

ECONOMÍA INFORMAL Y CONTABILIDAD NACIONAL

Para una contribución de las Cuentas
Nacionales a la medición de la
economía informal

Michel Sérurier

Introducción

- La contribución de las cuentas nacionales al conocimiento de la informalidad va mas allá del uso de las encuestas en la materia
- Por sus técnicas, las cuentas pueden aclarar las zonas de sombra que escapan a las encuestas
- Y ofrecer una visión integrada de la informalidad dentro del marco de la economía nacional de mercado

Dentro de esta perspectiva, no se trata solamente de ver como las Cuentas nacionales pueden aprovechar las encuestas sobre el sector informal y el empleo informal

Sino más bien:

Proponer una estrategia compartida que permita alcanzar una medición de mejor calidad de la informalidad

Puntos claves de esta estrategia

- Es preferible que la información básica sobre la informalidad venga de una encuesta de tipo 1-2-3 articulada con una encuesta amplia al empleo
- Las técnicas específicas a la elaboración de las cuentas nacionales permiten a la vez aislar empleo informal y sector informal, y explorar sus zonas de sombra
- Los agregados de las cuentas nacionales no permiten una medición detallada de la informalidad; conviene completarla mediante una cuenta satélite alimentada por las mismas encuestas.

Plan de la presentación

1. Para una medición más completa de la economía informal
2. Referencias conceptuales
3. Una matriz de los empleos, como punto de entrada a la evaluación de la producción nacional
4. Las etapas del proceso de elaboración de las cuentas de producción de la economía nacional
5. Evaluación específica de la economía informal
6. Características de una cuenta satélite de la informalidad

(Se utiliza la fórmula “economía informal” para agrupar los dos conceptos introducidos por los estadísticos del trabajo: sector informal y empleo informal; pero se tratan de dos fenómenos a medir separadamente)

1. Para una medición más completa
de la economía informal

Cualquier encuesta económica presenta problemas de cobertura y de sub-declaración. Uno de los desafíos del contador nacional es tanto superar las discrepancias encontradas, como medir las zonas de sombra.

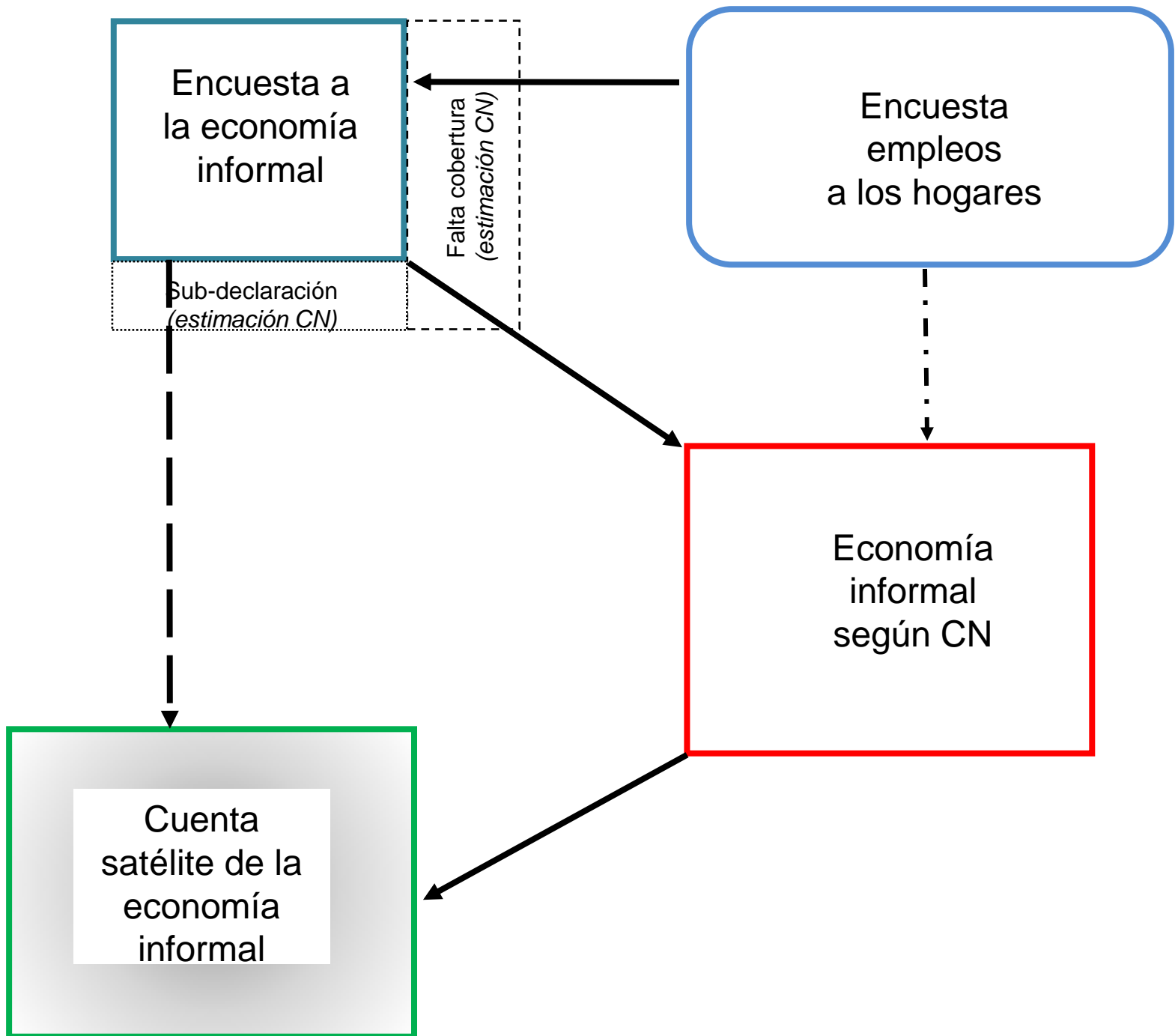
El uso de las encuestas sobre la economía informal supone confrontarlas con el resto de las fuentes estadísticas; y evaluar las zonas que estas encuestas no están en condición de medir.

Hacerlo necesita un trabajo específico, condición para llegar a una medición mas completa de la economía informal.

