

Impacto de la crisis económica en los jefes de hogar Area metropolitana de la ciudad de México

BERUMEN Y ASOCIADOS S.C.

Los días 29 y 30 de marzo de 1996, se levantó una encuesta en la vía pública de la ciudad de México (estaciones del metro, paradas de transporte público, plazas y centros comerciales, tiendas de autoservicio, parques y plazas públicas) dirigida a los jefes de hogar masculinos entre 18 - 59 años de edad. En total se "detuvieron" en la calle a 923 hombres adultos. De ellos, 127 no eran jefes de hogar, 140 sí, pero su edad estaba fuera del rango establecido, y 256 que, siendo jefes de hogar con edad dentro del rango, rechazaron la entrevista.

Como resultado del operativo de campo se obtuvo un total de 400 entrevistas.

Los resultados se muestran en contraste con los del último trimestre de 1995, denotado por T4. Los datos de T4 se obtienen del procesamiento conjunto de las tres observaciones mensuales respectivas (1,200 jefes de hogar entrevistados), por lo que reflejan el "comportamiento promedio" en el trimestre T4 de los indicadores mensuales respectivos.

Percepción respecto al gasto de marzo versus febrero de 1996 y T4

Durante marzo de 1996, continúa siendo menor el porcentaje de jefes de hogar que declaran gasto en cada uno de los rubros con relación al observado en T4.

Son cuatro los rubros de gasto que han venido mostrando una caída en la proporción de jefes que gastan en ellos. En el rubro "utensilios domésticos y blancos", el porcentaje de jefes de hogar que declaró gasto en T4 fue de 54%; en febrero se redujo a un 19% y en marzo alcanzó su nivel más bajo con 9%; en "vestido y calzado" se observó una tendencia similar al pasar de un 90% de jefes que gastaban en T4 a porcentajes del 49% y 37%, para febrero y marzo de 1996 respectivamente; lo mismo ocurre en el rubro "accesorios y efectos personales" con 58% en T4, 29% en febrero y 15% en marzo; también el rubro "servicios médicos y medicamentos" en el que se observó 58% en T4, en febrero 33% y 26% en marzo.

La distribución del número de rubros en que declaran gasto los jefes de hogar, también continúa deteriorándose, dado que al 23% de los jefes les alcanzó para gastar en al menos 11 rubros mientras que en la medición anterior del IGH este porcentaje era del 31% en T4 del 77%.

A los jefes de hogar que hicieron gasto en algún rubro, se les preguntó si su gasto había sido mayor, menor o igual que el mes anterior. El 84% de los que gastaron en "servicios médicos y medicamentos" percibieron incremento en marzo, estimando el aumento porcentual promedio en 23%. El 64 % declaró haber gastado más en "utensilios domésticos

y blancos", con incrementos promedio percibidos en marzo versus febrero del 33%. El 71% de jefes gastó más en el "uso de teléfono". Tres cuartas partes de los que gastaron en "vestido y calzado" también percibieron un aumento promedio del 18% en su gasto.

De los cuatro rubros en que una mayor proporción de jefes percibió un aumento en febrero ("servicios médicos", "utensilios domésticos", "vestido y calzado" y "uso de teléfono"), solamente el último es atribuido a aumento en los precios. El resto lo atribuyen en mayor medida a mayores compras. De los datos observados en esta medición del IGH, se puede resaltar que la escasa proporción de jefes que gasta en estos rubros, incrementó su gasto debido a un mayor consumo.

En "alimentos y bebidas preparados en casa", rubro en el que gastan todos los jefes de hogar, disminuyó la proporción de los que percibieron mayor gasto, con 63% en marzo y 74% en T4. El porcentaje promedio de aumento fue de 18% debido principalmente a mayores precios.

Cada vez es menor el porcentaje de jefes que declaran una disminución en el gasto en cada uno de los rubros. En marzo, el porcentaje de jefes que declararon disminución en el gasto no alcanzó el 15% en ninguno de los 16 rubros. Los rubros que presentaron la mayor reducción promedio fueron "alimentos y bebidas fuera de casa" y "diversiones, espectáculos y deportes" ambos con 24%. En este caso, la reducción se atribuye, en mucho mayor medida a la "reducción de compra" del bien o servicio que a comprar en un lugar más barato.

