

COLEGIO UNIVERSITARIO DE ESTUDIOS FINANCIEROS
GRADO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS
TRABAJO DE FIN DE GRADO



**AYUDAS FISCALES A LAS
FAMILIAS CON HIJOS EN EE. UU. Y
EUROPA Y DIFERENCIAS EN LA
NATALIDAD**

Autor: Torrego Elorza, Miriam

Tutor: Petit Zarzalejos, Borja

Madrid, abril 2022

ÍNDICE

1. Introducción:	3
1.1 El objetivo del TFG:	3
1.2 Motivación del TFG:	3
1.3 Resumen de los resultados:	4
2. Fiscalidad y natalidad en Europa y Estados Unidos:	5
2.1 Tasa de natalidad en Europa y Estados Unidos:	5
2.2 Evolución de la natalidad en las últimas décadas:	7
2.3 Principales políticas de fomenta de la natalidad en EEUU y Europa	11
1. Gasto público en ayudas a las familias	11
2. Gasto público en la educación:	14
3. Política de gasto público en el cuidado de los niños y la educación temprana:	15
3. Ahorro fiscal de los hogares con hijos:	17
3.1 Descripción de los datos utilizados:	18
3.2 Cálculo de las diferencias de tributación (<i>tax wedge</i>) de los hogares con hijos	19
3.3 Resultados: tax wedges para diferentes países.....	19
4. Efectos de los tax wedges sobre la natalidad.....	21
4.1. Tasa de natalidad de los países europeos y EEUU:	21
4.2 Relación entre esa tasa de natalidad y los <i>tax wedges</i> calculados en el gráfico de dispersión.	23
4.3 Discusión:	25
5. Conclusiones:	26
Bibliografía:	29

1. Introducción:

1.1 El objetivo del TFG:

El objetivo de esta investigación es estudiar si realmente los ahorros fiscales que los gobiernos ofrecen a las familias con hijos afectan a la tasa de natalidad y hace que esta se incremente.

Para llevar a cabo este estudio voy a analizar la tasa de natalidad y las diferencias fiscales entre las familias con y sin hijos de los diferentes países de Europa y Estados Unidos.

El aumento o disminución de la tasa de natalidad, no sólo está ligado a los beneficios fiscales, es decir, no sólo por estos hay mejoras en la natalidad. Si no, hay muchas otras medidas impuestas por el gobierno que afectan a esta. Como las políticas pro natalistas, los servicios que se ofrecen a las familias, dinero en metálico para los gastos necesarios etc. Más adelante se mencionarán, sin embargo, este trabajo se centra en los efectos de los ahorros fiscales sobre la natalidad.

Para desarrollar el objetivo de este trabajo analizaré, también, la tendencia de natalidad y el relevo generacional que los mencionados países, han tenido a lo largo de los últimos años.

Paralelamente, estudiaré el tipo impositivo tanto de las familias con hijos como de las familias sin hijos y calcularé el *tax wedge* que es la diferencia entre ambos, es decir el beneficio fiscal.

Por último, concluiré con el objetivo mencionado. Si realmente los ahorros fiscales a las familias con hijos, en los países de Europa y Estados Unidos influye en la tasa de la natalidad y analizare sus consecuencias.

1.2 Motivación del TFG:

La principal motivación que me ha llevado a realizar esta investigación ha sido la gran importancia de la tasa de natalidad en el mundo.

La tasa de natalidad hace referencia al número medio de hijos por mujer en un determinado país y en un período de tiempo determinado.

Todos los países estudiados, en la actualidad, tienen unas pésimas cifras de natalidad, en comparación con hace 70 años, En la década de 1950 la tasa media era 4,1 hijos por mujer hoy en día, no llegamos ni a la tasa de reemplazo de población que es 2,1 hijos por mujer.

Hoy en día, debido a la sucesión de acontecimientos y desgracias que afectan a todo el mundo, como las crisis, guerras, pandemias... Parece que estos problemas relevantes, traen consigo importantes consecuencias que nos acompañarán en los próximos años: la baja natalidad.

Por ello, me gustaría dar a conocer la gran importancia que supone el crecimiento de la población en un país y hoy en día, la tasa de natalidad va decreciendo a medida que pasan los años. El hecho de que cada vez el número de hijos por mujer sea menor trae consigo muy malas consecuencias que más tarde se comentarán. Es por eso, que la sociedad debería concienciarse de lo importante que es tener hijos.

Una manera de intentar solucionar este problema consiste en dar incentivos a las parejas para animarlos y ayudarlos a tener y poder cuidar a sus hijos. Como, por ejemplo, reducir el tipo impositivo a estas familias que tienen hijos, ofrecer servicios de educación, cuidado, rebajas e incluso conceder ayudas directas en efectivo, para los gastos que necesiten. Muchos de los principales motivos por los que la población no esta creando familias son los altos gastos que esto conlleva, (la residencia, la educación, cuidados, manutención...), también se ha perdido la costumbre y cultura de familia, la población ha cambiado sus prioridades y muchos de e prefieren estudiar, trabajar en sus éxitos profesionales y el hecho de formar una familia se ha quedado en segundo plano.

1.3 Resumen de los resultados:

Una vez estudiados y relacionados los datos, comprobamos que todos los países tienen una tasa de natalidad muy baja, en muchos casos como España, Italia y Grecia, esta es muy inferior a la tasa de reemplazo que es la que se debería tener para que se mantenga constante un país sin perder su volumen poblacional. Gracias a los gráficos expuestos se puede ver de una manera intuitiva cuantos puntos de ahorro fiscal deberían tener muchos países para llegar a la tasa de reemplazo. Por ejemplo, España debería aumentar sus

beneficios fiscales en 11,25 puntos, esto podría conseguirse aumentando sus políticas de natalidad.

Sin embargo, otros países tienen una tasa de natalidad más alta como Francia y Estados Unidos, pero al igual que los anteriormente mencionados su tasa es inferior a la tasa de reemplazo. En cuanto a los ahorros fiscales, estos países que tienen una tasa de natalidad superior a los demás, también coinciden en que las familias gozan de mayores ventajas fiscales.

Por lo que, ¿puede estar relacionado un concepto con otro?, Es evidente la necesidad de incrementar el índice de natalidad para que un país aumente su población, pero la realidad es que, muchas personas, consideran muy caro el hecho de poder mantener a sus hijos, sin embargo, si el gobierno ofrece ayudas la situación cambiará por completo.

2. Fiscalidad y natalidad en Europa y Estados Unidos:

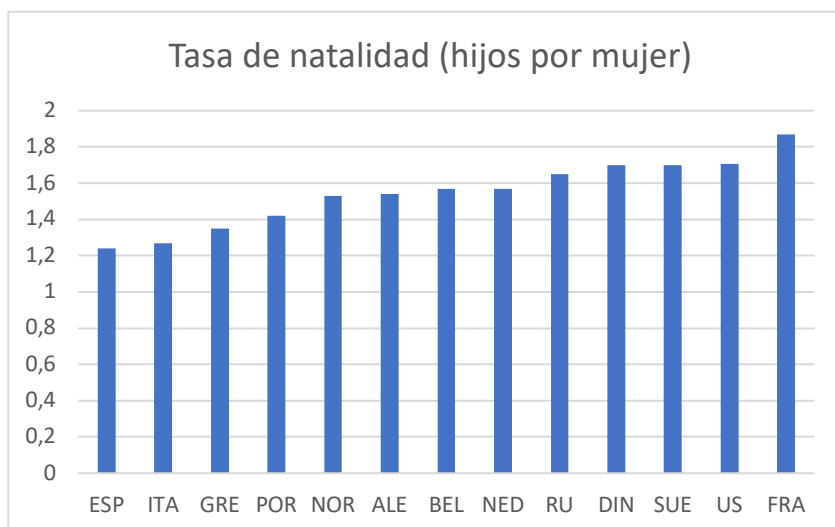
2.1 Tasa de natalidad en Europa y Estados Unidos:

En primer lugar, para poder hacer el estudio sobre los beneficios fiscales que obtienen las familias con hijos frente a las familias sin hijos y si esto afecta a la tasa de natalidad, hay que hacer un estudio sobre esta y analizar sus datos.

