



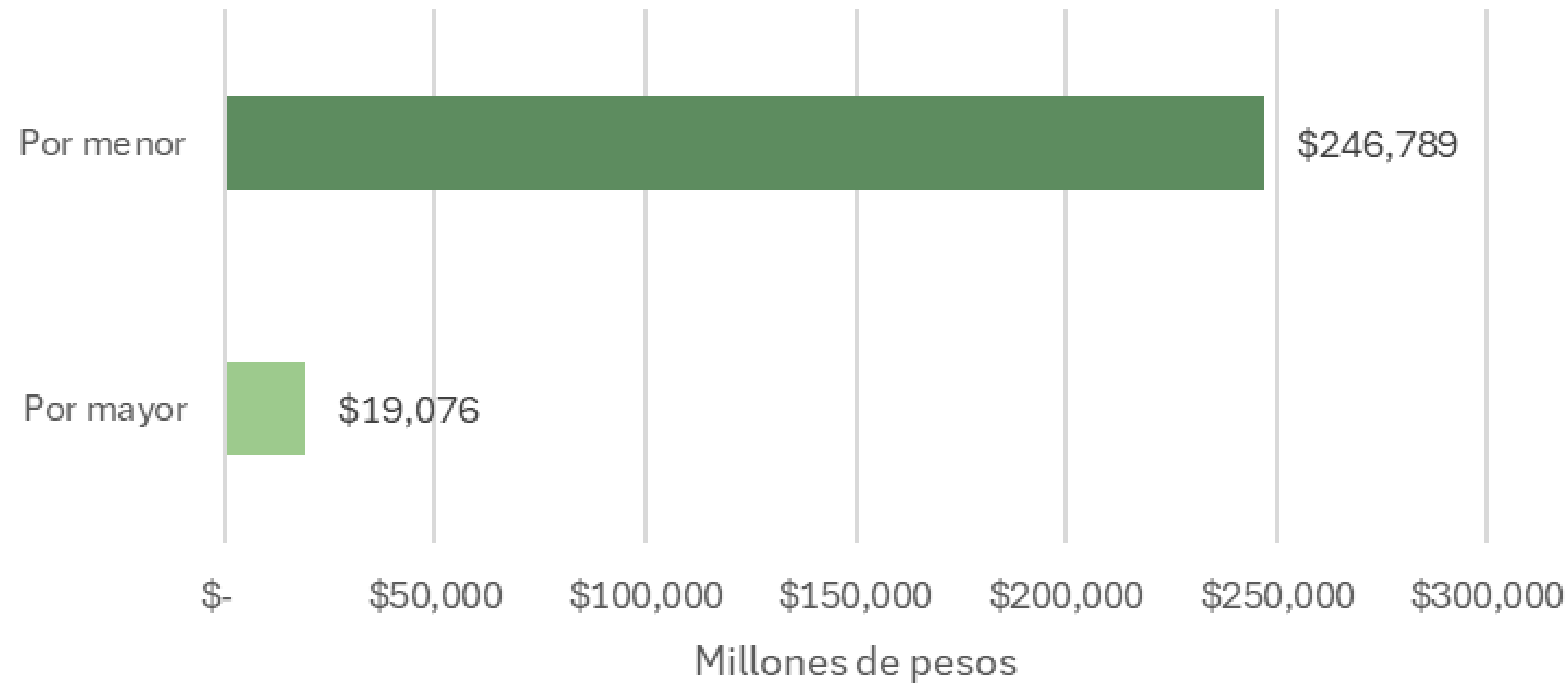
INFORMALIDAD EN MÉXICO

DATATON 2025

Criterios para determinar informalidad

-  1. *5 personas ocupadas o menos.*
-  2. *No pagan contribuciones patronales a regímenes de seguridad social ni otras prestaciones sociales.*
-  3. *No forman parte de una empresa con varios establecimientos.*
-  4. *No cuentan con personal proporcionado por otra razón social.*
-  5. *No tienen gastos por servicios contables, legales y de administración.*
-  6. *No tienen gastos por asesoría comercial, mercadotecnia y servicios conexos.*
-  7. *No utilizan un sistema contable ni pagan los servicios de un contador externo para llevar sus cuentas.*

Tamaño de la economía informal en el comercio al por mayor y por menor



Elaboración propia con datos del INEGI, 2023.

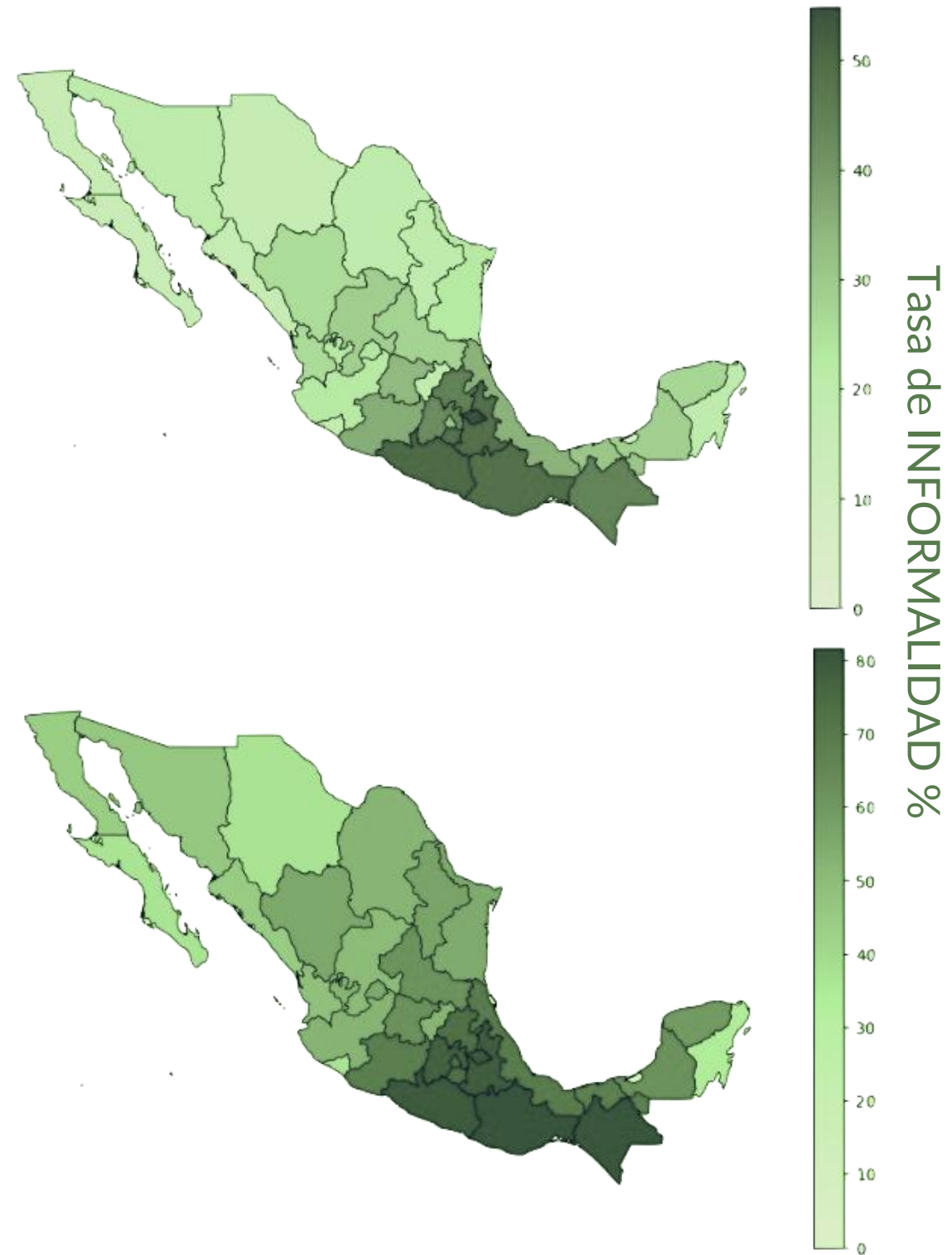
Tamaño de informalidad en el comercio

\$265,864 millones de pesos

=0.83% PIB nacional

Las tasas de informalidad son mayores para el comercio por menor y se concentran en el sur

