

Impacto de la crisis económica en los jefes de hogar

Area metropolitana de la ciudad de México

BERUMEN Y ASOCIADOS S.C.

Los días 30 y 31 de mayo 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 878 hombres adultos. De ellos, 131 no eran jefes de hogar, 93 sí lo eran pero su edad estaba fuera del rango establecido, y 254 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 mes de observación de esta encuesta corresponde a mayo 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.

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

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

El porcentaje de jefes de hogar que declaran gasto en la mayoría de los rubros es mayor con relación al observado en la medición anterior del IGH. Destacan tres rubros del gasto por la magnitud del incremento en el porcentaje de jefes que declaran gastar en ellos. En el rubro de "renta y/o mantenimiento de la vivienda" el porcentaje que declaró gasto en abril fue de 57% y en mayo se incrementó a 71%; en "artículos y servicios para el aseo personal" se observó un comportamiento similar al pasar de 74% en abril a 87% en esta medición; y "consumo de agua", que registró en abril 63% y en mayo un incremento de 15 puntos porcentuales. Se aprecia un mayor porcentaje de jefes que gastan en los diferentes rubros entre los que tienen mayor nivel de ingresos. (Ver Cuadro 1)

Cuadro 1

Porcentaje de jefes que declaran gasto											
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
Renta y/o mant. de la vivienda	78	59	33	56	58	67	38	53	55	57	71

Continúa recuperándose la distribución del número de rubros en que declaran gasto los jefes de hogar, ya que al 34% de ellos les alcanzó para gastar en al menos 11 rubros, mientras que en la medición anterior del IGH este porcentaje era del 25%, superando incluso el promedio del trimestre anterior en 5 puntos porcentuales. Se puede apreciar que a mayor nivel de ingresos se incrementa la capacidad de gasto en un mayor número de rubros. (Ver Cuadro 2)

Cuadro 2

Número de rubros en que tienen gastos											
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
1 - 5	0	1	8	0	0	0	3	7	2	5	2
6 - 10	15	32	52	31	27	12	56	62	75	70	64
11 - 13	26	36	28	49	46	45	28	15	22	22	31
14 - 16	59	31	12	20	27	43	13	16	1	3	3
TOTAL	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Destacan tres rubros en donde los jefes percibieron aumentos en mayo: el 73% declaró mayor gasto en "cristería y utensilios domésticos y blancos" y percibió en abril un aumento porcentual promedio del 14%. El 73% declaró mayor gasto en "vestido y calzado", percibiendo un incremento promedio del 22%. El 74% declaró un mayor gasto en "servicios médicos y medicamentos" con un aumento promedio percibido del 26%, el mayor incremento promedio percibido en esta medición. Por otro lado, el "transporte" sigue siendo el rubro en el que menos jefes manifestaron haber incrementado su gasto (8%) con un incremento promedio del 11%. La apreciación de incremento en el gasto es más frecuente entre los jefes de mayores ingresos. (Ver Cuadro 3)

Cuadro 3

Porcentaje de jefes que declararon aumento en el gasto											
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
Serv. médicos y medicamentos	33	50	58	56	59	66	57	74	84	80	74

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

En "alimentos y bebidas preparados en casa", concepto 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, 52% en abril y 49% en mayo. Conforme aumenta el nivel de ingresos, se incrementa la proporción de jefes que percibe aumento en el gasto de este rubro. El porcentaje promedio de aumento percibido fue de 19% y se debió principalmente a mayores precios. (Ver Cuadro 4)

Cuadro 4

Cuadro 4

Cambios en el gasto de "Alimentos y bebidas preparados en casa"											
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
Aumento	50	65	51	82	77	81	75	44	63	52	49
Disminución	12	11	18	14	6	3	5	2	6	6	9
Igual gasto	38	24	31	24	17	16	20	54	31	42	42
TOTAL	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

El porcentaje que declara una disminución en su gasto en el mes de mayo es mayor que el registrado el mes anterior en 8 rubros del gasto. Los rubros en que más jefes manifestaron reducción en el gasto son: "alimentos y bebidas preparados en casa" (9%); "alimentos y bebidas fuera de casa" (8%); "uso de teléfono" y "diversiones, espectáculos y deportes", (ambos con 7%). La mayor disminución porcentual promedio se presenta en "cristalería y utensilios domésticos y blancos" y "servicios médicos y medicamentos" (50%). De los cuatro rubros en los que una mayor proporción declaró haber disminuido su gasto, se debió en el primer caso tanto a reducción en las compras como a ofertas o compras más baratas; mientras que para los otros tres la principal razón fue una reducción general en las compras.

