Impacto redistributivo de las transferencias monetarias en las familias

Ernesto Espíndola
CEPAL - División de Desarrollo Social

Seminario regional. “Las familias latinoamericanas interrogadas. Hacia la articulación del diagnóstico, la legislación y las políticas”, Santiago de Chile, 29 y 30 de octubre de 2009.

Temas

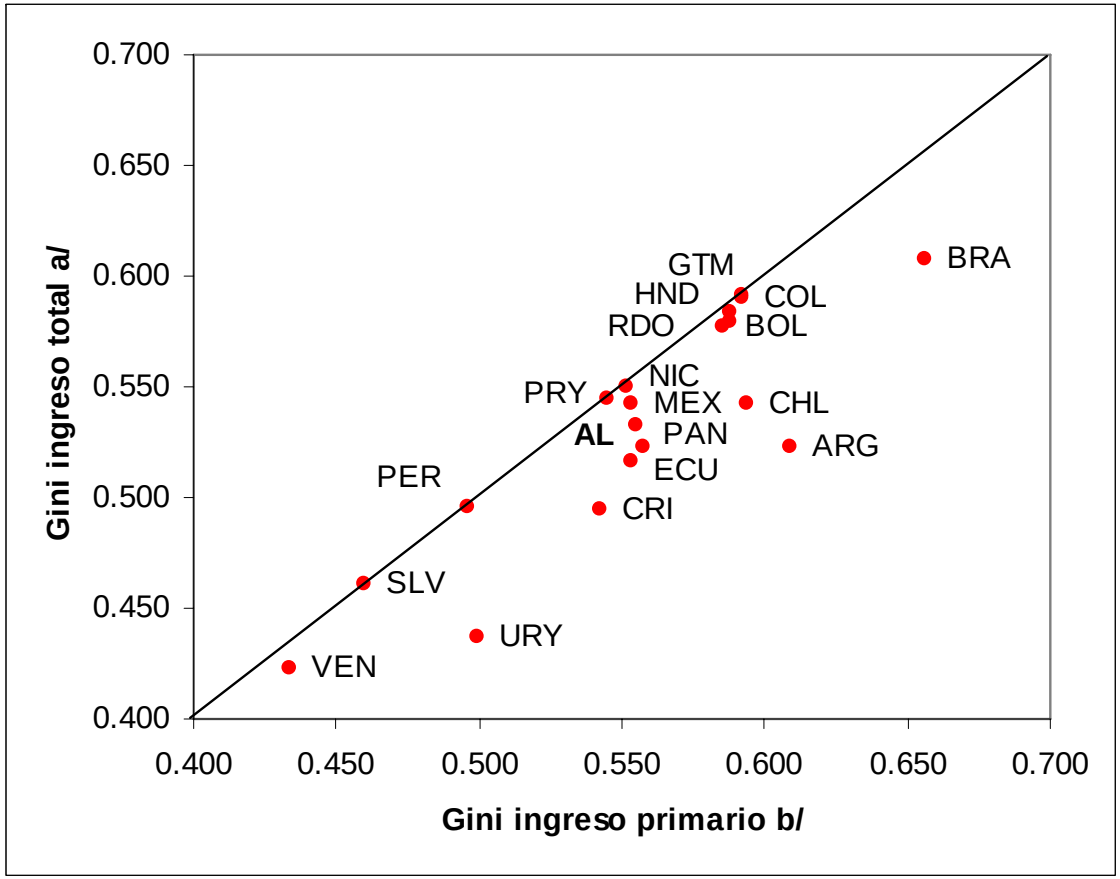
- Metodología
- Ingreso primario e ingreso total
- Efectos redistributivos relativos de las diversas transferencias
- Efectos en la reducción de la pobreza
- Cobertura y distribución de las transferencias asistenciales y de los programas de transferencias condicionadas
- Efectos redistributivos y en la pobreza de transferencias asociadas a riesgos provenientes de las características de las familias

Metodología

Fuentes	• Encuestas de hogares
Datos	• Micro-datos • Corrientes de ingreso disponibles (corregidas y ajustadas si corresponde) • Características del hogar: número de niños, adultos mayores y desocupados, monoparentalidad
Unidad de análisis principal	• Hogares
Conceptos y ordenaciones del ingreso (percápita)	• Ingreso primario • Ingreso antes de transferencias asistenciales • Ingreso total
Corrientes ingreso analizadas:	• Jubilaciones y pensiones • Seguros y transferencias relacionadas con el trabajo y la salud • Becas escolares • Transferencias asistenciales privadas (sociedad civil) • Transferencias asistenciales públicas
Indicadores:	• Gini, Kakwani, peso en el ingreso, peso en el cambio del gini, ERRE, coberturas por grupos, montos agregados y promedio, peso entre beneficiarios, efectos en la pobreza u otra línea monetaria de referencia, brechas respecto de la línea

Efectos de las transferencias monetarias en la distribución del ingreso

Las mayores disminuciones en la distribución primaria del ingreso se producen en países que han desarrollado más algunos mecanismos redistributivos (no necesariamente progresivos), en particular los sistemas de seguridad social contributivos y no contributivos.



Fuente: CEPAL, tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.

Efectos redistributivos relativos de las diversas transferencias

Respecto de la distribución primaria del ingreso, la mayoría de las transferencias corrigen las desigualdades que se derivan directamente del mercado de trabajo. Esto incluye las jubilaciones. Como promedio, las pensiones y las transferencias de asistencia social son progresivas en términos absolutos.

