

Í N D I C E

Introducción, <i>Jesús Ruiz-Huerta Carbonell</i>	19
1. Desigualdad en la renta y Estado de Bienestar	
<i>Anthony B. Atkinson</i>	
1.1. Introducción: el Consenso Transatlántico	39
1.2. Cuestionamos el consenso: los datos empíricos	41
1.3. Cuestionamos el consenso: los problemas teóricos	45
1.3.1. El cambio en la organización	45
1.3.2. Normas de pago y reputación	47
1.4. Explicaciones alternativas: recortes en el Estado de Bienestar .	49
1.5. Implicaciones para las políticas de bienestar	54
1.5.1. Implicaciones de la Nueva Economía y la Nueva Organización	55
1.5.2. Implicaciones de los cambios en las normas sociales	59
Bibliografía	59
2. Educación e igualdad en España	
<i>Alejandro Tiana Ferrer</i>	
2.1. Un nuevo interés por la igualdad en materia de educación .	63
2.2. Políticas de igualdad en educación en la España de los noventa	68
2.2.1. La situación a comienzos de los años noventa	70
2.2.2. Políticas desarrolladas en la última década	78
2.2.2.1. La atención a la diversidad y la igualdad ante la educación	79
2.2.2.2. La reformulación de la educación compensatoria	83
2.2.2.3. La tensión entre calidad e igualdad en educación	86

2.3. El estudio de la igualdad en la educación en España	88
2.4. Nuevas perspectivas en el estudio de la relación entre educación e igualdad	99
Bibliografía	105
3. Luces y sombras de la expansión educativa	
<i>M.^a Jesús San Segundo Gómez de Cadiñanos</i>	
3.1. Introducción	107
3.2. Expansión educativa en España	108
3.2.1. Expansión de las inversiones	108
3.2.2. Evolución de los <i>stocks</i> de capital humano	111
3.2.3. Déficit en capital humano	116
3.2.4. Cambios cualitativos en el sistema educativo	118
3.3. La igualdad de oportunidades educativas: el papel de las becas	122
3.3.1. Evolución de las becas en España	123
3.3.2. Cuantía de las ayudas	126
3.3.3. Conflicto entre los criterios económicos y académicos	128
3.3.4. La distribución regional y provincial de las becas	132
3.3.5. Comparación internacional de las becas	136
3.3.5.1. La descentralización en la OCDE	137
3.3.5.2. Cobertura, cuantía y diversidad de las ayudas en la OCDE	138
3.3.5.3. El acceso a la enseñanza superior y el origen socioeconómico familiar	142
3.4. Conclusiones	143
3.4.1. Acerca del alcance de la expansión educativa	143
3.4.2. Acerca de los déficit aún presentes	144
3.4.3. Acerca de las becas	144
Bibliografía	145
4. La configuración del sector sanitario en España y sus efectos sobre la equidad	
<i>Rosa M.^a Urbanos Garrido y Beatriz González López-Valcárcel</i>	
4.1. Introducción	147
4.2. Rasgos del sector sanitario en España. Evolución reciente y situación actual	151

4.3.	La política sanitaria y las reformas. Impacto sobre la eficiencia y la equidad	158
4.3.1.	Las desigualdades territoriales en la planificación y en la legislación. Los derechos ciudadanos a la salud y a la asistencia sanitaria	158
4.3.1.1.	Los planes regionales de salud en España ...	163
4.3.2.	Organización y gestión	166
4.3.2.1.	El nuevo paradigma de la gestión por contrato de los centros sanitarios	166
4.3.2.2.	La gestión de la prestación farmacéutica	169
4.3.2.3.	Las desigualdades territoriales en el dispositivo sanitario y la descentralización sanitaria en España	172
4.4.	Financiación y gasto	180
4.4.1.	La financiación territorial del Sistema Nacional de Salud	180
4.4.2.	Gasto sanitario público y privado. El mercado de seguros. Impacto sobre la equidad	187
4.4.3.	Reformas tributarias relacionadas con sanidad y sus repercusiones sobre la equidad	192
4.4.4.	El debate en torno a la cofinanciación privada de la asistencia sanitaria. Especial referencia a los medicamentos. Impactos sobre la eficiencia y la equidad	196
4.5.	Evidencia sobre la equidad horizontal en España: evolución reciente y comparación con otros países	200
4.6.	Reformas sanitarias en los países europeos	204
4.7.	Síntesis y conclusiones	206
	Agradecimientos	208
	Bibliografía	208
5.	Distribución de la renta y salud: El papel mediador de las políticas públicas y el capital social <i>Ana Rico Gómez, Xavier Ramos Morilla y Carme Borrell Thió</i>	
5.1.	Introducción	213
5.2.	El debate internacional	217
5.2.1.	Antecedentes. El debate clásico sobre las desigualdades sociales en mortalidad	217

