

# 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 julio 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, el estudio se restringe 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 864 hombres adultos. De ellos, 162 no eran jefes de hogar, 26 sí eran jefes de hogar pero su edad estaba fuera del rango establecido, y 276 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 400 jefes entrevistados. A continuación se presenta su percepción espontánea sobre los temas investigados.*

## Comparación del perfil de gasto de julio versus junio de 1995

El Cuadro 1 nos presenta el perfil de gastos declarado por los jefes de hogar para el mes de julio, comparado con el que tuvieron en junio de 1995. La primer columna del cuadro indica el porcentaje de jefes de hogar que tuvieron gastos en julio, para cada rubro del gasto. Las columnas subsecuentes indican el porcentaje de jefes para los que su gasto en julio tuvo un aumento, permaneció igual, o se redujo, respecto al gasto en el mismo rubro para el mes de junio.

Cuadro 1.

**Distribución de los jefes de hogar según cambios en el gasto de julio vs junio de 1995**

Rubro del gasto	% tienen ese gasto	Escolaridad			Total
		Aumentó	Igual	Redujo	
Alimentos y bebidas preparados en casa	100	50	38	12	100
Alimentos y bebidas fuera de casa	84	32	36	32	100
Artículos para la limpieza del hogar	94	35	53	12	100
Mantenimiento normal de la vivienda	78	25	68	7	100
Utensilios domésticos y blancos	73	15	78	7	100
Vestido y calzado	88	47	40	13	100
Artículos para el aseo personal	98	45	47	8	100
Accesorios y efectos personales	75	24	59	17	100
Consumo de agua	99	14	76	10	100
Consumo de luz	100	28	61	11	100
Uso de teléfono	85	38	46	16	100
Servicios médicos y medicamentos	70	33	61	6	100
Transporte	85	31	61	8	100
Mantenimiento normal del automóvil	69	49	43	8	100
Diversiones, espectáculos y deportes	80	21	46	33	100
Educación	70	31	65	4	100

Así, la mitad de los jefes declaran que les aumentó el gasto en alimentos y bebidas preparadas en casa, 4 de cada **10** declaran que permaneció igual, y 1 de cada **10** que se redujo; en tanto que en el mismo rubro, pero fuera de la casa, alrededor de 1 de cada 3 jefes se clasificó en cada una de las tres categorías. Los rubros de mayor importancia en cuanto a jefes que declaran una disminución, son el de alimentos y bebidas fuera de casa (32%), y el de diversiones, espectáculos y deportes (33%).

Si bien para los jefes que declaran un aumento en alimentos y bebidas preparadas en casa, se puede especular que ello proviene de un aumento de precios en ciertos productos, y no de un mayor consumo; y que para los jefes que declaran una disminución, ésta se debe a que se dejó de consumir (o se redujo el consumo) ciertos productos, el argumento no es igual de plausible para todos los rubros del gasto. A partir del próximo levantamiento del **IGH** se refinará el cuestionario para indagar este punto.

### **Jefes de hogar que han reducido sus gastos**

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** varios de sus gastos cotidianos. En el **Cuadro 2** se presenta al conjunto de jefes (57%) que declaró una reducción en el gasto de julio vs junio en al menos **un** rubro del gasto, según distintas características socioeconómicas. También incluye por única vez la distribución de los jefes de hogar según sus características socioeconómicas.

Cuadro 2.

Distribución 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 y más	
<b>Edad</b>					
18-39	50	44	38	18	100
40-59	50	41	40	19	100
<b>Escolaridad</b>					
Hasta primaria	11	44	43	13	100
Hasta secundaria	20	50	38	12	100
Hasta preparatoria	18	36	45	19	100
Más que prepa.	51	43	37	20	100
<b>Ingresos</b>					
Hasta 1,500	23	55	35	10	100
Entre 1,501 y 3,500	30	40	43	17	100
Entre 3,501 y 7,500	31	33	43	24	100
Más de 7,500	16	46	33	21	100
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>43</b>	<b>39</b>	<b>18</b>	<b>100</b>

Los principales rubros en los que los jefes declaran una reducción en el gasto son los alimentos y bebidas consumidas fuera de casa, y el de diversiones, espectáculos y deportes, en los que 1 de cada 3 jefes de hogar declaró disminuciones en el gasto. Por otra parte, el rubro en el que menos jefes declaran una disminución en el gasto es la educación (4%).

