



Universidad
Zaragoza

Trabajo Fin de Grado

“Análisis de la desigualdad “

Autor

Daniel Martínez Martínez

Director

Pedro García Castrillo

Facultad de Economía y Empresa

2017-2018

INFORMACIÓN

AUTOR: Daniel Martínez Martínez

DIRECTOR: Pedro García Castrillo

TÍTULO DEL TRABAJO: Análisis de la desigualdad

TITULACIÓN: Grado en Administración y Dirección de Empresas

RESUMEN

El presente trabajo pretende analizar la desigualdad y los efectos que ha tenido ella en la sociedad global. Antes de realizar este análisis, estableceremos una diferencia de términos para que no se produzcan malinterpretaciones. Más adelante pasaremos a tratar las distintas formas de medir la desigualdad y sus posibles causantes. Además de que se evaluará la desigualdad entre países y analizaremos el caso especial de la desigualdad dentro de España, el trabajo trata el tema de las políticas redistributivas como solución a este fenómeno.

Este proyecto revela que en la sociedad actual, gobernada por el neoliberalismo e influenciada por la globalización, tiene que tener en cuenta las desigualdades que se generan, prestando mucha atención a ellas y a los profundos efectos que causan en la sociedad.

SUMMARY

This project seeks to analyze inequality and the effects caused in the wider society. Before starting the analysis, a difference between concepts has been settled in order to not produce misinterpretations. Hereinafter, the project will evaluate the different forms of measuring inequality and also its potential causes. Apart from evaluating inequality amongst countries and analysing the special inequality case within Spain, the topic of redistribution policies as a solution to this phenomenon will be also studied.

This project reveals that in the current society, governed by the neoliberalism and influenced by the globalisation, there is a need into taking in account the generated inequalities, paying attention to them in addition to the deep effects caused in this global society

Índice

1.Introducción	5
Igualdad, equidad y pobreza	5
2.Análisis y medición de la desigualdad	6
El ratio de Kuznets.....	6
Curva de Lorenz e Índice de Gini.....	7
Índice de Theil	9
Índice de Palma	9
3.Causas de la desigualdad actual.....	10
Comercio internacional y globalización	10
Cambio Tecnológico y globalización	11
Neoliberalismo y liberalismo como parte de la desigualdad	12
Políticas macroeconómicas y políticas de bienestar.....	13
4.DESIGUALDAD ENTRE PAÍSES.....	15
Países desarrollados vs en vías de desarrollo	15
Índice de Desarrollo Humano.....	16
AGENDA 2030.....	18
5.DESIGUALDAD INTRA PAIS:	20
Participación en la renta total de los hogares más ricos e índice gini.	20
Encuesta financiera a las familias:	23
Políticas redistributivas	24
6. Conclusiones.....	28
7.Bibliografía	29
Webgrafía:.....	30

1.Introducción

La distribución de la riqueza y la desigualdad económica, aparte de ser un tema muy controvertido por el contenido del mismo y que afecta en mayor o menor medida a todos los países y sociedad en general, es un problema que recientemente ha adquirido también una gran notabilidad debido a la gran recesión económica que llevamos sufriendo estos últimos años. El marco contextual a nivel nacional y mundial en el que nos encontramos, explica en gran medida por que estos problemas vuelven a tener esta gran visibilidad. A pesar de esta reciente notoriedad, la desigualdad en sí, no es un concepto nuevo, sino que ya en la antigüedad, la desigualdad era una cuestión de un orden social predestinado. No obstante, con la llegada del Renacimiento y la Ilustración, se provocó la búsqueda de nuevas justificaciones para la desigualdad.

El objetivo de este trabajo consiste en: medir y analizar la desigualdad, conociendo sus causas, además de tratar la desigualdad económica desde un punto global, establecer una comparativa entre países y por último ofrecer también una perspectiva más interna focalizada del país.

Igualdad, equidad y pobreza

Antes de entrar a profundizar en el tema, hay que establecer una diferencia explicativa entre términos muy parecidos pero no iguales. Mientras que la igualdad y equidad son conceptos muy cercanos, tanto que se usan muchas veces indistintivamente, la pobreza es un término relacionado con ambos. Igualdad es la referencia al mismo trato o mismas condiciones para un grupo de personas. Por otra parte, la equidad es un concepto que ha adquirido fuerza desde los años 90. Cuando se habla de equidad se hace referencia a que exista justicia dentro de la igualdad. En resumen, la igualdad consiste en una equivalencia no proporcional, es decir, al establecer una igualdad se puede estar originando una injusticia para cualquier parte involucrada, mientras que la equidad consiste en repartir lo que uno necesita. Por último, la pobreza es la carencia de bienes o servicios materiales para satisfacer las necesidades básicas dentro de una determinada sociedad. En otras palabras, la pobreza es un término relativo y para calcular la población de una sociedad que vive bajo el umbral de la pobreza es necesario conocer la situación socioeconómica del país o región en cuestión.

2. Análisis y medición de la desigualdad

Para poder tratar la desigualdad económica en profundidad, es necesario explicar que existe un amplio abanico de indicadores que nos permiten analizar y medir el grado real de desigualdad. La desigualdad, al tratarse de un fenómeno complejo, es influida por diferentes variables, por lo que es imposible que un único indicador nos dé información completa acerca del tema. Medir la desigualdad significa cuantificar las diferencias y las disparidades en la distribución de los resultados de la sociedad. Es decir, la desigualdad a la que se refiere habitualmente, hace referencia a las diferencias de renta entre los ciudadanos y se mide a través de la comparación de renta recibida por determinados porcentajes de la población. Para entenderlo mejor, pongamos un ejemplo a través de un hecho verídico: en el año 2000, el 2% más rico de la población mundial tenía en su poder la mitad de la riqueza mundial, mientras que el 20% más pobre sólo percibía el 2% de la renta (algunos autores y economistas como Thomas Piketty y Anthony Atkinson establecieron un indicador a través de la participación total en la renta del 1% y 10% de los hogares más ricos). Es por ello, que siempre que se trate la desigualdad en este trabajo, se hará referencia a este tipo de disparidad. En este apartado trataré de explicar aquellos indicadores de desigualdad que han tenido mayor relevancia.

El ratio de Kuznets

La hipótesis de Kuznets trata uno de los temas que despierta mayor interés entre los economistas: la relación entre crecimiento económico y desigualdad. Con esta hipótesis, la cual fue la pionera en este tema en ser basada con datos estadísticos, Simon Kuznets afirmaba que las desigualdades sociales tienden a disminuir en fases avanzadas del capitalismo. De todas formas, el trabajo de Kuznets debe ser considerado con prudencia ya que, aparte de para demostrar esta teoría se recopiló sólo como muestra a los Estados Unidos de América, los datos fiscales de la época en los que se basa esta teoría son poco fiables.