CONCENTRACIÓN DE LAS TRANSFERENCIAS MONETARIAS EN FUNCIÓN DEL INGRESO PRIMARIO
(Coeficiente de gini)

	Ingreso primario	Ingresos diferidos		Seguros e indemnizaciones	Becas escolares	Transferencias asistenciales		Total transferencias	Ingreso total ordenado…	
		Jubilaciones	Pensiones			privadas	públicas		según primario	final
Argentina 2006	0.609	-0.349	-0.435	-0.148	0.078	.	-0.421	-0.357	0.473	0.523
Bolivia 2007	0.586	0.046	-0.091	.	.	.	0.057	0.029	0.555	0.577
Brasil 2008	0.656	0.092	0.081	0.712	.	-0.109	.	0.083	0.523	0.608
Chile 2006	0.594	-0.067	-0.168	-0.068	.	0.112	-0.444	-0.132	0.512	0.543
Colombia 2008	0.592	0.249	0.187	0.473	.	-0.324	0.066	0.258	0.557	0.591
Costa Rica 2008	0.542	-0.312	-0.366	.	-0.317	-0.129	-0.619	-0.301	0.437	0.495
Ecuador 2008	0.553	-0.207	.	.	.	-0.436	-0.393	-0.304	0.457	0.516
El Salvador 2007	0.460	0.085	-0.076	0.436	.	.	-0.460	0.088	0.446	0.461
Guatemala 2006	0.592	0.615	0.147	0.570	0.386	-0.080	-0.236	0.466	0.588	0.591
Honduras 2007	0.588	0.277	0.172	.	0.293	.	0.074	0.193	0.573	0.584
México 2008	0.553	0.221	.	0.410	0.199	0.414	-0.293	0.151	0.527	0.543
Nicaragua 2005	0.551	0.436	0.293	0.101	0.261	-0.803	.	0.339	0.545	0.551
Panamá 2008	0.557	-0.217	-0.321	.	-0.079	.	-0.430	-0.245	0.441	0.523
Paraguay 2008	0.545	-0.001	-0.219	.	.	.	.	-0.033	0.505	0.544
Perú 2008	0.496	0.625	0.460	0.141	.	0.848	-0.073	0.477	0.496	0.496
República Dominicana 2008	0.588	-0.038	.	.	.	.	-0.275	-0.061	0.563	0.580
Uruguay 2008	0.499	-0.130	-0.042	-0.097	.	-0.026	-0.218	-0.107	0.361	0.437
Venezuela 2008	0.433	-0.093	-0.259	.	-0.257	.	-0.409	-0.119	0.415	0.423
Promedio simple	0.555	0.068	-0.042	0.253	0.071	-0.053	-0.272	0.024	0.498	0.532

Fuente: CEPAL, tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.

Efectos redistributivos relativos de las diversas transferencias

Respecto de la distribución final del ingreso, la mayoría de las transferencias son poco progresivas o regresivas, salvo las transferencias asistenciales del estado. Las jubilaciones son altamente concentradas en los deciles de mayores ingresos. El hecho de que muchas familias dependan exclusivamente de las mismas hace que sean progresivas respecto del ingreso primario.

CONCENTRACIÓN DE LAS TRANSFERENCIAS MONETARIAS EN FUNCIÓN DEL INGRESO FINAL
(Coeficiente de gini)

	Ingreso primario ordenado…		Ingresos diferidos		Seguros e	Becas	Transferencias asistenciales		Total	
	s. primario	según final	Jubilaciones	Pensiones	indemnizacio	escolares	privadas	públicas	transferencia	Ingreso final
Argentina 2006	0.609	0.566	0.288	0.164	0.491	0.154	.	-0.504	0.258	0.523
Bolivia 2007	0.586	0.573	0.681	0.581	.	.	.	0.326	0.637	0.577
Brasil 2008	0.656	0.605	0.628	0.599	0.778	.	0.498	.	0.616	0.608
Chile 2006	0.594	0.572	0.429	0.281	0.135	.	0.195	-0.324	0.312	0.543
Colombia 2008	0.592	0.577	0.758	0.638	0.541	.	-0.091	0.287	0.704	0.591
Costa Rica 2008	0.542	0.509	0.534	-0.168	.	-0.320	0.303	-0.392	0.390	0.495
Ecuador 2008	0.553	0.524	0.680	.	.	.	0.400	-0.333	0.455	0.516
El Salvador 2007	0.460	0.452	0.686	0.088	0.639	.	.	-0.456	0.678	0.461
Guatemala 2006	0.592	0.590	0.738	0.342	0.690	0.456	0.011	0.325	0.634	0.591
Honduras 2007	0.588	0.583	0.819	0.733	.	0.477	.	0.294	0.606	0.584
México 2008	0.553	0.544	0.649	.	0.711	0.470	0.621	-0.153	0.524	0.543
Nicaragua 2005	0.551	0.548	0.679	0.652	0.315	0.352	0.082	.	0.632	0.551
Panamá 2008	0.557	0.516	0.644	0.363	.	-0.066	.	0.417	0.561	0.523
Paraguay 2008	0.545	0.528	0.799	0.572	.	.	.	.	0.766	0.544
Perú 2008	0.496	0.495	0.645	0.478	0.514	.	0.873	-0.016	0.556	0.496
República Dominica	0.588	0.580	0.661	.	.	.	.	-0.236	0.576	0.580
Uruguay 2008	0.499	0.442	0.474	0.384	0.133	.	0.520	-0.115	0.418	0.437
Venezuela 2008	0.433	0.426	0.402	0.159	.	-0.041	.	-0.238	0.352	0.423
Promedio simple	0.555	0.535	0.622	0.391	0.495	0.185	0.341	-0.075	0.538	0.532

Fuente: CEPAL, tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.

