

INFORMALIDAD: ESCAPE Y EXCLUSIÓN⁺

REVISADO POR:

VIVIANA SALGADO^{*}
INDECOPI

En países en vías de desarrollo como el Perú, la informalidad constituye un fenómeno complejo de múltiples dimensiones que requiere de una diversidad de conceptos y formas de medición para su mayor entendimiento. En particular, la informalidad en el mercado laboral puede conducir a un equilibrio social no óptimo, en el que los trabajadores se encuentren desprovistos esencialmente de programas de salud, previsión ante la vejez y una jubilación.

Según el estudio del Banco Mundial “Informalidad: Escape y exclusión”, la informalidad representa una forma de manifestación de las relaciones entre los agentes económicos y el Estado. En él se afirma que los trabajadores son *empujados* hacia la informalidad debido a la exclusión de los beneficios básicos esenciales que otorga el Estado; este es el denominado enfoque de exclusión. Sin embargo, también interviene un factor de elección o escape, dado que los actores sociales evalúan la conveniencia o no de ingresar al sector formal. Según afirman los autores, esta autoexclusión implica un cuestionamiento de la sociedad a la calidad de los servicios estatales y a su capacidad de hacer cumplir las normas.

Este estudio del Banco Mundial expone que el sector informal en los países de América Latina y el Caribe se manifiesta a través de factores de exclusión y de escape, los cuales pueden variar de importancia relativa entre países; más allá de que la informalidad sea resultado de políticas económicas poco eficaces, ésta se

⁺ Autores: Perry, G., O. Arias, P. Fajnzylber, W. Maloney, A. Mason y J. Saavedra (2007). *Informalidad: Escape y exclusión*. Estudios del Banco Mundial sobre América Latina y el Caribe. Banco Mundial, 2007, Washington, D.C.

^{*} Bachiller en Ciencias con mención en Ingeniería Económica por la Universidad Nacional de Ingeniería, con estudios de maestría en Economía en la Universidad del Pacífico. Asistente Senior de la Unidad de Estadística y Análisis Cuantitativo de la Gerencia de Estudios Económicos del INDECOPI. E-mail: vsalgado@indecopi.gob.pe.

presenta como una crítica fundamental al Estado en cuanto al incumplimiento de sus funciones de garantizar seguridad jurídica y económica, igualdad de oportunidades y una adecuada provisión de bienes públicos.

De acuerdo con la investigación del Banco Mundial, durante el 2006, en las zonas urbanas de América Latina y el Caribe la informalidad en el sector laboral representó el 57%, lo cual evidenció una tendencia creciente. El estudio menciona asimismo que los elevados niveles de informalidad son un síntoma de la presencia de fallas institucionales y constituyen barreras contra el crecimiento y el bienestar social. Los autores afirman que esto es resultado de incrementos en los impuestos laborales, el salario mínimo, o las variaciones en la legislación sobre seguridad y protección social, así como por la expansión de programas de cobertura social que no exigen contribuciones a los trabajadores informales.

En el Perú se aprecia que la informalidad ha venido incrementándose en los últimos años y diversas investigaciones indican que ésta alcanza el 60%. En el mercado laboral, la informalidad se manifiesta en la escasez de contratos -casi el 90% de los trabajadores de la microempresa operan sin un contrato de por medio-, situación que los coloca en una posición de vulnerabilidad en cuanto a los beneficios sociales. Por ello, en diversos países de América Latina, la informalidad es considerada una elección, especialmente por los trabajadores independientes. Por su parte, en el caso de los trabajadores asalariados, la informalidad representa una salida ante el riesgo de desempleo. Es importante mencionar que, pese a que la informalidad constituye una elección, no implica un mejor resultado para la sociedad, dado que el trabajo informal se caracteriza por la ausencia de beneficios sociales y baja remuneración, condiciones que van en contra del bienestar social.

Por esta razón, el estudio del Banco Mundial tiene como objetivo sentar las bases para la formulación de políticas más eficaces. En la investigación se plantea que la informalidad podría remediarse en la medida en que se mejoren las condiciones que impulsen la productividad e identifiquen las barreras, costos y beneficios que afrontan las empresas y los trabajadores informales a fin de insertarse en el sector formal.

