

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 29 y 30 de junio 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 y 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 753 hombres adultos. De ellos, 245 no eran jefes de hogar, 51 sí eran jefes de hogar pero su edad estaba fuera del rango establecido, y 100 que siendo jefes de hogar con edad dentro del rango establecido rechazaron la entrevista.

Como resultado del operativo de campo se obtuvo un total de 357 entrevistas completas, 180 de jefes de hogar entre 18 y 39 años de edad y 177 de jefes de hogar entre 40 y 59 años. Estas entrevistas completas fueron utilizadas para generar los resultados que se presentan.

Los jefes de hogar que han reducido

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. Solo 4 de cada 100 de jefes de hogar entrevistados NO han tenido la necesidad de reducir ninguno de sus rubros de sus gastos; 96 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 de mayores ingresos encontramos que 15 de cada 100 jefes de hogar declararon NO haber reducido ningún rubro del gasto.

Contrastando este último dato con el recogido el 30-31 de marzo de 1995, se aprecia cómo se ha recrudecido la situación en la ciudad de México, pues ha forzado a un mayor porcentaje de la población con mayores ingresos a hacer reducciones en el gasto, ya que a finales del primer trimestre 22 de cada 100 jefes de hogar del estrato más alto de ingresos NO habían reducidos sus gastos en ningún rubro, tres meses después sólo 15 de cada 100 puede darse ese lujo.

Las distribuciones según características socioeconómicas se presentan en el Cuadro 1. En este primer cuadro se incluye por única vez la distribución de los jefes de hogar entrevistados según sus características socioeconómicas.

Cuadro 1.

Distribución porcentual de los jefes de hogar según el número de rubros en que ha reducido el gasto, y características socioeconómicas							
Características socioeconómicas	Distr. %	Número de rubros en que ha reducido gastos					Total
		Ninguno	1 a 3	4 a 7	8 a 10	11 y más	
Edad							
18-39	50	2	17	41	28	12	100
40-59	50	5	18	38	21	19	100
Escolaridad							
Hasta primaria	13		5	41	43	11	100
Hasta secundaria	18		13	42	27	19	100
Hasta preparatoria	19	1	6	37	26	29	100
Más que preparatoria	50	7	27	39	19	9	100
Ingresos							
Hasta 1,500	31		5	34	24	24	100
Entre 1,501 y 3,500	29	1	6	43	22	22	100
Entre 3,501 y 7,500	19	1	15	54	6	6	100
Más de 7,500	21	15	53	28	1	1	100
Total	100	4	17	39	25	15	100

En términos de acciones de compra (casa, terreno, automóvil, muebles, otros), vacaciones, remodelación o ampliación de casa, y reparaciones mayores del auto, ya programadas, sólo 15 de cada 100 las mantiene, en tanto que 85 de cada 100 jefes de hogar ha tenido que cancelar o modificar al menos una de ellas. El contraste con la situación al final del primer trimestre acusa una mejor situación en este último, pues entonces el porcentaje que no canceló ninguna de las actividades programadas era mayor, el 19%.

Por otra parte, cabe hacerse la pregunta si ello se debe a que los hogares simplemente dejaron de programar gastos futuros de este tipo. La distribución se presenta en el Cuadro 2.

Cuadro 2.

Distribución porcentual de los jefes de hogar según el número de actividades que cancelaron o modificaron, y características socioeconómicas					
Características socioeconómicas	Número de actividades que canceló o modificó				Total
	Ninguna	Una	Dos	Tres y más	
Edad					
18-39	13	65	13	9	100
40-59	17	62	14	8	100
Escolaridad					
Hasta primaria	14	77	9	0	100
Hasta secundaria	19	70	8	3	100
Hasta preparatoria	13	71	13	3	100
Más que preparatoria	15	55	16	14	100
Ingresos					
Hasta 1,500	19	70	8	3	100
Entre 1,501 y 3,500	10	72	11	8	100
Entre 3,501 y 7,500	9	45	22	24	100
Más de 7,500	23	59	15	4	100
Total	15	63	13	8	100

Rubros en que se ha reducido el gasto de los hogares

Los principales rubros en los que el 96% de los jefes de hogar entrevistados declaran haber disminuido el gasto, siguen siendo el consumo de alimentos fuera de la vivienda, y las diversiones, espectáculos y deportes; en ambos casos 4 de cada 5 jefes de hogar declaran haber reducido su gasto en estos rubros.

Le siguen en importancia accesorios y efectos personales, vestido y calzado, y uso del teléfono. De manera similar a lo ocurrido a fines del primer trimestre, sólo 1 de cada 7 jefes de hogar declara que ha tenido la necesidad de reducir gastos en los rubros de educación, y servicios médicos y medicamentos.

