



La informalidad en el comercio: analizando el problema desde una perspectiva general

Juan Carlos Malagón Porras ¹

¹ Contador Público –Especialización Gerencia Tributaria. Universidad Libre Seccional Socorro.
juancarlosmalagonporras@gmail.com

Trabajo de grado de la Especialización en Gerencia Tributaria. Director del proyecto: Dr. Wilmer Sepúlveda Sepúlveda, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Universidad Libre, Campus Majavita, El Socorro, Santander, Colombia. E-mail: wilmers.sepulveda@unilibre.edu.co

Recepción artículo Enero 2019. Aceptación artículo Febrero 2019.

EL CENTAURO. ISSN: 2027-1212

RESUMEN

Figura 1. Sector San Victorino, Socorro Santander.



Este artículo, desde una mirada reflexiva, expone las causas asociadas al crecimiento de la informalidad en el comercio intentando hacer una contextualización al entorno socio-cultural del municipio del Socorro. Para el desarrollo del estudio, se examinaron diversos estudios, estadísticas y consideraciones realizadas en varios contextos del orden nacional e internacional, desde países altamente industrializados y con un gran crecimiento económico, hasta países considerados como de economías emergentes, muy similares a la de Colombia. La mayoría del material consultado, se obtuvo de publicaciones efectuadas en revistas especializadas en el tema, permitiendo abordar el fenómeno desde una perspectiva más técnica. Los resultados indicaron la existencia de diversos aspectos como condicionantes de la informalidad de los negocios. Dentro de estos, son reiterativos los relacionados con el nivel de desarrollo económico y los concernientes a la legislación, aunque es importante señalar que es difícil descartar las interacciones complejas entre estos como condicionantes de la informalidad comercial.

Palabras clave

Comercio informal, informalidad, negocios informales.

ABSTRACT

This article, from a reflexive perspective, exposes the causes associated with the growth of informality in commerce, trying to contextualize the socio-cultural environment of the Socorro municipality. For the development of the research, several studies, statistics and considerations were examined in national and international contexts, from highly industrialized countries with great economic growth, to countries considered as emerging economies, very similar to Colombia. Most of the material consulted, was obtained from publications made in specialized journals on the subject, allowing to approach the phenomenon from a more technical perspective. The results indicated the existence of various aspects as conditioning factors of the businesses. Within these, those related to the level of economic development and those concerning legislation are reiterative, although it is important to point out that it is difficult to rule out the complex interactions between these as conditioning factors of commercial informality.

Keywords

Informal economy, informality, informal businesses.

1. INTRODUCCIÓN

Aunque existen diversas definiciones sobre la informalidad de los negocios, la Organización Internacional del Trabajo (OIT) la define como una forma urbana de proceder en los mercados, caracterizada por la presencia de pocas barreras de entrada a los emprendedores en términos de habilidades, conocimiento y capital requerido; comúnmente se trata de micro empresas familiares con producción a pequeña escala que operan en un mercado competitivo empleando tecnología adaptada incipiente (Ochoa & Ordoñez, 2004).

La informalidad en el comercio es un fenómeno que si bien es cierto no es nada nuevo, en Colombia al igual que en muchos otros países en vía de desarrollo, su incremento es lesivo desde varios puntos de vista, como, por ejemplo, para las cuentas fiscales del país. La dificultad que representa el cobro de impuestos a la economía informal, hace presión sobre la economía formal, siendo estos últimos quienes terminan financiando a los primeros a través del pago de impuestos superiores (Rodríguez & Calderón, 2015). Por lo tanto, las empresas que operan bajo una economía formal compiten en desigualdad de condiciones frente a la informal. Los informales, reducen costos derivados de la evasión de impuestos y responsabilidades (Rodríguez & Calderón, 2015). Unido a lo anterior, la economía informal al tener acceso limitado al mercado financiero, hace que se restrinja su crecimiento y por ende afecten de manera negativa a la economía Colombiana (Cárdenas & Rozo, 2009).

En todas las ciudades de Colombia se puede percibir la informalidad. Es común ver a pequeños emprendedores en las plazas de mercado (tanto afuera como adentro), a las afuera de los supermercados y almacenes de cadena, parques, en las esquinas, zonas verdes, andenes, separadores y hasta en las avenidas compartiendo un lugar con los automotores; a veces en condiciones realmente difíciles. Es una situación que está a la vista de todos, pero frente a la cual, no se comprende mucho.