Las reducciones por rubro presentan algunas diferencias según el nivel de ingreso. Su distribución 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	12	8	11	17	12
Alimentos y bebidas fuera de casa	27	33	41	19	32
Artículos para la limpieza del hogar	13	10	11	20	12
Mantenimiento normal de la vivienda	5	7	7	9	7
Utensilios domésticos y blancos	4	4	7	19	7
Vestido y calzado	6	11	18	18	13
Artículos para el aseo personal	6	8	6	17	8
Accesorios y efectos personales	7	17	24	13	17
Consumo de agua	9	11	11	9	10
Consumo de luz	9	11	13	13	11
Uso de teléfono	7	12	22	17	16
Servicios médicos y medicamentos	2	13	2	11	6
Transporte	7	6	11	6	8
Mantenimiento normal del automóvil	3	10	9	5	8
Diversiones, espectáculos y deportes	26	39	37	22	33
Educación	4	4	6	—	4

### Porcentaje de reducción por rubro de gasto

Para cada rubro del gasto se estimó el porcentaje promedio de reducción, utilizando para ello como base a los jefes de hogar que declararon alguna disminución en ese rubro. Los promedios que se presentan son "promedios simples", sin ponderación alguna. Los dos rubros donde un mayor número de jefes declaró una disminución (**Cuadro 1**), son a su vez aquellos en donde la reducción promedio fue mayor, y ésta fue del **51%** en ambos. El rubro de servicios médicos y medicamentos tuvo una reducción promedio mayor, del **60%**, pero sólo el **6%** de los jefes declararon una reducción en ese rubro.

Las variaciones según los niveles de ingreso de los jefes de hogar se presenta en el **Cuadros 4**.

Cuadro 4.

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	25	25	21	23	23
Alimentos y bebidas fuera de casa	56	56	47	41	51
Artículos para la limpieza del hogar	38	27	35	20	30
Mantenimiento normal de la vivienda	28	36	57	36	42
Utensilios domésticos y blancos	45	36	33	24	31
Vestido y calzado	42	25	39	28	33
Artículos para el aseo personal	21	27	32	19	25
Accesorios y efectos personales	33	50	38	54	44
Consumo de agua	21	23	17	32	22
Consumo de luz	25	26	22	34	26
Uso de teléfono	45	24	34	40	34
Servicios médicos y medicamentos	100	60	65	49	60
Transporte	28	44	45	60	42
Mantenimiento normal del automóvil	80	33	48	27	41
Diversiones, espectáculos y deportes	53	50	48	64	51
Educación	35	45	55	—	48

### Aumento en el gasto de los hogares

Así como algunos jefes de hogar han tenido que hacer reducciones en algunos de los rubros del gasto familiar, otros han tenido que aumentar el gasto en los mismos rubros (quizá luchando para mantener el mismo nivel de consumo). De esta manera, se observa que para el **84%** de los entrevistados ha aumentado el gasto en al menos uno de los rubros incluidos en la encuesta. Visto desde otra óptica, el **16%** ha mantenido el mismo nivel de gasto (quizá por precios estables en los lugares donde compra), o lo ha reducido (por reducciones en el consumo), en todos sus rubros.

Como ya se mencionó, el rubro en el que un mayor porcentaje de jefes de hogar incrementó el gasto de julio *versus* junio, fue el de alimentos y bebidas preparados en casa, mencionado por **la mitad** de los entrevistados. Con porcentajes ligeramente menores se encuentran mencionadas las categorías de vestido y calzado, artículos para el aseo personal y el mantenimiento normal del automóvil, con porcentajes ligeramente superiores al **45%**. Las diferencias cuando se cruzan con el nivel de ingresos del jefe de hogar se presentan en el **Cuadro 5**.