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 el Cuadro 3.

Cuadro 3.

Porcentaje de jefes de hogar que declararon reducción del gasto en distintos rubros, 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	64	33	15	5	33
Alimentos y bebidas fuera de casa	85	86	80	51	77
Artículos para la limpieza del hogar	65	64	24	8	45
Mantenimiento normal de la vivienda	49	51	31	4	37
Utensilios domésticos y blancos	72	66	44	10	51
Vestido y calzado	73	64	57	36	60
Artículos para el aseo personal	63	39	13	3	34
Accesorios y efectos personales	91	81	62	37	71
Consumo de agua	35	36	22	13	28
Consumo de luz	38	38	36	15	33
Uso de teléfono	67	75	52	27	54
Servicios médicos y medicamentos	24	23	9	4	16
Transporte	43	37	25	4	32
Mantenimiento normal del automóvil	55	62	44	7	36
Diversiones, espectáculos y deportes	90	89	91	57	83
Educación	20	25	5	5	15

Porcentaje de reducción por rubro de gasto

Para cada rubro del gasto, y tomando como base en cada caso sólo a los jefes de hogar que declararon reducciones en el gasto de ese concepto, se estimó la reducción promedio de gasto en el rubro. Se encontró lo siguiente:

Mantienen el primer lugar la reducción promedio en "diversiones, espectáculos y deportes", y el "consumo de alimentos fuera de la vivienda"; ambos rubros con una reducción en el gasto del orden del 60%. Le siguen accesorios y efectos personales, y utensilios domésticos y blancos; ambos rubros con porcentajes de reducción superiores al 50% .

Las menores reducciones se concentran en los rubros de alimentos consumidos dentro de la vivienda, con un 20%; los artículos para la limpieza del hogar, el consumo de agua, y el consumo de luz, con reducciones que oscilan alrededor del 30%. Estos mismos rubros mantenían un bajo porcentaje de reducción a finales del primer trimestre de este año. Las variaciones según el nivel de ingresos se presentan en el Cuadro 4.

Cuadro 4.

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	20	19	19	24	20
Alimentos y bebidas fuera de casa	70	70	44	33	59
Artículos para la limpieza del hogar	32	30	34	18	31
Mantenimiento normal de la vivienda	50	49	31	40	46
Utensilios domésticos y blancos	71	51	33	17	55
Vestido y calzado	36	34	31	20	32
Artículos para el aseo personal	30	30	23	25	29
Accesorios y efectos personales	72	59	44	21	57
Consumo de agua	26	26	26	24	26
Consumo de luz	31	32	25	16	29
Uso de teléfono	38	37	30	21	33
Servicios médicos y medicamentos	37	45	38	68	42
Transporte	29	34	29	23	31
Mantenimiento normal del automóvil	46	40	30	21	36
Diversiones, espectáculos y deportes	77	71	49	29	62
Educación	41	37	35	38	38

Actividades programadas que se han cancelado o modificado

Para complementar la información sobre las reducciones a los gastos cotidianos de los jefes de hogar, se indagó sobre ciertos planes de gastos no cotidianos que han sido cancelados o modificados como resultado de la situación económica del país y la personal.

Uno de cada 4 entrevistados declaró que canceló o pospuso la compra de una casa o terreno, esa misma proporción canceló o pospuso los planes para tomar vacaciones; 1 de cada 5 hizo lo mismo respecto a la adquisición de automóvil, la compra de muebles y enseres domésticos, y la remodelación o ampliación de su casa.

Al igual que a fines del primer trimestre, quizá por su importancia como soporte a la actividad económica del jefe de hogar, las reparaciones mayores al automóvil fue el rubro que menor impacto tuvo; sólo 4 de cada 100 jefes modificó o canceló este tipo de gasto. Las diferencias según el nivel de ingresos se presentan en el Cuadro 5.

Cuadro 5.

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	21	26	22	32	25
Comprar automóvil	7	20	36	21	20
Comprar muebles y enseres	21	27	27	11	22
Tomar vacaciones	12	20	51	23	24
Remodelación, ampliación de casa	28	16	27	8	20
Reparaciones mayores del automóvil	4	5	6		4
Otros	3	7	1	5	4

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 2 de cada 5 declaran estar ahorrando algo a la fecha de la entrevista. Una reducción sustancial.

Para los jefes de hogar que aún pueden ahorrar, ha disminuido ligeramente (tres puntos porcentuales) el porcentaje de sus ingresos que pueden dedicar al ahorro, respecto al que dedicaban a fines de 1994.

