

Impacto de la crisis económica en los jefes de hogar

Area metropolitana de la ciudad de México

BERUMEN Y ASOCIADOS S.C.

Población de estudio

*Los días 30 y 31 de marzo de 1995, se levantó una encuesta en la vía pública de la Ciudad de México (estaciones del Metro, plazas y centros comerciales, tiendas de autoservicio, parques y plazas públicas) dirigida a los **jefes de hogar masculinos** entre **18 - 59** años de edad. Por cuestiones operativas y para facilitar el análisis de la información, se decidió restringir el estudio a la población masculina; de acuerdo a censos y encuestas recientes, aproximadamente sólo 2 de cada **10** jefes de hogar son mujeres. En total se "detuvieron" en la calle a **790** adultos, de los cuales **370** o **no** eran jefes de hogar, o su edad estaba **fuera** del rango establecido.*

*Como resultado del operativo de campo se obtuvo un total de 420 entrevistas completas, **209** de jefes de hogar entre **18 - 39** años de edad y **211** de jefes de hogar entre **40 - 59** años, mismas que fueron utilizadas para generar los resultados que se presentan en este documento.*

¿Se ha reducido el nivel de gasto en algunos rubros?

Como resultado de la actual situación económica del país, y la personal, los jefes de hogar entrevistados se han visto en la necesidad de **reducir** sus gastos cotidianos. **Sólo 5** de cada **100** jefes de hogar entrevistados **NO** ha tenido la necesidad de reducir **ninguno** de sus rubros de gasto; **95** de cada **100** jefes de hogar **SI**, en uno o más rubros. La distribución presenta variaciones según edad, escolaridad e ingreso de los jefes de hogar. En particular, en el estrato más alto de ingresos 20 de cada **100** jefes de hogar declararon **no** haber reducido ningún rubro del gasto.

En términos de acciones de compra, vacaciones, ampliación de casa, reparaciones mayores del auto y otras, **ya programadas**, sólo **19** de cada **100** las mantiene, en tanto que **81** de cada **100** jefes de hogar ha tenido que **cancelar o modificar** al menos una de ellas. Nuevamente hay variaciones, en particular para los ingresos más altos. Las distribuciones se presentan en los **Cuadros 1 - 2**.

Cuadro 1

Distribución porcentual de los jefes de hogar según el número de rubros en que ha reducido el gasto por características socioeconómicas

Características socioeconómicas						Total
	Ninguno	De 1 a 3	De 4 a 7	De 8 a 10	11 y más	
Edad						
18-39	4	19	43	25	9	100
40-59	5	18	35	29	13	100
Escolaridad						
Hasta primaria	3	12	37	36	12	100
Hasta secundaria	—	20	39	30	11	100
Hasta preparatoria	1	9	41	37	12	100
Universidad y más	9	24	39	18	10	100
Ingresos						
Hasta 1,500	2	13	40	35	10	100
Entre 1,501 y 3,500	—	11	41	31	17	100
Entre 3,501 y 7,500	2	15	44	27	12	100
Más de 7,500	22	45	27	6	—	100
Total	5	18	39	27	11	100

Cuadro 2.

Distribución porcentual de los jefes de hogar según el número de actividades que cancelaron o modificaron por características socioeconómicas					
Características socioeconómicas	Número de actividades que canceló o modificó				Total
	Ninguna	Otra	Dos	Tres y más	
Edad					
18-39	16	46	20	18	100
40-59	21	41	24	14	100
Escolaridad					
Hasta primaria	19	52	16	13	100
Hasta secundaria	20	37	26	17	100
Hasta preparatoria	11	50	26	13	100
Universidad y más	21	39	22	18	100
Ingresos					
Hasta 1,500	18	57	17	8	100
Entre 1,501 y 3,500	11	40	29	20	100
Entre 3,501 y 7,500	21	32	24	23	100
Más de 7,500	30	38	18	14	100
Total	19	43	22	16	100

¿En qué rubros se ha reducido el gasto?

