

101
2 g



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA
DE MÉXICO**

FACULTAD DE ECONOMÍA

**UNO DE LOS ENIGMAS DEL SISTEMA
ECONÓMICO MEXICANO**

T E S I S

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:
LICENCIADA EN ECONOMÍA
P R E S E N T A
ANA MARIA RODRIGUEZ SIMENTAL



MEXICO, D. F.,

FEBRERO DE 1994

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**



UNAM – Dirección General de Bibliotecas Tesis Digitales Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS © PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis está protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

DEDICO ESTA TESIS:

*A la memoria de
mi madre.*

*A la Universidad Nacional
Autónoma de México, a la
Facultad de Economía
y a mis Profesores.*

*Al Lic. José A. López Zarza
por sus enseñanzas, paciencia,
confianza y exigencias.*

*A los Lics. Gastón Sosa Ferreira,
Jesús González Muñoz,
Rocío Oñate Carliñ y al
M. en C. J. Carlos Ortiz Alemán
por fungir como mis sinodales.*

*A la Dra. Rosa Ma. Prol, Norma Bravo,
Maru Malagón y todos mis amigos
del Instituto de Geofísica que sin necesidad
de nombrarlos a cada uno, ellos
saben lo valiosa que es
para mí su amistad.*

*A mis hermanos Lalo, Nando, Paco
Patty, Chava y Linda que de manera
diferente cada uno me ha brindado
su apoyo y cariño a lo largo de
toda mi vida y gracias a ellos logré
una de mis más grandes metas.*

*A quien en breve será mi
compañero para toda la vida,
a tí Alex con todo mi amor.*

UNO DE LOS ENIGMAS DEL SISTEMA ECONÓMICO MEXICANO

INTRODUCCION.	1
CAPITULO I. MARCO TEÓRICO.	3
I.1 Importancia de la Economía Subterránea.	4
I.2 Su entorno económico.	8
I.3 Origen de los conceptos: Sector Informal y Economía Subterránea.	12
I.3.1 Definiciones.	13
I.3.2 Una nueva definición.	14
I.4 Economía Subterránea sus rasgos característicos.	20
I.5 Principales causas que la originan.	30
I.6 Pros y contras.	33
CAPITULO II. EL PROBLEMA DE LA ESTIMACIÓN.	37
II.1 Métodos de estimación.	38
CAPITULO III. EL CASO DE MÉXICO.	48
III.1 Las fuentes estadísticas.	49
III.1.1 Cuentas Nacionales y Economía Subterránea.	49
III.1.2 Tasa general de desocupación abierta.	50
III.2 Algunos antecedentes.	54
III.3 Importancia del empleo informal en la Ciudad de México.	70
III.4 La información como un problema para abordar el estudio de la Economía Subterránea en México.	73
CAPITULO IV. LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA COMO UN PROBLEMA DE POLÍTICA ECONÓMICA.	75
IV.1 ¿Apoyar o eliminar a la Economía Subterránea?	76
IV.2 Programas de apoyo al sector informal.	80
CONCLUSIONES.	82
BIBLIOGRAFÍA.	84

INTRODUCCIÓN

La realidad económica actual de nuestro país revela desde hace ya varios años, la existencia de un sistema extraordinariamente productivo que incorpora un gran número de personas que intervienen en procesos de elaboración, circulación y consumo de bienes y servicios que por alguna razón escapan del registro oficial de la Economía Nacional.

Tal como Vito Tanzi expresó: *“De la misma manera que el viento, la Economía Subterránea puede ocultarse a nuestra vista, pero su presencia se siente cada vez más”*. La gama de actividades que comprende este sector económico es tan amplia que va desde actividades tan cotidianas como las que siempre han llevado a cabo los “pobres” para poder sobrevivir, hasta las que representan ingresos de miles de nuevos pesos que circulan a través de las redes internacionales del crimen. El objetivo central de este trabajo es precisamente, hacer una reflexión sobre el papel que podría desempeñar la Economía Subterránea integrada a la Economía total, en virtud de que el Gobierno se ve en la necesidad histórica de darles una pronta solución a los dilemas que se presentan en los ámbitos económico, social, cultural y por si esto fuera poco, el político.

Las actividades que se desarrollan en el marco de la informalidad aparecen dentro de todos los sectores que integran la Economía Nacional (agropecuario, industrial y de servicios).

Este trabajo propone un marco teórico para estudiar a la Economía Subterránea, mismo que aporte elementos que den respuesta a algunas interrogantes tales como: ¿qué es?, ¿qué la origina? y ¿qué implicaciones tiene para la Economía Nacional? entre otras.

Asimismo se presenta un panorama general de la magnitud de este fenómeno a nivel internacional y en particular en el caso de México. Por ser un tema tan debatido el propósito es interpretar el fenómeno de una forma diferente, no como algo dañino y perjudicial, sino como una serie de actividades que tienen su origen en

las propias restricciones del sistema económico formalmente establecido. Dentro de esta nueva interpretación se sugiere no sólo concentrarse en los aspectos negativos de su existencia, sino también en los positivos en caso de aceptar la existencia de éstos.

Se pretende que este estudio sea un antecedente para que los investigadores decidan penetrar en el fenómeno de la Economía Subterránea de manera seria y sistemática, y no abordarlo como una rara curiosidad dentro de la Ciencia Económica.

CAPITULO I

CAPITULO I. MARCO TEÓRICO

I.1 Importancia de la Economía Subterránea.

El Gobierno desempeña un papel crucial dentro de la lógica económica de una nación; debe ser el instrumento que a través de fórmulas prácticas erradique el problema de la pobreza. Históricamente las sociedades, gracias en buena parte a la revolución Industrial, comenzaron a crear riqueza y a sistematizar las cuentas de la renta nacional, así como su distribución y uso en países que crecieron y avanzaron impulsados por la producción y el comercio de bienes y servicios.

México en sus esfuerzos por alcanzar un desarrollo que le permita una participación activa en la economía mundial y de manera especial con Canadá y Estados Unidos, tendrá que innovar y hacer correcciones para adecuarse a la realidad de la política internacional, sin dejar por ello de fortalecer los valores nacionales. Las condiciones de las finanzas públicas y la reconversión del sector empresarial deben ser capaces de atacar los problemas de la microeconomía, sin olvidar las variables macro que la determinan.

Debe haber una promoción integral a la inversión, misma que deberá reducir las exigencias para la apertura de las empresas, en otras palabras, acabar con los trámites burocráticos que desalientan la iniciativa de los inversionistas. La inversión en capital humano rinde sus frutos luego de algunos años, por tal motivo, se corre el riesgo de enfrentar desequilibrios a corto plazo y es necesario, por tanto, acompañar la reforma social con un programa económico que promueva la estabilidad y el crecimiento.

El alivio y la reducción de la pobreza deben incorporarse explícitamente como objetivos de política macroeconómica, que deben conjugarse con las reformas sociales, culturales y jurídicas, dentro de una estrategia de desarrollo sustentable. De ahí la importancia que cobra la Economía Subterránea y sus crecientes

manifestaciones. Cuando caminamos por algunos lugares de la Ciudad de México, como pueden ser las salidas de las estaciones del metro, el barrio de "Tepito" o las calles del Centro Histórico, nos percatamos de que existe una gran actividad económica; actividades tan heterogéneas, que se encuentran conceptualizadas dentro de la Economía Subterránea o Economía Informal y que además las asociamos con la evasión fiscal o con la no inclusión en las estadísticas oficiales.

En diversas investigaciones sobre este tema se ha estimado que el PIB generado por la Economía Subterránea en nuestro país es aproximadamente un tercio del registrado en la contabilidad nacional; en los trabajos realizados por el Centro de Estudios Económicos del Sector Privado¹ se presenta una estimación para la Economía Subterránea, que es de 25% del PIB contabilizado para 1985. A su vez Federico Rodríguez² estima que en 1985 este fenómeno representaba un 12.5% del PIB. Recientemente el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI) informó que según sus estimaciones, en 1980 la Economía Informal aportó cerca del 10% del PIB y que su tendencia ha sido creciente³. Pero no es necesario conocer su valor exacto para apreciar su importancia en la actividad económica, basta con recorrer las calles y encontrarse con verdaderos "ejércitos" de vendedores ambulantes, tragafuegos, limpiadores de parabrisas, limosneros, músicos, boleros y en general un gran número de trabajadores por cuenta propia (mecánicos, pintores, etc.).

El tener en nuestro sistema económico una amplia participación de la Economía Subterránea nos obliga, como investigadores, a darle un tratamiento más formal. Hay que superar la idea que la Economía Subterránea es sólo un conjunto de actividades de subsistencia, visión que resulta muy simplista y poco real; por el contrario, la hipótesis que se intentará probar en este trabajo es que esta actividad debe incluirse dentro de un sistema único de actividad económica y de empleos.

¹Centro de Estudios Económicos del Sector Privado, *La Economía Subterránea en México*, Editorial Diana, México, 1987.

²RODRÍGUEZ G. Federico y Erreguerena J.C., *Evasión fiscal y Economía Subterránea en México*, Documento de discusión No. 3, Universidad Anáhuac, México, enero de 1987.

³INEGI, *Medición del Sector Informal en México*, Aguascalientes, 1990, documento no publicado.

Bajo el supuesto de que una parte de la producción de nuestro país se genera en la Economía Subterránea y no es contabilizada, ¿sería correcto diseñar políticas económicas, bajo los supuestos de la macroeconomía tradicional que ignora este fenómeno?.

El interés por la Economía Subterránea no sólo se limita al campo de lo económico, el aspecto político cobra un gran interés. Existe un factor político para su estudio, la idea es que al restaurarse la democracia en algunos países en desarrollo, como en Latinoamérica, este sector puede jugar un papel como grupo con potencial e injerencia política. Este fenómeno también ha sido tema de debate en los círculos ideológicos. En opinión de algunos autores la existencia de la Economía Subterránea es una prueba contundente de los desequilibrios generados por la intervención excesiva del sector público vía empresas paraestatales, regulaciones, prohibiciones y altos impuestos. Mientras que otros enfoques, como los neomarxistas, argumentan que la Economía Subterránea es el reflejo de las fallas existentes en los sistemas capitalistas de producción.

No es suficiente presentar crónicas y relatos sobre estas actividades, se requiere de estudios más profundos y sistemáticos que puedan aportar patrones de comportamiento sobre estas actividades, para poder diseñar políticas de empleo, de distribución del ingreso y en general de política económica aun cuando no se tengan estadísticas precisas.

El fenómeno de la Economía Subterránea tiene una gran importancia no sólo en México, sino en todo el mundo, tanto en países desarrollados como los que están en este proceso, lo mismo en economías planificadas como en las que interactúan más o menos libremente las fuerzas del mercado.

Además, este fenómeno representa una oportunidad para los economistas de cuestionar los postulados hasta ahora manejados por la teoría económica. Como economistas se nos habla de que los modelos son una abstracción de la realidad, considero que el incluir este fenómeno dentro de nuestros modelos es un paso más hacia una representación más fiel de la realidad. El profesor Edgar Feig opina sobre este punto:

*"O nuestras teorías están muertas y debemos esperar a un nuevo Keynes, o nuestros datos de partida están tan distorsionados que estamos interpretando erróneamente las realidades económicas de nuestro entorno. Yo daría la bienvenida a un Mesías económico, pero no veo ninguno en el horizonte, y ello hace que centre mi atención en una tarea menos sublime la cual es reexaminar las estadísticas oficiales en las que se basan todos los macroeconomistas no sólo para plantear los problemas, sino para ofrecer soluciones"*⁴

Una aclaración pertinente es que en muchas investigaciones se utilizan indistintamente los conceptos Economía Subterránea y Economía Informal⁵. En este trabajo, conforme se avance, se procederá con rigor en el uso y distinción de ambas definiciones.

⁴FEIG Edgar, "¿Es importante la economía irregular?", *Información Comercial Española*, No. 564-565, agosto-septiembre de 1980.

⁵Aunque el fenómeno es llamado de muy distintas maneras, estos conceptos son los más utilizados.

I.2 Su entorno económico.

Es importante la reflexión que hace el profesor Edgar Feig sobre el estudio convencional de la macroeconomía, Feig cita el principio de Heisenberg, tema de la física, y lo aplica en las ciencias sociales:

*"Heisenberg reconoció que las mediciones de los fenómenos físicos resultan afectados precisamente por el proceso mismo de observación. En ciencias sociales, el fenómeno estudiado es el comportamiento humano... Por tanto no es sorprendente que las mediciones de comportamiento humano resulten fuerte y sistemáticamente alteradas por el proceso de observación"*⁶.

Este principio es perfectamente aplicable a la actividad económica, en el sentido de que la medición de ésta es afectada por el proceso de cuantificación, en la medida en que se ignore la existencia de la Economía Subterránea. Tradicionalmente se ha considerado al Sistema de Cuentas Nacionales (SCN) como un buen marco teórico para medir la dimensión de la actividad económica de un país, pero debido a la imperfección de los sistemas utilizados o por algunos estímulos de los agentes económicos para ocultar su actividad, el total de ésta no es registrada.

El SCN es un registro sistemático de las operaciones económicas relacionadas con la producción, la distribución, la acumulación y el financiamiento. Estos registros pretenden mostrar, en un marco consistente, los procesos económicos⁷. Sin embargo, no toda la actividad económica es registrada en dicho sistema, en algunos casos por no considerarlo necesario (como la producción para autoconsumo y la autoconstrucción) o porque existen restricciones, por parte del sistema económico, que inducen a efectuar actividades al margen del SCN. En otras palabras, el SCN posee limitantes estadísticas y teóricas para poder captar el total de la actividad económica. Además de considerar la existencia de un sector no registrado, se deben

⁶FEIG Edgar, "Malestar macroeconómico y la economía no registrada", *Perspectivas Económicas*, No. 40, 1982.

⁷IBARRA Benítez Roberto, *Un sistema de contabilidad nacional*, Centro de Estudios Monetarios para Latinoamérica, México, 1986

tomar en cuenta las imperfecciones de las estadísticas empleadas para evaluar el total de la actividad económica.

En lo referente a la producción de autoconsumo o autoconstrucción ya se han elaborado técnicas para cuantificar estos conceptos y sin embargo persiste la idea de no incluirlas en el SCN, a pesar de significar una actividad económica generadora de valor agregado. Tratadistas del tema consideran una perspectiva más amplia de la actividad económica, introduciendo el concepto de Bienestar Nacional Neto (BNN). El BNN se define como la suma de consumo e inversión neta, pero difiere del Producto Nacional Neto (PNN) por el tratamiento que se les da a los componentes antes mencionados, para cuantificar el bienestar debe considerarse el trabajo fuera del mercado.

El concepto de BNN es sin duda una gran aportación, pero existe otro elemento que debe ser considerado dentro de la actividad económica: las actividades que no son generadoras de valor agregado. Existen muchas actividades (como la transferencia de ingreso al subempleo) que nada aportan al PIB total, y que sin embargo, son una fuente, muchas veces permanente, de ingresos para la población.

Esta conceptualización de la actividad económica que se ha presentado, proporciona una perspectiva más amplia, pero al mismo tiempo nos obliga a penetrar en temas poco explorados. Si bien es cierto que el presentar un análisis completo del total de la actividad económica se muestra como una labor casi imposible, lo mínimo que podemos hacer es reconocerla e introducirla en un marco teórico. Hasta ahora el único marco aceptado para medir la actividad económica es la contabilidad nacional (SCN), muy a pesar de los inconvenientes antes mencionados, es por esa razón que se tomará éste como punto de referencia.

Considerando lo anterior, se podría definir al total de la actividad económica como la suma de:

- actividades pública registradas,
- actividades privadas registradas y
- actividades no contabilizadas.

Las dos primeras son evaluadas en el SCN y las terceras, que escapan del SCN, conforman la llamada Economía Subterránea. En la literatura existente sobre el tema de la Economía Subterránea se utilizan una serie de conceptos para referirse a este fenómeno: Economía Informal, Economía Oculta, Economía Clandestina, Segunda Economía, Economía Sumergida, Economía Fragmentada, Economía Escondida, Economía Negra, Economía Atípica, Economía Ilegal, Sector no Estructurado, Economía a la Sombra, Economía Callejera, Economía No Oficial, Economía Irregular, Ingreso no Registrado, Economía Marginal, Economía Fantasma y Actividades de Subsistencia, por nombrar algunos. Estas alternativas terminológicas están marcadas por el dualismo y la visión "en negativo" del sector formal de la economía.

La primera pregunta que surge es ¿porqué agrupar en un solo concepto actividades tan heterogéneas?. Es difícil encontrar puntos en común entre actividades tan variadas: como el comercio ambulante, la producción de bienes y servicios, el narcotráfico, la corrupción, etc.

Elwert, Evers y Wilkens opinan sobre el particular: "...el concepto del sector informal no es una categoría analítica. Sin embargo, puede ser una categoría descriptiva: es informal el sector de la economía en el cual la acción estatal no interviene o interviene débilmente"⁸.

