

II CONFERENCIA CAF-OXFORD

La clase media  
emergente  
en América Latina:  
Causas,  
desafíos y  
oportunidades





## II CONFERENCIA CAF-OXFORD

# La clase media emergente en América Latina: Causas, desafíos y oportunidades

OCTUBRE 2014

### INTRODUCCIÓN

La conferencia “La clase media emergente en América Latina: causas, desafíos y oportunidades”, organizada por el Centro para América Latina de la Universidad de Oxford y CAF – Banco de Desarrollo de América Latina, se celebró el día 31 de octubre de 2014, en el *Nissan Lecture Theatre, St. Antony's College*, de la Universidad de Oxford.

El evento contó con la participación de académicos de alto prestigio internacional y autoridades de CAF, que analizaron el surgimiento de la “nueva clase media” en América Latina ante una audiencia de más de 150 estudiantes. En el curso de las deliberaciones se resaltaron tres temas principales:

- **El concepto de clase media sigue en debate.** El concepto, la definición y la medición adecuada de las clases medias son debatidos en América Latina. Si bien los gobiernos latinoamericanos afirman que una porción significativa de la población ha ingresado a la clase media, las definiciones basadas en medidas de seguridad económica demuestran que aún son vulnerables.
- **Existe una brecha entre las aspiraciones de la nueva clase media y la calidad de la prestación de los servicios públicos.** Aún no se cumplen las expectativas y aspiraciones de la clase media. Debido a carencias fiscales e institucionales, la capacidad de los Estados puede resultar insuficiente para satisfacer la creciente demanda por mejores servicios públicos.
- **Se desconoce el impacto de la desaceleración económica sobre la nueva clase media.** La nueva clase media ha surgido en un período reciente de alto crecimiento económico en América Latina, que en buena medida coincide con el auge de las materias primas. Resulta incierto hasta qué punto esta tendencia positiva se sostendrá en un momento de volatilidad económica y menor expansión.

Las siguientes secciones del documento desarrollan algunos de estos temas mediante la presentación de una síntesis de los aportes de cada panel a la discusión.



## CEREMONIA INAUGURAL

El Vicerrector de la Universidad de Oxford, Andrew Hamilton, dio la bienvenida a los asistentes a la reunión. A modo de introducción, destacó que la relación iniciada en 2012 entre CAF y el Centro para América Latina de la Universidad de Oxford marcó una nueva etapa para los estudios sobre América Latina en la Universidad. Ello se refleja en la realización de la segunda edición de esta conferencia internacional de alto nivel en Oxford.

Seguidamente, el Presidente Ejecutivo de CAF, Enrique García, subrayó el papel de la Institución en la promoción del conocimiento dentro y fuera de América Latina. En su in-

tervención, Enrique García manifestó que la dinámica relación entre CAF y el Centro, que comprende un esquema de becas de maestría y de investigación, así como la organización de eventos académicos, permite realizar significativas contribuciones al conocimiento sobre el desarrollo.

Por su parte, Margaret MacMillan, Decana de *St. Antony's College*, señaló al cerrar el panel inaugural que la agenda académica e intelectual sobre América Latina ha evolucionado en la medida que la región se ha transformado, por lo que el tema central de la conferencia resulta especialmente oportuno y relevante.



## DISCURSO DE ORDEN

El discurso de orden de la conferencia estuvo a cargo de Guillermo Perry, Profesor de la Universidad de los Andes y ex Ministro de Hacienda de Colombia, quien examinó el tamaño y crecimiento de la clase media en América Latina. El Profesor Perry se refirió a las diversas implicancias de este fenómeno, con énfasis en el crecimiento económico, los bienes públicos, la estabilidad social y política, y la democracia y los derechos humanos.