Los principales rubros en los que los entrevistados declaran haber disminuido el gasto son: el consumo de alimentos fuera de la vivienda, declarado por **8** de cada **10** entrevistados; las diversiones, deportes y espectáculos, declarado por 3 de cada 4; tanto las compras de vestido y calzado, como el uso del teléfono, declarados por **6** de cada **10**; y disminuciones en el consumo de luz, y el uso de transporte, declaradas por **5** de cada **10** entrevistados. Por otro lado, resalta que la reducción en el gasto en educación sólo es reconocida por **16** de cada **100** entrevistados. El más bajo de todos los rubros registrados.

Las variaciones son mínimas en los dos grupos de edad, no así al cruzar con niveles de escolaridad y de ingresos de los jefes de hogar entrevistados. El resultado se presenta en los **Cuadros 3 - 5**.

Cuadro 3.

Porcentaje de jefes de hogar que declararon reducción del gasto en distintos conceptos según grupos de edad

Rubro del gasto	Grupos de edad		Total
	18-39	40-59	
Alimentos y bebidas preparados en casa	40	46	43
Alimentos y bebidas fuera de casa	80	80	80
Artículos para la limpieza del hogar	39	47	43
Mantenimiento normal de la vivienda	35	41	38
Vestido y calzado	66	64	65
Artículos para el aseo personal	31	41	36
Consumo de agua	41	46	44
Consumo de luz	55	56	56
Uso de teléfono	57	62	60
Servicios médicos y medicamentos	17	16	17
Seguros de vida, auto o gastos médicos	24	26	25
Transporte	54	55	54
Mantenimiento normal del automóvil	39	36	37
Diversiones, espectáculos y deportes	76	75	76
Educación	14	17	16

Cuadro 4

Porcentaje de jefes de hogar que declararon reducción del gasto en distintos conceptos según escolaridad

Rubro del gasto	Escolaridad				Total
	Hasta primaria	Hasta secundaria	Hasta prepa.	Universidad y más	
Alimentos y bebidas preparados en casa	68	53	46	27	43
Alimentos y bebidas fuera de casa	77	84	89	75	80
Artículos para la limpieza del hogar	57	54	43	32	43
Mantenimiento normal de la vivienda	47	36	44	33	38
Vestido y calzado	78	74	54	51	65
Artículos para el aseo personal	53	40	39	26	36
Consumo de agua	44	57	46	37	44
Consumo de luz	61	57	67	47	56
Uso de teléfono	56	71	76	51	60
Servicios médicos y medicamentos	23	18	19	13	17
Seguros de vida, auto o gastos médicos	44	25	38	21	25
Transporte	71	58	62	41	54
Mantenimiento normal del automóvil	69	74	53	23	37
Diversiones, espectáculos y deportes	72	84	78	72	76
Educación	23	18	17	11	16

Cuadro 5.

Porcentaje de jefes de hogar que declararon reducción del gasto en distintos conceptos según rangos de ingreso					
Rubro del gasto	Rangos de ingreso				Total
	Hasta 1,500	1,501 a 3,500	3,501 a 7,500	Más de 7,500	
Alimentos y bebidas preparados en casa	65	46	32	9	43
Alimentos y bebidas fuera de casa	81	91	86	51	80
Artículos para la limpieza del hogar	58	52	35	7	43
Mantenimiento normal de la vivienda	42	43	38	23	38
Vestido y calzado	79	73	65	23	65
Artículos para el aseo personal	51	40	33	6	36
Consumo de agua	44	54	56	10	44
Consumo de luz	60	66	57	27	56
Uso de teléfono	65	74	63	30	60
Servicios médicos y medicamentos	19	24	15	4	17
Seguros de vida, auto o gastos médicos	24	42	37	4	25
Transporte	67	65	50	14	54
Mantenimiento normal del automóvil	54	56	46	4	37
Diversiones, espectáculos y deportes	76	87	80	49	76
Educación	21	19	13	2	16

¿En qué porcentaje se ha reducido el gasto?