Efectos en la reducción de la pobreza

Del conjunto de transferencias analizadas, las que tienen mayor efecto en la reducción de la pobreza son las de seguridad social (sistemas públicos y privados, contributivos y no contributivos). Si se tiene en cuenta que parte de éstas corresponden a ingresos laborales diferidos, el mayor aporte a la reducción de la pobreza se concentra en la cobertura y montos de las jubilaciones, asociadas a la participación previa en el mercado de trabajo, y de las pensiones. La asistencia social pública y privada tiene poca significación por sí sola, por los menores volúmenes de recursos que transfiere.

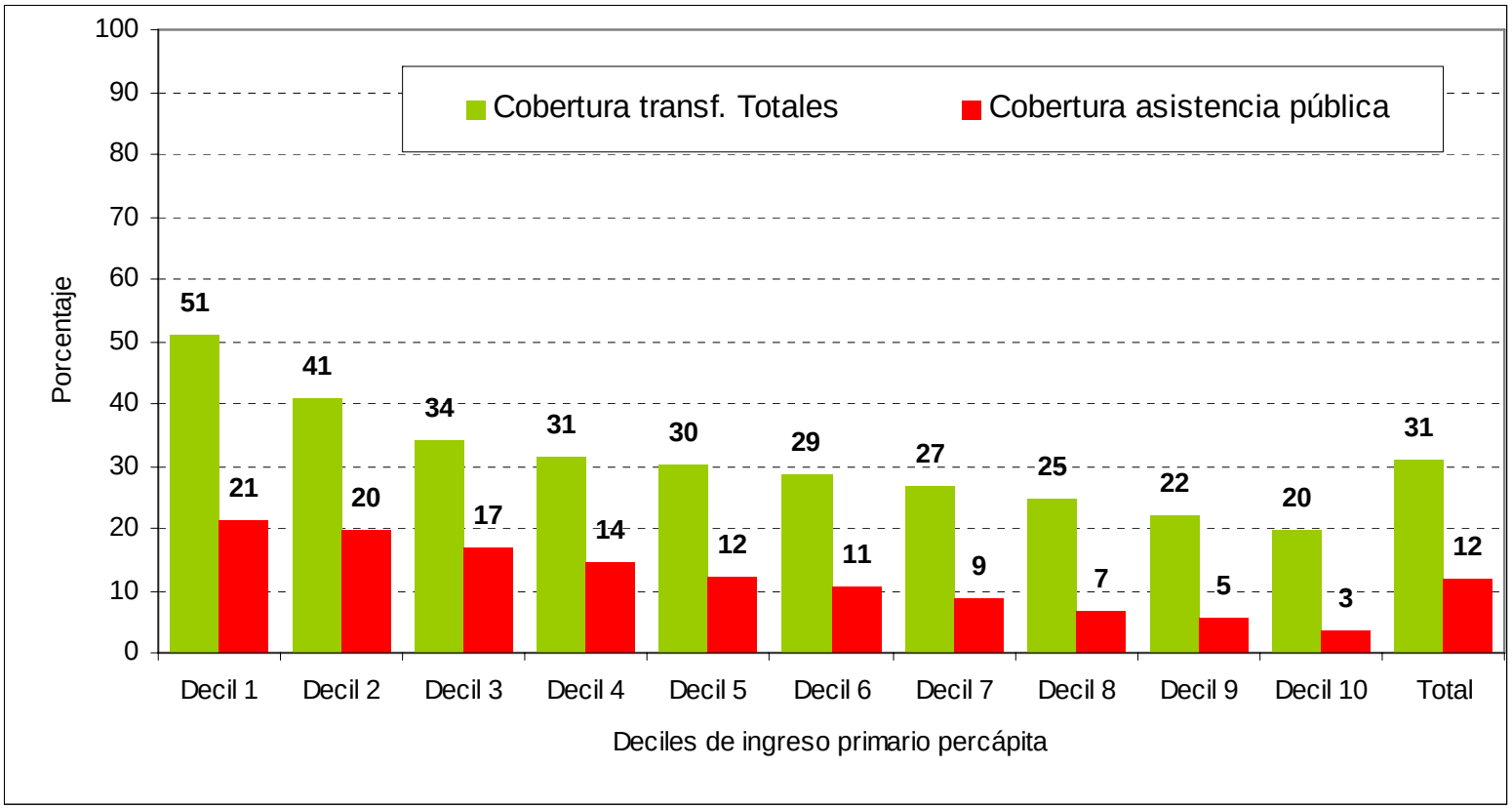
	Jubilaciones	Pensiones	Seguros	Becas	Asistencia privada	Asistencia pública	Total	puntos % de reducción	% de reducción
Argentina 2006	+++	+	=	=	…	=	+++	15.8	52%
Bolivia 2007	+	=	…	…	…	=	+	3.0	6%
Brasil 2008	+++	++	=	…	=	…	+++	14.2	42%
Chile 2006	++	++	=	…	=	++	+++	11.2	50%
Colombia 2008	+	=	=	…	=	=	+	4.4	9%
Costa Rica 2008	++	+	…	+	+	=	+++	9.7	40%
Ecuador 2008	+	…	…	…	+	+	++	7.2	16%
El Salvador 2007	+	=	=	…	…	=	+	1.5	5%
Guatemala 2006	=	=	=	=	=	=	+	1.7	4%
Honduras 2007	=	=	…	=	…	=	=	1.0	2%
México 2008	+	…	=	=	=	+	++	4.1	13%
Nicaragua 2005	=	=	=	=	=	…	+	1.2	2%
Panamá 2008	++	+	…	=	…	=	++	7.8	27%
Paraguay 2008	+	=	…	…	…	…	+	2.8	5%
Perú 2008	=	=	=	…	=	=	=	0.3	1%
Rep. Dominicana 2008	+	…	…	…	…	=	+	2.0	5%
Uruguay 2008	+++	++	+	…	=	+	+++	14.0	62%
Venezuela 2008	+	=	…	=	…	=	+	2.1	8%

