

Iniciativa empresarial, desarrollo de las competencias profesionales y financiación



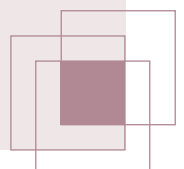
Oficina
Internacional
del Trabajo
Ginebra



Puesto de venta de panqueques en una calle de Bangkok, Tailandia.

7.1 EMPRESAS INFORMALES: APOYO NORMATIVO PARA ALENTAR LA MEJORA Y LA FORMALIZACIÓN

■ Facilitar la transición hacia la formalidad de las empresas informales exige comprender las causas y dimensiones múltiples de la informalidad en el sector privado. Es esencial utilizar enfoques integrados, incluidos un entorno empresarial propicio, la adaptación de los mecanismos de extensión para llegar a los distintos segmentos de la economía informal y la provisión de incentivos para salir de la informalidad mediante, entre otras cosas, el acceso a los mercados y la financiación, la mejora de las condiciones de trabajo y la racionalización de los costos y procedimientos de registro. La formulación de políticas también requiere el diálogo periódico y estructurado con representantes de las empresas informales para ser eficaz, comprender las distintas restricciones con que se enfrentan los empresarios informales y ganarse la confianza de los empresarios y empresarias marginados. Este documento técnico debería leerse en conjunto con los documentos sobre microempresas y pequeñas empresas (MYPE) y sobre estrategias para el desarrollo local.



- **Desarrollo empresarial e informalidad**
- **Matices de la informalidad en las empresas**
- **Factores que llevan a la informalidad**
- **Salida de la informalidad**
- **Cuestiones de género**
- **La diversidad de las empresas informales**
- **Empresarios por necesidad, no por elección**
- **Problemas que enfrentan las empresas y los trabajadores informales**

■ **Desarrollo empresarial e informalidad.** En los países en desarrollo las empresas informales son una de las fuentes de empleo más importantes de hombres y mujeres. Por ello una de las formas de medir la envergadura de la economía informal es el número de empresas no registradas (véase también el documento informativo sobre medición de la economía informal). El incumplimiento de los marcos jurídicos y reglamentarios significa que estas empresas muchas veces no tienen acceso al apoyo y los servicios que requieren, lo cual afecta a su rentabilidad y sostenibilidad, así como a la calidad del empleo que ofrecen a sus trabajadores. Este incumplimiento puede deberse a que sus actividades no recaen en el ámbito de la legislación, por lo cual funcionan fuera del alcance oficial de la ley o no están cubiertas en la práctica, lo que significa que aun si existe legislación, esta no se aplica ni controla, o que procedimientos inadecuados y gravosos y costos excesivos desalientan el cumplimiento¹.

■ **Matices de la informalidad en las empresas.** Las empresas informales pueden funcionar tanto en la economía formal como en la informal, aunque su incumplimiento de los marcos jurídicos tiende a limitar su participación en los mercados formales. Incluyen a MYPE y trabajadores por cuenta propia, así como a empresas medianas y grandes. Aunque a veces se considera que “empresa informal” es sinónimo de “microempresa”, esto no es así. No todas las microempresas son informales y, además, muchas empresas de mayor envergadura pueden funcionar de manera informal, por ejemplo, al contratar informalmente a trabajadores ocasionales o a trabajadores estacionales, o al distribuir sus productos en puntos de venta informales. Pocas veces hay una separación clara entre empresas formales e informales². Las empresas pueden ser formales según algunos criterios reglamentarios e informales según otros. Así pues, si bien el término “empresa informal” puede parecer obvio, lo cierto es que es difícil especificarlo. Para algunos, informalidad significa falta de registro. Sin embargo, las investigaciones han mostrado que una empresa puede estar registrada en algunos organismos, pero no en todos³. Comprender estos matices es decisivo para encontrar soluciones efectivas de políticas de apoyo a la salida de la informalidad.

■ **Factores que llevan a la informalidad.** La informalidad en el sector empresarial no es un caso aislado. Está impulsada por una gran variedad de contextos económicos, sociales y culturales que afectan al tamaño y

¿Qué significan mejora y formalización para las empresas?

El concepto de “formalización” se refiere al proceso de alentar a una empresa a salir de la informalidad y a cumplir plenamente los marcos jurídico e institucional que rigen a las empresas y el empleo.

El término “mejora” se utiliza para describir un cambio en la empresa que se mide por su capacidad de alcanzar una mayor rentabilidad y sostenibilidad, y que favorece las condiciones de trabajo de las personas que contrata y la calidad del empleo que ofrece.

Los desafíos de la mejora y la transición hacia la formalidad de las empresas informales son cuestiones separadas aunque relacionadas entre sí. Si bien la formalización se refiere al grado en que una empresa cumple los marcos jurídico y reglamentario, la mejora se refiere al acceso que tienen las empresas informales a los servicios y mercados que necesitan para ser más rentables y

1 Para más detalles, véase la sección de Recursos para acceder a OIT 2002 *Conclusiones sobre el trabajo decente y la economía informal*.

2 Reinecke, G. y White, S. 2004 *Policies for small enterprises: Creating the right environment for good jobs*, Ginebra, OIT.

3 *Ibid.*

sostenibles. El incumplimiento muchas veces lleva al acoso del propietario y los trabajadores de una empresa por funcionarios públicos y a la preferencia por mantener su invisibilidad. Por consiguiente, el incumplimiento contribuye a un proceso de marginación en que el Estado no reconoce oficialmente a las empresas informales y los proveedores de servicios públicos y privados hacen caso omiso de ellas o las desconocen.

La mejora y la formalización de las empresas son procesos fundamentales necesarios para la promoción de empresas sostenibles que provean empleo decente y productivo para mujeres y hombres. Las Conclusiones relativas a la promoción de empresas sostenibles adoptadas por la Conferencia Internacional del Trabajo de 2007 reconocen que la creación y el crecimiento o transformación de empresas de manera sostenible combinan el objetivo legítimo de obtener rentabilidad, uno de los principales impulsores del crecimiento económico, con la necesidad de un desarrollo que respete la dignidad humana, la sostenibilidad del medio ambiente y el trabajo decente.

la naturaleza de la economía informal en distintos países y regiones⁴. Las respuestas de política a los desafíos con que se enfrentan las empresas informales deberían basarse en un análisis cuidadoso de los sistemas que crean y mantienen la economía informal y la presencia de empresas informales en cada país.

La presencia de un número considerable de empresas informales es sintomática de la diversidad de cuestiones que afectan al comportamiento de las empresarias y los empresarios pobres, su falta de poder político y económico, y la naturaleza de las instituciones sociales y económicas imperantes. Es probable que el surgimiento de empresas informales refleje una combinación de todos estos factores, aunque en distintas proporciones según el país y la región de que se trate. Las empresas informales están dirigidas por actores nacionales que suelen ser marginados, desfavorecidos, no organizados y vulnerables y carecer de información.

La Comisión de Alto Nivel para el Empoderamiento Jurídico de los Pobres sugiere que hay diversos factores que contribuyen a la existencia y el crecimiento de la informalidad, incluidos la migración de zonas rurales a urbanas, una cultura de elitismo político y corrupción, prácticas y costumbres tradicionales, sistemas judiciales frágiles y un sector financiero poco desarrollado. La Comisión pone de relieve las elecciones racionales que hacen los dueños de empresas pobres en sus intentos por mejorar su posición.

“La informalidad puede ser una opción racional habida cuenta de las opciones disponibles”, dice la Comisión, “pero muchas veces es una respuesta costosa (tanto en lo que se refiere a los costos reales como a las oportunidades perdidas) y definida negativamente. La tarea de los reformadores es convertir la formalidad en una opción viable y atractiva para los pobres”⁵.

■ **Salida de la informalidad.** Salir de la informalidad es un paso importante hacia la mejora de las empresas. Las investigaciones muestran que es más probable que las empresas formales creen empleo que las informales. Esto se debe a que por el hecho de ser formales son reconocidas por los gobiernos y otros actores del mercado, lo cual les ayuda a obtener los recursos necesarios para crear más empleo que sus contrapartes informales. Ello obedece a dos razones. Primero, la formalización es un indicio de compromiso, ya que los propietarios o administradores de empresas que se esfuerzan por cumplir las disposiciones del Estado y tienen éxito están más empeñados en lograr el crecimiento de sus empresas a largo plazo. Segundo, el cumplimiento de las obligaciones con el Estado otorga reconocimiento a las pequeñas empresas. Las empresas formales tienen más posibilidades de acceder a los servicios empresariales y financieros que necesitan para crecer⁶.

■ **La diversidad de las empresas informales.** Uno de los principales desafíos al abordar la cuestión de las empresas informales es que estas no son todas iguales. Hay muchos grados de informalidad y muchos tipos de empresas informales⁷. Por ejemplo, las empresas informales y los trabajadores por cuenta propia pueden dedicarse a la venta (incluida la venta ambulante), a la producción en el hogar, al trabajo manual y la provisión de servicios, y a la producción en pequeña escala, tanto en el sector agrícola como en el no agrícola.