Hay básicamente dos tipos de informalidad, la obligatoria y la voluntaria. La primera es derivada de la exclusión social y de la incapacidad del estado para generar suficientes fuentes de trabajo formales. En este caso, la informalidad surge como última opción para generar ingresos familiares. Por el contrario, el segundo tipo de informalidad surge a partir de la decisión voluntaria de los emprendedores una vez han analizado los costos y beneficios de la formalidad (Cárdenas & Rozo, 2009).

A pesar del progreso "pregonado" por el Gobierno colombiano respecto a la mejora de la empleabilidad y de la formalidad, aún existen niveles de

informalidad muy altos (Vásquez, Álvarez & Mera, 2015). De acuerdo con Cárdenas y Rozo (2009), para el año 2009, en Colombia, el 41,1% de las microempresas eran informales". Al igual que en otros países en vías de desarrollo, esto ha merecido especial atención por parte de los gobiernos y de la academia que han venido intentando estudiar sus diferentes causas. En este sentido, el objetivo del presente trabajo fue identificar las causas que conllevan a la informalidad por parte de los microempresarios, con un especial enfoque en el comercio. Por tanto, el trabajo responde a la pregunta ¿Qué factores están asociados a la informalidad en Colombia?

2. METODOLOGÍA

El presente trabajo se desarrolló con un enfoque cualitativo, de tipo reflexivo y un alcance exploratorio.

Según de la Cuesta Benjumea (2011) "Al hablar de investigación reflexiva, aunque no hay un consenso pleno en su definición, se entiende como el proceso de volver hacia uno mismo para examinar críticamente el efecto que se produce en el desarrollo de la investigación. La reflexividad, por lo tanto, desafía las ideas de objetividad y distanciamiento tan apreciadas en el paradigma positivista; expresa la conciencia del investigador, habla de su conexión con la situación de la investigación".

Por otra parte, Cazau (2006) considera que "La investigación exploratoria, también llamada formulativa (Selltiz), permite conocer y ampliar el conocimiento sobre un fenómeno para precisar mejor el problema a investigar. Puede o no partir de hipótesis previas, pero al científico aquí se le exige flexibilidad, es decir, no ser tendencioso en la selección de la información. En la investigación exploratoria se estudian qué variables o factores podrían estar relacionados con el fenómeno en cuestión, y termina cuando uno ya tiene una idea de las variables que juzga relevantes, es decir, cuando ya conoce bien el tema".

Para dar cumplimiento al objetivo planteado, se han buscado y analizado diversos artículos científicos relacionados directamente con la temática.

Las bases de datos empleadas para la búsqueda de información bibliográfica fueron PUBLINDEX, SCIELO y SCOPUS. Para la búsqueda de información, se emplearon básicamente palabras como "informalidad", "comercio informal" e "informalidad en el trabajo". Recopilada la información se procedió a dar una lectura crítica a la literatura recuperada.

Los criterios tenidos en cuenta para valorar los artículos de soporte bibliográfico, fueron aquellos que

abordaban los orígenes y causas de la informalidad, efectos del mismo y cifras estadísticas en el ámbito internacional, latinoamericano y nacional.

3. RESULTADOS

Como se mencionó, el presente estudio se enfocó en explorar las principales causas por las cuales las personas prefieren desarrollar sus actividades comerciales en la informalidad. Con base en la información analizada, de manera general, se pudo establecer que existen causas de tipo externo que se originan en la autoridad gubernamental y que escapan a la influencia de los emprendedores y otras de tipo personal que son voluntarias de acuerdo a criterios particulares.

Entre las causas de tipo externo se encontraron: dificultad de las personas, excesivos requisitos, éxodo de inmigraciones. Por su parte, dentro de los aspectos internos se pueden señalar independencia en los horarios y la relación costo-beneficio.

Dificultad de las personas para conseguir trabajo en el sector formal. Frente a este factor, muchas personas se ven forzadas a iniciar sus propios negocios. Al existir poco apalancamiento financiero, varios de estos nuevos negocios nacen "bajo la sombra" de la economía informal.

Limitadas fuentes de empleo, se debe a la baja industrialización del país y a la economía frágil con que se opera, en donde la oferta de empleo supera la demanda del mismo (Camargo, 2012).

Excesivos requisitos y los altos costos de la formalidad. En Colombia, la apertura de una empresa demanda una cantidad considerable de requisitos, trámites ineficientes y costos frente a la renta disponible y una alta tributación. "En Colombia, la puesta en marcha de un nuevo negocio requiere alrededor de 13 trámites, con una duración de mes y medio, y con un costo de casi el 50% del ingreso per cápita. En contraste, en países miembros de la OECD, solo se necesita cumplir seis requerimientos, que toman 16 días y cuyo costo es apenas el 5% del ingreso per cápita" (Cárdenas & Mejía, 2007).

