

Revisando la informalidad en México: Análisis de sus consecuencias sociales

Yuridia Santamaría, David Contreras, Alejandro Ramírez y Elsa García

Y. Santamaría, D. Contreras, A. Ramírez y E. García
Universidad Tecnológica del Suroeste de Guanajuato, Carretera valle-huanímaro km 1.2 Valle de Santiago,
Gto. C.P. 38400

M. Ramos., V. Aguilera., (eds.). Ciencias Administrativas y Sociales, Handbook -©ECORFAN- Valle de Santiago, Guanajuato, 2013

Abstract

Informality in Mexico, is not due solely to economic or political context of the country as has been misinforming the public debate, the reasons and consequences of this phenomenon are beyond the national perspective, where the macroeconomic impact of Freedom of fiscal year have generated solid arguments today leads us to study and observe the social and cultural phenomenon of informality as well as the pros and conveniences that generates socio-cultural indicators of a country where personal circumstances become beyond statistical database triggers for projects of economic and human development. Several studies conducted worldwide show us how far we are to understand the problem and therefore able to help it, teach us how the resources generated in this sub-human economy and promote economic development at the micro level of families exercise it, and most importantly, argue that the concept of common good is not fought with informality within Mexican society.

19 Introducción

Las estimaciones sobre el tamaño de la economía informal en México difieren ampliamente, no obstante, se reconoce que ésta ha crecido en los últimos años y que actualmente es una parte importante de la economía tanto en la producción como en la generación de empleos. Mientras el INEGI señala que la economía informal representó el 10% del Producto Interno Bruto (PIB) en el 2009, Hernando de Soto (2011) afirma que ésta representa casi la mitad del PIB (315 mil millones de dólares) y que ocupa al 50% de la Población Económicamente Activa (PEA), por lo que se establece prioritario el estudio de este fenómeno para entender las motivaciones de este ejercicio contrarias a los deseos y generación de estructura del gobierno mexicano para su erradicación desde un punto de vista más social y humano. La evidencia indica que la informalidad sólo se reducirá cuando el crecimiento real de la economía sea superior al aumento de la PEA. Osorio (2005) la informalidad tiene fundamentalmente dos orígenes: por un lado, lo oneroso que resulta realizar trámites en dependencias gubernamentales y la escasa utilidad que la formalidad les reporta a los empresarios, lo cual desincentiva el deseo de tener un negocio que cumpla con todas las regulaciones, incluyendo las laborales, en el caso de empresas que contratan trabajadores. Por otra parte, en períodos de crisis económica, el fenómeno que estudiamos tiende a incrementarse, lo anterior en vista de la carencia de un seguro de desempleo similar al de los países desarrollados, pues su ausencia obliga a las personas a emplearse en actividades fuera del sector formal de la economía para conseguir el sustento diario. De este modo, la economía informal puede ser vista como una válvula de escape de las personas sin empleo, o que no cubren el nivel de capacitación que los empleos formales exigen.

19.1 Método

Se llevó a cabo una revisión sistémica de la bibliografía e infografía sobre los principales conceptos de la informalidad en México, donde diversos autores analizaban o elaboraban estudios estadísticos y mediciones macro económicas e índices e indicadores nacionales de crecimiento del sector informal en nuestro país.

Así como autores en la frontera del conocimiento que integran su cosmovisión y experiencia a trabajos de investigación conceptual del tema, midiendo el impacto del sector informal en el desarrollo social del país. Formalidad, Informalidad e ilegalidad: En los años sesenta, la “teoría dual” fue la impulsora de la idea de fragmentar la sociedad urbana en dos sectores: formal e informal. El formal involucra a todas aquellas actividades que incorporan cierta fuerza laboral a la estructura económica integrada por diferentes formas de organización productiva (industria, servicios, comercio y construcción) y, sobre todo, que cumplen con las normas establecidas por el Estado (en materia laboral, fiscal, etc.) con el fin de regular las relaciones capitalistas de producción. La informal, por otra parte, presenta las mismas características que su contraparte, diferenciándose de ésta por el hecho de realizarse dentro de un ambiente oficialmente no regulado. Sin embargo, y debido a los inconvenientes que esta teoría presentaba, la visión sobre el tema fue evolucionando hasta establecer que no existe un sector en el que el total de sus acciones estén dentro de las normas establecidas o absolutamente fuera de ellas; por ello, la economía informal no es una variable binaria sino más bien un continuo, ya que no podemos encasillar a un negocio o individuo dentro de la formalidad o la informalidad, sino más bien se tendrá que estudiar que tan formal o informal es. Generalmente la economía informal se asocia a la ilegalidad y a sus efectos negativos para el comercio establecido, la recaudación fiscal y el comercio interno. Sin embargo, es un fenómeno mucho más complejo con incidencia en actividades económicas muy diversas como la industria manufacturera, el comercio y los servicios y con una gran heterogeneidad de los agentes involucrados, por ejemplo, en las formas que adquieren las actividades que ejercen y en sus niveles de ingreso, propiciando la persecución de quienes ejercen alguna actividad informal a manera de delincuentes o contrabandista. La siguiente tabla establece en base a ejemplos las diferencias entre una actividad ilegal y una actividad informal; dejando en claro que aun sin estar dentro de un marco legal las operaciones de las segundas, no rompen el pacto social de la paz.

