



**NOMBRE DE ALUMNOS: FRANCISCO UBIN MALDONADO MORALES.**

**NOMBRE DEL PROFESOR: MIKE  
ANDERSON HERNANDEZ**

**NOMBRE DEL TRABAJO:  
ESTRUCTURACION "PRIMER CAPITULO".**

**MATERIA:  
ELABORACION  
DE TESIS.  
GRADO: 9  
CUATRIMESTRE**

**GRUPO: C**

**FRONTERA COMALAPA, CHIAPAS A 16 DE JUNIO 2022.**

## **CONCEPTOS DE LA ECONOMIA INFORMAL Y FISCALIZACION.**

### **1.1 La economía**

En este capítulo hablaremos de que tan importante es la economía para el ser humano a nivel mundial. Muchas veces creemos que la economía son solo números pero nos equivocamos, ya que la economía se asocia más a los seres humanos y a las decisiones que toman y procuran para su bienestar. Como podemos ver en la definición de economía, ésta es una ciencia social que estudia la forma de administrar los recursos disponibles para satisfacer las necesidades humanas.

Un nuevo informe de la OIT muestra que 2.000 millones de personas ocupan un empleo informal, gran parte de ellas en los países emergentes y los países en desarrollo. La mayoría carece de protección social, de derechos en el trabajo y de condiciones de trabajo decentes. Dos mil millones de personas – más de 61 por ciento de la población activa – se ganan la vida en la economía informal, afirma la OIT en un informe, poniendo de manifiesto que la transición hacia la economía formal es una condición para hacer realidad el trabajo decente para todos.<sup>1</sup>

#### **1.1.2 Origen histórico de la economía**

La economía es casi tan antigua como el ser humano. Desde que los primeros hombres comenzaron a hacer planificaciones de alimentación y organización de la comunidad social ya estaban haciendo uso de esta ciencia social. A principio podríamos decir q las cosas eran muy simples ya que ya que la naturaleza contaba en cazar, recolectar e intercambiar, pero con el paso del tiempo los seres humanos comenzaron a plantar y a pastorear, lo que podríamos decir que para ese entonces no existía el dinero y los intercambios se hacían más difíciles ya que si una familia quería hacer algún tipo de cambio y no se tenía lo necesario para satisfacer esa necesidad fue entonces donde surgió el dinero ya que fue una manera de simplificar los intercambios.

#### **1.1.3 La economía como ciencia independiente**

---

<sup>1</sup> Carsten ten Brink. ( 30 de abril de 2018). La economía informal emplea más de 60 por ciento de la población activa en el mundo, según la OIT. 30.de mayo del 2022, de Organización interna de trabajo Sitio web: [https://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS\\_627202/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS_627202/lang--es/index.htm)

Podríamos decir que es la ciencia es encargada de los recursos y su distribución equitativa lo cual podríamos decir también que es la fuerza productivas y el potencial cognitivo y creativo de los seres humanos para crear y reproducir.

A finales del siglo XVIII es cuando la economía se empieza a considerar ampliamente como una ciencia, desde la publicación del libro de Adam Smith, la riqueza de las naciones. La publicación de este libro se ha llegado a calificar como el verdadero nacimiento de la economía como una disciplina científica independiente, ya que hasta entonces se englobaba dentro de la filosofía.

Las teorías postuladas en esta época se conocen como economía clásica. En esta corriente fueron muy importantes para la economía además de Adam Smith, los economistas Thomas Robert Malthus, su ensayo sobre los principios de la población y David Ricardo, con sus teorías de la ventaja comparativa, la ley de los rendimientos decrecientes y teoría sobre la distribución de la renta.

Desde entonces han surgido varias corrientes económicas. Entre todas ellas cabe destacar el marxismo, el neoclasicismo, el keynesianismo, el monetarismo y el liberalismo económico.<sup>2</sup>

Enemigos que lo persiguieron hasta su trágica muerte en el incendio de su casa en Londres, el cual se cree que fue deliberado.<sup>3</sup>

Smith está convencido de que para el correcto funcionamiento de una economía de mercado se deben regular sus falencias. Por eso defiende las ideas de la Economía Política que buscan asegurar al Estado los ingresos suficientes para proveer los servicios públicos como la educación gratuita y el alivio a la pobreza.

El modelo económico esbozado por Marx señala a la producción como el eje central y el punto de arranque del proceso económico, al tiempo que desencadena una interdependencia recíproca o un condicionamiento mutuo con el resto de fases como el intercambio (circulación), la distribución y el consumo.

