Una perspectiva económica de la desigualdad

Los retos del estado del bienestar ante las nuevas desigualdades
20 y 21 de julio 2017, Jaca

Jaime Sanaú
Universidad de Zaragoza

Esquema

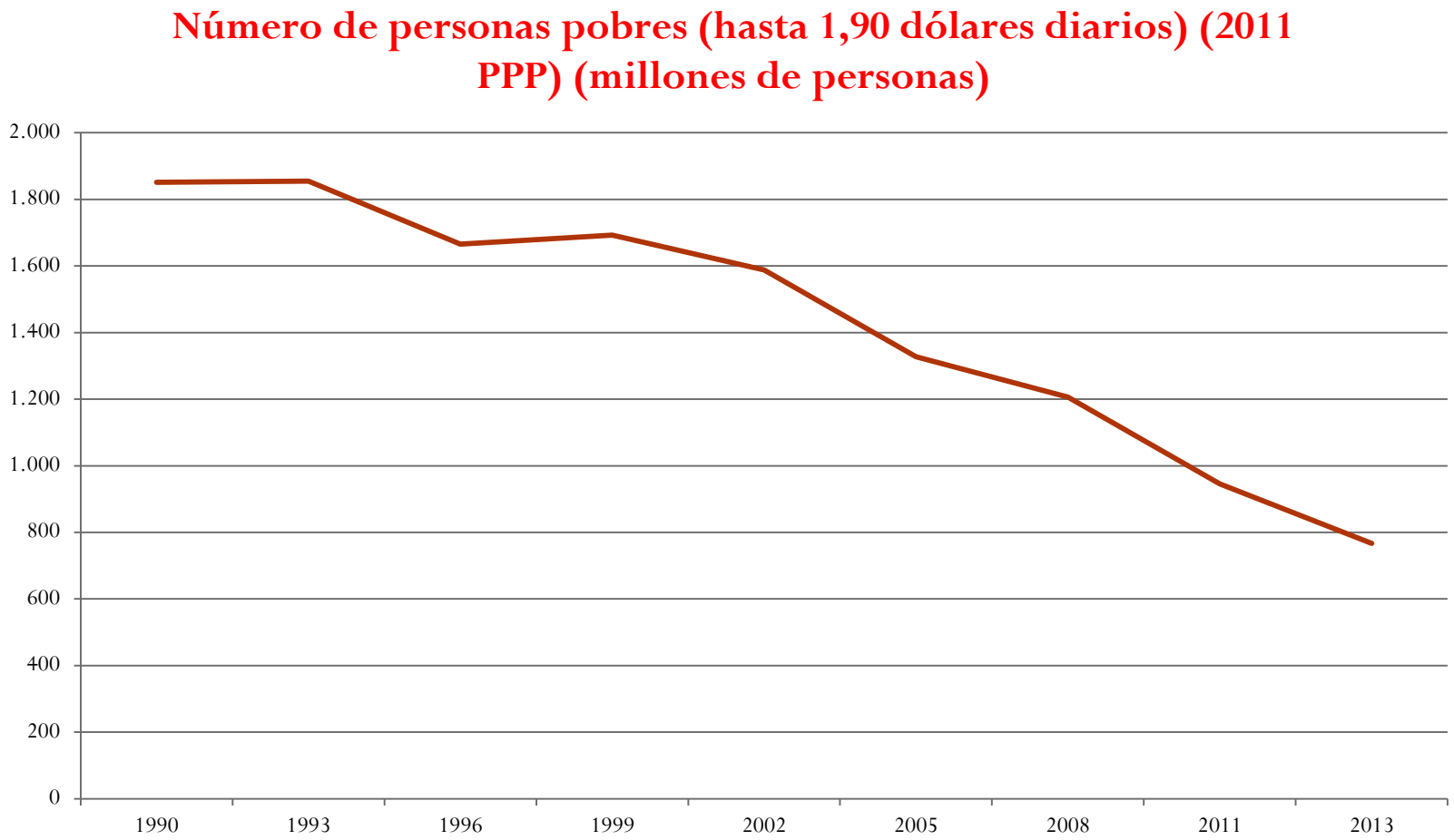
- Pobreza absoluta
- Desigualdad
  - Medidas habituales
  - Pobreza relativa y tasa AROPE
  - Desigualdad en la UE
  - Desigualdad en España
- La inquietud de los economistas
- El papel de las políticas públicas en la reducción de la desigualdad
- Epílogo

Pobreza absoluta

Cumbre Mundial sobre el Desarrollo Social (Copenhague, 1995), **pobreza absoluta** = "una condición caracterizada por la **privación severa de** las necesidades básicas humanas, tales como **alimento, agua potable, facilidades sanitarias, salud, refugio, educación e información"**. No solo depende del ingreso, también del acceso a los servicios.

- **Considerando la brecha en $1,90 por día (2011 PPA), en 2013 afectaba al 10,7 % de la población mundial (37% en 1990 y 44% en 1981).**
- En **África sub-sahariana, Sudeste y Oriente asiático y en el Pacífico.**
- **Según FAO, el hambre crónica afecta a 795 millones de personas (1/9).**
- Más de **1.000 millones** de personas **no tienen acceso a agua** salubre.
- **2.400 millones** de personas **carecen de instalaciones sanitarias** satisfactorias.
- **30.000 niños de menos de 5 años mueren** al día de enfermedades evitables.
- En los *PED*, más de **un niño de cada diez no llegará a cumplir los 5 años**.
- **876 millones de adultos son analfabetos** (2/3 son mujeres).
- **1 de cada 5 niños no tiene acceso a la educación** primaria.

La pobreza absoluta se reduce



La pobreza absoluta se reduce

- Gran parte de lo conseguido se ha registrado en China e India.
- En la República Democrática del Congo el 88% están en pobreza extrema; en Nigeria, el 62% y en Bangladesh, el 43%.
- **72 de 129 países** analizados por la FAO **alcanzaron los ODM relativos a la reducción a la mitad de la subalimentación crónica**.
- Se ha **reducido en más de la mitad el porcentaje de personas sin acceso a agua potable y saneamiento**.
- La **mortalidad materna e infantil han descendido**.
- **Aumentan las personas con acceso a medicamentos contra el sida**.
- Se ha **igualado el porcentaje de niños y niñas matriculados en enseñanza primaria**.

- **ODS confían en que el crecimiento reduzca la pobreza absoluta d**e aquí a 2030. Exigirá **medidas concertadas** y un **sistema tributario** adaptado a la actual globalización.

