2002).

²¹ Schuldt (2004) llama a este tipo de bienes “bienes posicionales” ya que permiten a la persona acceder a ciertas posiciones sociales de prestigio.

²² Existen cuatro efectos que contribuyen a esta “adaptación” (Cartwright 2011): el reajuste del modo de vida, la adaptación a su modo de vida, el efecto contraste y el molino aspiracional (Frederick & Loewenstein 1999, Rabin 2001, Diener 2003).

creando nuevas aspiraciones, las alcanzan, incrementando su bienestar, pero luego de un tiempo vuelven a su nivel de bienestar “natural” o “normal.” Esta hipótesis afirma que las capacidades emocionales de los individuos son las que permiten que estos se adapten o no a los eventos, ya sean positivos o negativos, que les ocurren, haciendo inútil cualquier intervención gubernamental que pretenda incrementar el bienestar. Para Schuldt (*op. cit.*, p. 120), “esta ‘teoría’ lleva a una actitud ‘nihilista’ en el campo de las políticas económicas y sociales, ya que aparentemente no tendría sentido hacer algo por los ‘damnificados’, porque tarde o temprano regresarían ‘al mismo sitio’” (*comillas en el original*).

Para Easterlin, la adaptación hedónica no siempre es perfecta. Las personas se adaptan con más facilidad a los ingresos y el dinero, mientras que otras situaciones que afectan profundamente la vida de las personas tienen efectos más duraderos. El problema es que las políticas públicas tienden a priorizar el área económica al momento de incidir en el bienestar de las personas, en vez de enfocarse en temas como la salud, la familia y la seguridad laboral (cf. Graham 2009, p.15). Esto hace que el bienestar subjetivo no se incremente y que, más bien, se mantenga constante o disminuya con el tiempo, al mismo tiempo que las aspiraciones de las personas van aumentando.

La hipótesis de las aspiraciones crecientes argumenta que a medida que se elevan los ingresos, aumentan también las aspiraciones (Easterlin 2003) y, como resultado de ello, el bienestar no cambia en el largo plazo. Según esta hipótesis, las personas evalúan constantemente cuánto han avanzado en el logro de sus aspiraciones o metas en los diferentes dominios que consideran importantes para sus vidas. Esta evaluación es la que influye en la percepción de su bienestar. De acuerdo con Schuldt (*op. cit.*, p.128), el “bienestar de las personas es una función directa de la brecha existente entre los deseos y aspiraciones totales de la gente *vis a vis* los logros alcanzados; generalmente, en términos de ingresos pecuniarios o de gastos de consumo duradero”. En este proceso de contraste entre metas y logros, se generan constantemente nuevas necesidades y deseos, que aparentemente no tienen fin, y nunca llegan a satisfacerse.

Otros enfoques que intentan explicar los diferentes factores que influyen en el bienestar subjetivo proponen que los bienes relacionales (e.g. la amistad, la solidaridad, el compañerismo, la reciprocidad, entre otros) son de suma importancia para el bienestar subjetivo de las personas. En ese sentido, la familia, los compañeros de trabajo o estudios y el tiempo de ocio pasado con otros, son cruciales para las personas. Esta perspectiva se enfoca en las relaciones humanas y las afecciones internas de los individuos, construyendo un enfoque más completo que no sólo considera los bienes económicos en la comprensión del bienestar. Tal como señala Schuldt (*op. cit.*, p.135), la “fractura de las familias y el creciente individualismo en los países “desarrollados” son procesos bien conocidos y que,

seguramente, pueden servir de base para entender la tendencia del bienestar subjetivo a mantenerse constante (o a descender) en la mayoría de las naciones “avanzadas” (*comillas en el original*). En ese sentido, el creciente individualismo y reemplazo de los bienes relacionales por bienes materiales tienen un efecto negativo en el bienestar, impidiendo su incremento.

Schuldt (2004) plantea que los bienes y servicios que las personas consumen en la actualidad no las hacen sentir “completas”. Los individuos compran objetos que aparentan ser de vital importancia, pero que, en realidad, sólo terminan ocupando el lugar de otras mercancías que sí son cruciales para los individuos. En base a la propuesta de Max-Neef (1993), Schuldt distingue dos tipos de necesidades: las *existenciales* y las *axiológicas*. Las necesidades *existenciales* hacen referencia al *ser*, *hacer* y *estar* de las personas; mientras que las *axiológicas* son esas necesidades que nos permiten subsistir, protegernos, tener afecto, tener momentos de ocio, entre otros. El autor argumenta que las mercancías que se consumen actualmente no cubren los requerimientos existenciales o axiológicos de las personas, dejando siempre un vacío que las personas nunca llegan a cubrir.

Las mercancías que las personas consumen, también llamadas *satisfactores* en este marco, son medios que permiten cubrir necesidades. Estos satisfactores son plenamente culturales; esto es, varían en función del sistema social. De esta forma, los satisfactores son las mercancías consumidas por las personas que les permiten cubrir sus necesidades. En ese sentido, “la *alimentación* y el *abrigo* no son necesidades en el sentido estricto, sino satisfactores de la necesidad esencial de subsistencia” (Schuldt, *op. cit.*, p.137). El autor aclara que los satisfactores no contribuyen directamente al aumento del bienestar, pero sí tienen la capacidad de deteriorarla en caso estén ausentes o no respondan a las verdaderas necesidades que buscan cubrir las personas.

Finalmente, el enfoque de las externalidades negativas aborda una serie de factores que pueden incidir en el detrimento del bienestar. Este enfoque señala que factores como la urbanización, la industrialización, la pobreza y la discriminación afectan de manera negativa el bienestar. En las sociedades actuales, los procesos de industrialización, liberalización de los mercados, individualización, entre otros, han llevado a las personas a concentrarse en los bienes materiales y la competencia constante, mermando su posibilidad de contacto con otros y acceso a otro tipo de bienes que contribuyen a la felicidad.

En el caso de países como el Perú, problemas sociales como la inseguridad ciudadana son causa de malestar generalizado. “Una parte importante de los ingresos (y del tiempo) de las familias se pierde (por robos, enfermedades) a consecuencia de ellos; y otra parte de los ingresos, se tiene que destinar justamente a la compra de bienes y servicios

(rejas, “guachimanes”, coimas, trámites burocráticos y, en casos extremos, para el pago de rescates) que pretenden afrontar estos “males públicos” (Schuldt, *op. cit.*, p.133, *comillas en el original*). Estos problemas, al igual que las *externalidades positivas*, son tomados en cuenta al momento en que las personas evalúan su bienestar y su calidad de vida. Así como estos *males*, la riqueza, en sus formas diversas, los bienes públicos y las políticas sociales son factores que tienen el poder de contribuir a incrementar el bienestar social e individual.

Las investigaciones sobre otros factores o dominios que también son relevantes para el estudio del bienestar subjetivo, han demostrado que existen ““otros bienes” no ligados estrictamente al bienestar material [que] pueden estar desempeñando una función mayor de la esperada, con lo cual, un cambio de asignación del tiempo que diera preeminencia a la vida familiar y a la salud aumentaría el bienestar subjetivo” (Iglesias, Pena & Sánchez 2013, p.9). Efectivamente, la literatura sobre los factores que influyen en el bienestar de los individuos (Frey & Stutzer 2002; Veenhoven 1988, 1991, 1994; Easterlin 1974) han determinado que la salud, el entorno familiar, el capital social, los bienes relacionales, el empleo, la edad, la estabilidad social y política, los valores personales y la desigualdad socioeconómica, afectan la valoración de las personas sobre su felicidad y bienestar. Como consecuencia, se hace necesario considerar otros factores al momento de medir del bienestar y analizarlo desde diversas perspectivas, no sólo desde un punto de vista meramente económico.

3.2.3 Medición

Hasta la fecha se han desarrollado múltiples experiencias en la investigación y medición del bienestar subjetivo. Se han diseñado y aplicado diferentes cuestionarios que han permitido la identificación y control de posibles sesgos, incluso se han revelado nuevas facetas del bienestar. A nivel de cuestionarios, se tienen experiencias exitosas que recopilan información en el largo plazo. Tal es el caso de la encuesta Gallup, el World Values Survey, el Eurobarómetro, el Latinobarómetro, el German Socio-Economic Panel (GSOEP), el British Household Panel Survey (BHPS), el Australian National Development Index (ANDI), el Better Life Index, entre otros. Asimismo, la aplicación de este tipo de encuestas ha dejado de ser patrimonio de países desarrollados y se ha extendido a países como Bután, Tailandia, Madagascar, México, Chile, etc. Toda esta experiencia ha permitido reconocer el aporte que el estudio del bienestar subjetivo tiene en temas relacionados al desarrollo y el progreso de las naciones.

Respecto a la medición del bienestar subjetivo existe consenso en cuanto a que se debe hacer una medición de la satisfacción con la vida englobando todos los componentes

que las personas consideren importantes y luego ir precisando los dominios que influyen en este análisis del bienestar. Por consiguiente, se deben incluir tanto los factores cognitivos, vinculados a las metas o aspiraciones que se proponen las personas, como los afectivos, relacionados con las emociones y sentimientos. De acuerdo con el planteamiento de Rojas y Martínez, los individuos experimentan su bienestar desde tres vértices: el cognitivo, el afectivo y el sensorial:

“La experiencia de bienestar de tipo cognitivo se manifiesta en logros y fracasos e involucra comparaciones entre la situación actual de la persona y sus metas y aspiraciones de vida, así como la comparación con la situación de grupos de referencia. La experiencia afectiva se manifiesta en el gozo y el sufrimiento relacionados con los afectos, emociones y estados de ánimo que la persona experimenta. La experiencia sensorial involucra el uso de los sentidos; por ello, se manifiesta en términos de placeres y dolores” (Rojas & Martínez 2012, p.23).

Estas experiencias, tal como los autores las llaman, se viven en diferentes intensidades y de diversas formas, y las encuestas procuran medirlas de acuerdo con el contexto cultural en el que se aplican.²³

En América Latina se han desarrollado diversos estudios sobre bienestar subjetivo y se han implementado escalas alternativas de medición. Por ejemplo, en su estudio sobre los habitantes de la región de Maule en Chile, Moyano & Ramos (2007) evalúan componentes cognitivos y también realizan un análisis de componentes afectivos. Sin embargo, Rojas & Martínez (2012, p.28) argumentan que “la felicidad tiene una carga afectiva mayor y la satisfacción tiene una mayor carga evaluativa”, por lo que hacer diferencia en las preguntas sobre felicidad y bienestar subjetivo es importante para identificar realmente qué están evaluando los individuos.

Igualmente, utilizando los datos de la encuesta Gallup 2007, Rojas (2012) hace un análisis del bienestar subjetivo de los países de la región, encontrando que Costa Rica es el país con mayor satisfacción de vida, mientras que Perú se encuentra en el último lugar. En líneas generales, se encuentra “que los latinoamericanos experimentan un bienestar subjetivo relativamente alto, es decir, que son felices y están satisfechos con su vida” (Rojas y Martínez, *op. cit.*, p.34). Además, Rojas (2007) ha hallado que existen dimensiones que son altamente valoradas por los ciudadanos latinoamericanos, tales como las relaciones

²³ En el anexo 3 se presentan algunos ejemplos de preguntas-tipo empleadas en distintas encuestas que buscan medir el bienestar subjetivo. Los ejemplos fueron tomados de Rojas & Martínez (2012, pp.27-30).

familiares, la salud, la disponibilidad y uso gratificante del tiempo libre, y la solvencia financiera y ocupacional. Resulta interesante la influencia que tiene la salud en la percepción de felicidad de las personas: “una persona que reporta una muy mala salud tiene una probabilidad casi 30 puntos porcentuales menor de ser feliz que alguien que reporta una salud muy buena” (Rojas & Martínez, *op. cit.*, p.47).

Asimismo, existe evidencia de fuertes relaciones positivas entre las buenas relaciones familiares, la disponibilidad de tiempo de ocio y los años de educación, con el bienestar. Sin embargo, los hallazgos de Yamamoto, Feijoo & Lazarte (2008), indican que para el Perú, el nivel educativo demuestra una relación negativa con el nivel de satisfacción con la vida, debido a que el sistema educativo actual está fundamentado en la competencia, promoviendo el individualismo y afectando el bienestar de las personas.

Aunque hay estudios sobre bienestar subjetivo y felicidad en la región latinoamericana, los marcos teóricos de base han sido planteados con frecuencia para el contexto de países desarrollados. Existe evidencia de que muchos de estos aportes teóricos no son adaptados a la realidad peruana, en particular al contexto cultural andino y amazónico (cf. Yamamoto & Feijoo 2007). Ciertamente, existen algunos factores que influyen en el bienestar de las personas susceptibles de ser generalizables para diferentes contextos, sin embargo, existen también particularidades dependiendo del país o región en el que se realiza la investigación. Los autores señalan que “entre los componentes fundamentales del bienestar, [se encuentran] las necesidades, los recursos, la satisfacción con la vida, los valores y la personalidad” (Yamamoto & Feijoo, *op. cit.*, p. 201). En consecuencia, el bienestar no se puede medir con una misma vara, como se ha pretendido bajo el discurso del desarrollo y la modernidad.

Con la identificación de aquellos componentes que son culturalmente relevantes para el análisis del bienestar subjetivo en un contexto particular, se puede plantear una medición adecuada para la población que se quiere estudiar. Yamamoto y Feijoo (*op. cit.*, p.202) plantean que la satisfacción con la vida está definida por “la percepción de logro de las metas que la persona se propone. Esta definición tiene la ventaja de indicar el contenido de la satisfacción / insatisfacción, elemento fundamental para el diagnóstico y la intervención, en comparación con el modelo de satisfacción con la vida”. Las metas, y las necesidades que motivan a las personas a alcanzar esas metas, son la pieza fundamental en la percepción de la satisfacción con la vida. Por lo tanto, las metas (las necesidades de las personas) y su percepción de logro, o de fracaso, tienen siempre un efecto en la forma en que las personas evalúan sus vidas. Cuando “la importancia de la necesidad es estadísticamente mayor que la percepción de su logro, se llega al estado de insatisfacción”; mientras que, cuando “no hay diferencias estadísticamente significativas entre la necesidad

y la percepción de su logro, se observa el estado de equilibrio” (Yamamoto 2013, p. 21).

Este modelo de medición incorpora dos tradiciones que han intentado desarrollar teorías para el análisis y comprensión del bienestar subjetivo (cf. Ryan & Deci 2001). Por un lado, integra la tradición *hedónica*, la cual pone mayor énfasis en la división entre los componentes cognitivos y afectivos del bienestar, y define el bienestar como una dicotomía entre placer/displacer. Asimismo, incluye a la tradición *eudaimónica*, que plantea una entrada más cognitiva y racional, en la que los individuos tienen metas que desean alcanzar y que los motivan aun así no les causan placer. El método en cuestión “se inserta en un punto integrador. Considera las metas y está abierta a la evaluación del balance hedónico concomitante a la satisfacción, insatisfacción o equilibrio” (Yamamoto & Feijoo 2007, p.209).

En su estudio sobre bienestar subjetivo en Lima Metropolitana, Yamamoto (2013) identificó una serie de necesidades culturales relevantes para los peruanos al momento de evaluar la satisfacción con sus vidas. El autor encontró cuatro necesidades o factores básicos: “Sentirse bien”, “un buen lugar para vivir”, “estatus”, y “familia” (Yamamoto 2013, p.17). Según el autor, *Sentirse bien* es para las personas un sinónimo de satisfacción y está compuesta por tres indicadores específicos: *autoestima*, *salud*, y *amar y ser amado* (cf. Yamamoto, *ibid.*). Asimismo, en la evaluación de la necesidad denominada *Un buen lugar para vivir*, las personas toman en cuenta características como un *ambiente limpio y bonito*, los niveles de *seguridad* (en términos de violencia o delincuencia) y si el vecindario es bueno o no. En el caso del *Estatus*, esta necesidad es medida por las personas sobre la base de indicadores como la ropa, el tipo de movilidad a la que acceden y la apariencia física. Por último, la medición del factor *Hogar* se hace mediante la evaluación de la vivienda, los enseres de esta y los hijos e hijas.

Los estudios realizados por este autor (Yamamoto 2007, 2010 y 2013; Yamamoto & Feijoo 2007; Yamamoto, Feijoo & Lazarte 2008) plantean el estudio del bienestar subjetivo a partir de un enfoque émico, es decir, controlando expresamente el posible sesgo del investigador. Para ello sugiere realizar una serie de preguntas abiertas a los sujetos de estudio, en grupos focales o mediante entrevistas individuales, que le permitan al investigador descubrir cuáles son los dominios de vida que estas personas consideran relevantes, para de ahí diseñar una herramienta adecuada al contexto cultural. De esta forma, no se empieza asumiendo el comportamiento específico de las personas mediante una teoría, sino que se adecúa el bienestar desde la verdadera perspectiva personal. El bienestar subjetivo es, al fin y al cabo, una evaluación muy personal de la persona y necesita estar en los términos que las personas entienden y plantean.

3.3 Hipótesis de trabajo

Esta investigación parte de la premisa de que el mercado laboral peruano sufre de una severa segmentación producto de una dotación desigual tanto de activos económicos (capital físico, humano y financiero) como de activos sociales (derechos políticos y culturales, en particular el grado de ciudadanía) entre los diferentes grupos.²⁴ Los ingresos que en él se perciben no dependen exclusivamente de los atributos productivos de la mano de obra, sino que existen otros factores ajenos a los *esfuerzos* de los individuos que determinan los equilibrios de mercado, los cuales son a su vez de bajo nivel, inestables y no tienden a la convergencia.

Se proponen dos grandes segmentos de estudio, el sector formal y el sector informal, los cuales se dividen a su vez en dos sub-segmentos cualitativamente diferentes. El sector formal está integrado por un subsector de nivel superior y otro inferior. El sector formal de nivel superior se compone de empleo formal, conformado por la clase capitalista y asalariados con niveles importantes de capital humano y político (pero sin dotaciones de capital físico). Los trabajadores de este sub-segmento representan una pequeña fracción del total de trabajadores de la economía y gozan de las mejores condiciones laborales, tales como beneficios sociales y ambientes de trabajo de primer nivel. El sector formal de nivel inferior se compone de asalariados con empleo informal que trabajan en empresas formales. Aquí se desempeñan principalmente trabajadores con bajas dotaciones de capital humano. Estos trabajadores no gozan de los mismos beneficios que sus colegas con empleo formal.

Igualmente, el sector informal también está compuesto por dos sub-segmentos, superior e inferior. Por un lado, el sector informal de nivel superior se compone de patronos de unidades productivas informales. Estos no pertenecen a la clase capitalista tradicional, pero cuentan con un pequeño capital físico que les permite llevar a cabo actividades productivas de pequeña y mediana escala, que no requieren el uso intensivo de tecnología. Adicionalmente, tienen menores dotaciones de capital humano que sus pares del sector formal. Por otro lado, el sector informal de nivel inferior se compone del resto de trabajadores con empleo informal: independientes y asalariados del sector informal así como trabajadores familiares no remunerados. Los actores de este sub-segmento son considerados por la sociedad como ciudadanos de segunda clase, con escaso capital humano y sin capital físico.

²⁴ Esto tiene asidero en la *sociedad sigma* de la Teoría Unificada de Figueroa (2009). Evidencias sobre diferentes tipos de segmentación en el mercado laboral peruano han sido mostradas. eg. Verdera (1994), Saavedra & Chong (1999), Figueroa (2006), Barco & Vargas (2010), Rodríguez (2011).

Sobre la base de este marco divisorio entre ambos sectores y el tipo de empleos que se ofrecen dentro de estos, se plantean tres hipótesis de trabajo. En primer lugar, la heterogeneidad del sector informal se ve reflejada en tendencias marcadas sobre la satisfacción que tienen los trabajadores con su vida. Por un lado están los patronos del sector informal, quienes debido a su posible condición de informales por elección, que no desean regularizar el estado de sus negocios debido al costo que esto implica, podrían resultar ser los más prósperos y por consiguiente tener un alto nivel de bienestar subjetivo.²⁵ Por otro lado están el resto de trabajadores del sector informal²⁶, de quienes se esperaría que tengan niveles precarios de bienestar subjetivo ya que son, en su mayoría, informales por exclusión. Estos trabajadores no tienen poder de elección sobre su senda laboral puesto que su escaso capital humano es insuficiente para los requerimientos de mano de obra del sector formal, lo cual los mantiene al margen del mismo.

Pese a esta situación más polarizada entre patronos y empleados, se espera encontrar una pequeña cantidad de independientes informales con altos niveles de bienestar subjetivo. En efecto, en este grupo se encuentran las personas que dejaron deliberadamente su empleo formal para hacer su propio negocio informal.²⁷ En este caso, podría haber potencialmente una mejora en el bienestar subjetivo del individuo por tratarse de una decisión consciente y premeditada. Esto significa que la informalidad no sería, necesariamente, un factor condicionante del bienestar subjetivo de las personas. Las personas pueden llegar a optar por un empleo informal sopesando los beneficios de la formalidad y la informalidad, o, también, porque los derechos laborales no son su prioridad o de su conocimiento.

En segundo lugar, se espera que los trabajadores con empleo informal dentro del sector formal, es decir que laboran en empresas registradas y formales, sean los que tienen el nivel más bajo de bienestar subjetivo. La presunción es que se encuentran en esas circunstancias por exclusión. La ausencia de derechos laborales en estos empleos puede tener una incidencia negativa en la percepción del trabajador sobre su bienestar. Resulta plausible pensar que se sienten en condiciones inferiores respecto al grupo de referencia inmediato constituido por sus colegas con empleo formal, los cuales gozan de los beneficios sociales que corresponden a todo empleo formal. Sin embargo, se puede considerar que el desconocimiento de sus derechos y los beneficios que deberían recibir puede no afectar la

²⁵ Esto se intuye principalmente por el hecho que tienen trabajadores a su cargo y, por lo tanto, ingresos suficientes para pagarles.

²⁶ Independientes, asalariados y trabajadores familiares no remunerados con empleo informal (OIT 2003).

²⁷ Entre las posibles causas de este viraje se podría mencionar el hecho de querer ser independiente sin registrarse en la SUNAT (por desconocimiento u otros), expectativas de mayores ingresos, flexibilidad en los horarios laborales o simplemente por haber contado con un empleo formal mal remunerado.

percepción del trabajador sobre su bienestar subjetivo. Asimismo, una parte de ellos puede estar en esas condiciones por decisión propia: prefiere que no le hagan los descuentos obligatorios (seguridad social) y ganar un poco más de liquidez.

Por último, debido a que los trabajadores con empleo formal gozan de beneficios sociales, se podría esperar que estos sean los que cuenten con los mayores niveles de satisfacción. Sin embargo, debido a aspiraciones crecientes sobre sus necesidades y salarios, comparaciones con grupos de referencia más solventes, entre otros factores, se espera que este grupo tampoco tenga niveles elevados de satisfacción subjetiva.

4. Fuentes, metodología y definiciones operativas

Para someter las hipótesis al test estadístico recurriremos a dos fuentes distintas (sección 4.1) aplicando una misma estrategia empírica (sección 4.2) y conceptual (sección 4.3).

4.1 Fuentes

La primera fuente de información que será utilizada es la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO), puesta a disposición del público por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) del Perú. La ENAHO es una de las investigaciones más importantes que realiza el INEI anualmente. Su principal objetivo es “generar indicadores que permitan conocer la evolución de la pobreza, del bienestar y las condiciones de vida de los hogares” (INEI 2013, p.1). Esta base de datos cuenta con una muestra anual de aproximadamente 26 mil viviendas a nivel nacional y tiene inferencia departamental y urbano/rural. Entre otros, permite identificar las condiciones laborales y de informalidad del empleo (módulos 500 y 04), así como diversas características del individuo (módulos 200 y 300), de su hogar y vivienda (módulo 100). El módulo que nos interesa particularmente es el de percepción del hogar (módulo 01-B), el cual es respondido únicamente por el jefe de hogar o cónyuge. Aquí no se pregunta por el nivel de satisfacción *con la vida*, sino más bien *con el nivel de vida*. La pregunta que se aproxima más a nuestro objeto de estudio –y que utilizaremos como variable dependiente más adelante– es la P37: “Con los ingresos de su hogar, ¿estima usted que viven?”, la cual tiene como alternativas de respuesta “Muy bien”, “Bien”, “Mal” y “Muy mal”.

La ENAHO nos ofrece una primera herramienta para explorar el tema que nos ocupa, pero no es cabalmente idónea para los objetivos que nuestra investigación persigue. En primer lugar, como ya se mencionó, esta pregunta es respondida únicamente por el jefe de hogar o cónyuge, por lo tanto no se tiene representatividad del conjunto de la población económicamente activa ocupada, que constituye la población de análisis del presente estudio. En segundo lugar, la pregunta de interés está fuertemente sesgada a la dimensión económica, pues busca “determinar la percepción subjetiva del nivel de vida del hogar entrevistado” (INEI 2012, p.374), entendiendo *nivel de vida* como “el bienestar que experimentan las personas como resultado de las actividades que realizan y que depende de la cantidad de bienes y servicios disponibles, y de la calidad de relaciones que desarrollan en la vida del hogar, el trabajo y las actividades comunales” (INEI, *ibid.*).

Estas dos razones hacen que los resultados que se obtengan a partir del módulo 01-B de la ENAHO deban ser tomados con suma precaución. Con el fin de contribuir al entendimiento del bienestar subjetivo en el contexto peruano, en el marco de la presente

investigación se diseñó e implementó la Encuesta sobre Empleo y Bienestar Subjetivo en Lima Metropolitana, llevada a cabo en abril de 2014.²⁸ La ENEBIS tiene como objetivo general conocer el nivel de bienestar subjetivo de los trabajadores de Lima Metropolitana y Callao, identificando sus distintos componentes y, en particular, la influencia ejercida por la informalidad del empleo. El diseño de esta encuesta es similar a la ENAHO: probabilística, de áreas, estratificada, bietápica e independiente. El tamaño de la muestra fue de 504 viviendas particulares, distribuidas en 84 conglomerados, siendo la población objetivo la PEA ocupada. La distribución de la muestra por distrito se presenta en la Tabla 1.

El formulario de la ENEBIS se divide en cuatro secciones principales: i) características de la vivienda y el hogar, ii) satisfacción con la vida y con el trabajo, iii) valores y iv) empleo.²⁹ El bienestar subjetivo se aborda en principio a través de una pregunta general: “Considerando todas las cosas, ¿cuán satisfecho está usted con su vida en este momento?” (Nada satisfecho, poco satisfecho, satisfecho, muy satisfecho). Luego se evalúan las metas de vida en distintos dominios (salud, familia, vivienda, etc.) a través de la pregunta “Para sentirse bien con su vida, ¿cuán necesario es para usted...?” (No es necesario, poco necesario, necesario, muy necesario). Estas metas serán luego contrastadas con la percepción de logro en cada dominio: “Con respecto a... Ud. considera que es” (Bueno, malo, regular).

En la ENEBIS también se busca medir la satisfacción con el trabajo. Para ello, de manera similar al punto anterior, se empieza con una pregunta general: “Considerando todas las cosas, ¿cuán satisfecho está usted con su situación laboral actual?” (Nada satisfecho, poco satisfecho, satisfecho, muy satisfecho). Luego se indaga por metas y percepciones de logro utilizando el instrumento concebido por Yamamoto (2012) para la elaboración de su Índice Chamba, el cual será descrito con mayor detalle en la sección 4.2.3.

²⁸ La ficha técnica de la encuesta se presenta en el Anexo 2.

²⁹ El formulario de la ENEBIS figura en el Anexo 1.

Tabla 1. ENEBIS: Distribución de la muestra encuestada según distrito, 2014

Distrito	Población	PEA Ocupada
Total	4 013	940
Ancón	49	13
Ate	195	52
Breña	30	9
Callao	186	39
Carabayllo	208	45
Chorrillos	50	13
Comas	157	38
El Agustino	40	10
Independencia	181	40
Jesús María	28	7
La Molina	28	8
La Perla	80	14
La Victoria	49	16
Lima	133	31
Lince	20	7
Los Olivos	151	37
Lurigancho	170	41
Lurín	54	11
Magdalena del Mar	32	8
<i>Continúa...</i>		

Distrito	Población	PEA Ocupada
<i>...Continuación</i>		
Magdalena Vieja	52	16
Miraflores	29	7
Pachacámac	43	10
Pucusana	108	17
Puente Piedra	65	20
Punta Hermosa	36	9
Rímac	90	23
San Borja	129	29
San Isidro	29	6
San Juan de Lurigancho	320	74
San Juan de Miraflores	206	48
San Martín de Porres	194	51
Santa Anita	59	16
Santiago de Surco	255	57
Surquillo	25	7
Ventanilla	298	52
Villa El Salvador	130	31
Villa María del Triunfo	104	28

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

4.2 Metodología

Nuestra principal variable de interés es la de percepción sobre la satisfacción con la vida, la cual, tanto en la ENAHO como en la ENEBIS, posee cuatro alternativas de respuesta cuya intensidad aumenta gradualmente: de *muy mal* a *muy bien* en el caso de la ENAHO, y de *nada satisfecho* a *muy satisfecho* en la ENEBIS. Por lo tanto, estamos frente a variables ordinales en las cuales la distancia que existe entre cada categoría es desconocida. En efecto, no existe razón para pensar que la distancia entre estar “muy satisfecho” y “satisfecho” con la vida es la misma que la distancia entre estar “satisfecho” y “poco satisfecho”. Esto hace pertinente el uso de algún modelo que no asuma que la distancia entre las distintas categorías es la misma. Pese a que algunos autores han señalado lo incorrecto que es utilizar modelos de regresión lineal cuando tratamos variables dependientes ordinales (eg. McKelvey & Zavoina 1975 y Winship & Mare 1984), algunos autores señalan que, para el caso específico que nos ocupa, “asumir cardinalidad u ordinalidad en las respuestas a preguntas sobre satisfacción general carece relativamente de importancia en los resultados. Lo que importa en las estimaciones es cómo uno toma en cuenta los factores inobservables que no varían el tiempo” (Ferrer-i-Carbonell & Frijters 2002, p.20).

Existe evidencia de que la metodología no es determinante en los estudios sobre satisfacción: utilizando distintos métodos se llega a conclusiones similares. Sin embargo, resulta fundamental controlar aspectos individuales que son constantes en el corto y mediano plazo. En este tipo de estudios es recomendable tomar en cuenta efectos fijos individuales o incluir regresores que aproximen los principales rasgos de personalidad de los individuos. En el diseño de la ENEBIS se utilizó este último enfoque, pues es la primera vez que se aplica.³⁰ Los rasgos de personalidad se aproximaron a través de una variante de la escala de valores de Schwartz (1992) que consta de 46 ítems.³¹ A esta escala se aplicará un análisis factorial con el fin de obtener factores latentes. El *score* de cada individuo en cada uno de estos factores constituirá el conjunto de regresores relacionados a su personalidad.

En este contexto, la primera opción que aparece naturalmente para modelar nuestra variable de interés es el modelo logit ordenado, el cual se caracteriza por ser “no lineal y cuya magnitud de cambio en la probabilidad de resultado para un cambio dado en una de las

³⁰ Para utilizar efectos fijos, haría falta una muestra donde el individuo i haya sido encuestado en distintos puntos de tiempo t .

³¹ Una discusión sobre la relación entre valores y personalidad puede encontrarse en Bilsky & Schwartz (1994).

variables independientes depende de los niveles de todas las variables independientes” (Long & Freese 2004, p.137).

Dada la variable dependiente latente y^* :

$$y_i^* = \alpha + \beta x_i + \varepsilon_i$$

Donde i es la observación, x un vector de variables predictoras y ε un error aleatorio.

