

**UNA EXPLICACIÓN DE LA DISCREPANCIA ENTRE EL
CRECIMIENTO DE LA
RECAUDACIÓN Y DE LOS COTIZANTES
DEL SECTOR PRIVADO
PRIMER SEMESTRE 2003 - 2004**

UNA EXPLICACIÓN DE LA DISCREPANCIA ENTRE EL CRECIMIENTO DE LA RECAUDACIÓN Y DE LOS COTIZANTES DEL SECTOR PRIVADO PRIMER SEMESTRE 2003 - 2004

El nivel de la producción promedio de nuestra economía en el primer semestre de 2004 se ubicó en 13,6% por encima del nivel promedio de enero - junio de 2003. Es de esperar que la recaudación de contribuciones a la Seguridad Social asociada al sector privado responda a esta tendencia y se verifique flujos crecientes de recaudación en ATYR.

El análisis del comportamiento de la recaudación del primer semestre de 2004 respecto a igual período del 2003 muestra un incremento en la aportación, pero la evolución en términos monetarios es inferior a la que muestra el número de puestos cotizantes. Una interpretación que se viene manejando de esta brecha es que es el resultado de un aumento en la evasión por sub declaración. Otra explicación posible, y que aquí se intenta justificar, es que el menor ritmo de la recaudación responde a que los cotizantes entrantes tienen salarios promedio más bajos que los trabajadores que se mantuvieron cotizando con anterioridad y que eso responde a la dinámica del mercado laboral.

En este informe se presenta primero una breve descripción de la evolución de las variables de la recaudación durante el primer semestre de 2004 y se sugiere una interpretación para explicar la brecha entre las variables monetarias y físicas. Para ilustrar esta hipótesis se presenta información cuantitativa de la afiliación de Industria y Comercio y se la compara con datos que surgen de la Encuesta Continua de Hogares y la evolución del Índice Medio de Salarios del INE.

1. RECAUDACIÓN Y COTIZANTES EN EL PRIMER SEMESTRE

La AEA elabora mensualmente información que integra el sistema de control presupuestal del BPS. Dos de esos cuadros (Cuadro 2.1.1.2. "Ingresos, Comparativo por Tipo de Aportación" y Cuadro 2.1.1.3 "Puestos Cotizantes Sector Privado") muestran en forma mensual la evolución de las principales variables de la recaudación. A partir de ellos se extrajo la información necesaria para realizar el análisis de los resultados acumulados del primer semestre del año 2004 comparados con los del año 2003.

Los montos que figuran en el Cuadro 1 fueron llevados a valores promedio de enero -junio de 2004, aplicando como deflatores los índices líquidos de salarios adecuados a cada partida (IMS, IMS Privado, IMS Público).

**Cuadro 1: Comparativo Recaudación ATYR y partidas seleccionadas.
Primer semestre 2003 – 2004**

(en miles de pesos constantes a valores promedio enero – junio de 2004) (1)

	Ene – Jun/03	Ene – Jun/04	Variaciones	
TOTAL ATYR (2)	10.976.029	11.114.587	138.558	1,3%
Total Sector Privado Sin Rec de Terceros	6.984.007	7.222.998	238.991	3,4%
Contribuciones IVS y Activos Privados	6.668.837	7.064.825	395.988	5,9%
Contribuciones IVS (3)	4.812.945	4.962.723	149.778	3,1%
Contribuciones Activos	1.855.892	2.102.102	246.210	13,3%
Multas y Recargos (3)	308.403	150.278	-158.124	-51,3%
Varios	6.767	7.895	1.128	16,7%

Fuente: Elaborado a partir de datos de Consolidados de Recaudación ATYR.

(1) Los valores corrientes se expresaron en términos constantes utilizando como deflatores los índices de salarios adecuado a cada partida.

(2) Incluye Sector Público y Recursos de Terceros.

(3) Se excluye recaudación Civil y Escolar.

En el cuadro anterior se puede ver que la recaudación total ATYR en el primer semestre de 2004 creció 1,3% respecto a igual período del 2003. Es de recordar que en enero y mayo de 2004 se establecieron rebajas en las tasas adicionales del IRP. Si se considera solo los conceptos de recaudación del sector privado excluidos los recursos de terceros, la recaudación del primer semestre en términos de salarios líquidos creció 3,4%. Otro concepto que no es comparable en el período analizado son las Multas y Recargos. En particular, la recaudación por Multas y Recargos en el año 2003 fue superior por efecto de las declaraciones de no pago y pagos a cuenta que incorporan las multas y recargos correspondientes al no pago en fecha. En el comparativo del primer semestre de 2004 respecto al 2003 las Multas y Recargos de las afiliaciones del sector privado (Industria y Comercio, Construcción, Rurales y Domésticos) bajaron un 51,3%.

