

Inequidad social y bienestar

**Nora Lustig
Tulane University**

**Conferencia Latinoamericana para la Medición del Bienestar
y la Promoción del Progreso de las Sociedades**
México, D.F. del 11 al 13 mayo 2011

Guión de la presentación

- La desigualdad y sus repercusiones
- La desigualdad en América Latina y su evolución
- El desafío de medir la desigualdad: la subestimación en el tope

Inequidad social como desigualdad

- Desigualdad de capacidades (Sen)
- Desigualdad de oportunidades (Roemer)
- **Desigualdad en la distribución de la riqueza o el ingreso (Atkinson; Kolm)**

¿Por qué debe preocuparnos la desigualdad en la distribución de los ingresos?

- Principios éticos/filosóficos: Nosick vs. Rawls
- Disfuncionalidad: impactos negativos sobre crecimiento económico, estabilidad política y tejido social
- Malestar subjetivo

La desigualdad como falta de ética

Libertarios (Nozick):

- La única desigualdad inaceptable es la que proviene de procesos ilegales (robo, apropiación durante guerras, esclavitud, corrupción) o falta de competencia en los mercados (prácticas monopólicas)
- La distribución que resulta de mercados competitivos es la deseable
- Más allá de la protección de la seguridad personal y la propiedad, los impuestos son una forma de robo y esclavitud (posturas "dura" y "pragmática"; la segunda acepta que se necesita garantizar un mínimo de supervivencia)

La desigualdad como falta de ética

- Rawls: la desigualdad, independientemente de su causa, es injusta (principio del “velo de la ignorancia”)
- El resultado del funcionamiento del mercado aún en competencia perfecta no es necesariamente deseable
- Una función central de las instituciones/gobiernos es maximizar el nivel de vida material de los que se encuentran en las condiciones más desfavorables

La desigualdad y el mercado: la función social de bienestar implícita

- Precios, salarios y ganancias de un mercado competitivo dependen de la distribución del ingreso
- La función social de bienestar que maximiza el mercado competitivo es “injusta”: los ponderadores del bienestar varían inversamente con el ingreso.
- Es decir, cuanto mayor ingreso, mayor capacidad de influir en el resultado
 - Ejemplo: precios de los alimentos a nivel global

La desigualdad y sus efectos disfuncionales

- Desigualdad combinada con costos fijos y mercados de crédito imperfectos → menor crecimiento económico y la reproducción de la desigualdad en el tiempo
- Desigualdad puede conducir a la adopción de políticas no sostenibles y/o muy contestatarias → conflicto, golpes de estado
- Desigualdad contribuye a comportamientos que destruyen el tejido social → crimen, violencia intrafamiliar, alcoholismo, drogadicción

La desigualdad y el bienestar subjetivo

- Si la desigualdad es percibida como resultado de ventajas injustas de las que goza la población rica en lugar de ser el resultado del despliegue de oportunidades y movilidad social, causa malestar subjetivo

¿Por qué debe preocuparnos la desigualdad especialmente en América Latina?

- La desigualdad en América Latina ha sido alta –la región más desigual-- y persistente a través de muchas décadas y diferentes estrategias de desarrollo

El coeficiente de Gini

- La desigualdad la podemos medir con el coeficiente de Gini (uno de los indicadores más utilizados para medir la concentración del ingreso)
- Su valor está entre cero y uno (o 100 si se presenta en porcentajes)
- A medida que su valor está más cerca de la unidad (cero), quiere decir que la concentración del ingreso es mayor (menor)

$$\text{Coeficiente Gini} = \frac{\text{Área Sombreada A}}{\text{Área Total BCD}}$$