Éxodo de las inmigraciones hacia Colombia. La dinámica de las migraciones internacionales se ha fortalecido principalmente por la inestabilidad política de algunos países vecinos que producen el desplazamiento de personas a través de las fronteras internacionales. Esto ocasiona en Colombia sobrepoblación que el estado no está en la capacidad de atender, máxime cuando la gran mayoría de los inmigrantes llegan de manera "ilegal", indocumentados, lo cual provoca que se dediquen a actividades de comercio informal en aras de garantizar algún sustento diario.

Independencia y flexibilidad en los horarios. Investigaciones del Banco Mundial (2007), revelan que la mayoría de trabajadores por cuenta propia, e informales, tomaron esta opción de manera voluntaria buscando de cierta manera mayores niveles de flexibilidad e independencia, al no estar sujetos del todo al cumplimiento de un horario fijo de labores y la sub-ordinación.

La relación costo-beneficio de la formalidad es considerada negativa. Un factor determinante es también la percepción de que los beneficios retribuidos desde el Estado son precarios. Los bajos sueldos que se pagan en el país aunado a la alta carga impositiva que acarrea la formalidad representada en tributos que no son retribuidos a los sectores económicos en la forma esperada, conlleva a que quienes operan en la informalidad no sientan motivación suficiente para formalizarse (Santa María & Rozo, 2009).

4. DISCUSIÓN

"Tal vez la primera trascendencia del término informalidad referido al trabajo surge en un informe del mercado laboral urbano en África rendido por Keith Hart (1973) a la OIT, en el cual se aplica el término de informalidad laboral al trabajo por cuenta propia, para diferenciarlo del trabajo asalariado. Posteriormente, la OIT planteó otra definición mediante la que asocia la informalidad laboral con la pobreza y la limitación de las empresas al acceso a factores de producción en escala competitiva" (Ochoa, 2004). Esto enmarcó el inicio del reconocimiento de una situación que era ya evidente en muchas economías y que precisaba atención. De ahí en adelante son numerosos los estudios que han abordado el tema, algunos desde aspectos diferentes, pero con un objetivo común, el cual es determinar sus causas y poder tratarlas.

En ese propósito se han emprendido grandes esfuerzos, como por ejemplo, el realizado por la Oficina del Economista Jefe para América Latina del Banco Mundial en su documento flagship anual (Informe Anual Banco Mundial, 2014). Sin embargo, está demostrado que todos estos factores se repiten en gran medida en diferentes países de la región, afectando en mayor medida a unos que a otros, dependiendo el grado de desarrollo de sus economías. Según estudios de Loayza (1996) y Loayza (1997) referenciados por Gómez (2007), "para 1996 la economía informal, como porcentaje del PIB, representaba en Bolivia el 65%, Panamá el 62.1%, Perú el 57.9%, Guatemala 50.4%, Honduras el 46.7%, Brasil el 37.8%, Uruguay el 35.2%, Colombia 35.1%, Ecuador el 31.2%, Venezuela el 30.8%, México el 27.1%, Costa Rica el 23.3%, Argentina el 21.8% y Chile el 18.2%" (Gómez, 2007). Para el caso de Colombia, individualmente

considerada, la información estadística conocida sobre la informalidad, es un tema reciente. El Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) en el año 2018 llevó a cabo la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH), con el objetivo de "proporcionar información básica sobre el tamaño y estructura de la fuerza de trabajo (empleo, desempleo e inactividad) de la población del país, así como de las características sociodemográficas de la población colombiana". "A través de la encuesta se clasifica a las personas según su fuerza de trabajo en ocupadas, desocupadas o inactivas. De esta forma es posible estimar los principales indicadores del mercado laboral colombiano" (GEIH, 2018). Sin duda alguna, es de destacar el esfuerzo que hace el estado para obtener una medida concreta de la informalidad basada en características relevantes, máxime cuando no hay un referente histórico medible sobre la trazabilidad de la informalidad. Evidentemente, esta construcción estadística es fundamental en los estudios posteriores de este fenómeno (Ramírez, Ávila & Arias, 2015).

