



# Todos Juntos

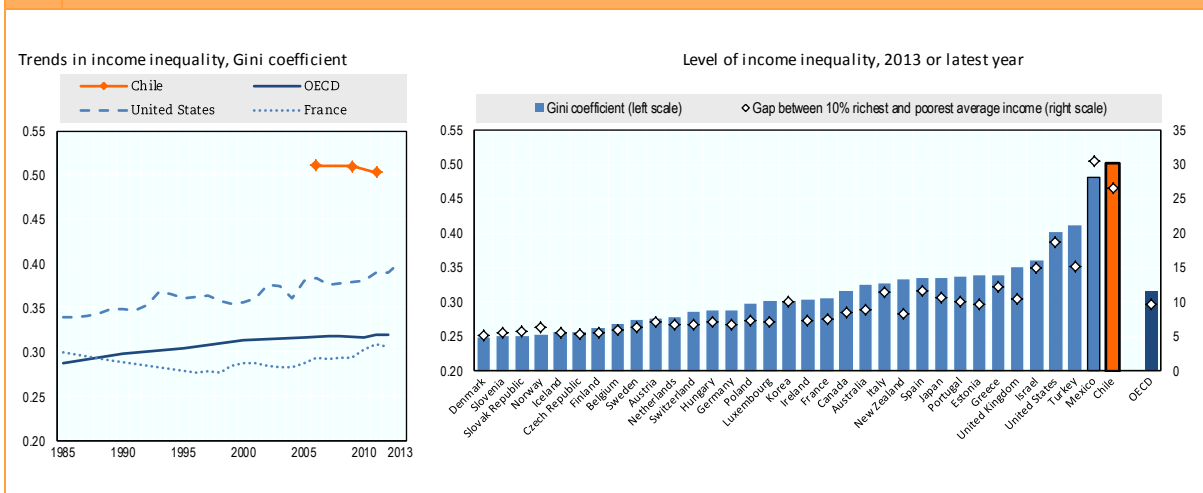
## ¿Por qué reducir la desigualdad nos beneficia?

### ...en Chile

#### ¿Cuál es la situación?

- ▶ **Chile es el país de la OCDE con mayor desigualdad de ingreso** cuando ésta es medida según el coeficiente de Gini (ver Gráfico 1). Los ingresos del 10% más rico en Chile son 26 veces más altos que los del 10% más pobre. México es el único país de la OCDE donde la desigualdad de ingreso, medida según el cociente entre el 10% más rico y más pobre es mayor. Colombia presenta un nivel de desigualdad de ingresos similar a Chile.
- ▶ **Desde mediados de los años 2000, la desigualdad ha disminuido de 1 punto en Chile.** Aun cuando esto representa un progreso, no es suficiente para que Chile salga de entre los países con de la OCDE con mayor desigualdad. Comparada con la disminución en la desigualdad de ingresos observada en otros países latinoamericanos (Perú, México, Brasil, Argentina) la disminución observada en Chile es pequeña.
- ▶ **Chile ha progresado en la reducción de la pobreza, desde mediados de los 2000,** cuando ésta es medida considerando un umbral de pobreza de 50% del ingreso mediano. La pobreza relativa se sitúa actualmente en un 18%, comparada con una media OCDE del 11.5%. El grupo con la tasa de pobreza más alta son los niños (23.5% comparado con una media OCDE de 13.3%). La pobreza infantil tiene efectos negativos en el rendimiento escolar de los niños que la sufren y, más tarde, en el desempeño laboral de los mismos; a largo plazo esto puede llevar a una reproducción de los problemas de pobreza y desigualdad en las generaciones futuras.

Gráfico 1: [Tendencias y niveles de desigualdad de ingreso](#)



The Gini coefficient is a common measure of income inequality that scores 0 when everybody has identical incomes and 1 when all the income goes to only one person.

#### ¿Por qué es importante para Chile?

**¿Por qué reducir la desigualdad nos beneficia? Muestra que, en los países de la OCDE, la desigualdad tiene un efecto negativo sobre el crecimiento económico.** La desigualdad de ingresos disminuye la inversión en la educación de las personas más vulnerables y obstaculiza la movilidad.

Los trabajadores informales representan aproximadamente un 20% del empleo en Chile (fuente: *OECD Employment Outlook*, Capítulo 5, en preparación) El trabajo informal tiene un enorme impacto en la redistribución del ingreso: salarios inferiores, menor progresión de la carrera profesional y exclusión del

sistema de protección social de los trabajadores informales.

