



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE ECONOMÍA

**Economía Negra: Un enfoque a partir de
indicadores**

Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del título de:

ECONOMÍA

Autor: Salazar Guilcamaigua, Yamall Jhoel

Directora: Toledo Macas, Elisa Evelyn

SANGOLQUÍ

2024



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NC-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

2024

Aprobación del director del Trabajo de Integración Curricular

Loja, 02 de septiembre de 2024

Doctor

Diego Ochoa Jiménez

Director de la Carrera de Economía

Sangolquí. -

De mi consideración:

Me permito comunicar que, en calidad de director del presente Trabajo de Integración Curricular denominado: Economía Negra: Un enfoque a partir de indicadores realizado por Yamall Jhoel Salazar Guilcamaigua ha sido orientado y revisado durante su ejecución, así mismo ha sido verificado a través de la herramienta de similitud académica institucional, y cuenta con un porcentaje de coincidencia aceptable. Por ello, y por considerar que cumple con los parámetros establecidos por la Universidad, doy mi aprobación para continuar con el proceso académico correspondiente.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Directora: Elisa Evelyn Toledo Macas, Economista

C.I.: 0704596436

Correo electrónico: eetoledo@utpl.edu.ec

Declaración de autoría y cesión de derechos

Yo, Yamall Jhoel Salazar Guilcamaigua completos, declaro y acepto en forma expresa lo siguiente:

Ser autor del Trabajo de Integración Curricular denominado: Economía Negra: Un enfoque a partir de indicadores, de la carrera de Economía específicamente de los contenidos comprendidos en: Capítulo uno Marco Teórico, Capítulo dos Metodología, Capítulo 3 Análisis de Resultados, Conclusiones, Recomendaciones y Referencias, siendo Elisa Evelyn Toledo Macas, directora del presente trabajo; también declaro que la presente investigación no vulnera derechos de terceros ni utiliza fraudulentamente obras preexistentes. Además, ratifico que las ideas, criterios, opiniones, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad. Eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones judiciales o administrativas, en relación a la propiedad intelectual de este trabajo.

Que la presente obra, producto de mis actividades académicas y de investigación, forma parte del patrimonio de la Universidad Técnica Particular de Loja, de conformidad con el artículo 20, literal j), de la Ley Orgánica de Educación Superior; y, artículo 91 del Estatuto Orgánico de la UTPL, que establece: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”, en tal virtud, cedo a favor de la Universidad Técnica Particular de Loja la titularidad de los derechos patrimoniales que me corresponden en calidad de autor/a, de forma incondicional, completa, exclusiva y por todo el tiempo de su vigencia.

La Universidad Técnica Particular de Loja queda facultada para ingresar el presente trabajo al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública, en cumplimiento del artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

.....

Autor: Yamall Jhoel Salazar Guilcamaigua

C.I.: 1725938896

Correo electrónico: yjsalazar2@utpl.edu.ec

Dedicatoria

Dedico esta tesis a mi fallecido tío Marco Rafael Guilcamaigua Cela quien en muchas ocasiones fue un segundo padre para mí, ya que me enseñó que con esfuerzo y sacrificio todo es posible.

A mi hermano mayor por ser la persona que siempre se preocupó y apoyo en todo lo que hacía

Agradecimiento

Quiero expresar mis agradecimientos a todas las personas que estuvieron en esta etapa de mi vida.

A mi familia por ser mi motivación y por su paciencia y apoyo.

A mi asesora de tesis Eco. Elisa Evelyn Toledo Macas, por sus enseñanzas, orientación y dedicación. Sus comentarios y sugerencias fueron pieza clave en esta tesis.

Índice de contenido

Caratula.....	I
Aprobación del director del Trabajo de Integración Curricular	II
Director de la Carrera de Economía.....	II
Declaración de autoría y cesión de derechos	III
Dedicatoria	V
Agradecimiento.....	VI
Índice de contenido.....	VII
Resumen	1
Abstract.....	2
Introducción	3
Capítulo uno	5
Marco teórico	5
1.1 Economía negra.....	5
1.2 Impacto de la economía negra	10
1.3 Definición y tipos de indicadores.....	15
1.4 Evidencia empírica	18
Capítulo dos.....	24
Metodología	24
2.1 Antecedentes	24
2.2 Metodología	28
2.3 Evasión tributaria	29
2.4 Empleo informal	29
2.5 Exportaciones e importaciones no registradas.....	29
2.6 Tasa de inflación	30
2.7 Tasa de desempleo	30
2.8 Balanza comercial	30
Capítulo tres	32
Análisis de resultados	32
3.1 Fichas técnicas	32

3.2 Análisis de resultados	40
Conclusiones	46
Recomendaciones.....	48
Referencias	49
Apéndice	55
Apéndice A. Taxonomía de las actividades de la Economía Sumergida	55
Apéndice B. Economía Negra.....	55
Apéndice C: Tamaño de la economía sumergida de 158 países durante el periodo 2015.	56
Apéndice D: Tamaño de la economía sumergida de 31 países europeos	57
Apéndice E: Porcentaje del PIB en tres países bálticos	57
Apéndice F: Metodología	58
Apéndice G: Empleo Informal.....	58
Apéndice H: Inflación.....	59
Apéndice I: Desempleo	59
Apéndice J: Balanza Comercial.....	60

Índice de tablas

Tabla 1 Taxonomía de las actividades de la economía sumergida	7
----------------------------------------------------------------------------	----------

Índice de figuras

Figura 1 Economía negra	9
Figura 2 Tamaño de la economía sumergida de 158 países durante el período 2015.....	24
Figura 3 Tamaño de la economía sumergida de 31 países europeos	26
Figura 4 Porcentaje del PIB en tres países bálticos	27
Figura 5 Metodilgia	28
Figura 6 Empleo Informal 2018-2023.....	42
Figura 7 Inflación 2018-2023.....	43
Figura 8 Desempleo 2018-2023	44
Figura 9 Balanza Comercial 2018-2023	45

Resumen

La economía negra, también conocida como economía informal o sector informal, se refiere a actividades económicas que se desarrollan fuera de los canales formales y legales. Esto incluye el trabajo no declarado, el comercio ilegal de bienes y servicios y los flujos financieros no registrados.

Bajo este contexto, el objetivo de esta investigación es proponer indicadores de economía negra de manera que permitan cuantificarla y obtener una comprensión más profunda de esta parte de la economía y sus implicaciones.

Para lo cual se establecieron indicadores económicos como lo son: evasión tributaria, el empleo informal, el comercio exterior no registrado, la inflación, el desempleo y la balanza comercial, se manifiesta fichas técnicas detallando estos indicadores, incluyendo su definición, método de medición, formulas, limitaciones y fuentes de datos.

Los resultados de la aplicación de estos indicadores en Ecuador durante el periodo 2018.2023, revelan tendencias como el aumento del empleo informal, el repunte de la inflación y la persistencia de los superávits comerciales.

Se recomienda una política integral para promover la formalización económica y el desarrollo sostenible. Esto incluye simplificar las regulaciones, fortalecer la capacidad institucional, mejorar el acceso a la financiación para las pequeñas empresas, invertir en educación y capacitación e introducir tecnologías que faciliten la transición a la formalización.

Palabras clave: Economía Negra, indicadores, informalidad.

Abstract

The black economy, also known as the informal economy or informal sector, refers to economic activities that take place outside formal and legal channels. This includes undeclared work, illegal trade in goods and services and unrecorded financial flows.

Under this context, the objective of this research is to propose indicators of the black economy in a way that allows it to be quantified and obtain a deeper understanding of this part of the economy and its implications.

For which economic indicators were established such as: tax evasion, informal employment, unregistered foreign trade, inflation, unemployment and trade balance, technical sheets detailing these indicators, including their definition, measurement method, formulas, limitations and data sources.

It is recommended to implement.

The results of the application of these indicators in Ecuador during the period 2018-2023 reveal trends such as the increase in informal employment, the rebound in inflation and the persistence of trade surpluses.

A comprehensive policy is recommended to promote economic formalization and sustainable development. This includes simplifying regulations, strengthening institutional capacity, improving access to finance for small businesses, investing in education and training, and introducing technologies that facilitate the transition to formalization.

Keywords: Black Economy, indicators, informality.

Introducción

La economía negra, también conocida como economía informal o sector informal, representa un desafío significativo para el desarrollo económico sostenible de un país. Este fenómeno engloba actividades económicas que operan al margen de la regulación oficial, evadiendo impuestos, incumpliendo leyes laborales y careciendo de protección social. A pesar de su contribución a los ingresos de millones de personas, la economía negra genera distorsiones e ineficiencias que limitan el crecimiento inclusivo.

El presente trabajo de investigación se enfocó en proponer indicadores que permitan cuantificar y analizar la economía negra de manera integral. Mediante una revisión exhaustiva de la literatura académica y fuentes especializadas, se estableció una sólida base teórica sobre el concepto de economía negra y los indicadores económicos utilizados para su análisis.

Se seleccionaron seis indicadores claves: evasión tributaria, empleo informal, exportaciones e importaciones no registradas, tasa de inflación, tasa de desempleo y balanza comercial. Estos indicadores tienen la capacidad de capturar la magnitud y el impacto de la economía negra en diversos aspectos de la economía formal.

Se llevó a cabo un análisis descriptivo de cada indicador, examinando tendencias históricas, diferencias regionales y posibles correlaciones entre ellos. Además, se analizaron los factores que impulsan el crecimiento de la economía negra y sus implicaciones sociales, económicas y políticas.

La presente investigación, se ha estructurado de la siguiente manera: el capítulo 1 abarca el marco teórico, donde se definen conceptos fundamentales como la economía negra, sus causas e impactos, así como una revisión de la literatura académica sobre indicadores económicos relevantes. El capítulo 2 detalla la metodología empleada, incluyendo la selección de indicadores clave, el análisis descriptivo de cada uno de ellos y la construcción de fichas técnicas. Finalmente, el capítulo 3 presenta el análisis de resultados, donde se examinan las tendencias históricas de los indicadores seleccionados, se discuten sus

implicaciones y se brindan conclusiones y recomendaciones para abordar la economía negra de manera efectiva.

La investigación destaca la importancia de implementar políticas integrales que aborden las causas estructurales de la economía negra y promuevan la formalización de empresas y trabajadores. Esto requiere transformaciones institucionales, mayor acceso a financiamiento, simplificación de trámites y una cultura de cumplimiento tributario

Finalmente, se espera que los hallazgos y recomendaciones de este estudio contribuyan a una mejor comprensión de la economía negra y a la formulación de políticas efectivas para mitigar sus efectos negativos y potenciar el desarrollo económico inclusivo y sostenible.

Capítulo uno

Marco teórico

1.1 Economía negra

Para Schneider et al (2015), la economía negra, también conocida como economía informal o sector informal, se refiere a las actividades económicas que se realizan fuera de los canales regulares y legalmente aceptados. Para Medina y Schneider, (2018), también incluye el trabajo no declarado, comercio ilegal de bienes y servicios, y flujos financieros no registrados. Continuando con esta idea para Dell'Anno y Solomon, (2008), la economía negra surge debido a altos impuestos, excesiva regulación gubernamental y barreras de entrada al mercado formal.

Tal como lo indica Medina y Schneider, (2018), se estima que la economía negra representa entre el 10% y el 30% del PIB en las economías en desarrollo. Prueba de ello Dell'Anno y Teobaldelli, (2015), menciona que, si bien provee ingresos a millones de personas, también evade impuestos, fomenta la corrupción y genera competencia desleal con las empresas formales.

Según Feige (2016), la Economía Negra engloba actividades económicas que operan al margen de la regulación oficial, lo que conlleva la evasión de impuestos, el incumplimiento de las leyes laborales y la ausencia de protección social. Este sector paralelo tiene un impacto significativo en la economía formal y existe en numerosos países del mundo. No obstante, la medición y análisis de esta economía clandestina resultan difíciles debido a la falta de datos confiables.

Pero para Tanzi y Davoodi (1997), destacan que la economía negra se caracteriza por indicadores clave que permiten su estudio y análisis. Entre ellos, la tasa de empleo informal se presenta como un elemento fundamental al medir la proporción de trabajadores en empleos no declarados oficialmente. Además, Feige (2016) respalda la importancia de este indicador al mostrar que es esencial para comprender la magnitud de la economía negra y su impacto en el mercado laboral formal. Otro indicador relevante es el tamaño del mercado

negro, que representa el valor de las transacciones económicas realizadas fuera del ámbito legal.

De acuerdo con Schneider y Enste (2000), la economía negra tiene un impacto significativo en el desarrollo económico de los países. Por un lado, su presencia distorsiona indicadores económicos oficiales, como el crecimiento económico y la generación de empleo. Por otro lado, Williams (2004) señala que la economía negra puede afectar negativamente la recaudación de impuestos, limitando la capacidad del gobierno para financiar programas y servicios públicos. Además, la falta de regulación y protección laboral en el sector informal puede conducir a condiciones precarias de trabajo y menor bienestar para los trabajadores. Brewer et al. (2010) sugieren que diversos factores impulsan la economía negra. De igual manera, las altas tasas impositivas y la burocracia excesiva pueden motivar a individuos y empresas a buscar formas de evadir impuestos y evitar regulaciones. Además de eso, la falta de empleo formal y las limitadas oportunidades económicas pueden empujar a las personas a buscar trabajo en la economía informal como una opción de supervivencia.

Según Portes et al. (1989), factores culturales y políticos, como la tolerancia hacia la economía informal y la corrupción, también pueden influir en el crecimiento y persistencia de esta forma de actividad económica.

Para Lippert y Walker (1997) la economía sumergida se puede categorizar en actividades ilegales y actividades legales no declaradas. Las actividades ilegales incluyen el intercambio monetario de bienes provenientes del tráfico de drogas, armas, prostitución, fraude y contrabando. También abarca el trueque de estos bienes ilícitos y la producción para consumo propio como en el caso de las drogas y el hurto.

Por otro lado, dentro de las actividades legales no declaradas se encuentra la evasión de impuestos al no declarar ingresos de negocios propios o trabajos. Asimismo, la elusión de impuestos mediante estrategias para reducir la carga fiscal. Otra categoría son los beneficios especiales obtenidos sin cumplir requisitos, como descuentos para discapacitados o adultos mayores.

Finalmente, las transacciones no monetarias como el trueque de bienes legales, la producción para el autoconsumo y el aprovechamiento de la producción colectiva de una comunidad también forman parte de la economía sumergida. En conjunto, estas categorías proporcionan un marco integral para analizar los diversos componentes de este sector informal; para un mayor entendimiento esta información se resume en la tabla 1.