Porcentaje de ingreso

Línea de Igualdad

A

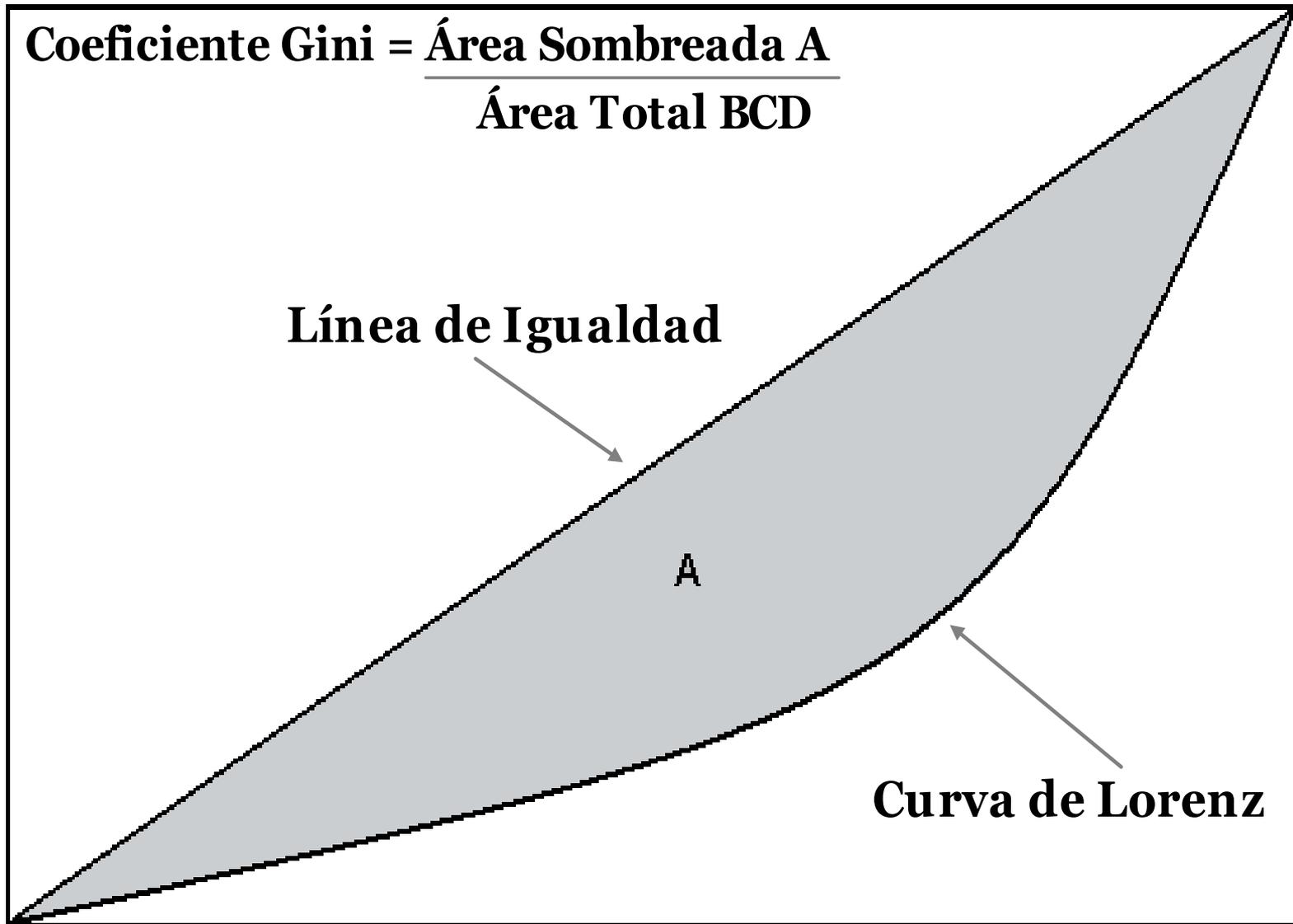
Curva de Lorenz

B

Porcentaje de población

C

D

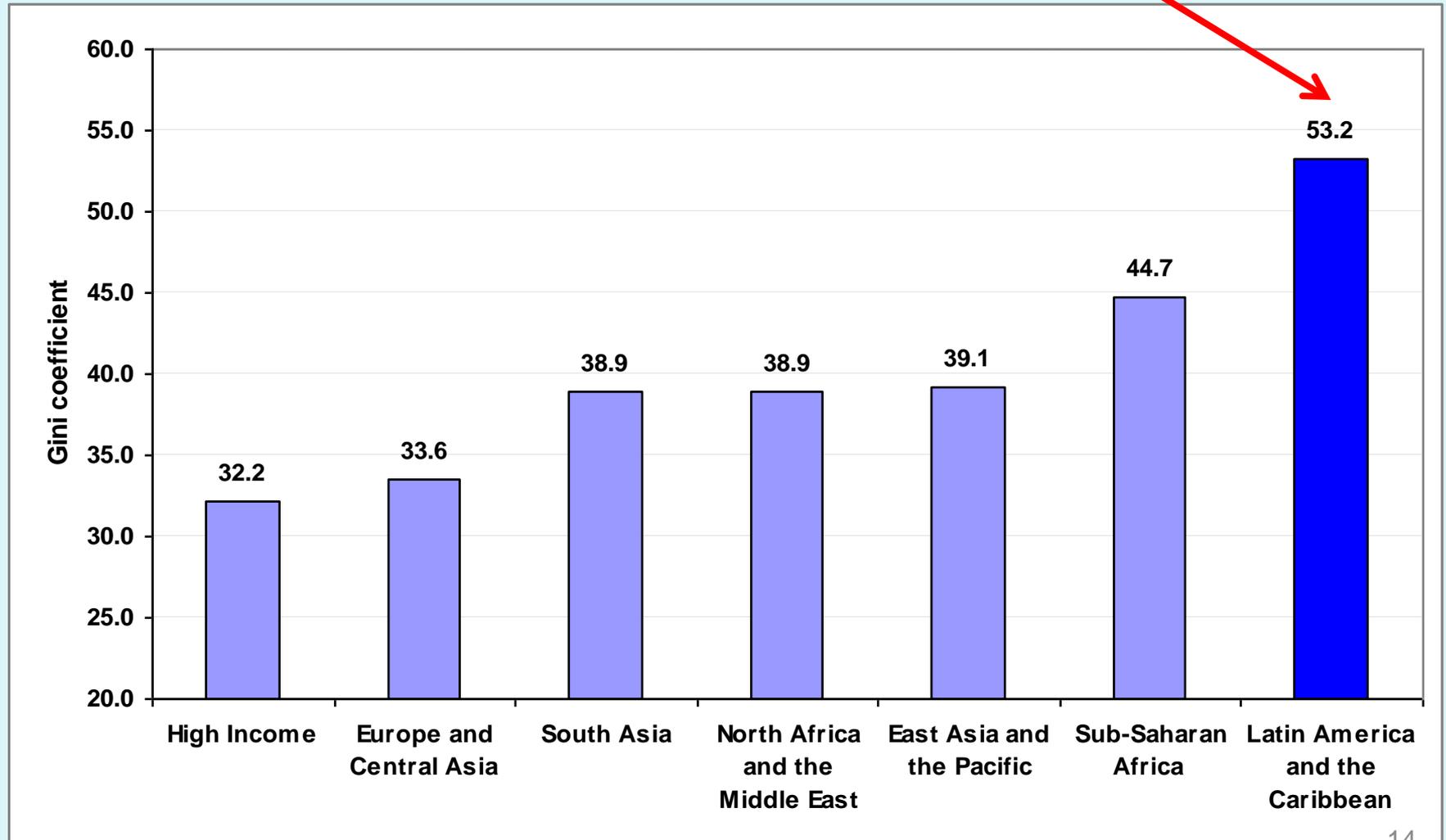


Desigualdad en latinoamérica

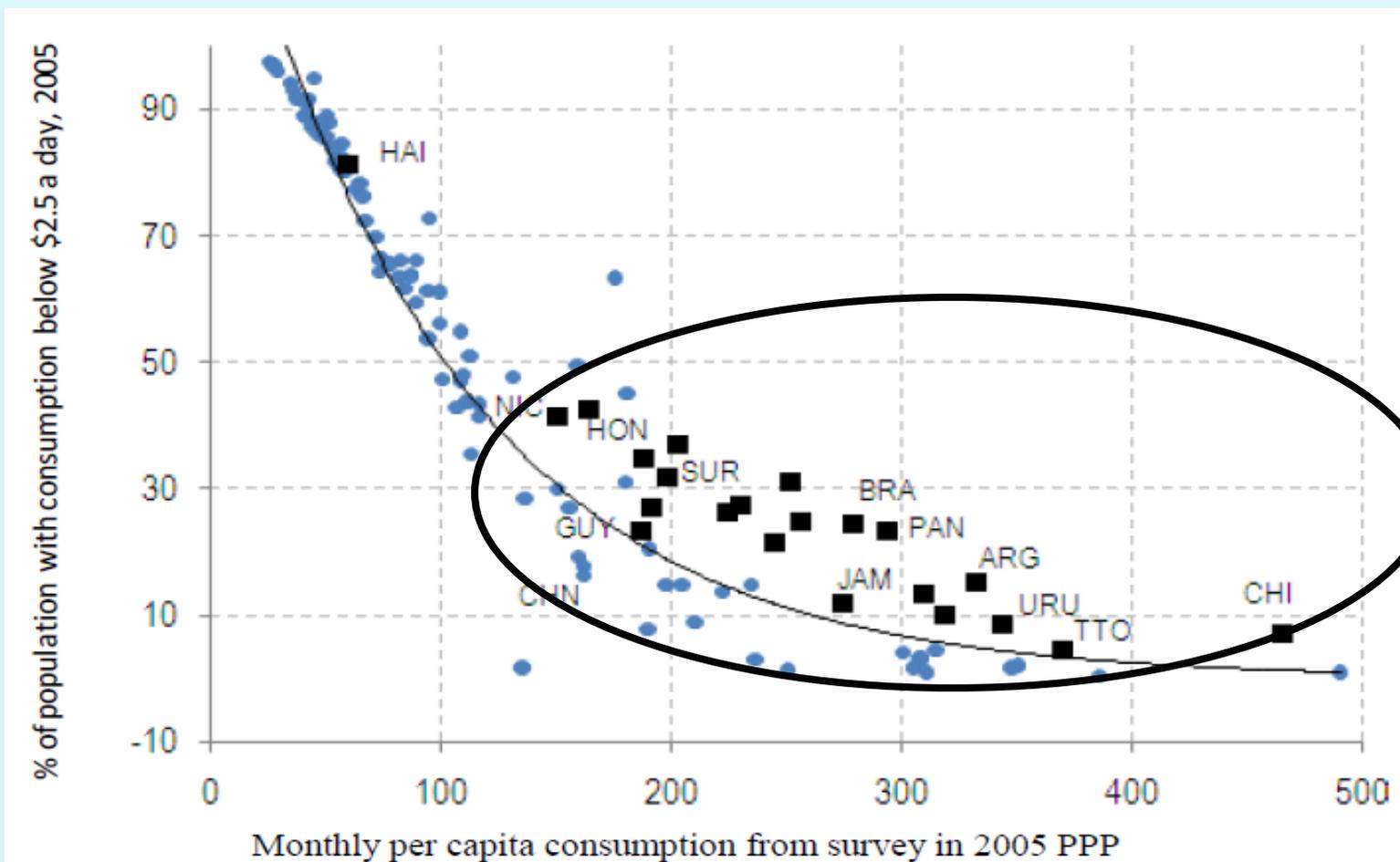
- América Latina es más desigual pero con menores índices de pobreza que otras regiones del mundo.
- El coeficiente de Gini de la región en su conjunto a mediados de la década del 2000 fue igual a 53.0, o sea:
 - 19 por ciento más alto que el Gini de África al Sur del Sahara,
 - 37 por ciento más alto que el Gini de Asia Meridional, Asia Oriental y el Pacífico y Medio Oriente y Norte de África y
 - 65 por ciento más alto que en los países de avanzados o ricos.

América Latina, la región más desigual

(coeficiente de Gini 2004; Ferreira y Ravallion, 2008)



La desigualdad implica pobreza en AL por encima de su nivel de desarrollo (BID, 2011)

