El impacto de la crisis en España en el terreno de la desigualdad y sus determinantes

Málaga
19 de mayo de 2017

Pedro José Gómez Serrano
Para empezar

• -¿Qué es lo que impulsa a los grupos de presión poderosos y vociferantes a exigir mayor equidad?
• - Con frecuencia no se trata más que de una confusa combinación entre envidia y culpa burguesa.

Margaret Theacher
1. ¿De qué hablamos cuando hablamos de desigualdad?

- Un concepto *aparentemente sencillo*, como el de pobreza, pero que no lo es.
- ¿Desigualdad respecto a qué? Conseguirla en un plano supone renunciar a lograrla en otro.
- La desigualdad afecta a muchas *dimensiones*: oportunidades, consumo, ingresos, riqueza...
- La desigualdad con respecto a la *renta* y a la *riqueza*: no son lo mismo.
2. Los economistas y la desigualdad

- Es hoy “el tema”: T. Piketty, B. Milanovic, A. Deaton, A.B. Atkinson, J. Stiglitz, J.K. Galbraith...
- La desigualdad crece globalmente: en 2 de cada 3 países; el abismo de la riqueza a nivel mundial.
- La visión económica tradicional: natural, inevitable, transitoria, razonable y justa.
- En la actualidad aumentan las posiciones críticas por motivos no solo morales, sino estrictamente económicos.
3. La desigualdad en España (Gini 1)

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>UE-15</td>
<td>29</td>
<td>-</td>
<td>30</td>
<td>30,0</td>
<td>30,0</td>
<td>29,6</td>
<td>30,3</td>
<td>30,8</td>
<td>30,5</td>
<td>30,5</td>
<td>30,8</td>
<td>30,4</td>
<td>30,4</td>
<td>30,9</td>
<td>30,7</td>
</tr>
<tr>
<td>Alemania</td>
<td>25</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>26,1</td>
<td>26,8</td>
<td>30,4</td>
<td>30,2</td>
<td>29,1</td>
<td>29,3</td>
<td>29,0</td>
<td>28,3</td>
<td>29,7</td>
<td>30,7</td>
<td>30,1</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>España</td>
<td>33</td>
<td>31</td>
<td>31,0</td>
<td>32,2</td>
<td>31,9</td>
<td>31,9</td>
<td>32,9</td>
<td>33,5</td>
<td>34,0</td>
<td>34,2</td>
<td>33,7</td>
<td>34,7</td>
<td>34,6</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Francia</td>
<td>27</td>
<td>27</td>
<td>28,2</td>
<td>27,7</td>
<td>27,3</td>
<td>26,6</td>
<td>29,8</td>
<td>29,9</td>
<td>29,8</td>
<td>30,8</td>
<td>30,5</td>
<td>30,1</td>
<td>29,2</td>
<td>29,2</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Grecia</td>
<td>33</td>
<td>-</td>
<td>34,7</td>
<td>33,0</td>
<td>33,2</td>
<td>34,3</td>
<td>34,3</td>
<td>33,4</td>
<td>33,1</td>
<td>32,9</td>
<td>33,5</td>
<td>34,3</td>
<td>34,4</td>
<td>34,5</td>
<td>34,2</td>
</tr>
<tr>
<td>Italia</td>
<td>29</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>33,2</td>
<td>32,8</td>
<td>32,1</td>
<td>32,2</td>
<td>31,0</td>
<td>31,5</td>
<td>31,2</td>
<td>31,9</td>
<td>31,9</td>
<td>32,5</td>
<td>32,4</td>
<td>32,4</td>
</tr>
<tr>
<td>Portugal</td>
<td>37</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>37,8</td>
<td>38,1</td>
<td>37,7</td>
<td>36,8</td>
<td>35,8</td>
<td>35,4</td>
<td>33,7</td>
<td>34,2</td>
<td>34,5</td>
<td>34,2</td>
<td>34,5</td>
<td>34,0</td>
</tr>
<tr>
<td>R. Unido</td>
<td>35</td>
<td>35</td>
<td>34</td>
<td>-</td>
<td>35,6</td>
<td>32,5</td>
<td>32,6</td>
<td>33,9</td>
<td>32,4</td>
<td>32,9</td>
<td>33,0</td>
<td>31,3</td>
<td>30,2</td>
<td>31,6</td>
<td>32,4</td>
</tr>
<tr>
<td>Suecia</td>
<td>24</td>
<td>23</td>
<td>-</td>
<td>23,0</td>
<td>23,4</td>
<td>24,0</td>
<td>23,4</td>
<td>24,0</td>
<td>24,8</td>
<td>24,1</td>
<td>24,4</td>
<td>24,8</td>
<td>24,9</td>
<td>25,4</td>
<td>25,2</td>
</tr>
</tbody>
</table>
3. El impacto de la desigualdad en España

