

Economía Subterránea: el Caso Paraguayo

4a. Edición
NOVIEMBRE 2016



Economía Subterránea: el Caso Paraguayo

**4a. Edición
2016**





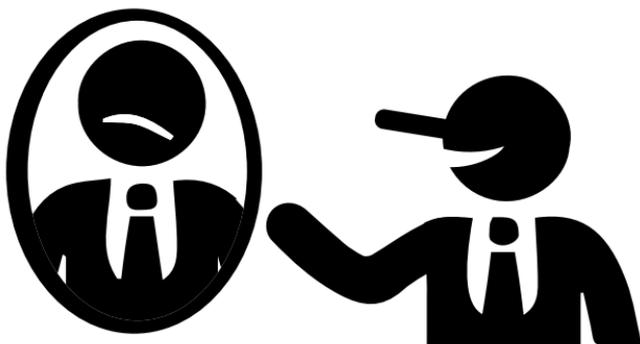
Asociación PRO Desarrollo Paraguay

Diseño y Diagramación: Creative Park

Se autoriza la reproducción total o parcial de los contenidos, citando la fuente.

Asunción, Noviembre de 2016

¿Alguna vez mentiste?



Si tu respuesta es NO,
existe un estudio científico elaborado por Dan Ariely
de la Universidad de Duke (USA) que demuestra
que **todos los seres humanos mentimos en alguna
medida hasta en grados ni siquiera consideramos
como deshonestidades.**

**De hecho, este mismo estudio demostró que
el ser humano tiende a buscar dos cosas:
por un lado ser aceptado por su grupo, pero
por otro, sacar ventaja de alguna situación en
la que pueda hacerlo.**

El ser humano trata básicamente de hacer dos
cosas al mismo tiempo...



Dan Ariely "The (Honest) Truth About Dishonesty"

La deshonestidad en su esencia es el lastre de nuestra sociedad y nuestra economía.

Si estás de acuerdo con esta frase, si querés que tu entorno, tu ciudad, tu país cambie y bajen los niveles de corrupción, y si estás interesado en saber qué puedes hacer VOS para combatir este triste fenómeno...

... te invitamos a que leas este manual y puedas sacar tus propias conclusiones.



Empecemos por lo que entendemos de la **deshonestidad**.

La Real Academia Española la define como:

La falta de honestidad; [algo] no conforme a razón ni a las ideas recibidas por buenas. Grosero, descortés, indecoroso.

Bueno, ahora que sabemos que **todos mentimos**, es importante definir los tipos de mentirosos que existen.

Grandes mentirosos:

Mentiras graves, que afectan a la sociedad, ej: Narcotraficantes, políticos corruptos.



Pequeños mentirosos que dicen solo mentiras “blancas”:

Son personas que mienten para sacar beneficio propio, pero creen que no hacen daño a nadie o lo que realizan es mínimo que ya no definen el hecho como mentira, ej: Mentir en las respuestas de un examen, tirar basura en la calle, no pedir factura.



Estas son las que se consideran “buenas personas”. De hecho, son buenas personas, pero muchas veces no se dimensiona el daño o la magnitud del daño que ocurre cuando formamos una cadena de “mentiras blancas”.

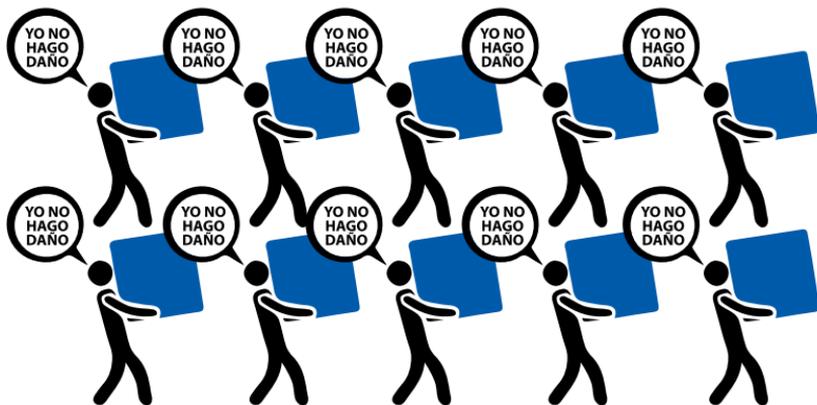
Pero ¿qué efectos causan estos distintos mentirosos?

En un estudio realizado por la Universidad de Duke de la mano del psicólogo Israelí-Americano Dan Ariely a 30.000 personas en el que a los mismos se les dio la oportunidad de “hacer trampa” y ser deshonestos (ladrones - corruptos, vemos que son bastante parecidos), se distinguieron dos grupos:

Los grandes mentirosos: 12 personas robaron “mucho” y la suma de su daño total fue de **\$150**.

Los pequeños mentirosos: Aprox. 18.000 personas robaron “poco” pero la suma de todo esto causó un daño de **\$60.000**.

La conclusión de este estudio fue que las pequeñas “vivezas”, “boleadas” y “mentiras blancas” de la mayoría de las personas en sociedad **causan más daño** que los grandes actos de robo y corrupción de la clase política.

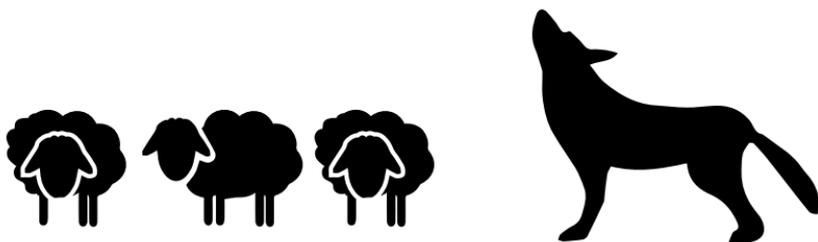


Si trasladamos este estudio al Paraguay, a nivel país, encontramos que podemos dividir también los distintos tipos de mentirosos:

Los lobos feroces: Algunos miembros de la clase política, los grandes contrabandistas, los grandes traficantes de drogas, los grandes blanqueadores de dinero, los grandes usureros, los grandes evasores de impuestos, etc.

Los pastorcitos mentirosos: La gran mayoría de la población - la sociedad civil, los ciudadanos 'cuasi' honestos que no cometen grandes fraudes pero cometen pequeños actos de viveza; los pequeños informales, los funcionarios que piden pequeños favores, aquellos que venden su cédula en las elecciones, empleadores que hacen trabajar 'en negro' a sus empleados, etc.

Los lobos feroces causan grandes perjuicios económicos al país por lo que atentan contra nuestro desarrollo económico y social.



Pero...

¿Y las personas que realizan pequeñas mentiras blancas?

Hmmm... ¿Cuántos crees que hay?, ¿Si Asunción es una de las ciudades más sucias del mundo, cuántas personas crees que tiran basura a la calle?

Antes de continuar, nos gustaría parar aquí para responder a la réplica que estamos acostumbrados a escuchar cuando damos este ejemplo:

Nos suelen decir: **“Pero eso es un problema cultural”**.

No obstante, a 61 km de nuestra capital, se encuentra **Atyrá**, la ciudad más limpia y ecológica del Paraguay.

¿Cómo logran mantener esta ciudad limpia?

¿Pagando a un equipo de limpieza?

La respuesta es no.

Los ciudadanos tomaron la decisión de mantener limpia su ciudad y **todos respetan** esa premisa, entonces, ¿Si tomar el compromiso de mantener limpia la ciudad genera un ecosistema de honestidad, no sería crucial generar este tipo de compromisos en la ciudadanía más a menudo para bajar los índices de corrupción?

Para que quede más claro, **el compromiso sería reducir las pequeñas mentiritas blancas.**

Entonces como dice Daron Acemoglu en su aclamada obra Por qué Las Naciones Fracasan:

“Las naciones fracasan, no por cuestiones culturales, sino por una debilidad institucional de la clase política y de la clase civil”

(¡Es por esto que cuando viajamos nos solemos ajustar a los reglamentos de aquel país!)

(Volviendo a los lobos feroces y pequeños pastorcitos mentirosos)

Los grandes deshonestos son algunos de los políticos, funcionarios públicos y policías que típicamente describimos y con toda razón y propiedad como CORRUPTOS:

- > Policías de tránsito que se dejan “coimear”.
- > Jueces que incurrir en el delito de cohecho pasivo.
- > Fiscales que “se venden” y por contraprestación económica sobreesen a quienes según toda prueba e indicio, merecen estar en la cárcel por haber violado a la ley.
- > Políticos que malversan fondos del tesoro público (proveniente de nuestros impuestos) para su provecho propio, ya sea robando millonarias sumas o pagando el salario de sus jardineros o pileteros.

Estos actos DESHONESTOS son CORRUPTOS y como sociedad, los repudiamos...

¿Pero en qué consisten las acciones de los pequeños deshonestos?

Para responder esto, preguntate cuantas veces:

- ¿Tiraste basura a la calle?
- ¿Descargaste músicas, libros o videos ilegalmente?
- ¿Subdeclaraste en tu formulario de IVA?
- ¿Tuviste trabajadores dependientes sin IPS?
- ¿Compraste aceite, galletitas, jugos, ropa y productos de limpieza en la calle?
- ¿Compraste un celular sin factura de comercios de dudosa legalidad sólo por el precio más barato?