En esta teoría económica, la mercancía es el concepto analítico que condensa las prácticas y las relaciones sociales propias del modo de producción capitalista, y al mismo trabajo humano -asumido como una relación social de producción en un

---

<sup>2</sup> Andres Sevilla Arias. (5 de febrero 2016). origen de la econmia. 22 de mayo 2022, de economipedia Sitio web: <https://economipedia.com/definiciones/origen-de-la-economia.html#:~:text=El%20estudio%20de%20la%20econom%C3%ADa,%2C%20persas%2C%20chinas%20e%20indias.&text=La%20mayor%20influencia%20de%20esta,palabra%20econom%C3%ADa%20por%20primera%20vez.>

<sup>3</sup> Richard Cantillon. (1996). Ensayo sobre la naturaleza del comercio en general. 23 de mayo 2022, de biblioteca de la libertad Sitio web: <https://www.elcato.org/bibliotecadelalibertad/naturaleza-del-comercio/tercera-parte>

estadio histórico específico como el capitalismo- en tanto sustancia del valor; de ahí que, en esencia, la obra de Marx sea una *crítica de la economía política* que partió de un debate creativo con pensadores liberales como Adam Smith y David Ricardo, de quienes reivindicó e incorporó sus principales aportaciones teóricas e, incluso, fue más allá de ellas al introducir los conceptos de plusvalía y explotación, en tanto fundamentos del capital y la ganancia; el estudio de las clases sociales y el antagonismo y la desigualdad entre ellas; el carácter histórico del capitalismo y las leyes tendenciales de su evolución y transformación históricas; y supeditar la circulación y las relaciones de intercambio respecto de las relaciones de producción que representan la arena del antagonismo y de las asimétricas relaciones de explotación entre el capital y la fuerza de trabajo, y que alejan a los individuos de los preceptos de autonomía, libertad e igualdad pregonados por los teóricos liberales para posicionarse en el concierto de relaciones sociales profundamente desiguales como parte de la apropiación ejercida por el capitalista sobre el excedente producido por el trabajador.<sup>4</sup>

Adams Smith busca explicar las leyes que regulen las acciones de los hombres suponiendo que estas acciones claramente son racionales, 1776 y después de mucho tiempo de investigación Adams Smith publica su libro “la riqueza de las naciones” y que da origen a la economía, en este libro habla varias cuestiones de la economía ya que él desea saber qué es lo que causa el bienestar social y eso no es otra cosa más que el crecimiento económico, si una nación posee riqueza, su población también las poseerán y podrán disfrutar de ese beneficio. Smith viene a innovar el campo de la economía con lo que se le conoce como teoría del valor y recalca que diferencia hay en el valor de uso y valor de cambio, el valor de uso es el que satisface una necesidad y el valor de cambio es el precio pagado para adquirir un bien el cual viene determinado por la cantidad de trabajo que se empleó para crear esos bienes el cual es lo que se conoce como valor trabajo.

Karl Marx pretende explicar cómo funciona el sistema capitalista desvelando a su naturaleza ambiciosa y desalmada según su visión, con el nacimiento de lo que se conoce como economía política el cual está relacionado con las riquezas y el trabajo, el cambio que Marx da con respecto a los otros economistas es que saca al capitalismo de donde lo tenían Ricardo y Smith, esto es lo que se conoce como desnaturalización del capitalismo, Marx dice que esto es una forma de organización social y que no es el único sistema donde la economía puede funcionar Marx le

---

<sup>4</sup> Isaac Enríquez Pérez\* . ((2017). El análisis marxista de la economía mundial y los estudios sobre el desarrollo. 30 de mayo del 2022, de Revista de ciencias sociales y humanidades Sitio web: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2007-91762017000100199#:~:text=El%20modelo%20econ%C3%B3mico%20esbozado%20por,la%20distribuci%C3%B3n%20y%20el%20consumo.](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-91762017000100199#:~:text=El%20modelo%20econ%C3%B3mico%20esbozado%20por,la%20distribuci%C3%B3n%20y%20el%20consumo.)

quiere dar un carácter histórico al capitalismo como algo transitorio y no eterno pero dice que para entenderle al capitalismo hay que entenderle a la mercancía pues dice q los economistas veían en la mercancía un valor de utilidades y un valor de escases pero en lo que Marx y Smith están de acuerdo es que la mercancía proviene del trabajo humano y que la mercancía no tiene un valor natural ya que le valor se lo dan los hombres y a esto se le conoce como fetichismo de la mercancía ósea darle valor a la mercancía cuando no lo tiene y es creado por los hombres.

#### 1.1.4 Historia de la economía política

Se puede decir que la economía política surgió con el mercantilismo en el siglo XVI. Dicha doctrina postulaba que los países eran más ricos conforme acumulaban la mayor cantidad de piedras preciosas. Por esa razón, se postulaba que las naciones debían lograr una balanza comercial positiva.

Luego, hacia finales del siglo XVII nació la fisiocracia que, como respuesta al mercantilismo, afirmaba que la naturaleza, particularmente la agricultura, era la fuente de la riqueza.

Posteriormente, apareció Adam Smith en el siglo XVIII, quien se centró en el trabajo humano como la fuente de la riqueza. Su recomendación, en líneas generales, era que el Estado dejara a los agentes perseguir de manera individual su propio beneficio económico. De ese modo, el colectivo también alcanzaría la mejor situación posible. A este periodo se le denomina el de la economía política clásica.