Tabla 19 La economía subterránea

Actividades ilegales	Actividades legales (economía informal)
Contrabando de mercancías	Trabajos o empleos no registrados (“off de books” o “moonlighting”) remunerados en efectivo que evaden el pago de impuestos y/o las contribuciones a la seguridad social
Juegos ilegales	Operaciones de trueque de bienes y servicios
Tráfico de drogas, tabaco y alcohol	Préstamos por fuera del mercado financiero (usualmente a tasas usurarias y no registradas)
Prostitución ilegal (en algunos países o ciudades la prostitución no es ilegal)	Transacciones de bienes y servicios no reportadas o subreportadas a la autoridad fiscal (automóviles usados, terrenos, casas, trabajos domésticos)
Piratería	Sub o sobre-facturación de exportaciones e importaciones
Contrabando de mercancías	Trabajadores por cuenta propia no registrados

Fuente: Elaboración propia con información del Centro de Estudios Económicos del Sector Privado CEESP

En otras palabras Según Ruiz (2002): dentro de la economía informal podemos encontrar actividades con una composición y condiciones económicas múltiples, esto es, podemos encontrar actividades con fines económicos distintos:

- a) Actividades atípicas del capitalismo, es decir, que se enmarcan dentro de un contexto de subsistencia más que de acumulación.
- b) Actividades típicas del capitalismo, o sea, aquellas actividades que se hacen con la finalidad de acumular riqueza.

Estableciendo de esta manera la base de diferenciación entre la “necesidad y el deseo de riqueza” y la “necesidad de subsistencia”.

Medición del sector informal en México: Desde 1970 se registraron los primeros esfuerzos para medir la economía informal por parte de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social, el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo y la Organización Internacional del Trabajo utilizando información del XI Censo de Población de 1970. Sin embargo, fue hasta los noventa, con la Encuesta Nacional de Micronegocios (ENAMIN) elaborada cada dos años a partir de 1992 (con excepción del 2000) que se cuenta con una serie histórica para el estudio del sector. El 30 por ciento de la economía mexicana opera ya ilegalmente pues es más rentable, apuntó la Cámara Nacional de Comercio de la Ciudad de México (CANACO), mientras la Confederación de Cámaras Industriales (CONCAMIN) indicó que hay graves riesgos de que no se cumplan las metas oficiales, se desequilibre el sector externo, persista el endeudamiento de empresas y familias y la inversión y el empleo resulten insuficientes. El presidente de la CONCANACO José Santos Asseo, indicó que la economía subterránea representa ya el 30 por ciento del producto interno bruto (PIB), ya que una tercera parte de todo el "pastel económico" opera fuera de la legalidad. Explicó que la alta rentabilidad de la economía ilegal ha impulsado su expansión y estas operaciones no sólo se dan en la actividad comercial sino en prácticamente todos los sectores productivos.

El Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), registró en el XI Censo Comercial, realizado en 2003, la existencia de 1'210,184 unidades económicas de comercio; para ese mismo año, se estima que existían 515,918 puestos ambulantes.

En el año de 2003, el número de puestos ambulantes representaba el 42.63% respecto a los comercios formalmente establecidos y en 1996 la proporción ascendió a 47.19%. Se considera que de continuar el ritmo de crecimiento de los puestos callejeros, para el año 2020 habrá 1'258,281, los cuales representarán más del 50% de los establecimientos comerciales formalmente establecidos para ese mismo año. Se estima que en el ámbito nacional los establecimientos del comercio formal crecen a una tasa promedio anual de 9.8%, mientras que los puestos ambulantes crecen a una tasa de 13.6% promedio anual. Lo anterior significa que de mantenerse este ritmo de crecimiento del ambulante, en un futuro cercano el número de puestos ambulantes superará el de los establecimientos formales del comercio.