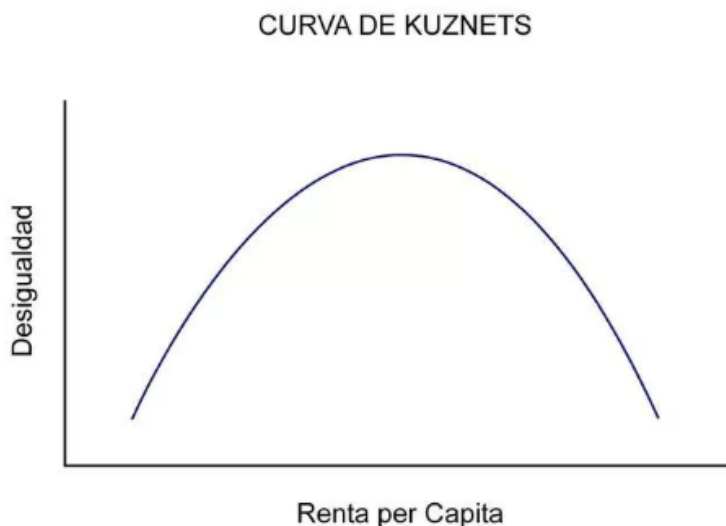


Gráfico 1. La curva de Kuznets

Esta curva describe la evolución de la desigualdad a través de los años; pasando por la época de industrialización, donde solo unos pocos podían aprovechar las ventajas de este desarrollo, hasta llegar a la época donde gran parte de la población pasa a formar parte de los sectores industrializados, obteniendo unos salarios mayores y por tanto la desigualdad se ve reducida.

Curva de Lorenz e Índice de Gini

La curva de Lorenz es una representación gráfica en la que entran en acción dos variables: los porcentajes acumulados de población (eje horizontal o de abscisas) y los porcentajes acumulados de la renta que recibe dicha población (eje vertical o de ordenadas). Para la realización de esta gráfica es necesario ordenar a la población en función de la renta que perciben, de menor renta a mayor renta obtenida y dividiendo a la población en “n” grupos organizándolos así en distintos percentiles. De este modo, los ingresos que recibe cada grupo de población son representados como porcentaje del PIB. La curva parte del origen (0,0) y finaliza en el punto (100,100). Una curva que coincidiera con una recta de 45° representaría un perfecto reparto equitativo de los ingresos entre la población. De esta forma, cuanto más distancia exista entre la curva de Lorenz obtenida y esta hipotética recta de 45 °, más desigualdad existe.

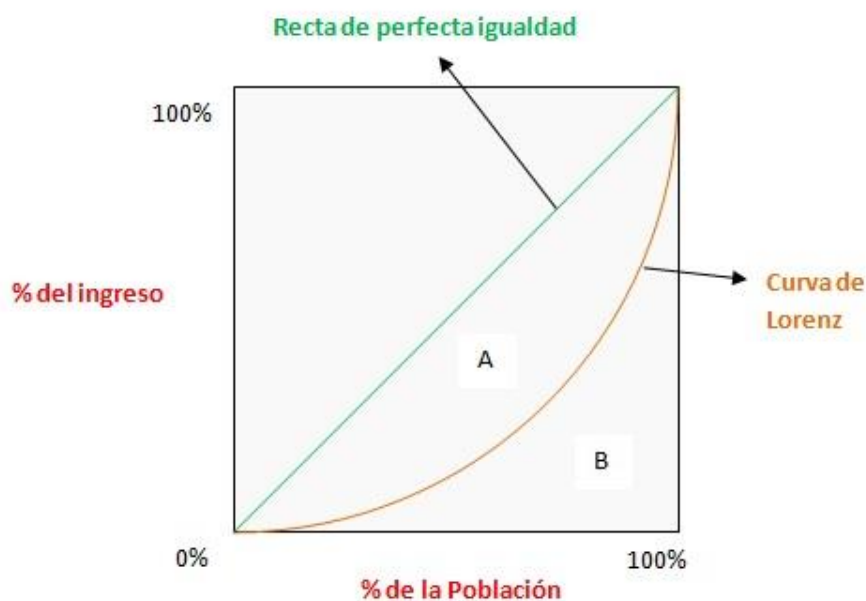


Gráfico 2. La curva de Lorenz y la recta de perfecta igualdad.

La desventaja de este método viene determinada porque aunque es un sistema con el que se intuye si existe o no desigualdad, y más o menos observando el área existente entre las dos curvas se intuye su magnitud, no da un resultado numérico cuantificable sobre la desigualdad.

El índice de Gini, pone solución a este problema que presenta la curva de Lorenz, y a través de ella es capaz de cuantificar la desigualdad. En el Gráfico 2, se pueden ver las Áreas A y B para comprender su formulación. Este valor está comprendido entre el 0, el cual representa la máxima igualdad, y el 1, que representa la máxima desigualdad y se halla a través de esta fórmula:

$$g = \text{Area A} / [\text{Area A} + \text{Area B}]$$

A pesar de ser la solución al problema de la Curva de Lorenz y ser el indicador de desigualdad más utilizado, representa algunas limitaciones a la hora de interpretarlo. El coeficiente de Gini mide los términos distributivos globales, sin distinguir a la población rural de la urbana. Esto es un dato muy importante ya que en cada país puede variar mucho el porcentaje de población rural y urbana, y por ende, no se podría comparar dos países con distribuciones desiguales de la población.

Índice de Theil

La principal ventaja del índice de Theil es que nos informa sobre la desigualdad de cada uno de los grupos formados (población rural y población urbana). Este índice está basado en el concepto de entropía, un método realizado en su origen para la física, pero que aplicado a la distribución de rentas mide el desorden que existe en un sistema. De este modo, cuanto menor es el nivel de desorden o entropía, existe mayor disparidad de ingresos entre la población, por lo que se da a una situación de mayor desigualdad. Por el contrario, cuanto mayor es el nivel de entropía, no existe tanta diferencia entre los ingresos de la población y por tanto la desigualdad se reduce.

“Las ventajas que se le suponen al índice de Theil son de dos tipos: por un lado, supera el problema de las distancias entre los diferentes niveles de renta, al relativizar las proporciones de bienes o renta poseídos, gracias a la utilización de logaritmo de dichas proporciones; por otro, puede calcularse sin necesidad de partir de la ordenación creciente de los datos, como precisaba el de Gini” (Docampo, 2000).

Índice de Palma

A pesar de que estos indicadores de desigualdad mencionados con anterioridad son muy útiles, sus estimaciones a la hora de tratar la desigualdad en los deciles más altos y más bajos, no son muy exactas. De esta necesidad surge el Índice de Palma, un índice realizado recientemente por el economista chileno José Gabriel Palma, el cual es muy utilizado en políticas económicas ya que es mucho más esclarecedor a la hora de estudiar la brecha existente entre los extremos en términos de renta. Este índice está basado en la relación entre el decil 10, ósea el 10% de la población con más renta, con el 40% de la población que menos renta tiene (decil 1, 2, 3 y 4). Es decir, un Palma grande indica que el 10% de la población más rica ve incrementada su brecha con el 40% más pobre, en cuanto a términos de renta se refiere dicha diferencia.

3.Causas de la desigualdad actual

La sociedad global ha pasado por muchos fenómenos en los últimos años como la globalización, la evolución y cambio tecnológico y reformas en políticas; los cuales han tenido una repercusión en muchos aspectos de la vida diaria de la población. El ámbito económico, es uno de ellos, y a continuación explicaré qué causas y repercusiones ha tenido.

Comercio internacional y globalización

El comercio internacional y la globalización son fenómenos que están muy presentes en nuestro día a día y que han tenido un crecimiento exponencial en las últimas décadas. Como consecuencia de este fenómeno entre países, se han generado efectos económicos que afectan a la desigualdad.

La teoría Heckscher Ohlin, la cual está basada en el Modelo Ricardiano, explica cómo funcionan los flujos del comercio internacional estableciendo que la ventaja competitiva entre países viene determinada por dicha interacción comercial, por lo que establece una relación directa entre comercio internacional y desigualdad. Para explicar esta teoría partiremos de la base de los siguientes supuestos:

- Solo existen 2 países. (País 1 y 2)
- Solo existen 2 productos. (Producto X e Y)
- Ambos países tienen la misma tecnología y la misma preferencia por los productos.
- Solo hay 2 factores de producción: Trabajo (L) y Capital (K).
- Ambos factores tienen libre movilidad de los factores dentro del país, pero es imposible la movilidad de ellos entre países.
- Cada país tiene un factor intensivo
- El producto X es intensivo en uno de los factores y el producto Y es intensivo en el otro factor.