Esta medición se limita necesariamente a los agregados previstos por el SCN, pero:

- Ofrece una evaluación de las zonas de sombra de las encuestas,
- Permite una visión integrada de la informalidad en relación al resto de la economía nacional,
- Abre el paso a una análisis más detallada de este fenómeno dentro de una cuenta satélite.

El gráfico presentado a continuación visualiza la estrategia compartida propuesta



2.1 Inventario de las zonas de sombra de las encuestas sobre la economía informal

- **Cobertura**

Se consideran aquí encuestas realizadas vía los hogares

- cobertura territorial (nacional o no)
- actividades ignoradas (agricultura, pesca,...)
- informal subterráneo
- actividades ilegales *(incluyendo la droga o la práctica del soborno)*

- **Sub-declaración**

Este fenómeno existe, pero hay pocos estudios para evaluarlo. Se refiere principalmente al ingreso mixto *(podría ser del orden de 20%, tal vez más)*

2.2 La contribución de las cuentas nacionales

- La prioridad para el contador nacional : medir el conjunto de la economía nacional
- Su meta es de conseguir una evaluación de todos los sub-espacios de la economía nacional, según una lógica de partición del universo a medir. Si esta partición puede contemplar como tal la economía informal, su medición directa es factible; sino, su eventual medición dependerá de un proceso ulterior.

Esta contribución tiene dos aspectos:

a) Por su marco central integrado, las cuentas nacionales están en condición de evaluar de manera indirecta las insuficiencias de la información estadística disponible (a condición de usar metodologías adecuadas)

b) La medición de la economía informal dentro de este marco central garantiza su coherencia cuando se trata de posicionarla en relación al conjunto de la economía nacional o a cualquier de sus componentes.

2. Referencias conceptuales

- Para realizar esta estrategia compartida es indispensable que haya compatibilidad entre los conceptos usados de cada lado.
- A priori, esta compatibilidad está garantizada por las declaraciones respectivas de las conferencias internacionales de Estadísticos del Trabajo y de las últimas versiones del SCN (1993 y 2008).
- En la práctica, la situación está un poco mas complicada. Afortunadamente, la última versión del SCN dedica un capítulo específico (el 25) para aclarar esta compatibilización.
- Quedan sin embargo algunos puntos de divergencia, reforzados por una cierta incomprensión por parte de los expertos respectivos.
- No conviene entrar aquí en el detalle de esta compatibilización; ver para eso mi documento “Economía informal y contabilidad nacional: una colaboración ventajosa”.
- Se proponen en síntesis dos comentarios sobre este tema

1/ El sector informal en el SCN 2008

- La apelación “sector” asociada a la economía informal no es de la misma naturaleza que la usada por las CN (*sector institucional*)
- El sector informal está constituido por establecimientos de mercado perteneciendo a los hogares
- Puede ser presente en todas las actividades de mercado
- Los establecimientos informales no son los únicos dentro del sector institucional de los hogares

2/ Una conclusión fundamental para la medición

- El SCN está estructurado por clasificaciones cuya función es proporcionar particiones de diversos universos económicos: unidades institucionales, actividades, productos, transacciones, activos. El único universo dedicado a los establecimientos es aquello de las actividades económicas.
- El SCN no incorpora en sus particiones una posición dedicada específicamente a la informalidad.
- Por este motivo, no hay espacio previsto para ella en el marco central: la informalidad no tiene lugar propio dentro de las herramientas previstas por el marco central.
- Finalmente, el concepto de economía informal no es congruente con las categorías usadas en el marco central. Pues no entra en ninguna de las clasificaciones propuestas en el SCN (las cuales son todas particiones de objetos homogéneos: industrias, productos, transacciones, unidades institucionales,...)

3. La matriz de los empleos,
punto de entrada
a la evaluación de la producción nacional

- La matriz de los empleos tiene un papel estratégico en el proceso de elaboración de las cuentas nacionales; efectivamente los empleos (jobs) constituyen el conjunto más completo disponible para alcanzar el universo de la producción de mercado.
- Esta matriz cruza los empleos por estatus con las industrias.
- Se elabora a partir a la vez de las fuentes demográficas (y en especial de la encuesta “empleos” a los hogares) y de los datos de empleos proviniendo de las encuestas económicas.
- Comparando estas dos categorías de fuentes, aparece un exceso de empleos del lado demográfico, por los cuales no existe ninguna información económica.
- Este saldo de empleos permite una evaluación indirecta de la producción que la estadística económica no alcanza conocer.
- Permite igualmente una medición del empleo informal, a partir de lo que declaran los hogares.

Dos matrices de la PAO (Populación activa ocupada) y de los empleos

1/ Dos matrices “demográficas” (PAO y empleos)

Construidas a partir de los datos demográficos: censo y encuesta a los hogares, contabilizando también el segundo empleo (*y si posible los ingresos asociados*)

