

Enero 2023

WP5-2023-005

N° de serie

DOCUMENTO DE TRABAJO

Enfoque histórico de la interrelación entre la informalidad y el desarrollo

Autores

Yennifer Celín

Edwin Torres

Mauricio López



ALIANZA EFI
Economía Formal e Inclusiva

Enfoque histórico de la interrelación entre la informalidad y el desarrollo¹

Yennifer Ester Celín Camargo, Edwin Esteban Torres Gómez,
Mauricio López González

Resumen

La informalidad laboral afecta el desarrollo económico, si bien no es el único determinante, si es posible afirmar que acciones de política económica, dirigidas a incrementar la formalización del empleo, pueden contribuir positivamente a mejorar el bienestar de muchos hogares pobres y vulnerables y, por tanto, a transitar a mayores niveles de desarrollo económico. Los estudios empíricos dan cuenta de una relación causal, los empleos malos, de baja calidad o informales, se concentran en mayor medida en hogares pobres, vulnerables, en los cuales no se cuenta con ningún empleo formal. El bajo nivel de ingreso de los empleos informales no permite, en muchas ocasiones, satisfacer las necesidades básicas, al tiempo que también generan mayores niveles de vulnerabilidad en las personas de mayor edad, al no contar con la posibilidad de una pensión.

Palabras clave: Informalidad laboral, desarrollo económico, pobreza

¹ Este trabajo agradece al programa “Inclusión productiva y social: programas y políticas para la promoción de una economía formal, código 60185, que conforma la Alianza EFI, bajo el Contrato de Recuperación Contingente No. FP44842-220-2018.”

I. Introducción

A nivel mundial la economía informal está compuesta por más del 90% de las microempresas y pequeñas empresas (MYPE)(OIT, 2022), este fenómeno afecta principalmente a las economías emergentes y en desarrollo. En la informalidad se emplean más del 60% de la población activa, lo que muestra una fracción importante de trabajadores en condiciones de empleo precario a escala mundial (OIT, 2018).

En América Latina, esta problemática se profundizó para el primer trimestre de 2021, debido a los efectos de la emergencia sanitaria. Para el caso colombiano, en pandemia, los ocupados en actividades informales presentaron un mayor riesgo de afectación de sus empleos; el 38 % en riesgo de afectación alta, mientras que, para los formales, esta cifra es del 29 %. De este modo, las mayores pérdidas de empleos se presentan en las actividades económicas que albergan una mayor cantidad de empleados informales (Sánchez et al, 2022).

Por tanto, en el caso específico del empleo informal, en el período asociado a la crisis originada por el Covid-19 en América Latina, el 76% de los trabajadores independientes y un tercio de los asalariados pertenecían al sector informal, los puestos generados de manera informal representaban el 70% y se evidenciaba una informalización de los empleos formales (OIT, 2021). Estas condiciones desfavorables en el empleo generan reducciones en el PIB y en la de calidad de vida de la población, lo que lleva a que el desarrollo se vea afectado.

Esta relación se presenta en las diferentes fases o etapas del ciclo económico, es decir, no es propia de los períodos de recesión o crisis. No obstante, si es justamente en la fase descendente del ciclo económico, y en especial en los períodos de recesión, donde se observan mayores incrementos de los empleos informales y, por tanto, la afectación sobre el nivel o calidad de vida de los ciudadanos se ve altamente afectado, en especial en aquellos hogares más pobres y vulnerables; Cortes et al (2022).

Esta investigación se preocupa por ahondar en dicha relación, esto es, analizar la correspondencia que se presenta entre la informalidad laboral y el desarrollo económico. Si bien ambos fenómenos económicos, tanto la informalidad como el desarrollo, han sido fuente de innumerables estudios, sobre los cuales se presentan amplias formas de definir cada uno, este trabajo se concentra en la identificación de los canales de

transmisión que llevan a una correlación entre ambos, dejando de lado la discusión sobre la conceptualización de ambos eventos.