Estas son algunas acciones que como sociedad en vez de CONDENAR, TOLERAMOS y en vez de RECHAZAR, REPETIMOS... y es por esta “aceptación de la deshonestidad” que TODOS LO HACEMOS.

Si la premisa es que **TODOS MENTIMOS**; ya sea en grados mas o grados menos elevados y graves que otros, nos encontramos ante la gran paradoja de exigir políticos, funcionarios y policías honestos, justos, honrados y transparentes; cuando **nosotros mismos somos deshonestos**.

En otras palabras:

Juan tira basura a la calle, roba lapices de sus compañeros de clase, copia en su examen, conduce sin registro y soborna a un policía cuando este descubre su infracción. No obstante, Juan escracha en redes a un funcionario que incurrió en nepotismo.

Las acciones de Juan no son necesariamente tildadas de deshonestas porque no existe persecución social y ética, ni penal, porque para muchas personas, son acciones menores de simple "viveza", pequeñas trampitas que como sociedad perdonamos y hasta fomentamos

Pero más allá del pronóstico ético o justificado que le demos o no, la verdad objetiva y pura es que **SON ACTOS DE DESHONESTIDAD**.



Entonces, la corrupción **NO ESTÁ LEJOS DE NOSOTROS**, sino que **CONVIVE CON NOSOTROS** todos los días y de la misma mano: la deshonestidad que nos caracteriza es la misma que caracteriza a aquel policía, juez, fiscal, congresista, ministro o vista de aduanas a quien tanto criticamos.

Y no podemos olvidar que funcionalmente la corrupción no se concibe y no puede existir sin un ciudadano que otorga o acoge la contraprestación objeto del acto corrupto.

En otras palabras, cuando un policía se deja “coimear”, quien le da el dinero es un ciudadano común y corriente.

¿O acaso es un fantasma o un extraterrestre quien ofrece la coima?



“El tango se baila de a dos”.



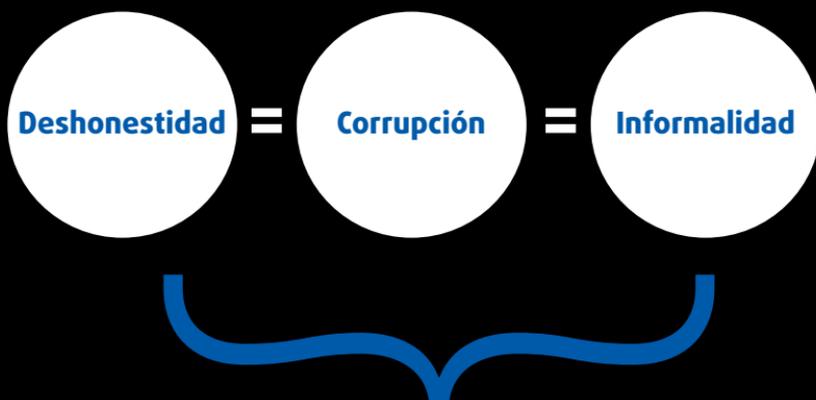
O, como preferimos nosotros, **de a tres:**
un **corruptor**, una **autoridad corrupta** y
una **sociedad permisiva**.

Porque la omisión de la verdad, también es una manera de mentir.

Nuestro actuar ciudadano deshonesto en pequeña medida crea la base de y planta la semilla para la CORRUPCIÓN.

Seamos HONESTOS en cada detalle de nuestras vidas para que seamos congruentes y consecuentes al exigir políticos honestos.

¿En qué sociedad se ha visto una clase política honrada y una clase civil deshonestas?



Son todos **hijos de la misma madre** y se fundan en el deseo de hacer trampa y sacar provecho propio en detrimento de los demás.

Hablando de la informalidad:



¿Lo conocemos, no?

Pablo Escobar fue, en los años 80, el mayor traficante de cocaína que el mundo había visto.

¿Pero sabemos cómo empezó?

¡Resulta que empezó siendo PASERO!
Un "simple" contrabandista de televisores, tabaco y alcohol.

¿Qué tiene que ver una cosa con otra?

Mucho más de lo que conocemos o escuchamos...



El contrabando abre, traza, y consolida los caminos para el narcotráfico, y también para el "todo tráfico": órganos, armas, personas y más...;

En otras palabras,

el contrabando crea la ruta del narcotráfico

¿Y por qué nos interesa esto?

Porque desde **Pro Desarrollo** estamos abocados a construir en el Paraguay una **cultura de la formalización**, en la que:

- ✓ Los ciudadanos pagan sus impuestos.
- ✓ Las autoridades invierten mejor el gasto público y en obras y servicios destinados al bienestar de los ciudadanos y el avance del país.
- ✓ Hay mas seguridad.
- ✓ Hay menores niveles de corrupción.
- ✓ Hay mayor nivel de vida y desarrollo humano.
- ✓ Hay menor posibilidad de violencia de grupos de crimen organizado.

En una cultura de la formalización, disminuye la economía informal...

... ¿Y qué es la economía informal?

Actividades legales cuyos participantes no cumplen con obligaciones impositivas o regulaciones.

... ¿Y la economía subterránea?

Es más amplia y abarca además actividades ilegales como la prostitución y el tráfico de drogas, personas, órganos, armas y otros.

Comprende y abarca:

- * Evasión general de impuestos.
- * Flujos financieros ilícitos y lavado de dinero.
- * Dinero corrupto proveniente de salarios públicos irregulares, licitaciones públicas amañadas, fondos públicos malversados.
- * Contratación laboral con evasión de previsión social.
- * Contrabando.
- * Comercio de bienes ilícitos (animales protegidos, especies vegetales protegidas como el palo santo, drogas, armas, órganos).



Ok... todavía podemos preguntarnos **¿en qué me afecta todo esto?**
Hasta aquí vimos lo macro pero **¿cómo nos perjudica personalmente?**

Básicamente:

- * Priva al estado de recursos impositivos para invertir en educación, salud e infraestructura.
- * Los flujos de capital no ingresan al circuito y pueden ser utilizados para fomentar actividades ilícitas.
- * Estanca el crecimiento productivo de las personas y del país.
- * Fomenta la corrupción (porque para cada producto que entra de contrabando, es necesario un funcionario corrupto que lo permita).

¿Cómo?

Cuando las empresas evaden regulaciones e impuestos, e incumplen requisitos de registro y leyes laborales, FRENAN la expansión de negocios más productivos, competitivos y modernos.

Personas informales operan al 50% del nivel promedio de productividad frente a pares formales, y esto hace que los informales persistentemente

arrastren la productividad general del país y el nivel de vida hacia abajo.

¿Por qué hablamos de esto?

Porque muchas veces compramos productos de contrabando por ser 'más baratos', pero no sabemos que son más baratos justamente porque no absorbieron costos que empresas y personas formales sí absorbieron, como:

- > **Impuestos**
- > **Contratación de mano de obra formal pagando IPS**
- > **Alquileres de oficinas y locales**
- > **Otros servicios (transportistas, por ejemplo, lo cual genera una segunda cadena de empleo formal para un número considerable de paraguayos).**

Tampoco pensamos que esos productos son más baratos porque **están por vencer** o ya están vencidos o no respetaron la cadena de seguridad alimentaria que exigen las normas internacionales.

Y ¿qué pasa cuando las empresas formales no pueden competir con estos precios artificialmente bajos?

Cierran :(



Y ¿quiénes pierden?

- * Las personas que empleaban, que se quedan sin trabajo.
 - * Las familias de los desempleados, que quedan sin fuentes de ingresos para comer e ir a la escuela.
 - * El estado, que deja de percibir impuestos.
- * Las personas que brindaban servicios a estas empresas, como: **publicistas, contadores, abogados, asesores económicos, proveedores, instaladores de aire acondicionado, guardias de seguridad, choferes, electricistas, informáticos, etc.**

ENTONCES...

Apoyar al informal es apoyar a la deshonestidad.

Ahora que tenemos una idea de qué es la economía informal y cómo está vinculada a la deshonestidad, el siguiente tema es el propósito de este manual:

Pro Desarrollo, creando una alianza con el sector académico, por cuarto año consecutivo ha medido el tamaño de la economía informal en el Paraguay, y fue la primera asociación nacional en hacerlo.

**¿Para qué?,
para medir el problema.**

Si no medimos el tamaño de la economía informal, no podemos diseñar las políticas de estado aptas y adecuadas para reducirla (la explicación técnica económica se encuentra más adelante en este mismo libro).



Al año 2015, el **tamaño de la economía subterránea** alcanza **US\$ 11.010 millones**, o un equivalente al



39,6%
del PIB.

ESTO EQUIVALE A:



60%
MÁS

que el Presupuesto General de la Nación aprobado para la Administración Central (2015).



3
VECES

más que el total de facturación de Itaipu.

Los ingresos de Royalties y Compensaciones por Itaipú fueron US\$ 571 millones en 2014.



58%
MÁS

que las Reservas Internacionales.

Si tanto daño hace...

