



EL MODELO NÓRDICO DE PROTECCIÓN SOCIAL Y SUS EFECTOS EN LA COHESIÓN SOCIAL

**Peter Abrahamson
Universidad de Copenhague e
Instituto Centroamericano de Estudios Fiscales**

Presentación al Seminario Internacional organizado por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) y el Gobierno de Panamá, “Cohesión social en América Latina y el Caribe: una revisión perentoria de algunas de sus dimensiones”, Ciudad de Panamá, 7 y 8 de septiembre 2006.



Introducción

Table 1. Four ideal typical welfare state models / Cuadro 1. Cuatro modelos de Estado de bienestar

	Southern Del Sur	Continental Continental	Atlantic Atlántico	Scandinavian Escandinavo
Criteria for entitlement / Criterios para gozar derechos	Need / Necesidad Contribution / Contribución	Contribution Contribución	Need Necesidad	Right Derecho
Political ideology / Ideología Política	Christian democratic / Democratacristiana	Conservative Conservador	Liberal Liberal	Social democratic Socialdemócrata
Central institution / Institución Central	Family Familia	Voluntary organizations / Organizaciones voluntarias	Market Mercado	State Estado
Extent / Extensión	Limited / Limitada	Encompassing / Incluyente	Limited / Limitada	Encompassing / Incluyente
Financing / Financiamiento	Voluntary organisations / Organizaciones voluntarias	Social partners / Asociaciones	State / Estado	State / Estado
Demarcation of entitled population / Definición población objetivo	Member of family and local community / Miembro de una familia y comunidad local	Affiliated with the labour market / Afiliado al mercado laboral	Citizen / Ciudadano	Citizen / Ciudadano



Summing up the Decisive Features of the Nordic Model / Resumiendo las características decisivas del modelo nórdico

- **Universal and (therefore) expensive / Universal y (por lo tanto) costoso**
- **Tax financed / Financiadas por medio de impuestos**
- **Public provision of both transfers and services / Provisión pública de transferencias y servicios**
- **Emphasizing personal social services / Enfasis de servicios sociales personales**
- **High quality provision / Provisiones de alta calidad**
- **High compensation rates and therefore egalitarian / Tasas de compensaciones altas y por lo tanto igualitarias**



Basic Features of the Nordic States / Características básicas de los Estados nórdicos

The Nordic countries are / Los países Nórdicos son:

- Small states / Estados pequeños
- Relatively homogenous in terms of ethnicity and religion / Relativamente homogéneos en términos de etnicidad y religión
- Long tradition for democracy, respect for human rights, and the rule of law / Larga tradición de democracia, respeto por los derechos humanos y el estado de derecho

“The political culture has been based on a high degree of popular participation and a will and ability to find peaceful solutions to political and social conflicts”

(Christiansen & Markkola in N. F. Christiansen, K. Petersen, N. edling and P. Haave (eds.) *The Nordic Model of Welfare. A Historical reappraisal*. Copenhagen 2005, p. 11.)



“Since the inter-war period, the national cohesion has been a dominant orientation, especially promoted by the welfare policies, and in the second half of the 20th century, the very understanding of the Nordic countries as highly developed welfare states has become an integrated element in the national identities”

(Christiansen & Markkola 2005: 11).



A Brief History of the Nordic Welfare Model / Breve historia del modelo de bienestar nórdico

Four distinct periods of development: / Cuatro períodos distintivos del desarrollo

The Era of Poor Law and Philanthropy 1870s – 1918 / La Era de la Legislación pobre y la Filantropía 1870-1918

- Abolition of child labor / Abolición del trabajo de menores
- Old-age pension for the deserving poor / Pensión para personas adultas pobres
- Industrial accident insurance (obligatory and employers obligation)/ Seguros de riesgos profesionales (obligatorios y a cargo de los patronos)
- Sickness insurance funds / Fondos para seguro de enfermedad
- Most provisions were tax financed and / La mayoría de las provisiones fueron financiadas con impuestos y
- all provisions were targeted the *individual* / todas las provisiones fueron enfocadas como individuales
- Many benefits and services were administered at the municipal (local) level and subject to the means, needs (and work) test, i.e. a high degree of discretion existed / Varios beneficios y servicios fueron administrados a nivel local municipal y sujetos a pruebas de medios, necesidades y trabajo, i.e. Existió un alto nivel de discrecionalidad.



The Extension of Social Rights 1919 – 1950 / La extensión de los derechos sociales

“The extension of social rights to all citizens constituted the most radical change from the earlier periods. In the 1920s and 1930s, the power balance shifted from the farmers and bourgeoisie to the lower classes”
(Christiansen & Markkola 2005: 17).

The labor movement must be viewed as a central actor in the creation of the Nordic model of welfare, / El movimiento laboral debe ser visto como un actor central en la creación del modelo nórdico de bienestar,

but most legislation were the result of broad compromises and political coalitions involving the representatives of farmers and (petty) bourgeoisie / pero la mayoría de las legislaciones fueron el resultado de amplios compromisos y coaliciones políticas involucrando a los representantes agrarios y la pequeña burguesía.