Otra opinión que es importante considerar es la de Tokman: "El hecho de definir dos sectores diferenciados dentro de la economía urbana no significa que se adopte un esquema analítico dualista, ya que entre ambos existen relaciones y diferentes grados de homogeneidad. Los dos sectores participan en un mismo mercado, y el grado de heterogeneidad que existe, principalmente dentro del sector formal, es tan marcado que impide la utilización de categorías analíticas únicas"⁹.

Plantear un marco teórico en donde todas y cada una de estas actividades tengan cabida, es una necesidad que surge de la observación de la actividad

⁸ELWERT G., Evers H. y Wilkens W.; "En busca de seguridad. Modos combinados de producción en el llamado Sector Informal", *El Trimestre Económico*, 1984.

⁹TOKMAN Víctor y Souza P. "El Sector Informal urbano en América Latina", *Revista Internacional del Trabajo*, Vol. 94, No. 3, noviembre-diciembre de 1976.

económica y de como se lleva a cabo; la razón de esto no es porque pensemos que la economía subterránea forma un sistema perfectamente estructurado y articulado, sino porque la búsqueda de puntos de coincidencia entre estas actividades nos proporcionará la información necesaria para su estudio, siendo estos puntos la evasión fiscal y el marco de la ilegalidad.

Si bien es cierto que en una primera instancia se pretende un marco teórico globalizador (macroeconómico), también es verdad que la mejor manera de conocer a la Economía Subterránea es por medio de los análisis microeconómicos; no existe contradicción en los dos enfoques, uno provee los lineamientos generales bajo los cuales debe ser entendida la actividad y el otro proporciona el conocimiento detallado; ambos son un complemento, perspectivas diferentes del mismo fenómeno.

A pesar de lo anterior, podemos citar algunas justificaciones desde el punto de vista metodológico, para pensar en la utilización de un concepto globalizador. La primera de estas justificaciones es que este concepto permite y facilita la interacción que se requiere en la elaboración teórica y el diseño de políticas económicas. Otra razón es porque permite un nuevo enfoque del análisis económico, donde se incorpora una perspectiva con capacidad de replantear total o parcialmente, los conocimientos y conceptos hasta ahora manejados por la teoría económica.

I.3 Origen de los conceptos: Sector Informal y Economía Subterránea.

Mucho se ha especulado sobre el nacimiento de los conceptos de Economía Subterránea y Economía Informal, y ciertamente su aparición formal en el campo de la teoría económica es poco exacta. Sin embargo podemos mencionar algunos antecedentes directos e indirectos y ciertos trabajos que nos ayuden a tener una idea más clara sobre el origen de estos conceptos.

El primer antecedente indirecto al concepto "Sector Informal" está en la concepción de modelos duales para explicar el funcionamiento del mercado laboral; estos modelos reconocían que existía un sector de la población llamado tradicional o de subsistencia, cuya principal característica era la productividad marginal negativa. La utilización de estos modelos fue básicamente en la teoría del desarrollo. A partir de entonces se empieza a conceptualizar al mercado del trabajo como la interacción de dos segmentos: el tradicional (o de subsistencia) y el moderno o urbano. Esto se presenta como un primer antecedente metodológico, donde se empieza a plantear la existencia de dos sectores en el mismo sistema económico.

El concepto de marginalidad es otro antecedente que vale la pena destacar, éste se desarrolló en la década de los sesenta y setenta, y se puede entender como "la integración aún no alcanzada de ciertos grupos poblacionales en el proceso de crecimiento o participación deficiente de sus logros y conquistas"¹⁰. Aún en la actualidad muchos autores desarrollan el concepto de marginalidad (marginalidad urbana) y sector informal en una forma paralela, o como sinónimos, en virtud de que el grueso de dicho sector está conformado por personas que anteriormente estaban desempleadas y que dadas las facilidades para integrarse a estas actividades sin necesidad de contar con un capital ni conocimientos específicos, pueden allegarse un ingreso, en virtud de que la estructura formal de la Economía no da trabajo ni salario suficiente para el "ejército de reserva", los integrantes de éste deciden ocuparse por su cuenta. Así, la tolerancia mostrada por el gobierno, ante esta situación se debe, en

¹⁰Una amplia exposición crítica de marginalismo puede encontrarse en: BENNHOLDT-THOMSON Veronika, "Marginalidad en América Latina. Una revisión crítica", *Revista Mexicana de Sociología*, Vol. XLIII, No. 4, 1982.

buena medida, a que no tiene el compromiso de proveer a este sector de la población de los servicios públicos de que gozan aquellos que si tienen un registro.

Un antecedente más se ubica en 1971, en éste se identifica al "sector mano de obra-intensivo", teniendo las siguientes características: pequeñas firmas con gran utilización del trabajo familiar, poca utilización del capital y baja inversión en capital humano cuya producción es de bienes tradicionales y heterogéneos. Como resultado del gran crecimiento poblacional de la década de los cincuenta y sesenta, la fuerza de trabajo creció de forma significativa en los países asiáticos, como resultado de esto, el desempleo se convirtió en un grave problema. Pero se reconoce que el "sector mano de obra-intensivo" ha jugado un papel importante para aminorar el desempleo y provocar el crecimiento económico.

Los primeros en utilizar el concepto de sector informal fueron la Organización Internacional del Trabajo (1972) y Hart (1973) llamando informalidad a "la manera como quienes, careciendo de un empleo bien remunerado, se las arreglan para producir o vender algún bien o servicio que les proporcione un ingreso"¹¹. En la concepción de Tokman¹² estos trabajos pioneros conceptualizan al sector informal como una parte integrada al resto de la economía de una manera complementaria, y por lo tanto, benéfica. A partir de entonces empieza el debate sobre este sector, que ha sido objeto de estudio por casi veinte años, y donde todavía no se llega a conclusiones generales ni definitivas.

1.3.1 Definiciones.

Debido a la heterogeneidad de estas actividades, el concepto de Economía Subterránea ha sido fuente de grandes debates, hasta la fecha no existe un consenso respecto a su definición, cada una muestra aspectos diferentes del fenómeno.

La mayoría de las definiciones coinciden en que este concepto se refiere al PIB no contabilizado y otras más lo confunden con la evasión fiscal.

¹¹Las citas de los trabajos de Hart y OIT la efectúa Tokman en: TOKMAN Víctor, "Las relaciones entre los sectores formal e informal", Revista de la CEPAL, primer semestre de 1978.

¹²TOKMAN V., Op. Cit.

Edgar Feig define a la Economía Subterránea como el conjunto de actividades económicas que no son reportadas o son subregistradas por las técnicas usuales para monitorear la actividad económica¹³.

La OCDE ha definido a la Economía Subterránea "como el conjunto de actividades que deberían estar contabilizadas en el concepto de PIB, pero que pueden estar omitidas en la práctica, porque uno o más de los participantes en ellas intentan esconderla ante las autoridades públicas¹⁴.

Moisés Ikonocoff afirma que la Economía Subterránea está constituida por el conjunto de actividades económicas que no se someten en forma total o parcial a las reglas del juego de las sociedades en las que actúan¹⁵.

El Centro de Estudios Económicos del Sector Privado, en un estudio que efectuó sobre el caso de México, definió a la Economía Subterránea como el "PIB no registrado o subregistrado en las estadísticas oficiales, asociado a un nivel dado de carga fiscal"¹⁶.

Para Lafuente, la Economía Subterránea es aquel conjunto de transacciones económicas no contempladas en las macromagnitudes contables¹⁷.

1.3.2 Una nueva definición.

Las definiciones presentadas en el inciso anterior tienen dos puntos en común: referirse al PIB (valor agregado) no registrado y asociar a la Economía Subterránea con la evasión fiscal. Ambas ideas encierran fuertes limitantes que es conveniente aclarar. Primero, si bien es cierto que el PIB no contabilizado forma

¹³FEIG Edgar, Op. Cit.

¹⁴Citada en: BLADES Derek, "La Economía Subterránea y la Contabilidad Nacional", *Información Comercial Española*, No. 111, mayo de 1983.

¹⁵IKONOCOFF Moisés, La Economía Subterránea y el sistema económico mundial: la experiencia de los países de Europa Mediterránea", *El Trimestre Económico*, Vol. LIII(1), No. 209, enero-marzo de 1986.

¹⁶Centro de Estudios Económicos del Sector Privado, Op. Cit.

¹⁷LAFUENTE FÉLIZ Alberto, "Una medición en la economía oculta de España", *Boletín de Estudios Económicos*, Universidad comercial DEUSTO-BILBAO, Vol. XXXV, No. 111, diciembre de 1980.

parte de la Economía Subterránea, debe de reconocerse que existen actividades que representan un flujo de ingreso monetario o no monetario, pero que no son generadoras de valor agregado. Estas actividades, o transferencias de ingreso (generando fuentes de ingreso de emergencia), estimulan otras actividades económicas y alteran el bienestar social. Pensemos en un caso para ejemplificar lo anterior: los limpia parabrisas, o bien, las personas que cantan en los camiones o los limosneros, son un grupo de individuos que en su actividad no están generando ninguna clase de valor agregado, pero sin embargo, ellos hacen de esta transferencia de recursos un modo de vida. El marco teórico del SCN y los indicadores macroeconómicos existentes hacen difícil abordar este tema, porque no se consideran estas actividades como parte del PIB, pero dentro de un estudio de la Economía Subterránea es condición necesaria hacerlo. Resulta claro considerar que estas actividades no son valor agregado, porque en estricto sentido no se está produciendo ni un bien ni un servicio que pueda valuarse a precios de mercado. Sin embargo, es tal su importancia que deben considerarse como una actividad económica.

Tal vez un punto sobre el que debemos detenernos es que la actividad económica no sólo es generación de valor agregado, debemos tener presente que dentro del marco de la teoría del desarrollo se ha incluido un sector cuya productividad marginal es cero o negativa. No existe motivo alguno para ignorar estas actividades que no generan valor agregado, por el contrario, si observamos que dichas actividades tienen una gran dimensión, debemos esforzarnos por plantear un marco teórico que las incluya.

Por otra parte, la idea de que la Economía Subterránea es igual a la evasión fiscal no toma en cuenta que las cargas tributarias solo son aplicables a la producción de bienes legales, y hay que recordar que las actividades subterráneas muchas veces van más allá de la legalidad. Además existen actividades legales, que por su naturaleza no son sujetas de aplicarles una carga tributaria como la producción de autoconsumo (las familias que en su granja u hortaliza producen sus propios alimentos) o los flujos de ingresos no productivos (el atesoramiento), es decir, la evasión fiscal es sólo una repercusión de la existencia de la Economía Subterránea.

No podemos negar que parte de la Economía Subterránea sea valor agregado no contabilizado en el SCN, pero un componente importante de la actividad económica es el flujo de ingresos monetarios (billetes y monedas) o no monetarios (bienes y servicios). Asimismo, la idea de que la Economía Subterránea sea igual a la evasión fiscal es muy limitante y poco exacta dado que los factores que definen estas actividades son muy diversos.

Considerando los conceptos anteriores, se podría llegar a la siguiente definición:

La Economía Subterránea es aquel conjunto de actividades que cumplen con dos condiciones: 1) generadoras de valor agregado que evaden el SCN, y 2) que representan un flujo de ingresos, monetarios o no monetarios, que pueden organizarse en forma no productiva o en una transferencia.

Sobre la primera condición, debe mencionarse que debido a la complejidad de la Economía Subterránea y de sus relaciones con la Economía Formal, muchas veces es imposible distinguir el grado de formalidad (registro en el SCN) de una actividad. Citemos el ejemplo de una empresa cuya producción es registrada por el SCN, pero parte de ésta es comercializada en la Economía Subterránea; o el caso de otra empresa también registrada en el SCN y que comercializa su producto en el sector formal, pero en su proceso productivo emplea insumos y/o mano de obra procedentes de la Economía Subterránea. En otras palabras, a pesar de que una serie de bienes y servicios se encuentran registrados en SCN, puede existir un componente en su valor agregado, bien intermedio, que se generó en alguna actividad de la Economía Subterránea. Aquí hay un elemento importante que resaltar, en la Economía Subterránea no sólo está involucrada la producción de bienes y servicios finales, sino también podría aportar insumos para la producción. Es aquí donde se ubica uno de los principales problemas metodológicos y empíricos del estudio de la Economía Subterránea: la distinción clara de un proceso de producción formal y uno subterráneo.

El incluir la segunda condición, a pesar de los problemas metodológicos que representa, es reconocer la importancia de las actividades y flujos de ingresos no productivos. En el concepto de valor agregado no podrían incluirse actividades tales como el robo, secuestro, propinas, corrupción, sobre y subfacturación de mercancías y en general muchas actividades, que si bien no son productivas, son una fuente de ingresos. La Encuesta Nacional de Ingreso-Gasto 1984, elaborada por INEGI, es un buen elemento para apoyar esta idea, en el desglose que se hace del ingreso de las familias existen dos rubros que ejemplifican estas transferencias: regalos y donativos monetarios y regalos no monetarios; ambos conceptos representan el 12.3% del ingreso total de las familias¹⁸.



Fuente: Encuesta Ingreso-Gasto. INEGI.

¹⁸INSTITUTO Nacional de Estadística Geografía e Informática, *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares*, tercer trimestre de 1984.

Como resulta evidente el flujo de ingresos no productivos es un componente importante del ingreso total, por lo tanto es necesario considerarlo como un elemento de la Economía Subterránea. Es cierto que la inclusión de este componente le da una perspectiva más amplia a la Economía Subterránea, incluso podría pensarse en una contradicción, pero el no reconocer la existencia de estas actividades sería una actitud muy simplificadora pero poco rigorista. También es necesario reconocer que con el enfoque propuesto, el campo para el análisis es muy amplio y más difícil, pero que nos brinda una oportunidad para profundizar en los aspectos aún no explicados de la teoría económica.

Algunos economistas prefieren tratar estos flujos de ingreso no productivos, incluyendo la producción de autoconsumo, separados de la Economía Subterránea. Esto nos conduce a pensar que la forma tradicional de conceptualizar la actividad económica, tan sólo como procesos productivos de bienes y servicios es muy limitante dada la complejidad que ha adquirido el sistema económico.

Es necesario aclarar el siguiente punto: en la primera parte de la definición de Economía Subterránea, se afirma que puede ser considerada como tal si es generación de valor agregado subcontabilizado o no contabilizado en el SCN, y aquí surgen dos preguntas: ¿puede considerarse al valor agregado subregistrado como Economía Subterránea? y ¿Es verdad que dentro del mismo SCN existe una parte Formal y una Subterránea?

Para dar respuesta a estas preguntas es necesario volver a insistir en el objetivo que nos guió a plantear un marco teórico para estudiar este fenómeno. La idea de crear una categoría llamada "Economía Subterránea" surge de la observación, es sumamente difícil fundamentarla como una categoría analítica, sin embargo existe y cada vez es un fenómeno más importante. Por tratarse de actividades tan heterogéneas, cuando se trata de generación de valor agregado, el único punto en común es su situación respecto a la contabilidad nacional (subregistro a no registro), en caso de no registro el problema no existe pero evidentemente se está ante la presencia de Economía Subterránea, pero el subregistro podría interpretarse como una aparente contradicción en el sentido que este valor agregado subregistrado tendría un componente formal (la parte

contabilizada en SCN) y otro subterráneo. Es aquí donde la barrera entre lo formal y lo subterráneo se torna casi imposible de distinguir; la simple posición de estas actividades respecto a la contabilidad nacional es insuficiente, y es donde los estudios microeconómicos adquieren mayor relevancia. Ante esta posible contradicción, lo más recomendable es recurrir a los diferentes criterios de caracterización de la Economía Subterránea para poder identificar una actividad como tal¹⁹. Es necesario penetrar aún más en la naturaleza de estas actividades; investigar sobre sus procesos de producción, comercialización, legalidad y otra serie de características que las diferencien del sector formal de la Economía. En lo anterior, donde la división entre formal y subterráneo aparece como una "zona de penumbra" es interesante citar un texto de Lautier, quien tratando de establecer los límites entre la economía formal y la informal recurre a un ingenioso ejemplo:

*"Tratando de definir al sector informal, numerosos autores retoman la ocurrencia de Hans Singer: el sector informal es como una jirafa, difícil de describir, pero fácil de reconocer. Universalmente, se admite que el unicornio es un ser sobrenatural y de buen augurio; es lo que afirman las odas, los anales, las bibliografías de hombres ilustres y otros textos cuya autoridad es indiscutible. Los niños pequeños y las mujeres del pueblo saben que el unicornio constituye un presagio favorable. Pero este animal no figura entre los animales domésticos, no es siempre fácil encontrarlo, no se presta a clasificaciones. No es como el caballo o el toro, el lobo o el ciervo. En estas condiciones, podría uno encontrarse frente a un unicornio y no se sabría con certeza que se trata de uno de ellos. Sabemos que tal animal con crines es un caballo, y que tal animal provisto de cuernos es un toro. No sabemos como es el unicornio. El Sector Informal, como se comprenderá no es una jirafa, sino un unicornio"*²⁰.