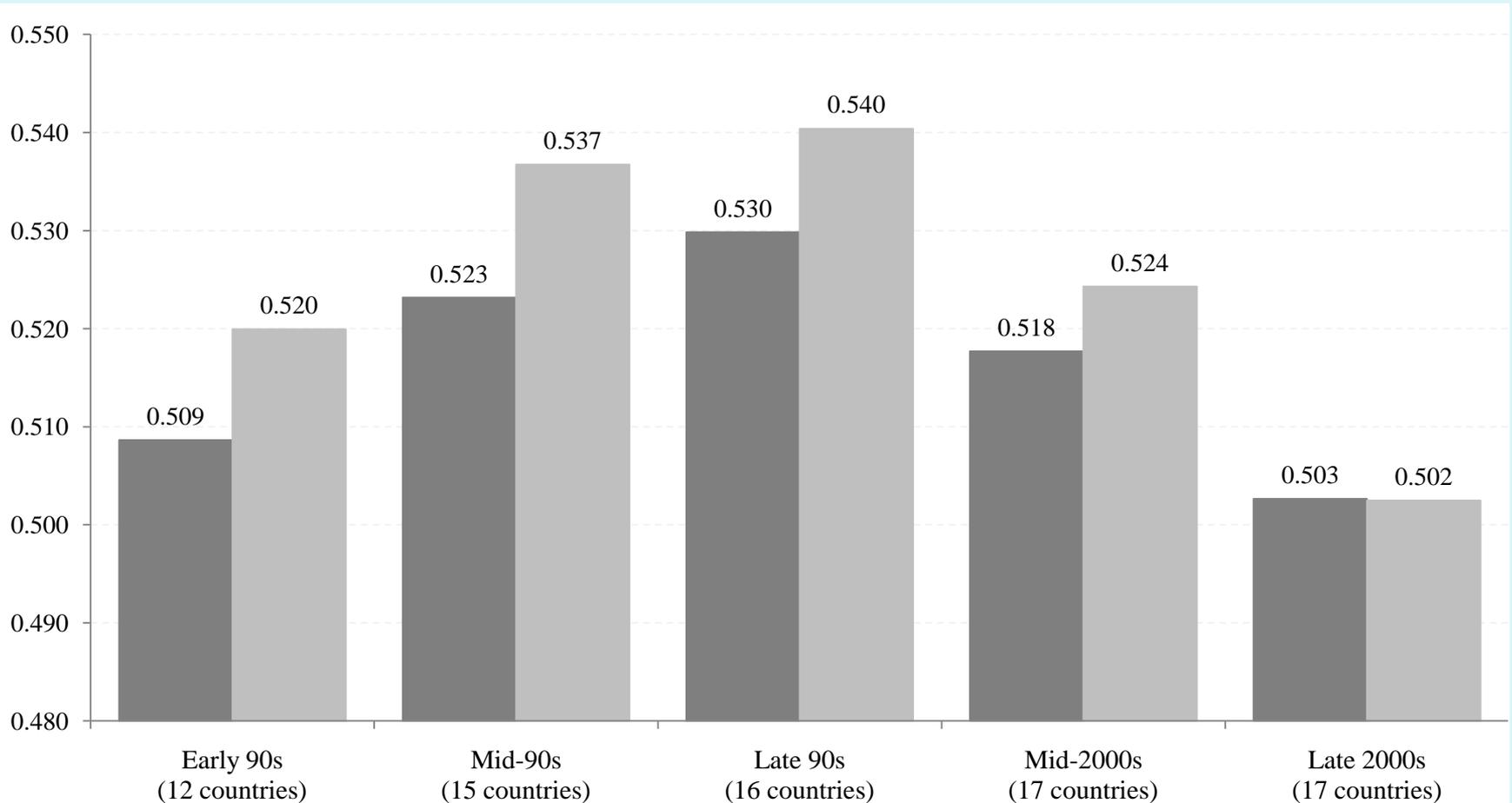


Evolución de la desigualdad en AL

- Aumentó durante la crisis de la deuda (los ochenta) y los periodos de reforma estructural (los noventa)
- Sin embargo, desde principios de 2000, la desigualdad ha bajado

Coeficiente de Gini para América Latina: Principio de los noventa-finales de 2000 (gris claro: sólo países en que disminuyó)

Fuente: SEDLAC (CEDLAS y Bco Mundial; marzo 2011)