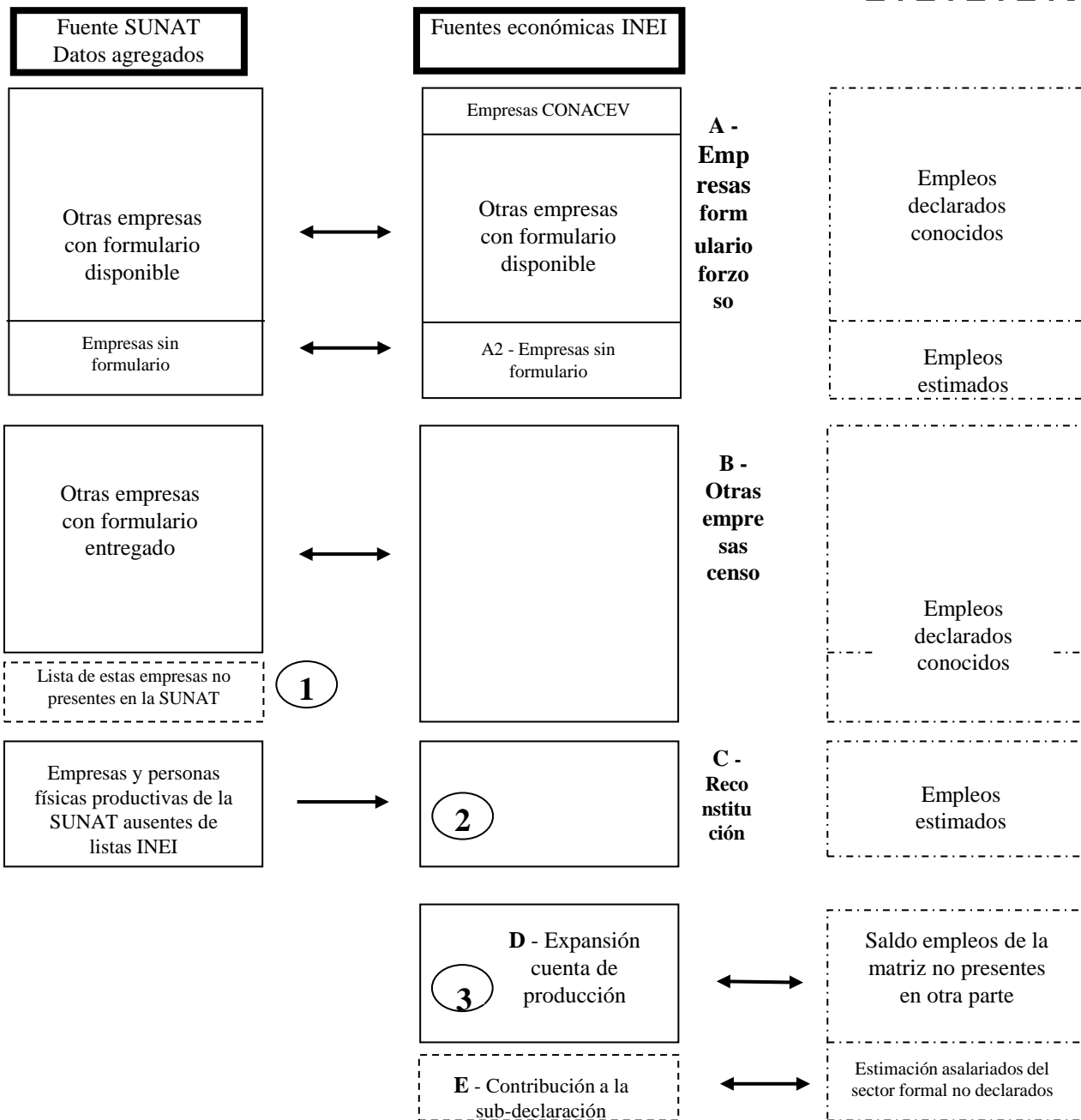
2/ Una matriz “económica” de los empleos

Construida a partir de los datos entregados por las fuentes económicas: censo, encuestas, registros administrativos, protección social,...

(a continuación, la situación estadística del Perú para su base 2007)

Matriz empleos
"económica"

Matriz empleos
demográfica



Criterios estadísticos

- Averiguar que las diversas encuestas económicas no investigan más de una vez las mismas unidades de producción; para este motivo elaborar una partición estadística del universo de estas unidades.
- Ubicar en esta partición las unidades investigadas por la encuesta sobre la informalidad; **si no es posible, el empleo declarado por esta encuesta no puede incorporarse en la matriz económica.**
- Es imposible también **cuando esta encuesta no permite establecer una frontera con el resto de las otras encuestas económicas, al fin de evitar los doble contajes.**
- Por motivo de la medición del empleo informal, conviene abrir el estatus “asalariados” con un rubro específico para los asalariados sin protección social (*se proponne los rubros “asalariados no declarados” o “asalariados no registrados”*)

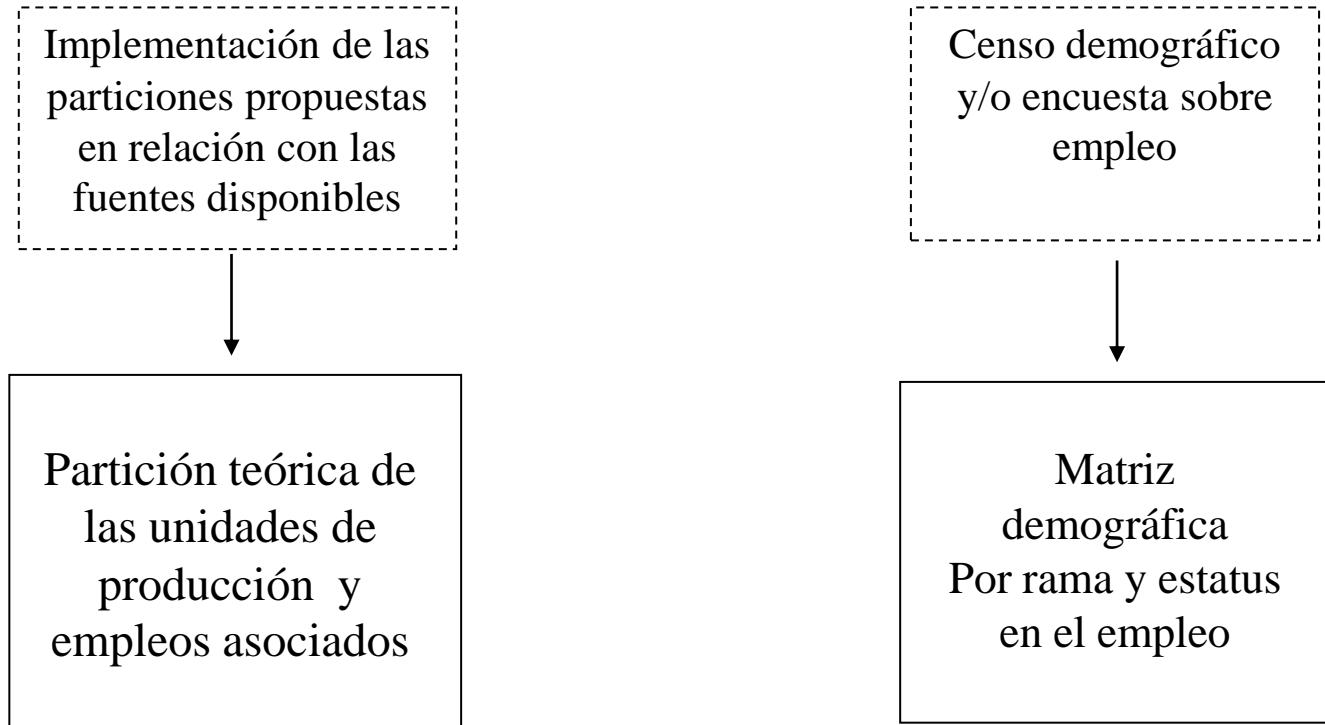
Estrategia de utilización de la matriz

- Esta matriz permite asociar a cada sub-categoría de fuentes (con sus empleos) cuentas específicas de producción y de generación del ingreso.
- A cada categoría corresponde una función de producción, que conviene analizar dentro de un “modo de producción” distinto.
- Podemos así dedicar un modo de producción específico para el saldo de empleos; y si se lo puede localizar, al sector informal (*ver mas adelante*).