- La evolución del GINI de mercado refleja un claro aumento de la desigualdad en España
- España tiene unos niveles de desigualdad que se encuentran entre los mayores de la UE-15
- En la Unión Europea la crisis no se ha saldado con un aumento significativo de la inequidad
- No hay correlación directa entre la gravedad de la crisis y la evolución de la desigualdad
- No todos han padecido la crisis: decilas 1 y 9
3. La desigualdad en perspectiva

3. La distribución de la riqueza en España por decilas

Gráfico 3. Distribución de la riqueza en España, 2016 (en % sobre el total)

Fuente: elaboración propia a partir de datos del “Global Wealth Databook 2016” de Credit Suisse.
3. Consecuencias de la crisis
3. Consecuencias de la crisis

<table>
<thead>
<tr>
<th>Total exclusión social</th>
<th>Población</th>
<th></th>
<th>Hogares</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Total (miles)</td>
<td>44,874</td>
<td>45,983</td>
<td>46,425</td>
<td>16,329</td>
</tr>
<tr>
<td>Proporción excluidos (%)</td>
<td>16,3</td>
<td>18,7</td>
<td>25,1</td>
<td>15,8</td>
</tr>
<tr>
<td>Estimación excluidos (miles)</td>
<td>7,314</td>
<td>8,599</td>
<td>11,746</td>
<td>2,580</td>
</tr>
<tr>
<td>Crecimiento respecto de 2007 (%)</td>
<td>—</td>
<td>17,6</td>
<td>60,6</td>
<td>—</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Exclusión social severa</th>
<th>Población</th>
<th></th>
<th>Hogares</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Total (miles)</td>
<td>44,874</td>
<td>45,983</td>
<td>46,610</td>
<td>16,329</td>
</tr>
<tr>
<td>Proporción excluidos (%)</td>
<td>6,2</td>
<td>7,5</td>
<td>10,9</td>
<td>5,6</td>
</tr>
<tr>
<td>Estimación excluidos (miles)</td>
<td>2,782</td>
<td>3,449</td>
<td>5,080</td>
<td>914</td>
</tr>
<tr>
<td>Crecimiento respecto de 2007 (%)</td>
<td>—</td>
<td>24,0</td>
<td>82,6</td>
<td>—</td>
</tr>
</tbody>
</table>

3. Consecuencias de la crisis

Algunos indicadores de pobreza y desigualdad de España y la UE-17 entre 2007 y 2015

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Pobreza monetaria ESPAÑA</td>
<td>19,9</td>
<td>20,8</td>
<td>20,1</td>
<td>21,4</td>
<td>22,2</td>
<td>22,2</td>
<td>20,4</td>
<td>22,2</td>
<td>22,1</td>
</tr>
<tr>
<td>Pobreza monetaria UE-15</td>
<td>16,0</td>
<td>16,3</td>
<td>16,2</td>
<td>16,3</td>
<td>16,7</td>
<td>16,9</td>
<td>16,5</td>
<td>17,0</td>
<td>17,2</td>
</tr>
<tr>
<td>Pobreza anclada (2008) ESPAÑA</td>
<td>-</td>
<td>19,8*</td>
<td>15,6</td>
<td>16,4</td>
<td>18,5</td>
<td>20,6</td>
<td>22,2</td>
<td>25,4</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Pobreza anclada (2008) UE-15</td>
<td>-</td>
<td>16,3</td>
<td>16,9</td>
<td>17,0</td>
<td>18,4</td>
<td>19,0</td>
<td>19,2</td>
<td>19,8</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Riesgo de pobreza y exclusión social en ESPAÑA</td>
<td>23,3</td>
<td>24,5</td>
<td>24,5</td>
<td>26,7</td>
<td>27,7</td>
<td>28,2</td>
<td>27,3</td>
<td>29,2</td>
<td>28,6</td>
</tr>
<tr>
<td>Riesgo de pobreza y exclusión UE-15</td>
<td>21,6</td>
<td>21,6</td>
<td>21,3</td>
<td>21,8</td>
<td>22,6</td>
<td>23,1</td>
<td>23,1</td>
<td>23,3</td>
<td>23,1</td>
</tr>
<tr>
<td>Índice de Gini ESPAÑA</td>
<td>31,9</td>
<td>31,9</td>
<td>33,0</td>
<td>34,4</td>
<td>34,4</td>
<td>35,0</td>
<td>33,7</td>
<td>34,7</td>
<td>34,6</td>
</tr>
<tr>
<td>Índice de Gini UE-15</td>
<td>30,3</td>
<td>30,8</td>
<td>30,4</td>
<td>30,5</td>
<td>30,9</td>
<td>30,7</td>
<td>30,5</td>
<td>30,9</td>
<td>30,7</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Eurostat. * Ruptura de la serie
4. Los determinantes de la desigualdad