La tramitología y sus altos costos, dan cuenta de que existe una gran responsabilidad del estado en cuanto al auge de la informalidad. En este sentido, se deberían implementar políticas públicas sólidas que involucren a diversas entidades inmersas en el proceso, como por ejemplo las cámaras de comercio, para simplificar los trámites y reducir costos y tiempos. De igual forma, se debería disminuir la carga tributaria como aliciente para las empresas y personas que trabajan en la formalidad, otorgando tratamientos especiales a aquellas que generen empleo. Es una forma multipropósito de combatir la informalidad al garantizar la continuidad de estas en el mercado y lograr que las mismas vinculen con todas las garantías de ley a personas que actualmente laboran en el sector informal. En el caso colombiano, es importante emprender la práctica de este tipo de políticas, sin embargo, previamente hay que enfrentar un reto mucho mayor y es el de recuperar la confianza ciudadana, que aquellas personas que desarrollan sus labores en la informalidad sientan garantías por parte del estado, pues de nada sirve la expedición de normas que han de quedarse en el papel cuando no se tiene la voluntad y la capacidad suficiente para ejecutarlas. "Es fundamental que los programas sociales se enfoquen en el empoderamiento de las personas para gestionar su propio desarrollo y el Gobierno debe concentrarse en proveer las herramientas para que esto sea posible" (Vásquez, Álvarez & Mera, 2015).

En nuestro entorno particular, el Municipio del Socorro no es ajeno a esta problemática. Desde hace varios años el sector de San Victorino ubicado en la parte céntrica del municipio, a solo unos metros del parque principal, entre calles 12 y 13 y carreras 14, 14, 16 y 17 se ha convertido en el epicentro de

vendedores informales que aprovechan cada esquina para ofrecer desde alimentos frescos (no procesados) hasta prendas de vestir. La administración Municipal consciente de las escasas oportunidades laborales que existen en el municipio ha venido trabajando a través de la Inspección de Policía en cabeza de la Secretaría de Gobierno, en pro de organizar a los vendedores con el ánimo de poder brindarles apoyo y a su vez evitar congestiones y altercados en el uso del espacio público. Sin embargo, no ha sido una labor fácil por la carencia de mecanismos estatales que propicien la generación de políticas públicas que coadyuven realmente a este sector. Por el contrario, la expedición de normas como la Ley 1801 conocida como el nuevo Código de Policía se ha convertido en un inconveniente en lugar de una solución, al generarse leyes sin socializarse en la base de los problemas. Sin duda alguna "La riqueza o la pobreza de la nación dependen de la capacidad de los líderes públicos y privados para crear un estado de derecho que incorpore debidamente, que legitime, que 'blanquee', las cláusulas informales del contrato social. Si esta política procesal es liberal, necesariamente debe aplicar el principio 'normas iguales para desiguales', el cual no es practicado en lo más mínimo por la economía informal, particularmente por parte de los informales ricos que detentan un gran poder de reivindicación de sus derechos del mismo carácter" (Jeannot, 2008).

Hoy por hoy la insatisfacción de la población parece ser generalizada cuando se habla de las entidades estatales y de las formas de gobierno. La corrupción rampante que corroe a Colombia es otro de los factores determinantes en la condena perenne de permanecer en la lista de países en vía de desarrollo, lo cual, sin duda alguna lacera la economía y afecta la calidad de vida de los individuos al limitar su acceso a empleos dignos y de manera mucho más importante a las oportunidades de formación académica y profesional. Sin embargo, "vale la pena resaltar que en todo este propósito, la educación es el elemento clave, pues para acceder a la estabilidad laboral o formalizar la actividad informal se requiere de personas con un adecuado nivel educativo y esto solo se logra con la implementación de políticas estatales enfocadas en la generación de nuevos programas que permitan la adquisición de nuevas competencias, coherentes con las funciones y actividades que pretenden los puestos de trabajo actuales y futuros, situación que invita a que las instituciones de educación, las empresas y el Gobierno realicen un verdadero proceso de autoevaluación con responsabilidad social que les permita su articulación en el marco de la sociedad actual" (Vásquez, Álvarez & Mera, 2015).

5. CONCLUSIONES

“Pese a que la economía informal es un fenómeno ampliamente extendido, su importancia relativa difiere entre países con diferentes niveles de ingresos. Schneider (2005), usando los métodos de demanda por dinero y dymimic (dynamic multiple indicators multiple causes), estimó el tamaño del sector informal para 110 países entre 1999 y 2000. Sus resultados muestran que los países pobres tienden a tener un sector informal más grande que los países ricos” (Rodríguez de Luque, 2014). “Si bien es cierto el debate respecto al sector informal se inició con el Informe de Kenya publicado por la OIT en el año 1972, es claro que el sector informal se ha expandido y que las actividades informales se desarrollan en los países en vía de desarrollo, así como en algunos países desarrollados” (Rodríguez & Calderón, 2014). En Colombia, a pesar de las dificultades que pueden presentarse por la carencia de información suficiente sobre esta problemática, es claro que se ha reconocido la existencia de este fenómeno y que es evidente en todas las ciudades del país. En nuestro caso, hasta este punto podemos concluir categóricamente que, salvo algunos factores puntuales como la flexibilidad en el cumplimiento de horarios, las circunstancias que han permitido el crecimiento acelerado del fenómeno de la informalidad y que se iteran en casi todas las economías que padecen este problema, son en mayor medida la tramitología que la formalización requiere, aunado a las altas cargas tributarias y el poco apoyo otorgado desde las administraciones gubernamentales.