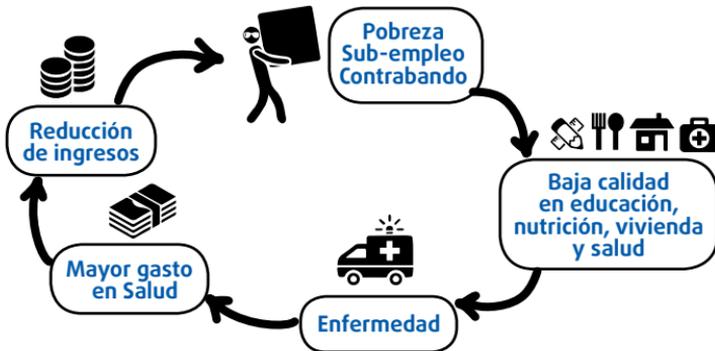
¿Por qué no se aborda más el tema de la informalidad?

Hay varias razones:

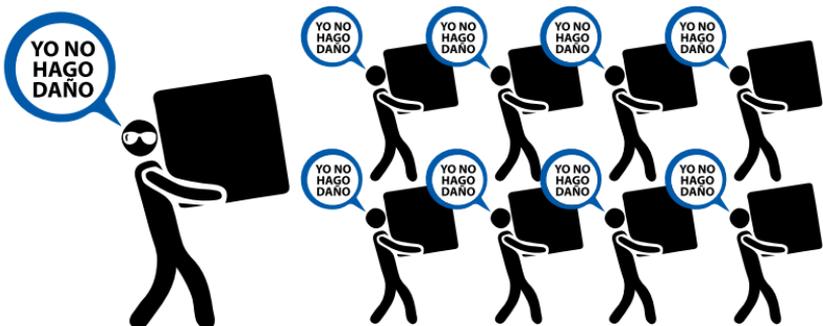
- Falta de conocimiento civil
- Baja calidad del gasto público
- Escasa inversión en educación
- Burocracia excesiva que dificulta la formalización
- Corrupción y conductas deshonestas

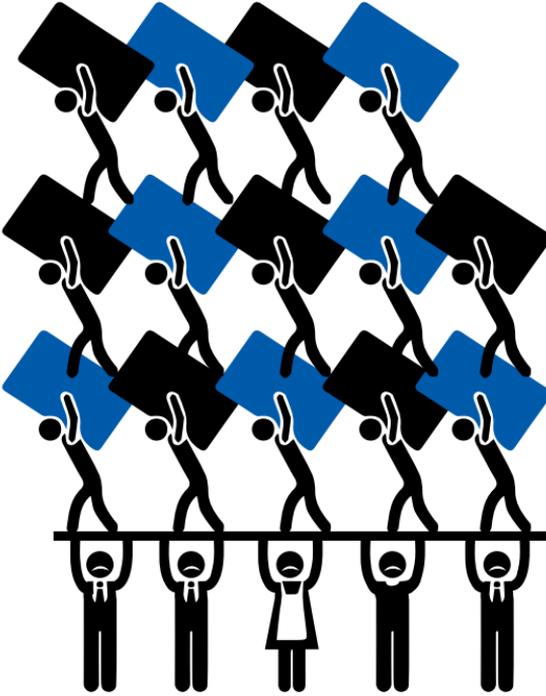
Éstos resultan en:

- 1 Un enorme mercado de economía informal que genera un ciclo improductivo.



- 2 Un justificativo civil y social a la deshonestidad, en especial a la evasión de impuestos y el contrabando.





¿Qué pasaría si ESTE grupo de personas que Sí paga impuestos pensara igual y dejara de pagar?

- > no tendríamos sistema de salud
- > no habrían obras públicas como rutas, puentes y universidades
- > no tendríamos servicio de recolección de basura
- > no tendríamos escuelas públicas

... uff! que mal!

En otras palabras... ¡puede ser peor!

(un aplauso para quienes pagan impuestos y aportan de esta forma al país).

Y ya que hemos elegido hablar de la deshonestidad, hablemos también de las medias verdades:

1. "Hay que aumentar los impuestos o crear nuevos impuestos"

¡No estamos de acuerdo!

En un país donde hay aprox. 50% de evasión de IVA, nos parece justo como primera medida cazar a los evasores antes de crear nuevas cargas para los que ya contribuyen.



¡Pero pagan!

La mitad del país ¡NI SIQUIERA PAGA!

2. "El destino de nuestros impuestos en un 100% va a ser dilapidado por los políticos"

El mayor enemigo de la formalización es la corrupción, porque el ciudadano, aunque muchas veces quiera y le parezca justo pagar impuestos, se ve desalentado ante la mala calidad del gasto público y la malversación de quienes desde la autoridad se enriquecen ilegítimamente.

Pero si nosotros pagamos nuestros impuestos, no podemos sostener que **el 100%** de ese aporte será malversado por algún funcionario corrupto.



Y ¿cómo finalmente entonces se termina uniendo la deshonestidad con la informalidad?

Si entendemos que los pequeños actos deshonestos de las personas que nos consideramos “honestas” se componen en su mayoría de pequeñas trampas, encontramos que **el informal de por sí es el prototipo del tramposo convencido.**

En la informalidad:

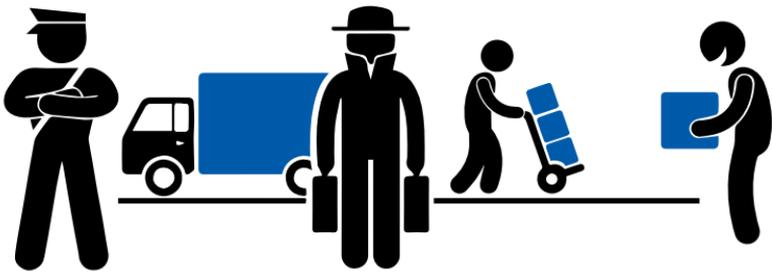
- La **competencia se distorsiona** porque jugadores informales ineficientes permanecen en el comercio y dificultan que empresas formales y más productivas obtengan market share.
- Cuando muchas empresas incumplen requisitos de registro y leyes laborales y evaden regulaciones impositivas, **obstaculizan la expansión** de negocios más productivos y más modernos.
- La informalidad actúa como un **freno** poderoso a la **tasa de crecimiento** de un país, estancándolo en la condición de “en vías de desarrollo” pero nunca logrando desarrollarse, y condena a los mismos informales a una vida de **inseguridad** y estándares **pobres** de vivencia.
- Los informales obtienen ventajas de costos no merecidas, al evadir impuestos y emplear a trabajadores “debajo de la mesa”.

Claramente, la informalidad quita el incentivo a empresas para mejorar su productividad, lo cual se traduce en un crecimiento estancado del PIB.

¿Y dónde se ve la DESHONESTIDAD en la INFORMALIDAD?

- > En la “pequeña trampa” de evadir impuestos o subdeclarar ingresos.
- > En la “pequeña trampa” de comprar un producto en la calle por ser más barato cuando en realidad ese vendedor no pagó un solo tributo y el distribuidor legal sí.
- > Y, finalmente, la “pequeña trampa” en coimear.

El **contrabando** no es más que la **corrupción** y la **informalidad** en la misma ecuación.

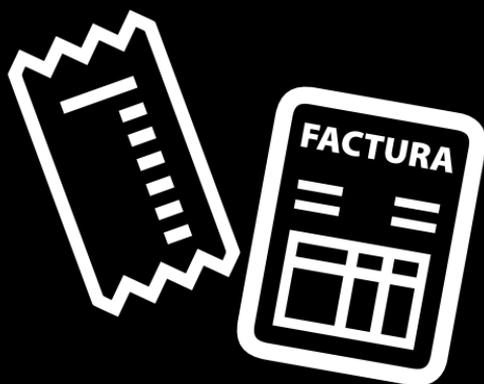


.... porque para que se pueda configurar el contrabando, es necesario que **un funcionario corrupto** deje pasar la mercadería, que un **informal** la ofrezca y que un **“ciudadano honesto”** la compre.

Desde Pro Desarrollo solemos preguntar:

¿TICKET O FACTURA?

A veces nos vemos tentados a hacer trampa,
ya sea porque el monto es mínimo o
porque no queremos perder un minuto más.



¿qué hacemos entonces?...

¡Pedí factura!

Al pedir factura, estás obligando a los comercios a que se formalicen. Emitir facturas obliga al vendedor a registrar FORMAL y OFICIALMENTE la transacción en su contabilidad.

Al hacer esto debe necesariamente pagar los impuestos sobre aquella venta y si la factura es con nombre, previene la compra de facturas innominadas que fomenta la evasión (estas son las famosas que se emiten "sin nombre"). Para que lo tengas en cuenta cada vez que te preguntan ¿CON O SIN NOMBRE?

Si un comercio:

- No te quiere dar factura, o
- te quiere aumentar el 10% si le pedis con factura

¡NO LE COMPRES!

Está trabajando EN NEGRO

y está frenando el crecimiento del país

Pedir factura impide que el vendedor pueda negociar de mala fe un crédito fiscal falso (a favor de alguien que no compró pero adquiere a menor precio para generar crédito IVA).

Puede parecer poco, pero el efecto multiplicador es ¡ENORME!

Queremos y exigimos vivir en una sociedad honesta, formal y libre de corrupción.

