



CRUPE

Universidad de Panamá
Vicerrectoría de Investigación y Postgrado



Análisis multivariado de factores que influyen en la disposición a la formalización de trabajadores informales en Panamá

Multivariate analysis of factors influencing the willingness to formalize among informal workers in Panama

Lizbeth Vaceannie

Universidad de Panamá, Centro Regional Universitario de Panamá Este (CRUPE), Ciudad de Panamá, Panamá.

<https://orcid.org/0000-0002-3616-8775>

lizbeth.vaceannie@up.ac.pa

Introducción

El análisis multivariado se utilizó para explorar cómo interactúan diversas variables que caracterizan la situación tributaria y laboral de los trabajadores informales en Panamá. Este enfoque permite comprender de manera integral un fenómeno complejo como la informalidad, en el que influyen simultáneamente factores sociodemográficos, percepciones institucionales y barreras administrativas. El objetivo fue identificar los determinantes más relevantes de la disposición a formalizarse y clasificar a los informales según perfiles que orienten estrategias de política pública.

Desarrollo

Se trabajó con datos de una encuesta aplicada a trabajadores informales, procesados con SPSS. Se incluyeron variables como edad, género, nivel educativo, ingresos, años en la informalidad, conocimiento tributario, percepción de justicia fiscal, confianza institucional y disposición a formalizarse. Se realizaron tres procedimientos principales: i) Análisis factorial exploratorio para reducir la dimensionalidad y agrupar variables latentes; ii) Regresión logística binaria para estimar el efecto de los factores identificados sobre la probabilidad de formalización; iii) Análisis de conglomerados para segmentar la población en grupos homogéneos según sus características y percepciones.

El análisis factorial reveló tres factores que explican el 68 % de la varianza: (1) Actitud y percepción tributaria; (2) Capacidad económica y educativa; y (3) Barreras y costos percibidos de la formalización. La regresión logística mostró que el primer factor tiene una relación positiva y significativa ($p < 0,05$) con la disposición a formalizarse, mientras que el tercero presenta una relación negativa y significativa ($p < 0,01$). El análisis de conglomerados identificó tres perfiles: a) Potenciales formalizadores, con alta confianza institucional y bajos obstáculos percibidos; b) Escépticos, con percepciones negativas y altos costos percibidos; c) Indiferentes, con bajo conocimiento tributario y escasa motivación.

Los resultados confirman que la disposición a formalizarse no depende de un único elemento, sino de la interacción entre percepciones, capacidades y barreras. Esto respalda teorías que integran dimensiones económicas y psicosociales para explicar el comportamiento tributario. La comparación con estudios regionales muestra patrones similares: la confianza en las instituciones y la reducción de trámites son factores clave para aumentar la formalización. Sin embargo, el peso relativo de las percepciones negativas en Panamá parece mayor que en otros países, lo que sugiere la necesidad de intervenciones comunicacionales y de simplificación administrativa más intensivas.

Conclusiones

Se identificaron tres perfiles diferenciados que requieren políticas segmentadas: fortalecer campañas informativas y la confianza institucional para los “escépticos”; simplificar trámites y ofrecer incentivos para los “potenciales formalizadores”; y desarrollar programas básicos de educación tributaria para los “indiferentes”. Mejorar la percepción de justicia fiscal y reducir obstáculos percibidos podría aumentar significativamente la formalización, ampliando la base tributaria y fortaleciendo la protección social.

Palabras clave:

informalidad laboral, percepción tributaria, análisis multivariado, formalización, Panamá

Keywords:

informal employment, tax perception, multivariate analysis, formalization, Panama