Llama la atención que en ambos conceptos, los niveles detectados son prácticamente idénticos a los declarados por los jefes de hogar del levantamiento que realizó Berumen y Asociados los días 30 y 31 de marzo, a fines del primer trimestre de 1995.

Las diferencias según el nivel de ingresos se presenta en los Cuadros 6 - 8.

Cuadro 6.

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	66	39
40-59	64	37
Escolaridad		
Hasta primaria	64	14
Hasta secundaria	63	22
Hasta preparatoria	49	28
Más que preparatoria	73	56
Ingresos		
Hasta 1,500	54	15
Entre 1,501 y 3,500	56	24
Entre 3,501 y 7,500	73	48
Más de 7,500	87	83
Total	65	38

Cuadro 7.

Ahorro promedio a fines de 1994 y actual según características socioeconómicas		
Características socioeconómicas	% de ingreso que ahorra a fines de 1994	% de ingreso que ahorra actualmente
Edad		
18-39	26	22
40-59	25	25
Escolaridad		
Hasta primaria	18	18
Hasta secundaria	20	17
Hasta preparatoria	25	25
Más que preparatoria	30	25
Ingresos		
Hasta 1,500	19	16
Entre 1,501 y 3,500	22	20
Entre 3,501 y 7,500	25	20
Más de 7,500	35	29
Total	26	23

Cuadro 8.

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	22
Entre 1,501 y 3,500	36
Entre 3,501 y 7,500	55
Más de 7,500	88
Total	51

Si se restringe el análisis a los jefes de hogar que declararon ahorran a fines de 1994 para ver cuántos de ellos lo hacen actualmente, el panorama es más dramático: la mitad perdió la capacidad de ahorro, con diferencias sustanciales según el nivel de ingreso.

Tipo de deudas que tienen los jefes de hogar

Del total de jefes de familia entrevistados, el 54% declaró tener algún tipo de deuda, ya sea con algún banco, tienda departamental, agencia de automóviles, o alguna otra persona o institución. Si bien no se aprecian diferencias significativas al analizar esta información por edad y escolaridad, si existen variaciones respecto a los ingresos de los entrevistados, destacando el hecho de que 3 de cada 4 entrevistados del estrato de mayores ingresos tienen algún tipo de deuda.

El tipo de deuda más frecuentemente mencionado fue el derivado del uso de las tarjetas de crédito, 6 de cada 10 entrevistados así lo declararon. En importancia le siguen los préstamos personales, de parientes o amigos, mencionados por 1 de cada 4 jefes de hogar, y los préstamos hipotecarios declarados por 1 de cada 8 entrevistados.

El tipo de préstamo que menor frecuencia tuvo fue el préstamo para automóvil, 8 de cada 100 entrevistados lo mencionó. Las diferencias respecto al ingreso se presentan en el Cuadro 10.

Cuadro 10.

Porcentaje de jefes de hogar que tienen deudas según tipo y rangos de ingreso					
Tipo de deuda	Rangos de ingreso				Total
	Hasta 1,500	1,501 a 3,500	3,501 a 7,500	Más de 7,500	
Tarjeta	48	64	62	62	58
Automóvil	2	12	12	7	8
Hipotecario u otro bancario	2	9	15	22	11
Personal, pariente, amigo	41	31	12	13	26
Otro	7		12		4

Para finalizar, un elemento que refleja la situación respecto al pago de las deudas, es el porcentaje del ingreso que los jefes de hogar están destinando para el pago de las diferentes deudas adquiridas.

De acuerdo con los resultados de la encuesta, en promedio, los jefes de hogar con algún tipo de deuda utilizan el 16% de sus ingresos para abonar al pago de sus deudas, 1 de cada 6 nuevos pesos que ganan.

En la clase media de ingresos los jefes de hogar dedican 1 de cada 5 nuevos pesos que ganan al abono de sus deudas. Las diferencias encontradas según edad, escolaridad y niveles de ingreso se presentan a continuación en el Cuadro 11.

Cuadro 11.

Porcentaje de ingresos destinados a pagos por jefes de familia con deudas según características socioeconómicas	
Características socioeconómicas	% ingreso que destina a pagos
Edad	
18-39	18
40-59	15
Escolaridad	
Hasta primaria	19
Hasta secundaria	17
Hasta preparatoria	18
Más que preparatoria	15
Ingresos	
Hasta 1,500	18
Entre 1,501 y 3,500	21
Entre 3,501 y 7,500	20
Más de 7,500	9
Total	16

Permanencia de la crisis

En el Cuadro 12 se presenta una comparación en la reducción promedio estimada en cada rubro del gasto, para el conjunto de jefes de hogar que declararon reducción en cada rubro, entre los jefes de hogar entrevistados a fines del primer trimestre, y los entrevistados a fines del segundo trimestre de 1995.