4. Las etapas del proceso
de elaboración de las cuentas de
producción de la economía nacional

Primera etapa

Organización de la información disponible



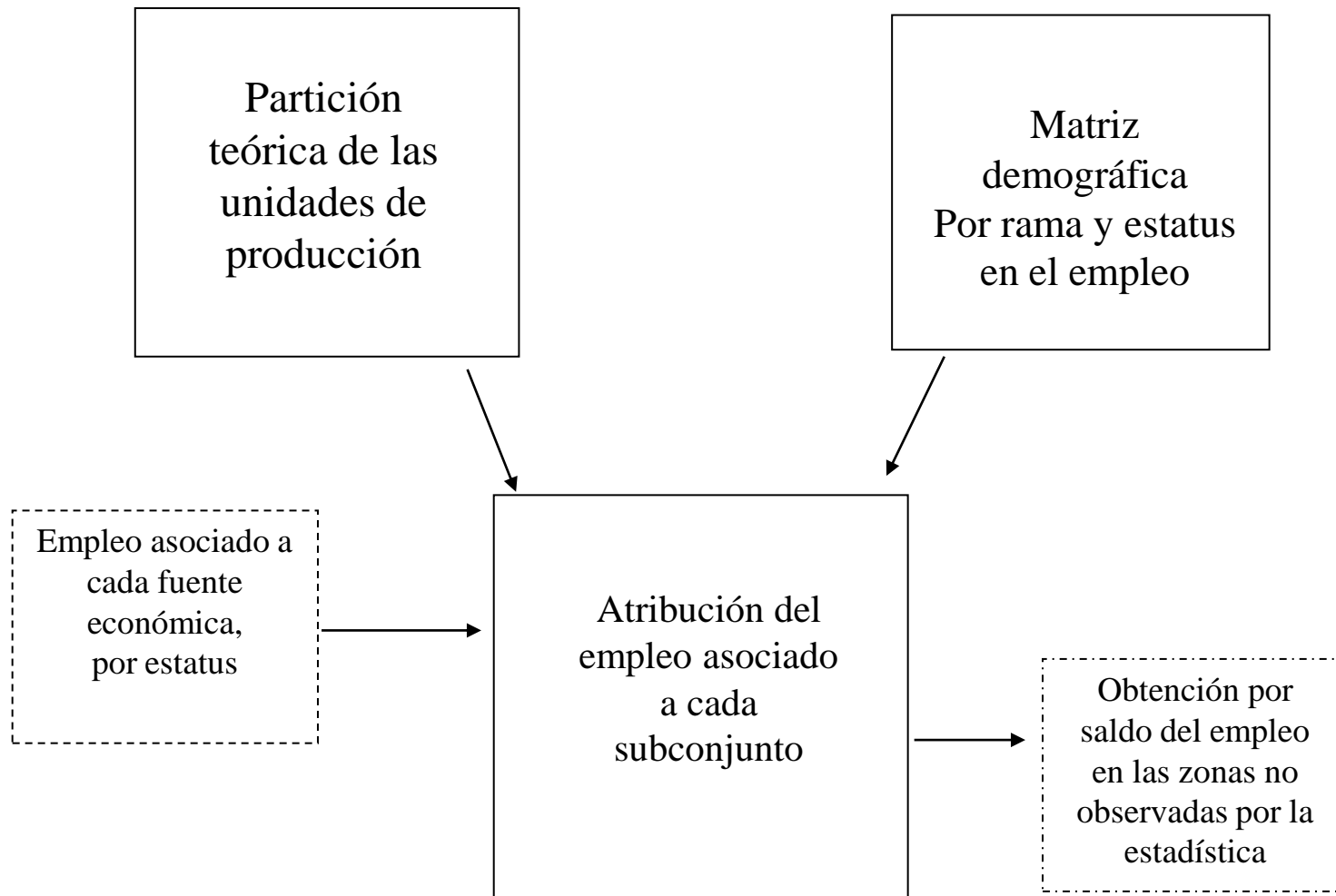
Primera etapa

Organización de la información disponible

- Del lado de las fuentes económicas, se trata de realizar un mapa de su cobertura, eliminar los doble contajes, y para cada una evaluar la información disponible en cuento a empleos
- Del lado demográfico, se trata de compatibilizar los datos de empleos disponibles, asociar los ingresos correspondientes, y definir los números a considerar para:
 - el total de la PAO (promedio anual)
 - el número semanal de horas por tiempo completo

Segunda etapa

Matriz de los empleos



Segunda etapa

Matriz de los empleos

- La elaboración de la matriz “empleos” junta las informaciones proviniendo de las dos matrices iniciales.
- Se respecta el total que proviene de la matriz demográfica; pero se da la prioridad a la información por actividad que proviene de la matriz económica cuando faltan empleos del lado demográfico

Tercera etapa

Definición de los modos de producción

Atribución del empleo
asociado a cada
subconjunto



**Determinación de los
modos de producción**
(con o sin el sector informal)



Metodología de elaboración de
las cuentas para cada uno de
los modos de producción