Puntualizó que la composición de la clase media no es la única manera de examinar cuestiones relativas a la desigualdad. Otras dimensiones de la distribución del ingreso relevantes para el desarrollo comprenden la tasa de pobreza, la concentración del ingreso entre los más ricos, la desigualdad global, la desigualdad de oportunidades y la movilidad social.

Igualmente, detalló la multiplicidad de definiciones y mediciones de la clase media. Los economistas, por ejemplo, recurren a definiciones basadas en ingresos, empleo e ingresos, y seguridad económica. Sin embargo, también se deberían considerar otras características tales como el capital humano, la ubicación urbana o rural, así como las actitudes y los valores que pueden diferenciar a la clase media de los pobres y vulnerables, por una parte, y de los ricos, por otra.

Perry finalizó su ponencia con una propuesta para una agenda de investigación futura centrada en tres áreas:

- La selección de criterios más objetivos para fijar los límites entre la clase media y los ricos con el fin de establecer mediciones claras.
- El uso de encuestas de hogares para profundizar el conocimiento acerca de los valores y las actitudes de la clase media.
- La necesidad de realizar estudios empíricos para comprobar las hipótesis sobre los efectos comparativos de la participación de la clase media, los pobres y los ricos en los resultados del desarrollo.



## PANEL 1

### LA CLASE MEDIA EMERGENTE: ¿CUÁNTOS? ¿POR QUÉ?



La primera sesión fue presidida por Guillermo Fernández de Soto, Director de la Oficina de CAF para Europa y ex Canciller de Colombia, y reunió a los expertos Michael Penfold (CAF), Luis Felipe López-Calva (Banco Mundial), y María Hermínia Tavares de Almeida (Universidad de São Paulo). Los panelistas evaluaron las principales características de la clase media en América Latina, con enfoque en cuestiones de medición y vulnerabilidad. El caso brasileño fue presentado a manera de ejemplo.

Un estudio de CAF midió el tamaño de la clase media, teniendo en cuenta dos dimensiones básicas:

- Ingreso (medida objetiva): clasificado como clase baja, vulnerable, media-baja, media-alta y alta; y
- Actitudes / preferencias (medida de percepción): basada en el sentido de pertenencia a cada clase: baja, media o alta.

La medición del ingreso, de acuerdo con la clasificación utilizada, indica un crecimiento de la clase media baja, que pasó del 13% de la sociedad en 1981 al 22.2% en 2010. En el mismo período, el segmento vulnerable se convirtió en el más grande al crecer del 30% al 36%. También se identificó una diferencia significativa entre la percepción individual y el

ser *de facto* de clase media. Las personas se consideran a sí mismas como de clase media, aun cuando no cuentan con los ingresos para ser objetivamente considerados parte de ella.

En cuanto a valores e ideología, la clase media latinoamericana se inclina ligeramente más a la derecha que en otras regiones, tiene mayor confianza en las instituciones y en las reglas del mercado, y demuestra una preferencia por la responsabilidad individual en lo que respecta a la protección social. A pesar de estas pequeñas diferencias, los resultados del estudio sugieren que no existe un “estilo latinoamericano” de la clase media porque la mayoría de sus preferencias y valores son similares a los de otras regiones del mundo.

La creciente clase media de América Latina ha hecho una importante contribución al desarrollo regional a través de la iniciativa empresarial y la demanda por servicios de mejor calidad. Este grupo social emergente plantea nuevos retos para las políticas públicas y ha demostrado capacidad de movilización social con el fin de exigir el cumplimiento de sus demandas insatisfechas.

El panel propuso otra definición de “clase media”, según la cual un individuo se con-



vierte en parte de este grupo cuando ya no es vulnerable a la pobreza (ver López-Calva y Ortiz-Juárez, 2012). Este concepto de clase media es un principio no arbitrario porque se basa en el bienestar. En ese orden de ideas la seguridad económica es lo que distingue a la clase media de condiciones más vulnerables.