El modelo de Heckscher – Ohlin nos explica que un país exportará el producto cuya producción requiera del factor relativamente abundante e importará el producto cuya producción tenga el factor relativamente escaso y caro. De esta forma ambos países se

benefician ya que existe un intercambio de bienes que produce una variación de precios a la baja en el producto cuyo factor es relativamente escaso. Es decir, el precio de los productos es inferior existiendo comercio internacional que en una autarquía. El problema viene determinado porque los factores de producción no tienen el mismo precio.

Por lo tanto, el comercio internacional, mediante este cambio de precios de los productos puede llegar a tener un efecto sobre la distribución de la renta. De forma que los propietarios del factor más abundante en un país ganan con el comercio (ya que el producto es exportado), mientras que el propietario del factor menos abundante pierde con este comercio internacional ya que el producto importado es más barato que el suyo, generando así una situación de desigualdad originada por el libre comercio. Esto es lo que ocurre cuando un país desarrollado entra en interacción comercial con un país en vías de desarrollo, donde la mano de obra (factor trabajo) es más barato.

Cambio Tecnológico y globalización

Los cambios tecnológicos producen cambios estructurales en la economía. Es verdad que los cambios tecnológicos y la revolución tecnológica mejoran la capacidad de crecimiento pero, aumentan las desigualdades salariales ya que la tecnología es un factor influyente en la productividad de un producto, haciendo obtener a la empresa innovadora un mayor beneficio.

La introducción de nuevas tecnologías y sus correspondientes cambios y mejoras, ha supuesto que el mercado laboral sufriera un gran cambio, provocando la necesidad de puestos de trabajo más cualificados y donde aumenta la competencia, por lo que es lógico que las remuneraciones de estos trabajadores mejor preparados, sean más altas. Como consecuencia de dicha revolución tecnológica, la demanda de trabajo cualificado ha crecido a un ritmo mayor que la disponibilidad que había de este tipo de trabajadores, por lo que la educación y la inversión en capital humano se ha visto premiada. La formación digital se ha convertido en un adiestramiento fundamental y necesario para mantener el puesto de trabajo. Cuestiones como una formación a lo largo de la carrera profesional y una actualización constante, son hechos reales que se dan en este nuevo mercado de trabajo influenciado por la globalización, la alta movilidad laboral, la precariedad en el puesto de empleo y las bolsas de desempleados.

Por otra parte, el acceso al capital, al conocimiento y a la tecnología es desigual. No todo el mundo tiene las mismas posibilidades para acceder a ellas. De esta forma, esta brecha digital origina nuevas desigualdades en el mercado de trabajo, incidiendo más en la diferencia de salarios entre trabajadores cualificados y no cualificados.

Es innegable que esta revolución tecnológica está mejorando la capacidad de crecimiento, pero aún es pronto para sacar una conclusión definitiva ya que durante el periodo 1997-2006 la productividad laboral mundial crecía a un ritmo de un 2,6% anual mientras que entre 2013 y 2016 creció solo un 1,8%, según datos del Informe de CaixaResearch acerca del cambio tecnológico y productividad. Esto se explica, aparte de por los efectos reticentes de crisis económica, por el proceso de difusión tecnológica, es decir, empresas y trabajadores que aún están aprendiendo las ventajas de introducir cambios tecnológicos. A largo plazo, habría que establecer una balanza para saber si los cambios tecnológicos hacen más bien por el crecimiento que por las desigualdades que genera.

Neoliberalismo y liberalismo como parte de la desigualdad

El Neoliberalismo es una doctrina económica que ha tenido una tendencia fuertemente difundida desde la década de los 80. Este método surgió como una forma de reorganización del capitalismo y como un proyecto político para restablecer la acumulación de capital y el poder de las élites políticas y económicas. La agenda neoliberal se apoya en dos fundamentos:

- La promoción de la competencia a través de la desregularización y apertura de mercados.
- Y la reducción del papel del Estado a través de la privatización y de los límites fiscales y niveles de deuda.

En general es una agenda con muchos aciertos. Por ejemplo, es un hecho demostrable que la desregularización y apertura de mercados ha supuesto que mucha población salga de una abyecta pobreza y ha dado la oportunidad para que economías del desarrollo cuenten con nuevas tecnologías a través de la inversión extranjera. Sin embargo, no ha sido tan beneficiosa en otros aspectos. El Fondo Monetario Internacional está empezando a pensar que el neoliberalismo ha creado un problema de

desigualdad. En vez de un crecimiento sostenible, algunas políticas neoliberales han incrementado la desigualdad. Y es que estudios recientes del Fondo Monetario Internacional esclarecen que:

- Es difícil establecer los beneficios del aumento de crecimiento si se toman varios países en conjunto.
- El aumento de la desigualdad afecta negativamente al nivel y sostenibilidad del dicho crecimiento.
- Y por último, que los costes en términos del aumento de desigualdad son bastante importantes.

Debido a esto, esta doctrina neoliberal presenta ciertos problemas, porque aunque sí que es cierto que es una teoría basada en la mejora de cifra macroeconómica (como es el caso del crecimiento), no tiene en cuenta el problema de la disminución de la desigualdad. Los defensores del neoliberalismo se basan en la teoría del goteo, la cual defiende que el favorecer a la población más rica y que mayor capital tiene, tiende a su vez a beneficiar al resto de la sociedad. Esta teoría que estaba basada en la hipótesis de Kuznets vista con anterioridad, la cual sostiene que a medida que aumenta el crecimiento económico tiende a disminuir la desigualdad en el reparto de la riqueza. Sin embargo Thomas Piketty en su obra “El capital en el siglo XXI”, donde defiende la imposición de impuestos progresivos y un impuesto global sobre la riqueza, desmiente la teoría del goteo (Trickle down effect) a través de datos y series estadísticas de variables relacionadas con la distribución del ingreso y la riqueza, desde el siglo XVIII hasta el siglo XXI. Piketty demuestra en su obra como crecen aceleradamente las desigualdades, demostrando que existe un aumento exponencial de la desigualdad económica conforme el paso del tiempo (refutando así la hipótesis de Kuznets) y también, que aumenta la concentración de la riqueza en los deciles de población con mayor renta.

Políticas macroeconómicas y políticas de bienestar

Para controlar los efectos de los focos, mencionado en los puntos anteriores, que generan desigualdad en la actualidad, es necesaria la aplicación de ciertas políticas macroeconómicas con el fin de garantizar un crecimiento sostenible y no uno que se

mueva por el único interés de crecer por crecer. En realidad las políticas macroeconómicas deben ser medidas para erradicar la desigualdad, pero la falta de ellas o una mal aplicación pueden ser el origen de la desigualdad. “Gran parte de la desigualdad que existe hoy en día es una consecuencia de las políticas del gobierno, tanto por lo que hace el gobierno como por lo que no hace. El gobierno tiene la potestad de trasladar el dinero de la parte superior a la inferior y a la intermedio o viceversa” (El precio de la desigualdad- Stiguitz, capítulo 2).

Como se ha mencionado con anterioridad, uno de los pilares del neoliberalismo es la austeridad como método para reducir el déficit y la deuda, y por consiguiente conseguir una consolidación fiscal. Pero si se quiere que haya una redistribución de la riqueza, los gobiernos tienen que poner especial énfasis en políticas redistributivas. La efectividad y aplicación de estas políticas tuvo un declive entre los países de la OCDE durante los años 90, pero como consecuencia de la reciente crisis financiera de 2008, este tipo de políticas están teniendo una mayor importancia entre este grupo de países.