Al indagar el **porcentaje de reducción** en cada rubro del gasto en donde se declaró ésta, en primer lugar se encuentra la reducción en diversiones y espectáculos, con una disminución promedio de **62%**; le sigue el consumo de alimentos fuera de la vivienda, con un promedio de reducción del **55%**; con reducciones promedio de alrededor del **40%** se encuentran el mantenimiento de la vivienda, la adquisición de ropa y calzado, los servicios médicos, los diferentes seguros, la educación y el mantenimiento del automóvil. Las menores reducciones se concentran en los alimentos consumidos dentro de la vivienda, con un 25%; los artículos para la limpieza del hogar, el consumo de agua y luz con una reducción promedio del **30%**.

Las variaciones según edad, escolaridad y nivel de ingresos se presenta en los **Cuadros 6 - 8**.

Cuadro 6

Reducción porcentual promedio del gasto según rubro del gasto y grupo de edad

Rubro del gasto	Grupos de edad		Total
	18-39	40-59	
Alimentos y bebidas preparados en casa	22	28	25
Alimentos y bebidas fuera de casa	51	58	55
Artículos para la limpieza del hogar	30	31	30
Mantenimiento normal de la vivienda	47	46	46
Vestido y calzado	39	41	40
Artículos para el aseo personal	36	33	35
Consumo de agua	26	30	28
Consumo de luz	29	33	31
Uso de teléfono	36	40	38
Servicios médicos y medicamentos	52	46	49
Seguros de vida, auto o gastos médicos	44	47	46
Transporte	38	39	39
Mantenimiento normal del automóvil	42	40	41
Diversiones, espectáculos y deportes	60	64	62
Educación	43	42	42

Cuadro 7

Reducción porcentual promedio del gasto según rubro del gasto y escolaridad

Rubro del gasto	Escolaridad				Total
	Hasta primaria	Hasta secundaria	Hasta prepa.	Universidad y más	
Alimentos y bebidas preparados en casa	32	22	20	25	25
Alimentos y bebidas fuera de casa	58	52	55	54	55
Artículos para la limpieza del hogar	38	32	26	27	30
Mantenimiento normal de la vivienda	50	50	44	44	46
Vestido y calzado	44	40	40	38	40
Artículos para el aseo personal	38	34	33	33	35
Consumo de agua	32	29	26	26	28
Consumo de luz	34	30	32	28	31
Uso de teléfono	41	45	39	34	38
Servicios médicos y medicamentos	54	44	48	50	49
Seguros de vida, auto o gastos médicos	58	43	44	45	46
Transporte	42	36	39	37	39
Mantenimiento normal del automóvil	45	41	42	40	41
Diversiones, espectáculos y deportes	75	64	65	55	62
Educación	41	36	50	40	42

Cuadro 8

Reducción porcentual promedio del gasto según rubro del gasto y grupos de ingreso					
Rubro del gasto	Rangos de ingreso				Total
	Hasta 1,500	1,501 a 3,500	3,501 a 7,500	Más de 7,500	
Alimentos y bebidas preparados en casa	29	23	20	25	25
Alimentos y bebidas fuera de casa	54	58	56	44	55
Artículos para la limpieza del hogar	37	27	22	28	30
Mantenimiento normal de la vivienda	55	43	38	41	46
Vestido y calzado	42	41	37	31	40
Artículos para el aseo personal	42	28	28	33	35
Consumo de agua	33	27	23	24	28
Consumo de luz	35	31	24	27	31
Uso de teléfono	50	37	34	25	38
Servicios médicos y medicamentos	46	56	34	70	49
Seguros de vida, auto o gastos médicos	46	48	46	25	46
Transporte	41	38	35	33	39
Mantenimiento normal del automóvil	47	41	38	57	41
Diversiones, espectáculos y deportes	67	67	59	43	62
Educación	40	43	46	30	42

Cuadro 9.

Porcentaje de jefes de hogar que cancelaron o modificaron distintos gastos programados según grupos de edad			
Gastos programados	Grupos de edad		Total
	18-39	40-59	
Comprar casa o terreno	26	18	22
Comprar automóvil	28	19	24
Comprar muebles y enseres	28	22	25
Tomar vacaciones	34	37	36
Remodelación, ampliación de casa	22	28	25
Reparaciones mayores de automóvil	4	5	5
Otro	4	6	5

Cuadro 10.