En general, los jefes de hogar que disminuyeron su gasto se concentran en los niveles bajos de ingresos.

El grupo de jefes entrevistados que declararon no haber modificado el gasto en cada rubro durante el mes de marzo se incrementó en la mayoría de los rubros respecto a febrero. El gasto más estable que se dio en marzo fue el "transporte", con 86% de jefes de hogar que declaró haber gastado lo mismo que el mes anterior. Le siguen los rubros "renta y mantenimiento de la vivienda" y "educación", ambos con el mismo nivel (63%). Los porcentajes de jefes con gastos estables, son en general mayores para los niveles de ingreso alto. A mayor nivel de ingreso se muestra mayor estabilidad en el rubro "educación", en contraste con el rubro "transporte", donde disminuye la estabilidad de gasto a medida que aumenta el ingreso.

El índice de aumento percibido por los jefes de hogar se construyó para ilustrar más claramente la "evolución del monto del gasto" en cada rubro. Este indicador también muestra la magnitud del aumento entre el mes anterior y el presente.

En la estimación de este indicador se examinan en conjunto a todos los jefes de hogar que sí gastan en cada rubro (tanto los que declaran aumento, disminución, o estabilidad en el gasto).

Los valores del indicador muestran que los jefes de hogar en conjunto, percibieron un aumento en todos los rubros de su gasto, ya que todos los valores son mayores a la unidad.

Las percepciones de aumento en su gasto de febrero a marzo de 1996, van desde un 1.1% para "transporte" hasta un 20.1% para "utensilios domésticos y blancos".

El indicador global (suma ponderada con pesos de la ENIGH-1992), da como resultado un aumento general del gasto percibido en un 8.7% para marzo, en contraste con el 11.5% observado en febrero de 1996, y 53.7% observado en T4.

Para saber si a los jefes de hogar se les está vendiendo más o menos en marzo que en T3 (se tomó el tercer trimestre de 1995 como el de referencia debido a que, de acuerdo a indicadores del INEGI, del propio IGH y de otras fuentes, la impresión es que la crisis "tocó fondo" en ese trimestre), se usa la información de los jefes de hogar y se interpreta desde la perspectiva de quienes ofertan bienes y servicios. Al tomar en cuenta los dos aspectos señalados, se está considerando si los "vendedores" de bienes y servicios de cada rubro están teniendo un monto mayor de ventas que en T3.

Se observa una contracción de ventas en 12 de los 16 rubros con respecto a T3, y varía desde 0.208 para "utensilios domésticos y blancos" (el monto de las ventas de artículos de este rubro se redujeron en 79.1 puntos porcentuales con respecto a T3), hasta 1.105 en el rubro de "alimentos y bebidas preparados en casa" (el monto de las ventas en este rubro se incrementó en un 10.5% con respecto a T3). El valor del indicador global del monto de ventas de bienes y servicios es de 0.906, por lo que se percibe una contracción estimada en 9.4% con respecto a T3 en la venta de bienes y servicios en general. El valor de este índice es similar al de febrero (0.958).

El resultado de los 2 indicadores confirma lo señalado desde febrero: para adquirir bienes y servicios los jefes de hogar tienen que aumentar su gasto al tiempo que quienes "ofertan" los mismos están reduciendo sus ventas.

A partir del segundo trimestre de 1996 se integrará al análisis del IGH, información de los jefes de hogar que, habiendo gastado en algún rubro en el mes anterior a la entrevista, no gastaron en el mes de referencia; es decir, se incorporan los jefes de hogar que eliminaron su gasto de un mes a otro (reducciones al 100% debidas a una reducción en las "compras" de bienes o servicios). Lo anterior permitirá mejorar estimaciones donde estén involucrados los jefes de hogar que disminuyeron su gasto de un mes a otro, así como la construcción de nuevos indicadores.

Capacidad de ahorro en marzo

La capacidad de ahorro declarada por los jefes de hogar ha mostrado de manera sistemática una recuperación desde el inicio de 1996; más aún, ha rebasado la capacidad alcanzada en T4. El porcentaje de ahorradores es mayor en marzo (33%) que el observado en febrero (25%) y enero (18%) de 1996. El incremento en la capacidad de ahorro continúa dándose para los jefes de mayor escolaridad y mayor nivel de ingresos. No obstante, el porcentaje promedio de los ingresos que declararon ahorrar los jefes de hogar en marzo (10%) no ha logrado alcanzar el nivel de T4 (20%).