De acuerdo con esta definición, la clase media latinoamericana se encuentra en aumento, incluso cuando todavía no se pueda considerar a los países de la región como sociedades de clase media. Existe una categoría intermedia entre los pobres y la clase media - la vulnerable -, que se ha incrementado desde un 34.4% de la población en el año 2000 a un 37.8% en 2011. Para que la clase media latinoamericana continúe creciendo, resulta fundamental proteger a este segmento de la población en tránsito a fin de que no caiga nuevamente en la pobreza.

Desde esta perspectiva, la clase media latinoamericana posee tres características principales:

- No existen valores homogéneos para todos los miembros del grupo;
- Pragmatismo en la búsqueda de la seguridad económica; y
- Puntos de vista moderados sobre política y cambio social.

Si bien estas características pueden contribuir a una mayor cohesión social, la clase media también podría abandonar el contrato social si no percibe beneficios. Este riesgo se evidencia en relación con los desafíos que plantea la calidad de los servicios públicos. La clase media utiliza cada vez más los servicios privados (p. ej. transporte, escuelas y hospitales), lo que reduce su voluntad de financiar al sector público mediante sus impuestos.

El caso brasileño se analizó como un ejemplo de las características generales de la clase media. El grupo de ingreso medio ha alcanzado aproximadamente las cien millones de personas en el país. Sin embargo, en Brasil y otros países en desarrollo, todavía existe una "clase media pobre". Se identificaron dos tipos de explicación para el crecimiento de estos grupos:

- Mercado: crecimiento del empleo y del salario promedio; y
- Políticas públicas: programas de transferencias condicionadas, aumento del salario mínimo, créditos subsidiados, mayor acceso a la educación superior a través de préstamos y la apertura de universidades públicas.

Adicionalmente, factores externos han contribuido al crecimiento de la clase media, tales

como el escenario económico internacional favorable a principios de la década del 2000.

El caso de Brasil presenta otra particularidad de la clase media: la pertenencia a esta clase no sólo se relaciona con los niveles de ingreso y el poder adquisitivo, sino también con el prestigio y las actitudes. Esto incluye, por ejemplo, el acceso a actividades de ocio, centros comerciales y viajes en avión.

Tomando en cuenta todos estos elementos, se señalaron las siguientes características demográficas de la nueva clase media brasileña: 49% son blancos y 51% negros / mulatos; 89% son residentes urbanos; 36% vive en el Sureste y 34% en el Noreste; 57% trabaja en el mercado formal; y en el 64% de las familias, el jefe de familia posee un muy bajo nivel de educación (4 años o menos de escolaridad).

En Brasil, el aumento del número de personas en el grupo de ingresos medios incrementó la demanda por una mejor prestación de servicios públicos. Las protestas que se desarrollaron en dicho país en junio de 2013 fueron lideradas por la clase media y fomentaron una agenda política positiva, centrada en la lucha contra la corrupción y la demanda por mejores servicios públicos.

## PANEL 2

### EL IMPACTO DE LA CLASE MEDIA



El segundo panel de la conferencia, moderado por Horst Grebe de CAF, evaluó las consecuencias del crecimiento de la clase media sobre las demandas de la sociedad. Carol Graham de Brookings Institution, compartió el escenario con Pablo Sanguinetti de CAF y Diego Sánchez Ancochea de la Universidad de Oxford. Los expertos presentaron diversas perspectivas relacionadas con el bienestar y la seguridad. El caso de Costa Rica fue descrito como ejemplo del papel que desempeña el Estado para promover el crecimiento de la clase media y brindar respuestas efectivas a sus demandas.

La teoría de “la paradoja del progreso” se enfoca en la medición del bienestar y el descontento de la clase media emergente en América Latina, desde una perspectiva comparada. Para ello, el bienestar se mide en dos dimensiones: experiencia hedonista o diaria; y satisfacción con la vida en su conjunto. La “paradoja del crecimiento infeliz” sugiere que el proceso de cambio puede acarrear frustraciones. Ello resulta particularmente preocupante para la clase media, dado que está expuesta a experimentar elevadas pérdidas de bienestar, en mayor medida que los pobres.