Tabla 1

Taxonomía de las actividades de la economía sumergida

Tipo de actividades	Transacciones Monetarias		Transacciones No Monetarias	
Actividades ilegales	Intercambio de bienes. Tráfico de drogas. Tráfico de armas. Prostitución. Fraude. Contrabando.		Trueque de bienes robados, drogas, contrabando. Producción de drogas para el consumo propio. Hurto para el consumo propio.	
Actividades legales	Evasión de impuestos. Producción no declarada fruto de negocios propios. Sueldos, salarios o activos provenientes de trabajos no reportados.	Elusión de impuestos Descuentos o beneficios especiales (personas con discapacidad, tercera edad, etc.)	Evasión de impuestos Trueque de bienes legales	Elusión de impuestos Producción para consumo propio. Consumo de la producción de una comunidad fruto del trabajo colectivo.

Nota. Adaptado de The Underground Economy: Global Evidence of Its Size and Impact Lippert y Walker, 1997

Debido a la naturaleza ilegal y peligrosa que representan varios puntos expuestos anteriormente nos centraremos solo en las actividades “legales”.

Medina y Schneider (2018) estiman que la economía negra en América Latina oscila entre el 40% y el 60% del PIB, muy por encima del promedio mundial. Esto se debe en parte a los altos niveles de pobreza, desempleo e informalidad laboral en la región (Portes y Haller, 2004). En países como Bolivia, Paraguay y Perú, la economía informal representa más del 50% del empleo nacional (OIT, 2018).

Según Levy (2008), la economía negra en México contribuye aproximadamente con el 30% del PIB. Las principales actividades del sector informal mexicano son el comercio ambulante, la producción artesanal, los talleres clandestinos y el empleo doméstico no registrado (De Soto, 1987). Se estima que 58% de los trabajadores mexicanos pertenecen al sector informal (INEGI, 2017).

En Colombia, de acuerdo con Arango et al. (2013), la economía negra aporta cerca del 39% del PIB. Esta alta incidencia se relaciona con el conflicto armado interno y el narcotráfico. Las zonas rurales presentan mayores niveles de informalidad, llegando hasta el 70% (PNUD, 2011).

Según Schneider (2004), en Chile la economía negra representa aproximadamente el 19,8% del PIB, porcentaje menor al promedio regional. Esto se atribuye a la mayor estabilidad económica y política del país. Las actividades informales más frecuentes son la venta callejera, la producción textil y los talleres mecánicos no regulados (Tokman, 2007).

En Argentina, de acuerdo con Feldman et al. (2018), la economía negra aporta alrededor del 25% del PIB. Los principales factores asociados son la evasión fiscal, la regulación excesiva y la migración desde países vecinos. El empleo no registrado en Argentina supera el 33% (Banco Mundial, 2019).

Para Schneider y Hametner (2014), la economía negra en España se ubica en torno al 19% del PIB. Las actividades con mayor incidencia de informalidad son la construcción, la hostelería y el comercio minorista. El empleo irregular supera el 25% del total (CES, 2018).

En cuanto a Brasil, Vuletin (2008) señala que la economía negra representa aproximadamente el 39% del PIB, una de las tasas más altas del mundo. Esto se vincula con

la desigualdad, la pobreza y la debilidad institucional. El sector informal emplea cerca del 40% de la fuerza laboral (Ulyssea, 2018).

Según Schneider (2015), en Italia la economía negra alcanza el 21% del PIB. Los factores determinantes son la evasión fiscal, la corrupción y la presencia de organizaciones criminales como la mafia. Las regiones del sur exhiben mayores niveles de informalidad.

En países africanos como Nigeria, McKenzie y Paffhausen (2017) señalan que la economía negra supera el 60% del PIB. Esto refleja las limitadas oportunidades de empleo formal, la pobreza generalizada y la débil capacidad regulatoria del Estado.

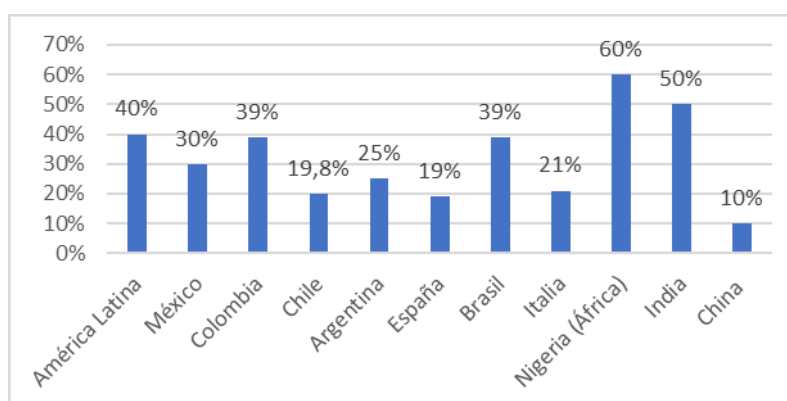
Para Charmes (2016), en India la economía informal representa más del 50% del PIB y emplea al 80% de la fuerza laboral. Esto se vincula con una estructura económica dual entre la modernidad y la tradición.

En China, según Bai et al. (2019), el tamaño de la economía negra se estima entre el 10% y el 20% del PIB. Las causas principales son la evasión fiscal y las restricciones regulatorias en sectores como la construcción y la manufactura.

Para visualizar de una mejor forma la información mencionada se construyó un gráfico de barras, en donde se observe el porcentaje del PIB que representa la Economía Negra en cada país.

Figura 1

Economía negra



Nota. Adaptado de "La Economía Subterránea en América Latina y el Mundo: Un Análisis Comparativo" (pp. 23-29), por L. Medina y F. Schneider, 2018, Revista de Economía Aplicada.

Finalmente, Portes y Sassen-Koob (1987) plantean que la economía negra, más que ser eliminada, debería integrarse gradualmente a la economía formal a través de

reformas orientadas a facilitar la formalización de empresas y trabajadores. Esto requiere transformaciones estructurales e institucionales para promover un desarrollo económico inclusivo.

1.2 Impacto de la economía negra

Según la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OECD) (2002), la economía negra tiene impactos negativos en tres categorías:

Primero en lo económico, reduce los ingresos fiscales y debilita las finanzas públicas. Esto se debe a que las personas que trabajan en la economía negra no pagan impuestos. Esto significa que el gobierno tiene menos dinero para invertir en cosas como infraestructura, educación y atención médica.

De igual forma, genera distorsiones en los mercados. Debido a que las empresas que operan en la economía negra tienen una ventaja injusta sobre las que operan legalmente, porque pueden pagar salarios más bajos y evitar el cumplimiento de las leyes.

Así mismo puede generar competencia desleal, ya que pueden vender sus productos o servicios a un costo mucho menor que las empresas que operan de forma legal, de igual forma puede generar una disminución de productividad, calidad de los puestos de empleo y seguridad a los clientes.

La competencia desleal de las empresas informales reduce las utilidades y la inversión en el sector formal, desincentivando la innovación y el crecimiento productivo (Farrell, 2004). Esto limita el potencial de desarrollo económico.

Segundo en lo social, aumenta los empleos mal remunerados, las malas condiciones de trabajo de los empleados, porque no reciben seguro social, ni las prestaciones que por ley deben recibir, así aumentando la pobreza y la mala salud tanto como de empleados y sus familias. También fomentan las actividades ilegales como el contrabando y la piratería.

El Banco Mundial (2014) señala que la economía negra fomenta la corrupción al requerir sobornos para operar fuera de la ley. Esto debilita las instituciones democráticas y el estado de derecho. También facilita el lavado de dinero y el crimen organizado.

Para Schneider y Enste (2002), la economía negra representa una asignación ineficiente de recursos que limita el crecimiento económico agregado. Los recursos permanecen en actividades de baja productividad en vez de destinarse a usos más productivos.

La evasión fiscal y aranceles generada por el contrabando en la economía negra priva al Estado de ingresos para inversión productiva (Bhagwati, 1974). Esto reduce el dinamismo y diversificación económica.

La evasión fiscal y aranceles en la economía negra se ven facilitadas por la porosidad de las fronteras y la globalización del comercio (Schneider & Buehn, 2018).

Tercero en lo político, muestra la incapacidad del estado para controlar y castigar dichas actividades, todo por la falta de información confiable y relevante para la creación de políticas públicas que ayuden a formalizar la economía y así garantizar los derechos de las empresas, emprendedores y empleados por igual.

La evasión fiscal causada por la economía negra reduce los ingresos tributarios del Estado, limitando su capacidad para financiar bienes y servicios públicos esenciales (Rosser et al., 2003). Esto puede generar recortes en áreas clave como salud, educación, vivienda e infraestructura, afectando negativamente el bienestar de la población (Schneider & Williams, 2013).

Según Buehn y Schneider (2012), la economía negra distorsiona las estadísticas oficiales sobre el desempleo, el PIB y otros indicadores macroeconómicos, dificultando el análisis y la formulación de políticas públicas efectivas. Los hacedores de política carecen de información precisa sobre la realidad económica

La informalidad laboral vinculada a la economía negra implica la desprotección de los trabajadores, que no cuentan con beneficios como seguridad social, prestaciones laborales, salario mínimo o protección contra accidentes (Heintz y Pollin, 2003). Esto perpetúa la pobreza y la precariedad.

El empleo informal perpetúa brechas de género, al concentrar a mujeres en ocupaciones precarias y mal remuneradas (Chen, 2001). Refuerza desigualdades estructurales contra las mujeres.

El empleo informal dificulta que los trabajadores acumulen capital humano y habilidades demandadas en el mercado formal, manteniéndolos atrapados en la precariedad (Maloney, 2004).

Los países con mayor informalidad exhiben menor productividad y crecimiento económico, según La Porta & Shleifer (2014). El sector informal opera muy por debajo de su potencial.

Schneider y Enste (2013) argumentan que la economía negra erosiona la cultura tributaria y el sentido de responsabilidad fiscal de los ciudadanos. Al no pagar impuestos, se debilita el contrato social entre Estado y sociedad.

La calidad y seguridad de bienes y servicios informales es difícil de regular y controlar, exponiendo a riesgos a los consumidores (Portes et al., 1989). Productos falsificados o mal producidos afectan la salud y generan externalidades negativas.

El empleo informal dificulta la organización colectiva de los trabajadores y su capacidad de negociación, manteniéndolos en condiciones de explotación (Gërkhani, 2004). Esto perpetúa desigualdades e inequidades sociales.

La economía negra está positivamente correlacionada con la percepción de corrupción, según Buehn y Schneider (2009). Socava la confianza en instituciones y promueve normalización de prácticas ilegales.

Para Schneider y Enste (2000), la economía negra reduce la eficiencia económica al distorsionar decisiones de empresas y consumidores. Los recursos se asignan según capacidad de evadir regulaciones, no según productividad.

Mosquito (2015) argumenta que la economía negra es incompatible con el desarrollo sostenible, porque antepone beneficios privados cortoplacistas sobre el bienestar social y ambiental de largo plazo.

La economía negra está asociada con tasas más altas de criminalidad y violencia, al nutrir redes criminales (Detotto & Otranto, 2012). Daña el tejido social y la seguridad ciudadana.

Según Schneider y Enste (2002), la economía negra suele expandirse en contextos de crisis económica y políticas contractivas. Se convierte en válvula de escape ante desempleo y recesión.

En síntesis, la economía negra genera distorsiones e ineficiencias que limitan el desarrollo inclusivo y sostenible de los países. Su reducción debe ser una prioridad de política pública.

Causas de la economía negra

Según Schneider y Enste (2000), la principal causa de la economía negra es la alta carga impositiva, que incentiva a individuos y empresas a operar en la informalidad para evadir el pago de impuestos. Cuando los impuestos exceden cierto nivel, se vuelve atractivo evadirlos.

La excesiva regulación gubernamental también empuja actividades económicas a la informalidad, ya que el cumplimiento de trámites burocráticos, permisos y estándares resulta costoso (De Soto, 1989). Esto motiva a emprendedores a iniciar negocios informales para evitar estos costos.

En este mismo sentido, según Loayza (1996), la economía negra surge ante las barreras y restricciones para la creación de empresas formales. Los altos costos de formalización y las demoras en trámites legales obstaculizan la formalidad empresarial.

La falta de oportunidades en el mercado laboral formal y el desempleo estructural generan incentivos para que los trabajadores busquen empleos informales como medio de subsistencia (Castells & Portes, 1989).

De acuerdo con Schneider y Buehn (2018), la percepción de corrupción en el gobierno también impulsa el crecimiento de la economía negra, al minar la confianza en autoridades e instituciones.

Johnson et al. (1998) plantean que la economía negra surge ante una inadecuada provisión de bienes públicos por parte del Estado. Al no recibir servicios e infraestructura adecuados, los agentes prefieren operar informalmente.

Un factor cultural importante es la tolerancia social hacia la informalidad y la baja ética fiscal en algunas sociedades, lo que permite la proliferación de actividades no declaradas (Alm et al., 1995).

La escasa capacidad institucional para monitorear la economía y hacer cumplir regulaciones también fomenta el crecimiento de actividades informales (Dreher & Schneider, 2010). La economía negra también surge ante fallas de gobierno como inestabilidad política, ineficacia burocrática y sistemas legales débiles que no garantizan derechos de propiedad y contratos (De Soto, 1989).

En contextos de recesión económica y contracción del mercado formal, la economía negra actúa como amortiguador ante la falta de oportunidades formales (Castells & Portes, 1989).

Loayza (1996) señala que la economía informal puede iniciar como una estrategia de sobrevivencia ante condiciones de pobreza, para luego perpetuarse por factores institucionales.

Según Schneider y Buehn (2018), el grado de bancarización y uso de pagos electrónicos también influye en el tamaño de la economía negra, facilitando transacciones no declaradas.

El dinamismo de los mercados y la velocidad de cambio económico pueden impulsar actividades informales ante rezagos en la adaptación del marco regulatorio (Castells & Portes, 1989).

La migración desde zonas rurales y el rápido crecimiento urbano generan expansión de trabajadores en empleos precarios e informales en las ciudades (Loayza, 1996).

La economía negra se ve facilitada por avances en tecnologías de manufactura, transporte y comunicación que permiten la producción y comercio informal (Castells & Portes, 1989).

En países en desarrollo, el limitado acceso a financiamiento para empresas pequeñas y microempresas obstaculiza la formalización (De Soto, 1989). Esta falta de acceso al crédito impide que muchos emprendedores puedan registrar formalmente sus negocios, obtener licencias comerciales o expandir sus operaciones. Sin la posibilidad de acceder a préstamos bancarios, líneas de crédito u otras fuentes de capital, las micro y pequeñas empresas se ven forzadas a permanecer en la informalidad. Esto tiene varias consecuencias negativas: no pueden crecer más allá de cierta escala, tienen dificultades para acceder a nuevos mercados, están excluidas de los beneficios y protecciones legales que brinda la formalidad, y tienen capacidades limitadas para innovar y aumentar su productividad. Superar las restricciones financieras que enfrentan estos negocios es clave para impulsar su formalización y potenciar su aporte al desarrollo económico. Se requieren reformas para facilitar su acceso al sistema financiero formal, así como opciones de financiamiento específicas diseñadas para satisfacer sus necesidades.