Fuente: CEPAL, tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.

=	Menos de 2% de reducción
+	Menos de 10% de reducción
++	Menos de 30% de reducción
+++	30% o más de reducción

Cobertura y distribución de las transferencias totales y asistenciales

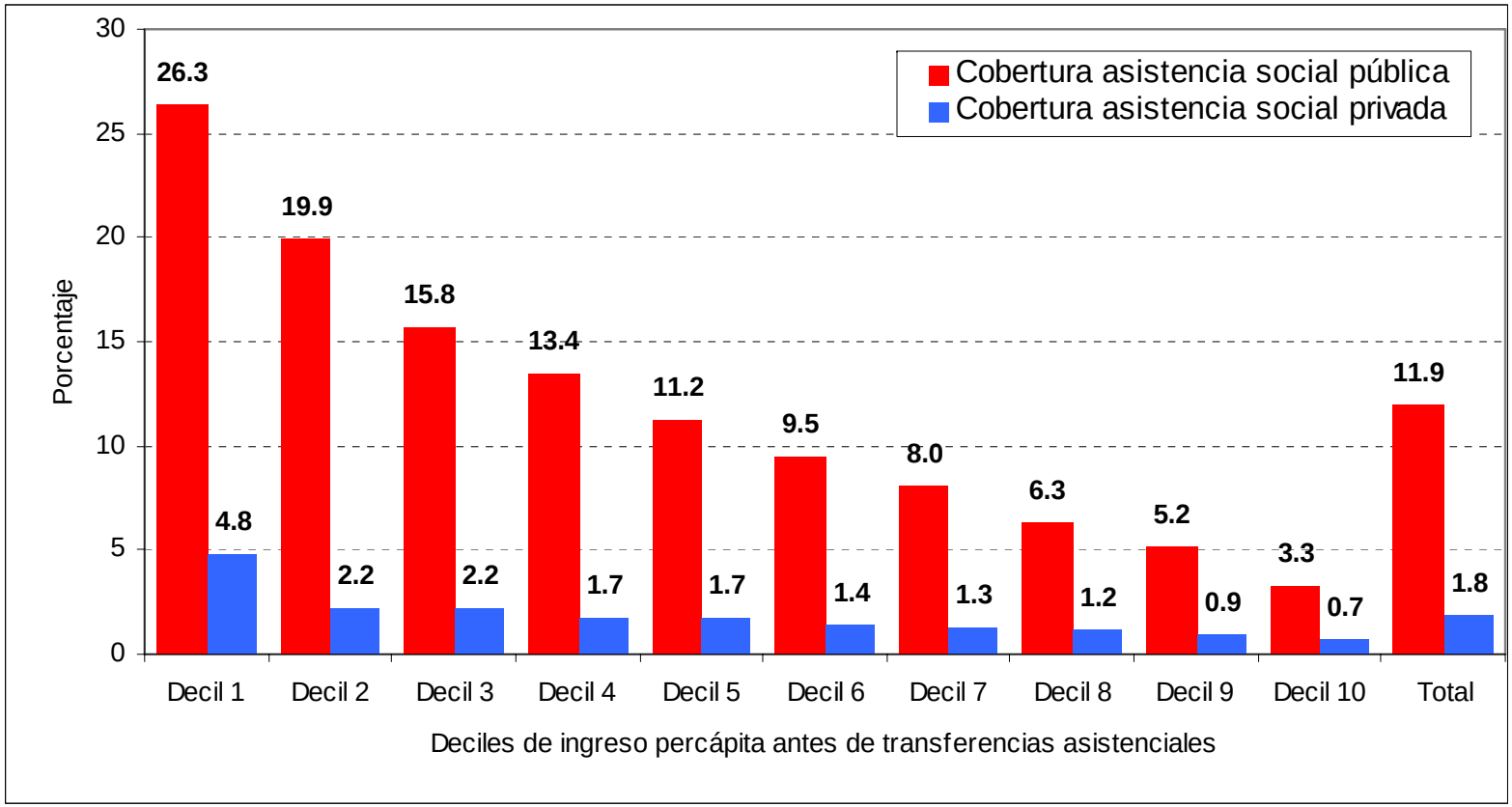
De acuerdo a la ordenación según el ingreso primario (mercado de trabajo), la cobertura del conjunto de transferencias sigue una estructura progresiva, lo que también ocurre en el caso de las asistenciales. Estas últimas tienen una distribución por deciles que si bien es progresiva, también beneficia a estratos de mayores ingresos. Aproximadamente dos tercios de las transferencias se asocian a seguridad social y pensiones.