4 Para más detalles, véase la sección de Recursos para acceder a OIT, 2007, *La economía informal: hacer posible la transición al sector formal*, documento de trabajo.

5 La Comisión de Alto Nivel para el Empoderamiento Jurídico de los Pobres (2006) subraya el papel de la reglamentación y los gravosos códigos jurídicos en el crecimiento de la informalidad. Las empresas informales prosperan “cuando el ingreso y la participación en el sector formal son complejos y costosos”. Véase la sección de Recursos para acceder al informe.

6 Reinecke, G. y White, S. 2004 *Policies for small enterprises: Creating the right environment for good jobs*, Ginebra, OIT.

7 Peattie, L. 1987 “An idea in good currency and how it grew: the informal sector”, *World Development*, vol. 15, págs. 851-860.

A pesar de la diversidad de empresas informales, se han podido hacer algunas generalizaciones sobre estas. Como sucede con muchas generalizaciones, estas pueden basarse en los hechos pero rara vez se aplican a todas las empresas informales. Por consiguiente, los encargados de formular políticas deben analizar cada una de ellas detenidamente a fin de examinar la pertinencia concreta que tienen para los tipos de empresas informales de que se ocupan.

■ **Cuestiones de género.** Es más probable que las mujeres trabajen en la economía informal que los hombres. Esto obedece a varias razones, entre otras que las mujeres muchas veces deben conciliar sus funciones de obtener ingresos, realizar tareas domésticas y ser las principales responsables del cuidado de personas de edad y niños. Además, las mujeres hacen frente a la discriminación y tienen menos acceso a la educación, la formación y otros recursos sociales y económicos⁸ (véase el documento informativo sobre promoción del empoderamiento de la mujer).

■ **Empresarios por necesidad, no por elección.** Una característica importante de muchos propietarios de empresas informales y trabajadores por cuenta propia de países en desarrollo es que muchas veces se ven obligados a participar en la economía informal debido a la falta de otras opciones. La imposibilidad de obtener de empleo formal ha llevado a muchas mujeres y hombres pobres a la economía informal.

El Global Entrepreneurship Monitor (GEM) de 2001 señala dos causas importantes por las cuales las personas inician actividades empresariales: perciben una oportunidad económica (es decir, optan por establecer una empresa como una de varias opciones profesionales) o consideran que iniciar una empresa es su último recurso (es decir, se sienten obligadas a iniciar una empresa porque carecen de otras opciones de trabajo o estas no son satisfactorias). Sobre la base de esta categorización, el GEM dividió a estas personas en empresarios “de oportunidad” y “de necesidad”⁹. En 2008, el GEM afirmó: “Se supone que la motivación por oportunidad es una señal de mejor planificación, una estrategia compleja y mayores expectativas de crecimiento en comparación con la motivación por necesidad”¹⁰.

Muchos propietarios de empresas informales lo son como último recurso; si se les presentara la oportunidad de un empleo formal dejarían su empresa. Esto tiene repercusiones importantes en la transición hacia la formalidad y la mejora de las empresas informales. Muchos propietarios de empresas informales consideran que sus actividades empresariales son provisionales, es decir, una estrategia de supervivencia y no una solución a largo plazo. Por consiguiente, invertir en el crecimiento de la empresa, ya sea cumpliendo leyes y reglamentaciones gravosas, adquiriendo competencias de gestión empresarial, invirtiendo en equipo y tecnología o formando a los trabajadores, no se considera apropiado para una empresa de transición de corto plazo. En cambio, es probable que el propietario de una empresa que tiene previsto seguir con el negocio a largo plazo invierta tiempo y otros recursos en el crecimiento y desarrollo de la empresa. Estos son los empresarios que probablemente se beneficien de las respuestas de política concebidas para alentar la salida de la informalidad y la mejora de las empresas informales.

■ **Problemas que enfrentan las empresas y los trabajadores informales.** Los niveles elevados de informalidad son motivo de preocupación

● La diversidad de las empresas informales implica que las respuestas uniformes en materia de política no son adecuadas

● En muchos casos los empresarios operan en la economía informal debido a la falta de otras opciones

● Las respuestas de política deben tener en cuenta la diferencia entre empresarios que están en la economía informal como último recurso y los que establecen empresas a largo plazo

8 Para más detalles, véase la sección de Recursos para acceder a Fondo de Desarrollo de las Naciones Unidas para la Mujer (UNIFEM), 2005 *El progreso de las mujeres en el mundo 2005: Mujeres, trabajo y pobreza*; y OIT, 2002 *El trabajo decente y la economía informal*, Ginebra.

9 A nivel mundial, en 2002 el 61 por ciento de las personas que realizaban actividades empresariales señalaron que procuraban aprovechar una oportunidad de negocios, mientras que el 37 por ciento de estas afirmaron que lo hacían por no tener otra opción viable. Estas cifras varían considerablemente entre economías desarrolladas y en desarrollo, y en estas últimas se registraba una proporción mucho mayor de empresarios por necesidad (Reynolds y otros, 2002).

10 Bosma y otros, 2009, pág. 38.

para muchas economías en desarrollo. La informalidad puede manifestarse de distintas maneras. Es posible encontrar empresas informales no registradas, sin licencia, sin protección (por ejemplo no cuentan con seguros), sin garantías, no organizadas y no representadas. Se trata de las experiencias específicas de las empresas informales, que ofrecen oportunidades para reformar políticas y concebir programas que contribuyan al proceso de formalizar y mejorar las empresas.

En general, hay algunos problemas comunes que afectan a las empresas informales y a sus trabajadores:

Falta de reconocimiento oficial: El incumplimiento de los marcos jurídico y reglamentario lleva a una falta de reconocimiento oficial por el Estado y por muchos proveedores privados fundamentales de servicios financieros y empresariales. Si no se reconoce a las empresas, estas no se cuentan oficialmente y muchas veces se pasa por alto su contribución al empleo y el crecimiento económico, pues los organismos nacionales de estadística pocas veces fiscalizan a las empresas informales. Por ello, estas son “invisibles” para los planes y programas oficiales de desarrollo y quedan excluidas del diálogo social.

Ingresos bajos y ganancias marginales: Habitualmente las empresas informales tienen menos ingresos y ganancias que las empresas formales, pues muchas funcionan en mercados muy concurridos que tienen pocas barreras al ingreso. Por ejemplo, los niveles de inversión en instalaciones y equipo, incluidas las nuevas tecnologías, son bajos.

Calidad de empleo deficiente: Los trabajadores de empresas informales en general están mal remunerados, carecen de contratos de trabajo por escrito y tienen poca seguridad laboral. Suelen trabajar en condiciones inseguras e insalubres y no reciben prestaciones de licencia ni tienen oportunidades de desarrollo de las competencias.

Vulnerabilidad: Los analistas han observado que las “empresas” de la economía informal se enfrentan con obstáculos que a veces son semejantes a los que experimentan las empresas formales. No obstante, las empresas informales son mucho más vulnerables a esos problemas¹¹. Muchos propietarios y trabajadores de empresas informales no pueden participar en sistemas formales de protección social ni en planes de salud. Así pues, son vulnerables a las crisis que amenazan con sumirlos más profundamente en la pobreza.

Poca organización y falta de representación: Las empresas y los trabajadores informales generalmente no participan en organizaciones formales de empleadores o de trabajadores. Por ello no pueden participar en el diálogo con el gobierno y otros interlocutores sociales.

Marginación: Muchas veces, como resultado de todos o algunos de los factores mencionados, las empresas informales quedan marginadas de participar en la economía formal o estructurada. Son impotentes respecto de los funcionarios que podrían acosarlos o amenazarlos.

Para muchas empresas informales, la exposición al Estado tiene lugar en el ámbito local. Generalmente la policía u otros funcionarios locales tratan de controlar el cumplimiento, a veces mediante el acoso y la búsqueda de sobornos. En un estudio de vendedores ambulantes en seis países de África se observó que las autoridades de los gobiernos locales eran un obstáculo importante para el desarrollo de las actividades del sector informal. Muchos utilizan políticas, estatutos y reglamentaciones restrictivos obsoletos, inicialmente concebidos para controlar y regular el crecimiento de las empresas autóctonas¹².

¹¹ Becker 2004, pág. 46.

¹² Mitullah 2003.



Puestero de mercado, Perú.



Panadería casera en el zoco de Saida, Líbano.

