

Informalidad, Impuestos y Género

Eugenia Suarez¹ Steven Pennings²

¹Escuela de Ciencias Económicas y Empresariales
Universidad Panamericana

²World Bank

Latin America Scholars Community, 2019

Outline

- 1 Motivación
 - Informalidad en el Sector Laboral
 - Revisión de Literatura
- 2 Datos
 - Datos
- 3 Resultados/Contribución
 - Resultados Principales
 - Mujeres de Bajos Recursos
- 4 Conclusiones

Outline

- 1 Motivación
 - Informalidad en el Sector Laboral
 - Revisión de Literatura
- 2 Datos
 - Datos
- 3 Resultados/Contribución
 - Resultados Principales
 - Mujeres de Bajos Recursos
- 4 Conclusiones

Determinantes de Informalidad

- Ingreso e impuestos de seguridad social
- Efectividad del gobierno
- Severidad en regulaciones.
- Ambiente económico.

Determinantes de Informalidad

- Ingreso e impuestos de seguridad social
- Efectividad del gobierno
- Severidad en regulaciones.
- Ambiente económico.

Determinantes de Informalidad

- Ingreso e impuestos de seguridad social
- Efectividad del gobierno
- Severidad en regulaciones.
- Ambiente económico.

Determinantes de Informalidad

- Ingreso e impuestos de seguridad social
- Efectividad del gobierno
- Severidad en regulaciones.
- Ambiente económico.

Determinantes de Informalidad

- Ingreso e impuestos de seguridad social
- Efectividad del gobierno
- Severidad en regulaciones.
- Ambiente económico.

Impuestos más altos hacen más atractiva la informalidad.

- Trabajadores informales no pagan impuestos
- Pero pierden beneficios de SS + otros costos

Impuestos más altos hacen más atractiva la informalidad.

- Trabajadores informales no pagan impuestos
- Pero pierden beneficios de SS + otros costos

Objetivos.

- Cual es el efecto de los impuestos en las transiciones hacia y desde el sector laboral informal?
- Explorar el aspecto de género de impuestos e informalidad
- ¿Los impuestos afectan a las mujeres con distintas estructuras familiares?

Objetivos.

- Cual es el efecto de los impuestos en las transiciones hacia y desde el sector laboral informal?
- Explorar el aspecto de género de impuestos e informalidad
- ¿Los impuestos afectan a las mujeres con distintas estructuras familiares?

Objetivos.

- Cual es el efecto de los impuestos en las transiciones hacia y desde el sector laboral informal?
- Explorar el aspecto de género de impuestos e informalidad
- ¿Los impuestos afectan a las mujeres con distintas estructuras familiares?

Outline

- 1 Motivación
 - Informalidad en el Sector Laboral
 - Revisión de Literatura
- 2 Datos
 - Datos
- 3 Resultados/Contribución
 - Resultados Principales
 - Mujeres de Bajos Recursos
- 4 Conclusiones

Definición de Informalidad

- Falta de registro en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS). (Dougherty and Escobar, 2013; Levy, 2008)
- Tipos de impuestos al trabajo
 - Ingreso
 - SS Empleador
 - SS Trabajador
- Calcular la tasa impositiva hipotética para los trabajadores informales con base en la tabla impositiva

Definición de Informalidad

- Falta de registro en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS). (Dougherty and Escobar, 2013; Levy, 2008)
- Tipos de impuestos al trabajo
 - Ingreso
 - SS Empleador
 - SS Trabajador
- Calcular la tasa impositiva hipotética para los trabajadores informales con base en la tabla impositiva

Definición de Informalidad

- Falta de registro en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS). (Dougherty and Escobar, 2013; Levy, 2008)
- Tipos de impuestos al trabajo
 - Ingreso
 - SS Empleador
 - SS Trabajador
- Calcular la tasa impositiva hipotética para los trabajadores informales con base en la tabla impositiva

Definición de Informalidad

- Falta de registro en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS). (Dougherty and Escobar, 2013; Levy, 2008)
- Tipos de impuestos al trabajo
 - Ingreso
 - SS Empleador
 - SS Trabajador
- Calcular la tasa impositiva hipotética para los trabajadores informales con base en la tabla impositiva

Evidencia limitada sobre la sensibilidad de las Mujeres a los Impuestos

Specially in Developing Countries

- Países desarrollados (Meghir and Phillips, 2008; Keane, 2011; Blundell et al., 2016):
 - Opciones del mercado laboral de las mujeres son más sensibles a los salarios después de impuestos (y, por lo tanto a las tasas impositivas) que las de los hombres.
 - Responsabilidades familiares hacen que el trabajo a tiempo completo sea más costoso
 - Especialmente cierto para madres solteras
- Países en desarrollo (Cunningham, 1996; Maloney, 2004):
 - Las mujeres con responsabilidades familiares tienden a tener tasas de informalidad más altas
 - Algunas mujeres pueden optar por ser empleadas informalmente porque es más flexible

