

Crecimiento de la CLASE MEDIA EN EL PERÚ

ROGER ASENCIOS*

Se reconoce que la clase media en el Perú tiene un papel importante en el crecimiento económico, básicamente por el incremento en su demanda de bienes de consumo, de capital y servicios, los que antes estaban fuera de su alcance. La mejora de la economía ha contribuido al incremento de este sector de la población, lo que su vez, resulta beneficioso para el crecimiento económico. No obstante lo anterior, es necesario prestar atención a sus características particulares.

* Especialista Senior en Políticas Sociales y Regionales del BCRP.
roger.asencios@bcrp.gob.pe

La clase media en el Perú pasó de 44 por ciento de la población total en 2005 a 49 por ciento en 2012¹. Este mejora no solo se aprecia en el crecimiento de este grupo sino también en la mejora de su ingreso per cápita, que pasó de S/. 6,6 diarios en 2005 a S/. 15 diarios en 2012, un crecimiento de más de 127 por ciento.

El aumento de la clase media es importante para el crecimiento económico. Así, Easterly (2001)² resalta que países con un mayor porcentaje de hogares en la clase media tienen mejores niveles de ingreso y crecimiento económico. Esto se debe, como señala Solimano (2008)³, a que la clase media tiene un rol estabilizador dentro de la sociedad, en la medida que busca mantener el orden social y político. Además, es una fuente de emprendedores, ya que es una clase más propensa a ahorrar, acumular capital y tomar riesgos productivos. Finalmente, la clase media es fuente de poder de consumo, un incremento del tamaño de la clase media conlleva un aumento del poder adquisitivo.

¿QUIÉNES FORMAN PARTE DE LA CLASE MEDIA?

Si bien la tasa de pobreza en el país tiene una estimación oficial, no existe una definición de este tipo sobre la dimensión y características de la clase media. Los estudios existentes han usado

diferentes metodologías que se pueden agrupar en cuatro:

- a) El enfoque relativo: se identifica como clase media a aquellos hogares con un nivel de ingresos dentro de un rango específico alrededor de la mediana de la distribución de ingresos (entre el 50 y 150 por ciento de la mediana).
- b) El enfoque de seguridad económica: se define como clase media a los hogares con un nivel de ingresos que les permita protegerse de los riesgos de caer en la pobreza a través del tiempo. En el caso del Perú es de US\$ 10,5 per cápita al día. El Banco Mundial (2013)⁴ ha usado esta metodología en sus cálculos de clase media para América Latina.
- c) El enfoque de estratos socioeconómicos⁵: se trabaja con datos tomados de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH)⁶ para dividir a la población en cinco estratos o nivel socioeconómico (A, B, C, D y E). Este nivel es definido no a partir de los ingresos de un hogar sino en función a un grupo de variables: nivel educativo del jefe del hogar, material de los pisos de la vivienda, número de integrantes del hogar, habitaciones exclusivas para dormir y equipamiento del hogar. Así, la clase media está definida como aquellos que pertenecen a los estratos B y C.

CUADRO 1 ■ Perú 2011: Cuantificación de la clase media. Diversas metodologías

Enfoque	Definición	Clase media 2011	Población emergente ^{1/}	Total clase media + emergente
Enfoque relativo (Castellani, Martínez y Parent)	50% - 150% Ingreso mediano	47,8%	-	-
Enfoque de seguridad económica (Banco Mundial)	US\$10 - US\$50 PPP	40,1%	38,0% (US\$4 - US\$10)	78,1%
Enfoque de estratos socioeconómicos (APEIM)	Suma de estratos B y C	38,7%	35,9% (Estrato D)	74,6%
Enfoque de no pobres-no ricos (BID)	(Línea de pobreza- PPP US\$50) - Pobres subjetivos	48,9%	23,3% (Pobreza subjetiva)	72,2%

^{1/} La población emergente es aquella que no pertenece a la clase media y no es pobre. En términos del estudio del Banco Mundial es la población vulnerable, o pobre subjetiva en términos del estudio del BID.

Fuente: Jaramillo y Zambrano (2013).