Para alcanzar este objetivo, la investigación se ha dividido en cuatro apartados, adicionales a esta introducción. En el primero de ellos se presentan algunos elementos teóricos, que dan forma al debate y la discusión económica, al igual que algunas correlaciones gráficas. El tercer capítulo describe los efectos de la informalidad en el desarrollo económico. La cuarta sección da cuenta de los efectos del desarrollo económico sobre la informalidad, es decir, presenta la causalidad del capítulo tres, en el sentido contrario. Y, el último apartado, presenta algunas conclusiones generales del trabajo.

II. Elementos teóricos y prácticos para la discusión

En la literatura existente sobre informalidad se carece de una definición unificada de este fenómeno, debido a que las actividades que se desarrollan en este sector incumplen con las regulaciones gubernamentales, lo que impide llevar a cabo un seguimiento y un control, así como una clara identificación de su origen. Sin embargo, se evidencia en la literatura tres enfoques que permiten tener un acercamiento a las causas y las consecuencias de este fenómeno, el enfoque estructuralista², el enfoque institucionalista³ y el enfoque basado en nuevas formas de organización del trabajo⁴ (Uribe y Ortiz, 2006) y (Rosenbluth, 1994).

La CEPAL (2014), define el sector informal como:

las unidades de producción de mercado de los hogares cuya existencia es tolerada por las autoridades públicas, aunque no respetan la totalidad o parte de las normas requeridas para el ejercicio de una actividad no prohibida por la ley (normas que pueden ser de carácter tributario, derecho del trabajo, estadística u otros registros) (CEPAL, 2014, p.4).

Asimismo, Perry et al. (2007), expone que la definición de informalidad predominante en la literatura que analiza el sector informal es la legalista, que muestra una marcada inclinación hacia el enfoque institucionalista, en esta se define que las empresas y los trabajadores informales son aquellos que desarrollan sus actividades al margen de los reglamentos y las leyes impuestas por las entidades gubernamentales.

Por el lado del desarrollo, según la CEPAL (2022), se requieren políticas públicas profundas que permitan superar la crisis aguda que vive en los últimos diez años América Latina y el Caribe. La región está sumida en una crisis de desarrollo y requiere transformar los modelos de desarrollo que viene implementando, porque en este momento no es suficiente con llevar a cabo cambios graduales, sino políticas transformadoras y eficaces que realmente generen efectos positivos en el desarrollo.

² Le atribuye la informalidad a la incapacidad que tiene el sector moderno de absorber toda la mano de obra disponible en la economía.

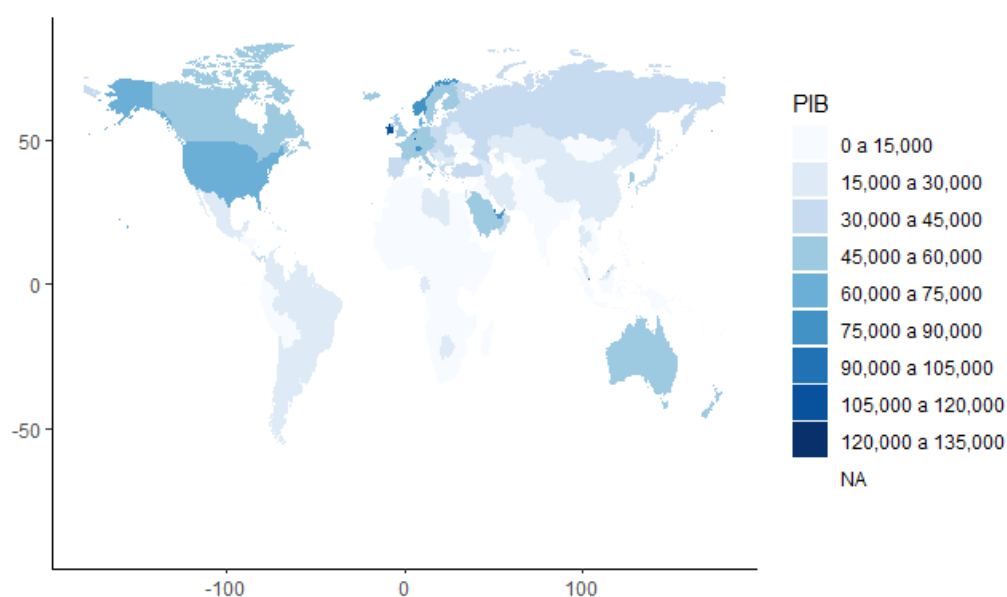
³ Manifiesta que la informalidad se desencadena debido a las altas regulaciones impuestas por las entidades gubernamentales.