¹⁹Estos criterios serán desarrollados en el capítulo I

²⁰LAUTIER Bruno, "La jirafa y el unicornio", en: LAUTIER B., *Seminario de Economía Informal*, UAM-I, enero de 1990.

I.4 Economía Subterránea, sus rasgos característicos.

En el intento de conocer más la naturaleza de este fenómeno, distintos autores proponen ciertos rasgos característicos de la Economía Subterránea, a continuación se considerarán algunos de ellos, mismos que posteriormente serán analizados con detalle.

- La OCDE²¹ distingue tres tipos de actividad en la Economía Subterránea:
 - a).- Producción legal no declarada, actividades legales en sí mismas, pero ocultadas deliberadamente ante las autoridades para evitar cargas fiscales. Parte de estas actividades pueden estar estimadas en la contabilidad nacional.
 - b).- La producción de bienes y servicios ilegales: prostitución, tráfico de estupefacientes, etc.
 - c).- Ingresos en especie encubiertos considerados en la contabilidad de las empresas, y por tanto en la contabilidad nacional, como consumo intermedio.

- Thomas J.²² sugiere tres categorías de Economía Subterránea:
 - 1).- El Sector Informal, que considera la producción de bienes y servicios perfectamente legales y su producción y su distribución son también legales. Aquí se incluyen todas las actividades domésticas y las llamadas "hágalo Usted mismo".
 - 2).- El Mercado Negro, en este sector los bienes y servicios producidos son legales pero su producción y distribución no lo es.
 - 3).- Sector Criminal claramente este sector produce bienes y servicios ilegales, siendo su producción y distribución también ilegal.

- Agustín Rozada²³ clasifica a la Economía Subterránea en dos grandes grupos:
 - 1).- Economía Informal: concepto que abarca todas las actividades de producción, distribución e intercambio que se realizan sin dinero. Este tipo de

²¹Clasificación citada en: BLADES Derek, Op. Cit.

²²Citada en Blades Derek, Op. Cit.

²³ROZADA Agustín, Economía Subterránea, Departamento de Estudios Sociales de BANAMEX, Documento no publicado.

economía se da tanto en las comunidades primitivas con el trueque y la reciprocidad como en las sociedades avanzadas con el intercambio no monetario de servicios y con los avances tecnológicos que permiten el desarrollo del "hágalo usted mismo".

2).- La Economía Irregular abarca todas las transacciones económicas que directamente no pueden ser registradas como tales porque legalmente no son aceptables. Por la magnitud del segundo fenómeno se les ha dividido a su vez en tres grupos:

a) Economía paralegal, es aquella que comprende actividades que aun cuando legalmente sean dudosas, tienen cierta aceptación por parte de la sociedad. Ejemplos de estas actividades son la producción de manufacturas sin registro, servicios financieros fuera del sistema legal financiero, vendedores ambulantes, apuestas, etc.

b) Economía ilegal es aquella que comprende actividades cuya práctica ciertamente no es aceptada por la sociedad y está penada por la ley. Ejemplos de esto son: comercialización de productos sin registro, evasión de impuestos, sobornos, prostitución y fuga de capitales.

c) Economía criminal, es la que envuelve actividades ilícitas que van en contra de la seguridad y la salud. Algunos ejemplos son: cultivo de drogas, abigeato, tala indiscriminada, comercio de órganos y sangre, robos, contrabando y corrupción en general.

Edgar Feig²⁴ distingue dos componentes de la Economía Subterránea:

1).- La parte monetaria, que incluye el producto de la elaboración ilegal de bienes y servicios, abarca también gran variedad de actividades legítimas productoras de ingreso que escapan de la contabilidad nacional.

2).- Componente no monetario, que consiste en aquellas actividades económicas vitales del hogar, empresas e instituciones voluntarias cuyo producto real es cambiado mediante el trueque.

En la concepción de Lafuente²⁵ la Economía Subterránea está integrada por dos componentes:

²⁴FEIG Edgar, "Malestar macroeconómico y la economía no registrada", *Perspectivas Económicas*, No. 40, 1982.

²⁵LAFUENTE F.A., Op. Cit.

a).- Economía Subterránea Autónoma, que son aquellas transacciones que generalmente se realizan bajo la forma de trueque, dentro de la economía capitalista, en el seno de la familia, asociaciones, relaciones de vecindad y amistad.

b).- Economía Subterránea oculta que se caracteriza por su ilegalidad.

Tomando como punto de referencia las definiciones de los apartados anteriores, se discutirán algunos puntos de las tipologías propuestas. Las cuatro clasificaciones reconocen el componente de producción legal no declarada, la OCDE la llama de esa forma, para Thomas es Economía Negra, en la visión de Rozada es Economía Paralegal y Feig lo identifica como sector monetario. Este componente de producción legal no declarada es lo que generalmente llamamos Economía Informal, es el concepto más aceptado por los estudiosos de este fenómeno. Es aquí donde surge una duda en cuanto al significado de conceptos: ¿Es lo mismo Economía Informal que Economía Subterránea?

Si uno analiza los trabajos sobre este fenómeno podría pensarse que existen dos grandes corrientes de estudio, una que enfoca el problema en una perspectiva macroeconómica, y aunque parte del reconocimiento de un Sector Informal (o cualquier otro concepto con la misma idea), los problemas fundamentales son de estimación del fenómeno y de implicaciones de política económica. En un enfoque diferente, pero no opuesto, están todos los estudios relativos a la Economía Informal donde se centra la atención en la estructura del mercado laboral y las características de éste, es un enfoque tal vez más microeconómico.

Es evidente que en el planteamiento de cada enfoque, el otro es ignorado, o al menos ningún autor ha puesto de una manera clara las diferencias entre subterráneo e informal, muchas veces se utilizan como sinónimo. Lo cierto es que la falta de una metodología y tipología adecuada causa confusiones, dudas e incluso graves errores en el estudio del fenómeno.

Otro punto que queda descubierto, es la inclusión de flujos de ingreso (monetarios o no monetarios). En la literatura existente sobre el fenómeno no existe un clasificación satisfactoria que incluya este elemento, la razón principal de esto

probablemente es, que a este tipo de acciones aún no se le considera como actividad económica.

En un intento por unificar ambas visiones del mismo fenómeno y por incluir los elementos adoptados por la definición, a continuación se propone una tipología que puede enriquecer el análisis. Esta toma como base un criterio de legalidad en la producción de bienes y servicios, de esta forma la Economía Subterránea se clasifica en:

- **ACTIVIDADES TRADICIONALES.** Aquí se consideran tanto la autogeneración de valor agregado, que por su naturaleza no es posible valorarlo en el marco del SCN, y los flujos legales de ingresos, monetarios o no monetarios, no productivos entre los agentes económicos. Ejemplos de estas actividades son: la producción de autoconsumo, la autoconstrucción, el trabajo de las amas de casa, la actividad social voluntaria, los préstamos entre familias sin ninguna ganancia de por medio, las limosnas, propinas, etc.

- **ACTIVIDADES INFORMALES (Economía Informal).** Producción (generación de valor agregado) de bienes y servicios legales que evaden, total o parcialmente al SCN. Se podrían mencionar las actividades como el comercio ambulante, el servicio doméstico, las microempresas y otra serie de actividades que podrían efectuarse en el sector formal, pero que por intereses inherentes a las mismas, se realizan al margen de la contabilidad nacional.

- **ACTIVIDADES CRIMINALES.** Producción de bienes y servicios y transferencias de ingresos, monetarios o no monetarios que son ilegales. Como ejemplos se pueden citar la producción y comercialización de droga, pornografía, prostitución, los ingresos derivados de un robo, crimen, corrupción, secuestro, piratería, etc.

La primera polémica puede surgir en torno a la clasificación de un grupo de actividades como "tradicionales". La idea de diferenciarlas es porque la intención de estas actividades no es la de evadir la contabilidad nacional o las cargas impositivas (como las actividades informales o criminales), sino simplemente estas actividades

no tienen un lugar bien definido en los marcos teóricos existentes, como contabilidad nacional o sistemas impositivos. No podemos afirmar que la generación de valor agregado con motivos de autoconsumo o autoconstrucción se realicen así a fin de evitar las estadísticas oficiales²⁶. Por otra parte, si en la definición de Economía Subterránea se han incluido los flujos de ingresos legales, monetarios o no monetarios, éstos tampoco son susceptibles de formar parte de la contabilidad nacional, no por eso dejan de ser una actividad económica. Pensemos por ejemplo en el ingreso de un limpiaparabrisas o un limosnero, ¿están infringiendo alguna ley?, o ¿su actividad es susceptible de captarse por algún medio contable o fiscal?. Definitivamente este grupo de actividades representan una gran problemática: se distinguen fácilmente, pero el estudio cualitativo o cuantitativo es sumamente complicado. Hay que enfatizar la importancia de considerar estas actividades dentro del sistema económico; la única evidencia que se puede mencionar es el producto de la observación cotidiana. Para nadie pasa inadvertida esa gran cantidad de gente que se dedica a actividades tales como: pedir limosna, limpiar parabrisas, "tragafuegos", fayuqueros, cantantes o vendedores en vías públicas o sistemas de transporte. Por desgracia no hay estudio alguno que revele cifras, pero su importancia como fuente generadora de ingreso no debe ser ignorada, ya que el impacto que representa dentro de la Economía significa, aumentar el circulante que no sólo se genera dentro de las actividades productivas.

Otra conclusión importante de esta clasificación es que la Economía Informal no es un sinónimo de Economía Subterránea, es una parte de ésta. El usar ambos conceptos en forma indistinta como diversos autores lo hacen²⁷, es un error que refleja la carencia de una metodología adecuada de investigación y un desconocimiento sobre este fenómeno económico. Al hacer referencia a la economía o sector informal mencionaremos tal vez el componente más importante de la Economía Subterránea, principalmente por la gran atención que ha recibido por los investigadores. La mayoría de los estudios sobre estos temas prefieren referirse a la parte informal que es relativamente más fácil de analizar y estimar, además

²⁶BASCO Juan y Rosental Susana, "Economía Subterránea y Cuentas Nacionales", *Monetaria*, abril-junio de 1987.

²⁷Un ejemplo claro de esta confusión de conceptos es el trabajo: CONNOLLY Priscilla, "Dos décadas de Sector Informal", *Sociológica*, año 5, Nº 12, enero-abril de 1990. Quien confunde los conceptos sector "informal", "clandestino", "negro", "subterráneo", "paralelo", "oculto" e "irregular".

porque es donde el sector público puede incidir con mayor eficacia en la aplicación de políticas de empleo.

En 1991 J.L. Lezama hace un esfuerzo por establecer las diferencias entre la Economía Subterránea y la Economía Informal:

*"El tema de la Economía Subterránea se asocia, casi de manera involuntaria, con el de la Economía Informal; no obstante, entre ambos median ciertas diferencias que vale la pena mencionar. Quizá la más significativa sea que aquella se deriva de la pretensión analítica totalizante de la primera y el carácter más limitado de la segunda. El término informal da cuenta de ese conjunto de actividades económicas propias de las pequeñas empresas, cuyo rasgo fundamental es el empleo de mano de obra familiar... La economía subterránea aparece como una afirmación. Es en sí misma el intento por describir un orden social paralelo al del mundo visible de las relaciones formales, articulado a él y, aún más, como su propio sustento. El término economía subterránea no sólo incluye las actividades marginales, informales o de carácter ilegal: da cuenta de un subsistema económico global integrado al sistema capitalista, por lo tanto, no como estrategia de sobrevivencia de la población, sino como estrategia de reproducción del capital"*²⁸.

En los capítulos posteriores nos referiremos a los dos conceptos dependiendo de la situación, pero no hay que pasar por alto la diferencia que se ha establecido entre ellos.

Es importante mencionar que algunos autores en su intento por evadir el concepto de Economía Informal o Sector Informal, han empleado algunos conceptos como trabajo domiciliario²⁹, maquila industrial domiciliaria³⁰, trabajo no

²⁸ LEZAMA José Luis, "La Economía Subterránea y el trabajo. Novedades del desarrollo actual del capitalismo", *Demos* 90, N° 3, 1991.

²⁹ TREVIÑO Sandra, "Reflexiones sobre el trabajo domiciliario en la Zona Noreste de Guanajuato", *Estudios Sociológicos*, Vol. VI, N° 18, 1988.

asalariado³¹ y trabajo por cuenta propia, estos conceptos muestran tan sólo una pequeña parte de la problemática de la Economía Informal, pero si son utilizados en una perspectiva microeconómica, enfatizando que son parte de un fenómeno aún mayor, son de gran utilidad; pero por desgracia la aplicación de éstos se debe a una actitud simplificadora por parte de los investigadores, al tratar de evadir el concepto de informalidad.

Por último, al menos en el aspecto teórico la identificación de las actividades criminales no representa problema, en esto coincide la literatura existente. La naturaleza de las actividades criminales merece atención especial, ya que no sólo tiene implicaciones económicas y sociales, sino otras en el ámbito psicológico, médico e incluso ecológico; pensemos por ejemplo en la producción y comercialización de drogas, en la tala indiscriminada de árboles o en la caza de especies en extinción.

La primera clasificación ha sido propuesta con base a la necesidad de aclarar la diferencia entre informal y subterráneo, pero con la finalidad de tener una idea más clara del fenómeno que estamos tratando se proponen las siguientes clasificaciones de la Economía Subterránea, nuevamente recordemos que la heterogeneidad de estas actividades hace muy difícil su estudio, y por lo tanto su clasificación.

A).-CRITERIO DE PRODUCCION.

Se ha mencionado que dentro de la Economía Subterránea existen actividades generadoras de valor agregado y actividades que sólo son transferencias o flujos de ingreso. Con base en esta diferencia podemos dividir a la Economía Subterránea en: Oferta Agregada no Contabilizada (total o parcialmente) y Flujos de Ingresos (monetarios o no monetarios).

³⁰ALONSO José Antonio, "Maquila Industrial domiciliaria en la metrópoli mexicana", Estudios Sociológicos, Vol. VI, Nº 18, 1988.

³¹GARCÍA Brígida, "La importancia del trabajo no asalariado en la economía urbana", Estudios Demográficos y Urbanos, Vol. 4, Nº 3, 1989.

B).-CRITERIO MONETARIO.

Las actividades subterráneas pueden llevarse a cabo mediante un intercambio no monetario o un simple trueque. En este sentido podemos clasificarlas en actividades con intercambio monetario y actividades de trueque o no monetarias.

C).-CRITERIO DE RENTABILIDAD.

Bajo este criterio de rentabilidad clasificaremos a la Economía Subterránea en:

- a) *Actividades de subsistencia.* Aquellas actividades de bajos ingresos y de nula productividad que se efectúan ante la imposibilidad de penetrar en actividades formales o actividades subterráneas más rentables. Ejemplos de estas actividades son las personas que piden limosna, que cantan en la vía pública o en transportes colectivos, limpiaparabrisas, algunos comerciantes ambulantes y tragafuegos.
- b) *Actividades de competencia de mercado.* Son aquellas que sólo pueden ser competitivas en los mercados bajo los beneficios derivados de la informalidad. Un buen ejemplo de estas actividades son la gran mayoría del comercio ambulante y las microempresas, que eluden el pago de impuestos, cotizaciones sociales e inversiones que puedan ser rentables.
- c) *Actividades de alta rentabilidad.* Actividades que debido al alto riesgo que implican son sumamente rentables. Aquí podríamos referirnos a actividades criminales como el narcotráfico, robo, corrupción, etc.

Finalmente, se hará un intento por discernir la estructura de la Economía Informal como un sistema económico estructurado, articulado e independiente. Por tal razón debe hacerse una revisión de las características principales de dicho sector económico.

Características de la Economía Informal.

Lautier³² cita los principales criterios para caracterizar al sector informal:

1. Empleo en unidades de pequeña escala (menos de 5 empleados), es decir, una mini o micro empresa y empleo por cuenta propia.

³²LAUTIER Bruno, "Las formas del Informal", en *Seminarios de Economía Informal*; UAM-I, enero de 1990, México.

2. Ausencia de reglamentación gubernamental, tanto en la actividad económica desempeñada como en los sistemas de cotización social.
3. Participación familiar en la actividad, es decir, un modo de producción donde la familia y el hogar juegan un importante papel como mano de obra.
4. Horario y días de funcionamiento poco rígidos.
5. Instalaciones poco sólidas, semipermanentes, temporales o móviles.
6. Poco uso de electricidad.
7. Participación nula en el sistema de crédito regular (Intermediación Financiera).
8. Venta directa, en la mayoría de los casos, al consumidor.
9. Bajo nivel de instrucción de los ocupados en estas actividades.
10. Baja relación capital-trabajo en sus actividades, es decir, procesos productivos intensivos en mano de obra.
11. Nula homogeneidad en el producto.
12. Venta de bienes de segunda mano y reciclaje de los productos.
13. No existencia de reglamentos sanitarios.
14. Bajos precios de los bienes y servicios.
15. Utilización de recursos locales.
16. Escasas barreras de entrada.
17. Ausencia de reglamentación de los mercados.
18. Baja productividad, resultado de la baja utilización del capital.
19. Ausencia de Seguro Social.
20. Salario inferior al mínimo legal.
21. Inestabilidad del ingreso.