Fuente: CEPAL, tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.
Promedio simple de los países.

Cobertura y distribución de las transferencias asistenciales

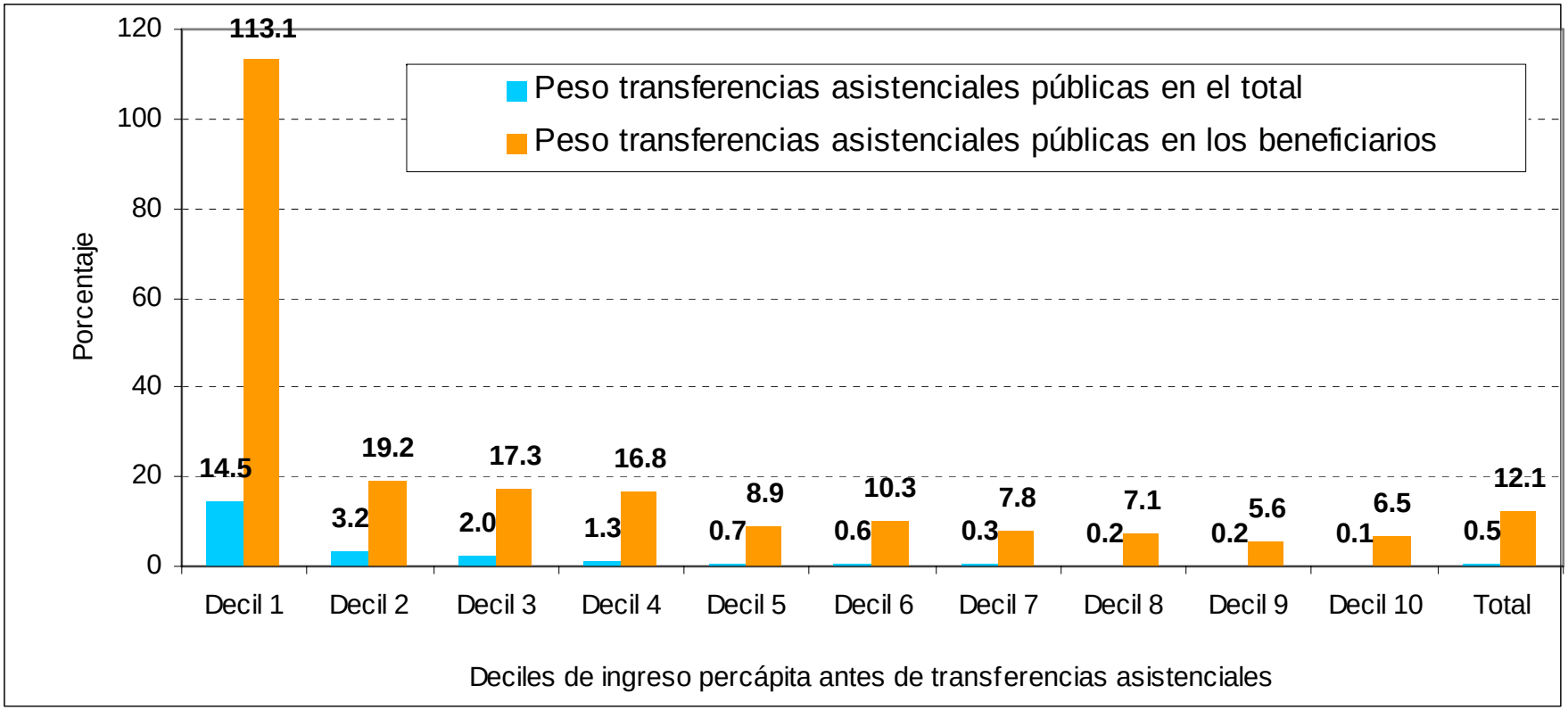
Al ordenar a los hogares según deciles de ingreso antes de transferencias asistenciales (primario, ingresos laborales diferidos y mecanismos solidarios, sistemas de aseguramiento), la cobertura de las transferencias asistenciales públicas aparece altamente progresiva. Las transferencias privadas (sociedad civil) son de baja cobertura y su progresividad no es tan significativa (¿problemas de selectividad?).



Fuente: CEPAL, tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.
Promedio simple de los países.