⁴ Expresa que la informalidad se da por los cambios económicos a nivel mundial.

La ONU (1987), define el desarrollo como el aumento en términos cualitativos de las economías, que permiten gozar de mejoramientos en las condiciones sociales, esto se logra cuando se construyen los medios esenciales con el objetivo de incrementar y sostener el progreso de sus habitantes. De igual forma, Schumpeter expresa que, el desarrollo económico es un progreso nuevo en la producción, que involucra nuevas composiciones de factores, las cuales necesitan financiamiento a través del dinero generado, que no es función de las variables y funciones adelantadas del sistema económico, sino que considera un cambio discontinuo en la historia real, y que tiende a centralizarse en algunos sectores económicos (Castillo Martín, 2011). Con el propósito de analizar el desarrollo económico, se identifican en la literatura algunas variables como el ingreso per cápita, el capital humano, el capital natural y las organizaciones sociales.

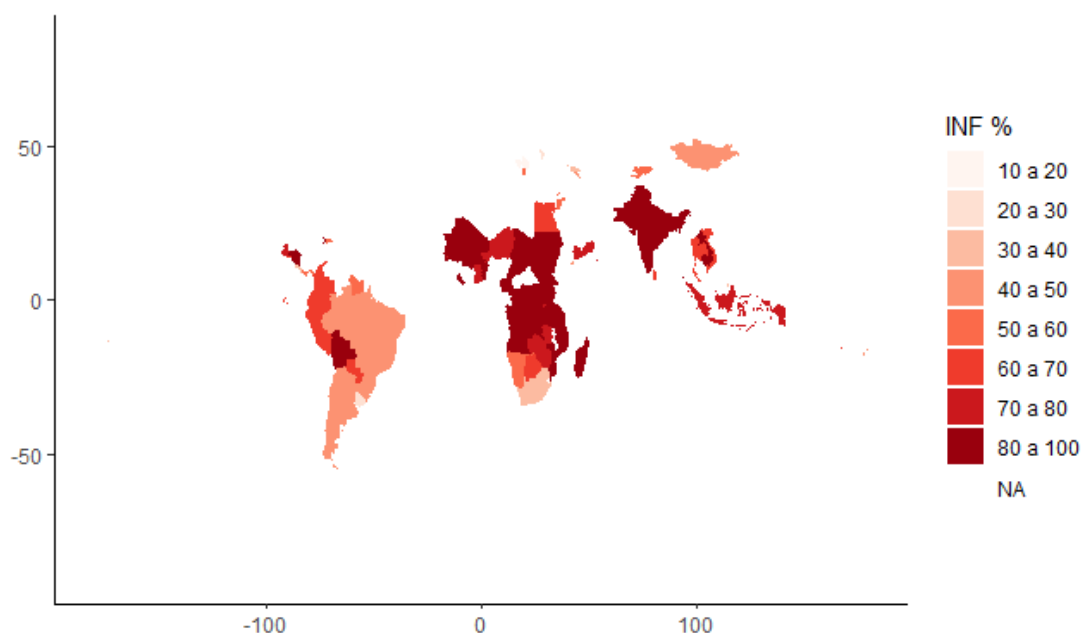
Dado que el PIB per cápita es una de las variables más relevantes a la hora de estudiar las condiciones de desarrollo en una economía, a continuación, se observa en el gráfico 1 el PIB por habitante a nivel mundial para 2021, se presenta que, países con un PIB per cápita por debajo de los 30,000 dólares son en su mayoría economías en desarrollo que cuentan con bajos niveles de calidad de vida para sus ciudadanos. De otro lado, se expone en el gráfico 2 las tasas de informalidad a nivel mundial, en este se muestran tasas de informalidad superiores al 60% para las economías emergentes, lo que implica que, países con ingreso por habitante inferiores presentan tasas de informalidad altas y condiciones precarias de empleo para una gran porción de la población.