NUEVOS ENFOQUES Y BUENAS PRÁCTICAS

- El papel de los gobiernos
- El papel de las organizaciones de empleadores y de trabajadores
- Formulación de políticas tripartitas sobre la informalidad
 - Apoyo a la mejora y facilitación de la transición hacia la formalidad
- Estímulo a las empresas informales para su transición hacia la formalidad
 - Registro y licencias de empresas
 - Política y administración tributaria
 - Propiedad y títulos de la tierra
 - Cuestiones laborales y conexas
 - Reforma judicial
 - Servicios financieros
 - Creación de un entorno favorable a las empresas
 - Creación de incentivos para la reforma y su comunicación a las empresas informales
- Mejora de las empresas informales
 - Reducción de la vulnerabilidad
 - Mejora de la calidad del empleo
 - Mejora del acceso a los mercados
 - Mejora del acceso a los servicios
 - Mejora del apoyo por pares y organización
- Integración del desarrollo empresarial en las estrategias locales de desarrollo

■ **El papel de los gobiernos.** Desde la perspectiva de las políticas, la OIT asigna a los gobiernos un papel central para facilitar la transición de las empresas de la informalidad a la formalidad¹³. Con esta finalidad, los gobiernos deberían:

- Proveer marcos macroeconómicos, sociales, jurídicos y políticos propicios para la creación en gran escala de empleo decente y sostenible y oportunidades empresariales;
- Concebir y aplicar leyes, políticas y programas selectivos para abordar los factores causantes de la informalidad;
- Extender la protección y la seguridad social a todos los trabajadores;
- Eliminar los obstáculos al ingreso en la economía estructurada;
- Asegurar que los interlocutores sociales y los beneficiarios previstos de la economía informal participen en la formulación y aplicación de las políticas;
- Proveer un marco propicio en los planos nacional y local en apoyo de los derechos de representación.

■ **El papel de las organizaciones de empleadores y de trabajadores.** Como complemento del papel de los gobiernos, las organizaciones de empleadores y de trabajadores deberían evaluar las causas subyacentes de la

¹³ Para más detalles, véase la sección de Recursos para acceder a OIT 2007 *La economía informal: hacer posible la transición al sector formal*, documento de trabajo.

informalidad, movilizar las actividades de todos los interlocutores tripartitos para que respondan a dichas causas, y hacer públicas e intercambiar las estrategias y buenas prácticas innovadoras y eficaces que han utilizado las organizaciones de empleadores y de trabajadores en distintas partes del mundo para llegar a las empresas informales. Además, las organizaciones de empleadores pueden ayudar a las empresas informales a acceder a la información, la financiación, los seguros, las tecnologías y los servicios de desarrollo empresarial, y a elaborar un programa de actividades de promoción. Las organizaciones de empleadores también pueden constituirse en un medio para el establecimiento de vínculos entre las empresas informales y las formales (véase el documento informativo sobre el papel de las organizaciones de empleadores). Las organizaciones de trabajadores pueden sensibilizar a los trabajadores de empresas informales acerca de la importancia de la representación colectiva e incluirlos en los convenios colectivos, así como proveer servicios especiales, incluidos asesoramiento jurídico e información (véase el documento informativo sobre sindicatos).

■ **Formulación de políticas tripartitas sobre la informalidad.** Algunos países han emprendido la formulación de políticas nacionales sobre la economía informal. Un marco de políticas puede reunir a todos los actores clave y presentar una respuesta coherente. Un marco de este tipo, si se basa en una evaluación realista y la comprensión de los problemas a que hacen frente las empresas y los trabajadores informales, y en el diálogo con actores informales puede ofrecer beneficios importantes y brindar un enfoque integrado para facilitar la transición hacia la formalidad y la mejora de las empresas informales.

Algunos países, como Mongolia, han elaborado políticas nacionales tripartitas sobre la economía informal.

Por ejemplo, en Mongolia el Gobierno puso en marcha programas nacionales y sectoriales destinados a reforzar y aplicar los marcos nacionales de desarrollo reconociendo a la economía informal. El Programa de Acción del Gobierno, aprobado por el Parlamento en 2004, dispone explícitamente que el objetivo de reducir la pobreza y el desempleo se logrará aumentando los tipos y opciones de seguro social, mejorando el acceso a la asistencia y los servicios sociales, garantizando una prestación de asistencia y de servicios de calidad a los grupos vulnerables e incrementando el empleo. En 2005 se adoptó, con apoyo técnico de la OIT, el Plan de acción nacional para el trabajo decente 2005-2008. El propósito del Plan era, entre otras iniciativas, aumentar el número de puestos de trabajo y los ingresos en todos los sectores económicos, mientras que el Programa de apoyo a las pequeñas y medianas empresas (pymes) procura impulsar o aumentar la competitividad de estas empresas, mejorar las condiciones para la formalización de las empresas informales y crear nuevos puestos de trabajo. Por último, en enero de 2006 el Parlamento aprobó una política gubernamental sobre la economía informal destinada a formalizarla gradualmente prestando servicios públicos a personas en empleos informales, creando garantías para la protección jurídica, económica, laboral y social, y asegurando el crecimiento económico¹⁴.

- **Apoyo a la mejora y facilitación de la transición hacia la formalidad.** Al elaborar respuestas de política a los problemas de las empresas informales y sus trabajadores es importante:
 - Comprender las necesidades, limitaciones y oportunidades de las empresas informales. Es esencial hacer un diagnóstico cuidadoso de las cuestiones con que se enfrentan estas empresas. Ello podría incluir consultas con empresas informales, las organizaciones que las represen-

¹⁴ Véase la sección de Recursos para acceder a OIT 2006 *Informal Economy, Poverty and Employment: Cambodia, Mongolia and Thailand, Good Practices and lessons learned, final report*.

tan, funcionarios públicos y otros representantes de organizaciones de empleadores y de trabajadores¹⁵.

- Dar prioridad a las necesidades de reforma y programas sobre la base de las opciones más viables y estratégicas. La evaluación mencionada en el párrafo anterior puede servir de punto de partida para las reformas y la secuencia de estas. Los analistas han observado que determinar el conjunto y la secuencia adecuados de las reformas puede ser una tarea abrumadora. El desafío es identificar las reformas clave que estimularán una respuesta rápida y firme basada en la oferta y sentar las bases para la próxima ronda de reformas esenciales¹⁶.
- Crear una plataforma para el diálogo entre las empresas informales, el gobierno y otras organizaciones representativas, como las de empleadores y de trabajadores¹⁷. Esto es de suma importancia para mejorar el entorno empresarial por medio del diálogo social y las consultas apropiadas con las asociaciones de la economía informal. La Comisión de Alto Nivel para el Empoderamiento Jurídico de los Pobres (2006) alienta a los reformadores a obtener un consenso: “los reformadores deben establecer un consenso amplio respecto de las iniciativas que se ocupan del sector informal, basado en datos empíricos, una comprensión común de los verdaderos efectos y riesgos, un conocimiento profundo de los contextos y entornos locales, consultas con los interesados clave y una plataforma compartida entre las principales instituciones que promueven la transición a la formalidad”.
- Las respuestas de política deben concebirse sobre la base de los aspectos mencionados y asegurando la implicación de todos los interesados fundamentales en los procesos. Deben analizarse los posibles resultados de las políticas, tanto los deseados como los indeseados, incluidos los resultados sociales que afectan a las empresas de mujeres y a los trabajadores, y los resultados ambientales, que afectan al uso de los recursos naturales¹⁸. La Comisión de Alto Nivel para el Empoderamiento Jurídico de los Pobres (2006) aconseja a los encargados de formular políticas que adopten una visión global y no se traben en el debate sobre derechos individuales a expensas de los macroefectos.
- Crear un mecanismo de diálogo social de alto nivel para gestionar las reformas de políticas y las respuestas de programas. Esto requiere un consorcio de representantes del gobierno, el sector privado, organizaciones de trabajadores y representantes de empresas informales que se reúna periódicamente y haga el seguimiento de los progresos.
- Garantizar que el progreso y los efectos se supervisen y examinen periódicamente¹⁹. En general, muchos programas de reforma no han vigilado ni medido adecuadamente los efectos de sus reformas²⁰. No obstante, se trata de un elemento esencial del proceso de la formulación de políticas.

■ **Estímulo a las empresas informales para su transición hacia la formalidad.** La relación entre leyes, reglamentaciones y su impacto en la informalidad es una cuestión de políticas clave. Debería asignarse prioridad a la simplificación, armonización y reducción de los costos y procedimientos de registro de empresas y a la promoción de mecanismos de registro con

15 Una herramienta importante de apoyo para este proceso es *Valoración de la influencia del entorno de negocios en el empleo de las pequeñas empresas - Una guía de valoración*. Para acceder a esta guía, véase White, S. y otros 2005 en la sección de Recursos.

16 Kikeri, S., Kenyon, T. y Palmade, V. 2006 *Managing investment climate reforms: what are we learning?*, Washington D.C., Vicepresidencia y Jefatura de la Red Desarrollo del Sector Financiero y el Sector Privado, Banco Mundial/Corporación Financiera Internacional (CFI).

17 Para más detalles, véase la sección de Recursos para acceder a OIT 2007 *La economía informal*.

18 Comité de Donantes para el Desarrollo Empresarial (CDDE), 2008. <http://www.enterprise-development.org/page/spanish>.

19 Se dispone de varias herramientas de apoyo a la vigilancia y evaluación, por ejemplo, CFI 2008 *Monitoring and Evaluation for Business Environment Reform: A Handbook for Practitioners*.