Efectos de las transferencias asistenciales en el ingreso

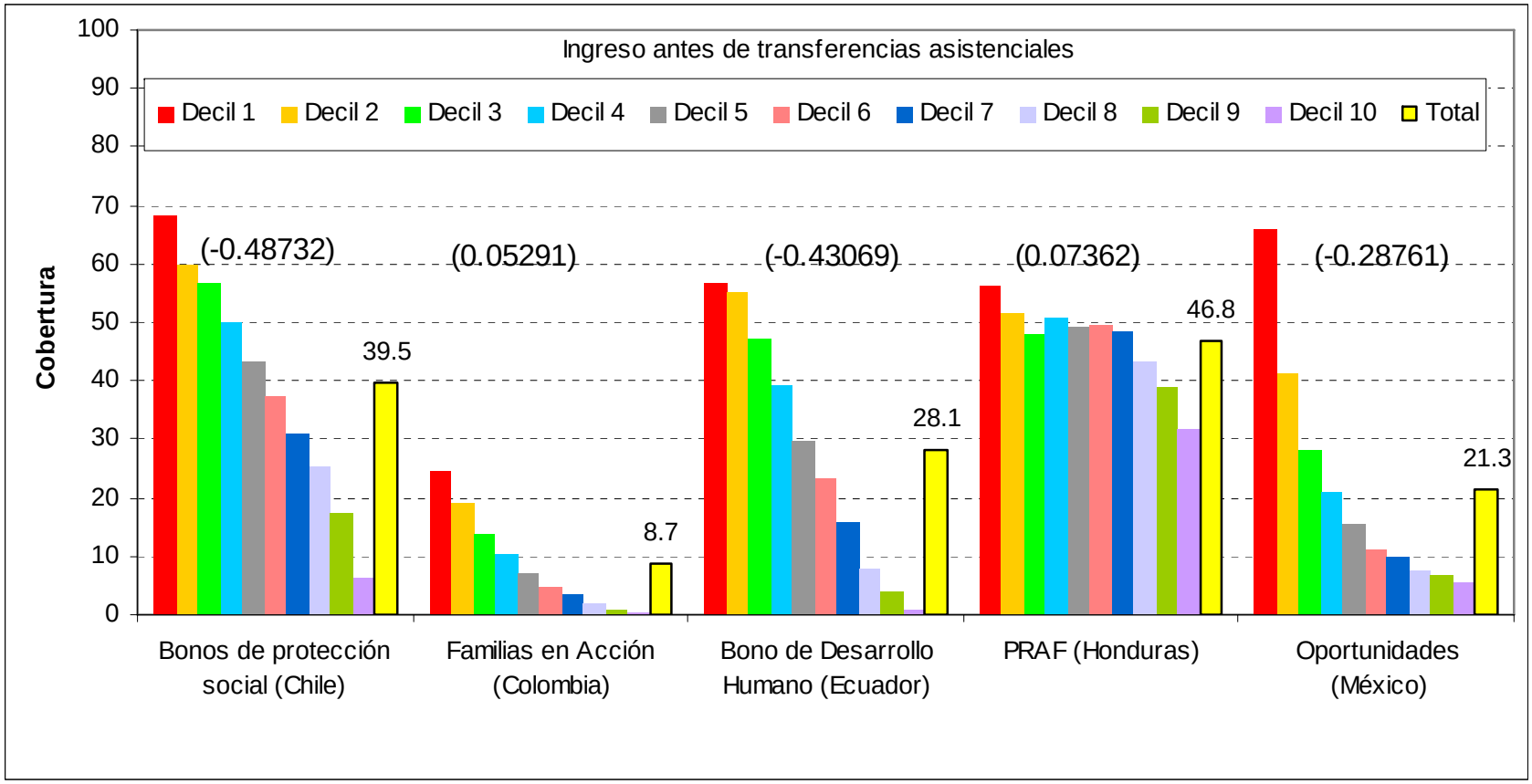
Las transferencias asistenciales públicas tienen escasa significación en el incremento del ingreso del conjunto de hogares de cada estrato económico, sobre todo si se les compara con el aporte de otro tipo de transferencias sociales. Sin embargo, entre los hogares que son efectivamente beneficiarios de las mismas, el aporte es muy relevante en cuanto a incremento del bienestar, no obstante la mayoría de las veces no permita superar la pobreza.



Fuente: CEPAL, tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.
Promedio simple de los países.