El clientelismo político y los vínculos entre autoridades, partidos y grupos de interés generan incentivos para proteger y tolerar actividades informales (Dreher & Schneider, 2010).

1.3 Definición y tipos de indicadores

Los indicadores son medidas cuantitativas que se utilizan para describir fenómenos y proporcionar información que puede ser utilizada para analizar y entender mejor los temas de interés (Asociación Americana de Psicología [APA], 2020).

Para las Naciones Unidas (2022), los indicadores miden fenómenos como el desempeño económico, desempleo, salud, calidad de vida, etc. Como afirma la Organización para la cooperación económica y desarrollo [OECD] (2008), los indicadores deben ser válidos, confiables y comparables a través del tiempo y entre diferentes lugares o poblaciones. De igual manera deben ser fáciles de entender y de interpretar.

Para Spinak (2001), los indicadores económicos son datos estadísticos que nos permiten analizar el rendimiento y la situación económica, de igual forma Hirschman (1958), afirma que también nos permite observar el rendimiento de la economía en el pasado,

presente y también realizar predicciones sobre la futura evolución de la economía, tanto globalmente como de un sector económico en específico.

En el intrincado análisis de la salud económica y social de una nación, la utilización precisa de indicadores se erige como una brújula esencial. Desde factores económicos críticos, como el Producto Interno Bruto (PIB) y la tasa de desempleo, hasta dimensiones más profundas de bienestar social, como el Índice de Desarrollo Humano (IDH) y la tasa de mortalidad infantil, estos indicadores se entrelazan para esbozar un retrato detallado de la realidad socioeconómica.

Por su parte, las medidas cuantitativas utilizadas para evaluar el progreso y la conducta económica de una nación se conocen como indicadores económicos. Por ejemplo, García y López (2018) señalan indicadores como el Producto Interno Bruto (PIB), la tasa de desempleo, la inflación y el tipo de cambio, los cuales son esenciales para la toma de decisiones y la formulación de políticas económicas al ofrecer información crucial sobre el estado actual y futuro de la economía.

En cuanto al PIB, la Editorial Grudemi (2018) lo define como un indicador económico crucial que muestra el valor total de bienes y servicios generados en el ámbito económico durante un período, generalmente un año. Además, este indicador se destaca como uno de los principales para medir el aumento de la producción de organizaciones en un país, proporcionando así una evaluación integral de su nivel económico.

Asimismo, Roberto Vázquez Burguillo (2015) aborda la Tasa de Desempleo como un indicador esencial que mide el nivel de desocupación en relación con la población activa. En otras palabras, esta tasa se define como la proporción de la población en edad y disposición de trabajar que no tiene empleo, ofreciendo una perspectiva clave sobre la dinámica laboral de una sociedad.

Por último, para el Banco Central Europeo (2022) proporciona una definición precisa de la Inflación al describirla como un fenómeno en el cual los precios de bienes y servicios en una economía de mercado están sujetos a cambios. De igual forma, Bermejo (2015) destaca el Tipo de Cambio como un indicador que establece la relación entre el valor

de una moneda y otra, siendo crucial para comprender las dinámicas comerciales internacionales.

Los indicadores sociales, según la UNICEF (2021), constituyen un segundo tipo de métricas que evalúan aspectos relacionados con la calidad de vida y el bienestar de la población. Entre estos indicadores se encuentran el Índice de Desarrollo Humano (IDH), la tasa de mortalidad infantil y el índice de pobreza. Estos parámetros son valiosos para evaluar el progreso individual y, según la perspectiva de la UNICEF, pueden ser herramientas esenciales para evaluar el impacto de las políticas públicas y guiar la toma de decisiones en aras de mejorar las condiciones de vida.

Para el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo [UNDP], (2020) El Índice de Desarrollo Humano (IDH) es una medida compuesta que clasifica el progreso promedio en dimensiones claves del desarrollo humano, específicamente longevidad, educación y nivel de vida decente. Por el contrario, para el Banco Mundial, (2022), la tasa de mortalidad infantil se refiere al número de muertes de niños menores de 5 años por cada 1.000 nacidos vivos en un año determinado. Mientras que el IDH mide el progreso, este indicador refleja la falta de acceso a recursos básicos de salud y nutrición.

Según Naciones Unidas (2018), el índice de pobreza mide el porcentaje de la población con ingresos por debajo del umbral de pobreza. A diferencia del IDH, este indicador no considera años de escolaridad, esperanza de vida u otros factores. No obstante, ambos están interrelacionados, dado que la pobreza limita el acceso a educación y salud.

Por último, para UNDP (2020), el IDH, la tasa de mortalidad infantil y el índice de pobreza ofrecen visiones complementarias del bienestar y desarrollo humano. Considerados en conjunto, brindan una imagen más integral de las condiciones sociales y económicas de una población.

El tercer tipo de indicadores, los ambientales, evaluados según el artículo de la Comisión Europea (2018), se centran en medir los efectos del desarrollo económico en el medio ambiente. Estos indicadores incluyen las emisiones de gases de efecto invernadero, la calidad del agua y del aire, así como la producción de residuos. Su relevancia radica en la

evaluación de la sostenibilidad del desarrollo económico y su impacto en el cambio climático y la preservación del medio ambiente.

1.4 Evidencia empírica

La economía negra en España ha sido analizada utilizando diversos indicadores por varias instituciones. El Instituto Nacional de Estadística (INE), (2017) utiliza el concepto de economía sumergida, la cual constituye actividades comerciales o transacciones económicas que no se declaran a las autoridades. Según el INE, la economía sumergida en España representó aproximadamente el 18,6% del PIB entre 2012 y 2015.

Otro indicador importante de la economía negra es la evasión fiscal, que, según Garrido el Banco de España, (2018) alcanzó un 24% del PIB español en promedio entre 2000 y 2015. La evasión fiscal involucra a individuos, empresas o entidades que evaden u ocultan impuestos a los que legalmente están obligados.

El empleo no declarado también es utilizado como indicador de actividades informales. Un estudio de la Comisión Europea (2018) reporta que para España este componente osciló entre 12,3% y 14,9% entre 2008 y 2017. Este concepto se refiere a trabajadores que sus empleadores no declaran ante las autoridades a pesar de tener la obligación legal.

La corrupción, desde sobornos hasta tráfico de influencias, es igualmente considerada una manifestación de la economía negra según la OCDE (2018). Para España, dicho organismo internacional situó la corrupción en el noveno lugar entre 42 países durante 2015 y 2016.

Además, indicadores presentados, Schneider y Buehn (2016) encontraron una alta correlación entre el uso de electricidad per cápita y el tamaño de la economía informal en países de Europa, Asia y América, por lo que este indicador proxy podría utilizarse para investigaciones más detalladas sobre el caso español. Asimismo, Rogoff (2016) resalta que una alta demanda de efectivo podría reflejar el uso de dinero en efectivo en transacciones no declaradas.

Otro enfoque para estimar el alcance de la economía negra es a través de encuestas a hogares. Utilizando datos de la Encuesta de Presupuestos Familiares, Alañón y Gómez-Antonio (2005) aplicaron el método del consumo para hallar un tamaño promedio de 16.5% del PIB entre 1990 y 2001. Este método compara el consumo reportado con estimaciones independientes del ingreso nacional.

La demanda anormalmente alta de efectivo tiene una correlación significativa con el nivel de economía informal, según encontró el Fondo Monetario Internacional para una muestra de 158 países (Medina y Schneider, 2018). Aplicando la metodología de demanda de efectivo, se estimó que en España el uso de efectivo en transacciones ocultas fue equivalente al 22% del PIB en promedio entre 1999 y 2013.

Los indicadores de gobernanza también se correlacionan con el tamaño de la economía sumergida según análisis econométricos recientes. Para el caso español, se ha encontrado que mejoras en el Estado de derecho podrían reducir la informalidad en aproximadamente 5 puntos porcentuales del PIB (Duarte et al., 2020).

Asimismo, la evolución del empleo no declarado en España sugiere un pico durante la crisis financiera global, superando el 25% antes de mostrar una tendencia descendente hacia tasas menores al 20% a partir de 2013 (Fernández-Macías, 2017). Esto probablemente refleja el impacto de las altas tasas de desempleo sobre la informalidad laboral.

En Alemania, utilizando el método de demanda de efectivo, Pickhardt y Sardá (2011) estimaron el tamaño de la economía negra en aproximadamente el 16% del PIB en 2006. El método compara la tenencia real de efectivo con el nivel requerido para transacciones legítimas. La evasión fiscal se situó en torno al 13%.

Para Italia, Dell'Anno y Solomon (2008) encontraron una economía negra de alrededor del 27% del PIB en 2003 aplicando el modelo MIMIC (Variables Múltiples - Causas Múltiples). Este modelo utiliza múltiples indicadores causales y variables proxy para estimar el sector informal.

En Francia, el Instituto Nacional de Estadística reportó una tasa de empleo no declarado del 10% en 2016, equivalente a 2.5 millones de trabajadores (INSEE, 2019). Las

actividades con mayor incidencia de trabajo no declarado fueron la construcción, hotelería y comercio minorista.

Utilizando el método de discrepancias en el mercado laboral, la Comisión Europea (2007) estimó la economía negra en Grecia en alrededor del 28% del PIB. Este método compara el desempleo y empleo reportados con estimaciones del potencial laboral total.

Para Rusia, el método eléctrico arrojó una economía negra de aproximadamente el 46% del PIB en 2012 (Eilat & Zinnes, 2002). Este método correlaciona el consumo eléctrico con la actividad económica para identificar discrepancias atribuibles a actividades no registradas.

En China, Bai et al. (2019) aplicaron un modelo de demanda monetaria para estimar la economía informal en rango de 10% a 20% del PIB. El modelo compara la tenencia observada de dinero con el nivel esperado dadas las transacciones legítimas.

Utilizando encuestas y verificación de ingresos declarados, Schneider y Hametner (2014) hallaron que la evasión fiscal en Colombia fue equivalente al 6.7% del PIB en 2007. Las actividades con mayor evasión fueron restaurantes, transporte y servicios profesionales.

Para Sudáfrica, el método del consumo eléctrico arrojó una economía negra de aproximadamente el 25% del PIB en 2015 (Mveyange, 2015). Discrepancias en el consumo per cápita de electricidad sugieren actividades económicas no registradas.

En Argentina, Gómez Sabaini y Rossignolo (2011) aplicaron un modelo MIMIC, encontrando una economía negra del 25% del PIB en 2006. Indicadores causales incluyeron regulaciones laborales, burocracia, presión fiscal y gobernanza.

Utilizando encuestas y control de ingresos declarados, Alm y Embaye (2013) estimaron la evasión del impuesto sobre la renta en Etiopía en el 34% en 2004, con tasas mayores en el sector informal. La evasión fiscal total se situó en el 16% del recaudo potencial.

Para Turquía, Schneider y Hametner (2014) hallaron una economía negra del 28% del PIB en 2007/2008 mediante el método MIMIC. Los indicadores causales incluyeron regulaciones laborales, presión fiscal, desempleo y variables institucionales.

En países nórdicos como Suecia y Dinamarca, la economía negra se estima entre 13% y 18% del PIB según el método MIMIC (Schneider, 2015). Los bajos niveles se atribuyen a la alta calidad institucional y gobernanza en estos países.

En México, el método de demanda de efectivo estimó la economía negra en el 29% del PIB en 2016 (Medina y Schneider, 2018). Discrepancias en la tenencia de efectivo reflejan transacciones no declaradas.

Para Bolivia, los resultados del método eléctrico sugieren una economía informal del 66% del PIB en 2007 (Loayza, 2016). Esto se explica por el alto nivel de empleo informal, llegando al 80% de la fuerza laboral.

En Estados Unidos, utilizando el método de discrepancias en el mercado laboral, la economía negra se estimó en 7.2% del PIB en 2015 (Laliberte et al., 2019). Los sectores con mayor incidencia de informalidad fueron agricultura, construcción y servicios personales.

Mediante verificación de ingresos declarados, el IRS estimó la evasión fiscal en Estados Unidos en aproximadamente \$458 mil millones en 2019, equivalente al 2.4% del PIB (IRS, 2019). Esta brecha tributaria refleja ingresos no reportados principalmente por trabajadores independientes.

En Canadá, aplicando el método de demanda de efectivo, la economía sumergida se situó en torno al 10.6% del PIB en 2015 (Morissette et al., 2019). Las actividades con mayor informalidad fueron restaurantes, peluquerías, taxis y construcción.

Para Brasil, el método eléctrico arrojó una economía informal de 34% del PIB en 2009 (Schneider, 2010). La alta incidencia se explica por factores como excesiva burocracia, alta carga impositiva y barreras regulatorias.

En India, el método de discrepancias en el empleo situó la economía negra en aproximadamente el 22% del PIB en 2010/2011 (Chaudhuri et al., 2006). El empleo informal en India supera el 90% de la fuerza laboral.

Mediante el método MIMIC, la economía negra en Indonesia se estimó en alrededor del 19.4% del PIB en 2019 (Timothy et al., 2020). Los principales determinantes fueron la calidad regulatoria, el desempleo y la eficiencia del gobierno.

Para Corea del Sur, el método eléctrico arrojó una economía informal de solo 8.2% del PIB en 2005 (Schneider, 2006). El bajo nivel se atribuye a sólidas instituciones y altos niveles de formalidad laboral.

En Australia, el método de discrepancias de ingresos estimó la economía negra en 5.4% del PIB en 2014/15 (ATO, 2019). La construcción y peluquerías fueron las actividades con mayor incidencia de informalidad.

En Perú, utilizando el método MIMIC, la economía negra fue estimada en 20% del PIB en 2016 por Loayza (2018). Los principales determinantes fueron la calidad regulatoria, presión fiscal y capacidad del Estado.

Para Chile, la aplicación del modelo de demanda monetaria arrojó un tamaño de 19.8% del PIB de la economía negra en 2015 (Medina y Schneider, 2018). La evasión fiscal alcanzó el 8% del total recaudado.

En Nueva Zelanda, aplicando el método de consumo eléctrico, Giles y Tedds (2002) hallaron una economía sumergida de solo 5.3% del PIB en 2000. El bajo nivel se atribuye a la eficiencia de las instituciones y altos niveles de cumplimiento fiscal voluntario.

Para Malasia, el método MIMIC arrojó una economía negra de 31.5% del PIB en 2007 (Hassan y Schneider, 2016). Los principales determinantes fueron la efectividad regulatoria, la carga fiscal y la calidad del gobierno corporativo.

En Nigeria, el método de discrepancias en el empleo situó la economía informal en torno al 60% del PIB en 2011 (Uma et al., 2013). El sector petrolero en Nigeria exhibe los mayores niveles de informalidad en el país.