El libro describe en ocho capítulos la evolución y caracterización de la informalidad en el mercado laboral. En el primero se examina la importancia de la definición de informalidad, prestando atención a los resultados de estimaciones empíricas de los últimos años, realizadas en base a encuestas de hogares de cada país; por ejemplo, la tasa de informalidad es alta y exhibe una tendencia creciente

en América Latina, sobre todo en la última década. La razón de ser del trabajador informal es analizada en el segundo capítulo, y se destaca que ésta no sólo puede ser analizada desde el punto de vista de la exclusión, para tal efecto se muestra evidencia empírica de trabajadores que forman parte del sector informal de manera voluntaria.

Sobre la base del examen de las diferencias en los ingresos laborales y bienestar, el tercer capítulo manifiesta que, aunque aparentemente se registran dos niveles de informalidad en el empleo, por cuenta propia y el asalariado, no existe consenso respecto a los factores que determinan su tamaño relativo y las implicaciones en materia de bienestar en cada nivel. En el proceso de indagar sobre la lógica de la informalidad, el cuarto capítulo investiga la evolución de la informalidad y sus determinantes de largo plazo, especialmente desde el punto de vista de la dinámica del mercado de trabajo.

El estudio señala que los propietarios y los trabajadores de las microempresas y pequeñas empresas informales constituyen una importante participación de la fuerza laboral en los países de América Latina. Por ello, un examen exhaustivo de la dinámica de la informalidad abarca las características de las microempresas. En el quinto capítulo se describen los patrones de entrada, la supervivencia y el crecimiento en el empleo por cuenta propia del sector en determinados países de América Latina. Asimismo, de manera general desde la perspectiva del sector privado, el sexto capítulo analiza los factores determinantes y las consecuencias de la informalidad sobre la productividad. Este capítulo evidencia que la informalidad no sólo abarca a los pequeños establecimientos, sino también a grandes empresas, dado que se presentan estimaciones de una elevada incidencia en la evasión de impuestos y contribución a la seguridad social.

El séptimo capítulo describe la relación entre informalidad, protección social y políticas de reducción de la pobreza. Al respecto, cabe mencionar que varios países han puesto en marcha amplios programas de asistencia para mejorar la cobertura, especialmente entre los agentes de menos recursos. Sin embargo, las deficiencias presentes en el diseño y ejecución de muchos programas sociales exacerban la falta de acceso a la protección y crean nuevos incentivos para la informalidad. Finalmente, en el octavo capítulo se sostiene que a fin de comprender el mecanismo de la informalidad es fundamental conocer la interacción entre el Estado y los ciudadanos. Las personas deciden si colaboran con los mandatos e instituciones estatales, y sobre todo determinan cómo hacerlo. Estas decisiones están condicionadas por las

normas sociales en la forma como los agentes perciben y definen una relación con el Estado.

El texto “La informalidad: Escape y exclusión” plantea reorientar las políticas públicas para mermar los incentivos de la informalidad. Por ello, resulta necesario hacer algunos ajustes y perfeccionamientos en el diseño de los programas sociales y las disposiciones que fomenten el incremento de la productividad agregada. De lo contrario, el número de microempresas caracterizadas por una elevada rotación del personal, perspectivas de crecimiento limitadas y baja productividad continuará en aumento.

Los autores recomiendan perfeccionar el capital humano, de esta forma se reducirían los incentivos de los trabajadores no calificados a preferir el empleo independiente. Asimismo, el libro hace una invitación a la implementación de políticas vinculadas al diseño de redes sociales de seguridad, así como una legislación laboral con una visión integral del mercado de trabajo.

En líneas generales, el estudio acentúa la necesidad de una reducción de las reglamentaciones e impuestos excesivos que segmentan el mercado laboral, dando énfasis a la importancia de la creación de un *contrato social* eficaz e incluyente, por el cual la mayoría de las personas se sientan motivadas a participar y respetar las disposiciones del Estado, logrando de este modo modificar la cultura generalizada de incumplimiento registrada en la mayoría de los países de la región.