Dividiendo y^* en J categorías ordinales:

$$y_i = m \text{ si } \tau_{m-1} \leq y_i^* < \tau_m \text{ para } m = 1 \text{ hasta } J.$$

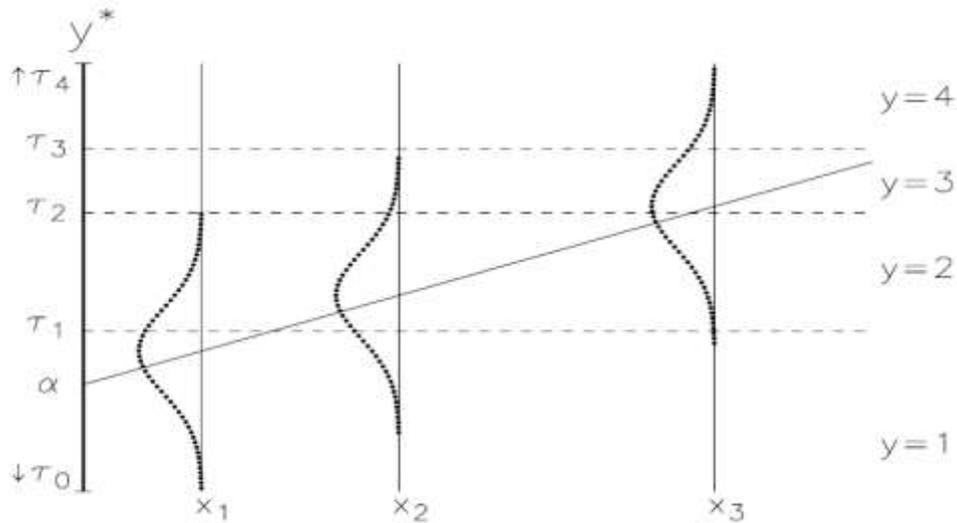
Donde los umbrales o puntos de corte τ_1 hasta τ_{J-1} son estimados. Asumimos que, $\tau_0 = -\infty$ y $\tau_J = \infty$.

Tal como se mencionó líneas arriba, nuestra variable de interés y es la percepción sobre la satisfacción con la vida. Las respuestas posibles son: 1=Nada satisfecho (NS), 2=Poco satisfecho (PS), 3=Satisfecho (S) y 4=Muy satisfecho (MS). La variable latente continua puede concebirse como la propensión a estar satisfecho con su vida. Las categorías observadas se relacionan con la variable latente de la siguiente manera:

$$y_i = \begin{cases} 1 \Rightarrow NS & \text{si } \tau_0 = -\infty \leq y_i^* < \tau_1 \\ 2 \Rightarrow PS & \text{si } \tau_1 \leq y_i^* < \tau_2 \\ 3 \Rightarrow S & \text{si } \tau_2 \leq y_i^* < \tau_3 \\ 4 \Rightarrow MS & \text{si } \tau_3 \leq y_i^* < \tau_4 = \infty \end{cases}$$

De esta forma, cuando la variable latente y^* cruza un punto de corte, la categoría observada cambia, tal como se muestra en la Figura 2. Aquí se representa el modelo estructural $y_i^* = \alpha + \beta x_i + \varepsilon_i$ para una sola variable independiente. Los 3 puntos de corte τ_1 , τ_2 y τ_3 , implican 4 niveles de y (cf. eje vertical derecho).

Figura 2. Relación entre la variable observada y y la variable latente y^* en el modelo de regresión ordinal



Fuente: Long & Freese (2004, p.139)

La probabilidad de un resultado observado para un valor dado de x es el área bajo la curva entre un par de puntos de corte. Por ejemplo, la probabilidad de observar $y = m$ para valores dados de x corresponde a la región de la distribución donde y^* cae entre τ_{m-1} y τ_m :

$$\Pr(y = m|x) = \Pr(\tau_{m-1} \leq y^* < \tau_m|x)$$

Sustituyendo y^* por $x\beta + \epsilon$, luego de algunas transformaciones obtenemos:

$$\Pr(y = m|x) = F(\tau_m - x\beta) - F(\tau_{m-1} - x\beta)$$

F es la función de densidad acumulada de ϵ . Como se trata de una regresión logit ordenada, F es logística con $Var(\epsilon) = \pi^2/3$.

Ahora bien, definamos una razón tal que el resultado es menor o igual a m versus mayor a m , dado x :

$$\Omega_{\leq m | > m}(x) \equiv \frac{\Pr(y \leq m|x)}{\Pr(y > m|x)} \quad \forall m = 1, J - 1$$

Por ejemplo, podemos calcular la razón (odds) de estar nada o poco satisfecho con la vida (i.e. $m \leq 2$) versus estar satisfecho o muy satisfecho ($m > 2$). El logaritmo de esta razón es igual a:

$$\ln \Omega_{\leq m | > m}(x) = \tau_m - x\beta$$

Uno de los principales supuestos del modelo logit ordenado es el de las “líneas paralelas”: los β deben ser los mismos para todos los valores de j .³² Tal como lo señala Williams (2006), este supuesto es demasiado restrictivo pues es común encontrar que uno o varios β difieran con los valores de j .

Por este motivo utilizaremos un caso especial de los modelos logit ordenados generalizados: el modelo de razones proporcionales parciales, el cual admite que algunos coeficientes β sean los mismos para todos los valores de j , mientras que otros pueden variar libremente. De este modo tenemos:

$$P(Y_i > j) = \frac{\exp(\alpha_j + X_i\beta + Z_i\beta_j)}{1 + \{\exp(\alpha_j + X_i\beta + Z_i\beta_j)\}} \quad , \quad j = 1, 2, \dots, M - 1$$

Donde M es el número de categorías de la variable dependiente ordinal, X es un vector de variables cuyos coeficientes no varían a lo largo de las categorías j de la variable dependiente, y Z es un vector de variables cuyos coeficientes β sí varían en función de los j (razón por la cual lleva un subíndice).

En el modelo se incluirán una serie de variables explicativas agrupadas en cinco grandes conjuntos: estructura sociodemográfica del hogar, características del empleo, percepción de logro respecto de las expectativas del individuo por dominio de vida, recursos y, finalmente, características del individuo. El detalle de las variables se presenta en la Tabla 2.

³² En la literatura anglófona, se utilizan también los términos “proportional odds assumption”, “parallel regressions assumption” y “parallel-lines assumption”.

Tabla 2. Variables explicativas del bienestar subjetivo

Estructura sociodemográfica del hogar

Logaritmo del total de miembros del hogar
Proporción de miembros debajo de los 5 años
Proporción de miembros mayores de 70 años
Estrato socioeconómico

Características del empleo

Empleo formal (referencia)
Empleo en el sector informal
Empleo informal fuera del sector informal
Total de horas de trabajo por semana

Proporción logro/expectativa por dominio

Salud
Relación con su familia
Transporte

Recursos

Puede equilibrar sus ingresos y gastos
Puede ahorrar
Puede acceder a un préstamo bancario
Puede hablar de asuntos personales con alguien
Puede recibir el apoyo de su familia

Características del individuo

Mujer
Edad
Soltero(a)
Logaritmo de la edad al cuadrado

Elaboración propia.

4.3 Definiciones operativas

Una de las principales dificultades para llevar a cabo este estudio consiste en definir operativamente la condición de informalidad del empleo. En la presente investigación se siguen los lineamientos propuestos por el INEI (2014b) específicamente adaptado al caso peruano. En este sentido, se considerará como sector informal a “las empresas de hogares (unidades productivas no constituidas en sociedad, excluyendo las cuasisociedades) que no están registradas en la administración tributaria (SUNAT). Para el caso de las unidades productivas del sector primario no constituidas en sociedad, se considera que todas pertenecen al sector informal” (INEI, *op. cit.*, p.48). Asimismo, se entiende por empleo informal “al total de empleos que cumplen las siguientes condiciones, según la categoría de ocupación del trabajador: i) los patronos y cuenta propia cuya unidad productiva pertenece al sector informal, ii) los asalariados sin seguridad social financiada por su empleador, iii) los trabajadores familiares no remunerados, independientemente de la naturaleza formal o informal de la unidad productiva donde labora” (INEI, *op. cit.*, p.50). Todos los detalles de la metodología se encuentran en INEI, *op. cit.*, pp.203-207.

5. Resultados

En la presente sección se hará un análisis de las evidencias encontradas a partir de las dos fuentes descritas en la sección anterior. Por lo tanto, se efectuará un análisis descriptivo y multivariado tanto de la ENAHO (sección 5.1) como de la ENEBIS (sección 5.2).

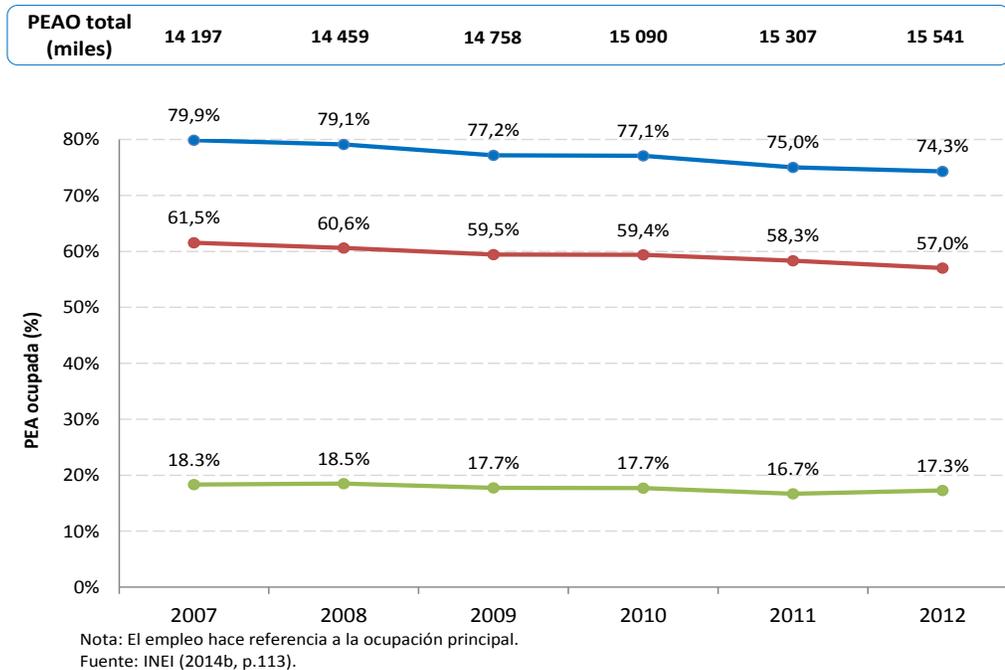
5.1 Evidencias desde la Encuesta Nacional de Hogares

5.1.1 Análisis descriptivo

Según datos del INEI (2014b) a partir de la ENAHO, tres de cada cuatro peruanos pertenecientes a la población económicamente activa ocupada (PEAO) tienen un empleo informal. El Gráfico 1 muestra que en 2012, de los 15.4 millones de trabajadores, el 74% se desempeñaba en un empleo informal. La mayoría de estos se ubican en el sector informal (57%), pero se constata un 17% de empleo informal en el sector formal. Los datos reflejan una tímida tendencia a la baja. En efecto, en comparación al año 2007, el empleo informal ha retrocedido cerca de 5 puntos porcentuales.

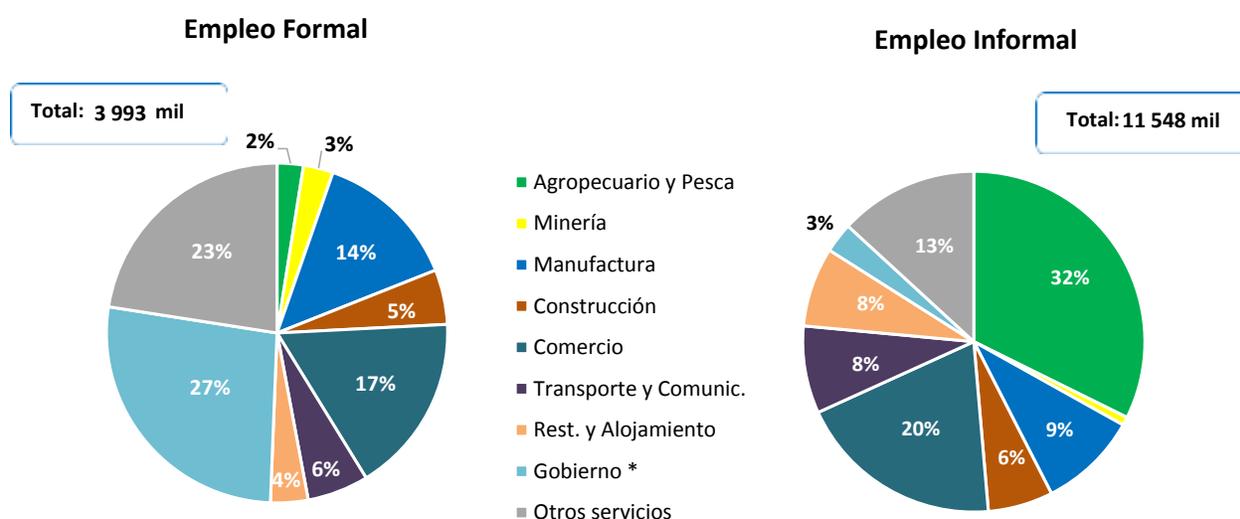
Gráfico 1. Perú: Evolución del empleo informal, 2007-2012

—●— Empleo informal —●— Empleo informal en el sector informal —●— Empleo informal fuera del sector informal



En el Gráfico 2 se puede observar que de los 11.5 millones de trabajadores informales en 2012, 32% se desempeña en el sector agropecuario y pesca, seguido por el sector comercio (20%) y otros servicios (13%). En contraste, los trabajadores con empleo formal (3.9 millones), se desempeñan fundamentalmente en el gobierno (27%), seguido por otros servicios (23%), comercio (17%) y manufactura (14%).

Gráfico 2. Perú: PEA ocupada por empleo formal e informal según actividad económica, 2012



*Incluye Salud pública y Educación pública.
 Nota: El empleo hace referencia a la ocupación principal.
 Fuente: INEI (2014b, p.118).

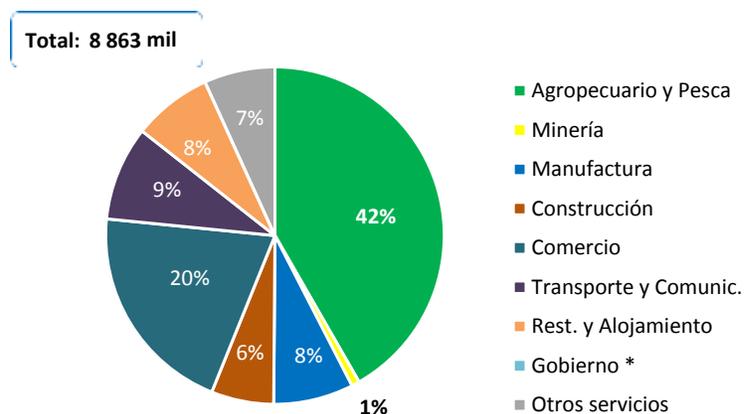
Cuando uno se detiene a analizar el empleo informal, identificando por separado el empleo informal dentro y fuera del sector informal, reparará en que la distribución de la PEA en las actividades económicas es distinta. En efecto, el empleo en el sector informal se concentra en dos actividades: agropecuario (42%) y comercio (20%). En cambio, fuera del sector informal, los informales se desempeñan particularmente en otros servicios (34%), comercio (16%), manufactura (15%) y gobierno (12%).

En el Gráfico 3 se presenta la PEA por categoría de ocupación, según informalidad del empleo y sector. Mientras que en el empleo formal los asalariados representan el 79%, en el empleo informal la mayoría son trabajadores por cuenta propia (42%). En contraste, en el grupo de empleos informales fuera del sector informal, el 99% son asalariados (en empresas formales), mientras que en el caso de empleos informales en el sector informal, hay una

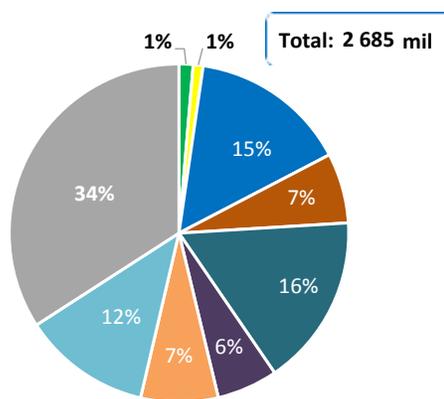
distribución más diversificada aunque con predominancia de los trabajadores por cuenta propia (55%).

Gráfico 3. Perú: PEA ocupada con empleo informal dentro y fuera del sector informal según actividad económica, 2012

Empleo informal en el sector informal



Empleo informal fuera del sector informal



*Incluye Salud pública y Educación pública.
Fuente: INEI (2014b, p.118).

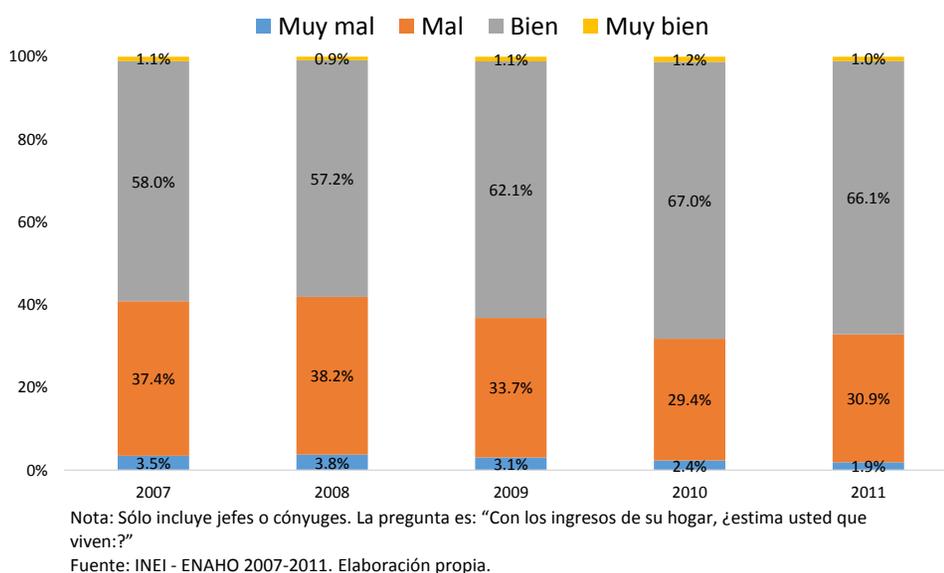
La consideración de otras características de los trabajadores ayuda a comprender mejor las personas que están detrás de las cifras. Por ejemplo, resulta interesante considerar características como el género. Del total de trabajadores peruanos que forman parte de la PEA, el 43.9% son mujeres, de las cuales sólo el 21.6% tienen un empleo formal. En contraste, 28.9% de los hombres goza de esta condición. Ciertamente, esta diferencia no es enorme. No obstante, se constata desde ya una brecha de género en la tasa participación en el mercado laboral.

El nivel educativo es una característica relevante que varía en función del tipo de empleo (cf. INEI, *op. cit.*, p.122). En los empleos informales, ya sea dentro o fuera del sector informal, la mayor parte de los trabajadores tiene como máximo nivel de instrucción secundaria (80%). Esto contrasta fuertemente con los empleos formales, donde más del 60% tiene instrucción superior y la participación de trabajadores con primaria o menos es marginal (6%). Al interior de los empleos informales, como es de esperar, existe una diferencia entre los niveles educativos. Los trabajadores informales que se desempeñan en el sector formal tienen niveles de instrucción superiores a los del sector informal. Este dato es consistente con la hipótesis según

la cual los informales del sector formal tienen niveles de capital humano superiores a los del sector informal, pero inferiores a los trabajadores formales, por lo que constituyen un segmento inferior del sector formal.

Tal como se mencionó en la sección 4, la pregunta de la ENAHO que es de interés para esta investigación es la P37: “Con los ingresos de su hogar, ¿estima usted que viven?”, la cual tiene como alternativas de respuesta “Muy bien”, “Bien”, “Mal” y “Muy mal”. Esta pregunta es aplicada únicamente a los jefes de hogar o cónyuges, y para el periodo en consideración, en promedio la respondieron 12 mil personas cada año a nivel nacional. En este contexto, el Gráfico 4 muestra las respuestas a la P37 para los años 2007-2011. Se aprecia que los encuestados afirman mayoritariamente sentirse bien con su nivel de vida (62% en promedio), incluso se observa una evolución positiva pasando de 58% en 2007 a 66% en 2011. Las personas que tienen las percepciones extremas (i.e. responden “muy bien” o “muy mal”), representan un porcentaje pequeño: conjuntamente no superan el 5%.

Gráfico 4. Perú: Satisfacción con el nivel de vida en relación a los ingresos, 2007-2011



Para fines de la presente investigación, sólo son de interés los trabajadores de la PEA ocupada. Por lo tanto, no todas las personas que responden la P37 serán consideradas.³³ La Tabla 3 muestra la cantidad de la muestra de la ENAHO que cumple estas condiciones.

³³ Cabe recordar que esta pregunta la responden exclusivamente jefes de hogar o cónyuges.

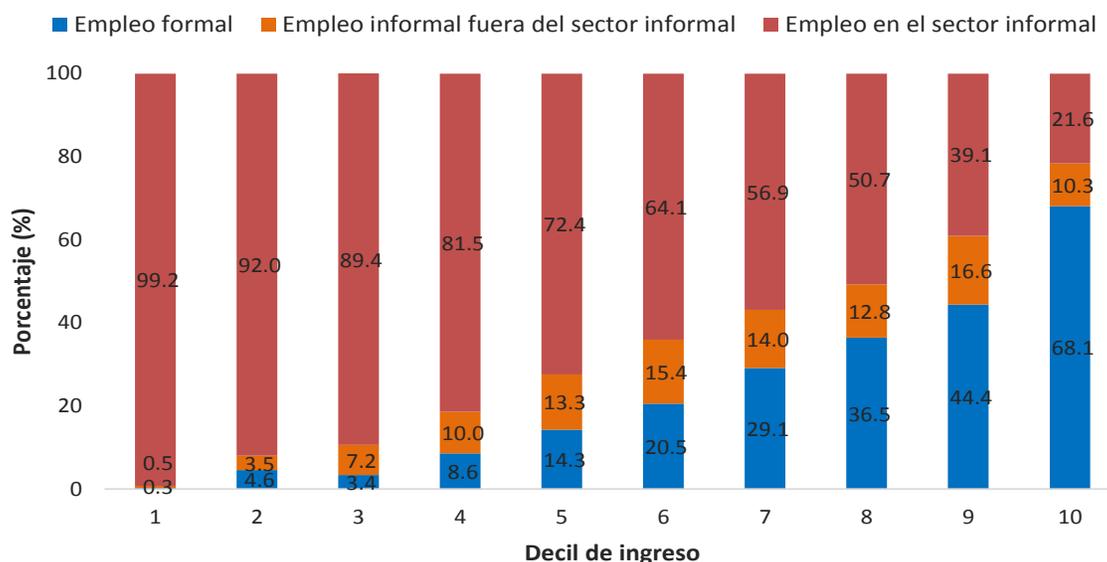
Tabla 3. Muestra de la ENAHO que responde la pregunta P37 y es PEA ocupada (sin factor de expansión)

	2007		2008		2009		2010		2011	
Total	9 966	100.0%	9 539	100.0%	9 554	100.0%	9 477	100.0%	10 954	100.0%
Muy mal	399	4.0%	412	4.3%	315	3.3%	230	2.4%	216	2.0%
Mal	3 580	35.9%	3 525	37.0%	3 155	33.0%	2 775	29.3%	3 478	31.8%
Bien	5 900	59.2%	5 520	57.9%	5 999	62.8%	6 365	67.2%	7 135	65.1%
Muy bien	87	0.9%	82	0.9%	85	0.9%	107	1.1%	125	1.1%

Fuente: INEI - ENAHO 2007-2011. Elaboración propia.

Antes de detenerse en el análisis de la satisfacción subjetiva de la sub-muestra que será de nuestro interés, resulta pertinente hacer un comentario acerca de lo heterogénea que es la situación de estos trabajadores. En el Gráfico 5 se desagrega la sub-muestra según decil de ingreso por condición de informalidad del empleo para el año 2011. Se puede observar que los deciles más pobres están conformados fundamentalmente por jefes o cónyuges con empleo en el sector informal. El empleo formal va cobrando importancia a medida que se asciende de decil, llegando a representar el 68% en el decil más rico. Esto confirma que el empleo en el sector informal es predominantemente precario, sin embargo, no lo es de manera exclusiva, pues incluso en el decil más rico se encuentra que el 21.6% de los trabajadores pertenecen al sector informal.

Gráfico 5. PEA ocupada: Jefes o cónyuges por decil de ingreso según condición de informalidad del empleo, 2011



Fuente: INEI - ENAHO 2011. Elaboración propia.

En la Tabla 4 se muestra el grado de satisfacción con el nivel de vida según condición de informalidad del empleo. Se observa inmediatamente que en la categoría de jefes y cónyuges con empleo formal se concentran los más altos porcentajes de respuestas positivas (bien o muy bien), constatándose un promedio de 75% para el periodo en consideración. Por su parte, los trabajadores del sector informal son los que reportan sistemáticamente mayor porcentaje de evaluaciones negativas (mal o muy mal), observándose un promedio de 35% en el último año; mientras que en el caso de los formales, esta cifra es inferior en 11 puntos porcentuales (24%). Asimismo, como es de esperar, las respuestas de los trabajadores con empleo informal fuera del sector informal muestran tendencias intermedias. En efecto, evidencian mejores niveles de satisfacción que los trabajadores del sector informal, pero a su vez por debajo de la de los trabajadores formales.

Tabla 4. Perú: Jefes de hogar de la PEAO por grado de satisfacción con su nivel de vida según condición de informalidad del empleo, 2007-2011

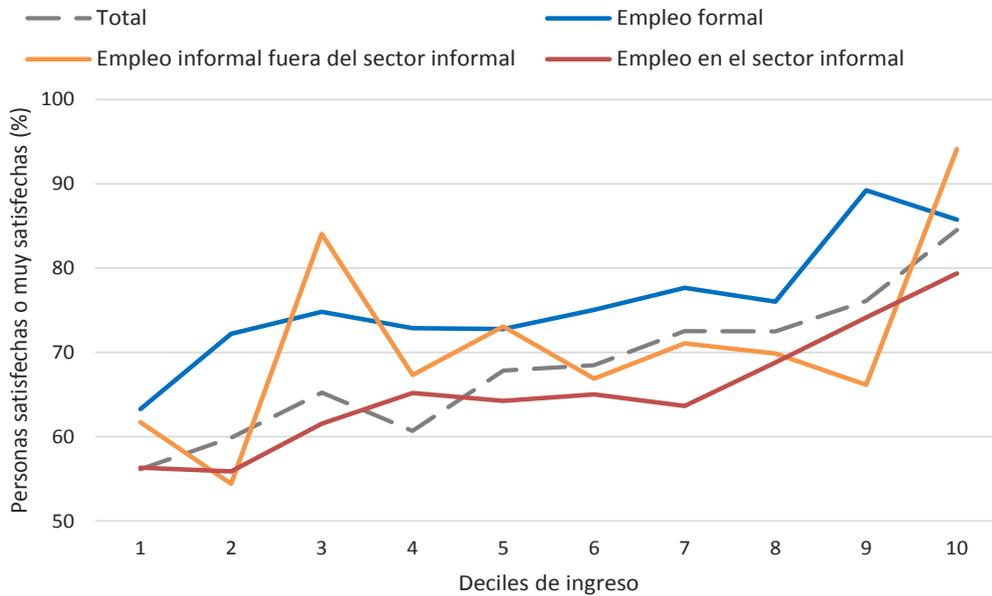
P37: Con los ingresos de su hogar, ¿estima usted que viven... ?					
	Total	Muy mal	Mal	Bien	Muy bien
2007					
Total	100.0%	3.4%	36.6%	58.9%	1.0%
Empleo formal	100.0%	2.1%	24.2%	70.9%	2.8%
Empleo informal	100.0%	3.7%	39.7%	56.0%	0.6%
<i>en el sector informal</i>	<i>100.0%</i>	<i>4.0%</i>	<i>40.2%</i>	<i>55.2%</i>	<i>0.6%</i>
<i>fuera del sector informal</i>	<i>100.0%</i>	<i>2.4%</i>	<i>36.4%</i>	<i>60.3%</i>	<i>0.8%</i>
2008					
Total	100.0%	3.5%	37.0%	58.6%	0.9%
Empleo formal	100.0%	1.8%	27.9%	69.9%	0.4%
Empleo informal	100.0%	4.0%	39.5%	55.5%	1.0%
<i>en el sector informal</i>	<i>100.0%</i>	<i>4.1%</i>	<i>41.0%</i>	<i>54.0%</i>	<i>0.9%</i>
<i>fuera del sector informal</i>	<i>100.0%</i>	<i>3.5%</i>	<i>31.8%</i>	<i>63.2%</i>	<i>1.6%</i>
2009					
Total	100.0%	2.9%	32.1%	64.0%	1.0%
Empleo formal	100.0%	1.1%	21.4%	75.9%	1.6%
Empleo informal	100.0%	3.4%	35.2%	60.6%	0.9%
<i>en el sector informal</i>	<i>100.0%</i>	<i>3.5%</i>	<i>36.3%</i>	<i>59.5%</i>	<i>0.7%</i>
<i>fuera del sector informal</i>	<i>100.0%</i>	<i>2.6%</i>	<i>29.1%</i>	<i>66.7%</i>	<i>1.6%</i>
2010					
Total	100.0%	2.1%	27.6%	69.1%	1.2%
Empleo formal	100.0%	1.5%	20.6%	76.4%	1.4%
Empleo informal	100.0%	2.2%	29.6%	67.0%	1.1%
<i>en el sector informal</i>	<i>100.0%</i>	<i>2.3%</i>	<i>30.7%</i>	<i>65.9%</i>	<i>1.0%</i>
<i>fuera del sector informal</i>	<i>100.0%</i>	<i>1.8%</i>	<i>23.8%</i>	<i>72.8%</i>	<i>1.7%</i>
2011					
Total	100.0%	1.7%	29.9%	67.2%	1.2%
Empleo formal	100.0%	1.0%	23.0%	74.1%	1.8%
Empleo informal	100.0%	1.9%	32.0%	65.2%	1.0%
<i>en el sector informal</i>	<i>100.0%</i>	<i>2.0%</i>	<i>32.6%</i>	<i>64.4%</i>	<i>1.0%</i>
<i>fuera del sector informal</i>	<i>100.0%</i>	<i>0.8%</i>	<i>28.3%</i>	<i>70.2%</i>	<i>0.7%</i>

Fuente: INEI - ENAHO 2007-2011. Elaboración propia.

En los Gráficos 6, 7 y 8, se presenta el porcentaje de personas satisfechas con su nivel de vida en 2011 según deciles de ingreso, grupos de edad y nivel educativo alcanzado, respectivamente. En cada caso, se muestra separadamente los tipos de empleo según condición de informalidad. El porcentaje de jefes y cónyuges satisfechos o muy satisfechos con su nivel de vida se acrecienta a medida que los ingresos aumentan (deciles).³⁴ La literatura señala que, a partir de un umbral de ingreso, la satisfacción subjetiva no aumenta proporcionalmente con el mismo, o incluso puede disminuir. Sin embargo, observando el gráfico en mención se constata que la caída esperada en el decil más rico sólo se da en los empleos formales. Tal vez esto se explique por el hecho de que estos trabajadores sufren más del fenómeno del “molino aspiracional” a medida que son más solventes, mientras que para el resto de trabajadores el impacto sería menor. Por otro lado, el comportamiento más errático se observa en los empleos informales fuera del sector informal, donde existen picos y caídas abruptas de un decil a otro. Esto puede sugerir lo complejas que pueden ser las dinámicas al interior de estos empleos, o la gran heterogeneidad de los trabajadores implicados. Finalmente, es interesante remarcar que en los deciles no extremos (por ejemplo, entre los deciles 4 a 8) existe cierto estancamiento en la proporción de jefes y cónyuges de la PEAO que se encuentran satisfechos con sus condiciones de vida. Esto es válido particularmente para los trabajadores con empleo formal y los informales del sector informal.