Métodos econométricos más recientes, como el modelo de incentivos fiscales desarrollado por Ordóñez (2014), podrían aportar estimaciones más robustas y permitir comparaciones internacionales al incorporar factores institucionales y diferencias en políticas públicas.

En resumen, la combinación de indicadores directos e indirectos sugiere que la economía negra en España podría ubicarse entre 15% y 25% del PIB durante la última década. Para la información recopilada mediante diversos métodos en distintos países refleja

heterogeneidad en el tamaño de la economía negra, explicada por factores institucionales, económicos y regulatorios. En promedio, la informalidad oscila entre 15% a 30% del PIB en la mayoría de países. Esto destaca la importancia de políticas que promuevan mayor formalidad de la economía y que combatan problemas como la evasión fiscal, el empleo irregular, la corrupción y el uso de efectivo en transacciones no declaradas.

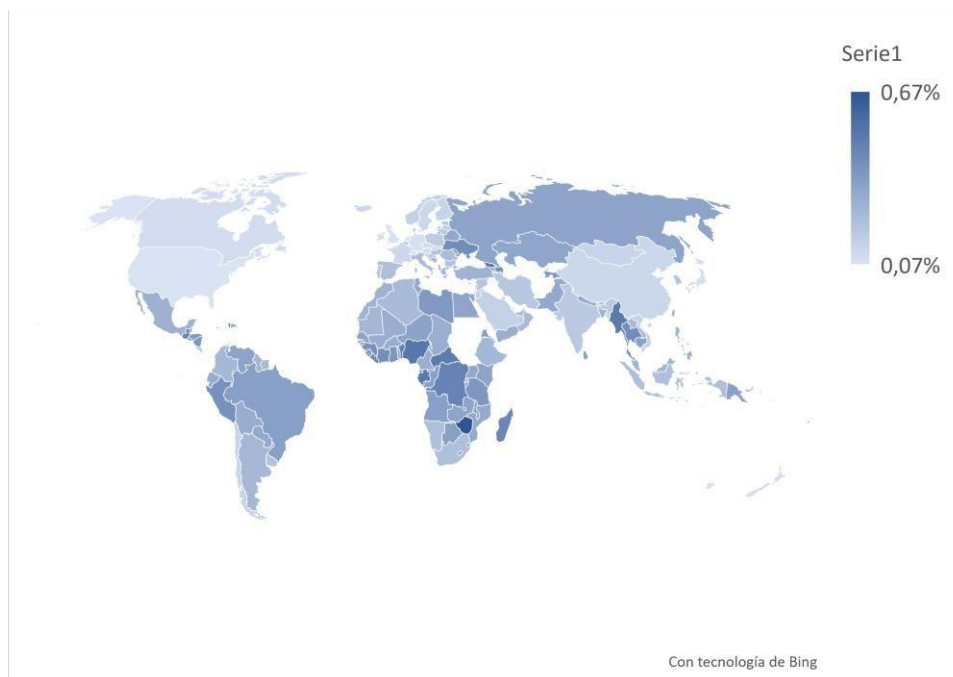
Capítulo dos Metodología

2.1 Antecedentes

La economía negra ha estado presente a lo largo de la historia, sin embargo, su importancia y participación en la actividad económica global ha variado con el paso del tiempo (Medina y Schneider, 2018). Para Soto (1989), durante la primera mitad del siglo XX, en la mayoría de los países desarrollados, la economía negra representa un porcentaje relativamente pequeño del PIB, mientras que en países en desarrollo abarca un mayor porcentaje del PIB. Pero en los últimos tiempos se ha expandido en todo el mundo.

Figura 2

Tamaño de la economía sumergida de 158 países durante el período 2015



Nota. Adaptado de "La Economía Subterránea en América Latina y el Mundo: Un Análisis Comparativo", por L. Medina y F. Schneider, 2018, Revista de Economía Aplicada.

Utilizando la información recopilada de 158 países de Medina y Schneider (2018), se representará y comparará resultados obtenidos con distintos métodos como los son, el método macro, el Enfoque de Demanda de Divisas (CDA) y los Indicadores Múltiples de Causas Múltiples (MIMIC).

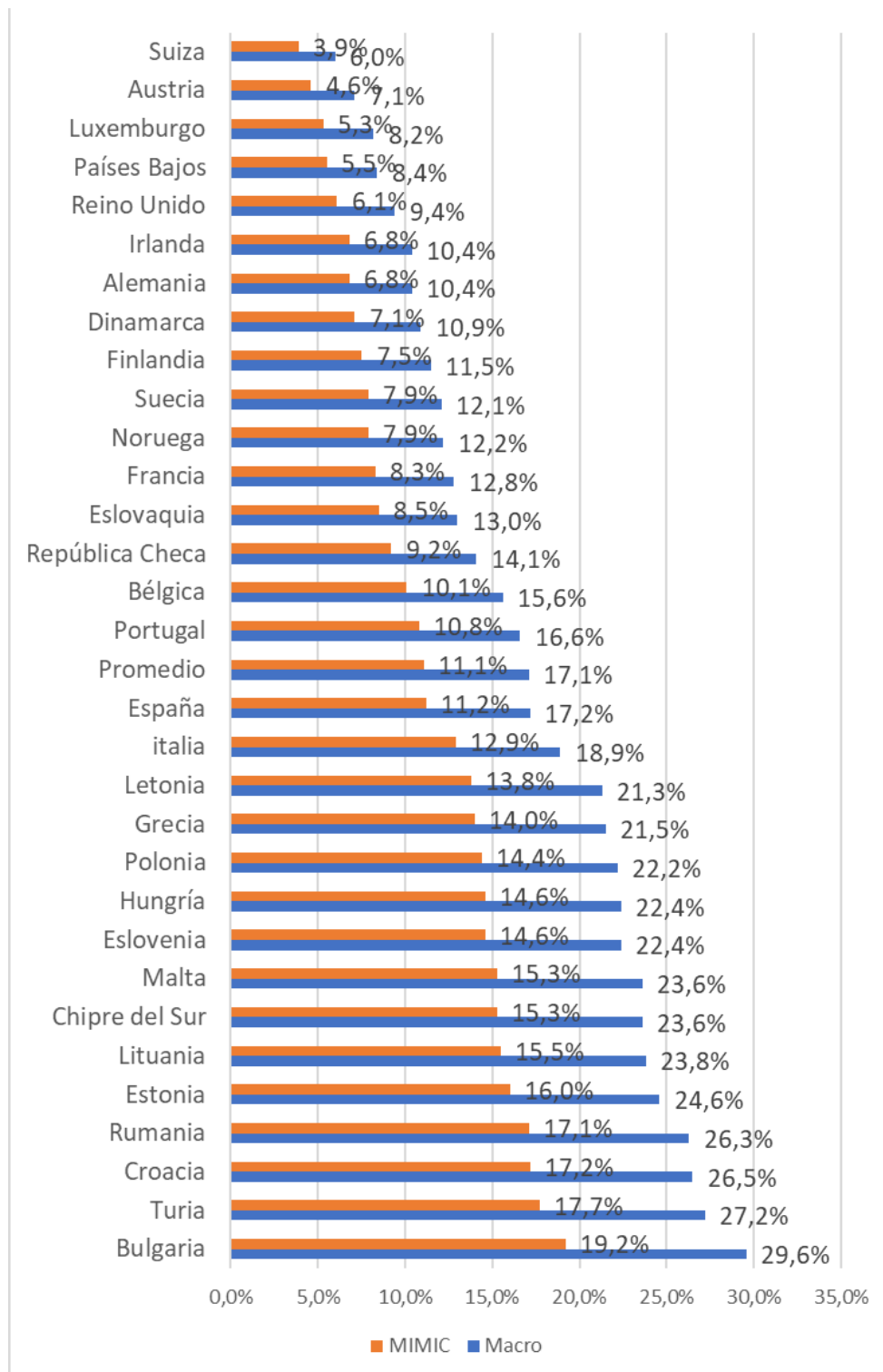
Como podemos observar en el mapa 1, las marcas de color de azul claro a azul oscuros están relacionado con el tamaño de la economía negra alrededor del mundo siendo

el azul claro el porcentaje más bajo y el azul oscuro el más alto, Los países con los porcentajes más altos de economía negra según los datos son Zimbabwe con 67%, Nigeria con 52,49%, Myanmar con 50,99%, Gabón con 52,01% y República Centroafricana con 50,71%. Estos altos porcentajes se deben a varios factores como inestabilidad política, conflicto, corrupción, desigualdad, pobreza e instituciones débiles que llevan a que grandes segmentos de la población dependan de actividades informales y al margen de la ley para sobrevivir. Por ejemplo, en Zimbabwe la informalidad es muy alta por la crisis económica y política; en Nigeria muchos recurren a la economía negra por la corrupción y los bajos ingresos; en Myanmar hubo una gran economía negra por las sanciones y el aislamiento que ahora está disminuyendo; Gabón tiene altos niveles de desigualdad que empujan a la informalidad; y en República Centroafricana el conflicto ha devastado la economía formal obligando a la mayoría a actividades informales. En contraste, los países con porcentajes más bajos como Suiza con 6,94%, Estados Unidos con 7%, Países Bajos con 7,83%, Reino Unido con 8,32% y Australia con 8,10%, se caracterizan por tener economías muy desarrolladas y reguladas, con fuerte estado de derecho, menor corrupción, menor desigualdad y pobreza, por lo que sus sectores informales son reducidos y pocos dependen de actividades al margen de la ley para subsistir para observar el tamaño de los de los países observar en el apéndice c.

Como podemos observar en el gráfico 2 en ambos casos obtenemos que Bulgaria es el país que tiene mayor porcentaje de economía sumergida pero con el método Macro observamos que tiene un porcentaje de 29,6% y con el método de MIMIC obtenemos una reducción de 10,4% dándonos un total de 19,2% considerablemente más bajo lo mismo sucede en países como Turquía obteniendo valores de 27,2% y 17,7 y Croacia con 26,5% y 17,2% ubicándolos como los 3 países con más economía sumergida, pero también podemos observar que al otro extremo se ubica a 3 países como los que tienen menos economía sumergida como lo son Luxemburgo con un porcentaje de 8,2% y con el método MIMIC 5,3%, Austria con 7,1% y 4,6% y por último Suiza con un 6% y 3,9%.

Figura 3

Tamaño de la economía sumergida de 31 países europeos



Nota. Adaptado de "La Economía Subterránea en América Latina y el Mundo: Un Análisis Comparativo", por L. Medina y F. Schneider, 2018, Revista de Economía

Aplicada.

Para este siguiente análisis tomamos a tres países Bálticos para el año 2017 y los analizaremos con tres métodos diferentes, MIMIC, Encuesta Directivos y Encuesta Puro. Como observamos en el grafico 3, en el caso de Estonia muestra que el valor MIMIC en de

15,30%, en la Encuesta de Directivos 14,90% y en la Encuesta Pura 15%, como podemos observar en los tres métodos obtenemos valores similares.

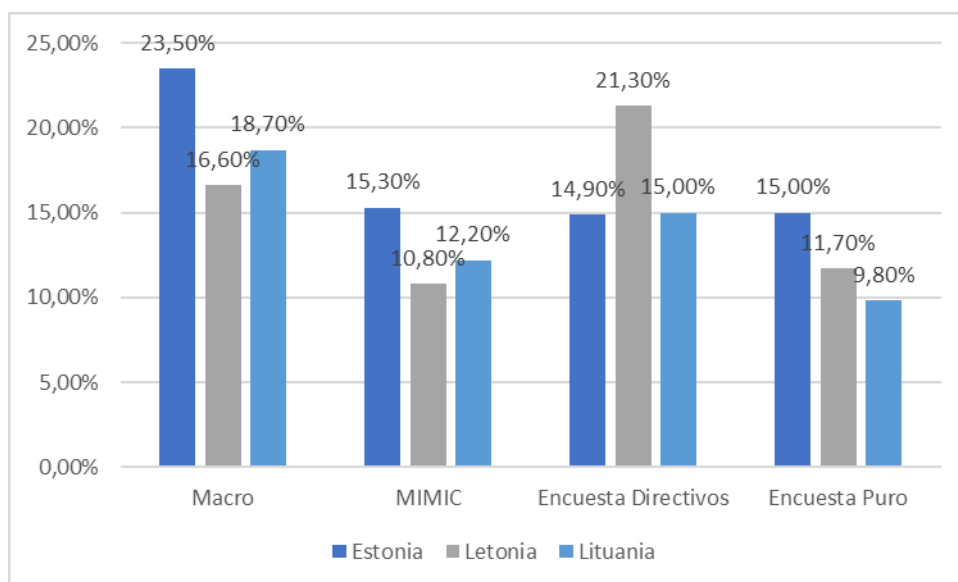
Para el caso de Letonia obtenemos un resultado completamente diferente al anterior obteniendo valores como 10,80% para el método MIMIC, 21,30% para el de Encuesta Directivos y 11,70% para Encuesta Puro.

Para Lituania tenemos un 12,20% para el método MIMIC, 15% para Encuesta Directivos y 9,80% para Encuesta Puro.

Con los valores obtenidos podemos observar en el grafico 3, que en algunos casos los resultados solo varían muy poco como en el caso de Estonia por otro lado, tenemos casos como Letonia que sus resultados si tuvieron un cambio drástico entre métodos principalmente el método MIMIC y Encuesta Directivos que hay una diferencia de un 10,5%. Para Medina y Schneider (2018), afirman que los resultados obtenidos con el método de MIMIC son los más cercanos.

Figura 4

Porcentaje del PIB en tres países bálticos



Nota. Adaptado de "La Economía Subterránea en América Latina y el Mundo:

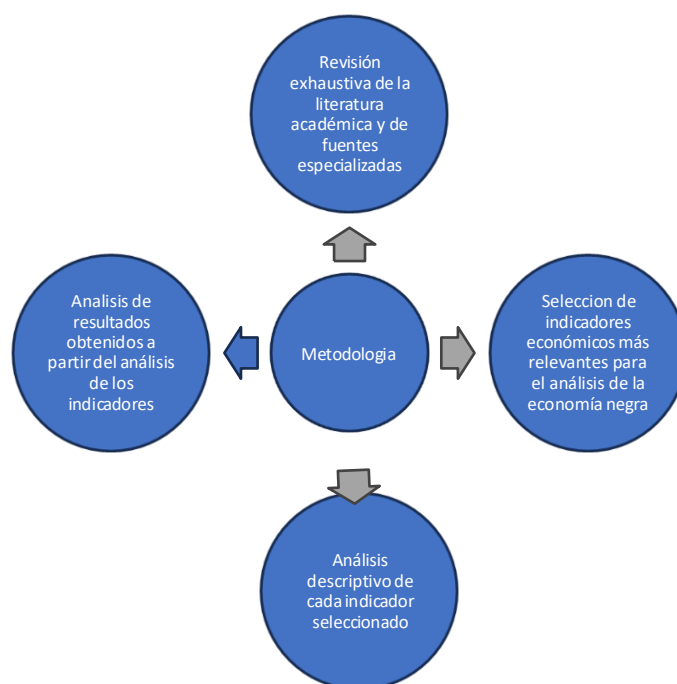
Un Análisis Comparativo", por L. Medina y F. Schneider, 2018, Revista de Economía

2.2 Metodología

Dado que la presente investigación se centra en una propuesta metodológica de indicadores que permite cuantificar la Economía Negra, la metodología se resume en la figura cinco.