Porcentaje de jefes de hogar que cancelaron o modificaron distintos gastos programados según escolaridad					
Gastos programados	Escolaridad				Total
	Hasta primaria	Hasta secundaria	Hasta prepa.	Universidad y más	
Comprar casa o terreno	20	22	14	26	22
Comprar automóvil	8	20	24	32	24
Comprar muebles y enseres	29	34	28	18	25
Tomar vacaciones	26	40	40	36	36
Remodelación, ampliación de casa	38	25	31	18	25
Reparaciones mayores de automóvil	4	5	5	4	5
Otro	4	1	5	7	5

Cuadro 11.

Porcentaje de jefes de hogar que cancelaron o modificaron distintos gastos programados según rangos de ingreso					
Gastos programados	Rangos de ingreso				Total
	Hasta 1,500	1,501 a 3,500	3,501 a 7,500	Más de 7,500	
Comprar casa o terreno	18	21	20	32	22
Comprar automóvil	8	30	35	28	24
Comprar muebles y enseres	32	28	17	14	25
Tomar vacaciones	25	46	39	34	36
Remodelación, ampliación de casa	29	27	31	9	25
Reparaciones mayores de automóvil	3	7	6	1	5
Otro	4	5	7	6	5

Capacidad de ahorro de los jefes de hogar

Además de los gastos cotidianos y eventuales de los jefes de hogar entrevistados, la crisis ha incidido también en su capacidad de ahorro. De acuerdo con los entrevistados 2 de cada 3 podían ahorrar algo hacia fines de **1994**, en tanto que sólo 4 de cada **10** declaran estar ahorrando algo a la fecha de la entrevista. Pero no sólo han disminuido los jefes de hogar que ahora pueden ahorrar, también ha disminuido el porcentaje de ahorro de aquellos que aún pueden, en una **quinta** parte de la capacidad que declaran tenían a fines de **1994**. Las diferencias según edad, escolaridad y nivel de ingresos se presenta en los **Cuadros 12 - 13**.

Cuadro 12.

Porcentaje de jefes de hogar que ahorraban a fines de 1994 y que ahorran actualmente según características socioeconómicas

Características socioeconómicas	Ahorraba a fines de 1994	Ahorra actualmente
Edad		
18-39	68	45
40-59	65	37
Escolaridad		
Hasta primaria	57	22
Hasta secundaria	62	40
Hasta preparatoria	66	35
Universidad y más	73	52
Ingresos		
Hasta 1,500	57	29
Entre 1,501 y 3,500	67	37
Entre 3,501 y 7,500	72	43
Más de 7,500	78	68
Total	66	41

Cuadro 13.

Ahorro promedio a fines de 1994 y actual según características socioeconómicas

Características socioeconómicas	% de ingreso que ahorraba a fines de 1994	% de ingreso que ahorra actualmente
Edad		
18-39	28	21
40-59	24	20
Escolaridad		
Hasta primaria	26	23
Hasta secundaria	28	20
Hasta preparatoria	23	17
Universidad y más	27	22
Ingresos		
Hasta 1,500	25	20
Entre 1,501 y 3,500	24	17
Entre 3,501 y 7,500	24	15
Más de 7,500	33	28
Total	26	21

Cuadro 14

Porcentaje de los jefes de hogar que ahorran a fines de 1994 y que actualmente ahorran según ingreso	
Nivel de ingreso	Ahorra actualmente
Hasta 1,500	40
Entre 1,501 y 3,500	53
Entre 3,501 y 7,500	52
Más de 7,500	78
Total	54

Finalmente, si se restringe el análisis a los jefes de hogar que declararon ahorran a fines de **1994** para ver cuántos de ellos todavía declaran ahorrar actualmente, el panorama es más dramático: la **mitad** perdió la capacidad de ahorro, con diferencias sustanciales según el nivel de ingreso