



Prepared by:
Jorge Martínez
Founder & CEO

FINANZAS NACIONALES

 +34 697991062

 info@magiconsulting.es

 www.magiconsulting.es

 www.linkedin.com/in/jorge-martinez-navarro



ENERO 2024

ECONOMÍA SUMERGIDA

La economía sumergida, también conocida como economía informal o no registrada, ha sido un fenómeno presente a lo largo de la historia económica. Históricamente, se originó en la respuesta a las regulaciones estatales y la presión fiscal. En las últimas décadas, el enfoque ha cambiado desde una visión negativa, viéndola como una evasión fiscal, hacia una más matizada, reconociendo su papel en la supervivencia económica en ciertos contextos.

Las causas actuales de la economía sumergida son multifacéticas. Incluyen alta presión fiscal y regulaciones laborales, falta de inclusión financiera, pobreza, y en algunos casos, la corrupción gubernamental. Estos factores varían significativamente entre países desarrollados y en desarrollo, lo que resulta en diferentes formas y escalas de economía sumergida.

MÉTODOS DE ESTIMACIÓN Y SUS PRINCIPIOS

Métodos Directos

1. **Estudios de opinión y encuestas:** se realizan en sectores específicos con mayor propensión a la economía sumergida, como pequeños comercios y servicios de limpieza. Sin embargo, estas encuestas enfrentan limitaciones como el tamaño pequeño de la muestra y el sesgo de los encuestados, que pueden no responder sinceramente.

Métodos Indirectos

1. **Observación de datos de renta y consumo:** Consiste en analizar las discrepancias entre el nivel de renta y consumo reportados oficialmente. Se busca identificar rentas ocultas a través de diferencias entre el consumo teórico y el real, aunque este método puede verse afectado por errores en los datos oficiales.
2. **Observación de tasas de población activa:** compara las tasas oficiales de población activa con las reales. Un descenso en la cifra oficial sin un descenso correspondiente en la actividad económica puede indicar un crecimiento de la economía sumergida. Sin embargo, este enfoque no contempla la posibilidad de que un trabajador realice actividades tanto formales como informales.
3. **Consumo de electricidad:** utiliza la correlación entre la actividad económica (medida por el PIB) y la demanda de energía. Se infiere el PIB total de una economía a partir del consumo energético y se compara con el PIB oficial para

estimar la economía sumergida. Este método asume que todas las actividades sumergidas requieren un elevado consumo energético.

4. **Enfoque monetario:** se basa en la teoría de que las transacciones en la economía sumergida se realizan principalmente en efectivo. Se utilizan herramientas como la demanda de dinero y la relación con la presión fiscal, y la ecuación de Fisher de la Teoría cuantitativa del dinero.
5. **Modelo MIMIC (Multiple Indicators, Multiple Causes):** busca establecer relaciones econométricas entre la economía sumergida y variables fiscales, monetarias y laborales observables. Este método es ampliamente utilizado en la investigación internacional y en estudios sobre España.

DATOS CURIOSOS SOBRE LA ECONOMÍA SUMERGIDA EN ESPAÑA

1. **Uso de billetes de alta denominación:** España ha sido uno de los países con mayor circulación de billetes de 500 euros, un indicio común de economía sumergida. Aunque no todos estos billetes se usan para actividades ilícitas, su alta concentración (en algunos momentos superando el 10% del total de estos billetes en la eurozona) ha levantado sospechas.
2. **Sector de la construcción y economía sumergida:** se estima que en el sector de la construcción, un sector particularmente propenso a la economía sumergida, hasta un 20% de la actividad podría ser no declarada.
3. **Evasión de IVA:** estudios han sugerido que la evasión del impuesto sobre el valor Añadido (IVA) en España podría representar alrededor del 6% del total de ingresos por este impuesto, lo que se traduce en miles de millones de euros perdidos para el fisco.
4. **Impacto del tamaño de las empresas:** las pequeñas empresas, especialmente aquellas con menos de cinco empleados, son más propensas a participar en la economía sumergida. Se estima que hasta un 35% de la actividad de estas pequeñas empresas podría no estar declarada.
5. **Diferencias regionales significativas:** en algunas regiones de España, como Andalucía o Extremadura, se estima que la economía sumergida podría representar hasta el 30% de su PIB regional, mientras que en otras regiones más prósperas, esta cifra es significativamente menor.
6. **Diferencias por edad en el trabajo no declarado:** las tasas de empleo no declarado varían significativamente por edad. Entre los trabajadores más jóvenes (menores de 25 años), se estima que hasta un 25% podrían estar involucrados en

la economía sumergida, en comparación con un porcentaje menor en grupos de edad mayores.

7. **"Redondeo" en bares y restaurantes:** en algunos bares y restaurantes, es común que los precios se "redondeen" al cobrar en efectivo, evitando así registrar el total exacto de la venta. Por ejemplo, si una cuenta es de 19,80 euros, se puede redondear a 20 euros y no registrar los 20 céntimos adicionales, acumulando así pequeñas cantidades no declaradas.
 8. **Alquiler vacacional no declarado:** con el auge de plataformas de alquiler vacacional, ha habido un incremento en propietarios que alquilan sus propiedades sin declarar estos ingresos. En algunas zonas turísticas, se estima que más del 40% de los alquileres vacacionales pueden no estar declarados.
 9. **Venta de ropa de segunda mano no declarada:** hay un mercado creciente de venta de ropa y artículos de segunda mano a través de plataformas en línea. Muchas de estas transacciones, especialmente las de menor valor, no se declaran. En mercadillos y plataformas de segunda mano, se estima que una parte significativa de las ventas escapa al control fiscal.
 10. **Servicios de reparación y mantenimiento "por debajo del radar":** los servicios de reparación y mantenimiento (como fontanería, electricidad, o reparación de electrodomésticos) a menudo se realizan sin factura, especialmente en comunidades más pequeñas o entre conocidos. Se estima que más del 50% de estos servicios en ciertas áreas pueden ser parte de la economía sumergida.
-