El porcentaje de jefes que declararon conservar su capacidad de ahorro de un mes a otro (84%) continúa mostrando una recuperación con respecto a enero (36%), febrero (66%) y T4 (69%).

En marzo predominó el guardar el ahorro en una cuenta de ahorros (37%).

Las deudas y los jefes de hogar

El porcentaje de jefes de hogar que manifestó tener alguna deuda aumentó de 35% en febrero a 51% en marzo.

Las deudas aparecen concentradas en segmentos de población con mayor escolaridad y mayor nivel de ingreso. Los que permanecen endeudados en marzo, destinan porcentajes menores de su ingreso al pago de sus deudas (en promedio 6%) comparado con el porcentaje que destinaban en febrero (9%), en enero (11%) y en T4 (18%).

Siguen dominando las deudas debidas a tarjetas de crédito, con un 45% de los jefes entrevistados que declaran tenerlas. Otro tipo de deudas, como créditos hipotecarios y derivados de la compra de automóvil, mostraron aumento de febrero a marzo en el porcentaje de jefes que afirmaron tenerlas. Cabe destacar que para todo tipo de deudas, disminuyó el porcentaje de jefes que declaran haberlas pagado puntualmente en el mes de marzo, respecto a T4: del 81% al 75% en pagos de tarjeta de crédito y del 70% al 63% en pagos de hipoteca u otro bien.

Pérdida del empleo en el hogar

El 23% de los jefes declaró que alguno de los miembros de su hogar perdió durante marzo el empleo que hasta febrero todavía conservaba. Este porcentaje era similar en T4, mientras que para enero y febrero fueron menores con 19% y 15%, respectivamente.

Distribución de los jefes de hogar según cambios en el gasto de marzo 96 vs febrero 96.

| Distribución de los jefes de hogar según cambios en el gasto de marzo 96 vs febrero 96 | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|-------|--------|-------|
| Rubro del gasto | % tienen ese gasto | Cambio en el gasto | | | Total |
| | | Aumentó | Igual | Redujo | |
| Alimentos beb. en casa | 100 | 63 | 31 | 6 | 100 |
| Alimentos fuera de casa | 62 | 53 | 37 | 10 | 100 |
| Limpieza del hogar | 73 | 61 | 29 | 10 | 100 |
| Renta y/o mant. vivienda | 55 | 37 | 63 | | 100 |
| Utensilios domésticos | 9 | 64 | 22 | 14 | 100 |
| Vestido y calzado | 37 | 76 | 17 | 7 | 100 |
| Artículos para el aseo personal | 80 | 55 | 35 | 10 | 100 |
| Accesorios personales | 15 | 89 | 28 | 3 | 100 |
| Consumo de agua | 83 | 56 | 42 | 2 | 100 |
| Consumo de luz | 87 | 67 | 29 | 4 | 100 |
| Uso de teléfono | 70 | 71 | 26 | 3 | 100 |
| Servicios médicos | 26 | 84 | 16 | | 100 |
| Transporte | 75 | 12 | 86 | 2 | 100 |
| Mantenimiento del automóvil | 48 | 58 | 38 | 4 | 100 |
| Diversiones y deportes | 46 | 57 | 34 | 9 | 100 |
| Educación | 51 | 32 | 63 | 5 | 100 |

Aumento porcentual promedio del gasto de marzo 96 vs febrero 96, según rubro y rangos de ingreso.