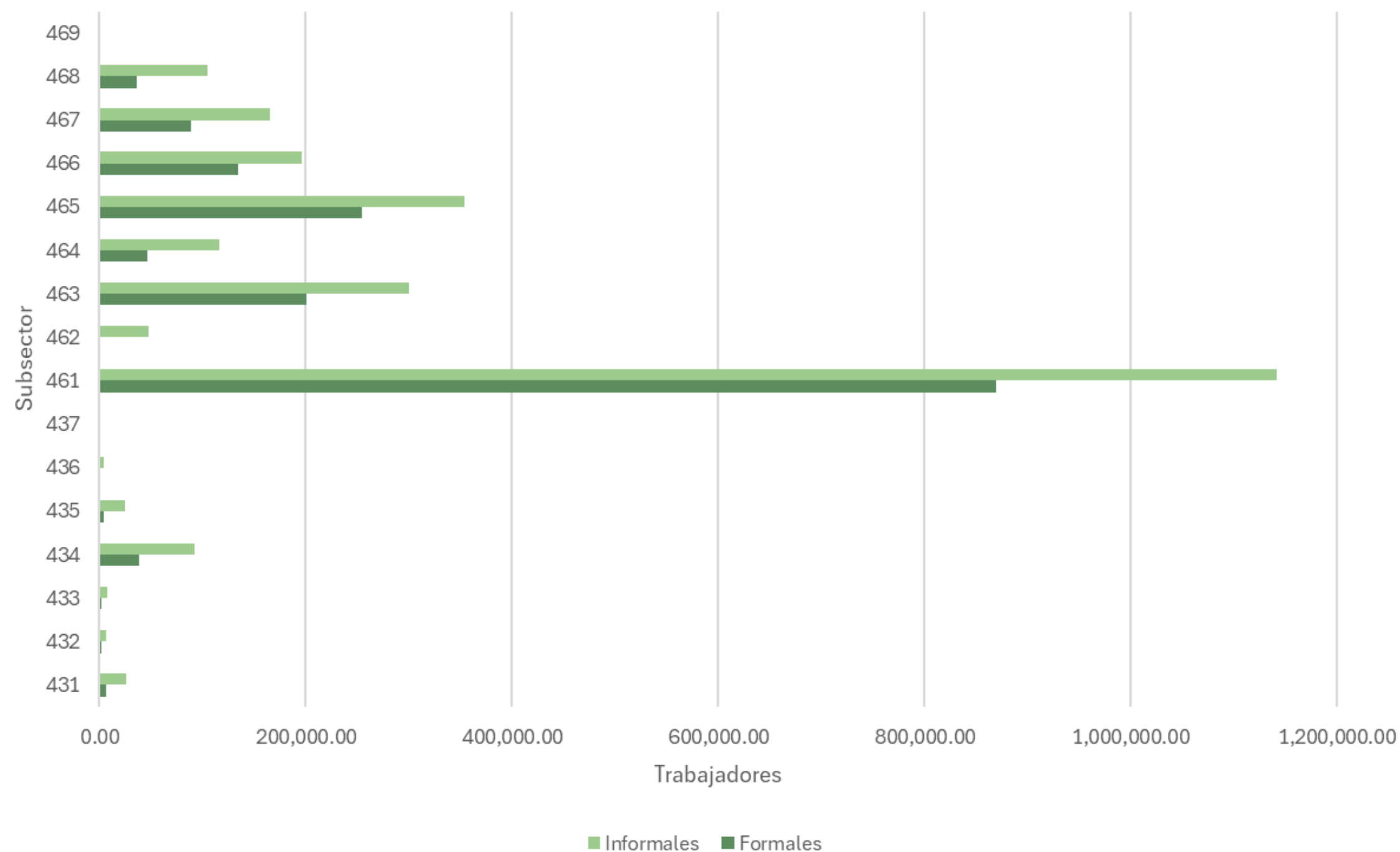
La tasa de informalidad para el **comercio por mayor** tiene un promedio nacional del **33.47%**



La tasa de informalidad para el **comercio por menor** tiene un promedio nacional del **67.2%**



Trabajadores formales e informales por subsector



Trabajadores por subsector en comercio

Aunque representan el 62%, los trabajadores **informales** en el minoreo de abarrotes generan el **40% del valor agregado** en su subsector.

... y las empresas también lo padecen:



-15%

es la caída en **productividad**
(PTF) de **formales** asociada a la **competencia**
informal.

Y representa una pérdida para el Estado:

\$16,429

millones de pesos al año en evasión fiscal

IVA

\$12,272 mdp

ISR Empresas

\$2,108 mdp

ISR Asalariados

\$2,048 mdp

Se dejan de percibir \$18,845 mdp en seguridad social:



\$12,871

mdp IMSS



\$3,107

mdp en
pensiones



\$2,867

mdp en
INFONAVIT

Se convierte crisis de salud y envejecimiento.

Derrama

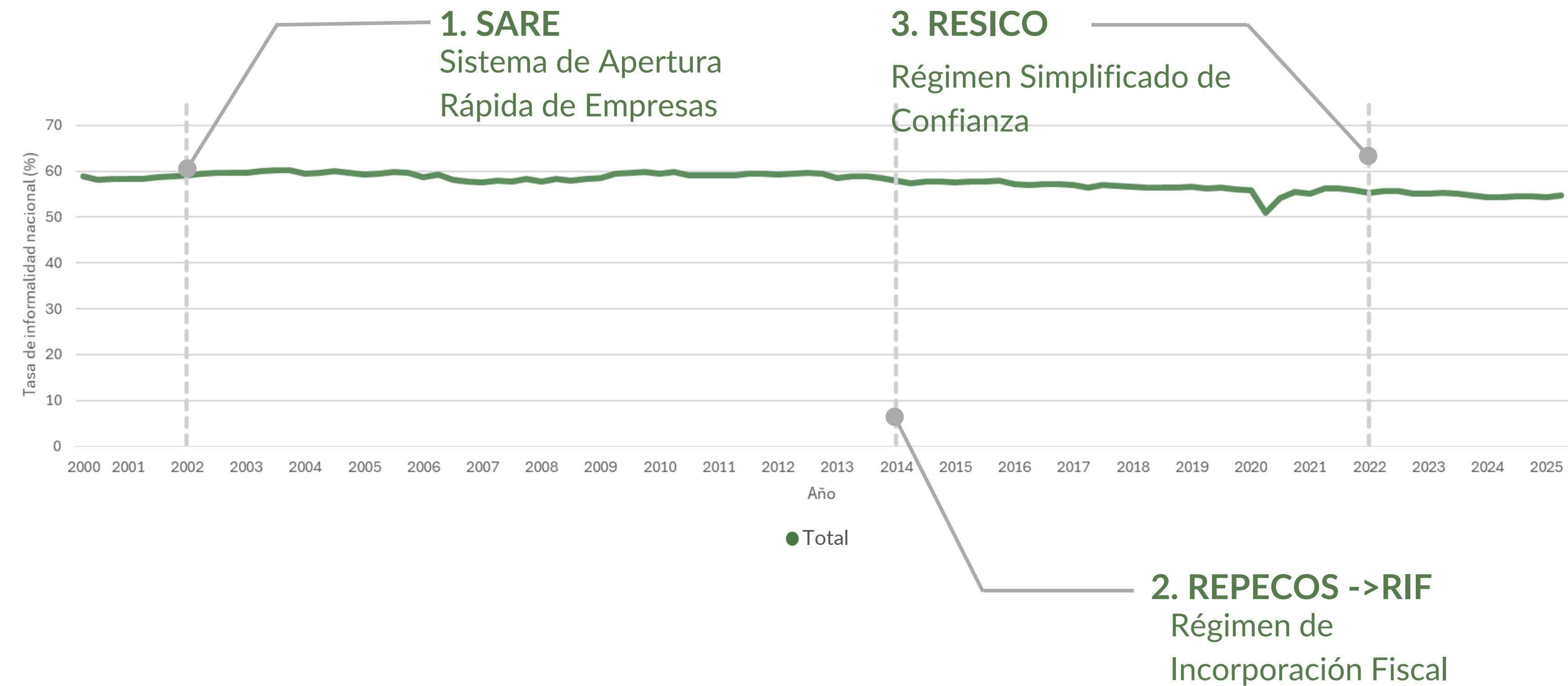
\$838,294

millones de pesos al año en derrama
económica

2.6%

del PIB

En los últimos 25 años, la tasa de informalidad total bajó apenas un 3.97%



Inefectividad de políticas pasadas

REPECOS (1998): 96% de evasión entre 2000-2010.