Desigualdad

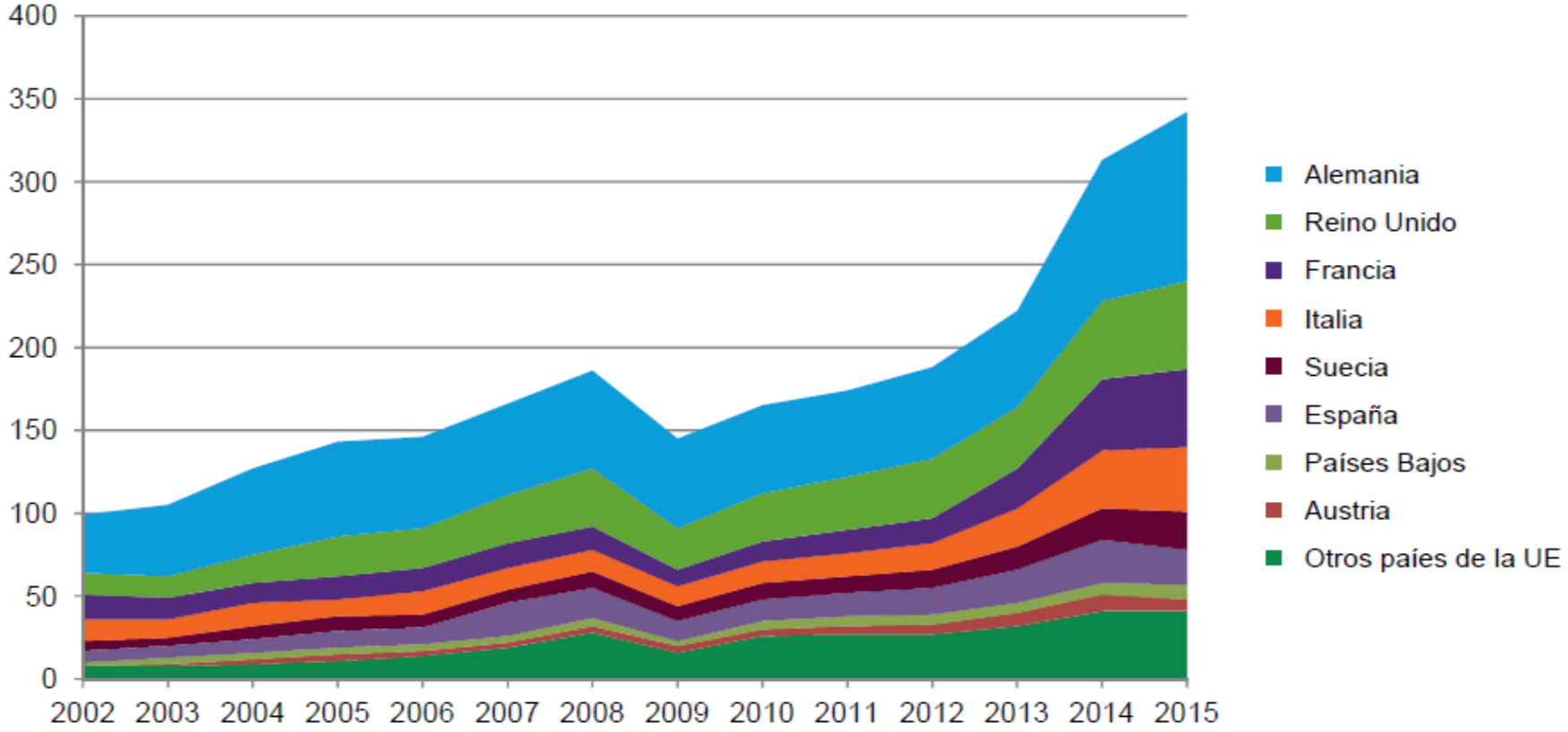
- Hay **tres tipos de desigualdad económica**:

1. **La de la riqueza**: activos financieros y reales que posee un hogar/persona (descontando los pasivos).
   - Según OXFAM: el 1% más rico de la población mundial posee más riqueza que el 99% restante. 8 personas acumulaban tanta riqueza como media humanidad (en 2010 eran 388).
   - Bill Gates, Amancio Ortega, Warren Buffett, Carlos Slim, Jeff Bezos, Zuckerberg.
   - El grado de concentración de la riqueza se acentúa casi en la misma proporción que se reduce la riqueza de los más desfavorecidos (América Latina y el Caribe es muy desigual).

2. **La de la renta**: salariales y no salariales.

3. **La del consumo.**

Gráfico 2: Número de milmillonarios en los países de la Unión Europea (2002–15)



Fuente: Deborah Hardoon, investigadora sénior, Oxfam GB. D. Hardoon (2015), http://policy-practice.oxfam.org.uk/publications/background-data-for-oxfam-briefing-a-europe-for-the-many-not-the-few-exploring-575925 basado en los datos de la lista anual de las personas más ricas del mundo elaborada por Forbes.

Gráfico 1. Índice de Gini de riqueza en 2016

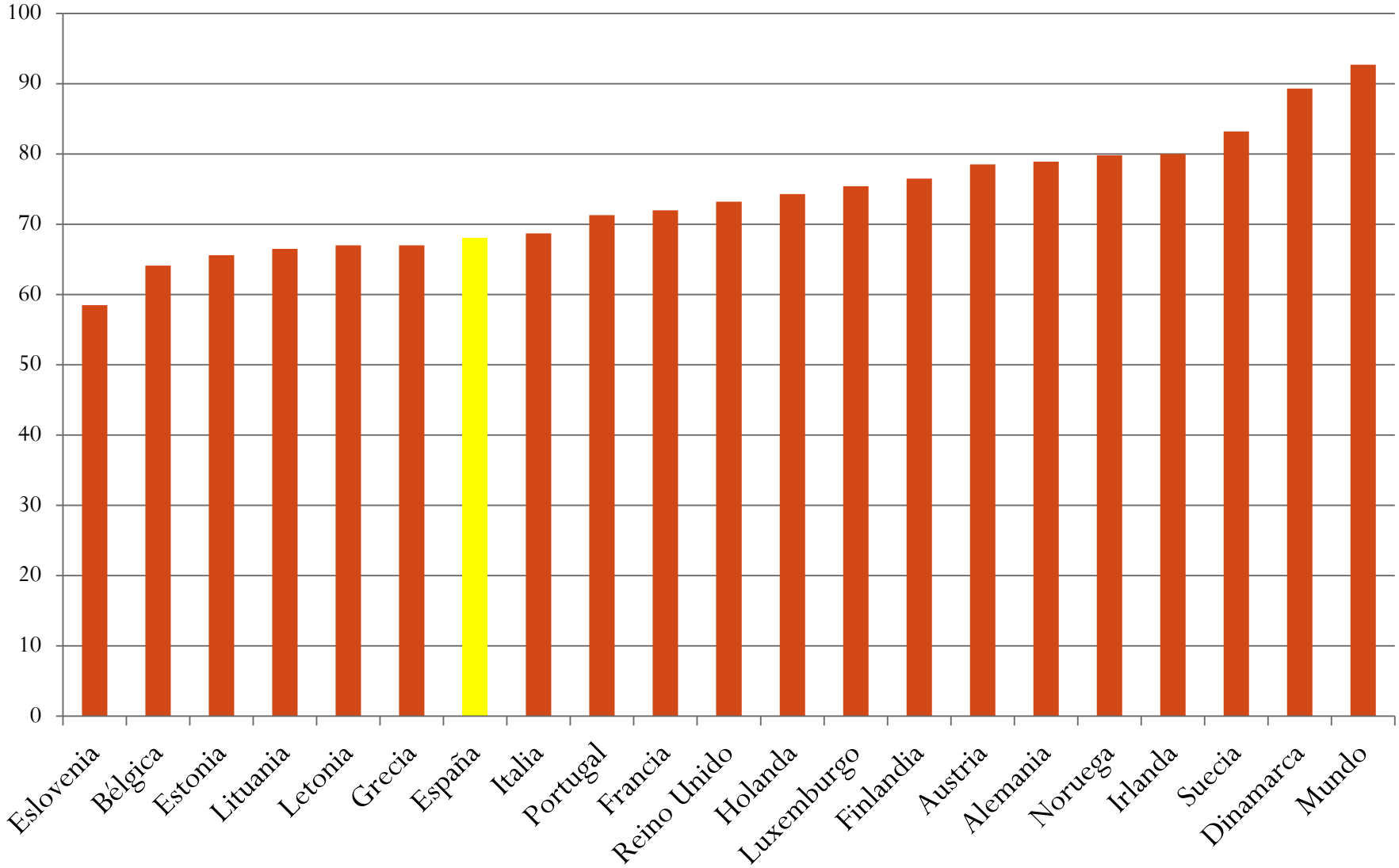
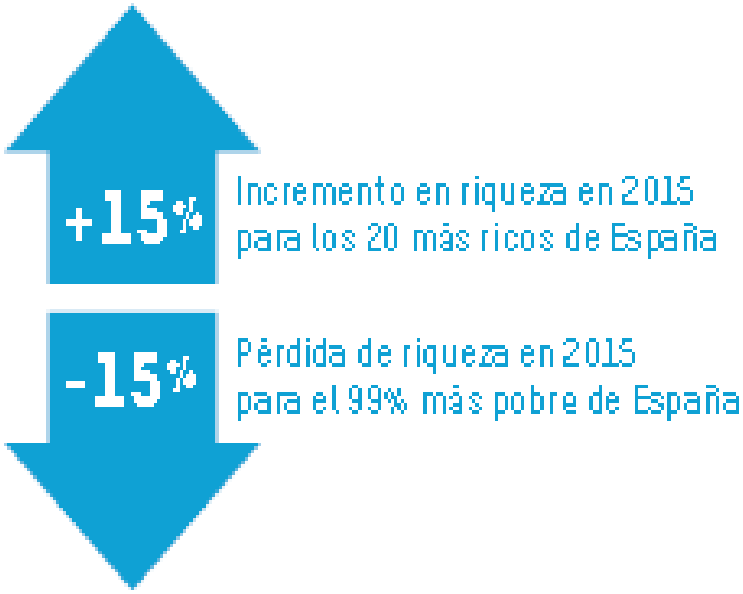


GRÁFICO 3. EVOLUCIÓN DE LA CONCENTRACIÓN DE RIQUEZA
PARA LOS 20 MÁS RICOS DE ESPAÑA FRENTE AL 99% DE LA POBLACIÓN



Fuente: Los datos sobre la riqueza del 99% de la población están extraídos del "Global Wealth Databook 2015" de Credit Suisse. Los datos sobre la riqueza neta de las 20 personas más ricas de España proceden de la lista anual de millonarios elaborada por Forbes.