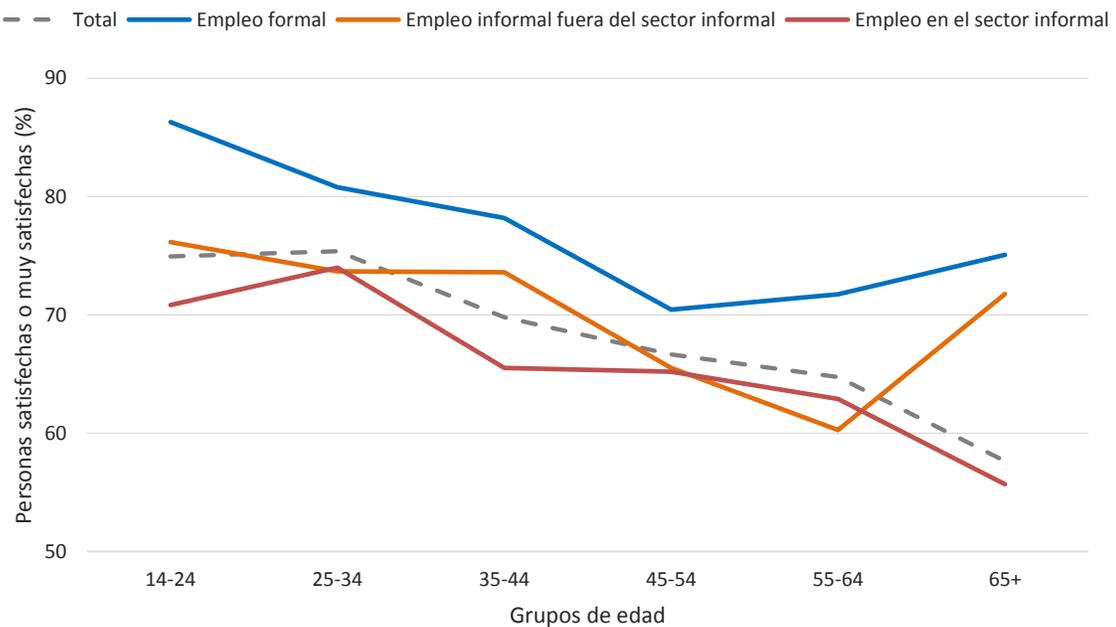
³⁴ Es importante mencionar que los deciles del Gráfico 6 están contruidos de manera independiente para cada tipo de empleo debido a que, tal como se mostró en el Gráfico 5 la cantidad de trabajadores formales en los deciles más pobres es ínfima. Esto hace imposible efectuar estimaciones mínimamente fiables. Por tal motivo, se han construido deciles para los tres tipos de empleo según su condición de informalidad.

Gráfico 6. PEA ocupada: Jefes o cónyuges por decil de ingreso según porcentaje de personas satisfechas o muy satisfechas con su nivel del vida, 2011



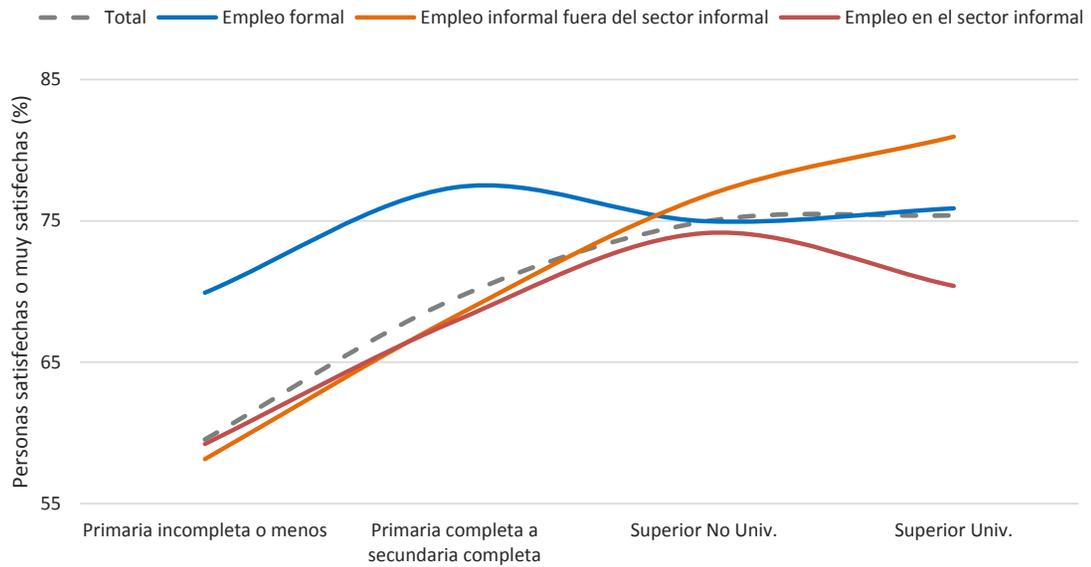
Fuente: INEI - ENAHO 2011. Elaboración propia.

Gráfico 7. PEA ocupada: Jefes o cónyuges por grupos de edad según porcentaje de personas satisfechas o muy satisfechas con su nivel del vida, 2011



Fuente: INEI - ENAHO 2011. Elaboración propia.

Gráfico 8. PEA ocupada: Jefes o cónyuges por nivel educativo según porcentaje de personas satisfechas o muy satisfechas con su nivel del vida, 2011



Fuente: INEI - ENAHO 2011. Elaboración propia.

5.1.2 Análisis multivariado

Debido a que Lima Metropolitana concentra una cantidad sustancial de la población peruana y además se presume que alberga una heterogeneidad de factores culturales más importante que en el resto del país, se optará por presentar dos modelos basados en la metodología detallada en la sección 4.2. El primero es un logit ordinal generalizado con 3 categorías de respuesta.³⁵ Cabe señalar que no se efectuó un modelo independiente para cada año, sino que se hizo un pool de los datos de la serie 2007-2011. Esto tiene la ventaja de maximizar el número de observaciones, particularmente en las categorías con menos casos. De este modo, podemos aprovechar al máximo el carácter ordinal de la variable dependiente y tener estimaciones más robustas. Dada la estrategia propuesta, los resultados obtenidos podrán ser interpretados como tendencias de mediano plazo. El segundo modelo restringe el análisis a la muestra de Lima Metropolitana. De manera similar, se trabajó en base al pool 2007-2011. Sin embargo, en razón de los pocos casos en las categorías extremas (“muy mal” y “muy bien”) se optó por colapsar las categorías en dos: i) “Muy mal” y “mal”, y ii) “bien” y “muy bien”. Esto hace que nos encontremos en un caso particular del modelo presentado en la sección 4.2. En efecto, dado que sólo tenemos dos categorías de respuesta, el modelo se convierte en un logit clásico.³⁶

Los resultados del modelo nacional (sin Lima) se muestran en la Tabla 5. En la tabla en cuestión se encuentran sombreados los coeficientes y errores estándar de las variables para las cuales se relajó el supuesto de “líneas paralelas”, es decir, cuyos β varían en función de la categoría de la variable dependiente.

³⁵ Las categorías “Bien” y “Muy bien” de la P37 de la ENAHO se agruparon para tener más observaciones, puesto que la más positiva cuenta con un escaso porcentaje (cf. Tabla 4).

³⁶ Tal como lo señala Williams (2006, p.59), cuando $M=2$ el modelo logit generalizado se convierte en una regresión logística binomial.

Tabla 5. Perú sin Lima Metropolitana: Modelo logit ordenado generalizado (j=3)

Con los ingresos de su hogar, ¿estima usted que viven...?	Muy Mal j=1	Mal j=2
Características demográficas		
Log(Total de miembros)	0.0864* (0.0471)	0.0864* (0.0471)
Proporción de miembros menores de 5 años	0.0680 (0.0983)	0.0680 (0.0983)
Proporción de miembros mayores de 70 años	-0.216 (0.150)	0.159** (0.0689)
Área rural	0.163*** (0.0467)	0.163*** (0.0467)
Características económicas		
Log(Ingreso per cápita)	0.450*** (0.0555)	0.372*** (0.0469)
Ingreso per cápita al cuadrado	-0 (0)	0 (0)
Capacidad de ahorro	0.336*** (0.0162)	0.336*** (0.0162)
Gini(Ingreso per cápita del distrito)	-0.246 (0.191)	-0.246 (0.191)
Vivienda hacinada	-0.115** (0.0466)	-0.115** (0.0466)
Vivienda sin servicios higiénicos	-0.0980*** (0.0347)	-0.0980*** (0.0347)
Características del individuo		
Jefe de hogar	-0.0353 (0.0538)	-0.0353 (0.0538)
Mujer	0.0216 (0.0425)	0.0216 (0.0425)
Migrante	-0.153*** (0.0338)	-0.153*** (0.0338)
Soltero(a)	-0.185*** (0.0611)	-0.185*** (0.0611)
Separado(a), viudo(a), divorciado(a)	-0.305*** (0.0481)	-0.305*** (0.0481)
Edad	-0.0142 (0.0310)	-0.0897*** (0.0129)
Nivel educativo	-0.00691 (0.0241)	-0.00691 (0.0241)
Lengua materna nativa	-0.167*** (0.0413)	-0.167*** (0.0413)

Características laborales		
Empleo informal fuera del sector informal	-0.0150 (0.0675)	-0.0150 (0.0675)
Empleo en el sector informal	0.0564 (0.0609)	0.0564 (0.0609)
Patrono	0.320*** (0.0542)	0.320*** (0.0542)
Horas de trabajo por semana	-0.00180*** (0.000691)	-0.00180*** (0.000691)
Trabaja en el sector público	-0.179** (0.0698)	-0.179** (0.0698)
Tiene ocupación secundaria	0.0497 (0.0316)	0.0497 (0.0316)
VARIABLES DE PERCEPCIÓN		
Proporción Ingreso/Ingreso mínimo subjetivo	0.00328 (0.00318)	0.00328 (0.00318)
Tiene ingresos inestables	-0.755*** (0.0321)	-0.755*** (0.0321)
Nivel de confianza en las instituciones	0.140*** (0.0235)	0.140*** (0.0235)
Considera que el nivel de vida de su localidad mejoró	0.223*** (0.0415)	0.223*** (0.0415)
Considera que el nivel de vida de su localidad empeoró	-0.475*** (0.0771)	-0.184*** (0.0431)
Considera que el nivel de vida de su hogar mejoró	0.0785 (0.150)	0.871*** (0.0493)
Considera que el nivel de vida de su hogar empeoró	-0.823*** (0.0384)	-0.823*** (0.0384)
Shocks recientes sufridos por el hogar		
Pérdida de empleo de algún miembro del hogar	0.152 (0.213)	-0.334*** (0.0883)
Quiebra del negocio familiar	-0.201* (0.116)	-0.201* (0.116)
Enfermedad o accidente grave de algún miembro	-0.324*** (0.0488)	-0.324*** (0.0488)
Abandono del hogar	-0.186* (0.112)	-0.186* (0.112)
Hecho delictivo (robo, asalto, etc.)	-0.0975 (0.0652)	-0.0975 (0.0652)
Desastres naturales (sequía, tormenta, plaga, etc.)	-0.218*** (0.0429)	-0.218*** (0.0429)
Otro	-0.170 (0.105)	-0.170 (0.105)
Dummies anuales		SÍ
Dummies dominio geográfico		SÍ
Constante	0.417 (0.489)	-2.618*** (0.407)
Observaciones	44,234	44,234

Errores estándar entre paréntesis. *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1
Fuente: INEI - ENAHO 2007-2011. Elaboración propia.

En este modelo, se interpreta las categorías (sombreadas) acumuladas respecto a las categorías superiores. Por ejemplo, el coeficiente negativo en la variable “proporción de miembros mayores de 70 años” de la columna “Muy mal” (MM), indica que a mayor proporción de miembros mayores de 70 años, se incrementa la probabilidad de que el individuo afirme que su hogar vive *muy mal* con su nivel de ingresos.³⁷ Sin embargo, esta relación se torna positiva en la segunda columna, lo cual significa que una vez que el individuo estima que su hogar vive *mal* (y ya no *muy mal*), el hecho que hayan más miembros mayores de 70 años en su hogar, hace más probable que el individuo se encuentre en la categoría superior (*bien* o *muy bien*).

En este contexto, el impacto positivo y muy significativo que se aprecia en la Tabla 4 del ingreso en el bienestar subjetivo, está en consonancia con uno de los hechos estilizados más comunes en la literatura: la correlación positiva entre el nivel de ingreso y el de bienestar subjetivo (Easterlin 2001) y su gran poder explicativo (Selnik 2003). Asimismo, todo indica que la hipótesis del umbral de ingreso se confirma para el caso peruano. En efecto, la variable que captura los ingresos crecientes (el logaritmo del ingreso per cápita al cuadrado) no sólo tiene un impacto no significativo sino que su coeficiente es cero.³⁸ Esto indica que, a partir de cierto punto, el tener más ingresos no garantiza tener una mayor satisfacción. Un claro ejemplo se observa en un estudio basado en una muestra de trabajadores alemanes, donde se encontró que “un individuo necesitaría un incremento en su ingreso por encima de 800,000% para lograr un incremento de uno en su satisfacción general en una escala de 0 a 10” (Ferrer-i-Carbonell & Frijters 2002, p.21), lo cual genera la pregunta del porqué las personas despliegan tantos esfuerzos para obtener cada vez más ingresos.

Entre las características económicas, la capacidad de ahorro figura como un factor explicativo importante. Esta variable tiene carácter subjetivo, pues se aproxima a través de la pregunta “¿En la actual situación económica de su hogar:”, teniendo como alternativas de respuesta: “Logra ahorrar dinero?”, “Apenas logra equilibrar sus ingresos y gastos?”, “Se ve obligado a gastar sus ahorros?” y “Se ve obligado a endeudarse?”. Tener capacidad de ahorro significa estar protegido contra alguna eventualidad y da cierto respaldo a las decisiones del hogar. Los resultados muestran que constituye una fuente de tranquilidad que favorece una evaluación positiva sobre la vida de los hogares.

³⁷ Cabe señalar que el coeficiente en cuestión (-0.216) aparece como no significativo.

³⁸ No está de más mencionar que su correlación con el logaritmo del ingreso per cápita es inferior a 0.5.

Vivir en el área rural aumenta de manera significativa el bienestar subjetivo. Esto puede explicarse por la ausencia de factores propios de las ciudades, tales como las presiones por las modas y la ostentación, mayor individualismo, etc. Valores tradicionales del área rural, que fundamentalmente no se encuentran en las ciudades, parecen jugar un rol importante.

Tanto ser soltero como separado, viudo o divorciado, aumentan la probabilidad de insatisfacción. Asimismo, los migrantes (nacidos en distritos distintos al de su residencia actual) muestran mayores tendencias a estar no satisfechos.

Las condiciones de informalidad del empleo parecen no jugar un rol preponderante en la determinación del bienestar subjetivo. Sin embargo, el hecho de dirigir una empresa aumenta el grado de satisfacción. Esto pondría en evidencia las preferencias por el emprendedurismo. Asimismo, mayores horas de trabajo por semana atentan contra el bienestar subjetivo, al igual que desempeñarse en el sector público.

Las variables de percepción están estrechamente ligadas a los niveles de satisfacción. Por ejemplo, considerar que el hogar tiene ingresos inestables aumenta la probabilidad de sentirse insatisfecho. Asimismo, el nivel de confianza en las instituciones o la percepción de mejora del nivel de vida de la localidad y del propio hogar son factores explicativos relevantes.

Finalmente, los shocks que el hogar haya podido sufrir recientemente afectan el grado de bienestar reportado. Sin embargo, llama la atención que el haber sufrido algún hecho delictivo no aparezca como un factor explicativo significativo. Esto puede deberse a la sensación generalizada y persistente de inseguridad que existe en el país, lo cual puede haber generado en cierto punto algún tipo de adaptación, considerando estos hechos como algo “normal”.

Los resultados del modelo específico para Lima Metropolitana se presentan en la Tabla 6. Es interesante notar que existen diferencias respecto al modelo anterior, el cual considera al resto del país. En particular, el nivel educativo aparece como un elemento preponderante, mientras que en el caso anterior no. Asimismo, trabajar en el sector informal tiende a afectar negativamente el bienestar subjetivo, pero sigue sin aparecer como significativo. Entre los shocks recientes sufridos por el hogar, el único que ejerce un efecto considerable es el de la pérdida del empleo de algún miembro del hogar.

Tabla 6. Lima Metropolitana: Modelo logit simple

Con los ingresos de su hogar, ¿estima usted que viven...?	Bien o Muy bien
Características demográficas	
Log(Total de miembros)	0.0985 (0.101)
Proporción de miembros menores de 5 años	0.626* (0.362)
Proporción de miembros mayores de 70 años	-0.222 (0.315)
Características económicas	
Log(Ingreso per cápita)	0.651*** (0.0781)
Ingreso per cápita al cuadrado	0 (0)
Capacidad de ahorro	0.306*** (0.0458)
Gini(Ingreso per cápita del distrito)	-1.135 (0.804)
Vivienda hacinada	0.234 (0.206)
Vivienda sin servicios higiénicos	-0.0187 (0.230)
Características del individuo	
Jefe de hogar	-0.0229 (0.164)
Mujer	0.185 (0.128)
Migrante	-0.0649 (0.159)
Soltero(a)	-0.389** (0.185)
Separado(a), viudo(a), divorciado(a)	-0.484*** (0.150)
Edad	-0.0832** (0.0404)
Nivel educativo	0.121** (0.0579)
Lengua materna nativa	-0.306** (0.119)

Características laborales

Empleo informal fuera del sector informal	0.0502 (0.143)
Empleo en el sector informal	-0.134 (0.135)
Patrono	-0.304** (0.119)
Horas de trabajo por semana	0.00166 (0.00192)
Tiene ocupación secundaria	-0.0949 (0.113)
Trabaja en el sector público	-0.463*** (0.177)

VARIABLES DE PERCEPCIÓN

Proporción Ingreso/Ingreso mínimo subjetivo	-0.00237*** (0.000819)
Tiene ingresos inestables	-0.671*** (0.100)
Nivel de confianza en las instituciones	0.351*** (0.0820)
Considera que el nivel de vida de su localidad mejoró	0.388*** (0.104)
Considera que el nivel de vida de su localidad empeoró	-0.307** (0.133)
Considera que el nivel de vida de su hogar mejoró	0.915*** (0.118)
Considera que el nivel de vida de su hogar empeoró	-0.923*** (0.120)

Shocks recientes sufridos por el hogar

Pérdida de empleo de algún miembro del hogar	-0.392** (0.163)
Quiebra del negocio familiar	-0.0738 (0.351)
Enfermedad o accidente grave de algún miembro	-0.0746 (0.156)
Abandono del hogar	0.00448 (0.335)
Hecho delictivo (robo, asalto, etc.)	-0.0689 (0.202)
Desastres naturales (sequía, tormenta, plaga, etc.)	0.213 (0.548)
Otro	-0.274 (0.280)
Constante	-5.556*** (0.853)

Dummies anuales	SÍ
Observaciones	4,070

Errores estándar entre paréntesis. *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1

Fuente: INEI - ENAHO 2007-2011. Elaboración propia.

5.2 Evidencias desde la Encuesta sobre Empleo y Bienestar Subjetivo en Lima Metropolitana (ENEBIS)

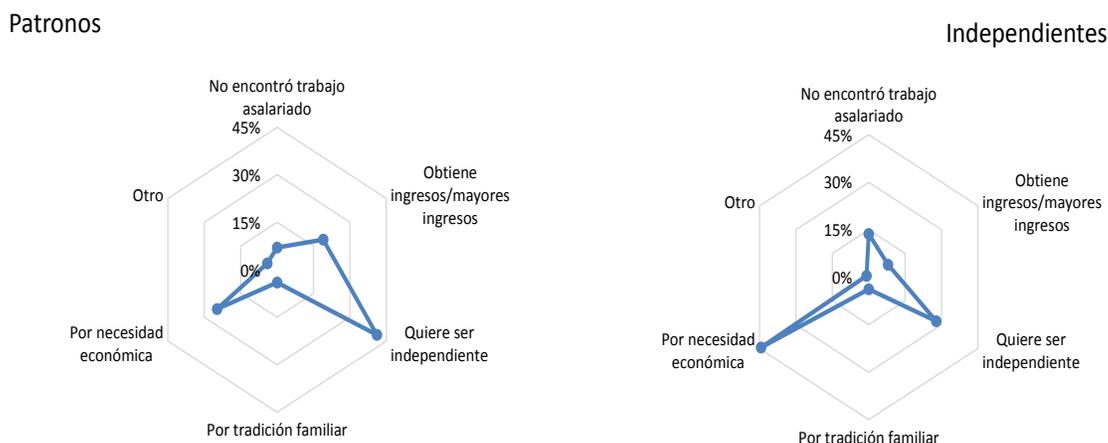
La ENAHO evidencia limitaciones importantes para los objetivos que persigue la presente investigación (cf. sección 4.1). Sin embargo, ha sido útil para identificar algunas tendencias preliminares sobre el tema en discusión. En la sección que sigue, se hará un análisis descriptivo de la ENEBIS llevada a cabo en el marco de este estudio (sección 5.2.1) así como un análisis multivariado a partir de sus datos (sección 5.2.2).

5.2.1 Análisis descriptivo

La PEA ocupada de Lima Metropolitana está conformada por 4.6 millones de trabajadores (hacia abril 2014). De acuerdo a los resultados representativos de la ENEBIS, la mitad se desempeña en un empleo formal (49.8%), mientras que el resto constituye un grueso contingente de trabajadores informales (28.5% en el sector informal y 21.8% con empleo informal en el sector formal). El sector informal está compuesto por 1 millón de unidades productivas, de las cuales, según la ENEBIS, el 93% son trabajadores por cuenta propia (independientes), mientras que el 7% restante se trata de negocios dirigidos por un patrono. Al interior del sector informal, la magnitud que representan los independientes y patronos es bastante disímil, pero también lo es la gama de razones por las que deciden empezar una actividad productiva o mantener su condición de “informal”.

El Gráfico 9 presenta los porcentajes de independientes y patronos de negocios limeños informales, según el motivo principal por el cual iniciaron su actividad. Este gráfico resulta de gran interés, pues pone en evidencia lo distintas que son las motivaciones de patronos e independientes del sector informal. Así, la mayoría de patronos de este sector (60%) inicia su actividad con cierta lógica empresarial, ya sea porque quiere ser independiente (41%), es decir, no trabajar para alguien, o porque busca obtener mayores ingresos (19%). Por el lado de los trabajadores por cuenta propia (independientes), la situación es otra, pues casi la mitad inicia su actividad por necesidad económica (44%). Esto refleja la propensión a la precariedad que viven los independientes informales, quienes aparentemente no emprenden negocios bajo una lógica de acumulación sino más bien de sobrevivencia.

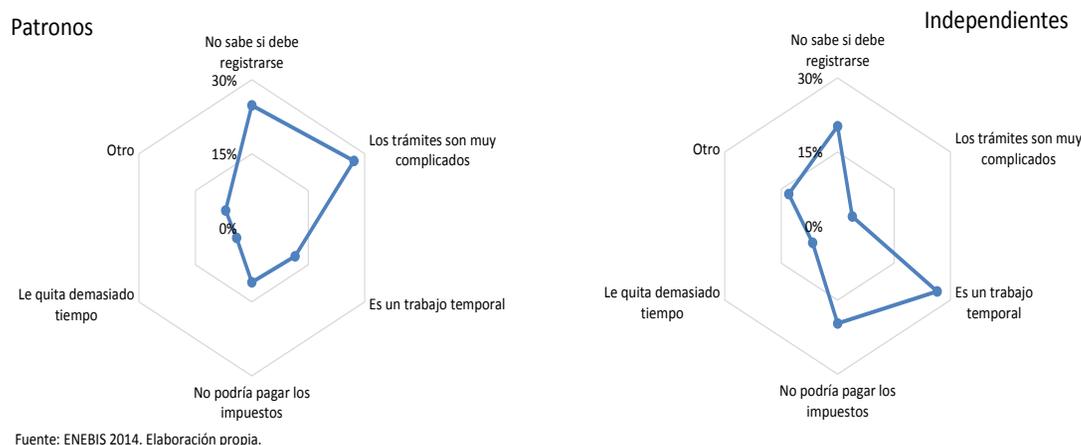
Gráfico 9. Lima Metropolitana: Independientes y patronos del sector informal según motivo por el cual inició su negocio, 2014



Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

El registro en la SUNAT es un indicador muy potente del grado de adhesión a las instituciones. En el Gráfico 10 se presentan los distintos motivos por los que independientes y patronos informales no efectúan este trámite. Aproximadamente uno de cada tres patronos no se registró en la SUNAT debido a que los trámites son muy complicados (27%) o porque le quitan demasiado tiempo (4%). Estos argumentos apoyan la hipótesis según la cual los informales pretenden sacar provecho de su situación manteniéndose al margen de la ley. Sin embargo, por el lado de los independientes, la mayor parte señala que no tramita su RUC debido a que su trabajo es temporal (26%), no podría pagar los impuestos (20%) o simplemente no sabe si debe registrarse (20%). Esto cuestiona el argumento de De Soto (1986), quien señala que la compleja burocracia es la principal traba al emprendedurismo popular. Además, es importante recordar que 9 de cada 10 negocios del sector informal, en Lima Metropolitana, son de trabajadores independientes.

Gráfico 10. Lima Metropolitana: Independientes y patronos del sector informal según razón por la que no se registró en la SUNAT, 2014



Entrando al tema de la satisfacción, a partir de la ENEBIS se constata que en Lima Metropolitana 3 de cada 4 trabajadores se consideran globalmente satisfechos con sus vidas (68% satisfechos y 7% muy satisfechos), tal como se puede observar en la Tabla 7. No obstante, este porcentaje varía según el estatus de empleo: el 81% de la PEA ocupada (PEAO) limeña que labora en empleos formales se encuentra satisfecha o muy satisfecha, mientras que en el caso de los trabajadores del sector informal, el porcentaje es más modesto, alcanzando un 61%. Los trabajadores con empleo informal fuera del sector informal se encuentran en el medio de ambos grupos, con un 78%. Para los tres tipos de empleo, el mayor porcentaje se concentra en la categoría “satisfecho”.

Tabla 7. Lima Metropolitana: PEA ocupada según satisfacción con la vida por informalidad del empleo

	Total	Empleo formal	Empleo informal en el sector informal	Empleo informal fuera del sector informal
Total	100%	100%	100%	100%
Nada satisfecho	1%	1%	3%	0%
Poco satisfecho	24%	18%	35%	21%
Satisfecho	68%	73%	57%	69%
Muy satisfecho	7%	8%	4%	9%

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

La Tabla 8 muestra la distribución de los encuestados en las diferentes categorías de respuesta a la pregunta “Considerando todas las cosas, ¿cuán satisfecho(a) está usted con su vida?”. Pese a que el porcentaje de hombres y mujeres encuestados es casi similar (55% y 45% respectivamente), se puede observar que del total de encuestados que respondieron estar “nada satisfechos” con su vida, el 76% son hombres y el 24% mujeres. En el caso de las categorías “poco satisfecho” y “satisfecho”, la distribución entre sexos es menos disímil y se asemeja a la distribución del total de la población por sexo. No obstante, se observa nuevamente una división importante en la respuesta “muy satisfecho”, donde 64% son hombres y 34% mujeres.

Tabla 8. Satisfacción con la vida según características de la población de la muestra (Porcentaje de la columna)

	Total	Nada satisfecho	Poco satisfecho	Satisfecho	Muy satisfecho
Sexo					
Total	100%	100%	100%	100%	100%
Masculino	55%	76%	55%	54%	64%
Femenino	45%	24%	45%	46%	36%
Categoría de edad					
Total	100%	100%	100%	100%	100%
De 14 a 30 años	38%	13%	39%	36%	55%
De 31 a 45 años	39%	36%	35%	42%	30%
De 46 a 60 años	18%	18%	19%	18%	12%
De 61 años a más	5%	34%	7%	4%	3%
Nivel educativo					
Total	100%	100%	100%	100%	100%
Primaria o menos	5%	13%	8%	3%	9%
Secundaria	44%	82%	51%	42%	26%
Superior no universitaria	27%	4%	21%	29%	34%
Superior universitaria	24%	0%	20%	26%	32%
Estrato socioeconómico					
Total	100%	100%	100%	100%	100%
1 (Más alto)	11%	0%	4%	12%	20%
2	15%	5%	5%	19%	15%
3	28%	39%	25%	29%	29%
4	27%	39%	36%	24%	21%
5 (Más bajo)	19%	17%	29%	16%	16%
Categoría de ocupación					
Total	100%	100%	100%	100%	100%
Independientes	31%	46%	42%	28%	19%
Patronos	6%	12%	4%	6%	7%
TFNR	3%	18%	3%	2%	2%
Asalariados	61%	24%	50%	64%	71%
Tipo de empleo					
Total	100%	100%	100%	100%	100%
Empleo formal	50%	21%	37%	54%	57%
Empleo informal en el sector informal	28%	71%	43%	24%	15%
Empleo informal fuera del sector informal	22%	8%	20%	22%	28%
Satisfacción con su situación laboral actual					
Total	100%	100%	100%	100%	100%
Nada satisfecho	2%	28%	3%	1%	0%
Poco satisfecho	37%	34%	73%	27%	10%
Satisfecho	56%	34%	23%	68%	59%
Muy satisfecho	5%	4%	1%	4%	31%

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

Para el análisis por grupos etarios, se ha dividido la muestra en 4 grupos de tamaño similar. En la Tabla 8 se observa que la mayoría de la PEA encuestada tiene entre 14 y 45 años (77%). En este caso, la distribución de respuestas en la categoría “nada satisfecho” da cuenta que el 36% tiene entre 31 y 45 años, y un 34% tiene de 61 años a más. Esta concentración de “nada satisfechos” del grupo de 61 años a más no se repite en ninguna otra categoría de respuesta. En el caso de los “muy satisfechos”, el 55% tiene de 14 a 30 años, observándose una caída constante a medida que los grupos de edad son más veteranos, lo cual señala que la satisfacción decae con el pasar de los años, llegando a su mínimo entre las personas de 61 años a más.

En cuanto al nivel educativo, cerca de la mitad de los encuestados tiene secundaria completa (44%), mientras que 51% tiene educación superior no universitaria o universitaria. La relación entre el nivel educativo y los patrones de respuesta sobre satisfacción muestra un hecho bastante claro: no cursar estudios superiores aumenta la probabilidad de sentirse poco o nada satisfecho con la vida. En efecto, del total de personas nada satisfechas, el 95% cursó como máximo secundaria completa. Igualmente, en la categoría “poco satisfecho”, 59% tiene la situación educativa mencionada. Por el contrario, en lo que respecta a los “muy satisfechos”, el 66% tiene educación superior, y entre los “satisfechos”, el 55%.

La muestra se divide en 5 estratos socioeconómicos a partir de la estratificación de conglomerados efectuada por el INEI, definidos sobre la base de las características de las viviendas con datos del censo de 2007. Según se observa en la Tabla 8, cerca de la mitad de la muestra se ubica en los dos estratos más pobres (46%), mientras que en los dos más ricos, encontramos un cuarto de la muestra (26%). Del total de personas que respondieron no estar nada satisfechos con su vida, los estratos 3 y 4 concentran 78%. Es interesante notar que en esta categoría de respuesta, el estrato 1 (más alto) figura con 0%. En otras palabras, el hecho de pertenecer al quintil más rico de la población, hace que la probabilidad de estar totalmente insatisfecho con su vida sea prácticamente nula.³⁹ En este sentido, no es sorpresa que en las categorías “satisfecho” y “muy satisfecho”, los dos estratos más pudientes representen de manera conjunta el 31% y 35%, respectivamente.

³⁹ Con más rigurosidad, se debería decir que para la PEA ocupada limeña, “el hecho de vivir en los conglomerados más pudientes de la metrópoli, hace que la probabilidad de estar totalmente insatisfecho con su vida sea prácticamente nula”. Evidentemente, el nivel de ingresos y el estrato socioeconómico están altamente correlacionados.

Por categorías de ocupación, el 31% de la muestra son trabajadores independientes y 61% asalariados, el 9% restante se reparte entre patronos (6%) y trabajadores familiares no remunerados (3%). En este caso se puede observar que del total de personas nada satisfechas con su vida, 46% son independientes, mientras que el 24% es asalariado. Por el otro extremo, del total de personas muy satisfechas, el 71% son asalariados y solo el 19% son independientes. Esta distribución contrasta con el porcentaje que los independientes representan en otras categorías como “poco satisfecho” (42%) y “satisfecho” (28%). Otro hecho interesante a mencionar es la sobre-representatividad de los TFNR en la categoría “nada satisfecho”, donde figuran con 18%, pese a que en el total no representen más de 3%.