SARE (2002): impacto nulo en informalidad existente.

RIF (2014): 0% de crecimiento en el padrón de contribuyentes.

RESICO (2022): funciona como "economía de opción" para formales.

Debemos enfocarnos en lo que dicen los datos

...las políticas pasadas se centraron en el perfil "no sé cómo" o "no quiero pagar", sin embargo:



80%

de los trabajadores informales urbanos son
involuntarios.

Problema Estructural

MOTRAL



ENOE

ENAMIN
ENCIG

RNIE



Recuperación e Ingesta de Datos

9 Fuentes de datos + 10 Estudios académicos

Modelado Cuantitativo y de Panel

Regresiones, Modelos de Efectos Fijos, Probit
Bivariado con Selección

Una perspectiva estructural

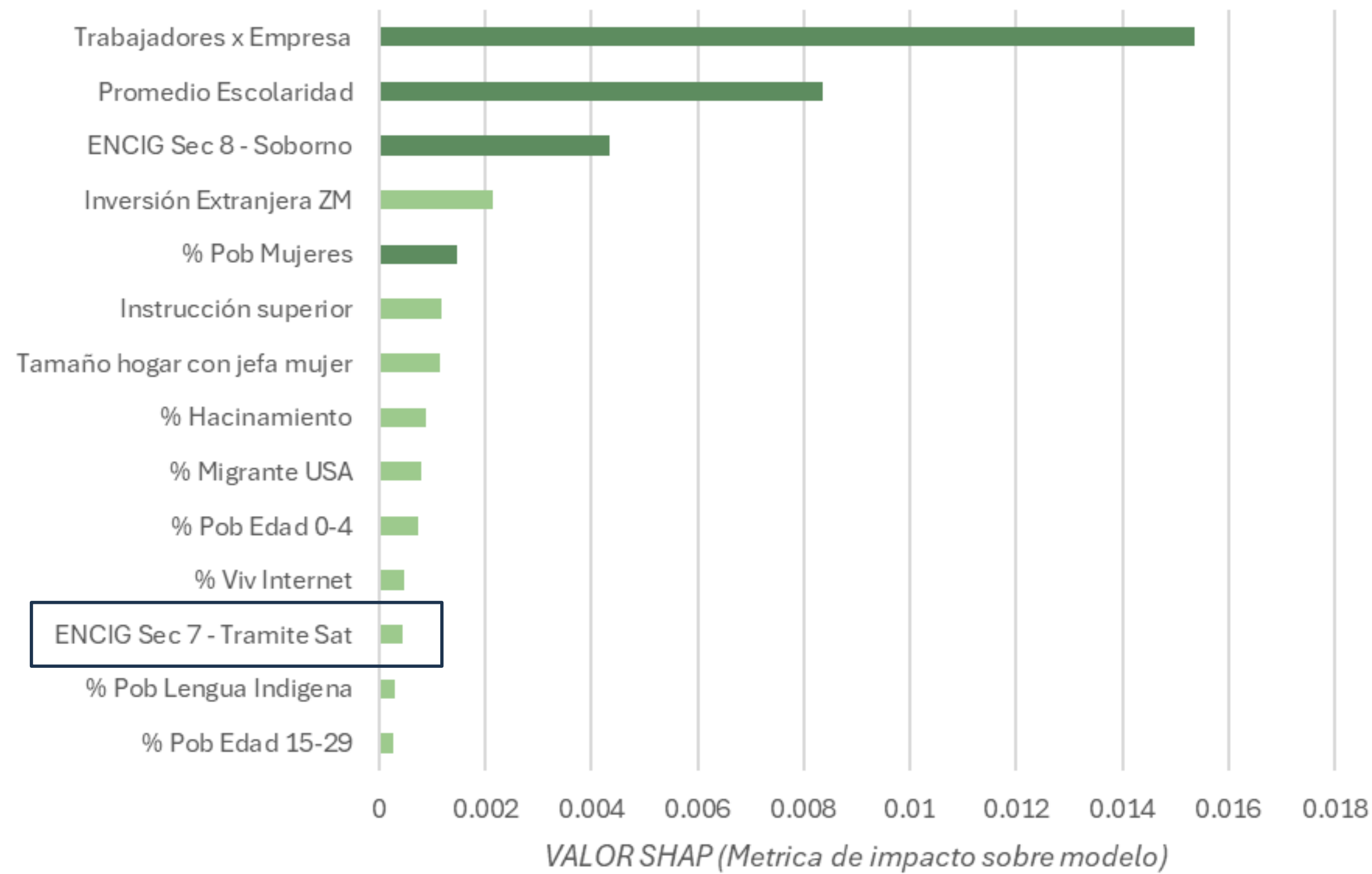
Agrupación de conclusiones y
recomendaciones