20 Kikeri, S. y otros 2006.

una ventanilla única para lograr un mayor reconocimiento e integración de las unidades de la economía informal²¹ (véase también el documento informativo sobre microempresas y pequeñas empresas, informalidad y legislación laboral).

Si bien hay muchas variaciones según el país y la región, hay varios ámbitos normativos comunes en que la reforma de los marcos jurídico, reglamentario y de política tiene efectos en la salida de la informalidad de las empresas informales, que se describen brevemente a continuación.

- **Registro y licencias de empresas.** La simplificación y racionalización de los regímenes de registro y otorgamiento de licencias de empresas para que el registro sea un proceso administrativo sencillo separado del otorgamiento de licencias es un aspecto importante del apoyo a la formalización. La necesidad de licencias debería limitarse a las actividades en que se justifica por razones de salud, seguridad, medio ambiente o de otra índole. Deberían evitarse las licencias múltiples para facilitar la presentación de solicitudes²².

Si bien mejorar los procedimientos de registro y otorgamiento de licencias es decisivo para alentar a las empresas informales a que se registren, evidentemente esto no siempre basta. Por ejemplo, en un estudio realizado en Lima (Perú) se observó que la informalidad de las empresas estaba vinculada con otros tipos de informalidad. Simplificar los procedimientos y reducir los costos no basta²³.

- **Política y administración tributaria.** Los sistemas impositivos inadecuados pueden ser un factor importante de estímulo de la informalidad. Muchas veces es necesario simplificar la administración tributaria y varios países han estado probando la aplicación de un impuesto único para microempresas y pymes como forma de reducir el número de pagos, ofreciendo distintas formas de pago (un solo pago o en cuotas). Además, es importante intercambiar información sobre el destino de los impuestos y la forma en que los empresarios se beneficiarán de mejores servicios. Los datos empíricos indican que las tasas de cumplimiento aumentan cuando las empresas saben qué obtienen a cambio de sus pagos.
- **Propiedad y títulos de la tierra.** La propiedad de la tierra y la capacidad de recaudar capital por medio de garantías basadas en la tierra es una preocupación básica de muchas empresas informales. Numerosas reformas en este ámbito se centran en actualizar los catastros incompletos y corregir los sistemas costosos y gravosos de registro de la tierra, y permitir a las mujeres la propiedad de la tierra y otros activos. Los efectos de estas reformas han sido aumentar el valor de incorporarse en las estadísticas oficiales, un primer paso hacia la formalidad. Estas reformas también pueden cambiar las características de la informalidad, pues tienen mayores repercusiones en las empresas informales de sectores o actividades comerciales que son de uso relativamente alto de la tierra²⁴.
- **Cuestiones laborales y conexas.** Se requiere una reglamentación adecuada y eficaz para reducir la carga y el costo de las empresas para cumplir las disposiciones reglamentarias y al mismo tiempo mantener la protección de los trabajadores. El desafío de equilibrar las necesidades para el crecimiento económico y mantener la protección de los trabajado-

21 Para más detalles, véase la sección de Recursos para acceder a OIT 2007, *La economía informal*, párr. 22.

22 La CFI tiene varias herramientas conexas, como CFI 2006 *Business licensing reform: a toolkit for development practitioners* y CFI 2006 *Simplification of business regulations at the sub-national level: a reform implementation toolkit for project teams*. <https://www.wbginvestmentclimate.org/toolkits/>

23 Jaramillo 2009.

24 Zinnnes 2009.

res exige un papel activo del Estado, en particular para suministrar y efectivamente aplicar un marco jurídico del mercado de trabajo²⁵. Las normas internacionales del trabajo son un parámetro importante de las reformas laborales y conexas. Los gobiernos deben desempeñar un papel directo e importante en la promoción de la protección social y el funcionamiento eficaz de los mercados de trabajo (véase el documento informativo sobre microempresas y pequeñas empresas, informalidad y legislación laboral).

- **Reforma judicial.** Esta incluye cuatro esferas de reforma: 1) reducir los costos de transacción y mejorar el acceso a mecanismos formales de solución de conflictos; 2) fortalecer y mejorar la calidad de los métodos de gobernanza consuetudinarios o tradicionales; 3) mejorar los vínculos entre los sistemas formales e informales de justicia, y los conocimientos sobre estos; y 4) mejorar el acceso a la justicia en la administración pública, como el aumento de la participación pública en la adopción de decisiones administrativas y la introducción de procedimientos sobre la libertad de información y los mecanismos de apelación²⁶.
- **Servicios financieros.** Si bien se han utilizado mecanismos financieros e instituciones de microfinanzas en el apoyo a las empresas informales para que obtengan acceso a financiación, el proceso de alentar la transición hacia la formalidad entraña la puesta en marcha de reformas que aumenten el acceso de las mujeres y los hombres pobres a toda la gama de servicios financieros²⁷ (véase el documento informativo sobre microfinanzas).
- **Creación de un entorno favorable a las empresas.** Parte de este proceso entraña la mejora de la prestación de servicios, entre otras cosas, el establecimiento de ventanillas únicas en lugares accesibles que ayuden a las empresas a comprender y cumplir sus obligaciones y sirvan de intermediarias entre las empresas y los servicios gubernamentales, presionando al gobierno a mejorar la prestación de servicios cuando sea necesario.
- **Creación de incentivos para la reforma y su comunicación a las empresas informales.** A pesar de sus numerosas desventajas, las empresas informales también obtienen beneficios obvios al eludir el cumplimiento de reglamentaciones gubernamentales costosas y gravosas y el pago de impuestos elevados y complejos. No obstante, un analista observó que si mantenerse en la informalidad tenía ventajas, estas solo obedecían a la gravedad de los problemas del entorno²⁸.

Al mejorar el entorno empresarial en el que funcionan las empresas informales, es necesario garantizar que la reforma no cree condiciones que alienen a las empresas informales a mantener la informalidad. El paso a la formalidad debería producir beneficios originados en el cumplimiento de los marcos jurídico y reglamentario. Para las MYPE, la salida de la informalidad debería ser una oportunidad para lograr un mayor acceso a los mercados y el crecimiento. En algunos casos, los gobiernos han trabajado con bancos comerciales para persuadirlos de reducir los costos de los préstamos a las empresas que se han comprometido con la formalización y en que la autoridad impositiva permite a las empresas que se registran cobrar una tasa del impuesto al valor añadido superior a la que pagan a sus proveedores, efectivamente dándoles una desgravación impositiva²⁹.

● El paso a la formalidad debería producir beneficios originados en el cumplimiento de los marcos jurídico y reglamentario. Para las MYPE, la salida de la informalidad debería ser una oportunidad para lograr un mayor acceso a los mercados y el crecimiento

25 Para más detalles, véase la sección de Recursos para acceder a Fenwick, C. y otros 2007 *Labour and Labour –Related Laws in Micro and Small Enterprises: Innovative regulatory approaches*.

26 Zinnes 2009.

27 El apoyo de la OIT a las finanzas sociales utiliza instrumentos financieros para promover el trabajo decente, como créditos, ahorros y otros productos que ayudan a los pobres a responder mejor a los riesgos, aprovechar las oportunidades de generación de ingresos, organizarse y hacerse oír. Las finanzas sociales también guardan relación con la promoción y el estímulo de las instituciones que atienden a las necesidades financieras de los pobres que trabajan, incluidos grupos de mujeres y pymes que crean puestos de trabajo.

28 Becker 2004, pág. 46.

29 Kenyon 2007.

Un elemento clave de este proceso es asegurar que los gobiernos comuniquen sus programas a los beneficiarios previstos³⁰. Es decisivo que los beneficios de la reforma y los incentivos obtenidos por pasar a la formalidad se comuniquen a las empresas informales³¹. En Uganda, el apoyo de la OIT a las estrategias en los medios de comunicación destinadas a mejorar los marcos jurídico y reglamentario relativos a las MYPE puso de relieve que los cambios en el entorno empresarial permitieron triplicar los ingresos de 25.000 agricultores³².

■ **Mejora de las empresas informales³³.** Mejorar la productividad, la competitividad y la sostenibilidad de las empresas informales exige programas que aborden los importantes desafíos siguientes.

Ghana ha introducido mecanismos destinados a garantizar la cobertura de la seguridad social en la economía informal.

Tailandia ha extendido paulatinamente la cobertura del seguro social a las empresas de distintos tamaños.

En Camboya se están aplicando medidas prácticas de bajo costo para mejorar la seguridad y la salud en las empresas informales.

● **Reducción de la vulnerabilidad.** La vulnerabilidad a las conmociones sociales, económicas y políticas socava la capacidad de muchas empresas informales de crecer y alcanzar la sostenibilidad. Por consiguiente, se requieren iniciativas para garantizar mayores niveles de protección social. Por ejemplo, en Ghana el Fideicomiso de Seguridad Social y Seguro Nacional ha establecido el Plan para el Sector Informal, que se ha ampliado para dar cobertura aproximadamente al 85 por ciento de la población económicamente activa que no está protegida por el sistema nacional de pensiones³⁴ (véase el documento informativo sobre seguridad social).