4. DESIGUALDAD ENTRE PAÍSES

Países desarrollados vs en vías de desarrollo

La principal separación que se hace entre países viene determinada por aquellos considerados desarrollados y aquellos que están en vías de desarrollo. Las diferencias entre estos dos tipos de países son notables.

Aspectos	Países desarrollados	Países en vías de desarrollo
DISTRIBUCIÓN POBLACIÓN ACTIVA	Escasa en el Sector Primario; entre 5 y 10%. Concentrada en los sectores secundario y terciario.	Debido a la escasez de empleos en otros sectores, la participación en el sector primario ronda el 50% de la población activa.
PIB PER CÁPITA	De carácter alto. Normalmente ronda los 2.000 dólares, lo que permite tener elevados consumos per cápita.	Bajo o muy bajo. Inferior a los 1.000 dólares. Bajo poder de compra y de consumo per cápita.
NATALIDAD Y MORTALIDAD	Por lo general, una baja tasa de natalidad y una alta esperanza de vida. Crecimiento demográfico lento o moderado.	Altas tasas de natalidad y mortalidad (especialmente infantil). Crecimiento demográfico acelerado.
EDUCACIÓN Y CULTURA	Elevado nivel cultural y educativo, reflejado en el desarrollo de las ciencias, la tecnología, artes...	Elevada proporción entre la población de analfabetismo; bajo nivel educativo y cultural.
ACTIVIDADES ECONÓMICAS	Alto desarrollo industrial y comercial. Alto rendimiento y gran productividad.	Agricultura no avanzada, primitiva y de subsistencia (no vinculada al comercio). Bajos niveles de rendimiento y productividad
CONSUMO DE ENERGÍA	Alto consumo de petróleo, gas natural, electricidad e incluso energía nuclear. Posible presencia de energías renovables.	Nivel irrisorio de consumo de fuentes de energía. Normalmente menos de 300 kw/hora de energía anual.
COMUNICACIONES Y	Modernas y rápidas vías, medios de transporte y	Precario e insuficiente sistema de

TRANSPORTE	comunicaciones; autopistas, ferrocarriles, telecomunicaciones...	comunicaciones y medios de transporte.
-------------------	---	--

Tabla 1. Diferencias entre países desarrollados y en vías de desarrollo

El Banco Mundial establece una diferencia entre países desarrollados y países en vías de desarrollo acorde al Producto Nacional Bruto per cápita (PNB/cápita) de cada uno de ellos, estableciendo además subgrupos entre los países subdesarrollados.

Aquellos países como Afganistán o Burkina faso cuyo Ingreso Nacional Bruto no supera los 1.045\$ son considerados **países de renta baja**. Los países con un PNB per cápita entre los 1.045 y los 4.125 \$ son **países con renta baja-media**, entre los que se encuentran Egipto, India y Bangladesh (este último entró recientemente en este subgrupo de naciones). Por encima de ellos, nos encontramos a los países con una **renta media alta** como son China, México y Brasil, los cuales tienen una renta per cápita anual comprendida entre los 4.125 y los 12.735 \$. Por encima de este Producto Nacional Bruto se sitúan los países desarrollados (Europa del Este, Estados Unidos, Japón etc...).

Índice de Desarrollo Humano

Para hablar del tema de la desigualdad (en general entre países), es necesario acudir al término de Índice de Desarrollo Humano. “El índice de Desarrollo Humano es un indicador creado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) para esclarecer el desarrollo que tienen los países en el mundo”. El desarrollo humano tiene como fin reducir la pobreza, mejorar la sanidad y educación, en otras palabras, se centra en la calidad de vida. Para medir el índice de desarrollo humano que tiene un país es necesario prestar atención a 3 distintas variables:

-Salud: o en otras palabras, esperanza de vida al nacer. Es un indicador que refleja las condiciones de vida sobre la situación de mortalidad de los seres humanos. Esta esperanza de vida no solo tiene en cuenta la longevidad sino que también tiene en consideración de forma indirecta factores como una nutrición adecuada, buena salud etc.

-Ingresos: Producto interior Bruto Paridad de Poder Adquisitivo (PIB PPA).

Este poder adquisitivo no es visto como un fin, sino como un medio para llegar a obtener acceso a esas condiciones que garantizan un nivel de vida adecuado. El PIB mide de forma simple la riqueza de un país, pero este indicador por sí no da mucha información ya que no tiene en cuenta la cantidad de población que genera esa riqueza, así que el PIB per cápita nos da una idea del nivel del país. Sin embargo para poder comparar esta riqueza per cápita entre países es necesario conocer el poder adquisitivo de los habitantes en cada nación, es por eso que entra en juego el PIB PPA. De todas formas este índice no nos aclara si esta riqueza está bien repartida entre la población del país.

A continuación en el gráfico se puede observar el PIB PPA (en \$ a precios actuales) a lo largo de los años de diferentes países. He seleccionado un país de cada grupo de los países desarrollados y en vías de desarrollo junto con la media mundial.

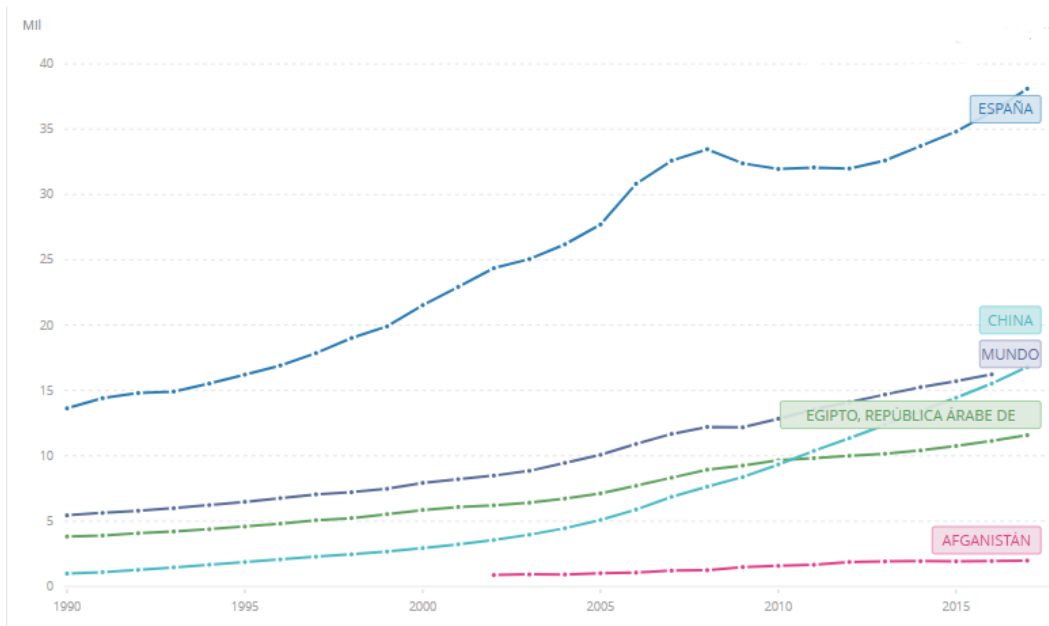


Gráfico 3. PIB per cápita PPA en \$ a precios internacionales actuales.

- **Educación:** recoge el índice de alfabetismo adulto y el nivel de estudios alcanzado. Esta tasa se realiza cogiendo el índice de alfabetización de los adultos y la tasa bruta de matriculación en educación primaria, secundaria y terciaria.