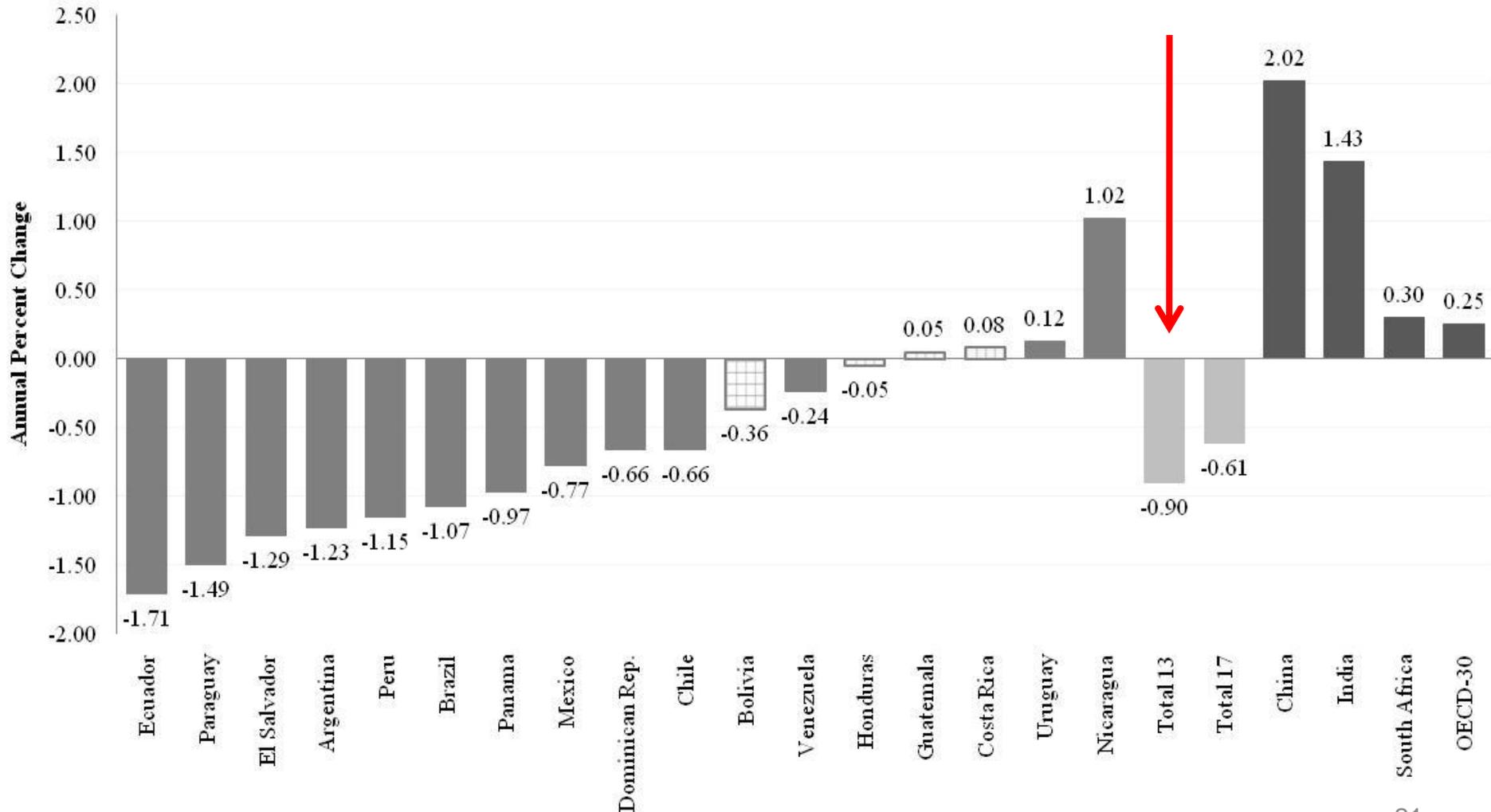
Evolución de la desigualdad en AL

- Los años recientes también se caracterizaron por altas tasas de crecimiento, la pobreza extrema y moderada también disminuyeron y lo hicieron a tasas más rápidas que en el pasado
- Todo esto hace pensar que el crecimiento de América Latina se ha hecho más incluyente; pero sigue siendo la región más desigual