La frustración de la clase media es consecuencia de las dificultades para adquirir nuevos bienes y el miedo a perder los niveles de

vida adquiridos. Datos de *Latinobarómetro* indican que la clase media latinoamericana está significativamente menos satisfecha con la educación y salud que sus pares en otras regiones. Por ejemplo, el 52% del grupo intermedio en América Latina se encuentra satisfecho con la educación que recibe, en comparación con el 55% en otras partes del mundo. Ello está asociado con sus altas expectativas insatisfechas con respecto a las instituciones y los servicios públicos.

La percepción de inseguridad y su relación con la clase media emergente fue otro de los puntos abordados en esta sesión. América Latina registra la tasa de homicidios más alta del mundo. En todos los países de la región las percepciones de inseguridad de la población son elevadas y generan importantes costos sociales. No obstante, la percepción de inseguridad no parece estar relacionada con la aparición de una nueva clase media, dado que se presenta en niveles similares en todas las clases sociales, al igual que las tasas de victimización reales.

Se señaló que los latinoamericanos suelen cambiar sus hábitos para atenuar el miedo a la delincuencia: según una encuesta encargada por CAF en 2013, cerca del 90% de los ciudadanos de la región adoptan medidas de seguridad, tales como no llevar objetos de va-

lor, no hablar con extraños y no llegar tarde a casa. Las personas también toman medidas de protección en el hogar, que varían entre las clases sociales.

Los altos niveles de percepción de inseguridad se pueden explicar por la alta incidencia del crimen y la falta de información y estadísticas confiables sobre la delincuencia. La falta de confianza en la policía y la falta de servicios policiales eficaces también contribuyen a la percepción de inseguridad. Las familias de bajos ingresos son las más desconfiadas de las instituciones policiales: según la misma encuesta de CAF, 50% de las familias de bajos ingresos están en desacuerdo con la afirmación de que se puede contar con la policía. En las familias de medianos y altos ingresos es el 47% y 48%, respectivamente. El carácter multiclasista de la violencia (y la percepción de la violencia) hace que la formación de coaliciones a favor del cambio sea más factible que en otras áreas.

Costa Rica ofrece un ejemplo interesante de los determinantes para la emergencia de una sociedad de clase media, basado en su experiencia histórica. El crecimiento sostenible de la clase media requiere tanto del mercado como de la inclusión social, es decir, buenos empleos y acceso a los derechos sociales.

Aunque esta doble inclusión ha sido difícil de lograr en el mundo en desarrollo, Costa Rica ha sido una de las pocas excepciones. Entre 1940 y 1980 dicho país creó más puestos de trabajo formales que sus vecinos y se convirtió en el caso latinoamericano que más se aproxima al concepto de un Estado social igualitario y universalista.

El éxito de Costa Rica se basó en gran medida en el papel central del Estado, que promovió la modernización sectorial, otorgó incentivos a las pequeñas y medianas empresas y cooperativas, y expandió la atención sanitaria, la educación y otros servicios sociales. Una élite de esta clase media emergente, formada por profesionales y pequeños empresarios, impulsó el proceso de construcción del Estado durante este período. Esta nueva élite implementó una serie de políticas para su propio beneficio, que a su vez contribuyó al crecimiento de la clase media.

El análisis de este caso permite identificar algunos factores claves para construir una sociedad de clase media:

- Garantizar simultáneamente el acceso al mercado y a los derechos sociales;
- Considerar el rol del Estado en el largo plazo; y
- Potenciar la influencia política de algunos segmentos de la clase media.