En Tailandia, el sistema nacional de seguro social inicialmente se limitaba a los trabajadores de empresas con más de 20 empleados. Gradualmente el sistema comenzó a abarcar a empresas que tenían entre 10 y 20 empleados, y el último paso fue incluir a todos los trabajadores. Tanto las cotizaciones exigidas a los empleadores, los trabajadores y el gobierno, como los beneficios otorgados (es decir, prestaciones de desempleo, atención de la salud, discapacidad, enfermedad, protección de la maternidad e indemnizaciones) se ampliaron gradualmente³⁵ (véase el documento informativo sobre seguridad social).

● **Mejora de la calidad del empleo.** Crear lugares de trabajo más seguros y sanos es decisivo para mantener la capacidad de trabajo de los trabajadores informales y mejorar la productividad de las empresas más pequeñas³⁶. Muchas veces las empresas perciben el mayor cumplimiento como una carga creciente sin ventajas comerciales visibles. Es difícil justificar la protección de los trabajadores desde una perspectiva empresarial porque muchos propietarios de empresas creen que los costos de mejorar las condiciones de trabajo y la protección social les impedirán mantener la empresa.

La OIT, mediante sus programas I-WEB (Mejore su lugar de trabajo y su empresa) y WISE (Programa sobre las mejoras del trabajo en las pequeñas empresas), está obteniendo mejoras graduales en las condiciones de trabajo vinculadas con el aumento de la productividad. Por ejemplo, en Camboya se están aplicando medidas participativas de bajo costo para ayudar a los trabajadores a domicilio y a las pequeñas empresas a mejorar la seguridad y la salud por medio del programa de capacitación WISH (Mejora del trabajo para un hogar seguro) (véase el recuadro a continuación).

30 Zinnes 2009.

31 Véase también McKenzie y Sakho 2007.

32 Anderson y Eliot 2007.

33 Véase G. Joshi 2008 *Policy Brief: Resource Guide on Upgrading Informal Enterprises*, OIT, Ginebra.

34 Ghana Broadcasting Corporation 2009.

35 OIT 2004, págs. 39-42.

36 Véase OIT 2007, *La economía informal*.

Mejora de las condiciones de trabajo en las empresas: herramientas prácticas

Las herramientas que se describen a continuación han sido utilizadas ampliamente en el apoyo a empresas informales mediante metodologías eficaces en función de los costos para mejorar las condiciones de trabajo.

Work Improvement for Safe Home (WISH): Action manual for improving safety, health and working conditions of home workers. Este manual de acción de la OIT fomenta las mejoras de la seguridad, la salud y las condiciones de trabajo de los trabajadores a domicilio suministrando ideas prácticas fáciles de aplicar. Estas mejoras también contribuyen a aumentar la productividad y la eficiencia de su trabajo y promueven la participación y la cooperación activas de trabajadores a domicilio en un mismo lugar de trabajo o una misma comunidad. El manual refleja la experiencia práctica adquirida en la formación de trabajadores a domicilio en Camboya, Mongolia y Tailandia en el marco del Proyecto sobre economía informal, pobreza y empleo de la OIT con apoyo financiero del Gobierno del Reino Unido.

http://www.ilo.org/asia/whatwedo/publications/lang--en/docName--WCMS_099070/index.htm

Programa sobre las mejoras del trabajo en las pequeñas empresas (WISE). Este programa de la OIT se ha concebido para promover la adopción voluntaria de medidas prácticas para que los propietarios y administradores de pymes mejoren las condiciones de trabajo. El programa se fundamenta en seis principios cardinales de capacitación: 1) basarse en las prácticas locales; 2) centrarse en los resultados; 3) vincular las condiciones de trabajo con otros objetivos de gestión; 4) utilizar el aprendizaje mediante la práctica; 5) estimular el intercambio de experiencias; y 6) fomentar la participación de los trabajadores. Se vale de listas de verificación orientadas a la acción que los propietarios y administradores de pequeñas empresas pueden utilizar a fin de detectar oportunidades para realizar mejoras eficaces en función de los costos y planificar su aplicación. Esta publicación dispone de una publicación complementaria sobre organización del trabajo y ergonomía que suministra ideas orientadas a la acción para empresas más avanzadas.

<http://www.ilo.org/public/english/protection/condtrav/workcond/wise/wise.htm>

Mejore su lugar de trabajo y su empresa (I-WEB). Se trata de un programa de capacitación que integra los enfoques de la OIT sobre mejoras de las condiciones de trabajo (WISE) y desarrollo empresarial (Inicie y Mejore su Negocio (IMESUN)) en MYPE. Es una herramienta práctica que pueden utilizar los propietarios de empresas para aplicar mejoras de bajo costo en sus empresas, especialmente las que guardan relación con otros aspectos de la mejora empresarial. I-WEB aplica un proceso de aprendizaje de adultos mediante el cual los participantes extraen lecciones de sus empresas y sus experiencias en el aula al aprender nuevas formas de hacer negocios y organizar el trabajo. Combina el autodiagnóstico, ejercicios de aprendizaje estructurado y la puesta en práctica después del curso, que permiten a los participantes reflexionar sobre sus empresas, aprender de otros participantes, encontrar sus propias soluciones y ponerlas a prueba. El manual de acción fue concebido para su uso en un proceso de aprendizaje que combina la formación, la autoevaluación y el asesoramiento, mientras que la guía para instructores ofrece directrices y planes de sesiones utilizando distintas metodologías de enseñanza.

<http://www.ilo.org/public/english/protection/condtrav/workcond/ie/i-web.htm>

- **Mejora del acceso a los mercados.** Ampliar el acceso a los mercados es un aspecto primordial del apoyo a los empresarios informales³⁷. Concretamente, esto entraña el análisis de la oferta y la demanda y la ampliación del acceso a los mercados locales y mundiales y los vínculos con empresas formales. La labor de la OIT también ha destacado los enfoques integrados de los programas de desarrollo empresarial, incluida la necesidad de establecer alianzas público-privadas y vínculos con las cadenas de valor. La OIT apoya la adopción de estrategias centradas en determinados subsectores y grupos de empresas que benefician a los grupos más marginados y socialmente excluidos, como los jóvenes y las mujeres.

El papel que desempeñan las principales empresas de las cadenas de valor nacionales y mundiales es decisivo para ayudar a las empresas a acceder a nuevas oportunidades de mercado. Si las principales empresas reconocen el valor de abastecerse por medio de empresas pequeñas y de

37 OIT 2007, *La economía informal*, párr. 22.

Algunos países, como Sudáfrica, han establecido vínculos comerciales entre empresas grandes y pequeñas para facilitar las mejoras a lo largo de la cadena de abastecimiento.

establecer franquicias con estas, y la importancia de mejorar la productividad en toda la cadena de valor, rápidamente se producirán mejoras en las prácticas comerciales y las condiciones de trabajo. Comprender los vínculos entre las empresas informales y las formales requiere un examen de la naturaleza del sistema de producción en el que se relacionan. El abastecimiento y la oferta de bienes y servicios pueden realizarse mediante transacciones individuales, una red de relaciones comerciales en un subsector o una cadena de valor de relaciones de subcontratación³⁸. La división de poder y riesgos entre la empresa informal y la formal varía según la naturaleza del sistema de producción.

En Sudáfrica, el Proyecto sobre pequeñas empresas (SBP) estableció seis centros de vinculación de empresas en 1998-2003 que facilitaron las relaciones entre pequeñas empresas y más de 80 grandes empresas. Esta iniciativa se tradujo en la creación de 3.000 nuevos puestos de trabajo y mil millones de rand en nuevas inversiones³⁹. El Departamento para el Desarrollo Internacional del Reino Unido (DFID) inició un proyecto semejante, conocido como Iniciativa sobre el sector privado, en la República Unida de Tanzania en 2001 que creó un “foro de compradores” de ocho grandes empresas que trabajaban con pequeños proveedores empresas de la cadena de abastecimiento⁴⁰. En el sector del latón de Moradabad (India) se han logrado mejoras semejantes gracias al entusiasmo de las “empresas principales” por mejorar la productividad a lo largo de la cadena de valor. Si bien la mayoría de las pymes de muchos países africanos siguen estando subdesarrolladas y aisladas, las de Mauricio ilustran distintas formas de vínculos que pueden forjarse, especialmente agrupándose en la zona franca industrial. La integración vertical en el sector textil de Mauricio también se destaca como un ejemplo interesante de éxito⁴¹.