Luego, en el siglo XIX, vinieron Karl Marx y Friedrich Engels, quienes pusieron el foco en cómo se distribuyen los excedentes económicos. Marx, en particular, se refiere a una plusvalía de la cual se apropian los capitalistas y que es generada por los trabajadores.<sup>5</sup>

La economía es indispensable en todos los países, tanto para mantener en equilibrio a la sociedad, como para satisfacer las necesidades básicas de cada individuo. De esta manera podemos decir, que la economía estudia tres ámbitos importantes:

**Administración de bienes y servicios:** es un conjunto de normas de carácter jurídico, técnico y administrativo que regula la contratación de bienes y servicios, el manejo y la disposición de las identidades públicas en el que se busca crear un sistema de extracción de materia prima, utilizarla para producir y ofrecer bienes y

---

<sup>5</sup> Guillermo Westreicher. (29 de febrero 2020). Economía política. 23 de mayo 2022, de economipedia Sitio web: <https://economipedia.com/definiciones/economia-politica.html>

servicios, implementar los medios de transporte para distribuir los productos terminados, intercambiar artículos de igual valor que promuevan la diversidad económica, y también controlar el consumo por parte de la sociedad.

**Uso de recursos limitados:** analizar cuál es la mejor forma o medio para satisfacer las necesidades de los habitantes del país a través de recursos limitados.

**Base de la sociedad:** la economía se dedica al estudio y análisis de la sociedad que conforma la nación, lo cual requiere conocer ampliamente la forma en que los habitantes trabajan, prosperan e interactúan, y en base a eso, adaptar la producción de sus recursos con el fin de cubrir mejor las necesidades.

### 1.1.5 Tipos de economía

- **Economía de libre mercado:** la economía trata de organizar socialmente a la actividad humana y nos dice que es el mejor régimen de organización socioeconómica que permite el desarrollo, el progreso y la paz y prosperidad del sistema del libre mercado o de precios libres el cual los recursos e insumos tienden a reconocer de donde obtienen las utilidades.
- **Economía planificada:** sistema económico en el cual el gobierno actúa como autoridad central y controla todos los aspectos principales de la economía el que fija los objetivos quien decide que bienes y servicio se producen, como se producen y para quien se producen.
- **Economía mixta:** sistema económico en el que participan tanto el sector privado como el público, de tal manera que el estado interviene en el sector privado facilitando el control económico de la región.
- **Economía socialista:** sistema económico el cual se caracteriza porque su principal objetivo es lograr la equidad social. En este sistema económico predominan las empresas públicas en el mercado, de tal manera que solo se consideran como competencia las mismas empresas estatales.

### Elementos que conforman los sistemas económicos

Para que la organización de un sistema económico funcione adecuadamente, es necesario que se engranen varios elementos. Entre ellos se encuentran:

Las necesidades de la población, los bienes y servicios.

Las actividades económicas que se resumen en producción, distribución y consumo.

Los factores productivos como lo son la tierra, el trabajo, el capital y la organización.

Los agentes económicos, donde entran las empresas privadas, las familias y el sector público.

Y finalmente los sectores económicos, entre ellos el sector agropecuario, industrial y de servicios.

### **Tipos de sistemas económicos**

A lo largo de los años, la conformación de los Estados ha ido avanzando, así como lo que respecta a la organización de la economía, donde se desarrollan diferentes tipos de sistemas que se adapten a sus necesidades.

Basados o no en la propiedad privada

#### **Sistema capitalista**

Se le conoce también como economía libre o de libre mercado, porque no interviene la regulación del gobierno, sino factores como la oferta, la demanda, el precio y los mercados. Es decir, en la economía capitalista los individuos y las empresas privadas están a cargo del proceso productivo del país.

Dentro de los países con mayor libertad económica, es decir, que viven bajo el sistema capitalista, se encuentran Hong Kong, Singapur, Nueva Zelanda, Suiza, Australia e Irlanda, esto según el Índice de Libertad Económica de la Fundación Heritage. Todas estas naciones tienen una puntuación superior a 80 en ese índice, por lo tanto, entran en esta categoría.

De igual forma, todos estos países se caracterizan por tener un alto grado de apertura al mundo y a respetar el derecho de propiedad. Muy especialmente, promueven la libre empresa y el libre comercio.

#### **Sistema socialista**

También conocido como economía planificada, porque apoyan la intervención del Estado en el proceso de producción de la economía. Se caracteriza por exigir la sustitución de la propiedad privada en las actividades económicas por la propiedad colectiva. Asimismo, plantea la distribución igualitaria de la riqueza y que se eliminen las clases sociales.

En este caso, los países más representativos de esta economía son China, Vietnam, Cuba, Corea del Norte y Venezuela. Se podría decir que China es uno de los casos extraordinarios en esta categoría, porque a pesar de tener características socialistas, como unipartidismo, control estatal y falta de libertad de prensa, también se destaca por tener apertura de mercado al mundo.