Medición de la desigualdad en la renta

- La desigualdad suele medirse **por hogares** (ponderando sus miembros) o **por individuos**.

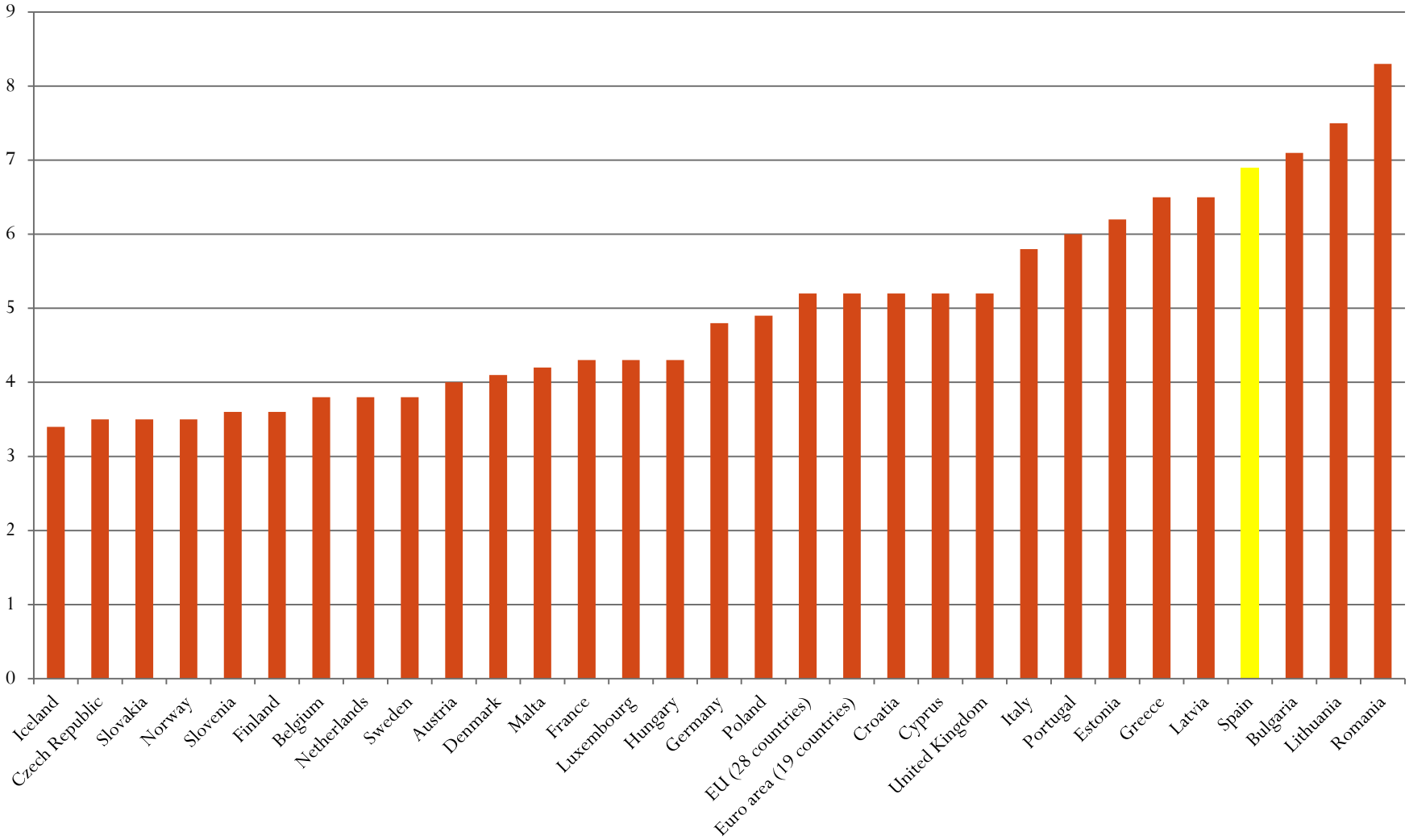
- **Medidas**:

% de renta que percibe un % determinado de población (Piketty, 2014).

Cociente entre la renta que percibe el % más rico y el % más pobre de población.

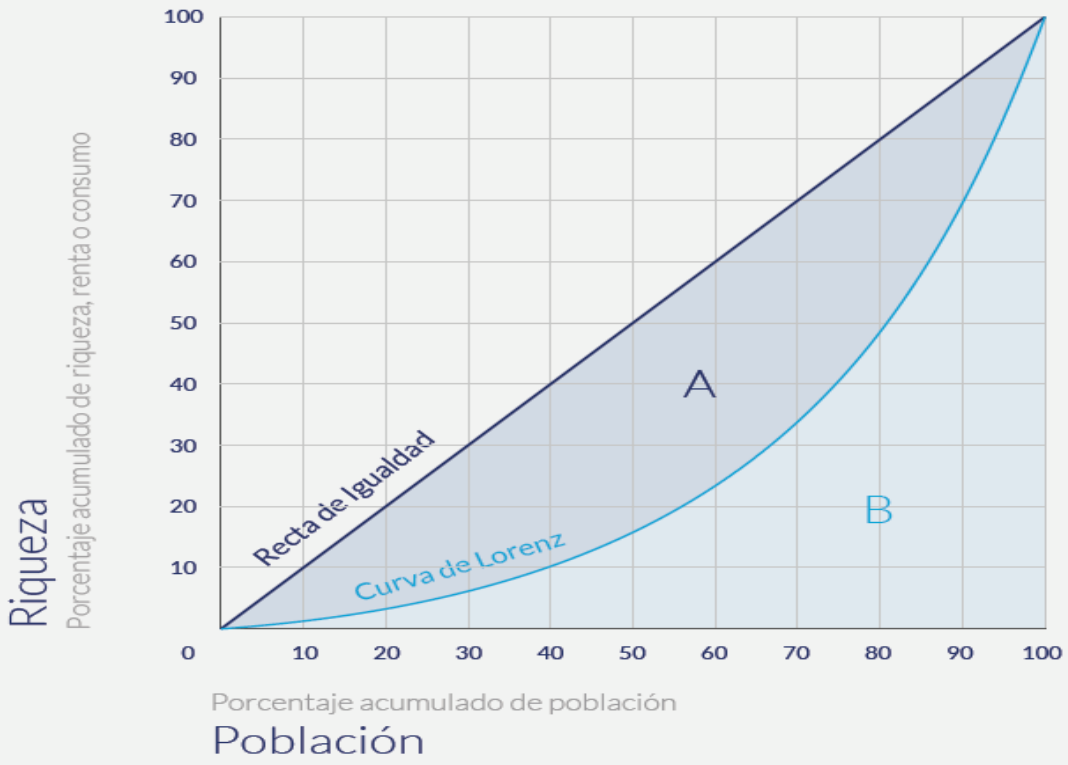
El coeficiente o índice de Gini que se expresa de forma matemática a partir de la curva de Lorenz

Renta que se obtiene el 20% de la población con el nivel económico más alto en relación con la población del quintil inferior. 2015