Méndez (2012), investigador de la UNAM, señala que los programas oficiales para promover el empleo son insuficientes, por lo que una alternativa es reforzar la política del mercado de trabajo a través del aumento al presupuesto destinado a este ámbito y promover estímulos fiscales para la generación de fuentes de empleo. Sin embargo, se ha estimado que un desembolso del presupuesto federal de 635 millones de dólares, equivalente al 1.1 por ciento del gasto público, sólo beneficiaría a 600 mil personas. El ambulantaje con respecto al PIB: Según la publicación del banco Mundial (2010) Durante 2009 la participación del Sector Comercio en el Producto Interno Bruto fue de 236,187 millones de pesos que representan el 18.3% del PIB total. Otros cálculos que se habían realizado para 2009, arrojaban que en el ámbito nacional el mercado informal representaría aproximadamente el 8.72% del PIB total. La derrama económica en el mercado informal es ascendente, lo cual indica que en el corto plazo, éste tipo de actividad se ubicará en un nivel similar al del comercio formal. La relación existente entre estas variables es inversa, esto es, el crecimiento del PIB por habitante viene seguido de una caída en la cantidad de personas que pertenecen al sector de la economía informal. Lo anterior nos sugiere que en gran medida la solución a la informalidad se encuentra en el crecimiento real de la economía. Sin embargo, la creación de fuentes de empleo se da en industrias competitivas en el sector exportador y/o en renglones intensivos en capital, la creación de empleos no es suficiente para absorber a la PEA. Es importante destacar que utilizamos la tasa de crecimiento del PIB por habitante por ser la variable que realmente mide el crecimiento de una economía ya que no se puede decir que una economía crece si el PIB real lo hace en 3% pero la población en 5%, pues no se están creando suficientes bienes para la creciente población. El Sistema de Cuentas Nacionales dentro de sus componentes muestra un renglón donde se estima la población ocupada para generar el PIB, esto es, el volumen de personas ocupadas para hacer posible la creación de bienes y servicios. Este dato es mayor al de los trabajadores del sector formal de la economía, por lo que incluye también a los trabajadores informales. Por lo anterior, suponemos que para calcular el PIB, el INEGI contabiliza tanto a trabajadores del sector formal como informal de la economía (aun cuando muy posiblemente no se registran todas las actividades del sector informal). Por ello, sus variaciones son muestra de que en situaciones de crecimiento económico el PIB informal o crece paralelamente al PIB formal o disminuye. Sin embargo, en situaciones de crisis, una mayor proporción del PIB total se encuentra formado por el informal. Ello se debe a que el crecimiento de la economía alienta la formalización de lo informal, mientras que las contracciones del PIB obligan a la población a emplearse en la actividad más disponible, es decir, la informal (Lasso 2012). Orígenes e impacto social de la informalidad en México: En México un elevado porcentaje de la Población Económicamente Activa (PEA) trabaja en la economía informal. Muchas de las actividades que en ella se realizan son poco productivas, por lo que, en general, los trabajadores de este sector reciben los salarios más bajos de la economía. Al mismo tiempo, no debe perderse de vista el tipo de empleos que se crean, puesto que ha aumentado el número de empleos sin prestaciones, sin seguridad social y con bajos salarios. De hecho, la mitad de la población *empleada* está por debajo de la línea de pobreza de dos dólares por días, y 535 millones viven con menos de un dólar al día. Es por eso que las políticas de empleo se han convertido en la estrategia fundamental de los países de Unión Europea para garantizar la protección social y disminuir el riesgo de pobreza Tokman (2011).

La evidencia indica que la informalidad sólo se reducirá cuando el crecimiento real de la economía sea superior al aumento de la PEA. Creemos que la informalidad tiene fundamentalmente dos orígenes: por un lado, lo oneroso que resulta realizar trámites en dependencias gubernamentales y la escasa utilidad que la formalidad les reporta a los empresarios, lo cual desincentiva el deseo de tener un negocio que cumpla con todas las regulaciones, incluyendo las laborales, en el caso de empresas que contratan trabajadores. Por otra parte, en períodos de crisis económica, el fenómeno que estudiamos tiende a incrementarse, lo anterior en vista de la carencia de un seguro de desempleo similar al de los países desarrollados, pues su ausencia obliga a las personas a emplearse en actividades fuera del sector formal de la economía para conseguir el sustento diario. De este modo, la economía informal puede ser vista como una válvula de escape de las personas sin empleo. En relación al párrafo anterior cabe mencionar que los cambios en la composición de la población urbana y rural modifican la estructura de las personas empleadas en el sector informal de la economía. Así, dado que de 1970 a 1995 la población ha tendido a urbanizarse, podemos asumir que la economía informal, que en un principio era básicamente agrícola, con el tiempo se fue trasladando a la ciudad. Adicionalmente, se observa que en términos absolutos el número de trabajadores del sector informal crece conforme lo hace la PEA pero a tasas menores.