| Aumento porcentual promedio del gasto de marzo 96 vs febrero 96, según rubro 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 beb. en casa | 14 | 18 | 17 | 22 | 18 |
| Alimentos fuera de casa | 9 | 14 | 12 | 19 | 14 |
| Limpieza del hogar | 9 | 10 | 10 | 16 | 11 |
| Renta y/o mant. vivienda | 27 | 29 | 15 | 21 | 26 |
| Utensilios domésticos | | 15 | 50 | | 33 |
| Vestido y calzado | 14 | 16 | 24 | 19 | 18 |
| Artículos para el aseo personal | 9 | 9 | 9 | 18 | 11 |
| Accesorios personales | 15 | 19 | 7 | 21 | 19 |
| Consumo de agua | 12 | 15 | 8 | 21 | 14 |
| Consumo de luz | 13 | 12 | 9 | 17 | 13 |
| Uso de teléfono | 14 | 18 | 13 | 17 | 16 |
| Servicios médicos | 12 | 28 | 26 | 32 | 23 |
| Transporte | 17 | 8 | 6 | 20 | 11 |
| Mantenimiento del automóvil | 18 | 22 | 14 | 33 | 23 |
| Diversiones y deportes | 7 | 10 | 8 | 26 | 14 |
| Educación | 10 | 13 | 13 | 21 | 13 |

Índices marzo 96

| Índices marzo 1996 | | |
|---------------------------------|--------------|---------------|
| Rubro del gasto | Índices | |
| | Aumento | Monito ventas |
| Alimentos beb. en casa | 1.107 | 1.107 |
| Alimentos fuera de casa | 1.136 | 0.967 |
| Limpieza del hogar | 1.052 | 1.017 |
| Renta y/o mant. vivienda | 1.074 | 0.999 |
| Utensilios domésticos | 1.150 | 0.420 |
| Vestido y calzado | 1.226 | 0.724 |
| Artículos para el aseo personal | 1.053 | 1.019 |
| Accesorios personales | 1.219 | 0.589 |
| Consumo de agua | 1.075 | 0.730 |
| Consumo de luz | 1.100 | 0.917 |
| Uso de teléfono | 1.126 | 0.845 |
| Servicios médicos | 1.195 | 0.822 |
| Transporte | 1.051 | 0.986 |
| Mantenimiento del automóvil | 1.131 | 0.823 |
| Diversiones y deportes | 1.163 | 0.872 |
| Educación | 1.079 | 0.899 |
| Total | 1.115 | 0.958 |

Jefes de hogar que declararon no haber modificado el gasto de marzo 96 vs febrero 96, según rubro y rangos de ingreso.

| Jefes de hogar que declararon no haber modificado el gasto de marzo 96 vs febrero 96, según rubro 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 beb. en casa | 26 | 23 | 35 | 43 | 31 |
| Alimentos fuera de casa | 39 | 29 | 26 | 50 | 37 |
| Limpieza del hogar | 26 | 24 | 21 | 47 | 29 |
| Renta y/o mant. vivienda | 57 | 61 | 79 | 60 | 63 |
| Utensilios domésticos | 17 | 18 | 20 | 29 | 22 |
| Vestido y calzado | 11 | 11 | 7 | 34 | 17 |
| Artículos para el aseo personal | 48 | 28 | 15 | 47 | 35 |
| Accesorios personales | | 25 | 40 | 32 | 28 |
| Consumo de agua | 50 | 43 | 28 | 44 | 42 |
| Consumo de luz | 29 | 25 | 20 | 43 | 29 |
| Uso de teléfono | 26 | 23 | 11 | 40 | 26 |
| Servicios médicos | 16 | 9 | 21 | 19 | 16 |
| Transporte | 92 | 90 | 82 | 69 | 86 |
| Mantenimiento del automóvil | 38 | 28 | 36 | 46 | 38 |
| Diversiones y deportes | 42 | 31 | 23 | 42 | 34 |
| Educación | 46 | 60 | 70 | 80 | 63 |

Porcentaje de jefes de hogar que ahorran en marzo 1996 según características de los jefes.

| Porcentaje de jefes de hogar que ahorran en marzo 1996 según características de los jefes | |
|---|-----------------------|
| Rubro del gasto | Porcentaje que ahorra |
| Edad | |
| 18-39 | 30 |
| 40-59 | 36 |
| Escolaridad | |
| Hasta primaria | 9 |
| Hasta secundaria | 20 |
| Hasta preparatoria | 35 |
| Más que preparatoria | 43 |
| Ingresos | |
| Hasta 1,500 | 12 |
| Entre 1,501 y 3,500 | 35 |
| Entre 3,501 y 7,500 | 27 |
| Más de 7,500 | 57 |
| Posición en la ocupación | |
| Patrón/Prof. Indep. | 57 |
| Trab. por su cuenta | 15 |
| Asalariado c/personal | 40 |
| Asalariado s/personal | 29 |
| Otra actividad | 20 |
| Sin activ. económica | 31 |
| Total | 33 |

