

Impacto de la informalidad económica en el crecimiento financiero de Arequipa: Un análisis comparativo con Tacna y Arica (Chile)

Impact of Economic Informality on Financial Growth in Arequipa: A Comparative Analysis with Tacna and Arica (Chile)

Jorge Eulogio Pérez Grately

Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

✉ jperezgrately@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0002-2164-7140>

RESUMEN

El presente artículo analiza el impacto de la informalidad económica en el crecimiento financiero de Arequipa, Tacna y Arica, destacando diferencias significativas entre estas ciudades. Los resultados muestran que los altos niveles de informalidad en Arequipa (65 %) y Tacna (70 %) limitan el crecimiento financiero sostenible al reducir la recaudación fiscal, dificultar el acceso al crédito y perpetuar prácticas económicas precarias. En contraste, Arica presenta un menor nivel de informalidad (25 %) y mejores indicadores financieros, como un PBI per cápita más alto, gracias a políticas públicas efectivas de formalización. Estas diferencias subrayan la importancia de abordar la informalidad mediante programas de formalización empresarial y laboral, incentivos fiscales para pequeñas empresas y fortalecimiento institucional. El estudio resalta cómo factores culturales, regulatorios e institucionales explican las disparidades regionales y ofrece recomendaciones para promover economías más resilientes. Finalmente, se sugieren líneas futuras de investigación, como estudios longitudinales sobre políticas de formalización y análisis de otros factores, como la innovación y la digitalización, que podrían influir en el desarrollo financiero regional.

Palabras clave:

Informalidad económica, crecimiento financiero,
Arequipa, Tacna, Arica.

ABSTRACT

This article examines the impact of economic informality on financial growth in Arequipa, Tacna, and Arica, highlighting significant differences among these cities. The findings reveal that high levels of informality in Arequipa (65 %) and Tacna (70 %) hinder sustainable financial growth by reducing tax revenue, limiting access to credit, and perpetuating precarious economic practices. In contrast, Arica exhibits lower informality (25 %) and better financial indicators, such as a higher per capita GDP, due to effective public policies promoting formalization. These disparities underscore the importance of addressing informality through business and labor formalization programs, tax incentives for small enterprises, and institutional strengthening. The study highlights how cultural, regulatory, and institutional factors explain regional discrepancies and provides recommendations for fostering more resilient economies. Finally, future research lines are proposed, including longitudinal studies on formalization policies and analyses of other factors, such as innovation and digitalization, that could influence regional financial development.

Keywords:

Economic informality, financial growth, Arequipa, Tacna, Arica.

INTRODUCCIÓN

La informalidad económica es un fenómeno global que afecta principalmente a las economías en desarrollo, donde sectores significativos de la población laboral operan fuera del marco regulatorio formal. En América Latina, esta problemática adquiere especial relevancia debido a la persistencia de altos niveles de desigualdad y precariedad laboral (ILO, 2021). Según datos del Banco Mundial (2022), aproximadamente el 53 % de los trabajadores en América Latina y el Caribe se encuentran en empleos informales, lo que limita su acceso a derechos laborales, protección social y oportunidades de desarrollo económico (Hernández Bringas, 2023). Este contexto plantea serias implicaciones para el crecimiento financiero sostenible de las regiones, ya que la informalidad no solo reduce la recaudación fiscal

necesaria para financiar políticas públicas, sino que también dificulta la integración de los actores económicos al sistema financiero formal (Montalvan et al., 2025).

En el caso específico de Perú y Chile, países con economías emergentes pero con estructuras institucionales y regulatorias distintas, la informalidad económica presenta características únicas que varían según las regiones (Holmquist, 2022). Arequipa, una de las ciudades más importantes del sur peruano, destaca por su dinamismo económico y su contribución al Producto Bruto Interno (PBI) nacional. Sin embargo, también enfrenta altos niveles de informalidad, especialmente en sectores como el comercio y los servicios (INEI, 2023; Mayorga et al., 2025). Por otro lado, Tacna, fronteriza con Chile, ha experimentado un crecimiento impulsado por el comercio internacional, aunque su economía sigue siendo vulnerable a prácticas informales (González et al., 2025). Finalmente, Arica, ubicada en el extremo norte de Chile, presenta un escenario diferente: menor incidencia de informalidad gracias a políticas públicas más robustas y una mayor integración al mercado formal (INE, 2022). Estudiar estas tres ciudades resulta crucial para comprender cómo la informalidad impacta de manera diferenciada en contextos geográficos y económicos similares.