En cuanto a la distribución por tipos de empleo, 50% de encuestados trabaja en empleos formales, 28% en empleos del sector informal y 22% en empleos informales fuera del sector informal. Los trabajadores formales representan el 21% del total de personas nada satisfechas con su vida, mientras que los trabajadores con empleos informales en el sector informal representan el 71% de encuestados nada satisfechos (lo cual contrasta fuertemente con la participación de ambos en el total). Entre los satisfechos y muy satisfechos, más de la mitad de los trabajadores cuenta con un empleo formal. En el caso de la categoría de respuesta “satisfecho”, el 54% se desempeña en empleos formales. Asimismo, del total de trabajadores “muy satisfechos”, el 57% tiene un empleo formal, en tanto que sólo el 15% pertenece al sector informal.

Finalmente, con respecto al total de personas que respondieron a la pregunta “¿Cuán satisfecho está usted con su situación laboral actual?”, 2% respondió estar nada satisfecho, 37% poco satisfecho, 56% satisfecho y 5% muy satisfecho, lo cual demuestra nuevamente que las respuestas extremas o de mayor intensidad (“nada..”, “muy...”) son escasas. En este contexto, 28% de los encuestados que respondieron estar nada satisfechos con su vida son personas que están nada satisfechas con su situación laboral. Aquellos que están poco satisfechos con su situación laboral representan el 34% de los encuestados nada satisfechos con su vida; el mismo porcentaje aplica para aquellos que están satisfechos con su situación laboral actual. Los datos indican que la correlación entre la satisfacción con la vida y la satisfacción laboral es elevada. En efecto, el 62% de los totalmente insatisfechos con su vida, tampoco están satisfechos con su situación laboral. Una vez más encontramos que las personas satisfechas con su vida, están mayoritariamente satisfechas con su situación laboral.

Las diferentes cifras que acabamos de examinar han sido útiles para apreciar la distribución de la muestra así como su variación en los patrones de respuesta según distintas

características. Sin embargo, un análisis más interesante puede efectuarse desglosando horizontalmente las respuestas de satisfacción. Con dicho propósito, la Tabla 9 presenta los porcentajes de respuestas a la pregunta de satisfacción con la vida según características de la población de la muestra. Se observa que del total de hombres encuestados, el 75% está satisfecho o muy satisfecho con su vida. En el caso de las mujeres, dicho porcentaje asciende a 76%. La distribución al interior de ambos sexos es bastante parecida, aunque hay un 3% más de hombres que de mujeres que declaran estar muy satisfechos con su vida.

**Tabla 9. Satisfacción con la vida según características de la muestra
(Porcentaje de la fila)**

	Total	Nada satisfecho	Poco satisfecho	Satisfecho	Muy satisfecho
Sexo					
Total	100%	1%	24%	68%	7%
Masculino	100%	2%	23%	66%	9%
Femenino	100%	1%	24%	70%	6%
Categoría de edad					
Total	100%	1%	24%	68%	7%
De 14 a 30 años	100%	0%	25%	64%	11%
De 31 a 45 años	100%	1%	21%	72%	6%
De 46 a 60 años	100%	1%	25%	69%	5%
De 61 años a más	100%	9%	32%	55%	5%
Nivel educativo					
Total	100%	1%	23%	68%	7%
Primaria o menos	100%	4%	40%	43%	13%
Secundaria	100%	3%	27%	66%	4%
Superior no universitaria	100%	0%	18%	72%	9%
Superior universitaria	100%	0%	19%	72%	9%
Estrato socioeconómico					
Total	100%	1%	24%	68%	7%
1 (Más alto)	100%	0%	10%	77%	13%
2	100%	0%	8%	84%	7%
3	100%	2%	21%	70%	7%
4	100%	2%	32%	61%	6%
5 (Más bajo)	100%	1%	36%	57%	6%
Categoría de ocupación					
Total	100%	1%	24%	68%	7%
Independientes	100%	2%	32%	61%	5%
Patronos	100%	3%	18%	70%	9%
TFNR	100%	10%	31%	53%	6%
Asalariados	100%	1%	19%	71%	9%
Tipo de empleo					
Total	100%	1%	24%	68%	7%
Empleo formal	100%	1%	18%	73%	8%
Empleo informal en el sector informal	100%	3%	35%	57%	4%
Empleo informal fuera del sector informal	100%	0%	21%	69%	9%
Satisfacción con su situación laboral actual					
Total	100%	1%	24%	68%	7%
Nada satisfecho	100%	20%	44%	36%	0%
Poco satisfecho	100%	1%	47%	50%	2%
Satisfecho	100%	1%	9%	82%	8%
Muy satisfecho	100%	1%	6%	50%	43%

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

Al observar los grupos de edad, se confirma lo que hemos denominado como el “optimismo juvenil”. En efecto, el porcentaje de personas muy satisfechas con su vida en el grupo de menor edad (11%), es el doble que en el resto de categorías. Inversamente, el porcentaje de pesimistas o nada satisfechos, es casi diez veces más alto en el grupo de 61 años a más (9%) que en el resto. En este mismo sentido, las personas mayores de 60 años muestran una tendencia bastante fuerte a estar insatisfechos con su vida (41%). Es posible que, al llegar a dicha edad, las personas hayan tomado mayor distancia respecto de la trayectoria de su vida y la evalúen con mayor severidad. A esta situación se le suman las complicaciones de salud, las cuales pueden afectar el bienestar de las personas. Otra explicación puede ser la precaria situación en la que se encuentra una buena parte de peruanos al culminar su ciclo laboral, debido al sistema de pensiones que sólo alcanza a una pequeña fracción de la población trabajadora. Esto se refleja en la cantidad de personas que aún se encuentran laborando a una edad avanzada, seguramente con el fin de compensar la escasa o nula pensión recibida.⁴⁰

En lo que atañe a la educación, en el nivel superior (universitario y no universitario) más del 80% de los encuestados está satisfecho o muy satisfecho con su vida. Este porcentaje es el más elevado en comparación a lo observado en el nivel secundario (70%) y primario o menos (56%). En esta última categoría, una buena parte de trabajadores se encuentran poco satisfechos con su vida (40%). Es resaltante la disminución progresiva del porcentaje de “poco satisfechos” a medida que se eleva el nivel educativo, al mismo tiempo que se incrementan progresivamente los porcentajes de “satisfechos”. Un hecho interesante que se aprecia es que, aunque las personas con educación primaria o menos estén concentradas principalmente en las categorías “poco satisfecho” y “satisfecho”, existe también un 13% de ellas que respondió estar muy satisfecha con su vida, cosa que no sucede en los otros niveles educativos. Esto puede relacionarse a un fenómeno identificado como el *problema de los campesinos felices*. Según Graham (2009, p.221), existen personas con bajos niveles socioeconómicos y desinformados que tienden a pensar positivamente sobre su realidad, a pesar de que viven en

⁴⁰ A partir de la ENAHO se puede constatar que la tasa de actividad de la población mayor de 65 años es de 46.1% (expresada en porcentaje). En Lima Metropolitana, esta tasa es un poco menor, aunque ha venido incrementándose en los últimos años, pasando de 18.6% en 2004 a 31% en 2012. En el caso de los hombres mayores de 65 años que residen en esta metrópoli, la situación parece más difícil, pues la tasa de actividad supera el 40%. Cabe mencionar que esta tasa no refleja necesariamente la *obligación* que tiene la población veterana a trabajar para asegurarse un ingreso pues, seguramente, una parte de ellos labora voluntariamente con el fin de tener alguna actividad que los mantenga ocupados o entretenidos. Asimismo, nótese que la edad legal de jubilación en el sistema privado de pensiones es de 65 años.

condiciones de pobreza. La vinculación entre bajos niveles educativos y pobreza en el Perú podría ser la razón de esta “paradoja de las aspiraciones” (Lora 2008, p.236).

En el caso del nivel socioeconómico, todos los estratos concentran mayor porcentaje de respuesta en la categoría “satisfecho”. El estrato socioeconómico que concentra un mayor porcentaje de personas satisfechas es el estrato 2 (84%), seguido del estrato 1 (77%), y luego desciende conforme van descendiendo los estratos. Se presenta una distribución similar, pero inversa, en el caso de los poco satisfechos. El estrato socioeconómico más bajo (5) tiene el mayor porcentaje de personas poco satisfechas (36%). Dicho porcentaje va decreciendo en cada grupo conforme se sube a los estratos más altos, con la diferencia de que el estrato 1 tiene un porcentaje relativamente más alto (10%) que el estrato 2 (8%). Asimismo, es interesante notar que en el estrato más alto existe el mayor porcentaje de trabajadores que señalan encontrarse “muy satisfechos” con su vida (13%). En el resto de estratos, dicho porcentaje es aproximadamente la mitad. Al comparar los resultados de los distintos niveles socioeconómicos con los obtenidos en los niveles educativos, se notará una tendencia clara. Las percepciones negativas sobre la satisfacción con la vida de los grupos con los más bajos niveles educativos y aquellos con los más bajos niveles socioeconómicos se atenúan a medida que aumenta la educación y el nivel de riqueza.

Para los grupos de categorías de ocupación, nuevamente se observa que los mayores porcentajes se concentran en la categoría “satisfecho”. Sin embargo, los trabajadores poco satisfechos con sus vidas también representan porcentajes significativos en cada categoría de ocupación: 32% de los independientes, 31% de los TFNR, 19% de los asalariados y 18% de los patronos. 10% de los TFNR respondieron no estar nada satisfechos con su vida, cifra que supera largamente la de los otros grupos, los cuales no sobrepasan el 3%.

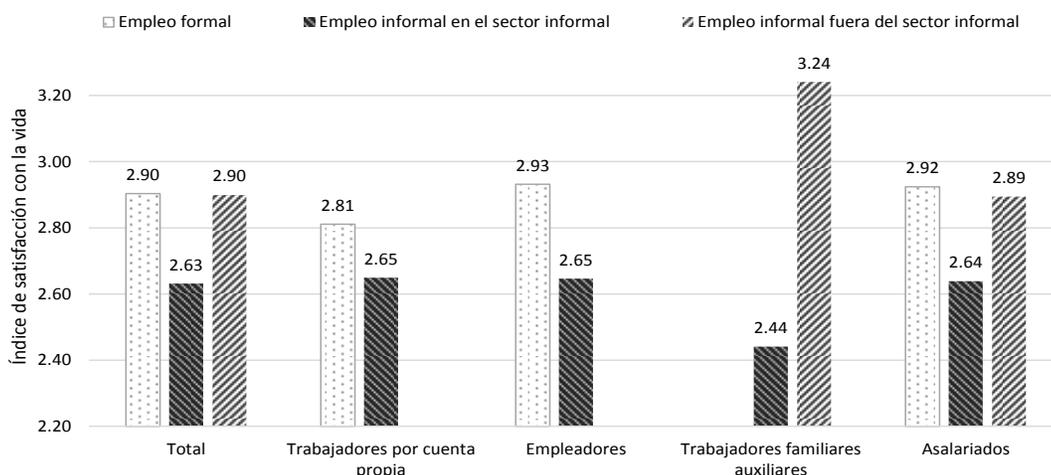
En el caso del tipo de empleo, resalta el hecho de que los trabajadores con empleo formal están bastante concentrados en las categorías positivas de satisfacción (81%), mientras que los trabajadores con empleo en el sector informal tienen el más alto porcentaje de personas nada o poco satisfechas (38%).

Por último, en el caso de la pregunta sobre satisfacción laboral, aquellos que respondieron estar satisfechos y muy satisfechos con su trabajo son los que concentran la mayoría de respuestas en las categorías “satisfecho” y “muy satisfecho” con la vida. Incluso, es revelador que el 43% de los que afirman estar *muy satisfechos* con su situación laboral actual, también están *muy satisfechos* con su vida. En el caso de las personas que están *nada satisfechas* con su situación laboral actual, el 64% de ellas está nada o poco satisfecha con su

vida. Estas cifras dan cuenta de la correlación significativa que puede existir entre la satisfacción con el trabajo y con la vida.

En los Gráficos 11 y 12 se puede apreciar el índice de satisfacción con la vida y con la situación laboral actual según categoría ocupacional y tipo de empleo. Dicho índice se construyó sacando el promedio de las categorías de respuesta de una escala de 1 a 4, donde 1 es “nada satisfecho” y 4 “muy satisfecho” (cf. preguntas 301 y 401 del formulario que figura en el Anexo 1). Por lo tanto, mientras el índice se acerque más a 4, más satisfechas declaran estar las personas con sus vidas. En el Gráfico 11 se observa que, para todas las categorías ocupacionales, el índice oscila entre 2.44 y 3.24. En el caso de la categoría “trabajadores por cuenta propia” (independientes), aquellos con empleo formal tienen 2.81 en el índice, mientras que aquellos con empleo en el sector informal tienen 2.65. En el caso de los empleadores (patrones), aquellos con empleos formales tienen 2.93 y aquellos con empleo en el sector informal tienen 2.65. En la categoría de trabajadores familiares auxiliares, no se encuentra ningún empleo formal, sin embargo, aquellos con empleo en el sector informal tienen un puntaje de 2.44, mientras que los informales fuera del sector informal tienen 3.24, el puntaje más alto de todos los grupos en el índice. Finalmente, en el caso de los asalariados, aquellos con empleos formales tienen 2.92, los que tienen empleos en el sector informal tienen 2.64 y los que tienen empleos informales fuera del sector informal tienen 2.89. En el gráfico se observa claramente que aquellas personas que se desempeñan en el sector informal son las que tienen los puntajes más bajos en el índice de satisfacción con la vida. El empleo formal supera, en términos de satisfacción con la vida, al del sector informal; sin embargo, esta superioridad no se observa al compararlo con el empleo informal fuera del sector informal.

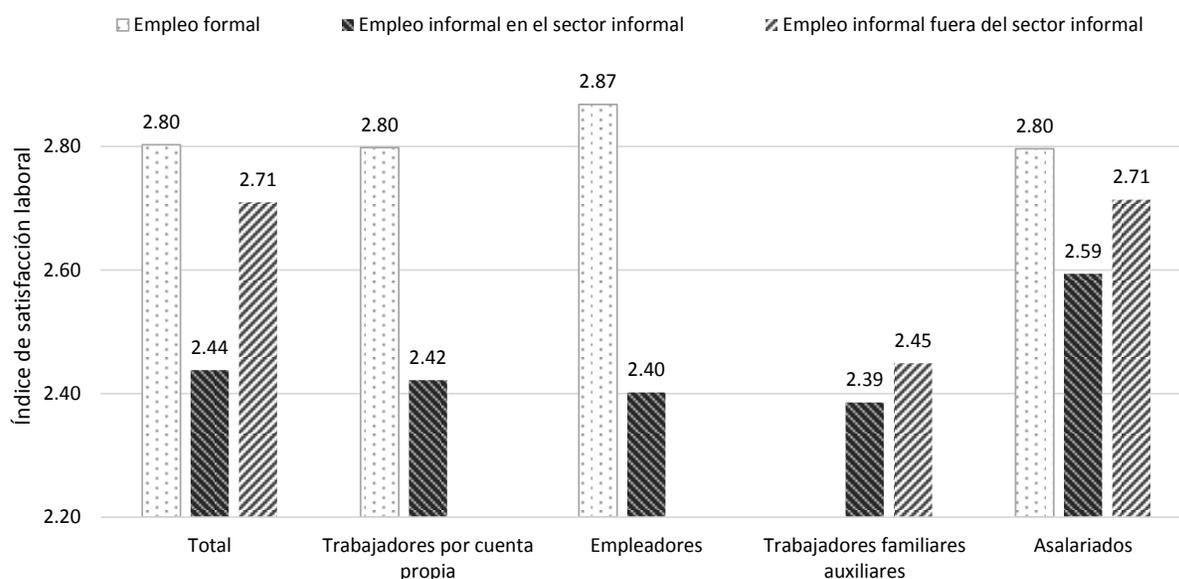
Gráfico 11. Lima Metropolitana: Índice de satisfacción con la vida según categoría ocupacional, 2014



Nota: La escala de satisfacción con la vida va de 1 (Nada satisfecho) a 4 (Muy satisfecho).
Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

En el Gráfico 12 se aprecia el índice de satisfacción laboral según categoría ocupacional. Dicho índice oscila entre 2.39 y 2.87, rango más estrecho que en el gráfico anterior. En este caso, se constata nuevamente la dominación del empleo formal frente al empleo en el sector informal. Así tenemos que, en la categoría “trabajadores por cuenta propia”, aquellos con empleo formal tienen 2.80 en el índice, mientras que aquellos con empleo informal en el sector informal tienen 2.42. En el caso de los empleadores, aquellos con empleos formales tienen 2.87, puntaje más alto de todos los grupos del índice, y aquellos con empleo informal en el sector informal tienen 2.40. En la categoría de trabajadores familiares auxiliares, aquellos con empleo informal en el sector informal tienen un puntaje de 2.39 y los que tienen empleos informales fuera del sector informal tienen 2.45. Finalmente, en el caso de los asalariados, aquellos con empleos formales tienen 2.80, con empleos informales en el sector informal tienen 2.59 y con empleos informales fuera del sector informal tienen 2.71. En este índice las diferencias son aún menores a comparación con el índice anterior. En este índice, ningún grupo llega a 3 puntos.

Gráfico 12. Lima Metropolitana: Índice de satisfacción laboral según categoría ocupacional, 2014



Nota: La escala de satisfacción laboral va de 1 (Nada satisfecho) a 4 (Muy satisfecho).

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

En la Tabla 10 se observa la media y la moda de las dimensiones que los encuestados estiman ser necesarias para sentirse bien con su vida; en este caso 1 es “no es necesario” y 4 “muy necesario” (cf. pregunta 302 del formulario que figura en el Anexo 1). Como se observa, *tener buena salud* presenta una media de 3.66, lo cual indica que es considerado como una dimensión “muy importante” para sentirse bien con la vida. Igualmente, *sentirse bien con uno mismo* es un factor muy necesario para las personas, pues tiene una moda de 4 y una media de 3.54. Otros factores considerados necesarios son “amar y ser amado”, “vivir en un lugar seguro”, “tener vivienda”, “vivir en un lugar limpio y bonito”, “formar una familia”, “tener tiempo libre” y “tener transporte apropiado”. En el caso de las últimas tres dimensiones (“tener la casa bien amoblada/equipada”, “tener buena apariencia física” y “tener buena ropa”), oscilan entre ser necesarios y poco necesarios para las personas.⁴¹

Tabla 10. PEAO de Lima Metropolitana: Dimensiones necesarias para sentirse bien con su vida según nivel de importancia, 2014

N°	Ítem	Media	Moda
1	Tener buena salud	3.66	4
2	Sentirse bien con uno mismo	3.54	4
3	Amar y ser amado	3.46	3
4	Vivir en un lugar seguro, sin violencia ni delincuen	3.44	3
5	Tener vivienda	3.37	3
6	Vivir en un lugar limpio y bonito	3.33	3
7	Formar una familia	3.27	3
8	Tener tiempo libre	3.14	3
9	Tener transporte apropiado	3.07	3
10	Tener la casa bien amoblada/equipada	2.99	3
11	Tener buena apariencia física	2.92	3
12	Tener buena ropa	2.86	3

Nota: El nivel de importancia de cada ítem va de 1 (No es necesario) a 4 (Muy necesario).

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

⁴¹ El lector interesado en las frecuencias de respuesta reportadas en cada dimensión, puede referirse a la Tabla 21 (Anexo 4), donde se presenta además la suma de las categorías “muy necesario” y “necesario”.

Con respecto a las posibilidades percibidas de acceso a recursos, en la Tabla 11 se puede observar la proporción de personas encuestadas que respondieron afirmativamente a la pregunta “Actualmente, ¿es posible para usted...?” (cf. pregunta 303 del formulario que figura en el Anexo 1). Se observa que el 78% considera que le es posible tener el apoyo de su familia. En el caso de la posibilidad de equilibrar sus ingresos y gastos, el 70% respondió afirmativamente. 69.7% afirmó poder contar con el apoyo de sus amigos, y 66.6% poder hablar de cosas personales con alguien. Los recursos con menores respuestas afirmativas son “alquilar o rentar algo”, con 23%, “empeñar o vender sus cosas”, con 18.6%, y “recibir una herencia”, con 9.1%. Se puede notar que la mayor parte de los recursos a los que las personas encuestadas estiman poder acceder están vinculados al capital social y redes de soporte. Estos recursos ayudan en gran medida a lograr buenos resultados en aquellas dimensiones que se consideran necesarias para estar satisfecho con la vida, las cuales fueron presentadas en la Tabla 9.

Tabla 11. PEAO de Lima Metropolitana: Posibilidades de acceso a recursos, 2014 (Proporciones)

N°	Recurso	Proporción
1	Tener el apoyo de su familia	0.780
2	Equilibrar sus ingresos y gastos	0.707
3	Tener el apoyo de sus amigos	0.697
4	Poder hablar de cosas personales con alguien	0.666
5	Tener alguien que lo recomiende	0.588
6	Pedir prestado a un amigo o familiar	0.427
7	Ahorrar	0.415
8	Conseguir pareja	0.412
9	Pedir prestado a un banco o entidad financiera	0.385
10	Conseguir trabajos extras	0.311
11	Alquilar o rentar algo	0.230
12	Empeñar o vender sus cosas	0.186
13	Recibir una herencia	0.091

Nota: Proporción de encuestados que responden afirmativamente a la pregunta: "Actualmente, ¿es posible para usted...?".

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

En la Tabla 12 se muestra la proporción de encuestados que responden “Buena(o)” a la pregunta “Con respecto a...Ud. considera que es:” (cf. pregunta 304 del formulario que figura en el Anexo 1). Esta pregunta es una autoevaluación de las personas sobre lo que efectivamente tienen (percepciones de logro) y no sobre lo que creen que es importante tener para sentirse bien con su vida. Se puede observar que aquellos ítems que las personas

declararon ser necesarias o muy necesarias para sentirse bien con su vida, son los que menor porcentaje de “Buena(o)” tienen en la autoevaluación. Así, mientras el 98.9% de los trabajadores reportó que *tener buena salud* es una condición necesaria o muy necesaria para sentirse bien con la vida (cf. Tabla 21), sólo el 30.3% reportó que su salud es globalmente *buena*. Del mismo modo, el contraste es bastante fuerte con las dimensiones *sentirse bien con uno mismo* y *amar y ser amado*, pues las percepciones de logro que las aproximan (*su autoestima* y *el amor que Ud. da y recibe*, respectivamente), figuran con los porcentajes más bajos en la Tabla 12.

Tabla 12. PEAO de Lima Metropolitana: Autoevaluación de su situación, 2014 (Proporciones)

N°	Recurso	Proporción
1	Los muebles y equipamientos de su casa	0.676
2	Su ropa	0.664
3	Su apariencia física	0.633
4	Su tiempo libre	0.623
5	La limpieza y belleza de su vecindario	0.613
6	El transporte que usa con más frecuencia	0.588
7	La seguridad de su vecindario	0.562
8	Su vivienda	0.545
9	Su salud	0.303
10	Su autoestima	0.202
11	Su relación con su familia	0.162
12	El amor que Ud. da y recibe	0.155

Nota: Proporción de encuestados que responden "Buena(o)" a la pregunta: "Con respecto a... Ud. considera que es:".

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

5.2.2 Análisis multivariado

Los resultados del modelo descrito en la sección 4.2 se presentan en la Tabla 14, esta vez con datos de la ENEBIS. Se proponen dos modelos cuya diferencia radica en que el primero no toma en cuenta los rasgos de personalidad de los individuos, mientras que el segundo los incorpora como variables de control. Cabe recordar que los rasgos de personalidad se aproximaron mediante un análisis factorial exploratorio efectuado a una versión de la escala de Schwartz (1992) que se aplicó en la ENEBIS (cf. pregunta 601 del formulario en el Anexo 1). Los resultados del análisis factorial se muestran en la Tabla 13.

Tabla 13. Análisis factorial exploratorio a partir de la escala de valores de Schwartz adaptada

Ítem	Principio / Valor	Factor 1	Factor 2	Factor 3	Factor 4	Factor 5	Factor 6	Factor 7
p601_1	Igualdad	0.278	0.203	0.023	0.608	0.168	0.066	0.146
p601_2	Orden social	0.343	0.333	0.032	0.451	0.132	0.252	0.013
p601_3	Placer	0.650	0.193	0.241	0.228	0.031	0.173	-0.037
p601_4	Libertad	0.272	0.192	0.142	0.636	0.218	0.027	0.078
p601_5	Poder social	0.784	0.024	-0.037	0.284	0.237	0.044	0.004
p601_6	Vida excitante	0.825	0.109	0.109	0.094	0.067	-0.010	0.134
p601_7	Buenos modales	0.136	0.439	-0.030	0.215	0.378	0.259	0.103
p601_8	Riqueza	0.656	0.063	0.265	0.082	0.175	0.030	0.028
p601_9	Seguridad comunitaria	0.270	0.344	-0.055	0.154	0.182	0.561	0.109
p601_10	Reciprocidad de favores	0.525	-0.010	0.299	0.351	-0.033	0.155	0.097
p601_11	Creatividad	0.386	0.230	0.160	0.319	0.049	0.451	0.092
p601_12	Mundo en paz	-0.266	0.141	0.253	0.437	-0.058	0.232	0.281
p601_13	Respeto por la tradición	0.263	0.384	0.542	0.020	0.170	0.303	-0.182
p601_14	Autodisciplina	0.176	0.239	0.239	0.189	0.419	0.341	0.166
p601_15	Seguridad familiar	-0.038	0.487	0.136	-0.112	0.096	0.533	0.054
p601_16	Unión con la naturaleza	0.335	-0.002	0.330	0.310	0.201	0.474	0.187
p601_17	Una vida variada	0.596	0.128	0.223	0.015	0.004	0.470	0.042
p601_18	Sabiduría	0.270	0.067	0.279	0.401	0.193	0.384	0.201
p601_19	Autoridad	0.743	0.112	0.169	-0.021	0.240	0.199	-0.089
p601_20	Mundo de belleza	0.549	-0.150	0.241	0.367	0.330	0.223	0.003
p601_21	Justicia social	0.280	0.271	-0.066	0.173	0.108	0.528	0.160
p601_22	Ser independiente	0.270	0.059	0.108	0.278	0.476	0.044	0.271
p601_23	Ser moderado	0.455	0.368	0.176	-0.025	0.473	0.229	0.019
p601_24	Ser leal	0.165	0.263	0.176	0.148	0.654	0.122	0.189
p601_25	Ser ambicioso	0.516	0.378	0.157	0.016	0.114	0.096	0.114
p601_26	Ser tolerante	0.339	0.313	0.240	0.076	0.530	0.071	0.283
p601_27	Ser humilde	0.286	0.531	0.096	0.192	0.438	0.011	0.002
p601_28	Ser audaz	0.524	0.144	0.200	0.150	0.205	0.127	0.369
p601_29	Proteger el medio ambiente	0.308	0.401	0.103	0.438	0.037	0.289	-0.009
p601_30	Ser influyente	0.742	-0.045	0.234	0.104	0.145	0.129	0.224
p601_31	Honrar a los padres y mayores	-0.102	0.795	-0.005	0.082	0.124	0.115	0.228
p601_32	Elegir sus propias metas	0.200	0.297	-	0.069	0.261	0.146	0.728
p601_33	Ser capaz	0.157	0.634	0.317	0.126	-0.088	0.080	0.238
p601_34	Aceptar la vida como es	0.472	0.080	0.506	0.131	0.256	0.045	0.185
p601_35	Ser honesto	0.184	0.617	0.005	0.224	0.291	-0.064	0.107
p601_36	Conservar su imagen pública	0.409	0.167	0.234	0.244	0.194	0.068	0.304
p601_37	Ser obediente	0.171	0.611	0.440	0.170	0.139	0.097	-0.087
p601_38	Ayudar	0.331	0.197	0.333	0.237	0.341	0.211	0.215
p601_39	Gozar de la vida	0.756	0.164	0.059	0.062	-0.027	0.116	0.084
p601_40	Ser devoto	0.268	0.209	0.719	-0.037	0.170	0.127	0.058
p601_41	Ser responsable	0.117	0.584	0.474	0.109	0.133	0.079	-0.033
p601_42	Ser curioso	0.486	0.028	0.585	0.172	0.044	-0.081	0.196
p601_43	No ser rencoroso	0.359	0.277	0.482	0.337	0.037	-0.076	-0.012
p601_44	Ser exitoso	0.120	0.345	0.529	0.207	0.041	0.036	0.499
p601_45	Ser limpio	0.081	0.700	0.214	-0.006	0.082	0.265	0.203
p601_46	Ser complaciente consigo mismo	0.587	0.202	0.205	0.057	0.061	0.088	0.364

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

Tabla 14. Lima Metropolitana: Modelo de razones proporcionales parciales

Considerando todas las cosas, ¿cuán satisfecho está Ud. con su vida en este momento?	Modelo 1		Modelo 2	
	Nada o poco satisfecho	Satisfecho	Nada o poco satisfecho	Satisfecho
Estructura demográfica del hogar				
Log(total de miembros del hogar)	-0.130 (0.184)	-0.130 (0.184)	-0.077 (0.189)	-0.077 (0.189)
Proporción de miembros debajo de los 5 años	-1.435 (0.879)	3.085** (1.356)	-1.566* (0.868)	3.326** (1.438)
Proporción de miembros mayores de 70 años	-1.573* (0.805)	-1.573* (0.805)	-1.583** (0.738)	-1.583** (0.738)
Estrato socioeconómico	-0.426*** (0.0846)	-0.426*** (0.0846)	-0.357*** (0.0849)	-0.357*** (0.0849)
Características del empleo				
Empleo formal (referencia)				
Empleo en el sector informal	-0.443** (0.190)	-0.443** (0.190)	-0.494** (0.210)	-0.494** (0.210)
Empleo informal fuera del sector informal	0.0225 (0.289)	0.0225 (0.289)	0.0102 (0.300)	0.0102 (0.300)
Total de horas de trabajo por semana	-0.137 (0.154)	-0.137 (0.154)	-0.185 (0.162)	-0.185 (0.162)
Proporción logro/expectativa por dominio				
Salud	0.555** (0.226)	0.555** (0.226)	0.741*** (0.270)	0.741*** (0.270)
Relación con su familia	-0.379** (0.163)	-0.379** (0.163)	-0.402** (0.164)	-0.402** (0.164)
Transporte	0.177 (0.218)	-0.947** (0.389)	0.0428 (0.202)	-0.955** (0.386)
Recursos				
Puede equilibrar sus ingresos y gastos	0.387* (0.216)	0.387* (0.216)	0.377* (0.206)	0.377* (0.206)
Puede ahorrar	0.656*** (0.244)	1.901*** (0.396)	0.640** (0.246)	1.772*** (0.387)
Puede acceder a un préstamo bancario	0.635** (0.244)	-0.306 (0.381)	0.413* (0.223)	0.413* (0.223)
Puede hablar de asuntos personales con alguien	-0.424** (0.208)	-0.424** (0.208)	-0.292 (0.212)	-0.292 (0.212)
Puede recibir el apoyo de su familia	0.353 (0.235)	1.406*** (0.494)	0.441* (0.233)	0.441* (0.233)
Características del individuo				
Mujer	-0.0764 (0.176)	-0.0764 (0.176)	-0.164 (0.172)	-0.164 (0.172)
Edad	-0.0969 (0.134)	-0.0969 (0.134)	-0.0927 (0.144)	-0.0927 (0.144)
Soltero(a)	-0.188 (0.257)	0.922*** (0.321)	-0.139 (0.260)	1.001*** (0.343)
Log(años al cuadrado)	0.310 (0.262)	-0.585 (0.459)	0.292 (0.301)	0.292 (0.301)
Controles de rasgos de personalidad				
	NO		sí	
Constantes	1.959* (0.994)	-0.929 (1.377)	2.561 (1.871)	-5.296** (2.428)
Observaciones	929		894	

Errores estándar entre paréntesis. *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1.

Fuente: Encuesta sobre empleo y bienestar subjetivo en Lima Metropolitana 2014.

Elaboración propia.

En la Tabla 14 se encuentran sombreados los coeficientes y errores estándar de las variables para las cuales se relajó el supuesto de “líneas paralelas”, es decir, cuyos β varían en función de la categoría de la variable dependiente (en nuestro caso, nivel de satisfacción con la vida).

