



**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE MÉXICO
FACULTAD DE ECONOMIA**



**“ANÁLISIS DEL ÍNDICE DE DESARROLLO HUMANO (IDH) DURANTE
LA CRISIS ECONÓMICA ESPAÑOLA EN EL PERIODO 2008-2014.”**

TESIS

**QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:
LICENCIADO EN RELACIONES ECONÓMICAS INTERNACIONALES**

**PRESENTA:
VILORIA GÓMEZ LASTIRI ITZEL AHIRE**

**ASESOR:
M. EN E. GUTIÉRREZ ALVA ELÍAS EDUARDO**

TOLUCA, ESTADO DE MÉXICO.

NOVIEMBRE 2016

Índice

Introducción.....	4
Capítulo 1: Marco Teórico y Conceptual	
1.1 Aspectos conceptuales.....	8
1.1.1 Crecimiento económico.....	8
1.1.2 Desarrollo económico.....	12
1.1.3 Desarrollo Humano.....	15
1.1.4 Ciclo Económico.....	18
1.1.4.1 Crisis Financiera.....	21
1.2 Teorías del Crecimiento económico.....	23
1.2.1 Modelo de crecimiento de Robert Solow.....	24
1.2.2 Modelo de crecimiento de Romer.....	25
1.2.3 Modelo de Harrod- Domar.....	27
1.3 Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo.....	28
1.3.1 Historia, presencia y papel internacional.....	29
1.3.2 Índice de Desarrollo Humano	30
1.3.3 Indicadores alternos de desarrollo humano.....	31
1.3.3.1 Índice de Desarrollo Humano Ajustado por la Desigualdad.....	32
1.3.3.2 Índice de Pobreza Multidimensional.....	33
1.4 Revisión de literatura.....	37
1.4.1 Modificaciones y críticas al Índice de Desarrollo Humano.....	37
1.4.2 Argumentos a favor del Índice de Desarrollo Humano.....	41
1.4.3 Índice de Desarrollo Humano para el caso de España.....	44

Capítulo 2: El contexto del IDH en España, durante la Crisis Financiera (2008-2014)

2.1 crisis financiera de 2008.....	49
2.2 Comportamiento del IDH en el periodo 2008-2014.....	52
2.3 Política económica Española durante la crisis de 2008 a 2014.....	53
2.4 Indicadores de desarrollo humano en España.....	57
2.5 Desigualdad y pobreza en España.....	60
2.5.1 Características de la evolución de la desigualdad en España.....	63

Capítulo 3: Análisis Comparativo Anual del IDH en España durante la crisis.

3.1 Descripción de los inicios de la crisis en el año 2007 y la situación en España.....	66
3.2 Gobierno y política española durante el segundo periodo de gobierno de Rodríguez Zapatero.....	67
3.3 El cambio de gobierno con Mariano Rajoy, políticas y acciones tomadas durante su mandato.....	75
3.4 Cronología de los sucesos más destacados en España durante 2012.....	76
3.5 España a cinco años de la crisis mundial.....	80
3.6 2014 y los primeros indicios de recuperación en la economía española.....	81
Conclusiones.....	83
Bibliografía.....	86
Anexos.....	99

Introducción

Los constantes cambios e inherente evolución nos obliga a re plantearnos la importancia del ser humano, poniéndolo como fin último del trabajo de las organizaciones y naciones. Lo que nos lleva a hablar de la economía del desarrollo que ha estado muy presente en la lucha contra la pobreza y el subdesarrollo económico y social desde un punto mucho más cercano a la realidad que viven las personas, lo que es reforzado por los gobiernos que no se centran únicamente en la búsqueda de crecimiento económico sino que centran sus esfuerzos en políticas que incentiven un desarrollo multidisciplinario sostenible.

En la presente investigación abordaremos este tema a través del Índice de Desarrollo Humano, que es un índice creado en 1990 por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) mediante el cual, se busca conocer el desarrollo humano a través de factores como el Producto Interno Bruto Per Cápita, la educación y la esperanza de vida y no sólo a través del PIB, como habitualmente se hacía, lo anterior ayuda a generar una visión más amplia sobre la realidad que viven las personas en los diferentes países. Cabe destacar que el trabajo del PNUD no se limitó únicamente a la creación del Índice de Desarrollo Humano (IDH), ya que desde 1990, realiza un informe anual sobre desarrollo humano en el cual aborda temas específicos de relevancia mundial, a fin de describir el contexto de la problemática en la cual se centra, a la vez que emite recomendaciones en pro de generar un ambiente propicio para el desarrollo humano de las naciones.

Para esta investigación tomaremos a España como caso de estudio y nos centraremos en las dificultades que enfrentó durante la crisis financiera de 2008 y la afectación que ésta tuvo sobre el desarrollo humano de sus habitantes.

Para explicar un poco más lo anterior debemos ahondar en el país y su estructura ya que al ser un país soberano, miembro de la Unión Europea (UE), sus políticas económicas dependen en parte del Banco Central Europeo (BCE), además de que su estructura demográfica (se divide en 17 comunidades autónomas y dos ciudades autónomas, teniendo su capital en Madrid) tiene algunas incidencias dentro de la deuda pública a la que se enfrentó durante los años de crisis. También debemos destacar que su producto

interior bruto coloca a la economía española en la decimotercera posición mundial para el año 2015, además de que es considerada una potencia turística, siendo el tercer país más visitado del mundo, de donde también proviene gran parte del PIB del país (Delgado, 2016).

España, como muchos países en desarrollo en los ochenta y noventa, se enfrentó al dilema de optar entre el ajuste estructural y el crecimiento, en una situación de endeudamiento masivo y desequilibrios macroeconómicos, lo que nos lleva a analizar este caso casi una década después de su inicio en 2007.

Un punto importante a considerar es que a través de la crisis española y aún con 6 millones de desempleados al cierre del 2013 el Índice de Desarrollo Humano se mantuvo estable durante los 7 años que duró la crisis, lo que nos lleva a la hipótesis de la investigación que nos dice que “el Índice de Desarrollo Humano no es un indicador confiable para reflejar la realidad de España durante la crisis financiera de 2008 a 2014”.

El presente trabajo de tesis tiene como objetivo general: Analizar el comportamiento del IDH como indicador de desarrollo humano de España durante la crisis económica en el periodo comprendido de 2008 a 2014.

Siendo los objetivos principales de la investigación los siguientes:

- Identificar los principales elementos teóricos y conceptuales relacionados con el crecimiento económico y el desarrollo humano.
- Describir el contexto vinculado al crecimiento económico y desarrollo humano en España.
- Analizar el IDH y su comportamiento durante el periodo de la crisis española.

En el primer capítulo revisaremos los principales conceptos y teorías que se utilizarán a lo largo de la investigación, retomando que el crecimiento económico no es equivalente al desarrollo humano, el principal indicador de crecimiento económico de una nación había sido hasta hace poco la tasa de crecimiento real del Producto Interno Bruto (PIB), la cual mide la variación porcentual de cantidad total de bienes y servicios producidos por un país durante un año. Sin embargo, el interés por los derechos humanos, guió a los países hacia la búsqueda de un indicador de crecimiento más incluyente, por lo que se crea el PIB Per Cápita, que es el resultado de dividir el PIB entre la población de un

país. Sin embargo, este indicador no refleja de forma conveniente el desarrollo económico con base en el ser humano, y aún toma como base los ingresos, y si lo analizamos a detalle podremos ver que el logro de tasas importantes de crecimiento económico sin una adecuada distribución, sería tanto como no lograr nada, pues la desigualdad afecta gravemente al desarrollo como revisaremos en el capítulo dos de esta investigación.

Por lo anterior, en el capítulo tres haremos una revisión anual de los acontecimientos más destacados desde el 2007, que es el año en que se considera se dieron los primeros indicios de la crisis, hasta el año 2014, que es el año donde se comienza a vislumbrar crecimiento en la economía española, para así poder ver qué situación se vivía en el país y cómo pudo afectar los indicadores revisados.

Para finalizar se presentan las conclusiones de la investigación, así como la aceptación o negación de la hipótesis planteada en un inicio.

Capítulo 1: Marco teórico y conceptual

1.1 Aspectos Conceptuales.

La economía ha existido prácticamente desde la creación del ser humano aún durante la época más primitiva del hombre, donde éste la adoptó para obtener sustento; sin embargo, no fue sino hasta el siglo de la ilustración que aparecieron los primeros esfuerzos sobre la evolución en la vida material del hombre y su organización social, después, fue evolucionando hasta el día de hoy, que nos encontramos con la entrada de los medios de comunicación en los que cada día nos topamos con información acerca de los avances o retrocesos del país, nos hablan de los problemas de desempleo, el ciclo económico, la recesión, el bajo crecimiento, etc. Pero la interpretación de estos indicadores a nuestra vida diaria no siempre es tan clara como deseáramos, es por eso que surge la importancia de definir los conceptos y tener una visión precisa de ellos para utilizarlos en la interpretación de los datos. Derivado de lo anterior, en éste capítulo nos enfocaremos en las definiciones que se utilizarán a lo largo de este trabajo de investigación así como las teorías vinculadas a ellos, para finalmente dedicarnos a la revisión de la literatura relacionada al tema de estudio, a fin de proporcionar un entendimiento más claro por parte del lector.

1.1.1 Crecimiento económico

Desde siempre, los economistas se han declarado fascinados por la teoría del crecimiento económico. Cuando hablamos de la tasa de crecimiento de una variable, nos referimos a su incremento porcentual anual. Cuando hacemos referencia al crecimiento económico, la variable a utilizar sería el Producto Interno Bruto (PIB), el cual representa el valor de todos los bienes y servicios finales producidos en el país durante un determinado periodo a precios de mercado, su uso y popularidad podría deberse a esta simplicidad, ya que por estar expresado en términos monetarios, constituye una medida homogénea que puede agrupar los resultados de todos los sectores económicos, además tiene la capacidad de reflejar variaciones a lo largo del tiempo y su registro puede considerarse relativamente simple (Shearer, 2011).

De lo anterior, podríamos concluir que el crecimiento económico es el incremento porcentual anual del PIB, pero por sencilla que nos parezca esta definición, llegar a ella tomó a los economistas varios años de estudio y pasar a través de diferentes teorías.

De acuerdo al Banco Interamericano el crecimiento económico es definido como el aumento del producto e ingreso por persona en el largo plazo, este crecimiento es medido principalmente por la tasa de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) y la tasa de crecimiento del PIB Per Cápita y se encuentra condicionado por el aumento del capital físico, la mejora del capital humano y los avances tecnológicos.

El PIB se encarga de medir la producción total de una economía, viéndolo en términos simples, podemos considerar que su crecimiento es deseable para cualquier economía.

La función de producción establece una relación cuantitativa entre los factores y los niveles de producción, que se expresaría en la siguiente fórmula:

$$Q = f(K, L)$$

Donde

Q: producción por periodo de tiempo

K: flujo de servicios del stock, acervo de capital por periodo de tiempo

L: flujo de servicio de los trabajadores por periodo de tiempo

En esta función de producción podemos ver la relación entre el producto físico y los insumos físicos, relación que establece la máxima cantidad de producto que puede ser obtenido con cada combinación posible de insumos, dada una tecnología o técnica de producción, cabe destacar que la función de producción únicamente expresa relaciones físicas entre los insumos y el producto y no contempla los precios de ninguno de los dos (Fernandez y Tugores, 1997).

Una vez que los pensadores neoclásicos descubrieron que el rendimiento decreciente de cada uno de los factores de producción, tenía como consecuencia que el crecimiento a largo plazo debido a la acumulación de capital fuera insostenible, se vieron obligados a introducir el crecimiento tecnológico exógeno lo anterior como motor último del crecimiento a largo plazo (Sala-i-Marti, 2000).

Por lo tanto, podemos considerar que la acumulación de capital no es capaz de mantener el crecimiento, pues para lograr que el crecimiento sea continuo se necesita crecimiento tecnológico, que puede traducirse en una mayor producción con cantidades dadas de

capital y trabajo así como la implementación de nuevos productos, más variedad de éstos o incluso la mejora de algunos de ellos.

Cuando tomamos la producción como el conjunto de servicios implícitos que se obtienen a través de los bienes producidos en la economía, podemos pensar que el progreso tecnológico incrementa la producción a través de cantidades dadas de capital y trabajo, lo cual es expuesto en la siguiente ampliación de la función:

$$Q = F (K, N, A)$$

Donde:

Q = conjunto de servicios subyacentes que prestan los bienes producidos en la economía.

K= acervo de capital

N= trabajo.

A= estado de la tecnología

Aquí se explica que con el capital y el trabajo dados, una mejora del estado de la tecnología (A), tendrá como resultado un aumento en la producción.

Para facilitar el estudio del efecto del progreso tecnológico sobre la relación entre la producción, el capital y el trabajo, restringimos la ecuación de la siguiente forma:

$$Y= F (K,AN)$$

Esta ecuación establece que la producción depende del capital y del trabajo multiplicado por el estado de la tecnología.

Ya que el progreso de la tecnología puede reducir el número de trabajadores necesarios para llegar a una determinada cantidad de producción cuando contamos con un capital determinado, concluimos que al duplicar nuestra tecnología (A) generaremos la misma cantidad de producción pero con la mitad del número de trabajadores (N) con los que contábamos inicialmente y si duplicamos el estado de la tecnología, es como si la economía contara con el doble de trabajadores.

Derivado de la relación que existe entre la cantidad de bienes materiales de los que se dispone en un país y la mejora en el nivel de vida de los habitantes del país en cuestión, se dice que si el PIB crece a un ritmo superior al del crecimiento de la población, el nivel de vida de los habitantes aumenta, pero si por el contrario la tasa de crecimiento de la población es mayor que la tasa de crecimiento del PIB, podríamos decir que el nivel de vida de la población está disminuyendo, a pesar de lo anterior debemos recordar que el bienestar de la población de un país está relacionado con muchos más factores que sólo un incremento en el PIB, viendo el crecimiento desde otro punto de vista, podríamos considerar también la inversión, las tasas de interés, el nivel de consumo, las políticas gubernamentales, o las políticas de fomento al ahorro; todas estas variables pueden y deberían ser consideradas como herramientas para la medición del crecimiento.

Dentro de ésta medición del crecimiento, es importante aclarar que éste puede ser medido en términos reales o nominales, el PIB nominal valora la producción de bienes y servicios a precios corrientes, mientras que cuando hablamos del PIB en términos reales debemos tomar el valor del PIB nominal descontándole los efectos de la inflación (el aumento de los precios), por ejemplo si el PIB nominal es del 4% y la tasa de inflación, para el mismo periodo es de 3% el aumento real del PIB sería del 1%.

La mayor importancia del crecimiento económico recae en la relación que se considera tiene con el bienestar socioeconómico de los habitantes de un país, esta relación está dada por el PIB Per Cápita, que es el PIB dividido entre el número de habitantes, sin embargo, a lo largo de este trabajo veremos que el PIB per Cápita sólo puede ser considerado como uno de los muchos factores que nos ayudan a medir el bienestar de una sociedad, por lo que lo consideraremos únicamente como una medida aproximada del bienestar socioeconómico de una población.

El crecimiento económico sostenido puede ser considerado como un concepto relativamente nuevo dentro de la historia humana y su condición ideal sería su existencia sostenida a largo plazo. El crecimiento del PIB por años fue muy bajo por lo que no se tomó a consideración en los pensadores de la época. Las tasas de crecimiento difieren entre las naciones y una variación en la misma durante el transcurso de un año tiene gran impacto sobre el nivel de ingreso Per Cápita en un periodo prolongado.

El crecimiento de los ingresos se puede dividir en dos categorías principales: crecimiento por aumento de las rentas (crecimiento extensivo) y por el aumento de la productividad (crecimiento intensivo). En el primero se utilizan más recursos en el aumento de la producción mientras que en el segundo como su nombre lo dice, crece de manera más productiva, empleando la misma cantidad de recursos con mayor eficiencia.

En este punto podríamos decir que la mayor importancia de la medición del crecimiento recae en establecer qué tan lejos o cerca está un país del desarrollo.

1.1.2 Desarrollo económico.

“A partir de este momento el crecimiento económico se convirtió en un mundo matemático de alta complejidad y reducida relevancia. El objeto de los investigadores era cada vez más la pureza y elegancia matemática, y cada vez menos la aplicación empírica. La pérdida de contacto con la realidad hizo que las llamadas teorías de desarrollo económico tomaran el relevo y se convirtieran en la única rama que estudiaba el crecimiento económico a largo plazo desde un punto de vista aplicado.” (Sala-i-Marti, 2000 pag. 5)

El concepto de desarrollo, pudiera ser aplicable a todo tipo de sociedad, y podría ser ajustado a cambios permanentes y estados de movimiento, obteniendo así la capacidad de promover y mantener el bienestar económico y social de los habitantes de una región o incluso de un país (Miró, 2006).

En un inicio el término de desarrollo había sido presentado por los economistas clásicos como un indicador que proponía el priorizar la riqueza material, aun cuando no se hablaba concretamente del desarrollo, se mencionaba a la riqueza como el término que refería los estados de progreso de un país y de los individuos. El tema del desarrollo fue abordado por varios escritores del siglo XIX, entre ellos se destacan David Ricardo con su obra en “Principios de economía política y tributación” y Robert Malthus (1766-1834), éste último refería que la riqueza o pobreza de una nación estaba sujeta a lo que se tiene para repartir entre sus habitantes, es decir que, mientras más población tenga una nación más pobre será su sociedad, dado que la provisión de recursos no crece en la misma proporción (Solano, 2007).

Hasta este punto de la historia podemos decir que el desarrollo era concebido como una acumulación de riqueza, que traía consigo los recursos económicos necesarios para el desarrollo de la población. Sin embargo, después de la Segunda Guerra Mundial la percepción del desarrollo económico se fue modificando, y son autores como Perroux F. que menciona que el desarrollo involucra cambios cualitativos y no sólo cuantitativos.

“La economía de Perroux esta sellada por la guerra y el rearme más que por la crisis. Armas o desarrollo es su dilema. Por ello señala que es más barata una economía para la vida que otra para la muerte, ve en el avance del estado de bienestar un paso hacia el reconocimiento social de los costos de los hombres.”(Correa, 2000 p. 1095)

Desde éste ángulo se enmarca la importancia de generar estructuras productivas que no solamente benefician a una de las partes, sino que el desarrollo deberá ser pensado en beneficio tanto de las instituciones como de los individuos, fortaleciendo las capacidades y habilidades de formación de ambos. Incluso Adam Smith señala en la Riqueza de las Naciones que el Estado debe cumplir dos funciones, la primera es poner a sus individuos en una situación tal que sean capaces de cubrir sus propias necesidades y la segunda es mantener al Estado a través de rentas.

Torado contempla el desarrollo como “...un proceso multidimensional compuesto por grandes transformaciones de las estructuras sociales, las actitudes de la gente y las instituciones nacionales, así como por la aceleración del crecimiento económico, la reducción de la desigualdad y la erradicación de la pobreza absoluta” (Fernandez y Manjarrez, 2014).

El desarrollo económico, se da cuando el crecimiento económico se ve reflejado en mejoras en la calidad de vida en general, es decir, que se aprecia en la existencia de una mejor distribución del ingreso, aumento en la cobertura y calidad de la educación, reducción de la pobreza, además de un incremento en los estándares de salud y nutrición.

Derivado de lo anterior, concluimos que el desarrollo incluye un fuerte componente social al considerar la importancia de una distribución más equitativa del ingreso, mejora en las expectativas de vida, acceso a una vivienda digna, servicios de salud y educación,

derechos sociales y políticos, así como la participación ciudadana en la toma de decisiones. Es por esto, que la medición del desarrollo económico llega a ser muy difícil de lograr, pues algunos de los puntos anteriores pueden considerarse subjetivos y difíciles de delimitar para su medición.

Además la medición del desarrollo a partir del PIB Per Cápita ha sido criticada por diversas razones, pero se podría decir que una de las más importantes es que el crecimiento del PIB no refleja quiénes son los beneficiarios del crecimiento económico.

En resumen, la evolución del ser humano ha hecho necesaria la unión de los conceptos netamente económicos con los enfoques que tengan en cuenta el bienestar social, es decir, el desarrollo no debería ser considerado únicamente desde un punto de vista económico, incluso aunque éste sea la base de material del desarrollo, sino que también debiéramos considerar los aspectos sociales, toda vez que son éstos los que logran que la población se incorpore a los procesos de desarrollo, a través de actividades como la educación o los servicios de salud, además de tomar en consideración el uso efectivo de los recursos naturales y el impacto de la actividad económica en el medio ambiente. En general, la teoría económica del desarrollo está concibiendo los costos de alcanzar lo anterior, ya sea a través de las medidas medioambientales, sociales, culturales o políticas. Es aquí donde entramos en la necesidad de hablar e integrar a las economías a un modelo de desarrollo sostenible, sostenibilidad que es considerada por la literatura especializada como una noción bastante antigua, la cual se encuentra fundamentada en la conciencia de conservar un determinado sistema productivo o un patrimonio natural para las generaciones por venir sin traspasar las leyes naturales y sin dejar efectos irreversibles (Solano, 2007).

Quizá la mayor importancia de la sostenibilidad, en el ámbito del desarrollo, recaiga en la aceptación de que el desarrollo económico y social, debe ser ecológico y ambientalmente sostenible para permitir su propia supervivencia.

Como parte esencial del desarrollo sostenible podemos tomar el equilibrio que debe existir entre el uso y gestión de los recursos, y su disponibilidad en el tiempo, ya que no se trata únicamente de mantener de forma duradera los flujos de producción (output) y de insumos (input), sino de ajustar estos flujos a la capacidad de existencia y

regeneración del capital natural, por lo que el desarrollo está limitado no solamente por la abundancia de todos los factores necesarios, sino, por la disponibilidad mínima de cualquiera de ellos.

De esta manera se presenta el desarrollo como un proceso que requiere un progreso global en un conjunto de dimensiones económica, humana, ambiental y tecnológica, que interactúan entre sí.

1.1.3 Desarrollo Humano

“El desarrollo humano es el producto de la interacción entre el crecimiento orgánico del humano y su medio ambiente...” (Bronfenbrenner, 1979 p.16).

“El Desarrollo Humano se define como el proceso de incrementar las opciones de la gente. En este sentido no sólo abarca la formación de -capacidades- mediante mejora en la salud o el conocimiento, sino también la forma en la que las personas usan sus capacidades en los ámbitos en los que se desenvuelven.” (Feres y Mancero, 2001 p. 337)

El desarrollo humano podría ser considerado como un parte aguas en la historia de la economía del desarrollo, la insatisfacción respecto al Producto Interno Bruto como indicador de desarrollo y en general frente a los modelos que se centran en la producción de bienes materiales, se veía desde inicios de los años 70¹, existía una pugna en favor de la redistribución del ingreso, para beneficiar a los pobres, lo que implicaba que el desarrollo no estaba conectado únicamente con el ingreso, sino también con los beneficios que podía darle a la población.

La historia del desarrollo humano tuvo que pasar a través de varias organizaciones internacionales para poder ver la luz, cuando se dejó de considerar a los bienes como un fin y se los tomó como el medio para otros fines. La UNICEF afirmó que era no sólo deseable sino también posible el diseño de programas de ajuste para proteger a los pobres del grave deterioro de las rentas y preservara la salud básica, la alimentación, la protección de la infancia y los servicios educativos, de los recortes del gasto público; éste

¹ Dentro de estas referencias podemos encontrar el trabajo de Hollis Chenery, Montek S. Ahluwalia, C.L.G. Bell, John H. Duloy and Richard Jolly, *Redistribution with Growth*, London: Oxford University Press, 1974.

enfoque fue conocido entonces como un “ajuste con rostro humano”. Una vez sembrado este concepto donde el hombre está por encima del ingreso, se presentó el concepto de desarrollo humano con Mahbub ul Haq como Asesor Especial del Administrador General del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). El desarrollo humano es definido por el PNUD como proceso de ampliación de las opciones de la gente, opciones que se crean con la expansión de la capacidad humana y su funcionamiento, lo que la gente hace y puede hacer en su vida (Streeten, 2001).

Dentro de la innovación que se presentó en la economía del desarrollo, nos encontramos con la obra de Amartya Sen (1990), quien define al desarrollo como “el proceso de ampliación de las capacidades de las personas y no como un aumento de la utilidad y del bienestar y satisfacción económicos. Por lo que el objetivo último del desarrollo no será incrementar el producto sino propiciar que la gente disponga de más opciones, vivir una vida más larga, prevenir enfermedades, además de contar con acceso al conocimiento.

De acuerdo a lo anterior, podemos ver como el desarrollo humano deja de lado el PIB como principal indicador², y cuestiona el supuesto de que la acumulación de capital físico puede dar como resultado un mayor desarrollo. Incluso existen diversos estudios que han demostrado que el gasto en educación puede llegar a producir ingresos económicos iguales o incluso más altos que los que se obtienen con la inversión en capital físico³. Es importante remarcar que cuando hablamos del capital humano y su formación no podemos referirnos únicamente a la educación, sino que también debemos considerar la inversión en investigación y generación de nuevas tecnologías, además del gasto que implica proveer los servicios básicos de salud o los programas de alimentación (Griffin, 2001).

² aun cuando el PIB pudiera aumentar el suministro de artículos de consumo y con esto incrementar de manera indirecta el desarrollo de la población, aunque un aumento en del producto y las rentas mejora el desarrollo humano lo hace a un ritmo decreciente.

³ Para este punto en el trabajo de Griffin, 2001, se referencian los trabajos de George Psacharopoulos, “Education and Development: A Review”, World Bank Research Observer, vol. 3, nº 1, 1988; George Psacharopoulos, “Return to Investment in Education: A Global Update”, World Development, vol. 22, 1994; Rati Ram, “Level of Development and Returns to Schooling: Some Estimates.

Basados en lo anterior, podemos ver que invertir en las capacidades de los seres humano puede resultar muy redituable, tanto si hablamos en términos económicos como del desarrollo de las capacidades humanas, lo que tiene un gran alcance a nivel global, a través de política específicas cuyo objetivo principal es el desarrollo de las personas en lugar de centrarse en los bienes de consumo.

Existen capacidades que pueden ser consideradas esenciales para el desarrollo humano, y su importancia recae en que sin ellas no se podría contar con muchas opciones en la vida, dichas capacidades consisten en vivir una vida larga y saludable, tener conocimientos y acceso a los recursos necesarios para una vida decente, aunque la gente también valora muchas más opciones, entre las que podemos destacar los derechos humanos, la libertad, ya sea que hablemos de una libertad social, cultural, política o incluso económica, para complementar estas capacidades, debemos incluir la distribución equitativa y sostenible de éstas, ya que las opciones podrían cambiar con el tiempo y llegar a considerarse infinitas, sin embargo, cuando les conferimos un sentido de servicio al hombre podemos delimitarlas sus posibilidades.

Si analizamos nuestra sociedad, podremos observar como el individualismo ha sido sustituido por el comunitarismo, donde existe una combinación entre la acción individual y la pública, éstas acciones sin lugar a duda irán cambiando y ajustándose a la época y los problemas, pero siempre será necesario cierto grado de complementariedad; el ingreso es una opción deseable, sin embargo, no es esencial si tomamos en cuenta que el desarrollo humano lo contempla, pero a su vez incluye muchas otras cosas altamente valoradas, cuando dejamos de lado los ingresos monetarios, somos capaces de considerar los beneficios implícitos en otras áreas, y ahondamos en beneficios no materiales que tienen gran valor en nuestras vidas, como son el respeto a los derechos de los individuos, buenas condiciones laborales, libertad de expresión, liberación de la opresión, violencia o explotación, tiempo de recreación, oportunidades de participar activamente de la sociedad civil, libertad en la profesión de religión, y muchas otras cosas que podrían ser consideradas más importantes que un ingreso elevado (Griffin, 2001).

Con lo anterior, podremos entender un poco mejor las metas fijadas por la Organización de las Naciones Unidas (ONU) para el cumplimiento de los Objetivos del Desarrollo del

Milenio (ODM), este programa siguió un modelo de desarrollo acordado por todos los países miembros y todas las instituciones de desarrollo en busca de atender las necesidades de los más pobres, fueron fijados en el año 2000 con miras de cumplimiento en 2015, para continuar después de esta fecha como los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Existen 17 objetivos de desarrollo sostenible con 169 metas, a diferencia de los 8 que existían para los ODM con 21 metas. Los Objetivos de Desarrollo Sostenible son el resultado de un proceso de negociación que involucró a los 193 Estados Miembros de la ONU además de la participación de la sociedad civil, lo que trajo consigo diferentes perspectivas, los objetivos abordan temas como el crecimiento económico, la inclusión social y la protección del medio ambiente. Mientras que los ODM estaban dirigidos a los países en desarrollo, dando especial énfasis a los más pobres, los ODS se aplicarán a países ricos y pobres. Dentro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible encontramos el de poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo, terminar con el hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición en vinculación con una agricultura sostenible, garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades, garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos, reducir la desigualdad en y entre los países, además de objetivos relacionados con igualdad de género, energía, cambio climático, crecimiento económico, etc (ONU, 2016)

Como podemos ver el desarrollo humano es un tema que nos compete a todos y no sólo por los beneficios sociales que trae consigo sino también por el progreso económico que éste puede generar.

1.1.4 Ciclo económico.

Los ciclos económicos han sido estudiados muchos años antes de 1940, pero fue hasta ese año que el equipo conformado por Wesley Clare Mitchell y Arthur F. Burns auspiciados por el National Bureau of Economic Research de Nueva York presentó una definición clara de los ciclos económicos, la cual se centraba en que los ciclos de los negocios son un tipo de fluctuación en la actividad económica agregada de las naciones, en las cuales la actividad está organizada principalmente en empresas lucrativas,

además de que un ciclo está conformado por expansiones⁴, seguidas de recesiones, contracciones y recuperaciones; esta secuencia puede ser considerada recurrente pero no periódica, la duración de los ciclos varía desde poco más de un año hasta diez o doce años (Antunez, 2009).

Dentro de la morfología del ciclo económico nos encontramos con términos como, recuperación, fase de expansión, auge o punto máximo, fase de contracción, longitud del ciclo, amplitud del ciclo y trayectoria, aunque se suelen utilizar muchos otros términos para describir los ciclos económicos, tales como puntos de inflexión, fase ascendente, fase descendente, etc. “Los ciclos en Estados Unidos y Europa Occidental, han sido fluctuaciones alrededor de una tendencia creciente, donde las contracciones como, comportamiento general en las series analizadas, suelen durar menos que las expansiones” (Sotelo, Unamuno, Cáceres y Freire, 2003).

Los ciclos económicos están compuestos por cuatro fases que podemos describir de la siguiente manera:

1. Recuperación o reactivación: Es la fase ascendente del ciclo, en la que se produce una renovación del capital con efectos multiplicadores sobre la actividad económica lo que trae consigo un crecimiento económico superando de ésta forma la crisis, decimos que economía se encuentra en expansión cuando la actividad general en la fase de recuperación supera el auge del ciclo económico inmediato anterior.
2. Auge: Es el momento más elevado del ciclo económico, es el punto en el que se interrumpe el crecimiento de la economía, dando las condiciones para llegar a la fase de recesión.
3. Recesión: Es la fase descendente del ciclo, donde se produce una caída importante de la inversión, la producción y el empleo; es aquí donde aparecen las contracciones que se dan cuando la economía cae por debajo del nivel mínimo de la recesión anterior.