4 Variables de alto
Impacto

4 Enfoques

1. Bajo capital humano/educación
2. Micro-tamaño
3. Rol de género y cuidados
4. Instituciones débiles

Validación cruzada: espacial y temporal



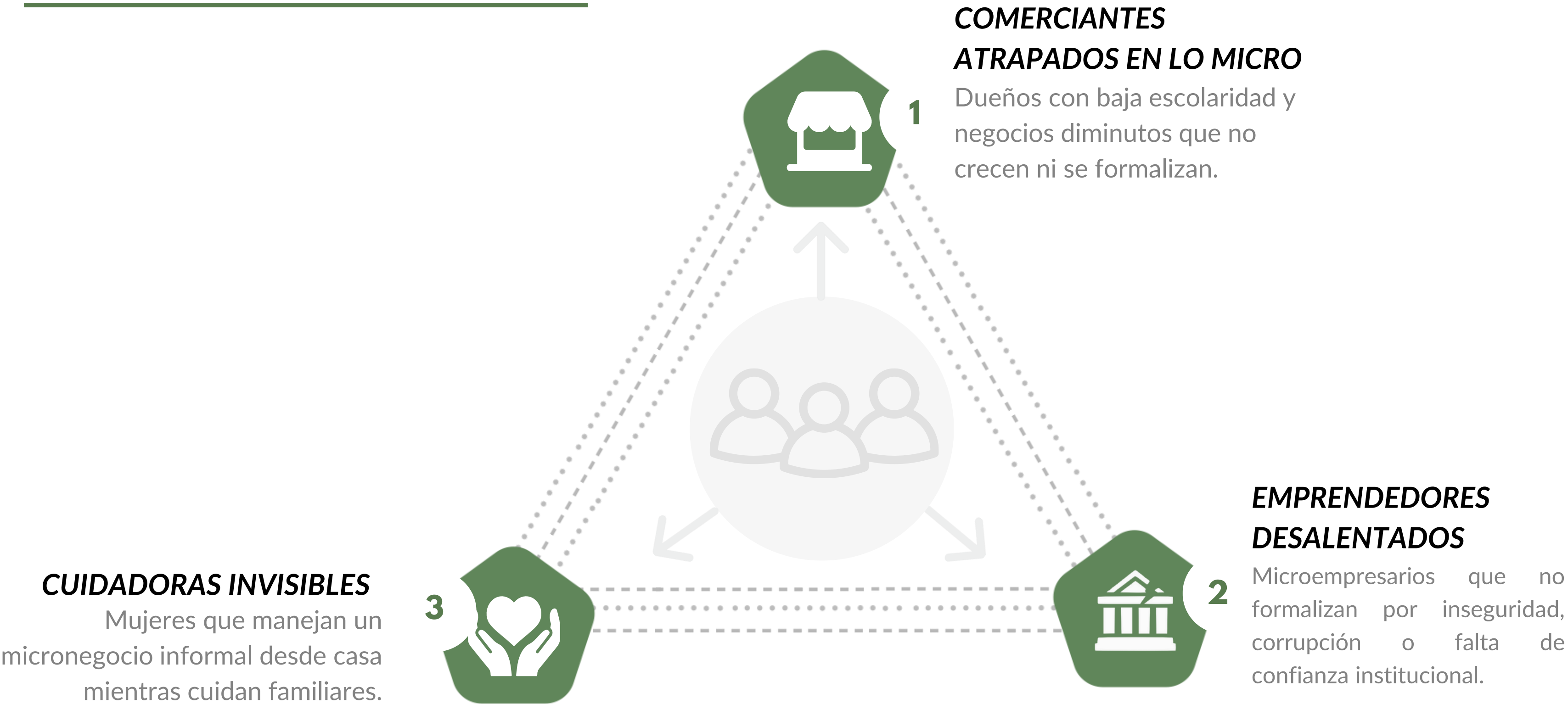
Resultados del XG-BOOST

$R^2 = 0.82$

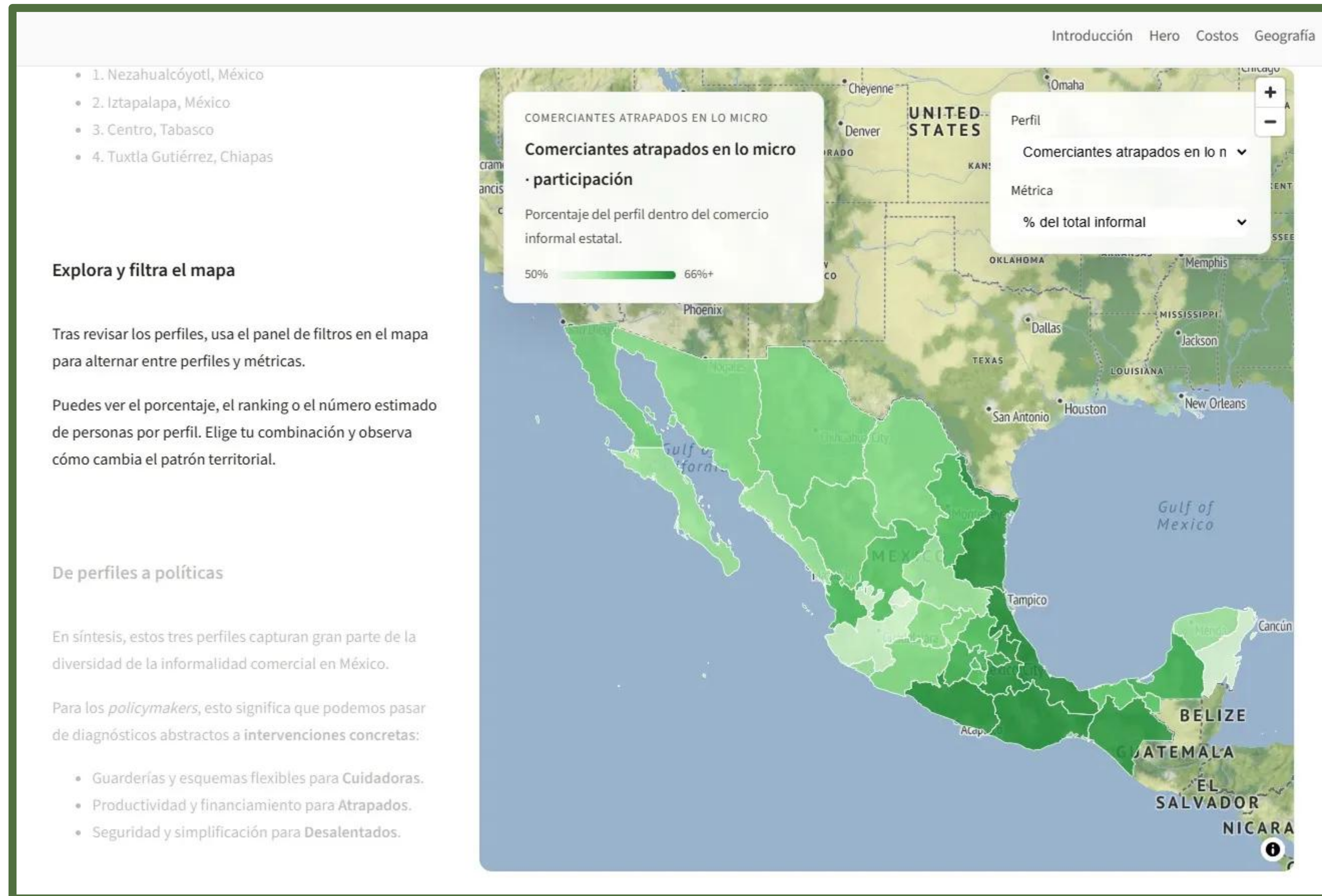
53 Variables usadas

- Composición y capital humano: 22
- Productividad y capital: 9
- Estructura empresarial: 8
- Instituciones y trámites: 10
- Flujos externos: 4

Perfiles de informalidad



Sitio Web



Propuesta: Escalera comercial

Elevar la productividad y la escala de los **micro-comercios urbanos**



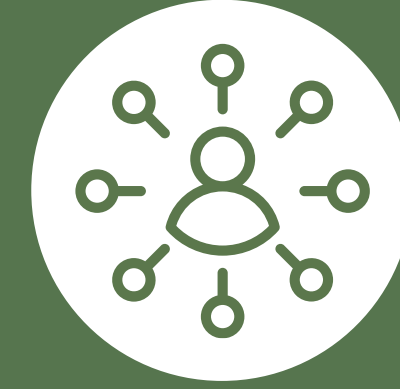
Integración

Integrar a cadenas modernas de suministro y distribución, de manera gradual y sostenible.



Desarrollo

Potenciar los micronegocios mediante estrategias de capacitación y educación continua.