Tal como se señaló en la sección 5.1.2, en este tipo de modelos se interpreta categorías acumuladas respecto a las categorías superiores. Por ejemplo, en el modelo 1, el coeficiente negativo en la variable “proporción de miembros menores a 5 años” de la columna “Nada o poco satisfecho” (NPS), indica que a mayor proporción de miembros menores de 5 años, se incrementa la probabilidad de que el individuo afirme no sentirse satisfecho con su vida.⁴² Sin embargo, es interesante notar que esta relación se torna positiva en la segunda columna, lo cual significa que una vez que el individuo estima estar satisfecho con su vida, el hecho que haya más miembros menores de 5 años en su hogar, hace más probable que el individuo se encuentre en la categoría superior (muy satisfecho).

A partir de los datos de la ENEBIS, se encuentra un impacto significativamente negativo del trabajo en el sector informal. Sin embargo, no existe suficiente evidencia para afirmar que los trabajadores informales del sector formal tienen tendencia a sentirse más insatisfechos que sus pares formales.

En el aspecto económico, tanto estar en capacidad de ahorrar como pedir un préstamo formal, aumentan la probabilidad de que los trabajadores limeños no se sientan insatisfechos con su vida.

5.2.3 Satisfacción con el trabajo: El Índice Chamba

La ENEBIS incorporó la prueba propuesta por Yamamoto (2012) para medir el nivel de satisfacción con el trabajo. Dicho test, bautizado como “Índice Chamba” por el autor, fue concebido para ser aplicado a los trabajadores de Lima Metropolitana, por lo que incluye particularidades de la cultura local.⁴³ En líneas generales, la prueba consta de dos escalas: “**se trabaja para vivir**, que evalúa el impacto del trabajo en la satisfacción con la vida; y el área **chamba es chamba**, que evalúa la satisfacción laboral. Ambas escalas cuentan con dos áreas:

⁴² Cabe señalar que el coeficiente en cuestión (-1.435) aparece como no significativo.

⁴³ Un ejemplo de lo importante que es este aspecto fue mostrado por Hofstede (1980).

la expectativa o importancia subjetiva de cada indicador de satisfacción y la percepción de logro de cada indicador de satisfacción” (Yamamoto, *op. cit.*, p.2, *negritas en el original*).⁴⁴ La primera escala busca aproximar el impacto del trabajo en la satisfacción con la vida y consta de 9 indicadores respecto de condiciones laborales asociadas a ella.⁴⁵ La segunda busca medir cuán bien se siente la persona con su trabajo y el ambiente donde se desempeña.

El índice de satisfacción subjetiva con el trabajo se calcula para las dos escalas. El procedimiento consiste en “evaluar cada factor contrastando el puntaje promedio de la expectativa contra su percepción de logro” (Yamamoto, *op. cit.*, p.12). Posteriormente se efectúa un test de diferencia de medias para determinar si el puntaje de las expectativas es similar al de los logros o no.

En este contexto, las preguntas del test se muestran en el anexo 1 (cf. preguntas 402 a 407) y los resultados a partir de la ENEBIS de la Tabla 15 a la Tabla 20. Cada tabla presenta el promedio de los logros y expectativas, así como la diferencia entre ambos (en ese orden). Adicionalmente, se muestra la significancia estadística de esta diferencia y su intervalo de confianza al 95%. Cada cuadro no sólo presenta los resultados para el conjunto de la PEA ocupada de Lima Metropolitana, sino que desagrega además las categorías de ocupación según condición de informalidad del empleo. Así, tenemos datos para patronos, independientes, asalariados y trabajadores familiares no remunerados, tanto con empleo formal e informal, dentro y fuera del sector informal (esta última categoría válida únicamente para los asalariados).

⁴⁴ Cabe mencionar que esta prueba ya ha sido validada en Lima Metropolitana y además muestra propiedades psicométricas deseables.

⁴⁵ Hoy en día el trabajo constituye la principal fuente de subsistencia de los hogares peruanos. Según la ENAHO, en promedio, un limeño pasa más 45 horas semanales en su centro laboral. Si a esto le sumamos el tiempo del trayecto casa/centro laboral o incluso el trabajo que uno se lleva al hogar, estamos hablando de una dedicación significativa (por supuesto, para aquellos que laboran en las calles también existe un tiempo invertido en el desplazamiento desde y hacia su vivienda). Esto hace que la satisfacción que uno sienta en el trabajo ejerza una influencia en la satisfacción que uno tiene con su vida en un momento dado.

Tabla 15. Escala se trabaja para vivir: Chamba y sentirse bien

Categoría de empleo^{1/}	Logro	Expectativa	Diferencia	P> t ^{2/}	[Intervalo de confianza al 95%]	
Total	3.23	3.42	-0.19	***	-0.29	-0.08
PatrSF	3.38	3.26	0.11		-0.12	0.34
TfnrElfSI	3.68	3.59	0.09		-0.59	0.77
AsalSF	3.35	3.40	-0.05		-0.18	0.08
IndepSF	3.29	3.41	-0.12		-0.30	0.06
AsalSI	3.22	3.36	-0.14		-0.42	0.13
AsalElfSI	3.23	3.43	-0.20	**	-0.36	-0.03
TfnrSI	3.14	3.43	-0.29		-0.73	0.16
PatrSI	3.17	3.56	-0.39	*	-0.79	0.01
IndepSI	3.00	3.49	-0.49	***	-0.64	-0.33

1/ SF=Sector Formal; SI= Sector Informal; ElfSI=Empleo informal fuera del sector informal.

Indep=Independientes; Patr=Patronos; Tfnr=Trabajadores familiares no rem.; Asal=Asalariados.

2/ *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

Tabla 16. Escala se trabaja para vivir: Chamba y buen lugar para vivir

Categoría de empleo^{1/}	Logro	Expectativa	Diferencia	P> t ^{2/}	[Intervalo de confianza al 95%]	
Total	2.93	3.35	-0.42	***	-0.52	-0.31
PatrSF	3.07	3.28	-0.21		-0.47	0.05
IndepSF	3.06	3.36	-0.29	***	-0.49	-0.09
TfnrElfSI	2.96	3.28	-0.31		-0.91	0.29
AsalSF	3.03	3.35	-0.32	***	-0.45	-0.19
AsalElfSI	2.95	3.34	-0.40	***	-0.57	-0.22
AsalSI	2.84	3.24	-0.40	***	-0.68	-0.12
PatrSI	2.82	3.26	-0.43	***	-0.74	-0.12
IndepSI	2.73	3.37	-0.65	***	-0.83	-0.47
TfnrSI	2.61	3.47	-0.85	***	-1.22	-0.49

1/ SF=Sector Formal; SI= Sector Informal; ElfSI=Empleo informal fuera del sector informal.

Indep=Independientes; Patr=Patronos; Tfnr=Trabajadores familiares no rem.; Asal=Asalariados.

2/ *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

Tabla 17. Escala se trabaja para vivir: Chamba y estatus

Categoría de empleo ^{1/}	Logro	Expectativa	Diferencia	P> t ^{2/}	[Intervalo de confianza al 95%]	
Total	2.81	3.08	-0.27	***	-0.36	-0.19
PatrSF	3.03	3.03	-0.00		-0.26	0.26
TfnrElfSI	2.90	3.05	-0.15		-0.87	0.56
AsalSF	2.99	3.15	-0.17	***	-0.27	-0.07
AsalSI	2.83	3.01	-0.18		-0.43	0.07
IndepSF	2.81	3.09	-0.29	***	-0.48	-0.09
AsalElfSI	2.74	3.04	-0.31	***	-0.46	-0.16
PatrSI	2.49	2.81	-0.33	*	-0.70	0.05
IndepSI	2.61	3.06	-0.46	***	-0.59	-0.33
TfnrSI	2.28	2.77	-0.53	**	-0.94	-0.11

1/ SF=Sector Formal; SI= Sector Informal; ElfSI=Empleo informal fuera del sector informal.

Indep=Independientes; Patr=Patronos; Tfnr=Trabajadores familiares no rem.; Asal=Asalariados.

2/ *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

Tabla 18. Escala se trabaja para vivir: Chamba y hogar

Categoría de empleo ^{1/}	Logro	Expectativa	Diferencia	P> t ^{2/}	[Intervalo de confianza al 95%]	
Total	2.79	3.42	-0.63	***	-0.77	-0.50
PatrSF	3.13	3.37	-0.24		-0.54	0.06
IndepSF	3.02	3.49	-0.46	***	-0.69	-0.24
AsalSF	2.93	3.41	-0.48	***	-0.66	-0.31
AsalSI	2.63	3.26	-0.63	***	-0.96	-0.29
AsalElfSI	2.60	3.30	-0.71	***	-0.92	-0.50
IndepSI	2.66	3.54	-0.88	***	-1.09	-0.66
PatrSI	2.57	3.46	-0.89	***	-1.35	-0.44
TfnrElfSI	2.34	3.38	-1.04	***	-1.57	-0.50
TfnrSI	2.17	3.51	-1.34	***	-1.78	-0.90

1/ SF=Sector Formal; SI= Sector Informal; ElfSI=Empleo informal fuera del sector informal.

Indep=Independientes; Patr=Patronos; Tfnr=Trabajadores familiares no rem.; Asal=Asalariados.

2/ *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

Tabla 19. Escala chamba es chamba: Sentirse bien con el trabajo

Categoría de empleo ^{1/}	Logro	Expectativa	Diferencia	P> t ^{2/}	[Intervalo de confianza al 95%]	
Total	3.19	3.49	-0.30	***	-0.41	-0.19
PatrSF	3.35	3.38	-0.02		-0.23	0.19
AsalSF	3.33	3.47	-0.15	**	-0.27	-0.02
TfnrElfSI	3.30	3.47	-0.17		-0.75	0.40
IndepSF	3.30	3.52	-0.22	***	-0.38	-0.06
AsalElfSI	3.19	3.47	-0.28	***	-0.44	-0.13
AsalSI	3.03	3.47	-0.45	***	-0.73	-0.16
PatrSI	3.09	3.55	-0.46	**	-0.82	-0.10
IndepSI	2.95	3.54	-0.59	***	-0.76	-0.42
TfnrSI	2.99	3.64	-0.65	***	-1.04	-0.25

1/ SF=Sector Formal; SI= Sector Informal; ElfSI=Empleo informal fuera del sector informal.

Indep=Independientes; Patr=Patronos; Tfnr=Trabajadores familiares no rem.; Asal=Asalariados.

2/ *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

Tabla 20. Escala chamba es chamba: Buen lugar para trabajar

Categoría de empleo ^{1/}	Logro	Expectativa	Diferencia	P> t ^{2/}	[Intervalo de confianza al 95%]	
Total	2.89	3.33	-0.45	***	-0.56	-0.34
PatrSF	3.09	3.28	-0.18		-0.43	0.07
AsalSF	3.16	3.37	-0.21	***	-0.33	-0.09
AsalElfSI	3.00	3.34	-0.34	***	-0.47	-0.21
IndepSF	2.91	3.28	-0.36	***	-0.54	-0.19
AsalSI	2.80	3.25	-0.45	***	-0.68	-0.21
TfnrElfSI	2.77	3.38	-0.61	***	-1.03	-0.19
TfnrSI	2.74	3.37	-0.63	***	-0.94	-0.32
PatrSI	2.49	3.37	-0.88	***	-1.38	-0.38
IndepSI	2.31	3.32	-1.00	***	-1.18	-0.82

1/ SF=Sector Formal; SI= Sector Informal; ElfSI=Empleo informal fuera del sector informal.

Indep=Independientes; Patr=Patronos; Tfnr=Trabajadores familiares no rem.; Asal=Asalariados.

2/ *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

Los resultados dan cuenta que en todas las tablas referidas, la diferencia de los *totales* es negativa y estadísticamente significativa. Esto quiere decir que, de manera agregada, los trabajadores limeños tienen percepciones de logro inferiores a sus expectativas en lo que respecta a su situación laboral, y esto sin ambigüedad. Al interior de cada cuadro, las filas donde las diferencias no son significativas (i.e. sin estrellas en la columna $P > |t|$), sugieren que los niveles de las expectativas y logros pueden considerarse como equivalentes para la categoría de interés. De este modo, se observa que los patronos del sector formal son los únicos para quienes los promedios de logros y expectativas son equivalentes; es decir, se puede afirmar que aquello que obtienen en su trabajo (en un sentido amplio) es acorde con lo que esperan de este.

Las categorías de la Tabla 15 a la Tabla 20 están ordenadas de forma descendente en función de la magnitud de la diferencia logro-expectativa. En este sentido, otro patrón interesante que se observa es que los independientes del sector informal se ubican en la parte inferior de los rankings, posicionándose como una de las categorías donde la gente está más insatisfecha con su trabajo. Cabe recordar que esta combinación de *tipo de empleo / categoría de ocupación*, se asocia con frecuencia al empleo precario (e.g. vendedores de golosinas, lustrabotas, entre otros).

Asimismo, en todas las tablas mencionadas, los asalariados con empleo formal en el sector formal se ubican por encima de los asalariados con empleo informal en dicho sector. Esto apoya la hipótesis según la cual estos últimos podrían estar viendo mellado su nivel de satisfacción al no poseer derechos laborales y ver que sus colegas de trabajo sí gozan de beneficios que ellos no.

6. Conclusiones

En la presente investigación se estudió el bienestar subjetivo en un sentido amplio y desde un punto de vista multidisciplinario, intentando identificar los factores importantes para explicarlo y, en particular, el efecto que ejerce la condición de informalidad del empleo en su determinación.

El bienestar subjetivo es un concepto absolutamente relevante y constituye un indicador social con mucho potencial. El PIB, indicador tradicional del *progreso*, ha sido cuestionado con argumentos sólidos (e.g. Sen, Stiglitz & Fitoussi 2010). Tal como lo expresó Schuldt (2004), el aumento del PIB peruano no necesariamente se traduce en mejoras a nivel micro en la población. Los hechos observados revelan que el país ostenta cifras macroeconómicas notables, sin embargo, estas cifras no son capaces de apaciguar el descontento de la población. Tal vez aún no esté asentado en el imaginario colectivo el hecho de que, en el caso peruano, la evolución del PIB depende básicamente del desempeño de un número reducido de empresas, las cuales se caracterizan por ser de gran envergadura (aunque no necesariamente en términos de empleo) y ligadas a la extracción de recursos naturales.⁴⁶ El sector informal, el cual acoge a la mayor parte de la PEA ocupada (aproximadamente el 60%, cf. INEI 2014b), contribuye al PIB en no más de la quinta parte. Así pues, existe una primera explicación de esta desconexión entre las performances macro y las condiciones de vida de los ciudadanos.

Las limitaciones del PIB como indicador social han fomentado la propuesta de indicadores alternativos como el Índice de Desarrollo Humano (IDH), sin embargo, el aporte de esta familia de índices sigue siendo incompleto. Rojas (2012) señala que en América Latina, la correlación entre el PIB y el IDH es de 0.91, mientras que las correlaciones entre indicadores de satisfacción de vida y el PIB o el IDH son casi cinco veces menores. Esto pone en evidencia la información nueva y complementaria que aportan los indicadores subjetivos. En ese sentido, el “bienestar subjetivo no sólo constituye una medida más completa del bienestar, sino que involucra directamente a la persona [en la evaluación del mismo]” (FCCyT 2012, p.41). Para McGillivray & Veenhoven (2007, p.232), en el caso de la evaluación que hacen las personas sobre su propia vida, los individuos suelen tomar en cuenta cuán bien se sienten, lo cual implica también una revisión de estándares objetivos de calidad de vida, como el estado económico y social “real” de la persona. El bienestar subjetivo no sólo es evaluado desde la

⁴⁶ Evidentemente, estas empresas conforman el grupo de los grandes contribuyentes al fisco.

perspectiva del estado de ánimo personal, sino que también entran en consideración otros factores que pueden ser objetivos.

Para cubrir el vacío dejado por la falta de estudios sobre este tema en el país, se diseñó la Encuesta sobre Empleo y Bienestar Subjetivo (ENEBS), la cual permitió conocer con mayor profundidad la situación de la PEA ocupada de Lima Metropolitana en lo que respecta al bienestar subjetivo. El uso de preguntas de evaluación general del bienestar y de los diferentes dominios de vida explorados representa una innovación con respecto a los trabajos previos llevados a cabo en Perú. Igualmente, uno de los principales aportes de este estudio es la implementación del “Índice Chamba” de Yamamoto (2012), el cual ha mostrado resultados interesantes sobre la satisfacción laboral de los trabajadores limeños.

Los resultados de la ENEBS muestran que las percepciones de satisfacción difieren en función de la condición de informalidad del empleo, poniendo de manifiesto lo relevante que es un análisis de esta naturaleza. Las diferencias entre los distintos grupos de estatus de empleo son importantes para el planteamiento de políticas sociales y laborales. Tanto la satisfacción con la vida, como con el empleo, resulta menor para aquellos trabajadores que se desempeñan en el sector informal. Esto se refleja aún más en las diferencias entre asalariados e independientes del sector formal e informal. Los asalariados e independientes del sector informal son los que menores niveles de satisfacción con la vida y el trabajo reportan. La problemática de la precariedad del empleo, así como las condiciones de trabajo y la falta de acceso a derechos y beneficios laborales de los trabajadores informales tienen consecuencias notables. Por esta razón, es importante estudiar y discutir qué tipo características presentan los empleos informales, especialmente en el sector informal, y cuáles son las condiciones bajo las que están empleados estos trabajadores. Como han señalado ya otros autores, “los ambientes laborales que hacen infelices a las personas tienen efectos fuertes sobre su estado anímico, mucho más que la infelicidad generada por otros factores como la falta de ingreso” (Rojas & Martínez, *op. cit.*, p.69).

Debido a la relación directamente proporcional entre calidad del empleo y satisfacción, también es importante identificar aquello que las personas buscan obtener de sus trabajos. “Al evaluar la calidad de sus empleos, la mayoría de los trabajadores valora la flexibilidad, la autonomía y el potencial de desarrollo más que la seguridad social, la estabilidad, las vacaciones pagas y otras prestaciones, consideradas por lo general como elementos clave de la política pública” (Lora, *op. cit.*, p.230). En definitiva, la política laboral no sólo debe limitarse a asegurar el cumplimiento de los derechos laborales y el mejoramiento de la seguridad laboral

procurando la multiplicación de empleos de calidad. Esta debe promover activamente el empleo como una oportunidad de desarrollo para el trabajador, de manera que le permita efectuar otro tipo de actividades que favorezcan su realización como persona.

Los resultados de la ENEBIS confirman que el factor económico no determina necesariamente la satisfacción con la vida o el empleo. En efecto, muchas personas consideran otros factores ajenos al económico al momento de evaluar su situación de vida. Según Lora (*op. cit.*, p.230), “la satisfacción de la población con su vivienda y su ciudad depende no sólo de la prestación de servicios básicos y de infraestructura física sino también de muchos otros factores que abarcan desde la seguridad, la proximidad a lugares de esparcimiento y los riesgos de que ocurran desastres naturales hasta el color de la piel de sus vecinos”. En ese sentido, la evidencia a partir de la ENEBIS señala que los trabajadores limeños tienen percepciones de logro inferiores a sus expectativas, en particular en aquellos elementos que ellos mismos consideran relevantes para su bienestar subjetivo y su bienestar laboral. Las dimensiones consideradas importantes, tales como tener buena salud, buena autoestima o la posibilidad de amar y ser amado, no están siendo satisfechas de la forma que ellos desearían.

Los resultados estarían reflejando una falta de articulación entre los diferentes espacios de ejecución de políticas públicas. Distintos indicadores (salud, seguridad, vivienda, entre otros) están vinculados en el proceso de evaluación del bienestar subjetivo y la medición del bienestar, los cuales dan cuenta de las carencias del sistema en general y no sólo de un área en específico. En este sentido, “las estrategias que buscan reducir la pobreza de ingreso deberían considerar su impacto en aquellos dominios de vida que van más allá de la esfera económica, ya que es allí donde la mayoría de las personas obtienen gran parte de su satisfacción de vida” (Rojas & Martínez, *op. cit.*, p.67). Las iniciativas de política deben tomar en cuenta otros factores, especialmente al tratar con personas en situaciones de vulnerabilidad, como lo son la mayoría de trabajadores del sector informal.

Otro punto importante es que los recursos que utilizan estos trabajadores para obtener lo que necesitan en el proceso de satisfacción de su bienestar están vinculados a su capital social y a sus redes de soporte. Los peruanos, y en general los latinoamericanos, confían mucho en los miembros de su familia y comunidad para superar las dificultades de la vida, incluyendo las crisis económicas. Este, por ejemplo, fue el caso durante con los años noventa con la creación de los Comités de Vaso de Leche, que funcionó como una red de soporte y apoyo entre familias de una misma localidad ante la pobreza y escasez de alimentos. Estas redes son las

que cubren la ausencia del Estado en los sectores más vulnerables. Por esta razón, algunos consideran que “el Estado debe tener especial cuidado de que la política pública y las estrategias de desarrollo favorezcan –y no atenten contra– las redes sociales y la cohesión comunitaria” (Rojas & Martínez, *op. cit.*, p.68). El actual régimen laboral, inestable y poco seguro, hace que muchas personas trabajen más de 10 horas al día, lo cual imposibilita cultivar las relaciones familiares y comunitarias. Asimismo, las diferentes políticas sociales en el Perú no siempre utilizan estas redes de soporte a su favor, sino que las desestiman. Las redes de soporte familiar son muy típicas de la idiosincrasia latinoamericana; es ese capital social el que permite a las personas sentirse útiles y capaces de hacer cosas por el resto. En la elaboración y consideración de políticas es vital empezar a identificar qué es lo que funciona para las personas y qué recursos, no sólo formales, existen que pueden ser de utilidad para la ejecución de la política.

En la evaluación del bienestar subjetivo también se deben hacer comparaciones entre grupos con diferentes características sociales, como por ejemplo, entre sexos o grupos etarios. Cada grupo puede requerir políticas enfocadas en sus necesidades específicas. En el caso del bienestar subjetivo, las diferencias más importantes se dan principalmente entre grupos etarios, niveles educativos y niveles socioeconómicos. Tanto la edad, como el nivel educativo que alcanza una persona y su posición en la estructura económica del país afectan su percepción de satisfacción con la vida. Estas relaciones son crecientemente negativas a medida que la edad avanza, que decrece el nivel educativo, o que desciende el nivel socioeconómico. Se debe entender que estos factores identitarios marcan la forma en que las personas evalúan su bienestar y priorizarlos en las políticas públicas puede ayudar al incremento del bienestar generalizado.

Los indicadores producto de la evaluación del bienestar subjetivo son esenciales para seleccionar objetivos de política pública, así como para su formulación y evaluación. El éxito de las políticas públicas depende en gran medida del apoyo social que tengan. Las políticas que no son vistas favorablemente por la opinión pública tienden a sucumbir ante las diferentes presiones que se le interpongan. Debido al aún precario sistema democrático del Perú, la opinión pública no necesariamente se manifiesta mediante elecciones de representantes. Por consiguiente, resulta obligatorio recoger información sobre las preferencias y opiniones de los ciudadanos. Esta información puede ser obtenida mediante encuestas aplicables a nivel nacional, con la participación de entidades como el INEI. Esta es, al parecer, la única forma de

saber qué se debe priorizar desde el Estado y el efecto que tienen las decisiones políticas sobre la gente (cf. McGillivray & Veenhoven 2007, p.233-34).

La poca presencia del Estado en la vida de las personas genera un distanciamiento de las decisiones de políticas con respecto a la realidad. De acuerdo con Lora (*op. cit.*, p.230), “una de las razones por las cuales las políticas públicas no asignan la mayor prioridad a conseguir el bienestar de la población es porque están limitadas por falta de información e influidas por las creencias y sesgos de percepción de la población y de las autoridades”. El gobierno tiene la necesidad de invertir en marketing político de calidad, incorporando en su proceso de toma de decisiones las opiniones de las personas con respecto a sus preocupaciones, satisfacciones y aspiraciones. No se trata simplemente de tomar la información de estos indicadores subjetivos y satisfacer en la inmediatez a la población para luego utilizar eso como campaña política, tal como suele suceder en el Perú. Se trata de utilizar la información generada como una fuente necesaria para comprender el panorama social completo de la realidad. Esto sería bastante beneficioso para los gobernantes, ya que “los ciudadanos atribuyen, en parte, la situación de bienestar subjetivo a las políticas públicas y están dispuestos a reconocerles a los gobiernos su labor en pro del aumento del bienestar subjetivo” (Rojas & Martínez 2012, p.65).

El estudio del bienestar subjetivo es una herramienta para los gobiernos que lo utilizan. Por un lado, puede otorgar oportunidades de participación política y económica para grupos sociales históricamente excluidos. Para Graham (*op. cit.*, p.219), “en contextos en los cuales el acceso tanto a oportunidades políticas como económicas está repartido de forma inequitativa, los pobres, en particular, tienen menor posibilidad de expresar sus preferencias [...]. A pesar de que suelen sufrir de manera desigual y desproporcionada efectos negativos en su bienestar”. Por otro lado, se puede recopilar información relacionada a otras dimensiones o ámbitos del bienestar subjetivo, como salud, educación, acceso a derechos, que son de igual importancia que las variables económicas, que son las mediciones objetivas por excelencia.

Los indicadores subjetivos de satisfacción individual han sido bastante utilizados en los denominados países “desarrollados”. Estos países, muchos con sistemas democráticos con mayor trayectoria y estabilidad en comparación con el Perú, han generado evidencia importante sobre el bienestar subjetivo y han elaborado herramientas que les permiten obtener información de calidad. Según McGillivray & Veenhoven (*op. cit.*, pp.235-36), generar herramientas e indicadores subjetivos en países “en desarrollo” es importante para poder complementar los indicadores objetivos que se generan año tras año, así como para obtener mayor

representación de las opiniones políticas de las personas en la elaboración de políticas de gobierno.

Las políticas públicas ejercen una gran influencia en las personas al momento de evaluar su bienestar subjetivo. “Las opiniones de las personas respecto a su situación particular, la economía y ciertos bienes y políticas públicas están determinadas por sus preferencias por los resultados, sus creencias en cuanto a la manera en que funciona el mundo y la forma en que perciben la realidad” (Lora, *op. cit.*, p.231). El hecho que la *salud*, la *seguridad ciudadana* o *vivir en un vecindario limpio y agradable* sean dimensiones que las personas estiman de primer orden, significa que las expectativas de la gente pueden constituirse en oportunidades para el Estado. Cubrir estas expectativas sería beneficioso no sólo para el bienestar de los ciudadanos, sino también para la institucionalidad democrática y la cohesión social. Las personas reconocen la labor del Estado en pro de su bienestar y son afectadas por las decisiones políticas que se tomen. Los hallazgos efectuados en el marco de este estudio constituyen puntos de apoyo para el diseño de una nueva generación de políticas públicas.

Se puede discutir la aplicabilidad de las encuestas de bienestar subjetivo y su uso en la definición y elaboración de políticas públicas. Los críticos han argumentado que el bienestar subjetivo podría reflejar intrínsecamente las opiniones de personas desinformadas o influenciadas por sus creencias, su personalidad, cultura u otros factores sociales importantes. Así, “las creencias sesgadas de los electores pueden determinar la demanda de medidas de política, y el resultado final dependerá del poder relativo de los diferentes grupos de electores” (Lora, *op. cit.*, p.239). Es evidente que en la priorización de las políticas públicas, siempre se jugarán intereses específicos y aquellos grupos con mayor poder sobre el sistema político verán sus intereses reflejados en las acciones del gobierno. No obstante, la posibilidad de incluir en el análisis las percepciones y opiniones de grupos históricamente excluidos del sistema social representa un avance en la democratización de la política, más aún cuando estos grupos constituyen buena parte de la población. La opinión de las personas importa porque no sólo genera información, sino que fomenta la formación de personas que tienen la capacidad de ejercer su ciudadanía mediante la expresión de sus intereses, consolidando así el sistema democrático.

En el Perú, casi no se ha discutido el tema del bienestar subjetivo y su impacto en la política pública del empleo. Sin embargo, sí se ha discutido el tema del empleo y también se han llevado a cabo iniciativas para promover la formalización de los trabajadores y las

empresas. El cambio más profundo en la legislación laboral fue llevado a cabo por el gobierno de Fujimori, durante el cual el Perú “experimentó una de las reformas más rápidas y profundas de liberalización entre los mercados laborales de América Latina” (Jaramillo & Sparrow 2014, p.51). Como se precisó anteriormente, con la liberalización de la economía, se terminó con la legislación laboral restrictiva y proteccionista vigente en los años ochenta. Esta serie de reformas tuvieron como objetivo flexibilizar el mercado laboral y favorecer a la macroeconomía del país. Estas medidas provocaron el incremento de la informalidad y la proliferación de una economía basada en microempresas.

Con el cambio de gobierno en el año 2001, la regulación laboral dio un nuevo giro: el gobierno entrante demostró voluntad de regulación. Tal como hemos visto a lo largo del documento, la mayoría de trabajadores informales se desempeña en empresas pequeñas. En este sentido, era pertinente la intención de la Ley para la Promoción y Formalización de las Micro y Pequeñas Empresas (Ley N° 28015), “promulgada en el 2003, [la cual] tuvo como objetivo promover la formalización de las micro y pequeñas empresas y estableció un régimen temporal especial para este tipo de empresas” (Jaramillo & Sparrow, *op. cit.*, p.61). Dicha ley buscaba aliviar el peso de las obligaciones de la MYPES. Adicionalmente, el Decreto Legislativo N° 1086, promulgado en 2008, otorgó un rol más activo al Estado, subsidiando la seguridad social de los trabajadores de las micro y pequeñas empresas, entre otros beneficios.

Nuestros resultados sugieren que una buena parte de los empresarios informales no se encuentran al margen de la ley luego de hacer un análisis costo-beneficio. En efecto, sólo el 19% no se ha registrado en la SUNAT debido a que no podría pagar los impuestos. Por otro lado, la quinta parte ni siquiera sabe si debe registrarse, lo cual pone de manifiesto la falta de conexión existente entre el Estado y una parte de la población. Esta situación resalta el desconocimiento tanto de las personas sobre el reglamento tributario, así como del Estado, al asumir que la informalidad en el país es únicamente producto de la poca flexibilidad del mercado laboral y el alto costo de la formalización. Además, un 25% es informal aseverando que se trata de un trabajo temporal, es decir, es una salida de urgencia para generar ingresos, tal vez luego de una pérdida de empleo formal. La informalidad sigue siendo, para muchos, un escape a una situación de desempleo, confirmando la vulnerabilidad en la que viven muchos y muchos trabajadores del país.

Los datos sugieren que hay falta de información con respecto a la forma cómo funciona el sistema tributario en el Perú. La cuarta parte de los empresarios limeños no sabe si debe registrarse o considera que los trámites son muy complicados. Considerando que estos datos

son para Lima Metropolitana, no sería sorpresa encontrar cifras más elevadas en el resto del país. Estos datos son importantes, ya que a pesar de los esfuerzos que hace la SUNAT para realizar su trabajo, hay información que no está llegando a la población. El sistema es percibido como tedioso, complicado y puede que hasta incomprendible, por lo que se necesitan hacer esfuerzos para llegar a estos trabajadores. La “educación tributaria” es, aparentemente, una necesidad.

Finalmente, en el sector informal se encuentra el mayor porcentaje de trabajadores insatisfechos con la vida. Muchas razones podrían explicar esto: condiciones laborales precarias, falta de protección, ausencia de expectativas de progreso laboral, entre otros. Es sabido que los empleos del sector informal están ligados a empleos de poca productividad y de uso escaso de tecnología (la cual es, por lo general, rudimentaria). Para mejorar esta situación, el rol que debería asumir el Estado es doble. Por un lado, potenciar el capital humano de los niños y jóvenes ofreciendo educación y salud de calidad. Por otro lado, tener una relación más cercana con las micro y pequeñas empresas, ofreciendo capacitaciones y ayudas para reducir sus costos de operación. Los empleos formales son los más propensos a brindar satisfacción a los trabajadores. Sin embargo, es evidente que no toda la PEA podrá acceder a un empleo formal, ya que la capacidad de absorción del sector formal es limitada. Por este motivo, brindar educación de calidad a la población e incrementar el capital humano es una salida a largo plazo para que los futuros trabajadores puedan encontrar o generarse un espacio dónde procurarse ingresos sin descuidar aquello que consideran importante para sentirse bien con su vida.

En un país como el Perú, donde el contrato social está profundamente debilitado, con bajos niveles de representación política articulada y acceso precario a derechos sociales básicos de calidad (como la salud, la educación o la vivienda), discutir la calidad del empleo y los derechos que este otorga resulta una tarea imprescindible.