Figura 5

Metodología



En primer lugar, se realizará una revisión exhaustiva de la literatura académica y de fuentes especializadas para establecer una base teórica sólida sobre el concepto de economía negra, así como sobre los indicadores económicos utilizados para su análisis. Esta revisión permitirá identificar los indicadores clave que serán utilizados en la investigación.

A continuación, se seleccionarán los indicadores económicos más relevantes para el análisis de la economía negra. Estos podrían incluir el empleo informal, el comercio informal, la evasión fiscal y el producto interno bruto (PIB) informal. La elección de estos indicadores se basará en su capacidad para capturar la magnitud y el impacto de la economía negra en la economía general.

Se llevará a cabo un análisis descriptivo de cada indicador seleccionado. Se examinarán las tendencias históricas y actuales, así como las diferencias entre regiones o

países en cuanto a la economía negra. El análisis se complementará con técnicas estadísticas para identificar posibles relaciones y correlaciones entre los indicadores.

Se ha procedido a proponer seis tipos de indicadores como lo son:

2.3 Evasión tributaria

Descripción: La evasión tributaria consiste en el incumplimiento total o parcial por parte de los contribuyentes en el pago de los impuestos establecidos por la normativa tributaria del país. Este indicador busca cuantificar la brecha entre los impuestos que se debieron declarar y pagar según las leyes tributarias vigentes, y lo que efectivamente fue declarado y pagado por los contribuyentes.

Objetivo: El objetivo de este indicador es estimar el monto y porcentaje de evasión tributaria existente en el país. Esta información permite dimensionar el incumplimiento tributario y la pérdida recaudatoria que representa para el Estado. Asimismo, constituye un insumo útil para que las autoridades fiscales orienten sus políticas, acciones de control y campañas de concientización para disminuir los niveles de evasión.

2.4 Empleo informal

Descripción: El empleo informal hace referencia a aquellos trabajadores que se desempeñan en condiciones precarias, sin la protección legal y regulación laboral vigente. Incluye ocupaciones informales tanto en empresas formales como informales. Este indicador busca cuantificar la proporción de la fuerza laboral que se encuentra en condición de informalidad.

Objetivo: El objetivo de este indicador es estimar la magnitud y evolución del empleo informal. Esta información permite analizar la precarización laboral, el déficit de trabajo decente y el incumplimiento de la legislación laboral. Asimismo, constituye un insumo útil para diseñar políticas y programas orientados a la formalización del empleo y la promoción del trabajo decente.

2.5 Exportaciones e importaciones no registradas

Descripción: Este indicador compara el monto de exportaciones e importaciones estimado a través de fuentes alternativas (encuestas, modelos econométricos, entre otros)

versus lo efectivamente registrado en los controles aduaneros oficiales. La brecha resultante se asocia con las corrientes de comercio exterior no declaradas legalmente.

Objetivo: El propósito de este indicador es cuantificar el volumen de exportaciones e importaciones no registradas oficialmente, las cuales podrían estar vinculadas a actividades ilegales o evasión de controles aduaneros. Esta información permite estimar la magnitud del contrabando y tomar medidas para mejorar los controles y fiscalización del comercio exterior.

2.6 Tasa de inflación

Descripción: La tasa de inflación es un indicador económico clave que mide el aumento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios en una economía. Un incremento constante y alto de la inflación erosiona el poder adquisitivo de la moneda y genera impactos negativos sobre el costo de vida, salarios reales, inversión, entre otros.

Objetivo: El objetivo principal de la tasa de inflación es medir y monitorear la variación promedio que experimenta los precios de los bienes y servicios de consumo final de los hogares en una economía en periodo determinado.

2.7 Tasa de desempleo

Descripción: Este indicador refleja el grado de utilización de la mano de obra disponible en una economía. Altas tasas de desempleo significan un desperdicio de recursos productivos y menores ingresos para las familias. Es una medida muy sensible al ciclo económico y se utiliza como indicador del desarrollo.

Objetivo: La tasa de desempleo pretende cuantificar la proporción de la población económicamente activa sin empleo y en búsqueda activa de trabajo en un período específico.

2.8 Balanza comercial

Descripción: La balanza comercial registra el valor de las exportaciones de mercancías de un país menos el valor de sus importaciones, ambas transacciones medidas en términos FOB y CIF respectivamente. Un superávit indica que las exportaciones exceden a las importaciones, mientras un déficit indica una salida neta de divisas por importaciones mayores a las exportaciones.

Objetivo: La balanza comercial pretende registrar y cuantificar el valor de las exportaciones de mercancías de un país en un periodo determinado, versus el valor de las importaciones de mercancías en ese mismo lapso.

Por último, se interpretarán los resultados obtenidos a partir del análisis de los indicadores. Se analizarán los factores que impulsan la economía negra y se evaluarán sus implicaciones sociales y económicas. Además, se discutirán posibles políticas y acciones que podrían implementarse para abordar la economía negra y promover la formalización económica.

Capítulo tres

Análisis de resultados

3.1 Fichas técnicas

Las fichas técnicas presentadas a continuación brindan información detallada sobre diversos indicadores económicos y sociales relevantes, como la evasión tributaria, el empleo informal, el comercio exterior no registrado, la inflación, el desempleo y la balanza comercial. Cada ficha incluye el nombre del indicador, su sigla, objetivo, definiciones clave, método de medición, unidad de medida, fórmula de cálculo cuando corresponde, variables involucradas, limitaciones, fuentes de datos, desagregaciones temáticas y geográficas, periodicidad y fecha de la información disponible. Además, se incluyen observaciones y referencias en formato APA 7ma edición para las fórmulas tomadas de fuentes externas. Estas fichas técnicas brindan una visión integral y sistematizada de estos indicadores fundamentales para el análisis y el diseño de políticas económicas y sociales.

Nombre del indicador:	Evasión tributaria.
Sigla:	ET
Objetivo:	Medir el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes.
Definiciones y conceptos:	La evasión tributaria consiste en el incumplimiento total o parcial por parte de los contribuyentes en el pago de los impuestos establecidos por la normativa tributaria del país.
Método de medición:	El ingreso que no se declaró se multiplica por la tarifa de impuesto, se resta a las sanciones, y se multiplica por la probabilidad de detección.
Unidad de medida:	Generalmente se expresa como un porcentaje

Fórmula:	$ET = (\text{Ingreso no declarado} \times \text{tasa de impuesto})$ $- (\text{sanciones}$ $\times \text{Probabilidad de detección})$
VARIABLES:	<p>Ingreso no declarado: Se refiere a la porción de los ingresos totales de un individuo o empresa que no es reportada o declarada ante las autoridades fiscales.</p> <p>Tasa de impuesto: Es el porcentaje o fracción que se debe pagar en concepto de impuestos sobre los ingresos declarados.</p> <p>Sanciones: Son las penalizaciones económicas o multas que imponen las autoridades fiscales a los contribuyentes que evaden impuestos.</p> <p>Probabilidad de detección: Es la probabilidad o riesgo de que las autoridades fiscales descubran que un contribuyente ha ocultado ingresos y no ha pagado los impuestos correspondientes.</p>
Limitaciones del indicador:	La evasión tributaria es un fenómeno complejo y difícil de medir con precisión debido a su naturaleza oculta. Además, los métodos de estimación pueden presentar sesgos y dependen de la calidad de la información disponible.
Fuente de los datos:	Servicio de Rentas Internas
Desagregación temática:	Por tipo de impuesto (renta, IVA, etc.).
Desagregación geográfica:	Nivel nacional, regional o local.
Periodicidad de los datos:	Anual.
Fecha de información disponible:	Marzo del 2024
Observaciones	de Impuestos y aduanas Nacionales, D. D. (2010, enero 31). Medir Evasión Fiscal. encolombia.com.

	https://encolombia.com/economia/info-economica/impuestos/losmetodosparamedir laevasi3/
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Nombre del indicador:	Empleo informal
Sigla:	EI
Objetivo:	El objetivo de este indicador es estimar la magnitud y evolución del empleo informal.
Definiciones y conceptos:	El empleo informal hace referencia a aquellos trabajadores que se desempeñan en condiciones precarias, sin la protección legal y regulación laboral vigente.
Método de medición:	Se divide el número de trabajadores informales, sobre población económicamente activa por 100
Unidad de medida:	Porcentaje
Fórmula:	$EI = \frac{\text{Numero de trabajadores informales}}{\text{Población económicamente activa}} \times 100$
VARIABLES:	<p>Número de trabajadores informales: Se refiere a las personas que trabajan en la economía informal, es decir, que no están registrados, regulados o protegidos por las instituciones formales.</p> <p>Población económicamente activa: Es la suma de las personas empleadas más las personas desempleadas. Es decir, la población en edad de trabajar que está trabajando o buscando activamente un trabajo.</p>
Limitaciones del indicador:	La medición del empleo informal puede presentar desafíos debido a la heterogeneidad de las actividades

	informales y la falta de información precisa sobre este sector.
Fuente de los datos:	Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC)
Desagregación temática:	Por sector económico, categoría ocupacional, género, edad, entre otros.
Desagregación geográfica:	Puede desagregarse a nivel nacional, regional o local.
Periodicidad de los datos:	Anual.
Fecha de información disponible:	Septiembre del 2023
Observaciones	Esta forma de cálculo es ampliamente aceptada y utilizada por diversas organizaciones internacionales, como la Organización Internacional del Trabajo (OIT)

Nombre del indicador:	Exportaciones e importaciones no registradas.
Sigla:	EIR
Objetivo:	El propósito de este indicador es cuantificar el volumen de exportaciones e importaciones no registradas oficialmente, las cuales podrían estar vinculadas a actividades ilegales o evasión de controles aduaneros
Definiciones y conceptos:	Este indicador compara el monto de exportaciones e importaciones estimado a través de fuentes alternativas (encuestas, modelos econométricos, entre otros) versus lo efectivamente registrado en los controles aduaneros oficiales.
Método de medición:	Restamos Comercio Total Estimado y Comercio Registrado.
Unidad de medida:	Se mide en unidades monetarias.
Fórmula:	$EIR = \text{Comercio Total Estimado} - \text{Comercio Registrado}$

Variables:	<p>Comercio Total Estimado: Es la suma de las exportaciones e importaciones totales estimadas, que podrían obtenerse a través de modelos económicos o datos de socios comerciales.</p> <p>Comercio Registrado: Es la suma de las exportaciones e importaciones registradas oficialmente.</p>
Limitaciones del indicador:	La medición del comercio no registrado es un desafío debido a su naturaleza oculta y a las limitaciones de los métodos indirectos utilizados, que pueden estar sujetos a sesgos y errores.
Fuente de los datos:	Servicio Nacional de Aduanas del Ecuador (SENAE)
Desagregación temática:	Puede desagregarse por tipo de producto, sector económico, modo de transporte, entre otros.
Desagregación geográfica:	Por país de origen o destino de las mercancías.
Periodicidad de los datos:	Anual.
Fecha de información disponible:	Enero del 2024
Observaciones	<p>Ministerio del Interior. (s/f). Gob.es. Recuperado el 28 de mayo de 2024, de https://www.interior.gob.es/opencms/es/servicios-al-ciudadano/registro-de-documentacion/documentos-que-no-se-registran/</p> <p>Registro y Operación de Establecimientos de Comercio. (2017, septiembre 26). Com.co. https://www.asuntoslegales.com.co/analisis/laura-carreno-caballero-518011/registro-y-operacion-de-establecimientos-de-comercio-2552208</p>

Nombre del indicador:	Tasa de inflación
Sigla:	TI
Objetivo:	El objetivo principal de la tasa de inflación es medir y monitorear la variación promedio que experimenta los

	precios de los bienes y servicios de consumo final de los hogares en una economía en periodo determinado.
Definiciones y conceptos:	La tasa de inflación es un indicador económico clave que mide el aumento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios en una economía.
Método de medición:	Se calcula de la siguiente forma, restamos el IPC del periodo actual y el IPC del año anterior, todo eso se divide por el IPC de periodo anterior y al final multiplicamos por 100.
Unidad de medida:	Porcentaje
Fórmula:	$TI = \frac{IPC \text{ del período actual} - IPC \text{ año anterior}}{IPC \text{ del período anterior}} \times 100$
VARIABLES:	Índice de Precios al consumidor: El IPC es un indicador económico que mide la evolución del nivel general de precios de los bienes y servicios que consume la población residente en hogares particulares.
Limitaciones del indicador:	La tasa de inflación puede verse afectada por factores como la calidad de los datos, la representatividad de la canasta de bienes y servicios, y los sesgos en la medición.
Fuente de los datos:	Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC)
Desagregación temática:	Por categorías de bienes y servicios, como alimentos, vivienda, transporte.
Desagregación geográfica:	Nivel nacional, regional o local.
Periodicidad de los datos:	Anual.
Fecha de información disponible:	Marzo del 2024

Observaciones	La fórmula para calcular la tasa de inflación es ampliamente utilizada y se basa en la metodología del Índice de Precios al Consumidor (IPC) (Banco Mundial, 2004).
---------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Nombre del indicador:	Tasa de desempleo.
Sigla:	TD
Objetivo:	El objetivo de la tasa de desempleo es cuantificar la proporción de la población económicamente activa, sin empleo y en búsqueda activa de trabajo en un período específico.
Definiciones y conceptos:	Este indicador refleja el grado de utilización de la mano de obra disponible en una economía.
Método de medición:	Se procede a dividir el número de desempleados entre la población económicamente activa y todo eso se multiplica por 100.
Unidad de medida:	Porcentaje.
Fórmula:	$TD = \frac{\text{Número total de desempleados}}{\text{Poblacion económicamente activa}} \times 100$
VARIABLES:	<p>Número total de desempleados: Cantidad de personas que no tienen empleo, están disponibles para trabajar y han realizado acciones concretas para encontrar un trabajo.</p> <p>Población económicamente activa: Es la suma de las personas empleadas más las personas desempleadas. La población en edad de trabajar que está trabajando o buscando activamente un trabajo.</p>

Limitaciones del indicador:	La tasa de desempleo puede no capturar adecuadamente a los trabajadores desalentados (que han abandonado la búsqueda de empleo) o a los subempleados (que trabajan menos horas de las deseadas).
Fuente de los datos:	Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), más específico de la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU)
Desagregación temática:	Puede desagregarse por género, edad, nivel educativo, sector económico.
Desagregación geográfica:	Puede desagregarse a nivel nacional, regional o local.
Periodicidad de los datos:	Trimestral.
Fecha de información disponible:	Abril del 2014
Observaciones	la tasa de desempleo se usa mucho y se basa en las definiciones y recomendaciones de la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2013).