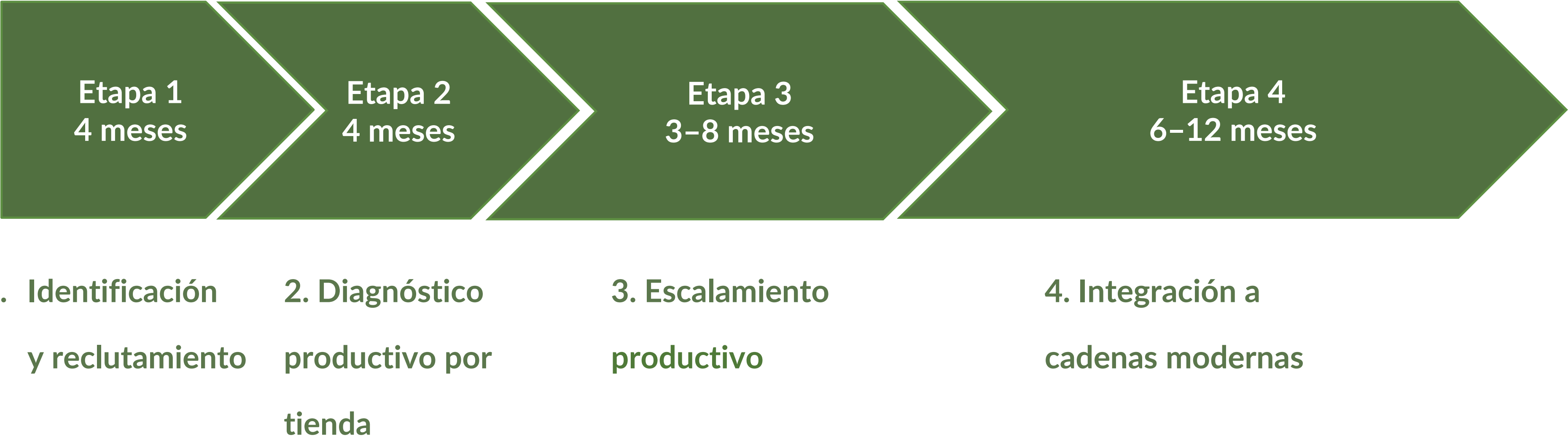
Vinculación

Vincular el acceso a beneficios productivos con formalización progresiva.

Arquitectura

Agente		Rol
	Secretaría de Economía federal / estatal	Dirección general del programa, financiamiento, ejecución normativa.
	ANTAD y cadenas asociadas	Diseño de estándares de proveedor, mentorías, compras consolidadas, precios mayoristas y evaluación.
	IMSS	Verificación de formalización gradual y afiliaciones.
	SAT	Acompañamiento en alta simplificada y transición progresiva.
	INEGI	Identificación de polígonos objetivo, evaluación de impacto y medición de productividad.
	Universidades/firmas de consultoría	Asesoría técnica, capacitación, diagnósticos y acompañamiento.

Diseño operativo



Condiciones de formalización

Los beneficios del programa se liberan conforme el negocio avanza en la formalidad:

Condición	Beneficios
Alta en SAT	Asesoría técnica
IMSS para el dueño	Digitalización (POS, inventarios)
IMSS del primer trabajador	Compras consolidadas ANTAD
Ventas registradas vía POS	Logística compartida y programas de proveedores
Permanencia formal +18 meses	Financiamiento preferencial

Programa complementario obligatorio

Mayor confianza para crecer, ofrecer un: Microcrédito productivo condicionado



Líneas de crédito para capital de trabajo e infraestructura ligera.*



Desembolso solo si se cumplen hitos productivos y de formalización.

Prueba piloto



5,000 negocios en un estado o tres zonas metropolitanas para usarlo como muestra de tratamiento



Crear una muestra control con otros establecimientos con las mismas características



Dependiendo de los resultados después de un año: escalar o reformar

Prioridad: Más Datos

1. Datos son cruciales para crear politicas efectivas.
2. Nuestra propuesta impulsa al comercio y ayuda a entender la informalidad.

Entender realmente estos problemas es el primer paso para solucionarlos.

Sitio Web



Scan
ME!



ANEXOS

Bibliografía

- Arráiz, I., Henríquez, F., & Stucchi, R. (2013). *Supplier development programs and firm performance: Evidence from Chile*. Small Business Economics, 41(1), 277–293.
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2021). *Competencia informal y productividad en América Latina y el Caribe*.
- Banerjee, A., Duflo, E., Glennerster, R., & Kinnan, C. (2015). *The miracle of microfinance? Evidence from a randomized evaluation*. American Economic Journal: Applied Economics, 7(1), 22–53.
- Brandt, N. (2011). *Informality in Mexico* (OECD Economics Department Working Paper No. 896). OECD Publishing.
- Bruhn, M. (2018). *Entry regulation and the formalization of microenterprises in developing countries*. Centre for Economic Policy Research (CEPR).
https://cepr.org/system/files/publication-files/254732-entry_regulation_and_the_formalization_of_microenterprises_in_developing_countries.pdf
- Bruhn, M., Karlan, D., & Schoar, A. (2018). *The impact of consulting services on small and medium enterprises: Evidence from a randomized trial in Mexico*. Journal of Political Economy, 126(2), 635–687.
- Comisión Federal de Mejora Regulatoria (COFEMER). (2013). *Impacto del SARE*.
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/477971/Impacto_SARE_COFEMER_2013_.pdf
- Hernández-Gress, N., Carrasco, R., & Millán, D. (2025). *Digital transformation through virtual value chains in micro and small businesses*. Systems, 13(10), 849.
<https://www.mdpi.com/2079-8954/13/10/849>
- Inter-American Development Bank. (2022). *The 360° on digital transformation in firms in Latin America and the Caribbean*. Inter-American Development Bank.
<https://publications.iadb.org/publications/english/document/The-360-on-Digital-Transformation-in-Firms-in-Latin-America-and-the-Caribbean.pdf>
- International Labour Organization (ILO). (2015). *Recommendation No. 204 concerning the transition from the informal to the formal economy*. ILO.
- Karlan, D., & Valdivia, M. (2011). *Teaching entrepreneurship: Impact of business training on microfinance clients and institutions*. Review of Economics and Statistics, 93(2), 510–527.
- McKenzie, D. (2006). *Do entry costs provide an empirical basis for poverty traps? Evidence from Mexican microenterprises*. Economic Development and Cultural Change, 55(1), 3–42.
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2023). *OECD SME and Entrepreneurship Outlook 2023*. OECD Publishing.
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2025). *Expanding social protection and reducing informality in Mexico*, en *Expanding social protection and addressing informality in Latin America*. OECD Publishing. https://www.oecd.org/en/publications/expanding-social-protection-and-addressing-informality-in-latin-america_86c1fd38-en

Bibliografía

- Paz Pérez, D. E., Solano Campos, M. K., & Inga Flores, J. G. (2022). *Efectividad de los programas para resolver la informalidad tributaria en México y Perú*. Biolex. Revista Jurídica del Departamento de Derecho, 14(25), 1–25. <https://doi.org/10.36796/biolex.v14i25.222>
- Peñaloza-Fuentes, R., Peña-Vera, J., & Jiménez-Castañeda, C. (2020). *Supply chain management for micro and small firms in Latin America*. https://www.researchgate.net/publication/346691607_Supply_Chain_Management_for_Micro_and_Small_Firms_in_Latin_America
- Procuraduría de la Defensa del Contribuyente. (s.f.). *Régimen de Incorporación Fiscal (RIF)*. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/65264/R_gimen_de_Incorporaci_n_Fiscal_RIF_.pdf
- Rivera-Huerta, R. (2016). *Policies to boost the productivity of micro-enterprises: Evidence from Mexico*. Problemas del Desarrollo, 47(184), 87–110. <https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v47n184/0301-7036-prode-47-184-00087-en.pdf>
- Ríos Granados, G., & Santos Flores, I. (2022). *El régimen simplificado de confianza en la ley del impuesto sobre la renta y su lucha contra la informalidad*. Boletín Mexicano de Derecho Comparado, 55(164), 183–204. <https://doi.org/10.22201/ijj.24484873e.2022.164.18095>
- Tokman, V. E. (2008). *Informality in Latin America: Facts and opportunities*. Women in Informal Employment: Globalizing and Organizing (WIEGO). https://www.wiego.org/wp-content/uploads/2019/09/Tokman-Informality_in_Latin_America_2008.pdf
- Williams, C. C. (2022). *Transitioning from the informal to formal economy*. International Journal of Sociology and Social Policy, 42(11/12), 1147–1164.
- World Bank. (2021). *Technology-enabled micro-retailers in emerging economies: Opportunities for productivity and inclusion*. World Bank Group.
- Duval-Hernández, R. (2021). *By Choice or by Force? Exploring the Nature of Informal Employment in Urban Mexico* (IZA Discussion Paper No. 14278). IZA Institute of Labor Economics
- Ovando-Aldana, W., Rivera-Rojo, C. R., & Salgado-Vega, M. C. (2021). Características del empleo informal en México, 2005 y 2020. *Papeles de Población*, 27(108), 147–184. <https://doi.org/10.22185/24487147.2021.108.15>
- Robles Ortiz, D., & Ambriz Torres, R. A. (2024). Informal Employment, the Tertiary Sector, and the Gross Domestic Product: A Structural Equations Model for the Mexican Economy. *Economies*, 12(11), 301. <https://doi.org/10.3390/economies12110301>
- Guzmán Segura, J. G., & Quezada Garza, P. F. (2025). Determinantes de la informalidad laboral en las zonas metropolitanas mexicanas. *Estudios Demográficos y Urbanos*, 40, e2210. <https://doi.org/10.24201/edu.v40.e2210>
- Báez-Morales, A. (2015). *Differences in efficiency between Formal and Informal Micro Firms in Mexico* (Working Paper 2015/10). Institut de Recerca en Economia Aplicada Regional i Pública (IREA).
- Báez-Morales, A. (2015). *Determinants of Micro Firm Informality in Mexican States 2008-2012* (Working Paper 2015/09). Institut de Recerca en Economia Aplicada Regional i Pública (IREA).