5.2.2.	Las relaciones entre distribución de la renta y salud: hipótesis, metodología y evidencia	221
5.2.2.1.	La hipótesis de la renta relativa	222
5.2.2.2.	De los determinantes individuales a los efectos contextuales: principales retos metodológicos de la hipótesis de la renta relativa	224
5.2.2.3.	Los efectos de la distribución de la renta sobre la salud: revisión de la evidencia empírica	229
5.2.3.	Dilemas actuales: los procesos causales	236
5.2.3.1.	Los procesos psicosociales como mediadores entre inequidad económica y salud	236
5.2.3.2.	Cohesión social, desigualdad y salud: el papel del capital social	240
5.2.3.3.	El nivel de equidad política: democracia participativa y libertades civiles	252
5.2.3.4.	Los Servicios Públicos de Bienestar	255
5.2.4.	Procesos causales alternativos y líneas de investigación relacionadas	260
5.2.4.1.	La crítica económica a la hipótesis de la renta relativa	260
5.2.4.2.	La crítica estructuralista a la hipótesis de la renta relativa	264
5.2.4.3.	El análisis epidemiológico de los cursos de vida	266
5.2.4.4.	La investigación sobre el desarrollo económico comparado	267
5.3.	La situación en España	270
5.3.1.	La investigación previa	270
5.3.1.1.	Las desigualdades socioeconómicas en salud	270
5.3.1.2.	La distribución de la renta en las Comunidades Autónomas y provincias españolas	274
5.3.1.3.	El capital social en España	276
5.3.1.4.	Los Servicios Públicos de Bienestar en España	279
5.3.2.	Las variables de la investigación	280

5.3.2.1. Indicadores de salud	280
5.3.2.2. Distribución de la renta y pobreza	281
5.3.2.3. Capital social	282
5.3.2.4. Servicios sanitarios y otros Servicios de Bienestar	283
5.3.3. Las relaciones entre variables: metodología y resultados	284
5.3.4. Discusión: la evidencia española en perspectiva internacional	290
5.4. Síntesis y conclusiones	296
Agradecimientos	306
Bibliografía	306
6. Las estadísticas sobre la distribución de la renta en España	
<i>Carmen Alcaide Guindo</i>	
6.1. Introducción	315
6.2. La distribución espacial de la renta: provincias y Comunidades Autónomas	316
6.3. Estadísticas de población, recursos y medioambientales	321
6.4. Encuestas a hogares que permiten estudiar la distribución personal de la renta	323
6.5. La prueba piloto del Módulo Especial de Ingresos	329
6.5.1. Cuestionario del módulo de ingresos	330
6.6. Conclusiones	332
Bibliografía	332
Anexo 6.1.	333
7. Subsidios a la vivienda e imposición sobre la renta personal	
<i>Miguel-Ángel López García</i>	
7.1. Introducción	335
7.2. Una caracterización de las decisiones de vivienda	337
7.2.1. La fiscalidad y el coste de uso de la vivienda habitada por su propietario	338
7.2.2. El coste de uso y las decisiones de vivienda	342
7.2.3. Precios de las viviendas usadas, precios de las viviendas nuevas y coste de uso	346

7.3.	Las decisiones de vivienda en un contexto intertemporal	349
7.4.	Una primera valoración de los efectos de la reforma del IRPF de 1998 sobre la vivienda	352
7.5.	Un marco más general: precios de la vivienda y <i>stock</i> de capital residencial	358
7.5.1.	El mercado de servicios de vivienda	359
7.5.2.	El mercado de <i>stock</i> de vivienda	361
7.5.3.	La inversión residencial neta	363
7.6.	Trayectorias dinámicas y equilibrios a largo plazo	365
7.7.	Los efectos de la reforma del IRPF de 1998 en el modelo general	369
7.8.	Un modelo de simulación	373
7.9.	Algunos resultados de simulación	376
7.9.1.	Simulaciones de los efectos renta y precio de la reforma del IRPF	377
7.9.2.	Análisis de sensibilidad: elasticidad de la oferta de viviendas nuevas	379
7.9.3.	Consecuencias de la reforma en términos de un <i>individuo representativo</i>	382
7.10.	Conclusiones	384
	Agradecimientos	387
	Bibliografía	387
8.	Desigualdad residencial y sistema de bienestar en España	391
	<i>Jesús Leal Maldonado</i>	
8.1.	La política de vivienda	393
8.2.	Las desigualdades de la vivienda	397
8.3.	El sistema de bienestar: del Estado a la familia	400
8.4.	Desigualdad y tenencia de vivienda en España	407
8.5.	Los efectos contradictorios de las medidas directas de tenencia en propiedad	409
8.6.	Las medidas indirectas de fomento de la propiedad	413
8.7.	La polarización social del régimen de alquiler	417
8.8.	El esfuerzo de acceso a la vivienda	418
8.9.	El comportamiento residencial de un país de propietarios	423
8.10.	Las segundas residencias	425