7. Plan de Incidencia en políticas públicas

7.1 Objetivos que se persiguen con el plan de incidencia

Los resultados del presente estudio son de gran utilidad para el diseño de una nueva gama de políticas públicas que tomen en cuenta aspectos directamente no observables de los individuos, tales como la percepción de su propio bienestar. La discusión sobre la informalidad y el bienestar subjetivo ayuda a fomentar la inclusión social a través de la respuesta a las expectativas de la población. No se trata de imponer la *inclusión*, sino de *incluir* de la forma en

la que los excluidos quisieran ser *incluidos*, comprendiendo aquellas cosas que las personas priorizan, aquello que consideran importante y tomando decisiones que puedan contribuir al bienestar colectivo. Por esta razón, es importante ahondar aún más en el conocimiento de las expectativas y situación actual de la población.

El modelo de desarrollo que sigue actualmente el Perú tiene como referente (o incluso ideal) a los países occidentales, principalmente EE.UU. y Europa. Sin embargo, las poblaciones de estos países son constantemente asociadas con pobres niveles de bienestar subjetivo y felicidad. De acuerdo con una serie de estudios, las encuestas mundiales sobre felicidad reportan con contundencia que los países del “primer mundo” tienen los más bajos niveles de felicidad auto-reportada (Easterlin 1974; Kasser & Ryan 1993, 1996, 2001; Sheldon, Ryan, Deci & Kasser 2004). Por su lado, los países de América Latina se encuentran entre los más felices del mundo (cf. Marks, Abdallah, Sims & Thompson 2006). Como resultado, cabría preguntarse si es conveniente para el Perú apuntar en la dirección de desarrollo de regiones como Europa o EE.UU. o, por el contrario, elaborar políticas que respondan a las demandas y concepciones de bienestar de su propia población.

Por un lado, este estudio constituye un aporte para la comprensión de la incidencia del empleo informal en el espectro no económico. De esta forma, las políticas que busquen reducir la economía informal podrán ser orientadas con una visión mucho más amplia sobre este fenómeno. Tomando en consideración aspectos más subjetivos y de calidad del empleo, y no solo la formalización por la legalidad. Por otro lado, la investigación permite apreciar los niveles de bienestar subjetivo de la sociedad peruana e identificar algunos de sus determinantes. Esto es sumamente relevante porque no existen muchos estudios de este tipo en el país y el bienestar subjetivo se ha vuelto un tema importante en distintos espacios académicos internacionales, incluyendo a entidades como el PNUD.⁴⁷

7.2 Actores y sus posiciones respecto al problema que analiza la investigación

Los actores relacionados directamente con el tema tratado en esta investigación son el Estado y los trabajadores, tanto formales como informales. El Estado tiene actualmente una política activa para la inclusión social a través del MIDIS y de combate firme contra la

⁴⁷ PNUD (2012). *Desarrollo Humano en Chile 2012. Bienestar subjetivo: el desafío de repensar el desarrollo*. Santiago de Chile: PNUD.

informalidad a través de la SUNAT.⁴⁸ Esta última forma parte de las llamadas “islas de eficiencia”, instituciones gubernamentales conformadas por técnicos de alto nivel que han logrado instaurar *buenas* prácticas de gestión y resultados.

Muchos de los trabajadores con empleo informal viven en condiciones precarias y ni siquiera han evaluado su paso a la formalidad debido a su situación de temporalidad y emergencia en los empleos en los que laboran. Sin embargo, en este sector también existe también un segmento de empresarios prósperos que deberían integrarse al sector formal pero no lo hacen por razones diversas, que aún se deben explorar con mayor profundidad. Finalmente, uno de los problemas más preocupantes es el hecho de que gran parte de los trabajadores formales no se siente satisfecho en sus empleos (formales). Por lo tanto, es una ocasión propicia para reevaluar las obligaciones y beneficios de ser formal, de modo que atraiga a la mayor cantidad de trabajadores de la economía. Tal como se precisó en la sección 5.2, la tendencia actual es que las expectativas laborales de los trabajadores no sean cubiertas en sus empleos, a excepción de los patronos del sector formal.

7.3 Recomendaciones de políticas

El Estado peruano ha desplegado diversas estrategias para mejorar la formalización del empleo, desde la flexibilización hasta la reducción de costos laborales, y ninguna ha cosechado resultados favorables a la medida de lo esperado. Diversas iniciativas, como la Ley N° 28015 Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, también denominada Ley MYPE, no han tenido un efecto significativo en la formalización del empleo y menos aún en la creación de empleos de calidad que puedan responder a las expectativas de vida de los trabajadores peruanos. Las iniciativas de desregulación y flexibilización han mostrado mayoritariamente “que allí donde fueron aplicadas no generaron más y mejor empleo sino que al contrario deterioraron su calidad” (Cuadros, Sánchez & Vidal 2012, p.55).⁴⁹

⁴⁸ Las acciones de la SUNAFIL (Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral) parecen no tener mayor repercusión pues el empleo informal en empresas formales sigue el mismo ritmo que las fluctuaciones del ciclo económico: aumenta en periodos de expansión y disminuye en periodos de desaceleración de la producción. Dicho empleo no parece estar sujeto a las acciones o políticas específicas de la SUNAFIL.

⁴⁹ Los autores agregan que pese al incremento del empleo formal en el ámbito urbano propiciado por el crecimiento económico, dicho empleo es fundamente de carácter temporal, lo cual “implicó efectos colaterales negativos en el mercado de trabajo; tales como el desincentivo a la organización de trabajadores a través de sindicatos, la reducción de la cobertura de la negociación colectiva y el consiguiente estancamiento de las remuneraciones, y la precarización de las condiciones de trabajo, dada la disminución del poder de negociación de los trabajadores” (Cuadros, Sánchez & Vida, *ibid.*)

Un estudio reciente de Jaramillo y Sparrow (2014) precisa algunas opciones de formalización que pueden ser consideradas:

“La informalidad está demasiado extendida como para que sea políticamente viable hacer cumplir las regulaciones laborales, incluso las ya limitadas a través del régimen especial para las micro y pequeñas empresas. Una mezcla de incentivos y mejores mecanismos para asegurar el cumplimiento parece ser la solución correcta, pero la fórmula específica no ha sido definida aún. Alternativamente, se debe comenzar a introducir en la discusión la opción de no atacar la informalidad, sino su efecto social: la desprotección del trabajador. Desligar el acceso a la protección social del mercado laboral podría mejorar la provisión de seguridad social y reducir los costos de la formalidad. La lógica de este curso de acción es sólida: si entendemos esta protección como derechos de las personas, debería asegurarse independientemente de su estatus laboral. La fuente de su financiamiento debería ser, por tanto, no el mercado laboral, sino impuestos generales” (Jaramillo & Sparrow 2014, p.69).

Igualmente, Barrantes (2015) plantea una discusión que se ha dejado de lado al momento de dialogar sobre la formalización y la calidad del empleo: los derechos laborales. Con el debate generado a raíz de la Ley N° 30288 sobre el régimen laboral juvenil, se ha vuelto a poner en tela de juicio si los métodos de formalización a través de la reducción de los costos laborales (que en este caso incluye reducción de derechos laborales) es algo apropiado o no para fomentar la formalización del empleo, especialmente en un contexto en el cual la percepción de la población es que el gobierno tiene muy poca legitimidad y capacidad de fiscalización. La autora plantea lo siguiente:

“Mi punto es sencillo: separemos la protección de salud y de pensiones de la relación laboral. En una lógica de derechos, es un derecho ciudadano que tengamos una protección de salud –de ahí también la importancia que se ha dado a implementar la ley de aseguramiento universal en salud–; o que estemos protegidos durante la vejez. ¿Por qué el empleador tiene que pagar parte de esa protección? ¿Por qué tiene que depender de si estoy empleada formalmente en una relación de dependencia (planilla) o no?” (Barrantes, *op.cit.*).

Efectivamente, la discusión de la universalización de algunos derechos, tales como el seguro de salud y de jubilación, que dependen de la relación empleado–empleador (en la cual

es usual que el segundo tenga mayor poder de negociación) es una discusión pendiente y que también está relacionada a las expectativas de los trabajadores con respecto a su empleo y a su bienestar subjetivo. El descontento no pasa necesariamente por ser informales o no, sino por la calidad del empleo que tienen y si este empleo, en realidad, ayuda a cumplir con las expectativas que los trabajadores tienen sobre su vida. El contrato social entre el Estado y la ciudadanía en el Perú es muy débil, y las personas perciben que el Estado no está presente para velar por sus derechos.

Por esta razón, lo que está en discusión no es sólo la informalidad por exclusión, sino las causas que producen esta informalidad. En este sentido, el primer pilar que debe ser atendido es la educación. Por un lado, la baja productividad del trabajador peruano es producto de la escasa profesionalización y calidad educativa en el país. A pesar de la expansión de la educación superior en el Perú, la poca atención prestada a la educación técnica y la baja calidad de las universidades genera una escasa fila de profesionales, que además enfrentan dificultades para responder a la demanda laboral de las empresas. Una de las ventajas de tener trabajadores mejor preparados no es necesariamente que tengan un puesto asegurado en el mercado laboral, sino que estén en condiciones de encontrar soluciones creativas y optar por ser emprendedores o independientes. Estar conscientes de que pueden usar sus competencias para atender algún nicho del mercado donde puedan ofrecer bienes o servicios.

Relacionado al tema del emprendedurismo y la microempresa, se ubica otro pilar fundamental de la mejora del empleo y el bienestar en el país: la democratización del acceso al mercado de créditos. Actualmente, incluso los microempresarios formales están virtualmente excluidos del sistema financiero para conseguir un crédito que les permita materializar sus ideas de negocio. La poca flexibilidad del mercado financiero en el Perú tiene como consecuencia que muchos microempresarios no puedan obtener recursos que les permita expandirse, contratar más empleados, invertir en nuevos negocios y crecer. La economía peruana está compuesta de micro y pequeñas empresas de diversa índole, pero sus limitaciones para expandirse, profesionalizarse y crecer genera que la economía del país se siga estancando en la oferta de bienes y servicios con escaso valor agregado. La expansión de los créditos a microempresas es esencial y debe ser acompañado con capacitaciones promovidas desde el sector privado, en asociación con el Estado, para asegurar que el dinero prestado sea invertido eficazmente en el mercado nacional.

En vinculación con el tema de la educación, un tercer pilar es la inversión pública en investigación, tecnología e innovación, aspecto fundamental para el incremento de

productividad. El desarrollo tecnológico debe llevarse a cabo mediante una estrecha coordinación y cooperación entre la empresa privada, el sector público y las instituciones de educación superior. La inversión en este tipo de herramientas ha tenido éxito en países como Corea del Sur o Japón, donde se han desarrollado industrias exitosas que garantizan productividad y diversificación. Instituciones como CONCYTEC necesitan no sólo más recursos sino también mayor autonomía para desplegar estrategias coordinadas que propicien la producción de conocimiento en áreas de importancia para el país. En este sentido, desligarlo de la Presidencia del Consejo de Ministros (PCM) y otorgarle categoría de Ministerio sería un paso fundamental para empezar a darle un espacio de importancia, tal como sucede en países como Argentina y Chile, donde el CONICET y el CONICYT, respectivamente, tienen roles protagónicos en el desarrollo de conocimientos.

Otra de las instituciones que requiere con urgencia mayor autonomía es el INEI, el cual se encuentra también bajo la tutela de la PCM. Definitivamente, no se puede negar que el INEI ha venido desempeñando su rol con seriedad, sin embargo, la importancia de que las cifras que este organismo publica no tengan ningún vínculo con el aspecto político es una necesidad de primer orden.⁵⁰ En lo que atañe al asunto que nos ocupa, el INEI sería el encargado de monitorear la evolución del bienestar subjetivo de la población, elaborando para tal fin un cuestionario adaptado a nuestra realidad.

El cuarto pilar está relacionado a aquello planteado tanto por Jaramillo y Sparrow, *op. cit.* como por Barrantes, *op. cit.*: es necesario reforzar el contrato social entre la ciudadanía y el Estado, especialmente en una dimensión tan importante como el empleo. Las protestas juveniles en contra de la ley N° 30288, han demostrado que el ciudadano peruano no está definido únicamente por su identidad como consumidor, sino que aún hay un fuerte vínculo con los derechos laborales. Las últimas décadas, especialmente desde inicios de los años 90, han sido nefastas para la negociación colectiva. El desmantelamiento de los sindicatos ha tenido un impacto significativo en las relaciones laborales. Se ha favorecido ampliamente a las empresas con el discurso del mejoramiento de la economía y se ha dejado desprovistos de capacidad de negociación a los trabajadores. Debido a la baja calidad de los servicios del Estado y a la desconfianza que se tiene en él, muchos padres prefieren inscribir a sus hijos en centros educativos privados, aunque fueran de dudosa calidad. Asimismo, efectúan gastos en seguros

⁵⁰ Actualmente, todas las publicaciones más importantes del INEI requieren el visto bueno previo de la PCM y/o MEF.

de salud privados, seguros de vida, entre otros. La posibilidad de proveer educación de calidad, seguros universales de salud y pensiones, no dependientes de la relación laboral, podría ayudar a *desmercantilizar* la relación entre empleador y empleado. La calidad de vida de los peruanos se incrementaría notoriamente al mismo tiempo que la legitimidad del Estado se haría más fuerte. La formalización pasaría por otros estímulos, desvinculados a derechos fundamentales. Un ejemplo lo constituye el seguro de desempleo en un esquema de “flexiguridad”.

Las ideas hasta aquí expuestas hacen referencia a políticas de mediano y largo plazo. Sin embargo, sosegar el problema de la informalidad en el corto plazo requiere otro tipo de intervenciones. Por ejemplo, la SUNAT podría encargarse de identificar pequeños negocios informales (ambulantes, entre otros) y, en lugar de multarlos, podría ofrecerles programas de capacitación para llevar a cabo sus actividades de manera más profesional, ofreciendo bienes y servicios de calidad. Estos programas podrían estar organizados por rubros. A cambio, se pediría al trabajador efectuar un pago simbólico con una frecuencia dada (diario, semanal o mensual), lo cual le daría acceso a ciertos beneficios a considerar.

Igualmente, ante la evidente desinformación, es necesario que la SUNAT dedique más recursos en capacitación, divulgación de información en escuelas e institutos de educación superior, en las calles y otros espacios a identificar donde se pueda educar a las personas en la importancia del cumplimiento tributario y los procedimientos previstos. La educación tributaria, así como la educación financiera, es de suma importancia para involucrar a la población en el proceso de formalización. No se deben producir solo comerciales, sino que se debe poner mayor énfasis en la sección de “Cultura Aduanera y Tributaria” ya existente por convenio entre el MINEDU y la SUNAT. El fomento de esta cultura debe estar de la mano con el fortalecimiento de las relaciones entre la sociedad y el Estado.

Finalmente, el Estado, que incluye al gobierno y la ciudadanía, debería iniciar un debate respecto al objetivo de aumentar el bienestar de la población, no sólo en términos económicos, sino también psicológicos y sociales. Existe una relación entre el bienestar económico, psicológico y social de las personas, pero es necesario establecer si es o no un objetivo deseado en el país. Por otro lado, las prioridades de los trabajadores limeños deben ser consideradas al momento de pensar y diseñar las políticas públicas en materia de desarrollo e inclusión social. En este sentido, resulta fundamental fomentar la representación de trabajadores y empresas informales en las deliberaciones nacionales, dado que actualmente forman parte del grupo de los “no representables”, al igual que los contrabandistas y otros

segmentos de la población. Conocer a los ciudadanos permite tomar decisiones más eficaces que no desestabilizan la política y economía del país, y que dan la sensación de que el gobierno toma en consideración las opiniones de la población y no actúa arbitrariamente. Es necesario saber qué prioridades tienen los peruanos y en qué espacios el Estado debería incidir para mejorar su calidad de vida.

7.4 Instrumentos de comunicación para lograr la incidencia

El plan de incidencia consiste en fomentar el debate no sólo en el ámbito académico, sino más bien de manera más democrática, involucrando a los hacedores de políticas públicas y a la población misma. Con este propósito, se elaborará un documento de políticas que muestre los datos más significativos encontrados en este estudio, así como las recomendaciones organizadas por tema y sector. Se buscará que este documento sea lo más interactivo posible, con cuadros, gráficos e infografías que sirvan tanto a entidades del Estado, al sector privado y a la población. Igualmente se distribuirán ejemplares de la investigación final, así como documentos breves que resuman la investigación, a los funcionarios de instituciones públicas involucradas en el tema (SUNAT, MIDIS, MEF, MIM, SUNAFIL), representantes de instituciones internacionales relacionadas con el tema (OIT, PNUD, WIEGO), representantes del mundo académico (universidades y centros de investigación), prensa nacional y local, así como líderes de diversos gremios y sindicatos (CGTP, CTP, entre otros).

Con las recomendaciones se busca poner en discusión el tema del bienestar subjetivo al momento de la elaboración de políticas públicas. Debido a las limitaciones de este estudio es necesario, en primer lugar, empezar a recolectar mayor información sobre el bienestar subjetivo de las personas, utilizando aquellos rubros que ya se identificaron como importantes en este documento y planteando posibles iniciativas que contribuyan a la mejora de aquellos aspectos de la vida que las personas consideran importantes. La información recolectada muestra que aquellas cosas que son consideradas problemas sociales, como la inseguridad o la falta de empleo de calidad, también se presentan como factores con alta influencia sobre el bienestar subjetivo de las personas.

El impacto de este estudio se medirá sobre la base de la información que empezará a ser recolectada por los diversos actores involucrados en el tema del empleo. Igualmente, se buscará la adopción de algunas recomendaciones planteadas, empezar la discusión sobre la universalización de algunos derechos, la revisión de los regímenes laborales existentes hasta el momento, las campañas informativas sobre cultura tributaria que funcionen también como focos de recolección de información sobre cómo la población peruana entiende la “formalidad”,

entre otros. Es vital incluir el tema del empleo en nuestras discusiones académicas y cuánta influencia tiene el empleo en cómo las personas se sienten sobre sus vidas. La insatisfacción tiene consecuencias en la productividad de las personas.

Además, se presentarán los resultados más importantes de este estudio en una universidad, Pontificia Universidad Católica del Perú, y un centro de investigación, Instituto de Estudios Peruanos, con la finalidad de que especialistas en el tema también puedan revisar y comentar la investigación con el propósito de realizar estudios a mayor profundidad en un futuro cercano. Junto con esto, proponemos realizar un seminario sobre informalidad y bienestar subjetivo en el que se inviten a expertos en el tema de regulación laboral, informalidad y medición del bienestar, tanto del sector privado, académico y público, en el que se discutan algunos temas relacionados a cómo mejorar la calidad del empleo y el bienestar de las personas sin dañar, necesariamente, la economía del país. En este seminario se presentará el informe de este estudio, así como otras investigaciones que se vayan realizando sobre el tema. Nos parece importante, también, discutir sobre los más recientes acontecimientos vinculados a la nueva ley del régimen laboral juvenil.

8. Referencias

- ALESINA, A.; DI TELLA, R. & MACCULLOCH, R. (2001). *Inequality and happiness: Are Europeans and Americans different?* NBER Working Paper 8198. Cambridge: National Bureau of Economic Research.
- ANDERSON, T. (2003). *An introduction to multivariate statistical analysis*. Nueva York: John Wiley and Sons.
- BACCHETTA, M.; ERNST, E. & BUSTAMANTE, J. (2009). *La globalización y el empleo informal en los países en desarrollo*. Ginebra: OIT / OMC.
- BARRANTES, R. (2015). *Entre los derechos y el mercado*. Lima: Diario El Comercio, 2 de enero.
- BEURAN, M. & KALUGINA, E. (2005). *Subjective welfare and the informal sector: The case of Russia*. Working Paper ROSES. París: CNRS.
- BID. (2013). *Replantear las reformas. Cómo América Latina y el Caribe puede escapar del menor crecimiento mundial. Informe macroeconómico Marzo*. Washington DC: BID.
- BILBAO, M.; TECHIO, E. & PÁEZ, D. (2007). "Felicidad, cultura y valores personales: Estado de la cuestión y síntesis meta-analítica". *Revista de Psicología*, 25. Lima: PUCP.
- BILSKY, W.; SCHWARTZ, S. (1994). "Values and personality". *European Journal of Personality*, 8, 163-81.
- BLUNCH, N.; CANAGARAJAH, S. & RAJU, D. (2001). *The informal sector revisited: A synthesis across space and time*. SP Discussion paper n° 0119. Washington DC: The World Bank.
- CEPAL (2012). *Los países de renta media: Un nuevo enfoque basado en brechas estructurales*. Santiago: CEPAL.
- CHACALTANA, J. (2009). *Experiencias de formalización empresarial y laboral en Centroamérica: un análisis comparativo en Guatemala, Honduras y Nicaragua*. Santiago: CEPAL.
- CHACALTANA, J.; YAMADA, G. (2009). *Calidad del empleo y productividad laboral en el Perú*. Documento de trabajo 691. Banco Interamericano de Desarrollo.
- CHEN, M. (2012). *La economía informal: definiciones, teorías y políticas*. Documento de Trabajo N° 1. Cambridge: WIEGO.
- (2005). *Rethinking the informal economy – Linkages with the formal economy and formal regulatory environment*. Research paper 2005/10. Helsinki: UNU-WIDER.
- CUADROS, F.; SÁNCHEZ, C.; VIDAL, A. (2012). *Flexibilización laboral en el Perú y reformas de la protección social asociadas: Un balance tras 20 años*. Serie Políticas Sociales 175. Santiago: CEPAL.
- DE SOTO, H. (1986). *El otro sendero*. Lima: Ed. Oveja Negra.

- DEFENSORÍA DEL PUEBLO (2013). *Reporte de conflictos sociales N° 115* (Setiembre). Lima: Defensoría del Pueblo.
- DIENER, E. (2003). *Findings on subjective well-being and their implications for empowerment*. Working paper. Washington DC: The World Bank.
- DUESENBERY, J. (1949). *Income, Saving and the Theory of Consumer Behavior*. Cambridge: Harvard University Press.
- EASTERLIN, R. (2001). "Income and Happiness: Toward a Unified Theory". *The Economic Journal*, 111(473), 465-84. Oxford: Blackwell Publishers
- (1974). "Does economic growth improve human lot? Some empirical evidence". En David, P. y Reder, D. (Eds.), *Nations and households in economic growth: Essays in honor of Moses Abramowitz* (89–125). New York: Academic Press.
- FCCYT (2012). *Medición, investigación e incorporación a la política pública del bienestar subjetivo: América Latina*. Reporte de la Comisión para el Estudio y la Promoción del bienestar en América Latina. M. Rojas & I. Martínez, coord. México DF: Foro Consultivo Científico y Tecnológico.
- FERRER-I-CARBONELL, A.; FRIJTERS, P. (2002). *How important is methodology for the estimates of the determinants of happiness?* Discussion Paper. Amsterdam: Tinbergen Institute.
- FIELDS, G. (2005). *A guide to multisector labor market models*. Social Protection Discussion Paper 0505. Washington DC: The World Bank.
- FIGUEROA, A. (2009). *A Unified Theory of Capitalist Development*. Buenos Aires: Cengage.
- (2006). *El problema del empleo en una sociedad sigma*. Documento de trabajo 249. Lima: PUCP.
- FRANK, R. (1997). "The frame of reference as a public good". *Economic Journal*, 107, 1832–47.
- FREDERICK, S. & LOEWENSTEIN, G. (1999). Hedonic adaptation. En Kahneman, D., E. Diener, E. y Schwarz, N. (Eds.), *Well-being: The foundations of hedonic psychology* (302–329). Russell Sage Foundation.
- FREIJE, S. (2002). *El empleo informal en América Latina y el Caribe: Causas, consecuencias y recomendaciones de política*. Serie Documentos de Trabajo Mercado Laboral. Washington DC: BID.
- FREY, B. & STUTZER, A. (2002). *Happiness & Economics: How the economy and institutions affect human well-being*. Princeton: Princeton University Press.
- GAGNON, J. (2008). "Moving out of bad jobs – More mobility, more opportunity?". En Jütting, J. y de Laiglesia, J. (Eds.), *Is informal normal? Towards more and better jobs in developing countries* (115-42). Paris: OCDE.
- GRAHAM, C. (2009). "Happiness around the world: the paradox of happy peasants and miserable billionaires". Nueva York: Oxford University Press.

GRAHAM, C. & PETTINATO, S. (2002). "Frustrated achievers: Winners, losers and subjective well-being in new market economies". *The Journal of Development Studies*, 38(4), 100-40.

HARRIS, J. & TODARO, M. (1970). "Migration, unemployment and development: A two-sector analysis". *American Economic Review*, 60(1), 126-142.

HERRERA, J. (2002). *La pobreza en el Perú en 2001: Una visión departamental*. Lima: INEI.

HERRERA, J.; RAZAFINDRAKOTO, M. & ROUBAUD, F. (2009). "Los determinantes de la pobreza subjetiva: análisis comparativo entre Madagascar y Perú". En González, E y Iguíñiz, J (Eds.), *Desarrollo económico y bienestar. Homenaje a Máximo Vega-Centeno* (291-332). Lima: PUCP.

HIRSCHMAN, A. (1981). *Essays in trespassing economics to politics and beyond*. Cambridge: Cambridge University Press.

————— (1971). *A bias for hope*. New Haven: Yale University Press.

————— (1970). *Exit, voice and loyalty: Responses to decline in firms, organizations and states*. Cambridge: Harvard University Press.

HOFSTEDE, G. (1980). "Motivation, leadership and organization: Do American theories apply abroad?". In *Organizational Dynamics*, 9(1), 42-63.

HOTELLING, H. (1933). "Analysis of a complex of statistical variables into principal components". *Journal of educational psychology*, 24, 417-441.

IGLESIAS, E.; PENA J.A. & SÁNCHEZ, J.M. (2013). "Bienestar subjetivo, renta y bienes relacionales. Los determinantes de la felicidad en España". *Revista Internacional de Sociología*, 71(3), 567-592.

INEI (2014a). *Comportamiento de la economía peruana en el primer trimestre de 2014*. Informe Técnico N° 2, Cuentas Nacionales Año Base 2007. Lima: INEI.

————— (2014b). *Producción y Empleo Informal en el Perú: Cuenta Satélite de la Economía Informal*. Lima: INEI.

————— (2013). *Encuesta Nacional de Hogares sobre condiciones de vida y pobreza – ENAHO 2013. Ficha Técnica*. Lima: INEI.

————— (2012). *Encuesta Nacional de Hogares. Manual del encuestador*. Lima: INEI.

INGLEHART, R. (1998). *Modernización y posmodernización. El cambio cultural, económico y político en 43 sociedades*. Madrid: Centro de Investigaciones Sociológicas y Siglo XXI Editores.

JARAMILLO, M.; SPARROW, B. (2014). *Crecimiento y segmentación del empleo en el Perú, 2001-2011*. Documento de investigación 72. Lima: GRADE.

KAHNEMAN, D. & DEATON, A. (2010). "High income improves evaluation of life but not emotional well-being". *PNAS Early Edition*, 107(38), 16489-16493.

KASSER, T. & RYAN, R. (2001). "Be careful what you wish for: Optimal functioning and the relative attainment of intrinsic and extrinsic goals". En Schmuck, P. y Sheldon, K. (Eds.), *Life*

goals and well-being: towards a positive psychology of human striving (116-131). Ashland: Hogrefe & Huber Publishers.

————— (1996). "Further examining the American dream: Differential correlates of intrinsic and extrinsic goals". *Personality and Social Psychology Bulletin*, 22(3), 280-287.

————— (1993). "A dark side of the American dream: Correlates of financial success as a central life aspiration". *Journal of Personality and Social Psychology*, 65(2), 410-422.

KINGDON, G. & KNIGHT, G. (2004). *Community, comparisons and subjective wellbeing in a divided society*. Conference paper. CSAE.

KUCERA, D. & RONCOLATO, L. (2008). "Informal employment: Two contested policy issues". *International Labour Review*, 147(4).

LANE, R. (2000). "Diminishing returns to income, companionship and happiness". *Journal of Happiness Studies*, 1, 103–119.

LAYARD, R. (2003). *Happiness: Has social science a clue?* Lionel Robbins Memorial Lectures 2002/03. Londres: Centre for Economic Performance, London School of Economics.

LEWIS, W. (1954). "Economic development with unlimited supplies of labour". *Manchester School*, 28(2), 139-191.

LOKSHIN, M. & RAVALLION, M. (2001). "Identifying welfare effects from subjective questions". *Economica*, 68, 335-357.

LONG, S.; FREESE, J. (2001). *Regression models for categorical dependent variables using Stata*. Texas: Stata Press.

MCGILLIVRAY, M. & VEENHOVEN, R. (2007). *Subjective Measures of Well-being – Human Well-being. Concept and measurement*. Nueva York: PALGRAVE MACMILLAN.

MALONEY, W. (2004). "Informality revisited". *World Development*, 32(7), 1159-1178.

MARDIA, K.; KENT, J.; BIBBY, J. (1980). *Multivariate analysis*. Londres: Academic Press.

MARKS, N.; ABDALLAH, S.; SIMMS, A. & THOMPSON, S. (2006). *The unhappy planet index*. New Economic Foundation.

MAX-NEEF, M. (1995). "Economic growth and quality of life: A threshold hypothesis". *Ecological Economics*, 15, 115–118.

————— (1994). *Desarrollo a escala humana*. Barcelona: Icaria.

MCKELVEY, R.; ZAVOINA, W. (1975). "A statistical model for the analysis of ordinal level dependent variables". *Journal of Mathematical Sociology*, 4, 103-120.

MEAD, D. & MORRISON, C. (1996). "The informal sector elephant". *World Development*, 24(10), 1611-1619.

MOYA, E. (2008). *La informalidad como exclusión inclusiva*. Tesis de Maestría. Santiago de Chile: Pontificia Universidad Católica de Chile.

MOYANO, E. & RAMOS, N. (2007). "Bienestar subjetivo: midiendo satisfacción vital, felicidad y salud en población chilena de la Región Maule". *Universium*, 22(2), 177-193.

MOYANO, E., CASTILLO, R. & LIZANA, J. (2008). "Trabajo informal: motivos, bienestar subjetivo, salud y felicidad en vendedores ambulantes". *Psicología em Estudo*, 13(4), 693-701.

OIT (2012). *Panorama laboral 2012. América Latina y el Caribe*. Lima: OIT.

————— (2003). *Directrices sobre una definición estadística de empleo informal*. Ginebra: Decimoséptima Conferencia Internacional de Estadísticos del Trabajo (CIET).

PAGÉS, C.; MADRIGAL, L. (2008a). "La calidad del trabajo: Una cuestión de enfoque". *Calidad de vida: Más allá de los hechos*. E. Lora Ed., pp.149-86. Washington DC: BID.

————— (2008b). *Is informality a good measure of job quality? Evidence from job satisfaction data*. Working paper n° 654. Washington DC: BID.

PERRY, G.; MALONEY, W.; ARIAS, O.; FAJNZYLBER, P.; MASON, A. & SAAVEDRA, J. (2007). *Informalidad: Escape y exclusión*. Washington DC: Banco Mundial.

PNUD (2012). *Desarrollo Humano en Chile 2012. Bienestar subjetivo: el desafío de repensar el desarrollo*. Santiago de Chile: PNUD.

RABIN, M. (2001). *A perspective on psychology and economics*, Working Paper E02- 313. Berkeley: University of California.

ROJAS, M. (2012). "El Bienestar Subjetivo en América Latina". En Puchet, M., Rojas, M., Salazar, R., Valdés, F. y Valenti, G., *América latina en los Albores del Siglo XXI: Política, Sociedad y Economía*. México DF: FLACSO.

————— (2011). "El bienestar subjetivo: su contribución a la apreciación y la consecución del progreso y el bienestar humano". *Realidad, Datos y Especio, Revista Internacional de Estadística y Geografía*, 2, 64 – 71.

————— (2007). "The Complexity of Well-Being: A Life-Satisfaction conception and a Domains of Life Approach". En Gough, I. y McGregor, A. (Eds.), *Research Wellbeing in Developing Countries*. Cambridge: Cambridge University Press.