Cuando se trató el concepto de Economía Subterránea se mencionó el problema de no poder identificar claramente entre una actividad informal o subterránea, ante esta problemática se recomienda recurrir a los criterios de caracterización que acaban de ser citados, de tal forma que ahora tenemos una herramienta adicional para abordar el problema de la identificación de las actividades subterráneas. Sin embargo, la complejidad de este conjunto de criterios y la imposibilidad de satisfacer al mismo tiempo todos, hace que en la práctica cada investigación prefiera sólo utilizar uno o un grupo reducido de ellos. Si bien es cierto que estos criterios no agotan la diversidad de facetas de la economía informal, e incluso sólo pueden ser aplicables a ciertas actividades, hay que considerarlas como

una aproximación. Lo que en la práctica sucede es que la definición de sector informal estará sujeta a la disponibilidad de información.

De acuerdo a la idea generalmente aceptada por los estudiosos de este fenómeno, bastaría con negar las características propias del sector formal de la economía para tener un sistema igualmente lógico, consistente y articulado denominado sector informal.

1.5 Principales causas que la originan.

La literatura existente sobre la Economía Subterránea menciona una gran cantidad de causas que la originan. A continuación se citan algunas de las hipótesis más importantes al respecto.

- (a) Las altas tasas impositivas, que orillan a la evasión fiscal y por lo tanto al ocultamiento de la actividad económica.
- (b) Las prohibiciones y excesiva reglamentación, que elevan los costos de oportunidad de los agentes económicos o que conducen a la producción de bienes y servicios ilegales³³.
- (c) La falta de capacidad del sector formal para absorber el total de la oferta de trabajo, donde el excedente demográfico conduce a la proliferación de Economía Subterránea como una válvula de escape ante el desempleo y la pobreza³⁴.
- (d) La existencia de salario mínimo obligatorio y su bajo poder adquisitivo, que obligan a los agentes económicos a buscar fuentes alternativas de ingresos diferentes a las formales para complementar su ingreso.
- (e) La autonomía de estas actividades, que las hace atractivas, nuevamente por su bajo costo de oportunidad y las pocas o nulas barreras de entrada.
- (f) La tradición familiar, factor cultural importante en la elección de una actividad económica³⁵.
- (g) Una tendencia de las economías en desarrollo hacia la amplia participación del sector servicios, donde el sector informal se encuentra altamente concentrado y es relativamente competitivo.
- (h) Las expectativas de mayores ingresos, donde el capital necesita mantener o incrementar las tasas de beneficio, obteniendo ganancias a partir de la

³³Para una explicación más detallada de los dos primeros elementos consultar: TANZI Vito, "La Economía Subterránea, causas y consecuencias", *Finanzas y Desarrollo*, diciembre de 1983. Estos dos primeros puntos son, en la concepción de Tanzi y otros autores, una reacción ante el gran aparato burocrático.

³⁴GARCÍA E. Norberto, "Absorción creciente con subempleo persistente", *Revista de la CEPAL*, N° 18, diciembre de 1982.

³⁵Cámara Nacional de Comercio del D.F., *¿Quién provee a los informales?*, México, 1989. En este estudio se revela que una gran parte de los vendedores ambulantes han aceptado esa actividad como producto de una tradición familiar.

reducción de costos³⁶. Además estas ganancias extraordinarias generan un efecto-demonstración sobre otras economías domésticas, induciendo a estas actividades.

- (i) El crecimiento regional desbalanceado, que induce grandes migraciones de las áreas rurales a las urbanas que no pueden encontrar empleo en el sector formal³⁷.
- (j) Flujos migratorios internacionales, que en el fondo es el problema del inciso anterior, pero a nivel internacional.
- (k) Sistemas de contabilidad nacional y tributarios ineficientes en la cuantificación de la actividad económica, que reducen la probabilidad de identificar a los agentes económicos involucrados en la Economía Subterránea.
- (l) La creciente participación de la mujer en la población económicamente activa, que ejerce una fuerte presión sobre el empleo formal y donde el sector informal se presenta como una alternativa atractiva para la mano de obra femenina que necesita condiciones de trabajo más flexibles.
- (m) Otros enfoques señalan que el origen de la Economía Subterránea en algunos países no desarrollados está en la adopción del modelo de sustitución de importaciones, el cual al tener como característica una relación capital-trabajo muy elevada, genera un excedente estructural de mano de obra³⁸.
- (n) La opinión social respecto a la moralidad de la Economía Subterránea facilita el crecimiento de ésta si no se le considera reprochable. Este fenómeno es llamado "moralidad fiscal".
- (o) Algunos autores tratan de explicar la evolución del empleo informal mediante un análisis marxista, apoyándose en el carácter antagónico de este sector, donde el sector formal extrae excedente económico del sector informal.
- (p) En una extensión al análisis weberiano de la racionalidad de los sistemas burocráticos donde se ve al sector informal como un elemento intrínseco de la formalidad en cuanto que es una respuesta a las deficiencias de la

³⁶CAMPOS Víctor, "Reflexiones sobre el concepto de Economía Subterránea", *Revista FONEP*, N° 132, octubre de 1987.

³⁷LAZARTE Rolando, "Los migrantes en los mercados de trabajo metropolitanos: líneas de abordaje en el problema en América Latina", *Problemas del Desarrollo*, N° 70, julio-septiembre de 1987.

³⁸BRACHOWICZ Ladislao, "El Sector Informal en los países en desarrollo", *Estudios Económicos*, Vol. 3, N° 1, julio de 1988.

formalización; este enfoque reconoce como punto clave de la existencia de la informalidad las redes de la reciprocidad entre los individuos³⁹.

- (q) La tolerancia del sector público ante la proliferación de estas actividades, haciendo fácil su reproducción.
- (r) La poca flexibilidad del mercado laboral formal (contratos colectivos muy rígidos), que orillan a las empresas a contratar mano de obra informal.
- (s) Existen autores que sitúan la problemática desde una perspectiva histórica: "esto no es un fenómeno nuevo, sino más bien una consustancial a la forma que adoptó nuestra evolución económica a partir del momento en que la Conquista, el Coloniaje y la dependencia nos impusieron un modelo que no estuvo centrado en nuestra historia, necesidades y recursos⁴⁰.

No se pretende cuestionar los puntos antes citados, poco se podría aportar en este punto que ha sido ampliamente tratado. Sólo resta mencionar que cada uno de estos enfoques tiene cierto grado de validez en la medida que la actividad que se esté analizando revista tales o cuales características, y de manera general se puede concluir que la Economía Formal tiene estructuras de mercado, legales, organizacionales, financieras, tecnológicas y estadísticas que no se adaptan rápida y totalmente a las necesidades de los agentes económicos; a esto se refieren todos los trámites tortuosos y burocráticos que es necesario cubrir para poder contar con espacios físicos para la instalación de una empresa por pequeña que ésta sea, instalaciones adecuadas, licencias de sanidad, permisos, autorizaciones, registros ante Hacienda, etc., por nombrar sólo algunos. De esta forma, la Economía Subterránea surge como una alternativa con mayor flexibilidad, capacidad de adaptación y con un menor costo de oportunidad, para complementar el bienestar de los agentes económicos.

³⁹LOMNITZ Larissa, "Redes Informales de intercambio en sistemas formales: un modelo teórico", *Comercio Exterior*, Vol. 40, N° 3, marzo de 1990.

⁴⁰BEJAR Héctor, "Reflexiones sobre el sector informal", *Nueva Sociedad*, julio-agosto de 1987.

I.6 Pros y contras.

No podemos negar el hecho de que la Economía Subterránea provoca una serie de distorsiones en el sistema económico debido al desconocimiento de su magnitud, sus características principales e incluso de su ubicación, que no permiten el diseño de políticas de control, económicas y sociales adecuadas. Pero este fenómeno también trae consigo una serie de aspectos favorables, la mayoría de las veces no considerados por los investigadores. Con la finalidad de tener un panorama completo sobre este fenómeno, a continuación se desarrollarán ambas facetas de la Economía Subterránea.

A) ASPECTOS NEGATIVOS.

La más importante de las distorsiones es la subestimación de la mayoría de los indicadores de la actividad económica. No sólo el PIB es subestimado, sino también la inversión, el consumo, el empleo, las remuneraciones a los asalariados, el ingreso disponible y las transacciones con el exterior; en general todo el Sistema de Contabilidad Nacional. El no conocer la verdadera evolución de estos indicadores, seguramente llevará a un mal diseño de políticas económicas y por lo tanto una probabilidad mayor de fracaso. Este ha sido uno de los puntos de mayor atención en el estudio de la Economía Subterránea.

Otros indicadores que se ven afectados son los Censos de Población y Vivienda, Censos Económicos, que en la mayoría de las veces no contemplan la existencia de este tipo de actividades.

La estructura de precios relativos de la economía también se ve afectada; debido a que los precios pagados en la Economía Subterránea difieren considerablemente de los precios del sector formal, lo cual puede llevar a una mala asignación de recursos y a un cálculo de índices poco representativo. Uno de los factores que se ve especialmente afectado es el de la mano de obra en términos de su remuneración.

Al utilizar principalmente dinero en efectivo para las transacciones en la Economía Subterránea, se distorsiona el cálculo de la demanda por dinero, lo cual incidirá en las políticas monetarias.

En la Economía Subterránea, y principalmente las actividades informales, al no tener acceso a la intermediación financiera recurren a mercados negros de crédito entre los diferentes agentes económicos. El surgimiento de un sistema financiero subterráneo añadirá imperfecciones y fragmentaciones al mercado de capitales en lo que respecta a rendimientos y asignación de recursos financieros.

En muchas actividades subterráneas se da una productividad marginal muy baja del trabajo, que muchas veces se atribuye a la poca utilización de capital en los procesos productivos, lo cual implica una mala asignación de recursos, ingresos bajos y frecuentemente pobreza.

Al existir actividades subterráneas altamente rentables, por ejemplo el narcotráfico, se genera un efecto de demostración, es decir, otros agentes económicos intentan penetrar en estas actividades, debido a lo rentables que son. En otras palabras la Economía Subterránea, mediante este efecto de demostración, genera más Economía Subterránea.

Las actividades informales generalmente son una competencia desleal para el sector formal, tanto en el pago de salarios, insumos, costos fijos y precios de productos.

Si bien es cierto que los flujos migratorios campo-ciudad pueden ser un aspecto que explique el surgimiento de estas actividades, también es verdad que estos flujos ahora se ven fortalecidos por considerar a las actividades subterráneas una fuente alternativa de empleo y de ingreso temporales o en muchos casos permanente.

Al evadir impuestos, la Economía Subterránea actúa como un elemento que hace injustas las cargas tributarias que fija el sector público, debido a que éstas sólo se aplican a ciertas actividades y grupos de agentes económicos, esta evasión fiscal,

característica de la Economía Subterránea deteriora en buena medida la evolución de la Finanzas Públicas, al restarle ingresos tributarios.

La demanda de bienes y servicios generados en la Economía Subterránea nos conduce a problemas tales como asentamientos urbanos irregulares que no cuentan con los requerimientos mínimos de servicios, seguridad e higiene.

La organización de estos grupos puede ser aprovechada de diversas maneras, como grupos de presión o de apoyo con ciertos intereses políticos, esto se fundamenta en el carácter no legal de estas actividades.

Finalmente hay que recordar que la producción de bienes públicos se programa con base a la actividad económica registrada, y dada la existencia de la Economía Subterránea, podría generarse un exceso de demanda por estos bienes, debido a la actividad económica no reconocida y al no poder discriminar ningún sector en el consumo de este tipo de bienes.

B] ASPECTOS POSITIVOS.

Un punto de la Economía Subterránea que la mayoría de los autores dejan de lado, es el que comprende las implicaciones positivas del fenómeno. Sin la existencia de las actividades que caracterizan a la Economía Subterránea muchos gobiernos se habrían visto incapaces de evitar drásticas manifestaciones de pobreza y, probablemente, de violencia. Por eso es importante revisar algunos aspectos que reflejan las ventajas de la existencia de la Economía Subterránea e Informal. Hay que señalar que los siguientes puntos son aplicables principalmente a la Economía Informal.

La relación capital-trabajo en el Sector Informal, es una prueba evidente de la situación en la economía que se ve reflejada en el Sector Formal, esto sucede principalmente en las economías latinoamericanas, donde el factor trabajo es abundante. Incluso, bajo estas condiciones, puede pensarse que una expansión de estas actividades conduce a una mejor distribución del ingreso.

La existencia de la Economía Informal y su desmesurado crecimiento en los últimos años, podría considerarse benéfica para nuestro país, como puede ser la compensación que muestra en la realidad la distribución negativa del ingreso, porque a pesar de que durante la década de los ochenta la distribución del ingreso se volvió menos equitativa "teóricamente" dado que el incremento del PIB real fue mucho menor al crecimiento de la población, por lo tanto debería pensarse que el PIB per cápita real disminuyó, sin embargo las familias disponían de un mayor ingreso. Parecerá una incongruencia, pero no lo es; el empleo no aumentó, pero las actividades subterráneas sí, proviniendo de éstas el ingreso adicional que el PIB no registró.

La tecnología simple y su pequeña escala de operación hace a la Economía Subterránea bastante flexible, para adaptarse en el corto plazo a políticas económicas y mercados cambiantes.

En muchos procesos productivos formales, la relación entre el sector informal y el formal es necesaria para reducir costos. Un ejemplo de ello es la industria de la construcción, donde gran parte del personal ocupado se contrata en un mercado informal.

Apoyar al sector informal podría ser considerada una forma de atacar la pobreza. Muchas actividades subterráneas, pueden generar empleos de una forma rápida y con una inversión relativamente pequeña. De esta forma el sector informal puede ser un elemento importante en el diseño de políticas económicas encaminadas a mejorar el nivel de vida de la clase baja. Algunos Organismos Internacionales como el Banco Mundial y la OIT han implementado programas en apoyo al sector informal, con diversos objetivos, entre ellos el de atacar la pobreza extrema por la vía de la generación de empleos, el apoyo a la pequeña y microempresa, la ampliación y apertura de mercados, etc.

Asimismo, es posible que en la Economía Informal se puedan encontrar las formas más puras de competencia perfecta y flexibilidad en los mercados.

CAPITULO II

CAPITULO II. EL PROBLEMA DE LA ESTIMACIÓN

II.1 Métodos de estimación.

Gran parte de la información referente a la Economía Subterránea e Informal centra su atención en el problema de estimar la participación de estos fenómenos en la actividad económica, sin embargo y de manera simultánea abarca las implicaciones en otros ámbitos, tales como el político, social y cultural. Pero la discusión metodológica de la que ya se ha hablado y la falta de consenso, influyen en la elaboración de un método de estimación generalmente aceptado.

El proceso de estimación debe ser tratado con mucho cuidado, procurando no incurrir en actos tendenciosos con el propósito de convertir nuestro campo de estudio en una ciencia. Hay que recordar que hablar de Economía Subterránea, es hablar de una gran cantidad de actividades heterogéneas y muy diferentes, y es precisamente aquí donde se ubica el primer problema para abordar el proceso de estimación.

Un problema más que presenta la cuantificación de estas actividades, es la distinción entre actividades en el sector formal (que sí son factibles de ser medidas) y actividades realizadas en la Economía Subterránea (mientras que éstas sólo se pueden estimar). A pesar de los lineamientos teóricos establecidos, el problema en la práctica presenta grandes restricciones.

Un dilema más, es el carácter oculto de la Economía Subterránea. Debemos tener claro que si ciertas actividades se realizan en la Economía Subterránea es porque los agentes económicos quieren pasar desapercibidos ante los sistemas de contabilidad nacional, impositivos, reglamentarios y de seguridad social. En este sentido la falta de información confiable, o mejor dicho el ocultamiento de la información, aumenta el error de las estimaciones.

Las últimas décadas han sido de gran inestabilidad macroeconómica, tanto para los países industrializados como para los menos desarrollados. Pensemos en procesos inflacionarios y cambios de rumbo en políticas fiscales y monetarias; por mencionar un marco conceptual, bajo este escenario no podemos pensar que las variables implicadas en la estimación de la Economía Subterránea sean afectadas sólo por este fenómeno, es decir, la inestabilidad macroeconómica se convierte en un obstáculo para apreciar claramente la influencia de la Economía Subterránea en las diversas variables económicas, porque si ya por su naturaleza es difícil identificar a las actividades subterráneas, más complicado aún, resulta distinguir si determinado fenómeno es el resultado de los desequilibrios económicos en general o por la acción de la Economía Subterránea y la presión que se ejerce sobre la Formal, por ejemplo, la baja en el precio de cierto artículo puede deberse a la oferta más flexible del mismo o de productos sustitutos en el mercado ilegal, sin embargo, esa misma reducción del precio puede ser el resultado de un cambio en la política fiscal, que al reducir los gravámenes, permite al productor ofrecer su mercancía a un precio más bajo que le permita acomodar mayores volúmenes de su producción en el mercado.