8.11. Desigualdad residencial y ciclo familiar	429
8.12. Las alternativas residenciales para rentas bajas: de la autopromoción al alquiler	431
Agradecimientos	434
Bibliografía	434
9. Características personales y desigualdad en materia de pensiones	437
<i>Carlos Monasterio Escudero, Isidro Sánchez Álvarez y Francisco Blanco Ángel</i>	
9.1. Evolución reciente y tendencias del sistema de pensiones español (1990-2000)	438
9.2. Los efectos redistributivos de la Seguridad Social	445
9.2.1. Enfoque anual <i>versus</i> ciclo vital	445
9.2.2. Estudios empíricos para el caso español	448
9.3. Características personales y desigualdades en materia de pensiones	455
9.3.1. Desigualdades relacionadas con factores sociodemográficos	457
9.3.1.1. Desigualdades según sexo	457
9.3.1.2. Desigualdades por estado civil	462
9.3.1.3. Desigualdades por categoría socioprofesional	463
9.3.1.4. Otras desigualdades socioeconómicas	466
9.3.2. Desigualdades relacionadas con la forma de determinar las prestaciones	467
9.3.2.1. Desigualdades originadas por la escala de porcentajes	468
9.3.2.2. Desigualdades por perfiles de cotización	469
9.3.2.3. Efecto de los coeficientes reductores en la jubilación anticipada	472
9.3.2.4. Efecto del desempleo al final de la carrera laboral	475
9.3.2.5. Retraso en la edad de jubilación	476
9.3.2.6. Efecto de las pensiones no contributivas	477
9.3.2.7. Pensiones de tercer nivel y equidad	477
9.3.3. Desigualdades relacionadas con prestaciones adicionales ofertadas por el sistema de Seguridad Social	483

9.3.3.1. Por el número de miembros del hogar y su actividad laboral	483
9.3.3.2. Por reducciones en la edad de jubilación a ciertos colectivos	485
9.3.3.3. Por percepción de prestaciones de invalidez	486
9.3.3.4. Por pertenencia a una determinada generación	486
9.3.4. Desigualdades por regímenes	487
9.4. Conclusiones	488
Bibliografía	491

10. Incidencia redistributiva del sistema público de pensiones y de las expectativas de jubilación

Juan A. Gimeno Ullastres

10.1. Las posibles aproximaciones	493
10.1.1. Los objetivos	493
10.1.2. Los enfoques metodológicos básicos	496
10.1.3. Los resultados anteriores	500
10.2. La redistribución horizontal	505
10.2.1. Colectivos discriminados	505
10.2.2. Las reglas de cálculo	508
10.2.3. La carrera salarial	513
10.3. El modelo propuesto	522
10.4. La incidencia directa	531
10.4.1. Las pensiones	531
10.4.2. Las cotizaciones	535
10.5. Las expectativas	541
10.5.1. La estimación de la pensión inicial	541
10.5.2. La estimación del desempleo	544
10.5.3. La edad	554
10.5.4. La sostenibilidad	558
10.5.5. La incidencia de las expectativas	561
10.6. Conclusiones	568
Agradecimientos	574
Bibliografía	574

11. Las políticas contra la pobreza:	
factores de cambio y efectos sobre la igualdad	
<i>Luis Ayala Cañón y Rosa Martínez López</i>	
11.1. Introducción	577
11.2. Evolución del sistema español de prestaciones contra la pobreza	580
11.2.1. Los cambios en el sistema a través de los beneficiarios	581
11.2.2. El sistema a través de las cuantías	587
11.2.3. Los cambios en los recursos invertidos	603
11.3. Eficacia de las prestaciones monetarias en la lucha contra la pobreza	607
11.3.1. Datos y decisiones metodológicas	607
11.3.2. La importancia de las prestaciones sociales como fuente de ingresos de los hogares	611
11.3.3. Eficiencia y eficacia en la reducción de la pobreza ...	615
11.4. Efectos sobre la igualdad	630
11.5. Conclusiones	633
Bibliografía	636
12. El impacto de los subsidios asistenciales en España.	
El sistema actual y posibles alternativas de reforma	
<i>Horacio Levy y Magda Mercader Prats</i>	
12.1. Introducción	639
12.2. Los subsidios asistenciales en España	643
12.2.1. La delimitación de los subsidios asistenciales	643
12.2.2. Número de perceptores y gasto en subsidios asistenciales	645
12.3. Metodología	647
12.3.1. ESPASIM: Una herramienta para el estudio del impacto sobre la pobreza de la política de garantía de rentas	647
12.3.2. Medición de la pobreza y evaluación de los programas antipobreza	650
12.4. Efectividad y eficiencia de los subsidios asistenciales en la reducción de la pobreza en España	653