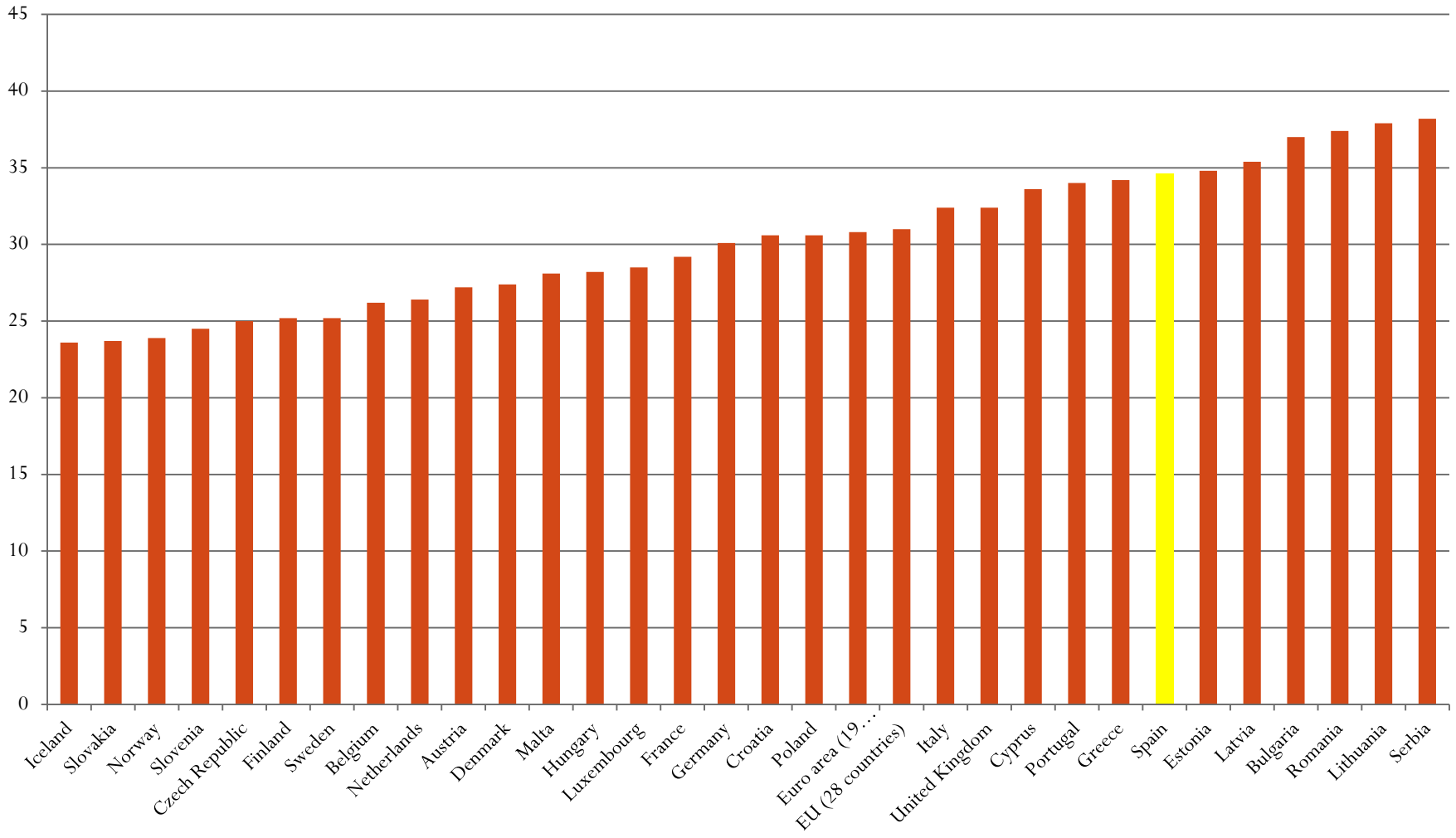


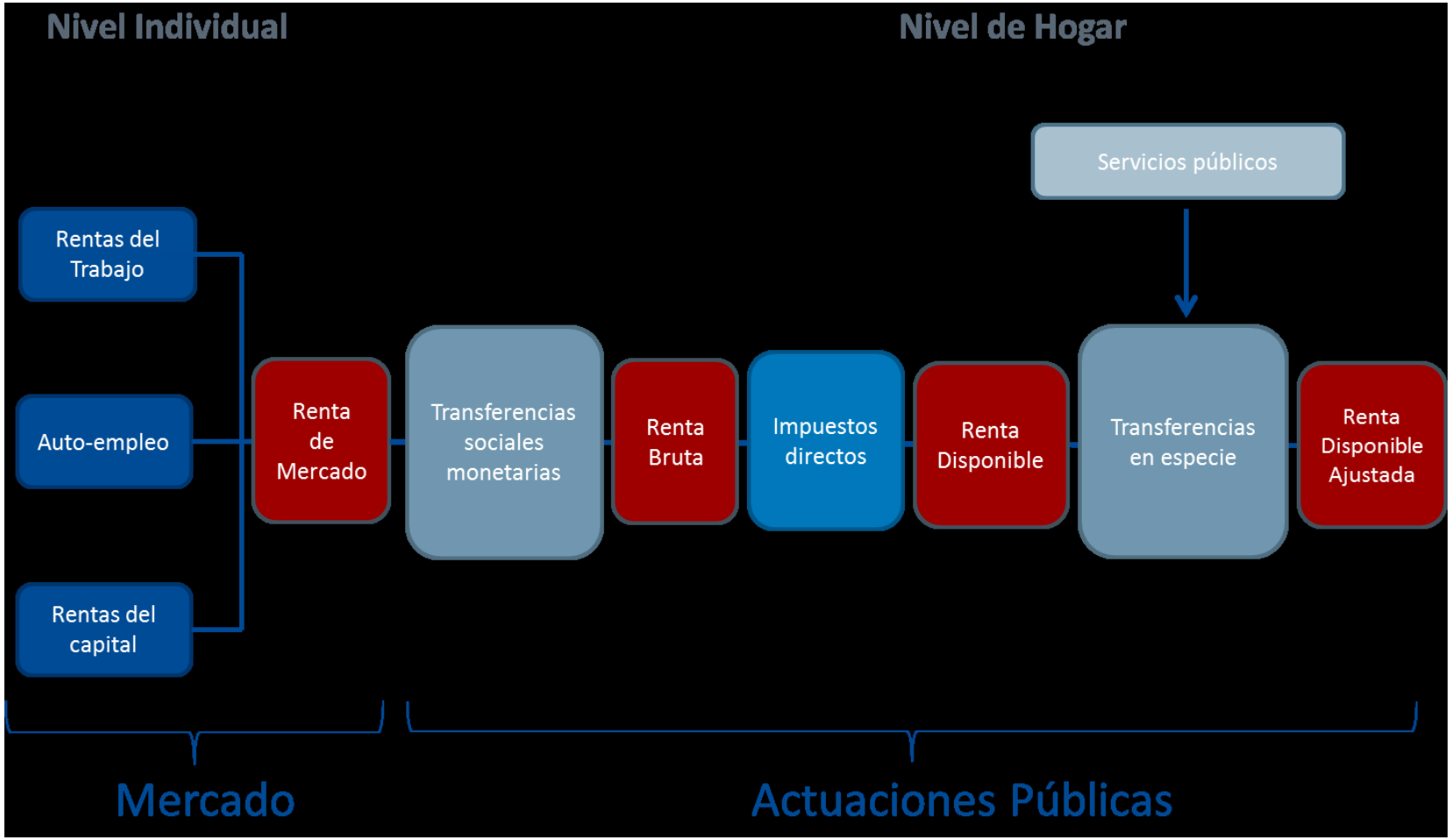
$$Gini = \frac{A}{A + B}$$

Recta de Igualdad y Curva de Lorenz



Índice de Gini con la renta los países europeos. (porcentajes) Año 2015




Nivel Individual
Nivel de Hogar
Servicios públicos
Rentas del Trabajo
Auto-empleo
Rentas del capital
Renta de Mercado
Transferencias sociales monetarias
Renta Bruta
Impuestos directos
Renta Disponible
Transferencias en especie
Renta Disponible Ajustada
Mercado
Actuaciones Públicas

- Según la Encuesta de Condiciones de Vida de 2014,(con datos de 2013), el **índice de Gini**
  - De **la renta de mercado = 53,2%** (para el conjunto de los hogares)
  - De la **renta disponible = 35,4%**
  - De la **renta disponible ajustada = 28,9%**.