Link

<https://informal-dataton-2025.vercel.app/>

Etapas 1

Etapas 1 – Identificación y reclutamiento (4 meses)

1. INEGI provee mapas de concentración de micro-comercio y productividad estimada por zona.
2. Con apoyo de municipios, promotores de campo recorren zonas objetivo y registran negocios candidatos.
3. Se abre convocatoria pública, por redes de abarroteras y cámaras locales.
4. Requisitos mínimos para participar:
 - RFC simplificado (si no lo tiene, se tramita durante la Etapa 2).
 - Compromiso firmado de transición a la formalidad en dos fases (dueño → primer trabajador).

Etapas 2

Etapas 2 – Diagnóstico productivo por tienda (1 mes por negocio)

Cada micro-comercio recibe un diagnóstico técnico estandarizado, centrado en 6 dimensiones:

1. Ventas
2. Márgenes por producto
3. Rotación de inventarios
4. Rotación y capital de trabajo
5. Proveedores y precios
6. Flujo de caja y registro contable básico

Se entrega plan de mejora obligatorio con metas cuantificables (ventas promedio/día, rotación de inventario, reducción de mermas, maximización de margen, etc.).

Etapa 3

Etapa 3 – Escalamiento productivo (3-8 meses)

Cada negocio ingresa a uno o dos de tres módulos de intervención según diagnóstico:

Módulo	Componentes obligatorios	Salida esperada
A. Gestión y digitalización	POS, control de inventario, registro de ventas, capacitación contable	Aumento de rotación y margen por producto
B. Compras consolidadas	Afiliación al esquema mayorista con ANTAD, precios por volumen, logística compartida	Reducción de costo unitario y aumento de margen
C. Infraestructura comercial	Reconfiguración de layout, señalética, categoría, refrigeración eficiente	Aumento de ticket promedio y conversión de ventas

Etapas 4

Etapas 4 – Integración a cadenas modernas (6–12 meses)

Aplica a los negocios que ya completaron la Etapa 3.

1. Catálogo de “Proveedor de Barrio” creado con ANTAD y cadenas asociadas.

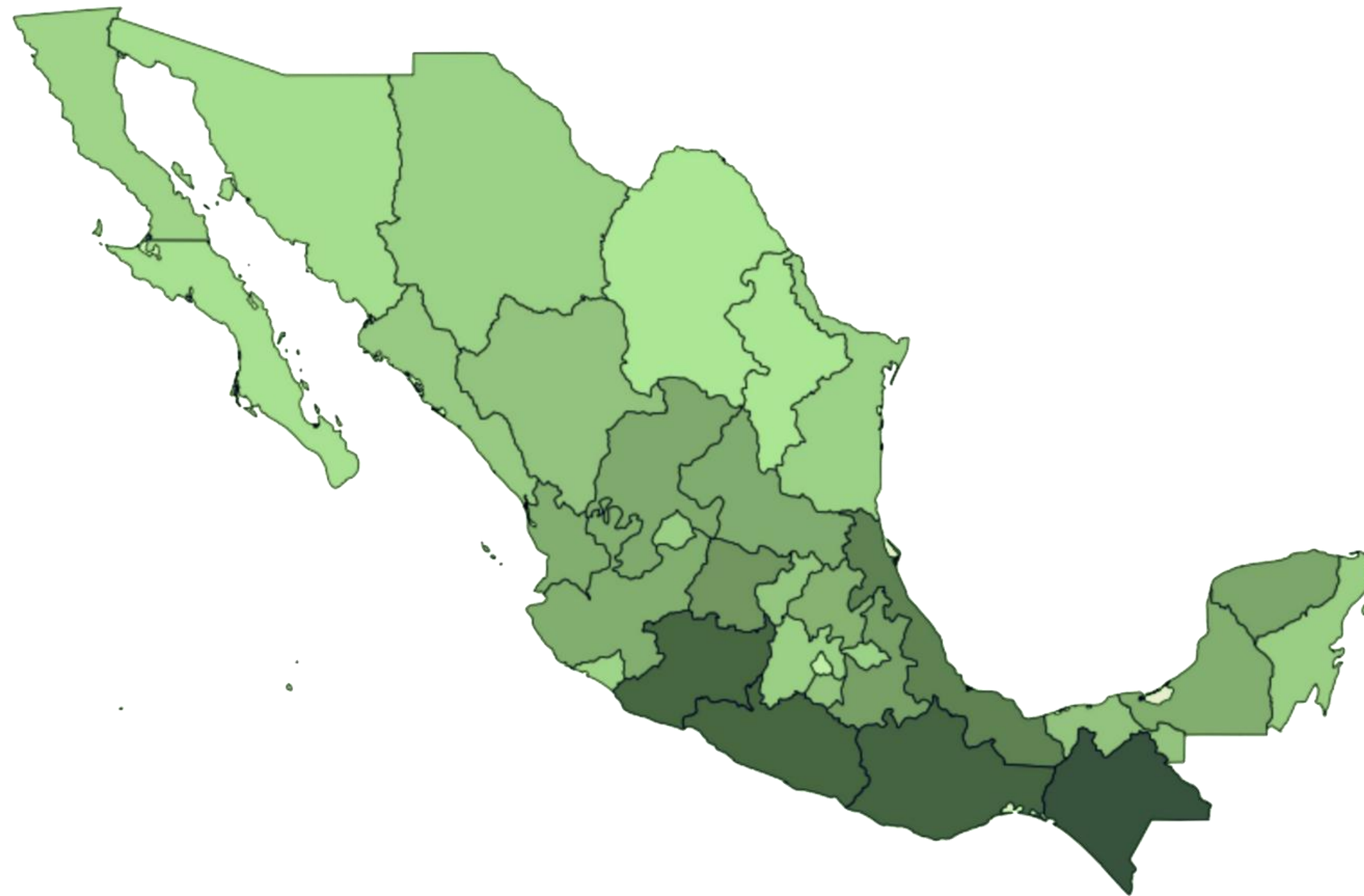
2. Los negocios pueden:

- Comprar a precios mayoristas bajo contratos marco, o
- Convertirse en puntos de distribución secundaria o de última milla.

3. Participan también en:

- Programas de lealtad a proveedores.
- Depósitos logísticos compartidos (bodegas regionales).
- Capacitación avanzada de marketing y categoría.