Cobertura de los programas de transferencias condicionadas

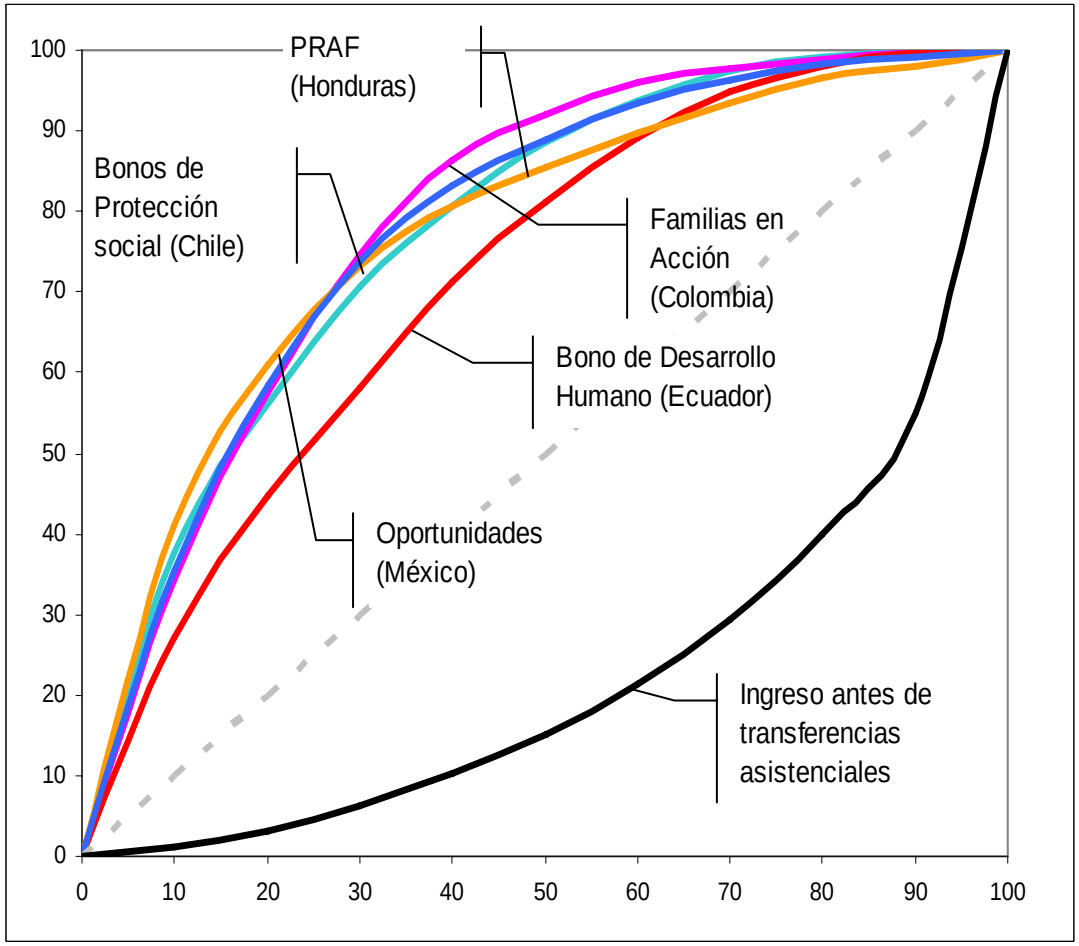
Las transferencias monetarias condicionadas son bastante focalizadas en los estratos de menores ingresos…



Fuente: CEPAL, tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.

Distribución de los programas de transferencias condicionadas

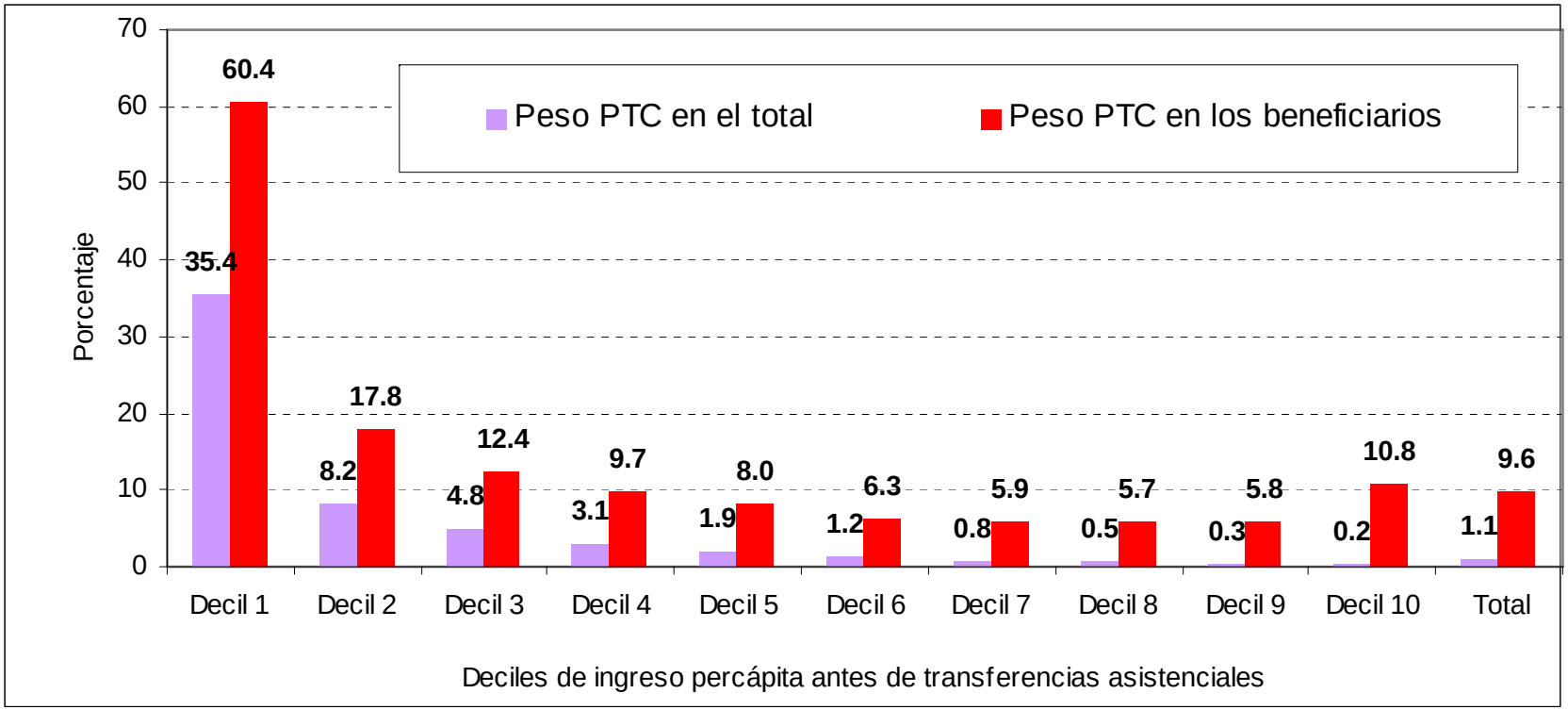
…y en todos los países son altamente progresivas, debido a que los mecanismos de elegibilidad y determinación del monto de las transferencias favorecen en mayor medida a los más pobres.