La tasa de natalidad representa la cantidad de hijos por mujer fértil en una población, generalmente un año.

En el siguiente gráfico, se muestran los datos de la tasa de natalidad de los siguientes países en 2019 por el Banco Mundial.

Gráfico nº1, Tasa de natalidad 2019



Fuente: Elaboración propia, datos Banco Mundial.

Este estudio lo he realizado a través de los datos proporcionados por el banco mundial, se basa en la natalidad de 2019. Los datos proporcionados por el Banco Mundial son el resultado de su estudio el cual consiste en los nacidos vivos en un año.

Como podemos observar, el país que tiene la tasa de natalidad más alta es Francia (1,87) y más baja España (1,24) con una diferencia de 0,63. El objetivo de este estudio es cuantificar en qué medida el trato fiscal a las familias con hijos puede explicar estas diferencias.

La tasa de reemplazo establecida es de 2,1 y como se puede observar, todos los países tienen una tasa de natalidad inferior a esta. La tasa de reemplazo se refiere a la tasa de natalidad mínima que un país debería tener para que se mantenga constante sin disminuir su volumen, es decir, que hace que haya tantos nacimientos como fallecimientos.

Francia es el país de la Unión Europea que tiene la tasa de natalidad más alta, más tarde se analizarán los beneficios que ofrece la política francesa a estos. Sin embargo, no solo es el dinero y las ayudas financieras, si no que en Francia tienen un gran sentimiento nacional y una marcada importancia de la familia.

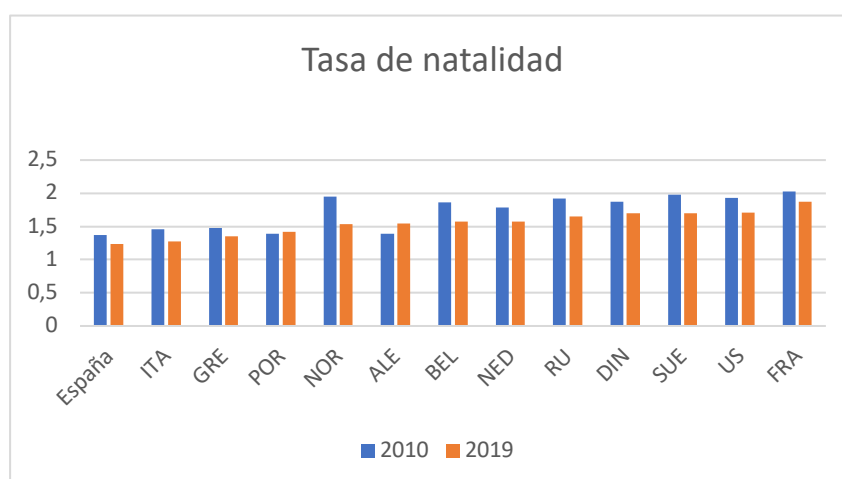
La media de la tasa de natalidad de todos los países que pertenecen a Europa es 1,534 y la tasa de natalidad de Estados Unidos es 1,705

2.2 Evolución de la natalidad en las últimas décadas:

Es importante conocer si estas cifras han sido así a lo largo de los años por lo que si fuera así no sería tan preocupante ya que estamos acostumbrados a vivir con estas cifras tan bajas y sabemos hacer frente a las consecuencias que traen. Sin embargo, si la tasa de natalidad ha ido disminuyendo es un grave problema ya que nuestras condiciones vitales empeoran y la sociedad va disminuyendo y envejeciendo poco a poco.

En el siguiente gráfico se muestra de manera visual las diferencias en la cifra de natalidad de cada uno de los países en la última década.

Gráfico nº 2, Tasa natalidad 2010 y 2019



Fuente: Elaboración propia, datos Banco Mundial

Las barras azules hacen referencia a la tasa de natalidad del 2010 y la naranja a 2019. Como se puede observar la tasa de natalidad de prácticamente todos los países ha disminuido en la última década.

Los únicos países que han obtenido una cifra más alta en 2019 son Portugal (1,39 en 2010 y 1,42 en 2019) y Alemania (1,39 en 2010 y 1,54 en 2019), sin embargo, estos países en 2010 eran los que poseían las cifras más bajas al

margen de España que obtenía la cifra más baja y hoy en día la sigue obteniendo. Por lo que el problema de la baja natalidad en estos países existía ya entonces, de lo contrario han hecho que esta aumente.

- Alemania, históricamente ha tenido las peores cifras de natalidad, sin embargo, incrementaron políticas que beneficiaban a los padres y al cuidado de los niños. Además, ha aumentado mucho la migración de jóvenes por lo que esto ha hecho que mejore la pirámide poblacional.
- Portugal, al igual que Alemania ha tenido pésimos datos históricos. Sin embargo, en estos últimos años ha ido mejorando gracias a su nuevo plan de fomento de la natalidad. Consiste en fomentar a las empresas a contratar a embarazadas a cambio de quedarse exento del impuesto social único durante tres años, las madres con un hijo recién nacido recibirán el salario de jornada completa, aunque trabajen mitad de jornada durante un año.

Por otro lado, los países cuya tasa de natalidad ha sido sustancialmente decreciente son Noruega (1,95-1,53), Bélgica (1,86-1,57) y Suecia (1,98-1,70). Sin embargo, estos países tienen una tasa de natalidad superior a la media europea

Como podemos observar en prácticamente todos los países la tasa de natalidad ha ido disminuyendo a medida que han pasado los años, sin embargo, la gran pregunta es ¿Por qué ha sucedido esto? ¿Cómo acabar con ello? ¿Qué consecuencias genera este descenso?

Varios estudios, que analizan estos datos, muestran el gran descenso de natalidad en los últimos años, esto supone grandes problemas para los países ya que pasan a ser poblaciones con sociedades envejecidas, en los que existen más ancianos que niños, la pirámide poblacional está invertida.

Según un artículo del BBC News, el dramático descenso de los nacimientos en el mundo (y cuáles serán sus profundas consecuencias) (News, 2020)

En 1.950 el promedio de hijos por mujer era de 4,5 y se prevé que en 2.100 el promedio esté por debajo de 1,7. Pero hay que recordar que la tasa de reemplazo es de 2,1 hijos por mujer para mantener estable la población.

Por lo que:

- El número de niños menores de 5 años caerá de 681 millones en 2017 a 401 millones en 2100.
- El número de personas mayores de 80 años subirá de 141 millones en 2017 a 886 millones en 2100

A esta situación hemos llegado por varios motivos como:

Los principales motivos de la baja natalidad se deben a los grandes gastos que esto supone y el cambio de prioridades en la sociedad.

Los jóvenes no cobran lo suficiente para independizarse y mucho menos para poder mantener a una familia, hay mucha inestabilidad laboral, esto surge también debido al gran número de contratos temporales en las empresas. Los jóvenes no se sienten con seguridad económica como para formar una familia y hacer frente de los gastos.

De hecho, en España, los jóvenes de 20-29 años tienen un porcentaje de riesgo de pobreza de 32% y una de sus consecuencias es que hace que estos tengan que seguir viviendo con sus padres, sin embargo, en otros países como Suecia, a los 20 años muy pocas personas siguen viviendo con sus padres y no solo es debido a unos mayores sueldos, también a más facilidad de acceso a una vivienda, en este caso de alquiler.

