SERIE

88

macroeconomía del desarrollo

Experiencias de formalización empresarial y laboral en Centroamérica: un análisis comparativo en Guatemala, Honduras y Nicaragua

Juan Chacaltana

NACIONES UNIDAS

CEPAL

División de Desarrollo Económico

Santiago de Chile, julio de 2009

Este documento fue preparado por Juan Chacaltana, Consultor de la División de Desarrollo Económico, de la CEPAL.

Se elaboró en el marco del proyecto CEPAL-ASDI "Mejorando las condiciones y oportunidades económicas y sociales de grupos vulnerables en América Latina". El autor desea agradecer la colaboración de Marbel Gamboa, Donaldo Ochoa y Alvaro Maldonado en los casos de Nicaragua, Honduras y Guatemala respectivamente, así como los valiosos comentarios de Emilio Zevallos, Jürgen Weller y los participantes en los talleres y seminarios de discusión que se organizaron en cada país. Claudia Ruiz y Ana Paula Abarca proporcionaron excelente asistencia en la investigación. Enviar comentarios a jchacaltana@gmail.com

Las opiniones expresadas en este documento, que no ha sido sometido a revisión editorial, son de exclusiva responsabilidad del autor y pueden no coincidir con las de la Organización.

Publicación de las Naciones Unidas
ISSN versión impresa 1680-8843 ISSN versión electrónica 1680-8851
ISBN: 978-92-1-323313-9
LC/L.3079-P
N° de venta: S.09.II.G.66.
Copyright © Naciones Unidas, julio de 2009. Todos los derechos reservados
Impreso en Naciones Unidas, Santiago de Chile

La autorización para reproducir total o parcialmente esta obra debe solicitarse al Secretario de la Junta de Publicaciones, Sede de las Naciones Unidas, Nueva York, N. Y. 10017, Estados Unidos. Los Estados miembros y sus instituciones gubernamentales pueden reproducir esta obra sin autorización previa. Sólo se les solicita que mencionen la fuente e informen a las Naciones Unidas de tal reproducción.

Índice

Resumen 5

I. Introducción 7

II. Formalidad, informalidad: una revisión de los principales debates 9
2.1. ¿Qué es y cómo se mide? 10
2.2. Políticas de formalización 12

III. Un análisis comparativo en Guatemala, Honduras y Nicaragua 17
3.1. Los problemas 17
3.2. Acciones y estrategias implementadas 21
3.2.1. Marco institucional 21
3.2.2. Reducción de costos (costo/beneficio) 22
3.2.3. Desarrollo empresarial 24
3.3. Conclusiones y recomendaciones 27

IV. Experiencias de formalización en Guatemala 29
4.1. Aspectos generales 29
4.2. Marco institucional y legal 32
4.3. Experiencias de reducción de costo/beneficio 33
4.3.1. Registro 34
4.3.2. Tributos 35
4.3.3. Regulación laboral y de seguridad social 36
4.4. Desarrollo empresarial (capacidad de cumplir) 38
4.4.1. Microfinanzas 38
4.4.2. Servicios de desarrollo empresarial 40

V. Experiencias de formalización en Honduras 43
5.1. Aspectos generales 43

5.2. Marco institucional y legal ... 45
5.3. Experiencias de reducción de costo/beneficio ... 47
5.3.1. Registro ... 47
5.3.2. Tributos ... 48
5.3.3. Regulación laboral y de seguridad social ... 49
5.4. Desarrollo empresarial ... 50
5.4.1. Microfinanzas ... 50
5.4.2. Servicios de desarrollo empresarial ... 51
VI. Experiencias de formalización en Nicaragua ... 53
6.1. Aspectos generales ... 53
6.2. Marco institucional y legal ... 55
6.3. Experiencias de reducción de costo/beneficio ... 58
6.3.1. Registro ... 58
6.3.2. Tributos ... 58
6.3.3. Regulación laboral y de seguridad social ... 58
6.4. Desarrollo empresarial (capacidad de cumplir) ... 59
6.4.1. Microfinanzas ... 59
6.4.2. Servicios de desarrollo empresarial ... 60