REZAGO EDUCATIVO



CARENCIA DE ACCESO A SEGURIDAD SOCIAL (%)

30

25

20

15

10

5

0

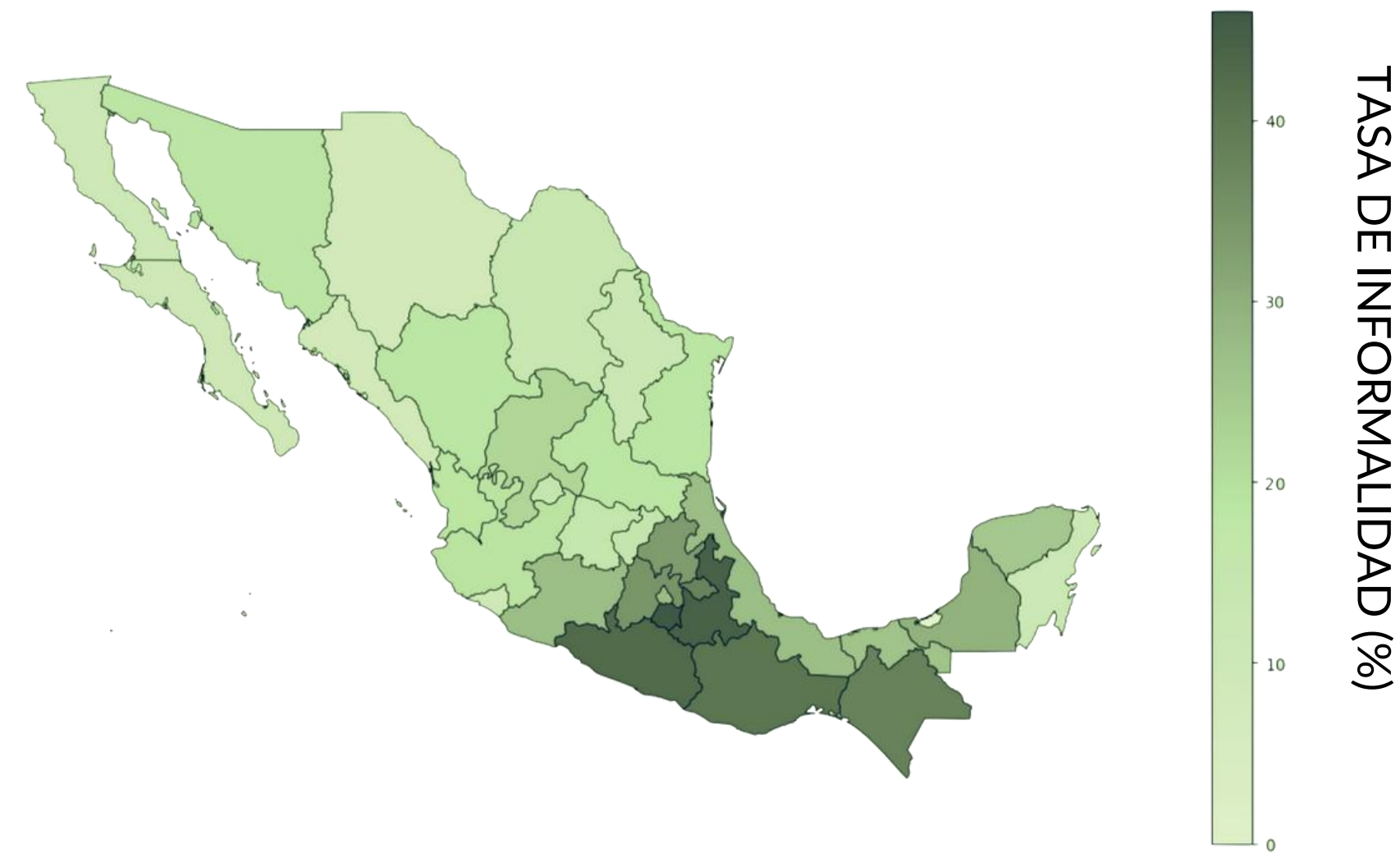
NACIONAL: 19.44%

CONEVAL, 2022

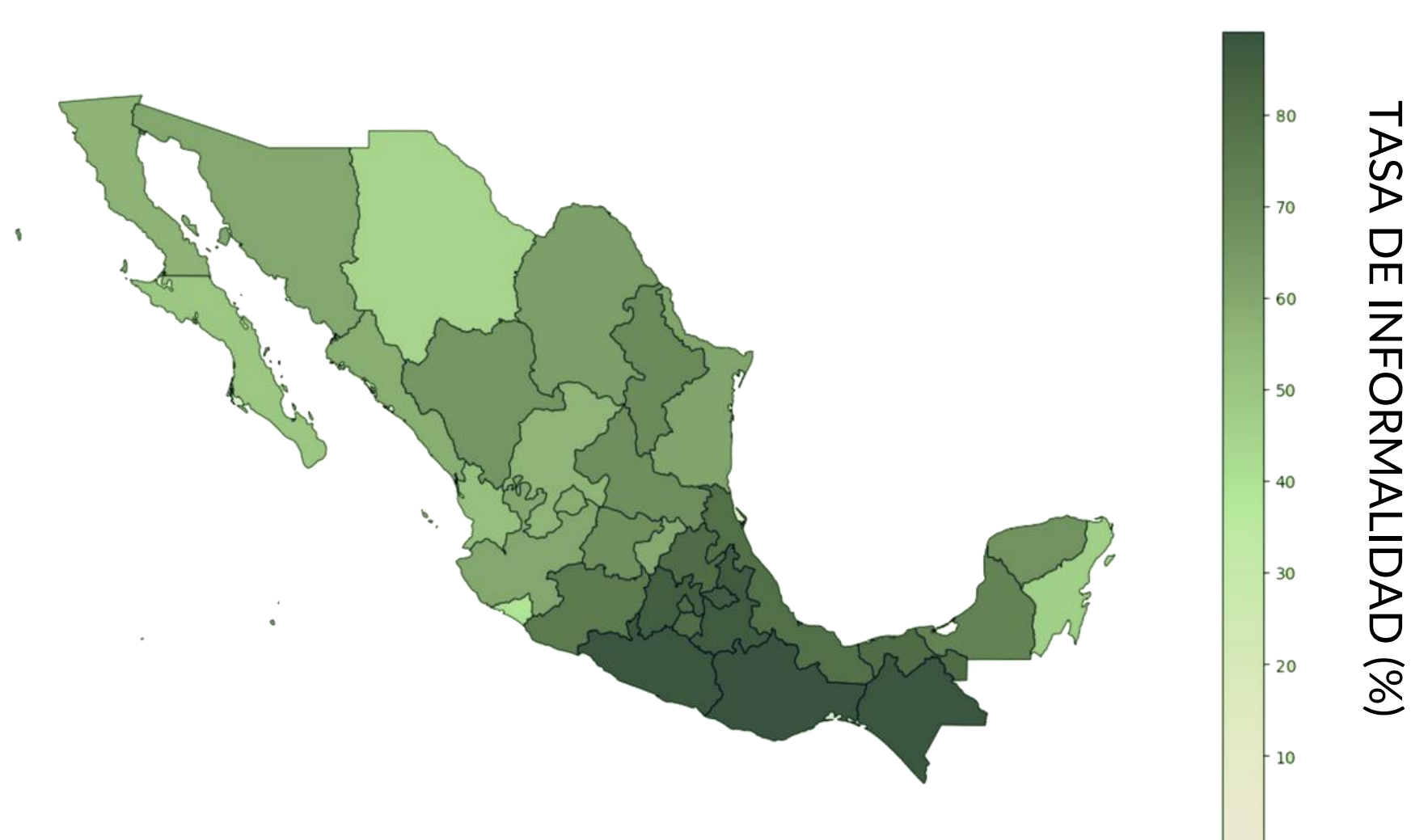
ABARROTES, ALIMENTOS, BEBIDAS, HIELO Y TABACO

