

**ANALISIS DEL SECTOR INFORMAL EN MEXICO
XIV REUNION NACIONAL DE ACTUARIOS
COLEGIO NACIONAL DE ACTUARIOS, A.C.**

**Act. Carlos Lozano Nathal
(México Febrero 15, 1999)**

Antes de iniciar mi presentación deseo agradecer la invitación del Colegio Nacional de Actuarios, A.C. para participar en esta mesa dedicada a temas demográficos. En lo particular deseo agradecer el apoyo que el Sr. Act. Rodrigo Pimienta Lastra, coordinador de la mesa me ha brindado, para poder compartir algunas de mis reflexiones sobre el actuario, la demografía y el sector informal de nuestro país.

El tema que en esta ocasión deseo presentar esta relacionado con uno de los puntos que afectan el desarrollo del país en lo general y otros como el de la Seguridad Social: el del llamado Sector Informal.

La exposición de este tema no solo versa sobre la divulgación del análisis realizado, sino probablemente también sea un acto de confesión y una llamada de ayuda o una simple petición a profesionistas como lo son los actuarios demógrafos.

Efectivamente,
El interés por este tema se relaciona con uno de los principios de la seguridad social relacionado con la Universalidad. Este concepto pareciera más un buen deseo o una postura romántica que una meta alcanzable para las instituciones. Aún en países con sistemas de seguridad social maduros y depurados la universalidad luce como una quimera.

Por otra parte los cambios en las formas de producción y comercialización presionan a las estructuras organizacionales a operar con mayor eficiencia y eficacia, lo que incluye que las empresas revisen no solo procesos, sino también diseño de puestos de trabajo para la adopción de tecnologías que vuelven obsoletos los procedimientos que requieran de gran intensidad de mano de obra. Los trabajadores menos aptos para las nuevas formas de producción son las primeras víctimas de los llamados procesos de reingeniería en las empresas. Cuando las economías no son capaces de reabsorber este tipo de desempleo, por este u otros factores, el trabajador desocupado inicia un peregrinar que puede orillar a tomar decisiones sobre su integración en el sector denominado como “informal”, sin que sea peyorativa la expresión. De alguna forma debe conducir su vida y satisfacer sus necesidades y las de su familia.

No se afirma que el progreso genere un sector informal, pero es claro que una gran mayoría de los países en desarrollo han visto una tendencia preocupante

sobre cómo se incrementa ese sector cuando los problemas económicos arrecian. Prueba de esta preocupación es el tiempo dedicado en esta Vigésimaquinta Reunión de la Comisión de Actuaría y Financiamiento a este punto y cómo debiera ser tratado por la seguridad social, o simplemente si debiera serlo.

En los aspectos sociales las tendencias han estado marcadas por fines últimos o funciones del Estado relacionados con el bienestar de la población y su desarrollo, pero también por la forma en que las diferentes sociedades buscan o perciben cómo debe ser su bienestar.

De una forma u otra el sector informal existe y en los países en desarrollo es más vigoroso su crecimiento. Baste mencionar que en México la población económicamente activa estimada en 1997 ascendía a aproximadamente a 37 millones de personas (38% de la población total) y que existen 16 millones aproximadamente de cotizantes a los diferentes esquemas de seguridad, se podría estimar que la población en el sector informal pudiera ser equivalente, en número, a la población en el sector formal.

DISTRIBUCION APROXIMADA DE COTIZANTES A LA SEGURIDAD SOCIAL MEXICO 1997		
IMSS	11.5 millones	
ISSSTE	2.0 “	
Otros	2.5 “	
Total	16.0 millones	

DISTRIBUCION DE LA POBLACION POR SEXO Y GRUPO DE EDAD

Grupo	MEXICO POBLACION 1997			Grupo	MEXICO POBL. ECO. ACT. 1997		
	Quinq	TOTAL	HOMBRES		MUJERES	Quinq.	TOTAL
TOTAL	97,145,977	48,552,295	48,593,682	TOTAL	37,315,274	25,227,857	12,087,417
0 - 4	12,209,630	6,228,616	5,981,014	0 - 4	0	0	0
5 - 9	11,514,938	5,868,933	5,646,005	5 - 9	0	0	0
10 - 14	10,954,424	5,578,606	5,375,818	10 - 14	420,710	233,632	187,078
15 - 19	10,538,740	5,353,154	5,185,586	15 - 19	3,938,957	2,500,994	1,437,963
20 - 24	10,431,416	5,272,889	5,158,527	20 - 24	6,952,830	4,526,775	2,426,055
25 - 29	8,555,463	4,300,372	4,255,091	25 - 29	5,797,496	3,832,750	1,964,746
30 - 34	7,189,768	3,587,939	3,601,829	30 - 34	4,947,604	3,315,327	1,632,277
35 - 39	5,865,639	2,901,285	2,964,354	35 - 39	4,093,902	2,775,891	1,318,011
40 - 44	4,603,281	2,253,507	2,349,774	40 - 44	3,154,247	2,173,440	980,807

