

## 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 abril 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. Por cuestiones operativas y para facilitar el análisis de la información, el estudio se restringe a la población masculina. En total se "detuvieron" en la calle a 955 hombres adultos. De ellos, 169 no eran jefes de hogar, 116 sí lo eran pero su edad estaba fuera del rango establecido, y 270 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 entrevistas completas. El perfil de los jefes de hogar entrevistados se muestra en la Gráfica 1.

El mes de observación de esta encuesta corresponde a abril de 1996. Los resultados se muestran en contraste con los del primer trimestre de 1996, denotado por T1,96, y que 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 T1,96 de los indicadores mensuales respectivos.

Cabe mencionar que a partir de esta medición se contempla el gasto que efectúan los jefes de hogar por concepto de gas. Este gasto se incluye en el rubro de "consumo de luz", con lo cual el rubro actual es "consumo de luz y gas". Por otro lado, a fin de resaltar algunos artículos y/o servicios que en primera instancia no son fáciles de identificar con el rubro al que pertenecen, se optó por incluirlos en los títulos del rubro correspondiente.

A partir de esta edición se incluye, para cada nivel de ingresos, información sobre el porcentaje de jefes de hogar que declaran gasto y sobre los índices de aumento en el gasto y del monto de ventas de bienes y servicios, de tal manera que se puedan observar estas tendencias no sólo a nivel global, sino también de acuerdo al perfil económico de los entrevistados.

A continuación se presentan algunos de los principales resultados sobre las percepciones de los jefes de hogar entrevistados en abril, respecto a su gasto, ahorro y endeudamiento.

### Percepción respecto al gasto de abril de 1996 versus marzo de 1996 y T1,96

Durante abril de 1996, el porcentaje de jefes de hogar que declaran gasto en la mayoría de los rubros es menor con relación al observado en T1,96.

Hay tres rubros del gasto que presentan un marcado descenso en la proporción de jefes que gastan en ellos. En el rubro de "cristalería y utensilios domésticos y blancos" el porcentaje de jefes de hogar que declaró gasto en T4 95 fue de 54%, en T1 96 fue de 22%, mientras que en abril se redujo a un 9%; en "accesorios y efectos personales" se observó un comportamiento similar al pasar de 58% en T495 a 26% en T196. Ya 14% en abril; y "servicios médicos y medicamentos", en el cual se aprecia un descenso en T1 96 de 27

puntos porcentuales, con respecto a T4,95 (58%) y en abril de 8 puntos con respecto a T1 96. Se aprecia un mayor porcentaje de jefes que gastan en los diferentes rubros entre los que tienen mayor nivel de ingresos.

La distribución del número de rubros en que declaran gasto los jefes de hogar, mostró una ligera recuperación en abril, ya que al 25% de los jefes les alcanzó para gastar en al menos 11 rubros mientras que en la medición anterior del IGH este porcentaje era del 23%, si bien aún es menor a la medición de T1,96 (29%). Gráfica 1

Gráfica 1. Número de rubros en que tienen gastos

Gráfica 1. Número de rubros en que tienen gastos										
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril
1 - 5	0	1	8	0	0	0	3	7	2	5
6 - 10	15	32	52	31	27	12	56	62	75	70
11 - 13	26	36	28	49	48	45	28	15	22	22
14 - 16	59	31	12	20	27	43	13	16	1	3
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>									

Para cada rubro, a los jefes de hogar que gastaron en él, se les preguntó si su gasto había sido mayor, menor o igual que el mes anterior. El 94% de los jefes que declararon mayor gasto en "cristalería y utensilios domésticos y blancos", percibieron en abril un aumento porcentual promedio del 13%. El 91% que declaró mayor gasto en "accesorios y efectos personales", percibieron incrementos promedio del 13%. El 83% de jefes que declaró un mayor gasto en "vestido y calzado" percibió un aumento promedio del 27%. El 80% declaró aumento en el gasto de "servicios médicos y medicamentos" con un incremento promedio del 26%. Por otro lado, en el rubro en el que menos jefes manifestaron haber incrementado su gasto ("transporte" con 7%) se percibió uno de los mayores incrementos promedio (22%). La apreciación de incremento en el gasto se da en mayor medida en los jefes de mayores ingresos.

En los cuatro rubros en que una mayor proporción de jefes percibió un aumento en abril, el incremento se atribuyó a mayores compras.

En "alimentos y bebidas preparadas en casa", rubro en el que gastan todos los jefes de hogar, continúa descendiendo la proporción de los que percibieron aumento en el gasto, con 63% en marzo y 52% en abril, declarado en mayor medida por los jefes de hogar de mayores ingresos. El porcentaje promedio de aumento fue de 17%, debido principalmente a mayores precios. Gráfica 2

Gráfica 2. Cambios en el gasto de "Alimentos y bebidas"

Gráfica 2. Cambios en el gasto de "Alimentos y bebidas"										
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Aumento	50	65	51	62	77	81	75	44	63	52
Disminución	12	11	18	14	6	3	5	2	6	6
Igual gasto	38	24	31	24	17	16	20	54	31	42
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>									

El porcentaje de jefes de hogar que declaran una disminución en su gasto en el mes de abril es menor que el presentado para la mayoría de los rubros, sin embargo, las disminuciones porcentuales promedio de los jefes que se encuentran en esta situación son

considerablemente mayores en abril con respecto a T1,96; esta situación se presenta en mayor medida entre los jefes de hogar con ingresos medios. Por otro lado la principal razón de la disminución en el gasto sigue siendo la reducción general en las compras del bien o servicio.