Gráfico 1. PIB per cápita PPP (dólares corrientes, 2021).



Fuente: elaboración propia a partir del Banco Mundial (2021).

Gráfico 2. Tasa de informalidad a nivel mundial, 2021



Fuente: elaboración propia a partir del Banco Mundial, (2021)

Algunos autores expresan que la informalidad es una de las principales dificultades para el desarrollo económico de los países, dado que disminuye la productividad, sin embargo, reconocen que este fenómeno presenta alternativas a los agentes dado los beneficios que genera a corto plazo (Erazo y Gibaja, 2019). No obstante, La Porta y Shleifer (2014), expresan que el papel de la informalidad en el desarrollo es polémico, por un lado, algunos autores ven las empresas informales como un potencial que se encuentra reprimido por las regulaciones gubernamentales, pero si estas regulaciones se reducen y se mejoran los derechos de propiedad se impulsa el crecimiento y el desarrollo. Por otro lado, los autores muestran que las empresas y los trabajadores informales disfrutan de beneficios al evitar los impuestos y las regulaciones; lo que evidencia una competencia desleal con las empresas formales que respetan la ley, lo que refleja desde este punto de vista que la informalidad debe eliminarse. Por tanto, este capítulo tiene como propósito recopilar las visiones de la relación entre a informalidad y el desarrollo.

III. Efectos de la informalidad en el desarrollo económico

Las empresas informales, representan más de la mitad de la actividad económica en los países emergente, estas generan empleo a una proporción importante de trabajadores. No obstante, el desempeño en el desarrollo es cuestionable. Autores como De Soto (1987) y Bromley (1998), expresan que las empresas informales al lograr sus objetivos de subsistencia, aportan a la economía nacional, suministrando servicios vitales que permiten incrementar los recursos humanos de la nación por medio del desarrollo de habilidades artesanales y empresariales, ayudando en determinados casos a disminuir las importaciones y la deuda del país por medio del ofrecimiento de bienes y servicios que de otra forma deberían ser importados, estas empresas con menores regulaciones gubernamentales jalonarían el desarrollo de las económicas.

Sin embargo, se observa otros autores que muestran aspectos negativos de la informalidad hacia el desarrollo. Levy (2008) y Farrell (2004), muestran que las empresas informales disfrutan de ventajas al evadir las regulaciones y los impuestos implementados por las entidades gubernamentales. Adicionalmente, el McKinsey Global Institute, expresa que las ventajas en costos que perciben las empresas informales al evitar el pago de impuestos retribuye su menor productividad, lo que lleva a irregularidades en la competencia, ya que las empresas informales al permanecer en los mercados impiden que las empresas formales ganen una cuota mayor de mercado (Farrell 2004). Asimismo, Tokman y Delano (2001), expresan que si más de la mitad de los trabajadores cuentan con empleos inestables con salarios bajos y se encuentran laborando en actividades con baja productividad, es probable que el desarrollo económico de Latino América este propicio al estancamiento.

Asimismo, Jiménez (2012), muestra que el sector informal viene creciendo en las economías en desarrollo, y que se deben intensificar los estudios que analicen las fuentes y la evolución de este fenómeno, al mostrar que este sector viene incrementando, conlleva a reducir el sector moderno de la economía que cuenta con actividades con mayor productividad, mejores remuneraciones y factores productivos más sofisticados, y disminuya las oportunidades de mejorar la calidad de vida de la población.

D'Erasmus y Moscoso (2012), con el propósito de estudiar el impacto de las imperfecciones del mercado de capitales y los costos de crear empresas en el sector formal sobre la productividad total de los factores. Estos autores muestran que, los

países que presentan un bajo grado de cumplimiento de la deuda y altos costos asociados con el sector formal se identifican por una baja eficiencia en la asignación y una gran participación en la producción de las empresas del sector informal de baja productividad, lo que desencadena en economías con bajo desarrollo.