La importancia de analizar el impacto de la informalidad en el crecimiento financiero radica en su capacidad para limitar el desarrollo sostenible de las regiones. La informalidad no solo genera distorsiones en los mercados laborales y financieros, sino que también obstaculiza la inversión privada y pública, reduciendo la competitividad y la productividad (OECD, 2021). Además, en un contexto global marcado por la digitalización y la transformación económica, las regiones con altos niveles de informalidad enfrentan mayores desafíos para adaptarse a nuevas dinámicas de crecimiento (Pedroni, 2024). Un enfoque comparativo entre Arequipa, Tacna y Arica permite identificar patrones comunes y diferencias significativas, lo que puede ofrecer lecciones valiosas para diseñar estrategias de formalización económica efectivas.

El objetivo general de este artículo es evaluar cómo la informalidad económica afecta el crecimiento financiero en Arequipa y compararlo con los casos de Tacna y Arica. Para ello, se busca responder preguntas clave: ¿Cómo se manifiesta la informalidad económica en estas tres ciudades? ¿Qué impacto tiene la informalidad en indicadores financieros como el PBI regional, la inversión privada y el desarrollo empresarial? ¿Qué diferencias y similitudes existen entre las tres ciudades en términos de informalidad y crecimiento financiero? Estas interrogantes buscan proporcionar una visión integral del problema, destacando tanto los factores estructurales como las oportunidades para promover la formalización económica.

El presente artículo está organizado en ocho secciones principales. Luego de esta introducción, se desarrolla una metodología detallada que explica los criterios y procedimientos utilizados para recopilar y analizar información. A continuación, se presentan los resultados obtenidos sobre la informalidad económica y su impacto en el crecimiento financiero de las tres ciudades. La discusión contextualiza estos hallazgos en relación con estudios previos y ofrece interpretaciones críticas. Finalmente, la conclusión resume los principales descubrimientos y propone recomendaciones para políticas públicas que promuevan la formalización económica en las regiones estudiadas.

Este enfoque sistemático permite no solo entender mejor la complejidad del fenómeno de la informalidad, sino también ofrecer herramientas prácticas para abordarlo. Al comparar ciudades con características similares, pero con diferentes niveles de formalización, este estudio busca contribuir al debate académico y político sobre cómo fomentar un crecimiento financiero inclusivo y sostenible en América Latina.

METODOLOGÍA

El presente artículo adopta un enfoque metodológico híbrido, combinando una revisión sistemática de literatura con un análisis comparativo cuantitativo y cualitativo. Este diseño permite abordar el fenómeno de la informalidad económica desde múltiples perspectivas, integrando datos secundarios provenientes de fuentes académicas, gubernamentales e internacionales para evaluar su impacto en el crecimiento financiero de Arequipa, Tacna y Arica.

Enfoque metodológico

El estudio se clasifica como una revisión sistemática de literatura complementada con un análisis comparativo. La revisión sistemática permite identificar, evaluar y sintetizar estudios previos sobre la informalidad económica y su relación con el crecimiento financiero, mientras que el análisis comparativo facilita la evaluación de similitudes y diferencias entre las tres ciudades estudiadas. La naturaleza del estudio es mixta, ya que combina elementos tanto cualitativos como cuantitativos. Por un lado, se analizan narrativas teóricas y conceptuales sobre la informalidad económica; por otro, se emplean datos numéricos para medir indicadores clave como el porcentaje de empleo informal, el PBI per cápita y los niveles de inversión privada (Hernández-Sampieri et al., 2018). Este enfoque mixto resulta particularmente útil para comprender fenómenos complejos como la informalidad, que no pueden ser reducidos exclusivamente a cifras estadísticas o interpretaciones cualitativas.