Los jefes de hogar que declararon no haber modificado el gasto en cada rubro durante el mes de abril disminuyó en la mayoría de los rubros respecto a T1,96. El gasto más estable que se dio en esta medición fue el de "transporte" con 88% de jefes de hogar que declaró haber gastado lo mismo que el mes anterior. Le siguen los rubros de "renta y/o mantenimiento de la vivienda", "consumo de agua" (ambos con 66%) y "educación" (67%). Por otro lado, los rubros menos estables fueron "cristalería y utensilios domésticos y blancos" (6%) y "accesorios y efectos personales" (7%).

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 1.

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 marzo a abril de 1996, van desde un 0.5% para "transporte" hasta un 22% para "vestido y calzado".

El indicador global (suma ponderada con pesos de la ENIGH - 1992), da como resultado un aumento general del gasto percibido en un 9% para abril, en contraste con el 8.7% observado en marzo de 1996, y 41.5% observado para todo T1 96. El mayor aumento global del gasto se presenta entre los jefes de mayor ingreso (11.2%). Gráfica 3

Gráfica 3. Índice global de aumento en el gasto

Gráfica 3. Índice global de aumento en el gasto										
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Índice global de aumento en el gasto	1.068	1.094	1.082	1.099	1.126	1.243	1.167	1.115	1.087	1.090

Para saber si a los jefes de hogar se les está vendiendo más o menos en abril que en T3 95 (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.<sup>2</sup> 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 95.

Este indicador muestra una contracción de ventas en 10 de los 16 rubros con respecto a T3 95, y varía desde 0.459 para "cristalería y utensilios domésticos y blancos" (el monto de las ventas de artículos de este rubro se redujo en 54.1 puntos porcentuales con respecto a T3,95), hasta 1.254 en el rubro de "renta y/o mantenimiento de la vivienda" (el monto de las ventas en este rubro se incrementó en un 25.4% con respecto a T3,95). El valor del indicador global del monto de ventas de bienes y servicios es de 1.038, por lo que

se percibe un incremento estimado en 3.8% con respecto a T3,95 en la venta de bienes y servicios en general.

Al analizar este indicador, de acuerdo al nivel de ingresos de los jefes de hogar se aprecia que la única contracción se da en los jefes con ingresos más bajos (9.8%).

De acuerdo a lo observado a través de los 2 indicadores se puede apreciar que en abril los jefes de hogar aumentaron su gasto en una proporción similar al incremento declarado en marzo (9% vs 8.7%), al tiempo que quienes "ofertan" los bienes y servicios están aumentando ligeramente sus ventas con respecto a T3,95•

A partir de la siguiente edición del IGH se integrará al análisis 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 disminución en las "compras" de bienes o servicios).

#### Capacidad de ahorro en abril de 1996

En abril, la capacidad de ahorro declarada por los jefes de hogar muestra un descenso con respecto a la medición de marzo y a T1,96. El porcentaje de jefes que ahorraron en abril se redujo a 22% después de haber alcanzado su mayor nivel en marzo (33%), siendo menor, incluso, del promedio del primer trimestre del año (25%). Los jefes que presentan mayor capacidad de ahorro son aquellos que cuentan con mayor escolaridad y mayor nivel de ingresos. Gráfica 5

Gráfica 5. Porcentaje de jefes de hogar que ahorran

Gráfica 5. Porcentaje de jefes de hogar que ahorran										
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Pocentaje de jefes que ahorran	38	24	21	21	23	32	18	25	33	22

Por otro lado, el porcentaje promedio de los ingresos que declararon ahorrar los jefes de hogar en abril (11%) mostró una ligera recuperación con respecto a marzo (10%), a pesar de que no ha logrado alcanzar el nivel de T4,95 (20%), ni el de T1,96 (12%). Gráfica 9

Gráfica 9. Porcentaje ingresos destinados al ahorro

Gráfica 9. Porcentaje ingresos destinados al ahorro										
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Porcentaje ingresos destinados al ahorro	18	19	21	18	17	24	18	11	10	11

El porcentaje de jefes que declararon conservar su capacidad de ahorro de un mes a otro (71%), continúa mostrando una recuperación con respecto a T4 95 (69%), enero (36%), febrero (66%) y T1 96 (67%). Sin embargo, con respecto a marzo manifestó un descenso de 13 puntos porcentuales. Durante este mes de abril se observa un incremento

sistemático del porcentaje de jefes que declara capacidad de ahorro de un mes a otro, de acuerdo a su nivel de ingresos. Gráfica 6

Gráfica 6. Porcentaje de jefes que ahorraron el mes anterior a la entrevista y continúan ahorrando en el mes de referencia

	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Capacidad de ahorro de un mes a otro	45	64	62	79	74	58	36	66	84	71

En abril predominó el guardar el ahorro en alguna cuenta bancaria distinta a cheques o ahorros (35%), en mayor medida entre los jefes de más edad.