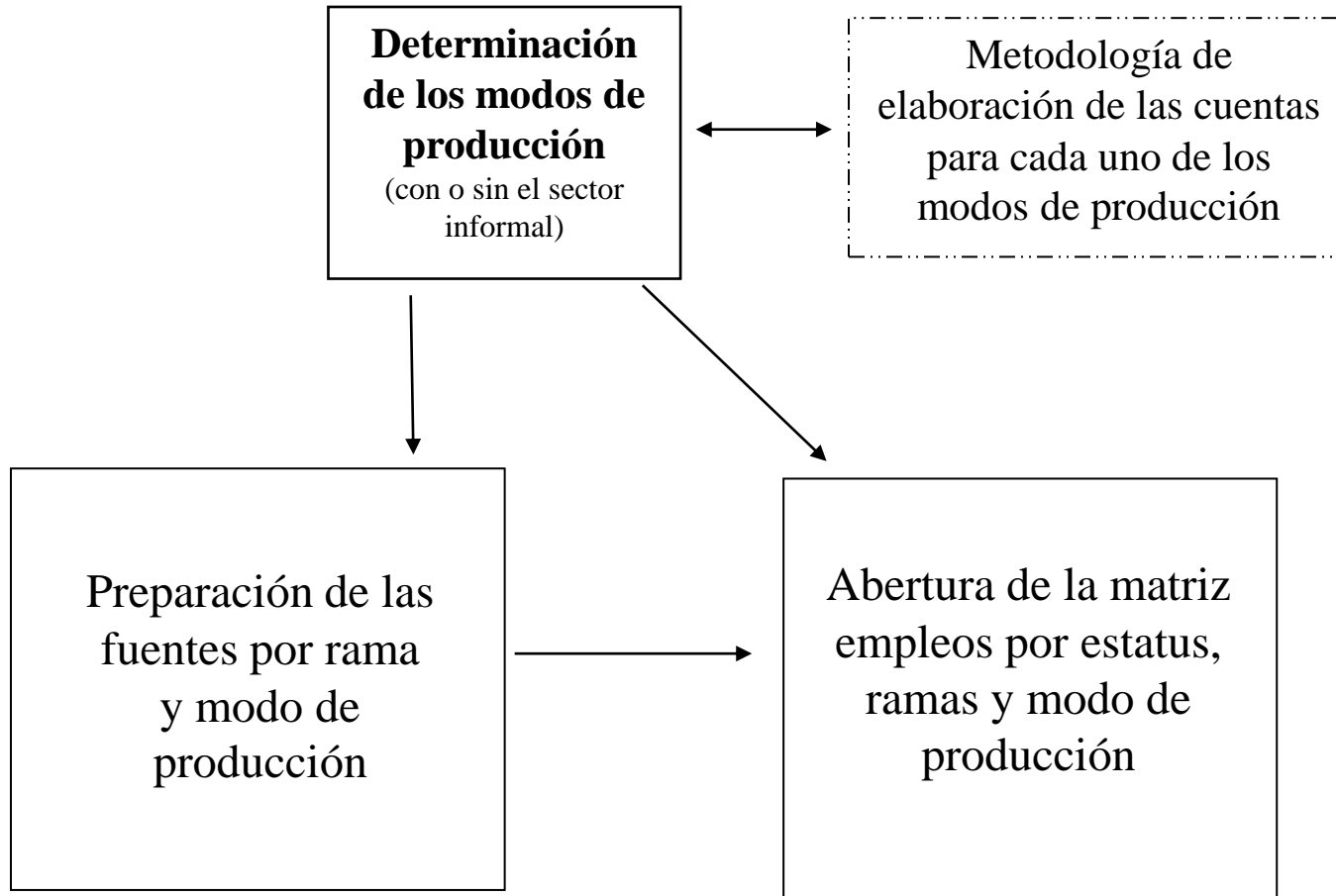
Tercera etapa

Definición de los modos de producción

- Para trabajar de manera diferenciada las informaciones disponibles por cada rama (industria), conviene elaborar las cuentas (de producción y generación del ingreso) de manera separada. Los modos de producción corresponden a esta necesidad.
- Es imperativo que los modos de producción constituyan una partición completa de la economía nacional
- Se pueden considerar los criterios siguientes:
 - datos económicos disponibles (con diferenciación eventual por fuente)
 - información parcial (solamente empleos, coeficientes técnicos, ingresos generados,...)
 - sector institucional de los establecimientos
- Se define una metodología de elaboración específica para cada modo
- Un modo de producción específico podría dedicarse al sector informal, a la condición que se tenga la información y que se mantenga la partición del conjunto de la economía