**En el mercado del trabajo, las diferencias de género son altas en Chile.** Una mujer tiene una probabilidad de tener un trabajo remunerado 23% inferior a la de un hombre (12% en la OCDE). 53% de las mujeres y 85% de los hombres entre 15 y 64 años de edad tienen un empleo (respectivamente 62% de las mujeres y 74% de los hombres en la OCDE). Más aun, muchas de las mujeres empleadas los hacen en el sector informal o en trabajos con salarios muy bajos.

Aunque la situación ha mejorado, todavía existen barreras que disuaden muchas mujeres a tomar la decisión de trabajar (trabajo remunerado). Esto incluye algunos comportamientos que conciernen el equilibrio entre trabajo y familia. Muchas de las mujeres que están fuera de la fuerza de trabajo están en realidad ocupadas (y no remuneradas) en las tareas del hogar y el cuidado de los niños. Una de las consecuencias de esta situación es que las mujeres tienen salarios más bajos y, más tarde, tendrán pensiones más bajas.

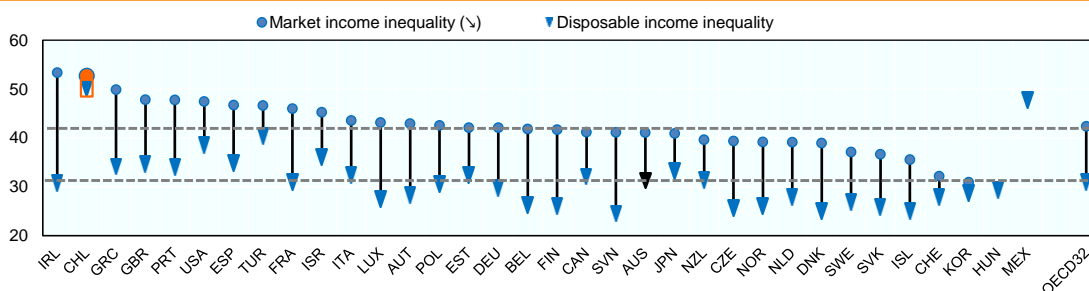
**La proporción de jóvenes entre 15 y 29 años que no están ni en educación ni en empleo o formación (NEET) debe ser seriamente considerada.** La proporción de NEETs en Chile es superior a la media OCDE (22% en Chile en 2012 versus 16% de media OCDE) y superior a la de otros países de América Latina. A menudo, los jóvenes pertenecientes a esta categoría (NEETs) pertenecen a hogares pobres, son mujeres y/o tienen un bajo nivel de educación. En Chile, 30% de las mujeres entre 15 y 29 años son NEET,

comparado con un 15% de los hombres de la misma edad. Esta es una de las mayores diferencias entre hombres y mujeres jóvenes en la OCDE, sólo México y Turquía presentan diferencias mayores.

Los efectos de la redistribución fiscal a través de impuestos directos y de las prestaciones sociales en efectivo son débiles y contribuyen muy poco a reducir la desigualdad de ingreso autónomo en Chile. La baja cobertura y el bajo nivel de las ayudas entregadas por el sistema de protección social limitan la capacidad de las políticas públicas de reducir las desigualdades. En Chile, el sistema redistributivo reduce las desigualdades de los ingresos de mercado de un 5%, contra un 27% en la OCDE. A pesar de esto, la redistribución en Chile es más eficaz que en otros países de la región como Colombia, México o Perú.



Gráfico 2: Efecto de las prestaciones sociales y de los impuestos en la redistribución del ingreso



Redistribution is measured as the percentage difference between inequality (Gini coefficient) of gross market income and inequality of disposable income for the working-age population.

## ¿Qué pueden hacer los responsables políticos?

Para combatir la desigualdad y promover oportunidades para todos, los países deberían adoptar un paquete global de políticas, en torno a cuatro áreas principales: promover una mayor participación de las mujeres en el mercado de trabajo, fomentar las oportunidades de empleo y empleos de buena calidad; mejorar la calidad de la educación y el desarrollo de competencias durante la vida laboral; y mejorar la redistribución a través de un mejor diseño de los sistemas fiscales y de prestaciones sociales. En Chile, esto incluiría iniciativas tales como:

- Reforzar las políticas para combatir la pobreza: el aumento en el gasto público, actualmente planeado, destinado a ayudar a las familias más vulnerables, es bienvenido; sin embargo un esfuerzo adicional será necesario para combatir la pobreza de manera eficaz.
- Ayudar a las mujeres a entrar en el mercado del trabajo y facilitar una mejor repartición de las responsabilidades en el hogar a través de políticas familiares diseñadas adecuadamente. Implementar y promover establecimientos para el cuidado de los niños (salas-cuna y jardines infantiles) de calidad y al alcance de todos; mejorar la repartición de los permisos pre- y post-natal entre ambos progenitores; dar oportunidades de trabajo a tiempo parcial y mayor flexibilidad en cuanto al lugar de trabajo. Incrementar el uso de las salas-cuna y jardines infantiles públicos y mejorar la información acerca de la existencia y calidad de esta opción.
- Potenciar el empleo joven a través de un mejor diseño de la regulación sobre el salario mínimo; reforzar los dispositivos públicos (aprendizaje, formación, institutos técnicos) para ayudar a los jóvenes con bajo nivel de educación.
- Fortalecer los servicios de ayuda y orientación para los desempleados a través de oficinas de empleo a nivel local. Mejorar el efecto redistributivo del seguro de desempleo a través de un aumento de la componente solidaria de éste.
- Promover el trabajo formal y mejorar la capacidad redistributiva de los impuestos a través de una mayor transparencia y un mejor cumplimiento de las obligaciones fiscales.
- Mantener los esfuerzos en materia de monitoreo para asegurar la progresividad de la reciente reforma fiscal y para combatir la evasión.



# In It Together

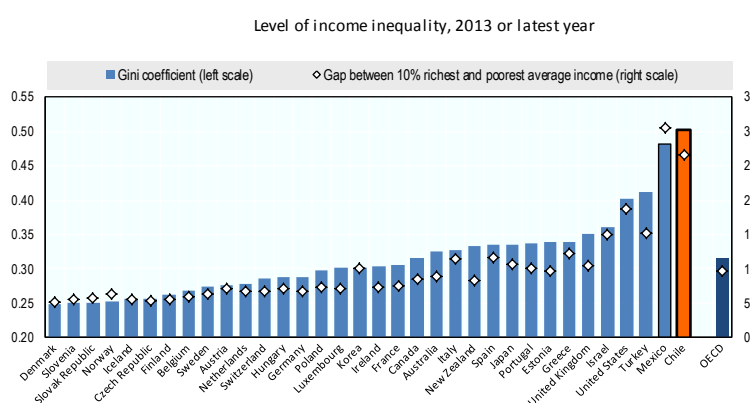
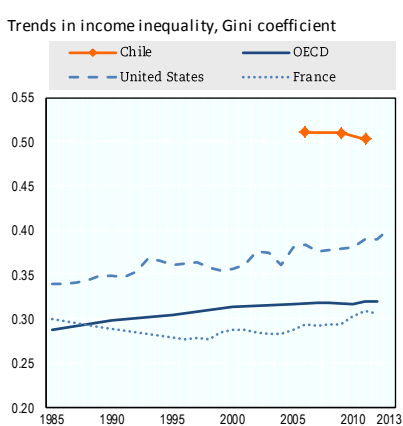
## Why Less Inequality Benefits All

### ...in Chile

#### What is the issue?

- ▶ **Chile is the most unequal OECD country** when income inequality is measured with the Gini coefficient (see Figure 1). The incomes of the 10% richest in Chile are 26 times higher than those of the 10% poorest. Mexico is the only OECD country where income inequality measured as the ratio of top to bottom income is higher. Colombia has a similar level of inequality as Chile.
- ▶ **Since the mid-2000s, inequality has decreased by 1 point in Chile.** While this not a negligible improvement, it is insufficient to lift Chile out of the group of OECD's most unequal countries. Compared to inequality decreases observed since the mid-1990s and until the 2010s in several other Latin America countries (Peru, Mexico, Brazil and Argentina) the decline in Chile is small.
- ▶ **Chile has made progress in reducing poverty** as measured by poverty measured with a threshold set at 50% of the median income since the mid-2000s. The relative poverty rate currently stands at 18%, compared to 11.5% on average in the OECD. Children are the age group with the highest poverty rate (23.5%, compared to 13.3% on average within OECD countries). Poverty in childhood has negative effects on their educational results (outcomes) and later in their labour market performance and can lead to the entrenchment of poverty and inequality in future generations.

Figure 1: [Trends and levels of income inequality](#)



The Gini coefficient is a common measure of income inequality that scores 0 when everybody has identical incomes and 1 when all the income goes to only one person.

#### Why is it important for Chile?

*In It Together* shows that, in OECD countries, **inequality drags down economic growth**. Income inequality is found to lower the investment in education of disadvantaged individuals and to hinder upward mobility.