1 Proporción elaborada con el enfoque relativo usando los datos del INEI-ENAH.

2 Easterly, W. (2001). Middle Class Consensus and Economic Development. *Journal of Economic Growth*, 6(4), 317-336.

3 Solimano, A. (2008). The Middle Class and the Development Process: International Evidence. *Series Macroeconomía del desarrollo N 65*, UN-ECLAC.

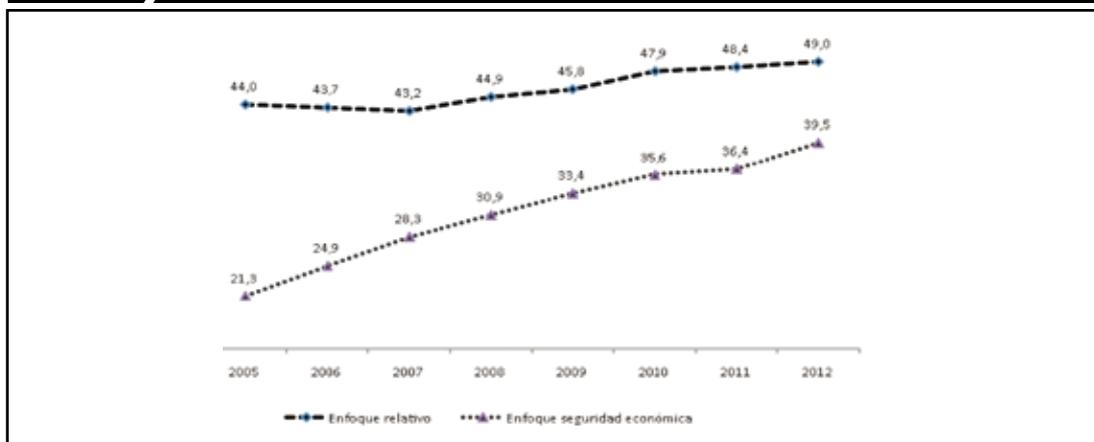
4 Ferreira, Francisco H. G., Julian Messina, Jamele Rigolini, Luis-Felipe López-Calva, María Ana Lugo y Renos Vakis. 2013. *Economic Mobility and the Rise of the Latin American Middle Class*. Washington, DC. World Bank.

5 Asociación Peruana de Empresas de Investigación de Mercados (APEIM), Niveles Socioeconómicos 2011.

6 Elaborada por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

7 Jaramillo, F. y Zambrano, O. (2013). *La Clase Media en Perú: cuantificación y evolución reciente*. BID.

GRÁFICO 1 ■ Expansión de la clase media en el Perú



Fuente: INEI - ENAHO.
Elaboración propia.

d) El enfoque de no pobres-no ricos: Jaramillo y Zambrano (2013)⁷ elaboran un indicador en el que usan como límite inferior la línea de pobreza oficial de Perú, y como límite superior, el utilizado por el Banco Mundial, PPP US\$ 50, para distinguir a la clase media de la clase alta. Luego se usa información de la ENAHO para definir una categoría de pobreza subjetiva, formada por aquellos hogares que se definen como pobres a pesar de tener ingresos sobre la línea de pobreza. Este último grupo representa el 23,3 por ciento.

El Cuadro 1 muestra las diferentes metodologías y el tamaño de la clase media derivado de éstas.

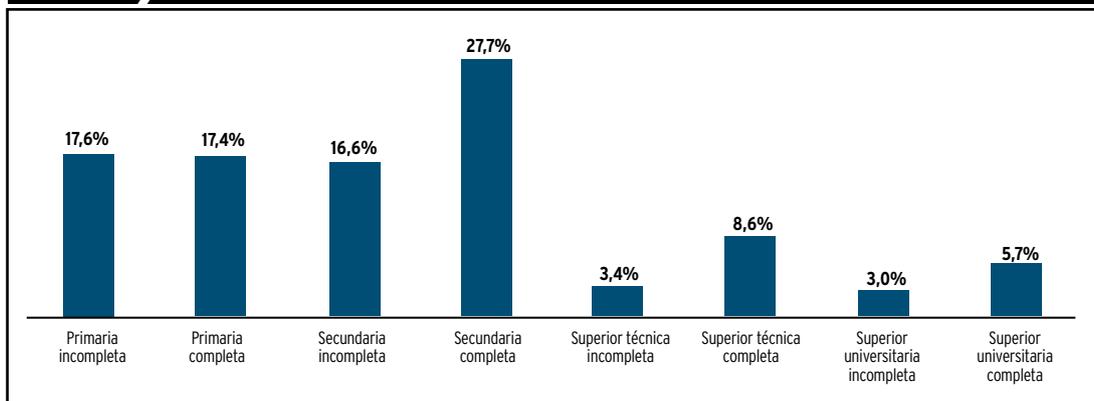
Todos estos enfoques, y el tamaño de la clase media que de ellas se desprende, son debatibles, pero lo que es incuestionable es el crecimiento de la clase media en el Perú (ver Gráfico 1).