Estos 3 valores se recogen para dar forma al índice, que da como resultado un valor comprendido entre 0 y 1. El índice de Desarrollo Humano tiene una relación directa con el desarrollo de cada país, es decir, cuanto más elevado es este índice, mayor nivel de desarrollo muestra el país. Este índice también es capaz de clasificar, a través de datos numéricos, entre países:

- Aquellos países con un IDH superior a 0,8 son considerados estados con un **desarrollo humano muy alto**. En el top 1 del ranking de países con mayor índice de desarrollo humano, se sitúa Noruega (0,943) seguido de Australia, Países Bajos y Estados Unidos. Para encontrar a España tenemos que bajar hasta el puesto 23 cuyo Índice de Desarrollo Humano es de 0,878.
- En segundo lugar nos encontramos a los países con un IDH comprendido entre 0,7 y 0,799 que son considerados países con desarrollo humano alto. En esta clasificación nos encontramos a naciones como Argentina, Bahamas, Rumania y el Líbano.
- Los países con desarrollo humano medio tienen un IDH entre 0,55 y 0,699
- Por último están los países con un desarrollo humano bajo que cuentan con un IDH inferior a 0,550. Entre estos países nos encontramos a Afganistán, Etiopía, Sierra Leona y la última posición de este ranking de IDH la ocupa Congo-Kinshasha con un IDH de 0,286.

“A medida que han aumentado el comercio y la inversión exterior, el mundo en desarrollo ha presenciado una diferencia en aumento entre ganadores y perdedores
“(PNUD, Informe sobre Desarrollo Humano 1997, Madrid, Mundi-Prensa, pág. 10).

AGENDA 2030

Los avances conseguidos en el ámbito del desarrollo en los últimos 25 años han sido notables como veremos a continuación. Hoy en día, la población mundial es más longeva, la tasa mundial de mortalidad infantil se ha reducido hasta la mitad, las tasas de escolarización se han visto incrementadas y cada vez un mayor número de personas

tiene acceso a los servicios sociales más básicos. Pese a todos estos logros y grandes avances, la sociedad sigue enfrentándose a cuantiosos y complejos problemas. Uno de estos problemas, como llevamos viendo a lo largo de todo el trabajo, es la desigualdad que sigue intensificándose. Este desarrollo humano ha sido desigual y ciertas carencias humanas están aún presentes en la vida de mucha gente. Con el fin de erradicar, suavizar y disminuir este tipo de problemas, se llevan a cabo la implementación de acciones en pro del Desarrollo Sostenible como es la Agenda 2030. “La Agenda 2030 es un plan de acción a favor de las personas, el planeta y la prosperidad, que también tiene la intención de fortalecer la paz universal y el acceso a la justicia”. Esta agenda es un plan ambicioso a nivel universal, el cual está implementado por todos aquellos países interesados a través de una alianza de colaboración, como es la ONU. El horizonte temporal de esta agenda es de 15 años, es decir desde 2015 y durante los 15 años siguientes los países miembro de la ONU se comprometieron a destinar los medios necesarios para la implementación de estos objetivos mediante alianzas centradas en las necesidades de los más pobres.

Esta Agenda tiene como fin 17 objetivos con 169 metas de carácter económico, social y ambiental. Además de la erradicación de la pobreza, los objetivos de este plan de desarrollo sostenible incluyen otros puntos como son poner fin al hambre, una vida sana a través de una seguridad alimentaria y un acceso a los servicios sanitarios, igualdad de género, promover el crecimiento económico sostenido, una producción y consumo responsables... En especial el objetivo 10 de este plan de acción, combate el tema de la reducción de la desigualdad en y entre los países. Con el fin de que este objetivo se haga realidad, se recomienda la aplicación de políticas universales (fiscales, salariales y de protección social) que se centren y presten atención a las necesidades de la población y de las naciones más desfavorecidas, ya que a pesar de que la desigualdad de ingresos entre países ha podido verse reducida, la desigualdad dentro de los países ha tenido el efecto contrario.

5. DESIGUALDAD INTRA PAIS:

A pesar de que España es uno de los países que cuenta con un índice de desarrollo más alto del mundo, el fenómeno económico de la desigualdad nos ha afectado como al resto del mundo y ciertamente, no de forma leve. Un reciente informe sobre la desigualdad de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD), afirma que la desigualdad ha crecido durante el periodo de crisis en España más que en ninguna otra nación de la OECD, situándonos entre los peores países desarrollados en desigualdad económica. Un ejemplo de esta desigualdad, es que España es el cuarto país que menos empleo ofrece a sus habitantes. Este hecho de escasa oferta laboral tiene una repercusión negativa en los hogares, provocando que muchos de éstos se encuentren en situación de desempleo y por consiguiente, puedan sufrir pobreza, la cual se ve pronunciada de forma especial si estos hogares cuentan con la presencia de hijos. Este fenómeno queda reflejado en la tasa de pobreza infantil española, que supera con creces a la media de los países de la OECD ya que España cuenta con una pobreza infantil del 23.4%, mientras que el promedio del resto de países miembros de esta organización, se queda en un 13.3%.

Sin embargo, para afirmar que en nuestro país la desigualdad se ha visto incrementada, usaré y trabajaré algunos de los indicadores que han sido mencionados al principio del trabajo e incluso mencionaremos y nos apoyaremos en otros nuevos medidores.

Participación en la renta total de los hogares más ricos e Índice Gini.

Como se ha visto anteriormente, la desigualdad mide las diferencias de renta entre los ciudadanos y se mide a través de la comparación de renta recibida por determinados porcentajes de la población. Uno de los indicadores que se mencionaron, fue la participación en la renta total del 1% y 10% de los hogares con mayor renta.

Sin embargo esta participación durante los últimos 30 años se ha mantenido bastante estable. Como podemos ver en el siguiente gráfico; desde 1980 hasta la actualidad, la participación en la renta total del 10% de los hogares con mayor renta se ha mantenido entre valores del 30 y 38 %.