Otro punto a considerar, es que cualquier método de estimación estadística trae implícito cierto margen de error, asociado al proceso y que es ineludible. El proceso de estimación de la Economía Subterránea debe ser tomado sólo como una aproximación a la magnitud potencial de ciertas actividades, pero nunca como una representación fiel de la totalidad del fenómeno.

Es cierto que el proceso de estimación presenta varios inconvenientes, pero utilizándolo con precaución puede ser una herramienta de gran ayuda. Quizá el beneficio más inmediato que proporciona una estimación, es la identificación de los elementos, ya sea fuerza laboral o valor agregado, que son susceptibles de pertenecer a la Economía Subterránea.

Al introducimos a los métodos de estimación surgen dos preguntas elementales: ¿qué tipo de información se necesita para realizar el proceso? y ¿cuál es la naturaleza de la información que se obtendrá?. Por tal razón se hace necesario elaborar una tipología de los métodos de estimación bajo ciertos criterios.

II.1.1 MÉTODOS DIRECTOS VS. MÉTODOS INDIRECTOS.

El uso de los métodos directos se fundamenta en la aplicación de encuestas y censos a los agentes económicos involucrados en la Economía Subterránea. Por el contrario, los métodos indirectos se apoyan en la utilización de una serie de variables, como pueden ser los agregados monetarios, cargas impositivas o elasticidades PIB-insumos de la producción (electricidad), para llegar a medir los ingresos o el valor agregado generado por este fenómeno en una forma aproximada (estimación).

Un método indirecto resulta más inexacto que el directo, pero a la vez el grado de exactitud de los métodos directos está correlacionado de forma positiva con la muestra que tome para su ejercicio estadístico (encuesta) y por lo tanto con su costo. Una ventaja adicional de los métodos directos es que además de la información útil para la estimación, puede obtenerse otro tipo de datos que ayuden a comprender la problemática y las características de la Economía Subterránea, como pueden ser su dimensión y sus posibilidades de expansión.

II.1.2 MÉTODOS MACROECONÓMICOS VS. MÉTODOS MICROECONÓMICOS.

La tradicional división en el estudio de la teoría económica (Macro-Micro) también se presenta en el estudio de este fenómeno. Y es probablemente aquí donde surge la confusión entre Economía Informal (estudiada la mayoría de las veces a nivel micro) y Economía Subterránea (casi siempre estudiada a nivel macro e incluyendo la Economía Informal). La evolución en el estudio de la Economía Subterránea no ha podido superar tal división, por lo cual sólo se tienen visiones parciales del fenómeno. Es común encontrar estudios relativos a la estimación de la Economía Subterránea a nivel macroeconómico, pero estas investigaciones aportan resultados que no es posible generalizar a todas las actividades; por el contrario los estudios microeconómicos sólo muestran una perspectiva muy limitada. El elaborar estudios articulados en perspectivas macro y micro es una necesidad que se presenta para tener una comprensión total del fenómeno y contemplar así, alguna articulación de los dos ámbitos en una sola estructura.

II.1.3 MÉTODOS DE CORTE TRANSVERSAL VS. MÉTODOS DE SERIES DE TIEMPO.

Los métodos de corte transversal requieren un mayor volumen de información ya que se hace una división por periodos para posteriormente caracterizarlos, por lo que se considera que es más fácil de aplicar que el método que emplea series de tiempo, el cual utiliza una metodología más susceptible de ser afectada por las restricciones del cambiante entorno macroeconómico. La razón principal por la cual se efectúa la distinción entre estos métodos, obedece al tipo de herramientas estadísticas empleadas en el proceso de estimación. Las ventajas que representa el uso de un método sobre otro, dependerán de los datos de que se dispongan.

II.1.4 MÉTODO DE INFORMACIÓN AGREGADA VS. MÉTODO DE INFORMACIÓN EN DETALLE.

Un método de información agregada sólo proporciona la medida de la Economía Subterránea, que sin lugar a dudas es útil, pero la visión que nos proporciona es muy limitada. Por otro lado, la metodología de información en detalle pudiera aportar elementos valiosos al estudio ya que aporta datos más específicos del fenómeno. Esta clasificación responde al cuestionamiento sobre la naturaleza de la información obtenida en el proceso de estimación. Las ventajas que representa el uso del método de información en detalle son muchas, tales como la clara identificación de las características de los agentes que conforman el sector informal, es decir, los resultados son cualitativos y no sólo cuantitativos como los que proporciona el método de información agregada.

Existe una gran variedad de métodos para la estimación de la Economía Subterránea, y la preferencia en la utilización de alguno de ellos, se deberá a disponibilidad de información o simplemente a inclinaciones personales. Algunas metodologías en particular, como las que se citan a continuación, gozan de mayor popularidad entre los investigadores del fenómeno:

• MÉTODO DE RELACIÓN EFECTIVO-DEPÓSITOS.

Las estadísticas monetarias han sido utilizadas para estimar indirectamente la Economía Subterránea de los Estados Unidos, el método empleado en 1977 se apoya en cuatro supuestos principales:

a) Todas las transacciones de la Economía Subterránea se efectúan en efectivo.

b) Las transacciones de la Economía Subterránea tienen su principal origen en las altas tasas impositivas y en las restricciones oficiales.

c) La relación efectivo/depósitos a la vista depende de las modificaciones en el sistema fiscal.

d) La relación anterior se consideraba normal en esos años, es decir, no existía Economía Subterránea, por lo tanto esta relación habría subsistido hasta la actualidad si no hubiese variado el nivel de los impuestos y las restricciones oficiales.

Dado que lo anterior no ocurrió, la relación fue mucha más alta en 1976-1979 que en el periodo 1937-1941. Suponiendo que el nivel de depósitos a la vista fue normal en 1976-1979, se calcula que la cantidad de moneda en circulación adicional debe atribuirse a la Economía Subterránea. Esa cantidad de moneda adicional se multiplica por la razón entre el PNB legal y el dinero legal (excluyendo la cantidad de moneda adicional). El resultado refleja la renta y no el gasto bruto, por lo tanto se considera una estimación de Economía Subterránea.

• MÉTODO DE TRANSACCIONES.

Existe un método alternativo que permite medir lo que se denomina como "Economía Irregular", misma que parte de la conocida expresión de la teoría cuantitativa:

$$MV=PT$$

M es el dinero (efectivo y cheques),

V es la velocidad de circulación del dinero,

P es el nivel general de precios, y

T es el índice de volumen físico de todas las transacciones.

Si M y V son valores conocidos MV y PT pueden calcularse. Si la razón entre PT y PNB nominal se conoce y se supone constante, el PNB nominal puede estimarse con respecto a un año determinado, una vez conocido PT . Si no existiera Economía Irregular, el PNB nominal (estimado) tendría que ser igual al registrado en cuentas nacionales.

Este método supone partir de un año en que no hubiese Economía Irregular (1939), a fin de establecer la relación y aplicarla al año en que se quiera calcular el monto de la Economía Irregular.

- **MÉTODO DE EVALUACIÓN DEL MERCADO DE TRABAJO.**

"A partir de la identificación de una tasa de actividad irregularmente baja, se procede a la realización de un censo, con la finalidad de hacer correcciones en los datos sobre ocupación. Por medio de una interpolación lineal para los años de los que no se tiene información, se obtiene una fuerza de trabajo teórica y luego, por diferencia, se calcula el volumen de ocupación subterránea. A ésta se le asigna una determinada remuneración, que después puede compararse con los datos oficiales de las cuentas nacionales⁴¹".

- **MÉTODO DE DISCREPANCIA ESTADÍSTICA DE LA INFORMACIÓN EN CUENTAS NACIONALES.**

Debido a que en cada transacción que se hace en el sistema económico hay por lo menos dos declarantes (uno que gasta y otro que obtiene ingresos) se puede obtener información de ambas partes y contrastarla. En el agregado de cuentas nacionales puede contrastarse la información sobre gasto e ingresos para apreciar la magnitud de la Economía Subterránea.

- **MÉTODO DEL INSUMO FIJO.**

Mediante el cálculo de una elasticidad del PIB a cierto insumo generalizado de la producción, como puede ser la elasticidad, se calcula el PIB hipotético (formal+subterráneo) a partir del consumo existente de este insumo. Por diferencia

⁴¹BASCO Juan I. y Rosental Susana, "Economía Subterránea y cuentas nacionales", *Monetaria*, Vol. X, No. 2, abril-junio de 1987.

con el PIB calculado en el SCN se obtiene un cierto valor de la Economía Subterránea.

En este apartado se tratarán algunas de las estimaciones tanto de la Economía Subterránea como de la Economía Informal que se han formulado en el mundo entero. Cabe aclarar que todas éstas se han efectuado con diferentes metodologías y en muy diversos periodos, lo cual imposibilita una comparación, sin embargo, nos puede dar una clara idea de la importancia de este fenómeno en el sistema económico internacional.

La Organización para la Cooperación Económica y el Desarrollo Económicos (OCDE) efectuó una estimación de la Economía Subterránea para los países miembros de esta organización, tomando como base un método monetario.

**Cuadro 1. Estimaciones de Economía Subterránea
para países de la OCDE. Porcentajes del PIB.**

PAÍS	ESTIMACIÓN 1978
Suecia	13.2
Bélgica	12.1
Dinamarca	11.8
Italia	11.4
Holanda	9.6
Francia	9.4
Noruega	9.2
Austria	8.9
Canadá	8.7
Alemania	8.6
Estados Unidos	8.3
Reino Unido	8.0
Finlandia	7.6
Irlanda	7.2
España	6.5
Suiza	4.3
Japón	4.1

FUENTE: Estudios Económicos, 1988

A su vez la OIT y el Programa Regional de Empleo para América Latina y el Caribe (PREALC) estimaron el porcentaje de la fuerza de trabajo que se dedicaba a actividades en la Economía Informal, para algunos países de América Latina.

**Cuadro 2. Estimaciones de trabajo informal en América Latina.
Porcentajes de la PEA.**

PAÍS	ESTIMACIÓN 1980
Ecuador	28.6
Bolivia	23.2
Colombia	22.3
México	22.0
Chile	21.7
Argentina	21.4
Perú	19.8
Uruguay	19.0
Guatemala	18.9
El Salvador	18.9
Venezuela	18.5
Brasil	16.5
Costa Rica	15.3
Panamá	14.8
Cuba	N.D
Honduras	N.D
Paraguay	N.D

FUENTE: Estudios Económicos, 1988

Hay que recordar que los métodos para cuantificar el fenómeno pueden resultar no muy exactos, todos tienen un margen muy elevado de error y por tal razón existe una divergencia entre las estimaciones para una economía, es por ello que al aplicarlos se deben considerar estas limitaciones. Pero independientemente de la posibilidad de estimar el fenómeno, debe pensarse en el diseño de políticas económicas adecuadas para aprovechar la potencialidad de estas actividades económicas.

CAPITULO III

CAPITULO III. EL CASO DE MÉXICO

III.1 Las fuentes estadísticas.

Para evaluar el comportamiento de un sistema económico, existen dos fuentes principales de estadísticas: el Sistema de Contabilidad Nacional (SCN) y las estadísticas de empleo. Hay que advertir que ambas se encuentran fuertemente afectadas por la existencia de la Economía Subterránea, esta distorsión se genera en las fuentes estadísticas por dos vías:

- (a) Mediante el no registro de las actividades de la Economía Subterránea, es decir, no se capta el total de la actividad económica: economía formal + economía subterránea.
- (b) Por medio de la inclusión parcial de éstas, pero sin distinguir entre las dos categorías.

A continuación se describirá la problemática que encierran las fuentes mencionadas en el caso de México.

III.1.1 Cuentas Nacionales y Economía Subterránea.

Parte de la problemática que presenta el Sistema de Cuentas Nacionales en México respecto a la Economía Subterránea es expresada por el INEGI:

"Los cálculos del sistema de contabilidad nacional en México parten de una cuantificación sumamente detallada de la producción, que se efectúa para un año denominado 'base', para el que se ha preparado una matriz insumo-producto. Esta última constituye un mecanismo para evaluar la estadística nacional, ya que en su elaboración están implícitas sucesivas comprobaciones de los datos disponibles. De esta forma, los destinos de la producción, hacia el consumo, la inversión y el comercio exterior, se pueden determinar en forma congruente

y consistente. Este es el punto más importante de los cálculos, ya que implica la inclusión de todas las actividades que se realizan en el país y por lo tanto la cuantificación de la producción total de bienes y servicios, ya sea ésta ejecutada en establecimientos que operan formalmente o por medios informales⁴².

Lo que INEGI está reconociendo es que dentro del SCN se registra el PIB generado de manera informal, pero no es el total de la Economía Informal; el afirmar que en el SCN se incluyen "todas las actividades económicas" es sumamente arriesgado, tal como se planteó en capítulos anteriores se está ignorando parte de la economía informal. Es decir, el SCN tan sólo capta aquella parte de la economía informal que se encuentra en lo que llamamos la "zona de penumbra", o sea en los límites de lo formal y lo subterráneo. La actividad económica debe ser entendida en una perspectiva más amplia como lo es la totalidad de las actividades que representan un flujo de ingresos para quien las realiza, no limitarse al marco restringido de la contabilidad nacional.

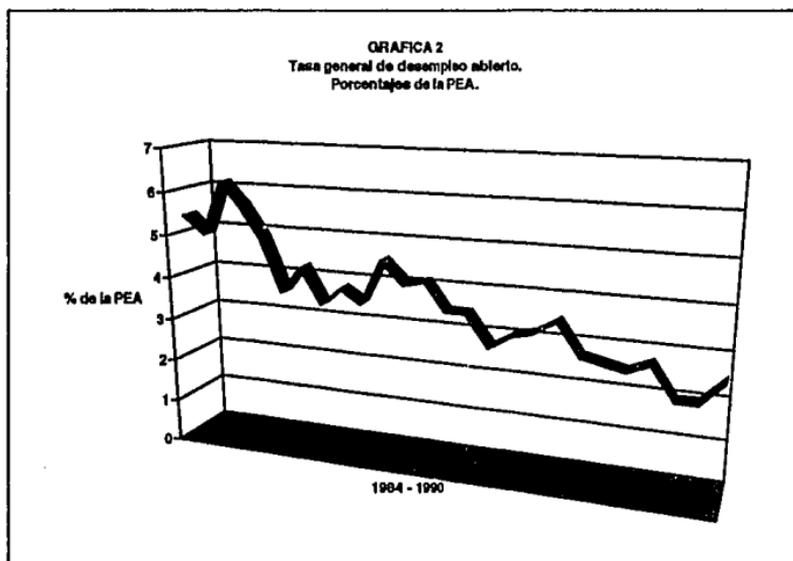
III.1.2 Tasa general de desocupación abierta.

Recientemente se ha mencionado que la tasa de desempleo abierto es cercana al 2.5% y que su tendencia es a disminuir. Pero debido este porcentaje y con base en algunas observaciones del mercado laboral, se dice que la representatividad de este indicador no es muy confiable, dado que en la realidad las estadísticas de empleo muestran una falta de capacidad de absorción en relación al crecimiento poblacional.

El INEGI define a la población ocupada como todas las personas de 12 años y más que en la semana de referencia "x": a) participaron en actividades económicas al menos una hora o un día, a cambio de ingreso monetario o en especie, o que lo hicieron sin recibir pagos, b) no trabajaron pero cuentan con un empleo o c) iniciarán alguna ocupación a lo sumo dentro de un mes. Por otra parte se define a la tasa de desocupación abierta como la población sin empleo, pero que lo busca, expresado como porcentaje de la PEA.

⁴²INEGI, Medición del Sector Informal en México. Documento elaborado para la X Conferencia Interamericana de Estadística, Aguascalientes, noviembre de 1990.

La tasa general de desempleo abierto se obtiene mediante la aplicación de la Encuesta Nacional de Empleo Urbano (ENEU), que tiene cobertura en las 16 principales áreas urbanas. La ENEU es publicada trimestralmente sólo para tres zonas urbanas: Ciudad de México, Guadalajara y Monterrey. En la publicación se presentan 15 de los 56 tabuladores obtenidos, que sintetizan la información más relevante.



FUENTE: Cuadernos de información oportuna, INEGI.

Esta gráfica muestra la evolución del desempleo entre 1984 y 1990. Este indicador que en 1984 era cercano al 6% de la PEA, para el primer trimestre de 1990 es de 2.5%. De ser así estaríamos afirmando que el 97.5% de la PEA tiene una ocupación.

Para entender el cálculo de este indicador tomemos un ejemplo: se estima una población para el área urbana de la Ciudad de México cercana a los 19.2 millones de

habitantes; 25% de esta población es menor de 12 años; el 75% restante es población susceptible de entrar al mercado laboral. De esta población mayor de 12 años, un poco más de la mitad se considera Población Económicamente Activa (PEA); la PEA para la Ciudad de México es aproximadamente de 7.1 millones de personas, de las cuales 96.1% están ocupadas y 3.9% no tienen ocupación. Ese 3.9% es lo que conocemos como la tasa de desempleo abierto. Para las áreas urbanas se efectúa este cálculo y el promedio ponderado de éstas es la tasa general de desempleo abierto.