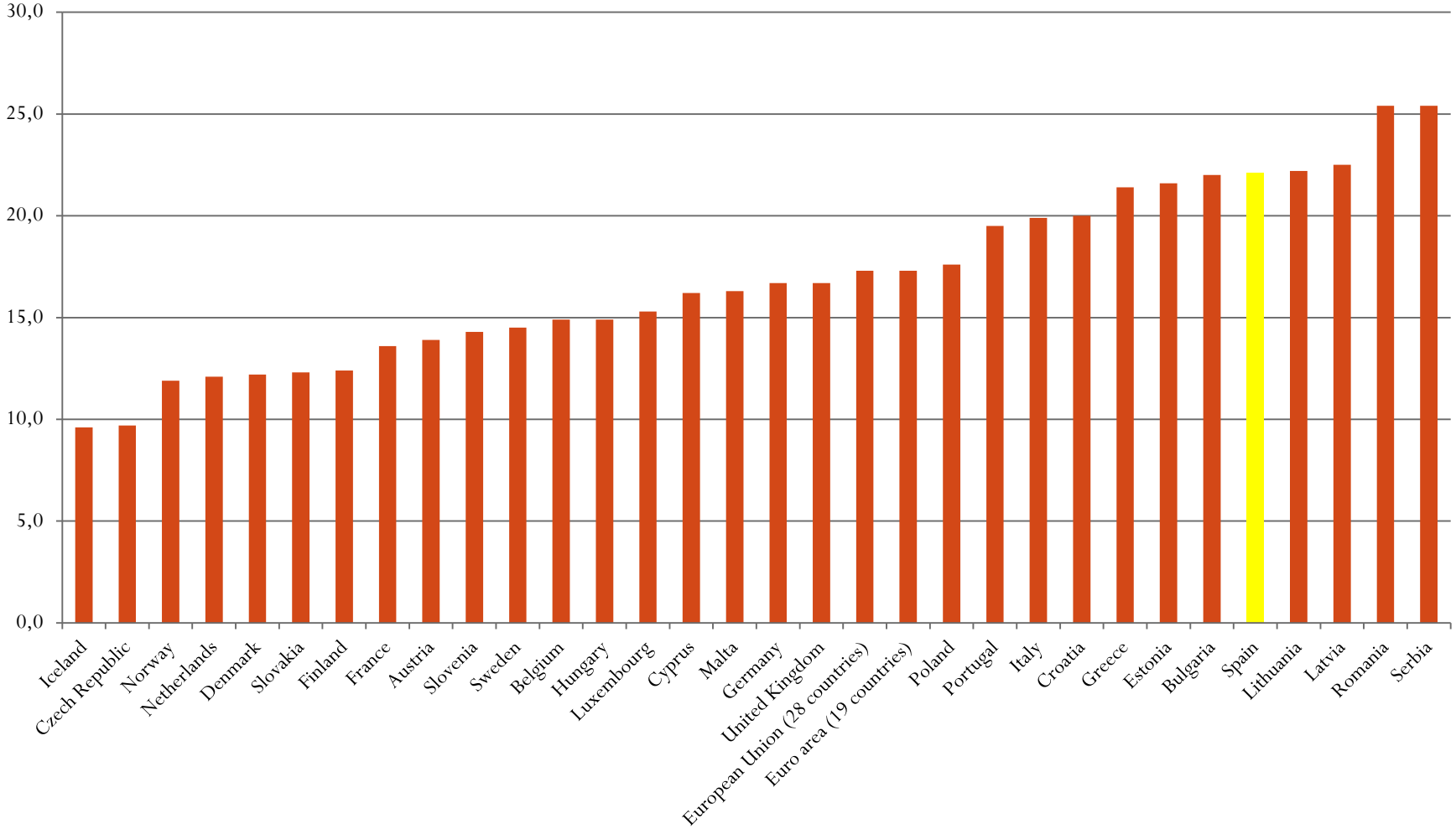
  La desigualdad experimenta una reducción del 45,7% por efecto de las políticas desarrolladas.

Otras medidas de desigualdad. La pobreza relativa

- La **pobreza relativa** (población en riesgo de pobreza) se calcula por comparación con el nivel de vida considerado estándar para la población a la que se refiere. Una persona es pobre cuando se encuentra en una situación de clara desventaja, económica y social, respecto al resto de personas de su entorno.

- EUROSTAT fija el **umbral de pobreza relativa en el 60% de la mediana** de la distribución de los ingresos por unidad de consumo.

Porcentaje de la población en pobreza relativa (punto de corte: 60% del ingreso mediano equivalente después de las transferencias sociales)



Otras medidas de desigualdad. La tasa AROPE

- La UE propuso el **indicador AROPE**, que engloba:

  - Personas en **riesgo de pobreza (y/o exclusión social),** con ingresos inferiores al 60% de la mediana del ingreso equivalente después de las transferencias sociales.

  - Personas que sufren **privación material severa**.

  - Personas que viven en hogares con una **intensidad de empleo por debajo del 0,2**.

- Con **carencia material severa (4 de 9)**:

  1. No puede permitirse ir de vacaciones al menos una semana al año.

  2. No puede permitirse una comida de carne, pollo o pescado al menos cada dos días.

  3. No puede permitirse mantener la vivienda con una temperatura adecuada.

  4. No tiene capacidad para afrontar gastos imprevistos (de 650 euros) .

  5. Ha tenido retrasos en el pago de gastos relacionados con la vivienda principal (hipoteca o alquiler, recibos de gas, comunidad…) o en compras a plazos en los últimos 12 meses.

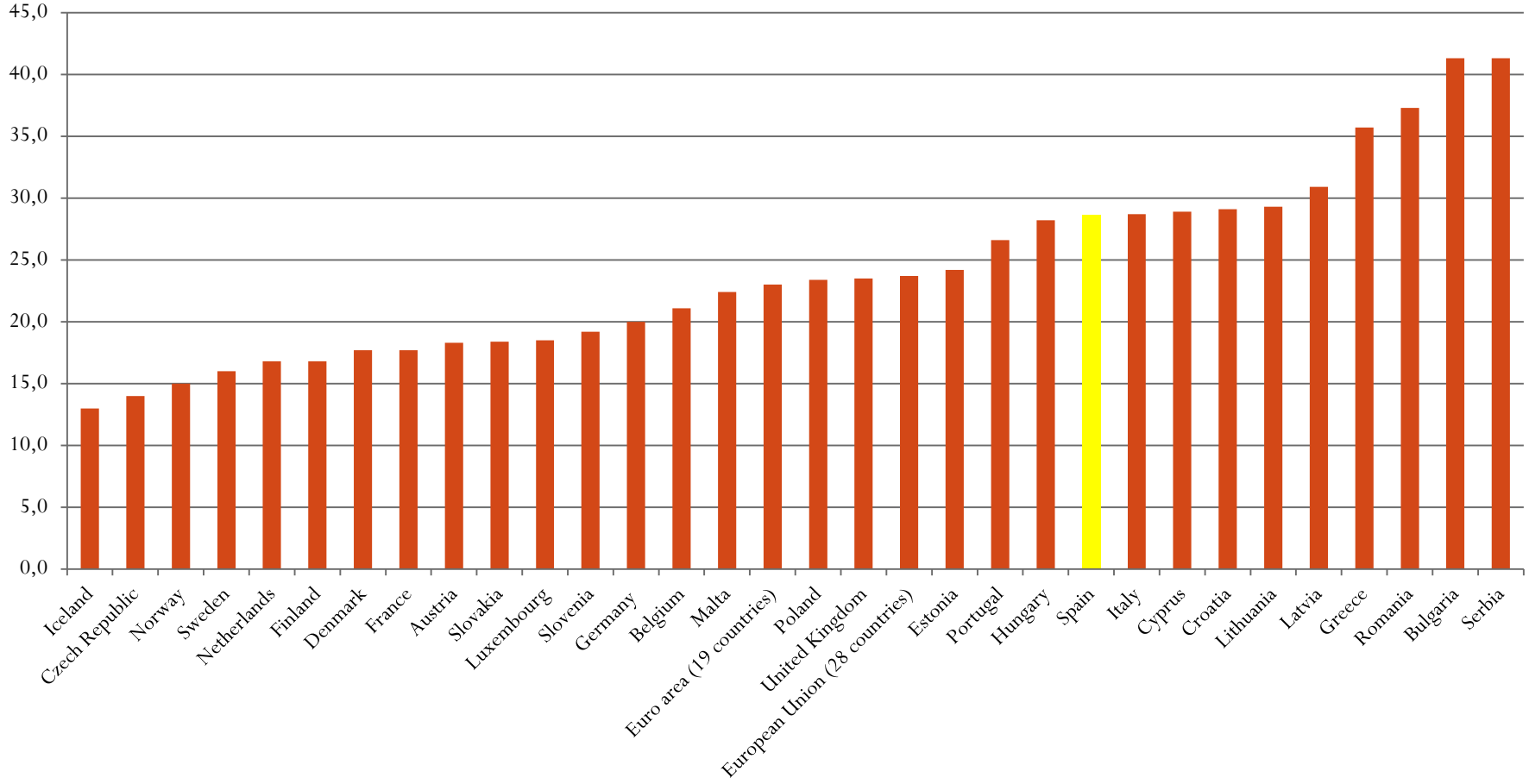
  6. No puede permitirse disponer de un automóvil.