El cambio de paradigma de una sociedad de mentiras a una sociedad más honesta no se da por la comparación entre el Paraguay y países formales del “primer mundo” en los que todo funciona bien y donde predomina una cultura de la honestidad.

“Los otros” vs. nosotros... NO FUNCIONA.

La confrontación que ayuda a superar la crisis de honestidad, disminuir la informalidad y combatir la corrupción es la **confrontación con uno mismo.**

Enfrentémonos a nosotros mismos para buscar ser ciudadanos honestos hasta en las cosas más pequeñas.

Como dice la “brújula moral” de Emmanuel Kant, todos tenemos la capacidad de hacer el bien y de ser honestos. Esto existe, y hoy el desafío es moldear la capacidad de autoinventarse para combatir efectivamente el gran mal de nuestro tiempo: **la corrupción y el derrumbe de las instituciones.**

Volviendo a nuestra pregunta inicial...

¿Alguna vez mentiste?

replanteémonos esa pregunta
confrontándonos a nosotros mismos.

**Todos mentimos, pero siempre
podemos ser más honestos.**

Aquí termina nuestro mensaje, y ahora empieza la parte divertida para los economistas.

SECCIÓN 2

Metodología Económica

PRO DESARROLLO Paraguay, manteniéndose a la vanguardia del estudio científico del fenómeno de la economía subterránea y la construcción de la cultura de la formalidad, presenta la actualización de la evolución del tamaño e impacto sobre el PIB de la economía informal, a través de métodos científicos.

Este estudio será una herramienta para las autoridades para la toma de mejores decisiones en la construcción de políticas públicas, y permitirá analizar temas conexos y ubicar a Paraguay como uno de los pocos países de América Latina que difunde este tipo de estudios de manera sistemática, innovando los métodos para transformar este fenómeno en un aliciente para el desarrollo económico y la mejora sustancial de los niveles de desarrollo humano. De hecho, el presente estudio mide el índice de la economía subterránea por cuarto año consecutivo.

La economía informal supone en el Paraguay un tema muy abordado en cuanto a su fenomenología, de manera casi siempre reactiva, muy poco científica y a menudo desde un punto de vista represivo. Quizás esto se explique por la falta de estudios científicos al respecto, estudios que se dirijan más a las causas que a sus consecuencias.

El presente trabajo:

1. Echa luz sobre la realidad de la economía subterránea en el Paraguay (entendida la economía informal como un subconjunto de la economía subterránea)
2. Presenta una mirada en perspectiva de su evolución en los últimos años
3. Se caracteriza por la novedad de aportar tres métodos distintos a la medición de este fenómeno, ubicándolo como una causa, y no como una consecuencia de la pobreza o la exclusión

El método científico nos otorga la garantía de que las discusiones sobre políticas públicas a ser encaradas a futuro dependerán del rigor de las investigaciones que las motivan, y no de las meras pasiones o presiones coyunturales que, frutos de la emoción, avivan conflictos y alejan las soluciones reales y definitivas, tan necesarias para ese auténtico combate a la pobreza, declamado, compartido y emprendido por diversos sectores de la sociedad, al que hoy quiere acompañar Pro Desarrollo con este índice anual presentado en conjunto con referentes intelectuales y autoridades nacionales.

Sea entonces, la actualización presentada, correspondiente al año 2015, una herramienta para discutir, reflexionar, y, sobre todo proponer soluciones estructurales de base para formalizar nuestra economía y convertir al Paraguay en unas de las economías más productivas y competitivas de la región.

METODOLOGÍA

No es imposible medir el tamaño de la economía subterránea, tal como algunos firman.

Las técnicas empleadas se sustentan en lo que en la literatura se conoce como el método indirecto de estimación. Comprende tres enfoques, siguiendo las definiciones de Scheneider y Enste¹

- 1. Insumo Físico (consumo de electricidad):** Estima el crecimiento de una economía oculta a partir del consumo de energía eléctrica, suponiendo que éste es el mejor indicador físico de la actividad económica total. Se resta la tasa del crecimiento del PIB oficial de la tasa de crecimiento del consumo de energía eléctrica y se atribuye la diferencia al crecimiento de la economía informal.
- 2. Enfoque Monetario:** Estima la dimensión de una economía oculta a partir de la demanda de dinero en efectivo, suponiendo que las transacciones subterráneas se realizan en efectivo y que un incremento de la economía informal elevará su demanda. Aquí sin temor a equivocarnos podemos decir que uno de los enemigos a vencer son las transacciones de dinero en efectivo.
- 3. Enfoque del Mercado Laboral:** Estima el crecimiento de una economía oculta a partir de cálculo del porcentaje de la población total o de la Población Económicamente Activa (PEA) que trabaja en la economía informal, y, al mismo tiempo, el porcentaje del total de ingresos que generan los agentes que laboran en la informalidad respecto al total de los ingresos generados por la economía y que provienen del trabajo.

El año 2012 fue el primer año medido (cuyos resultados se presentaron en el 2013), luego de varios años, y presentó un descenso en el tamaño de la economía subterránea respecto del PIB; sin embargo, en términos nominales el valor monetario de la economía subterránea ha crecido (2013). En el año 2014 presentó aumentos tanto relativos como absolutos y en el año 2015, presenta un leve descenso tanto en términos relativos como absolutos.

¹ Ocultándose en las Sombras. El Crecimiento de la economía subterránea, F. Scheneider y D. Enste, Temas de Economía 30. Fondo Monetario Internacional, marzo 2002.

Este porcentaje está dentro del rango estimado para América Latina, conforme al trabajo presentado por Friedrich Schneider 2008. De acuerdo a la presente investigación, el tamaño de la economía subterránea para el año 2015 alcanza 39,6% del PIB de Paraguay, lo que representa aproximadamente US\$ 11.010 millones (el PIB estimado por el BCP para el mismo año es de aproximadamente US\$ 27.784 millones).

En páginas siguientes se podrán ver cuadros que ilustran estimaciones para América Latina y estimaciones para países de Europa Occidental. Lamentamos comunicar a nuestros lectores que los datos para América Latina son los mismos que habíamos difundido en septiembre de 2013 (porque, a diferencia del apoyo que contamos por parte de las autoridades nacionales para este estudio, en la región no se acostumbra difundir estos estudios); sin embargo, hemos agregado información actualizada de países de Europa Occidental.

MÉTODO DE MEDICIÓN DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA

La literatura reconoce dos grandes métodos para aproximar el tamaño de la economía no contemplada en los registros legales y estadísticos de una economía:

- a) **Método Directo:** encuestas sobre empresas o empleos y normalmente se utiliza para medir la informalidad, más que la economía subterránea propiamente dicha.
- b) **Método Indirecto:** se utiliza para estimar el tamaño de la economía subterránea o en negro. Este sector está dominado por actividades ilegales o fuera del alcance de la ley, y para las cuales es difícil de conseguir informaciones por el método directo. Esta técnica utiliza variables instrumentales para aproximar el tamaño de la economía subterránea. Para los propósitos de esta investigación consideramos los siguientes: b.1) Enfoque Monetario b.2) Enfoque del insumo físico, y b.3) Enfoque del Mercado Laboral.

Dentro del método indirecto tenemos los siguientes:

1) ENFOQUE DE INSUMO FÍSICO:

Parte de la idea de que el consumo de electricidad del sector formal se mantiene estable a través del tiempo como proporción del producto interno bruto (PIB), por lo que cualquier variación no explicada del consumo de electricidad por la actividad económica formal representaría a las actividades subterráneas. Los trabajos pioneros en la aplicación de esta metodología se deben a Lizzeri (1979) y Del Boca y Francesco Forte (1982).

Para obtener la magnitud de la economía subterránea mediante este mecanismo, en primer lugar, se elige un periodo económicamente estable y se calcula el promedio de la proporción del PIB que representa el consumo de electricidad. Esa proporción base, se aplica al consumo de electricidad de cada año t , de manera que se deriva una estimación teórica del PIB para cada año. La diferencia entre PIB teórico y el PIB observado es un proxy del tamaño de la economía subterránea y que usualmente se representa como porcentaje del PIB.

2) ENFOQUE MONETARIO O DE DEMANDA DE CIRCULANTE:

Parte de la idea que los agentes que trabajan en el sector informal necesitan mantener una mayor cantidad de dinero en efectivo con respecto a los sectores formales que pueden trabajar o utilizar los instrumentos bancarios en sus transacciones.

El método está basado en el tradicional esquema de demanda de dinero o circulante, desarrollado por Cagan (1958), que fue modificado o expandido por Tanzi (1980-1983), para incluir la carga tributaria directa e indirecta que puede propiciar la economía subterránea, y controlado por otras variables instrumentales adicionales como el ratio de la participación salarial en el Ingreso.