ROJAS, M. & MARTÍNEZ, I. (2012). *Medición, Investigación, e Incorporación a la Política Pública del Bienestar Subjetivo: América Latina*. Reporte de la Comisión para el Estudio y la Promoción del Bienestar en América Latina. México DF: Foro Consultivo Científico y Tecnológico.

ROUBAUD, F. (1994). *La economía informal en México: de la esfera doméstica a la dinámica macroeconómica*. México DF: Fondo de Cultura Económica.

————— (1989). *La valeur ajoutée du secteur non enregistré urbain au Mexique: Une approche par l'enquête emploi*. STATECO 57. Paris: INSEE.

RYAN, R.; DECI, E. (2001). "On happiness and human potentials: A review of research on hedonic and eudaimonic well-being". *Annual Review of Psychology* (52), pp.141-66.

- SCHULDT, J. (2013). *Civilización del desperdicio*. Lima: Universidad del Pacífico.
- (2012). *Desarrollo a escala humana y de la naturaleza*. Lima: Universidad del Pacífico.
- (2004). *Bonanza macroeconómica y malestar microeconómico*. Lima: Universidad del Pacífico.
- SCHWARTZ, S. (1992). “Universals in the content and structure of values: theoretical advances and empirical tests in 20 countries”. En Zanna, M. (Ed.), *Advances in Experimental Social Psychology*, 25, 1-65. New York: Academic Press.
- SELNIK, C. (2003). *What can we learn from subjective data? The case of income and well-being*. Delta working paper 2003-06. Paris.
- SEN, A.; STIGLITZ, J.; FITOUSSI, J.-P. (2010). *Mismeasuring our lives: Why GDP doesn't add up*. The New Press.
- SHELDON, K.; RYAN, R.; DECI, E. & KASSER, T. (2004). “The independent effects of goal contents and motives on well-being: It's both what you pursue and why you pursue it”. *Personality and social psychology bulletin*, 30(4), 475-486.
- SUPPA, N. (2012). *Job characteristics and subjective well-being in Australia*. Ruhr Economic Papers n° 388.
- TEZANOS, S. & QUIÑONES, A. (2012). “¿Países de renta media? Una taxonomía alternativa del desarrollo de América Latina y el Caribe”. *Revista Iberoamericana de Estudios de Desarrollo*, 1(2), 4-27.
- UNIVERSIDAD DE PALERMO & TNS GALLUP. (2011). *Estudio sobre Felicidad UP – TNS GALLUP. Primer informe (1/3) – Bienestar Subjetivo*. Buenos Aires: Universidad de Palermo.
- VAN HOORN, A. (2007). “A Short Introduction to Subjective Well-being: Its measurement, correlates and policy issues”. Presentado en *Is happiness measurable and what do those measures mean for policy?* Universidad de Roma: Nijmegen Center for Economics (NiCE).
- VEENHOVEN, R. (1994). “El estudio de la satisfacción con la vida”. *Intervención Psicosocial*, 320, 87-116.
- (1991). “Questions on happiness. Classical topics, modern answers, blind spots”. En Strack, F., Argyle, M. y Schwarz, N. (Eds.), *Subjective well-being: An Interdisciplinary perspective* (7-26). En Pergamon Press, Oxford.
- (1988). “The utility of happiness”. *Social indicators Research*, 20, 333–354.
- VERA, J.A.; LABORÍN, J.F.; CÓRDOVA, M.A. & PARRA, E.M. (2013). *Bienestar subjetivo: comparación en dos contextos culturales*. Sao Paulo: Unión Latinoamericana de Entidades de Psicología (ULAPSI).
- WILLIAMS, R. (2006). “Generalized ordered logit/partial proportional odds models for ordinal dependent variables”. *The Stata Journal*, 6(1), 58-82.
- WINSHIP, C.; MARE, R. (1984). “Regression models with ordinal variables”. *American Sociological Review*, 49, 512-525.

YAMAMOTO, J. (2013). "Bienestar, gestión de recursos humanos y desarrollo social". *Tiempo de opinión*, 4(6), 14-25. Lima: ESAN.

————— (2012). *El Índice Chamba 1.0. Manual de aplicación*. Lima: PUCP.

————— (2010). *El Bienestar en una ciudad heterogénea y compleja: las necesidades universales, las adaptaciones para su satisfacción en Lima y las perspectivas para el desarrollo sostenible (Reporte de investigación)*. Lima: DGI-PUCP.

————— (2007). *Subjective wellbeing from a developing country perspective. An alternative multilevel approach*. Paper presented at the Wed International Conference, Wellbeing in international Development, Bath, UK.

YAMAMOTO, J. & FEIJOO, A. (2007). "Componentes émicos del bienestar: Hacia un modelo alternativo de desarrollo". *Revista de Psicología*, 22(2). Lima: PUCP.

YAMAMOTO, J., FEIJOO, A., & LAZARTE, A. (2008). "Subjective Wellbeing: An Alternative Approach". En Copestake, J. (Ed.), *Wellbeing and Development in Peru, Local and Universal Views Confronted* (61-101). New York: Palgrave McMillian.

Anexo 1. ENEBIS: Formulario

ENCUESTA SOBRE EMPLEO Y BIENESTAR SUBJETIVO EN LIMA METROPOLITANA ENEBIS 2014



¿Esta es una vivienda de reemplazo? No.....1 Si.....2	Datos de la vivienda reemplazada N° de Conglomerado: <input type="text"/> N° de selección de vivienda: <input type="text"/>	CUESTIONARIO N° <input type="text"/>	Cuestionario Adicional 1
--	---	--------------------------------------	------------------------------------

I. LOCALIZACIÓN DE LA VIVIENDA

A. UBICACIÓN GEOGRÁFICA		COD.	B. UBICACIÓN MUESTRAL	
1. DEPARTAMENTO	LIMA		5. CONGLOMERADO N°	
2. PROVINCIA	LIMA		6. ZONA N°	8. N° DE SELECCIÓN DE VIVIENDA
3. DISTRITO			7. MANZANA N°	9. VIVIENDA N°
4. NÚCLEO URBANO				

10. DIRECCIÓN DE LA VIVIENDA: (Circule sólo un código) Tipo de vía: Avenida.....1 Jirón.....2 Calle.....3 Pasaje.....4 Carretera.....5 Otro.....6

Nombre de Vía	N° de puerta	Interior	Piso	Block	Manzana	Lote	Km.	Telefono

11. TOTAL DE HOGARES QUE OCUPAN LA VIVIENDA (Encuestador: Leer al informante lo siguiente)
Señor (a): Si "HOGAR" es la persona o grupo de personas que se alimentan de una misma olla y atienden en común otras necesidades básicas... ¿CUANTOS HOGARES OCUPAN ESTA VIVIENDA? →

12. N° DE HOGAR

13. NOMBRE Y APELLIDOS DEL JEFE(A) DEL HOGAR:

II. ENTREVISTA Y SUPERVISIÓN

VISITA	ENCUESTADOR (A)					SUPERVISOR (A)				
	FECHA	HORA		PRÓXIMA VISITA		RESULTADO DE LA VISITA (*)	FECHA	HORA		RESULTADO DE LA VISITA (*)
		DE	A	FECHA	HORA			DE	A	
Primera										
Segunda										
Tercera										
Cuarta										
Quinta										

14. RESULTADO FINAL DE LA ENCUESTA

FECHA	<input type="text"/>
RESULTADO	<input type="text"/>

(*) CÓDIGOS DE RESULTADO

Completa.....1	Rechazo.....3	Vivienda desocupada.....5	Otro.....7
Incompleta.....2	Ausente.....4	No se inició la entrevista.....6	(Especifique)

III. FUNCIONARIOS DE LA ENCUESTA

CARGO	DNI	APELLIDOS Y NOMBRES
ENCUESTADOR (A):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
SUPERVISOR (A):	<input type="text"/>	<input type="text"/>

IV. RESUMEN DEL NÚMERO DE PERSONAS

15. TOTAL DE PERSONAS REGISTRADAS EN EL CAP. 100	<input type="text"/>	16. TOTAL DE TRABAJADORES EN LA VIVIENDA	<input type="text"/>	17. TOTAL DE TRABAJADORES ENTREVISTADOS	<input type="text"/>
--	----------------------	--	----------------------	---	----------------------

OBSERVACIONES:

100. CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA Y DEL HOGAR

POR OBSERVACIÓN

DATOS DE LA VIVIENDA

- 101. TIPO DE VIVIENDA:**
(Encuestador: Observe la vivienda y elija la opción que corresponda. Circule sólo un código)
- Casa independiente.....1
 - Departamento en edificio.....2
 - Vivienda en casa de vecindad (callejón, solar, quinta o corralón).....3
 - Vivienda improvisada.....4
 - Local no destinado para habitación humana.....5
 - Otro.....6
(Especifique)

- 102. EL MATERIAL PREDOMINANTE EN LAS PAREDES EXTERIORES ES:**
(Lea cada alternativa y circule sólo un código)
- ¿Ladrillo o bloque de cemento?.....1
 - ¿Adobe, tapia o quincha?.....2
 - ¿Madera (pasa, tomillo, etc.) o tripley?.....3
 - ¿Estera?.....4
 - ¿Otro material?.....5
(Especifique)

- 103. EL MATERIAL PREDOMINANTE EN LOS PISOS ES:**
(Lea cada alternativa y circule sólo un código)
- ¿Parquet o madera pulida?.....1
 - ¿Láminas asfálticas, vinílicos o similares?.....2
 - ¿Losetas, terrazos o similares?.....3
 - ¿Madera (entablados)?.....4
 - ¿Cemento?.....5
 - ¿Tierra?.....6
 - ¿Otro material?.....7
(Especifique)

- 104. SIN CONTAR BAÑO, COCINA, PASADIZOS NI GARAJE, ¿CUÁNTAS HABITACIONES EN TOTAL TIENE LA VIVIENDA?**
- Anote la respuesta en el recuadro →

CARACTERÍSTICAS DEL HOGAR

- 105. ¿EN CUÁNTO ESTIMA USTED EL MONTO MÍNIMO MENSUAL NECESARIO QUE REQUIERE SU HOGAR PARA VIVIR?**
(Considere alimentos, vestido, calzado, salud, educación, transporte, etc.)
- | | |
|--------------------------------|---|
| Menos de S/. 500.....1 | De S/. 3 000 a S/. 4 000.....5 |
| De S/. 500 a S/. 1 000.....2 | Más de S/. 4 000.....6 |
| De S/. 1 000 a S/. 2 000.....3 | |
| De S/. 2 000 a S/. 3 000.....4 | Monto en <input style="width: 50px;" type="text"/> nuevos soles S/. |

- 106. ¿EN CUÁNTO CALCULA USTED EL INGRESO TOTAL MENSUAL QUE TIENE SU HOGAR NORMALMENTE?**
- | | |
|--------------------------------|---|
| Menos de S/. 500.....1 | De S/. 3 000 a S/. 4 000.....5 |
| De S/. 500 a S/. 1 000.....2 | Más de S/. 4 000.....6 |
| De S/. 1 000 a S/. 2 000.....3 | |
| De S/. 2 000 a S/. 3 000.....4 | Monto en <input style="width: 50px;" type="text"/> nuevos soles S/. |

- 107. ¿CUÁNTAS HABITACIONES USA SU HOGAR EXCLUSIVAMENTE PARA DORMIR?**
- Nº de habitaciones

- 108. ¿UTILIZA ALGUNA HABITACIÓN, AMBIENTE O ESPACIO DEL HOGAR CON FINES DE TRABAJO** (para confeccionar, fabricar o preparar algo para vender)?
- Si.....1 → ¿Cuántas? No.....2

- 109. EL ABASTECIMIENTO DE AGUA EN SU HOGAR PROCEDE DE:**
(Lea cada alternativa y circule sólo un código)
- ¿Red pública, dentro de la vivienda (agua potable)?.....1
 - ¿Red pública, fuera de la vivienda pero dentro del edificio (agua potable)?...2
 - ¿Pílon de uso público, camión, cisterna, pozo?.....3
 - ¿Otra forma?.....4
(Especifique)

- 110. EL SERVICIO HIGIÉNICO QUE TIENE SU HOGAR ESTÁ CONECTADO A:**
(Lea cada alternativa y circule sólo un código)
- ¿Red pública de desagüe, dentro de la vivienda?.....1
 - ¿Red pública de desagüe, fuera de la vivienda pero dentro del edificio?.....2
 - ¿Pozo séptico, pozo ciego o negro, letrina?.....3
 - ¿Otra forma?.....4
(Especifique)
 - NO TIENE.....5

- 111. ¿CUÁL ES EL TIPO DE ALUMBRADO CON QUE CUENTA SU HOGAR:**
(Lea cada alternativa y circule sólo un código)
- Electricidad?.....1
 - Kerosene (mechero/lámpara), petróleo, gas (lámpara)?.....2
 - Vela?.....3
 - Generador?.....4
 - Otro?.....5
(Especifique)
 - NO UTILIZA.....6

- 112. ¿CUÁL ES EL COMBUSTIBLE QUE MÁS UTILIZA EN EL HOGAR PARA COCINAR LOS ALIMENTOS:**
(Lea cada alternativa y circule sólo un código)
- Electricidad?.....1
 - Gas (Balón), gas natural?.....2
 - Kerosene?.....3
 - Carbón, leña?.....4
 - Otro?.....5
(Especifique)
 - NO COCINA.....6

- 113. SU HOGAR TIENE:**
(Lea cada alternativa y circule uno o más códigos)
- Equipos**
- ¿Equipo de sonido?.....1
 - ¿Televisor a color?.....2
 - ¿DVD o blu-ray?.....3
 - ¿Plancha?.....4
 - ¿Licuadora?.....5
 - ¿Refrigeradora o congeladora?.....6
 - ¿Lavadora?.....7
 - ¿Cocina a gas?.....8
 - ¿Horno microondas?.....9
 - ¿Computadora?.....10
 - NO TIENE NINGÚN EQUIPO DE LA LISTA.....11
- Servicios**
- ¿Teléfono fijo?.....12
 - ¿Teléfono celular?.....13
 - ¿Conexión a internet?.....14
 - ¿Conexión a TV cable / satélite?.....15
 - NO TIENE NINGÚN SERVICIO DE LA LISTA.....16

CUESTIONARIO N°	Persona N°	Nombre:
------------------------	-------------------	----------------

300. BIENESTAR SUBJETIVO																																																																											
<p>301. CONSIDERANDO TODAS LAS COSAS, ¿CUÁN SATISFECHO ESTÁ USTED CON SU VIDA EN ESTE MOMENTO? (Acepte sólo un código)</p> <p>¿Nada satisfecho?.....1</p> <p>¿Poco satisfecho?.....2</p> <p>¿Satisfecho?.....3</p> <p>¿Muy satisfecho?.....4</p>	<p>305. EN UNA SEMANA CUALQUIERA, ¿DISPONE DE TIEMPO SUFICIENTE PARA: (Lea cada alternativa y circule el código según corresponda)</p> <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4" style="text-align: center;">Nunca Poco Mucha Siempre</th> </tr> <tr> <th colspan="4" style="text-align: center;">meses años</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Pasar momentos con su familia?.....</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">4</td> </tr> <tr> <td>2. Pasar momentos con sus amigos?.....</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">4</td> </tr> <tr> <td>3. Descansar y hacer cosas que le gustan?.....</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">4</td> </tr> </tbody> </table>		Nunca Poco Mucha Siempre				meses años				1. Pasar momentos con su familia?.....	1	2	3	4	2. Pasar momentos con sus amigos?.....	1	2	3	4	3. Descansar y hacer cosas que le gustan?.....	1	2	3	4																																																		
	Nunca Poco Mucha Siempre																																																																										
	meses años																																																																										
1. Pasar momentos con su familia?.....	1	2	3	4																																																																							
2. Pasar momentos con sus amigos?.....	1	2	3	4																																																																							
3. Descansar y hacer cosas que le gustan?.....	1	2	3	4																																																																							
<p>302. PARA SENTIRSE BIEN CON SU VIDA, ¿CUÁN NECESARIO ES PARA USTED... (Lea cada alternativa y circule el código según corresponda)</p> <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4" style="text-align: center;">Nada Poco Necesario Muy necesario</th> </tr> <tr> <th colspan="4" style="text-align: center;">necesario necesario necesario</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1. Tener buena salud?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>2. Sentirse bien con uno mismo?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>3. Amar y ser amado?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>4. Formar una familia?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>5. Tener vivienda?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>6. Tener la casa bien amoblada/equipada?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>7. Vivir en un lugar limpio y bonito?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>8. Vivir en un lugar seguro, sin violencia ni delincuencia.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>9. Tener transporte apropiado?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>10. Tener tiempo libre?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>11. Tener buena ropa?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>12. Tener buena apariencia física?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>13. Otro..... (Especifique)</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> </tbody> </table>		Nada Poco Necesario Muy necesario				necesario necesario necesario				1. Tener buena salud?.....	1	2	3	4	2. Sentirse bien con uno mismo?.....	1	2	3	4	3. Amar y ser amado?.....	1	2	3	4	4. Formar una familia?.....	1	2	3	4	5. Tener vivienda?.....	1	2	3	4	6. Tener la casa bien amoblada/equipada?.....	1	2	3	4	7. Vivir en un lugar limpio y bonito?.....	1	2	3	4	8. Vivir en un lugar seguro, sin violencia ni delincuencia.....	1	2	3	4	9. Tener transporte apropiado?.....	1	2	3	4	10. Tener tiempo libre?.....	1	2	3	4	11. Tener buena ropa?.....	1	2	3	4	12. Tener buena apariencia física?.....	1	2	3	4	13. Otro..... (Especifique)	1	2	3	4	<p>306. MIRANDO EL RUMBO QUE HA TOMADO SU VIDA, ¿UD. CREE QUE ESE RUMBO HA SIDO PRINCIPALMENTE EL RESULTADO DE: (Acepte sólo un código)</p> <p>Las condiciones en que le tocó nacer (familia, ciudad, color de piel, etc.)?.....1</p> <p>Las oportunidades que le ha dado la sociedad?.....2</p> <p>La suerte que ha tenido?.....3</p> <p>Lo que usted mismo ha hecho?.....4</p> <p>Otro..... (Especifique).....5</p>
		Nada Poco Necesario Muy necesario																																																																									
	necesario necesario necesario																																																																										
1. Tener buena salud?.....	1	2	3	4																																																																							
2. Sentirse bien con uno mismo?.....	1	2	3	4																																																																							
3. Amar y ser amado?.....	1	2	3	4																																																																							
4. Formar una familia?.....	1	2	3	4																																																																							
5. Tener vivienda?.....	1	2	3	4																																																																							
6. Tener la casa bien amoblada/equipada?.....	1	2	3	4																																																																							
7. Vivir en un lugar limpio y bonito?.....	1	2	3	4																																																																							
8. Vivir en un lugar seguro, sin violencia ni delincuencia.....	1	2	3	4																																																																							
9. Tener transporte apropiado?.....	1	2	3	4																																																																							
10. Tener tiempo libre?.....	1	2	3	4																																																																							
11. Tener buena ropa?.....	1	2	3	4																																																																							
12. Tener buena apariencia física?.....	1	2	3	4																																																																							
13. Otro..... (Especifique)	1	2	3	4																																																																							
<p>303. ACTUALMENTE, ¿ES POSIBLE PARA USTED... (Lea cada alternativa y circule el código según corresponda)</p> <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="3" style="text-align: center;">Sí No No sabe</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Ahorrar?.....</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> </tr> <tr><td>2. Equilibrar sus ingresos y gastos?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>3. Conseguir trabajos extras?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>4. Pedir prestado a un amigo o familiar?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>5. Pedir prestado a un banco o entidad financiera?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>6. Empeñar o vender sus cosas?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>7. Recibir una herencia?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>8. Alquilar o rentar algo?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>9. Tener alguien que lo recomiende?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>10. Tener el apoyo de su familia?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>11. Poder hablar de cosas personales con alguien?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>12. Tener el apoyo de sus amigos?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>13. Conseguir pareja?.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> </tbody> </table>		Sí No No sabe			1. Ahorrar?.....	1	2	3	2. Equilibrar sus ingresos y gastos?.....	1	2	3	3. Conseguir trabajos extras?.....	1	2	3	4. Pedir prestado a un amigo o familiar?.....	1	2	3	5. Pedir prestado a un banco o entidad financiera?.....	1	2	3	6. Empeñar o vender sus cosas?.....	1	2	3	7. Recibir una herencia?.....	1	2	3	8. Alquilar o rentar algo?.....	1	2	3	9. Tener alguien que lo recomiende?.....	1	2	3	10. Tener el apoyo de su familia?.....	1	2	3	11. Poder hablar de cosas personales con alguien?.....	1	2	3	12. Tener el apoyo de sus amigos?.....	1	2	3	13. Conseguir pareja?.....	1	2	3	<p>307. ¿CUÁL CREE QUE DEBE SER EL ROL DEL ESTADO PERUANO EN RELACIÓN A LA FELICIDAD DE SUS CIUDADANOS? (Acepte sólo un código)</p> <p>El Estado debe crear las condiciones para que los peruanos sean felices.....1</p> <p>El Estado no debe intervenir.....2</p> <p>El Estado debe incentivar el debate en torno a la felicidad.....3</p> <p>Otro..... (Especifique).....4</p>																		
		Sí No No sabe																																																																									
	1. Ahorrar?.....	1	2	3																																																																							
2. Equilibrar sus ingresos y gastos?.....	1	2	3																																																																								
3. Conseguir trabajos extras?.....	1	2	3																																																																								
4. Pedir prestado a un amigo o familiar?.....	1	2	3																																																																								
5. Pedir prestado a un banco o entidad financiera?.....	1	2	3																																																																								
6. Empeñar o vender sus cosas?.....	1	2	3																																																																								
7. Recibir una herencia?.....	1	2	3																																																																								
8. Alquilar o rentar algo?.....	1	2	3																																																																								
9. Tener alguien que lo recomiende?.....	1	2	3																																																																								
10. Tener el apoyo de su familia?.....	1	2	3																																																																								
11. Poder hablar de cosas personales con alguien?.....	1	2	3																																																																								
12. Tener el apoyo de sus amigos?.....	1	2	3																																																																								
13. Conseguir pareja?.....	1	2	3																																																																								
400. SATISFACCIÓN CON EL TRABAJO																																																																											
<p>304. CON RESPECTO A..... UD. CONSIDERA QUE ES: (Lea cada alternativa y circule el código según corresponda)</p> <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="3" style="text-align: center;">Mala(o) Regular Buena(o)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Su salud.....</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> </tr> <tr><td>2. Su autoestima.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>3. El amor que Ud. da y recibe.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>4. Su relación con su familia.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>5. Su vivienda.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>6. Los muebles y equipamientos de su casa.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>7. La limpieza y belleza de su vecindario.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>8. La seguridad de su vecindario.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>9. El transporte que usa con más frecuencia.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>10. Su tiempo libre.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>11. Su ropa.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>12. Su apariencia física.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> <tr><td>13. Otro..... (Especificar según 302 opción 13)</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td></tr> </tbody> </table>		Mala(o) Regular Buena(o)			1. Su salud.....	1	2	3	2. Su autoestima.....	1	2	3	3. El amor que Ud. da y recibe.....	1	2	3	4. Su relación con su familia.....	1	2	3	5. Su vivienda.....	1	2	3	6. Los muebles y equipamientos de su casa.....	1	2	3	7. La limpieza y belleza de su vecindario.....	1	2	3	8. La seguridad de su vecindario.....	1	2	3	9. El transporte que usa con más frecuencia.....	1	2	3	10. Su tiempo libre.....	1	2	3	11. Su ropa.....	1	2	3	12. Su apariencia física.....	1	2	3	13. Otro..... (Especificar según 302 opción 13)	1	2	3	<p>401. CONSIDERANDO TODAS LAS COSAS, ¿CUÁN SATISFECHO ESTÁ USTED CON SU SITUACIÓN LABORAL ACTUAL? (Acepte sólo un código)</p> <p>¿Nada satisfecho?.....1</p> <p>¿Poco satisfecho?.....2</p> <p>¿Satisfecho?.....3</p> <p>¿Muy satisfecho?.....4</p>																		
		Mala(o) Regular Buena(o)																																																																									
	1. Su salud.....	1	2	3																																																																							
2. Su autoestima.....	1	2	3																																																																								
3. El amor que Ud. da y recibe.....	1	2	3																																																																								
4. Su relación con su familia.....	1	2	3																																																																								
5. Su vivienda.....	1	2	3																																																																								
6. Los muebles y equipamientos de su casa.....	1	2	3																																																																								
7. La limpieza y belleza de su vecindario.....	1	2	3																																																																								
8. La seguridad de su vecindario.....	1	2	3																																																																								
9. El transporte que usa con más frecuencia.....	1	2	3																																																																								
10. Su tiempo libre.....	1	2	3																																																																								
11. Su ropa.....	1	2	3																																																																								
12. Su apariencia física.....	1	2	3																																																																								
13. Otro..... (Especificar según 302 opción 13)	1	2	3																																																																								
Encuestador(a): Lea al informante lo siguiente: "POR FAVOR, AHORA PIENSE COMO ES UN TRABAJO IDEAL PARA USTED, UN TRABAJO EN DONDE USTED SE SIENTA FELIZ" (NO NECESARIAMENTE EL TRABAJO QUE TIENE AHORA).																																																																											
<p>402. PARA USTED, ES IMPORTANTE QUE "EL TRABAJO IDEAL", EL TRABAJO EN DONDE SE SIENTA FELIZ, LE PERMITA: (Lea cada alternativa y circule el código según corresponda)</p> <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4" style="text-align: center;">Nada importante Algún importante Muy importante</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Tener una casa o lugar para vivir.....</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">4</td> </tr> <tr><td>2. Tener una buena educación para sus hijos.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>3. Tener buena ropa.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>4. Vivir en un ambiente limpio y bonito.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>5. Vivir en un barrio con buenos vecinos, que se apoyen y sean organizados.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>6. Tener una buena salud.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>7. Tener transporte apropiado.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> </tbody> </table>		Nada importante Algún importante Muy importante				1. Tener una casa o lugar para vivir.....	1	2	3	4	2. Tener una buena educación para sus hijos.....	1	2	3	4	3. Tener buena ropa.....	1	2	3	4	4. Vivir en un ambiente limpio y bonito.....	1	2	3	4	5. Vivir en un barrio con buenos vecinos, que se apoyen y sean organizados.....	1	2	3	4	6. Tener una buena salud.....	1	2	3	4	7. Tener transporte apropiado.....	1	2	3	4	<p>403. PARA USTED, ES IMPORTANTE QUE "EL TRABAJO IDEAL", (NO NECESARIAMENTE EL TRABAJO QUE TIENE AHORA) LE AYUDE A: (Lea cada alternativa y circule el código según corresponda)</p> <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4" style="text-align: center;">Nada importante Algún importante Muy importante</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Que Ud. sienta que sale adelante.....</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">4</td> </tr> <tr><td>2. Mantener buenas relaciones con su pareja y con las personas que más quiere.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>3. Mejorar su autoestima, sentirse apreciado como persona.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> <tr><td>4. Poder hacer las cosas que a Ud. le gustan.....</td><td style="text-align: center;">1</td><td style="text-align: center;">2</td><td style="text-align: center;">3</td><td style="text-align: center;">4</td></tr> </tbody> </table>		Nada importante Algún importante Muy importante				1. Que Ud. sienta que sale adelante.....	1	2	3	4	2. Mantener buenas relaciones con su pareja y con las personas que más quiere.....	1	2	3	4	3. Mejorar su autoestima, sentirse apreciado como persona.....	1	2	3	4	4. Poder hacer las cosas que a Ud. le gustan.....	1	2	3	4									
		Nada importante Algún importante Muy importante																																																																									
	1. Tener una casa o lugar para vivir.....	1	2	3	4																																																																						
2. Tener una buena educación para sus hijos.....	1	2	3	4																																																																							
3. Tener buena ropa.....	1	2	3	4																																																																							
4. Vivir en un ambiente limpio y bonito.....	1	2	3	4																																																																							
5. Vivir en un barrio con buenos vecinos, que se apoyen y sean organizados.....	1	2	3	4																																																																							
6. Tener una buena salud.....	1	2	3	4																																																																							
7. Tener transporte apropiado.....	1	2	3	4																																																																							
	Nada importante Algún importante Muy importante																																																																										
	1. Que Ud. sienta que sale adelante.....	1	2	3	4																																																																						
2. Mantener buenas relaciones con su pareja y con las personas que más quiere.....	1	2	3	4																																																																							
3. Mejorar su autoestima, sentirse apreciado como persona.....	1	2	3	4																																																																							
4. Poder hacer las cosas que a Ud. le gustan.....	1	2	3	4																																																																							

Nombre:	Persona N°	CUESTIONARIO N°		
----------------	-------------------	------------------------	--	--