  7. No puede permitirse disponer de teléfono.

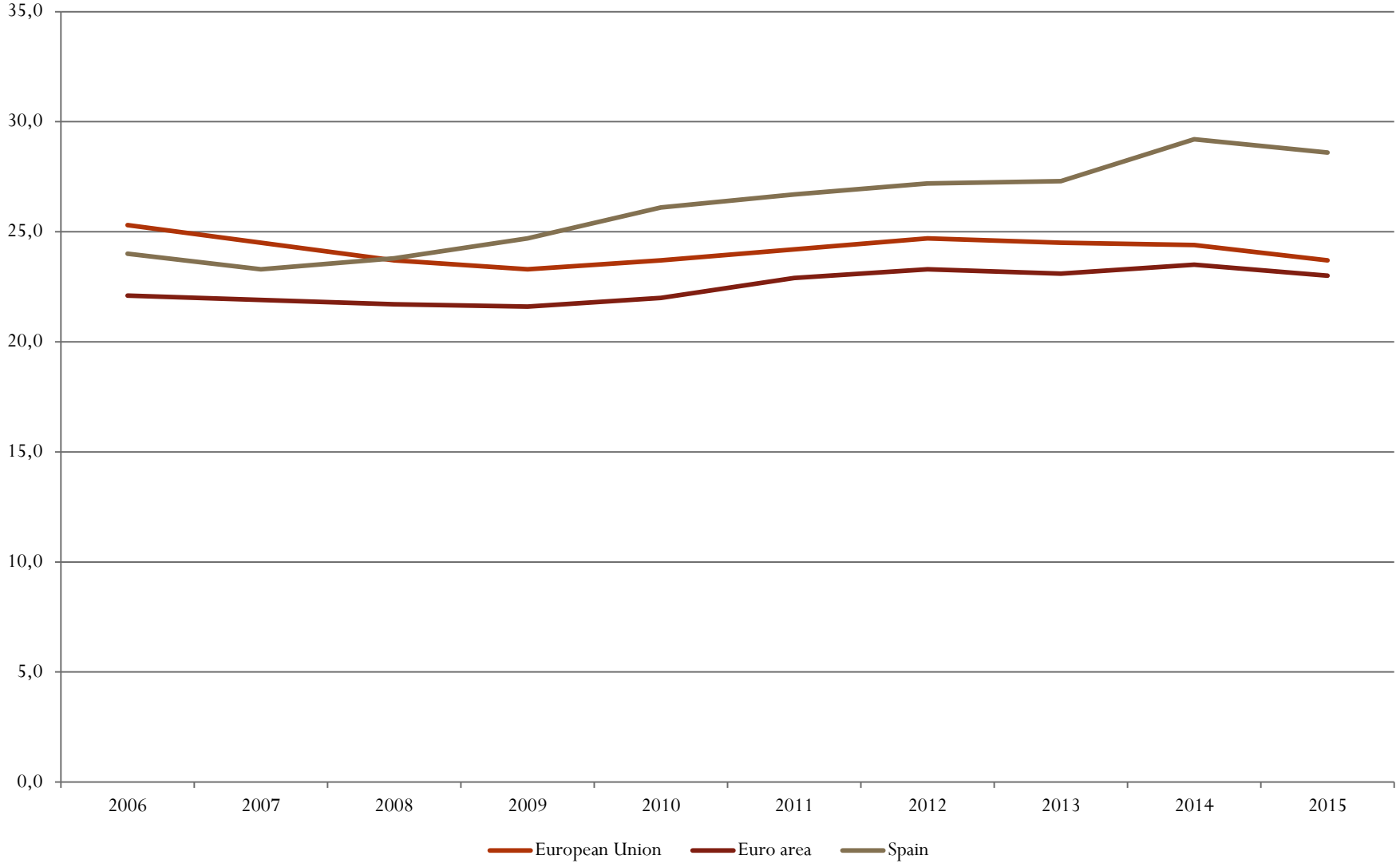
  8. No puede permitirse disponer de un televisor.

  9. No puede permitirse disponer de una lavadora.

Tasa AROPE. 2015



Evolución de la tasa AROPE



La mayor parte de las desigualdades mundiales se deben a diferencias entre los países, pero también existen dentro de ellos.

Riesgo de pobreza o exclusión social (estrategia Europa 2020)

Riesgo de pobreza o exclusión social y de sus componentes por comunidades autónomas

Unidades: Porcentaje

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Nacional									
Tasa de riesgo de pobreza o exclusión social	23,8	24,7	26,1	26,7	27,2	27,3	29,2	28,6	27,9
En riesgo de pobreza	19,8	20,4	20,7	20,6	20,8	20,4	22,2	22,1	22,3
Con carencia material severa	3,6	4,5	4,9	4,5	5,8	6,2	7,1	6,4	5,8
Viviendo en hogares con baja intensidad en el trabajo (de 0 a 59 años)	6,6	7,6	10,8	13,4	14,3	15,7	17,1	15,4	14,9
Aragón									
Tasa de riesgo de pobreza o exclusión social	17,1	12,6	17,5	18,6	18,4	19,8	20,7	17,7	18,7
En riesgo de pobreza	14,9	11,3	14,2	15,5	14,5	16,1	16,9	14,4	15,7
Con carencia material severa	0,4	0,2	2,4	0,9	2,5	3,3	4,2	2,2	2,9
Viviendo en hogares con baja intensidad en el trabajo (de 0 a 59 años)	4,7	2,6	5,6	7,5	11,8	10,2	10,5	6,9	7,6