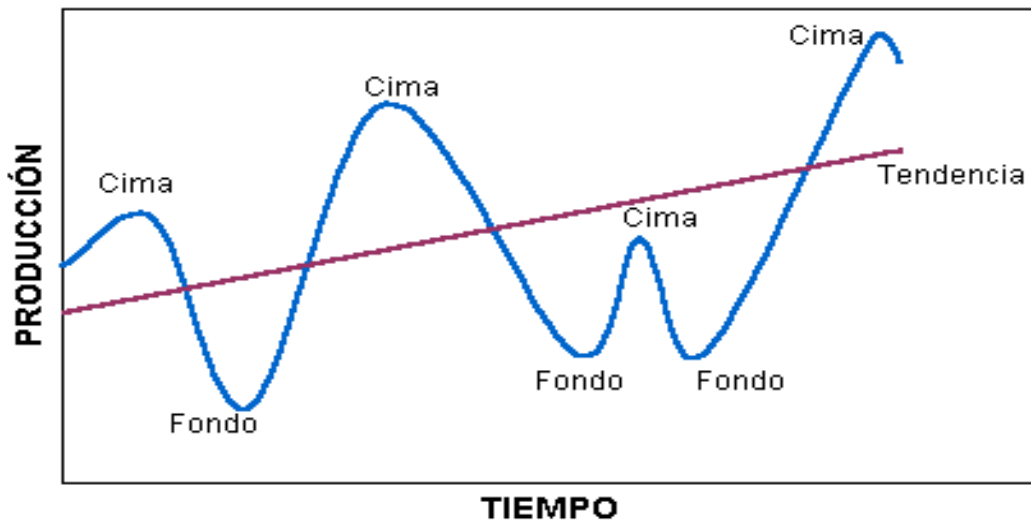
⁴ Estas expansiones tienen lugar a la vez en muchas actividades económicas, las recesiones contracciones y recuperaciones convergen en la fase de expansión del ciclo siguiente.

4. Depresión: Este es el punto más bajo del ciclo, cuya principal característica es un alto nivel de desempleo y una baja demanda por parte de los consumidores en relación con la capacidad productiva de bienes de consumo, por lo que en esta etapa los precios bajan o permanecen estables.

Lo anterior es representado en la siguiente figura.

Figura 1

Partes del ciclo económico



Fuente. Sotelo, Unamuno, Cáceres y Freire, 2003.

Como sabemos el ciclo económico puede ser el resultado de muchos factores externos, desde conflictos bélicos o cambios repentinos en el precio de materias primas hasta periodos de especulación, pero cabe destacar que las políticas gubernamentales también pueden generar cambios en el ciclo económico, dichas políticas pueden empeorar el ciclo, alargando con ello las recesiones o bien pueden reducir las fluctuaciones económicas, obviamente el gobierno no puede controlar la economía a la perfección, pues de ser así, no existirían la inflación o las recesiones en el mundo, sin embargo, el gobierno es el encargado de la toma de decisiones para el control de una gran parte del gasto total de la economía por lo que las políticas gubernamentales adoptadas deben tener en cuenta su afectación al ciclo económico, aunque distintas

políticas pueden producir el mismo resultado y la misma política puede producir resultados diferentes, dependiendo del contexto institucional del país (Kohli, 2009).

1.1.4.1 Crisis Financiera.

Uno de las fases de los ciclos económicos que nos interesan en este trabajo, es la recesión que trae consigo las crisis financieras, las cuales pueden ser entendidas como una recesión particularmente abrupta.

Como hemos mencionado anteriormente para Wesley Mitchell, los ciclos económicos son fenómenos específicos de las economías basadas en el dinero y la actividad comercial, dicha actividad está organizada mediante empresas que buscan maximizar sus beneficios, pero cuando la fase prospera se acerca a su punto máximo se desarrolla marcado contraste entre las perspectivas comerciales de las diferentes empresas, pues en este punto algunas empresas pueden tener grandes ganancias mientras otras más ésta situación no les benefician del todo, y es aquí donde inicia la especulación sobre los créditos pendientes, por lo que los acreedores comienzan a temer que las empresas que les adeudan tengan problemas para liquidar sus deudas por la reducción de ganancias que pudieran existir, siendo este temor lo que ocasiona que las empresas no renueven préstamos a empresas que no consideren capaces de mantener sus ganancias, y comienzan con los intentos para la recuperación de préstamos acumulados. Este proceso de liquidación se extiende rápidamente debido a la sucesión que se da cuando las empresas más maduras presionan a sus propios deudores para reponerse, existe un problema para obtener utilidades de las operaciones corrientes, las empresas no cubren sus pagos, aún cuando tengan la capacidad pues la actividad económica ha sufrido un cambio, la expansión viene seguida por una ligera crisis⁵, que es la contracción, donde en la que se puede presentar un incremento en las tasas de descuento mientras las mercancías bajan de precio, y el número de trabajadores derivado de la liquidación de contratos preestablecidos.

⁵ Se dice que la contracción puede ser considerada como una ligera crisis toda vez que no involucra una gran epidemia de quiebras, o pánico por parte de los bancos.

Cuando los bancos se niegan a aplicar ampliaciones a sus créditos, o cuando deciden aplicar una política de contracción, traen como consecuencia a esta decisión el aumento en las tasas de interés, lo que puede ocasionar quiebras y obligar a la suspensión de pagos, desencadenando que los cobros se retrasan, aumenten los despidos de trabajadores⁶, los inventarios disminuya, al mismo tiempo que se desorganizan los mercados de bienes de consumo por las ofertas forzadas con lo que el nivel de actividad económica se contrae. Después de esta presión financiera existe un breve periodo que puede ser considerado una pequeña recuperación, sin embargo, este periodo se genera por la finalización de pedidos pactados con anterioridad o quizá por el finiquito de inventarios, lo que explica el corto tiempo de duración, pues al cumplir con los compromisos pactados con anterioridad, la depresión se vuelve más severa y se extiende sobre toda la economía, derivado de que la demanda de los consumidores disminuye en conexión con los despidos de los trabajadores de los que hablábamos anteriormente, en este periodo se hará uso de los ahorros que eventualmente se agotarán y otras posibles fuentes de ingreso familiar también se reducirán, la baja demanda de los consumidores afectará la demanda de materias primas, materiales y equipo de producción de bienes de consumo, esta depresión de negocios y baja de precios genera que sean muy pocas las empresas que deseen invertir en nuevos proyectos, pues la reducción en el volumen de operaciones se contrae y las reducciones en la demanda se acumulan⁷, trayendo como resultado más despidos de trabajadores y reduciendo nuevamente la demanda de los consumidores. Junto con la contracción del nivel de actividad económica existe una disminución en los precios⁸, disminución que se extiende a todos los sectores económicos, al igual que el alza de precios acompaña a la recuperación, la baja de los precios corresponde a la depresión, que al mantenerse desemboca en una reducción en el margen de utilidades, pero a su vez nos encontramos con que los costos de operación disminuyen por la baja repentina de los precios de las materias primas y de los intereses sobre los préstamos bancarios, además de que se

⁶ Lo que puede darse porque los empleadores no son capaces de obtener los fondos para cubrir los sueldos, o bien porque temen no contar con los pagos al entregar las mercancías.

⁷ Diversas reducciones en la demanda se acumulan, dado que cada disminución causa una baja en la demanda de los consumidores, estas a su vez causan la depresión de la demanda corriente, lo que desalienta la inversión.

⁸ Lo que podría ser explicado a través de la elevada oferta de equipo industrial existente contra los pocos pedidos que hay durante esta época de contracción económica.

puede observar una mejora en la mano de obra a causa de la escasez de empleos, los directores de las empresas buscan economizar y se procuran métodos más eficaces en la producción, también se puede observar una disminución en los gastos generales de las empresas, durante este proceso de reducción de costos, la contracción en la demanda de bienes se detiene. Las existencias acumuladas durante la prosperidad se agotan gradualmente y la demanda corriente requiere de una producción corriente. Después de esta cadena de sucesos los consumidores comienzan a deshacerse de los bienes semiduraderos, que hasta ahora habían mantenido al máximo, para comenzar un nuevo ciclo de vida con otros productos, lo que da una expansión en los negocios, que aunque puede ser lento comienza a emerger dando a los negocios una perspectiva prometedora. Aquí los negocios ya han sido capaces de atender algunas deudas, o incluso reorganizarse, los bancos se encuentran en posición más firme, y todo indica que existe una recuperación económica (Urquidí, 2004).

1.2 Teorías del Crecimiento económico

“Un modelo o teoría utiliza una serie de suposiciones simplificadoras de las cuales deduce el comportamiento de las personas. Es una simplificación derivada de la realidad”. (Begg, Stanley y Rudiger, 2000)

Los modelos pueden ser considerados como simplificadores, toda vez que omiten detalles de la vida real para ayudarnos a tener una perspectiva del problema y llegar de forma más fácil a la esencia de este, lo que nos permitirá un análisis más detallado y pleno. Cuando hablamos de modelos económicos buscamos las generalidades básicas de un problema, para hacerlo mucho más accesible al entendimiento y resolución de los temas que éste pueda presentarnos.

En el período posterior a la segunda guerra mundial, el pensamiento económico burgués universal colocó como centro principal de su interés el problema del crecimiento económico de los países y su vínculo a la incipiente teoría del desarrollo. Los estudios del crecimiento económico por parte de varios autores generaron desde diferentes interpretaciones sobre los modelos del crecimiento económico.

El primer modelo que se tiene en cuenta es el Modelo de crecimiento de Harrod (1939) –Domar (1946), el cual amplía las ideas de Keynes, a través de la Macro Economía

dinámica; el otro Modelo es el de Robert Solow (1956), que consideró como eje central la acumulación del capital físico, y emerge como variable principal el capital humano por su capacidad para generar nuevo conocimiento que posibilite el crecimiento endógeno. Mientras que el Modelo de David Romer nos presenta una tasa de equilibrio cuya magnitud depende de la asignación de capital humano entre los factores de producción.

1.2.1 Modelo de crecimiento de Robert Solow

La historia de la teoría del crecimiento es tan larga como la historia del pensamiento económico, los primeros clásicos como Adam Smith, David Ricardo o Thomas Malthus introdujeron conceptos fundamentales... sin embargo en este estudio nos basaremos en los conceptos introducidos por los economistas neoclásicos de la segunda mitad del siglo XX, para con esto llegar a la teoría de crecimiento económico de Solow en 1956 (Sala-i-Marti,2000).

A finales de los años 50 Robert Solow, del Massachusetts Institute of Technology (MIT), ensambló los engranajes de la teoría neoclásica del crecimiento, que ha sentado las bases para el trabajo empírico.

El trabajo de Solow es considerado como una teoría del crecimiento por su planteamiento del por qué la producción potencial crece a largo plazo, y se sitúa en la corriente neoclásica por no considerar la unión entre la producción real y la producción potencial.

El estado estacionario es el equilibrio a largo plazo en la teoría del crecimiento.

Este modelo es también conocido como el modelo exógeno o neoclásico de crecimiento. Este modelo busca explicar el crecimiento de la producción nacional de bienes y servicios a través de tres variables claves: la producción nacional (Y), la tasa de ahorro (S) y el capital fijo (k). El supuesto de este modelo es que el PIB es igual a la renta nacional, hablando entonces de una economía cerrada, no hay importaciones ni exportaciones.

La producción depende de la mano de obra (L) y del capital fijo (k), el capital fijo incluye instalaciones y maquinaria para la producción, y la tecnología disponible, si mejora la tecnología se produce más con la misma cantidad de trabajo y capital. El modelo establece que la manera de aumentar el PIB es atrayendo más capital. De lo producido en un año es necesario ahorrar e invertir para acumular bienes de capital o capital fijo, lo

anterior permitirá aumentar la producción para el año siguiente, dado que hay más maquinaria para producir. El crecimiento dentro de este modelo se produce básicamente por la acumulación constante de capital (Sala-i-Martin, 2000).

Este modelo también predice que basándose únicamente en la acumulación de capital se llega a un momento de estancamiento, las nuevas inversiones compensan únicamente la depreciación asociada al desgaste de la maquinaria.

Los tres supuestos del modelo de Solow se describen a continuación:

- La población y la fuerza de trabajo crece a una tasa constante, es independiente a aspectos económicos.
- El ahorro así como la inversión son una proporción fija del producto neto.
- La tecnología es afectada por: el trabajo por unidad de producto y capital por producto (Sala-i-Martin, 2000).

La función de producción total por el lado de la oferta se describe de la siguiente manera:

$$Y = K^{\alpha}(AL)^{1-\alpha}$$

Dónde:

Y= producción total.

K=capital total.

L= fuerza laboral o trabajo.

A=tecnología asociada al trabajo

α = coeficiente de los rendimientos marginales decrecientes.

La ecuación anterior nos dice que la producción tiene rendimientos a escala, es decir, al aumentar los insumos, el trabajo y el capital, la producción se incrementa en la misma proporción (Sala-i-Martin, 2000).

1.2.2 Modelo de crecimiento de David Romer

El modelo de David Romer, creado en 1990, reconoce cuatro factores productivos: el primero es la tecnología (A) que se define como el acervo de conocimientos,

comparables a la cantidad de diseños de bienes de capital disponibles; el segundo se refiere al capital (k) que es equivalente a la suma de productos diferenciados y no perfectamente sustituibles entre ellos; el tercero es el trabajo (L), constituido por la mano de obra no calificada, cuya oferta se supone constante; el cuarto, y último, hace referencia al capital humano (H), resultante del efecto acumulado de actividades como la educación formal y el adiestramiento en el trabajo. La cantidad total del capital humano se emplea en la producción de un bien final (HY) y en la investigación (HA): $H = HY + HA$. Se supone que el stock de capital humano permanece constante (CEPAL, 2007).

Los insumos que supone este modelo son utilizados en los sectores que a continuación de mencionan:

- Investigación: que produce conocimiento nuevo (diseños para nuevos bienes de capital) a base de capital humano (HA) y del acervo de conocimientos pre-existente (A).
- Bienes de capital: que utiliza los diseños elaborados en el sector de investigación para fabricar bienes de capital que se utilizarán en el sector de producción de bienes finales.
- Bienes finales, que emplea la mano de obra (L), el capital humano (HY) y los bienes de capital diferenciados para generar el producto final.

El modelo comentado arriba define una tasa de crecimiento de equilibrio, cuya magnitud depende crucialmente de la asignación del capital humano entre las actividades de investigación y de producción, y de la asignación del producto final entre consumo e inversión (CEPAL, 2007).

La tasa de crecimiento de equilibrio se define en la siguiente expresión:

$$g = d.HA = d.H - LrL.s + 1$$

Donde $L = a / (1-a-b)(a+b)$; y donde la condición de optimización intertemporal de un consumidor con horizonte infinito (al estilo de Ramsey) se define como: $DC/C = (r-r)/s$, siendo r la tasa de preferencia intertemporal, r la tasa de interés y $1/s$ la elasticidad de sustitución intertemporal entre montos de consumo de diversos momentos, considerada

constante. A través de esta relación, las preferencias de los consumidores poseen, pues, influencia sobre los ritmos de crecimiento resultantes del modelo (CEPAL, 2007).

1.2.3 Modelo de Harrod- Domar

El modelo se centra en expresar las condiciones necesarias de una economía de mercado para generar un volumen de demanda global que le permita un desarrollo sostenido. Este modelo se encuentra fuertemente influenciado por la doctrina keynesiana y considera a la capacidad productiva como una variable a largo plazo. Establece que son necesarias las nuevas inversiones para incrementar la producción, no es suficiente el ahorro.

Los supuestos de Harrod-Domar se describen a continuación:

- La población (mano de obra) son determinados exógenamente y crecen a una tasa constante.
- El ahorro e inversión netos respecto al producto neto son fijos.
- No existe el cambio tecnológico. La tecnología se representa con coeficientes fijos: el trabajo por unidad producida y el capital por producto (Báez y Santana, 2009).

Los supuestos anteriores son válidos únicamente para economías en desarrollo y al cumplir con esas condiciones se ha llegado a un estado estable de la economía.

Aunque la teoría es considerada como una unidad, las hipótesis de ambos autores son distintas desde el punto de vista económico. Harrod establece una hipótesis de comportamiento referente a las decisiones de inversión, el ahorro depende del ingreso, la inversión depende del ingreso y en consecuencia el ahorro se invierte. Por otra parte Domar no toma en cuenta una función de inversión y establece que la inversión incrementa la capacidad productiva y esta a su vez incrementa la producción potencial, la producción es absorbida por la demanda agregada, el consumo, no la inversión (Báez y Santana, 2009).

De acuerdo a Harrod- Domar el crecimiento económico está dado por:

$$Y_t = A ((k + s)/k)^t$$

Dónde:

Y= renta nacional

A= valor inicial de la renta

K=coeficiente de aceleración

S=propensión marginal a ahorrar.

1.3 Programa de la Naciones Unidas para el Desarrollo

Por lo general, la pobreza se refiere no sólo a privaciones sino a privaciones sufridas durante un período de tiempo. Deleeck et al. Afirman que la pobreza no se limita a una dimensión, como por ejemplo el ingreso; se manifiesta en todas las dimensiones de la vida como la vivienda, la educación y la salud. (Spicker, 2013)

En el año de 1965 las Naciones Unidas deciden crear el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), lo anterior con la finalidad de reducir la pobreza en el mundo y los problemas asociados con ésta. El PNUD es el organismo mundial de las Naciones Unidas en materia de desarrollo que promueve el cambio y conecta a los países con los conocimientos, la experiencia y los recursos necesarios para ayudar a los pueblos a forjar una vida mejor.

A la fecha se encuentra presente en 177 países y territorios, trabaja junto con los gobiernos y las personas en busca de encontrar soluciones a los retos mundiales y nacionales en el tema de desarrollo, a través de la elaboración de estrategias que se encuentren vinculadas al desarrollo sostenible, la gobernanza democrática y mantenimiento de la paz, sin dejar de lado el clima y la resiliencia a los desastres.

Desde el PNUD se ayuda a los gobiernos a medir y entender la pobreza, y a mostrar a la sociedad civil cómo interpretar y usar las estadísticas pertinentes, además el PNUD ayuda a desarrollar las capacidades de los gobiernos nacionales para formular, planificar, presupuestar e implementar sus propias políticas de desarrollo humano, promoviendo las políticas macroeconómicas y fiscales dirigidas, hasta el año 2015, a alcanzar los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM), prestando especial énfasis en la importancia de las inversiones públicas en infraestructura y servicios sociales (PNUD, 2015).

El PNUD busca ayudar a los países a elaborar y compartir soluciones para los diferentes retos económicos y sociales a los que deben enfrentarse para aumentar la satisfacción de los derechos humanos de sus ciudadanos, promueve el cambio y conecta a los países con los conocimientos, la experiencia y los recursos necesarios para éste fin.

1.3.1 Historia, presencia y papel internacional

La Organización de las Naciones Unidas (ONU) es una organización creada en 1945 que se encuentra conformada por 192 Estados soberanos, vinculados a través de la Carta de las Naciones Unidas⁹, cuyo objetivo se centra en la procuración de la paz y seguridad internacional, el desarrollo de relaciones amistosas entre las naciones, la promoción del progreso social, el mejoramiento de las condiciones de vida y la defensa de los derechos humanos, como podemos observar el desarrollo económico y social es uno de los mandatos principales de las Naciones Unidas, este desarrollo es buscado a través de sus agencias especializadas, fondos y programas. Entre estos programas nos encontramos con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) cuyo mandato principal es el desarrollo humano.

El PNUD fue creado por la Asamblea General de las Naciones Unidas en el año 1965, a partir de la fusión del Programa Ampliado de Asistencia Técnica de las Naciones Unidas (1949) y el Fondo Especial de las Naciones Unidas (1958). Actualmente su sede se encuentra en Nueva York, cuenta con oficinas de enlace en Ginebra, Bruselas, Copenhague, Tokio y Washington, y sus centros regionales están ubicados en Bangkok, Bratislava, El Cairo, Colombo, Dakar, Johannesburgo, Panamá y Suva, contando con presencia en 166 países (PNUD 2016).

El PNUD colabora con los países a través de apoyo técnico y el progreso de políticas basado en principios clave¹⁰ que los ayudan a afrontar los desafíos de desarrollo a nivel nacional y mundial. El programa respalda los procesos que se llevan a cabo a nivel

⁹ En este tratado internacional se refieren los derechos y obligaciones de los Estados miembros

¹⁰ Son siete los principios en los que se basa el PNUD, 1. Control y liderazgo nacionales; 2. Vínculo creíble a los resultados de desarrollo a fin de lograr una mejora real en las vidas de las personas y las opciones y oportunidades de las que disponen; 3. Flexibilidad para responder a las (cambiantes) prioridades nacionales; 4. Desarrollo y uso de las capacidades, mecanismos y sistemas nacionales; 5. Fortalecimiento de la ejecución nacional; 6. Eficiencia, rendición de cuentas, resultados y transparencia; 7. Procedimientos simplificados y coherentes con los procedimientos nacionales.

nacional para acelerar el progreso en materia de desarrollo humano, utilizando el desarrollo como una herramienta para la erradicación de la pobreza, el crecimiento económico equitativo, y el fomento de las capacidades para las sociedades puedan establecer y alcanzar sus propios objetivos de desarrollo, siendo su fin último generar una mejora real en la vida de las personas y las opciones y oportunidades con las que éstas cuentan.

1.3.2 Índice de Desarrollo Humano

El PNUD publica el “Human Development Report” desde 1990. Uno de los objetivos de este reporte es elaborar un índice que se conoce con el nombre de Índice de Desarrollo Humano (IDH) que trata de aunar varios indicadores socioeconómicos. El IDH no ha sido el único indicador que se ha dado a esta tarea, un precursor es el “índice de calidad física de la vida” de Morris que elaboró este índice a través de tres indicadores de desarrollo: la mortalidad infantil, el porcentaje de personas que saben leer y escribir y la esperanza de vida una vez cumplido el primer año de edad (Debraj, 1998).

El PNUD define al IDH como un indicador sintético de los logros medios obtenidos en las dimensiones fundamentales del desarrollo humano, o lo que es, tener una vida larga y saludable, adquirir conocimientos y disfrutar de un nivel de vida digno.

El IDH cuenta con tres componentes, el primero de los cuales es la esperanza de vida al nacer, que refleja indirectamente la mortalidad de los lactantes y los niños, el segundo es una media del nivel de estudios de una sociedad, compuesto por una media ponderada 2/3 del porcentaje de adultos que saben leer y escribir, y una combinación de las tasas de escolarización en la enseñanza primaria, secundaria y terciaria con una ponderación 1/3, y como componente final tenemos la renta Per Cápita. El IDH se calcula definiendo como se miden los logros de un país en cada uno de estos tres componentes y tomando una media simple de los tres indicadores (PNUD, 1990).

El IDH genera una cifra final por país, esta cifra va de 0 a 1, donde 0 indica el valor más bajo de desarrollo y 1 el valor máximo que una nación puede alcanzar y puede ser interpretado como la proporción de desarrollo último que ha logrado el país en cuestión.

El IDH simplifica y refleja sólo una parte de lo que entraña el desarrollo humano, ya que no contempla las desigualdades, la pobreza, la seguridad humana ni el empoderamiento, por lo que emplea el Índice de Desarrollo Humano Ajustado por la Desigualdad (IDH-D) y el Índice de Pobreza Multidimensional (IPM) para ampliar el panorama y darnos una idea más real de la situación que experimenta cada país.

El IDH-D es un indicador para el nivel de desarrollo humano de las personas de una sociedad el cual toma en consideración el grado de desigualdad existente en la misma, si hablásemos de una sociedad en perfecta igualdad, podríamos decir que el IDH y el IDH-D tendrían un valor idéntico, sin embargo al existir una desigualdad en la distribución de salud, ingresos y educación, nos vemos obligados a cambiar el IDH de una persona promedio, toda vez que éste será inferior al IDH general y cuanto mayor sea la desigualdad menor será el valor del IDH-D, de ahí que los países con altos índices de desigualdad sean los que cuentan con menor valor de desarrollo humano y como la desigualdad es observada en dimensiones su pérdida en el valor de IDH es más notoria.

Cuando hablamos de pobreza podemos compararla con el desarrollo al ser multidimensional también, pero éste hecho no se tiene en cuenta en las cifras globales. De ahí que el IPM complementa a los índices basados en medidas monetarias al considerar las privaciones que experimentan las personas pobres, así como el marco en que éstas ocurren. El índice identifica una serie de privaciones en las mismas tres dimensiones del IDH y muestra el número de personas que son pobres y el número de privaciones con las que usualmente vive una familia pobre. Es posible agrupar el índice por región, grupo étnico, dimensión de la pobreza y otras categorías, por lo que representa una herramienta muy útil para los encargados de formular políticas sociales. (CONEVAL, 2012).

1.3.3 Indicadores alternos de desarrollo humano

Como mencionamos anteriormente, en el año 2010 el PNUD tomó la decisión de introducir dos nuevas herramientas a su informe, para buscar un acercamiento a la realidad de las naciones, estos son el Índice de Desarrollo Humano ajustado por la Desigualdad (IDH-D) y el Índice de Pobreza Multidimensional (IPM).

1.3.3.1 Índice de Desarrollo Humano Ajustado por la Desigualdad.

El Índice de Desarrollo Humano ajustado por la Desigualdad (IDH-D) hace referencia a la desigualdad existente en cada uno de los elementos que integran el IDH.

La desigualdad económica es la disparidad fundamental que permite a algunas personas el acceso a ciertas opciones materiales y se las niega a otras (Debraj, 1998).

A partir del informe de 1990, es reconocido que la medición del desarrollo humano tiene el defecto de estar basado en promedios nacionales, los cuales pueden llegar a ocultar las disparidades en los indicadores. Aunque la desigualdad en la distribución de la esperanza de vida y la educación puede ser considerable, el hecho de que éstas sean variables acotadas limita considerablemente el posible grado de disparidad. Así, el informe 1991 menciona que la esperanza de vida difícilmente podría estar peor distribuida que en una relación de 3/1, mientras que para el caso del ingreso es diferente debido a la inexistencia de un margen superior, con lo que puede llegar a existir una diferencia muy grande entre los valores máximos y mínimos. Por lo anterior, las consideraciones relacionadas con la distribución cobran una mayor importancia en lo que respecta al indicador de nivel de vida (Ivie, 2013).

Actualmente el IDH-D combina los logros medios de un país en los ámbitos de la salud, la educación y los ingresos con la forma en que se distribuyen dichos logros entre los ciudadanos restando al promedio obtenido en cada dimensión un valor que depende del nivel de desigualdad del país.

El IDH-D es el nivel promedio de desarrollo humano sensibilizado por la distribución. Lo que da como resultado que dos países con diferente distribución de logros puedan llegar a tener el mismo valor promedio de IDH si existiese una igualdad perfecta, el IDH-D es idéntico al IDH, siempre y cuando no aumente la desigualdad en ninguno de los dos países comparados, ya que ésta desigualdad representa un gran costo para el desarrollo humano (PNUD, 2014).

El IDH-D sirve para conocer mejor las desigualdades entre la población, así como su afectación al desarrollo humano, permitiendo así la correcta aplicación de políticas en favor de la reducción de esta desigualdad.

El IDH-D está basado en datos sobre ingresos/consumo y años de escolaridad que son obtenidos de las principales bases de datos públicas, que manejan microdatos procedentes de encuestas nacionales armonizadas según criterios internacionales comunes¹¹. Mientras que para la desigualdad en la dimensión de la salud, son empleadas las tablas de vida resumidas de la División de Población de las Naciones Unidas.

1.3.3.2 Índice de Pobreza Multidimensional

Cuando hablamos de pobreza, nos podemos encontrar con diferentes significados dentro de las ciencias sociales, que la definen a través de palabras como necesidad, estándar de vida, insuficiencia de recursos, desigualdad, entre otros, sin embargo, debemos contemplar que en la mayoría de los estudios económicos referidos a la pobreza la atención se centra casi exclusivamente en las concernientes a necesidad, estándar de vida e insuficiencia de recursos, de ahí que los indicadores más aceptados sean los dedicados a la satisfacción de algunas necesidades, el consumo de bienes o al ingreso disponible, toda vez que éstas variables buscan satisfacer un concepto de bienestar (Feres y Mancero, 2001).

Desde hace algún tiempo se viene destacando la necesidad de proporcionar otras medidas de pobreza, que no se basen únicamente en indicadores monetarios, sino en variables que reflejen directamente las privaciones que sufre el hogar, tratando de extender el concepto de pobreza y pasar de entenderla exclusivamente como renta baja a relacionarla con la exclusión social.

La pobreza es entendida de diferentes formas de acuerdo a cada situación y país, dado que es una variable compleja que no puede ser medida desde una sola característica o dimensión, hablamos de la pobreza multidimensional, ya que visto de manera unidimensional solamente sería considerado el ingreso y el poder adquisitivo generado a través de éste, lo cual no abarca la multitud de características de la pobreza, ya que no podemos decir que la pobreza es la carencia de un único factor, como en este caso

¹¹ como son la Encuesta de la Unión Europea sobre la Renta y las Condiciones de Vida realizada por Eurostat, el Estudio de Ingresos de Luxemburgo, Base de Datos de Distribución Internacional de los Ingresos del Banco Mundial, Encuesta de Indicadores Múltiples por Conglomerados del Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia, Encuesta Demográfica y de Salud de ICF Macro, y Base de Datos de la Universidad de las Naciones Unidas sobre la Desigualdad de Ingresos en el Mundo.

lo es el ingreso, sino que es la incapacidad de satisfacer diferentes necesidades humanas tales como la salud, la seguridad pública o incluso los derechos humanos y sociales.

Ya que la pobreza multidimensional, es el concepto que nos ocupa en la presente inciso, lo contemplaremos de acuerdo a la Ley General de Desarrollo Social que lo identifica desde el enfoque del bienestar y el de los derechos, siendo el primero el que hace referencia a las necesidades básicas insatisfechas de activos o capacidades, y el segundo el que se basa en que la pobreza es un medio para la negación de los derechos humanos (CONEVAL, 2012) .

El Índice de Pobreza Multidimensional (IPM) identifica múltiples carencias a nivel de los hogares y las personas en los ámbitos de la salud, la educación y el nivel de vida. El IPM refleja tanto la prevalencia de las carencias multidimensionales como su intensidad, es decir, cuántas carencias sufren las personas al mismo tiempo. Además puede ser utilizado para hacerse una idea general del número de personas que viven en pobreza, y permite realizar comparaciones tanto entre los niveles nacional, regional y mundial como dentro de los países, y para comparar grupos étnicos, zonas rurales o urbanas. El IPM puede ser considerado como un complemento para las herramientas de medición de la pobreza que se basan en los ingresos (PNUD, 2011).