Basados en la toma de decisiones

## **Economía tradicional**

Este es un modelo de economía simple, basada en las tradiciones y en la toma de decisiones que fueron exitosas en el pasado. Los Estados con este tipo, tienen un excedente económico pequeño que les impide invertir en mejorar su proceso de producción, poseen bajo nivel de renta, logran dar solución a los problemas económicos más básicos y dependen, en muchos casos, de ayudas y préstamos de países considerados ricos.

### **Economía de mercado o economía capitalista**

Las decisiones son tomadas por los ciudadanos, prevalece la propiedad privada de capital y medios de producción, el libre mercado, la empresa privada con libertad para ser constituida y disuelta por los individuos. Se consideran mercados competitivos, en donde los precios se fijan basados en la oferta y la demanda. Hay variedad de opciones al momento de comprar, siendo el consumidor final quien debe elegir qué alternativa tomar.

## **Economía autoritaria**

Es un tipo de economía aplicado en países bajo régimen comunista, donde el Estado tiene en su poder todos los medios de producción, se limitan las libertades individuales y es quien fija los precios del mercado, así como quien toma las decisiones sobre qué, cómo y quién puede producir. También es conocida como economía social.<sup>6</sup>

## **1.2 ECONOMIA FORMAL**

El mercado laboral son los puestos de trabajo que están disponibles a para las personas económicamente activas esto quiere decir que pueden producir dinero. Dentro de la economía formal se encuentra el conjunto de empresas micro, pequeñas, medianas y grandes. Es de mencionar que las MIPyMES representan el 98.8% del total de las empresas formales establecidas en México. Específicamente, las micro y pequeñas empresas (PyMES) representan el 95.0% del total de empresas formales y aportan el 72.0% al empleo formal y tienen una contribución al producto interno bruto del 52.0% (Presidencia de la República, 2007).

Las MIPyMES se localizan en mayor número en las grandes ciudades, debido a que es ahí donde se concentran los proveedores y distribuidores, la presencia de servicios financieros y comerciales, y tienen acceso a información de mercados. En

---

<sup>6</sup> Luis X. Barrios. (15 de diciembre 2021). Tipos de sistemas económicos y su relación con tus finanzas personales. 23 de mayo 2022, de ARKANGELES Sitio web: <https://www.arkangeles.com/blog/sistemas-economicos-que-son-y-tipos>

el caso del comercio de México, de acuerdo a los indicadores que maneja FUNDES (2007), las MIPyMES se encuentran concentradas en 6 estados: D.F., Estado de México, Veracruz, Jalisco, Puebla y Guanajuato. Es importante apuntar que los negocios formales en México enfrentan diversas dificultades para instalarse, desarrollarse y fortalecerse. Estas problemáticas están asociadas, principalmente, a la rigidez existente en el sector laboral; la regulación costosa y excesiva; y el limitado acceso al sector financiero.<sup>7</sup>

La economía formal es la actividad que está debidamente registrada ante las autoridades fiscales, es la actividad que reporta sus movimientos económicos por medio del pago de impuestos ante el Sistema de Administración Tributaria (SAT), para que este se encuentre enterado de los ingresos, gastos, costos, proveedores.

Para promover la formalización de la economía, es necesario crear las condiciones adecuadas para que PYMES y grandes empresas de México, tengan un entorno regulatorio (legal y fiscal), adecuado para el desarrollo de organizaciones sostenibles.

También es necesario alentar el interés de los trabajadores mexicanos por ser parte del sector formal de nuestro país, destacando las ventajas que esto tiene.

Los principales beneficios de un empleo formal son:

- Seguridad Social.
- Esquemas de ahorro para el futuro.
- Acceso a créditos para viviendas.
- Protección contra riesgos laborales.
- Estabilidad laboral.

Además de los factores antes mencionados, los servicios de tercerización de personal son una alternativa para fomentar la generación del empleo formal y crear un entorno competitivo dentro del mercado laboral, promoviendo el trabajo para los grupos socialmente vulnerables (jóvenes, ancianos y personas con discapacidad), siempre y cuando estas empresas garanticen el 100% del cumplimiento de las obligaciones fiscales, laborales y de seguridad social que marca nuestro país.

En el ámbito empresarial, principalmente en el sector del micro negocios, las sociedades urbanas se encuentran fragmentadas en dos sectores: formal e informal. El sector formal involucra a todas aquellas actividades que concentran la fuerza laboral en la estructura económica integrada por diferentes unidades

---

<sup>7</sup> Guadalupe Compean Flores. (Octubre 2009). Historia de empresas y emprendedurismo. 24 de mayo 2022, de Creación y marcha de negocios en la economía formal e informal en México Sitio web: <http://cedef.itam.mx/sites/default/files/u489/creacionymarchadenegocioseneconomiaformaleinformalunamedimpresa.pdf>

económicas de producción de bienes y servicios (industria, servicios, comercio, construcción y agricultura), cumplen con las normas establecidas por el Estado en materia laboral, fiscal y legal, con el fin de regular las relaciones de producción y empleo. El sector informal, por otra parte, presenta las mismas características que el sector formal, diferenciándose de éste por el hecho de realizarse dentro de un ambiente oficialmente no regulado.