Cuarta etapa

Incorporación de los datos



Cuarta etapa

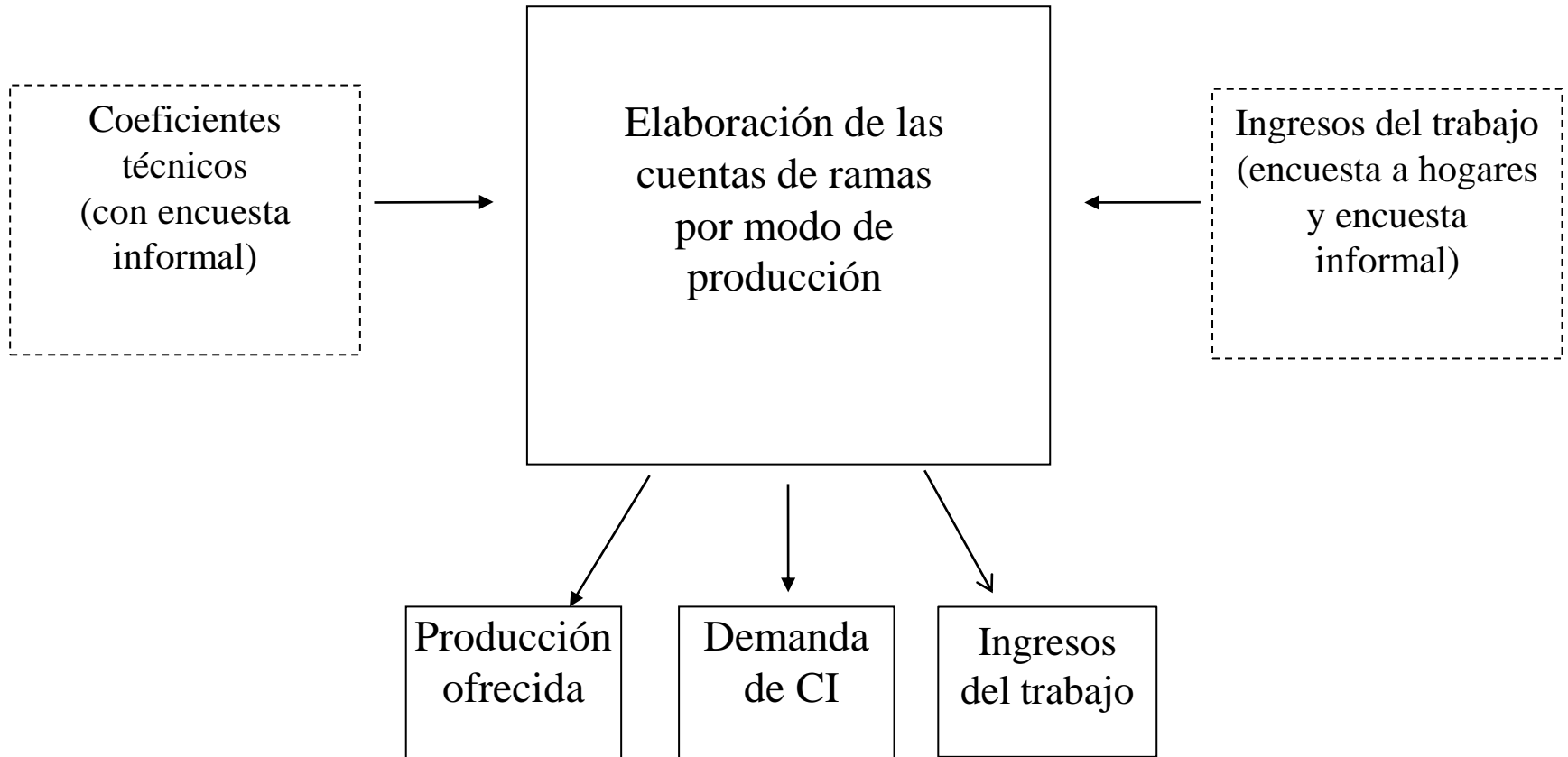
Incorporación de los datos

Es en esta etapa que se puede tratar de aislar el empleo asociado a la economía informal, que se pueda o no dedicarles un modo de producción específico.

Este punto está tratado en la parte 5

Quinta etapa

Primera elaboración de las cuentas por rama



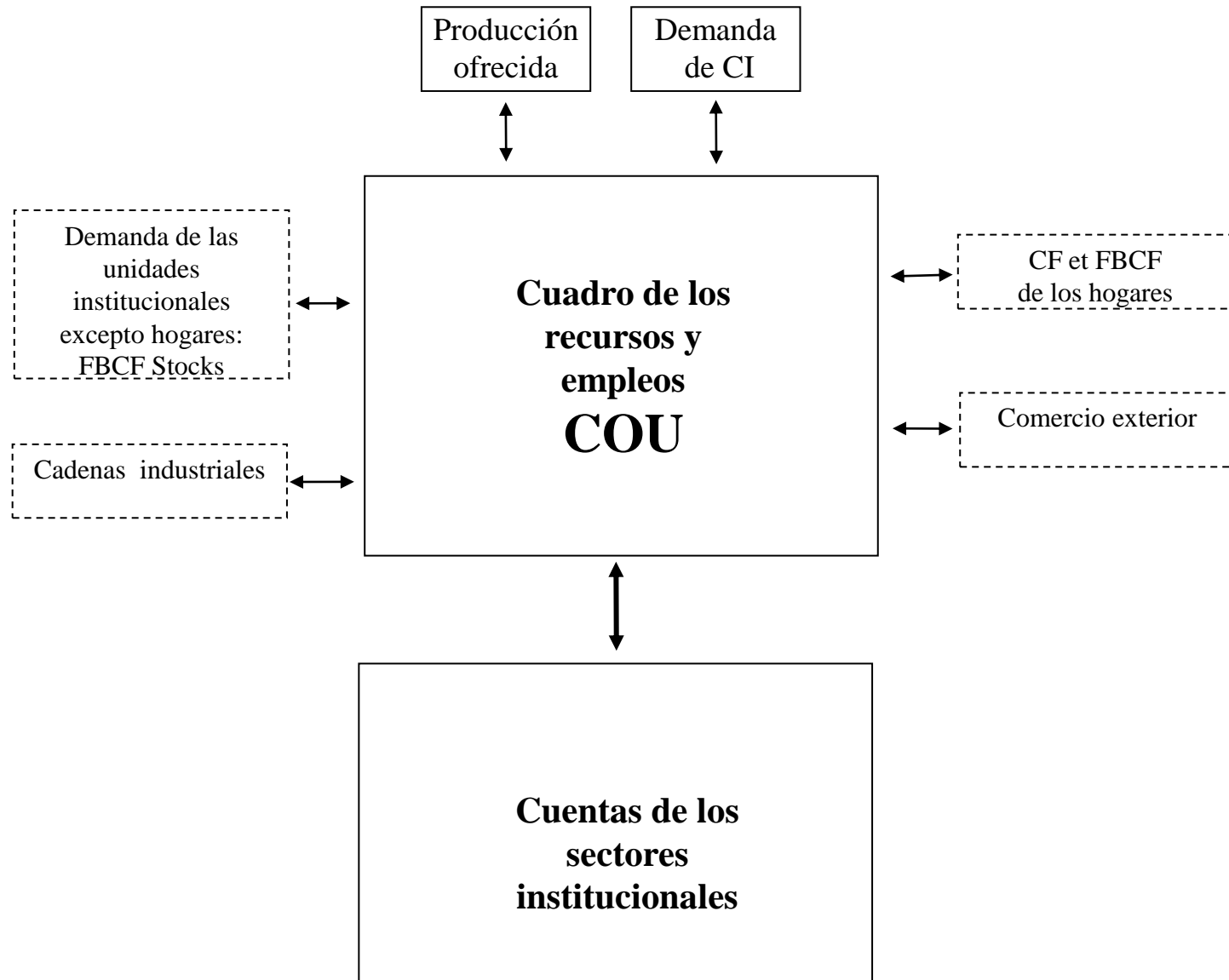
Quinta etapa

Primera elaboración de las cuentas por rama

- Es en esta etapa que el uso de las encuestas sobre el sector informal tienen un papel esencial.
- En caso de un modo específico para el sector informal, se trata de un uso directo;
- Y de toda manera, para el empleo fuera de las encuestas económicas, la información proviniendo de estas encuestas es la más adecuada.
- Pero conviene siempre confrontar estas informaciones con las otras eventualmente disponibles.