El hecho de tener hijos no es sólo la única prioridad en los jóvenes, la sociedad pone por delante estudiar y tener una carrera profesional. Por ello, a muchos de ellos se les pasa el tiempo de tener hijos y de asentarse formando una familia. Además, hoy en día, las mujeres han accedido más a la educación y al trabajo de lo que lo hacían en el pasado y en general la población se centra en los éxitos profesionales y trabajan mucho más que antes por lo que parece que “no hay tiempo de tener hijos.”

También a estos motivos, se suman la crisis del COVID19, varios estudios demuestran que en 2019 debido al COVID19 y el confinamiento, Estados Unidos ha experimentado las peores cifras de natalidad desde hace un siglo y Europa ha presentado un gran declive también. Esto es en gran parte al miedo e incertidumbre de la población, las restricciones del estado de alarma no favorecieron, pero sobre todo el gran miedo a la infección del propio de virus y

el hecho de tener que ir al hospital ha hecho que muchas personas retrasen la decisión de tener un hijo.

El efecto de la baja natalidad trae consigo muchas consecuencias desfavorables como:

1. En primer lugar, el gran problema de las pensiones que sufren muchos de los países de la Unión Europea, el hecho de no asegurar el relevo generacional condiciona a que disminuya el número de trabajadores, lo que influye directamente en que se reduzcan los trabajadores que contribuyen al pago de las pensiones, y esto obliga a reducir la cuota de las pensiones o aumentar los impuestos de la seguridad social. Como consecuencia de la reducción de las pensiones, muchos trabajadores que generalmente se encontrarían en edad de jubilación, retrasan la edad en la que se jubilan un par de años, este factor se irá alargando si la situación no mejora.
2. Por otro lado, la población que se encuentra en edad de trabajar para contribuir a las pensiones sufre unas retenciones fiscales muy altas al no distribirse entre más población, es decir, muy pocos trabajadores para pagar tantos impuestos de una sociedad envejecida. Esto provoca que muchos de los jóvenes se desplacen a otros lugares con menor presión fiscal, lo que genera a su vez despoblación, y desequilibra los territorios tanto social como económicamente.
3. Las empresas se quedan sin trabajadores y sin clientes. La falta de relevo generacional provoca un problema para los establecimientos, si no hay gente para poder ocupar estos puestos de trabajo, los negocios dejan automáticamente de recibir ingresos provocando la quiebra de estos y como consecuencia su cierre, si esto se prolonga y cierran sucesivamente muchas empresas del mismo sector, podría derivar en un desabastecimiento y una subida de precios de los productos por la falta de oferta.

4. Otro de los problemas que trae consigo la falta de natalidad es el alto índice de envejecimiento de las personas en el sector, además esto provoca una falta de competitividad ya que al guiarse por tradiciones y por como han llevado a cabo su trabajo toda la vida, no se adaptan a las técnicas modernas de gestión empresarial por falta de conocimientos y por confianza con su trabajo.

5. Puede suceder la despoblación de distintas zonas del país, generalmente las zonas rurales suelen ser las primeras que sufren la despoblación. La principal causa de esta es la búsqueda de nuevas oportunidades de desarrollo en ciudades más competitivas, pero esto incide fuertemente en la baja natalidad. Datos del Instituto Nacional de Estadística muestran que desde el 2012 hasta el 2020 no se registró ningún nacimiento en más de 1.000 pueblos españoles. Como en España sucede en muchos otros países como Italia, en donde el gobierno ofrece 25.000 euros a quienes se muden a los pueblos despoblados. En Estados Unidos, el gobierno ofrecerá a los nuevos residentes, de los municipios despoblados, la exención de impuestos sobre la renta en los cinco primeros años.

Por lo tanto, es de gran importancia aumentar la natalidad en los países. Como consecuencia, los gobiernos llevan años intentando que esta situación mejore poniendo medidas para favorecerlo, como las ayudas fiscales, acceso y ayuda a la vivienda de alquiler para jóvenes, servicios de guardería, incluso dinero en metálico para los gastos necesarios de mantenimiento de los niños...

2.3 Principales políticas de fomento de la natalidad en EEUU y Europa

1. Gasto público en ayudas a las familias

Una parte del gasto público de cada país se destina a las familias con hijos, este se distribuye de tres maneras distintas:

- Transferencias (dinero).
- Servicios.
- Beneficios fiscales.

Las transferencias de dinero a familias con hijos, se refiere a dinero que se otorga a las familias para que estas lo gasten en posibles gastos surgidos, ya que el hecho de tener hijos supone para las familias un aumento notable de los gastos. Normalmente varían en función de la situación de cada familia, es decir, el número de hijos, la edad, familias monoparentales, ayudas a las familias en los períodos de permiso parental...

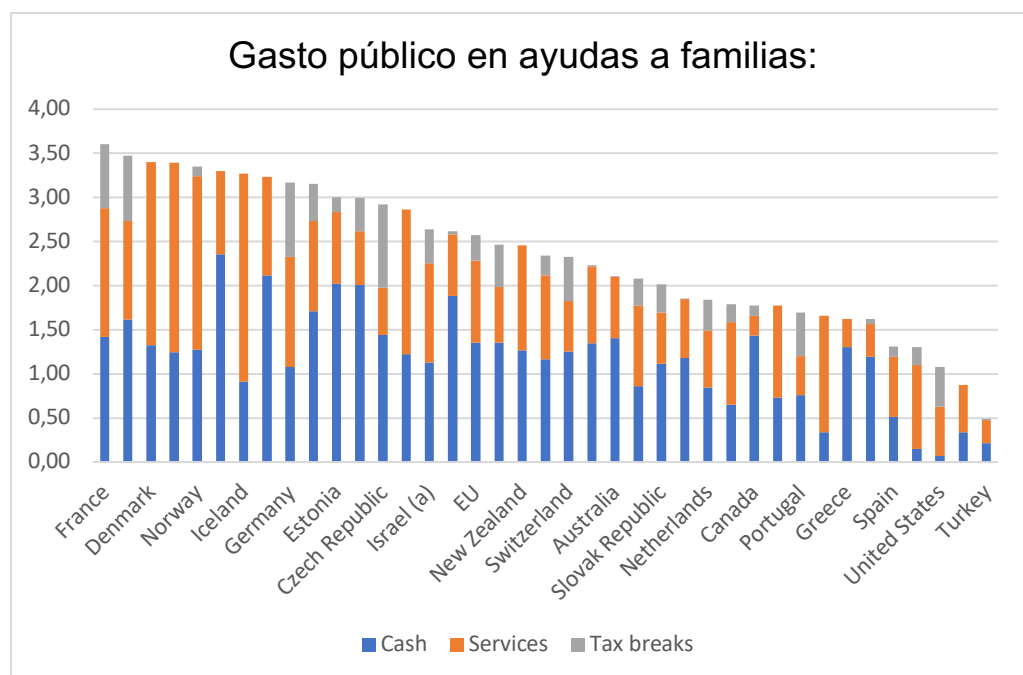
Los servicios a familias con hijos son servicios que se ofrecen a las familias gratuitamente o en forma de descuento. Suelen ser servicios de guarderías, centros de educación, rebajas de familia numerosa, asistencia a los jóvenes, colegios públicos...

Los beneficios fiscales, hace referencia a la cantidad de dinero que se pueden deducir las personas que tienen hijos en la declaración de la renta o el tipo impositivo que aplican estos y se denomina beneficio ya que el tipo impositivo es inferior al que se aplica a las familias que no tienen hijos. Cada país lo organiza de manera distinta, suelen ser exenciones fiscales, desgravaciones fiscales por hijo, créditos fiscales... En muchos países de la OCDE los beneficios fiscales a las familias con hijos se basan en que cuanto más numerosa sea la familia, menor será la renta imponible.

El gasto medio del PIB en los países de la OCDE es de 2,34% en prestaciones familiares, varía mucho entre los países la proporción gastada en: transferencias, servicios y beneficios fiscales aún que la mayoría de ellos gastan más en transferencias que en servicios o beneficios fiscales.