Fuentes de Información

Para garantizar la robustez del estudio, se consultaron diversas fuentes de información, incluyendo artículos académicos, informes gubernamentales y bases de datos de organismos internacionales. Entre las principales fuentes destacan:

- **Artículos académicos:** Se seleccionaron estudios publicados en revistas arbitradas que abordan temas relacionados con la informalidad económica, el crecimiento financiero y el desarrollo regional. Estos fueron obtenidos principalmente de bases de datos como Scopus, JSTOR y SciELO.
- **Informes gubernamentales:** Datos oficiales del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) de Perú y del Instituto Nacional de Estadísticas (INE) de Chile proporcionaron información sobre empleo informal, actividad económica y otros indicadores financieros regionales (INEI, 2023; INE, 2022).
- **Organismos internacionales:** Informes del Banco Mundial, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) y la Organización Internacional del Trabajo (OIT) ofrecieron un marco comparativo más amplio sobre la informalidad en América Latina (Banco Mundial, 2022; CEPAL, 2021; ILO, 2021).

Los criterios de inclusión priorizaron fuentes publicadas en los últimos diez años, con énfasis en aquellas que proporcionaban datos desagregados a nivel regional. Las fuentes excluidas fueron aquellas cuya información no era accesible, no estaba actualizada o carecía de relevancia directa para el estudio.

Procedimiento

El procedimiento metodológico se dividió en tres etapas principales:

- 1) **Recopilación de datos:** Se recopilieron datos secundarios sobre la informalidad económica y el crecimiento financiero de las tres ciudades. Para la informalidad económica, se analizaron indicadores como el porcentaje de empleo informal, la proporción de empresas no registradas y la contribución de actividades informales al PBI regional. Para el crecimiento financiero, se utilizaron métricas como el PBI per cápita, los niveles de inversión privada y el acceso a servicios financieros formales (CEPAL, 2021).
- 2) **Análisis comparativo:** Los datos recopilados se organizaron en tablas y gráficos para facilitar su comparación. Se emplearon técnicas de análisis descriptivo para

identificar patrones y tendencias, así como métodos de contraste para resaltar diferencias significativas entre las tres ciudades.

- 3) **Interpretación de resultados:** Los hallazgos se contextualizaron dentro del marco teórico y conceptual del estudio, integrando referencias bibliográficas para validar las conclusiones.

Limitaciones del estudio

A pesar de la rigurosidad metodológica, este estudio enfrenta ciertas limitaciones que deben ser reconocidas. En primer lugar, la dependencia exclusiva de datos secundarios puede introducir sesgos inherentes a las fuentes originales, como errores de medición o inconsistencias en la recopilación de información (Bryman, 2016). Además, la falta de estandarización en la definición y medición de la informalidad económica entre países dificulta la comparación directa de indicadores. Por ejemplo, mientras el INEI de Perú utiliza una definición amplia de informalidad, el INE de Chile adopta criterios más restrictivos (INEI, 2023; INE, 2022). Finalmente, la disponibilidad de datos recientes y desagregados a nivel subnacional fue limitada, lo que podría afectar la precisión de algunas conclusiones.

En conjunto, estas limitaciones subrayan la necesidad de interpretar los resultados con cautela, reconociendo que el estudio representa una contribución valiosa pero no definitiva al entendimiento de la informalidad económica y su impacto en el crecimiento financiero de Arequipa, Tacna y Arica.

RESULTADOS

Características de la informalidad económica en las tres ciudades

El análisis de los datos reveló que el porcentaje de empleo informal varía significativamente entre Arequipa, Tacna y Arica. Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2023), en Arequipa, aproximadamente el 65 % de la población económicamente activa (PEA) está empleada en actividades informales, mientras que en Tacna este porcentaje asciende al 70 %, reflejando una mayor dependencia de prácticas no registradas. En contraste, Arica presenta un nivel mucho menor de informalidad, con solo el 25 % de su PEA involucrada en empleos informales, según datos del Instituto Nacional de Estadísticas de Chile (INE, 2022).