Fuente: CEPAL, tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.

Efectos de los PTC en los ingresos de los hogares

Pese a que su impacto redistributivo es mínimo, y su efecto en la reducción (coyuntural) de la pobreza es bajo, los PTC significan un complemento importante del ingreso de los más pobres.



Fuente: CEPAL, tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.
Promedio simple de 5 países.

Simulación de efectos de transferencias públicas mínimas universales asociadas a características de la familia

	Adultos mayores				Familias con menores de 5 años			
	Concentración	Cobertura	Reducción pobreza	% PIB	Concentración	Cobertura	Reducción pobreza	% PIB
Chile 2006	0.023	26.4	1.1	0.26	-0.186	22.1	1.2	0.11
Ecuador 2008	0.045	24.7	3.0	0.49	-0.165	27.2	2.5	0.28
Honduras 2007	0.058	20.4	2.2	0.48	-0.082	39.8	2.5	0.66
México 2008	0.124	20.6	1.9	0.30	-0.214	28.2	2.5	0.22

	Familias con niños de 5 a 14 años				Desocupados			
	Concentración	Cobertura	Reducción pobreza	% PIB	Concentración	Cobertura	Reducción pobreza	% PIB
Chile 2006	-0.193	43.1	1.6	0.14	-0.269	10.3	0.6	0.06
Ecuador 2008	-0.171	50.7	3.0	0.37	-0.057	9.5	0.8	0.11
Honduras 2007	-0.100	62.6	3.0	0.78	-0.004	4.9	0.2	0.07
México 2008	-0.200	48.1	3.0	0.25	-0.014	7.1	0.3	0.05

	Total						
	Concentración	Cobertura	Pobreza		Reducción pobreza	US$ (2000)	% PIB
			antes	después			
Chile 2006	-0.102	74.5	13.7	9.4	4.3	$ 567,359,532	0.58
Ecuador 2008	-0.075	79.4	38.5	28.5	10.0	$ 294,557,400	1.25
Honduras 2007	-0.052	84.7	63.1	54.6	8.5	$ 211,251,900	1.99
México 2008	-0.075	75.5	28.8	20.6	8.2	$ 6,346,209,336	0.83

Transferencias:

Valor de una canasta alimentaria para personas de 65 años y más; una canasta alimentaria por niño menor de 5 años (y 1,5 si la familia es monoparental); media canasta alimentaria por niño entre 5 y 14 años (0,75 si la familia es monoparental); una canasta alimentaria por desocupado.

Efectos de transferencias públicas mínimas universales según tipos de familia

ECUADOR: INCIDENCIA DE LA POBREZA DE LOS HOGARES ANTES DE TRANSFERENCIAS MÍNIMAS UNIVERSALES

	Hogares		Familias					Total
	Unipersonales	Sin núcleo	nuclear			extensa	compuesta	
			biparental	monoparental	sin hijos			
Hogar no familiar	25.1	32.9	.	.	.	.	.	27.7
Pareja joven s/hijos	.	.	.	.	12.4	36.4	29.6	18.9
Etapa inicial	.	.	34.1	40.2	.	49.1	52.1	37.6
Etapa expansion	.	.	50.8	57.8	.	55.9	46.5	52.2
Etapa consolidacion	.	.	44.3	42.6	.	51.6	40.3	45.7
Etapa Salida	.	.	18.5	19.8	.	40.0	30.0	29.6
Pareja mayor s/hijos	.	.	.	.	29.3	37.4	38.7	31.5
Total	25.1	32.9	41.0	37.0	26.3	45.4	39.5	38.5

ECUADOR: REDUCCIÓN DE INCIDENCIA DE LA POBREZA DE LOS HOGARES CON LAS TRANSFERENCIAS MÍNIMAS UNIVERSALES
(Puntos porcentuales)

	Hogares		Familias					Total
	Unipersonales	Sin núcleo	nuclear			extensa	compuesta	
			biparental	monoparental	sin hijos			
Hogar no familiar	-9.6	-11.2	…	…	…	…	…	-10.1
Pareja joven s/hijos	…	…	…	…	-1.0	-6.7	-1.6	-2.4
Etapa inicial	…	…	-13.5	-19.3	…	-15.5	-19.2	-14.3
Etapa expansion	…	…	-12.6	-21.1	…	-14.7	-16.4	-13.9
Etapa consolidacion	…	…	-7.1	-7.8	…	-10.0	-4.1	-7.9
Etapa Salida	…	…	-5.4	-4.5	…	-13.6	-16.8	-9.5
Pareja mayor s/hijos	…	…	…	…	-11.8	-11.7	-4.3	-11.6
Total	-9.6	-11.2	-9.1	-8.9	-9.9	-12.3	-11.5	-10.0

Nota: Se excluyó el Bono de Desarrollo Humano.

Impacto redistributivo de las transferencias monetarias en las familias

Ernesto Espíndola
CEPAL - División de Desarrollo Social

Seminario regional. “Las familias latinoamericanas interrogadas. Hacia la articulación del diagnóstico, la legislación y las políticas”, Santiago de Chile, 29 y 30 de octubre de 2009.