Nombre del indicador:	Balanza comercial
Sigla:	BC
Objetivo:	La balanza comercial pretende registrar y cuantificar el valor de las exportaciones de mercancías de un país en un periodo determinado y el valor de las importaciones de mercancías en ese mismo lapso.
Definiciones y conceptos:	La balanza comercial registra el valor de las exportaciones de mercancías de un país menos el valor de sus importaciones, ambas transacciones medidas en términos FOB y CIF respectivamente.

Método de medición:	Restamos el valor de las exportaciones y el valor de las importaciones.
Unidad de medida:	Dólares.
Fórmula:	$BC = Exportaciones - Importaciones$
VARIABLES:	<p>Exportaciones: Son los bienes y servicios vendidos por un país al resto del mundo, lo que representa ingresos para el país.</p> <p>Importaciones: Son los bienes y servicios que un país compra del resto del mundo, lo que representa egresos.</p>
Limitaciones del indicador:	La balanza comercial no considera otros componentes de la balanza de pagos, como las transferencias y los flujos de capital, por lo que no refleja completamente la posición externa de un país.
Fuente de los datos:	Banco Central del Ecuador
Desagregación temática:	Por tipo de producto, sector económico, modo de transporte.
Desagregación geográfica:	País o región de origen o destino de las mercancías.
Periodicidad de los datos:	Anual.
Fecha de información disponible:	Enero del 2024
Observaciones	la balanza comercial se usa mucho y se basa en las definiciones y recomendaciones del Manual de Balanza de Pagos y Posición de Inversión Internacional del Fondo Monetario Internacional (FMI, 2009).

3.2 Análisis de resultados

El análisis de los indicadores económicos presentados, que abarcan el empleo informal, la tasa de inflación, la tasa de desempleo y la balanza comercial, permite obtener

una visión general de la situación económica del país durante el período 2018-2023. A pesar de los desafíos derivados de la crisis de la COVID-19, se observan algunas tendencias positivas, como la disminución gradual del empleo informal, la reducción significativa de la tasa de desempleo y el mantenimiento de un superávit en la balanza comercial. Sin embargo, la persistencia de un alto nivel de informalidad laboral y el repunte de la inflación plantean desafíos importantes. Para lograr un crecimiento económico sostenible e inclusivo, será fundamental implementar políticas integrales que aborden las causas estructurales de estos problemas y promuevan la creación de empleo formal, la estabilidad de precios y la competitividad en los mercados internacionales.

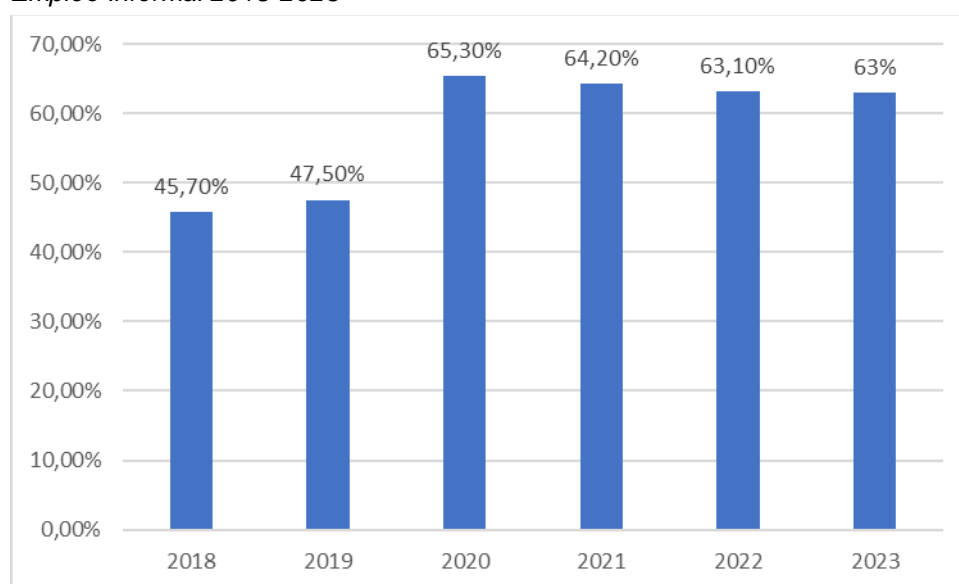
A continuación, se presentan resultados obtenidos de las fichas técnicas de los indicadores antes mencionados, excepto para los indicadores de evasión tributaria y exportaciones e importaciones no registrada, debido a la falta de información principalmente a la naturaleza clandestina de estas actividades. Los evasores de impuestos y los involucrados en importaciones y exportaciones ilegales intentan ocultar sus actividades a las autoridades. Esto dificulta la recopilación de datos confiables porque las transacciones no aparecen en los registros oficiales. Además, los métodos utilizados para evaluar estas actividades suelen ser imprecisos y varían de un país a otro, lo que dificulta las comparaciones internacionales. La complejidad de los sistemas tributarios y aduaneros también dificulta identificar y cuantificar con precisión estas actividades ilegales.

Empleo informal: Ecuador ha mostrado fluctuaciones significativas durante el período 2018-2023. Tras mantenerse en niveles relativamente bajos comparados con los siguientes años, con valores del 45,7% en 2018 y 47,5% en 2019, el empleo informal aumentó drásticamente hasta alcanzar el 65,3% en 2020. Este incremento puede atribuirse principalmente a los efectos económicos de la pandemia de COVID-19, que provocó el cierre temporal de numerosas empresas y la pérdida de empleos formales, obligando a muchos trabajadores a buscar fuentes de ingresos en la economía informal. A partir de 2021, se observa una tendencia decreciente en el empleo informal, posiblemente debido a la recuperación económica gradual y a las medidas gubernamentales implementadas para

fomentar la formalización laboral. Sin embargo, el nivel de informalidad sigue siendo alto, proyectándose en un 63% para 2023. Las causas subyacentes de esta persistencia pueden incluir factores estructurales como la baja productividad en ciertos sectores, la rigidez del mercado laboral, la falta de incentivos para la formalización y la insuficiente capacitación de los trabajadores. Además, la debilidad en la creación de empleos formales puede estar impulsando a más personas a incorporarse a la economía informal como medio de subsistencia.

Figura 6

Empleo Informal 2018-2023

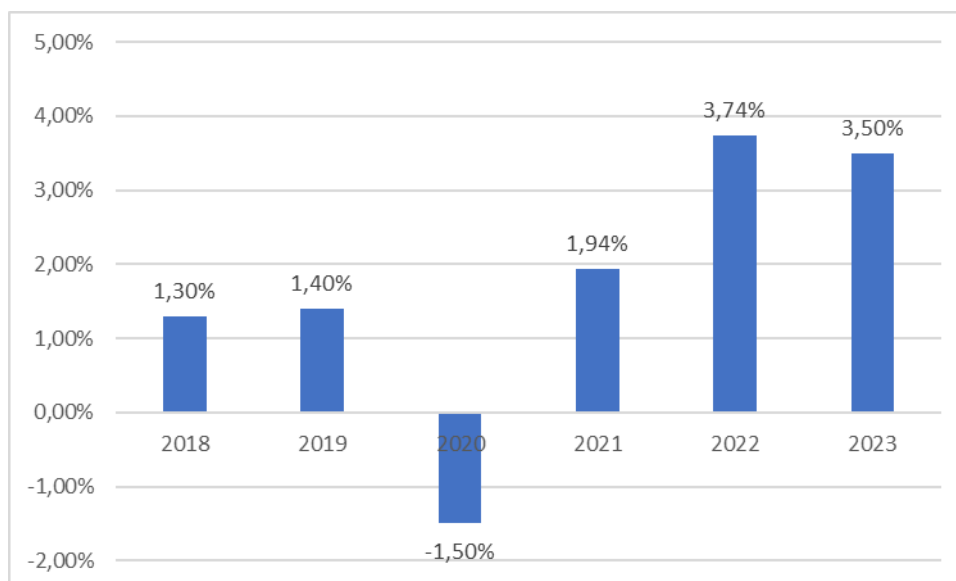


Tasa de inflación: Ha experimentado variaciones significativas durante el período 2018-2023. En 2018 y 2019, la inflación se mantuvo en niveles moderados del 1,3% y 1,4%, respectivamente. Sin embargo, en 2020, se registró una deflación del 1,5%, probablemente como resultado de la contracción de la demanda agregada y la disminución de los precios de las materias primas debido a la crisis económica provocada por la pandemia de COVID-19. A partir de 2021, la tasa de inflación ha ido en aumento, alcanzando el 1,94% en ese año, el 3,74% en 2022 y proyectándose en 3,5% para 2023. Este repunte de la inflación puede explicarse por varios factores, como la recuperación gradual de la demanda agregada, el aumento de los precios de las materias primas y los productos importados, y posibles presiones salariales. Además, las políticas monetarias y fiscales expansivas implementadas

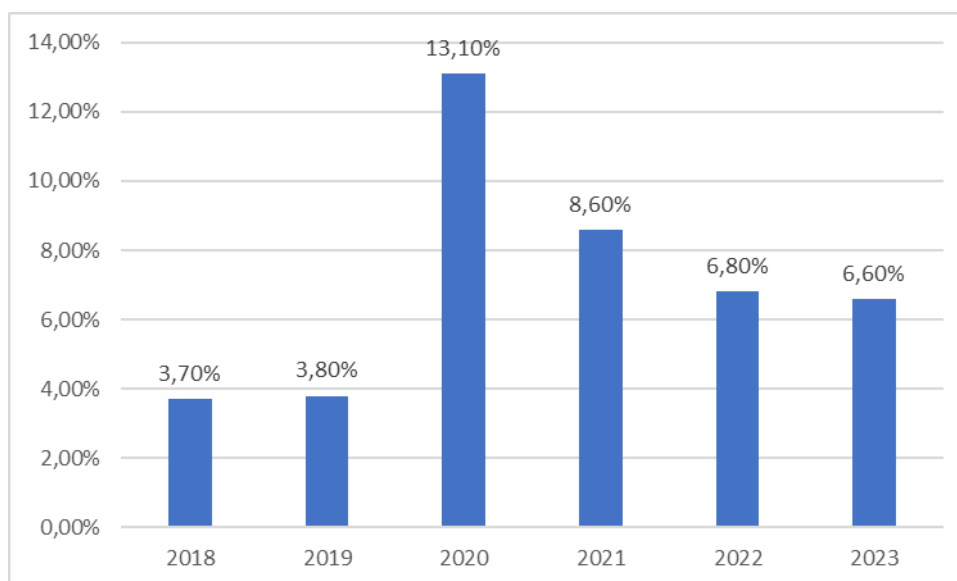
para hacer frente a la crisis pueden haber contribuido a la inflación. Aunque la tasa proyectada para 2023 es inferior a la de 2022, las autoridades monetarias deben vigilar de cerca la evolución de los precios y adoptar medidas para mantener la estabilidad de precios y evitar efectos adversos en el poder adquisitivo de la población y la competitividad de la economía.

Figura 7

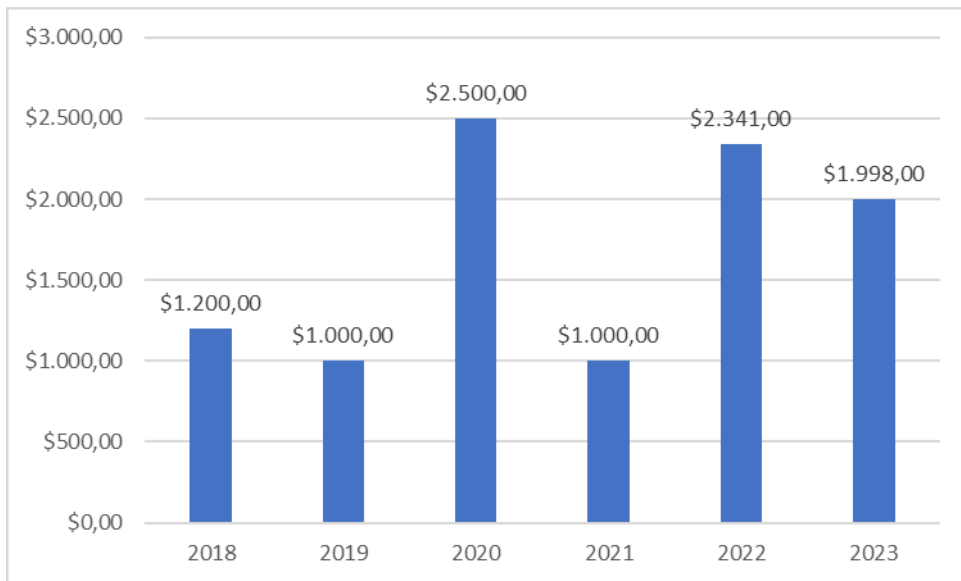
Inflación 2018-2023



Tasa de desempleo: Podemos observar fluctuaciones significativas durante el período 2018-2023. En 2018 y 2019, la tasa de desempleo se mantuvo en niveles relativamente bajos del 3,7% y 3,8%, respectivamente. Sin embargo, en 2020, la tasa de desempleo se disparó hasta alcanzar el 13,1%, lo que puede atribuirse directamente a los efectos económicos de la pandemia de COVID-19, que provocó el cierre temporal de numerosas empresas y la pérdida masiva de empleos. A partir de 2021, se observa una tendencia decreciente en la tasa de desempleo, disminuyendo al 8,6% en ese año, al 6,8% en 2022 y proyectándose en un 6,6% para 2023. Esta mejora puede explicarse por la recuperación económica gradual y las medidas gubernamentales implementadas para fomentar la creación de empleo, como programas de capacitación laboral, incentivos fiscales para las empresas y obras públicas. Sin embargo, persistirán desafíos para lograr un mercado laboral plenamente inclusivo y de calidad, particularmente en términos de la informalidad y la precariedad laboral.

Figura 8*Desempleo 2018-2023*

Balanza comercial: Experimenta fluctuaciones durante el período 2018-2023, alternando entre superávits y déficits. En 2018, se registró un superávit comercial de 1.200 millones de dólares, el cual disminuyó a 1.000 millones de dólares en 2019. Sin embargo, en 2020, el superávit se incrementó significativamente hasta alcanzar los 2.500 millones de dólares, posiblemente debido a la contracción de las importaciones como resultado de la crisis económica provocada por la pandemia de COVID-19. En 2021, el superávit comercial disminuyó nuevamente a 1.000 millones de dólares, lo que puede atribuirse a una recuperación gradual de las importaciones a medida que la economía se reactivaba. En 2022 y 2023, se proyectan superávits comerciales de 2.341 millones de dólares y 1.998 millones de dólares, respectivamente. Estos saldos positivos pueden explicarse por varios factores, como la diversificación de las exportaciones, la mejora de la competitividad de los productos ecuatorianos, los acuerdos comerciales favorables y la demanda sostenida de productos nacionales en los mercados internacionales. Hay que considerar que la balanza comercial puede afectar a factores externos, como los precios de las materias primas, las políticas comerciales de los socios comerciales y las fluctuaciones de los tipos de cambio.