Estas diferencias pueden atribuirse a factores institucionales y regulatorios, como se discutirá más adelante.

La informalidad se concentra principalmente en sectores específicos en cada ciudad. En Arequipa y Tacna, los sectores comerciales y de servicios son los principales focos de actividad informal, representando más del 40 % de los empleos informales en ambas ciudades (INEI, 2023). Esto incluye pequeños comerciantes, vendedores ambulantes y trabajadores independientes que operan sin registro legal. En Arica, aunque el comercio también es un sector relevante, la informalidad está menos extendida debido a políticas públicas más efectivas para formalizar a los pequeños empresarios y comerciantes (INE, 2022).

Indicadores de crecimiento financiero

En términos de PBI per cápita, las tres ciudades muestran diferencias notables. Arequipa, siendo una de las regiones más dinámicas de Perú, registra un PBI per cápita de aproximadamente USD 6,500, según el INEI (2023). Sin embargo, este indicador se ve afectado por los altos niveles de informalidad, que limitan la recaudación fiscal y, por ende, la inversión pública. Tacna, por su parte, tiene un PBI per cápita ligeramente inferior, en torno a USD 5,800, debido a su menor diversificación económica y alta dependencia del comercio fronterizo informal (INEI, 2023). En contraste, Arica destaca con un PBI per cápita de USD 12,000, reflejando una economía más integrada y formalizada (INE, 2022).

Los niveles de inversión privada también varían considerablemente. Arequipa y Tacna presentan tasas de inversión privada más bajas, con valores cercanos al 15-18 % del PBI regional, en comparación con Arica, donde la inversión privada alcanza aproximadamente el 25 % del PBI regional (CEPAL, 2021). Este contraste se explica, en parte, por la mayor confianza empresarial en un entorno económico formalizado, como es el caso de Arica.

Relación entre informalidad y crecimiento financiero

La relación entre la informalidad económica y el crecimiento financiero es evidente en los datos analizados. La informalidad genera un impacto negativo en la recaudación tributaria y, consecuentemente, en el gasto público. Según un estudio de la CEPAL (2021), las economías con altos niveles de informalidad tienden a perder hasta un 50 % de los ingresos fiscales potenciales, lo que limita la capacidad de los

gobiernos locales para invertir en infraestructura, educación y salud. En Arequipa y Tacna, esta pérdida se traduce en menores niveles de desarrollo social y económico.

Además, los sectores informales enfrentan importantes limitaciones para acceder al crédito. Un informe del Banco Mundial (2022) señala que las empresas informales tienen dificultades para obtener financiamiento bancario debido a la falta de documentación contable y garantías formales. Esto perpetúa un círculo vicioso, donde la informalidad impide el acceso a recursos financieros necesarios para expandirse y formalizarse.

Diferencias regionales

Las diferencias regionales entre las tres ciudades son marcadas. Arica muestra un mayor nivel de formalización económica, lo que se refleja en indicadores como el PBI per cápita, la inversión privada y el acceso a servicios financieros. Esta ventaja puede atribuirse a factores culturales, institucionales y regulatorios. Por ejemplo, Chile cuenta con un marco legal más robusto y políticas públicas orientadas a reducir la informalidad, como incentivos fiscales para pequeñas empresas y programas de capacitación laboral (INE, 2022). En contraste, Arequipa y Tacna enfrentan desafíos estructurales, como una menor presencia estatal en áreas rurales y una cultura empresarial arraigada en prácticas informales (ILO, 2021).

Los resultados muestran que la informalidad económica tiene un impacto significativo en el crecimiento financiero de Arequipa y Tacna, limitando su capacidad para generar desarrollo sostenible. En contraste, Arica demuestra cómo una mayor formalización económica puede impulsar indicadores financieros clave. Estas diferencias subrayan la importancia de abordar la informalidad mediante políticas públicas adecuadas, como se discutirá en la siguiente sección.