En este orden de ideas, Ulyssea (2018 y 2020), presenta a nivel agregado que, por un lado, al aumentar la aplicación de las políticas de formalización disminuye la informalidad y, al mismo tiempo reduce el bienestar en la economía. De otro lado, al disminuir en el sector formal los costos de entrada, la reducción de la informalidad es poco efectiva, pero, proporciona un mayor PIB, un incremento en los salarios y el bienestar, sin embargo, la magnitud de estos efectos positivos sigue siendo un punto de controversia, con diferentes estudios que encuentran resultados diferentes. Globalmente, los resultados expresan que la disminución de la informalidad puede estar relacionada, pero no directamente pueden conducir a un mayor PIB, un aumento del bienestar y de la productividad total de los factores.

Asimismo, en los estudios recientes Lam y Elsayed (2021), muestran que en los países de bajos ingresos los gobiernos, así como las instituciones de ayuda al desarrollo, deben tener presente que la informalidad sigue siendo un aspecto central del panorama económico en el futuro próximo. La evidencia muestra que la informalidad no impide el desarrollo de los países. Empero, aun no se tiene un claro establecimiento en las investigaciones económicas sobre el aporte de la informalidad al crecimiento económico y su vínculo con el sector formal.

IV. Efectos del desarrollo económico en la informalidad

Autores como Lewis (1954), Harris y Todaro (1970), OIT (1972), Hart (1973) y Rauch (1991), ven la informalidad como una derivación de la pobreza, presentan una perspectiva dualista, donde las empresas formales son totalmente diferentes a las empresas informales. Los empresarios formales, pagan impuestos, asumen los costos de las regulaciones gubernamentales con el objetivo de acercarse a nuevos clientes, construir capital y obtener servicios públicos, estos empresarios tienen niveles educativos superiores y les resulta más beneficioso administrar empresas formales grandes que empresas informales pequeñas. En cambio, los empresarios informales generalmente tienen bajos niveles educativos, dirigen empresas pequeñas, tiene baja productividad, utilizan poco capital, los productos que fabrican son de calidad baja para consumidores que poseen bajos ingresos.

En terminas generales estos autores expresan que, las empresas formales no sienten amenaza por parte de las empresas informales, y el incremento en las ganancias de los empresarios que operan bajo condiciones de informalidad son mínimos como para compensar los costos adicionales referente a las regulaciones y los impuestos. En este dualismo las empresas formales son las que aportan al desarrollo, y a medida que las empresas formales aumentan a través de la modernización de la economía, terminan eliminando la economía informal.

La Porta y Shleifer (2008), presentan en sus resultados que la alta productividad proviene de las empresas formales y en especial de las grandes empresas formales, la productividad tiene una gran diferencia al comparar las pequeñas empresas formales con las pequeñas empresa informales y aumenta rápidamente con el tamaño de las empresas formales, en la medida en que el crecimiento de la productividad es central para el desarrollo económico, la formación y crecimiento de empresas formales es necesaria para el crecimiento económico. Así pues, los autores sustentan que no encontraron evidencia de que las empresas informales en algún momento del tiempo se formalizaban, lo que muestran es que las empresas informales terminan sus días siendo informales, por tanto, sugieren que la clave para incrementar el desarrollo del aumento de empresas formales.

También, Loayza (2016), muestra que para comprender la informalidad en tamaño y tipo, es necesario relacionarla con los acontecimientos de largo plazo de la migración laboral y el crecimiento económico. De igual forma, es importante tener presente dos

aspectos fundamentales. El primero, cómo la informalidad se deriva tanto de la falta de desarrollo como de las políticas sesgadas. El segundo, entender la informalidad como un síntoma y una consecuencia en el proceso de desarrollo económico. Además, expresa que, al reducir las regulaciones laborales se amplía el sector formal en la economía moderna, pero a corto plazo no se suprime el empleo informal en la economía rudimentaria. El incremento sostenido en la productividad laboral en la economía moderna, por medio del crecimiento de la productividad total de los factores y la acumulación de capital, llevara a una disminución de la informalidad, pero solo a largo plazo.