Siguiendo a Tanzi, se propone estimar un modelo representado en la siguiente ecuación.

$$\log\left(\frac{M0_t}{M3_t}\right) = a_0 + a_1 \log pib_t - a_2 r_t + a_4 \log\left(\frac{Tax}{pib}\right)_t + \xi_t$$

En donde:

Log = es logaritmo natural

$M0_t$ = billetes y monedas en circulación

$M3_t$ = Agregado monetario $M3$

pib_t = Producto Interno Bruto

Tax = Recaudación tributaria

r_t = Tasa de interés real

ξ_t = Término aleatorio con propiedades de ruido blanco

3) ENFOQUE DEL MERCADO LABORAL:

Intenta estimar el porcentaje de la población total o de la Población Económicamente Activa ("PEA") que trabaja en la economía informal, y, al mismo tiempo, el porcentaje del total de ingresos que generan los agentes que laboran en la informalidad respecto al total de los ingresos generados por la economía y que provienen del mundo del trabajo. Se toman como base categorías de empleo específicas incluidas normalmente en las encuestas de hogares.

En el caso de Paraguay, por un lado la disponibilidad de datos provenientes de las encuestas de hogares y que tienen representatividad nacional; y por otro lado, las informaciones provenientes de las Cuentas Nacionales del Banco Central del Paraguay, específicamente relacionadas a los ingresos laborales a nivel macroeconómico y el Ingreso Mixto, permiten realizar una estimación del tamaño de la economía subterránea por este enfoque.

TAMAÑO DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA A NIVEL INTERNACIONAL

El aumento continuo de literatura sobre la informalidad a nivel mundial indica el mayor interés en cuantificar la economía sumergida tanto por parte de los policy makers (hacedores de políticas) como por los investigadores.

Tal fue el interés sobre el tema que, al discutir los Objetivos de Desarrollo Sustentable (2015) en el seno de las Naciones Unidas, los Flujos Financieros Ilegales estuvieron en el centro de las negociaciones por el dinero que elude y evade impuestos principalmente provenientes de países en vías de desarrollo. Conforme a los estudios del Prof. Bjørn Lomborg, Director de la Escuela de Negocios de Copenhague los Flujos Financieros Ilícitos (FFI) decuplican el total de fondos a nivel mundial destinado a cooperación multilateral¹.

A pesar del desarrollo de varios métodos, todavía persiste en la literatura una gran dificultad para obtener grandes conjuntos de datos que permitiría un mejor análisis de la problemática e inferir resultados más satisfactorios para fines de políticas sólidas. De ahí, que existen diversas metodologías alternativas o enfoques para su medición.

El problema surge, principalmente, por el hecho de que el **tamaño de la economía sumergida, por definición, es una variable no observable.**

En general, independientemente de los métodos elegidos en la estimación, varios autores presentan estimaciones susceptibles de ser comparadas a nivel de países y regiones. En este sentido, se menciona por ejemplo el trabajo presentado por Friedrich Schneider en 2008, que es una fuente de información muy utilizada en la actualidad por la calidad de sus resultados y los métodos aplicados en la estimación. Estos autores utilizan una muestra de 151 países para el periodo comprendido entre 1996 y 2007, y utilizando técnicas econométricas basadas en MIMIC model (Multiple Indicators Multiple Causes) han presentado el siguiente cuadro de resultados para los países seleccionados, aunque en nuestro caso estaremos presentando sus resultados para países de América Latina y por regiones.

1 <https://www.project-syndicate.org/commentary/illicit-financial-flows-and-the-post-2015-development-agenda-by-bj-rn-lomborg-2014-10>

TABLA N° 01

TAMAÑO DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA EN AMÉRICA LATINA

Economía Oculta (en % de PIB Oficial) utilizando el método DINAMICO y de teoría de la demanda de divisas						
PAÍS	1999/00	2001/02	2002/03	2003/04	2004/05	2005/06
Argentina	25.4	27.1	28.9	28.6	27.2	26.1
Bolivia	67.1	68.1	68.3	68	67.2	67.1
Brasil	39.8	40.9	42.3	41.6	40.8	39.4
Chile	19.8	20.3	20.9	20.3	19.4	18.5
Colombia	39.1	41.3	43.4	42.3	41.1	39.4
Costa Rica	26.2	27	27.8	27.1	26.3	25
República Dominicana	32.1	33.4	34.1	34.4	34.8	35.2
Ecuador	34.4	35.1	36.7	36.1	35.2	34.1
El Salvador	46.3	47.1	48.3	48.1	47.2	46.8
Guatemala	51.5	51.9	52.4	51.1	50.3	49.1
Haiti	55.4	57.1	58.6	59.3	59.6	60.3
Honduras	49.6	50.8	51.6	50.8	49.3	48.4
Jamaica	36.4	37.8	38.9	39.2	38.4	38
México	30.1	31.8	33.2	32.6	31.7	30.3
Nicaragua	45.2	46.9	48.2	48.8	48.1	49.3
Panamá	64.1	62.3	60.7	58.4	56.2	54.24
Paraguay	37.4	39.2	41.4	43.5	45.7	47.3
Peru	59.9	60.3	60.9	59.1	58.2	57.2
Puerto Rico	28.4	29.4	30.7	29	27.4	25.8
Uruguay	41.1	41.4	41.9	39.2	38.1	36.9
Venezuela. RB	33.6	35.1	36.7	38.1	39.4	41.3
Promedio No Ponderado	41.1	42.1	43.1	42.6	42.0	41.4

Fuente: New Estimates for the Shadow Economies all over the World Friedrich Schneider; Andreas Buehn; Claudio E. Montenegro

TABLA N° 02

INFORMALIDAD PROMEDIO (NO PONDERADO) POR EL BANCO MUNDIAL REGIONAL

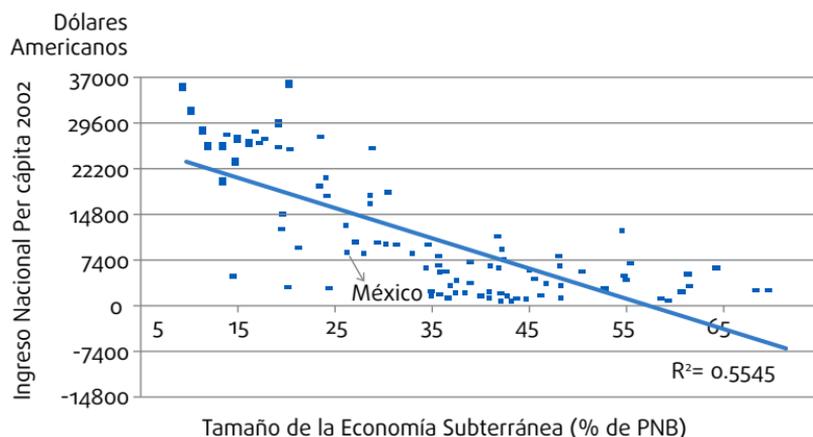
	REGIÓN	PROMEDIO	MEDIO	MINIMO	MAXIMO	SD
EAP	Asia Oriental y Pacífico	32.3	32.4	12.7	50.6	13.3
ECA	Europa y Asia Central	38.9	39.0	18.1	65.8	10.9
LAC	Latina América y el Caribe	41.1	38.8	19.3	66.1	12.3
MENA	Medio Oriente y Norte América	28.0	32.5	18.3	37.2	7.8
OECD	Ingresos Altos OCED	17.1	15.8	8.5	28.0	6.1
OHIE	Otros Altos Ingresos	23.0	25.0	12.4	33.4	7.0
SAS	Asia del Sur	33.2	35.3	22.2	43.9	7.0
SSA	África Subsahariana	40.2	40.6	18.4	61.8	8.3
Mundo		33.0	33.5	8.5	66.1	12.8

Fuente: New Estimates for the Shadow Economies all over the World, Friedrich Schneider; Andreas Buehn; Claudio E. Montenegro

Del análisis de los determinantes de la economía subterránea, la mayoría de los que han investigado este aspecto de la economía, ha señalado ciertas regularidades empíricas cuyas conclusiones se mencionan a continuación.

Los estudios demuestran que existe una relación inversa entre el nivel de desarrollo económico de los países y el tamaño de su economía subterránea, tal como lo demuestran claramente Flores Curiel y Valero Gil, para un estudio sobre la informalidad económica en México.

INGRESO NACIONAL BRUTO PER CÁPITA Y TAMAÑO DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA, 1999-2002



Fuente: Tamaño del Sector Informal y su Potencial de Recaudación. Daniel Flores Curiel y Jorge Noel Valero Gil.

TABLA N° 03

CRECIMIENTO DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA EN RELACIÓN AL PNB DE PAÍSES SELECCIONADOS DE EUROPA OCCIDENTAL Y EE.UU, 1960-1995

TAMAÑO DE LA ECONOMÍA OCULTA			
PAÍS	1960	1995	AUMENTO DE LA ECONOMÍA OCULTA
Suecia	2%	16%	14%
Dinamarca	4.5%	17.5%	13%
Noruega	1.5%	18%	16.5%
Alemania	2%	13.2%	11.2%
Estados Unidos	3.5%	9.5%	6%
Austria	0.5%	7%	6.5%
Suiza	1%	6.7%	5.7%

El siguiente cuadro nos provee datos para países con altos niveles de desarrollo para el periodo de 10 años. Los países enumerados en general tienen un tamaño de su economía subterránea inferior a los países de América Latina; pero los cambios han sido bajos en el periodo analizado.