Las microempresas conforman una red de negocios hasta cierto punto compleja, pero que son una realidad en nuestro país; y operan, tanto en el comercio formal como en el informal y de ahí se desprende toda la red de microempresas que son la forma de vida de millones de personas y que crean la mayor parte de empleos en el país; ya sea que estén o no dentro de la formalidad, según cada país es diferente la definición de la microempresa el cual podemos decir que es de uno a diez trabajadores y se les denomina como micros porque no solo están compuestas por pocos empleados sino también porque no demandan una gran inversión para funcionar y ocupan un lugar pequeño en el mercado, pero no implica que no sean rentables, si no por lo contrario las micro son capaces de crecer a un nivel muy importante.

El comercio formal se entiende como todas aquellas empresas establecidas en un local con una superficie de hasta 200 m<sup>2</sup> en promedio, con un domicilio fijo y plenamente identificado y que atienden todas sus obligaciones fiscales, laborales y legales. Por otra parte, el comercio informal está constituido por todos aquellos negocios que no se encuentran establecidos en un local y por lo tanto no están completamente identificados por un domicilio fijo y no se apegan a ninguna regulación laboral, fiscal o legal; se dedican a la producción de bienes o prestación de servicios, crean empleos y generan riqueza.

Por lo regular las personas que desempeñan sus actividades laborales dentro de esta actividad comercial son consideradas por las autoridades como comerciantes, forman parte de la Población Económicamente Activa (PEA) y no se consideran desempleados; sino, microempresarios. Funcionan en pequeñas escalas, con una organización rudimentaria en la que hay muy poca o ninguna diferencia entre el trabajo y el capital como factores de producción. Las relaciones de empleo se basan en el empleo ocasional, el parentesco o las relaciones personales y sociales. El sector informal está constituido por todas aquellas actividades económicas de mercado que operan a partir de los recursos del hogar, pero sin constituirse como empresa.<sup>8</sup>

---

<sup>8</sup> Dr. Sergio Antonio Chavarría Puga. (junio 2013). Una aproximación entre el sector formal e informal. 24 de mayo 2022, de HYPATIA Sitio web: Una aproximación entre el sector formal e informal

### 1.3 La economía informal

La economía informal es conocida por muchos investigadores como el conjunto de actividades económicas que pertenecen al sector primario, secundario y terciario y a diferencia de las formales tienen una particularidad de no pagar los impuestos correspondientes donde mayormente esto engloba condiciones laborales que no siguen un orden legal el cual utilizan medios ilegales para obtener fines legales por lo que se destaca que esta economía no está grabada ni regulada por ningún gobierno, pero estas actividades que realiza la población son válidas por medio de subsistencia, y que es una actividad económica que cae fuera de la economía regulada.

Las personas y empresas que participan en la economía informal suelen operar en pequeña escala. Por eso no hay estadísticas oficiales sobre la economía informal o paralela, como a veces se denomina, de modo que los economistas deben estimar su tamaño. Algunas técnicas comunes son las encuestas o indicadores indirectos, como la demanda de dinero.

Los economistas también analizan las causas de la informalidad para inferir su tamaño. Por ejemplo, es probable que una carga tributaria elevada incentive a que una mayor actividad económica permanezca en la economía informal. Del mismo modo, las altas tasas de desempleo pueden indicar un funcionamiento deficiente de los mercados de trabajo, y que la mano de obra no es absorbida por el sector formal.

Las regiones con una mayor proporción de informalidad en el período 2010–17 son África subsahariana y América Latina y el Caribe, ambas en el 34% del PIB, en comparación con el 9% del PIB en América del Norte. En la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, el sector informal equivale a casi el 15% del PIB.

La economía informal está asociada generalmente con baja productividad, pobreza, desempleo elevado y crecimiento económico más lento. También es más frecuente en los países de bajo ingreso porque, a medida que los países se desarrollan, es más fácil que los trabajadores realicen la transición al sector formal. Al mismo tiempo, proporciona empleo e ingresos a personas que de otro modo no encontrarían trabajo, o complementa sus ingresos laborales en el sector formal regulado.

El desafío para las autoridades económicas es crear un entorno en el que el sector formal pueda prosperar y crear oportunidades para que las personas que trabajan en el sector informal mantengan o mejoren sus niveles de vida. Algunas de estas medidas incluyen reducir los costos de la actividad empresarial, luchar contra la corrupción y mejorar el acceso al financiamiento y los servicios.