La desigualdad en la UE

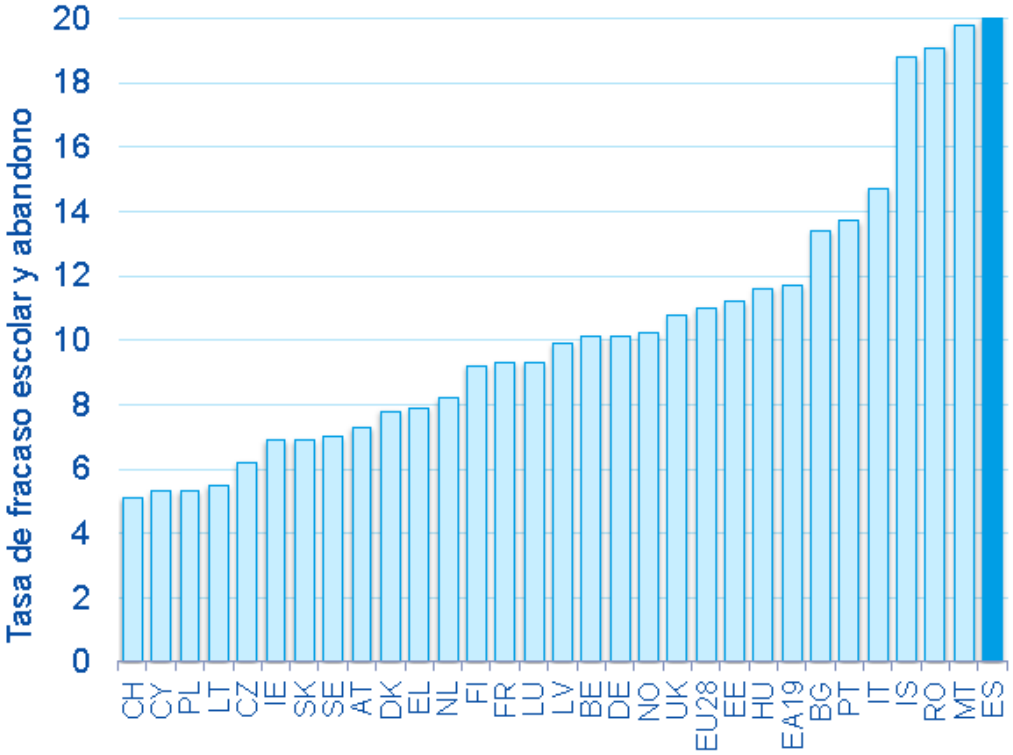
- Europa sufre **niveles inaceptables de desigualdad (y pobreza)**.
  - **118,8 millones de personas** se encuentran en riesgo de pobreza o exclusión social (el 23,7% de la población).
  - Casi **39 millones de personas sufren severas privaciones materiales**.
- **En Estados Unidos y China la desigualdad de la renta es mayor.**
- **Durante la crisis, 7,5 millones de personas** pasaron privaciones materiales severas.
- El **paro** es elevado y han aparecido **salarios de miseria**.
- Las **políticas de austeridad** han recaído en los más vulnerables. **Mujeres, jóvenes e inmigrantes** tienen más probabilidades de vivir en situación de pobreza.
- Ricos, empresas y grupos de intereses **secuestran los procesos de toma de decisiones políticas** para favorecer sus intereses. → ↑ desigualdad.
- **No es un problema de escasez sino de distribución (de renta y riqueza)**.

La desigualdad en España

- La **desigualdad en riqueza** es **menor** que en otras economías avanzadas.
- El problema del **aumento de la desigualdad** es **por la caía de los ingresos del 40% de la población con menos renta (frena el crecimiento)**.
- La **desigualdad del capital humano explica 1/3** de la desigualdad de la renta.
- La desigualdad en el capital humano se relaciona **con el fracaso escolar**.
- El **desempleo explica un 80% del aumento de la desigualdad**.
- Una **menor brecha salarial por estudios** que en OCDE, pero **se ha ampliado**.
- El **estado de bienestar amortigua** el efecto del desempleo sobre **la desigualdad**.
- **Menor igualdad de oportunidades** (movilidad social) que en otros países avanzados. Si no aumenta la igualdad de oportunidades y hay políticas redistributivas→ **crecerá la vulnerabilidad**.

Fracaso escolar y abandono temprano del sistema educativo UE, 2016

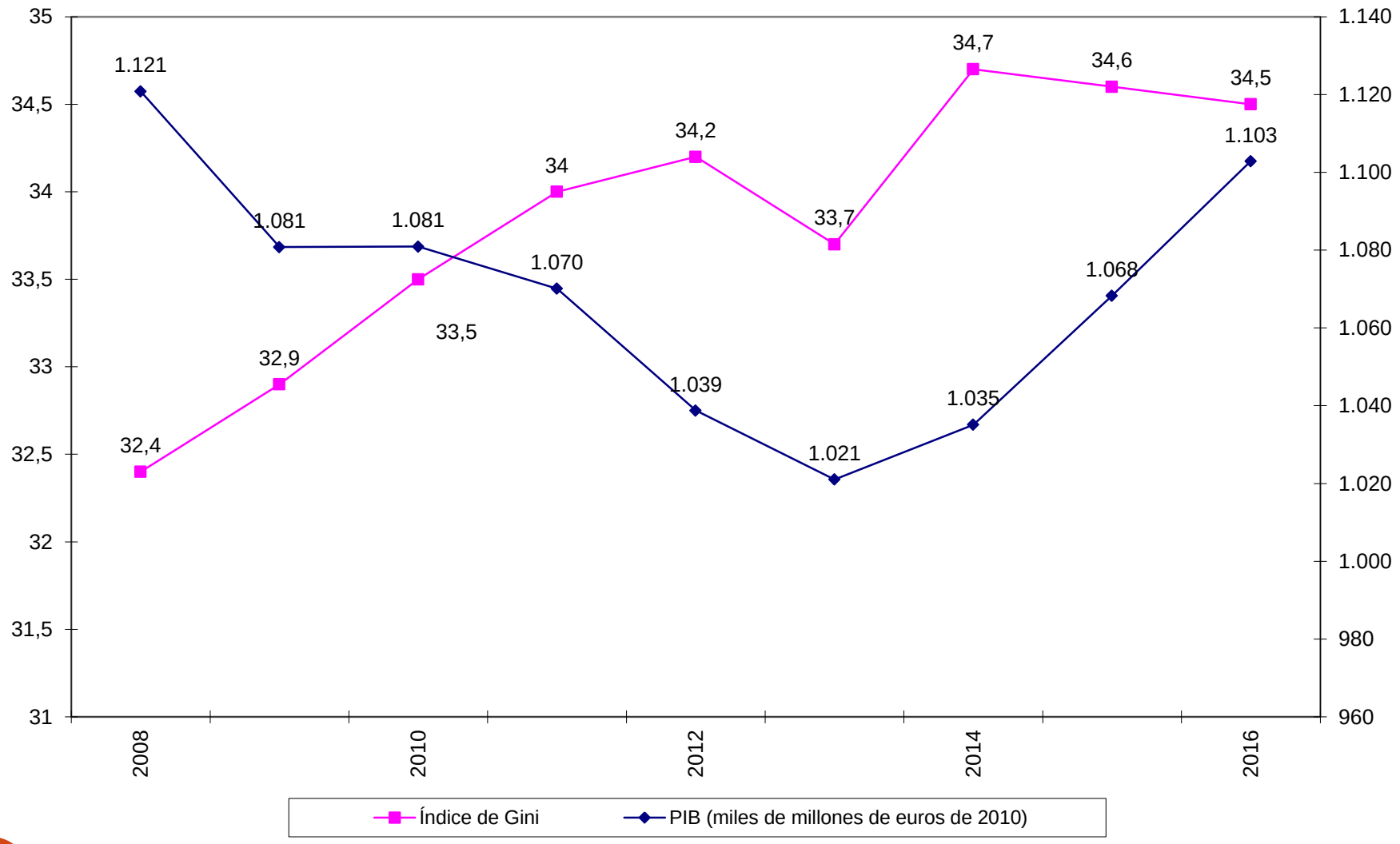
Fuente: Eurostat (Junio, 2016) http://goo.gl/oe3xKA



Gran parte de la desigualdad en los años de escolarización de la población adulta se debe al fracaso escolar

Como en años anteriores, a principios de 2016 España era el país de la UE con mayor fracaso escolar y abandono temprano del sistema educativo en la población entre 18 y 24 años

Evolución del PIB real de España y del índice de Gini durante el período 2008-2016



Ante la desigualdad…

- Los **ODS en la Agenda 2030** contemplan:
  - Objetivo 1. Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo.
  - Objetivo 2. Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible.
  - Objetivo 4. Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos.
  - Objetivo 8. Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
  - **Objetivo 10. Reducir la desigualdad en y entre los países.**

Los economistas volvemos a estar inquietos (Malthus, Ricardo, Marx Kuznets…)**, también los académicos** (Thomas Piketty, Agnus Deaton, Anthony Atkinson, Branco Milanovic, Emmanuel Saez).

La inquietud de los economistas

- Colesterol bueno: **algunos piensan que la desigualdad genera efectos beneficiosos** porque:
  - Puede aumentar los incentivos a trabajar, a ahorrar, a invertir en capital humano…
- Colesterol malo: a muchos les **preocupa el impacto en el crecimiento** económico a largo plazo. La **desigualdad puede**:
  - Incentivar la **elección de opciones políticas** que implanten más impuestos, trabas regulatorias… **y perjudiquen la inversión**.
  - Originar **inestabilidad social, destruir la democracia** (por la concentración de poder en los más ricos), elevar la **violencia e inseguridad** (América Latina). El Foro Económico Mundial, Obama, el Banco Mundial… han alertado de la amenaza.
  - **Desincentivar la inversión en capital humano** de los colectivos más vulnerables y frenar la movilidad social.