Desigualdad y pobreza

Distribución primaria

Empleo-paro
Sindicación Regulación laboral

Ingresos públicos: impuestos dir/ind y cotizaciones

Gasto público en protección social

Políticas de protección ante el desempleo

Políticas dirigidas a ciertos sectores sociales vulnerables

Redistribución genérica del Estado

Efecto de las políticas focalizadas

Desigualdad y pobreza
4. La escalera de la equidad

- Distribución del mercado (economía)
- Redistribución monetaria (política)
- Redistribución de los servicios públicos (política)
- Redistribución en el ámbito de los hogares y la comunidad (solidaridad social)
4. La escalera de la equidad

- **Primer peldaño:**
  - Distribución funcional de la renta
  - Nivel de empleo/desempleo
  - Presencia de trabajo parcial y temporal
  - Dispersión salarial
4. Distribución funcional de la renta
4. Tasas de desempleo 2017-2016

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Unión Europea (15)</td>
<td>7,1</td>
<td>7,2</td>
<td>9,1</td>
<td>9,6</td>
<td>9,6</td>
<td>10,6</td>
<td>11,0</td>
<td>10,7</td>
<td>10,9</td>
<td>10,0</td>
</tr>
<tr>
<td>Bélgica</td>
<td>7,5</td>
<td>7,0</td>
<td>7,9</td>
<td>8,3</td>
<td>7,2</td>
<td>7,6</td>
<td>8,4</td>
<td>8,5</td>
<td>8,5</td>
<td>7,8</td>
</tr>
<tr>
<td>Dinamarca</td>
<td>3,8</td>
<td>3,4</td>
<td>6,0</td>
<td>7,5</td>
<td>7,6</td>
<td>7,5</td>
<td>7,0</td>
<td>6,6</td>
<td>6,2</td>
<td>6,2</td>
</tr>
<tr>
<td>Alemania</td>
<td>8,5</td>
<td>7,4</td>
<td>7,6</td>
<td>7,0</td>
<td>5,8</td>
<td>5,4</td>
<td>5,2</td>
<td>5,0</td>
<td>4,6</td>
<td>4,1</td>
</tr>
<tr>
<td>Irlanda</td>
<td>4,7</td>
<td>6,4</td>
<td>12,0</td>
<td>13,9</td>
<td>14,7</td>
<td>14,7</td>
<td>13,1</td>
<td>11,3</td>
<td>9,4</td>
<td>7,9</td>
</tr>
<tr>
<td>Grecia</td>
<td>8,4</td>
<td>7,8</td>
<td>9,6</td>
<td>12,7</td>
<td>17,9</td>
<td>24,5</td>
<td>27,5</td>
<td>26,5</td>
<td>24,9</td>
<td>23,6</td>
</tr>
<tr>
<td>España</td>
<td>8,2</td>
<td>11,3</td>
<td>17,9</td>
<td>19,9</td>
<td>21,4</td>
<td>24,8</td>
<td>26,1</td>
<td>24,5</td>
<td>22,1</td>
<td>19,6</td>
</tr>
<tr>
<td>Francia</td>
<td>8,0</td>
<td>7,4</td>
<td>9,1</td>
<td>9,3</td>
<td>9,2</td>
<td>9,8</td>
<td>10,3</td>
<td>10,3</td>
<td>10,4</td>
<td>10,1</td>
</tr>
<tr>
<td>Italia</td>
<td>6,1</td>
<td>6,7</td>
<td>7,7</td>
<td>8,4</td>
<td>8,4</td>
<td>10,7</td>
<td>12,1</td>
<td>12,7</td>
<td>11,9</td>
<td>11,7</td>
</tr>
<tr>
<td>Luxemburgo</td>
<td>4,2</td>
<td>4,9</td>
<td>5,1</td>
<td>4,6</td>
<td>4,8</td>
<td>5,1</td>
<td>5,9</td>
<td>5,9</td>
<td>6,5</td>
<td>6,3</td>
</tr>
<tr>
<td>Países Bajos</td>
<td>4,2</td>
<td>3,7</td>
<td>4,4</td>
<td>5,0</td>
<td>5,0</td>
<td>5,8</td>
<td>7,3</td>
<td>7,4</td>
<td>6,9</td>
<td>6,0</td>
</tr>
<tr>
<td>Austria</td>
<td>4,9</td>
<td>4,1</td>
<td>5,3</td>
<td>4,8</td>
<td>4,6</td>
<td>4,9</td>
<td>5,4</td>
<td>5,6</td>
<td>5,7</td>
<td>6,0</td>
</tr>
<tr>
<td>Portugal</td>
<td>9,1</td>
<td>8,8</td>
<td>10,7</td>
<td>12,0</td>
<td>12,9</td>
<td>15,8</td>
<td>16,4</td>
<td>14,1</td>
<td>12,6</td>
<td>11,2</td>
</tr>
<tr>
<td>Finlandia</td>
<td>6,9</td>
<td>6,4</td>
<td>8,2</td>
<td>8,4</td>
<td>7,8</td>
<td>7,7</td>
<td>8,2</td>
<td>8,7</td>
<td>9,4</td>
<td>8,8</td>
</tr>
<tr>
<td>Suecia</td>
<td>6,1</td>
<td>6,2</td>
<td>8,3</td>
<td>8,6</td>
<td>7,8</td>
<td>8,0</td>
<td>8,0</td>
<td>7,9</td>
<td>7,4</td>
<td>6,9</td>
</tr>
<tr>
<td>Reino Unido</td>
<td>5,3</td>
<td>5,6</td>
<td>7,6</td>
<td>7,8</td>
<td>8,1</td>
<td>7,9</td>
<td>7,6</td>
<td>6,1</td>
<td>5,3</td>
<td>4,8</td>
</tr>
</tbody>
</table>