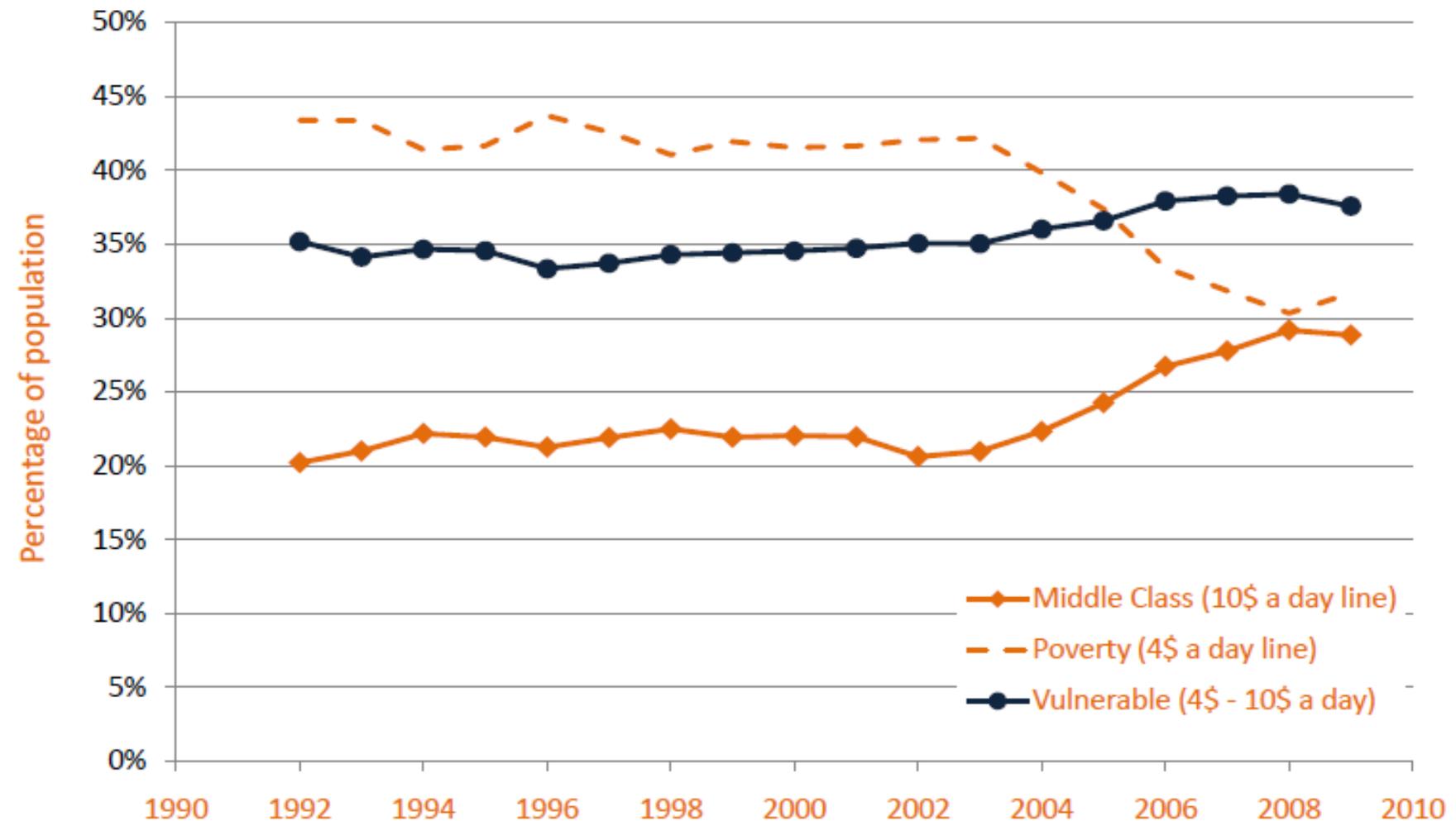
La caída de la desigualdad en América Latina: ¿cuánto? (López-Calva y Lustig, 2010)

- En la mayoría de los países de la región analizados (13 de 17) la desigualdad se ha reducido en cerca de 1% al año entre (*circa*) 2000 y (*circa*) 2008 y 2009
- La disminución es estadísticamente significativa en lo general (rectángulos con borde negro indican que no es significativo el cambio) y hay dominancia de Lorenz

Cambio anual en el coeficiente de Gini por país: circa 2000-2009 (cambio anual en el Gini en %)



Crecimiento de la clase media (Bco. Mundial, LAC, 2012)



Sin embargo, subsiste un serio problema de medición

- Los ingresos en el tope no se miden bien, ni con las encuestas, ni con los censos
- Preocupación: ¿se encontraría la misma tendencia si se contara con dicha información?

Subestimación de los ingresos de la población rica

- En las encuestas, el ingreso mensual promedio de los dos hogares más ricos:
 - Argentina: US\$ 14,800
 - Brasil: US\$ 70,400
 - México: US\$ 43,100
 - Perú: US\$ 17,600
- ¿Suena razonable?

Los ricos en América Latina según Merrill Lynch

- Individuos con activos netos de 1 millón de dólares o más.....400,000
- Riqueza Promedio.....US\$15,500,000
- Rendimientos mensuales (estimados 5% anual).....US\$64,600

Los ricos en América Latina según Merrill Lynch

- Individuos con activos netos de más de 30 millones de dólares.....4,400
- Riqueza Promedio.....US\$500,000,000
- Rendimientos mensuales (estimados 5% anual).....US\$2,000,000

Los billonarios en América Latina según Forbes

- Individuos con activos netos de mil millones de dólares o más.....30
- Riqueza Promedio..US\$3,800 mill.
- Rendimientos mensuales (estimados 5% anual).....US\$16 millones

¿Qué se puede hacer para estimar la “verdadera” desigualdad?