Evidencia limitada sobre la sensibilidad de las Mujeres a los Impuestos

Specially in Developing Countries

- Países desarrollados (Meghir and Phillips, 2008; Keane, 2011; Blundell et al., 2016):
 - Opciones del mercado laboral de las mujeres son más sensibles a los salarios después de impuestos (y, por lo tanto a las tasas impositivas) que las de los hombres.
 - Responsabilidades familiares hacen que el trabajo a tiempo completo sea más costoso
 - Especialmente cierto para madres solteras
- Países en desarrollo (Cunningham, 1996; Maloney, 2004):
 - Las mujeres con responsabilidades familiares tienden a tener tasas de informalidad más altas
 - Algunas mujeres pueden optar por ser empleadas informalmente porque es más flexible

Sensibilidad de las mujeres a los impuestos.

No encontramos evidencia de si estos factores también hacen que las decisiones de participación de las mujeres en el sector informal sean más sensibles a las tasas impositivas. Esperamos llenar ese vacío

Problema de identificación

- Impuestos dependen del ingreso,
 - Los shocks de productividad laboral afectan las tasas de informalidad también afectarán el ingreso y las tasas impositivas, sesgando los resultados.
 - **Instrumentamos cambios en las tasas impositivas promedio reales** con el **cambio en las tasas impositivas legisladas** aplicadas a los **ingresos rezagados**, como Auten and Carroll (1999).
 - La especificación se estima en términos de
 - **Cambios** en estatus informal a nivel individual (para quitar efectos individuales);
 - Y con efectos fijos de **tiempo, region e industria** (para eliminar sesgos de variable omitida)

Outline

- 1 Motivación
 - Informalidad en el Sector Laboral
 - Revisión de Literatura
- 2 Datos
 - Datos
- 3 Resultados/Contribución
 - Resultados Principales
 - Mujeres de Bajos Recursos
- 4 Conclusiones

Datos

- 2 fuentes para analizar los efectos de la política fiscal en el mercado laboral:
 - Encuesta de Ocupación y Empleo (ENOE)
 - Datos sobre impuestos OECD
- ENOE
 - Datos trimestrales (2005Q1-2014Q2)
 - Características laborales de los individuos: ingresos, ocupación, industria, beneficios, características demográficas ...
- Datos impuestos OECD
 - Tasas históricas de impuestos para el código tributario mexicano (2005-2014).
 - Solo impuestos sobre la renta laboral

Datos

- 2 fuentes para analizar los efectos de la política fiscal en el mercado laboral:
 - Encuesta de Ocupación y Empleo (ENOE)
 - Datos sobre impuestos OECD
- ENOE
 - Datos trimestrales (2005Q1-2014Q2)
 - Características laborales de los individuos: ingresos, ocupación, industria, beneficios, características demográficas ...
- Datos impuestos OECD
 - Tasas históricas de impuestos para el código tributario mexicano (2005-2014).
 - Solo impuestos sobre la renta laboral

Datos

- 2 fuentes para analizar los efectos de la política fiscal en el mercado laboral:
 - Encuesta de Ocupación y Empleo (ENOE)
 - Datos sobre impuestos OECD
- ENOE
 - Datos trimestrales (2005Q1-2014Q2)
 - Características laborales de los individuos: ingresos, ocupación, industria, beneficios, características demográficas ...
- Datos impuestos OECD
 - Tasas históricas de impuestos para el código tributario mexicano (2005-2014).
 - Solo impuestos sobre la renta laboral

Outline

- 1 Motivación
 - Informalidad en el Sector Laboral
 - Revisión de Literatura
- 2 Datos
 - Datos
- 3 Resultados/Contribución
 - Resultados Principales
 - Mujeres de Bajos Recursos
- 4 Conclusiones

Mayores impuestos aumentan la informalidad para las mujeres

Pero no para hombres

- Para las mujeres, existe una relación significativa entre las transiciones a la informalidad y las tasas impositivas promedio

<i>Variable Dependiente: $\Delta_4 I_{jt}$ (Cambio en el estado Informal por año)</i>						
	A. Toda la muestra			B. Bajos recursos (menor al promedio)		
	Toda la muestra	Mujeres	Hombres	Toda la muestra	Mujeres	Hombres
Cambio impuesto	0.15	0.74**	-0.15	0.95***	1.48***	0.53
Controles	Ingreso bruto, edad, edad al cuadrado					
Efectos Fijos	Industria, Tiempo, Ciudad					
Especificación	2SLS (F stat primera etapa > 100)					
Obs.	299,809	102,304	197,505	194,529	71,428	123,101

Mayores impuestos aumentan la informalidad para las mujeres

Pero no para hombres

- Para las mujeres, existe una relación significativa entre las transiciones a la informalidad y las tasas impositivas promedio

<i>Variable Dependiente: $\Delta_4 I_{jt}$ (Cambio en el estado Informal por año)</i>						
	A. Toda la muestra			B. Bajos recursos (menor al promedio)		
	Toda la muestra	Mujeres	Hombres	Toda la muestra	Mujeres	Hombres
Cambio impuesto	0.15	0.74**	-0.15	0.95***	1.48***	0.53
Controles	Ingreso bruto, edad, edad al cuadrado					
Efectos Fijos	Industria, Tiempo, Ciudad					
Especificación	2SLS (F stat primera etapa > 100)					
Obs.	299,809	102,304	197,505	194,529	71,428	123,101

Outline

- 1 Motivación
 - Informalidad en el Sector Laboral
 - Revisión de Literatura
- 2 Datos
 - Datos
- 3 Resultados/Contribución
 - Resultados Principales
 - Mujeres de Bajos Recursos
- 4 Conclusiones

Mujeres de bajos ingresos con diferentes estructuras familiares.