• Fuente: Eurostat
4. La escalera de la equidad

- **Segundo peldaño:**
  - Comportamiento de los impuestos:
    - Directos
    - Indirectos
    - Cotizaciones
  - Comportamiento del gasto público monetario:
    - Pensiones
    - Seguro de desempleo
    - Apoyo a las familias
    - Vivienda, transporte...
    - Ayudas focalizadas
### 4. La redistribución en España (Gini 2)

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>UE-15</td>
<td>49,5</td>
<td>49,9</td>
<td>49,7</td>
<td>50,4</td>
<td>51,1</td>
<td>51,3</td>
<td>52,1</td>
<td>51,9</td>
<td>51,7</td>
</tr>
<tr>
<td>Alemania</td>
<td>54,4</td>
<td>56,0</td>
<td>54,4</td>
<td>55,4</td>
<td>55,5</td>
<td>54,4</td>
<td>56,4</td>
<td>57,7</td>
<td>56,4</td>
</tr>
<tr>
<td>España</td>
<td>45,4</td>
<td>45,4</td>
<td>44,5</td>
<td>46,8</td>
<td>48,8</td>
<td>48,7</td>
<td>49,3</td>
<td>50,9</td>
<td>50,8</td>
</tr>
<tr>
<td>Francia</td>
<td>49,9</td>
<td>48,8</td>
<td>48,7</td>
<td>49,2</td>
<td>49,7</td>
<td>49,8</td>
<td>50,3</td>
<td>49,7</td>
<td>50,2</td>
</tr>
<tr>
<td>Grecia</td>
<td>49,4</td>
<td>49,1</td>
<td>49,4</td>
<td>49,1</td>
<td>51,9</td>
<td>56,9</td>
<td>61,6</td>
<td>61,0</td>
<td>60,7</td>
</tr>
<tr>
<td>Italia</td>
<td>47,8</td>
<td>46,5</td>
<td>46,6</td>
<td>47,0</td>
<td>48,0</td>
<td>47,5</td>
<td>48,9</td>
<td>49,1</td>
<td>48,6</td>
</tr>
<tr>
<td>Portugal</td>
<td>51,0</td>
<td>50,2</td>
<td>50,7</td>
<td>50,0</td>
<td>50,3</td>
<td>55,9</td>
<td>55,9</td>
<td>60,4</td>
<td>64,1</td>
</tr>
<tr>
<td>R. Unido</td>
<td>50,4</td>
<td>51,9</td>
<td>53,0</td>
<td>53,6</td>
<td>53,4</td>
<td>55,3</td>
<td>54,5</td>
<td>54,2</td>
<td>55,5</td>
</tr>
<tr>
<td>Suecia</td>
<td>44,3</td>
<td>52,2</td>
<td>51,6</td>
<td>52,7</td>
<td>54,8</td>
<td>52,4</td>
<td>53,4</td>
<td>55,0</td>
<td>53,5</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- Fuente: Eurostat.
4. La escalera de la equidad