Ante el deterioro de los salarios reales, el bajo nivel de ahorro de los ocupados y la inexistencia de un seguro de desempleo, el estar desempleado es una condición que no es posible sobrellevar por mucho tiempo. Además el inestable crecimiento económico de la década pasada no generó los empleos que se requerían. Como resultado, la subocupación y las actividades informales han proliferado.

Con este marco de referencia es importante cuestionarse si la tasa de desempleo abierta, con la metodología actual, es el mejor indicador para evaluar el mercado laboral.

La definición que INEGI ha adoptado de población ocupada es sumamente amplia, y si bien es cierto que ésta es la más aceptada en el contexto internacional, también es cierto que nuestro mercado laboral presenta ciertas particularidades que no pueden dejarse de lado.

Aparte de las limitaciones inherentes a cualquier encuesta, la ENEU presenta cuando menos dos serias restricciones importantes de señalar. La primera se refiere a la definición de personal ocupado, donde no es posible diferenciar entre un empleado que trabaja en el sector formal, uno que realiza actividades informales y un subempleado; según la ENEU puede contabilizarse en la categoría de ocupados una persona que trabajó una hora diaria en actividades de comerciante sin puesto fijo o un empresario que laboró más de ocho horas diarias en una importante empresa. Es claro que el primero de ellos está subocupado.

En segundo término, el INEGI está restando importancia al empleo infantil⁴³, que si bien es prohibido en buen medida, hay que reconocer que existe y cada vez en mayor grado. Es verdad que el INEGI contabiliza la población ocupada de 12 años y más, pero no se está cubriendo al resto de los menores de edad. Probablemente el incluir a población menor de 12 años como PEA pueda aportar muy poco al cálculo de las tasas de desempleo, sin embargo, la información sería de gran utilidad para otros enfoques de la realidad laboral.

Una posición común adoptada por alguno de los estudiosos de la realidad socioeconómica de nuestro país es limitarse a una actitud crítica. Es evidente que la crítica es necesaria, pero de mayor valor son las propuestas bien fundamentadas.

Bajo este esquema, la primera propuesta para obtener un indicador más confiable del desempleo, es modificar el concepto de ocupación. Si el objetivo de INEGI es presentar un indicador confiable y compatible con los estándares internacionales, debe considerarse que nuestro mercado laboral tiene características muy particulares tales como la amplia participación de empleo informal, el subempleo y el empleo infantil. Un gran avance para el INEGI sería adaptar los conceptos y la metodología aplicada en la encuesta para poder definir e identificar plenamente las categorías de personal ocupado, subempleo y empleo formal.

Además, sería recomendable la ampliación de la cobertura geográfica de la ENEU. Actualmente sólo se aplica en los Estados más desarrollados que son los más representativos de la actividad productiva; pero se están dejando a un lado las regiones menos integradas al sistema económico, en donde el desempleo cobra mayor importancia, un ejemplo de ello son las zonas agrícolas, en donde el desempleo es un grave problema, y a pesar de esto, no se cuenta con la información estadística necesaria para el análisis.

⁴³Cabe mencionar que el trabajo infantil es un componente más de la Economía Subterránea, por su carácter de ilegal.

III.2 Algunos antecedentes.

Uno de los primeros antecedentes que se tiene sobre el estudio de la Economía Informal en México es un documento publicado en 1976 por la Secretaría del Trabajo y Previsión Social⁴⁴. Este documento básicamente es una justificación oficial para estudiar al Sector Informal, en él se expresa la necesidad de contar con mayor información estadística sobre el sector informal urbano dada la importancia que este fenómeno ha adquirido en el proceso socioeconómico mexicano.

Debido a que en esta época una de las principales fuentes estadísticas de corto plazo era la Encuesta Nacional de Hogares (ENH), este trabajo propone una serie de lineamientos para que por medio de la ENH se capte información relevante sobre el sector informal. Si bien es cierto que este estudio no es un trabajo práctico, también es verdad que plantea la necesidad de investigaciones y estadísticas confiables.

Como respuesta a las interrogantes que surgen con la ENH, a finales de 1979 aparecen los resultados de una encuesta realizada por la Secretaría de Programación y Presupuesto (SPP) y la STyPS titulada "La ocupación informal en áreas urbanas"⁴⁵, y que es un complemento a la Encuesta Continua Sobre Ocupación (ECSO), fuente de estadísticas de empleo y antecedentes de la ENEU, los objetivos de esta encuesta fueron:

- a) Identificar y cuantificar la población ocupada informal por categorías ocupacionales en las principales áreas urbanas del país.
- b) Identificar las actividades económicas donde se concentra la informalidad.
- c) Caracterizar a la ocupación informal a nivel sociodemográfico y laboral.
- d) Presentar información sobre la relación informal-hogar.
- e) Estudiar las relaciones económico-productivas de las unidades informales.

Para definir al empleo informal se consideró conveniente incluir los siguientes atributos:

- nivel de ingreso (menor al salario mínimo).
- la naturaleza del contexto de trabajo.

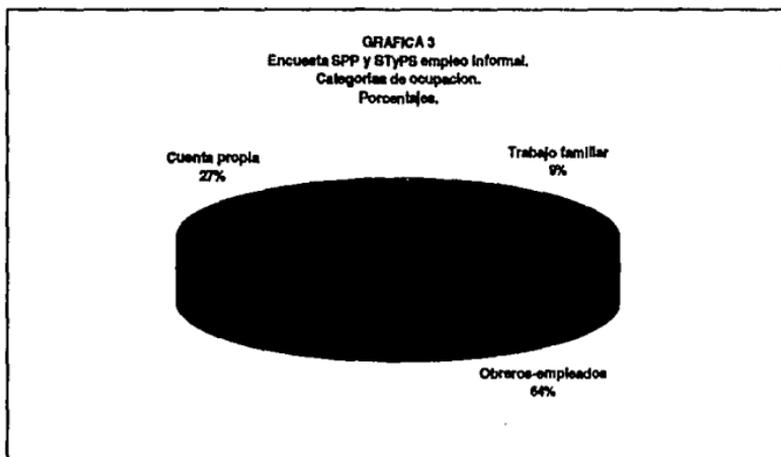
⁴⁴STyPS, "Una propuesta para producir estadísticas sobre el sector informal o marginal urbano", Cuadernos de Empleo, 1976.

⁴⁵SPP y STyPS, La ocupación informal en áreas urbanas, diciembre de 1979, México.

- derechos a servicios médicos.
- percepción de prestaciones sociales y económicas.
- afiliación a organismos laborales.

Debido a la imposibilidad de que un agente económico satisficiera simultáneamente todos los criterios, se optó por considerar informal a quienes cumplieran con el criterio de ingreso y dos de los otros cuatro.

El levantamiento de la encuesta se realizó entre octubre de 1976 y enero de 1978, teniendo cobertura de la Ciudad de México, Guadalajara, Monterrey y los 42 municipios que tenían 100,000 habitantes y más (según el censo de 1970). La publicación de los resultados de la encuesta tienen anexos donde se detalla la metodología empleada y se presenta el cuestionario aplicado. Uno de los resultados importantes es que, a nivel de la cobertura de la encuesta, el 31.7% de la población ocupada era informal, de los cuales el 63.4% eran hombres y el 36.4% mujeres. En la siguiente gráfica y cuadros se presenta la información más relevante de este trabajo.



FUENTE: La ocupación informal en áreas urbanas. SPP y STYPS.

Cuadro 3. Encuesta SPP y STyPS
Población ocupada informal por grupos de edad

Grupos de edad	Hombres	Mujeres
12-14	5.1	5.0
15-19	21.2	22.6
20-24	15.3	15.3
25-29	11.1	9.1
30-34	8.8	9.3
35-39	7.7	10.2
40-44	7.4	7.4
45-49	6.0	6.8
50-54	4.9	4.7
55-59	4.2	3.4
60-64	3.3	2.2
65 y más	4.8	3.9
no específico	0.2	0.1

FUENTE: La ocupación informal en áreas urbanas, SPP.

Cuadro 4. Encuesta SPP y STyPS
Población ocupada informal. Grado de instrucción

Grado de instrucción	Hombres	Mujeres
Ningún año aprobado	10.1	10.1
1° primaria aprobado	2.9	2.4
2° primaria aprobado	6.9	5.7
3° primaria aprobado	9.31	7.6
4° primaria aprobado	6.3	5.1
5° primaria aprobado	4.0	3.8
6° primaria aprobado	24.4	21.8
Técnico con primaria	3.0	12.3
1° secundaria aprobado	2.6	1.6
2° secundaria aprobado	3.4	1.4
3° secundaria aprobado	7.1	5.7
Técnico con secundaria	3.9	15.3
1° ó 2° preparatoria	3.1	1.0
Preparatoria terminada	1.9	0.9
Técnico con preparatoria	0.3	0.4
Profesionales no terminados	4.0	1.6
Profesionales terminados	6.3	3.1
Posgrado terminado	0.4	0.1
No especificado	0.1	0.1

FUENTE: La ocupación informal en áreas urbanas, SPP.

Cuadro 5. Encuesta SPP y STyPS
Población ocupada informal. Rama de actividad

Rama de actividad	% de ocupados
Agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca	9.8
Industria del petróleo	0.1
Industria extractiva	0.1
Industria de la transformación	20.5
Construcción	10.2
Generación y distribución de energía eléctrica	0.1
Comercio	23.0
Servicios	31.6
No especificado	4.6

FUENTE: La ocupación informal en áreas urbanas, SPP.

Cuadro 6. Encuesta SPP y STyPS
Población ocupada informal. Horas de trabajo

Horas a la semana de trabajo	Hombres	Mujeres
1-14	4.0	9.3
15-20	5.6	8.5
21-31	11.1	13.4
22-39	7.0	9.6
40-46	20.6	17.8
47-54	29.8	22.0
55-66	13.4	11.4
67 y más	7.9	7.5
no específica	0.6	0.5

FUENTE: La ocupación informal en áreas urbanas, SPP.

El Centro de Estudios Económicos del Sector Privado (CEESP) publicó a principios de 1987, un libro donde se resumen los resultados de su investigación sobre Economía Subterránea en el caso mexicano. En la primera parte del mencionado libro se presenta un marco teórico sobre el fenómeno en estudio, se da una definición, las causas que lo determinan y las implicaciones para el sistema económico. Los capítulos siguientes se refieren a los métodos de estimación. En primer lugar se explica en qué consiste cada uno de ellos y posteriormente se muestra un panorama mundial sobre la aplicación de estos métodos. Posteriormente se da una explicación de la metodología empleada y muestra los resultados que el CEESP obtuvo al estimar la Economía Subterránea en México. En este proceso se utilizaron dos métodos: el de Tanzi y el del insumo físico. A continuación se describirán ambos, así como sus resultados.

(a) Método de Tanzi.

Este método parte de la especificación de una ecuación de demanda de efectivo, que sea capaz de determinar el efecto de los cambios en la tasa impositiva sobre la demanda. Se utilizó la siguiente ecuación:

$$\ln(C/D) = \beta_0 + \beta_1 \ln(Y) + \beta_2 \ln(i) + \beta_3 \ln(R) + \beta_4 \ln(T) + E$$

En donde:

C=billetes y monedas en circulación. Valor promedio anual.

D=dinero (M4). Valor promedio anual.

Y=ingreso per cápita en términos reales.

i=tasa de interés.

R=sueldos y salarios, % del Ingreso Nacional.

T=ingresos tributarios, % del Ingreso Nacional.

E=término de error.

El ejercicio econométrico se aplicó en el periodo 1960-1985, y los resultados fueron los siguientes:

$$\ln(C/D) = 0.11 - 2.9\ln(Y) + 0.09\ln(i) + 0.21\ln(R) + 1.5\ln(T)$$

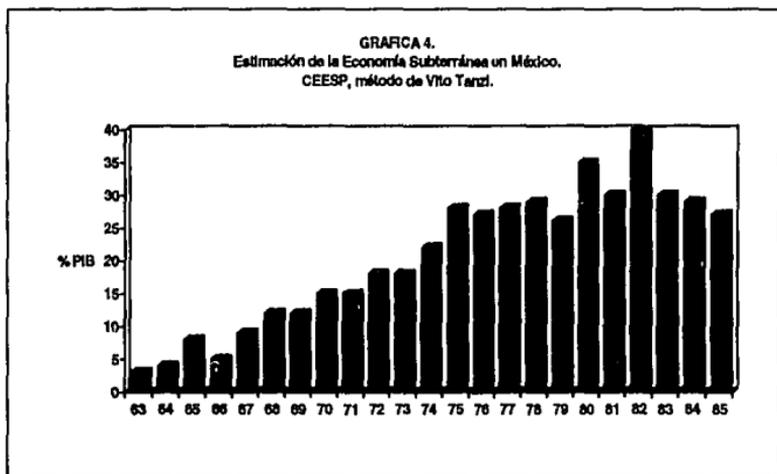
(0.6) (-11.1) (0.89) (0.39) (5.6)

Una vez obtenidos estos resultados se procede a lo siguiente:

- Estimar el valor de C, dado que se conoce el valor de M4.
- La ecuación estimada se resuelve asumiendo que la variable impositiva adopta a lo largo del periodo el valor promedio registrado en los años 1960-1964. Tanzi asume que en este paso la variable relacionada con los ingresos fiscales (T) es igual a cero, pero el CEESP lo consideró poco realista y prefiere suponer que en el periodo antes citado el valor de T es "normal". El valor que resulte es Ç.
- La diferencia C - Ç proporciona el valor de la tendencia de efectivo inducida por el crecimiento del nivel impositivo, a esta diferencia se le denomina moneda "ilegal".
- La diferencia entre M1 y la moneda "ilegal" es la moneda legal.

- Calculando la relación PIB/moneda legal es la velocidad ingreso de la economía formal.
- Suponiendo que la velocidad ingreso del dinero es igual en la economía formal y en la subterránea, el valor de la economía subterránea será igual a la velocidad ingreso del dinero por la moneda "ilegal".

Los resultados obtenidos por el CEESP en la aplicación de esta metodología se presenta en la siguiente gráfica. Es pertinente aclarar que esta metodología sólo capta la parte de la Economía Subterránea motivada por las cargas impositivas.



FUENTE: La Economía Subterránea en México, CEESP.

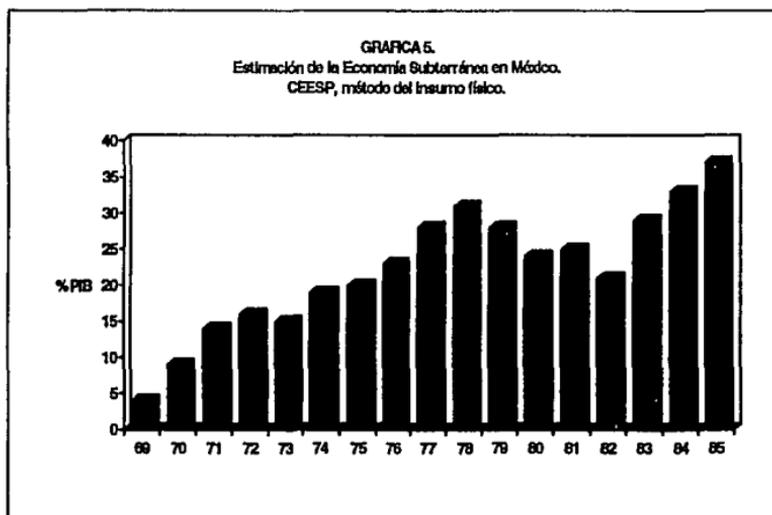
(b) Método del insumo-físico.

Para realizar esta estimación se eligió como insumo a utilizar la energía eléctrica. El procedimiento consistió en analizar el comportamiento de la elasticidad-ingreso del consumo de electricidad en el periodo 1960-1985. Suponiendo que existe una relación estable entre el consumo de energía eléctrica y

el nivel de actividad económica, se podrán detectar alteraciones de esta relación que obedezcan a incrementos en la Economía Subterránea.

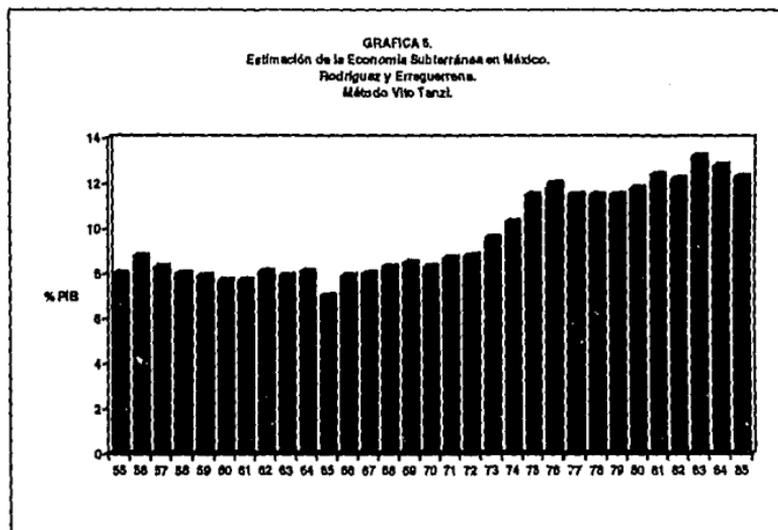
Al igual que en el método anterior es necesario determinar un periodo "estable" (o normal) para utilizar el valor de su elasticidad, se eligió el periodo 1964-1971.