### Cuadro 5.

Porcentaje de jefes de hogar que declararon aumento 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	66	52	40	48	51
Alimentos y bebidas fuera de casa	47	23	26	41	32
Artículos para la limpieza del hogar	49	38	24	34	35
Mantenimiento normal de la vivienda	35	21	22	28	25
Utensilios domésticos y blancos	26	14	11	14	15
Vestido y calzado	60	45	39	50	47
Artículos para el aseo personal	60	44	34	50	45
Accesorios y efectos personales	33	16	21	38	24
Consumo de agua	13	12	19	13	14
Consumo de luz	26	28	26	34	28
Uso de teléfono	47	40	33	36	38
Servicios médicos y medicamentos	51	25	27	43	33
Transporte	34	26	35	25	31
Mantenimiento normal del automóvil	76	44	36	65	49
Diversiones, espectáculos y deportes	28	22	19	21	21
Educación	35	29	26	43	31

### Porcentaje de aumento por rubro de gasto

El porcentaje promedio de incremento (promedios simples, sin ponderar), tomando en cuenta sólo los jefes que declararon un aumento del gasto en cada rubro, presentan un comportamiento más homogéneo (oscilando entre el 23 % - 37 %) que el que resultó respecto a reducciones en el gasto. El rubro que acusa el mayor porcentaje de aumento en el gasto es el que corresponde al uso de servicios médicos y medicamentos, con un incremento promedio del 37%; y los rubros con menores incrementos porcentuales promedio son los de alimentos y bebidas preparadas en casa, y los artículos para la limpieza del hogar, con aumentos promedio declarados del 23%. Las diferencias de acuerdo al nivel de ingresos del jefe de hogar, se presenta en el **Cuadro 6**.

### Cuadro 6.

Aumento porcentual promedio del gasto según rubro del gasto y 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	27	22	23	17	23
Alimentos y bebidas fuera de casa	29	30	32	20	28
Artículos para la limpieza del hogar	24	23	28	16	23
Mantenimiento normal de la vivienda	33	36	28	26	31
Utensilios domésticos y blancos	25	25	24	19	24
Vestido y calzado	39	31	38	22	34
Artículos para el aseo personal	26	23	30	19	25
Accesorios y efectos personales	20	24	35	24	26
Consumo de agua	24	24	28	18	25
Consumo de luz	28	23	31	14	25
Uso de teléfono	37	28	32	18	29
Servicios médicos y medicamentos	40	38	41	25	37
Transporte	39	42	31	33	36
Mantenimiento normal del automóvil	38	45	41	14	33
Diversiones, espectáculos y deportes	41	37	33	24	34
Educación	26	29	44	28	33

### Jefes de hogar que no realizaron cambios en el gasto

Por último, en cada rubro del gasto hay jefes de hogar que declaran no haber modificado su gasto en julio *versus* el realizado en junio. Los rubros en que un mayor porcentaje de jefes de hogar declararon un gasto en julio equiparable al de junio son: utensilios domésticos y blancos, consumo de agua, mantenimiento normal de la vivienda, servicios médicos y medicamentos, consumo de luz, transporte y educación. Las diferencias de acuerdo al cruce con niveles de ingresos se presentan en el **Cuadro 7**.

**Cuadro 7.**

Porcentaje de jefes de hogar que declararon no haber modificado el gasto de julio vs junio, 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	22	40	49	34	38
Alimentos y bebidas fuera de casa	26	44	32	41	36
Artículos para la limpieza del hogar	39	53	66	46	53
Mantenimiento normal de la vivienda	60	71	72	63	68
Utensilios domésticos y blancos	70	81	82	67	77
Vestido y calzado	34	44	43	32	40
Artículos para el aseo personal	34	48	60	33	46
Accesorios y efectos personales	60	67	56	49	59
Consumo de agua	78	78	70	78	75
Consumo de luz	65	61	61	53	61
Uso de teléfono	45	48	45	48	47
Servicios médicos y medicamentos	47	63	71	47	60
Transporte	59	68	54	69	61
Mantenimiento normal del automóvil	21	47	55	31	43
Diversiones, espectáculos y deportes	46	40	44	57	46
Educación	61	66	68	58	65

### Actividades programadas que han sido modificadas

Pasando a otro tema, cerca de **6** de cada **10** jefes entrevistados declararon haber suspendido o modificado al menos una actividad que tenían programado realizar. Destaca que excepto para el caso de reparaciones mayores al automóvil, para todas las demás, más de la mitad de los jefes de hogar tuvo que cancelar o modificar su plan. Las diferencias según características socioeconómicas de los jefes de hogar se presentan en los **Cuadros 8 - 10**.