Ahorro promedio en marzo 1996 según características de los jefes.

| Ahorro promedio en marzo 1996 según características de los jefes | |
|--|--|
| Características socioeconómicas | Porcentaje de ingreso que ahorra actualmente |
| Edad | |
| 18-39 | 10 |
| 40-59 | 10 |
| Escolaridad | |
| Hasta primaria | 20 |
| Hasta secundaria | 12 |
| Hasta preparatoria | 9 |
| Más que preparatoria | 9 |
| Ingresos | |
| Hasta 1,500 | 12 |
| Entre 1,501 y 3,500 | 10 |
| Entre 3,501 y 7,500 | 9 |
| Más de 7,500 | 10 |
| Posición en la ocupación | |
| Patrón/Prof. Indep. | 8 |
| Trab. por su cuenta | 13 |
| Asalariado c/personal | 10 |
| Asalariado s/personal | 9 |
| Otra actividad | 15 |
| Sin activ. económica | 13 |
| Total | 10 |

Distribución de los jefes de hogar según lugar donde guarda el ahorro, y escolaridad del jefe.

| Distribución de los jefes de hogar según lugar donde guarda el ahorro, y escolaridad del jefe | |
|---|-----------|
| Características socioeconómicas | Total |
| Cuenta de cheques | 8 |
| Hasta primaria | |
| Hasta secundaria | |
| Hasta preparatoria | 3 |
| Más que preparatoria | 13 |
| Cuenta de ahorros | 37 |
| Hasta primaria | 100 |
| Hasta secundaria | 29 |
| Hasta preparatoria | 44 |
| Más que preparatoria | 35 |
| Otra cuenta bancaria | 33 |
| Hasta primaria | |
| Hasta secundaria | 12 |
| Hasta preparatoria | 22 |
| Más que preparatoria | 43 |
| Casa | 15 |
| Hasta primaria | |
| Hasta secundaria | 41 |
| Hasta preparatoria | 22 |
| Más que preparatoria | 8 |

| Ingresos destinados al pago de deudas según características socioeconómicas de los jefes de hogar | |
|---|---|
| Características socioeconómicas | Porcentaje de ingreso que destina a pagos |
| Edad | |
| 18-39 | 5 |
| 40-59 | 7 |
| Escolaridad | |
| Hasta primaria | 3 |
| Hasta secundaria | 5 |
| Hasta preparatoria | 4 |
| Más que preparatoria | 8 |
| Ingresos | |
| Hasta 1,500 | 3 |
| Entre 1,501 y 3,500 | 5 |
| Entre 3,501 y 7,500 | 8 |
| Más de 7,500 | 9 |
| Posición en la ocupación | |
| Patrón/Prof. Indep. | 9 |
| Trab. por su cuenta | 6 |
| Asalariado c/personal | 7 |
| Asalariado s/personal | 5 |
| Otra actividad | 6 |
| Sin activ. económica | 2 |
| Total | 6 |

Jefes de hogar según número de miembros del hogar empleados en febrero 96, que perdieron su empleo en marzo 96.

| Jefes de hogar según número de miembros del hogar empleados en febrero 96, que perdieron su empleo en marzo 96 | |
|--|----------------|
| Número de miembros del hogar ocupados en enero 96 que perdieron su empleo en febrero 96 | Distribución % |
| Ninguno | 77 |
| Hasta 1,500 | 70 |
| Entre 1,501 y 3,500 | 85 |
| Entre 3,501 y 7,500 | 90 |
| Más de 7,500 | 92 |
| Uno | 18 |
| Hasta 1,500 | 24 |
| Entre 1,501 y 3,500 | 27 |
| Entre 3,501 y 7,500 | 9 |
| Más de 7,500 | 7 |
| Dos | 4 |
| Hasta 1,500 | 6 |
| Entre 1,501 y 3,500 | 7 |
| Entre 3,501 y 7,500 | 1 |
| Más de 7,500 | |
| Tres y más | 1 |
| Hasta 1,500 | |
| Entre 1,501 y 3,500 | 1 |
| Entre 3,501 y 7,500 | |
| Más de 7,500 | 1 |