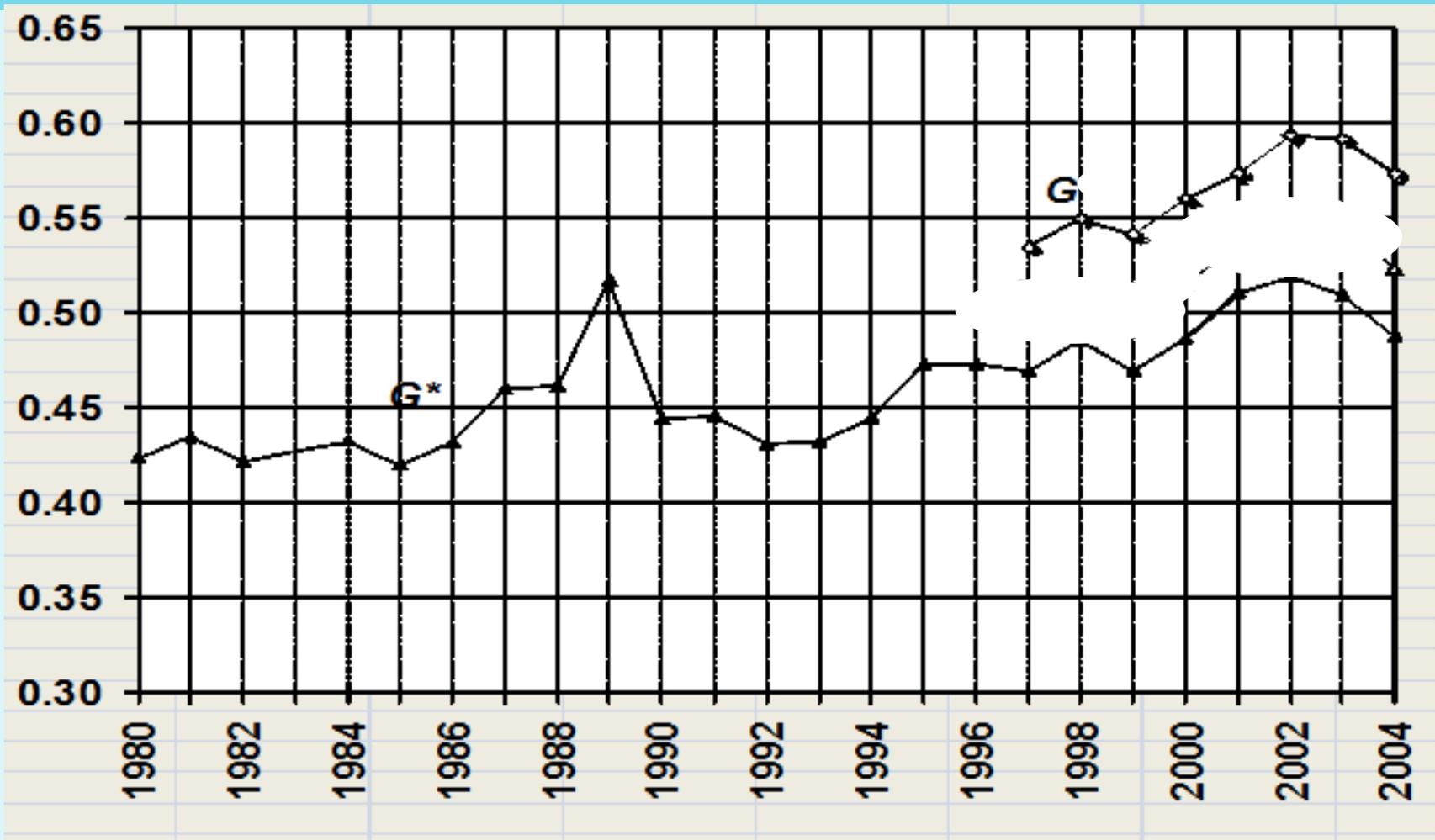
- CEPAL imputa las diferencias entre los ingresos de las encuestas y los de las cuentas de las familias en Ctas. Nles.
- Los resultados se sostienen aún cuando se realiza dicha corrección

¿Qué se puede hacer para estimar la “verdadera” desigualdad?

Alternativa:

- Proyecto de ingresos en el tope distributivo: utiliza la información de las declaraciones impositivas (sin identificar por nombre, claro); Atkinson, Piketty y Saez (<http://g-mond.parisschoolofeconomics.eu/topincomes>)
- Esta información está disponible para todos los países de la OCDE (a excepción de México y Turquía); en algunos países desde las primeras décadas del siglo XX
- Para América Latina el proyecto contó con información para Argentina (Gran Buenos Aires); se está analizando Brasil y otros casos

Coeficiente de Gini Gran Bs. As.: *sin* ingresos del tope, G^* y *con*, G



Para tener medidas más precisas de la concentración del ingreso y la riqueza...

 Acceso a la información contenida en las declaraciones de impuestos (respetando anonimato)

 Módulos especiales para captar el ingreso de la población rica en las encuestas de hogares (cada 5 años, por ejemplo)

GRACIAS