El siguiente gráfico muestra los datos obtenidos de la OCDE, de como los siguientes países distribuyen su gasto en transferencias, servicios o ahorros fiscales a las familias con hijos.

Gráfico nº3, Gasto público en ayudas a familias.



Fuente: Elaboración propia, OECD.

Como se ha mostrado anteriormente, Francia tiene la tasa de natalidad más alta de Europa (1,87) los datos muestran que países destinan más porcentaje del PIB a los gastos para las familias, casi un 1,5% se destina a dinero en efectivo y transferencias, un poco menos de 1,5% se destina a servicios y mas o menos un 1,5% se destina a ahorros fiscales. Francia es conocida por sus políticas pronatalistas estables y por ser el país que más dinero gasta en las familias de la OCDE. Proporcionan múltiples subvenciones por el nacimiento que pueden llegar a 1.000 dólares y esto aumenta a medida que el número de hijos es mayor.

Reino Unido, al igual que Francia, tiene una alta tasa de natalidad comparada con los otros países y como se puede observar tiene un alto gasto público destinado a las familias, un 2% destinado a la ayuda directa en efectivo, y un 1% destinado a servicios, sin embargo, no destinan nada a ahorros fiscales.

Por lo contrario, España es el país de la comparativa el cual tiene la tasa de natalidad más baja (1,24) y el gobierno destina un bajo porcentaje del PIB al

gasto de las familias; Un 0,5% se destinan a transferencias y dinero en efectivo, 1,5% a servicios y más o menos un 0,2% a ahorros fiscales.

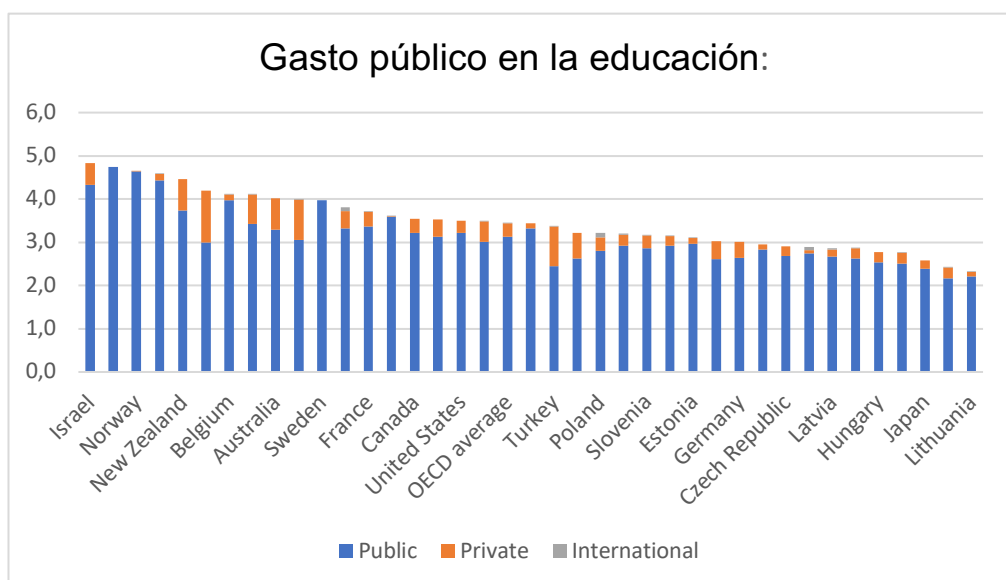
Estados Unidos, tiene una tasa de natalidad alta en comparación con los demás países (1,705), sin embargo, no destina gran porcentaje del PIB a este, únicamente el 1,3%.

2. Gasto público en la educación:

Otra parte del gasto público se destina a la educación, los países de la OCDE invierten gran parte de los recursos nacionales en ella. En 2018, gastaron una media de 3,4% del PIB en la educación primaria, secundaria y terciaria. Este gasto procedía un 3,1% de fuentes públicas y otro 0,3% de fuentes privadas. La educación terciaria supuso el 1,4% del PIB, el cual el 1% procedía de fuentes públicas y el 0,4% de fuentes privadas.

El siguiente gráfico de la OCDE, representa el porcentaje del PIB gastado en la educación en cada país, así como el dinero público gastado y el dinero privado.

Gráfico nº4, Gasto público en la educación.



Fuente: Elaboración propia, OECD.

Noruega es de los países que más dinero invierte en la educación pública, el porcentaje del PIB que invierte en la educación casi alcanza el 5% y todo el dinero invertido es público.

Otros países como Bélgica y Reino Unido también invierten un gran porcentaje del PIB en la educación casi un 4%.

Estados Unidos también invierte un alto porcentaje del PIB en la educación, casi un 3,5%, aun que el porcentaje de gasto privado es mayor que en Bélgica y Reino Unido.

La media de gasto de los países de la OCDE en cada alumno es 11.700 dólares por alumno matriculado aun que normalmente este gasto puede diferir sustancialmente entre los niveles de educación ya que el gasto es mucho mayor para los estudiantes de educación terciaria que para los de educación primaria y secundaria.

3. Política de gasto público en el cuidado de los niños y la educación temprana:

Una de las políticas que debemos tener en cuenta es la aportación del estado al gasto público del cuidado de los niños y el gasto de la primera educación (preescolar).

El gasto público invertido en el cuidado maternal y la educación preescolar tanto en dinero como en servicios de guardería, centros de cuidado infantil etc...de niños de 0 a dos años y de de 3 a 5 años se presenta en dos medidas:

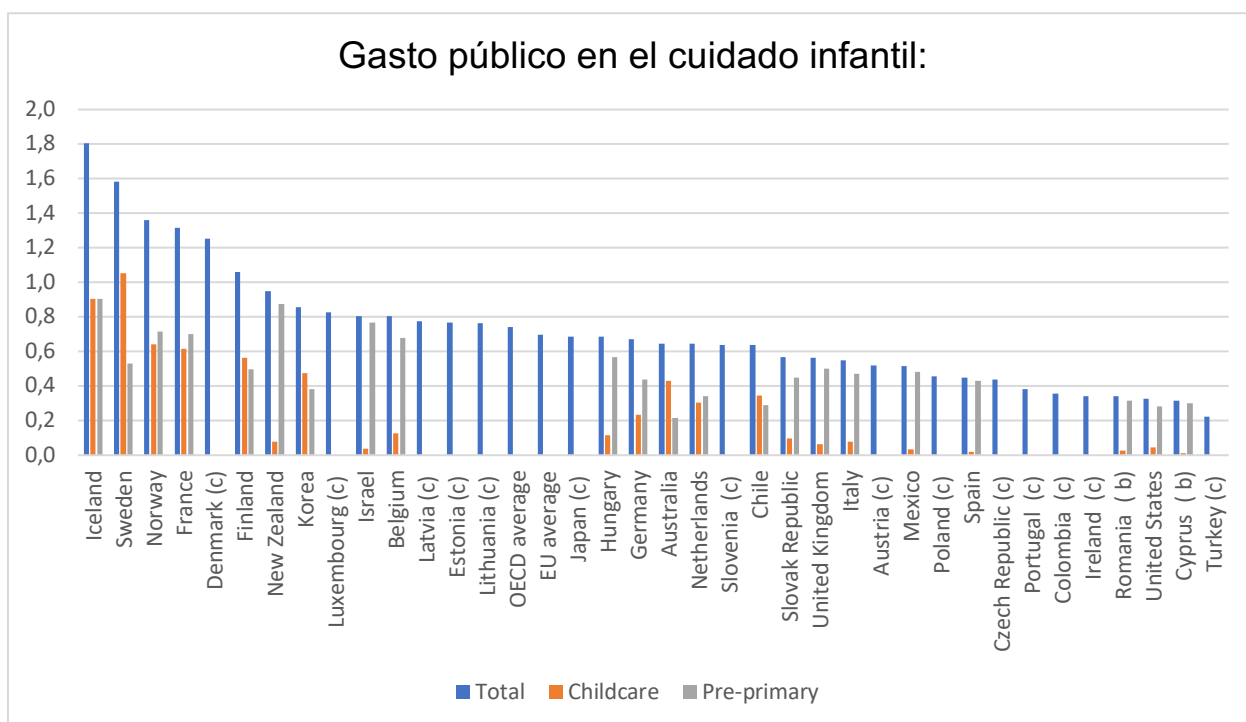
1. El porcentaje del PIB que se gasta en el cuidado infantil y la educación preescolar.
2. Gasto público del cuidado de los niños y la educación preescolar en dólares y el gasto público de la educación primaria en dólares de niños de 0 a 5 años.