- **Tercer peldaño**
- Evolución de los servicios públicos:
  - Sanidad
  - Educación
4. La escalera de la equidad

- **Cuarto peldaño:**
  - La solidaridad en los hogares:
    - Cultura familiar predominante
    - Recursos económicos disponibles
    - Situación sociodemográfica
  - La solidaridad comunitaria:
    - Cultura ciudadana y comunitaria
    - Fortaleza del tejido asociativo
    - Recursos económicos públicos y de particulares
5. La escalera de la equidad

<table>
<thead>
<tr>
<th>Estado (impuestos y prestaciones)</th>
<th>Objetos de la acción distributiva</th>
<th>Desigualdades o desventajas (acciones curativas, <em>ex post</em>)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Mercado u otros agentes privados (regulación)</td>
<td>Causas de la desigualdad (acciones preventivas, <em>ex ante</em>)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Educación pública</td>
<td>• Prestaciones asistenciales</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Formación laboral y políticas activas de empleo</td>
<td>• Sanidad pública</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Empleo público</td>
<td>• Becas escolares</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Trabajo garantizado</td>
<td>• Renta básica</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Capital básico y baby bonds</td>
<td>• Impuesto negativo y créditos fiscales</td>
</tr>
<tr>
<td>Agente distribuidor</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Cotizaciones sociales</td>
<td>• Indemnizaciones por despido</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Regulación de alquileres y precios de vivienda</td>
<td>• Compensaciones por daños o reparaciones</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Salario mínimo o máximo</td>
<td>• Pensiones alimenticias y compensatorias entre ex-cónyuges</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Negociación colectiva y leyes laborales</td>
<td>• Obligación de asistir a familiares</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Políticas antidiscriminación</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>• Democracia económica</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
5. Existen propuestas

15 sugiere A.B. Atkinson:

1. Fomentar *innovaciones tecnológicas* que facilitaran la empleabilidad de los trabajadores.
2. Fortalecer el *sindicalismo independiente*, dado que los grandes propietarios de capital poseen un poder mucho mayor.
3. Asegurar el empleo universal convirtiendo al *Estado en empleador de última instancia*, capaz de ofrecer trabajo con un salario mínimo a quien lo solicitara.
4. Asegurar unos *salarios mínimos decentes* y fijar *límites máximos a los sueldos mas elevados*.
5. Fomentar el *ahorro nacional*, haciendo que el gobierno ofreciera cuentas con un rendimiento real positivo.
5. Existen propuestas

- 6. Proporcionar a todos los ciudadanos una *herencia mínima universal*, con la que pudieran indicar la edad adulta con ciertos recursos económicos.

- 7. Crear una *autoridad pública de inversiones* que elevara el patrimonio del estado, con la finalidad de favorecer la igualdad intergeneracional.

- 8. Elevar los tipos del *Impuesto sobre la Renta* hasta un máximo del 65% para los ingresos más altos y reducir el peso de los impuestos indirectos.

- 9. Ofrecer *descuentos* en el impuesto sobre la renta a las más bajas, otorgando incluso transferencias positivas a las que no llegarán a un nivel mínimo.

- 10. Las *herencias* deberían tener un gravamen progresivo y no quedar excluidas o tener un tipo fijo como ocurre actualmente de modo generalizado.
5. Existen propuestas

- 11. Redefinir el *impuesto sobre la propiedad* que grave su valor real y sea claramente diferenciable del resto.
- 12. Ofrecer un salario o *beca universal para los niños* que son el futuro de toda sociedad.
- 13. Crear un *ingreso básico* para toda la población, independiente del acceso a un trabajo remunerado, que impida caer en la exclusión social.
- 14. Establecer una *pensión universal básica* para todas las personas mayores que no dependiera del historial de las cotizaciones a la seguridad social.
- 15. Elevar la *Ayuda Oficial al Desarrollo* de los países ricos al 1% de su PIB con la finalidad de reducir la desigualdad y la pobreza a escala mundial.
5. ¿Es posible revertir la desigualdad en España?

- 1. La importancia y la dificultad de la predistribución

- 2. La capacidad redistributiva del Estado y las posiciones políticas dominantes

- 3. Servicios públicos e igualdad de oportunidades: degradación real

- 4. La cultura de la solidaridad en España: una realidad paradójica
Fin