Posteriormente se determinó el PIB "hipotético" que se define como el valor que debería haber tenido el PIB a lo largo del periodo, sin que se modificara la relación consumo de energía eléctrica/PIB; este valor hipotético es igual al cociente de consumo de energía y la elasticidad ingreso de ésta (su equivalente: consumo de energía eléctrica/PIB). La diferencia entre el PIB "hipotético" y el registrado en SCN es el PIB generado por la Economía Subterránea. Los resultados se muestran en la siguiente gráfica.



FUENTE: La Economía Subterránea en México, CEESP.

En un documento trabajado por Rodríguez Federico y Erreguerena Juan Carlos⁴⁶ se aplica nuevamente la metodología sugerida por Vito Tanzi⁴⁷, esta vez para el periodo 1955-1985. Los resultados de este modelo econométrico se presentan en la siguiente gráfica. El interés principal de estos autores es el tema de la evasión fiscal y su relación con la Economía Subterránea, pero el texto se centra casi en su totalidad en el primero.



FUENTE: Evasión fiscal y Economía Subterránea en México.
Rodríguez y Erreguerena.

En noviembre de 1990 el INEGI prepara un documento sobre el sector informal en México⁴⁸. Este documento incorpora dos elementos de singular interés:

⁴⁶Rodríguez Federico y Erreguerena J.C., Op. Cit.

⁴⁷Estos autores hacen ciertas modificaciones respecto al trabajo del CEESP, pero en esencia es la misma metodología.

⁴⁸INEGI, *Medición del Sector Informal en México*, Aguascalientes, noviembre de 1990.

a).- Medición de la Economía Informal. "Utilizando en forma primaria al SCNMM en el año base, 1980, se pudo aproximar una medida de la importancia del sector informal, para lo cual se partió de la definición más común recomendada a nivel extraoficial por algunos organismos internacionales.

Con el objeto de definir un universo de estudio, mediante parámetros operativos que facilitarían la medición del sector informal, se tomaron como informales todas aquellas actividades que son realizadas con hasta cinco personas ocupadas, (incluyendo trabajadores por cuenta propia), ya sea que éstas se realicen en el hogar del trabajador, en el hogar del contratante, en establecimientos fijos, en puestos semifijos o en la vía pública. Se excluyen, sin embargo, aquellas actividades que a pesar de ser realizadas sin dependientes, o con menos de cinco personas ocupadas, cumplen todos los requisitos de la formalidad.

A partir de esta definición, se obtuvo una estimación del tamaño del sector informal, sumando el valor de la producción generada por estas actividades. Con este ejercicio se obtiene que en 1980, el 10.4% del Producto Interno Bruto se generó en el sector informal. Apriori se estima que en la actualidad la participación de estos establecimientos en el PIB es mayor, ya que como se mencionó anteriormente, la situación económica se agravó, conduciendo a una expansión del sector informal"⁴⁹.

En el siguiente cuadro se muestra la información estimada por el INEGI a nivel sectorial. Desafortunadamente el INEGI no da mayor información sobre el logro de estimar la Economía Informal, evidentemente esta institución posee información detallada para poder llevar a cabo esta tarea; sin embargo la metodología es parte importante de las aportaciones que se pueden hacer en el estudio de este fenómeno.

Por otro lado, el INEGI sólo ha estimado aquella proporción del PIB registrado, pero que es informal, es decir, aquello que nosotros ubicamos como "zona de penumbra".

⁴⁹INEGI, Op. Cit.

**Cuadro 7. Estimaciones de la
Economía Informal en México
Distribución sectorial, 1980 INEGI.**

SECTOR	% de PIB informal/PIB sector
Agropecuario	3.2
Minería	0.5
Industria manufacturera	8.5
Construcción	12.0
Comercio, restaurantes y hoteles	13.1
Comunicaciones y transporte	18.7
Servicios comunales sociales y personales	10.4

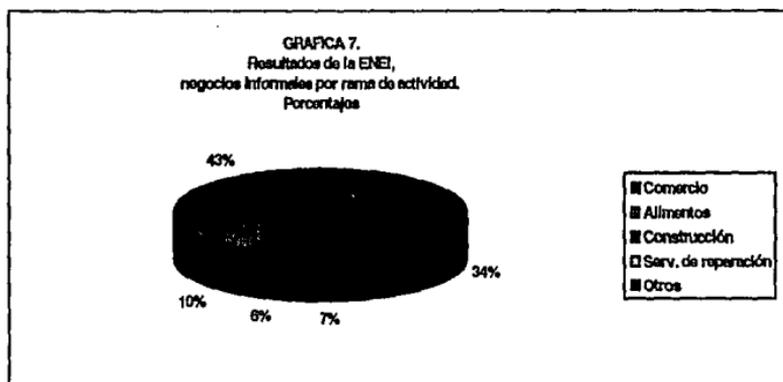
FUENTE: Medición del Sector Informal en México, INEGI.

b).- Encuesta Nacional de Economía Informal. INEGI efectuó en diciembre de 1987 la Encuesta Piloto sobre el Sector Informal (EPSI) en la zona metropolitana de la Ciudad de México, trabajo que sirvió de antecedente inmediato a la Encuesta Nacional de Economía Informal (ENEI). En este documento el INEGI plantea una estrategia de trabajo de largo plazo, para que en la medida de lo posible este sector pueda ser incorporado al Sistema Nacional de Información y no sea un elemento que distorsione las políticas económicas.

INEGI propone la siguiente definición de economía informal:

*"El Sector Informal es el conjunto de actividades económicas monetizadas que no son registradas ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público"*⁵⁰.

La única justificación que se da para adoptar dicha definición es que todos los establecimientos y las personas con actividad económica deben declararse ante la SHCP como causantes de impuestos.



FUENTE: ENEI, INEGI.

⁵⁰INEGI, Encuesta Piloto sobre el Sector Informal. Zona metropolitana de la Ciudad de México, diciembre de 1987. Documento no publicado.

GRAFICA 8.
Posición en el trabajo



GRAFICA 9.
Existencia de horario



FUENTE: ENEI, INEGI

**CUADRO 8. RESULTADOS DE LA ENEI
TAMAÑOS DE LOS NEGOCIOS INFORMALES**

Número de trabajadores	Porcentaje de los negocios
0	68.8
1	18.3
2	8.2
3	3.1
4	1.0
5	0.4
6	0.1
7	0.1

FUENTE: ENEI, INEGI

**CUADRO 9. RESULTADOS DE LA ENEI
NEGOCIOS INFORMALES POR TIPO DE LOCAL**

Tipo de local	Porcentaje de los negocios
Vía pública	21.6
Puesto fijo	2.5
Domicilio del cliente	23.9
Domicilio propio	21.4
Fonda	1.7
Tienda de abarrotes	19.2
Taller	9.7

FUENTE: ENEI, INEGI

**CUADRO 10. RESULTADOS DE LA ENEI
NO REGISTRO ANTE OFICINAS GUBERNAMENTALES**

Institución donde no se ha registrado	Porcentaje de los negocios no registrados
SHCP	58.8
IMSS	96.4
Delegación o municipio	59.6
SECOFI	82.6

FUENTE: ENEI, INEGI

**CUADRO 11. RESULTADOS DE LA ENEI
CAUSAS DEL NO REGISTRO ANTE SHCP**

CAUSA	Porcentaje de los negocios no registrados
Mucho trámite	4.2
Falta de información	6.7
Altos impuestos	10.8
Corrupción	1.1
No lo necesita	69.4
Otros	7.8

FUENTE: ENEI, INEGI

III.3 Importancia del empleo informal en la Ciudad de México.

Para realizar este ejercicio fueron tomados en cuenta los criterios mencionados en capítulos anteriores para identificar actividades informales. Se considerará empleo informal, si los ocupados cumplen con:

1. Tener un bajo nivel de ingreso (inferior al salario mínimo), u ocupados que no reciben ingresos estables.
2. Jornada de trabajo menor a la establecida como legal (40 horas a la semana).
3. Realizar actividades típicas de la economía informal, principalmente comerciantes sin puesto fijo y servicio doméstico.
4. Laborar en una microempresa. Se consideró microempresa al establecimiento con menos de cinco empleados.

Para utilizar estos criterios se utilizó la ENEU correspondiente al trimestre abril-junio de 1989 para la Ciudad de México. Esta encuesta proporciona los tabuladores para obtener las categorías de empleo antes mencionadas. El poder cruzar las categorías 1-2 y 1-3 es posible ya que esta información es proporcionada. Los datos se ofrecen en número de ocupados, una vez sumados los rubros correspondientes, se transformó el resultado a porcentajes de la Población Económicamente Activa.

Los resultados se muestran en el siguiente cuadro. Un hecho relevante es que las estimaciones obtenidas convergen en un 23% de la PEA en promedio.

CUADRO 12.
ESTIMACIONES DE EMPLEO INFORMAL
EN LA CIUDAD DE MEXICO 1989.
(como porcentaje de la PEA).

	Estimación
1. Ingreso menor a l salario mínimo o sin remuneración	23.9
2. Jornada de trabajo menor de 40 horas a la semana	21.5
3. Ocupaciones caracterfsticas de la Economía Informal	23.1
4. Establecimientos con menos de 5 ocupados	20.3
5. Unión de los criterios 1 y 2	24.3
6. Unión de los criterios 1 y 3	26.1

FUENTE: Estimaciones propias

Hay que reconocer que estas estimaciones preliminares no agotan todas las facetas del empleo informal en nuestro país, e incluso se podría estar sobre o subestimando el empleo en estas actividades.

También es conveniente aclarar que no todo el empleo informal es mal remunerado o que sólo se efectúa en microempresas, de hecho existen actividades informales muy rentables y que se realizan en forma individual o en grandes

establecimientos. A pesar de esta limitación se pueden utilizar estos cálculos para apreciar la importancia de las actividades informales.

Por último, si bien es cierto que estas cifras deben tomarse con mucha reserva, también es verdad que nos pueden dar una idea de la magnitud del fenómeno en la Ciudad de México. Muchos investigadores del tema coinciden en afirmar que en la práctica la definición de sector informal está en función de la disponibilidad de información, y este ejercicio no ha sido la excepción.

III.4 La información como un problema para abordar el estudio de la Economía Subterránea en México.

Los investigadores que han intentado penetrar en el estudio de este fenómeno se han encontrado con dos grandes restricciones: la falta de un marco teórico para analizar el problema y la casi nula existencia de información. El primero de ellos ha quedado resuelto dentro de lo posible en los capítulos iniciales, apoyado principalmente en los trabajos que se han elaborado en otros países y de la observación del fenómeno en nuestro sistema económico.

Pero la falta de información sobre este fenómeno no ha podido ser superada, de tal forma que los trabajos relativos al caso mexicano pueden parecer "tímidas" aproximaciones, pero lo cierto es que ante esta falta de información y estadísticas, nuestros trabajos tienden a desarrollarse en el plano teórico y retomando los estudios practicados en otras economías.

Probablemente cuando alguien lee una investigación sobre este fenómeno se forma alguna expectativa, seguramente en espera obtener respuestas satisfactorias a preguntas tales como: ¿cuánto es su monto?, ¿cuánta gente está involucrada en estas actividades? y ¿cuáles son las características demográficas y sociales de estos agentes económicos?. Pero por desgracia muchas interrogantes quedan sin respuesta, porque el proceso de generación de información relativa a la Economía Subterránea es tan costoso que resulta poco viable llevarlo a cabo.

La aplicación sistemática de encuestas y censos sería la solución más adecuada, de esta forma se tendría una fuente continua de información que permitiera comprobar ciertas hipótesis relativas al comportamiento y características de la Economía Subterránea. Lo que habría que analizar con detalle es, la periodicidad más conveniente para la realización de dichas encuestas y censos, de forma tal que nos permita tener una visión clara de las etapas marcadas por sucesos y cambios importantes en el ámbito económico y sus efectos para la estructura nacional.

Afortunadamente existen intenciones para que ésto se lleve a cabo. En una entrevista reciente, el presidente del Instituto Nacional de Geografía, Estadística e Informática, comentaba que existía interés porque la Encuesta Nacional sobre Economía Informal se elabore de manera sistemática e incluso existen proyectos para que los resultados de esta encuesta se incorporen al Sistema Nacional de Información; lo cual refuerza la idea de que al fenómeno de la Economía Subterránea se le debe comprender en un sistema único de actividad económica, junto con la Economía Formal.

Finalmente debe considerarse que el debate sobre la Economía Subterránea es relativamente nuevo, ya que se inicia formalmente en la década de los ochenta, por lo que es de esperarse que la información e investigaciones sobre el tema no abundan, lo que debe hacerse, es aprovechar la información existente y marcar el inicio de estudios y análisis para el futuro, sentando así, las bases para estudios más profundos con el propósito de encontrar la solución más adecuada del problema.

CAPITULO IV

CAPITULO IV. LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA COMO UN PROBLEMA DE POLÍTICA ECONÓMICA.

IV.1 ¿Apoyar o eliminar a la Economía Subterránea?

En los capítulos anteriores se presentó un panorama sobre la Economía Subterránea y la Economía Informal, sin embargo, esto conduce a formular una serie de cuestionamientos: ¿se debe eliminar por completo la Economía Subterránea y la Economía Informal?, ¿es indeseable su existencia? y de ser así, ¿porqué existen programas para apoyar el desarrollo de actividades informales?.

En principio se puede apelar a un razonamiento muy simplista: si la Economía Subterránea significa actividades al margen del sistema económico formalmente establecido, hay que eliminarlas. Pero el problema no es tan sencillo de resolver, prueba de ello es que en muchas economías, como la mexicana, lejos de tender a su eliminación, pasan por un auge.

Debido a que son múltiples las causas que determinan la existencia de la Economía Subterránea, la forma de manejar el problema puede variar, no es lo mismo implementar políticas para acabar con las actividades criminales que con las actividades informales.

Sólo de una cosa podemos estar seguros: la finalidad de las actividades subterráneas responde a una necesidad por parte del agente económico, de aumentar el bienestar o utilidad individual, no social. A continuación no se pretende dar una solución a los cuestionamientos ya planteados, pero si se espera expresar algunas reflexiones que nos ayuden a comprender la problemática.

Para entender lo anterior, se planteará el problema de la Economía Subterránea en términos de la Economía del Consumidor. Supongamos que la utilidad de un cierto individuo A depende de los ingresos derivados de realizar

actividades en el sector formal (ISF) e ingresos recibidos por realizar actividades subterráneas (IAS). Aplicando los supuestos correctos a la función de utilidad, se podría demostrar que existen diferentes combinaciones de ISF y IAS que impliquen el mismo nivel de utilidad. Para poder desarrollar adecuadamente este proceso de maximización de la utilidad, hay que reconocer que existen restricciones a la utilidad, como pueden ser las cargas impositivas, precios y reglamentaciones. Recordemos que dados los gustos y preferencias del consumidor, la localización del punto óptimo viene determinada por las restricciones.

En otras palabras, el consumidor podría tener diferentes alternativas para alcanzar una maximización de su utilidad, pero son las restricciones impuestas por el sistema económico, político y social las que determinan en que magnitud el individuo A tiene que recurrir a la Economía Subterránea para alcanzar cierto nivel de utilidad, es decir, se da un efecto de sustitución entre ISF y IAS.

De lo anterior, podemos concluir que el fenómeno de la Economía Subterránea en términos de la maximización de la utilidad de un agente económico, no podemos catalogarlo como un fenómeno deseable o indeseable, sino que es una elección tomada por un agente económico racional.

Pero existe otro inconveniente, la elección individual genera economías externas en diversos sentidos; en otras palabras la acción de un individuo involucrado en la Economía Subterránea generará beneficios y perjuicios a otros agentes económicos, por ejemplo: la existencia de un comercio ambulante perjudica las ventas del comercio formalmente establecido; la existencia de robos, asaltos y secuestros implica un alto costo para quien es víctima de estos actos; la evasión fiscal deteriora las finanzas públicas.

La existencia de la Economía Subterránea representa un problema de Política Económica esto es, la política económica debe ser entendida como el conjunto de decisiones que toma el Gobierno para definir de alguna forma las estructuras del modo de producción imperante, para tal efecto, es necesario tomar en consideración las distorsión que surgen en el proceso y buscar la mejor forma de corregirlas o bien, integrarlas al sistemas buscando el mutuo beneficio.

Apoyar y/o tolerar actividades informales es una actitud común en algunos sistemas económicos, esto es así por dos razones:

- a) Porque erradicarlas (o no apoyarlas) puede derivar en un mayor costo social.
- b) Porque el sector público se ve beneficiado de la existencia de estas actividades.