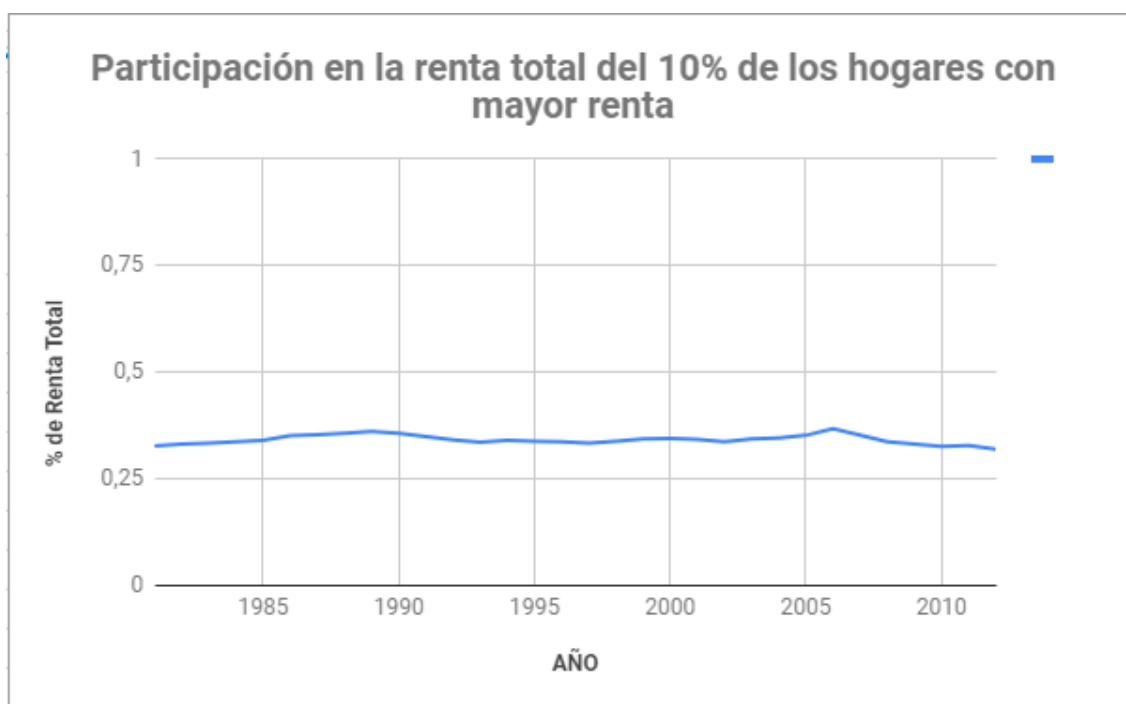


Gráfico 4. Participación del 10% de los hogares con mayor renta en la renta total en España durante los últimos 25 años.

Entonces, viendo esta estabilidad de los hogares con mayor poder adquisitivo se podría plantear si es que acaso no existe desigualdad en España, pero desafortunadamente la respuesta es obvia; claro que existe desigualdad dentro de nuestro país, lo que ocurre es que esta desigualdad no se ha visto afectada en los hogares con mayor renta, sino todo lo contrario: la población con niveles de renta bajos es la que mayor repercusión ha tenido en términos de desigualdad. Es decir, la brecha salarial entre la población con una renta baja y rentas altas se ha visto aumentada. Si a esto le añadimos el fenómeno de la globalización, que nos ha expuesto a todo el mundo a un mercado capitalista global donde se busca el crecimiento por encima de todo, el resultado es una potenciación en la concentración de la riqueza como veremos ahora en adelante.

La brecha salarial existente en nuestro país nos lleva a hacer un análisis sobre la desigualdad en la renta. La crisis ha agravado la brecha salarial dentro de nuestro país. En el próximo gráfico he analizado la disparidad salarial dentro de los países de la UE a través de la diferencia de lo que gana el 20% más rico y más pobre de cada nación. Como se puede observar de un simple vistazo, España solo se encuentra por delante de países como Grecia, Lituania, Rumania y Bulgaria en cuanto a brecha salarial entre ricos y pobres. En España, el 20% de la población con mayor nivel económico dispone de una renta 6,8 veces superior al 20% de la población más pobre.

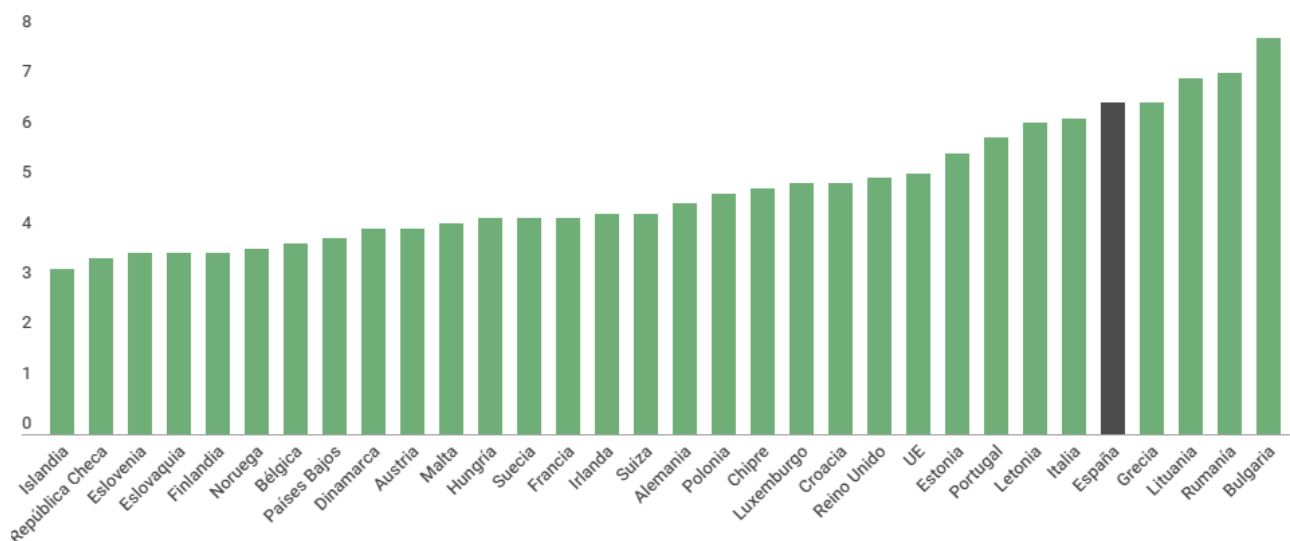


Gráfico 5. Análisis del quintil más rico sobre el quintil más pobre en 2016. Datos Eurostat.

En paralelo, analizando el salario real de los españoles (cuando nos referimos a salario real es el que relaciona los salarios con el IPC) es el quinto que más ha decaído dentro de la Unión Europea según el último Informe de la Confederación Europea de Sindicatos

Si comparamos estos datos y los relacionamos con el Índice de Gini, se puede afirmar que la desigualdad en distribución de la renta ha aumentado en los últimos años. Este índice estaba en valores algo superiores al 0,32 antes de la crisis y ha crecido en 400 puntos básicos hasta el día de hoy como se puede observar en el gráfico 6 a continuación.



Gráfico 6. Índice de Gini en España desde 2004.

Encuesta financiera a las familias:

Las Encuestas Financieras a las Familias (EFF) “son unas encuestas oficiales del Banco de España incluidas en el Plan Estadístico Nacional” que son realizadas cada 3 años. La muestra de las familias para esta técnica de investigación es aleatoria, incluyendo observaciones de todos los estratos económicos con el fin de asegurar la representatividad del estudio. Es un buen método para conocer la riqueza de las familias españolas, ya que proporciona información detallada sobre las rentas, los activos, las deudas y el gasto de los hogares españoles. Según el último informe de EFF, la desigualdad está creciendo ya que el 10 % de población más rica ha pasado de poseer el 44,3 % de la riqueza total al 52,8%, mientras que el 50% de la población con rentas más bajas ha pasado de tener un 12% de la renta total a un 7,6%.

Estos datos pueden llevar a plantearnos una pregunta: ¿La clase media está desapareciendo?

Como es bien sabido, el papel de la clase media es fundamental, ya que es la que principalmente mueve la economía. La clase media es conocida como el motor y estabilizador de las economías, siendo el crecimiento de la clase media sinónimo de estabilidad. Sin embargo la brecha existente entre las clases más altas y más bajas, es cada vez mayor, situación que repercute en la clase media cada vez más empobrecida.

El periodo de crisis ha afectado negativamente a esta clase, por ello nos encontramos ante un declive de la clase media española. Durante este tiempo, uno de cada seis hogares que eran considerados clase media, dejó de hacerlo y pasó a pertenecer a los grupos de renta baja. El declive de esta clase media, hace que el Estado de Bienestar empobrezca. Cuando nos referimos a Estado de Bienestar, nos referimos a servicios públicos (sanidad, educación), transferencias sociales. Un ejemplo de esta precarización en el Estado de Bienestar, es el problema económico actual de las pensiones, cuyo sistema se encuentra en una situación de déficit desde hace 7 años.