Cuadro 12.

Comparación de la reducción promedio por rubro gasto, entre marzo y junio de 1995			
Rubro del gasto	Reducción promedio		Junio/Marzo
	Marzo 95	Junio 95	
Alimentos y bebidas preparados en casa	25	20	0.80
Alimentos y bebidas fuera de casa	55	59	1.07
Artículos para la limpieza del hogar	30	31	1.03
Mantenimiento normal de la vivienda	46	46	1.00
Vestido y calzado	40	32	0.80
Artículos para el aseo personal	35	29	0.83
Consumo de agua	28	26	0.93
Consumo de luz	31	29	0.94
Uso de teléfono	38	33	0.87
Servicios médicos y medicamentos	49	42	0.86
Transporte	39	31	0.79
Mantenimiento normal del automóvil	41	36	0.88
Diversiones, espectáculos y deportes	62	62	1.00
Educación	42	38	0.90

El cuadro incluye el cociente de la medición del segundo trimestre entre la del primer trimestre. Todos los valores de ésta columna están cercanos a 1, lo que se puede interpretar por un lado como un indicador de la consistencia de la encuesta, y por otro como un indicador del continuado impacto de la crisis.

Entre más alejado de 1 esté el cociente, hacia abajo, puede ser un indicador de que se está llegando al fondo en el impacto negativo de la crisis en ese rubro de gasto en particular, y que los hogares se están acercando a un nivel de gasto estable. Cuando el cociente es mayor o igual a 1, se puede interpretar como que el impacto negativo de la crisis sigue afectando de manera aguda ese rubro de gasto en particular.

Una interpretación similar se puede hacer respecto al porcentaje de jefes de hogar que declaran reducciones en cada rubro del gasto. El resultado se presenta en el Cuadro 13.

Cuadro 13.

Comparación del porcentaje de jefes de hogar que declararon reducción de gastos, según rubro del gasto, entre marzo y junio de 1995

Rubro del gasto	Reducción promedio		Junio/Marzo
	Marzo 95	Junio 95	
Alimentos y bebidas preparados en casa	43	33	0.77
Alimentos y bebidas fuera de casa	80	77	0.96
Artículos para la limpieza del hogar	43	45	1.05
Mantenimiento normal de la vivienda	38	37	0.97
Vestido y calzado	65	60	0.92
Artículos para el aseo personal	36	34	0.94
Consumo de agua	44	28	0.64
Consumo de luz	56	33	0.59
Uso de teléfono	60	54	0.90
Servicios médicos y medicamentos	17	16	0.94
Transporte	54	32	0.59
Mantenimiento normal del automóvil	37	36	0.97
Diversiones, espectáculos y deportes	76	83	1.09
Educación	16	15	0.94

Finalmente, al comparar la reducción promedio de los jefes de hogar según si tienen deudas (54%) o no (46%), consistentemente los jefes de hogar con deudas tienen una reducción promedio mayor en sus gastos, excepto en los rubros de servicios médicos y educación. Reflejo de una carga más pesada para los hogares endeudados.

Por último, se subraya que si bien los datos recogidos por este tipo de encuesta no tienen la precisión de las encuestas de ingresos y gastos de los hogares (siete días de entrevista con el mismo hogar, en su domicilio), si registran la percepción espontánea del jefe de hogar respecto a sus gastos y deudas, importante en sí misma. Por otro lado la consistencia de mediciones sucesivas reafirma la utilidad de la medición.

Cuadro 14.

Reducción porcentual promedio del gasto por rubro, si el jefe de hogar tiene deudas

Rubro del gasto	¿Tiene ud. deudas?		Total
	Sí	No	
Alimentos y bebidas preparados en casa	22	17	20
Alimentos y bebidas fuera de casa	61	57	59
Artículos para la limpieza del hogar	32	29	31
Mantenimiento normal de la vivienda	49	43	46
Utensilios domésticos y blancos	60	49	55
Vestido y calzado	35	30	32
Artículos para el aseo personal	31	28	29
Accesorios y efectos personales	61	52	57
Consumo de agua	26	25	26
Consumo de luz	29	28	29
Uso de teléfono	34	32	33
Servicios médicos y medicamentos	40	47	42
Transporte	35	26	31
Mantenimiento normal del automóvil	38	33	36
Diversiones, espectáculos y deportes	63	61	62
Educación	35	42	38