45 - 49	3,710,987	1,808,070	1,902,917	45 - 49	2,392,463	1,697,296	695,167
50 - 54	3,039,018	1,472,636	1,566,382	50 - 54	1,848,432	1,339,436	508,996
55 - 59	2,471,410	1,185,630	1,285,780	55 - 59	1,366,976	1,009,979	356,997
60 - 64	2,027,558	958,726	1,068,832	60 - 64	1,007,577	761,372	246,205
65 - 69	1,503,829	695,691	808,138	65 - 69	663,956	503,298	160,658
70 - 74	1,133,540	506,803	626,737	70 - 74	434,543	333,012	101,531
75 - 79	662,279	284,300	377,979	75 - 79	198,560	152,036	46,524
80 - 84	423,398	173,207	250,191	80 - 84	82,281	61,751	20,530
85 y +	310,659	121,931	188,728	85 y +	14,740	10,868	3,872

Las razones para mostrar estos datos es porque la demografía brinda algunas repuestas: 1) Los muy jóvenes y los muy viejos, que también tienen necesidades de ingresos, son candidatos a participar en el sector informal porque sus medios de trabajo están limitados, 2) Por razones culturales las mujeres habían tendido a participar más en el sector informal aunque su participación en la actividad económica formal también ha crecido en forma importante, 3) La migración de las zonas rurales a las metrópolis en busca de mejores oportunidades propicia que ante la falta de conocimiento los migrantes se incorporen (cuando menos inicialmente) al sector informal donde pueden permanecer muchos años y 4) El bajo nivel de educación que impide acceder a trabajos adecuadamente remunerados o a trabajos de mayores exigencias académicas o de entrenamiento técnico (F. Roubaud, La Economía informal en México, Fondo de Cultura Económica, México 1995).

La disciplina económica debiera proporcionar elementos de análisis para el sector informal, sin embargo por la falta de registros (por eso es sector informal) es especialmente difícil de cuantificar el volumen de sus transacciones, pero un hecho es que producen cantidades importantes como para que un sector importante de la población permanezca en él. Otro hecho consiste en que, precisamente por su volumen (grandes números), distribuciones y necesidades son semejantes a la población en el sector formal, En otro orden de ideas, no por participar en el sector informal dejan de tener niveles de vida comparables.

Trataremos de definir ahora el concepto relativo al Nivel de Vida para detectar mediante él las necesidades y en consecuencia los beneficios que en principio la seguridad social debiera de otorgar al sector informal.

Por nivel de vida se entiende el grado de bienestar material (bienes y servicios) de que dispone una persona para sustentarse y disfrutar de la existencia. Por otra parte, las necesidades esenciales que se deben satisfacer para que el nivel de vida tenga un mínimo decoroso son, alimentación, vestido, seguridad, servicios básicos (luz, agua, salud, etc.). En otro orden de ideas, el nivel de vida se obtiene mediante la adquisición de satisfactores como los mencionados y que, de una forma u otra, es asociable a la capacidad de adquirirlos en la forma, cantidad y



actuarios y consultores

volumen necesarios; es por esto que el nivel de vida puede medirse correlacionadamente al nivel económico alcanzado o nivel de ingresos.

El nivel de vida depende de hábitos o posibilidades de consumo de la persona, pudiéndose distinguir entre las personas de los grupos de población rural o la urbana. En cualquiera de ellos el patrón de consumo es medible, como en las ciencias sociales, a través de la estadística y elaboración de encuestas o censos.

Por otra parte las necesidades no sólo varían de un grupo de población a otro y de una época a otra, sino que pueden variar por regiones geográficas, lo que puede hacer más compleja la tarea de definición de las prestaciones a otorgara.

Ante la ausencia de información en el sector sobre las necesidades y hábitos de consumo y con el objeto de estar en posibilidades de establecer un objetivo general respecto de las prestaciones a otorgar, se recurrió a la información del INEGI sobre la forma en que se distribuye el ingreso-gasto de los hogares mexicanos. Dicho análisis se presenta en el cuadro que se muestra a continuación:



ENCUESTA NACIONAL DE INGRESOS Y GASTOS DE LOS HOGARES

ENIGH-94

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática, 1994

DECIL	CLASIFICACION DEL GASTO								GASTO
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	TOTAL
									%
I	54.47%	5.21%	9.32%	8.95%	4.34%	7.61%	4.34%	5.77%	100.00
II	49.70%	6.14%	10.61%	8.72%	3.50%	8.30%	6.47%	6.57%	100.00
III	46.26%	5.96%	10.84%	8.15%	3.67%	10.26%	7.37%	7.50%	100.00
IV	45.44%	6.07%	10.96%	7.86%	3.55%	10.37%	7.91%	7.84%	100.00
V	44.51%	6.76%	9.70%	7.33%	3.45%	11.98%	9.05%	7.23%	100.00
VI	41.57%	6.98%	10.13%	7.65%	3.26%	12.51%	9.61%	8.29%	100.00
VII	38.98%	6.87%	9.81%	7.80%	2.82%	15.76%	9.56%	8.41%	100.00
VIII	36.71%	7.39%	9.85%	7.97%	3.69%	14.15%	12.53%	7.71%	100.00
IX	31.04%	7.72%	7.81%	8.30%	4.32%	17.16%	14.00%	9.65%	100.00
X	21.99%	6.41%	7.78%	9.65%	4.33%	17.43%	22.89%	9.51%	100.00