En el Séptimo Foro Estadístico del FMI, que este año se centrará en el tema, se examinará la definición de “informal” y se explorarán nuevas tecnologías, como el uso del alumbrado nocturno a partir de imágenes de satélite, para captar el tamaño real de la economía informal. Esto ayudará a las autoridades económicas a abordar mejor los desafíos de la persistente informalidad.<sup>9</sup>

Es la organización Internacional del Trabajo (OIT) quien propuso denominar a este fenómeno “economía informal” donde el principal problema es el mercado laboral que se convierte de baja calidad al momento de adentrarse en el trabajo por cuenta propia en actividades que se denominan de supervivencia, con ingresos que son insuficientes y una productividad muy escasa o nula, trabajando con tecnologías bastante simples, con bajo requerimiento de capital y calificación para cualquier situación de peligro colocando de la misma manera en esa situación a la economía donde se desarrollen este tipo de actividades. Los bajos ingresos que les reporta la informalidad les impide mejorar su nivel de vida, haciéndolos improductivos por no acceder a más y mejor preparación académica; por lo tanto, la posibilidad de acceder a actividades más calificadas y remuneradas, que les permitiría mejorar su nivel de vida, se torna complicado.

La economía informal de subsistencia sumerge a sus “practicantes” en un círculo vicioso del que difícilmente pueden salir. Se considera que gran parte del trabajo informal lo constituye el trabajo familiar realizado en el propio domicilio o en locales rudimentarios; también el trabajo informal aprovecha calles y plazas, así como la infraestructura eléctrica para la venta del producto de su trabajo o de bienes y servicios. El constante crecimiento de la economía informal genera un desgaste del potencial de producción de la sociedad, además de la elevación de los impuestos para los trabajadores y empresas del sector formal, así como la omisión de la población dedicada a estas actividades de los sistemas de seguridad social; convirtiéndose en uno de los retos más importantes a resolver para el desarrollo económico y social de nuestro país.

---

<sup>9</sup> Thomas F. Alexande. (30 de octubre 2019). Gráfico de la semana: La economía informal mundial: Grande, pero ya no tanto. 24 de mayo 2022, de dialogo a fondo Sitio web: <https://blog-dialogoafondo.imf.org/?p=12128#:~:text=La%20econom%C3%ADa%20informal%20est%C3%A1%20asociada%20a%20la%20transici%C3%B3n%20al%20sector%20formal>.

En distintos estudios se han determinado como causas de la informalidad, el exceso de regulaciones y trámites, inadecuada fiscalización, migración rural-urbana, desigualdad de ingresos y de oportunidades, y las malas políticas económicas asumidas e implementadas relacionadas al despido de masivo de trabajadores. Para el caso de nuestro país, uno de los mayores problemas que genera la informalidad es la baja recaudación fiscal que se obtiene derivada de la evasión fiscal por existir impuestos que tienen mayor peso que otros. Al existir una carga elevada de impuestos se hace complicado el poder cumplir con las obligaciones fiscales debido a que al realizar un tipo de trabajo se espera obtener utilidades.<sup>10</sup>

### **Origen del término "economía informal"**

El término surgió en los años 70s en un informe de la Organización Internacional de Trabajo sobre el mercado laboral de Kenia. El término fue usado para resaltar el hecho que en países pobres los problemas del mercado laboral no se centran en el desempleo, sino en que un gran número de trabajadores estaban empleados en trabajos de muy poca productividad y obtenían ingresos insuficientes.

### **Sector informal o economía informal**

En la academia el término "sector informal" es distinto al de "economía informal", esto debido a que la expresión sector informal es inadecuado para reflejar los aspectos del fenómeno porque en realidad la informalidad no se da en un solo sector, actividad económica o grupo industrial. Mientras que el término economía informal sí hace referencia a un grupo más diverso de trabajadores y empresas en todos los sectores y en áreas urbanas y rurales que trabajan en actividades propias de supervivencia informales.

### **Economía informal y legalidad**

La informalidad no implica ilegalidad. En la economía informal los agentes económicos interactúan con el Estado en algunas dimensiones y en otras no, creando un área gris entre los extremos del completo cumplimiento de la ley y el no cumplimiento.

La economía informal es aquel conjunto de actividades que producen ingresos, pero que se mantienen ocultas de la administración del Estado.

Estas actividades suelen estar dentro de un ambiente de ilegalidad o de mercado informal, ya sea por la evasión de impuestos, porque ofrecen bienes de procedencia ilegal, entre otros.

---

<sup>10</sup> Erick José Orozco Valdez. (23 de mayo 2017). LA ECONOMÍA INFORMAL EN MÉXICO. 24 de mayo 2022, de economía y algo más Sitio web:  
<https://portal.ucol.mx/content/micrositios/131/file/A5EconomiayAlgoMas.pdf>

Algunos negocios que se pueden considerar como informales económicamente son, por ejemplo, las ventas ambulantes, determinados puestos productivos los cuales operan una sola persona desde el hogar, los carritos de comidas, etc.

Las actividades y trabajos que abarcan la economía informal se encuentran catalogadas como tal en función de la legalidad y de las capacidades productivas que posea el individuo o que ofrezca la actividad, de tal forma, que el individuo que no posea una preparación previa comprendida por estudios y que en adición los ingresos generados son deficientes o muy por debajo del marco legal vigente, entonces se considera incluido en el concepto de economía informal.<sup>11</sup>

### **Causas de la economía informal**

Hay dos escuelas de pensamiento que explican distintamente las causas de la economía informal.