Figura 9*Balanza Comercial 2018-2023*

Conclusiones

La presente investigación se estableció con el objetivo de proponer indicadores de economía negra de manera que permitan cuantificarla y obtener una comprensión más profunda de esta parte de la economía y sus implicaciones.

Se propusieron seis indicadores clave para identificar la economía negra y comprender su impacto: evasión tributaria, empleo informal, exportaciones e importaciones no registradas, inflación, desempleo y balanza comercial.

Después de un análisis teórico y empírico exhaustivo, se concluyó que la economía negra tiene un impacto significativo en el desarrollo económico de los países. Por un lado, distorsiona indicadores oficiales, reduce la recaudación fiscal, fomenta la informalidad laboral y la competencia desleal. Por otro lado, perpetúa la pobreza, la desigualdad y erosiona la confianza en las instituciones. Estos efectos negativos limitan el potencial de crecimiento inclusivo y sostenible.

Se definió cada indicador y se explican sus métodos de medición, fórmulas de cálculo y fuentes de datos. Además, se exploran sus tendencias históricas, limitaciones y relevancia potencial.

Los resultados de los indicadores permiten concluir que, la economía negra es un fenómeno más penetrante y complejo de lo que se suponía inicialmente. La interrelación entre los seis indicadores propuestos revela un ecosistema económico paralelo que se entrelaza con la economía formal de maneras sutiles pero significativas. La evasión tributaria y el empleo informal no solo privan al Estado de recursos cruciales, sino que también crean un ciclo de retroalimentación negativa que fomenta más informalidad. Las discrepancias en las cifras de comercio exterior sugieren redes de contrabando sofisticadas que desafían los controles fronterizos tradicionales. Además, la inflación y el desempleo, vistos a través del lente de la economía negra, adquieren nuevas dimensiones que cuestionan la eficacia de las políticas macroeconómicas convencionales. En conjunto, estos indicadores pintan el retrato de una economía "sombra" que actúa como un contrapeso invisible a las iniciativas de desarrollo, erosionando la confianza pública y perpetuando desigualdades estructurales. Esta nueva comprensión exige un replanteamiento fundamental de las estrategias económicas y sociales, sugiriendo que el camino hacia un crecimiento verdaderamente inclusivo y

sostenible debe abordar de frente los desafíos planteados por la economía negra.

Recomendaciones

Recopilar más información sobre actividades informales a nivel doméstico y microempresarial. Realizar análisis precisos y detallados sobre la inserción laboral, los ingresos y los gastos en la economía informal. Podría utilizarse para elaborar indicadores más precisos de la economía sumergida microeconómica.

Investigar el uso de fuentes de datos no convencionales, como rastros digitales, big data y minería de textos. Los datos de transacciones electrónicas, registros de telecomunicaciones y redes sociales podrían proporcionar información valiosa sobre patrones de consumo, movimientos de efectivo y actividades económicas encubiertas que complementen los indicadores existentes.

Facilitar la divulgación de datos económicos al público. Leyes que exigen que las empresas, organizaciones y entidades gubernamentales divulguen datos cruciales ayudarían a establecer indicadores más completos de la economía formal e informal.

Referencias

- Alm, J., Martinez-Vazquez, J., & Schneider, F. (1995). Sizing the problem of the hard-to-tax. *Contributions to Economic Analysis*, 232, 11-75.
- Arango, L. E., Hamann, F., & Otero, D. (2013). El mercado laboral informal y la protección social. *Borradores de Economía*, 755.
- Bai, C., Li, Z., & Wu, H. X. (2019). Institutions and the shadow economy: Evidence from China. *Journal of Comparative Economics*, 47(4), 817-834. <https://doi.org/10.1016/j.jce.2018.08.005>
- Banco Mundial (2019). Argentina Systematic Country Diagnostic: From instability to inclusion. Banco Mundial.
- Brewer, M. B., Rogg, C. S. y Rivard, P. (2010). Dynamics of Thriving and Resilience: How Nonprofit Multi-Service Agencies Adapt to Turbulent Environments. *Nonprofit Management and Leadership*, 16(3). <https://doi.org/10.1002/nml.276>
- Castells, M., & Portes, A. (1989). World underneath: The origins, dynamics, and effects of the informal economy. In A. Portes, M. Castells, & L.A. Benton (Eds.), *The informal economy: Studies in advanced and less developed countries* (pp. 19-41). Johns Hopkins University Press.
- Charmes, J. (2016). The informal economy: Definitions, theories and policies. WIEGO Working Paper, 1.
- Comisión Europea. (2018). Non-declared employment in Europe, 2013-2017. ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=20329&langId=en
- Consejo Económico y Social de España (CES) (2018). La Economía Sumergida pasa factura a la sostenibilidad y calidad del empleo. <http://www.ces.es/documents/10180/5551033/2018102601.pdf>
- De Soto, H. (1987). *El Otro Sendero*. Lima: Editorial El Barranco.
- De Soto, H. (1989). *The other path: The invisible revolution in the Third World*. Harper & Row.
- Dell'Anno, R. y Solomon, O. H. (2008). Shadow economy and unemployment rate in USA: is there a structural relationship? An empirical analysis. *Applied Economics*, 40(19), 2537-2555. <https://doi.org/10.1080/00036840600970211>
- Dell'Anno, R. y Teobaldelli, D. (2015). Keeping both corruption and the shadow economy in

- check: The role of decentralization. *International Tax and Public Finance*, 22(1), 1-40.
<https://doi.org/10.1007/s10797-013-9298-4>
- Dell'Anno, R., & Solomon, O. H. (2008). Shadow economy and unemployment rate in USA: is there a structural relationship? An empirical analysis. *Applied Economics*, 40(19), 2537–2555. <https://doi.org/10.1080/00036840600949548>
- Dreher, A., & Schneider, F. (2010). Corruption and the shadow economy: An empirical analysis. *Public Choice*, 144(1-2), 215-238.
- Duarte, D., Nicolín, J. P., & Thomas, M. (2020). Corrupción y economía sumergida en los países de la OCDE. *Revista de Economía Institucional*.
<https://doi.org/10.18601/01245996.v22n42.04>
- Environmental Protection Agency. (2022). Basics of Sustainable Waste Management.
<https://www.epa.gov/transforming-waste-tool/basics-sustainable-waste-management>
- Feige, E. L. (2016). Reflections on the meaning and measurement of unobserved economies: What do we really know about the “shadow economy”? *Journal of Tax Administration*, 2(1), 9- 44.
- Feldman, J., Gaggero, A. A., Gómez Sabaini, J. C. y Dalmiro Morán, D. (2018). La evolución de la informalidad laboral en Argentina durante el período 2003-2015. Un análisis a partir de los datos de la Encuesta Permanente de Hogares. *Instituciones y Desarrollo*, 33.
<http://www.cyd.org.ar/images/id-33-7.pdf>
- Fernández-Macías, E. (2017). Job polarization in Europe? Changes in the employment structure and job quality, 1995-2007. *Work and Occupations*.
<https://doi.org/10.1177/0730888417697969>
- Garrido, J. (2018). Evolución de la economía sumergida en España durante el periodo 2000-2015. Banco de España.
<https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/ArticulosAnaliticos/2018/T3/Fich/beaa1803-art5.pdf>
- Instituto Nacional de Estadística (INE). (2017). Contabilidad Nacional de España: la economía sumergida muestra signos de estabilización durante el período 2012-2015.
<https://www.ine.es/prensa/cntr0217.pdf>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) (2017). La informalidad laboral. Encuesta

Nacional de Ocupación y Empleo.

https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enoe/15ymas/doc/enoe_ie_informalidad.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) (2017). La informalidad laboral. Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo.

https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enoe/15ymas/doc/enoe_ie_informalidad.pdf

Johnson, S., Kaufmann, D., & Zoido-Lobato, P. (1998). Regulatory discretion and the unofficial economy. *American Economic Review*, 88(2), 387-392.

Levy, S. (2008). Good intentions, bad outcomes: Social policy, informality and economic growth in Mexico. Brookings Institution Press.

Loayza, N. V. (1996). The economics of the informal sector: a simple model and some empirical evidence from Latin America. *Carnegie-Rochester Conference Series on Public Policy*, 45, 129-162.

McKenzie, D. y Paffhausen, A. L. (2017). Small firm death in developing countries. Policy Research working paper; no. WPS 8236. Washington, D.C. : World Bank Group. <http://documents.worldbank.org/curated/en/676071500384836736/Small-firm-death-in-developing-countries>

Medina, L., & Schneider, F. (2018). Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years? *IMF Working Papers*, 18(17), 1. <https://doi.org/10.5089/9781484338636.001>

NASA. (2022). The Causes of Climate Change. <https://climate.nasa.gov/causes/>

OCDE. (2018). Convención Anti-Cohecho de la OCDE: Informe de la Fase 4 sobre España. <https://www.oecd.org/daf/anti-bribery/Spain-Phase-4-Report-ESP.pdf>

Organización Internacional del Trabajo (OIT) (2018). Women and men in the informal economy: a statistical picture. Third edition.

Organización Mundial de la Salud. (2019). Calidad del aire y salud. [https://www.who.int/es/news-room/fact-sheets/detail/ambient-\(outdoor\)-air-quality-and-health](https://www.who.int/es/news-room/fact-sheets/detail/ambient-(outdoor)-air-quality-and-health)

Portes, A., Blitzer, S., y Curtis, J. (1989). The urban Caribbean: Transition to the new global

economy. Baltimore Johns Hopkins University.

Portes, A., y Haller, W. (2004). La economía informal. División de Desarrollo Social de la CEPAL, Serie Políticas sociales, 100. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/5161-la-economia-informal>

Portes, A., y Sassen-Koob, S. (1987). Making it Underground: Comparative Material on the Informal Sector in Western Market Economies. *American Journal of Sociology*, 93(1), 30–61. <https://doi.org/10.1086/228790>

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) (2011). Colombia rural. Razones para la esperanza. Informe Nacional de Desarrollo Humano, 2011. https://www.undp.org/content/dam/colombia/docs/DesarrolloHumano/undp-co-ic_indh2011- parte1-2011.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) (2011). Colombia rural. Razones para la esperanza. Informe Nacional de Desarrollo Humano, 2011. https://www.undp.org/content/dam/colombia/docs/DesarrolloHumano/undp-co-ic_indh2011- parte1-2011.pdf

Rogoff, K. S. (2016). El soborno de efectivo. Project Syndicate. <https://www.project->

Schneider, F. (2004). The Size of the Shadow Economies of 145 Countries all over the World: First Results over the Period 1999 to 2003. Bonn: Forschungsinstitut zur Zukunft der Arbeit (IZA). <https://www.econstor.eu/handle/10419/20729>

Schneider, F. (2015). Size and development of the shadow economy of 31 European and 5 other OECD countries from 2003 to 2015: Different developments. Mimeo. Johannes Kepler University of Linz. <https://www.econ.jku.at/members/Schneider/files/publications/2015/ShadEcEurope31.pdf>

Schneider, F., & Buehn, A. (2018). Shadow economy: Estimation methods, problems, results and open questions. *Open Economics*, 1(1), 1-29.

Schneider, F., & Enste, D. H. (2000). Shadow economies: Size, causes, and consequences. *Journal of Economic Literature*, 38(1), 77-114.

- Schneider, F., & Williams, C. C. (2013). The shadow economy. Institute of Economic Affairs. United Nations Development Programme. (2020). Informe sobre Desarrollo Humano 2020. http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr2020_es.pdf
- Schneider, F., Raczkowski, K., & Mróz, B. (2015). Shadow economy and tax evasion in the EU. *Journal of Money Laundering Control*, 18(1), 34–51. <https://doi.org/10.1108/jmlc-09-2014-0027>
- Schneider, F., y Enste, D. H. (2000). Shadow economies: Size, causes, and consequences. *Journal of Economic Literature*, 38(1), 77-114. <https://www.jstor.org/stable/2565125>
- Schneider, F., y Hametner, B. (2014). The shadow economy in Colombia: Size and effects on economic growth. *Peace Economics, Peace Science and Public Policy*, 20(2), 293–325. <https://doi.org/10.1515/peps-2014-0006>
- SpanishAlañón, A., & Gómez-Antonio, M. (2005). Estimating the size of the shadoweconomy in Spain: a structural model with latent variables. *Applied Economics*, 37(9), 1011-1025. <https://doi.org/10.1080/00036840500081863>
- Tanzi, V., y Davoodi, H. (1997). Corruption, public investment, and growth (IMF Working Paper No. 97/139). International Monetary Fund. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/wp97139.pdf>
- The World Bank. (2022). Mortality rate, under-5 (per 1,000 live births). <https://data.worldbank.org/indicator/SH.DYN.MORT>
- Tokman, V. E. (2007). Modernizing the informal sector. DESA Working Paper, 42. https://www.un.org/esa/desa/papers/2007/wp42_2007.pdf
- Ulysea, G. (2018). Firms, informality, and development: Theory and evidence from Brazil. *American Economic Review*, 108(8), 2015-2047. <https://doi.org/10.1257/aer.20180056>
- UNESCO. (2022). Calidad del agua. <https://es.unesco.org/themes/agua-seguridad/hidrologia/calidad>
- United Nations. (2018). Promotion and protection of the right to freedom of opinion and expression (A/73/348). <https://undocs.org/A/73/348>
- Vuletin, G. J. (2008). Measuring the informal economy in Latin America and the Caribbean. IMF Working Paper WP/08/102. <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2016/12/31/Measuring-the-Informal->

Economy-in-Latin-America-and-the-Caribbean-21743

Vuletin, G. J. (2008). Measuring the informal economy in Latin America and the Caribbean. IMF Working Paper WP/08/102.

<https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2016/12/31/Measuring-the-Informal->

Economy-in-Latin-America-and-the-Caribbean-21743

Williams, C. C. (2004). Cash-in-hand work: The underground sector and the hidden economy of favours. Palgrave Macmillan.