De acuerdo al Informe sobre Desarrollo Humano de 2015 existen estimaciones para 101 países en desarrollo, para un gran total de 5.000 millones de personas¹². El IPM identifica el conjunto de carencias a nivel de los hogares en las tres dimensiones del Índice de Desarrollo Humano (salud, educación y nivel de vida) y refleja la proporción de personas pobres y el número promedio de carencias que cada persona pobre sufre al mismo tiempo, dado que las encuestas son elaboradas en los hogares con cada uno de sus miembros. El PNUD también explica que una sola carencia no necesariamente refleja pobreza ya que el IPM requiere que un hogar sufra carencias en varios indicadores de forma simultánea. Una persona es considerada multidimensionalmente pobre cuando su

¹² Lo que representa el 75% de la población mundial, de los países analizados aproximadamente el 29% de la población total, vivían en situación de pobreza multidimensional entre 2005 y 2014, el PNUD explica que no fue posible incluir otros países por la falta de datos, ya que no existían datos comparables para países en desarrollo.

hogar tiene carencias en una tercera parte o más de los indicadores revisados, mientras que una persona vive en situación cercana a la pobreza multidimensional si su hogar presenta carencias en una quinta parte o más, y podemos decir que una persona se encuentra en pobreza multidimensional extrema, si su hogar sufre carencias en al menos la mitad de los indicadores ponderados.

Según el PNUD (2011), la pobreza multidimensional abarca los tres componentes del IDH midiéndolo a través de 10 indicadores.

El primer componente es la salud, donde se considera la nutrición y la mortalidad infantil, en el segundo componente se considera la educación, para su medición se toman los años de escolaridad y los niños matriculados en el tercer punto que es el ingreso, se toma en cuenta el combustible que las familias usan para cocinar, el saneamiento, agua, electricidad, piso y bienes, y como se ha mencionado anteriormente, estos factores provienen de la misma encuesta.

Los umbrales para la medición son los siguientes:

1. Educación: algún miembro de la familia no completó por lo menos 5 años de educación y si algún niño de edad escolar (se considera hasta octavo grado) no asiste a la escuela.
2. Salud: por lo menos un miembro en una familia está desnutrido y uno o más niños han muerto.
3. Ingreso: no tener acceso a electricidad, no tener acceso a agua potable, no tener acceso a saneamiento adecuado, usar combustible contaminante como estiércol, leña o carbón para cocinar, tener una vivienda con piso de tierra, por último, no tener un auto o vehículo motorizado y poseer sólo uno de los siguientes bienes: bicicleta, motocicleta, radio, refrigerador, teléfono o televisor (PNUD, 2011).

El puntaje máximo para el IPM está indicado en el 100%, donde cada una de las dimensiones representa el 33.3%, lo que a su vez está dividido para salud y educación en una de las ponderaciones, quedando en 16.7% para cada uno y para el ingreso cada indicador es igual a 5.6%. Para identificar a los pobres y no pobres, se suman los puntajes de privación para obtener la privación total del hogar (c). Si c es mayor a 33.3%

ese hogar y todos sus integrantes son pobres. Los hogares con puntaje superior a 20% están en riesgo de caer en la pobreza y los hogares con puntaje igual o superior a 50%, sufren una pobreza multidimensional extrema (PNUD, 2011).

El valor del IPM es el resultado de la tasa de incidencia multidimensional y la intensidad de la pobreza. La tasa de incidencia “H” es la población multidimensionalmente pobre, se obtiene con la fórmula siguiente:

$$H = q n$$

Donde “q” es el número de personas multidimensionalmente pobres y “n” es la población total.

Por otra parte la intensidad de la pobreza “A”, refleja la proporción de los indicadores de los componentes ponderados “d”, en los que en promedio, los pobres están sujetos a privaciones. Para obtener el valor de “A”, se suman los puntajes de privación de los hogares pobres y se dividen por el número total de indicadores y por el número total de pobres:

$$A = \frac{\sum d_i c_i}{n_i c_i}$$

Donde c es el puntaje de privación que experimentan los pobres (PNUD, 2011).

Por lo anterior el IPM se obtiene con la siguiente fórmula: $IPM = (H) \cdot (A)$

La metodología del IPM saca a relucir aquellos aspectos en los que los pobres sufren carencias y ayuda a mostrar cómo se interrelacionan dichas carencias. Lo anterior, busca la formulación de políticas eficaces así como la asignación adecuada de recursos en los sectores donde el IPM muestre la existencia de zonas o grupos que padezcan carencias graves, este enfoque puede ser adaptado si se utilizan los indicadores y ponderadores que se consideren relevantes a nivel nacional, y así crear herramientas de medición de la pobreza aplicables a cada país. El IPM puede servir para orientar a los gobiernos en la elaboración de herramientas de medición de la pobreza que reflejen indicadores y datos locales.

El PNUD alienta a los países a modificar la metodología del IPM, para poder obtener una medición de pobreza multidimensional nacional que refleje la realidad de los factores

culturales y económicos locales. El IPM internacional fue concebido como una herramienta analítica para comparar la pobreza severa entre países y su estudio busca combinar el enfoque del bienestar con el enfoque de los derechos.

1.4 Revisión de literatura

Si nos guiáramos por el proceso estricto, desde la elaboración de índices hasta su conceptualización veremos que el desarrollo se alcanza elevando el PIB Per Cápita, incrementando el porcentaje de alfabetización y matrícula en centros educativos y aumentando la esperanza de vida, lo que explicaría el enfoque de los programas de gobierno acerca de estos temas y la necesidad inherente de los gobiernos de presentar cifras sobre crecimiento.

Como se ha revisado anteriormente, el Índice de Desarrollo Humano fue creado con el fin de enmarcar que las personas y sus capacidades, y no únicamente el crecimiento económico, deben ser considerados el criterio más importante para evaluar el desarrollo de un país, aunque al ser un indicador de reciente creación, en comparación con otros como el PIB o el PIB Per Cápita, existen varias críticas a éste y los métodos empleados en su medición, así como también existen argumentos a favor de su uso y aplicación para la toma de decisiones a nivel local o incluso nacional.

1.4.1 Modificaciones y Críticas al Índice de Desarrollo Humano

Desde los inicios del Índice podemos contemplar diversas críticas hechas a éste, iniciando con la elección de variables para su construcción y siguiendo con la metodología y la interpretación de sus resultados. En primer lugar nos encontramos con que el desarrollo humano es un término muy complejo y el Índice puede ser considerado simplista, para el concepto de desarrollo en sí. La elección de variables también se considera arbitraria por sí misma.

Existen diversas críticas al Índice de Desarrollo Humano, las cuales pueden ser divididas en dos generalidades, la primera hace referencia al origen metodológico del índice, y la segunda a los datos e interpretación de resultados. Lo anterior, se explica a continuación de acuerdo a la evolución del índice y los cambios que sufrió desde su creación en 1990.

El IDH adiciona al PIB Per Cápita dos dimensiones para medir el desarrollo, que son la longevidad y el conocimiento, sin embargo, son considerados dos factores difíciles de medir.

Una de las críticas al primer informe del PNUD (1990) se basa en que la medición de la longevidad se realiza a través de la esperanza de vida al nacer, y el conocimiento utiliza únicamente el nivel de alfabetismo de los adultos, éste último dato resulta arbitrario por el hecho de que cada país maneja una edad diferente para considerar adulta a una persona, además en este informe se tomaba el ingreso real Per Cápita, lo cual dificultaba la comparación entre países, por lo que se modificó para hacer uso de la Paridad del Poder Adquisitivo (PPA).

De acuerdo con Feres y Mancero (2001) nos encontramos en el primer informe del PNUD con 4 críticas principales que pueden resumirse de la siguiente manera:

- 1) Ponderadores iguales, los indicadores son promediados en una relación de 1 a 3, sin una racionalidad que explique el comparativo de la expectativa de vida con el alfabetismo, o el ingreso Per Cápita. Existen sugerencias donde el ingreso debería ser considerado con más peso en la ecuación, por dar acceso a la salud y educación, o quizá con menor relevancia por considerarlo como un medio para el desarrollo humano y no como un fin por sí mismo. Lo anterior, refuerza la idea de que el IDH no puede ser considerado como un indicador de uso masivo, mientras no exista una mejora en la calidad de los datos utilizados en la constitución del Índice.
- 2) Distintos recorridos de las variables: se considera al IDH sensible a la elección de valores extremos para cada dimensión, es decir que si existe un cambio en los valores, estos afectarán el IDH de cada país, lo cual a su vez cambiará la posición de los países en el ranking del IDH.
- 3) Los valores extremos variables son una de las mayores críticas al Índice dentro del primer informe, por su incapacidad de ser comparado a través del tiempo, toda vez que los valores externos utilizados para cada año cambian, al cambiar los valores máximos, un país que mejore sus condiciones en una proporción menor a la máxima podría incluso ver reducido su IDH, otro factor que fue fuertemente criticado es el rango

de medición de 0 a 1 toda vez que no se muestran las brechas entre el máximo y el mínimo.

4) Variable ingreso, donde no se consideran los ingresos adicionales, que podrían traer consigo una mayor oportunidad de elección para las personas, además de cortar los ingresos en un punto.

Entre 1991 y 1993 las modificaciones más significativas se centraron en la constitución de los indicadores de vida y nivel de conocimiento, y aún después de esta modificación se considera arbitraria toda vez que la forma de calcular los índices constituye una manipulación de los datos, los relativiza arbitrariamente y los pondera sin fundamento científico, mientras que cuando hablamos de la matrícula estudiantil ésta no implica que la población inscrita concluya sus estudios en el nivel correspondiente, además de que no es necesariamente un indicador que represente niveles de desarrollo para un país. En 1994 se realizaron tres cambios al IDH, el más importante podría ser la fijación de los valores extremos para las variables utilizadas, para permitir con esto un comparativo a través del tiempo. Siendo los valores definidos para la esperanza de vida de 25 a 85 años, la tasa de alfabetización de un 0% a un 100%, fijando los años de escolaridad entre 0 y 15, y el ingreso de 200 a 40,000 dólares PPA. Otra modificación fue darle prioridad al uso de datos del Banco Mundial en lugar de los datos provenientes de las Penn World Tables, para los casos en los que sea posible. Mientras que en 1995 se reemplazó el promedio de años de escolaridad por la tasa de matriculación combinando la educación primaria, secundaria y terciaria (Griffin, 2010).

La estimación del grado de desarrollo de un país a partir únicamente de los niveles medios de estas tres variables supone ignorar por completo los aspectos distributivos, que resultan relevantes tanto desde el punto de vista ético como por la relación entre la distribución y el crecimiento económico (Foster, López- Calva y Székely, 2003).

Con motivo del 20 aniversario de la publicación del primer Informe de Desarrollo Humano, Naciones Unidas abrió una discusión metodológica con objeto de poner al día ese indicador y superar algunas de sus limitaciones más importantes. Las principales contribuciones, que han servido de fundamentación para el diseño del IDH a partir del

año 2010, se encuentran recogidas en la colección de Research Papers (2010) del Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD,2010).

El IDH de 2010 mantiene la estructura básica en la que salud, educación y bienestar material constituyen las tres dimensiones esenciales para medir el grado de desarrollo. Cambia, sin embargo, tanto la definición de algunas de las variables primarias como la propia fórmula de agregación. El nuevo índice mantiene la esperanza de vida al nacer como forma de aproximar los logros en salud, cambia ligeramente la variable que mide la renta¹³ y cambia la forma de medir los logros en educación. Más concretamente, el IDH del 2010 mide los logros educativos mediante una variable que combina los años medios de educación de los adultos y los años esperados de educación de los niños¹⁴. Lo que ayuda a reflejar mejor las diferencias en el capital humano acumulado en los distintos países.(PNUD, 2015).

La edición de 2010 del Informe sobre el Desarrollo Humano de Naciones Unidas no sólo incorporó cambios metodológicos en el cálculo del IDH, sino que también realizó una reconstrucción de la evolución experimentada por los países desde 1980¹⁵, en este año también se introdujo por primera vez el Índice de Desarrollo Humano ajustado por la Desigualdad, éste ajuste se realiza mediante la reducción de los valores que representan los logros en cada una de las tres dimensiones seleccionadas, aplicando una tasa de descuento. Esta tasa de descuento corresponde a una medida de la desigualdad existente en la distribución de estos logros dentro de cada país (Griffin, 2010).

Aunado a lo anterior debemos considerar la violencia, el crimen y la inseguridad que se vive hoy en día, ya que han cobrado un gran número de vidas humanas, factores que no son considerados dentro del IDH, aun cuando tienen serias afectaciones sociales y económicas, pues son un factor que impide el desarrollo humano, dado que causa un

¹³ Se toma la Renta Nacional Bruta en lugar del PIB como referencia

¹⁴ El promedio de años de educación de los ciudadanos del país que tienen más de 25 años para el primer caso y el número de años de estudios que se espera tenga un niño a la edad de comenzar su escolarización, según los patrones vigentes de tasas de matriculación y permanencia para el segundo.

¹⁵ Lo que nos permite tener una visión de la dinámica del desarrollo en los países y denota una de las grandes contribuciones del informe de ese año.

efecto negativo en la integridad física y material de las personas, dañando de forma significativa la vida (Rendón y Gutiérrez, 2014).

Además no podemos dejar de lado el problema ambiental, el cual es bastante grave y afecta el desarrollo humano. El progreso tecnológico y científico han ocasionado un abuso y deterioro de la naturaleza que van de la mano con la pobreza y miseria humana para la mayoría de los habitantes del planeta (Colín, 2003).

Derivado de lo anterior, podemos concluir que la seguridad social, la violencia y el medioambiente son factores importantes para el desarrollo humano, pero aun no son contemplados por el PNUD para el cálculo del IDH, lo cual nos hablaría de la incapacidad del Índice para reflejar la realidad de la sociedad en cuanto a un desarrollo humano integral se refiere.

1.4.2 Argumentos a favor del Índice de Desarrollo Humano

Después del punto anterior, podría pensarse que no existe un modelo que abarque las variables necesarias para una mejor representación de la realidad, sin embargo, la continua modificación del Índice en pro de mejorar nos habla de su potencial a futuro. Desde sus inicios el PNUD conocía el reto que representaba el crear un indicador 100% eficaz para la medición del desarrollo humano, sin embargo, dentro de sus aportaciones más importantes podemos observar el continuo trabajo que ha hecho para lograr que el desarrollo humano vaya más allá de un elevado ingreso y que lo verdaderamente importante son las capacidades y el adecuado desarrollo de éstas, para contar con un desarrollo humano integral.

La creación de un índice de desarrollo humano no fue tarea de una sola institución o de una sola persona, el PNUD está respaldado por un gran número de economistas del desarrollo, los cuales contribuyeron a garantizar que un informe de tan grande magnitud y divulgación, estuviera apegado a la parte académica (Griffin, 2010).

El PNUD genera herramientas para el conocimiento y búsqueda de soluciones a los problemas de desarrollo, al convocar académicos, profesionales, políticos y representantes de diversos sectores para que compartan sus experiencias y conocimientos en temas como equidad, consumo, desarrollo sustentable, desigualdad

de género, comercio, etc., busca presentar informes claros, acercándolos lo más posible a la realidad (PNUD, 2014).

El PNUD es una institución seria que reconoce los grandes y constantes cambios en el mundo, tales como los avances tecnológicos, científicos, y sociales, lo cual se ve reflejado en cada uno de sus informes, pues cada uno está enfocado en los distintos esfuerzos de las naciones por acercarse más al desarrollo, y en el hecho de tomar en consideración los diferentes obstáculos que deben enfrentarse para lograrlo. Es consciente de la dificultad de su tarea así como de la necesidad de atender a las críticas como lo ha demostrado a través de su evolución. En la siguiente tabla se ejemplifica lo anterior para la primera década del informe:

Tabla 1

Temas Centrales del Informe del PNUD a través de los años.

Año	Tema Central del Informe.
1990	Concepto y medición del desarrollo humano.
1991	Financiación del desarrollo humano.
1992	Dimensiones internacionales del desarrollo humano.
1993	Participación popular.
1994	Nuevas dimensiones de la seguridad humana.
1995	Género y desarrollo humano.
1996	Crecimiento económico y desarrollo humano.
1997	Desarrollo humano para erradicar la pobreza.
1998	Consumo para el desarrollo humano.
1999	Mundialización con rostro humano.
2000	Derechos humanos y desarrollo humano.
2001	Poner el adelanto tecnológico al servicio del desarrollo humano.

2002	Profundizar la democracia en un mundo fragmentado.
2003	Los Objetivos de Desarrollo del Milenio: Un pacto entre las naciones para eliminar la pobreza.
2004	La libertad cultural en el mundo diverso de hoy.
2005	La cooperación internacional ante una encrucijada: Ayuda al desarrollo, comercio y seguridad en un mundo desigual.
2006	Más allá de la escasez: Poder, pobreza y crisis mundial del agua.
2007 /2008	La lucha contra el cambio climático: Solidaridad frente a un mundo dividido.
2009	Superando barreras: Movilidad y desarrollo humanos.
2010	La verdadera riqueza de las naciones: Caminos al desarrollo humano.
2011	Sostenibilidad y Equidad: Un mejor futuro para todos.
2013	El ascenso del Sur: Progreso humano en un mundo diverso.
2014	Sostener el Progreso Humano: Reducir vulnerabilidades y construir resiliencia.

Fuente. PNUD.

La información anterior refleja el continuo esfuerzo que el PNUD realiza año con año para mantenerse al tanto de las necesidades de las naciones, lo que reditúa en el apoyo de éstas a través de políticas en materia económica y social sustentadas en estos informes, este apoyo se ve sustentado también para la continua creación de informes relacionados con el desarrollo humano, ya sea de manera nacional, regional o incluso local.

El PNUD a través de sus informes, entrega a las naciones información que incluso pueden llegar a desconocer, ya sea por falta de interés, presupuesto o desconocimiento del tema, el Banco Mundial (BM), reconoce los esfuerzos del PNUD, al aceptar que el desarrollo tiene que ver con las personas y no necesariamente con el PIB, una muestra de esto es que en 1998 el Banco Mundial presenta por primera vez un informe con una visión mundial en el cual involucra indicadores de desarrollo económico y humano. A

partir de ese año el BM presenta artículos e informes que contienen indicadores de desarrollo humano (Griffin, 2010).

En Enero de 2012 tuvo lugar en Nueva York la primera Conference on the Measurement of Human Development, con la participación de Amartya Sen y James Mirrlees; en Mayo de 2012 se celebró en Nueva York un Seminar on Measuring Sustainability and Human Progress para poner las bases de un nuevo índice que Naciones Unidas llevaba tiempo intentando lanzar, un índice de sostenibilidad; una tentativa de este índice se presentó en París en la Agencia Francesa de Desarrollo en Enero de 2013 en el Seminar on Measurement of Sustainable Human Development, organizado por Jean Paul Fitoussi, y en Marzo de 2013 se realizó en Nueva York la segunda Conference on the Measurement of Human Development, en la que participaron Sen, Fitoussi, y Stiglitz, en la que se analizaron los problemas de los índices de género, pobreza y desigualdad. La medición del desarrollo, a través del IDH y de los índices que le acompañan en los Informes de desarrollo humano es, pues, un tema permanentemente en discusión (Bancaja, 2013).

Del presente inciso podemos deducir que el PNUD continuará con el desafío de lograr una aceptación universal del concepto de desarrollo humano y de su herramienta principal que es el Índice de Desarrollo Humano, así como mantenerse innovando continuamente a través de nuevos y mejores métodos que ayuden al acercamiento de las naciones a un nivel superior en cuanto a desarrollo humano se refiere.

1.4.3 Índice de Desarrollo Humano para el caso de España

Los historiadores económicos han estimado tradicionalmente el bienestar en términos de renta por persona. Durante la última década, se han publicado, sin embargo, diversos trabajos que cruzan ese indicador con otros como lo es el Índice de Desarrollo Humano, para el caso de España se puede ver una evolución y acercamiento a la realidad a través de éste índice, lo que nos ayuda a entender mejor las condiciones de vida así como el bienestar de la población (Escudero y Pérez, 2003).

Cuando el bienestar es medido a través del PIB, en el caso de España nos encontramos con que en un año se podía encontrar en el puesto número 30, pero si consideramos el IDH se encontraría en el puesto 21, lo cual nos da un panorama más amplio del bienestar

de la población toda vez que éste IDH a diferencia del PIB considera la esperanza de vida y las altas tasas de escolarización (Domínguez y Guijarro, 2000).

En comparación con Europa Occidental y Estados Unidos, el crecimiento de España ha sido notable en términos del IDH y su convergencia ha sido mucho mayor que en términos del PIB (Carreras y Tafunell, 2005).

Las consideraciones anteriores nos llevan a analizar la evolución del Desarrollo Humano en España, para revisar las regiones del país podemos referirnos al trabajo del Instituto Valenciano de Estadística¹⁶ (Anexo 1), donde se puede ver el impacto de la crisis económica en la medición del desarrollo humano de España, lo cual nos permite observar la evolución del IDH a través de la crisis financiera.

Otro de los factores a considerar en este punto sería la desigualdad, la cual resulta perjudicial para el crecimiento económico y la cohesión social, ésta desigualdad venía creciendo desde los años ochenta en los países desarrollados, inicialmente no parecía figurar entre los problemas prioritarios hasta que la súbita disminución de los ingresos disponibles de buena parte de la población evidenció que el costo de la crisis no había sido distribuido de forma equitativa. Incluso antes de la crisis, España ya figuraba entre los países con niveles más altos de desigualdad dentro de la Unión Europea¹⁷, cuando hablamos de esta desigualdad es importante mencionar la vulnerabilidad a la que ciertos sectores de la población se ven expuestos, dicha vulnerabilidad tiene una estrecha relación con el desempleo, en términos generales, la población más vulnerable y expuesta al riesgo de exclusión social en España y en la UE son los desempleados, pues presentan porcentajes muy superiores a la media global y a la de otros grupos poblacionales (Anexo 2). Para España, el riesgo de pobreza y exclusión social entre los desempleados ha aumentado notablemente en el contexto de crisis económica, lo que expuso la debilidad del sistema de protección social para hacer frente a las situaciones de desempleo que no dan acceso a prestaciones o que se prolongan tanto que dan lugar

¹⁶ En éste trabajo podemos ver la creación de un Nuevo Índice de Desarrollo Humano, donde se colocan los valores estandarizados para el PIB, para así lograr tener una perspectiva de lo que hubiera sido el IDH sin la afectación de la crisis.

¹⁷ La Unión Europea puede ser considerada como referente mundial de igualdad, si se compara con países como Estados Unidos

a que las prestaciones se extingan, y que han ido aumentando en la medida en que se mantuvo la crisis (Consejo Económico y Social de España, 2013).

El desempleo, mejor conocido como paro en España, toma en cuenta a las personas que no se encuentran ocupadas en un trabajo remunerado, para el caso de España el grado de desempleo es particularmente alto en comparación con los países de la Unión Europea además de tener un alto grado de desigualdad de ingresos, lo que desemboca en una alta desigualdad social¹⁸ (ABC, 2014).

De acuerdo con la Encuesta de Población Activa (EPA), en 2008 la tasa de desempleo creció rápidamente, superando el 20% en 2010 y situándose en el 23,67 de la población activa en el tercer trimestre de 2014 (Anexo3).

Cuando se analiza el avance del IDH a través de la historia de España se puede encontrar un comportamiento monótonamente creciente (Herrero, Soler, y Villar, 2004), análisis del que se observa que las comunidades autónomas españolas se encuentran divididas dentro del IDH por diversos factores que afectan los valores tomados en cuenta por dicho indicador.

Cabe destacar que se había observado un ascenso progresivo del IDH desde 1966 que según Granados (2007) se debía fundamentalmente a las mejoras obtenidas en educación y salud, toda vez que la renta en ese momento no llegaba al 73% de la media de la Unión Europea, lo que muestra que el IDH refleja especialmente las inversiones en educación y salud, y concentra factores específicos correlacionados con la renta.

En la variable salud, para el IDH también podemos considerar lo que menciona Millán (2007), que especifica que el IDH puede servir como evaluador de los determinantes socioeconómicos de la salud en España, presupone también que la atención médica determina en gran medida los valores generales de salud, y da a entender que entre 1991 y 1995 se comenzaron a observar los efectos sobre la salud poblacional, fueron determinados por la disminución en el presupuesto sanitario del gobierno.

¹⁸ La lista de países por igualdad de ingreso está basada en el coeficiente Gini, de acuerdo al informe de desarrollo humano realizado por la ONU en 2005. Este coeficiente representa el nivel de distribución de ingresos, donde el 0 es que los ingresos y el consumo están distribuidos equitativamente entre toda la población (sociedad igualitaria), y el 1 representaría una situación hipotética en la cual sólo una persona posee toda la riqueza (sociedad inicua).

La crisis económica por la que atravesó España y sus regiones desde el año 2008, dejó una marcada huella en indicadores de corte estructural como son los referidos al desarrollo humano y la pobreza, debido al gran retroceso experimentado por la variable renta (Ivie, 2013).

Villar (2012), analiza detenidamente los aspectos formales del IDH 2010, y concluye que las dificultades que presenta en su planteamiento están relacionadas a la constitución del Índice por sí mismo y que para el caso de España y sus comunidades autónomas puede ser utilizado para llevar a cabo un análisis estructural del país, y es a través de éste análisis que se pueden tomar decisiones en materia de política económica para el país.

Para la variable de educación en el caso de España, podemos resaltar la relevancia de la tecnología en el desarrollo humano y la necesidad de implementar su estudio y aplicación en el nivel universitario de las escuelas españolas, tomando como referencia al PNUD, la UNESCO y el Banco Mundial y siendo la educación tecnológica una herramienta enfocada en la cooperación para el desarrollo humano. “Es necesario un cambio de actitud y valores a nivel mundial, si se quiere alcanzar el desarrollo sostenible de la humanidad”. (Pérez-Foguet, Martínez y Manjarrés, 2006).

Una vez diferenciados el crecimiento económico del desarrollo económico y analizando algunas teorías del crecimiento económico, llegamos al concepto de desarrollo humano, así como la introducción de éste para su uso y evolución, entendiéndolo como un indicador multidimensional que ha sufrido modificaciones desde sus inicios, lo anterior, nos sirve para entrar al siguiente capítulo donde nos enfocaremos en el caso de España durante el periodo de 2008 a 2014.

**Capítulo 2: El contexto del IDH en España,
durante la Crisis Financiera (2008-2014)**

El Índice de Desarrollo Humano va desde el 0 hasta el 1, y sus variaciones para cada país están determinadas por los ponderadores del PNUD (salud, educación, e ingresos), como cada uno de estos ponderadores tiene el mismo valor es decir, están en una proporción de 1 a 3, la importancia que se da a cada uno podría ser considerada igual, y esto es aplicable a todos los países, la única diferencia son las instituciones que elaboran las cifras que traen consigo la información referente a estos tópicos. Para el caso que nos ocupa en esta investigación, que es España, hablaremos en éste capítulo del Instituto Nacional de Estadística, el cual recoge los datos referentes al Índice de Desarrollo Humano. Dentro de este capítulo nos situaremos en el contexto económico y social por el que atravesó España entre el año 2008 y 2014 que son los años donde experimentó su última crisis financiera, en este periodo referiremos también las políticas económicas adoptadas por el gobierno para afrontar la crisis así como los cambios que existieron en el IDH de España, para finalmente hablar un poco sobre la pobreza y desigualdad que se vive en el país.

2.1 Crisis Financiera de 2008

Para iniciar en este punto, primero debemos referirnos al año 1998, donde se podría considerar la desregularización financiera se agudizó¹⁹, durante este año tuvo lugar la quiebra del mayor fondo de cobertura²⁰ Long Term Capital Management (LTCM), lo que podía haber presagiado el futuro financiero, sin embargo, la Reserva Federal intervino y los efectos fueron contenidos, en esta etapa existía una cuantía de los activos financieros, el volumen de transacciones en los mercados, la valoración de activos bursátiles e inmobiliarios, precedidos por años de crecimiento económico significativo y regular, sin presiones inflacionistas. El inicio de la perturbación financiera de mayor importancia se dio a inicios del milenio con la burbuja de las empresas tecnológicas²¹, donde la Reserva Federal rebajo los tipos de interés, con lo que logró la consolidación

¹⁹ Esta desregularización ocurrió basados en la confianza en los mercados y las virtudes de la competencia en el sector financiero, así como la fe en la capacidad autoreguladora de las instituciones y los mercados.

²⁰ Es un préstamo de títulos condicionado que consiste en la sesión de acciones a terceros a cambio de una rentabilidad, se venden las acciones al precio más alto, esperando que su valor se ajuste a la baja, para recuperar estas acciones y con esto obtener la ganancia.

²¹ Donde los precios de las acciones de las empresas punto com escalaron rápidamente para caer estrepitosamente, sus daños fueron cuantiosos, sin embargo, se limitaron a inversores de alto riesgo.

de los bancos centrales, de acuerdo al Instituto Universitario de Análisis Económico y Social (IUAES), los inicios de la crisis financiera no se presentaron en Estados Unidos, sino en un banco francés y otro alemán (BNP PARIBAS) (IKB, Deutsche Industrialbank AG) los cuales ofrecían a sus inversionistas participar en fondos compradores del creciente mercado inmobiliario americano a través de activos respaldados por hipotecas. Los inmuebles en Estados Unidos habían mostrado un alza sostenida, donde los periodos a la baja se encontraban afectando zonas concretas, aunque aplicando una diversificación geográfica de activos los riesgos se reducían. La señal de debilidad de los precios de los inmuebles puso encendió la mecha para este desastre financiero donde se produjo desconfianza en los inversores de las entidades dueñas de activos respaldados por hipotecas, quienes exigieron la liquidez acordada, con lo que la presión de estas instituciones sobre los mercados financieros para obtener recursos incrementó la desconfianza de los financiadores y cuando los afectados se enfrentaron a la falta de liquidez se vieron en la urgencia de vender, incrementando la depreciación de los valores (Torrero, 2011).

Los bancos estadounidenses, concedieron hipotecas de alto riesgo²², estas hipotecas fueron conocidas como hipotecas subprima, las cuales fueron agrupadas en paquetes para crear un producto financiero que era comprado por inversores alrededor de todo el mundo, estos complejos productos financieros se movían rápidamente, lo que incrementó el daño al sistema financiero mundial, a través de una desconfianza persistente entre los bancos.

Para el caso de España debemos iniciar con un poco de historia acerca de su inclusión a la Unión Europea.

“La integración de España en la Unión Europea (UE) fue un factor fundamental para el desarrollo y la modernización del país” (Jordán, 2003).

Esta integración produjo grandes cambios en el sistema productivo de España, para los cuales se contó con la ayuda estructural de la UE con lo que España experimentó un

²² Las hipotecas de alto riesgo son aquellas que no cuentan con información confiable, y tienen un alto riesgo de incumplimiento de pago, lo anterior derivado de una deficiente regulación por parte de las instituciones financieras, quienes cobraban altos intereses a los propietarios de las hipotecas.

importante impulso en su proceso de desarrollo para así estar mejor preparada para entrar en la globalización de los años noventa. En el año de 1999, España se unió a la moneda única europea, el euro, para completar con esto la creación de un mercado único europeo y a través de estrategias de convergencia macroeconómica España obtuvo una larga etapa de crecimiento que duró hasta el 2007. Durante este periodo España recibió gran financiación del exterior, con la que pudo haber constituido una estructura organizacional y productiva más sólida, que le ayudara a aumentar su competitividad, sin embargo, su modelo de crecimiento se basaba en el sector inmobiliario y de la construcción, lo que lo vinculó aún más a la catástrofe financiera de 2008.