Igualmente, Sanchez et al. (2022), con el propósito de evaluar la relación entre la informalidad, los bajos ingresos y la pobreza. Expresa que, si bien la formalidad es el camino para mejorar los ingresos de la población más vulnerable, se tienen potenciales restricciones para lograrlo, lo que lleva a que la informalidad se presente como una alternativa de sustento en un contexto donde la economía moderna no alcanza a absorber la totalidad de la mano de obra disponible, lo que genera escasas de oportunidades de empleo.

V. Conclusiones

Este capítulo analiza y sintetiza una amplia literatura sobre la correspondencia entre la informalidad y el desarrollo. Como muestra claramente esta revisión, este cuerpo de investigación no solo es amplio sino también heterogéneo en términos de enfoques, esta variedad es una consecuencia natural de la naturaleza misma del objeto de interés. Por un lado, la informalidad un microfenómeno, dado que es el resultado de individuos que maximizan sus beneficios en el entorno económico que habitan. Por otro lado, el tamaño de la informalidad y la intensidad de las políticas utilizadas para abordarla llevan a que la informalidad también sea un macrofenómeno que tiene profundas consecuencias para la economía en su totalidad.

En el estudio se aborda la reciprocidad de la informalidad y el desarrollo, identificando una relación bastante heterogénea y sobre la cual aún no se llega a un consenso claro en la literatura especializada. Sin embargo, los estudios consultados presentan evidencias en las cuales es claro que, el camino clave para incrementar el desarrollo en el largo plazo es reducir las regulaciones gubernamentales de la formalización, lo que lleva a incrementar la presencia de empresas formales en las economías. Como las empresas formales son las más productivas dado que cuentan con gerentes capacitados, capital más eficiente y una mayor productividad total de los factores, tienden a un mayor desarrollo económico.

En suma, es posible afirmar que bajos niveles de desarrollo económico promueven mayores niveles de informalidad. No obstante, la causalidad también se presenta en la otra vía, es decir, la informalidad laboral, al igual que la informalidad empresarial, tienden a detener el desarrollo económico. Este no es un resultado menor, pues sus implicaciones impactan directamente los fundamentales económicos, dicho de otra forma, si se logra reducir la informalidad laboral, es decir aumentar los niveles de formalización mediante acciones de política pública, es posible mejorar los niveles o calidad de vida de parte importante de la población y, por tanto, el desarrollo económico.

Referencias

- Banco Mundial. 2021. "DataBank World Development Indicators." Retrieved (<https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators>).
- Bromley, Ray. 1998. "Informalidad y Desarrollo: Interpretando a Hernando de Soto." *Sociología. Revista Del Departamento de Sociología/UAM Azcapotzalco* Volume1(37):15–39.
- Castillo Martín, Patricia. 2011. "Política Económica: Crecimiento Económico, Desarrollo Económico, Desarrollo Sostenible."
- CEPAL. 2014. "Definir La Economía Informal." *CEPAL Serie Políticas Sociales* 8.
- CEPAL. 2022. "América Latina y El Caribe Debe Redoblar Esfuerzos Para Transformar Los Modelos de Desarrollo y Colocar En El Centro Políticas de Transformación y Diversificación Productiva." Retrieved (<https://www.cepal.org/es/comunicados/america-latina-caribe-debe-redoblar-esfuerzos-transformar-modelos-desarrollo-colocar>).
- Cortés, D. C., Posso, C., Villamizar-Villegas, M., Carranza-Romero, J. E., Martín, J. D., Riascos, Á. J., ... & Espinosa, A. E. (2022). Covid-19 consecuencias y desafíos en la economía colombiana. Una mirada desde las universidades. Banco de la República de Colombia.
- D'Erasmus, Pablo and Hernan Moscoso. 2012. "Financial Structure, Informality and Development." *Journal of Monetary Economics* 59(3):286–302.
- Erazo, Fausto and Damián Gibaja. 2019. "El Dilema De La Informalidad Y Como Combatirla." *Kairós, Revista De Ciencias Económicas, Jurídicas Y Administrativas* 2(2):8–16.
- Farrell, Diana. 2004. "The Hidden Dangers of the Informal Economy." (3):26–37.
- Harris, John R. and Michael P. Todaro. 1970. "Migration , Unemployment and Development : A Two-Sector Analysis." 60(1):126–42.
- Hart, Keith. 1973. "Opportunities and Urban Employment in Ghana." *The Journal of Modern African Studies* 11(1):61–89.