Sexta etapa

Arbitraje iterativo dentro del COU



Sexta etapa

Arbitraje iterativo dentro del COU

- Este proceso iterativo permite ajustar en forma progresiva los arbitrajes a realizar para compatibilizar todas las fuentes disponibles
- En este proceso, se trata de localizar y evaluar todas las zonas de sombra, dentro de las cuales:
 - el contrabando
 - la evasión fiscal (para la economía formal)
 - las actividades ilegales
 - las sub-declaraciones de todo tipo (CF, ingresos, CI,...)
- En función de los arbitrajes a realizar, se puede modificar el contenido de la matriz de los empleos
- En complemento a esta fase del trabajo de síntesis en el COU, interviene también el control de coherencia de las cuentas de los sectores institucionales, y en especial la cuenta de los hogares (incluyendo su parte financiera)

5. Evaluación específica de la economía informal

Localizar la economía informal

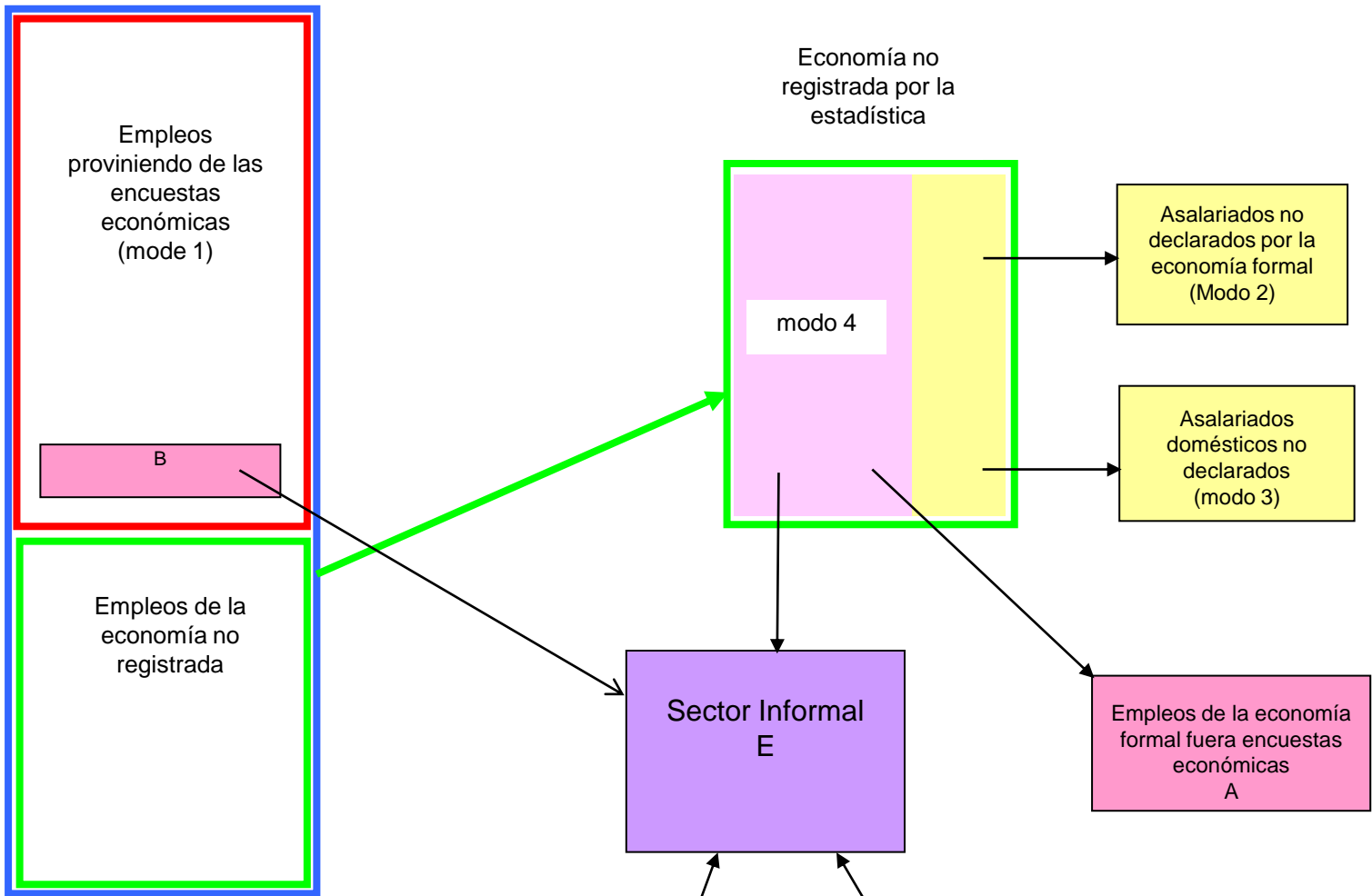
- **El empleo informal**

Para localizarlo, se usa la matriz arbitrada de los empleos, considerando el estatus “asalariados no declarados”. Conviene repartirlo entre los distintos modos de producción

- **El sector informal**

La localización del sector informal se revela más compleja, y depende de la posibilidad de ubicar la cobertura de la encuesta al sector informal dentro de la partición del aparato estadístico.

El diagrama siguiente permite analizar el problema



- Matriz demográfica
- Matriz económica
- Empleos de la economía no registrada
- Asalariados no declarados fuera sector informal

Comentarios

- Los modos considerados aquí son:
 - modo 1 economía con encuestas económicas
 - modo 2 sub declaración de la economía formal
 - modo 3 producción de no mercado de los hogares
 - modo 4 resto de la economía de mercado
- Existen dos opciones en cuanto al sector informal, dependiendo como se ubicó la información proviniendo de la encuesta al sector informal
 - caso 1: está dentro de la matriz económica (se estableció la frontera con el resto de las encuestas); pertenece entonces al bloque B.
 - caso 2: no se incorporó en la matriz económica.
- Cualquier sea el caso, el sector informal puede incorporar más empleo de lo que se conoce por parte de la encuesta al sector informal
- La situación difiere mucho de un país al otro; localizar el empleo del sector informal puede entonces necesitar investigaciones complejas y específicas a cada contexto local.