La lucha entonces, debe emprenderse desde el estado con la confluencia de la empresa privada y el apoyo de la ciudadanía. El estado debería primero entender que es un problema que una vez contextualizado puede combatirse, y así empezar por otorgar herramientas importantes tales como la capacitación urgente y permanente a todo el comercio informal, dando a conocer a los comerciantes las bondades que brinda la formalidad, y abrir el camino para que estos mediante la simplificación de trámites lleguen allí. Una vez logrado esto, sería conveniente aliviar las cargas tributarias, tanto nacionales como municipales, para lo cual se requerirá del trabajo articulado del Gobierno nacional con los diferentes entes territoriales (Gobernaciones y Municipios). Debe comprenderse la necesidad de considerar desde los entes gubernamentales la evaluación de las diferentes tarifas que en la actualidad se cobran, entendiendo que podría ser mucho más rentable tener a una gran cantidad de comerciantes tributando con tarifas reducidas, a solo unos pocos con tarifas altas. Es necesario hacer hincapié sobre el efecto que puede suponer la formalidad en el crecimiento económico. De acuerdo con Parra y Argote (2014),

mientras que “el crecimiento económico se refiere a la cantidad, el desarrollo se enfoca a la calidad de los procesos”. Sobre este último punto es muy importante que el estado adquiera la capacidad de retribuir a los contribuyentes los beneficios que el pagar impuestos genera.

6. AGRADECIMIENTOS

Al Dr. Wilmer S. Sepúlveda por su comprensión, orientación y apoyo en el desarrollo del presente artículo.

7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Camargo, E. (2012). El comercio informal en Colombia: Causas y consecuencias. *Revista In Vestigium Ire.*, 5, 114.
- Cárdenas, M., & Rozo, S. (2009). Informalidad empresarial en Colombia: problemas y soluciones. *Revista Desarrollo y Sociedad primer semestre 2009*, 217.
- Gran Encuesta Integrada de Hogares (2018). Departamento Administrativo Nacional de Estadística. Visita en enero de 2019. <https://www.dane.gov.co/index.php/categoria-economicas/178-english/sociales/cultura/2921-gran-encuesta-integrada-de-hogares>.
- Gómez, L.G. (2007). La informalidad en la economía, algo incuestionable. *Revista Semestre Económico*, 10(19), 49.
- Jeannot, F. (2008). Desarrollo de la economía informal. *Revista Análisis Económico Universidad Autónoma Metropolitana Unidad Azcapotzalco México*, 23(52), 156.
- Ochoa, D., & Ordoñez, A. (2004). Informalidad en Colombia. Causas, efectos y características de la economía del rebusque. *Estudios Gerenciales*, 107.
- Parra, L., & Argote, M. (2014) Diversificación productiva y empresarialidad informal: América Latina en 2000 y 2010. *Revista Perfil de Coyuntura Económica*, 24, 112.
- Ramírez, G., Ávila, C., & Arias, I. (2014). Factores que inciden en la probabilidad de permanecer en la informalidad en Colombia (2008-2012): un análisis de las medidas de política pública. *Revista Facultad de Ciencias Económicas Universidad Militar*, 23(2), 15.
- Rodríguez de Luque, J. (2014). Efectos de las políticas tributaria y fiscalizadora sobre el tamaño del sector informal en Colombia. *Cuadernos de Economía*, 33(63), 489.
- Rodríguez, G., & Calderón, M. (2014) La economía informal y el desempleo: el caso de la ciudad de Bucaramanga (Colombia). *Revista Innovar*, 25(55), 43.
- Santa María, M., & Rozo, S. (2009). Análisis cualitativo y cuantitativo de la informalidad empresarial en Colombia. *Revista Desarrollo y Sociedad, Primer semestre 2009*, 271.
- Vásquez, F., Álvarez, L., & Mera, A. (2015). El Trabajo informal en Colombia, Drama Social Humano. *Revista Inclusión y Desarrollo*, 3, 60.