- Jiménez, Diana. 2012. “La Informalidad Laboral En América Latina: ¿Explicación Estructuralista O Institucionalista?” *Cuadernos de Economía* (December 2012):116–22.
- Lam, David and Ahmed Elsayed. 2021. “The Interrelationship of Growth, Formality, Informality, and Regulation.” Pp. 112–66 in *Labour Markets in Low-Income Countries*.
- Levy, Santiago. 2008. *Good Intentions, Bad Outcomes: Social Policy, Informality, and Economic Growth in Mexico*. Washington.
- Lewis, Arthur. 1954. “Economic Development with Unlimited Supplies of Labour.”
- Loayza, Norman. 2016. “Informality in the Process of Development and Growth.” *World Economy* 39(12):1856–1916.
- OIT. 1972. “Employment , Incomes and Equality: A Strategy for Increasing Productive Employment in Kenya.” 83:969–71.
- OIT. 2018. “Economía Informal.” Retrieved (https://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS_627202/lang--es/index.htm).
- OIT. 2021. “OIT: Recuperación Insuficiente Del Empleo Con Predominio de Ocupaciones Informales En América Latina y El Caribe.” Retrieved (https://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_819024/lang--es/index.htm#:~:text=Alrededor de 70 por ciento de los empleos que se,el documento de la OIT.).
- OIT. 2022. “Economía Informal.” Retrieved (<https://www.ilo.org/global/topics/dw4sd/themes/informal-economy/lang--es/index.htm>).
- ONU. 1987. “Informe de La Comisión Mundial Sobre Medio Ambiente y El Desarrollo: Nuestro Futuro Común.” *Documentos de Las Naciones, Recolección de Un ...* 416.
- Perry, Guillermo, William Maloney, Omar Arias, Pablo Fajnzylber, Andrew Mason, and Jaime Saavedra. 2007. *Informalidad: Escape y Exclusión*.
- La Porta, Rafael and Andrei Shleifer. 2008. “La Porta, R., & Shleifer, A. (2008). The Unofficial Economy and Economic Development. Brookings Papers on Economic.”

- La Porta, Rafael and Andrei Shleifer. 2014. "Informality and Development." *Indian Journal of Labour Economics* 60(1):1–16.
- Sánchez-Salazar, C. A., López-González, C., Torres-Gómez, E. E., Torres-Gorrón, J. E., & López-González, M. (2022). Impactos económicos generados por el Covid-19 en el departamento de Antioquia. Chapters, 305-331.
- Rauch, James E. 1991. "Modelling the Informal Sector Formally." *Journal of Development Economics* 35(1):33–47.
- Rosenbluth, Guillermo. 1994. "Informalidad y Pobreza En América Latina." *Revista de La CEPAL* (52):157–78.
- Sanchez, Roberto, Lizeth Manzano, and Laura Antonia Maturana. 2022. "Informalidad Laboral, Pobreza Monetaria y Multidimensional En Bogotá y El Área Metropolitana." *Problemas Del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía* 53(208):31–63.
- De Soto, Hernando. 1987. *El Otro Sendero: La Revolución Informal*. Cuarta Edi. edited by Printer Colombiana Ltda. Bogotá, Colombia.
- Tokman, Victor and Manuel Delano. 2001. *De La Informalidad a La Modernidad*.
- Ulyssea, Gabriel. 2018. "Firms, Informality, and Development: Theory and Evidence from Brazil." *American Economic Review* 108(8):2015–47.
- Ulyssea, Gabriel. 2020. "Informality: Causes and Consequences for Development." *Annual Review of Economics* 12:525–46.
- Uribe, Jose y Ortiz, Carlos. 2006. "Visiones Sobre La Informalidad y Una Propuesta Alternativa." Pp. 21–54 in *Informalidad laboral en Colombia 1988-2000. Evolución, teorías y modelos*. Cali: Editorial Universidad del Valle.