DISCUSIÓN

Interpretación de los resultados

Los resultados obtenidos permiten interpretar la relación entre la informalidad económica y el crecimiento financiero insostenible en Arequipa y Tacna. La alta incidencia de empleo informal en estas ciudades (65 % en Arequipa y 70 % en Tacna) contribuye a una estructura económica frágil, caracterizada por bajos niveles de recaudación fiscal, limitaciones en la inversión pública y escasa capacidad para promover el desarrollo empresarial formal (INEI, 2023). Estas condiciones generan un

círculo vicioso donde la informalidad perpetúa la precariedad económica, reduciendo las oportunidades para un crecimiento financiero sostenible.

Por ejemplo, la falta de acceso al crédito formal dificulta que las microempresas informales en estos sectores puedan expandirse o modernizarse, tal como lo señala el Banco Mundial (2022). En contraste, Arica destaca por su menor nivel de informalidad (25 %) y mejores indicadores financieros, como un PBI per cápita significativamente más alto (USD 12,000). Este desempeño superior puede atribuirse a políticas públicas efectivas, como programas de formalización laboral y empresarial, así como incentivos fiscales que fomentan la integración al mercado formal (INE, 2022).

Comparación con estudios previos

Los hallazgos del presente estudio coinciden con investigaciones realizadas en otras regiones de América Latina. Por ejemplo, un estudio de la CEPAL (2021) sobre Brasil y Colombia reveló que las economías regionales con altos niveles de informalidad enfrentan mayores desafíos para alcanzar un crecimiento financiero inclusivo y sostenible. Similarmente, un análisis de México realizado por González y Martínez (2020) destacó cómo la informalidad limita el acceso a servicios financieros formales y reduce la productividad empresarial. Sin embargo, también existen discrepancias. Mientras que algunos estudios sugieren que la informalidad puede actuar temporalmente como un “amortiguador” económico durante crisis económicas (ILO, 2021), nuestros resultados muestran que sus efectos negativos a largo plazo superan cualquier beneficio a corto plazo, especialmente en contextos urbanos como Arequipa y Tacna.

Factores determinantes

El rol de las instituciones públicas y la gobernanza es fundamental para reducir la informalidad económica. En Arica, la presencia de políticas públicas bien diseñadas ha sido clave para promover la formalización. Por ejemplo, programas de capacitación laboral y simplificación de trámites empresariales han logrado integrar a pequeños comerciantes y empresarios al sistema formal (INE, 2022). En cambio, en Arequipa y Tacna, la debilidad institucional y la falta de recursos para implementar políticas similares han perpetuado altos niveles de informalidad. Además, la educación financiera emerge como un factor crítico. Según un informe de la OCDE (2021), la falta de conocimiento financiero entre trabajadores informales limita su capacidad para acceder a servicios bancarios formales y planificar inversiones a largo plazo.

Esto subraya la necesidad de programas educativos que fomenten una cultura de formalización y responsabilidad financiera.

Implicaciones teóricas y prácticas

Este estudio contribuye al entendimiento académico de la relación entre informalidad y crecimiento financiero al destacar cómo las diferencias regionales pueden explicarse por factores institucionales, culturales y regulatorios. Desde una perspectiva práctica, los resultados ofrecen importantes lecciones para mejorar las políticas públicas en las tres ciudades. En Arequipa y Tacna, se recomienda implementar programas de formalización progresiva, como incentivos fiscales para pequeñas empresas, simplificación de trámites y acceso a créditos blandos. Además, es crucial fortalecer la presencia institucional en áreas rurales y periurbanas, donde la informalidad tiende a concentrarse. En Arica, aunque los niveles de informalidad son menores, se sugiere mantener y ampliar las políticas existentes, enfocándose en sectores específicos como el comercio fronterizo, donde aún persisten prácticas informales.

Finalmente, este estudio subraya la importancia de abordar la informalidad no solo como un problema económico, sino también como un desafío social y cultural. Promover la formalización requiere un enfoque integral que combine políticas públicas efectivas, educación financiera y participación comunitaria. Solo así será posible construir economías regionales más resilientes y sostenibles.