Las comparaciones transnacionales del gasto en educación y atención a la primera infancia son complicadas ya que la edad de comienzo en cada país varía, por ejemplo, en los países nórdicos los niños entran a la escuela a los 7 años y en otros como Reino Unido empiezan a los 6 años por lo que es muy difícil hacer una comparativa exacta porque la población que se valora es distinta.

Los países de la OCDE gastan por término medio mas del 0,7% del PIB en la educación preescolar y atención a la primera infancia con grandes variaciones entre los distintos países.

En este gráfico, se puede observar el porcentaje del PIB que cada país invierte en el cuidado infantil, la educación preescolar y el total sin la distinción entre ambos.

Gráfico nº5, Gasto público en el cuidado infantil



Fuente: Elaboración propia, OECD.

Los países que más invierten en el cuidado maternal y la educación preescolar son Francia y los países nórdicos ya que están por encima del 1%, llegando Suecia hasta el 1,6%. Sin embargo, los países que menos porcentaje del PIB destinan a estos factores son Estados Unidos, Portugal y España.

En términos generales, la mayoría de los países, invierten más en educación preescolar que cuidado maternal.

3. Ahorro fiscal de los hogares con hijos:

Entre todas las políticas mencionadas y discutidas en el punto anterior, este trabajo se centra en evaluar los efectos de las ayudas fiscales a los hogares con hijos. Para ello, vamos a explotar las diferencias en los tipos impositivos entre las familias con y sin hijos, para una muestra de países europeos y para EE. UU..

En primer lugar, los beneficios fiscales conllevan a un ahorro hacia una persona que hacen que la cuota tributaria que esta abone sea menor a lo que debería ser. Los beneficios fiscales se crean para compensar los gastos que se generan dado una situación y también sirven de incentivo para conseguir un objetivo.

Los ahorros fiscales se pueden obtener de maneras distintas:

Bonificaciones: reducción del tipo impositivo

1. Aplicando deducciones que disminuyen la cuota a abonar.
2. Aplicando impuestos reducidos como por ejemplo el IVA reducido o súper reducido.
3. Bonificaciones en las cuotas, las cuales hacen que disminuya el tipo impositivo.
4. Reducir la base imponible a la cual se aplicará el impuesto, obteniendo una cantidad superior a la hora de la devolución de dicho impuesto.

Esta investigación se centrará en las bonificaciones en las cuotas, es decir en la diferencia entre el tipo impositivo que paga un hogar sin hijos y un hogar con hijos. Más tarde se evaluarán los resultados y los posibles efectos que esto causa en la tasa de natalidad.

Para medir las ayudas fiscales a las familias con hijos, vamos a calcular lo que se conoce como *tax wedge*. El *tax wedge* mide la diferencia en los tipos impositivos entre un hogar con y sin hijos, dado un estado civil y un nivel de ingresos. Esta diferencia en el tipo impositivo se refiere a la ayuda fiscal que ofrece el gobierno a las familias.

El tipo impositivo medio muestra la tasa fija que se aplica a la base imponible para obtener la cuota tributaria.

En concreto, el *tax wedge* se define como:

$$\text{Tax wedge}_i = T_i^{\text{con hijos}} - T_i^{\text{sin hijos}}$$

Donde i hace referencia al país, $T_i^{\text{con hijos}}$ y $T_i^{\text{sin hijos}}$ representan el tipo impositivo medio de un hogar con y sin hijos respectivamente.

Para poder calcular los *tax wedges*, necesitamos información sobre los tipos impositivos de las familias con y sin hijos para los diferentes países europeos y para EEUU.

A continuación, se detallan los datos utilizados.

3.1 Descripción de los datos utilizados:

Los datos usados para este estudio son los proporcionados por la OCDE en su estudio "Taxing Wages". Se trata de un informe anual elaborado por la OCDE y que contiene numerosa información sobre los impuestos pagados en los países miembros de la organización. Entre otras, se incluye información sobre los tipos efectivos medios y marginales para diferentes tipos de hogar y nivel de ingresos, así como su descomposición entre las diferentes figuras tributarias (impuestos sobre la renta, contribuciones a la seguridad social, etc.).

Para calcular los *tax wedges*, vamos a emplear la siguiente información:

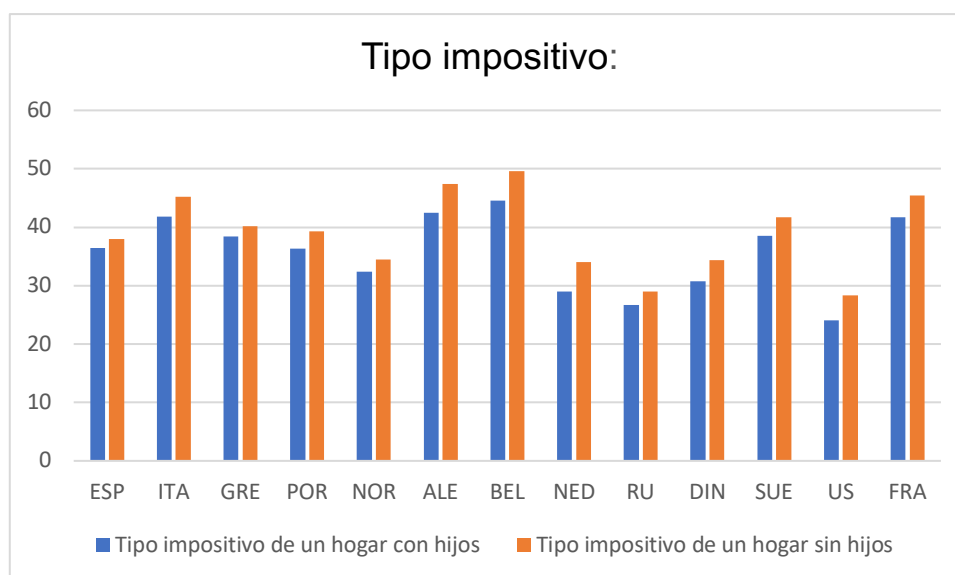
En el identificador: "Tasa promedio del impuesto sobre la renta (% de ingresos salariales brutos)"

En el tipo de hogar:

- Para las familias con hijos: "Pareja casada con dos ingresos, uno al 100% y el otro al 67% con dos hijos"
- Para las familias sin hijos: "Pareja casada con dos ingresos, uno al 100% de los ingresos promedio y otro al 67%, sin hijos".

Para poder calcular la diferencia entre el tipo impositivo medio de familias con hijos y sin hijos, es necesario obtener las dos cifras de cada país, estos han sido los datos obtenidos de la OCDE:

Gráfico nº6, Tipo impositivo de un hogar con y sin hijos:



Fuente: Elaboración propia, OECD.

3.2 Cálculo de las diferencias de tributación (*tax wedge*) de los hogares con hijos

Una vez descargados los datos de los países a comparar del tipo impositivo medio para familias con hijos y el tipo impositivo medio para familias sin hijos, se calcula la diferencia entre estos (*tax wedge*).

$$\text{Tax wedge}_i = T_i^{\text{con hijos}} - T_i^{\text{sin hijos}}$$

Es decir, se resta el tipo impositivo de un país en un año determinado de las familias sin hijos menos el tipo impositivo de las familias con hijos.