TABLA N° 04

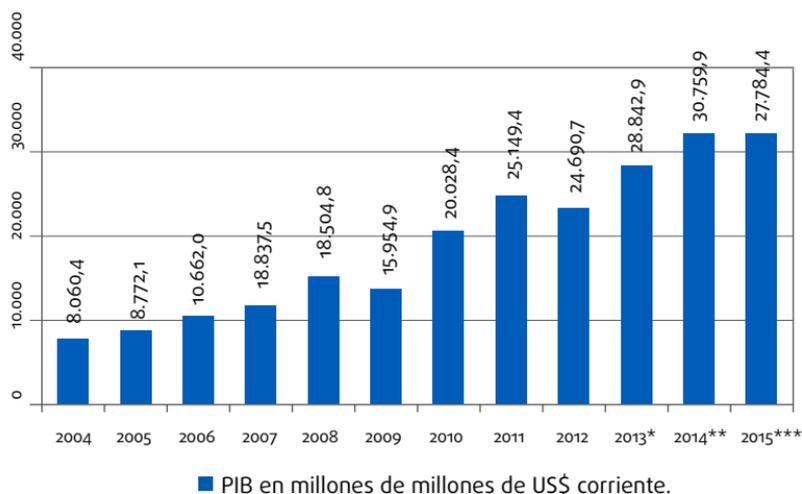
TAMAÑO DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA COMO % DEL PIB

PAÍS	2004	2015
Australia	13,2	10,3
Bélgica	20,7	16,2
Dinamarca	17,1	12,0
Alemania	16,2	12,2
Finlandia	17,2	12,4
Francia	14,3	12,3
Grecia	28,1	22,4
Gran Bretaña	12,3	9,4
Irlanda	15,2	11,3
Italia	25,2	20,1
Japón	10,7	8,4
Canadá	15,1	10,3
Nueva Zelanda	12,2	8,0
Holanda	12,5	9,0
Noruega	18,2	13,0
Austria	11,0	8,2
Portugal	21,7	17,6
Suecia	18,1	13,2
Suiza	9,4	6,5
España	21,9	18,2
EE.UU	8,4	5,9
Promedio	16,1	12,2

Fuente: Friedrich Schneider and Bernhard Boockmann <http://www.econ.jku.at/members/Schneider/files/publications/2015/SchattenwirtschaftStudiefinal.pdf>

En el caso de Paraguay, se puede concluir que el tamaño de la economía subterránea no guarda mayor relación con la carga tributaria (se tiene una más baja presión tributaria pero los niveles de informalidad son elevados), sino más bien con los demás **determinantes institucionales**.

CRECIMIENTO DE LA ECONOMÍA PARAGUAYA (PIB EN MILES DE MILLONES DE US\$ CORRIENTES)



Fuente: Elaboración propia con datos del BCP.

El tamaño de la economía paraguaya es creciente. Al finalizar el año 2015 el PIB se estaría casi cuadruplicando en términos de dólares corrientes con respecto al 2004. El vigoroso crecimiento que el país experimenta desde el año 2004 en adelante se evidencia en los mayores volúmenes de transacciones al interior del país; es decir el mercado interno se ha expandido.

Según el Banco Mundial, la clase media ha crecido significativamente como producto de la expansión económica. El crecimiento real de la economía paraguaya es, en promedio, del 5% en los últimos 8 años. Por otro lado, en el periodo 2011-2015, la pobreza total a nivel nacional muestra una tendencia sostenida a la baja, pasando de 32,43% a 22,24% (2015) y la

pobreza extrema tiene un comportamiento similar al de pobreza total. La disminución es sostenida y más significativa en áreas rurales: 11,7 puntos porcentuales ante 5,4 puntos del área urbana, llegando al 9,9% a nivel país en el 2015. La reducción se verificó con mayor intensidad durante los años 2012 y 2013; especialmente durante el año 2013 que coincidió con alto crecimiento económico, estabilidad de precios de alimentos.

TABLA N° 05

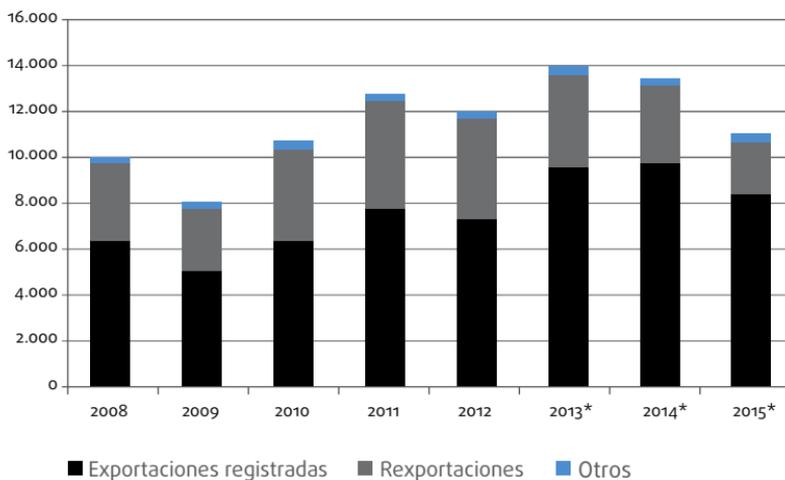
PRODUCTO INTERNO BRUTO POR TIPO DE GASTO (INCLUYE BINACIONALES)			
COMPONENTES	2013	2014	2015
Consumo Total	19.912.951	20.668.533	21.255.558
Consumo Privado	17.400.226	18.051.310	18.476.765
Consumo Público	2.512.725	2.617.224	2.778.793
Formación Bruta de Capital	5.206.431	5.780.908	5.866.842
Formación Bruta de Capital Fijo	4.879.902	5.311.679	5.415.275
Variación de Existencia	326.528	469.229	451.567
Exportaciones de Bienes y Servicios	16.063.659	16.756.821	16.246.220
Importaciones de Bienes y Servicios	14.227.911	14.978.222	14.271.193
Producto Interno Bruto	26.955.129	28.228.040	29.097.427
En millones de guaraníes constantes de 1994. *Cifras preliminares			

Fuente: Elaboración propia con datos del BCP.

La suma de exportaciones (que incluye re-exportaciones) más las importaciones representa el 92% del PIB. Paraguay tiene una economía muy abierta. Se muestran éstas cifras precisamente porque una parte importante de la economía subterránea estaría explicada por el comercio.

Las re-exportaciones de Paraguay en el periodo 2011-2015 representa en promedio 31% del total de exportaciones, a pesar que muestra una tendencia decreciente, en el año 2015 alcanzo a 2.539 millones de US\$, según datos del BCP¹.

EXPORTACIONES Y REEXPORTACIONES (TRIANGULACIÓN)



Fuente: Elaboración propia con datos del BCP.

El déficit en Cuenta Corriente sería más del 20% cada año, si no se contempla a las re-exportaciones; al incluir las mismas, el país experimenta periodos de pequeños superávits y pequeños déficits en su Cuenta Corriente. El termómetro macroeconómico que refleja estas operaciones de compra – venta entre el país y el resto del mundo es el Tipo de Cambio, que en el caso de Paraguay ha permanecido estable en los últimos años. Aunque se avizoran cambios en materia de estabilidad a nivel de toda la región.

¹ Cifras preliminares

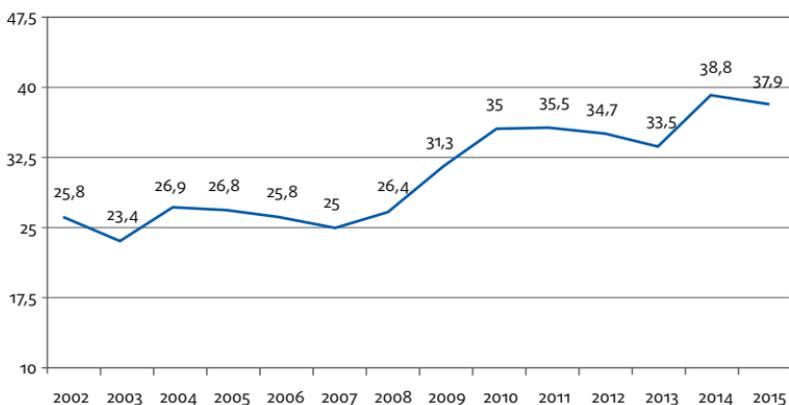
ESTIMACIÓN DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA EN PARAGUAY

Con esta metodología se estimó una elasticidad de largo plazo, para el producto + del -0,16, para la tasa de interés la elasticidad estimada fue del -0,32 y para la carga tributaria fue del 0,45. Por otro lado, dado que el coeficiente de ajuste de corto plazo fue estimado en 0,25, se concluye que cualquier desequilibrio temporal en el modelo se revertiría en aproximadamente en un año.

En cuanto al rango de variación de la economía informal en Paraguay, según este método, se ubicaría entre el 18% y el 40% del PIB, con una media del 30,4% aproximada de 30%. Esto representa un resultado muy coherente con las estimaciones realizadas para el país y para la región por otros investigadores.