Entonces, si se considera las partidas de Contribuciones a la Seguridad Social del sector privado (es decir excluyendo al sector público y sin considerar las multas y recargos ni los ingresos de terceros), la recaudación en el primer semestre de 2004 creció 5,9% en términos de salarios. Si sólo se considera los aportes jubilatorios, la recaudación IVS creció 3,1%.

Cuadro 2: Puestos Cotizantes. Primer semestre 2003 – 2004
(en número de puestos promedio)

	Ene – Jun/03	Ene – Jun/04	Variaciones	
Total Cotizantes IVS	854.972	900.396	45.424	5,8%
Total Cotizantes IVS Privados	671.167	717.851	46.683	7,0%
Industria y Comercio	452.265	490.089	37.825	8,4%
-Patronos	85.505	88.275	2.770	3,2%
-Dependientes	366.760	401.814	35.054	9,6%
Construcción (Dependientes)	15.455	21.322	5.868	38,0%
Domésticos (Dependientes)	36.176	38.294	2.118	5,9%
Rurales (1)	167.272	168.145	873	0,5%
-Patronos	75.183	76.754	1.571	2,1%
-Dependientes	92.089	91.392	-698	-0,8%
Públicos	183.805	182.545	-1.260	-0,7%

Fuente: Elaborado a partir de datos de Consolidados de Recaudación ATYR.

(1) Acumulado cuatrimestral: últimos cuatro meses móviles.

En el Cuadro 2 se presenta el comparativo de los puestos cotizantes en el primer semestre de 2004 respecto a igual período de 2003. El promedio de los cotizantes privados IVS creció 7,0%.

Para analizar esta brecha entre el incremento de la recaudación de aportes IVS del sector privado (3,1%) y de los cotizantes (7,0%) se seleccionó para el estudio la recaudación de Industria y Comercio, incluida la industria de la Construcción.

2. RECAUDACIÓN Y COTIZANTES DE INDUSTRIA Y COMERCIO

Si se considera el agregado de los aportes jubilatorios de Industria y Comercio más Construcción, el incremento en el primer semestre de la recaudación es 2,1%.

Cuadro 3: Comparativo Recaudación IVS Industria y Comercio y Construcción. Primer semestre 2003 – 2004 (deflactado por Índice Líquido)

(en miles de pesos constantes a valores promedio enero – junio de 2004) (1)

	Ene – Jun/03	Ene – Jun/04	Variaciones	
Total	4.378.981	4.472.218	93.237	2,1%
Industria y Comercio	4.246.901	4.299.568	52.667	1,2%
Construcción	132.080	172.650	40.570	30,7%

Fuente: Elaborado a partir de datos de Consolidados de Recaudación ATYR.

Corresponde aclarar que los Cuadros 1 y 3 se elaboraron utilizando como deflactores Índices de Salarios Líquidos, en tanto la recaudación se ve afectada por la evolución de los salarios nominales.

El INE a partir del año 2003 incorporó Índices de Salarios Nominales. En particular, las evoluciones del Índice Medio de Salarios Nominal (IMSN) y del Índice Medio de Salarios (IMS) fueron diferentes en el año 2004 por efecto principalmente de los cambios en la escala de tasas del IRP. Al utilizar para deflactar un índice líquido en lugar de uno nominal en este período la variación de la recaudación expresada en términos constantes es menor.

En el Cuadro 4 se presenta la recaudación de Industria y Comercio y Construcción expresada en términos constantes de salarios nominales. El incremento de la recaudación de aportes jubilatorios en el primer semestre del 2004 es de 2,6%.

Cuadro 4: Comparativo Recaudación IVS Industria y Comercio y Construcción. Primer semestre 2003 – 2004 (deflactado por Índice Nominal)

(en miles de pesos constantes a valores promedio enero – junio de 2004) (1)

	Ene – Jun/03	Ene – Jun/04	Variaciones	
Total	4.364.469	4.477.687	113.218	2,6%
Industria y Comercio	4.223.368	4.304.930	81.562	1,9%
Construcción	141.101	172.756	31.655	22,4%

Fuente: Elaborado a partir de datos de Consolidados de Recaudación ATYR.

De los datos anteriores se observa que la recaudación de Industria y Comercio más Construcción en el primer semestre del 2004 creció 2,6% en tanto que los puestos cotizantes aumentaron en igual período 8,4%, es decir se dio un crecimiento del número de cotizantes superior al de la recaudación. Esto implica que el salario promedio de cotización del 2004 ha disminuido en relación a los del 2003.