Los inicios de la crisis en España se hicieron presentes al tener más dificultades para conseguir liquidez, lo que a su vez se vio reflejado en una crisis crediticia donde los préstamos a empresas y hogares se vieron reducidos, aunado a lo anterior España tenía una inflación con un diferencial de precios de más de 1% con respecto a Europa. Para estos momentos la política del Banco Central Europeo, del cual depende España, fue el dar más peso a la lucha contra la inflación en lugar de fomentar el crecimiento, lo anterior a través de sus duras condiciones crediticias y los altos tipos de interés hipotecario, lo que afectó la renta disponible de los hogares españoles, mermando el consumo y con ello provocando la depresión del crecimiento de la economía española, lo que desemboca a su vez en la pérdida de empresas y empleos.

El número de Expedientes de Regulación de Empleo (ERE)²³ se disparó, en especial en la construcción, sector que a principios de 2008 tenía una participación del 17,9% del PIB y daba empleo al 13% de la población activa si se tiene en cuenta la influencia indirecta de la construcción en otros sectores entonces supondría al rededor del 34% del PIB del país (González, 2009).

De esta forma la suma de constructoras deudoras de miles de millones de euros y personas sin empleo generó que las tasas de morosidad de bancos y cajas de ahorro

²³ En la legislación española, es un procedimiento mediante el cual una empresa en una mala situación económica busca obtener autorización para suspender o despedir trabajadores. Tiene como finalidad obtener de la autoridad laboral competente un permiso para suspender las relaciones laborales en un marco en el cual se garantizan ciertos derechos de los trabajadores.

aumentasen, entrando en un círculo vicioso donde el acceso a créditos era cada vez más difícil y así se entorpecía a su vez el crecimiento de España.

Aunado a lo anterior el déficit de la cuenta corriente española aumentó derivado de los bajos tipos de interés que alentaron la demanda interna muy por encima de la capacidad productiva de la economía española, lo que aumentó aún más la necesidad de financiación exterior. La deuda total acumulada de España para el 2007 era mayor que el triple de su PIB, en este punto se vuelve a conectar con el sector inmobiliario, pues la mayor parte de ésta deuda alimentó la demanda inmobiliaria que acabó generando una gran burbuja especulativa. Finalmente, el pinchazo de esta burbuja inmobiliaria agravó la crisis económica española y evidenció la gran fragilidad del sistema bancario español (Jordán, 2003).

2.2 Comportamiento del IDH en el periodo de 2008 a 2014

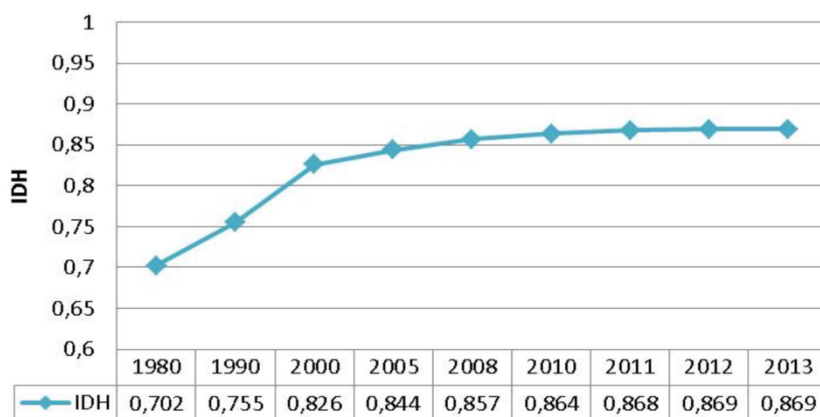
De acuerdo con el Instituto Valenciano de Información Estadística (2013), el efecto de la crisis puede ser observado tanto en los índices de bienestar material como en los indicadores de desarrollo. En años recientes España ha afrontado varios retos en relación con el bienestar material de sus habitantes. El ingreso familiar disponible promedio per capita y el ingreso promedio cayeron de manera significativa entre 2009 y 2013. Los empleados españoles también tienen muy poca seguridad en el empleo dado que entre 2009 y 2014 la tasa de desempleo a largo plazo aumentó 8.7% quedando en 12.9%, la segunda tasa más alta de la OCDE. Podría decirse que España tiene un desempeño comparativamente bueno en balance vida-trabajo y salud, toda vez que la esperanza de vida para los españoles es de 83.2 años, una de las más altas de la OCDE, en tanto que el tiempo libre que es considerado el dedicado al ocio y al cuidado personal por los empleados de tiempo completo, también es más alto que el promedio de la OCDE. Respecto al logro educativo, España se ubica hacia el nivel más bajo de la OCDE: sólo 55.6% de los españoles adultos en edad productiva terminaron por lo menos la educación media superior, en contraste con el promedio de la OCDE de 77.2%. Las competencias de los adultos españoles en lectura y matemáticas también son bajas en promedio en comparación con las de los adultos de otros países de la OCDE. En redes de apoyo social, 94.7% de los españoles informan tener amigos o parientes en quienes

pueden contar cuando lo necesiten, en comparación con el promedio de la OCDE de 88% (OCDE, 2015).

En el año 2008 España tenía un IDH de 0,857 colocándolo en el puesto número 27 del ranking mundial y manteniéndose en ese puesto durante 2010 (0,864), 2011 (0,868), 2012 (0,869) y 2013 (0,869), para bajar una posición en 2014 con un IDH de 0,876. En la gráfica 1 podemos observar los cambios del IDH en España desde el año 1980 hasta el año 2013, lo que nos ayuda a ver el ascenso de España en este Índice a través de los años así como su estabilidad durante el periodo de la crisis financiera (Ivie, 2013).

Gráfica 1

Evolución del IDH en España (1980-2013)



Fuente. Instituto Valenciano de Información Estadística (2013).

2.3 Política Económica Española durante la crisis de 2008 a 2014.

Las políticas económicas son las herramientas de intervención del Estado en la economía para alcanzar determinados objetivos, como son el crecimiento económico, la estabilidad de los precios y el pleno empleo, son la forma en que los gobiernos buscan intervenir para favorecer el funcionamiento de la economía a través de variables como el PIB, el Índice de Precios al Consumo o bien las tasas de empleo, ocupación y desempleo.

A partir del año 2008 al igual que la zona Euro, la economía española sufrió la caída de sus índices macroeconómicos, dando paso a un período de recesión y crisis. El origen de esta caída es una combinación de problemas estructurales propios de la economía española combinada con la influencia externa de la crisis financiera mundial. Al interior

de España se podrían destacar varios puntos como son el enorme peso del sector de la construcción en el PIB y la burbuja inmobiliaria que al igual que en otros países industrializados²⁴ explotó entre 2007 y 2008, además debemos considerar el fuerte endeudamiento acumulado por familias y empresas y la mediana productividad y competitividad española.

Una de las principales características para esta etapa fue la fuerte contención de crédito bancario provocada por la crisis subprime²⁵ en EEUU, las subidas del tipo de interés y el alza en los precios del petróleo y materias primas, que en España terminaron por convertir una ralentización del sector de la construcción en una grave crisis por la rapidez con la se produjeron estos cambios, lo que evidenció la debilidad estructural del modelo económico español de los últimos años. Por otra parte esta crisis desencadenaría la crisis financiera de 2008 que según muchos autores sería la primera crisis económica global y que se califica de manera prácticamente unánime como la crisis económica más grave desde la Segunda Guerra Mundial (Torrero, 2011). Al inicio de la crisis, gracias a la regulación del sector financiero²⁶ España parecía resistir bien la situación del mercado, en crisis del pasado, cuando el endeudamiento acumulado alcanzaba un montante suficientemente elevado como para afectar la confianza de los mercados financieros y por ende los préstamos del exterior, era el momento de aplicar en España una política monetaria y fiscal contractiva, a través de la restricción de la demanda interna, lo que sumado a la devaluación de la peseta para abaratar los productos españoles en el exterior beneficiaba las exportaciones para generar nuevos recursos que eran destinados al pago de la deuda para recuperar la confianza de los mercados, sin embargo, su incorporación a la unión monetaria europea, nulificó el uso de éstos instrumentos²⁷ (Jordan, 2013).

²⁴ Como es el caso de Estados Unidos y Reino Unido,

²⁵ subprime o subprima son las hipotecas de alto riesgo otorgadas de manera laxa a consumidores sin necesidad de un buen historial crediticio o fondos suficientes para cubrir los préstamos.

²⁶ ya que este sector es más regulado en España que en otros países, lo que llevó a una exposición menor a los daños de las hipotecas subprime, estas acciones se deben a las crisis bancarias sufridas en los años 80, derivado de las cuales el banco de España obligaba a acumular capital durante el auge económico.

²⁷ Lo anterior derivado de la unificación monetaria con la Unión Europea, donde el encargado de la política monetaria es el Banco Central Europeo.

En el año 2009 el PIB tuvo una variación de -3,8 %, para el 2010 fue de -0,2 %, de 0,1% en 2011 y en 2012 volvió a descender un 1,6 %, pasando por un -1.7% en el 2013 para terminar en 1.4% en el 2014 (Expansión, 2016).

La crisis en España se manifestó especialmente con el gran aumento en el desempleo, que según los datos del Instituto Nacional de Estadística (INE) era del 20% durante el primer trimestre de 2010 y alcanzó el 27 % para el mismo trimestre en el año 2013.

Dada la situación histórica de ésta crisis económica y su impacto a nivel global, el gobierno se vio en la necesidad de utilizar diferentes medidas para combatirla, por ejemplo, a través del Plan Español para el estímulo de la economía y el empleo (PlanE) el cual se puso en marcha durante los primeros momentos de la crisis y consistía en aplicar una política fiscal de estímulo a la demanda que englobaba todas las medidas económicas, financieras y fiscales que el Ejecutivo aplicaría para promover el crecimiento. El PlanE contaba con cuatro ejes basados en medidas de apoyo a familias y empresas, el fomento al empleo, así como apoyo al sistema financiero y medidas de modernización de la economía. Para el año 2008, el gobierno anunciaba recortes fiscales y nuevos gastos por un monto de 21,000 millones de Euros y de 31, 280 millones de Euros para el 2009²⁸. Para el año 2008, la deuda pública de España se encontraba en un 36% del PIB, pero a lo largo de 2009 esta cifra aumentó en un 11.4%, lo anterior puede ser adjudicado a la pronunciada caída del PIB así como al incremento del paro y la fuerte inversión en programas de ayuda como el antes referido PlanE. Después de esto, en enero de 2010 el Gobierno Español aprobó el plan de austeridad²⁹ por 50,000 millones de Euros para regresar al 3 % de déficit público en el 2013. A finales del mismo año, el gobierno realizó reformas en la jubilación, aumentando la edad de jubilación hasta los 67 años, lo cual generó un fuerte rechazo por parte de los sindicatos, pero contó con la aprobación de la Confederación Española de Organizaciones Empresariales (CEOE), la Comisión Europea y el Banco de España (el país, 2010).

Como se mencionó anteriormente, en el año 2012 hubo una caída del 1.6%, la cual

²⁸ Los cuales representaban el 2% y 3% del Producto Interno Bruto respectivamente.

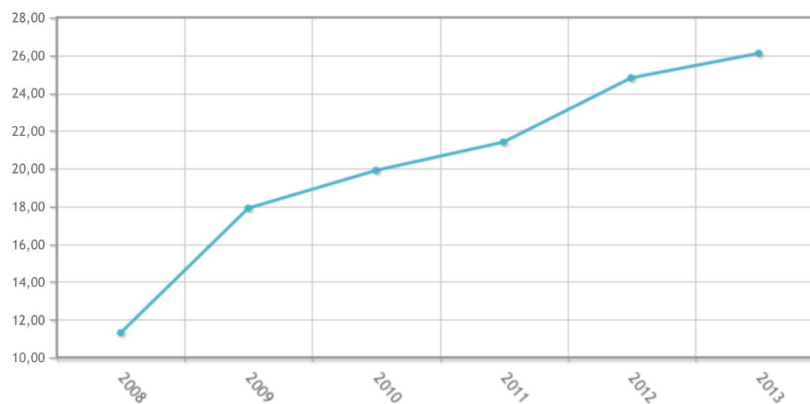
²⁹ Paquete de medidas de recorte que trataba de frenar el crecimiento del déficit público.

puede ser explicada por la crisis de la deuda pública, crisis alimentada por la desconfianza que los mercados financieros internacionales tenían en las entidades financieras españolas, dadas sus pérdidas ocultas y las posibles pérdidas que éstas generarían en las arcas públicas, dicha desconfianza se vio reflejada en el cierre de los mercados financieros internacionales a la economía española así como la fuga de inversores extranjeros de los activos españoles (Romero, 2012).

Dado lo anterior, el desempleo alcanzó una media anual del 25 %, que sumado al aumento impositivo para el control del déficit dio como resultado la erosión de las rentas familiares las cuales se encuentran profundamente relacionadas con el consumo y la inversión. Para ejemplificar lo anterior podemos observar la gráfica 2 en la que vemos claramente el despegue del desempleo desde 2008 hasta el 2013.

Gráfica 2

Evolución del desempleo en España



Fuente. Instituto Nacional de Estadística, revisado en agosto de 2016.

De acuerdo con Llamas (2008) el desempleo y la temporalidad, son los principales problemas que afronta el mercado laboral español, durante la crisis el desempleo superó el 20% de la población activa de acuerdo al INE, siendo de 27% en su punto más alto. Para mostrar lo anterior, podemos detallar que cuando la industria de la construcción en España estaba en su mejor momento varios estudiantes abandonaron la escuela para emplearse en este sector, por lo que al explotar la burbuja inmobiliaria, no sólo se quedaron desempleados sino que además no contaban con estudios más allá de la educación secundaria obligatoria.

Durante el año 2007, España era de los países con mayor cantidad de contratos temporales de Europa, contando con el 30% de empleos temporales de baja calificación y un 23% para los empleos temporales con requerimiento de formación superior, que comparados con la media de 13% de la Unión Europea es significativamente más alta. Los contratos temporales y la incertidumbre que los acompaña afecta a la sociedad y su economía, toda vez que la alta tasa de temporalidad en ciertos sectores de la economía, como la industria, las actividades inmobiliarias o financieras, el transporte y la sanidad probablemente oculten un uso indebido de contratos temporales para obras y servicios para puestos que en realidad deberían ser fijos (Caparrós y Navarro, 2008).

2.4 Indicadores de Desarrollo Humano en España.

España, también denominado Reino de España, es un país soberano, actual miembro de la Unión Europea, se encuentra constituido como un Estado social y democrático cuya forma de gobierno es la monarquía parlamentaria. Su territorio, se encuentra organizado en cincuenta provincias integradas a su vez en diecisiete comunidades autónomas y dos ciudades autónomas.

Como veremos más adelante, la estructura geopolítica de España así como su historia nos permiten llevar a cabo un análisis de datos muy interesante sobre su desarrollo avances y retrocesos a través de la crisis financiera de 2008.

Los efectos de la crisis no se observaron durante los primeros años dentro de las variables de educación y esperanza de vida, incluso crecieron de forma estable durante el periodo mencionado, sin embargo, para el caso del bienestar material, éste si fue gravemente afectado (Ivie, 2013).

El desarrollo humano ha crecido en España y todas sus comunidades autónomas durante el periodo indicado, además de que las diferencias en desarrollo entre las comunidades autónomas se han atenuado, existiendo una enorme inercia en cuanto a la posición relativa de las comunidades autónomas. Básicamente las posiciones no cambian a lo largo del tiempo. La crisis afectó a España y a sus comunidades autónomas en estos primeros años en la variable de bienestar material, pero no afectó gravemente los índices de educación y de salud. Las causas de la caída del desarrollo humano se

concentran, en los efectos sobre el índice de bienestar materia (Herrero, Soler y Villar, 2013).

Según los datos de Contabilidad Nacional del INE, la renta bruta disponible de los hogares se habría multiplicado por más de dos entre 1985 y 2008. Sin embargo, no todos los hogares se beneficiaron de la misma forma durante la bonanza económica, y tal y como se desprende de los datos de la Encuesta de Presupuestos Familiares del INE, algunos rasgos sociales y demográficos de estos grupos de convivencia parecen determinar las situaciones económicas particulares, que sirven para explicar la evolución de la desigualdad, aún con el fuerte crecimiento de la renta bruta disponible de los hogares hasta el año 2008, los ingresos medios por persona no llegaron a posicionarse en el nivel del conjunto de la Unión Europea.

Cuando nos referimos a la salud de la población, las crisis económicas impactan también éste rubro y el impacto estará condicionado por factores tales como la extensión, naturaleza y extensión de la crisis o bien por las políticas económicas y sociales aplicadas al periodo en cuestión, como son los recortes y las reformas en los sistemas de protección social aplicados. Las crisis económicas afectan de manera más contundente a las personas de clases sociales desfavorecidas y las minorías étnicas, siendo especialmente vulnerables las madres solteras y sus hijos, la infancia, la juventud, y las personas mayores. La respuesta a la crisis económica europea fue diferente en cada país, para el caso de España, las políticas de austeridad basadas en recortes tendrían efecto sobre la salud de la población no sólo a corto plazo, sino también a largo plazo. Además, la crisis económica y las medidas de austeridad basadas en recortes podrían tener un efecto diferencial en la salud de la población, y con ello aumentar las desigualdades en salud. A través del tiempo se ha evidenciado que la salud poblacional mejora con la riqueza de los países, aunque en los países de renta alta existen otras variables que influyen, como la desigualdad de renta y la pobreza. Los países con mayor desigualdad de renta presentan peores indicadores de salud, al igual que las personas que están bajo el umbral de la pobreza (SESPAS, 2014).

“La evidencia muestra que los países con el nivel más alto de protección social y provisión universal tienden a obtener mejores resultados en salud. Un estudio en los países europeos mostró cómo la relación negativa entre el desempleo y la salud varía según el régimen de estado de bienestar, e indica que los niveles de protección social pueden tener una influencia moderadora”. (Suhrcke, Stuckler y Suk, 2011)

Sin embargo, la crisis económica actual, el fuerte aumento de la deuda pública y el aumento del desempleo, que afectan de manera negativa a los sistemas de seguridad social, significan una nueva amenaza para el estado del bienestar. Paradójicamente, cabe destacar que la respuesta de los sistemas de protección social es un estabilizador económico y un amortiguador social de los impactos de la crisis¹⁴, mientras que las políticas de austeridad y los recortes en protección social en situación de crisis económica generan más pobreza y necesidades, al mismo tiempo que favorecen el aumento de las desigualdades sociales y consecuentemente de las desigualdades en salud (Navarro, 2012).

Mientras que cuando hablamos de educación, nos encontramos con que la vinculación entre el sistema educativo y el mundo del trabajo es uno de los objetivos prioritarios de las políticas de desarrollo económico, aún con esta aseveración, es sistema educativo español no se caracteriza por ser un rubro en el que el gobierno invierta, datos de la OCDE referentes al año 2008 indican que el gasto educativo en España se encontraba en un 4.6% del PIB, contra una media del 5.4% para los países miembros de la OCDE, y con la aplicación del Plan E, prevé que la inversión educativa caiga hasta el 3.9% del PIB en 2015 (Navas, 2012).

2.5 Desigualdad y pobreza en España.

El concepto de pobreza es antiguo. Etimológicamente proviene del término latino *paupertas*, que remite originalmente a la condición de 'pauperos' que significa, literalmente, parir o engendrar poco y se aplicaba al ganado y, por derivación, a la tierra pobre, es decir, infértil o de poco rendimiento. Desde ésta acepción de pobreza como

falta de potencialidad o capacidad de producir deriva un concepto distinto que apunta a la carencia misma de una serie de bienes y servicios básicos.

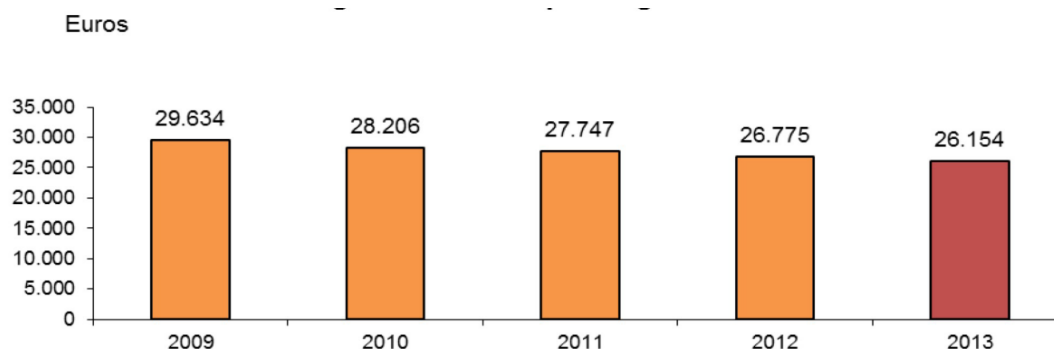
El concepto más actualizado de pobreza que podemos contemplar sería el dado por el premio Nobel Amartya Sen quien habla acerca de la pobreza de desarrollo humano, donde se establecen una serie de criterios de satisfacción de necesidades básicas como son la esperanza de vida, los logros educacionales e ingreso, que como hemos mencionado anteriormente son la base del IDH, pues forman la base de los recursos y habilidades que permiten el el proceso de ampliación de las opciones de las personas y mejora de las capacidades humanas y las libertades, o lo que es lo mismo, el desarrollo humano.

En España la Encuesta de Condiciones de Vida³⁰ (ECV) fija el umbral de riesgo de pobreza de acuerdo a los criterios de la Oficina Europea de Estadística (Eurostat), colocándola en 60% de la mediana de los ingresos por unidad de consumo de las personas, es decir, que si los ingresos de la población disminuyen también lo hará el umbral pobreza. El umbral de pobreza es, al igual que la tasa de pobreza, un indicador del nivel de vida medio de la población. Cuanto mayor sea el umbral de pobreza, mayor es en principio el nivel de vida de una sociedad. Así pues, un incremento del umbral de pobreza, con un mantenimiento del riesgo de pobreza indica que el nivel de ingresos de la población general mejora y lo contrario ocurre si el umbral de pobreza disminuye, esta evolución se puede ver reflejada a través de los ingresos medios percibidos en los hogares y es representada en la gráfica 4.

³⁰ Encuesta realizada anualmente desde 2004 a través del Instituto Nacional de Estadística, la cual está dirigida a proporcionar datos acerca de los ingresos de los hogares privados, la pobreza y privación, la igualdad de trato del hombre y de la mujer, el empleo y actividad, el nivel de formación, salud y efectos sobre la condición socioeconómica, entre otros.

Gráfica 4

Evolución de los ingresos medios por hogar.



Fuente. INE. Encuesta de condiciones de vida (ECV-2014)

España cerró 2014 con un 22,2% de sus habitantes en riesgo de pobreza, lo que significó un aumento de 2.5% contra el año 2007 antes de la crisis financiera, se considera que las personas que están en riesgo de pobreza son aquellas que viven en hogares cuya renta es inferior al 60% de la renta mediana, es decir, están por debajo del umbral de pobreza. El umbral de pobreza en España en 2014 fue de 7.961 € por persona , así pues cayó 153€ desde el año anterior, cuando el umbral de pobreza por persona fue de 8.114 €. Según los últimos datos, el umbral de pobreza por hogar, compuesto por dos adultos y dos menores de 14 años, en España ha sido de 16.823 € euros (INE 2014).

Los resultados de la ONU muestran que la pobreza humana ha aumentado en España en el periodo de crisis económica aún a pesar de la evolución positiva del capital humano. Así, el índice de pobreza humana aumento un 1,7% en el periodo de crisis económica debido al aumento de la pobreza económica medida por el porcentaje de pobres y la tasa de paro de larga duración³¹. Esto ha ocurrido pese a la reducción de la pobreza que ha tenido lugar en las dimensiones de pobreza en capital humano, salud y educación, medidas por la probabilidad de no superar los 60 años de vida y la tasa de abandono escolar temprano, que han disminuido un 15% y 20% en cada caso, asimismo, las diferencias en pobreza humana entre comunidades autónomas se han duplicado desde el inicio de la crisis y la pobreza material es la dimensión de la pobreza humana que

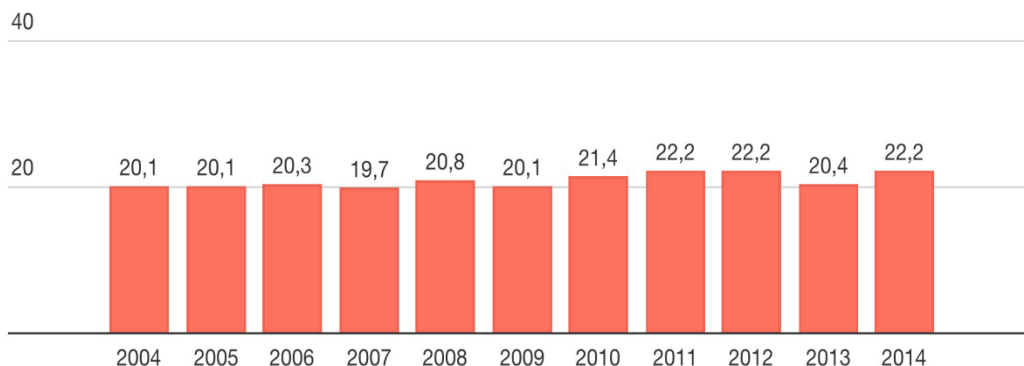
³¹ Un 16.2% y un 565% respectivamente entre el año 2007 y el 2014.

presenta una mayor diversidad entre regiones. Este indicador presenta el mayor aumento en la divergencia regional del periodo referenciado (Herrero, Soler y Villar, 2013).

Para lo anterior observamos en la gráfica 5 la evolución de la tasa de riesgo de pobreza en España, lo que nos ayuda a ver su incremento y relativa estabilización durante el periodo de crisis, debemos notar también que no se ha podido alcanzar una baja significativa en esta y que en el año 2014, no fue posible mantener la baja del año anterior.

Gráfica 5

Evolución de la tasa de riesgo de pobreza en España.



Fuente. INE Riesgo de Pobreza en España.

De acuerdo al INE (2016) indicador AROPE de riesgo de pobreza o exclusión social es un indicador agregado que combina tres conceptos: el riesgo de pobreza, la carencia material y la baja intensidad en el empleo. Se define la población en riesgo de pobreza o exclusión social como aquella que está al menos en alguna de estas dos situaciones::

1. En riesgo de pobreza (ingresos por unidad de consumo por debajo del 60% de la mediana). Se construye con los ingresos del año anterior.
2. En carencia material severa, es decir, con carencia en al menos cuatro de los siguientes conceptos,
 - a) No puede permitirse ir de vacaciones al menos una semana al año.
 - b) No puede permitirse una comida de carne, pollo o pescado al menos cada dos días.
 - c) No puede permitirse mantener la vivienda con una temperatura adecuada.
 - d) No tiene capacidad para afrontar gastos imprevistos (de 650 euros).

- e) Ha tenido retrasos en el pago de gastos relacionados con la vivienda principal (hipoteca o alquiler, recibos de gas, comunidad) o en compras a plazos en los últimos 12 meses.
- f) No puede permitirse disponer de un automóvil.
- g) No puede permitirse disponer de teléfono.
- h) No puede permitirse disponer de un televisor.
- i) No puede permitirse disponer de una lavadora.

2.5.1 Características de la evolución de la desigualdad en España.

La desigualdad en los países desarrollados no parecía ser un problema prioritario hasta que se evidenciaron los recortes en los ingresos disponibles de una gran parte de la población, enmarcando la inequitativa distribución de la crisis, la desigualdad resulta perjudicial para el crecimiento económico y la cohesión social. Con anterioridad al estallido de la crisis, España ya figuraba entre los países con niveles más altos de desigualdad dentro de la Unión Europea (Consejo Económico y Social de España, 2015).

De acuerdo al Consejo Económico y Social de España (CES), en su informe de la distribución de la renta, las características de la evolución de la desigualdad en éste país pueden agruparse de la siguiente manera:

- Comportamiento contracíclico respecto al ciclo económico. La desigualdad ha demostrado ser más sensible a las recesiones que a las expansiones, aumentando durante las recesiones, pero sin reducirse en igual proporción durante las expansiones, lo que de acuerdo al informe puede ser constatado en la crisis económica referida en éste trabajo de investigación.
- La reducción de la desigualdad no está directamente asociada a la creación de empleo, así como la desigualdad no experimentó reducción alguna en el último periodo de crecimiento y expansión económica situada del año 1995 al año 2007.
- El aumento de la desigualdad está asociado a la distribución intrafamiliar del desempleo, toda vez que la desigualdad aumenta en los periodos recesivos se relaciona con la evolución de la tasa de paro de la persona de referencia del hogar y no tanto con la evolución del desempleo.

- Resistencia a la baja. De acuerdo al CES los niveles de desigualdad en España no han podido reducir en las últimas décadas, pues se han mantenido estables desde mediados de los noventa, lo que indica, lo que en su momento, indicó debía ser considerado como una alerta sobre los efectos que la crisis tendría a mediano y largo plazo para el desarrollo social del país, esto tomando en cuenta los efectos negativos que tiene la desigualdad sobre el desarrollo económico, el bienestar y la salud de la población.

Como consecuencia de la desigual distribución de la caída de renta entre la población, la desigualdad económica incrementa de forma considerable. Entre 2007 y 2011 la crisis afectó a toda la población pero los más pobres perdieron muchos más que los más ricos ya que el 10% más pobre vio bajar sus ingresos anuales un 42,4% mientras que para el 10% más rico únicamente se redujeron un 5,6%. Por lo anterior, España se convirtió en el segundo país con mayor desigualdad económica de toda la Unión Europea, sólo superado por el Reino Unido. Entre 2010 y 2013 el salario medio anual bajó un 3,0% hasta los 18.505 euros brutos. Sin embargo, los sueldos más altos subieron en el mismo trienio un 2,4% y si en 2008 la renta del 10 por 100 de la población con mayores ingresos era 10,9 veces más elevada que la del 10 por 100 con ingresos más bajos, en 2013 ya era 13,5 veces superior (Otero, 2014). En este capítulo analizamos de manera general a España y su situación durante la crisis, sin embargo en el siguiente capítulo haremos un análisis mucho más específico de la situación política, económica y social vivida durante la crisis, así como un desglose de los indicadores mas destacados para este periodo.

**Capítulo 3: Análisis del IDH en España
durante la crisis financiera**

Del año 2008 al 2014, no existió un cambio significativo en el IDH de España aún a pesar de la crisis financiera sufrida durante éste periodo. En estos años España atravesó por cambios de gobierno, políticas económicas restrictivas, reestructuración en sus cajas de ahorro, altos índices de desempleo, incremento en la desigualdad y un recorte en el suministro por parte de la Unión Europea, todas estas situaciones llevaron al país a un punto del que difícilmente ha podido recuperarse, y nos lleva a preguntarnos cómo ha podido mantener un IDH relativamente estable a pesar de las circunstancias por las que atravesó durante la crisis, por lo anterior, que en este capítulo se revisará el contexto económico, político y social del país para entender un poco más los cambios del IDH durante el periodo referido.