I. ESTIMACIÓN DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA: ENFOQUE MONETARIO

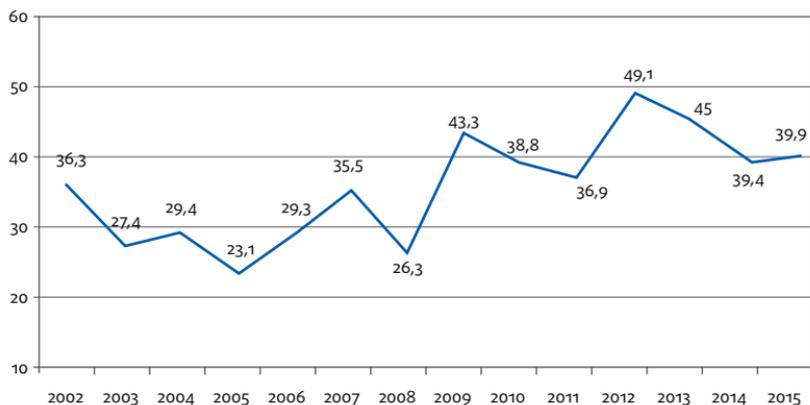
ESTIMACIÓN DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA POR EL MÉTODO MONETARIO



Fuente: Elaboración propia con datos del BCP.

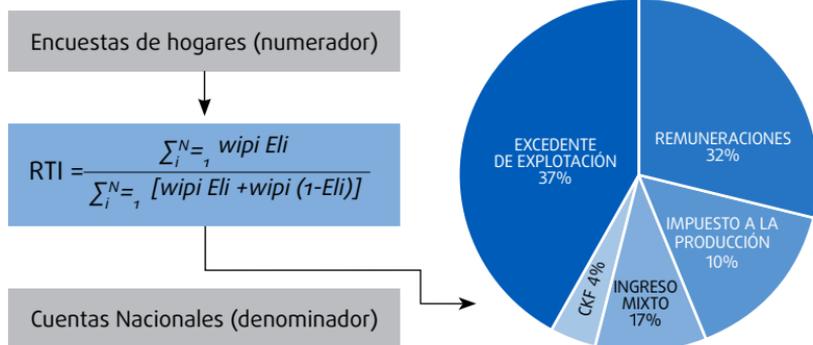
II. ESTIMACIÓN DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA: ENFOQUE INSUMO FÍSICO

ESTIMACIÓN DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA POR EL MÉTODO DEL INSUMO FÍSICO



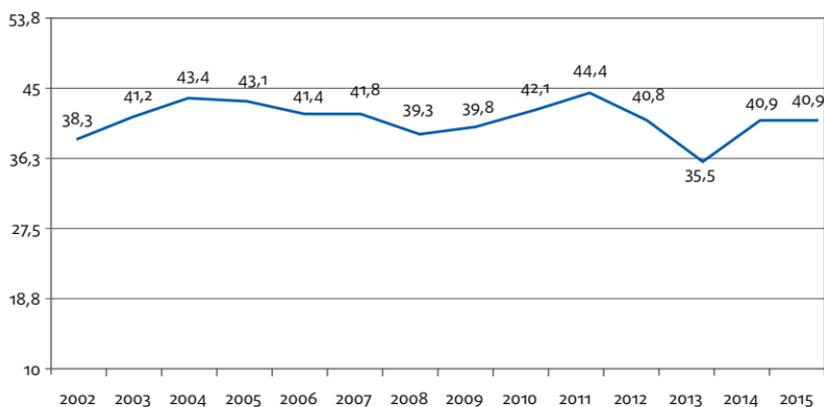
Fuente: Elaboración propia con datos del BCP y ANDE.

Se incluye a la Encuesta de Hogares (numerador)



III. Tamaño de la Economía Subterránea (% del PIB) por el enfoque del Mercado Laboral.

ESTIMACIÓN DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA POR EL MÉTODO LABORAL



Fuente: Elaboración propia con datos del BCP y DGEEC.

Con este enfoque, que es complementario a los demás, ya disponemos de tres enfoques. En general los estudios toman en consideración uno o dos métodos y lo promedian. En el caso de Paraguay, los tres enfoques aportan para el promedio nacional que presentamos a continuación.

TABLA N° 06

AÑOS	% E.S.	PIB BCP EN MILES DE GS.	E.S. EN MILES DE GS.	PIB OFICIAL EN MILLONES DE US\$	ECONOMÍA SUBTERRÁNEA EN MILLONES DE US\$	TIPO DE CAMBIO
2002	33,5	36.156.212.345	12.112.331.136	6.327	2.119	5.715
2003	30,7	42.324.219.772	12.993.535.470	6.588	2.023	6.424
2004	33,2	47.999.043.590	15.935.682.472	8.060	2.676	5.955
2005	31,0	53.962.326.677	16.728.321.270	8.772	2.719	6.152
2006	32,2	59.996.506.120	19.318.874.971	10.662	3.433	5.627
2007	34,1	69.426.262.230	23.674.355.420	13.838	4.719	5.017
2008	30,7	80.734.753.242	24.785.569.245	18.504	5.681	4.363
2009	38,1	79.117.170.175	30.143.641.837	15.954	6.079	4.959
2010	37,9	94.934.255.214	35.980.082.726	20.028	7.591	4.740
2011	39,0	108.794.640.599	42.429.909.834	26.009	10.143	4.183
2012	40,2	108.832.260.329	43.750.568.652	24.690	9.925	4.408
2013	38,2	125.152.244.904	47.808.157.553	28.915	11.045	4.328
2014 (*)	39,7	137.797.686.415	54.705.681.507	30.657	12.171	4.495
2015 (*)	39,6	144.242.480.897	57.120.022.435	27.803	11.010	5.188

Fuente: Estimación de los autores con datos del BCP y DGEEC. *Cifras preliminares.

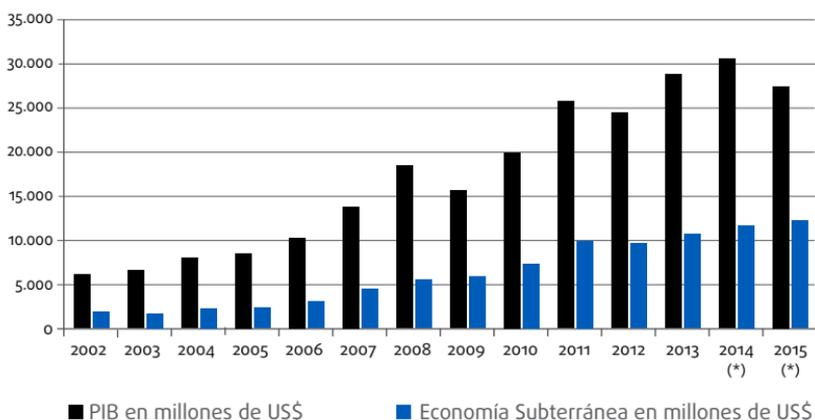
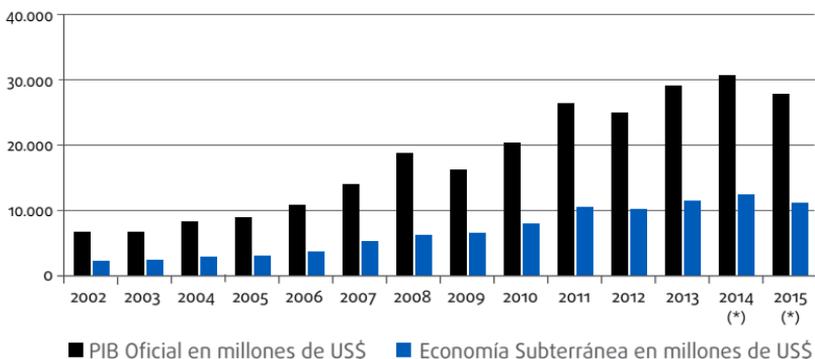
Se parte del año 2002, porque las estimaciones del PIB, con el formato que permite discriminar la suma de las remuneraciones de asalariados y el Ingreso Mixto, incluyendo además el Valor Agregado Bruto de las Binacionales que difunde el BCP, comienzan a partir de ese año. La columna que contiene el porcentaje de la Economía Subterránea de Paraguay es el resultado del promedio de los tres enfoques. En el año 2002 el valor estimado de la Economía Subterránea de Paraguay es de aproximadamente US\$ 2.720 millones y en el año 2015 alcanzó US\$ 11.010

millones. Es evidente que en la medida en que crece el PIB, la magnitud de la economía subterránea también experimenta aumentos.

El gráfico ilustra que el PIB en términos corrientes casi se cuadruplicó en el periodo 2002 -2015; sin embargo, el tamaño de la Economía Subterránea creció un poco más que 4 veces en el mismo periodo analizado.

RELACIÓN ENTRE PIB Y LA MAGNITUD DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA (MILLONES DE US\$)

RELACIÓN ENTRE PIB Y TAMAÑO DE LA ECONOMÍA SUBTERRÁNEA



Fuente: elaboración propia con datos de la DGEEC y el BCP.

Esta aproximación al tamaño de la economía subterránea en términos globales, por medio de tres enfoques científicamente probados y que corresponden al método indirecto, puede considerarse como un avance muy significativo para orientar nuevas investigaciones que permitan desagregar, por un lado qué porción de los más de US\$ 11.010 millones corresponden a actividades relacionadas con delitos como el contrabando, falsificación piratería y otros susceptibles de potenciar las recaudaciones fiscales y por otro lado, qué porción corresponde a actividades relacionadas a la criminalidad como el tráfico de drogas prohibidas o el lavado de dinero.