The influence of the labor movement at that time was premised upon: / La influencia del movimiento obrero en aquel tiempo tuvo como premisas:

- The extension of autonomous labor market relations to all the countries through comprehensive agreements between employers' associations and the national trade union associations / La extensión de relaciones laborales autónomas a todos los países, por medio de acuerdos comprensivos entre asociaciones de patrones y los sindicatos nacionales.
- An exceptionally high rate of organization among all wage laborers, including women/ Una tasa excepcionalmente alta de organización de todos los asalariados, incluyendo mujeres.
- The movement's ability to conquer positions in every corner of society, not least in the local communities, and a very effective network of communication (which communicated the strategy and vision of 'utopian realism') / La habilidad del movimiento para conquistar posiciones en cada espacio de la sociedad, incluso en las comunidades locales, y una red de comunicación efectiva que comunicaba la estrategia y visión de un 'realismo utópico'.
- An effective collaboration between leaders of working class origin and the new group of social engineers who joined the Social Democratic parties / Una colaboración efectiva entre los líderes de clases sociales y el nuevo grupo de "ingenieros sociales" que se unieron a los partidos socialdemócratas.



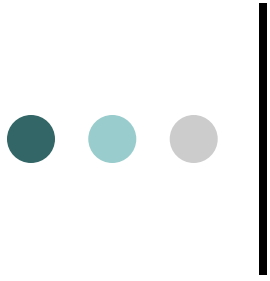
The 'Golden Age' of Welfare 1950s – 1980s / La “Epoca Dorada” del bienestar 1950s – 1980s

Universalism became one of the standard features in the Nordic welfare. / El universalismo se convirtió en una de las características del modelo de bienestar nórdico.

In areas like education and health services it represented a continuation of a long historical tradition; in other fields, universalism represented a new principle, not obvious to Social Democrats. / En áreas como servicios de educación y salud representó la continuidad de una larga tradición histórica; en otros campos, el universalismo representó un nuevo principio, no obvio para los socialdemócratas.

Universalism, tax financing, and a high level of benefits and services resulted in a massive expansion of the public sector, especially at the level of local government. / El universalismo, financiamiento con impuestos, y un alto nivel de beneficios y servicios resultaron en una expansión masiva del sector público, especialmente en el gobierno local.

The number of civil servants and welfare employees exploded from the mid-1950s / El número de funcionarios y empleados del estado de bienestar se incrementó desde mediados de los cincuenta.



In a gender perspective, women's rights to work combined with public services may be the most dominant feature of the Nordic welfare policies. / En una perspectiva de género, el derecho de la mujer al trabajo, combinado con la provisión de servicios públicos, pueden ser la característica más sobresaliente de las políticas de bienestar nórdicas.

Furthermore, the share of women in political decision-making is high; the share of women in the parliamentary assemblies and governments rates from one third to half. / Además, la participación de las mujeres en la toma de decisiones políticas es alta; la participación de la mujer en asambleas parlamentarias y gobiernos oscila entre un tercio y la mitad.

Yet, In the 1980s and 1990s all the Nordic countries established labor market related pension systems that challenged another distinctive mark on the welfare arrangements in Norden, the tax financing. / Todavía en los 1980's y 90's todos los países nórdicos establecieron el sistema de pensiones vinculado al mercado laboral que imprimió otra marca distintiva a los acuerdos de bienestar nórdico, el financiamiento por impuestos.



New challenges 1980s – / Nuevos desafíos

From the 1960s onwards, questions like environment protection, renewable energy, public health in a broad sense, food control, and culture in the widest meaning of the word began to be regarded as essential elements in the development of new strategies for welfare. In contrast, however... these elements were raised from below, from the new popular movements that surfaced with strong criticism against the inability of the established political parties to identify these new problems, obsessed as they were by the policies of economic growth as a precondition for welfare (Christiansen & Markkola 2005: 25).



Summing up new tendencies: / Un resumen de las nuevas tendencias

- Activation obligation: The objective of unemployment insurance is no longer income protection, but employability enhancement: by changing individual qualifications through schooling or job-training / "Activación obligada": el objetivo del seguro de desempleo ya no es proteger el ingreso, sino incrementar el empleo mediante el cambio de las calificaciones del individuo por medio de estudios o capacitación.
- Marketisation (stronger reliance on contributions, less universality; contracting out of services) Mercantilización: mayores contribuciones, menor universalidad y externalización de servicios.
- Pension reform (strongest in Sweden): More difficult to access early retirement; raising retirement age / Reforma de pensiones (más fuerte en Suecia): jubilaciones tempranas limitadas, elevación de edad de jubilación.

Still, the Nordic welfare state receives strong support from the large majority of the populations / Todavía, el Estado de bienestar nórdico recibe un fuerte apoyo de la mayor parte de la población.