3.1 Descripción de los inicios de la crisis en el año 2007 y la situación en España.

El 9 de agosto de 2007, fue el día en que se materializó la crisis de las hipotecas subprime, la cual provocó la caída de las Bolsas de Valores a través del mundo, fue éste día cuando uno de los principales bancos europeos, el BNP Paribas, anunció la suspensión de tres de sus fondos de inversión derivado de los problemas de liquidez provocados por el sector hipotecario estadounidense, lo que generó que la FED, el Banco Central Europeo y el Banco de Inglaterra acordasen la inyección de 400,000 millones de euros para la generación de liquidez (Alfaro, 2011).

A finales del 2007 España se encontraba en el preámbulo de elecciones electorales, el presidente en ese momento José Luis Rodríguez Zapatero, del Partido Socialista Obrero Español (PSOE) aseguraba que España cumpliría las cifras de crecimiento económico previstas para ese año, además de que alcanzaría los tres millones de nuevos empleados más para el final de legislatura, dentro de éste discurso aclaraba que era necesaria su reelección para la continuidad de los planes que había presentado durante su campaña (Cadenaser, 2007). El año 2007 terminó con 2.129.547 parados, 106.674 más que el año anterior, después de una subida del desempleo de 35.074 personas en diciembre, situación atribuida por el gobierno al reajuste sectorial producido por la caída del empleo en la construcción (Bruesa, 2008). Durante los últimos meses de la primera legislatura de Zapatero, se dieron a conocer varios datos que marcaban la gravedad de la situación económica española. Fue hasta julio de 2008 que gobierno reconoció la crisis

en la que estaba envuelto el país, se evidenció el estancamiento del sector inmobiliario, la restricción al crédito y la desconfianza en una recuperación. En octubre se anunció un aumento del Fondo de Garantía de Depósitos españoles de 20.000 a 100.000 euros, para la prevención de quiebras bancarias. En diciembre se rozaron los 3 millones de parados. En el cuarto trimestre de 2008, la economía española entró en recesión, debido al descenso del 1,1 % del PIB, sumado al 0,3% del trimestre anterior (Ocón, 2013). En la tabla 2 se presenta los datos correspondientes al año 2007, donde la crisis comenzaba a afectar al país.

Tabla 2

Principales indicadores de España durante el año 2007.

VALOR	EVOLUCIÓN 2007
Inflación (porcentaje anual)	4.22%
Seguridad Social (incremento medio de la tasa de afiliación)	2.7%
PIB Per Cápita (variación anual)	3.8 %
Empleo (número de desempleados)	8.4%
Educación (tasa de alfabetización)	97,77 %
IDH	No aplica

Fuente. Banco de España, INE, PNUD, Ministerio de Salud y Ministerio de Educación.

3.2 Gobierno y política española durante el segundo periodo de gobierno de Rodríguez Zapatero.

En abril del 2008 el gobierno del Partido Socialista Obrero Español obtuvo su segundo periodo con la reelección de Luis Rodríguez Zapatero como presidente del gobierno, cuya legislatura se vio marcada por la crisis inmobiliaria y la crisis económica en España, dentro del contexto de la crisis económica mundial el gobierno socialista se vio en la necesidad de aplicar recortes sociales para hacer frente a la crisis. En mayo de 2008 la Oficina Europea de Estadística (Eurostat) publicó que la media del crecimiento económico de la Unión Europea durante el primer trimestre del año había sido del 0,7% del PIB, confirmando así la desaceleración de la economía española, además de que la mayoría de los indicadores se encontraban en números negativos (El país, 2008).

En Julio del mismo año el presidente de España acepta por primera vez la crisis que está sufriendo país, y la constructora Martinsa-Fadesa anuncia la mayor suspensión de pagos de España, de julio a septiembre 764 empresas se declararon insolventes. La confirmación del estancamiento de la economía llega en agosto del mismo año con cifras del INE donde presenta que el PIB del segundo trimestre ha crecido únicamente un 0.1% (Doncel, 2008).

De acuerdo con datos de la Encuesta de Población Económicamente Activa³² (EPA), el número de parados para el tercer trimestre del año era de 2.598.800, lo que representaba el 11,33%. Para el mes de noviembre la cifra de personas en paro se encontraba en 2.989.269, en el cuarto trimestre creció en 600.000 personas, llegando a los 3.200.000 parados, subiendo la tasa de paro a un 13,9%³³(INE, 2008).

Mientras que entre julio y septiembre el PIB cayó un 0,2% respecto al trimestre anterior, y el IPC quedó en 3.6 % en el mes de Octubre. Es en el mes de Noviembre que el presidente Rodríguez Zapatero introduce el Plan E como estrategia para combatir el desempleo. Durante este periodo el precio de la vivienda usada disminuyó un 8,6% en el tercer trimestre del año y el número de compraventas un 30% (Gómez, 2008).

En este año inicia la recesión en el país al cumplirse dos trimestres consecutivos con un crecimiento negativo del PIB, que para el cuarto bimestre bajo un 1.1% más, retrocediendo un 0.8% durante éste año, lo anterior se adjudica al bajo consumo de los españoles, aun con el llamado presidencial, donde Zapatero invita al consumo de los hogares que en el último trimestre de 2008 registró un crecimiento prácticamente nulo, la demanda interna se cayó en un 2,4%, Este debilitamiento de la actividad económica, debilitó significativamente al empleo, que según datos del Banco Español cayó un 3% durante el cuarto trimestre cayó un 3% con 1,28 millones de parados más que en 2007, sumando 3,2 millones (Trillas, 2009). Al final del año para el caso de Seguridad Social

³² Es una investigación continua y de periodicidad trimestral dirigida a las familias. Su finalidad principal es obtener datos de la población en relación con el mercado de trabajo: ocupados, activos, parados e inactivos. La EPA se realiza sobre una muestra de 65.000 familias al trimestre. Los resultados de la EPA se obtienen un mes y medio después de finalizar el trabajo de campo.

³³ El número de parados paso de 2.130.000 el 1 de enero a 3.130.000 para el 31 de diciembre.

ésta terminó con un superávit que representaba un 0.8% del PIB, siendo el único sector que escapó de la crisis en el periodo referido (Abellán y Martín del Campo, 2009).

De este año podemos observar la tabla 3, para ver la evolución de los principales indicadores estudiados en ésta investigación.

Tabla 3

Principales indicadores de España durante el año 2008.

VALOR	EVOLUCIÓN 2008
Inflación (porcentaje anual)	1.43%
Seguridad Social (incremento medio de la tasa de afiliación)	-4.64%
PIB Per Cápita (variación anual)	1,1 %
Empleo (parados)	11.5%
Educación (tasa de alfabetización)	97,63 %
IDH	0,857

Fuente. Banco de España, INE, PNUD, Ministerio de Salud y Ministerio de Educación.

“La economía mundial ha vivido la perturbación más grave desde la Segunda Guerra Mundial. Las respuestas de política económica han tenido un alcance hasta ahora desconocido. Su reacción ha evitado una espiral catastrófica y ha conseguido activar el inicio de la recuperación, aunque la herencia de lo sucedido tendrá repercusiones de envergadura en múltiples dimensiones. En España, el impacto traumático de este episodio ha agravado las dificultades que se derivaban de los desequilibrios que se habían acumulado durante la expansión previa y por algunas de las ineficiencia que todavía arrastraba la economía, por lo que la salida de la crisis presenta complejidades y retos específicos.” (Banco de España, 2009 p. 15)

La mayor fuente de dificultades para la superación de la crisis provenía de la intensidad que había alcanzado la destrucción del empleo con más de 2 millones de personas desde el momento máximo de ocupación, en el tercer trimestre de 2007 y el incremento del desempleo por encima de 4,6 millones de parados en los primeros meses del año 2009 (Banco de España. 2009). El recorte de plantillas afectó negativamente la renta

disponible, lo que a su vez dañó el gasto interno, afectando también la confianza y las expectativas, amplificando las tendencias contractivas del gasto. La prolongación de una situación de estas características, en la que el empleo tarda en recuperarse y no mejoren las perspectivas laborales, suponía un obstáculo importante para la recuperación del crecimiento y para el ajuste de las finanzas públicas. Zapatero presenta el 12 de enero el Plan Español para el Estímulo de la Economía y el Empleo, mejor conocido como el Plan-E, que es un proyecto con 82 medidas económicas iniciales creado para buscar aliviar un poco la difícil situación que atraviesan miles de familias y empresas en España, las medidas contenidas en éste plan están contenidas en cuatro ejes principales que son el fomento al empleo, el apoyo a las familias, la modernización de la economía y el apoyo al sistema financiero, los fondos para este programa representaban el 2.3% del PIB (Ariño,2009). Dentro de las medidas más destacadas del Plan E, nos encontramos con el uso de ocho mil millones de Euros para financiar la realización de obras en el ámbito municipal a través del Fondo Estatal de Inversión Local, lo que permitiría la generación de empleo de manera inmediata, para realizar obras que mejorasen los edificios y espacios públicos, así como la promoción del turismo y la preservación del patrimonio municipal, en el Plan E, también se planteaba la creación del Fondo Estatal de Dinamización de la Economía y el Empleo con un presupuesto de tres mil millones de Euros, contemplando también una reducción del gasto corriente por un total de dos mil quinientos millones de euros. En Marzo de 2009, el Banco de España se vio en la necesidad de intervenir la administración en la Caja de Ahorro³⁴ Catilla La Mancha por sus problemas de liquidez, concediéndole un aval máximo de nueve mil millones de euros (Barrón, 2009).

De acuerdo con los datos proporcionados por la Encuesta de Población Activa (EPA) se presenta una tasa de desempleo de 17,36% con el aumento de 800,000 desempleados durante el primer trimestre del año, además de que el PIB descendió en el mismo periodo un 1.8% con respecto al trimestre anterior³⁵(INE, 2009). A mediados del año, como

³⁴ Las cajas se habían dedicado únicamente al fomento del ahorro mediante la captación de depósitos, por los que pagaban una tasa de interés, y a efectuar préstamos sobre el monto depósito, pero no financieros. En España, en 1977 se eliminaron las restricciones legales a su actividad, lo que les permitía ofrecer los mismos servicios que los bancos.

³⁵ Lo anterior situaba la tasa interanual en -2.9% prolongando con esto la recesión en la que había entrado el país durante el tercer trimestre del año 2008.

medida ante el déficit público, el gobierno de Zapatero, implemento el aumento de los impuestos especiales para la gasolina y el tabaco, lo que suponía una entrada de 2,300 millones de euros, la ventaja de aumentar los impuestos especiales era que en España estos productos se encontraban por debajo de la media de los países ricos, además de que ésta medida incentivaba a los ciudadanos a un uso más racional de ambos bienes, por otra parte es importante destacar que el aumento en los impuestos no facilita la salida de la recesión por la lentitud en el consumo, además de las repercusiones que éstos tienen sobre las rentas más bajas (Pérez, 2009). La EPA presentaba un crecimiento en la tasa de desempleo situándola en 17,92% para el segundo trimestre del año, mientras que de acuerdo al INE el PIB tuvo una caída del 0,9%, que se suma al -1,9% del trimestre anterior situando la tasa interanual en -4,0%, mientras que para el tercer trimestre del año el INE ubica el desempleo en 17.93%. La EPA del cuarto trimestre registro un aumento del desempleo con 4.326.500 personas en paro, o lo que es igual a un 18,83%, para éste punto el déficit público se encontraba en 11, 4% del PIB, que para el final del año se había contraído en 3.1% (INE, 2009). Dentro de las cifras antes descritas observamos el concentrado de la tabla 4.

Tabla 4

Principales Indicadores de España durante el año 2009

VALOR	EVOLUCIÓN 2009
Inflación (porcentaje anual)	0,795%
Seguridad Social (incremento medio de la tasa de afiliación)	-3.64 %
PIB Per Cápita (variación anual)	-3,6 %
Empleo (parados)	18.83%
Educación (tasa de alfabetización)	97.68 %
IDH	No aplica

Fuente. Banco de España, INE, PNUD, Ministerio de Salud y Ministerio de Educación.

A principios del año 2010, los españoles se enfrentaron a una subida en los impuestos y los costos de electricidad y transporte con un aumento del 2,6% y entre un 4 y 6%

respectivamente, mientras que el salario mínimo subió a 663.3 euros mensuales (Muñoz, 2010).

A finales de enero, el gobierno decidió aplicar un plan de austeridad por 5.000 millones de euros, adicionales a los 8.000 millones de euros del Presupuesto del Estado previsto para el 2010. La medida anterior derivó de la deuda pública que se encontraba en el 11.4% del PIB durante 2009. De acuerdo a la EPA la tasa de paro rebasaba el 20% durante el primer trimestre de 2010, con un aumento de aproximadamente 300.000 personas llegando a los 4.612.700 parados. El estudio también reporta el crecimiento de los parados de larga duración³⁶ que en los dos años de crisis pasaron de ser 393.200 a ser 1.787.400 (Doncel, 2010).

En éste año se produjo un recorte del gasto público social por 15 mil millones de euros, Para el primer trimestre de 2010, en el año hubo una disminución de 300 millones de euros para las ayudas al desarrollo y otro recorte más de 2.125 millones de euros en las inversiones públicas. En Mayo, se registró por primera vez en la historia del IPC una inflación subyacente con valor negativo³⁷ (Romero, 2010).

Uno de los puntos álgidos durante este año fue la intervención del Banco de España para la caja de ahorros CajaSur, y la primera fusión importante de cajas de ahorros³⁸ a través del Sistema Integral de Protección (SIP), lo cual dejaba ver la necesidad de un rescate para estas entidades financieras, que quedaron como la tercera caja de ahorro más importante y la quinta entidad financiera en España, después de su fusión, además el gobierno realizó modificaciones jurídicas a las cajas de ahorro en general, siendo ésta la mayor modificación en la historia de España, y donde se abría la posibilidad de privatizarlas por completo así como la mejora de su gestión bajo el escudriñó del Banco de España (Biot, 2010).

Para el segundo trimestre del año, el Banco de España marca un crecimiento del 0,2%, manteniéndose así durante el tercer trimestre del año, para el mismo trimestre el INE, a través de su Encuesta de Población Activa (EPA), registró una leve disminución del

³⁶ Término que hace referencia a las personas que llevan más de un año en paro.

³⁷ La inflación subyacente es medida por el INE, tomando el IPC sin considerar los energéticos y alimentos perecederos, y éste valor fue de -0,1% entre abril del 2009 y abril del 2010.

³⁸ Las cajas fusionadas fueron Caja de Ahorros del Mediterráneo, Cajastur, Caja de Extremadura y Caja Cantabria

número de desempleados en comparación con el trimestre anterior, derivado de la creación de empleo público con 90.300 nuevos puestos de trabajo mientras que el sector privado recortó 20.400. Para situar la tasa de paro en 19,79%, de la cual el 40.73% correspondía a la tasa de desempleo juvenil y 1.872.000 referían a los parados de larga duración. Según la EPA en el cuarto trimestre del año el número de parados aumentó en 120.000 personas, la tasa de paro se situó en 20,33%, la tasa de paro juvenil subió a 42,8%, así como los parados de larga duración pasaron de 1.500.000 en 2009 a 2.154.700 en 2010 y el número de hogares con todos sus miembros desempleados pasó de 1.298.500 a 1.328.000 (INE, 2010).

El Congreso de los Diputados aprobó en Septiembre la reforma laboral propuesta por el gobierno misma que fue rechazada por los sindicatos, y que desató una huelga general con 95,000 manifestantes en Madrid y 75,000 más en Barcelona, convocada por las dos principales centrales sindicales, Comisiones Obreras y Unión General de Trabajadores (El País, 2010).

Durante este año la Unión Europea se vio en la necesidad de realizar el rescate financiero de Irlanda, mientras la prima de riesgo de la deuda española alcanza su cifra récord desde que España entró en el euro situándose en los 264 puntos básicos respecto de la deuda alemana, en diciembre de este año se da a conocer que la deuda de las comunidades autónomas superó el 10% del PIB y para el tercer trimestre la deuda pública había aumentado hasta suponer el 57.7% del PIB (Bolaños y González, 2010).

En 2010 el IPC subió un 3 %, mientras que el PIB cayó un 0,1% en 2010³⁹, la deuda pública española se situó en 638.767 millones de euros lo que representaba el 60,1% del PIB⁴⁰, que en comparación con 2009, cuando se encontraba en el 53.3% del PIB, tendría un aumento de 7 puntos para el año 2010. Gran parte del endeudamiento se debe a las comunidades autónomas que cuyo endeudamiento creció un 32% respecto a 2009 (Abellán, 2011). Para lo anterior, se resumen los principales indicadores en España del año en la siguiente tabla:

³⁹ aún con la subida del 0,2% que tuvo durante el tercer trimestre del año.

⁴⁰ Cifra que se encontraba una décima por encima de límite fijado en el Pacto de Estabilidad de la Unión Europea, lo que ponía a España en incumplimiento del Pacto.

Tabla 5**Principales Indicadores de España durante el año 2010**

VALOR	EVOLUCIÓN 2010
Inflación (porcentaje anual)	2,98 %
Seguridad Social (incremento medio de la tasa de afiliación)	-0,92 %
PIB Per Cápita (variación anual)	0,0 %
Empleo (parados)	18,10 %
Educación (tasa de alfabetización)	97,7 %
IDH	0,864

Fuente. Banco de España, INE, PNUD, Ministerio de Salud y Ministerio de Educación.

El año 2011 inició quitando el gravamen en la compra de vivienda, el subsidio de 2.500 euros que el gobierno pagaba a las familias por cada hijo nacido o adoptado en territorio español (cheque bebé), la congelación de las pensiones y el retiro de la ayuda de 426 euros a los parados que hayan agotado su prestación. También se incrementó el precio en los pasajes de tren y peajes carreteros, así como la electricidad en un 9.8% (Muñoz y Gómez, 2011).

Durante el primer trimestre de este año el INE a través de la EPA registró un incremento en el paro de 256.500 personas con una cifra global de 4.910.200 personas, lo que representaba el 21,3%, también existió un aumento del desempleo juvenil siendo éste del 45% y cerca de 2,3 millones para los parados de larga duración. Mientras que para el mismo trimestre el aumento de las exportaciones compensó la baja del consumo interno con un crecimiento del PIB del 0,2%, también la deuda pública creció para alcanzar el 63,6% del PIB durante este trimestre (Bolaños, 2011).

La EPA del segundo trimestre marcó un pequeño descenso en el paro situándolo en 20,89% con 4.833.700 personas, siendo la tasa de desempleo juvenil el 46,12%. De acuerdo al INE (2011) el PIB creció un 0,2% durante éste trimestre. Para el tercer trimestre el paro se encontraba en 21.5%, con un aumento de 144 700 personas, colocándolo en 4.978.300, para el cuarto trimestre del año la cifra fue de 5.273.600 y la

tasa de paro se situó en el doble de la media europea con un 22,85%. El PIB fue de -0,3%, siendo éste el primer valor negativo desde 2009⁴¹ (INE, 2011).

3.3 El cambio de gobierno con Mariano Rajoy, políticas y acciones tomadas durante su mandato.

Para noviembre de 2011 se llevaron a cabo elecciones generales, en las que la mayoría absoluta fue para el Partido Popular, siendo Mariano Rajoy el elegido como presidente, dentro de las primeras medidas de su mandato podemos destacar la reforma laboral, la disminución del número de empresas públicas y de cargos públicos así como el recorte en sectores públicos tales como la educación y sanidad.

De acuerdo con el secretario de Estado de la Seguridad Social, la caída de afiliados a la Seguridad Social se acentuó en el mes de noviembre de éste año, con una pérdida de 111.782 personas con respecto al mes anterior. La destrucción de empleo, afecta al sistema de salud derivado de los ingresos que debiera percibir a través de las cotizaciones de los empleados, aun cuando los egresos se mantengan de acuerdo al presupuesto establecido, son los ingresos los que varían indefinidamente, otro punto a considerar es el sistema de pensiones, que al igual que el de protección al desempleo recae en las arcas del sistema de salud, lo que trae consigo un déficit para la contabilidad (Abellán, 2011).

A finales de año el gobierno de Mariano Rajoy estimó que el déficit de 2011 sería del 8% del PIB⁴², a raíz de ésta situación, el gobierno aprobó un Real Decreto Ley como medida urgente, además de congelar los sueldos de los funcionarios y el salario mínimo (Cué, 2011).

Durante el año el PIB creció un 0,40%, mientras que los precios tuvieron un alza del 2,4%, y la deuda pública se encontró en el 70.5% del PIB, con el 9.2% del PIB para el

⁴¹ El 2009 fue el año en que se registró la primera recesión desde el inicio de la crisis en 2008, y es en 2011 se dio la segunda de la misma crisis. de continuar en el siguiente trimestre, confirmaría la entrada a la segunda recesión dentro de la crisis

⁴² Incumpliendo el acuerdo con la Unión Europea de un déficit del 4.4% en 2012 y contraponiéndose al 6% anunciado por el gobierno de Zapatero.

déficit público, el Eurostat situó la renta per cápita española de 2011 por primera vez desde 2001 debajo de la media europea (El País, 2012).

A continuación se presentan las cifras finales del año en la tabla 6.

Tabla 6

Principales Indicadores de España durante el año 2011

VALOR	EVOLUCIÓN 2011
Inflación (porcentaje anual)	2,37 %
Seguridad Social (incremento medio de la tasa de afiliación)	-0,92%
PIB Per Cápita (variación anual)	-1,0 %
Empleo (parados)	21,70 %
Educación (tasa de alfabetización)	97,6 %
IDH	0,868

Fuente. Banco de España, INE, PNUD, Ministerio de Salud y Ministerio de Educación

3.4 Cronología de los sucesos más desatacados en España durante 2012.

A inicios del año el Congreso valida el Real Decreto-ley, mientras que la calificadora estadounidense Standard & Poor's rebajo la calidad de la deuda española de un nivel AA a un nivel A, por considerar insuficientes las medidas tomadas por el gobierno en el Real Decreto-ley, la calificadora explica que la dependencia de España de la financiación exterior del sector privado, representa una amenaza para el crecimiento, lo que puede obstaculizar los esfuerzos a través del Decreto-ley para la reducción del déficit, y hace referencia a los desequilibrios estructurales existentes en ahorros e inversión, sumando a lo anterior los altos niveles de deuda externa a corto plazo, y una carga de amortizaciones que se concentra principalmente en la primera mitad de 2012 (Jiménez, 2012).

A finales del mes de enero el presidente se comprometió a continuar con las restricciones presupuestales para que el Banco Central Europeo, liderado por Ángela Merkel, continuará proporcionando liquidez al país a través de la compra de deuda española, derivado de esta inyección de liquidez, la banca española cerró el mes de enero con una

deuda nacional de 119.099 millones de euros, cifra récord que representaba más del doble para el mismo periodo del año anterior (El Mundo, 2012).

A inicios del mes de febrero el gobierno de Mariano Rajoy aprobó la tercera Reforma financiera desde el inicio de la crisis, donde los bancos y cajas que quieran fusionarse deberán cumplir con diversos requisitos para acceder a los beneficios otorgados por el gobierno (20 minutos, 2012).

En febrero fue aprobada la reforma laboral que se añadía a los cambios hechos en 2010 por el gobierno anterior, modificándola y proponiendo facilitar la contratación, con especial énfasis en los jóvenes y los parados de larga duración, además de potenciar los contratos indefinidos frente a los temporales para que el despido sea el último recurso de las empresas en crisis, con el fin de terminar con la rigidez del mercado de trabajo y sentar las bases para crear empleos estables, sin embargo, esta reforma fue fuertemente criticada por parte de los sindicatos al considerarla una medida para abaratar el despido, siendo que los despidos colectivos no deberán ser revisados a través de los Expedientes de Revisión del Empleo (ERE), sino que esta medida podrá ser justificada con las pérdidas durante nueve de las empresas, y así no tendrán que llegar a un acuerdo con los empleados que decidan despedir, el gobierno justifica lo anterior, con la promoción del empleo a través de las empresas que podrán contratar a prueba durante el primer año, ante ésta situación se presentaron diversas manifestaciones en contra de la reforma laboral (Gómez, 2012).

En este año España pretendía rebajar el déficit del 8,5% al 5,8% del PIB, cuando el pacto inicial con la Unión Europea era del 4.4%, por lo que aún con las medidas de recorte presupuestal para alcanzar éste porcentaje, sus socios europeos presionaron para alcanzar un déficit de 5.3%, lo cual sin lugar a dudas agudizaría los problemas de España, razón por la cual el gobierno debió realizar un recorte del 40% de la inversión pública prevista para el año 2012 así como la eliminación de organismos administrativos duplicados, como medida adicional en abril el gobierno anunció un recorte por 3 millones de euros para la educación y 7 millones en sanidad (EFE, 2012). Derivado de la situación antes descrita el gobierno restringió el uso del sistema de salud a los inmigrantes ilegales y sus familias, también modificó el sistema de salud para los pensionados quienes debían pagar un 10% del costo de las medicinas a través de un copago farmacéutico, en tanto

que las tasas universitarias se elevaron al igual que las horas lectivas del profesorado y el número de alumnos (Muñoz, 2012).

En éste año también se presentó el mayor recorte de gasto público siendo éste por 13 mil 400 millones de euros, además existió un incremento en los impuestos que se centraba en las empresas, así como un seguimiento al dinero sucio en el país, para ofrecer una especie de amnistía en la que se ofrecía a los defraudadores pagar un 10% para blanquear su dinero, acción por la cual se buscaba ingresos alrededor de 25,000 millones de euros (Cué, 2012). Para el primer trimestre del año la EPA señala que el desempleo se encuentra en 5.639.500 personas, situándose en 24.44%,

En mayo es aprobada la cuarta reforma financiera, en la que como medidas principales podemos ver una elevación por 28.000 millones más las provisiones (se suman a los 50.000 millones de febrero) y sitúa en 45% el total de créditos relacionados con la industria de la construcción. Se ha pedido un refuerzo también del crédito teóricamente fiable y se ha optado por la creación de un banco malo para sacar del balance de los bancos todas las propiedades adjudicadas por impagos y venderlos. Todo lo anterior bajo la tutela del Banco Central Europeo, otro objetivo de la reforma sería acelerar las fusiones de bancos para fortalecer éstos grupos financieros. En el mismo mes se anunció una inyección monetaria a otra fusión financiera, Bankia⁴³, la cual se nacionalizó pocos días después a través del Banco Financiero y de Ahorros (BFA), matriz de Bankia, para afrontar una caída en el precio de las acciones de la bolsa. A finales del mes se dio a conocer que eran necesarios 23.500 millones de euros para realizar este rescate financiero (Mars, 2012).

En junio el ministro de economía anuncia el rescate financiero del que era objeto España, el Fondo Monetario Internacional determina que la banca española requeriría de 40.000 millones de euros, cifra que terminó siendo en realidad por 62.000 millones de euros, el conjunto europeo comunicó su intención de aportar al Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB) del gobierno español, hasta 100.000 millones de euros para que el gobierno interviniera a los bancos que así lo requirieran, siempre que éstos bancos se sometieran al control de la UE y cumplieran con los requisitos establecidos, por lo que

⁴³ Resultado de la integración de Caja Madrid, Bancaja, La Caja de Canarias, Caixa Laietana, Caja Rioja, Caja Ávila y Caja Segovia.

el Estado era el responsable final de la restitución del dinero, lo que hacía que los 62,000 millones se contabilizarán dentro de la deuda pública, deuda que continuó aumentando para alcanzar el 72.1% del PIB (774.549 millones de euros) en el primer trimestre del año y terminando en 882.300 millones de euros, un 84% del PIB para el cuarto trimestre del año, teniendo con esto el mayor déficit público de la Unión Europea y en julio se aplican nuevas medidas de recorte presupuestal para aumentar la confianza en la economía española, donde se presentó un incremento de 3 puntos porcentuales al IVA general que pasa del 18 al 21% y de 2 puntos para el IVA reducido que queda en 10%, además fue suprimida la paga extra a los funcionarios en Navidad (Sérvulo, 2012).

Durante los meses siguientes se presentaron diversas manifestaciones a lo largo de España y otros países de Europa, debido al descontento con las medidas de austeridad tomadas por el gobierno, la convocatoria era llevada a cabo por sindicatos y organizaciones en contra de los desahucios a personas afectadas por las hipotecas, El FROB cerró 2012 con unas pérdidas de 26.060 millones, que se suman a los 10.557 millones perdidos en 2011 y a los 324 de 2010, por lo que en tres años la crisis de la cajas de ahorros le habían costado a los contribuyentes 36.931 millones de euros (Barrón y Jiménez, 2013).

De acuerdo con la EPA el año cerró con un 26% de personas desempleadas, mientras que de acuerdo al Eurostat la renta Per Cápita media de España se ubicó en 96%. En la tabla 7 se pueden observar las cifras más representativas del año.

Tabla 7

Principales Indicadores de España durante el año 2012

VALOR	EVOLUCIÓN 2012
Inflación (porcentaje anual)	2.86 %
Seguridad Social (incremento medio de la tasa de afiliación)	-4,55 %
PIB Per Cápita (variación anual)	-2,6 %
Empleo (parados)	25.2 %
Educación	97,7%
IDH	0,869

Fuente. Banco de España, INE, PNUD, Ministerio de Salud y Ministerio de Educación

3.5 España a cinco años del inicio de la crisis mundial.

Durante el primer trimestre del año, de acuerdo con la EPA el desempleo alcanzó a seis millones de personas, los cuales representaban el 26.7% siendo el 57.22% jóvenes (INE, 2013).

En este año el gobierno aprobó el Plan Nacional de Reformas y la Actualización del Programa de Estabilidad 2013-2016 donde existían diversas medidas de subidas de ingresos y ajustes de gastos para cumplir con los objetivos de estabilidad presupuestaria en el periodo, estas medidas que se desarrollaron a detalle en la estrategia de consolidación fiscal del Programa de Estabilidad, y el ajuste de las cuentas públicas buscaban la reducción del déficit al 3% del PIB para el 2016, cuando inicialmente se preveía esta reducción para el 2014, mientras que la precisión para el déficit del 2013 era del 6,3% y de un 5.5% para el 2014. En el plan también se incluye una prórroga hasta el 2014 para el Impuesto Sobre la Renta para Personas Físicas, el cual inicialmente duraría hasta 2012 y 2013 adicionalmente acordaba la subida de algunos impuestos especiales y medioambientales⁴⁴, además de eliminar las deducciones fiscales de las grandes empresas (PNR, 2013).

Para septiembre se cumple un lustro desde el estallido de la crisis económica durante el segundo trimestre del año la deuda pública se ubicó en el 92,2% del PIB, para octubre la Encuesta de Población Activa del tercer trimestre registraba una baja en el desempleo por 72,800 personas, y para diciembre tuvo una baja por 100.000 personas más, siendo el número total de parados registrados al finalizar el año 4.701.338 personas, y el número de afiliados a la seguridad social descendió en 85.000 personas en 2013, situándose en los 16.357.640 (INE, 2013).

A finales de mes la deuda pública de España se encontraba en 954.863 millones de euros, lo que representaba el 93,4% del PIB, el endeudamiento exterior descendió a 1,77 billones de euros para el mismo mes, lo que suponía el 163% del PIB, el IPC terminó en 2013 con una subida del 0,2% (Banco de España, 2013).

Para este año se presenta la tabla 8 con sus principales indicadores.