La segunda opción seleccionada por los jefes de hogar fue una cuenta de cheques (24%); mientras que en T1 96 las opciones mencionadas con mayor frecuencia fueron: otra cuenta bancaria distinta a cheques o ahorro (36%) y cuenta de ahorros (28%).

#### Deudas de los jefes de hogar

El porcentaje de jefes de hogar que manifestó tener alguna deuda aumentó de 41% en T1,96 a 46% en abril, si bien se redujo en 5 puntos porcentuales con respecto a marzo. La mayor proporción de jefes endeudados se presenta en los jefes de hogar más jóvenes, de mayor escolaridad y mayores niveles de ingreso. Gráfica 7

Gráfica 7. Porcentaje de jefes de hogar endeudados según tipo de deuda

	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Tarjeta	70	66	58	68	75	71	54	51	45	53
Automóvil	14	11	17	7	13	7	14	6	8	7
Hipotecario	16	8	19	13	16	8	14	11	19	20
Personal/pariente	16	28	24	22	16	20	24	33	29	21
<b>TOTAL DE JEFES ENDEUDADOS</b>	<b>49</b>	<b>47</b>	<b>39</b>	<b>35</b>	<b>41</b>	<b>60</b>	<b>36</b>	<b>35</b>	<b>51</b>	<b>46</b>

El porcentaje de ingreso que destinan al pago de deudas se mantiene estable con 7%. Gráfica 10

Gráfica 10. Porcentaje de ingresos destinados al pago de deudas

	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Porcentaje ingresos destinados al pago de deudas	22	17	15	20	17	18	11	9	6	7

Continúa siendo mayor la proporción de deudas debidas a tarjetas de crédito, puesto que un 53% de los jefes entrevistados declaran tenerlas. Este porcentaje se incremento con

respecto a marzo (45%) y a T1,96 (49%). Por otro lado, las deudas por créditos hipotecarios también se incrementaron de 15% en T1, 96 a 20% en abril. Gráfica 7

Cabe destacar que para las deudas por crédito automotriz, préstamo hipotecario y préstamos personales, aumentó el porcentaje de jefes que declaran haberlas pagado puntualmente en el mes de abril, respecto a T1 96. del 61% al 67% en pagos de crédito de automóvil, del 72% al 75% en pagos de hipoteca y del 31% al 34% en préstamos personales.

El porcentaje de jefes que declaró haber pagado puntualmente su deuda de tarjeta de crédito se mantuvo estable en un nivel del 73%. Gráfica 8

Gráfica 8. Porcentaje de jefes que tienen deudas según tipo y si hicieron sus pagos en el mes

Gráfica 8. Porcentaje de jefes que tienen deudas según tipo y si hicieron sus pagos en el mes										
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Tarjeta		63	73	69	74	93	61	82	75	73
Automóvil		57	78	60	90	94	65	44	71	67
Hipotecario		47	73	61	74	74	70	67	63	75
Personal/pariente		42	32	59	50	55	34	20	37	34
Otra		70	58	67	50	80	75	70	44	36

#### Pérdida del empleo en el hogar

En esta medición del IGH el 17% de los jefes declaró que alguno de los miembros de su hogar, perdió durante abril el empleo que en marzo todavía conservaba, porcentaje menor al registrado en T1, 96 (19%) y al de marzo (23%). Gráfica 4

Gráfica 4. Número de miembros del hogar que han perdido su empleo

Gráfica 4. Número de miembros del hogar que han perdido su empleo										
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Ninguno		74	61	79	77	82	81	85	77	83
Uno		17	13	13	16	13	15	11	18	13
Más de uno		9	6	8	7	5	4	4	5	4
Dos		7	5	7	6	4	3	3	4	3
Tres y más		2	1	1	1	1	1	1	1	1
TOTAL		100	100	100	100	100	100	100	100	100

#### Búsqueda de empleo en el hogar

A partir de esta edición del IGH se incluyen algunas preguntas para observar la tendencia en cuanto a la capacidad de los miembros del hogar de encontrar empleo.

En este caso, el 30% de los jefes declaró que alguno de los miembros de su hogar buscó empleo durante abril. Se puede apreciar que la mayor proporción se presenta entre los jefe de ingresos medios y bajos.

Por otro lado, el porcentaje de miembros del hogar que encontraron empleo habiéndolo buscado fue de 24%, siendo mayor para los jefes de hogar con ingresos medios.

1.Consultar definición e interpretación del índice en IGH —ciudad de México Año  
1 N° 08. 2.Idem.