La mejora de la economía ha contribuido nota-

blemente al crecimiento de la clase media, y ésta al incremento del consumo de bienes y servicios, antes fuera de su alcance. Más importante, se busca mejorar el capital humano, con lo cual la demanda por escuelas y universidades de primer nivel se ha incrementado⁸. Finalmente, esta nueva clase media apuesta por la generación de empresas y emprendimientos que generan mayores empleos e inversiones, lo cual podría contribuir al desarrollo de la industrialización⁹.

No obstante lo anterior, este aumento implica varios desafíos. En primer lugar, mejorar la formalidad en el empleo para permitir tener cierta seguridad en el trabajo. Además, se quiere un Estado eficiente que brinde servicios de calidad para mejorar la productividad del país, ya que la brecha de productividad todavía es muy grande al compararla con las economías más ricas del mundo.

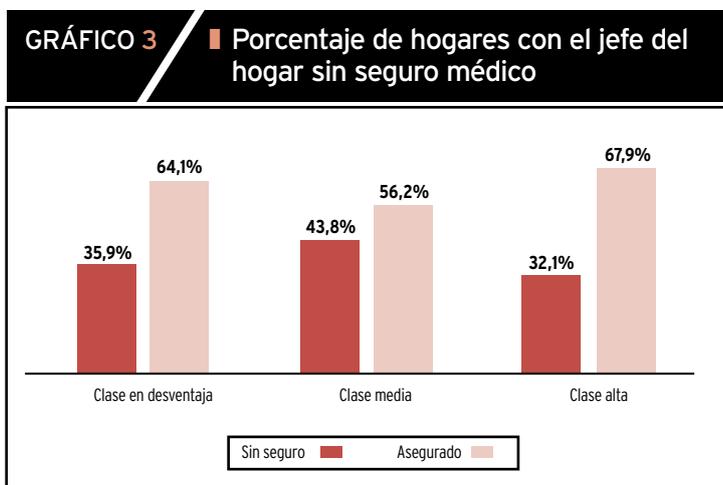
GRÁFICO 2 ■ Porcentaje de hogares de la clase media según el nivel educativo del jefe de hogar



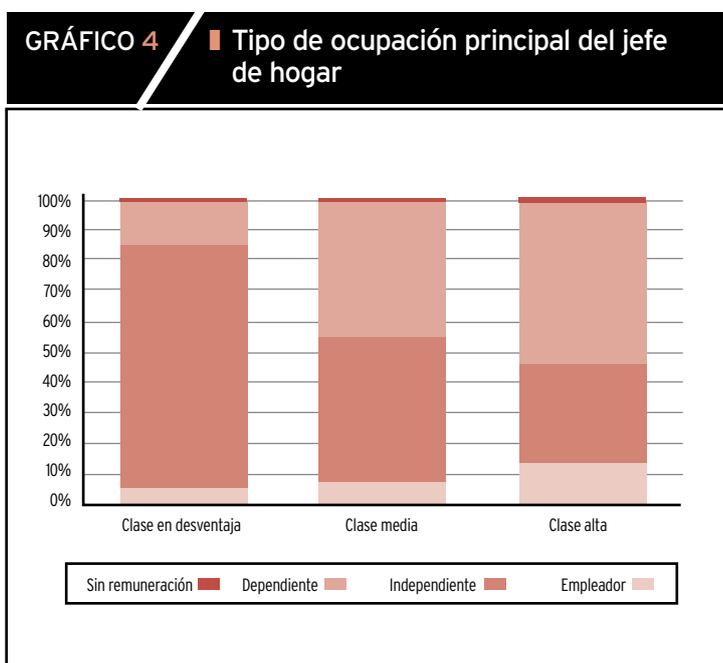
Fuente: INEI- ENAHO 2012.