⁴⁴ Dentro de los impuestos especiales se encontraban el alcohol y el tabaco, y para la tasa medioambiental se aplicaba sobre los gases fluorados de efecto invernadero.

Tabla 8**Principales Indicadores de España durante el año 2013**

VALOR	EVOLUCIÓN 2013
Inflación (porcentaje anual)	0,253 %
Seguridad Social (incremento medio de la tasa de afiliación)	-0,46 %
PIB Per Cápita (variación anual)	-1,7 %
Empleo (parados)	26,3 %
Educación	97,9 %
IDH	0,869

Fuente. Banco de España, INE, PNUD, Ministerio de Salud y Ministerio de Educación

3.6 2014 y los primeros indicios de recuperación de la economía española.

La Comisión Europea publicó las perspectivas económicas de la Unión Europea de invierno, con un crecimiento positivo para España del 1% para el 2014 y del 1,3% en 2015, lejos del mandato del Banco Central Europeo. El déficit público se situó en 6,62% durante el 2013⁴⁵ y retrocedió gradualmente a lo largo del año, su endeudamiento con el resto del mundo equivalía al 159.7% del PIB, siendo éste el más bajo en cuatro años, de acuerdo al INE el IPC cayó en marzo, y representaba el mayor descenso de los precios en cinco años con un recorte del 0,2%, y elevaba el riesgo de que España terminara entrando en una deflación. El recorte, que representa el mayor descenso del IPC desde finales de 2009 se explica de acuerdo al INE por un nuevo abaratamiento de los alimentos y el turismo. Mientras que el Banco de España estimaba que durante el primer trimestre el PIB creció un 0,4%. De esta forma mejoran las previsiones sobre el crecimiento de la economía para el conjunto del año que se situaba en 1.2% según estimaciones, para el segundo trimestre el PIB creció 0,5%, siendo su cuarto trimestre consecutivo de crecimiento (Romero, 2014).

También durante el primer trimestre del año la Encuesta de Población Activa registro un leve descenso con 2.700 parados, aunque el desempleo continúa dado que existió una

⁴⁵ Únicamente 12 centésimas por encima de lo pactado con la Unión Europea.

pequeña caída en la población activa y durante el segundo trimestre también hubo un descenso situando la tasa de paro en el 24,5% también se crearon 192.400 puestos de trabajo, lo que no ocurría desde el verano de 2008 (Gómez, 2014).

El gobierno aprueba un conjunto de medidas de impulso a la actividad económica en julio que incluye 1.800 euros para las empresas que contraten de forma indefinida a jóvenes menores de 25 años, además de aprobar el decreto-ley por el que se reforma por segunda vez en 2014 con el objeto de facilitar las condonaciones de deuda a las empresas con problemas (Romero y Sérvulo, 2014). A continuación se presenta la tabla 9 con los principales indicadores estudiados para el caso de España.

Tabla 9

Principales Indicadores de España durante el año 2014

VALOR	EVOLUCIÓN 2014
Inflación (porcentaje anual)	-1,043 %
Seguridad Social (incremento medio de la tasa de afiliación)	2,42 %
PIB Per Cápita (variación anual)	1,4 %
Empleo (parados)	24,7 %
Educación (tasa de alfabetización)	97,9 %
IDH	0,876

Fuente. Banco de España, INE, PNUD, Ministerio de Salud y Ministerio de Educación

Para ampliar la información de éste capítulo, podemos observar el anexo 4 donde se exponen los gráficos para representar los avances y retrocesos de cada indicador presentado a lo largo del capítulo.

Conclusiones

Algunos Gobiernos tardan en admitir las crisis, pero la mayoría tarda aún más en reconocer las burbujas, lo cual puede traer resultados desastrosos. España creció a un ritmo vertiginoso entre 1996 y 2008, con un promedio de 3,8% anual, cuando la Unión Europea avanzaba a una media del 2,5%. En España se crearon ocho millones de empleos en 10 años, casi el 30% de todo el trabajo que se creó en toda la UE, pero las empresas españolas se endeudaron enormemente, en tanto que el crédito barato procedente de banca extranjera se repartió indiscriminadamente, lo que permitió una enorme expansión económica, sin embargo, la productividad del país sólo creció un 0,5% anual entre 1996 y 2007, frente al 1,3% que lo hacía en la UE.

La crisis financiera iniciada en 2008 tuvo un impacto severo sobre la población en los países del Sur de Europa. Las políticas económicas de austeridad y control del déficit público, redefinieron los servicios sociales, e incluso las condiciones laborales conocidas hasta ese entonces. En tanto que al analizar el desarrollo humano, como un indicador de bienestar para el país nos encontramos con que España a pesar de los brutales recortes presupuestales aplicados dentro de su política económica se encontraba con un IDH de 0,87 en el año 2014, situándola entre los países con un alto Índice de Desarrollo Humano a pesar de la situación enfrentada durante los seis años anteriores, esta cifra de 2014 se encontraba incluso por encima del 0,857 que tenía en el año 2008 durante la etapa más temprana de la crisis. Y es a partir de este hecho que se sustenta la hipótesis de la presente investigación donde se establece que el Índice de Desarrollo Humano no es un indicador confiable del desarrollo humano para el caso de España durante la crisis comprendida entre los años 2008 y 2014.

Lo anterior se explica derivado de que la principal afectación de la crisis fue hacia el bienestar material, que se dió a través de la alta tasa de desempleo que subió hasta el 26% en su año más difícil, y fue justamente éste desempleo el que incrementó la desigualdad entre los ciudadanos, sin embargo, el sector salud y la educación se

mantuvieron un poco más estables, lo que nos ayuda a entender el balance final para el índice de Desarrollo Humano del país.

Cuando hacemos un análisis del Índice de Desarrollo Humano vemos que éste se calcula sobre la base de varios aspectos relacionados con la sanidad, la educación, y la renta Per Cápita, otro punto a destacar de esta investigación es el hecho de que el índice se calcula midiendo la distancia entre el mejor clasificado en esa categoría y el país que se pretende medir, lo que hace que el índice sea relativo para el cálculo de esa distancia, lo que nos ayudaría a entender las grandes subidas o bajadas dentro del ranking y no tanto así para el valor del IDH, también debemos considerar las fuentes de las que se alimenta el IDH, dado que el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo toma las estadísticas más recientes disponibles para cada país, las cuales pueden o no ser comparables en términos temporales, para el caso que nos ocupa, las estadísticas con las que contamos actualmente presentan una actualización para los años estudiados. Por otra parte el Índice de Desarrollo Humano ajustado por la Desigualdad (IDH-D), y el índice de Pobreza Multidimensional (IPM), fueron creados para lograr una mayor aproximación a las condiciones reales de vida de la población, sin embargo, no pueden ser aceptados como índices de desarrollo humano, pues son aún índices experimentales sujetos a cambios y mejoramientos, enfrentan los problemas de disponibilidad de datos y cambios metodológicos, los cuales les permitirán en un futuro ganar credibilidad.

Por lo que podemos decir que este Índice tiene una composición muy poco precisa para detectar deterioros sociales en el corto plazo, a no ser que éstos deterioros sean tan graves que afecten la estructura del país. Por lo que concluimos que a pesar de la crisis sufrida por España y las fuertes políticas económicas que se vio forzada a tomar, la estructura del sector educativo y de salud pudieron mantener cierta estabilidad que permitió mantener e incluso elevar un poco el IDH.

Como vimos a lo largo del capítulo tres de este trabajo de investigación, los cambios que se miden a través de la esperanza de vida y los años de permanencia en el sistema educativo sufren pocas variaciones de un año a otro, por lo que resultó muy interesante analizar la tendencia a lo largo de la crisis, y ver que a pesar de las grandes variaciones

del PIB Per Cápita el IDH se mantuvo estable en el país, de acuerdo a las cifras reportadas al PNUD para los años estudiados.

Al final podemos observar que la mejor inversión es la inversión en capital humano, en educación y salud, ya que éstos factores pueden propiciar un crecimiento incluyente. En este momento España no se encuentra más en un momento delicado del ciclo económico, por lo que podría ser un buen momento para revisar su modelo de desarrollo y realizar una evaluación de los ajustes a realizar como podrían ser la atención a la calidad institucional y democrática del país, el recuperar el liderazgo del proceso económico dentro de sectores estratégicos, la inversión en educación y salud, y el fortalecimiento de políticas redistributivas, todo lo anterior con el fin último de guiar al país hacia un desarrollo humano más sostenible y equitativo. Por lo que concluimos que el IDH es un indicador que al ser multidimensional, debe ser tomado con cautela, tanto por su metodología como por las bases de datos que utiliza para su obtención, sin embargo, a lo largo de éste trabajo nos encontramos con que la crisis financiera de 2008, a pesar de haber durado seis años, no provocó daños visibles en indicador para la esperanza de vida y educación.

Bibliografía

20 minutos (2012 febrero 02) El Gobierno da un plazo de cuatro meses a las entidades que quieran fusionarse. 20minutos.com. Recuperado de <http://www.20minutos.es/noticia/1295649/0/de-guindos/reforma/financiera/#xtor=AD-15&xts=467263http://www.20minutos.es/noticia/1295649/0/de-guindos/reforma/financiera/>

ABC (2014) España es el país de la OCDE donde más han aumentado las desigualdades entre ricos y pobres. Recuperado de <http://www.abc.es/economia/20140318/abci-desiguales-pobres-ricos-ocde-201403181154.html>

Abellán L. (2011 diciembre 03) La destrucción de empleo pone a la Seguridad Social al borde del déficit. El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2011/12/03/economia/1322866802_850215.html

Abellán L. (2011 marzo 19) La deuda autonómica crece al mayor ritmo desde la crisis de 1993.El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2011/03/19/economia/1300489207_850215.html

Abellán L. y Martín del Campo C. (2009 abril 26) El Gobierno reformará las pensiones en esta legislatura. El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2009/04/26/economia/1240696811_850215.html

Alfaro P. (2011 agosto 09). Una hecatombe financiera que parece no tener fin. El Mundo. Recuperado de <http://www.elmundo.es/elmundo/2011/08/08/economia/1312805409.html>

Amartya Sen (1990) Development as capacidad Expansion en Keith Griffin y John Knight, eds., Human Development and the International Development Strategy for the 1990s. Londres, MacMikllan.

Antunez C. (2009 diciembre) Crecimiento Económico. Modelos de crecimiento Económico. Slides. Recuperado de http://es.slideshare.net/taliena_rc/crecimiento-economico-antunez

Ariño G. (2009 enero 13) Zapatero presenta en Internet su 'Plan E' contra la crisis y apela a "esfuerzos y sacrificios de todos". Rrhdigital.com recuperado de <http://www.rrhdigital.com/ampliada.php?sec=45&id=57335>

Báez Ávila, S. & Santana González, S. (2009). Modelo de Harrod- Domar. Recuperado de <http://dicruz.webs.ull.es/ADIN/Modelos/2008-09/Modelo%20Harrod-Domar.doc>.

Banco de España (2009) informe anual consultado en: <http://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesAnuales/InformesAnuales/09/Fich/inf2009.pdf>

Banco Mundial. (2015). Banco de datos del Banco Mundial. Recuperado de <http://databank.bancomundial.org/data/home.aspx>

Barrón I (2009 marzo 30) El Gobierno acude en ayuda de Caja Castilla La Mancha ante sus problemas de liquidez. El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2009/03/30/economia/1238364002_850215.html

Biot R. (2010 Mayo 30) La trastienda caliente de la 'fusión fría' de la CAM. El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2010/05/30/cvalenciana/1275247082_850215.html

Bolaños A. (2011 abril 30) Una crisis de 4,9 millones de parados. El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2011/04/30/economia/1304114401_850215.html

Bolaños A. y González M. (2010 diciembre 18) La deuda de las comunidades supera por primera vez el 10% del PIB. El País. Recuperado de

http://elpais.com/diario/2010/12/18/economia/1292626805_850215.html

Bronfenbrenner, U. Harvard University. The ecology of Human development. Experiments by nature and design.

Buesa 2008. Zapatero y Solbes devuelven la economía española a los tiempos de Felipe González. Libertad Digital. Recuperado de

<http://www.libertaddigital.com/economia/zapatero-y-solbes-devuelven-la-economia-espanola-a-los-tiempos-de-felipe-gonzalez-1276320581/>

Cadena Ser (2007 septiembre 11) Zapatero: "El Gobierno ha situado a España en la Champions League de las economías del mundo". Recuperado de

http://cadenaser.com/ser/2007/09/11/espana/1189468215_850215.html

Caparrós A. y Navarro M. (2008) Temporalidad, segmentación laboral y actividad productiva: ¿existen diferencias regionales? Departamento de Estadística y Econometría de la Universidad de Málaga. ESTADÍSTICA ESPAÑOLA. Vol. 50, núm. 168, 2008 págs. 205 a 245

Colín O.L. (2003) Deterioro ambiental vs. Desarrollo económico y social. Boletín IIE. 103-108.

Consejo Económico y Social de España (2015) Crisis y desigualdad en España: Perspectivas para un Desarrollo Sostenible. P. 59-105. Recuperado de

<http://ces.es>

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. <http://www.coneval.gob.mx/Paginas/principal.aspx>

Correa E. (2000 diciembre) La teoría General de Francoise Perroux. Bancomext.com. recuperado de <http://www.revistas.bancomext.gob.mx>

Cué C. (2011 diciembre 31) Rajoy aprueba el mayor recorte de la historia y una gran subida de impuestos. El País. Recuperado de

http://elpais.com/diario/2011/12/31/espana/1325286001_850215.html

Cué C. (2012 marzo 30) Rajoy lanza una amnistía fiscal en los Presupuestos más restrictivos. El País. Recuperado de

http://economia.elpais.com/economia/2012/03/30/actualidad/1333111096_251883.html

Debraj R. (1998). Economía del desarrollo. España. Editorial Antoni Bosch.

Delgado, C. (2016 enero 29) Así son los turistas que llevan a España a batir récords. El País. Recuperado de Delgado, C. (2016 enero 29) Así son los turistas que llevan a España a batir récords. El País. Recuperado de

http://economia.elpais.com/economia/2016/01/29/actualidad/1454062015_713379.html

Dominguez Martín, R. y Guijarro M. (2000). Evolución de las disparidades espaciales del bienestar en España. Estadísticas históricas de España.

Doncel L. (2008 agosto 15) Parálisis en la economía española. El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2008/08/15/economia/1218751204_850215.html

Doncel L. (2010 Mayo 01) El paro de larga duración se dispara tras dos años de crisis. El País. Recuperado de

http://elpais.com/diario/2010/05/01/economia/1272664801_850215.html

EFE (2012 marzo 07) El Gobierno recortará organismos autónomos y un 40% de la partida para inversión pública. 20minutos.com recuperado de

<http://www.20minutos.es/noticia/1331594/0/gobierno-recorte/organismos-autonomos/menor-inversion/#xtor=AD-15&xts=467263>

<http://www.20minutos.es/noticia/1331594/0/gobierno-recorte/organismos-autonomos/menor-inversion/>

El Mundo (2012 Febrero 29) La banca española pide en torno a una cuarta parte del medio billón inyectado por el BCE. Recuperado de <http://www.elmundo.es/elmundo/2012/02/28/economia/1330461416.html>

El País (2010 septiembre 28) Las manifestaciones cierran una jornada de huelga desigual. Recuperado de http://elpais.com/elpais/2010/09/28/actualidad/1285661849_850215.html

El País (2012 junio 20) La renta 'per cápita', por debajo de la europea por primera vez desde 2001. El País. Recuperado de http://economia.elpais.com/economia/2012/06/20/actualidad/1340187887_530440.html

El País. (2010 enero 29) El déficit público se dispara por encima de lo previsto un 11.4%. Recuperado de http://economia.elpais.com/economia/2010/01/29/actualidad/1264753981_850215.html

Elhanan H. (2004) El misterio del crecimiento económico. España. Ed. Antoni Bosch.

Expansión (2016) PIB de España. Datos Macro. Recuperado de <http://www.datosmacro.com/pib/espana?anio=2014>

Fajardo A. (2006). Desarrollo humano sustentable: concepto y naturaleza. Civilizar. Ciencias Sociales y Humanas,

Feres, J. y Mancero, X. (2000). La medición del desarrollo humano: elementos de un debate. CEPAL. Recuperado de <http://www.cepal.org/deype/mecovi/docs/TALLER5/26.pdf>

Fernández, F. y Tugores, J. 1997, "Microeconomía". Miller R y Meiners, R. 1990 Microeconomía. Zona Económica.

Gómez M. (2008 noviembre 15) La economía española se contrae por primera vez en 15 años. El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2008/11/15/economia/1226703604_850215.html

Gómez M. (2012 febrero 10) El Gobierno facilita el despido. El País. Recuperado de http://economia.elpais.com/economia/2012/02/10/actualidad/1328911729_685382.html

Gómez M. (2014 julio 24) La recuperación ya llega al empleo. El País. Recuperado de http://economia.elpais.com/economia/2014/07/24/empleo/1406185156_753411.html

González J. (2009) El Crash de 2008. El Mundo. Recuperado de <http://www.elmundo.es/especiales/2008/10/economia/crisis2008/espana/>

Granados J. (2007). Salud, economía y libertad: 40 años de crecimiento económico, transición política y condiciones de salud en España. Recuperado de http://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/45312608/es-revista-medicina-clinica2pdf13111422S300.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAJ56TQJRTWSMTNPEA&Expires=1476211420&Signature=Me334VcKd7vOh%2BckgCt37ZcVqLs%3D&response-contentdisposition=inline%3B%20filename%3DFarmacologia_social_de_la_informacion_so.pdf

Griffin K. (s.). Desarrollo humano: origen, evolución e impacto. 13-23 recuperado de <http://www.ciberoamericana.com/documentos/introcoopdes/Desarrollo%20Humano.%20Origen,%20Evoluci%23U00f3n,%20Impacto.pdf>

Herrero, C., Soler, Á. y Villar A. (2004). Capital Humano y Desarrollo Humano en España, sus Comunidades Autónomas y Provincias. 1980-2000, Valencia: Fundación Bancaja. Instituto Nacional de Estadística (2008 a 2016) Encuesta de Población Activa obtenido de www.ine.es

Ivie Instituto Valenciano de Investigaciones Económicas (2013 mayo). Desarrollo humano en España 1980-2010. Recuperado de http://www.ivie.es/es/banco/desarrollo_humano.php

Jiménez M. (2012 enero 14) Varapalo de S&P a los países del euro. El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2012/01/14/economia/1326495602_850215.html

Jordán J. (2013) La tarea del desarrollo: una reflexión a partir de la crisis en España. Universidad de Valencia. Revisado en http://www.uv.es/edhc/edhc001_jordan.pdf

Kohli A. (2009 junio) Estado y desarrollo económico. Brazilian Journal of Political Economy. Vol 29. Número 2 pp 212-227

Llamas M. (2008 abril 23) Casi el 40 por ciento del PIB español depende del negocio del ladrillo. Libertad Digital. Recuperado de <http://www.libertaddigital.com/economia/casi-el-40-por-ciento-del-pib-espanol-depende-del-negocio-del-ladrillo-1276328698/>

Mars A. (2012 mayo 18) España, duda permanente. El País. Recuperado de http://economia.elpais.com/economia/2012/05/18/actualidad/1337372536_133343.html

Millán E.(2007) Índice de desarrollo humano como evaluador de los determinantes socioeconómicos de la salud en España.DOI 10.1157/13111421

Miró, P. (2006). “El concepto de institución”, Instituciones económicas. Operado de www.eumed.net

Muñoz R. (2010 enero 02) El afán recaudatorio castiga a los consumidores en plena crisis. El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2010/01/02/economia/1262386803_850215.html

Muñoz R. (2012 abril 27) Las mentiras de don Diego (Rajoy) cuando hablaba de impuestos. El País. Recuperado de http://economia.elpais.com/economia/2012/04/27/actualidad/1335554823_812126.html

Navarro V. (2012) El error de las políticas de austeridad, recortes incluidos, en la sanidad pública Gaceta Sanitaria, pp. 174-175. Artículo recuperado de <http://www.gacetasanitaria.org/es/indicadoresmonitorizarevolucioncrisiseconomica/articulo/S0213911114000922/#bib0105>

Navas, R. (01 dic 2012). La crisis y sus consecuencias: la Educación Pública en peligro. Revista viento Sur. Recuperado de http://info.nodo50.org/IMG/article_PDF/La-crisis-y-sus-consecuencias-la.pdf

OCDE (2015 octubre) ¿Cómo va la vida en España? Recuperado de <https://www.oecd.org/spain/Better%20Life%20Initiative%20country%20note%20Spain%20in%20Espagnol.pdf>

Ocón F. 2013. La crisis económica española a partir del 2007. Universidad de La Rioja recuperado de http://biblioteca.unirioja.es/tfe_e/TFE000224.pdf

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico. <http://www.oecd.org/centrodemexico/laocde/>

Pérez C. (2009 junio 13) Zapatero eleva impuestos y rebaja de forma drástica las previsiones económicas . El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2009/06/13/economia/1244844001_850215.html

Pérez-Foguet A., Martínez J. y Manjarrés A. (2006) Formación Universitaria en tecnología para el desarrollo humano y sostenible. Congreso Universidad y Cooperación al Desarrollo.

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (1990). Informe sobre Desarrollo Humano 1990. Concepto y medición del desarrollo humano. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_1990_es_completo_nostats.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (1994). Informe sobre Desarrollo Humano 1994. Nuevas dimensiones de la seguridad humana. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_1994_es_completo_nostats.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2000). Informe sobre Desarrollo Humano 2000. Derechos humanos y desarrollo humano. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2000_es.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2001). Informe sobre Desarrollo Humano 2001. Poner el adelanto tecnológico al servicio del desarrollo humano. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2001_es.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2002). Informe sobre Desarrollo Humano 2002. Profundizar la democracia en un mundo fragmentado. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2002_es.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2003). Informe sobre Desarrollo Humano 2003. Los objetivos de Desarrollo del Milenio: Un pacto entre las naciones para eliminar la pobreza. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2003_es.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2004). Informe sobre Desarrollo Humano 2004. La libertad cultural en el mundo diverso de hoy. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2004_es.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2005). Informe sobre Desarrollo Humano 2005. La cooperación internacional ante una encrucijada: Ayuda al desarrollo, comercio y seguridad en un mundo desigual. Recuperado de

http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr05_sp_complete.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2006). Informe sobre Desarrollo Humano 2006. Más allá de la escasez: Poder, pobreza y crisis mundial del agua. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2006_es_completo.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2008). Informe sobre Desarrollo Humano 2007-2008. La lucha contra el cambio climático: Solidaridad frente a un mundo dividido. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_20072008_summary_spanish.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2009). Informe sobre Desarrollo Humano 2009. Superando barreras: Movilidad y desarrollo humano. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2009_es_complete.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2010). Informe sobre Desarrollo Humano 2010. La verdadera riqueza de las naciones: Caminos al desarrollo humano. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2010_es_complete_reprint.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2011). Informe sobre Desarrollo Humano 2011. Sostenibilidad y Equidad: Un mejor futuro para todos. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2011_es_complete.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2013). Informe sobre Desarrollo Humano 2013. El ascenso del Sur: Progreso humano en un mundo diverso. Recuperado de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr2013_es_complete.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2014). Disponible en: <http://www.undp.org/content/undp/es/home/ourwork/overview.html>

Programa Nacional de Reformas (2013 abril 26) Recuperado de <http://www.laboral-social.com/Programa-Nacional-de-Reformas-2013-y-actualizaci%C3%B3n-del-Programa-de-Estabilidad-2013-2016.html>

Rendón Rojas, L. & Gutiérrez Alva, E.E. (2014) Desarrollo humano e inseguridad: el contraste de los municipios del Estado de México. *Economía Actual. Revista trimestral de análisis de coyuntura económica. Fac. Economía. UAEMex . VII (2) 38-42*

Romer, D. (2002). *Macroeconomía avanzada*. Singapur. Ed. Mc Graw Hill

Romero A. (2012 Noviembre 30) El capital extranjero vuelve a España tras 14 meses de salidas gracias al plan Draghi. *El País*. Recuperado de http://economia.elpais.com/economia/2012/11/30/actualidad/1354268052_051843.html

Romero A. (2014 marzo 28) El IPC vuelve a caer hasta marzo en su mayor recorte en cinco años. *El País*. Recuperado de http://economia.elpais.com/economia/2014/03/28/actualidad/1395994197_662995.html

Romero A. y Sérvulo J. (2014 septiembre 05). El Gobierno reforma de nuevo la ley concursal para facilitar las quitas de deuda. *El País*. Recuperado de http://economia.elpais.com/economia/2014/09/05/actualidad/1409918830_153474.html

Romero J. (2010 Mayo 16) Dos minutos que cambiaron a España. *El País*. Recuperado de http://elpais.com/diario/2010/05/16/domingo/1273981953_850215.html

Salai-i-Martin, X. (2000). *Apuntes de crecimiento económico*. Barcelona. Antoni Bosch.

Sérvulo J. (2012 junio 15) La deuda pública de España se duplica desde el inicio de la crisis. *El País*. Recuperado de http://economia.elpais.com/economia/2012/06/15/actualidad/1339749709_733007.html

SESPAS (2014) Indicators to monitor the evolution of the economic crisis and its effects on health and health inequalities. SESPAS report 2014. Recuperado de <http://www.gacetasanitaria.org/es/indicadores-monitorizar-evolucion-crisis-economica/articulo/S0213911114000922/#bib0025>

Shearer, R. (2011 Julio 21). El concepto de crecimiento económico. Trimestre Económico. Recuperado de http://www.aleph.org.mx/jspui/handle/56789/7074?mode=full&submit_simple=Mostrar+e+l+registro+Dublin+Core+completo+del+%C3%ADtem+.

Solano, D. (2007). "Desarrollo, sostenibilidad y Capacidades. Una trilogía indesligable". Caracas: Centro Latinoamericano de Administración del Desarrollo (CLAD).

Streeten, P (2001 Junio) integración, interdependencia y globalización. Finanzas y desarrollo. Recuperado de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2001/06/pdf/streeten.pdf>

Suhrcke, M. ; Stuckler, D. ; Suk J.E (2011) The impact of economic crises on communicable disease transmission and control: a systematic review of the evidence. Recuperado de <http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/21695209>

Tafunell X. (2005). Fundación BBVA. Recuperado de <http://www.fbbva.es/TLFU/dat/autores.pdf>

Tapia Granados, J.A. (1995). Algunas ideas críticas sobre el índice de desarrollo humano. Bol Oficina

Torrero A. (06/2011) El cuarto año de crisis financiera y económica: visión internacional y española. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social. Universidad de Alcalá. Recuperado de http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_06_11.pdf#page19

Trillas A. (2009 enero 29) España entra en su recesión más grave. El País. Recuperado de http://elpais.com/diario/2009/01/29/economia/1233183601_850215.html

Urquidi L. (2004) Mitchel W. Business Cycles and Unemployment, National Bureau of Economic Research, 1923, pp. 5 Recuperado de <http://www.eumed.net/textos/07/mitchell-ciclos.htm>

Villar, A. (2012). Human Development and Social Wellbeing. En C. D'Ambrosio (Ed.), Handbook of Research on Economic and Social Wellbeing, Edward Elgar, en prensa.

ANEXOS

ANEXO 1

LOS EFECTOS DE LA CRISIS EN LOS ÍNDICES DE DESARROLLO HUMANO

En esta sección se presenta el análisis de los efectos de la crisis económica del 2008 en los Indicadores de Desarrollo Humano. Es un estudio hecho por el Ivie en 2013 donde pretende estimar la pérdida en los niveles de desarrollo, medidos mediante el IDH y el Nuevo Índice de Desarrollo Humano (NIDH), que es el indicador creado por el Ivie para hacer cálculos más exactos para el periodo estudiado, a causa de la crisis. Por lo que explican el desarrollar un escenario contrafactual, que supondría obtener cuáles hubieran sido los niveles del IDH y del NIDH de España y sus Comunidades, en el caso en que la situación económica no hubiera cambiado sustancialmente su tendencia de los años anteriores a la crisis, y comparar los resultados del escenario contrafactual con los datos reales del periodo 2007-2010.

El ejercicio mencionado se realiza bajo una hipótesis prudente, que describen como asumir un crecimiento de las variables componentes moderado, tomando la media de crecimiento de los años anteriores a la crisis, en concreto, entre 2002 y 2007. Dado ese nivel de crecimiento, construimos el escenario contrafactual suponiendo que entre 2007 y 2010 las variables hubieran crecido a esa tasa media, y comparamos los resultados obtenidos con los observados para ese periodo.

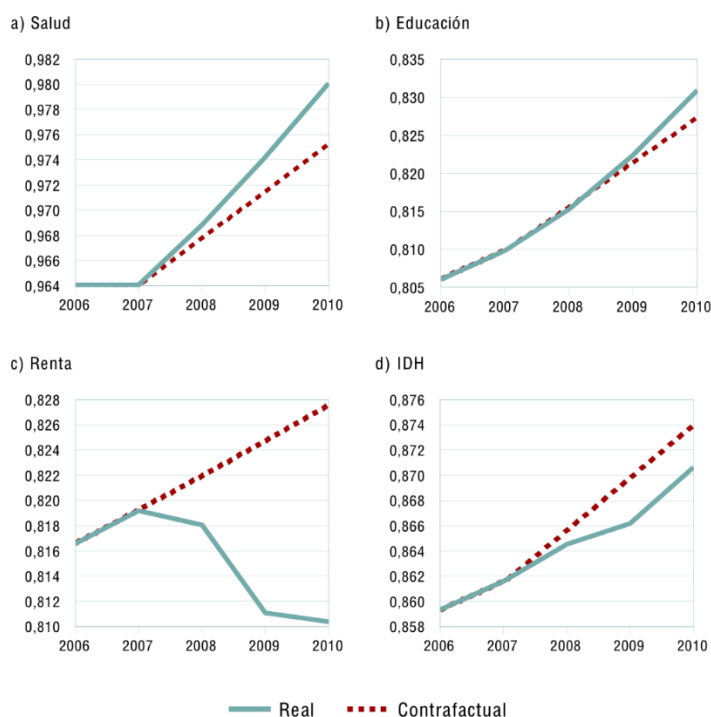
A continuación se presenta la descripción de los gráficos que creó el Instituto para su estudio.

El gráfico 13 representa los valores reales y contrafactuales de la esperanza de vida al nacer y de los años esperados de educación en España en el periodo 2006-2010. Como se observa, los valores reales superan a los estimados en el escenario contrafactual, lo que indica dos hechos: por una parte, en estos primeros años de crisis, ésta no ha tenido impacto en los valores de las variables de salud y educación que, probablemente requieren de un periodo de contracción más largo para verse afectadas. Por otra parte, se confirma que el escenario en el que se construye el contrafactual es de carácter prudente, en el sentido de que no sobreestima los efectos de la crisis, al amoldar un crecimiento medio moderado, mucho menor que el producido en los últimos años antes del estallido de la crisis financiera.

Todo lo contrario sucede si nos fijamos en la evolución de las variables de bienestar material. En este caso, como indica el gráfico 13, se produce una caída significativa de los valores observados en relación a los del escenario contrafactual.