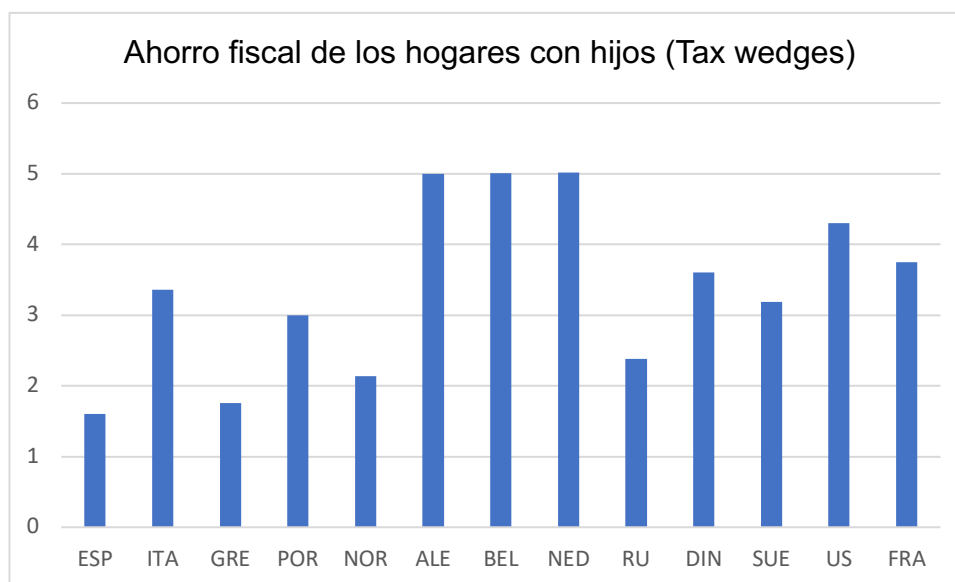
Con esta diferencia, conoceremos el beneficio fiscal que obtienen.

3.3 Resultados: *tax wedges* para diferentes países.

Una vez calculados los *tax wedges* con los datos descritos anteriormente, obtenemos una estimación de las ayudas a las familias con hijos en los diferentes países estudiados.

Los resultados obtenidos han sido los siguientes, reflejados en el siguiente gráfico:

Gráfico nº7 Tax Wedges:



Fuente: Elaboración propia, OECD.

Como se puede observar todos los resultados son positivos, esto quiere decir que en todos los países las familias que tienen hijos tienen un tipo impositivo más bajo que las familias que no tienen hijos. De lo contrario las columnas estarían por debajo del 0 y querría decir que el tipo impositivo de los hogares sin hijos es menor.

Los países que tienen un tax wedge más alto son Países Bajos (5,02) y Bélgica (5,01). Estos resultados nos indican que una familia con dos hijos paga, en media, 5 puntos porcentuales menos de impuestos que una familia sin hijos. Por el contrario, España, tiene el tax wedge más bajo seguido de cerca por Grecia y Noruega, pero aún así su tax wedge es positivo, por lo que las familias con hijos disfrutan de un ahorro fiscal a diferencia de las familias sin hijos. En concreto en España las familias con dos hijos pagan en media 1,6 puntos menos que una familia sin hijos. En definitiva, encontramos grandes diferencias en la magnitud de las ayudas fiscales a las familias con hijos entre los diferentes países.

Los hogares con hijos tienen un tipo impositivo menor que los hogares con sin hijos ya que se da por supuesto que estos tienen muchos más gastos, no son los mismos gastos un hogar en el que viven dos personas las cuales los dos trabajan que un hogar en el que viven cinco personas de las cuales solo trabajan dos ya que los otros tres son menores de edad, estos tienen más del doble de gastos, en educación, manutención, sanidad...

Además, es un incentivo del gobierno para que las parejas se animen a tener hijos y no sientan ese miedo a los grandes gastos que esto conlleva, esto hará que se sientan más acogidos y ayudados para poder hacer frente a los gastos de sus hijos.

La pregunta que nos hacemos ahora sería, ¿hasta qué punto estas diferencias en el tratamiento fiscal de las familias con hijos ayudan a explicar porque unos países tienen una tasa de natalidad más baja que otros?

4. Efectos de los *tax wedges* sobre la natalidad

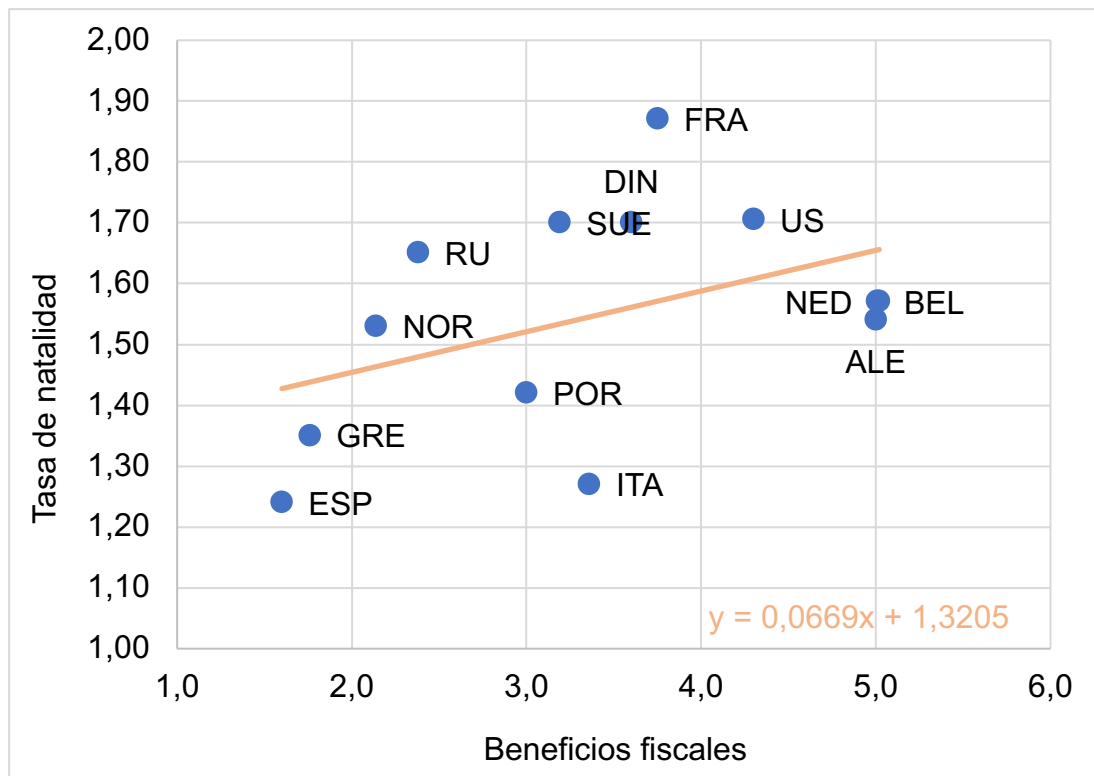
4.1 Tasa de natalidad de los países europeos y EE. UU.:

Como se ha explicado y representado anteriormente la tasa de natalidad en los diferentes países europeos y Estados Unidos, existen diferencias entre esta en cada país, lo único que tienen en común es que todas las cifras están por debajo de la tasa de reemplazo.

Una vez estudiado la tasa de natalidad y los tax wedges de los diferentes países, vamos a estudiar los efectos que causan en la tasa de natalidad los ahorros fiscales para las familias con hijos.

He realizado este gráfico con los datos de la tasa de natalidad y el ahorro fiscal calculado anteriormente.