COMERCIO POR MAYOR

COMERCIO POR MENOR



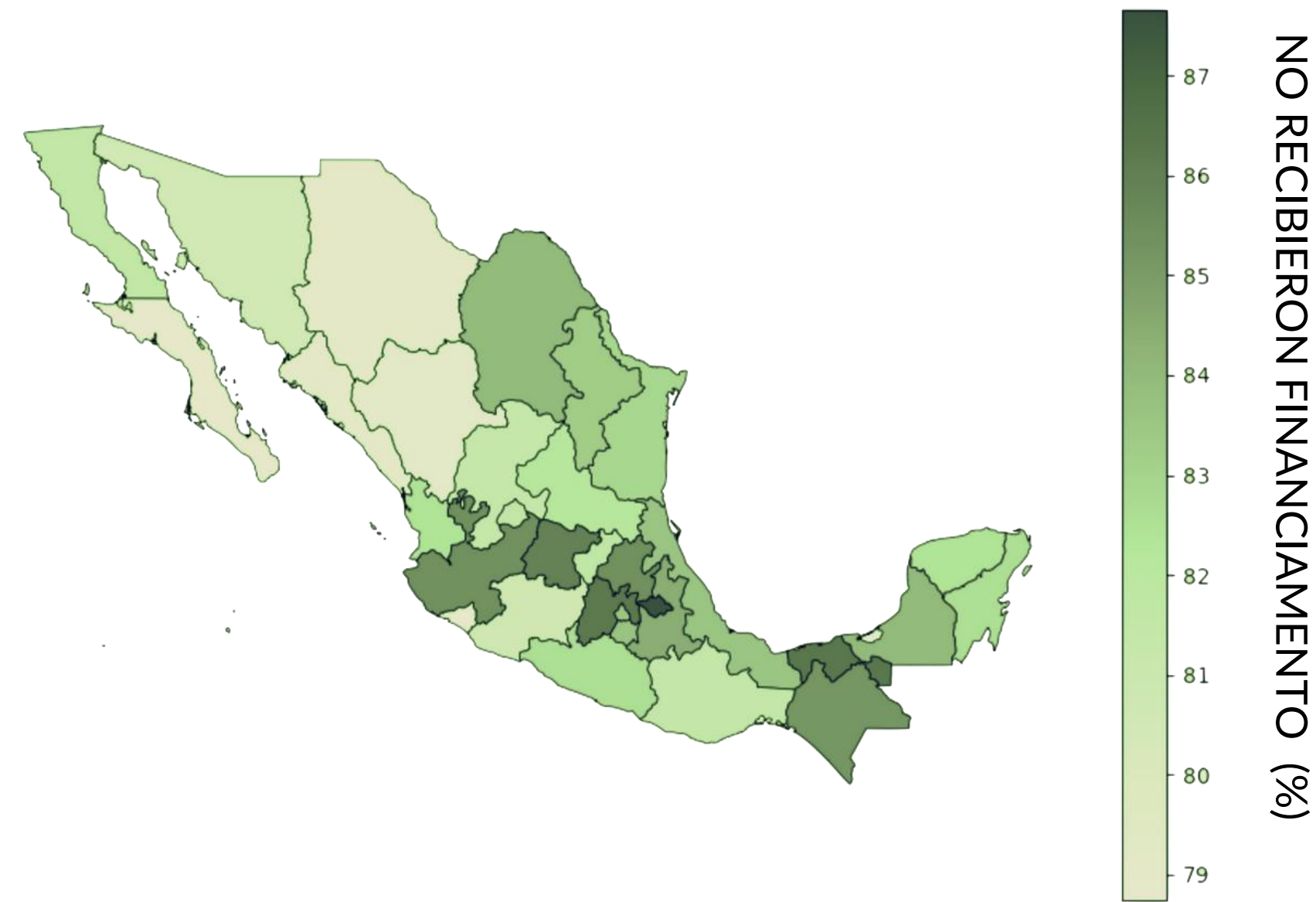
NACIONAL: 24.97%



NACIONAL: 76.16%

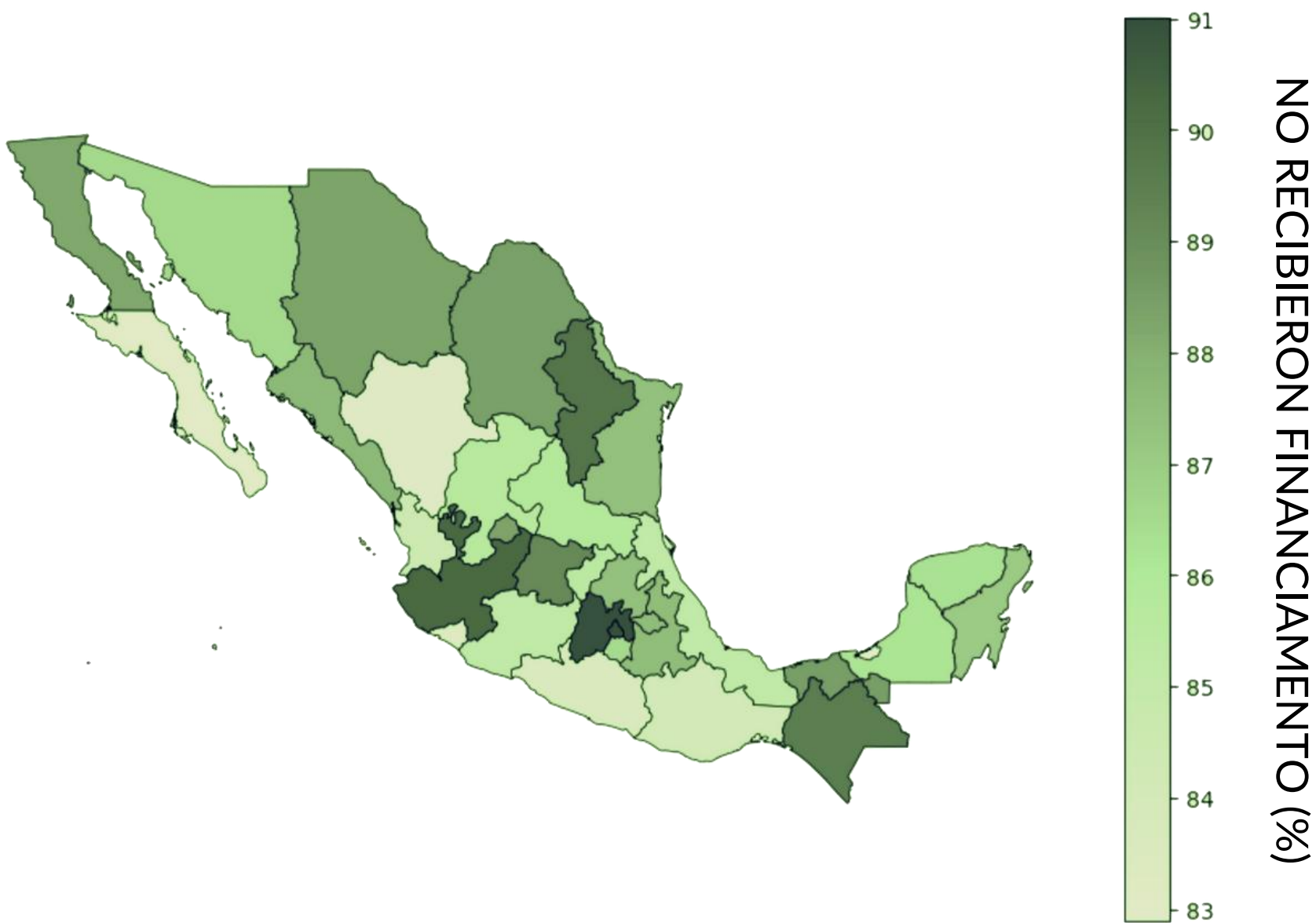
FALTA DE FINANCIAMIENTO

COMERCIO POR MAYOR



NACIONAL: 83.82%

COMERCIO POR MENOR



NACIONAL: 89.36%