Una afirma que la informalidad es consecuencia de la falta de desarrollo y las insuficientes protecciones para los trabajadores. Esto, por ejemplo, desde una perspectiva de supervivencia explica a la informalidad como la consecuencia de la presión de la mano de obra sobrante sobre el mercado laboral ante una insuficiencia de puestos en el sector formal. Esto debido a que la gente busca soluciones propias mediante la venta o prestación de servicios para sobrevivir, ante la falta de seguros de desempleo.

Mientras la otra argumenta que las actividades informales son en realidad el resultado de los malos gobiernos: excesiva regulación, servicios gubernamentales deficientes o una combinación de ambos. Existen costos de la formalidad e incentivos a la informalidad debido a diversas acciones o políticas públicas que inclinan a trabajadores y empresas a optar por la informalidad en diversos grados.

Finalmente, otros piensan que las causas son una síntesis de las ideas de cada escuela de pensamiento. Es decir, la informalidad surge entonces por la falta de desarrollo económico y los gobiernos deficientes.<sup>12</sup>

## **1.4 fiscalización**

---

<sup>11</sup> Alejandro. (enero 2022). Economía informal. Recuperado de Enciclopedia Económica. 24 de mayo 2022, de enciclopedia Económica Sitio web: <https://enciclopediaeconomica.com/economia-informal/>

<sup>12</sup> Juan David Montoya P. (2018). Economista con interés en explicar conceptos claves del área. 7 comentarios. 24 de mayo 2022, de Actividades Económicas Sitio web: <https://www.actividadeseconomicas.org/2018/08/economia-informal.html#:~:text=Origen%20del%20t%C3%A9rmino%2022econom%C3%ADa%20informal%22,-El%20termino%20surgi%C3%B3&text=El%20termino%20fue%20usado%20para,productividad%20y%20obten%C3%ADan%20ingresos%20insuficientes.>

El proceso de fiscalización consiste en estudiar, analizar y aportar las pruebas necesarias para garantizar que una actividad se está llevando a cabo dentro de la legalidad. Este proceso se produce tanto en el sector público como en el privado. A continuación te explicamos las características de cada uno de ellos.

Es el proceso de revisar, auditar y vigilar a detalle la congruencia entre los objetivos planteados y las metas alcanzadas en materia de contabilidad, finanzas, presupuesto, avances y beneficios económicos, adecuación programática y endeudamiento en cada uno de los entes de la administración pública y los Poderes de la Unión, en cada ejercicio fiscal. Implica controlar las actividades del Estado para confirmar que se ajusten a los principios de legalidad, definitividad, imparcialidad y confiabilidad.

En el caso del sector privado, la fiscalización se puede llevar a cabo por dos motivos diferentes. El primero de ellos es por decisión interna de la compañía. Esto se ordena por parte de la dirección de la empresa para verificar que los procesos se están ejecutando según lo establecido. Es una herramienta para incrementar la transparencia en cuanto al funcionamiento de la empresa, frente a los socios y el consejo de administración.

Por otro lado, la fiscalización se puede realizar por una imposición del Estado. Cuando las autoridades fiscales de un país reciben una denuncia sobre una empresa o descubren indicios de delito, ordenarán la fiscalización de dicha compañía. En este proceso, los administradores deberán de justificar y garantizar que la actividad económica se está desempeñando según lo estipulado en la ley.

### **1.4.1 Tipos de fiscalización en el sector público**

Existen tres tipos principales de fiscalización del sector público:

**Financiera:** Es el proceso mediante el cual se comprueba que la información financiera que aporta la institución en cuestión, es veraz y se ajusta a la normativa vigente.

**De cumplimiento:** Este tipo de fiscalización persigue verificar que las acciones llevadas a cabo por la institución se encuentran dentro de las disposiciones legales establecidas.

**Operativa:** Estudia la forma en la que se están llevando a cabo los diferentes procesos y si cumplen con los principios que explicamos a continuación. Es una visión general del funcionamiento de la institución.

Principios de fiscalización en el sector público

A continuación te explicamos los tres principios más importantes de la fiscalización en el sector público:

**Eficacia:** Trata de alcanzar los objetivos propuestos a través de la ejecución de programas dirigidos a ello.

**Eficiencia:** Llevar a cabo los proyectos programados con la mejor proporción posible entre los recursos destinados y los resultados obtenidos.

**Economía:** Consiste en lograr las metas establecidas haciendo un uso responsable de los recursos públicos, tratando de minimizar al máximo el consumo de los mismos.

### **1.4.2 Objetivos de la fiscalización del sector público**

Entre los objetivos que se persiguen con la fiscalización del sector público destacamos los siguientes:

**Transparencia:** La fiscalización aporta transparencia acerca de la actuación de las administraciones públicas en cuanto a la gestión de los recursos se refiere.