CLASIFICACION DEL GASTO:

(1) Alimento, Bebidas y Tabaco

(2) Vestido y Calzado

(3) Vivienda Energía Eléctrica y Combustibles

(4) Artículos, Enseres Domésticos, Muebles

(5) Cuidados Médicos y Salud

(6) Transporte, Mantenimiento, Comunicaciones

(7) Educación y Esparcimiento

(8) Artículos Personales, Otros Bienes, Servicios

Nota: El documento del INEGI contiene cifras absolutas transformadas en porcentajes por Nathal actuarios y consultores

El análisis del gasto puede sugerir que el gasto en salud, si bien el gasto en cuidados médicos y conservación de la salud es pequeño comparado con el gasto general, no lo es tanto como para pasar desapercibido por lo que debiera de iniciarse la búsqueda de formas de proporcionar este tipo de programas al sector informal.

Persistirá la idea de que al sector informal no debiera de proporcionársele programa alguno de seguridad basados en la idea de que si ese sector no coopera con la sociedad (¿?) tampoco debiera tener derecho a los beneficios cubiertos o

pagados por el sector formal, sin embargo las circunstancias que propician la existencia de la informalidad (¿De producción, de afiliación a la seguridad social, fiscal, ...?) pueden haber sido causa precisamente de la eficiencia de producción exigida por los tiempos o simplemente de la exclusión por cuestiones de presiones legales o culturales. Probablemente sea un aspecto que la ética social debe enfrentar.

Adicionalmente, el envejecimiento de la población produce que cada vez con más frecuencia las personas tengan más contacto con los diferentes aspectos de los ancianos. El contacto cada vez más cercano con ellos invita con mayor o menor intensidad a la reflexión sobre la situación propia al acercarse a la llamada tercera edad, produciendo una actitud más receptiva sobre la necesidad de recursos financieros para sufragar los gastos en esa etapa y tratar de minimizar cargas, ya no sociales, sino para aquéllos muy cercanos como la familia (en el supuesto que no avance la desintegración familiar).

ANALISIS DEL ENVEJECIMIENTO (MAYORES DE 60)			
MEXICO			
AÑO	TOTAL	HOMBRES	MUJERES
1990	5,029,940	2,294,480	2,735,460
1995	6,061,263	2,740,658	3,320,605
2000	7,223,345	3,234,372	3,988,973
2005	8,610,148	3,819,801	4,790,347
2010	10,261,263	4,515,502	5,745,761
2015	12,327,982	5,393,059	6,934,923
2020	15,053,615	6,579,849	8,473,766
2025	18,378,108	8,042,830	10,335,278
HIPOTESIS DE FECUNDIDAD MEDIA			
TASA PROM DE CRECIMIENTO:			
	TOTAL	HOMBRES	MUJERES
VIEJOS	3.77%	3.65%	3.87%
GENERAL	1.45%	1.42%	1.48%

Por resolver queda la cuestión de si en el sector informal debe aplicarse el hermoso concepto de Seguridad Social basado en aspectos de la previsión social (efectivamente colectiva) o si de ha de basarse en la previsión individual (ahorro) en aras de transferir el riesgo de los compromisos a la población, sea esta de cualquier sector.

Sin considerar que el trabajo está terminado, porque hoy en día en diversos foros se sigue discutiendo sobre la definición del sector informal y las metodologías apropiadas de medición o las formas de su inclusión, como conclusiones de este trabajo pueden presentarse:

- ◆ Los beneficios de la seguridad social que lucen como atractivos para ofrecer a la población del sector informal son los referentes a cuidados médicos y conservación de la salud en primera instancia, y en segundo lugar los referentes a pensiones por vejez.
- ◆ El costo de ofrecer estos servicios depende de la conformación de la población en el sector. Asumiendo una conformación similar al sector formal incluso en el nivel y conformación del ingreso, el costo asociado puede ser similar a los actuales si no es que se reduce por el volumen de nuevos cotizantes en el sistema.
- ◆ En cuanto al esquema de financiamiento propiamente dicho y dada su característica de informalidad, deberá fundamentarse en cuotas de afiliación voluntaria con bases colectivas, pudiendo participar como oferentes de los servicios o canalizadores de él, el sector privado.

Como nota final es sugerible el mantener para este sector las bases de la seguridad social basada en aspectos precisamente de previsión social