A Few Quantitative Data / Información cuantitativa

- Total Social Expenditure / Total del gasto social
- Women's labour market activity / Participación de mujeres en mercado laboral
- Absolute fertility / Fertilidad absoluta
- Poverty / Pobreza
- Compensation rates for central transfer schemes / Tasas de compensación para esquemas de transferencias de gobierno central



Total Social Expenditure as Share of GDP / Gasto social total como parte del PIB

	1992	1995	2000	2002	2003
DK Dinamarca	30.3	32.2	29.2	30.3	31.1
FIN Finlandia	33.6	31.7	25.4	26.3	27.0
ICE Islandia	18.2	17.0	19.9	22.6	24.2
N oruega	28.2	22.3	25.3	25.5	25.6
S uecia	37.1	34.6	30.7	32.5	33.5



Social Expenditure development index 1995 = 100 / Índice de Desarrollo del Gasto social

	1995	2000	2002	2003
DK Dinamarca	100	91	94	96
FIN Finlandia	100	80	83	85
ICE Islandia	100	105	119	127
N oruega	100	93	93	94
S uecia	100	89	94	97



Activity rates for women ages 15-64 / Índice de actividad para mujeres para las edades de 15 a 64

	1989	2002
DK Dinamarca	76.4	75.5
FIN Finlandia	..	72.8
ICE Islandia	..	83.5
NOR	..	76.5
Suecia	..	75.8
D Alemania	54.4	64.2
F Francia	57.9	62.7
UK Reino Unido	65.6	68.3



Absolute fertility rates / Tasas absolutas de fertilidad

	1990	2002
DK Dinamarca	1.67	1.72
FIN Finlandia	1.78	1.72
ICE Islandia	2.30	1.93
Noruega	1.93	1.75
Suecia	2.13	1.75
D Alemania	1.45	1.31
I Italia	1.33	1.26
UK Reino Unido	1.83	1.64



Poverty rates 2003 calculated as < 50 % median income /
Indice de pobreza 2003 calculado como < 50% de ingreso medio

	DK	FIN	N	S
Single no child <65/67 Solteros sin hijos	18.1	16.2	17.9	14.6
Single with children / Solteros con hijos	5.0	7.0	9.8	5.5
Childless couples < 65/67 Parejas sin hijos	2.3	3.0	1.8	2.2
Couples with children Parejas con hijos	2.1	3.0	2.2	2.2
Single persons > 65/67 Personas solteras	3.5	9.3	12.7	6.3
All households Todos los hogares	4.7	5.0	5.6	5.1
All households but 60 % cut off line Todos los hogares calculado como < 60% de ingreso medio	9.1	11.1	11.0	9.4



Compensation rates in case of unemployment, insured, single person, no children / Tasas de compensación en caso de desempleo, asegurados, personas solteras, sin hijos

	DK	FIN	ICE	N	S
1995	67	63	..	66	78
1996	66	63	..	66	74
1997	65	60	54	66	71
1998	64	62	52	66	71
1999	65	62	53	66	72
2000	64	60	52	66	69
2001	64	59	52	66	68
2002	63	59	53	66	74
2003	61	66	56	65	83



Compensation rates in case of unemployment,
uninsured, single person, no children / Tasas de compensación
en caso de desempleo, no asegurados, solteros, sin hijos

	DK	FIN	ICE	S
1995	47	42	..	39
1996	46	41	..	31
1997	45	43	..	29
1998	44	45	..	29
1999	44	45	50	31
2000	44	43	49	30
2001	44	41	48	31
2002	43	42	48	32
2003	43	40	44	52



Compensation rates in case of sickness, single person,
no children / Índice de compensación en caso de enfermedad,
personas solteras sin hijos

	DK	FIN	N	S
1995	67	75	100	78
1996	67	77	100	74
1997	65	75	100	75
1998	64	75	100	80
1999	63	74	100	81
2000	62	73	100	81
2001	63	72	100	81
2002	62	72	100	81
2003	63	71	100	82



Compensation rates in case of old-age, max. qualifying period, single / Tasas de compensación en caso de vejez, período máximo, calificados, solteros

	DK	FIN	ICE	N	S
1995	65	64	82	62	82
1996	64	66	82	62	81
1997	64	65	82	62	83
1998	63	64	85	62	82
1999	62	66	86	62	71
2000	62	66	92	62	69
2001	62	65	89	62	68
2002	61	65	89	63	75
2003	61	64	88	64	77



Conclusion / Conclusión

Social cohesion within the Nordic model is premised on / Cohesión social dentro del modelo nórdico tiene como premisas:

- Ethnically and religiously homogenous populations / Población homogénea en términos étnicos y religiosos.
- A citizenship principle: UNIVERSALISM: everyone benefits, everyone supports / El principio de ciudadanía: Universalismo: todos se benefician, todos apoyan
- An understanding of the state as *us*, and as a guarantor of justice, equity and fairness / El Estado se entiende como un *nosotros* y como garante de justicia, equidad e imparcialidad.
- A political culture embracing compromise and coalitions / Una cultura política que abarca compromisos y coaliciones políticas
- High and organized labor market participation (both men & women, both young & old) / Alta participación y organización en el mercado laboral (hombres y mujeres; jóvenes y viejos)