Una explicación que se ha manejado es que en el primer semestre de 2004 habría aumentado la evasión por sub declaración. Atribuir esa brecha al aumento de la sub declaración implica suponer que el salario promedio del mercado de trabajo privado se ha mantenido relativamente constante en términos de salarios. Otra explicación posible es que la baja de los salarios de cotización sea el resultado del comportamiento del mercado laboral en el sentido que los ingresos y reingresos en el período inmediato a la crisis se realizó a salarios promedio más bajos.

3. Salario promedio de cotización y de la Encuesta Continua de Hogares

Para analizar la evolución del salario promedio se procesó información de los microdatos de la ECH de los años 2001 y 2003 y se los comparó con los datos estimados del salario promedio de cotización.

El dato de salario promedio estimado a partir de los microdatos de la ECH corresponden a puestos de trabajo de dependientes en actividades que no correspondan a rurales ni a servicio doméstico y sin considerar aguinaldos ni otras retribuciones. Se consideraron las categorías de ingresos de la ocupación de mayores ingresos (Variable G.1.1.1, puesto principal) y en otras ocupaciones (Variable G.1.2.1, puesto secundario).

Los salarios promedio de cotización se calcularon a partir de la estimación de la masa salarial de aportación IVS y el número de cotizantes.

Cuadro 4: Comparativo Salarios de Cotización, Salarios de la ECH e IMS Privado Nominal, 2001, 2003
(En pesos corrientes)

	2001	2003	Variación
I. Salario promedio de Cotización	6.041,4	6.447,7	6,73%
Industria y Comercio	6.113,0	6.500,5	6,34%
Construcción	5.085,4	5.374,4	5,68%
II. Salario promedio ECH (1)	6.763,5	7.030,9	3,95%
III. IMS Privado Nominal	94,50	102,44	8,41%

Fuente: Elaborado a partir de datos de los Consolidados de ATYR, ECH del INE e Índice de Salarios del INE.

(1) Sueldos del sector privado (Variables G.1.1.1 y G.1.2.1. de la ECH) de trabajadores dependientes sin rurales ni domésticos nominalizados.

Si se compara la evolución en términos corrientes entre los años 2001 y 2003 de los salarios de cotización, los salarios nominalizados extraídos de los microdatos de la ECH y del IMS Privado Nominal se observa que la variación del salario promedio que surge de la ECH es menor al de cotización y éste a su vez es menor a la variación del IMS Privado Nominal.

Como la ECH refleja buena parte del comportamiento de los salarios de la economía, el menor crecimiento del salario promedio de los encuestados en comparación con el de cotización, podría atribuirse a que los menores crecimientos de salarios se dieron en el sector de no cotizantes al BPS.

Esta afirmación se ve avalada por el siguiente cuadro que muestra la evolución del salario promedio de los trabajadores que según la ECH cotizan y no cotizan al BPS. Se puede visualizar la brecha que existe entre la variación del salario promedio de los puestos de trabajo que declaran no tener cobertura, aquellos que declaran tener derechos jubilatorios y el salario promedio general privado.

Cuadro 5: Comparativo Salarios de la ECH de Cotizantes y No cotizantes 2001, 2003

(En pesos corrientes)

	2001	2003	Variación
Salario promedio ECH (1)	6.763,5	7.030,9	3,95%
Salario promedio Puestos Cotizantes	8.241,7	8.921,3	8,25%
Salario promedio Puestos No Cotizantes	3.158,6	3.146,6	-0,38%
IMS Privado Nominal	94,50	102,44	8,41%

Fuente: Elaborado a partir de datos de la ECH del INE.

(1) Sueldos del sector privado (Variables G.1.1.1 y G.1.2.1. de la ECH) de trabajadores dependientes sin rurales ni domésticos nominalizados. Para separar los puestos de trabajo con y sin cobertura se utilizó las variables "derechos en el trabajo – jubilación" variable F10_2 en la ocupación principal y F16_2 en la ocupación secundaria.

Mientras el salario promedio de los que declaran cotizar en la ECH crece en términos corrientes entre 2001 y 2003 8,25%, el salario promedio de los no cotizantes baja en 0,38%. La discrepancia entre la variación del salario de los cotizantes (8,25%) y del IMS Privado Nominal (8,41%) puede atribuirse en parte a que el IMS surge de encuestar a empresas de 10 o más dependientes.

De acuerdo a estas cifras, cabría esperar que los nuevos puestos y ingresos de cotizantes que se dieron a partir del segundo semestre del 2003 y en el transcurso del 2004 correspondan mayoritariamente a este grupo de trabajadores no cotizantes. Eso llevaría a un número creciente de puestos cotizantes pero empujaría a la baja el salario promedio de cotización lo que se reflejaría en una recaudación deprimida en términos constantes de salarios en comparación con el crecimiento del número de cotizantes.