Bibliografía ... 63

Anexos ... 67

Serie Macroeconomía del desarrollo: números publicados ... 71

Índice de cuadros

CUADRO 1 AMÉRICA LATINA: COMPARACIÓN ENTRE ANTERIOR Y NUEVA MEDICIÓN DE INFORMALIDAD, 2005 ... 12
CUADRO 2 INDICADORES DE FORMALIDAD DE UNIDADES PRODUCTIVAS EN PAÍSES SELECCIONADOS ... 18
CUADRO 3 PROBLEMAS MÁS IMPORTANTES PARA LAS MIPYMES EN PAÍSES ANALIZADOS ... 19
CUADRO 4 ESTRUCTURA DEL MERCADO DE TRABAJO EN PAÍSES SELECCIONADOS (MILES) ... 20
CUADRO 5 MARCO INSTITUCIONAL DE APOYO A LAS MIPYME EN LOS TRES PAÍSES ANALIZADOS ... 21
CUADRO 6 ESTRATEGIAS DE REDUCCIÓN DE COSTOS EN TRES PAÍSES DE CENTRO AMÉRICA ... 22
CUADRO 7 PRODUCTO POR TRABAJADOR EN DÓLARES CORRIENTES Y PPP, PAÍSES SELECCIONADOS ... 25
CUADRO 8 ALGUNAS LÍNEAS DE DESARROLLO PRODUCTIVO EN LOS TRES PAÍSES ... 25
CUADRO 9 GUATEMALA. NÚMERO DE EMPRESAS CON ASALARIADOS ... 30
CUADRO 10 GUATEMALA. MARCO INSTITUCIONAL PARA LA FORMALIZACIÓN ... 32
CUADRO 11 GUATEMALA. LEYES EN DISCUSIÓN SOBRE MICROFINANZAS ... 38
CUADRO 12 HONDURAS. MARCO INSTITUCIONAL ... 45
CUADRO 13 HONDURAS. EXPERIENCIAS DE SIMPLIFICACIÓN ADMINISTRATIVA ... 48
CUADRO 14 HONDURAS. ALGUNAS INICIATIVAS DE DESARROLLO EMPRESARIAL ... 51
CUADRO 15 NICARAGUA. MARCO INSTITUCIONAL PÚBLICO DE APOYO A LA MIPYME ... 56
CUADRO 16 NICARAGUA. CARACTERÍSTICAS DE LA LEY MIPYME, 2008 ... 57
CUADRO 17 NICARAGUA. ALGUNOS INSTRUMENTOS PARA LOS SDE ... 61

Índice de recuadros

RECUADRO 1 LA VENTANILLA ÁGIL DE GUATEMALA ... 34
RECUADRO 2 EL RÉGIMEN DE TRIBUTACIÓN SIMPLIFICADA PARA EL PEQUEÑO CONTRIBUYENTE ... 36

RECUADRO 3 PROYECTO ASDI, DESARROLLO ECONOMICO DESDE LO RURAL 40
RECUADRO 3 LOS OBSTÁCULOS Y DEBILIDADES DE LAS MIPYME EN HONDURAS.....46
RECUADRO 4 LA LEY MIPYME EN HONDURAS.....47
RECUADRO 5 LEY DEL SISTEMA DE SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.....60

Índice de gráficos

GRÁFICO 1 CENTRO AMÉRICA. NIVELES DE INFORMALIDAD URBANA.....7
GRÁFICO 2 DEFINICIONES OPERATIVAS DE INFORMALIDAD.....11
GRÁFICO 3 AMÉRICA LATINA: PRINCIPALES OBSTÁCULOS PARA EL DESARROLLO DE PYMES, PAÍSES SELECCIONADOS 13
GRÁFICO 4 DISTRIBUCIÓN DEL ÍNDICE DE DIFICULTAD PARA HACER NEGOCIOS EN EL MUNDO Y AMÉRICA LATINA.....14
GRÁFICO 5 ¿POR QUÉ SER FORMAL? UN ANÁLISIS EN PAÍSES SELECCIONADOS 15
GRÁFICO 6 AMÉRICA LATINA: CORRELACIÓN ENTRE NUMERO DE INSPECTORES Y TASA DE INFORMALIDAD.....16
GRÁFICO 7 NÚMERO DE INSPECTORES POR CADA 100 MIL OCUPADOS EN AMÉRICA LATINA.....24
GRÁFICO 8 MAPAS DE LA FORMALIDAD LABORAL EN LOS PAÍSES ANALIZADOS.....27
GRÁFICO 9 GUATEMALA “MAPA” DE LA FORMALIDAD LABORAL, 2003.....31
GRÁFICO 10 HONDURAS. MAPA DE LA FORMALIDAD LABORAL, 2003 44
GRÁFICO 11 MAPA DE FORMALIDAD LABORAL EN NICARAGUA (2003).....54

Resumen

Este documento retoma el debate de la informalidad en Honduras, Guatemala, y Nicaragua y analiza algunas de las experiencias más importantes aplicadas en estos países a fin de reducir este fenómeno. Se constata que en los países analizados la informalidad representa un problema de una enorme magnitud pero al mismo tiempo una enorme heterogeneidad, pues aquí coexisten diferentes formas de producción y de utilización de la mano de obra, como el trabajo autónomo o independiente, los negocios familiares con las relaciones de asalariamiento. Por esta razón, es claro que no todos estos segmentos requieren el mismo tipo de políticas. Se constata que los sectores independientes y de negocios familiares, son probablemente los sectores donde existen menos experiencias a pesar que en estos se concentra la mayor parte de la informalidad (sobre todo en el sector rural).

Los países analizados han implementado una gran cantidad y variedad de iniciativas. Se han explorado tres grandes vías. Primero, experiencias orientadas mejorar incrementar la capacidad de cumplir, sobretodo aquellas relacionadas con el incremento de la productividad de las empresas mas pequeñas. En la mayor parte de los casos, se han aplicado mecanismos de tipo micro económico que deben ser complementadas con estrategias a nivel macro y meso económico para potenciar su impacto. Segundo, experiencias dirigidas a reducir los costos de la formalidad (fundamentalmente tributarios, de registro y laborales), y aunque es claro que el debate de los costos de la formalidad solo tienen sentido en relación a los beneficios de la misma, es notable la escasez de iniciativas orientadas a incrementar los beneficios de la formalidad. Tercero, estrategias que intentan incrementar la capacidad del Estado de hacer cumplir con sus normas. Estas últimas han sido mas intensas por el lado tributario aunque principalmente con ánimo de recaudación, por lo que se requiere impulsar una agenda de inclusión de los diferentes segmentos del mercado laboral donde se concentra la informalidad.

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=5_1866