Dado lo anterior, a la hora de analizar los efectos de la crisis sobre los Índices de Desarrollo, nos limitamos a construir unos índices contrafactuales, en los que tomamos los valores reales de los índices de salud y educación, y sólo computamos el contrafactual para el índice de bienestar material.

Gráfico 13. Componentes del IDH real y contrafactual. España. 2006-2010



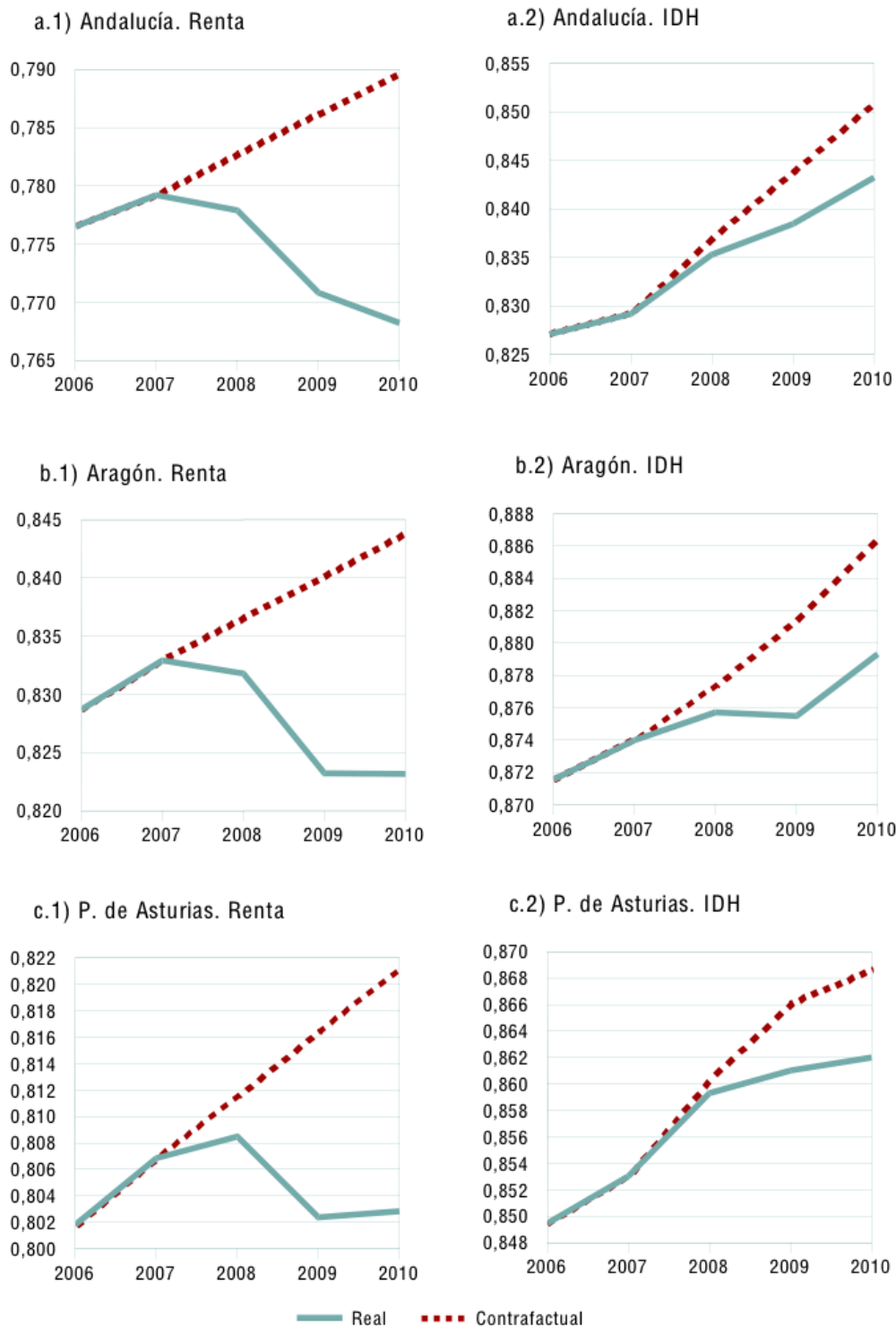
Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Los resultados de este ejercicio se resumen en los gráficos 14 y 15, que presentan, para cada una de las comunidades autónomas la evolución de los índices de bienestar material y de desarrollo para el IDH y el NIDH, reales y contrafactuales.

Algunos comentarios sobre los resultados son de interés:

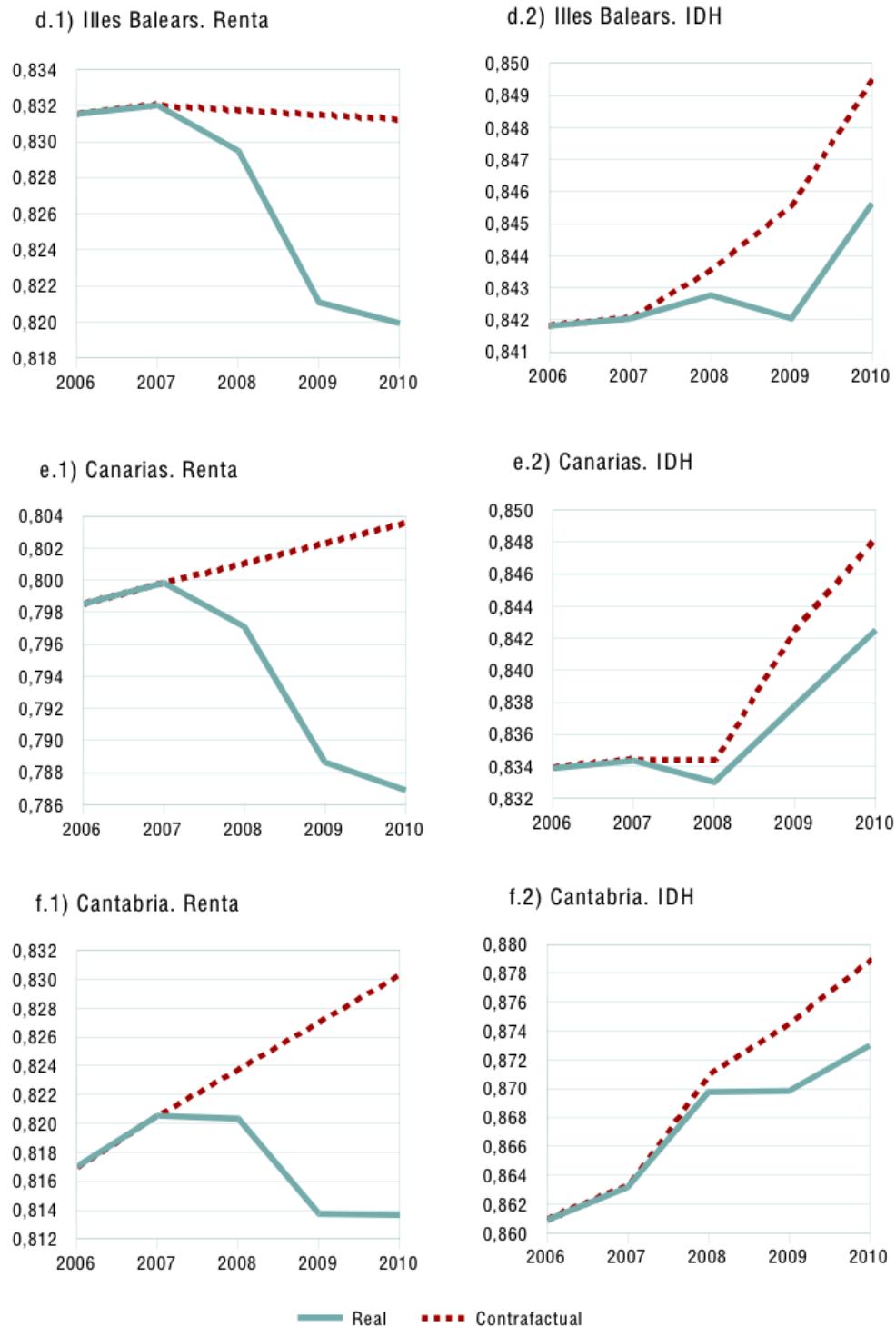
El efecto de la crisis se observa, tanto en los índices de bienestar material como en los indicadores de desarrollo, para España y todas sus comunidades autónomas. Esto es, se observa una caída en el escenario real, respecto del contrafactual.

Gráfico 14. Índice de renta e IDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010 (continúa)



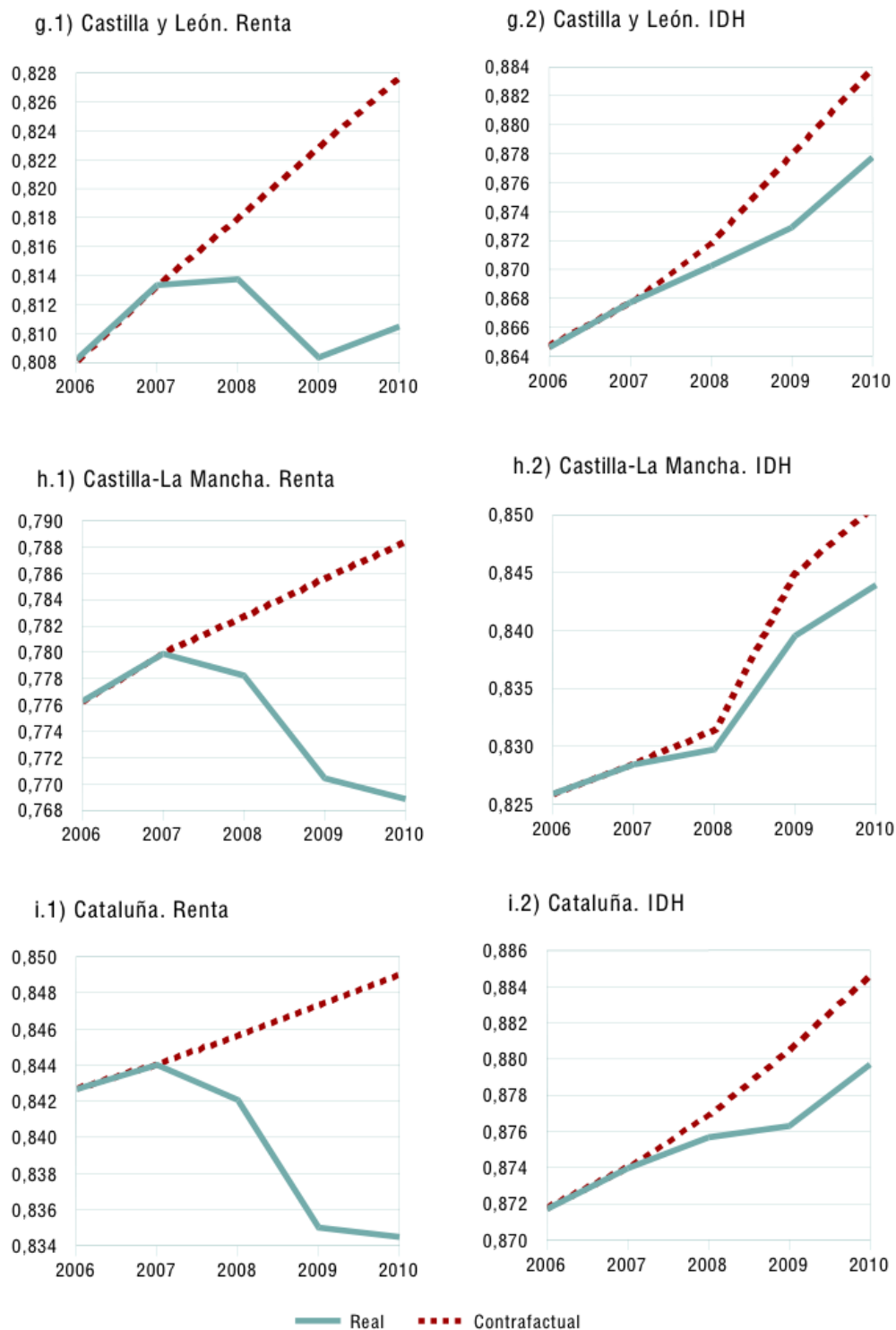
Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Gráfico 14. Índice de renta e IDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010 (continúa)



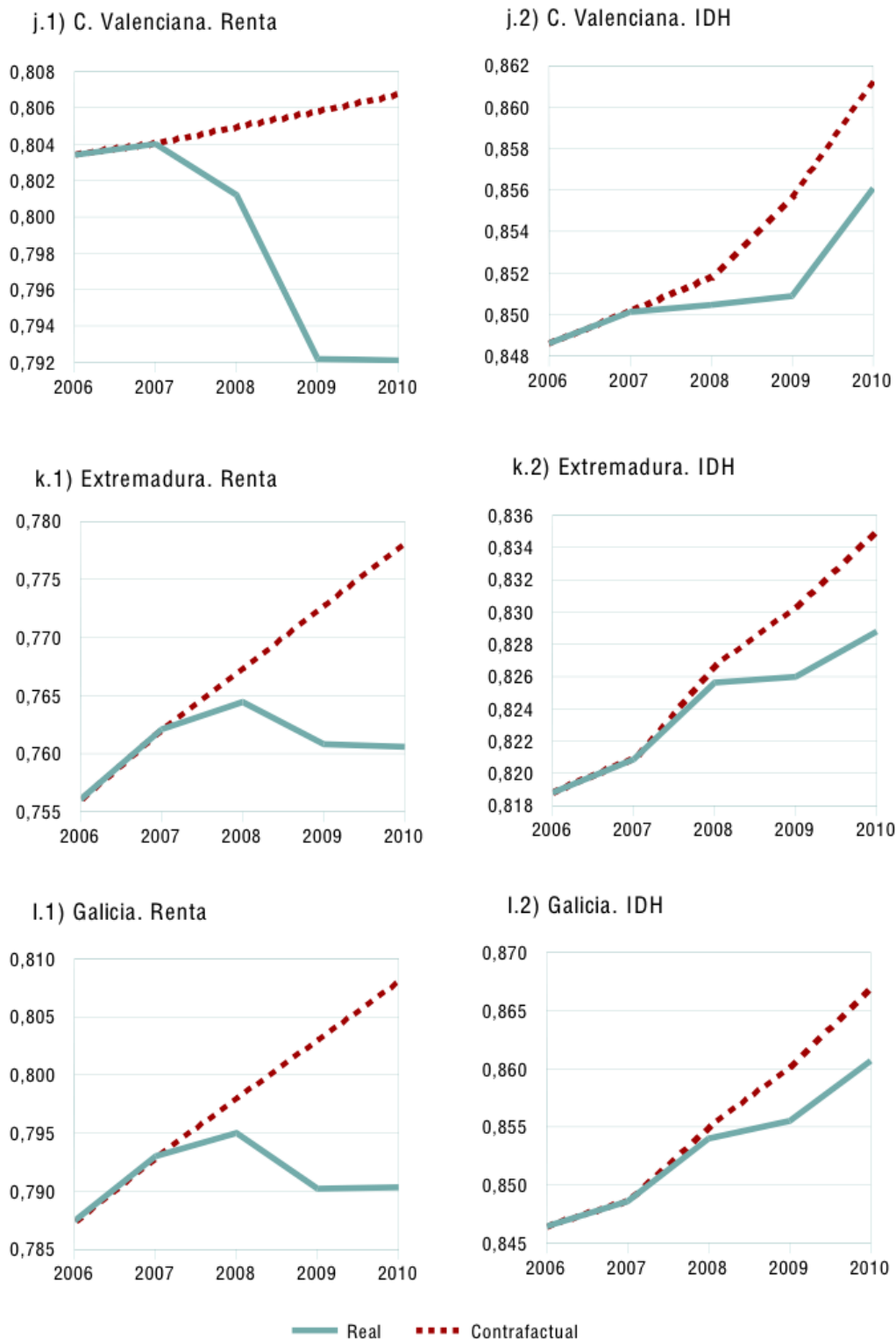
Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Gráfico 14. Índice de renta e IDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010 (continúa)



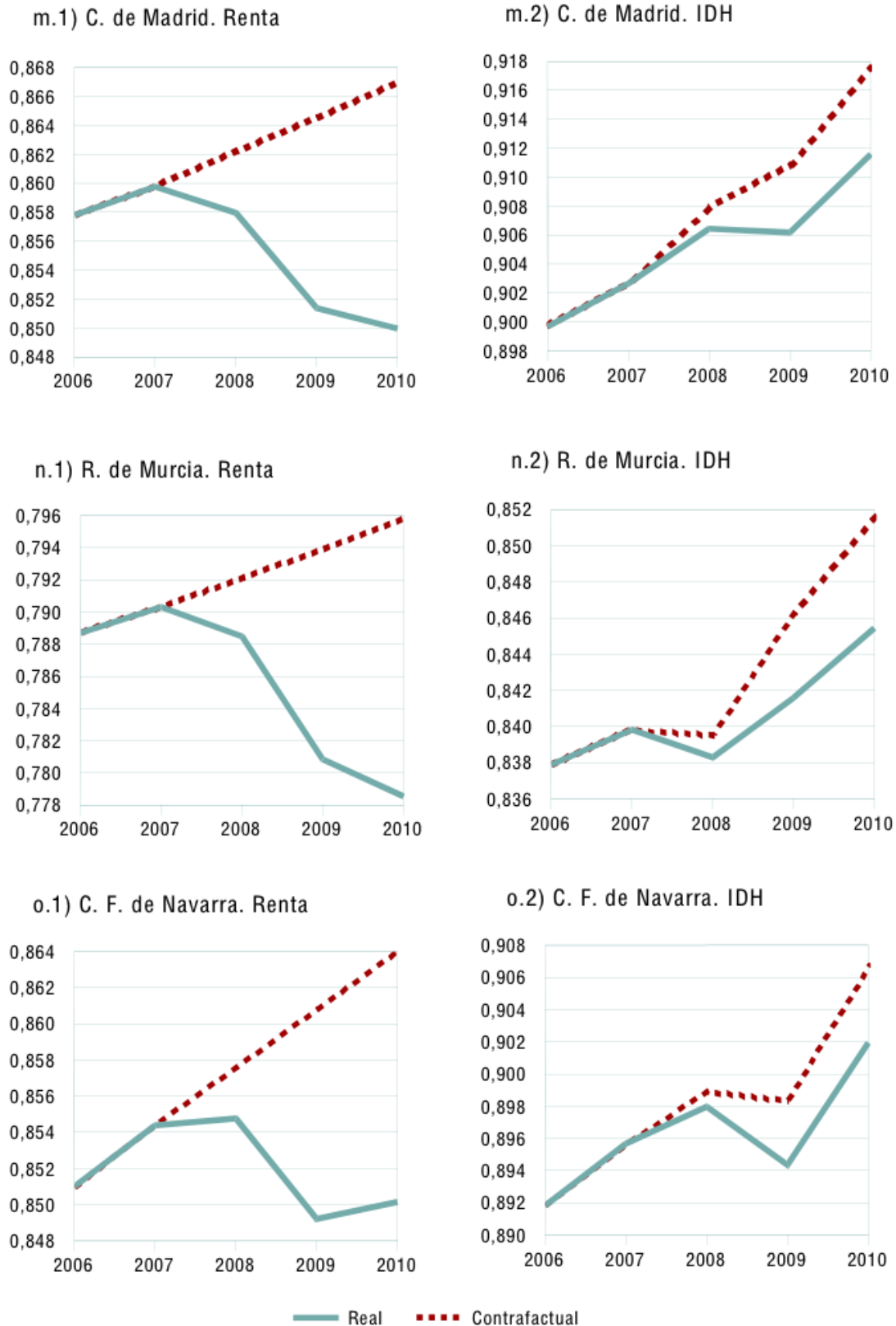
Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Gráfico 14. Índice de renta e IDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010 (continúa)



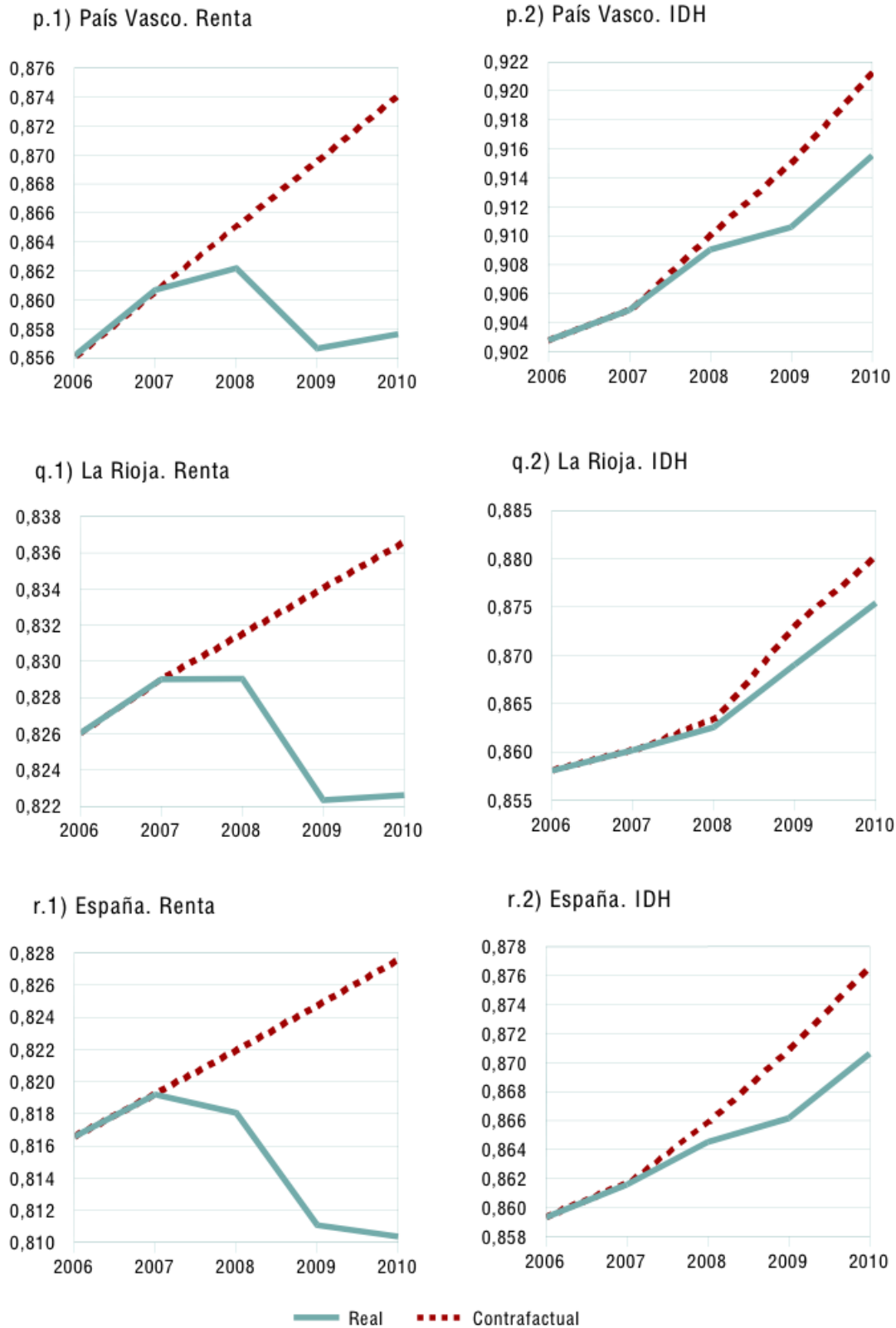
Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Gráfico 14. Índice de renta e IDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010 (continúa)



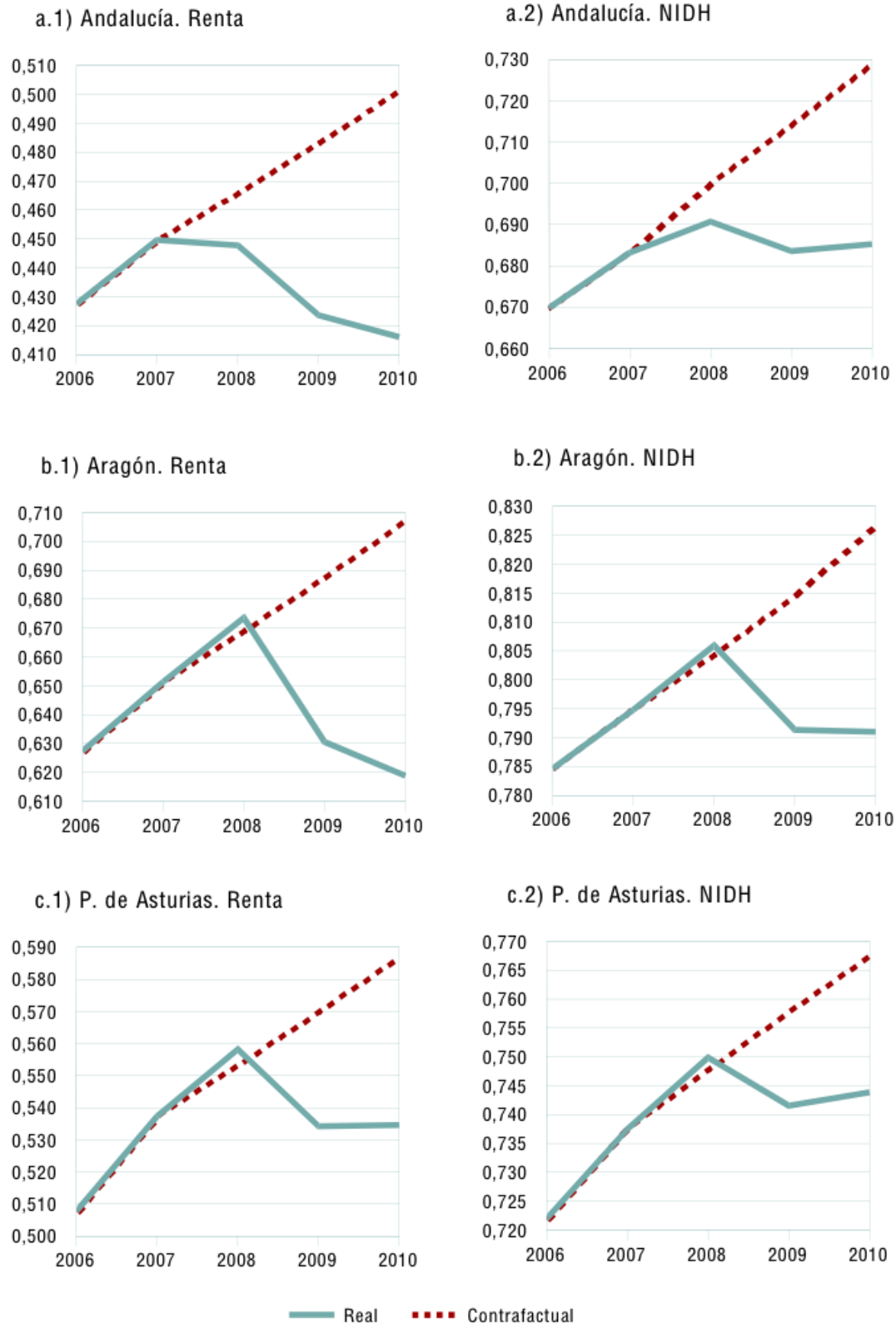
Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Gráfico 14. Índice de renta e IDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010



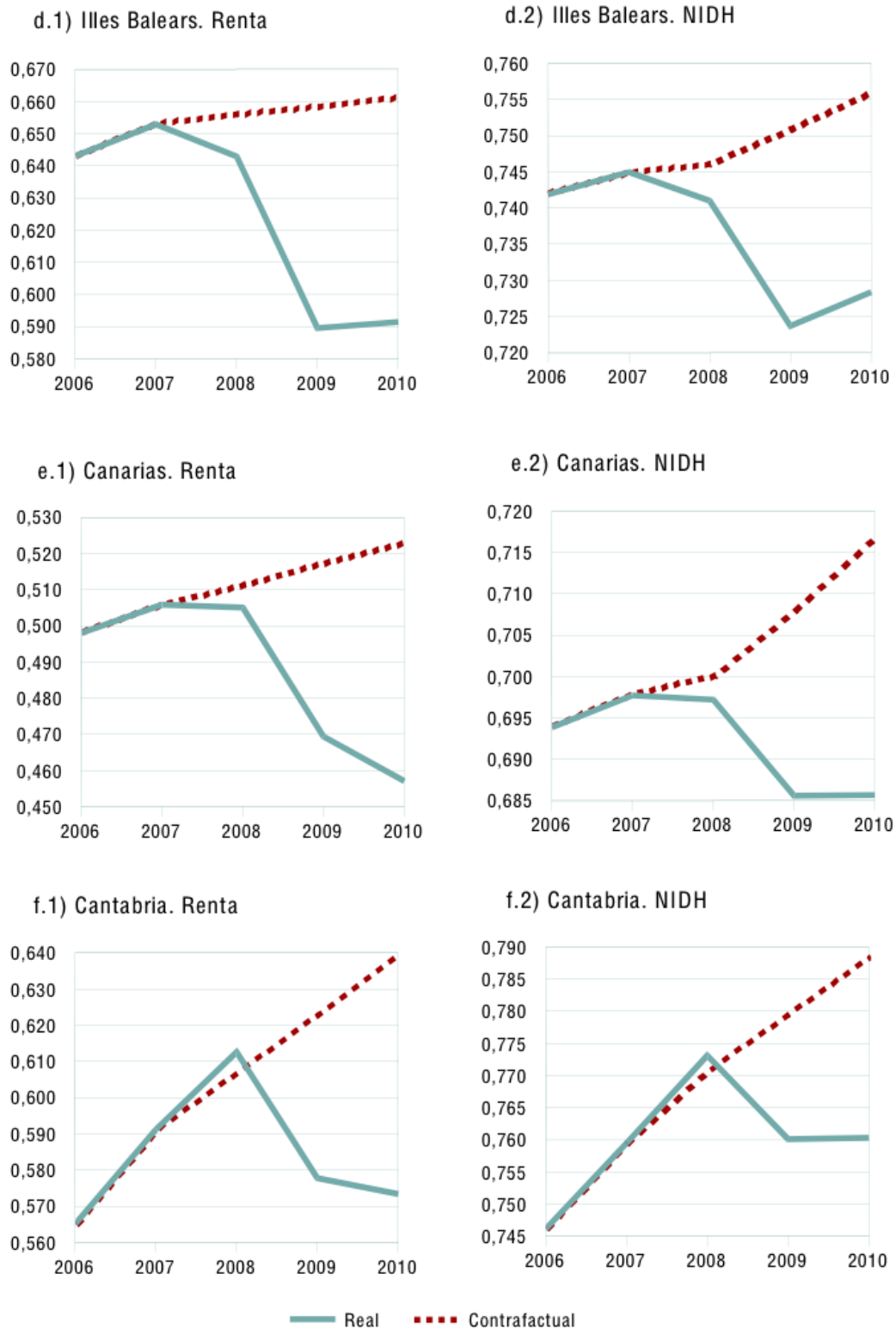
Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Gráfico 15. Índice de renta y NIDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010 (continúa)