● La organización de las empresas y sus trabajadores es un aspecto esencial de la mejora y la salida de la informalidad

- **Mejora del acceso a los servicios.** Las empresas requieren acceso a servicios de desarrollo financiero y empresarial para crecer y alcanzar la sostenibilidad. La labor de la OIT en este ámbito adopta una visión sistémica de los mercados y las instituciones (es decir, el gobierno, las empresas y los trabajadores, así como las organizaciones basadas en la afiliación de empresas y las cooperativas) que sirve de base para las oportunidades de mejora de las empresas. Entraña el análisis de las cadenas de valor y el desarrollo de los mercados de servicios empresariales para mejorar el acceso de las empresarias y los empresarios a las oportunidades de crecimiento de las empresas a lo largo de esas cadenas, y el desarrollo de la capacidad para aprovechar esas oportunidades⁴².
- **Mejora del apoyo por pares y organización.** La marginación de muchas empresas informales aísla a muchos propietarios, administradores y trabajadores de empresas. Por lo tanto, es necesario ayudar a las empresas informales a fomentar los mecanismos de apoyo por pares mediante el establecimiento de organizaciones basadas en la afiliación de empresas y de organizaciones de trabajadores informales. La OIT ha emprendido varios proyectos que prestan apoyo a la organización

38 Chen, M. 2004 “Rethinking the informal economy: linkages with the formal economy and the formal regulatory environment”, documento presentado en la conferencia *Unleashing Human Potential: Linking the Informal and Formal Sectors*, Helsinki, 17-18 de septiembre, Expert Group on Development Issues (EGDI) y Universidad de las Naciones Unidas/Instituto Mundial de Investigaciones de Economía del Desarrollo (UNU/WIDER).

39 SBP 2003 *Business growing business: SBP's business linkage programme 1998-2003*, Johannesburgo, SBP. <http://www.sbp.org.za/index.php?id=23>.

40 Bekefi 2006.

41 Hussain 2000.

42 El conjunto de herramientas de capacitación Inicie y Mejore su Negocio (IMESUN) de la OIT integra las dimensiones de trabajo decente y subraya los logros en materia de productividad alcanzados mejorando la protección de los trabajadores, la salud y seguridad en el trabajo y las condiciones de trabajo, y garantizando el diálogo social. IMESUN ha demostrado ser un punto de inicio para la formulación de políticas, por ejemplo, en Viet Nam.

de empresas y trabajadores informales en asociaciones más amplias de pequeñas empresas, sindicatos o asociaciones de trabajadores, y grupos de autoayuda comunitarios o sectoriales. Por ejemplo, en la República Unida de Tanzania, VIBINDO actúa como la organización coordinadora de pequeños productores y empresas en Dar-Es-Salaam y alrededores⁴³. El proyecto SYNDICOOP en Rwanda, República Unida de Tanzania, Uganda y Kenya organiza a los trabajadores informales en el marco de una cooperativa sindical permitiéndoles hacerse oír y suministrándoles la oportunidad de ampliarse y acceder a créditos y otros recursos productivos⁴⁴. En los cuatro países en que se ejecutó el proyecto SYNDICOOP, las MYPE, muchas de las cuales eran de propiedad de mujeres, recibieron apoyo para obtener un mejor acceso al crédito. En la República Unida de Tanzania, el sindicato afilió a MYPE y la OIT prestó apoyo a grupos de mujeres para que solicitaran el ingreso en asociaciones de ahorro y crédito (véase el documento informativo sobre cooperativas).

En Madhya Pradesh y Tamil Nadu (India) se ha capacitado a trabajadoras rurales en actividades de divulgación que, con ayuda de varios sindicatos, formaron sindicatos de trabajadores rurales, establecieron una serie de iniciativas de autoayuda para generar ingresos y aseguraron mayor apoyo y asistencia en materia de bienestar. También en la India, la Asociación de Mujeres Trabajadoras por Cuenta Propia (SEWA) ha organizado a mujeres trabajadoras de bajos ingresos de la economía informal desde 1972. En su calidad de organización basada en la afiliación, la labor de SEWA se centra en las necesidades de sus miembros; sus programas y servicios están impulsados por la demanda y las necesidades. A menudo los propios miembros los conciben y ejecutan, muchas veces con el objeto de ampliar, mejorar o complementar los programas y planes gubernamentales existentes⁴⁵ (véase también el documento informativo sobre sindicatos).

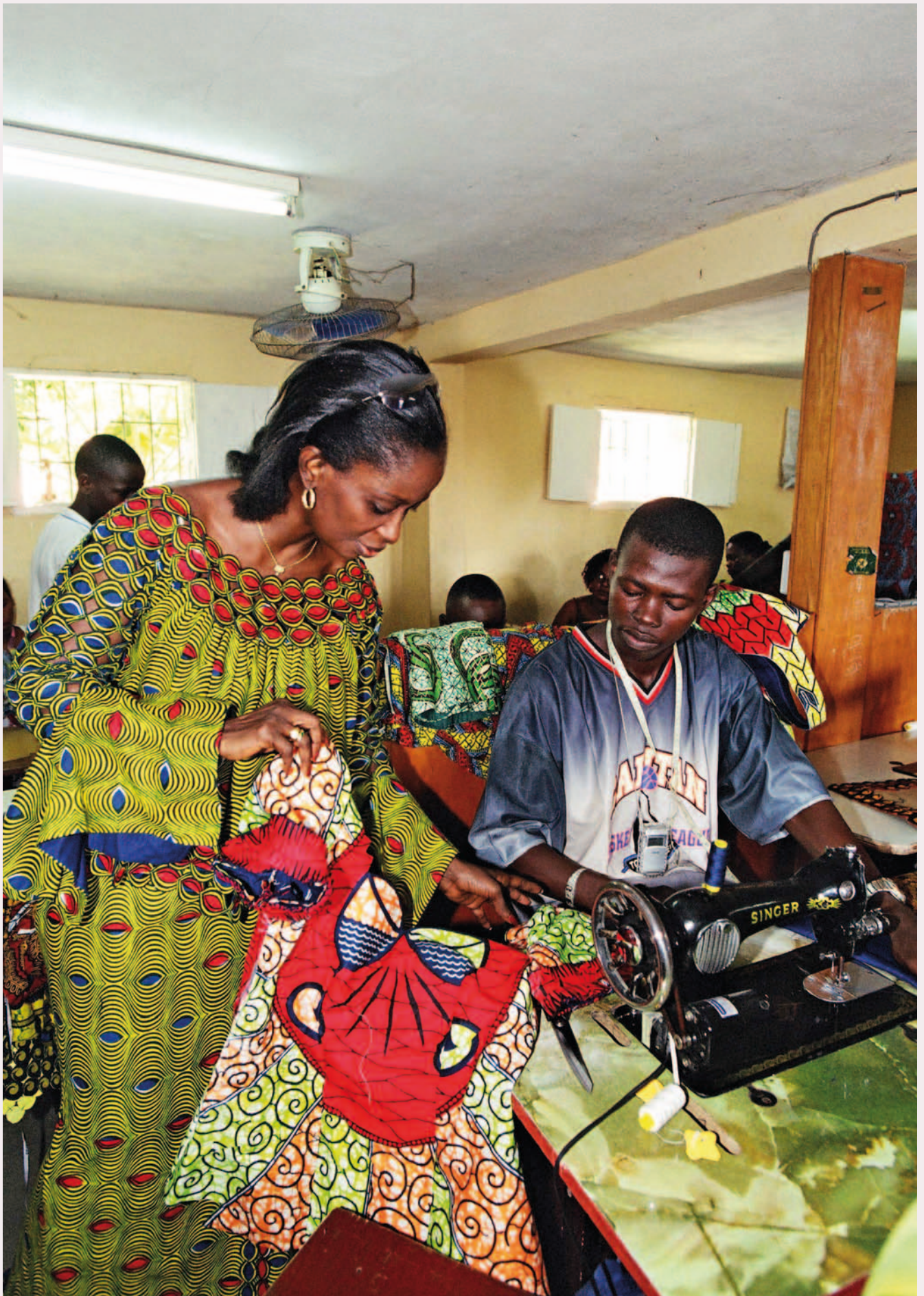
- **Integración del desarrollo empresarial en las estrategias locales de desarrollo.** La mejora de las empresas es especialmente efectiva en el marco de las iniciativas de desarrollo local. Por ejemplo, en Ghana, se ha prestado apoyo a la mejora de las empresas informales integrando a todos los aliados en la aplicación de una estrategia de respaldo a la creación de asociaciones y cooperativas. Parte de esa estrategia se basa en las alianzas público-privadas de desarrollo económico local destinadas a facilitar el acceso a sistemas de seguridad social, desarrollo profesional y mejores oportunidades comerciales⁴⁶ (véase el documento informativo sobre desarrollo local).

43 VIBINDO es una organización coordinadora basada en la afiliación de operadores del sector informal en la región de Dar Es Salaam que trabaja con empresas y productores a pequeña escala. En junio de 2003 estaba integrada por 295 grupos con 39.955 miembros individuales, de los cuales el 65 por ciento eran jóvenes de ambos sexos de 15 a 35 años.