Como se ha explicado en este punto, la caída del empleo y la concentración de desempleo en trabajadores con poco nivel de cualificación, ayuda y contribuye a que haya un fuerte aumento en desigualdad. Se acaba de ver la importancia que tiene la clase media en la economía de una nación, y es aquí, cuando tiene que entrar en acción el Estado a través de políticas redistributivas para la redistribución de la renta.

Políticas redistributivas

Durante estas épocas de recesión económica y viendo los efectos devastadores que tiene sobre la población; en especial con la clase media y las clases más bajas, el estado tiene la obligación de aplicar políticas con el fin de disminuir la desigualdad creada. Para ello se llevan a cabo políticas redistributivas. De hecho, según el informe de la OCDE mencionado con anterioridad subraya que “el papel de los sistemas de prestaciones e impuestos en la determinación del nivel de desigualdad de rentas existente de los países desarrollados ha sido cada vez más importante debido a la creciente brecha entre las rentas de mercado de hogares situados en las colas opuestas de la distribución de ingresos”

Las políticas redistributivas más importantes que se llevan a cabo en España, son políticas sobre las pensiones, prestaciones sociales, salud, educación e impuestos directos. Este tipo de políticas llegaron a conseguir reducir la desigualdad en ingresos (aquellas generadas en el mercado laboral) en niveles superiores al 40% en el año 2013. En muchos hogares los ingresos provenientes del sector público, políticas redistributivas como son las pensiones y subsidios de desempleo, son muy importantes y mejoran su situación económica.

Cabe puntualizar que los efectos redistributivos de este tipo de políticas se producen mucho más por la partida de gastos (transferencias monetarias y servicios públicos gratuitos) que por la partida de ingresos (impuestos directos). En concreto, la política redistributiva que mayor reducción genera en términos de desigualdad son las pensiones. Esta política proveniente de la partida de gastos, genera y ofrece ingresos a miembros de los hogares que no tienen actividad laboral. Por el contrario, el sistema fiscal, tiene un efecto redistributivo modesto. A continuación, en el gráfico de tarta, podemos ver lo comentado recientemente y cuáles son las políticas redistributivas que mayor y menor importancia tienen a la hora de la reducción de la desigualdad.

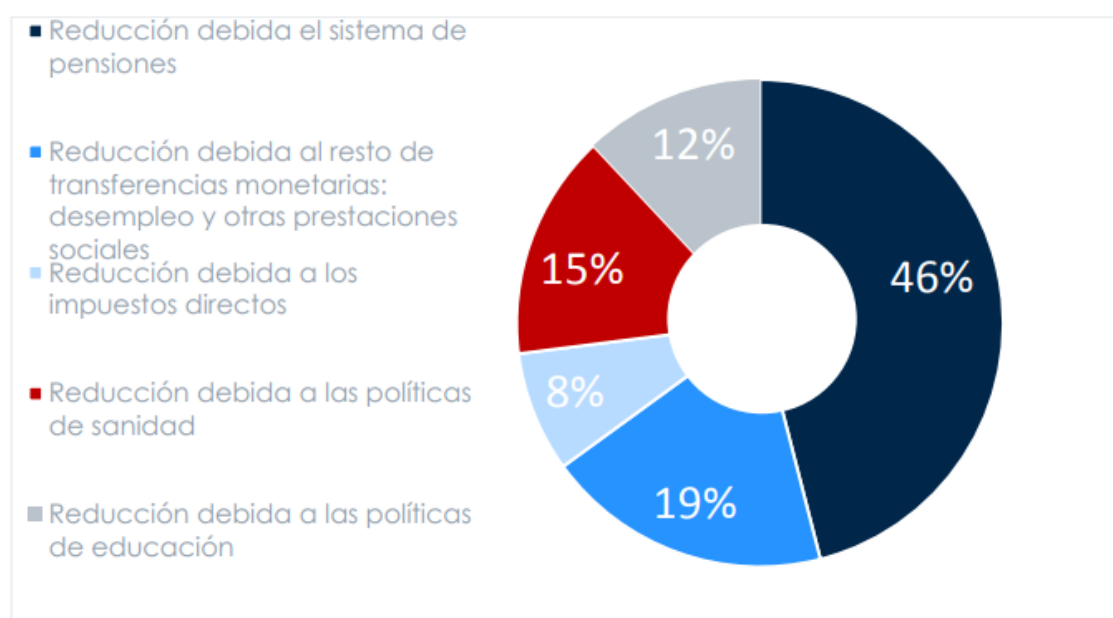


Gráfico 7 Importancia de distintas políticas públicas en la reducción de la desigualdad de la renta de los hogares.

Las pensiones son las políticas redistributivas que mayor impacto positivo tienen a la hora de reducir la desigualdad. Es por ello que también forma parte de un tema muy controvertido. Cabe destacar que cuando nos referimos a pensiones, no solo nos referimos a las pensiones de jubilación sino que también están incluidas otras partidas como las de invalidez, las de viudedad, orfandad. Sin embargo, bien es cierto que alrededor de un 60% de las pensiones, son pensiones de jubilación según la base de datos del Instituto Nacional de Estadística (INE). Gracias a esta base de datos del INE,

he realizado una evolución del número de pensiones otorgadas por el Estado a lo largo de los años.

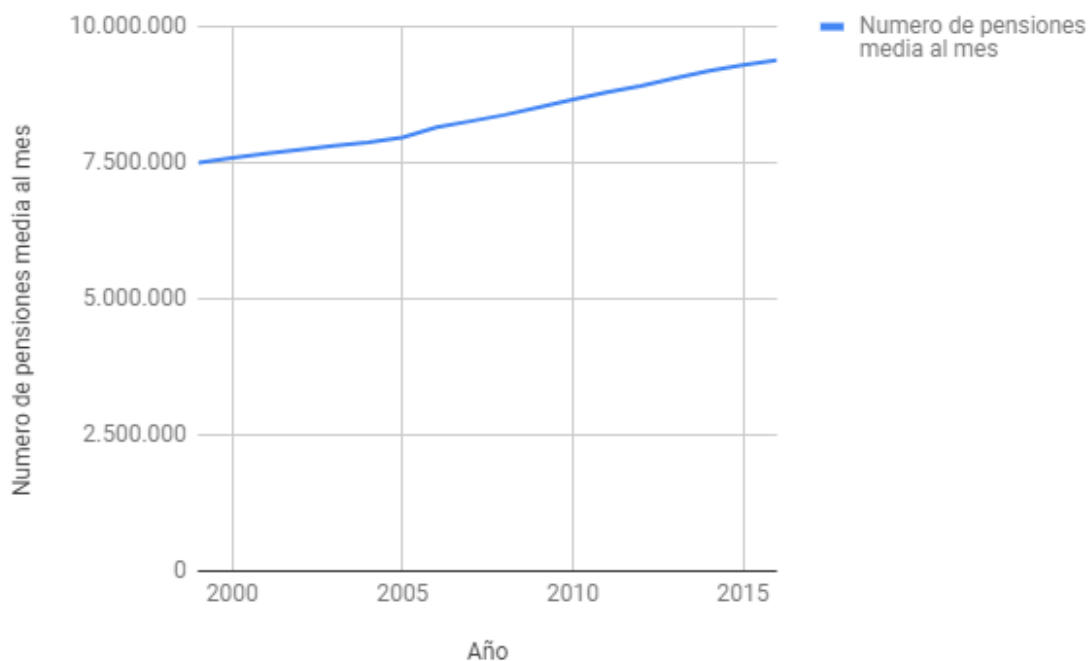


Gráfico 8. Evolución del número de pensiones a lo largo de los años. (1999-2016).