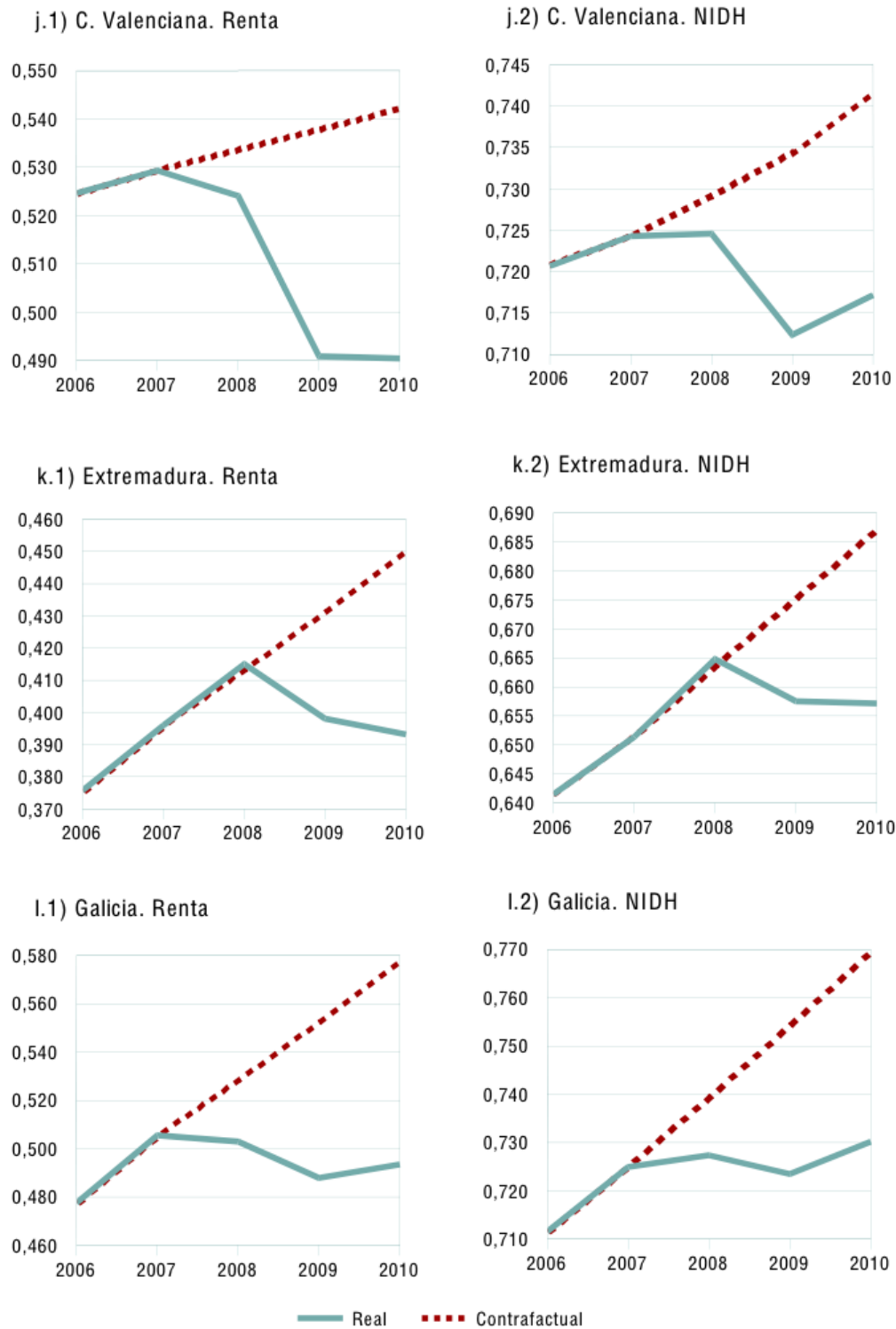
Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Gráfico 15. Índice de renta y NIDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010 (continúa)



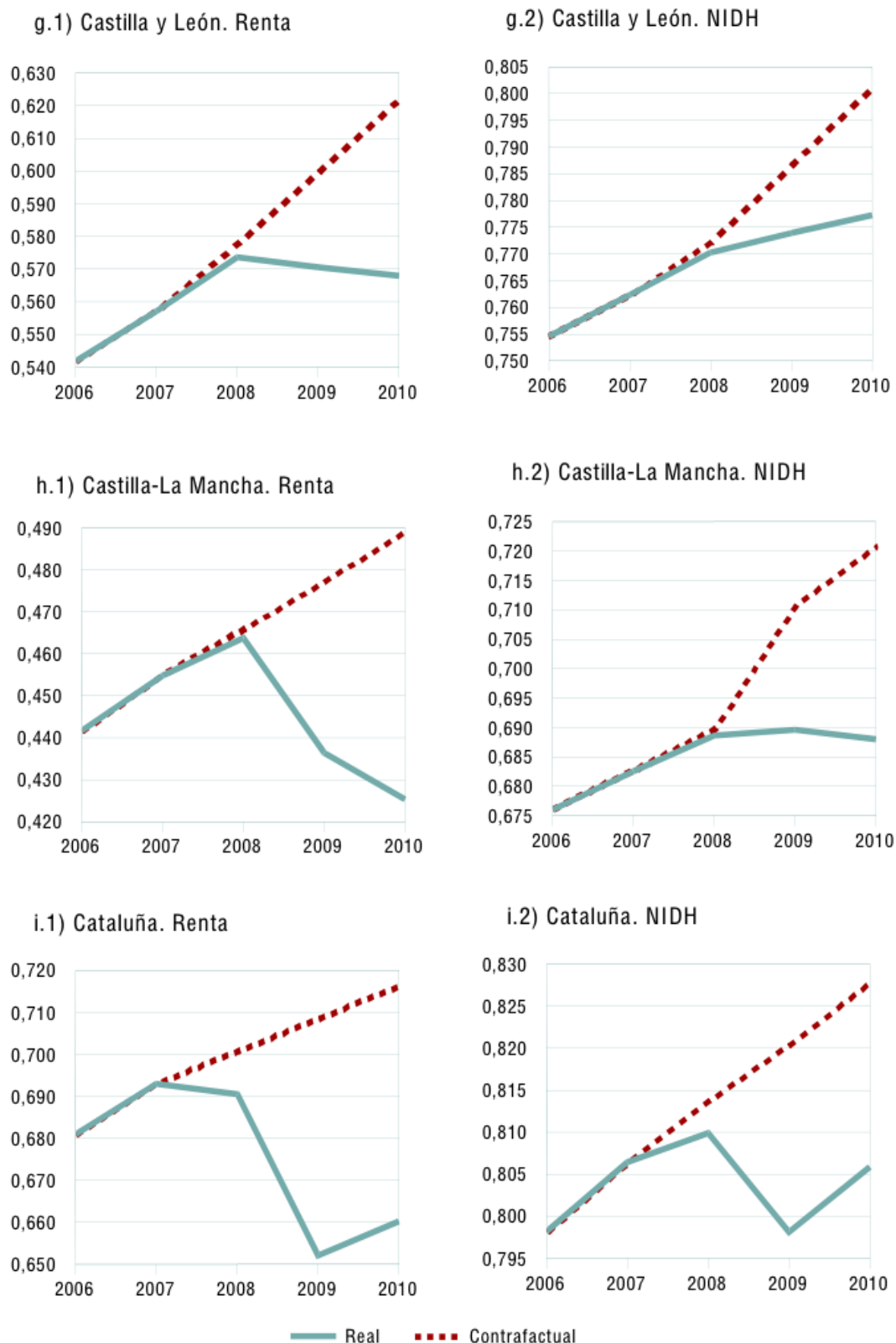
Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Gráfico 15. Índice de renta y NIDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010 (continúa)



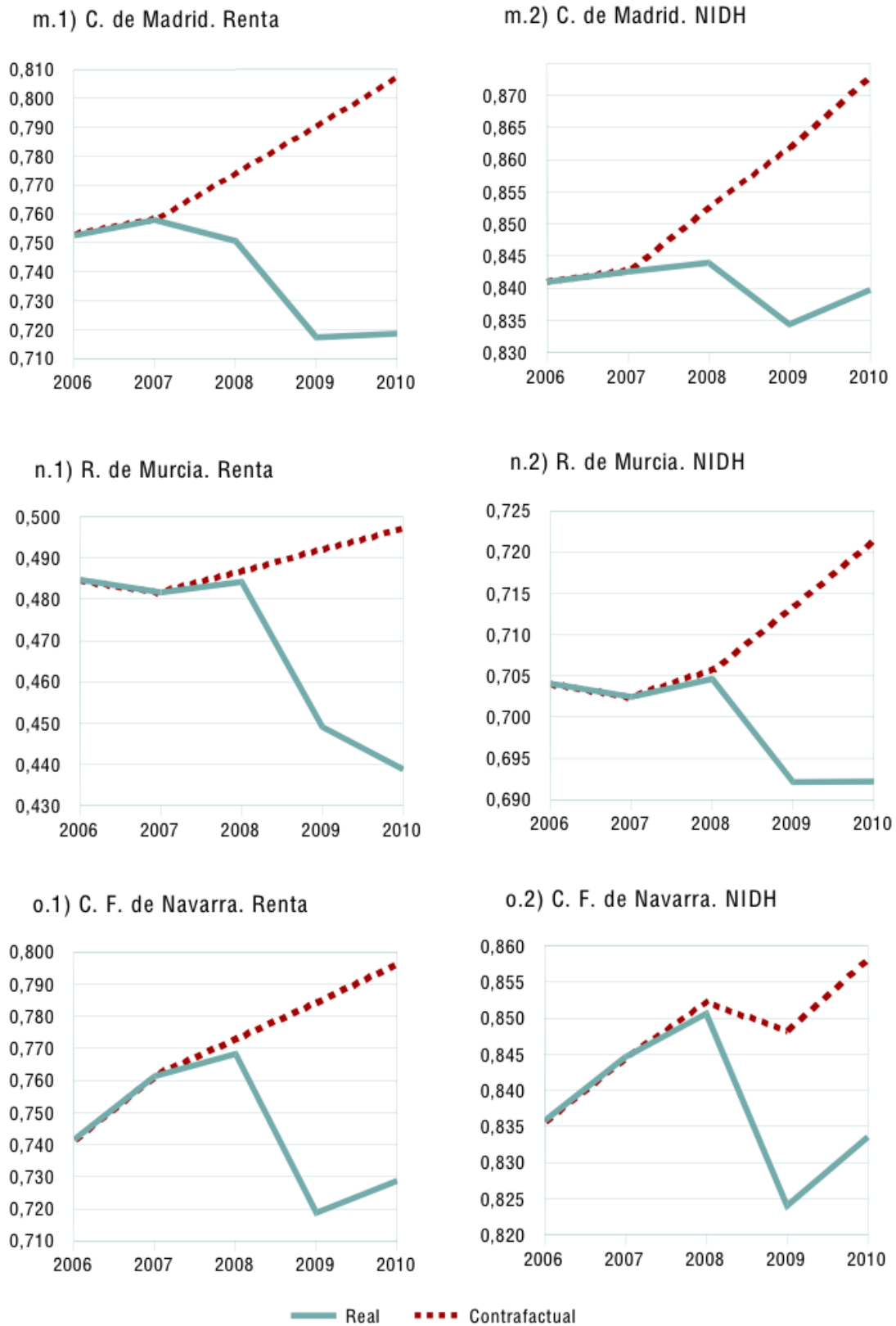
Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Gráfico 15. Índice de renta y NIDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010 (continúa)



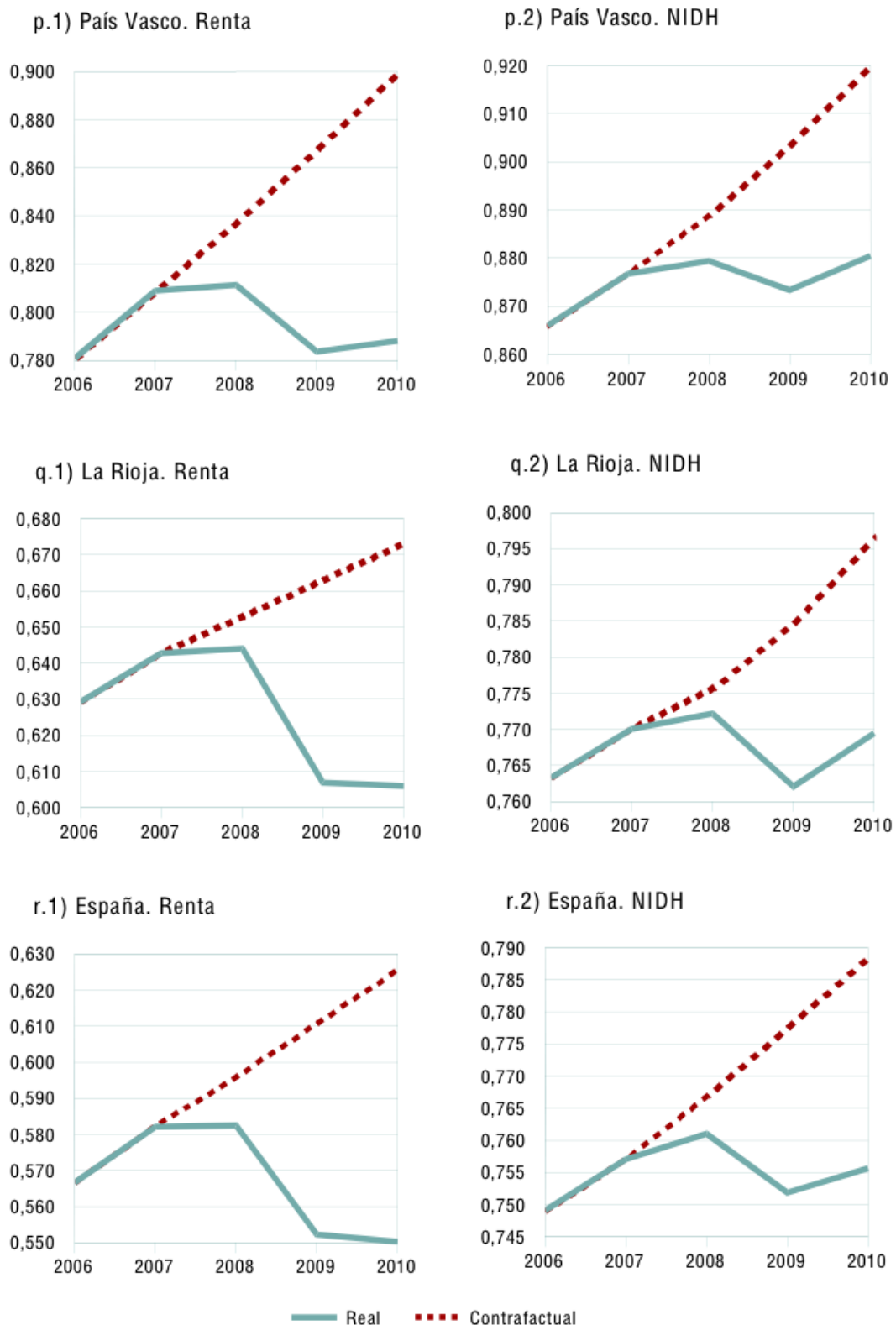
Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Gráfico 15. Índice de renta y NIDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010 (continúa)



Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

Gráfico 15. Índice de renta y NIDH real y contrafactual. Comunidades autónomas. 2006-2010



Fuente: Goerlich e Ivie, INE (1997, 2005 y 2009), Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2012), OCDE (2012) y elaboración propia.

ANEXO 2

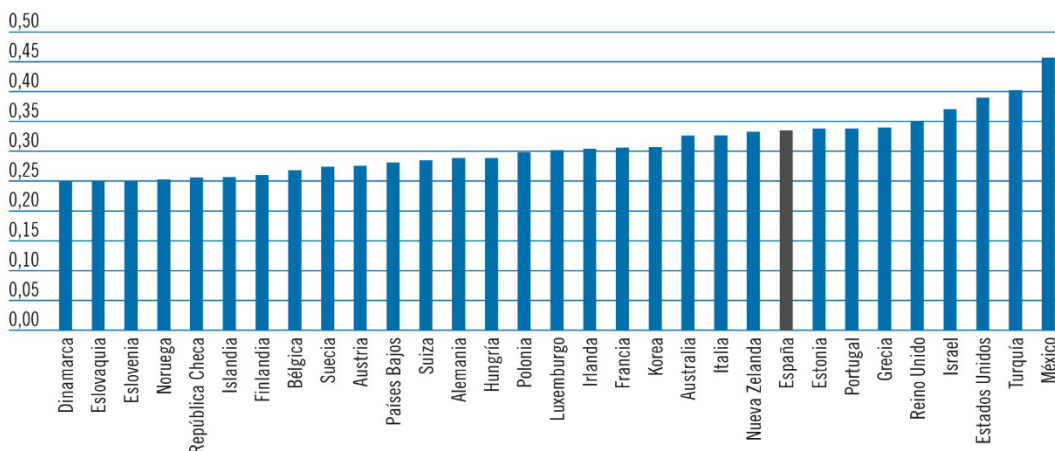
DESIGUALDAD EN ESPAÑA

De acuerdo al trabajo del Consejo Económico y Social de España (CES) en su trabajo “Crisis y Desigualdad en España: Perspectivas para una recuperación sostenible” la desigualdad en España no parecía suponer un problema grave mientras se mantuviera alta pero estable, en un contexto de crecimiento de los ingresos medios durante el último periodo de expansión económica. Lo cual cambió a la llegada de la crisis que, simplificando mucho, acarreó un abrupto descenso de la renta disponible, especialmente entre la población de ingresos más bajos pero también, aunque menos acusado, claramente perceptible en los de rentas medias –que al fin y al cabo constituyen la base del dinamismo de la economía– y mucho menor en los tramos de rentas altas. Ello puso en evidencia un aumento de la desigualdad de tal calibre –el mayor de todos los países desarrollados, según la OCDE– que logró situar este problema entre las consecuencias sociales más preocupantes de la crisis, generando una amplia reflexión sobre los riesgos de su proyección en las posibilidades y características de la recuperación.

No hace mucho que el CES acometió una reflexión sobre la interacción entre la distribución de la renta y el crecimiento económico en su Informe 3/2013, Distribución de la renta en España: desigualdad, cambios estructurales y ciclos. Desde entonces, diversos estudios han proseguido profundizando no solamente en la habitual perspectiva de las consecuencias de la desigualdad en términos de cohesión social, sino en el freno que ello supone para el impulso de la recuperación económica. Resulta oportuno, por tanto, revisar el estado de la cuestión en nuestro país, en los albores de lo que parece ser una recuperación económica que es necesario que transite hacia la igualmente necesaria recuperación social. Como punto de partida, la reciente aparición de los datos de la Encuesta de Condiciones de Vida 2014 (referida a datos de ingresos de 2013) permite actualizar el análisis retrospectivo de lo acaecido en España en lo que a renta y desigualdad se refiere, profundizando en torno a la situación y las dificultades económicas de la población, la evolución del umbral de riesgo de pobreza y las características de la población por debajo del mismo, para prácticamente todo el periodo de crisis. Otras fuentes permiten observar dimensiones de la desigualdad tanto o más

importantes que la de los ingresos, como es el gasto en consumo de los hogares. Este artículo se detiene en la evolución reciente de la equidad en el acceso a la sanidad o la educación así como en otros ámbitos de las políticas públicas con un claro impacto redistributivo, como las políticas de vivienda y protección del medioambiente. El objetivo es exponer en qué medida se refleja la desigualdad social en estos ámbitos, cuáles son sus costes, cómo ha sido la evolución a lo largo de la crisis y cuál es el potencial de desarrollo desde un enfoque de equidad que contribuya a una recuperación duradera y socialmente justa.

GRÁFICO 1 LA DESIGUALDAD EN LOS PAÍSES DE LA OCDE, 2012
Coeficiente de Gini (escala 0-1)



Nota: El coeficiente de Gini es una medida de la concentración del ingreso que muestra el grado en que la distribución personal de la renta se aleja de una distribución hipotética perfectamente equitativa; un valor de 0 representa una igualdad perfecta (todos los individuos tienen el mismo ingreso), mientras que un valor de 1 representa una desigualdad perfecta (un solo individuo acapara todo el ingreso). Se calcula a partir de los ingresos equivalentes de la población, tomando como referencia la definición de ingresos de la OCDE vigente desde 2012 (<http://www.oecd.org/els/soc/IDD-ToR-Until2011.pdf>).

Fuente: OCDE, *Social and Welfare Statistics (Income Distribution - Inequality)*.



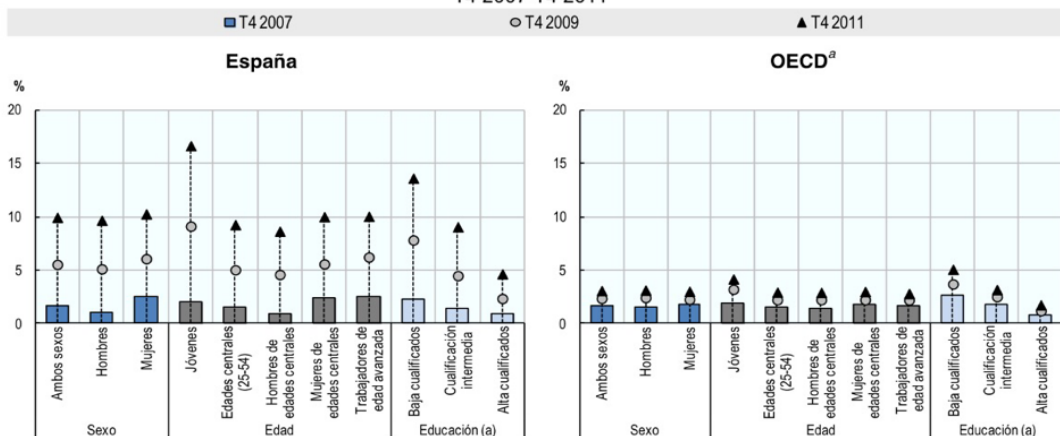
OECD Employment Outlook 2012

¿Cómo se sitúa España?

A pesar de cierta disminución en el número de parados registrados en junio, la tasa de desempleo seguirá siendo alta en España debido a las débiles perspectivas de crecimiento económico. Desde que comenzó la recesión a finales de 2007, la tasa de desempleo se ha más que duplicado, llegando a 24,6% en Mayo de 2012 - el nivel más alto de la OCDE (en comparación con el promedio de la OCDE de poco menos de 8%). La tasa de desempleo juvenil ha alcanzado 52,9% en Mayo de 2012, comparada con 19,7% en Diciembre de 2007. Al mismo tiempo, una proporción creciente de los desempleados han estado sin trabajo durante 12 meses o más, desde valores en torno a 19,1% en el tercer trimestre de 2007 a 43,2% en el cuarto trimestre de 2011. Un creciente desajuste entre los que buscan trabajo y las vacantes de empleo disponibles sugiere que el aumento cíclico del desempleo se podría estar transformando en un aumento permanente.

Jóvenes y trabajadores con bajos niveles de cualificación enfrentan más altos riesgos de desempleo de larga duración en España

Tasas de desempleo de larga duración como porcentaje de la fuerza de trabajo por grupos demográficos, T4 2007-T4 2011



a) OCDE es el promedio ponderado de 30 países (todos los países de la OCDE, excepto Australia, Chile, Corea y Nueva Zelanda) para los datos por edad y sexo, y de 29 países (los mismos países, excepto Japón) para los datos de educación.

b) Las estadísticas de educación se refieren a personas entre 25-64 años.

Fuente: Estimaciones de la OCDE basadas en datos de la OECD Main Economic Indicators, OECD Labour Force Statistics y en encuestas de fuerza de trabajo nacionales.

El aumento generalizado en el desempleo de largo plazo (12 meses o más) ha sido más pronunciado entre trabajadores jóvenes y de baja cualificación (Figura 1). La situación de los jóvenes es especialmente preocupante ya que el desempleo y otras dificultades laborales a tan tempranas etapas de la vida laboral podrían estar mermando tanto las trayectorias profesionales de largo plazo como las perspectivas de ingresos futuros de este grupo. Los jóvenes que no están empleados y que no están



OECD Employment Outlook 2012

estudiando y/o en programas de capacitación (el llamado "NEET" por su definición en inglés *youth neither in employment nor in education or training*, popularmente conocidos en España como "NiNi", *ni estudia ni trabaja*) enfrentan aún mayor riesgo. La incidencia de este grupo sobre la población total de jóvenes aumentó en 5.9 puntos porcentuales en el primer trimestre de 2011 con respecto al inicio de la crisis alcanzando 17.6%, en comparación con el aumento de sólo un punto porcentual en el área de la OCDE en su conjunto que alcanzó 16.4%.

El alto grado de dualidad en el mercado laboral Español ha limitado su capacidad para capear la crisis económica. El mercado laboral de España se encuentra entre los menos resistentes de la OCDE en términos del impacto que un shock económico negativo podría tener en el incremento del desempleo y en posibles mermas en los ingresos. La OCDE estima que un descenso del 1% del PIB en España aumentaría la tasa de desempleo 0,6 puntos porcentuales en promedio en los próximos cuatro años, en comparación con sólo 0,15 puntos porcentuales en Japón. La diferencia surgiría exclusivamente de las diferencias en el tipo de políticas públicas y en las instituciones de cada país. Estrictas medidas de protección laboral para trabajadores con contratos indefinidos y la predominancia de contratos temporales para las nuevas contrataciones estarían directamente asociadas tanto con el débil rendimiento del mercado del trabajo en el largo plazo como con la baja capacidad de recuperación del mercado laboral.

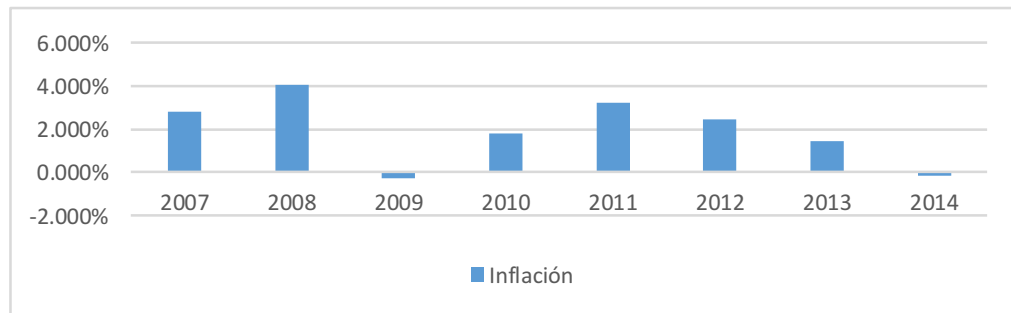
Las reformas del mercado laboral introducidas en febrero de 2012 deberían contribuir a reducir la dualidad laboral y a hacer que el mercado laboral español sea más resistente a crisis futuras. La lucha contra la dualidad es clave para el mercado laboral español y, por lo tanto, reequilibrar la protección laboral mediante la reducción de esta a trabajadores con contrato indefinido es un paso en la dirección correcta. El equilibrio entre contratos permanentes y temporales también debe ser mejorado vía mayores esfuerzos para hacer cumplir las normas vigentes para este tipo de contratos; cambios en el seguro de desempleo que tiendan a eliminar incentivos inadecuados en trabajadores y empresas que hoy tienden a fomentar la contratación temporal y a través de un fortalecimiento de los efectivos de re-empleo para los servicios de los demandantes de empleo. Por otra parte, las nuevas medidas que flexibilizan salarios y condiciones laborales son bienvenidas dado el excesivo ajuste vía despidos por parte de empresas españolas en tiempos de crisis en lugar de ajustes en las horas trabajadas.

OECD Employment Outlook 2012 se encuentra disponible a la prensa en el sitio web password-protected o puede solicitarse directamente a Media Relations Division. Para más comentarios sobre España, favor contactar a Mark Keese (tel: +33 1 45 24 87 94; e-mail: mark.keese@oecd.org) o Stefano Scarpetta (tel: +33 1 45 24 19 88; e-mail: stefano.scarpetta@oecd.org) miembros de la División del Análisis y Políticas de Empleo. Más información en : <http://www.oecd.org/employment/outlook>.

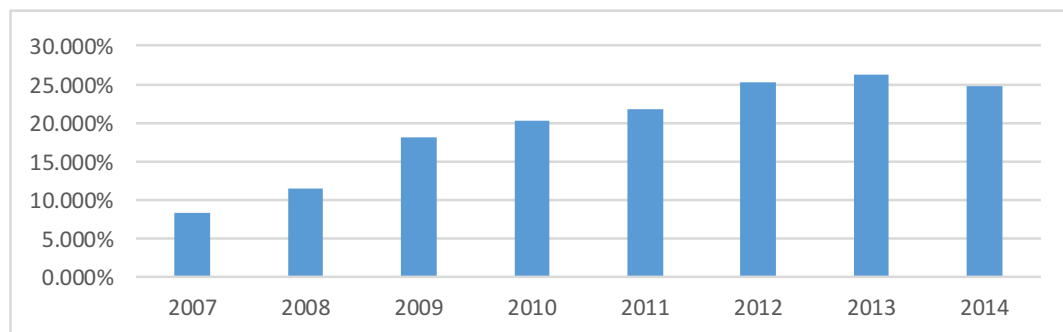
ANEXO 4

Gráficas de los principales indicadores revisados en el capítulo 3.

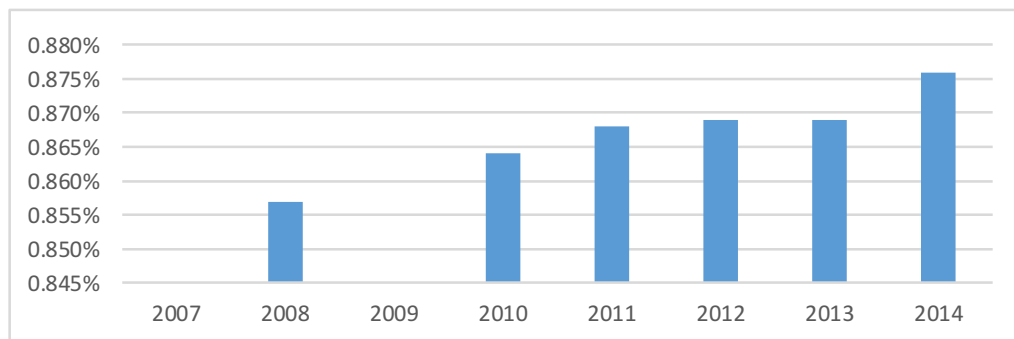
Inflación



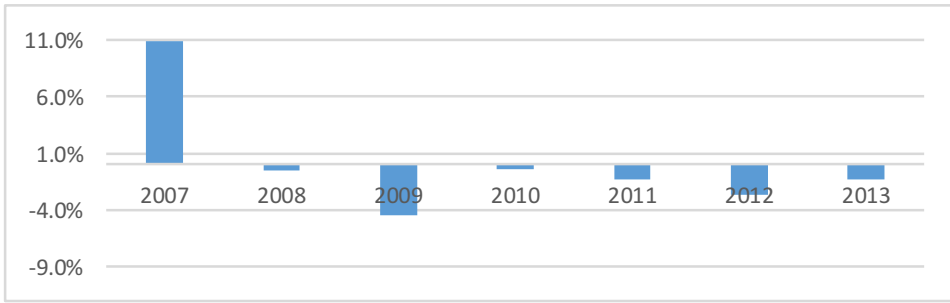
Desempleo



IDH



PIB Per Cápita



Comparativo de todos los indicadores