44 La Oficina de Actividades para los Trabajadores (ACTRAV) y su Servicio de Cooperativas en Ginebra elaboró el proyecto SYNDICOOP como iniciativa conjunta de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), la Confederación Internacional de Organizaciones Sindicales Libres (CIOSL) y la OIT. Se puso en marcha en 2002 centrándose primero en los trabajadores de la economía informal en Rwanda, República Unida de Tanzania y Uganda, en tanto que Kenya se unió al proyecto más recientemente.

45 Para más detalles sobre la forma en que SEWA trabaja con empresas informales, véase Chen, M. y otros 2003.

46 OIT 2007 *La economía informal: hacer posible la transición al sector formal*, Documento de trabajo.



Mujer empresaria en su taller, Côte D'Ivoire.



Trabajadores en una pequeña fábrica de calzado, Jordania.

Esta sección suministra una lista de recursos que permiten al lector profundizar en la cuestión. Proporciona acceso a más detalles de las buenas prácticas mencionadas. Contiene instrumentos internacionales, conclusiones de la Conferencia Internacional del Trabajo, publicaciones pertinentes y herramientas de capacitación. Incluye también la bibliografía de las referencias mencionadas en el texto. Es posible que haya cierta superposición.

Instrumentos de la OIT y conclusiones de la Conferencia Internacional del Trabajo

- OIT 2007 *Conclusiones relativas a la promoción de empresas sostenibles*, Conferencia Internacional del Trabajo, 96.ª reunión, Ginebra, 2007.
http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/documents/publication/wcms_114235.pdf
- OIT 2008. *Resolución y conclusiones relativas a la promoción del empleo rural para reducir la pobreza*, Conferencia Internacional del Trabajo, 97.ª reunión, Ginebra, 2008.
http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---relconf/documents/meetingdocument/wcms_098020.pdf
- OIT 2009 *Para recuperarse de la crisis: Un Pacto Mundial para el Empleo* Conferencia Internacional del Trabajo, 98.ª reunión, Ginebra, 2009.
http://www.ilo.org/public/libdoc/ilo/2009/109B09_101_engl.pdf

Publicaciones pertinentes

- Chacaltana, J. 2009 *Economic Implications of labour and labour related law on MSEs: A Quick Review of the Latin American Experience*, Sector del Empleo, documento de trabajo núm. 31, OIT, Ginebra.
http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/documents/publication/wcms_115966.pdf
- Comisión de Alto Nivel para el Empoderamiento Jurídico de los Pobres, 2006 *Overview paper*, Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).
http://www.undp.org/legalempowerment/pdf/HLCLEP_Overview.pdf
- Fenwick, C., Howe, J., Marshall, S. y Landau, I. 2007 *Labour and Labour-Related Laws in Micro and Small Enterprises: Innovative Regulatory Approaches*. Programa de Desarrollo de Pequeñas Empresas (SEED), documento de trabajo núm. 81, OIT Ginebra.
http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/documents/publication/wcms_093618.pdf
- Lucas de Rezende, T. y Christenson, J. D. 2009 *Supporting Entrepreneurship Education: A Report on the Global Outreach of the ILO's Know About Business Programme*, OIT, Ginebra.
http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/publication/wcms_117393.pdf
- OIT 2006. *Informal Economy, Poverty and Employment: Cambodia, Mongolia and Thailand, Good Practices and lessons learned, final report*. Informal Economy, Poverty and Employment (IEPE) Project.
http://www.ilo.org/asia/whatwedo/publications/WCMS_BK_PB_140_EN/lang--en/index.htm
- OIT 2007 *La economía informal*. Comisión de Empleo y Política Social, Consejo de Administración, GB.298/ESP/4, marzo de 2007, Ginebra.
<http://www.ilo.org/public/spanish/standards/relm/gb/docs/gb298/pdf/esp-4.pdf>
- OIT 2007 *La economía informal: hacer posible la transición al sector formal*, documento de trabajo del Coloquio interregional tripartito sobre la economía informal: hacer posible la

transición al sector formal. Ginebra, 27 a 29 de noviembre de 2007.

http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_policy/documents/meeting-document/wcms_125491.pdf

OIT 2009 *Micro, Small and Medium-Sized Enterprises and the Global Economic Crisis: Impacts and Policy Responses*, OIT, Ginebra.

http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/documents/publication/wcms_108413.pdf

UNIFEM 2005 *El progreso de las mujeres en el mundo 2005: Mujeres, trabajo y pobreza*.

UNIFEM, Nueva York.

http://www.unifem.org/attachments/products/PoWW2005_overview_spn.pdf

Herramientas

Comité de Donantes para el Desarrollo Empresarial (CDDE) 2008 *Apoyo a las reformas del entorno empresarial: guía práctica para agencias de desarrollo*.

<http://www.enterprise-development.org/page/spanish>

Helpdesk de la OIT para empresas sobre las normas internacionales del trabajo, *Helping companies put Decent Work principles into practice*.

<http://www.ilo.org/empent/areas/business-helpdesk/lang--es/index.htm>

Mayoux, L. y Mackie, G. 2009 *Making the strongest links: A practical guide to mainstreaming gender analysis in value chain development*, OIT.

http://www.ilo.org/empent/Publications/WCMS_106538/lang--en/index.htm

OIT 2008 *Principios laborales del Pacto Mundial de las Naciones Unidas - Guía para empresas*, OIT Ginebra.

http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@ed_emp/@emp_ent/@multi/documents/publication/wcms_146492.pdf

OIT 2009 Herramientas de la OIT para el desarrollo del emprendimiento femenino

http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@ed_emp/@emp_ent/documents/publication/wcms_118017.pdf

Assessment Framework for GOWEs (Growth Oriented Women Entrepreneurs)

http://www.ilo.org/empent/Whatwedo/Publications/lang--en/docName--WCMS_111370/index.htm

FAMOS Check (Service Quality Check for Supporting Female and Male Operated Small Enterprises)

http://www.ilo.org/empent/Whatwedo/Publications/lang--en/docName--WCMS_111369/index.htm

GET Ahead (Gender and Entrepreneurship Together)

http://www.ilo.org/empent/Whatwedo/Publications/lang--en/docName--WCMS_111368/index.htm

A Guide to Gender-Sensitive Value Chain Analysis

http://www.ilo.org/empent/Whatwedo/Publications/lang--en/docName--WCMS_111373/index.htm

Guide to planning the Month of the Women Entrepreneur

http://www.ilo.org/empent/Whatwedo/Publications/lang--en/docName--WCMS_111374/index.htm

WED Capacity Building Guide (Women's Entrepreneurship Development Capacity Building Guide)

http://www.ilo.org/empent/Whatwedo/Publications/lang--en/docName--WCMS_111367/index.htm

Guide to Women Entrepreneurs' Association Capacity Building

http://www.ilo.org/empent/Whatwedo/Publications/lang--en/docName--WCMS_111372/index.htm

- OIT 2009 *Value Chain Development for Decent Work: A Guide for Development Practitioners, Government and Private Sector Initiatives*, OIT, Ginebra.
http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/instructionalmaterial/wcms_115490.pdf
- OIT Programa Inicie y Mejore su Negocio (IMESUN).
<http://www.ilo.org/empent/areas/start-and-improve-your-business/lang-es/index.htm>
- White, S., Gaignebe, C. y Reinecke, G. 2005 *Valoración de la influencia del entorno de negocios en el empleo de las pequeñas empresas - Una guía de valoración*, OIT, Ginebra.
http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/publication/wcms_117519.pdf

Para más información, consulte los sitios web del Departamento de Empresas <http://www.ilo.org/empent/lang-es/index.htm> y del Programa sobre Intensificación del Empleo mediante el Desarrollo de Pequeñas Empresas (SEED) <http://www.ilo.org/empent/units/boosting-employment-through-small-enterprise-development/lang-es/index.htm>.