⁸ La clase media peruana gasta más en educación que en Chile o Colombia. (2013.12.17). Gestión.

⁹ Crecimiento de clase media peruana sustentará industrialización. (2013.12.04). El Comercio.



Fuente: INEI- ENAHO 2012.



Fuente: INEI- ENAHO 2012.

CARACTERÍSTICAS DE LA CLASE MEDIA EN EL PERÚ

Un estudio de la OCDE¹⁰ se centra en analizar las características de la clase media en América Latina y el Caribe. La describe como un grupo heterogéneo y que no corresponde con la clase media en los países de la OCDE. Su poder adquisitivo, su nivel educativo y su nivel de seguridad del empleo son diferentes a los de las economías más avanzadas.

En los Gráficos 2, 3 y 4 se aprecian algunas de estas características de la clase media bajo el enfoque relativo. La clase media es el porcentaje de hogares con ingresos entre el 50% y el 150 % de la mediana del ingreso. Los hogares con ingresos por

debajo del 50% pertenecen a la clase en desventaja, y sobre el 150% a la clase alta. Cabe señalar que el uso de este enfoque implica que, en comparación al enfoque de seguridad económica, un mayor número de hogares con bajos ingresos formen parte de la clase media.

En el Perú, el porcentaje de la población de la clase media que tiene el jefe del hogar con solo educación secundaria completa o menos es de 79 por ciento¹¹ (ver Gráfico 2), por lo cual no se tiene un estándar de educación que permita a los miembros de este sector mantenerse y consolidarse como clase media. Si se continúa con esta tendencia de una clase emergente con poca educación, se puede revertir lo avanzado. Así, la probabilidad de ser pobre baja fuertemente sólo cuando se tiene acceso a la educación superior.

En cuanto al porcentaje de la población con seguro médico (ver Gráfico 3), la clase media tiene un gran porcentaje de hogares sin seguro alguno, 43,8 por ciento¹². Esta característica hace que un hogar de clase media sea vulnerable ante shocks negativos en su economía por algún tipo de enfermedad o accidente. Estos eventos conllevan un gran costo económico para la familia, lo cual no les permitirá consolidarse en este segmento o, en el peor de los casos, implicará que caigan en situación de pobreza.

En cuanto a la ocupación principal, se encuentra que la mayoría de los jefes de hogar en la clase media trabaja como empleado independiente, 47,9 por ciento¹³. Este estatus laboral impide que tengan seguridad en el empleo, así como los beneficios que se desprenden de un empleo formal.

Entonces, podemos apreciar que la clase media en el Perú es un sector que se caracteriza por tener aún grandes deficiencias económicas y sociales. Cuenta con pocos integrantes con títulos universitarios, pero presenta un elevado número de trabajadores informales sin acceso a un sistema de pensiones o seguro de salud.

En este contexto, es importante resaltar que el tipo de clase media que se ha ido formando con el crecimiento es tan importante como el tamaño de ésta. Si bien una mayor clase media sirve como motor del crecimiento económico, también son importantes las características que hacen vulnerables a estos hogares ante choques adversos en su economía. Tener en claro esto nos puede servir para elaborar políticas de educación, salud o trabajo que nos permitan consolidar esta clase media, con el fin de que sea la clase acumuladora de capital humano, que toma riesgos productivos y que es más propensa al ahorro.

¹⁰ OECD (2011) Latin American Economic Outlook 2011: How Middle-Class Is Latin America?

¹¹ Según el enfoque de seguridad económica, este grupo representaría el 58 por ciento.

¹² Según el enfoque de seguridad económica, sería de 34 por ciento.

¹³ Según el enfoque de seguridad económica, sería de 33,8 por ciento.