**Cuadro 8.**

Porcentaje de jefes de hogar que cancelaron o modificaron distintos gastos programados 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	
Comprar casa o terreno	54	53	54	56	54
Comprar automóvil	75	48	70	54	61
Comprar muebles y enseres	62	51	56	65	58
Tomar vacaciones	72	67	65	59	65
Remodelación, ampliación de casa	52	49	59	38	50
Reparaciones mayores de automóvil	38	26	52	42	39

### Cuadro 9.

Gastos programados	Grupos de edad		Total
	18-39	40-59	
Comprar casa o terreno	56	52	54
Comprar automóvil	53	71	61
Comprar muebles y enseres	53	64	58
Tomar vacaciones	63	66	65
Remodelación, ampliación de casa	52	49	50
Reparaciones mayores de automóvil	42	34	39

### Cuadro 10.

Gastos programados	Escolaridad				Total
	Hasta primaria	Hasta secundaria	Hasta prepa.	Más de prepa.	
Comprar casa o terreno	57	53	41	57	54
Comprar automóvil	100	63	58	60	61
Comprar muebles y enseres	40	53	65	58	58
Tomar vacaciones	71	79	64	61	65
Remodelación, ampliación de casa	36	41	62	51	50
Reparaciones mayores de automóvil	20	22	27	49	39

### Capacidad de ahorro de los jefes de hogar

La crisis ha incidido también en la capacidad de ahorro de los jefes de hogar entrevistados, así, 7 de cada 10 declaran que podían ahorrar algo hacia fines de 1994, en tanto que sólo 4 de cada 10 declaran estar ahorrando algo en la fecha de la entrevista.

Pero no sólo han disminuido los jefes de hogar que ahora pueden ahorrar, también ha disminuido su capacidad de ahorro.

Los que ahorran a finales de 1994, en promedio dedicaban el 22% de su ingreso al ahorro, los que ahorran actualmente dedican en promedio el 18% de su ingreso a ello. Las diferencias de la reducción en ambos conceptos según edad, escolaridad y nivel de ingresos de los entrevistados se presentan en el Cuadro 11.

### Cuadro 11.

Jefes de hogar que ahorran a fines de 1994 y que ahorran actualmente; ahorro promedio a fines de 1994 y actual, según características socioeconómicas				
Características socioeconómicas	Ahorra a fines de 1994 %	Ahorra actualmente %	% de ingreso que ahorra a fines de 1994	% de ingreso que ahorra actualmente
<b>Edad</b>				
18-39	76	40	23	18
40-59	61	37	21	17
<b>Escolaridad</b>				
Hasta primaria	48	23	19	14
Hasta secundaria	62	35	22	16
Hasta preparatoria	71	29	21	17
Más que prepara.	75	47	23	19
<b>Ingresos</b>				
Hasta 1,500	54	26	22	17
Entre 1,501 y 3,500	69	31	23	19
Entre 3,501 y 7,500	72	41	21	14
Más de 7,500	83	63	23	20
<b>Total</b>	<b>69</b>	<b>38</b>	<b>22</b>	<b>18</b>

Si se restringe el análisis a los jefes de hogar que declararon que ahorran a fines de **1994**, para ver cuántos de ellos lo hacen actualmente, el panorama es más dramático, casi **la mitad** perdió la capacidad de ahorro, con diferencias sustanciales según el nivel de ingreso, como se muestra en el **Cuadro 12**.

**Cuadro 12**

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	41
Entre 1,501 y 3,500	32
Entre 3,501 y 7,500	47
Más de 7,500	68
<b>Total</b>	<b>45</b>

### Tipo de deudas que tienen los jefes de hogar

Del total de jefes de hogar entrevistados, la **mitad** declaró tener algún tipo de deuda, ya sea con algún banco, tienda departamental, agencia de auto-móviles, o alguna otra institución o persona. Si bien no se aprecian diferencias significativas al analizar esta información por edad, sí existen variaciones según la escolaridad de los entrevistados: a mayor escolaridad, mayor proporción de entrevistados con deudas. El nivel de ingresos

no marca una tendencia diferencial, excepto en el estrato de menores ingresos, donde es mucho menor el porcentaje de jefes con deudas. Las diferencias se presentan en el **Cuadro 13**.