**The share of informal workers in total employment is around 20% in Chile** (source OECD Employment Outlook, Chapter 5, forthcoming). Informal work has a

major impact on income distribution through several channels, such as wage penalties, weak career progression and exclusion from formal social protection systems.

**The employment gender gap is high in Chile.** Women are 23% less likely to be in paid work than men in Chile (12% in the OECD). 53% of working age women and 83% of men aged 15-64 are in employment, compared

to 62% of women and 74% of men in the OECD. Moreover, when women are in employment, it is often in the informal sector or in low-paid jobs.

Although progress has been made, there are still barriers discouraging many women from engaging in paid work, including attitudes towards the balance between work and family commitments. Most women who are not in the labour force are engaged in unpaid housework and childcare. As a consequence, women have much lower incomes and retire with considerably lower pensions than men.

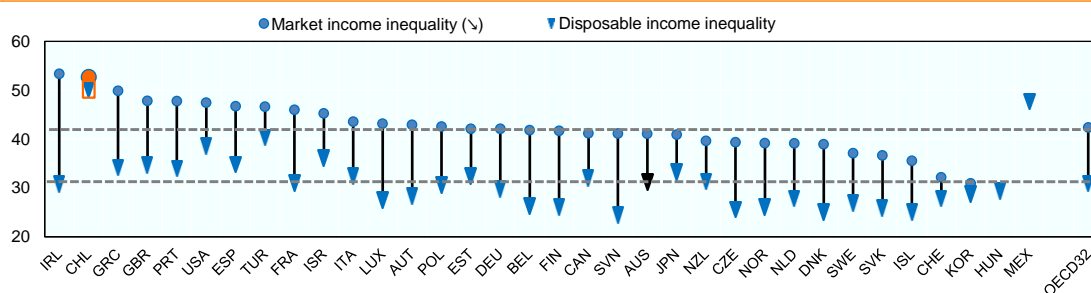
**The proportion of young people aged 15-29 who are neither in education, employment or training– the so-called NEETs is a matter of concern.** The proportion of NEETs stands above the OECD average (22% in 2012, versus 16% on average in OECD) and above that of other countries in the region. As NEETs often belong to the poorest households and are more often women

and less educated, they face a greater risk of economic and social exclusion. In Chile, 30% of young women aged 15-29 are NEETs, compared to 15% of young men of the same age. This is one of the highest gender imbalances within OECD countries, after Mexico and Turkey.

**The effects of fiscal redistribution through direct taxes and cash benefits are weak and do not contribute much to reducing market income inequality in Chile.** Low coverage and benefit levels of the social protection system limit the capacity of policy to reduce high market income disparities in Chile. Redistribution lowers market income inequality by 5%, against 27% in the OECD. Nevertheless, redistribution is more effective in Chile than in other emerging economies, in particular Colombia, Mexico and Peru.



Figure 2: Redistribution due to cash transfers and income taxes



Redistribution is measured as the percentage difference between inequality (Gini coefficient) of gross market income and inequality of disposable income for the working-age population.

## What can policy makers do?

To tackle inequality and promote opportunities for all, countries should adopt a comprehensive policy package, centred on four main areas: Promoting greater participation of women into the labour market, fostering employment opportunities and good-quality jobs; strengthening quality education and skills development and adaptation during the working life; and a better design of tax and benefits systems for efficient redistribution. In Chile, this would include initiatives such as:

- ▶ Strengthen poverty alleviation policies: planned increases in public spending on social support for the poor is very welcome, but additional spending will be necessary to effectively fight poverty.
- ▶ Helping more women to take up paid work and facilitating a more balanced sharing of responsibilities through a well-designed package of family-friendly policies, including affordable high quality childcare, well-balanced leave between both parents, opportunities to work part-time and flexible workplace arrangements. To increase childcare take-up, continue to publicise the availability of childcare options.
- ▶ Boost youth employment by fine-tuning the design of the minimum wage regulation; strengthen the public training framework, and better target low-skilled workers; keep efforts to reform apprenticeship and reinforce vocational education.
- ▶ Improve job search assistance by developing local employment offices; increase redistributive nature of unemployment insurance by increasing the solidarity component of the contributions.
- ▶ Promote the formalisation of the economy in order to enhance the distributive capacity of the tax system; increase transparency and the efficiency on how revenues are used to increase tax compliance.
- ▶ Keep efforts and monitor progressivity of recent tax reforms; strengthen surveillance of tax evasion.