La inquietud de los economistas

- Afecta a la **demanda de nuevos productos por los colectivos más pobres y frena la expansión de los mercados**→ puede hacer inviables las inversiones (por ejemplo, en nuevas tecnologías).
- **Dificulta el acceso al crédito**.
- Causa **flujos migratorios**.
- También hay desigualdad en la **sanidad**, acceso a la **vivienda**, **participación política**.

- **La globalización ha beneficiado más al 1% más rico** y a las clases medias de países asiáticos (incluida China) que al colectivo de personas que constituyen la clase media de los países desarrollados (*Milanovic*).
- Piketty explica la desigualdad de la renta con el hecho de que **el incremento del rendimiento del capital tiende a ser a largo plazo más rápido que el de la renta nacional y los salarios** (e impulsa la desigual distribución de la riqueza). Cubre más de 20 países y un período de tres siglos.
- La desigualdad **es moralmente inaceptable**.

La inquietud de los economistas

"… **algunos todavía defienden las teorías del «derrame»**, que suponen que todo crecimiento económico, favorecido por la libertad de mercado, logra provocar por sí mismo mayor equidad e inclusión social en el mundo. Esta opinión… expresa una confianza burda e ingenua en la bondad de quienes detentan el poder económico y en los mecanismos sacralizados del sistema económico imperante." (Francisco, *EG*, 54).

La desigualdad se reduce con **medidas redistributivas** (impuestos progresivos, gastos en pensiones, educación, sanidad, aumento salariales…) **que repartan los frutos del crecimiento económico**.

Rodrik: **no es posible al mismo tiempo contar con democracia política, soberanía nacional y globalización**, debiéndose renunciar a una de ellas (cambiar de mentalidad y reunir apoyos para forzar los cambios, optar por gobernanza internacional o elegir menos globalización).

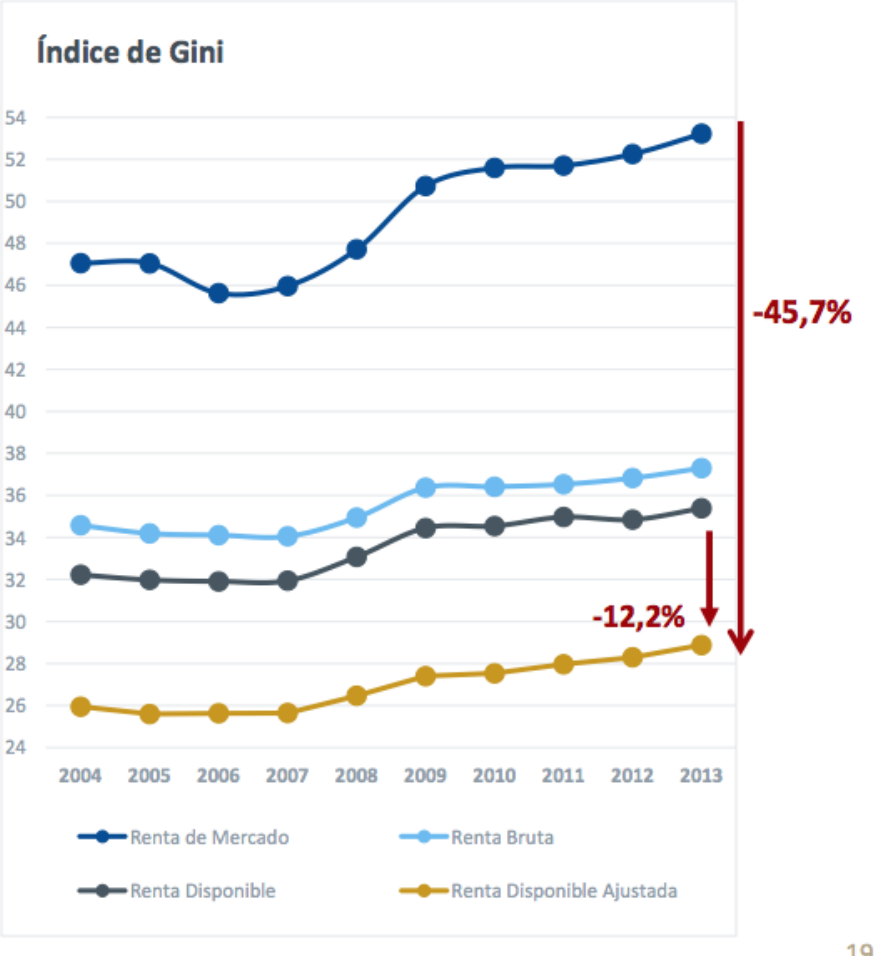
El papel de las políticas públicas

- Las actuaciones públicas modifican la renta que los individuos u hogares obtienen en el mercado a través de:
  - **Transferencias monetarias**: pensiones, desempleo, becas, ayudas.
  - Proporcionando **sanidad y educación públicas**.
  - **Impuestos** (sobre la renta, sobre el patrimonio…).

- Estas actuaciones **públicas tienen mayor peso en los hogares de renta baja.**

- En España, las políticas públicas **reducen la desigualdad en un 45,7%. Las más efectivas son:**
  - **Pensiones y seguro de desempleo: 30 pp.**
  - **Gastos en sanidad y educación. 12,2 pp.**
  - **Impuestos directos. 3,6 pp.**

Corrección de la desigualdad en España con políticas públicas



Epílogo

- Pobreza y desigualdad **deben analizarse en clave mundial**. El combate a **la desigualdad debe ser el objetivo nuclear de los ODS**.

- Entre las **causas y potenciales soluciones** a la desigualdad, se señalan:
  - **Fundamentalismo del mercado** (hay una acumulación desproporcionada del capital, que impide la libre competencia, la realización de los derechos sociales y las oportunidades de progreso).
  - La captura política (**erosión de la gobernanza democrática, destrucción de la cohesión social y desaparición del concepto de igualdad de oportunidades**).
  - La **fiscalidad** (hay que combatir la evasión y los paraísos fiscales; el *SF* ha de ser progresivo y equilibrar la tributación de capital y trabajo; ha de permitir cerrar las brechas sociales y poner en marcha políticas ambiciosas políticas sociales; los gastos públicos han de gestionarse bien).

    Debe armonizarse la tributación sobre el patrimonio en los países y reducirse la del consumo (incrementa la desigualdad).

Epílogo

- La **recuperación del crecimiento no es suficiente.**

- Se debe fomentar la creación de **empleo y de remuneraciones suficientes** para satisfacer las necesidades básicas.
  - Incrementar el **salario mínimo**.
  - Reducir las **diferencias salariales** entre salarios altos y medios (1:10).
  - Reducir la **brecha salarial entre hombre y mujeres**.
  - Promover la **cooperación internacional**.
- Pueden blindarse las políticas sociales y asegurar suficiente presupuesto para **garantizar los derechos básicos y la igualdad de oportunidad de todas las personas, en educación, salud y protección social**.

- Garantizar **ingresos mínimos a los hogares**. Renta mínima tanto para las personas que no tienen ingresos como para quienes tienen otras fuentes de ingresos que no les permiten llegar a fin de mes (trabajadores pobres, personas que cobran pensiones no contributivas…).

Epílogo

Piketty propone un **impuesto global y progresivo sobre la riqueza** que, sin desincentivar a los innovadores, la redistribuya.

- Las **políticas redistributivas** ***ex-ante*** (igualdad de oportunidades) **influyen más en el crecimiento que las medidas redistributivas** ***ex-post*** (impuestos o transferencias públicas), que pueden generar distorsiones.
- Hay que **subordinar la economía a la ecología**, es decir, que los objetivos económicos se sometan a las leyes de funcionamiento de los sistemas naturales.
- Algunos proponen **sacrificar crecimiento para mantener un mundo menos desigual y más inclusivo en trabajo**.

"*Si las máquinas producen todo lo que necesitamos,* ***cómo vivamos dependerá exclusivamente de cómo se distribuyan todos los bienes***" (Stephen Hawking).

Una perspectiva económica de la desigualdad

Los retos del estado del bienestar ante las nuevas desigualdades
20 y 21 de julio 2017, Jaca

Jaime Sanaú
Universidad de Zaragoza