Los tres enfoques arrojan resultados bastante aproximados, en cuanto a la magnitud de la economía subterránea a través del tiempo. En este sentido, de acuerdo a este estudio, el tamaño de la economía subterránea es creciente en los últimos años, pasando de 30,7% en 2008 a 38,1 % en 2009 llegando al 40,2% en 2012; en 2013 se verifica un descenso y el nivel llegó a 38,2% en el 2014, de nuevo un ascenso y luego pequeño descenso en 2015. Actualmente se sitúa en 39,6% del PIB.

Es muy importante repetir que estos porcentajes se obtienen realizando un promedio de los tres métodos utilizados para estimar la economía subterránea en Paraguay. Al ser un fenómeno estructural, los niveles oscilan alrededor del 40% y no se verifican grandes variaciones. El leve descenso en 2015 coincide con contracciones en las economías de nuestros principales compradores.

Excluimos a cuentapropistas: En el caso de la estimación por el enfoque del Mercado Laboral, los ingresos de profesionales (abogados, economistas, médicos, etc.) y trabajadores rurales que no aportan a la seguridad social no se incluyeron como parte de la economía subterránea; por otro lado, en la estimación por el enfoque monetario, se consideró también a la moneda extranjera como variable importante (ver ecuación) y en el caso de la estimación por el método del insumo físico, se considera que la matriz energética no sufrió cambios significativos en los últimos años y finalmente, para evitar confusiones, debemos destacar que el valor agregado de las re-exportaciones de Paraguay forman parte del PIB. Actualmente el monto de las re -exportaciones (2015) alcanza aproximadamente US\$ 2.539 millones (el BCP estima un margen comercial que suma al PIB oficial).

Es importante mencionar que si el estudio se debe realizar a nivel de varias economías y se dispone de información para los mismos países distribuidos en función al tiempo, se utilizan técnicas de datos en panel, en cuyo caso también se incorporan una serie de variables institucionales, como índice de corrupción y otras variables disponibles sobre todo para países desarrollados.

TABLA N° 07

PRODUCTO INTERNO BRUTO POR TIPO DE GASTO (INCLUYE BINACIONALES)			
COMPONENTES	2013	2014	2015
Consumo Total	19.912.951	20.668.533	21.255.558
Consumo Privado	17.400.226	18.051.310	18.476.765
Consumo Público	2.512.725	2.617.224	2.778.793
Formación Bruta de Capital	5.206.431	5.780.908	5.866.842
Formación Bruta de Capital Fijo	4.879.902	5.311.679	5.415.275
Variación de Existencia	326.528	469.229	451.567
Exportaciones de Bienes y Servicios	16.063.659	16.756.821	16.246.220
Importaciones de Bienes y Servicios	14.227.911	14.978.222	14.271.193
Producto Interno Bruto	26.955.129	28.228.040	29.097.427
En millones de guaraníes constantes de 1994. *Cifras preliminares			

Fuente: Elaboración propia con datos de la DGEEC y el BCP

CONCLUSIONES:

El elevado tamaño de la economía informal sin dudas es el resultado de factores estructurales.

1. Debilidad Institucional que se manifiesta en escasa rigurosidad en los controles para el cumplimiento de las obligaciones empresariales. Esta debilidad se fortalece por la DESHONESTIDAD convertida en CORRUPCIÓN, tanto del sector público como el privado y una sociedad indolente.
2. Amplias zonas fronterizas altamente vulnerables tanto para la salida como la entrada de mercancías que evaden los impuestos. Ejemplo: Record de decomisos de productos de contrabando. Esto tuvo un pico con la devaluación del real en Brasil y del peso en la Argentina, que a su vez, afectan cíclicamente a las exportaciones locales provocando una menor competitividad ante los vecinos países.
3. El crecimiento del PIB ha crecido 3% en el año 2015. Esa cifra es menor al ritmo de crecimiento promedio de los últimos años, el cual se ubica en 5%; sin embargo, la región se ha contraído, especialmente Brasil que experimentó una caída mayor al 3% durante el año mencionado. Esta podría ser una de las causas del leve descenso del tamaño de la Economía Subterránea. Al interior de la economía nacional, el país experimentó un leve descenso del subempleo de (19,7 a 19%) en 2015 respecto a 2014 y la población asalariada que aporta a la jubilación también aumentó levemente de 43,0% a 43,7%.
4. Es importante destacar también que el valor de la Economía Subterránea se mide como porcentaje del PIB y en dólares corrientes; en este sentido, el descenso en % del PIB es menos pronunciado (39,7 a 39,6) que el descenso en dólares corrientes; precisamente porque durante el año 2015 (respecto a 2014) la depreciación del guaraní (respecto al dólar) llegó a alrededor del 15%. Es importante recordar que la Economía Subterránea encierra mucho más que el comercio fronterizo; implica además lavado de dólares, tráfico de drogas prohibidas, piratería, etc. y que estas actividades una vez enraizadas en un país forman parte de fenómenos estructurales que requieren medidas drásticas para su erradicación.

BIBLIOGRAFIA

Schneider, F. (2015): *Outside the State – the Shadow Economy and Shadow Economy Labor Force*

Bovi, M. (2002): "The Nature of the Underground Economy. Some Evidence from OECD Countries". ISAE Istituto di Studi e Analisi Economica. Rome.

Cagan, Phillip "The Demand for Currency Relative to the Total Money Supply," *Journal of Political Economy*, Feige, L. (1979) "How Big is the Irregular Economy?"

Dirección General de Estadísticas, Encuestas y Censos Principales Resultados de Pobreza y Distribución de Ingresos. Encuesta Permanente de Hogares, 2015.

Lizzeri, C. "Mezzogiorno in controluce". En el, Naples. 1979. Norman Loayza: Causas y consecuencias de la in-formalidad en el Perú.

Schneider, F. "The Size and Development of the Shadow Economies of 22

Transition and 21 OECD Countries". Discussion Paper Series IZA DP No. 514. June. (2002a).

Schneider, F. "Size and Measurement of the Informal Economy in 110 Countries around the World". Paper presented at an Workshop of Australian National

F. Scheneider y D. Enste (2002): *Ocultándose en las Sombras. El Crecimiento de la economía subterránea*, Temas de Economía 30. Fondo Monetario Internacional. Tax Center. July. (2002b):

Tanzi, Vito "The Underground Economy in the United States: Annual Estimates, 1930-1980" *IMF-Staff Papers*, 30:2, pp. 283- 305. 1983 DGEEC, Encuestas de Hogares, 2000/2001 -2014 BCP, Boletines de Cuentas Nacionales.

2000-2013.

Norman Loayza. Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. Banco de la Reserva del Perú.

Thomas Kenyon and Emerson Kapaz. *The Informality Trap. Tax Evasion, Finance, and Productivity in Brazil*. Diciembre de 2005 McKinsey and Company. *Eliminando as Barreiras ao Crescimento Econômico e à Economia Formal no Brasil*. Junio de 2004.



¿Quiénes Somos?

Los articuladores de una nueva sociedad basada en la formalidad conformada por un grupo de empresas en asociación estratégica con la academia.

¿Cuál es nuestro desafío?

Disminuir la informalidad para aumentar la productividad en la economía paraguaya.

¿Qué hacemos?

Ejecutar acciones que vayan instalando un mercado más transparente y formal donde todos seamos protagonistas: Estado y ciudadanía.

¿Cuál es nuestra meta?

Reducir al menos en un 50% los niveles de informalidad en el Paraguay, a través de llamados a la acción a la ciudadanía y de incidencia en el diseño de políticas públicas en los próximos cinco años.

Sebastian Acha

Director Ejecutivo

Se recibió de abogado de la Universidad Nacional de Asunción. Previo a su ingreso a Pro, fue Diputado Nacional durante dos periodos por el partido Patria Querida en el Congreso Nacional, y Presidente de la Comisión de Asuntos Constitucionales y de Legislación y Codificación de la Cámara de Diputados. Es miembro del Inter-American Dialogue con sede en Washington, D.C., consultor de políticas y asuntos públicos en Pragma, y profesor en la Universidad de Columbia (Paraguay).

Camila Vaz Nogués

Project Manager

Se recibió de abogada de la Universidad Nacional de Asunción. Tras su graduación, realizó un Master en el London School of Economics and Political Science, un curso impartido por la Universidad de Cornell realizado en París, y otro impartido por la Universidad de Duke realizado en Washington, D.C., en materia de Derecho Comparado y Políticas Públicas, respectivamente. Previo a su ingreso a Pro Desarrollo, Camila estuvo siete años en el sector jurídico, en Vouga Abogados, trabajando principalmente en derecho de empresas, inversiones e infraestructura.



Frutika®



Nestlé



LAS TACUARAS

VISA donde
quieras estar



Sallustro

misión de cumplir
Agencia Sallustro
DESPACHOS DE ADUANA



DESARROLLO
PARAGUAY

San Francisco 302
Asunción - Paraguay
+595 (21) 225 919
www.pro.org.py
info@pro.org.py