A efectos de visualizar la evolución que ha tenido el salario promedio de cotizantes y no cotizantes en el último período y dado que no se dispone de los microdatos de la ECH del primer semestre del 2004, en el siguiente cuadro se muestra la evolución del primer y segundo semestre del 2003.

**Cuadro 6: Comparativo Salarios de la ECH de Cotizantes y No cotizantes
Primer y segundo semestre 2003**
(En pesos corrientes)

	1er. Semestre	2do. Semestre	Variación
Salario promedio ECH (1)	7.123,0	6.944,0	-2,51%
Salario promedio Puestos Cotizantes	9.014,5	8.831,5	-2,03%
Salario promedio Puestos No Cotizantes	3.100,8	3.187,8	2,81%
IMS Privado Nominal	101,16	103,73	2,54%

Fuente: Elaborado a partir de datos de la ECH del INE.

(1) Sueldos del sector privado (Variables G.1.1.1 y G.1.2.1. de la ECH) de trabajadores dependientes sin rurales ni domésticos nominalizados. Para separar los puestos de trabajo con y sin cobertura se utilizó las variables "derechos en el trabajo – jubilación" variable F10_2 en la ocupación principal y F16_2 en la ocupación secundaria.

Se observa que el salario promedio corriente de cotizantes en el segundo semestre de 2003 cae en comparación al del primer semestre (de \$ 9.014,5 a \$ 8.831,5). Una interpretación de esta evolución es que se está dando un proceso de incorporación de no cotizantes a salarios sensiblemente menores y eso lleva a que el salario promedio baje. Como es de esperar que esta tendencia se mantenga todavía en el primer semestre del 2004, aunque con cierta atenuación, eso explicaría la baja del salario promedio de cotización al BPS en el 2004. Otro hecho que puede observarse en el cuadro anterior es que los salarios de No cotizantes se estarían recuperando y es de esperar que ello ejerza un efecto positivo en el salario promedio de los cotizantes en los meses venideros.

4. Conclusiones

A partir del inicio de 2003 se observa una firme recuperación en la actividad económica y se espera que esta mejora se refleje en el mercado laboral y en la recaudación del BPS.

La recaudación total del BPS a partir del segundo semestre de 2003 muestra incrementos en términos de salarios en relación al año anterior. La recaudación total por contribuciones jubilatorias y al seguro por enfermedad del sector privado aumentó 5,9% en el primer semestre del 2004 respecto a igual período del año anterior.

Si se focaliza solo en la recaudación de aportes jubilatorios de contribuyentes privados, se observa que en el primer semestre del 2004 el aumento de recaudación (3,1%) es inferior al de puestos cotizantes (7,0%).

En particular, la recaudación de aportes jubilatorios de Industria y Comercio y Construcción en el 2004 creció en el primer semestre (2,1% en términos de salarios líquidos y 2,9% en términos de salarios nominales), pero los puestos cotizantes tuvieron un aumento superior (8,4%) en igual período.

Es decir, se observa un crecimiento en la recaudación inferior al de los puestos cotizantes, lo que implica una disminución del salario promedio de cotización en términos reales. Esta baja del salario de cotización se ha atribuido a un aumento en la evasión por sub declaración. Esta interpretación sería válida siempre que se acepte que los salarios promedios de los nuevos cotizantes tienen niveles similares a los de los cotizantes anteriores. Las cifras que se analizaron no muestran este hecho.

Si se compara la evolución del salario promedio de cotización y el que surge de la ECH entre los años 2001 y 2003 se observa que el salario de cotización (6,73%) tuvo un aumento nominal superior al derivado de la ECH (3,95%). Si se desagrega el salario promedio de la ECH entre aquellos que cotizan y los que no cotizan, se tiene que los que declaran no tener derechos jubilatorios muestran una caída del salario promedio nominal en el período en tanto que los que declaran tener derechos jubilatorios muestran un incremento similar al registrado por el IMS Privado Nominal. Entonces, el menor crecimiento del salario promedio de los encuestados en comparación con los de cotización puede atribuirse al comportamiento de los salarios en el sector no formalizado.

El crecimiento en el número de cotizantes en el segundo semestre de 2003 y en el transcurso del 2004 implicó la incorporación al BPS de un sector que se había mantenido al margen de la aportación y cuyos salarios son sensiblemente inferiores al del sector cotizante. Por lo tanto, si bien en términos físicos hubo un crecimiento importante de cotizantes, este no fue acompañado en la misma proporción por el crecimiento de la recaudación.