**Cuadro 13.**

Porcentaje de jefes de hogar que tienen deudas según características socioeconómicas		
Características socioeconómicas	¿Tiene usted deudas?	
	Sí	No
<b>Edad</b>		
18-39	51	49
40-59	47	53
<b>Escolaridad</b>		
Hasta primaria	11	89
Hasta secundaria	31	69
Hasta preparatoria	58	42
Más que preparatoria	61	39
<b>Ingresos</b>		
Hasta 1,500	20	80
Entre 1,501 y 3,500	54	46
Entre 3,501 y 7,500	62	38
Más de 7,500	56	44
<b>Total</b>	<b>49</b>	<b>51</b>

El tipo de deuda más común es el de las tarjetas de crédito, declarado por 7 de cada 10 entrevistados. Las otras categorías son significativamente menores.

Las diferencias respecto a la edad, escolaridad e ingreso se presentan en el **Cuadro 14**.

**Cuadro 14.**

Porcentaje de jefes de hogar que tienen deudas; tipo de deuda según características socioeconómicas					
Características socioeconómicas	Tarjeta	Automóvil	Hipotecario u otro bancario	Personal o pariente	Otro
<b>Edad</b>					
18-39	65	20	15	17	3
40-59	74	7	18	16	6
<b>Escolaridad</b>					
Hasta primaria	—	40	—	40	40
Hasta secundaria	60	16	16	12	4
Hasta preparatoria	64	19	7	19	5
Más que prepa.	76	11	20	15	3
<b>Ingresos</b>					
Hasta 1,500	50	11	22	28	—
Entre 1,501 y 3,500	65	18	11	12	6
Entre 3,501 y 7,500	76	12	12	18	7
Más de 7,500	75	11	33	14	—
<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>14</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>5</b>

### Ingresos destinados al pago de deudas

Una faceta que refleja lo agudo de 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 22% de sus ingresos para abonar al pago de sus deudas, cuando que en el levantamiento del IGH del 29 - 30 de junio de 1995 este porcentaje era del 16% .

Las diferencias según edad, escolaridad y niveles de ingreso se presentan en el **Cuadro 15**.

**Cuadro 15**

Porcentaje de ingresos destinados a pagos por jefes de familia con deudas según características socioeconómicas	
Características socioeconómicas	% ingreso que destina a pagos
<b>Edad</b>	
18-39	23
40-59	21
<b>Escolaridad</b>	
Hasta primaria	12
Hasta secundaria	23
Hasta preparatoria	21
Más que preparatoria	22
<b>Ingresos</b>	
Hasta 1,500	31
Entre 1,501 y 3,500	20
Entre 3,501 y 7,500	20
Más de 7,500	26
<b>Total</b>	<b>22</b>

### **Cartera vencida de los jefes de hogar**

El último concepto que captó la encuesta, y que permite constatar lo grave de la crisis económica que vive el país, es el porcentaje de jefes de hogar que se han declarado en cartera vencida o en suspensión de pagos. En las deudas de tarjeta de crédito, concepto en que el 70% de los jefes de hogar se declaran endeudados, el 23% declara que no ha podido continuar con sus pagos, con diferencias interesantes según las características socioeconómicas, en particular el nivel de ingreso. Los créditos hipotecarios son los que presentan los más bajos porcentajes de suspensión de pagos. Las diferencias respecto a las características socioeconómicas se presentan en el **Cuadro 16**.

**Cuadro 16**

**Jefes de hogar que se declararon en suspensión o cartera vencida según tipo de deuda y características socioeconómicas**

Características socioeconómicas	Tarjeta %	Automóvil %	Hipotecario u otro bancario %	Personal o pariente %	Otro %
<b>Edad</b>					
18-39	24	20	—	24	33
40-59	20	17	12	14	17
<b>Escolaridad</b>					
Hasta primaria	—	—	—	—	50
Hasta secundaria	27	25	—	—	—
Hasta preparatoria	19	25	—	29	—
Más que prepa.	22	15	8	21	25
<b>Ingresos</b>					
Hasta 1,500	78	—	—	20	—
Entre 1,501 y 3,500	21	25	—	43	50
Entre 3,501 y 7,500	19	22	11	14	—
Más de 7,500	11	—	8	—	—
<b>Total</b>	<b>23</b>	<b>18</b>	<b>6</b>	<b>19</b>	<b>22</b>

*Este País* debió reducir la edición de la presente encuesta por razones de espacio.