### PANEL 3

## ¿ES SOSTENIBLE EL CRECIMIENTO DE LA CLASE MEDIA?

Leigh Payne de la Universidad de Oxford moderó la tercera sesión, en la cual participaron Ludolfo Paramio (CESIC), Christian Daude (OCDE), y Leonardo Garnier (Universidad de Costa Rica). Se abordó el tema de la sostenibilidad de la clase media emergente.

Para analizar las consecuencias políticas del surgimiento de una nueva clase media, se hizo una distinción entre la clase media tradicional y la nueva. Los logros de ésta última constituyen una ruptura generacional. Este grupo es el que ha visto frustradas sus expectativas, lo que le ha generado desconfianza hacia la política y le ha incitado a participar en movilizaciones de descontento contra los gobiernos. Se precisó que el descontento y la polarización social no se pueden explicar sólo con variables económicas, sino que el contexto político e institucional de cada país debe ser tomado en consideración.

En este escenario, se vislumbra una competencia por recursos entre la nueva clase media y la tradicional, incluidos el transporte público, la infraestructura y otros servicios públicos. Las políticas públicas en América Latina aún están enfocadas en los más pobres, según modelos establecidos en los

años 1990, y no prestan suficiente atención a la mejora de la situación de la clase media tradicional. En áreas como infraestructura o educación, se requieren nuevas políticas públicas, así como incentivos para el pago de impuestos por parte de la clase media.

La educación es también un factor decisivo para la movilidad social en América Latina. La educación formal resulta un elemento determinante para contar con mejores oportunidades de trabajo y, por lo tanto, mayores ingresos. La movilidad social se debe evaluar como un concepto multidimensional que comprende el nivel educativo, el trabajo y el estatus social.

Un estudio de la OCDE reseña la existencia de una considerable movilidad ascendente en América Latina, expresada en medidas como el nivel educativo y la movilidad intergeneracional (la correlación entre el nivel de instrucción de una persona y el de sus padres). Sin embargo, la movilidad social en general sigue siendo baja desde una perspectiva comparada.

La publicación de la OCDE también evaluó en qué medida la variación en resultados de





las pruebas PISA (Programa para la Evaluación Internacional de los Alumnos) se explica por los antecedentes familiares. La influencia de dichos antecedentes sigue siendo muy alta en América Latina, lo que sugiere una baja movilidad social. Consecuentemente, se enunciaron algunas recomendaciones de políticas para aumentar la movilidad social en América Latina son:

- Incrementar el número de centros de enseñanza secundaria y mejorar su calidad a través de una distribución equitativa de los recursos, el aumento del número de años de educación obligatoria, y el control de la calidad, los resultados y las capacidades;
- Fomentar la mezcla social en las escuelas; y
- Crear mejores mecanismos de financiamiento para la educación superior (subvenciones, becas, entre otros).

Sin duda la educación ha sido uno de los elementos más importantes para la formación de la nueva clase media en América Latina. A pesar de estos avances, dos tercios de la población todavía son considerados como pobres o vulnerables. En promedio, los pobres no han terminado su educación básica, mientras que los adultos de clase media han

asistido al menos a la escuela secundaria y los de la clase alta han ido –y posiblemente se han graduado– de la universidad.

Se subrayó que, en el caso de Costa Rica, se registraron importantes avances en términos de desarrollo social e institucional desde los años 1950 hasta los 1970, pero posteriormente el progreso se desaceleró. En los últimos años, el gobierno adoptó algunas políticas para revertir la tendencia negativa. Se puntualizó que el incremento de la tasa de matrícula en la educación resulta insuficiente para asegurar el crecimiento de la clase media y que se requiere poner mayor énfasis en la calidad.

En el mundo actual, el razonamiento creativo es una de las habilidades más importantes para el éxito. Por ello, una educación de calidad debería enseñar lógica y matemática mediante el descubrimiento y la solución colectiva de los problemas. Otro elemento clave es aprender a ser un buen ciudadano, es decir, a convivir con los demás de una manera respetuosa. Algunas de estas reformas requieren una mayor inversión en educación y otras una mejor formulación de políticas.