CONCLUSIÓN

El presente estudio evidencia que la informalidad económica limita significativamente el crecimiento financiero sostenible en Arequipa y Tacna, mientras que Arica muestra mejores resultados debido a una mayor formalización. Los altos niveles de empleo informal en las ciudades peruanas (65 % en Arequipa y 70 % en Tacna) reducen la recaudación fiscal, limitan la inversión privada y dificultan el acceso al crédito formal, perpetuando un círculo vicioso de precariedad económica. En contraste, Arica, con solo un 25 % de informalidad, destaca por su mayor integración al mercado formal, impulsada por políticas públicas efectivas.

Para abordar este desafío, se recomienda implementar programas de formalización empresarial y laboral, fomentar incentivos fiscales para pequeñas y medianas empresas, y mejorar la infraestructura institucional y regulatoria en las tres ciudades.

Estas medidas podrían reducir la brecha entre las economías formales e informales, promoviendo un desarrollo financiero más inclusivo.

Finalmente, se sugieren líneas futuras de investigación, como estudios longitudinales para evaluar el impacto de las políticas de formalización y análisis sobre otros factores que influyen en el crecimiento financiero, como la innovación y la digitalización. Estas investigaciones podrían ofrecer nuevas perspectivas para diseñar estrategias más efectivas en el contexto regional.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Mundial. (2022). *Informe sobre la economía informal en América Latina y el Caribe*. Recuperado de <https://www.worldbank.org>
- Bryman, A. (2016). *Social Research Methods* (5th ed.). Oxford University Press.
- CEPAL. (2021). *La informalidad laboral en América Latina: Tendencias y desafíos*. Recuperado de <https://www.cepal.org>
- González, R., & Martínez, J. (2020). Impacto de la informalidad en el crecimiento económico de México: Un análisis regional. *Revista Latinoamericana de Economía*, 45(2), 123-145.
- González, I. P. A., Vargas, N. P. J., Cuadrado, P. L. L., & Naranjo, A. L. L. (2025). La recaudación de impuestos y la reducción de la pobreza en la Zona de Planificación 3, periodo 2018-2023. *Perspectivas Sociales y Administrativas*, 3(1), 49-60.
- Hernández Bringas, H. H. (2023). Mortalidad por Covid-19 y la vulnerabilidad de América Latina. *Papeles de población*, 29(116), 27-51.
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2018). *Metodología de la investigación* (7ª ed.). McGraw-Hill Interamericana.
- Holmquist, P. (2022). Cultura tributaria, informalidad y política fiscal: nuevos desafíos con impacto en la complementariedad. *Investigación, transcomplejidad y ciencia*, 3(2).
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2023). *Estadísticas regionales de empleo en Perú*. Recuperado de <https://www.inei.gob.pe>
- Instituto Nacional de Estadísticas (INE). (2022). *Indicadores económicos y sociales de Chile*. Recuperado de <https://www.ine.cl>

- International Labour Organization (ILO). (2021). *World Employment and Social Outlook: The role of digital labour platforms in transforming the world of work*. Recuperado de <https://www.ilo.org>
- Mayorga, D. J. Z., Vargas, R. E. C., Mora, M. E. C., & Zambonino, J. S. O. (2025). Impacto de la Evasión Fiscal en la Recaudación Tributaria en Ecuador en el 2023. *Revista Veritas De Difusão Científica*, 6(1), 544-566.
- Montalvan, O. E. A., Alarcón, N. Y. M., & Ramos, P. E. V. (2025). Crisis Climática y Vulnerabilidad Económica: Afectaciones por Fenómenos Naturales en el Estado de Guerrero (2020–2025). *Ibero Ciencias-Revista Científica y Académica-ISSN 3072-7197*, 4(3), 356-376.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD). (2021). *Financial literacy and inclusion in emerging economies*. Recuperado de <https://www.oecd.org>
- Pedroni, F. (2024). Factores del sistema tributario argentino:¿ incentivo o desincentivo a la informalidad empresarial? Percepción de los comerciantes y contadores públicos. *Revista Finanzas y Política Económica*, 16(1), 243-278.