Por ejemplo, apoyar actividades informales ha sido una opción que muchos gobiernos latinoamericanos han adoptado debido a la insuficiente creación de empleos en el sector formal, de tal forma que en un intento por erradicar la pobreza extrema, se han creado programas para apoyar este tipo de actividades.

Por otra parte pensemos en los beneficios que podría obtener el Sector Público de la existencia del Sector Informal, citemos un ejemplo: una revista latinoamericana, asegura que en la Ciudad de México la mayor parte de los vendedores ambulantes deben estar afiliados a las organizaciones populares del Partido Revolucionario Institucional (PRI), para poder desempeñar su actividad, es decir, que el PRI, el partido en el poder, se ve beneficiado políticamente de la existencia de un Sector Informal en el comercio.

Independientemente de quien se beneficie de la existencia de una Economía Subterránea, el hecho es que existe y que si bien, o se le apoya y se le permite que siga operando ya que erradicarla resultaría más costoso y los resultados serían muy desfavorables por el impacto político, económico y social que desencadenaría.

Si bien es cierto que apoyar a las actividades informales no es la solución óptima, también es necesario comprender los beneficios de éstas para atacar los problemas del desempleo y la pobreza extrema.

Aún así, queda la duda de porqué apoyar a la Economía Informal y no a la Formal, o cual es la razón para permitir la existencia de estas actividades; para aclararlo veamos algunas cifras: el Banco Mundial ha calculado que en América

Latina el costo de crear un empleo formal está entre 10 y 15 mil dólares, en contraste, un empleo informal tiene un costo de aproximadamente 1,200 dólares⁵¹.

Si tomamos estas cifras en el mismo contexto de nuestro ejercicio estadístico para estimar el empleo informal, se puede concluir que el monto de recursos necesarios para crear los empleos formales, a fin de eliminar las actividades informales, está muy lejano de nuestras posibilidades. Además el diferencial de costos entre la creación de un empleo formal y otro informal es lo suficientemente atractivo para optar por el segundo.

Aunque existe una corriente en pro del apoyo al sector informal, debemos de reconocer que esto encierra grandes riesgos, los cuales ya han sido advertidos por Tokman⁵². El primer riesgo que reconoce es la gran heterogeneidad de actividades en el sector informal, lo que hace difícil la elaboración de políticas de apoyo. Un segundo aspecto se refiere al modo de producción del sector, como es sabido en el sector informal prevalece el núcleo hogar-producción; siendo así, es difícil distinguir el uso de los fondos, es decir, no se sabe si los fondos se emplean en la unidad productiva o en el hogar.

Finalmente un punto, en estrecha relación con el primero, es la diversidad de intereses entre los diferentes grupos que conforman el sector informal. No se puede esperar que el interés entre grupos como vendedores ambulantes, transportistas o propietarios de un pequeño taller coincidan en cual es el apoyo básico que requieren, ya que las necesidades son diferentes y los apoyos económicos requeridos variarán en sus montos por lo diverso de sus actividades.

⁵¹CENTRO Internacional para la empresa privada, *Formando agrupaciones de apoyo popular para el cambio: informe de la conferencia internacional sobre el sector informal*, celebrada el 26 y 27 de octubre de 1987 en Washington D.C. con la participación del miembro de Banco Mundial se citan estas estimaciones.

⁵²TOKMAN Víctor, "El Sector Informal: quince años después", *EL Trimestre Económico*, Vol. XV, N° 15, 1987.

IV.2 Programas de apoyo al Sector Informal.

En un trabajo de Bruno Lautier⁵³ se hace referencia a los programas de ayuda al sector informal (microempresas), en este trabajo se describe como algunos organismos internacionales, como el Banco Mundial y el Banco Interamericano de Desarrollo, en cooperación con algunos gobiernos latinoamericanos, incluso organismos privados, han apoyado programas en beneficio de las actividades informales para atacar el problema del desempleo y la pobreza extrema. Lautier comenta:

"La base de la ayuda es el préstamo bancario, su complemento la formación. El organismo internacional hace un préstamo a largo plazo, a tasas de interés muy bajas (frecuentemente 1%); el volumen del crédito concedido es prestado a corto o mediano plazo (de uno a tres años) a una tasa real de 10 a 12% a los microempresarios; el diferencial de interés permite el financiamiento de un programa de formación y de consejo a los microempresarios".

En opinión de Lautier el problema principal es el seleccionar las microempresas más prometedoras, debido a la insuficiencia de los fondos de los programas. Se cita el caso del Proyecto "Grande Recife"⁵⁴ aplicado en Brasil de 1982 a 1985, en donde la meta era ayudar al 5% de las microempresas existentes en esa región metropolitana y finalmente solo se apoyó al 2% de éstas.

Hay quienes analizan como los programas crediticios para el apoyo del Sector Informal financiados por algunas instituciones de países industrializados, como la Fundación Ford tienen como objetivo fundamental, atacar la pobreza extrema.

También se estudia el marco conceptual de los diferentes programas crediticios que en cierta forma están relacionados con el Sector Informal. Por

⁵³LAUTIER Bruno, "Fijación restringida en el asalariado, Sector Informal y política de empleo en Latinoamérica", Seminario de Economía Informal. UAM-I, enero de 1990.

⁵⁴Al respecto puede consultarse: SOUZA V. Guimarães L. y Araujo T., "Las disposiciones relativas al sector no estructurado y sus efectos sobre el empleo. El caso de Gran Recife" *Revista Internacional del Trabajo*, Vol. 107, N° 2, 1988.

nombrar sólo algunos, en México, recientemente los directores de BANAMEX, NAFINSA y Asesoría Dinámica a la Microempresa (ADMIC) firmaron un convenio para dar apoyo crediticio a las microempresas del sector informal; además se les brindará capacitación empresarial, asesoría contable y fiscal; el director de ADMIC informó que el año pasado su institución apoyó a 1,200 microempresas, con una inversión de 5,380 millones de pesos y generando 1,500 empleos.

De lo anterior podemos concluir que la única razón que existe para apoyar actividades dentro del Sector Informal, es la creación de empleos de emergencia, como alternativa para erradicar la pobreza extrema en el corto plazo. Sin embargo, sería muy aventurado asegurar que los efectos serían los mismos en el largo plazo; es un panorama diferente el que tendríamos que plantear para la fuerza de trabajo y para las empresas mismas, ya que se van asumiendo valores incompatibles con la existencia del gobierno.

Tokman opina al respecto que sería conveniente apoyar a los negocios informales en el corto plazo pero después dejarlos crecer. Habría que analizar este punto que fácilmente se convertiría en un disturbio económico-social que posteriormente implicaría costos más altos para controlar su crecimiento, basta analizar el Programa de Mejoramiento del Comercio Popular que tuvo que implementarse para evitar la invasión desmesurada de los vendedores ambulantes por las calles del Centro Histórico y demás áreas de la Ciudad de México. De aquí se deriva la complejidad del asunto, no deben ni pueden seguirse tomando medidas "al vapor", es necesario considerar los pros y contras que implica el tomar una decisión y más aún, cuando ésta afectará a toda una nación.

CONCLUSIONES

El argumento más utilizado por las economías en vías de desarrollo en pro de la existencia de la Economía Informal, es que ésta puede generar empleos de emergencia que alivien de alguna forma el problema de la pobreza que atañe a un considerable porcentaje de la población. La decisión de apoyo o ataque de este sector es un problema de política económica que sugiere el análisis de los costos y beneficios de su erradicación para que de esta forma, se tengan elementos que permitan evaluar la viabilidad de cualquier acción.

Existe una estrecha relación entre lo formal y lo subterráneo, por lo cual la Economía Subterránea debe ser entendida dentro de un Sistema Único de Actividad Económica. La decisión de un agente económico por realizar actividades propias de la Economía Subterránea, responde a una necesidad por maximizar su bienestar ante las múltiples restricciones que el sistema formal presenta en el aspecto legal, reglamentario, organizacional de los mercados y estadístico. La gran diversidad de actividades que comprende la Economía Subterránea aparece por un lado, como un factor de riesgo, pero por otro lado, nos proporciona elementos que nos permiten entender el fenómeno en una perspectiva lo suficientemente amplia que nos ayude en el aspecto metodológico. Si bien es cierto que los métodos para estimar estos fenómenos tienen serias restricciones, también es cierto que pueden ser de gran utilidad para apreciar la magnitud y trascendencia de las actividades en las que se centra nuestro estudio. Las cifras presentadas nos hacen reflexionar sobre la necesidad de profundizar y diseñar políticas que den solución al problema.

Un elemento más, aportado por el estudio, es la distinción entre Economía Subterránea y Economía Informal; el marco teórico propuesto nos permite manejar cada concepto con un significado específico. El presentar a la Economía Subterránea, implica demarcar un campo de estudio en donde los enfoques microeconómicos tienen gran aplicación.

Haciendo un análisis del funcionamiento administrativo del Sistema Económico Mexicano y en particular el carácter autónomo que asume, vemos que

las principales razones por las cuales las personas abandonan el sector formal y pasan a formar parte de la creciente Economía Subterránea, es precisamente, por la ineficiencia derivada de la rigidez y la corrupción; podemos hablar de un mecanismo adaptativo que, simultáneamente y en un círculo vicioso, refuerza los defectos del sistema formal. Si la Economía formal fuese capaz de producir y distribuir los bienes y servicios requeridos por todos los miembros de la sociedad, las soluciones informales no serían necesarias y por ende estarían menos arraigadas o simplemente no se darían. Sin embargo, no debe considerarse solamente el factor ya mencionado como la única causa, existen otros factores, tales como la falta de fuentes de empleo, una adecuada remuneración, la preparación y capacitación de la fuerza de trabajo, la emigración de la población rural a las zonas urbanas, entre otras. En la medida en que una nación presenta tendencias claras de una explosión demográfica acelerada, deben plantearse expectativas que permitan ir incorporando a la población joven en el mercado laboral.

Podemos concluir con la idea de que en la medida en que un sistema económico se formaliza, regula y planifica de manera limitada, lejos de satisfacer las necesidades de la población en su totalidad, suele crear condiciones favorables para el surgimiento de mecanismos informales que escapan al control del sistema, por tal motivo, dicha planeación debe llevarse a cabo bajo otras perspectivas.

Los modos informales de intercambio crecen al interior del sistema formal, prosperan en sus ineficiencias y tienden a perpetuarse al compensar sus defectos y al generar grupos de interés dentro del sistema.

BIBLIOGRAFIA

BIBLIOGRAFIA

- ALONSO José Antonio,
"Maquila Industrial domiciliaria en la metrópoli mexicana",
Estudios Sociológicos,
Vol. VI, N° 18, 1988.
- BASCO Juan y Rosenthal Susana,
"Economía Subterránea y Cuentas Nacionales",
Monetaria,
abril-junio de 1987.
- BEJAR Héctor,
"Reflexiones sobre el sector informal",
Nueva Sociedad,
julio-agosto de 1987.
- BENNHOLDT-THOMSON Veronika,
"Marginalidad en América Latina. Una revisión crítica",
Revista Mexicana de Sociología,
Vol. XLIII, No. 4, 1982.
- BLADES Derek,
"La Economía Subterránea y la Contabilidad Nacional",
Información Comercial Española,
No. 111, mayo de 1983.
- BRACHOWICZ Ladislao,
"El Sector Informal en los países en desarrollo",
Estudios Económicos,
Vol. 3, N° 1, julio de 1988.
- CAMARA Nacional de Comercio del D.F.,
¿Quién provee a los informales?,
México, 1989.
- CAMPOS Víctor,
"Reflexiones sobre el concepto de Economía Subterránea",
Revista FONEP,
N° 132, octubre de 1987.

CENTRO de Estudios Económicos del Sector Privado,
La Economía Subterránea en México,
Editorial Diana, México, 1987.

CENTRO Internacional para la empresa privada,
Formando agrupaciones de apoyo popular para el cambio: informe de la conferencia internacional sobre el sector informal,
celebrada el 26 y 27 de octubre de 1987 en Washintong D.C. con la participación del miembro de Banco Mundial se citan estas estimaciones.

CONNOLLY Priscilla,
"Dos décadas de Sector Informal",
Sociológica,
año 5, N° 12, enero-abril de 1990.

ELWERT G., Evers H. y Wilkens W. ;
"En busca de seguridad. Modos combinados de producción en el llamado Sector Informal",
El Trimestre Económico, 1984.

EXCELSIOR,
mayo 22, 1992
septiembre 21, 1992
julio 16, 1993

FEIG Edgar,
"¿Es importante la economía irregular?",
Información Comercial Española,
No. 564-565, agosto-septiembre de 1980.

FEIG Edgar,
"Malestar macroeconómico y la economía no registrada",
Perspectivas Económicas,
No. 40, 1982.

GARCIA Brígida,
"La importancia del trabajo no asalariado en la economía urbana",
Estudios Demográficos y Urbanos,
Vol. 4, N° 3, 1989.

- GARCIA E. Norberto,
"Absorción creciente con subempleo persistente",
Revista de la CEPAL,
Nº 18, diciembre de 1982.
- IBARRA Benítez Roberto,
Un sistema de contabilidad nacional,
Centro de Estudios Monetarios para Latinoamérica,
México, 1986
- IKONOCOFF Moisés,
La Economía Subterránea y el sistema económico mundial: la experiencia de
los países de Europa Mediterránea",
El Trimestre Económico,
Vol. LIII(1), No. 209, enero-marzo de 1986.
- INSTITUTO Nacional de Estadística Geografía e Informática,
Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares,
tercer trimestre de 1984.
- INSTITUTO Nacional de Estadística, Geografía e Informática,
Encuesta Piloto sobre el Sector Informal. Zona metropolitana de la Ciudad de
México,
diciembre de 1987.
Documento no publicado.
- INSTITUTO Nacional de Estadística Geografía e Informática,
Medición del Sector Informal en México,
Aguascalientes, 1990, documento no publicado.
- LAFUENTE Féliz Alberto,
"Una medición en la economía oculta de España",
Boletín de Estudios Económicos,
Universidad comercial DEUSTO-BILBAO, Vol. XXXV,
No. 111, diciembre de 1980.
- LA JORNADA,
octubre 13, 1992
noviembre 26, 1993

LAUTIER Bruno,
"Fijación restringida en el asalariado, Sector Informal y política de empleo en Latinoamérica",
Seminario de Economía Informal,
UAM-I, enero de 1990.

LAUTIER Bruno,
"La jirafa y el unicornio", en: LAUTIER B.,
Seminario de Economía Informal,
UAM-I, enero de 1990.

LAUTIER Bruno,
"Las formas del Informal", en
Seminarios de Economía Informal:
UAM-I, enero de 1990, México.

LAZARTE Rolando,
"Los migrantes en los mercados de trabajo metropolitanos: líneas de abordaje en el problema en América Latina",
Problemas del Desarrollo,
Nº 70, julio-septiembre de 1987.

LEZAMA José Luis,
"La Economía Subterránea y el trabajo. Novedades del desarrollo actual del capitalismo",
Demos 20,
Nº 3, 1991.

LOMNITZ Larissa,
"Redes Informales de intercambio en sistemas formales: un modelos teórico",
Comercio Exterior,
Vol. 40, Nº 3, marzo de 1990.

MACRO 2000
Revista de Información y análisis de la Economía Nacional e Internacional.
Año 1, Nº 2, junio-julio de 1993.

RODRÍGUEZ G. Federico y Erreguerena J.C.,
Evasión fiscal y Economía Subterránea en México,
Documento de discusión No. 3,
Universidad Anáhuac, México, enero de 1987.

- ROZADA Agustín,
Economía Subterránea,
Departamento de Estudios Sociales de BANAMEX,
Documento no publicado.
- SOUZA V. Guimarães L. y Araujo T.,
"Las disposiciones relativas al sector no estructurado y sus efectos sobre el empleo. El caso de Gran Recife"
Revista Internacional del Trabajo,
Vol. 107, Nº 2, 1988.
- SECRETARIA de Programación y Presupuesto y
Secretaría del Trabajo y Previsión Social,
La ocupación informal en áreas urbanas,
diciembre de 1979, México.
- SECRETARIA del Trabajo y Previsión Social,
"Una propuesta para producir estadísticas sobre el sector informal o marginal urbano",
Cuadernos de Empleo, 1976.
- TANZI Vito,
"La Economía Subterránea, causas y consecuencias",
Finanzas y Desarrollo,
diciembre de 1983.
- TOKMAN Víctor,
"El Sector Informal: quince años después",
El Trimestre Económico,
Vol. XV, Nº 15, 1987.
- TOKMAN Víctor y Souza P.
"El Sector Informal urbano en América Latina",
Revista Internacional del Trabajo,
Vol. 94, No. 3, noviembre-diciembre de 1976.
- TOKMAN Víctor,
"Las relaciones entre los sectores formal e informal",
Revista de la CEPAL,
primer semestre de 1978.

TREVIÑO Sandra,
"Reflexiones sobre el trabajo domiciliario en la Zona Noreste de Guanajuato",
Estudios Sociológicos,
Vol. VI, N° 18, 1988.