Reflexiones finales: El desempleo entraña una reflexión social, económica, política y moral profunda, por ello es que desarrollar conclusiones no sería acertado en este estudio; el que se concluye con las siguientes reflexiones: Las políticas alrededor de la informalidad deben de contener una propuesta de solución totalmente novedosa, basada en algunos puntos permitiéndome sugerir los siguientes: Profundizar en el conocimiento del sector informal para poder plantear soluciones basadas en sus causas y no en sus efectos, precisando de inicio contar con un registro minucioso sobre quiénes son los informales, pero sin la acción de represión ni acoso tributario; El punto anterior nos lleva a considerar la viabilidad de la construcción de redes entre micro negocios informales y empresas registradas. Existe poca discrepancia respecto al hecho de que el sector informal surge como una forma de obtener ingresos alternativos ante la dificultad o la imposibilidad de encontrarlo en el sector formal. Sin embargo, conforme han transcurrido los años y este fenómeno se ha incrementado existe también un efecto de demostración que ante los ojos de buscadores de empleo vuelve a la economía informal como una alternativa de trabajo viable. En este sentido, a la luz de la expansión del fenómeno deben buscarse explicaciones para su crecimiento reciente que se añadan a las razones aducidas regularmente para explicar su existencia. En el sector informal existe una gran proporción de personas con bajos recursos, con bajo capital humano, bajos niveles de escolaridad, sin acceso al crédito, que encuentran en la economía informal su única alternativa de empleo. Este tipo de empleo puede considerarse como de "sobrevivencia". Este sector de la población en la economía informal está estrechamente ligado a la pobreza. Finalmente, la aportación de las reflexiones a que conduce este texto van orientadas a encontrar argumentos para romper con la circularidad de las propuestas teóricas alrededor de la informalidad, que mantiene de alguna manera la desinformación que tradicionalmente se esgrime para analizar a la economía informal, desdeñando la fuerza que este sector le imprime tanto al mercado laboral como al de bienes.

19.2 Referencias

De Soto (23 de noviembre de 2011). 315 mil mdd el tamaño de la economía informal. Milenio Diario. Disponible en <http://www.milenio.com/cdb/dc/noticias2011/fbf9a679a7076e5568354577e037d51d>

Méndez, J. "Pase a la Otra Ventanilla", La Jornada Edición Electrónica, 05 de Julio de 2012, <http://www.jornada.unam.mx>

Lasso P. (17 de Junio de 2013) El comercio informal: Diversas aproximaciones al ambulante en México. Disponible en: http://www.mktglobal.iteso.mx/index.php?option=com_content&view=article&id=189&Itemid=116

Osorio R.: "La economía informal en México, Insuficiencias del modelo de desarrollo y exceso de trámites" en Observatorio de la Economía Latinoamericana, Número 48, septiembre 2005. en <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/index.htm>

Ruiz, A. "El Comercio Informal: Una Respuesta ante la Crisis", en Revista Electrónica Trabajadores en Línea No. 29, Año 6, Marzo-Abril de 2002, <http://www.uom.edu.mx/trabajadores/29abel.htm>

Tijerina G, Medellín R., A. y Medellín, R. J. (2011) Tamaño del sector informal y esfuerzo fiscal en nivel internacional, Centro de Análisis y Difusión Económica, Documento de Investigación No. 7.

Tokman, E., Víctor, El sector informal en América Latina. Dos décadas de análisis, Consejo Nacional para la Cultura y las Artes, México, 2011, p. 14.

Banco Mundial (2010) Doing Business in 2009: Removing Obstacles to Growth. Publicación conjunta con The International Finance Corporation y Oxford University Press. Extraído de: <http://www.doingbusiness.org/reports/case-studies/~//media/8FB78EF736CB48BBB392E6A902D2890D.pdf>

Banco Mundial (2004) Doing Business in 2004: Understanding Regulation, p. 12. Extraído de: <http://espanol.doingbusiness.org/~//media/FPDKM/Doing%/Documents/Subnational-Reports/DB12-Mexico.pdf>

CEESP Centro de Estudios Económicos del Sector Privado <http://www.ceesp.org.mx/acerca-del-ceesp/>

INEGI (2009) Cuenta Satélite del Subsector Informal de los Hogares, Metodología. Disponible en: <http://www3.inegi.org.mx/sistemas/tabuladosbasicos/tabtema.aspx?s=est&c=32519>