## DISCURSO DE CLAUSURA



El ex Ministro de Finanzas del Perú, Miguel Castilla, brindó el discurso de clausura del evento. Castilla señaló que su país ofrece un ejemplo de una sociedad que registró una importante disminución de la pobreza y un significativo crecimiento de la clase media, así como un auge del consumo. Su reflexión se centró en la necesidad de aumentar la capacidad fiscal e institucional del Estado para responder a las crecientes demandas de la clase media emergente. Subrayó que una educación de calidad es un elemento clave para fomentar la movilidad social y mejorar la productividad.

Castilla resaltó el desafío que representan las demandas por más y mejores servicios en los países de limitadas capacidades fiscales e institucionales. Este reto se presenta en el caso peruano, donde aproximadamente el 60% de la fuerza laboral urbana aún pertenece al sector informal, lo que afecta negativamente la recaudación de impuestos.

Una forma de resolver la creciente demanda de bienes públicos es a través de la promoción de las asociaciones público-privadas

(APP). Las APP podrían ayudar a agilizar el suministro de bienes públicos y a mitigar riesgos. Estas iniciativas, sin embargo, se enfrentan a dos principales obstáculos:

- La preferencia de los políticos por los resultados de corto plazo; y
- El aumento de impuestos para incrementar la inversión pública.

A modo de conclusión, Castilla destacó que la emergencia de la clase media debería sentar las bases de la prosperidad futura en América Latina. En tal sentido, resulta indispensable que la región persista en la vía de las reformas económicas e institucionales con el fin de sostener su crecimiento.

## AGENDA

- 9:00 – 9:30 Welcome panel**  
Andrew Hamilton (Vice Chancellor, University of Oxford)  
Enrique García (President, CAF-Development Bank of Latin America)  
Margaret MacMillan (Warden of St Antony's College)
- 9:30 – 10:45 Opening plenary. The Emerging Middle Class in Latin America**  
Chair: Timothy Power (University of Oxford)  
Guillermo Perry (University of the Andes)
- 10:45 – 12:30 PANEL 1 The emerging middle class: How many? Why?**  
Chair: Guillermo Fernández de Soto (CAF-Development Bank of Latin America)  
Michael Penfold (CAF-Development Bank of Latin America) – The growing (but vulnerable) middle class in Latin America  
Luis Felipe López-Calva (World Bank) – Mobility, vulnerability, and middle classes in Latin America  
María Hermínia Tavares de Almeida (CEBRAP) – The experience of Brazil in comparative perspective
- 12:30 – 13:30 Lunch**
- 13:30 – 15:15 PANEL 2 The impact of the middle class**  
Chair: Horst Grebe (CAF-Development Bank of Latin America)  
Carol Graham (Brookings Institution) – Happiness, protests and the emerging middle class from a comparative perspective  
Pablo Sanguinetti (CAF-Development Bank of Latin America) – The middle class and insecurity in Latin America  
Diego Sánchez-Ancochea (University of Oxford) – Middle class-based elite: the Costa Rican experience
- 15:15 – 15:45 Coffee break**
- 15:45 – 17:30 PANEL 3 How sustainable is the growth of the new middle class?**  
Chair: Leigh Payne (University of Oxford)  
Ludolfo Paramio (CESIC) – Political consequences of the new middle class  
Christian Daude (OECD) – Education and the future of social mobility  
Leonardo Garnier (University of Costa Rica) – Education reforms for the consolidation of the middle class
- 17:30 – 18:00 Closing Plenary**  
Chair: Enrique García (CAF-Development Bank of Latin America)  
Miguel Castilla (Former Minister of Finance, Peru)
- 18:00 – 18:15 Closing remarks**  
Leigh Payne (University of Oxford)  
Enrique García (CAF-Development Bank of Latin America)

Más oportunidades, un mejor futuro.