**Corrupción:** Es una buena forma de reducir y perseguir los casos de corrupción que puedan existir. La creación de informes periódicamente ayuda a identificar a los infractores y permite sancionarles.

**Principios de fiscalización:** Este proceso persigue obtener todos los beneficios que conlleva el cumplimiento de los principios de fiscalización. De este modo, ayudará a mejorar el bienestar social de los ciudadanos de un determinado territorio.

En conclusión, la fiscalización es el proceso por el que se garantiza el correcto desempeño de una determinada actividad. Se da tanto en el sector público como en el privado para obtener información acerca del funcionamiento de una institución o empresa.<sup>13</sup>

La fiscalización del ejercicio de los recursos públicos es una de las tareas prioritarias de los tres órdenes de gobierno en México. Para ello se diseñan los instrumentos que permitan a las entidades y organismos del sector público cumplir con la transparencia y la rendición de cuentas basada en una cultura, mediante su buen desempeño. Ante este reto, las instituciones públicas se encuentran en un constante proceso de modernización y mejora continua de sus sistemas administrativos que permitan lograr eficiencia, eficacia y economía en las operaciones que realizan.

---

<sup>13</sup> José Antonio Ludeña. (12 de junio, 2021). Fiscalización. 25 de mayo de 2022, de economepedia Sitio web: <https://economipedia.com/definiciones/fiscalizacion.html>

La finalidad de este trabajo es realizar un estudio del marco teórico conceptual del sistema de fiscalización en México para comprender y explicar lo que se busca con el escrutinio y el examen de las cuentas públicas de los organismos y entidades que ejercen recursos públicos en México. Se trata de analizar las obligaciones que por ley corresponde a los gobiernos (federal, estatal y municipal) para implementar sistemas de control contables y administrativos que respalden las operaciones que realizan para obtener información financiera correcta, oportuna y confiable para la toma de decisiones. La metodología utilizada es de tipo cuantitativa mediante un modelo deductivo con el criterio que va de lo general a lo particular.<sup>14</sup>

Existe una gran preocupación entre los países del orbe, especialmente del denominado grupo de los 20 países más desarrollados (G20), debido a que se ha presentado una disminución en los ingresos tributarios de todos los Estados por virtud de las transacciones internacionales efectuadas entre empresas de un mismo grupo (conocidas como partes relacionadas).

Por otro lado, es una realidad que el incremento del comercio internacional, los nuevos desarrollos tecnológicos, el movimiento de los capitales y la sofisticación en la forma de hacer negocios ha producido que los contribuyentes tengan que declarar ingresos en dos o más jurisdicciones, lo que genera una doble o en ocasiones múltiple tributación. Por ello, hemos sido testigos de que los países en general han estado signando tratados para evitar la doble o múltiple tributación o en el mejor de los casos, a través de sus respectivas leyes, permitiendo el acreditamiento del Impuesto sobre la Renta (ISR) pagado en otras latitudes.

Sin embargo, un fenómeno que se presenta actualmente son las diferencias entre las legislaciones de los países así como las distintas tasas de ISR, lo que ha producido que las empresas transnacionales desarrollen, en una reacción natural y dentro de la legalidad, estructuras de operación y modelos de negocio que les permite tomar ventaja de estas diferencias.

Ante lo anterior, es frecuente que dichos modelos de negocio propicien la acumulación de la mayor parte de los ingresos en aquellos países con tasas de ISR menores y que alojen las deducciones fiscales en aquellos con tasas de ISR mayores.

Estas estrategias de planeación fiscal son conocidas como "Erosión de la base gravable y transferencia de utilidades" (BEPS por sus siglas en inglés).

---

<sup>14</sup> Dr. Oscar Priego Hernández, Dr. Miguel A. Ramírez Martínez. (Julio-Diciembre 2018.). FISCALIZACIÓN, TRANSPARENCIA Y RENDICIÓN DE CUENTAS EN MÉXICO. 25 DE MAYO 2022, de Horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales Sitio web: <https://www.uv.mx/iic/files/2018/12/Num09-Art13-102.pdf>

Es por ello que el G20 ha solicitado a la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) un plan de acción que implicó y continúa implicando, el estudio minucioso de este tema y la propuesta de soluciones, lo cual se ha estado llevando a cabo desde hace aproximadamente dos años, habiendo culminado ya algunas de las acciones solicitadas por el G20, mismas que implican proponer a los Estados miembro de la OCDE y no miembros, algunas medidas fiscales que se deben adoptar unilateralmente y medidas que implican acciones multilaterales, ambas con el objetivo de disminuir los efectos negativos en la recaudación fiscal.<sup>15</sup>

---

<sup>15</sup> C.P. Francisco Wilson Loaiza. (agosto 14, 2015). Las tendencias de la fiscalización en el ámbito internacional. 25 de mayo 2022, de EL FINANCIERO Sitio web: <https://www.elfinanciero.com.mx/opinion/imcp/las-tendencias-de-la-fiscalizacion-en-el-ambito-internacional/>