12.5. Una Renta Mínima garantizada de carácter universal para el conjunto de la población	659
12.5.1. El diseño de una RMG	659
12.5.2. RMG incentivos, fraude y <i>non take-up</i>	663
12.5.3. Demanda potencial de RMG y coste económico	664
12.5.4. Impacto sobre la pobreza monetaria	666
12.6. Conclusiones	670
Bibliografía	671
13. La medición de la polarización: estado actual de la cuestión	
<i>Joan Esteban</i>	
13.1. Introducción	673
13.2. La noción de polarización	675
13.3. La medida de Esteban y Ray	677
13.4. Extensiones de la medida de Esteban y Ray	679
13.5. La medida de polarización de Wolfson	683
13.6. Otras medidas de polarización	687
13.7. Tareas para el futuro	690
Bibliografía	691
14. Los dilemas de la redistribución en los Estados de Bienestar del siglo XXI	693
<i>Gøsta Esping-Andersen y Sebastià Sarasa Urdiola</i>	
14.1. Asimetrías generacionales y redistribución en los Estados de Bienestar	700
14.2. Un enfoque de suma-positiva a la pobreza infantil	703
14.3. La causa de la abolición de la pobreza infantil	705
14.4. Política y estrategias para minimizar la pobreza infantil	707
14.5. Conclusiones	717
Bibliografía	718
15. Redistribución personal y espacial de la renta con el IRPF	
<i>Julio López Laborda y Jorge Onrubia Fernández</i>	
15.1. Introducción	721
15.2. El marco metodológico: el enfoque de Atkinson y Bourguignon (1987)	726

15.2.1. Aspectos básicos	726
15.2.2. Condiciones para la reducción de la desigualdad global	733
15.3. Diferenciación territorial con el IRPF	737
15.3.1. Resultados teóricos en un modelo con dos regiones	737
15.3.2. Resultados teóricos en un modelo con más de dos regiones	740
15.4. Ejercicios de simulación con el IRPF español	742
15.5. Conclusiones	752
Agradecimientos	754
Bibliografía	755

16. Los límites de los efectos redistributivos de la política tributaria

757

Francisco Alvira Martín y José García López

16.1. Introducción	758
16.2. La comparación entre impuestos pagados y beneficios derivados del Gasto Público	761
16.2.1. Universalización del bienestar para todos los ciudadanos	761
16.2.2. Pago de impuestos y beneficio personal del Gasto Público	762
16.2.3. Unión entre presión fiscal y beneficio para la sociedad	764
16.3. La redistribución: ¿del lado del Gasto Público?, ¿del lado de los impuestos?	765
16.4. La percepción de los impuestos y sus características	768
16.4.1. La presión fiscal	768
16.4.2. Aproximación a las pautas fiscales de la UE	769
16.5. La justicia del impuesto	771
16.5.1. Justicia fiscal y redistribución	771
16.5.2. La progresividad teórica y la percepción ciudadana	773
16.5.3. Falta de correspondencia entre la progresividad teórica y la percepción ciudadana y su escasa capacidad redistribuidora	774
16.5.4. La percepción de justicia fiscal por ocupaciones	775
16.6. El fraude fiscal	777

16.6.1. El fraude en la sociedad	777
16.6.2. El fraude cotidiano	778
16.6.3. Moral fiscal y fraude	783
16.6.4. La lucha contra el fraude	785
16.6.5. Justicia, fraude y control	789
16.7. Conclusiones	790
16.7.1. Estado que garantice el bienestar social	791
16.7.2. La presión fiscal	792
16.7.3. La financiación de los Servicios Públicos	792
16.7.4. Reparto injusto de los impuestos	793
Bibliografía	795
Índice de cuadros	797
Índice de esquemas	805
Índice de gráficos y mapas	807
Índice alfabético	813
Nota sobre los autores	823