Gráfico nº8, Relación tasa de natalidad y beneficio fiscal:



Fuente: Elaboración propia, Banco Mundial y OECD.

Cada punto relaciona la tasa de natalidad y el ahorro fiscal de cada país, esta relación es positiva ya que los países que ofrecen menores impuestos para una familia con hijos son aquellos que tienen una mayor tasa de natalidad. Una vez representados los datos, he creado la línea de tendencia la cual representa dado para ese ahorro fiscal que tasa de natalidad sería la que le correspondería.

Gracias al gráfico, se obtiene la siguiente ecuación:

$$Y = 0,0669x + 1,3205$$

- Donde Y hace referencia a la tasa de natalidad.
- $0,0669x$ hace referencia a que por cada punto porcentual de ayudas fiscales (x), la natalidad crece 0,0699.
- 1,3205 hace referencia a la natalidad que hubiera si no existieran los beneficios fiscales.

Muchos países se encuentran por encima de la línea tendencial y muchos otros se encuentran por debajo. Lo que esto significa es que los países que se

encuentran por debajo tienen pobres políticas de incremento de natalidad como por ejemplo España, mientras que los que se encuentran por encima de la línea tendencial tienen buenas políticas de natalidad como Francia, Dinamarca...

4.2 Relación entre esa tasa de natalidad y los *tax wedges* calculados en el gráfico de dispersión.

Dada la relación obtenida entre la tasa de natalidad y los *tax wedges*, se pueden hacer varios cálculos sencillos y simulaciones de que es lo que necesitaría cada país para llegar a un objetivo.

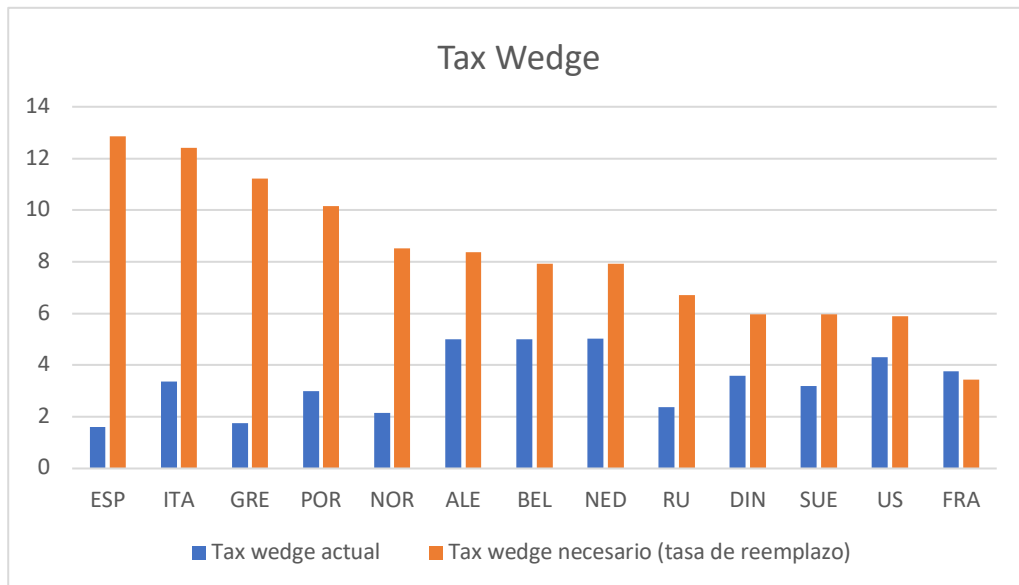
- Que nivel de *tax wedge* haría falta para que los países llegaran a una tasa de natalidad de 2,1 hijos por mujer (tasa de reemplazo).
 - Para que España tenga una tasa de natalidad de 2,1, necesitaría aumentar en 0,86 hijos por mujer, como cada punto genera un 0,0669, necesitaría tener un *tax wedge* de $12,85 = 0,86/0,0669$. El *tax wedge* de España es 1,6 y el necesario es 12,85, la diferencia existente es la más alta entre todos los países es por eso que España se encuentra muy por debajo de la media, representada por la línea naranja, que sería lo que le correspondería. Es decir, el tipo impositivo de una familia con hijos debería tener 12,85 puntos de diferencia con el tipo impositivo de una familia sin hijos para poder llegar a la tasa de reemplazo. El tipo impositivo de un hogar sin hijos es 38% y de un hogar con hijos es 36,4%. Si mantenemos el mismo porcentaje para un hogar sin hijos, el necesario para un hogar con hijos sería 25,5%. Como podemos observar España no ofrece prácticamente ningún tipo de ahorro fiscal a las familias con hijos.
 - Francia tiene la tasa de natalidad más alta de los países del estudio, para que esta llegue a la tasa de reemplazo necesitaría aumentar en 0,23 hijos por mujer. Por lo que necesitaría tener un *tax wedge* de $3,43 = 0,23/0,0669$.

Actualmente el tax wedge de Francia es 3,75 por lo que es un poco superior de lo que realmente necesitaría para llegar a la tasa de natalidad deseada, esto significa que es un país que tiene muchas políticas pro natalistas. Si observamos el gráfico, se encuentra muy por encima de la línea naranja, es decir, tiene una natalidad que está por encima de lo que le correspondería dado el nivel de ahorro fiscal de las familias con hijos.

- Estados Unidos, se encuentra al igual que Francia por encima de la línea tendencial lo que significa que tiene muchas políticas de natalidad. Aún así, su tasa de natalidad es inferior a la tasa de reemplazo, necesitaría aumentarla 0,395 hijos por mujer. Por lo que, el tax wedge necesario sería 5,904, mientras el obtenido hoy en día es 4,3.

Una vez calculados de la misma manera todos los países, estos serían los resultados:

Gráfico nº 9, Tax wedge actual y necesario:



Fuente: Elaboración propia, OECD.

Como podemos ver en todos los países el tax wedge necesario para poder llegar al objetivo (tasa de reemplazo) es muy superior al actual. Sobre todo, en España, Italia, Grecia y Portugal. Sin embargo, Francia como he mencionado anteriormente es inferior al igual que Francia también Estados Unidos, Suecia y Dinamarca la diferencia no es tan grande, debido a las políticas de natalidad.

Es por ello, que muchos países están tomando la iniciativa de dar incentivos y rebajas fiscales a las familias con hijos debido al gran problema de la baja natalidad, por ejemplo, Italia este año ha aumentado los beneficios fiscales a las familias y una serie de beneficios ya que el año pasado Italia experimentó la peor cifra de nacimientos desde 1861 (el surgimiento de la nación), aun que esto es debido en gran parte al COVID19 que ha traído muchas consecuencias entre ellas el aumento de fallecimientos y la disminución de la natalidad. En concreto, nacieron tan sólo 400.000 niños y fallecieron casi 750.000 personas. Para entender estas cifras, equivale más o menos como si las provincias de Santander y Almería hubieran desaparecido a la vez.

Otro cálculo que se puede realizar con los datos obtenidos es el nivel de tax wedge que se necesitaría para llegar a una tasa de natalidad similar a la de Francia.

La tasa de natalidad de España es de 1,24 y la de Francia es de 1,87, para que España llegara a tener un 1,87, debería aumentar en 0,63 hijos por mujer.

Como cada punto de tax wedge genera un 0,0669, necesitaría tener un tax wedge de $9,41 = 0,63/0,0669$. Es decir, debería aumentar en 1,8 su beneficio fiscal, incrementando políticas de natalidad.

Italia, al igual que España tiene una baja natalidad, para llegar a tener la misma natalidad que Francia, necesitaría:

- Francia: 1,87
- Italia: 1,27

Debería aumentar en 0,6 hijos por mujer, por lo que $0,6/0,0669 = 8,96$ sería el tax wedge necesario para alcanzar la misma natalidad que Francia.