Referencias

- Anderson, G. y Elliot, D. 2007 *Making markets work for the poor; case studies series on the role and impact of radio in reforming the rural business environment in Africa*, Berna, Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación.
- Becker, K. F. 2004 *The informal economy*, Estocolmo.
- Bekefi, T. 2006 *Tanzania: lessons in building linkages for competitive and responsible entrepreneurship*, Viena y Cambridge (Massachusetts), Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial (ONUDI) y Kennedy School of Government, de la Universidad de Harvard.
- Bosma, N., Acs, Z. J., Autio, E., Coduras, A. y Levie, J. 2009 *Global entrepreneurship monitor; 2008 executive report*, Babson College, Universidad del Desarrollo y London Business School.
- Carr, M. y Chen, M. A. 2002 *La globalización y la economía informal: las repercusiones de la globalización del comercio y la inversión en los trabajadores pobres*, Sector del Empleo, 2002/1ESP, documento de trabajo sobre la economía informal, Ginebra.
http://natlex.ilo.ch/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/publication/wcms_122054.pdf.
- CDDE 2008 *Apoyo a las reformas del entorno empresarial: guía práctica para agencias de desarrollo*, Cambridge, CDDE.
- CFI 2006 *Business licensing reform: a toolkit for development practitioners*, Washington D.C., Grupo del Banco Mundial.
- CFI 2006 *Simplification of business regulations at the sub-national level: a reform implementation toolkit for project teams*, Washington D.C., Grupo del Banco Mundial.
- CFI 2007 *Designing a tax system for micro and small businesses: guide for practitioners*, Washington D.C., Grupo del Banco Mundial.
- CFI 2008 *Monitoring and Evaluation for Business Environment Reform: A Handbook for Practitioners*, Washington D.C., Corporación Financiera Internacional, Organismo Alemán de Cooperación Técnica y Departamento para el Desarrollo Internacional del Reino Unido.
http://www.publicprivatedialogue.org/monitoring_and_evaluation/M&E%20Handbook%20July%2016%202008.pdf
- Chen, M. 2004 "Rethinking the informal economy: linkages with the formal economy and the formal regulatory environment", documento presentado en la conferencia *Unleashing Human Potential: Linking the Informal and Formal Sectors*, Helsinki, 17-18 de septiembre. EGD-UNU/WIDER.
- Chen, M., Jhabvala, R. y Nanavaty, R. 2003 *The investment climate for female and informal businesses: A case study from urban and rural India*, Washington D.C.

- Ghana Broadcasting Corporation 2009 *Informal sector scheme to facilitate government efforts*. <http://www.gbcghana.com/>
- Hussain, N. 2000 *Linkages between SMEs and large industries for increased markets and trade: an African perspective*. Banco Africano de Desarrollo, documento de investigación económica núm. 53.
- Jaramillo, M. 2009 *Is there a demand for formality among informal firms? Evidence from microfirms in downtown Lima*, documento de discusión 12/2009, Bonn.
- Joshi, G. 2008 *Policy Brief: Resource Guide on Upgrading Informal Enterprises*, OIT, Ginebra
- Kenyon, T. 2007 *A framework for thinking about enterprise formalization policies in developing countries*, Policy Research Working Paper 4235, Washington D.C.
- Kikeri, S., Kenyon, T. y Palmade, V. 2006 *Managing investment climate reforms: what are we learning?*, Vicepresidencia y Jefatura de la Red Desarrollo del Sector Financiero y el Sector Privado, Banco Mundial/CFI.
- McKenzie, D. y Sakho, Y. S. 2007 *Does it pay firms to register for taxes? The impact of formality on firm profitability*, Washington D.C.
- Mitullah, W. 2003 *Street vending In African cities: a synthesis of empirical findings from Kenya, Cote D'ivoire, Ghana, Zimbabwe, Uganda and South Africa*, documento de antecedentes para el Informe sobre el Desarrollo Mundial 2005, Washington D.C., Banco Mundial.
- OIT 2002 *Conclusiones sobre el trabajo decente y la economía informal*, Conferencia Internacional del Trabajo, 90.ª reunión, junio de 2002, Ginebra.
<http://www.ilo.org/public/spanish/standards/relm/ilc/ilc90/pdf/pr-25res.pdf>
- OIT 2002 *El trabajo decente y la economía informal*, Ginebra.
<http://www.ilo.org/public/spanish/standards/relm/ilc/ilc90/pdf/rep-vi.pdf>
- OIT 2004 *Technical note on the extension of social security to the informal economy in Thailand*, Bangkok, OIT, Oficina Subregional para Asia Oriental.
- OIT 2006 *Informal Economy, Poverty and Employment: Cambodia, Mongolia and Thailand, Good Practices and lessons learned, final report*, Informal Economy, Poverty and Employment (IEPE) Project, agosto de 2005 - julio de 2006, OIT.
<http://www.ilo.org/public/english/region/asro/bangkok/library/download/pub07-01.pdf>
- OIT 2007 *Conclusiones relativas a la promoción de empresas sostenibles*, Conferencia Internacional del Trabajo, 96.ª reunión, OIT, Ginebra.
- OIT 2007 *La economía informal*, Ginebra.
- OIT 2007 *La economía informal: hacer posible la transición al sector formal*. Documento de trabajo del Coloquio interregional tripartito sobre la economía informal: hacer posible la transición al sector formal. OIT Ginebra, 27 a 29 de noviembre de 2007.
- OIT 2007 *Symposium Highlights*, documento presentado en el Coloquio interregional tripartito sobre la economía informal: hacer posible la transición al sector formal. OIT Ginebra, 27 a 29 de noviembre de 2007.
- Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) 2001 *Summary report on regulatory reform*, París, OCDE.
- Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos 2005 *Removing barriers to formalisation*, París, Red para la reducción de la pobreza del Comité de Asistencia para el Desarrollo de la OCDE.
- Peattie, L. 1987 «An idea in good currency and how it grew: the informal sector». *World Development*, vol 15, págs. 851-860.
- Reinecke, G. y White, S. 2004 *Policies for small enterprises; Creating the right environment for good jobs*, Ginebra, Oficina Internacional del Trabajo.

Reynolds, P. D., Camp, S. M., Bygrave, W. D., Autio, E. y Hay, M. 2001 *Global entrepreneurship monitor - Informe ejecutivo de 2001*, Consorcio GEM.

Reynolds, P. D., Bygrave, W. D., Autio, E., Cox, L. W. y Hay, M. 2002 *Global Entrepreneurship Monitor*.

Rozdeiczer, L. y de la Campa, A. A. 2007 *Alternative dispute resolution manual: implementing commercial mediation*, Washington D.C., Grupo del Banco Mundial.
http://rru.worldbank.org/Documents/Toolkits/adr/adr_fulltoolkit.pdf

SBP 2003 *Business growing business: SBP's business linkage programme 1998-2003*, Johannesburgo, SBP.

UNIFEM 2005 *El progreso de las mujeres en el mundo 2005: Mujeres, trabajo y pobreza*, Nueva York, UNIFEM.
http://www.unifem.org/attachments/products/PoWW2005_overview_spn.pdf

Zinnes, C. 2009 *Business environment reforms and the informal economy*, Cambridge, CDDE.



Taller de fabricación de marcos, Tbilisi, Georgia.

PARTE I: Conceptos fundamentales

1. El trabajo decente y la economía informal

1.1 Cuestiones conceptuales fundamentales

2. Medición de la economía informal

2.1 Dificultades estadísticas

PARTIE II: Políticas de apoyo a la transición hacia la formalidad

3. Estrategias para el crecimiento y generación de empleo de calidad

3.1 Patrones de crecimiento económico y la economía informal

4. El entorno normativo y la economía informal

(A) Normas internacionales del trabajo

4.a1 Establecimiento de un piso de protección social para todos los trabajadores

4.a2 Incorporación de los desprotegidos al ámbito de la legislación

4.a3 Comprensión de la relación de trabajo y su impacto sobre la informalidad

(B) Grupos específicos

4.b1 Los trabajadores domésticos: estrategias para superar la reglamentación deficiente

4.b2 Los trabajadores a domicilio: reducción de las vulnerabilidades mediante la ampliación y aplicación de la ley

4.b3 Vendedores ambulantes: innovaciones en el apoyo normativo

4.b4 Microempresas y pequeñas empresas, informalidad y legislación laboral: reducción de las brechas de protección

4.b5 Estrategias para transformar el trabajo no declarado en trabajo regulado

(C) Administración del trabajo

4.c1 Administración del trabajo: superar las dificultades para incluir a la economía informal

4.c2 La inspección del trabajo: innovaciones sobre la cobertura

5. Organización, representación y diálogo

5.1 Diálogo social: promoción de la buena gobernanza en la formulación de políticas sobre la economía informal

5.2 El papel de las organizaciones de empleadores y las asociaciones de pequeñas empresas

5.3 Sindicatos: llegar a los marginados y excluidos

5.4 Cooperativas: un medio para salir de la informalidad

6. Promoción de la igualdad y lucha contra la discriminación

6.1 Promoción del empoderamiento de la mujer: una senda para salir de la informalidad que tiene en cuenta el género

6.2 Trabajadores migrantes: marcos de políticas para la migración regulada y formal

6.3 Discapacidad: enfoques incluyentes para el trabajo productivo

7. Iniciativa empresarial, desarrollo de las competencias profesionales y financiación

7.1 Empresas informales: apoyo normativo para alentar la mejora y la formalización

7.2 Mejora de las calificaciones y la empleabilidad: facilitación del acceso a la economía formal

7.3 Microfinanzas y la economía informal: estrategias selectivas para salir de la informalidad

8. Ampliación de la protección social

8.1 Extensión de la cobertura de seguridad social a la economía informal

8.2 El VIH/SIDA y la economía informal: superar la discriminación y la exclusión

8.3 Extensión de la protección de la maternidad a la economía informal

8.4 El cuidado de los niños: un apoyo esencial para mejorar los ingresos

9. Estrategias para el desarrollo local

9.1 Oportunidades de apoyo integrado para salir de la informalidad