Como se puede observar en el gráfico, el número de pensiones van creciendo conforme pasan los años, esto se debe a que antes del periodo de la crisis, gozábamos de una época de crecimiento donde predominaba la austeridad en ayudas sociales para reducir la deuda y el déficit, y este número de ayudas dadas a la población no era tan elevado ya que la desigualdad en aquel entonces no era tan notable. Sin embargo con la crisis como hemos visto, la brecha entre ricos y pobres se disparó, haciendo que el Estado tomara acciones e incrementara las pensiones en un 25% a lo largo de los años estudiados en este gráfico.

Este tipo de pensiones tienen un impacto sobre la calidad de vida de aquellos que las reciben, reduciendo así la desigualdad. Un ejemplo de ello, es que en 2013 el índice Gini en España era de 49,3, sin embargo después de aplicar las políticas redistributivas pasó a ser de 33,7 según datos del Eurostat. Pero para comprobar si fue un caso puntual, o es verdad que las políticas redistributivas tienen un efecto positivo en contra de la desigualdad, he realizado un gráfico obteniendo los datos de nuevo del Eurostat, donde aparece el Índice Gini a lo largo de los años enfrentado al Índice Gini tras estas políticas redistributivas.

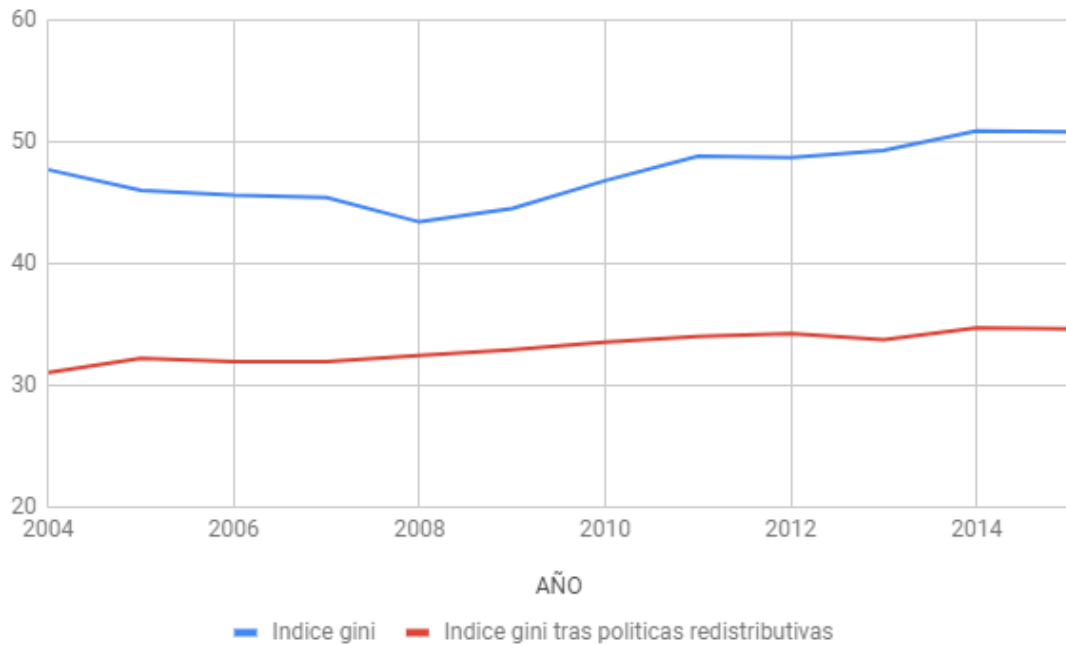


Gráfico 9. Índice gini vs índice gini tras la aplicación de políticas redistributivas en España.

Tras un rápido vistazo al gráfico 9, se puede observar y afirmar que este tipo de políticas sí que cumplen con la función de redistribuir la riqueza en la población, ya que el índice de Gini se ha visto reducido gracias a ellas, demostrando sobre todo su efecto favorable durante la época crítica a partir de 2008.

6. Conclusiones

El tema de la desigualdad es un fenómeno muy controvertido que viene determinado por muchas causas y que se ha visto agravada por el contexto económico de la reciente recesión económica que hemos sufrido. La globalización ha hecho el mercado actual sea un mercado universal, lo cual es cierto que ha conseguido ciertas mejores provocando un mayor desarrollo humano. Aunque este desarrollo, ha sido desigual, lo que ha podido favorecer también a que se den mayores y profundas desigualdades entre países e incluso dentro de los países. Queda claro que la desigualdad afecta a la sociedad en general pero tiene efectos distintos en cada país. Un ejemplo es el caso de España, que es uno de los países desarrollados que peor evolución ha tenido en desigualdad. El caso particular de nuestro país viene determinado por la actual situación laboral (escasa oferta de trabajo y la oferta de trabajo es precaria), el aumento de la brecha entre los más poderosos y los pobres, y el declive de las clases medias que se han visto empobrecidas.

Por ello, los estados tienen el reto (ya que existe una dificultad para conseguir niveles suficientes de igualdad), la obligación y capacidad de aplicar políticas públicas de redistribución de la renta para amortiguar el impacto que tiene la desigualdad, ya que estas son incapaces de eliminar todas sus consecuencias. La aplicación de este tipo de políticas que se habían quedado desfasadas debido al neoliberalismo, tienen que centrarse en las necesidades de la población más desfavorecidas.

7. Bibliografía

- ASPACHS O. Informe mensual Caixa Research (2018): “Cambio tecnológico y productividad”
- BARRENETXEA AYESTA M. (2003): “La brecha digital como fuente de nuevas desigualdades en el mercado de trabajo”
- BENTOLILA S. (2018): “¿Ha crecido la desigualdad en España?”
- BENTOLILA S. (2014): “Renta y riqueza de las familias durante la crisis: ¿El declive de la clase media?”
- BORJAS G.J (1996): “Labor Economics” Chapter 6: Human Capital, y Chapter 7: The Wage Structure.
- FUNDACIÓN ALTERNATIVAS (2015) : Informe desigualdad. (Pags. 17-40)
- GOERLICH GISBERT F.J (2016) “Distribución de la renta, crisis económica y políticas redistributivas” Fundación BBVA
- INFORME DE LA CONFEDERACIÓN EUROPEA DE SINDICATOS (2017)
- INFORME OCDE (2014) : “Tackling high inequalities creating opportunities for all”
- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA, Ministerio de Economía, Indicador Índice de Desarrollo Humano
- JUSTO M. (2016) : “Palma, el índice de un economista Chileno” BBC
- OSTRY J., PRAKASH L., FURCERI D. “Neoliberalism Oversold?” Fondo Monetario Internacional.
- PROGRAMA DE LAS NACIONES UNIDAS PARA EL DESARROLLO: Agenda 2030
- PROGRAMA DE LAS NACIONES UNIDAS PARA EL DESARROLLO: Informe sobre el Desarrollo Humano 1997 y 2016
- PEREZ MORENO S. (2009) “El estudio de la pobreza en España desde una óptica económica: medición y política”
- PIKETTY T. (2013): “El capital del Siglo XXI”
- REVISTA ESPACIOS vol.38 (nº31, Año 2017, Pag. 23)
- STIGUITZ J. (2014): “El precio de la desigualdad” Capitulo 2: La búsqueda de rentas y la creación de una sociedad desigual.

Webgrafía:

- World Inequality Database: <https://wid.world/es/wid-world-es/>
- Oficina Europa de Estadística (Eurostat):
<https://ec.europa.eu/eurostat/data/database>
- World Data Bank: <https://data.worldbank.org/>