4.3 Discusión:

Está claro que hay una relación entre los beneficios fiscales y la tasa de natalidad ya que, a mayores beneficios, mayor es la tasa de natalidad. Es evidente que una familia con hijos supone muchos gastos, por ello, el gobierno permite deducciones, tipos impositivos más bajos etc. Se ve un efecto claro en que los tipos impositivos más bajos mejoran los datos de la natalidad. Por ello, es importante que los países tengan más políticas que incrementen la natalidad.

Es necesario que los países lleguen por lo menos a la tasa de reemplazo y como se ha observado en prácticamente todos ellos, deberían incrementar sus beneficios fiscales muchos puntos para conseguirlo. Sobre todo, España, Italia y Grecia.

5. Conclusiones:

Una vez estudiados todos los datos y visto los efectos que tienen los tipos impositivos más bajos a las familias con hijos sobre la tasa de natalidad.

Es evidente que los países que disfrutan de mayores ahorros fiscales tienen mejores datos en la natalidad frente a los países que no ofrecen tantos beneficios. Por lo que, está claro que para mejorar la natalidad de un país una de las vías es el ahorro fiscal de las familias con hijos.

A parte de los ahorros fiscales, hay muchos otros incentivos que los gobiernos ofrecen a las familias con hijos como servicios de guardería, enfermedad, dinero en transferencias para sus gastos, etc.

Los ahorros fiscales que ofrecen los gobiernos sirven para que las personas al realizar la tributación del IRPF puedan deducirse gastos relacionados con los hijos, una cantidad de dinero por cada hijo, reducciones en el tipo impositivo... Esto se realiza en primer lugar ya que los gastos en estos son mucho mayores y como incentivo para que las personas tengan descendencia. Ya que llegamos a una situación de cifras tan bajas y preocupantes en la tasa de natalidad que se puede llegar a ver como una labor social el hecho de tener hijos.

Francia, Estados Unidos, siguiéndolos Dinamarca y Suecia son los países del estudio con mejores datos en la natalidad y tienen un beneficio fiscal alto a parte

de obtención de otro tipo de ayudas económicas para estos gastos. Sin embargo, España e Italia tienen la tasa de natalidad más baja y también coincide en que los ahorros fiscales son los más bajos y el gobierno prácticamente no ofrece ningún tipo de ayuda. Aunque ningún país llega a la tasa de reemplazo asignado, se ve claramente el efecto de estas ayudas sobre el incremento de la natalidad.

El hecho de plantearse tener hijos es una decisión muy importante en la vida de una persona ya que es algo que te acompaña toda la vida y al que tienes que cuidar, esto implica una serie de elevados gastos, que en un principio personas con sueldos bajos no podrían acometer, sin embargo, si el gobierno proporciona ayudas esto incentivaría el aumento de la natalidad en un país, provocando que estas no se planteen el hecho de no tener hijos. Ya que esta situación ha llegado al límite en el que las personas se piensan que estos son un problema a nivel económico y lleguen a olvidarse de la importancia de la descendencia para el ciclo de la vida y relevo generacional.

Por lo que, con lo necesario que es tener una tasa de natalidad alta y una vez visto las consecuencias que traen las cifras tan bajas, todos los gobiernos deberían priorizar este gasto y destinar parte del PIB a ello, así fomentando que las familias tengan hijos.

Un ejemplo práctico sobre la realidad en España, es las Ayudas al acceso de la vivienda en alquiler que el actual Gobierno de España anunció en octubre de 2021 como 'BONO JOVEN', 250 €/mes. Estamos a 22 de abril de 2022 y nadie ha accedido a esta ayuda.

Lo que nadie habla es que este bono joven se incluyó en el Plan Estatal de vivienda 2022-2025 aprobado con el siguiente procedimiento:

Real Decreto 42/2022, de 18 de enero, por el que se regula el Bono Alquiler Joven y el Plan Estatal para el acceso a la vivienda 2022-2025 (Boletín Oficial del Estado, 2022).

Los Planes estatales de Vivienda, de carácter cuatrienal, se vienen sucediendo desde hace muchos años (1911 fue el primero), y desde hace tiempo se estaban incentivando la realización de vivienda social en alquiler, destinada fundamentalmente a gente joven. Como es la tónica común en toda Europa. La denominación era vivienda protegida en alquiler (VPO en régimen de alquiler), los desarrollos de este tipo de viviendas estaban sujetas a una serie de ayudas

directas (a fondo perdido) pues se calificaban durante 25 años en régimen de alquiler y de por vida en régimen de protección oficial , la asignación y el acceso a estos alquileres siempre están regulados por las diferentes administraciones pero el desarrollo podía ser de iniciativa pública o de iniciativa privada , y curiosamente en España solo el 20% se desarrollaban por entidades públicas y el 80% por entidades privadas . Las ayudas, que los diferentes planes estatales concedían, eran las que hacían viables que el sector privado se dedicara a desarrollar este tipo de viviendas en alquiler. El nuevo plan redactado 2022-2025 anula estas ayudas directas a la iniciativa privada para el desarrollo de viviendas protegidas en alquiler (nunca había sucedido esto) con lo cual hacen inviable la inversión privada (un 80% hasta el año 2021) a no ser que se plantee a pérdidas. Con estas políticas va a ser difícil que la gente joven se emancipe y forme una familia. Estas políticas lo que realmente nos están motivando es a salir de España ya que en muchos otros países hay muchas más facilidades.

Bibliografía:

- BBC News Mundo 2020, “El dramático descenso de los nacimientos en el mundo (y cuáles serán sus profundas consecuencias)”.

<https://www.bbc.com/mundo/noticias-53417504>

- Jiménez, F. S., (2021). La escasez de trabajadores afecta a todos los sectores y las empresas ya temen un alza generaliza de salarios. *el Economista*, (14 diciembre 2021).

<https://www.eleconomista.es/economia/noticias/11521767/12/21/La-escasez-de-trabajadores-afecta-a-todos-los-sectores-y-las-empresas-ya-temen-un-alza-generaliza-de-salarios.html>

- Hacer familia 2020 “Más de 1.000 pueblos en España no registran nacimientos desde 2012”.

<https://www.hacerfamilia.com/actualidad/mas-1000-pueblos-espana-no-registran-nacimientos-2012-20180601125901.html>

- Onda Cero 2021,” ¿Por qué es tan baja la natalidad en España? Este es el principal problema según los expertos”.

https://www.ondacero.es/programas/julia-en-la-onda/audios-podcast/entrevistas/natalidad-espana-cae-minimos-solucion-seguridad-economica-jovenes_20210511609ab1670dc31d000141f0c2.html

- Política Familiar 2019, “Razones y consecuencias de la baja natalidad en España”.

http://www.ipfe.org/España/Noticia/Razones_y_consecuencias_de_la_baja_natalidad_en_España

- Banco Mundial (2019), “Tasa de fertilidad, total (nacimientos por cada mujer) 2019”, World Bank Open Data.

<https://datos.bancomundial.org/indicador/SP.DYN.TFRT.IN?view=chart>

- OECD (2021), “Taxing wages 2021”, *OECD Publishing*.

<https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=AWCOMP>

- OECD (2021), “Public spending on family benefits”, OECD Publishing.

https://www.oecd.org/els/soc/PF1_1_Public_spending_on_family_benefits.pdf

- OECD (2021), “Public spending on education”, OECD Publishing.

https://www.oecd.org/els/soc/PF1_2_Public_expenditure_education.pdf

- OECD (2021), “Public spending on family benefits”, OECD Publishing.

https://www.oecd.org/els/soc/PF1_1_Public_spending_on_family_benefits.pdf

- ABC (2022), Sin rastro del bono joven para el alquiler medio año después de su anuncio.

https://www.abc.es/economia/abci-sin-rastro-bono-joven-para-alquiler-medio-despues-anuncio-202204211933_noticia.html