- Mujeres solteras de bajos ingresos más sensibles a los impuestos.
- **Madres solteras:** más sensibles a las tasas impositivas

Variable Dependiente: $\Delta_4 I_{jt}$ (Cambio en el estado Informal por año)

	Soltera	Casada	Madre Soltera	Soltera sin hijos	Con hijos	Sin hijos
Cambio impuesto	2.18***	0.57	2.77**	1.60	1.32*	2.02
Controles	Ingreso bruto, edad, edad al cuadrado					
Efectos Fijos	Industria, Tiempo, Ciudad					
Especificación	2SLS (F stat primera etapa > 100)					
Obs.	47,338	24,090	38,741	32,687	45,558	25,870

Mujeres de bajos ingresos con diferentes estructuras familiares.

- Mujeres solteras de bajos ingresos más sensibles a los impuestos.
- **Madres solteras:** más sensibles a las tasas impositivas

<i>Variable Dependiente: $\Delta_4 I_{jt}$ (Cambio en el estado Informal por año)</i>						
	Soltera	Casada	Madre Soltera	Soltera sin hijos	Con hijos	Sin hijos
Cambio impuesto	2.18***	0.57	2.77**	1.60	1.32*	2.02
Controles	Ingreso bruto, edad, edad al cuadrado					
Efectos Fijos	Industria, Tiempo, Ciudad					
Especificación	2SLS (F stat primera etapa > 100)					
Obs.	47,338	24,090	38,741	32,687	45,558	25,870

Conclusiones/Resumen

- Poca evidencia Δ la tasa impositiva promedio afecta las transiciones a la informalidad para todos los trabajadores
- Aumento en tasa impositiva promedio \rightarrow mujeres y madres con bajos recursos se van hacia el sector informal
- Un aumento de un punto porcentual en la tasa impositiva laboral promedio aumenta la probabilidad neta de que las mujeres se vayan al sector informal $\beta = 0.75$ ppts, pero no hay efecto para hombres.
- La política fiscal laboral en los países en desarrollo podría tener implicaciones más amplias para la igualdad de género.

Conclusiones/Resumen

- Poca evidencia Δ la tasa impositiva promedio afecta las transiciones a la informalidad para todos los trabajadores
- Aumento en tasa impositiva promedio \rightarrow **mujeres y madres con bajos recursos se van hacia el sector informal**
- Un aumento de un punto porcentual en la tasa impositiva laboral promedio aumenta la probabilidad neta de que las mujeres se vayan al sector informal $\beta = 0.75$ ppts, pero no hay efecto para hombres.
- La política fiscal laboral en los países en desarrollo podría tener implicaciones más amplias para la igualdad de género.

Conclusiones/Resumen

- Poca evidencia Δ la tasa impositiva promedio afecta las transiciones a la informalidad para todos los trabajadores
- Aumento en tasa impositiva promedio \rightarrow **mujeres y madres con bajos recursos se van hacia el sector informal**
- Un aumento de un punto porcentual en la tasa impositiva laboral promedio aumenta la probabilidad neta de que las mujeres se vayan al sector informal $\beta = 0.75$ ppts, pero no hay efecto para hombres.
- La política fiscal laboral en los países en desarrollo podría tener implicaciones más amplias para la igualdad de género.

Conclusiones/Resumen

- Poca evidencia Δ la tasa impositiva promedio afecta las transiciones a la informalidad para todos los trabajadores
- Aumento en tasa impositiva promedio \rightarrow **mujeres y madres con bajos recursos se van hacia el sector informal**
- Un aumento de un punto porcentual en la tasa impositiva laboral promedio aumenta la probabilidad neta de que las mujeres se vayan al sector informal $\beta = 0.75$ ppts, pero no hay efecto para hombres.
- La política fiscal laboral en los países en desarrollo podría tener implicaciones más amplias para la igualdad de género.

Panorama

- Más investigación sobre los incentivos de las mujeres para trabajar en el sector informal.
- Más investigación para incluir la reforma tributaria de 2014 en adelante

Información de contacto

- Universidad Panamericana (esuarezm@up.edu.mx) y World Bank Research Department (spennings@worldbank.org).
- The views expressed here are the authors', and do not necessarily reflect those of the World Bank, its Executive Directors, or the countries they represent.