Elaborar las cuentas del sector informal

- Como el sector informal se define como agrupación de establecimientos, sus cuentas se limitan a las cuentas de producción y de generación del ingreso, siendo el ingreso mixto su saldo final
- Existen dos opciones metodológicas:
 - Opción 1: se consigue definir a priori un modo de producción específico (como elemento de una partición del universo de la producción de mercado); las cuentas se consiguen dentro del mismo proceso de elaboración del marco central.
 - Opción 2: El sector informal se construye a partir de pedazos de distintos modos de producción, en función de una proporción determinada a posteriori del empleo de este sector dentro de cada uno de estos modos.

6. Características de una cuenta satélite de la informalidad

Una cuenta satélite ?

- Existen todo tipo de cuentas satélites, más o menos vinculadas al marco central de las cuentas nacionales
- Permiten analizar un “lugar” económico según criterios específicos, y en relación a los agregados de las CN
- En el caso de la informalidad, el vínculo es muy fuerte, por el hecho que son los mismos trabajos de elaboración del marco central que permiten una buena medición de los grandes agregados del informal

Lo que aporta la elaboración del marco central

- Cuentas de producción por actividad económica, diferenciadas por modos de producción y por sectores institucionales;
- Una matriz de los empleos por estatuto en el trabajo, según la misma abertura (actividad y modo de producción);
- Una localización aproximada de los establecimientos informales presentes en los modos de producción, por el medio de sus empleos.

Definir el marco de la cuenta satélite

Una cuenta satélite no es una simple expansión de los agregados del marco central. Supone formalizar su contenido, explicitar las variables a considerar, describir los cuadros a elaborar y proponer metodologías de elaboración.

Necesita además conseguir una aprobación al nivel internacional.

Una visión ampliada de la informalidad

- Una cuenta satélite da la oportunidad de medir diversas variables consideradas como importantes:
 - Ubicarla dentro de los agregados del marco central de las cuentas (peso relativo)
 - Entregar las mediciones recomendadas por el grupo de Delhi para facilitar las comparaciones internacionales: tamaño de la unidades de producción, relación a la producción de no mercado de los hogares, zona rural y zona urbana, sector moderno o tradicional,...
 - informalidad y micro-empresas
 - matriz cruzando actividades y nivel de ingreso mixto
 - matriz cruzando actividades y numero de asalariados
 - ...

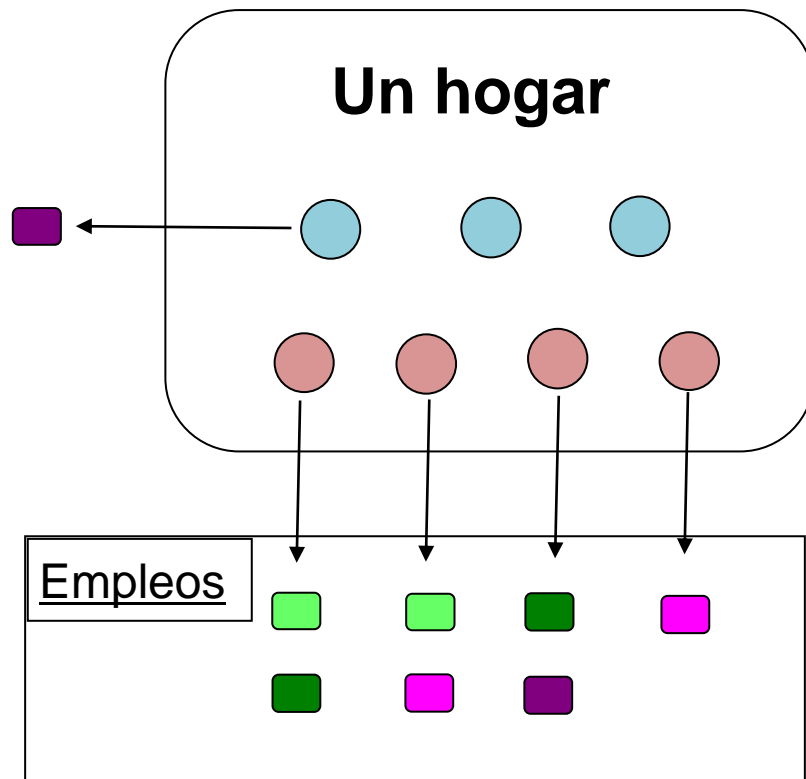
Otras perspectivas

La informalidad no está localizada en hogares específicos; todos participan más o menos a esta situación, según variables distintas:

- en el mismo hogar, y según sus miembros, existen empleos tanto formal como informal; y una misma persona puede también tener empleos de los dos lados;
- dentro de las unidades de producción, existe continuidad del formal al ilegal, pasando por la evasión fiscal, el formal ficticio, el informal subterráneo, o el informal asumido.

Esta situación multiforme necesita dos tipos de lectura:

- una diversificación de los establecimientos según criterios dando cuenta de esta diversidad,
- un análisis de los ingresos de los hogares, colocando los que provienen de la informalidad al lado de los otros, cruzando estos datos con otras variables: origen por actividad, deciles de ingresos, repartición geográfica, nivel de formación,...



Ingresos del hogar

Remuneración del trabajo

D.11 Salarios brutos (1a y 1b)


B.3 Ingreso mixto (2 y 3)


Otros ingresos

D.4 Renta de la propiedad


D.62 Prestaciones sociales


D.752 Transferencias entre hogares

 Miembros inactivos

 Miembros con empleos

 Asalariado declarado (1a)

 Asalariado no declarado (1b)

 Patrono o Cuenta propia (2)

 Ayudante familiar (3)

Informalidad y pobreza

Una cuenta satélite podría ser un lugar privilegiado para organizar toda la información disponible en relación a la pobreza, y analizar su interacción con el estatuto en el trabajo, el vínculo con la informalidad, y el peso de los ingresos del trabajo versus las otras fuentes de ingresos (dentro de las cuales la solidaridad social y las remesas).

Conclusiones estratégicas para las encuestas a la informalidad

Elaborar una buena cuenta satélite necesita una encuesta a la informalidad articulada con una cuenta a los hogares, tipo empleos, ampliada a los diversos ingresos

La parte dedicada a las unidades de producción tiene que extenderse a todas las micro-empresas, y permitir establecer la frontera con las otras encuestas económicas