Apéndice

Apéndice A. Taxonomía de las actividades de la Economía Sumergida

Tabla 1

Taxonomía de las actividades de la economía sumergida

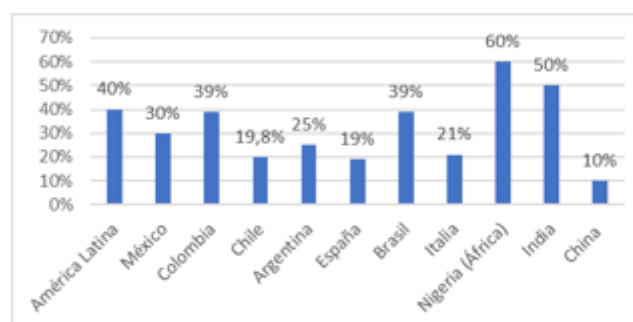
Tipo de actividades	Transacciones Monetarias		Transacciones No Monetarias	
Actividades ilegales	Intercambio de bienes. Tráfico de drogas. Tráfico de armas. Prostitución. Fraude. Contrabando.		Trueque de bienes robados, drogas, contrabando. Producción de <u>drogas para</u> el consumo propio. Hurto para el consumo propio.	
Actividades legales	Evasión de impuestos. Producción no <u>declarada</u> fruto de negocios propios. Sueldos, salarios o activos <u>provenientes de</u> trabajos no reportados.	Elusión de impuestos Descuentos o beneficios especiales (personas con discapacidad, tercera edad, etc.)	Evasión de impuestos Trueque de bienes legales	Elusión de impuestos Producción para consumo propio. Consumo de la producción de una comunidad fruto del trabajo colectivo.

Nota. Adaptado de The Underground Economy: Global Evidence of Its Size and Impact Lippert y Walker, 1997]

Apéndice B. Economía Negra

Figura 1

Economía negra



Nota. Adaptado de "La Economía Subterránea en América Latina y el Mundo: Un Análisis Comparativo" (pp. 23-29), por L. Medina y F. Schneider, 2018, Revista de Economía Aplicada.

Apéndice C: Tamaño de la economía sumergida de 158 países durante el periodo 2015

Figura 2

Tamaño de la economía sumergida de 158 países durante el periodo 2015



Nota. Adaptado de "La Economía Subterránea en América Latina y el Mundo: Un Análisis Comparativo", por L. Medina y F. Schneider, 2018,

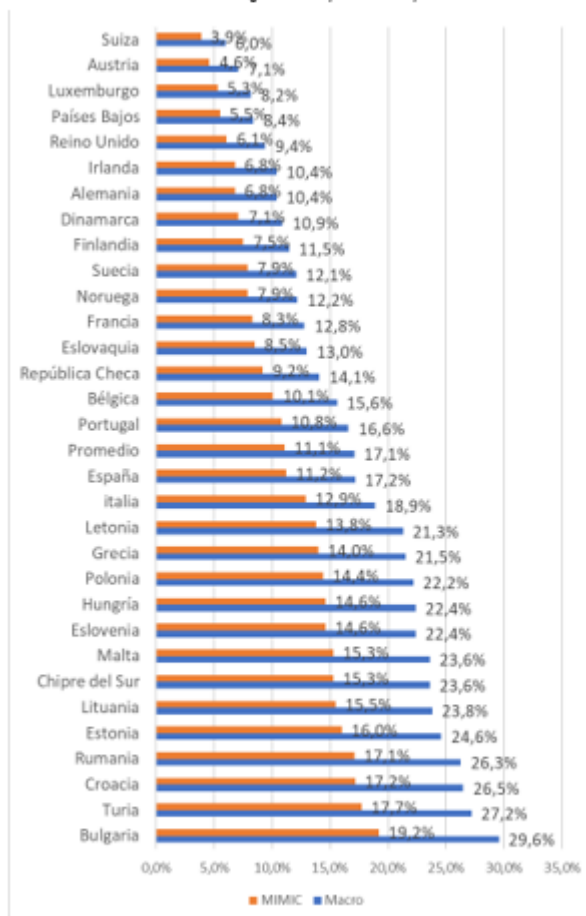
Revista de Economía Aplicada.

Tamaño de la economía sumergida de 158 países durante el periodo 2015							
Albania	26,21%	República Checa	10,47%	Kuwait	21,72%	Katar	13,08%
Argelia	23,98%	Dinamarca	14,70%	República Kirguiza	30,78%	Rumania	22,94%
Angola	35,25%	República Dominicana	27,97%	Laos	25,00%	Federación Rusa	33,72%
Argentina	24,99%	Ecuador	30,18%	Letonia	16,62%	Ruanda	28,05%
Armenia	35,96%	Egipto	33,32%	Líbano	29,16%	Arabia Saudita	14,70%
Australia	8,10%	El Salvador	42,60%	Lesoto	32,32%	Senegal	33,63%
Austria	9,01%	Guinea Ecuatorial	31,38%	Liberia	43,67%	Sierra Leona	34,18%
Azerbaiyan	43,66%	Eritrea	36,53%	Libia	38,27%	Singapur	9,20%
Las Bahamas	38,55%	Estonia	18,49%	Lituania	18,65%	República Eslovaca	11,18%
Bahrein	16,63%	Etiopía	25,10%	Luxemburgo	10,38%	Slovenia	20,21%
Bangladesh	27,60%	Fiji	25,37%	Madagascar	45,29%	Islas Salomón	30,89%
Bielorusia	32,37%	Finlandia	13,30%	Malauí	33,56%	Sudáfrica	21,99%
Bélgica	17,80%	Francia	11,65%	Malasia	26,07%	España	22,01%
Belice	42,29%	Gabón	52,01%	Maldivas	20,65%	Sri Lanka	35,49%
Benin	48,28%	Gambia	43,64%	Malí	29,45%	Surinam	23,80%
Butan	20,28%	Georgia	53,07%	Malta	29,43%	Suazilandia	40,94%
Bolivia	29,88%	Alemania	7,75%	Mauritania	25,75%	Suecia	11,74%
Bosnia	23,99%	Ghana	39,37%	Mauricio	19,23%	Suiza	6,94%
Botsuana	35,22%	Grecia	26,45%	México	28,07%	Siría	19,53%
Brasil	35,22%	Guatemala	46,88%	Moldavia	39,68%	Taiwán	28,97%
Brunei Darussalam	30,44%	Guinea	41,58%	Mongolia	13,20%	Tayikistán	37,73%
Bulgaria	20,83%	Guinea-Bisáu	34,94%	Marruecos	27,13%	Tanzania	38,91%
Burkina Faso	29,63%	Guayana	26,09%	Mozambique	30,98%	Tailandia	43,12%
Burundi	35,68%	Haití	56,38%	Birmania	50,99%	República Togolesa	31,49%
Cabo Verde	30,23%	Honduras	37,68%	Namibia	21,78%	Trinidad y Tobago	31,40%
Camboya	33,85%	Hong Kong SAR, China	12,39%	Nepal	30,22%	Túnez	30,90%
Camerún	28,93%	Hungría	20,49%	Países Bajos	7,83%	Turquía	27,43%
Canadá	9,42%	Islandia	12,45%	Nueva Zelanda	8,97%	Uganda	31,88%
República Centroafricana	50,71%	India	17,89%	Nicaragua	39,51%	Ukraine	42,90%
Chad	28,76%	Indonesia	21,76%	Níger	34,12%	Emiratos Árabes Unidos	24,26%
Chile	13,16%	Irán	18,38%	Nigeria	52,49%	Reino Unido	8,32%
China	12,11%	Irlanda	9,58%	Noruega	15,07%	Estados Unidos	7,00%
Colombia	25,25%	Israel	19,18%	Omán	23,91%	Uruguay	20,38%
Comoras	40,92%	Italia	22,97%	Pakistán	31,62%	Venezuela	33,63%
República Democrática del Congo	46,95%	Jamaica	24,97%	Papúa Nueva Guinea	35,16%	Vietnam	14,78%
República del Congo	35,05%	Japón	8,19%	Paraguay	31,66%	Yemen	28,81%
Costa Rica	19,24%	Jordán	15,16%	Peru	41,53%	Zambia	32,99%
Costa de Marfil	42,40%	Kazajstán	32,82%	Filipinas	28,04%	Zimbabue	67,00%
Croacia	22,96%	Kenia	33,43%	Polonia	16,67%		
Chipre	32,20%	República de Corea	19,83%	Portugal	17,82%		

Apéndice D: Tamaño de la economía sumergida de 31 países europeos

Figura 3

Tamaño de la economía sumergida de 31 países europeos

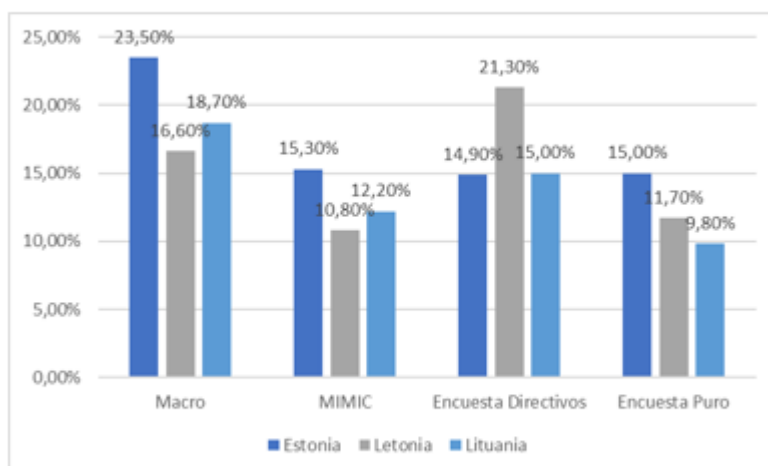


Nota. Adaptado de "La Economía Subterránea en América Latina y el Mundo: Un Análisis Comparativo", por L. Medina y F. Schneider, 2018, Revista de Economía

Apéndice E: Porcentaje del PIB en tres países bálticos

Figura 4

Porcentaje del PIB en tres países bálticos



Nota. Adaptado de "La Economía Subterránea en América Latina y el Mundo:

Un Análisis Comparativo", por L. Medina y F. Schneider, 2018, Revista de Economía

Apéndice F: Metodología

Figura 5

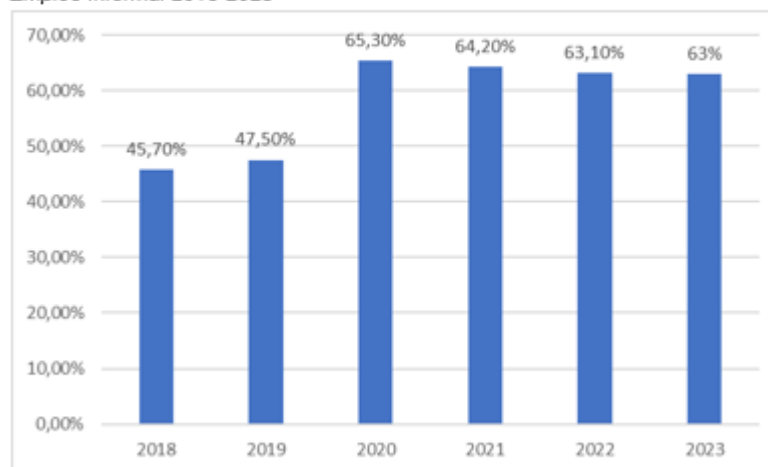


Elaboración: Yamall Salazar

Apéndice G: Empleo Informal

Figura 6

Empleo Informal 2018-2023

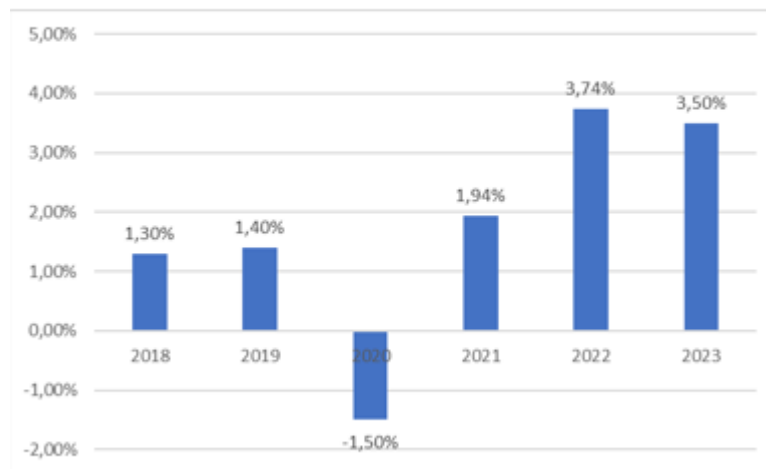


Yamall Salazar, 2024

Apéndice H: Inflación

Figura 7

Inflación 2018-2023

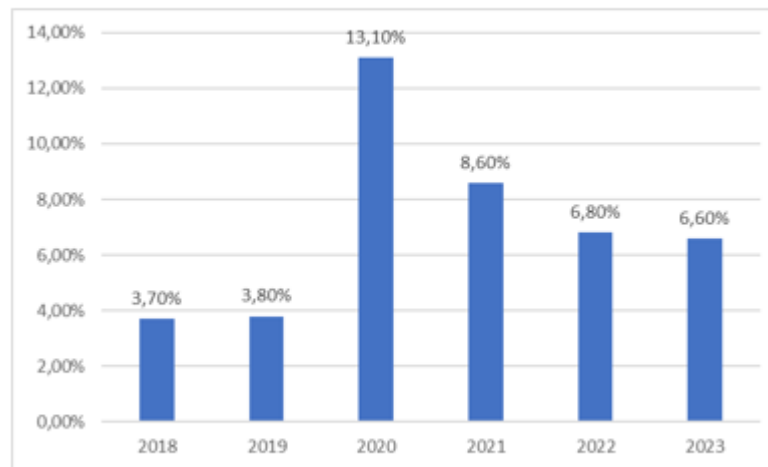


Yamall Salazar, 2024

Apéndice I: Desempleo

Figura 8

Desempleo 2018-2023

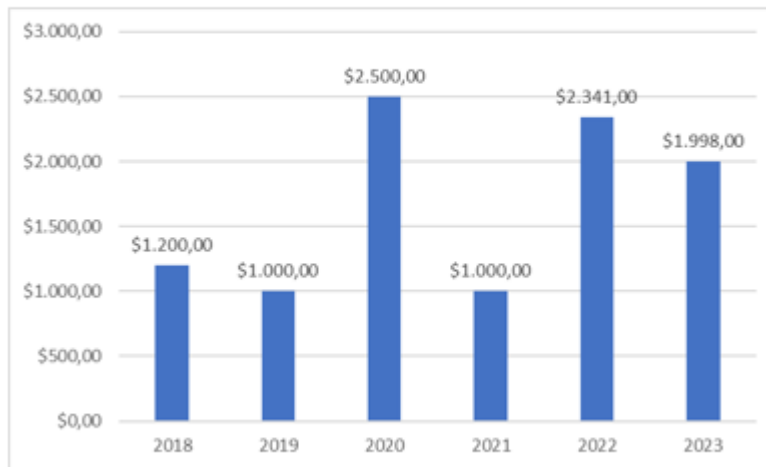


Yamall Salazar, 2024

Apéndice J: Balanza Comercial

Figura 9

Balanza Comercial 2018-2023



Yamall Salazar, 2024