<p>404. PARA USTED, ES IMPORTANTE QUE EN "EL TRABAJO IDEAL", (NO NECESARIAMENTE EL TRABAJO QUE TIENE AHORA): (Lea cada alternativa y circule el código según corresponda)</p> <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Nada importante</th> <th>Poco importante</th> <th>Importante</th> <th>Muy importante</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Se desempeñe haciendo lo que a Ud. le gusta.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>2. En general, exista una buena relación entre los compañeros de trabajo.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>3. Tenga la capacitación suficiente para trabajar bien.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>4. Cuente con un ambiente de trabajo limpio y bonito.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>5. Cuente con compañeros de trabajo que sean organizados, que se apoyen mutuamente.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table> <p>Encuestador(a): Lea al informante lo siguiente: "AHORA, RESPONDA LAS SIGUIENTES PREGUNTAS PENSANDO EN EL TRABAJO (O LOS TRABAJOS) QUE TIENE ACTUALMENTE"</p> <p>405. SU TRABAJO ACTUAL LE PERMITE: (Lea cada alternativa y circule el código según corresponda)</p> <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Nada</th> <th>Poco</th> <th>Regular</th> <th>Bastante</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Tener una casa o lugar para vivir.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>2. Tener una buena educación para sus hijos.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>3. Tener buena ropa.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>4. Vivir en un ambiente limpio y bonito.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>5. Vivir en un barrio con buenos vecinos, que se apoyan y son organizados.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>6. Tener una buena salud.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>7. Tener transporte apropiado.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table> <p>406. SU TRABAJO ACTUAL LE AYUDA A: (Lea cada alternativa y circule el código según corresponda)</p> <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Nada</th> <th>Poco</th> <th>Regular</th> <th>Bastante</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Que Ud. sienta que sale adelante.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>2. Mantener buenas relaciones con su pareja y con las personas que más quiere.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>3. Su autoestima, sentirse apreciado como persona.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>4. Poder hacer las cosas que a Ud. le gustan.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table> <p>407. EN SU TRABAJO ACTUAL: (Lea cada alternativa y circule el código según corresponda)</p> <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Nada</th> <th>Poco</th> <th>Regular</th> <th>Bastante</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Se desempeña haciendo lo que a Ud. le gusta.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>2. En general, existe una buena relación entre los compañeros de trabajo.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>3. Le dan capacitación suficiente para trabajar bien.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>4. Cuenta con un ambiente de trabajo limpio y bonito.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>5. Cuenta con compañeros de trabajo que son organizados, y se apoyan mutuamente.....</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>		Nada importante	Poco importante	Importante	Muy importante	1. Se desempeñe haciendo lo que a Ud. le gusta.....	1	2	3	4	2. En general, exista una buena relación entre los compañeros de trabajo.....	1	2	3	4	3. Tenga la capacitación suficiente para trabajar bien.....	1	2	3	4	4. Cuente con un ambiente de trabajo limpio y bonito.....	1	2	3	4	5. Cuente con compañeros de trabajo que sean organizados, que se apoyen mutuamente.....	1	2	3	4		Nada	Poco	Regular	Bastante	1. Tener una casa o lugar para vivir.....	1	2	3	4	2. Tener una buena educación para sus hijos.....	1	2	3	4	3. Tener buena ropa.....	1	2	3	4	4. Vivir en un ambiente limpio y bonito.....	1	2	3	4	5. Vivir en un barrio con buenos vecinos, que se apoyan y son organizados.....	1	2	3	4	6. Tener una buena salud.....	1	2	3	4	7. Tener transporte apropiado.....	1	2	3	4		Nada	Poco	Regular	Bastante	1. Que Ud. sienta que sale adelante.....	1	2	3	4	2. Mantener buenas relaciones con su pareja y con las personas que más quiere.....	1	2	3	4	3. Su autoestima, sentirse apreciado como persona.....	1	2	3	4	4. Poder hacer las cosas que a Ud. le gustan.....	1	2	3	4		Nada	Poco	Regular	Bastante	1. Se desempeña haciendo lo que a Ud. le gusta.....	1	2	3	4	2. En general, existe una buena relación entre los compañeros de trabajo.....	1	2	3	4	3. Le dan capacitación suficiente para trabajar bien.....	1	2	3	4	4. Cuenta con un ambiente de trabajo limpio y bonito.....	1	2	3	4	5. Cuenta con compañeros de trabajo que son organizados, y se apoyan mutuamente.....	1	2	3	4	<p style="text-align: center;">600. VALORES</p> <p>601. POR FAVOR, AHORA PIENSE EN LOS PRINCIPIOS O VALORES QUE GUIAN SU VIDA. ¿QUÉ TAN IMPORTANTE ES PARA UD. LA(EL).....? (Lea cada alternativa y circule el código según corresponda) ENCUESTADOR: MUESTRE LA CARTILLA N° 1.</p> <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Nada importante</th> <th>Poco importante</th> <th>Importante</th> <th>Muy importante</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1. IGUALDAD (igualdad de oportunidades para todos).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>2. ORDEN SOCIAL (estabilidad de la sociedad en que vive).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>3. PLACER (satisfacción de deseos).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>4. LIBERTAD (libertad de acción y pensamiento).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>5. PODER SOCIAL (control sobre los demás, dominio).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>6. UNA VIDA EXCITANTE (vivir experiencias estimulantes).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>7. BUENOS MODALES (cortesía, buenas maneras).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>8. RIQUEZA (posesiones materiales, dinero).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>9. SEGURIDAD COMUNITARIA (protección de su comunidad ante amenazas externas).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>10. RECIPROCIDAD DE FAVORES (no deber favores a los demás).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>11. CREATIVIDAD (originalidad, imaginación).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>12. UN MUNDO EN PAZ (libre de guerras y conflictos).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>13. RESPETO POR LA TRADICIÓN (conservar las costumbres familiares y sociales a lo largo del tiempo).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>14. AUTOCONSCIENCIA (autocontrol, resistir tentaciones).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>15. SEGURIDAD FAMILIAR (seguridad para las personas amadas).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>16. UNIÓN CON LA NATURALEZA (integrarse con la naturaleza).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>17. UNA VIDA VARIADA (llena de desafíos, novedad y cambios).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>18. SABIDURÍA (comprensión madura de la vida).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>19. AUTORIDAD (tener derecho a dirigir o mandar).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>20. UN MUNDO DE BELLEZA (valorar la belleza en la naturaleza y en las artes).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>21. JUSTICIA SOCIAL (corregir injusticias, cuidar a los débiles).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>22. SER INDEPENDIENTE (no depender de los demás, ser autosuficiente).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>23. SER MODERADO (evitar sentimientos y acciones extremas).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>24. SER LEAL (fel a sus amigos, a su grupo).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>25. SER AMBICIOSO (ser trabajador, infatigable, con aspiraciones).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>26. SER TOLERANTE (respetar diferentes ideas y creencias).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>27. SER HUMILDE (modesto).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>28. SER AUDAZ (buscar aventuras y riesgos).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>29. PROTEGER EL MEDIO AMBIENTE (defender la naturaleza).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>30. SER INFLUYENTE (influir en las personas y los acontecimientos).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>31. HONRAR A LOS PADRES Y MAYORES (mostrarles respeto).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>32. ELEGIR SUS PROPIAS METAS (seleccionar sus propios objetivos).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>33. SER CAPAZ (competente, efectivo, eficiente).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>34. ACEPTAR LA VIDA COMO ES (aceptar las circunstancias de la vida).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>35. SER HONESTO (genuino, sincero).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>36. CONSERVAR SU IMAGEN PÚBLICA (cuidar su prestigio ante los demás).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>37. SER OBEDIENTE (cumplir sus deberes y obligaciones).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>38. AYUDAR (trabajar por el bienestar de los demás).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>39. GOZAR DE LA VIDA (disfrutar de la comida, el sexo, el ocio, etc.).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>40. SER DEVOTO (mantener creencias y fe religiosa).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>41. SER RESPONSABLE (confiable).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>42. SER CURIOSO (estar interesado por todo).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>43. NO SER REINCOROSO (estar dispuesto a perdonar a los demás).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>44. SER EXITOSO (lograr las metas que uno se propone).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>45. SER LIMPIO (ordenado, aseado).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td>46. SER COMPLACENTE CONSIGO MISMO (darse gustos y placeres).....</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> </tbody> </table>		Nada importante	Poco importante	Importante	Muy importante	1. IGUALDAD (igualdad de oportunidades para todos).....	1	2	3	4	2. ORDEN SOCIAL (estabilidad de la sociedad en que vive).....	1	2	3	4	3. PLACER (satisfacción de deseos).....	1	2	3	4	4. LIBERTAD (libertad de acción y pensamiento).....	1	2	3	4	5. PODER SOCIAL (control sobre los demás, dominio).....	1	2	3	4	6. UNA VIDA EXCITANTE (vivir experiencias estimulantes).....	1	2	3	4	7. BUENOS MODALES (cortesía, buenas maneras).....	1	2	3	4	8. RIQUEZA (posesiones materiales, dinero).....	1	2	3	4	9. SEGURIDAD COMUNITARIA (protección de su comunidad ante amenazas externas).....	1	2	3	4	10. RECIPROCIDAD DE FAVORES (no deber favores a los demás).....	1	2	3	4	11. CREATIVIDAD (originalidad, imaginación).....	1	2	3	4	12. UN MUNDO EN PAZ (libre de guerras y conflictos).....	1	2	3	4	13. RESPETO POR LA TRADICIÓN (conservar las costumbres familiares y sociales a lo largo del tiempo).....	1	2	3	4	14. AUTOCONSCIENCIA (autocontrol, resistir tentaciones).....	1	2	3	4	15. SEGURIDAD FAMILIAR (seguridad para las personas amadas).....	1	2	3	4	16. UNIÓN CON LA NATURALEZA (integrarse con la naturaleza).....	1	2	3	4	17. UNA VIDA VARIADA (llena de desafíos, novedad y cambios).....	1	2	3	4	18. SABIDURÍA (comprensión madura de la vida).....	1	2	3	4	19. AUTORIDAD (tener derecho a dirigir o mandar).....	1	2	3	4	20. UN MUNDO DE BELLEZA (valorar la belleza en la naturaleza y en las artes).....	1	2	3	4	21. JUSTICIA SOCIAL (corregir injusticias, cuidar a los débiles).....	1	2	3	4	22. SER INDEPENDIENTE (no depender de los demás, ser autosuficiente).....	1	2	3	4	23. SER MODERADO (evitar sentimientos y acciones extremas).....	1	2	3	4	24. SER LEAL (fel a sus amigos, a su grupo).....	1	2	3	4	25. SER AMBICIOSO (ser trabajador, infatigable, con aspiraciones).....	1	2	3	4	26. SER TOLERANTE (respetar diferentes ideas y creencias).....	1	2	3	4	27. SER HUMILDE (modesto).....	1	2	3	4	28. SER AUDAZ (buscar aventuras y riesgos).....	1	2	3	4	29. PROTEGER EL MEDIO AMBIENTE (defender la naturaleza).....	1	2	3	4	30. SER INFLUYENTE (influir en las personas y los acontecimientos).....	1	2	3	4	31. HONRAR A LOS PADRES Y MAYORES (mostrarles respeto).....	1	2	3	4	32. ELEGIR SUS PROPIAS METAS (seleccionar sus propios objetivos).....	1	2	3	4	33. SER CAPAZ (competente, efectivo, eficiente).....	1	2	3	4	34. ACEPTAR LA VIDA COMO ES (aceptar las circunstancias de la vida).....	1	2	3	4	35. SER HONESTO (genuino, sincero).....	1	2	3	4	36. CONSERVAR SU IMAGEN PÚBLICA (cuidar su prestigio ante los demás).....	1	2	3	4	37. SER OBEDIENTE (cumplir sus deberes y obligaciones).....	1	2	3	4	38. AYUDAR (trabajar por el bienestar de los demás).....	1	2	3	4	39. GOZAR DE LA VIDA (disfrutar de la comida, el sexo, el ocio, etc.).....	1	2	3	4	40. SER DEVOTO (mantener creencias y fe religiosa).....	1	2	3	4	41. SER RESPONSABLE (confiable).....	1	2	3	4	42. SER CURIOSO (estar interesado por todo).....	1	2	3	4	43. NO SER REINCOROSO (estar dispuesto a perdonar a los demás).....	1	2	3	4	44. SER EXITOSO (lograr las metas que uno se propone).....	1	2	3	4	45. SER LIMPIO (ordenado, aseado).....	1	2	3	4	46. SER COMPLACENTE CONSIGO MISMO (darse gustos y placeres).....	1	2	3	4
	Nada importante	Poco importante	Importante	Muy importante																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
1. Se desempeñe haciendo lo que a Ud. le gusta.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
2. En general, exista una buena relación entre los compañeros de trabajo.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
3. Tenga la capacitación suficiente para trabajar bien.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
4. Cuente con un ambiente de trabajo limpio y bonito.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
5. Cuente con compañeros de trabajo que sean organizados, que se apoyen mutuamente.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
	Nada	Poco	Regular	Bastante																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
1. Tener una casa o lugar para vivir.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
2. Tener una buena educación para sus hijos.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
3. Tener buena ropa.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
4. Vivir en un ambiente limpio y bonito.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
5. Vivir en un barrio con buenos vecinos, que se apoyan y son organizados.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
6. Tener una buena salud.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
7. Tener transporte apropiado.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
	Nada	Poco	Regular	Bastante																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
1. Que Ud. sienta que sale adelante.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
2. Mantener buenas relaciones con su pareja y con las personas que más quiere.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
3. Su autoestima, sentirse apreciado como persona.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
4. Poder hacer las cosas que a Ud. le gustan.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
	Nada	Poco	Regular	Bastante																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
1. Se desempeña haciendo lo que a Ud. le gusta.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
2. En general, existe una buena relación entre los compañeros de trabajo.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
3. Le dan capacitación suficiente para trabajar bien.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
4. Cuenta con un ambiente de trabajo limpio y bonito.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
5. Cuenta con compañeros de trabajo que son organizados, y se apoyan mutuamente.....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
	Nada importante	Poco importante	Importante	Muy importante																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
1. IGUALDAD (igualdad de oportunidades para todos).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
2. ORDEN SOCIAL (estabilidad de la sociedad en que vive).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
3. PLACER (satisfacción de deseos).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
4. LIBERTAD (libertad de acción y pensamiento).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
5. PODER SOCIAL (control sobre los demás, dominio).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
6. UNA VIDA EXCITANTE (vivir experiencias estimulantes).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
7. BUENOS MODALES (cortesía, buenas maneras).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
8. RIQUEZA (posesiones materiales, dinero).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
9. SEGURIDAD COMUNITARIA (protección de su comunidad ante amenazas externas).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
10. RECIPROCIDAD DE FAVORES (no deber favores a los demás).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
11. CREATIVIDAD (originalidad, imaginación).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
12. UN MUNDO EN PAZ (libre de guerras y conflictos).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
13. RESPETO POR LA TRADICIÓN (conservar las costumbres familiares y sociales a lo largo del tiempo).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
14. AUTOCONSCIENCIA (autocontrol, resistir tentaciones).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
15. SEGURIDAD FAMILIAR (seguridad para las personas amadas).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
16. UNIÓN CON LA NATURALEZA (integrarse con la naturaleza).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
17. UNA VIDA VARIADA (llena de desafíos, novedad y cambios).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
18. SABIDURÍA (comprensión madura de la vida).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
19. AUTORIDAD (tener derecho a dirigir o mandar).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
20. UN MUNDO DE BELLEZA (valorar la belleza en la naturaleza y en las artes).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
21. JUSTICIA SOCIAL (corregir injusticias, cuidar a los débiles).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
22. SER INDEPENDIENTE (no depender de los demás, ser autosuficiente).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
23. SER MODERADO (evitar sentimientos y acciones extremas).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
24. SER LEAL (fel a sus amigos, a su grupo).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
25. SER AMBICIOSO (ser trabajador, infatigable, con aspiraciones).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
26. SER TOLERANTE (respetar diferentes ideas y creencias).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
27. SER HUMILDE (modesto).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
28. SER AUDAZ (buscar aventuras y riesgos).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
29. PROTEGER EL MEDIO AMBIENTE (defender la naturaleza).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
30. SER INFLUYENTE (influir en las personas y los acontecimientos).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
31. HONRAR A LOS PADRES Y MAYORES (mostrarles respeto).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
32. ELEGIR SUS PROPIAS METAS (seleccionar sus propios objetivos).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
33. SER CAPAZ (competente, efectivo, eficiente).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
34. ACEPTAR LA VIDA COMO ES (aceptar las circunstancias de la vida).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
35. SER HONESTO (genuino, sincero).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
36. CONSERVAR SU IMAGEN PÚBLICA (cuidar su prestigio ante los demás).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
37. SER OBEDIENTE (cumplir sus deberes y obligaciones).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
38. AYUDAR (trabajar por el bienestar de los demás).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
39. GOZAR DE LA VIDA (disfrutar de la comida, el sexo, el ocio, etc.).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
40. SER DEVOTO (mantener creencias y fe religiosa).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
41. SER RESPONSABLE (confiable).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
42. SER CURIOSO (estar interesado por todo).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
43. NO SER REINCOROSO (estar dispuesto a perdonar a los demás).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
44. SER EXITOSO (lograr las metas que uno se propone).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
45. SER LIMPIO (ordenado, aseado).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
46. SER COMPLACENTE CONSIGO MISMO (darse gustos y placeres).....	1	2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					

<p style="text-align: center;">500. ETNICIDAD</p> <p>501. ¿CUÁL ES EL IDIOMA O LENGUA MATERNA QUE APRENDIÓ EN LA NIÑEZ? (Acepte sólo un código)</p> <p>Quechua..... 1</p> <p>Aymara..... 2</p> <p>Castellano..... 3</p> <p>Lengua extranjera..... 4</p> <p>Es sordo mudo..... 5</p> <p>Otro..... (Especifique)..... 6</p> <p>502. POR SUS ANTEPASADOS Y DE ACUERDO A SUS COSTUMBRES, ¿USTED SE CONSIDERA: (Acepte sólo un código)</p> <p>Quechua?..... 1</p> <p>Aymara?..... 2</p> <p>Native o indígena de la Amazonia?..... 3</p> <p>Negro / Múato / Zambo / Afroperuano?..... 4</p> <p>Bianco?..... 5</p> <p>Mestizo?..... 6</p> <p>Otro?..... (Especifique)..... 7</p>
--

Anexo 2. ENEBIS: Ficha técnica

1. Finalidad y objetivos

1.1 Finalidad

Disponer de una base de datos con información sobre el nivel de satisfacción con la vida y estatus de empleo de la población económicamente activa de Lima Metropolitana y Callao, que permita efectuar un diagnóstico para el desarrollo de políticas públicas. Se busca entender la manera en que se establece el nivel de satisfacción que tienen los trabajadores limeños con la vida que llevan y a la vez identificar cuán relacionado está con la condición de informalidad de su empleo.

1.2 Objetivos

Generar indicadores sobre la condición de informalidad del empleo y el nivel de bienestar subjetivo de los trabajadores en el Área Metropolitana de Lima y Callao.

Objetivo General

Conocer el nivel de bienestar subjetivo de los trabajadores de Lima Metropolitana y Callao, identificando sus distintos componentes y, en particular, la influencia ejercida por la informalidad del empleo.

Objetivos Específicos

- Caracterizar el bienestar subjetivo tal cual es concebido por la población económicamente activa (PEA) ocupada de Lima Metropolitana y Callao.
- Identificar los distintos dominios de satisfacción con la vida y su nivel relativo de importancia.
- Conocer el nivel de satisfacción con el trabajo de la PEA ocupada.
- Conocer la escala de valores de la PEA ocupada.
- Conocer las características del empleo de la PEA ocupada desde la perspectiva de la economía informal.
- Conocer las características de las viviendas y hogares de la PEA ocupada.

2. Características de la encuesta

2.1 Tipo de encuesta

La Encuesta será de derecho, es decir; la población de estudio estará constituida por todos los residentes habituales del hogar.

2.2 Cobertura de la Encuesta

2.2.1 Cobertura geográfica.- La Encuesta se realizará en el área de Lima Metropolitana y la Provincia Constitucional del Callao.

2.2.2 Cobertura temporal.- La Encuesta se efectuará en el mes de abril de 2014.

2.2.3 Cobertura temática.- La cobertura temática de la investigación comprende:

- Características de los miembros del hogar.
- Empleo.
- Percepción sobre satisfacción con la vida y el trabajo.
- Características de la vivienda.

2.3 Método de la entrevista

Se empleará el método de entrevista directa, con personal debidamente capacitado y entrenado para tal fin y que visitará las viviendas seleccionadas durante el período de recolección de información.

2.4 Unidades de investigación

En la Encuesta sobre Empleo y Bienestar Subjetivo, las unidades de investigación estadística son las siguientes:

Vivienda.- Es una edificación o unidad de edificación independiente construida, adaptada o convertida para ser habitada por una o más personas en forma permanente o temporal. Debe tener acceso directo e independiente desde la calle o a través de espacios de uso común para circulación como pasillos, patios o escaleras.

Hogar.- Es la persona o conjunto de personas, sean parientes o no, que ocupan en su totalidad o en parte una vivienda; comparten al menos las comidas principales y atienden en común otras necesidades básicas, con cargo a un presupuesto común.

Residente Habitual.- Es aquella persona que vive permanentemente en el hogar, y aquella que se encuentra ausente temporalmente, durante el periodo de la encuesta, por estar de vacaciones, viaje, trabajo, enfermedad, etc.

2.5 Periodos de referencia

Los períodos de referencia para las variables a investigar en la Encuesta sobre Empleo y Bienestar Subjetivo, son los siguientes:

- Características de los Miembros del Hogar:
 - Día de la entrevista
 - Residencia habitual: Últimos 30 días.
- Empleo
 - Condición de actividad: Semana anterior

2.6 Diseño muestral

2.6.1 Población Bajo Estudio

Personas con residencia habitual en las viviendas particulares del Área Metropolitana de Lima y Callao.

2.6.2 Marco Muestral

El marco muestral básico para la selección de la muestra de la Encuesta sobre Empleo y Bienestar Subjetivo, tiene como fuente principal la Cartografía e información estadística del Sistema de Focalización de Hogares 2013.

2.6.3 Unidades de Muestreo

a. Unidad Primaria de Muestreo (UPM).- La unidad primaria de muestreo es el conglomerado, que se define como el área geográfica conformada por una o más manzanas contiguas, que tiene en promedio 120 viviendas particulares.

b. Unidad Secundaria de Muestreo (USM).- Es la vivienda particular que existe dentro de una UPM. En las viviendas que finalmente resulten seleccionadas se procederá a investigar a todas las personas que tienen su residencia habitual en ella.

2.6.4 Tipo de Muestreo

La muestra es probabilística, de áreas, estratificada, bietápica e independiente.

- *Probabilística* porque las unidades se seleccionan mediante métodos al azar, lo cual permite efectuar inferencias a la población en base a la teoría de probabilidades.
- *De áreas* porque la probabilidad de la población de ser seleccionada, está asociada a áreas geográficas.
- *Estratificada* porque previamente a la selección, la población se ha dividido en estratos, con el objeto de mejorar su representatividad.

En la primera etapa, la selección de los conglomerados es sistemática proporcional al tamaño de viviendas. En la segunda etapa, la selección de las viviendas es sistemática simple con arranque aleatorio.

El nivel de confianza de los resultados muestrales, es del 95%.

2.6.5 Tamaño de la Muestra

El tamaño de la muestra es de 504 viviendas particulares, distribuidas en 84 conglomerados. En cada UPM de la muestra se ha seleccionado 1 segmento compacto de 6 viviendas.

2.7 Niveles de Inferencia

La muestra está diseñada para dar resultados confiables de la PEA ocupada a nivel del Área Metropolitana de Lima y Callao.

2.8 Unidad de Investigación

La unidad de investigación está constituida por:

- Los integrantes del hogar familiar,
- Los trabajadores del hogar con cama adentro, reciban o no pago por sus servicios,
- Los integrantes de una pensión familiar que tienen como máximo 9 pensionistas, y
- Las personas que no son miembros del hogar familiar, pero que estuvieron presentes en el hogar los últimos 30 días.

No serán investigados:

- Los integrantes de una pensión familiar que tiene de 10 a más pensionistas,
- Los trabajadores del hogar con cama afuera.

2.9 Informantes

Son todos los residentes habituales del hogar de 14 años y más de edad.

2.10 Temas investigados

- Capítulo 100 (13 preguntas): Características de la vivienda y del hogar.
- Capítulo 200 (12 preguntas): Características de los miembros del hogar.
- Capítulo 300 (7 preguntas): Bienestar subjetivo.
- Capítulo 400 (7 preguntas): Satisfacción con el trabajo.
- Capítulo 500 (2 preguntas): Etnicidad.
- Capítulo 600 (46 preguntas): Valores.
- Capítulo 700 (21 preguntas): Empleo.

2.11 Número total de preguntas: 108

Anexo 3. Preguntas-tipo para la medición del bienestar subjetivo y dominios de vida

En el presente anexo se detallan algunos ejemplos de *preguntas-tipo* empleadas en distintas encuestas que buscan medir el bienestar subjetivo. Estos fueron tomados de Rojas & Martínez (2012, pp. 27-30).

1. Preguntas sobre satisfacción con la vida global:

- 1) En general, ¿qué tan satisfecho está usted con la vida que lleva?
- 2) Tomando todo en cuenta en su vida, ¿qué tan satisfecho está usted con su vida?

Fuente: Eurobarómetro

2. Escala de satisfacción con la vida (Satisfaction with life scale – SWL):

A continuación hay cinco afirmaciones con las que usted puede estar de acuerdo o en desacuerdo. Lea cada una de ellas y marque con el número que corresponde la respuesta que mejor describa qué tan de acuerdo o desacuerdo está:

- 1) En la mayoría de los aspectos, mi vida se acerca a mi ideal.
- 2) Las condiciones de mi vida son excelentes.
- 3) Estoy completamente satisfecho con mi vida.
- 4) Hasta ahora he conseguido las cosas más importantes que quiero en la vida.
- 5) Si pudiera cambiar mi vida de nuevo no cambiaría nada.

Fuente: Diener *et al.* (1985)

3. Escala de balance afectivo (Affect balance scale - ABS):

Durante las últimas semanas, ¿alguna vez se sintió usted...

1. Particularmente emocionado o interesado en algo?
2. Tan inquieto que no pudo quedarse sentado en la silla?
3. Orgulloso porque alguien lo felicitó por algo que hizo?
4. Muy solo o distanciado de otra gente?
5. Contento por haber logrado algo?
6. Aburrido?
7. En la cima del mundo?
8. Deprimido o muy infeliz?
9. Que las cosas fueron a su manera?
10. Molesto porque alguien lo criticó?

Fuente: Bradburn (1969)

4. Escala de afectos negativos y positivos (Positive and negative affect schedule - PANAS):

A continuación le presentamos varias palabras que describen diferentes sentimientos y emociones. Lea cada una de ellas e indique con el número correspondiente la intensidad con que se ha sentido así durante la última semana, incluyendo el día de hoy.

1. Interesado(a)
2. Tenso(a)
3. Estimulado(a)
4. Disgustado(a)
5. Motivado(a)
6. Culpable
7. Asustado(a)
8. Hostil
9. Entusiasmado(a)
10. Orgullosa(a)
11. Irritable
12. Alerta
13. Avergonzado(a)
14. Inspirado(a)
15. Nervioso(a)
16. Decidido(a)
17. Atento(a)
18. Miedoso(a)
19. Activo(a)
20. Atemorizado(a)

Fuente: PANAS

5. Mejor-peor vida posible (Best-worst): Escalera de autoevaluación de la vida

He aquí el dibujo de una escalera. Digamos que la cima de la escalera representa la mejor vida posible para usted y la parte más baja la peor vida posible. ¿En qué parte de la escalera siente usted que se encuentra hoy día?

Fuente: Cantril (1965)

6. Escala de satisfacción con dominios de vida (*Scale of life domain satisfaction*):

¿Qué tan satisfecho está usted con...

... su vivienda?

... su salud?

... sus medios de transporte?

... su vida familiar?

... su educación?

... su vida social?

... su trabajo?

... su vida sexual?

Fuente: Campbell *et al.* (1976)

7. Satisfacción en dominios de vida:

¿Qué tan satisfecho está usted con...

...su salud?

...su relación con sus padres?

...su situación económica?

...su relación con el resto de la familia?

...su situación laboral u ocupación?

...su relación con sus amigos?

...su relación de pareja?

...la disponibilidad de tiempo libre?

...su relación con sus hijos?

...los servicios y la seguridad en su comunidad?

Fuente: Rojas (2006)

Anexo 4. Tablas y Gráficos adicionales

Tabla 21. PEAO de Lima Metropolitana: Dimensiones necesarias para sentirse bien con su vida según nivel de importancia, 2014

N°	Recurso	Muy necesario necesario	Muy necesario	Necesario	Poco necesario	No es necesario
2	Sentirse bien con uno mismo	99.4	53.2	46.3	0.1	0.2
1	Tener buena salud	98.9	66.2	32.7	0.6	0.3
8	Vivir en un lugar seguro, sin violencia ni delincue	97.7	45.0	52.7	1.7	0.4
3	Amar y ser amado	97.6	47.2	50.4	1.8	0.4
7	Vivir en un lugar limpio y bonito	96.5	33.0	63.5	2.8	0.2
5	Tener vivienda	96.5	41.2	55.2	2.0	1.4
4	Formar una familia	88.5	39.9	48.6	8.3	3.0
10	Tener tiempo libre	84.5	28.3	56.2	14.9	0.4
9	Tener transporte apropiado	79.8	28.3	51.4	17.2	2.8
6	Tener la casa bien amoblada/equipada	76.7	22.7	54.0	19.9	2.9
12	Tener buena apariencia física	72.3	21.9	50.4	23.0	4.3
11	Tener buena ropa	69.0	19.0	50.0	26.4	4.4

Nota: Proporción de encuestados que responden a la pregunta: "Con respecto a... Ud. considera que es:".

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

Tabla 22. ENEBIS: Características de los trabajadores de la muestra, 2014

Característica	Frecuencia	Porcentaje
Sexo		
Total	940	100.0%
Masculino	554	58.9%
Femenino	386	41.1%
Grupos de edad		
Total	940	100.0%
0 - 13	0	0.0%
14 - 24	96	10.2%
25 - 44	468	49.8%
45 a más	376	40.0%
Estrato socioeconómico		
Total	940	100.0%
1 (Más alto)	90	9.6%
2	147	15.6%
3	278	29.6%
4	251	26.7%
5 (Más bajo)	174	18.5%
Relación de parentesco		
Total	940	100.0%
Jefe(a)	430	45.7%
Esposo(a)	150	16.0%
Hijo(a)	272	28.9%
Otro	88	9.4%
Nivel educativo		
Total	940	100.0%
Primaria o menos	59	6.3%
Secundaria	417	44.4%
Superior no universitaria	234	24.9%
Superior universitaria	224	23.8%
NEP	6	0.6%

Fuente: ENEBIS 2014. Elaboración propia.

Gráfico 13. Perú: PEA ocupada por categoría de ocupación según informalidad del empleo y sector, 2012 (Miles de personas)

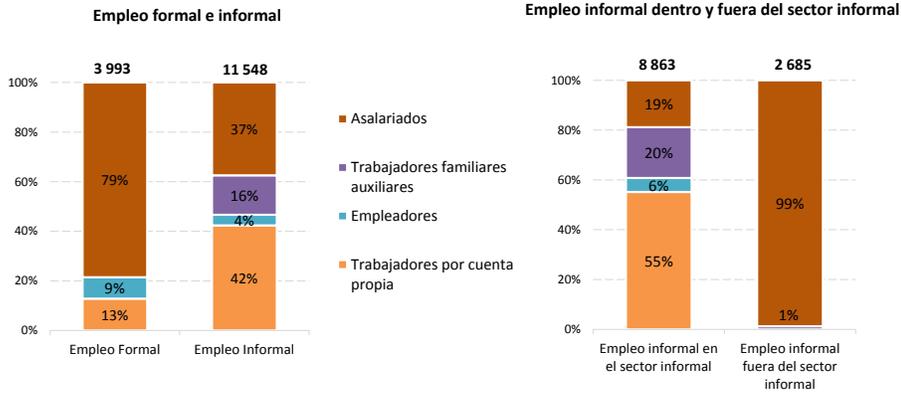


Gráfico 14. PEAO de Lima Metropolitana: Dimensiones consideradas necesarias o muy necesarias para sentirse bien con su vida, 2014 (Porcentajes)

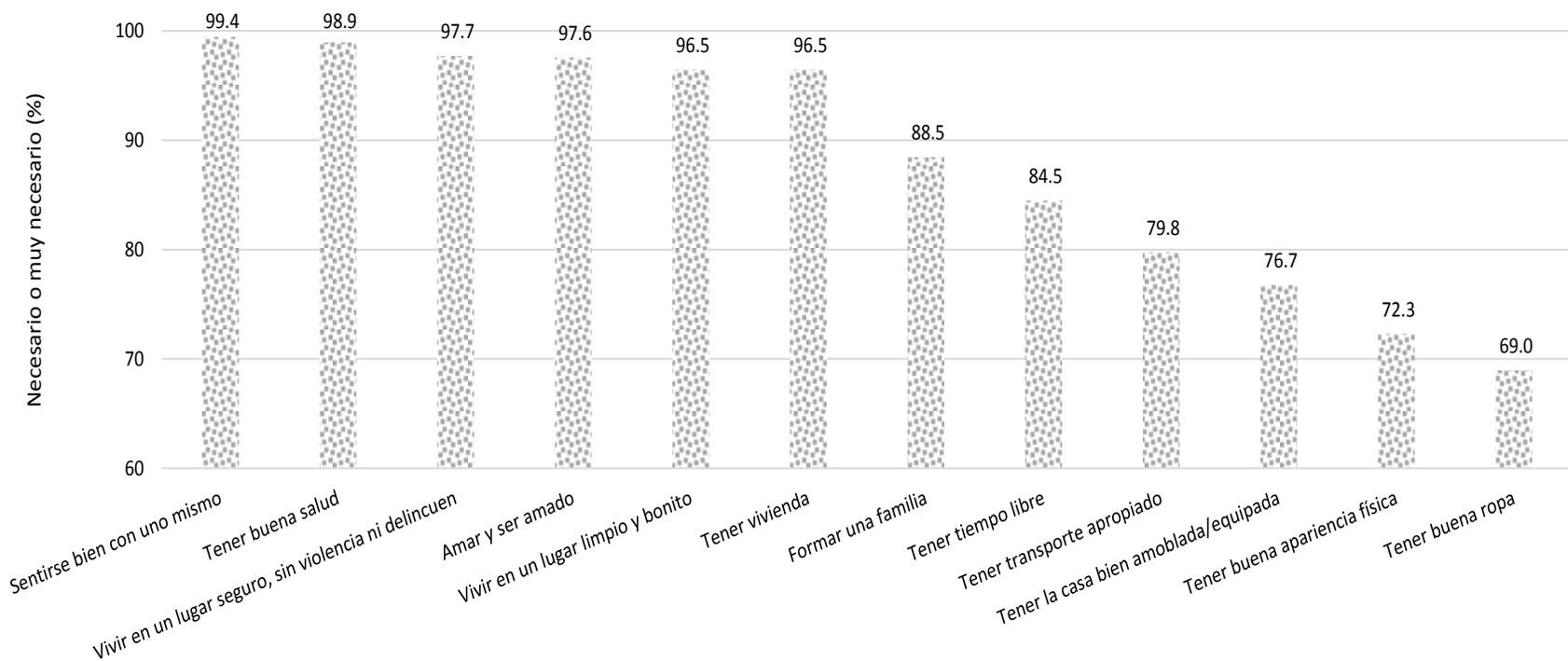


Gráfico 15. PEAO de Lima Metropolitana: Dimensiones consideradas muy necesario para sentirse bien con su vida, 2014 (Porcentajes)