El porcentaje que declaró no haber modificado el gasto en cada rubro durante el mes de mayo aumentó en la mayoría de los rubros respecto a la medición anterior del IGH. El gasto más estable que se dio en esta medición fue el de "transporte", que ha venido estabilizándose, ya que en marzo el 86% de los jefes de hogar declararon haber gastado lo mismo que el mes anterior, en abril el 88% lo hicieron, y en mayo el 92%. Le siguen en importancia los rubros de "renta y/o mantenimiento de la vivienda" (80%); "consumo de agua" y "educación" (ambos con 71%).

Por otro lado, el rubro en el que un menor porcentaje declaró haber gastado lo mismo que el mes anterior fue "vestido y calzado" (22%). La mayor estabilidad de gasto se da entre los jefes de ingresos medios. (Ver Cuadro 5)

Cuadro 5

Cuadro 5

Porcentaje de jefes que declararon no haber modificado el gasto											
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
Transporte	61	47	58	47	52	11	39	82	86	88	92

Nota. A partir de esta edición se presenta información sobre el porcentaje de jefes que eliminaron en mayo rubros del gasto que sí tenían en abril, y aquellos que gastaron en mayo en rubros en los que no lo habían hecho el mes anterior. Puede haber rubros en los que no hayan jefes en esta situación, ya sea porque hicieron gasto en ambos meses, o bien, porque no han gastado en ninguno de los dos.

A partir de esta información se construyó un índice de variación de flujos que permitirá observar el cambio en los hábitos de compra de los jefes de hogar, tomando la diferencia entre el porcentaje que hizo gasto en mayo en rubros en los que en el mes de abril no lo hicieron, y el porcentaje de jefes que en mayo no gastaron, mientras que en abril si lo habían hecho. Si el índice es negativo significa que es mayor el porcentaje de jefes que

tuvo que eliminar su gasto en el mes, que el porcentaje de éstos que reanudaron el mismo. Por el contrario, si es positivo, hubo mayor reanudación de gasto. Si la diferencia es nula, quiere decir que la proporción entre los que eliminaron el gasto y los que lo reanudaron es igual. Esta información se presenta también de acuerdo al nivel de ingreso.

Así, se pueden apreciar 8 rubros en los que un mayor porcentaje declaró haber eliminado su gasto en mayo del que declaró haberlo reanudado. Estos porcentajes varían desde un 2% para "uso de teléfono" hasta un 19.5% para "vestido y calzado".

Entre los jefes de hogar de mayores ingresos destaca el porcentaje que declara haber eliminado su gasto de "servicios médicos y medicamentos" en mayo con un 44.2%.

Al analizar el índice de variación de flujos se puede apreciar que en 8 rubros del gasto hubo un retroceso, siendo mayor para rubros como "cristalería y utensilios domésticos y blancos" (-7.0%); "vestido y calzado" (-6.5%); "artículos y servicios para la limpieza del hogar", "accesorios y efectos personales" y "servicios médicos y medicamentos" (-5.0% cada uno). Los rubros que mostraron una mayor reactivación del gasto fueron "renta y/o mantenimiento de la vivienda" (3.0%) y "consumo de luz y gas" (4.2%).

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 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 abril a mayo de 1996, van desde un 0.9% para "transporte" hasta un 18.7% para "servicios médicos y medicamentos". El indicador global (suma ponderada con pesos de la ENIGH - 1992), da como resultado un aumento general del gasto percibido en un 7.4% para mayo, porcentaje menor al observado en abril de 1996 (9%). El mayor aumento global del gasto se presenta entre los jefes de mayor ingreso (8.4%). (Ver Cuadro 6)

Cuadro 6

Indice global de aumento en el gasto											
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
Indice 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	1.074

Para saber si a los jefes de hogar se les está vendiendo más o menos en mayo que en T3,95, se usa la información de los jefes 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 T3,95.

Este indicador muestra un incremento de ventas en 12 de los 16 rubros con respecto a T3,95, y varía desde 0.445 para "cristalería y utensilios domésticos y blancos" (el monto de las ventas de artículos de este rubro se redujo en 55.5 puntos porcentuales con respecto a T3,95), hasta 1.498 en el rubro de "renta y/o mantenimiento de la vivienda" (el monto de las ventas en este rubro se incrementó en un 49.8% con respecto a T3,95). El valor del

indicador global del monto de ventas de bienes y servicios es de 1.062, por lo que se percibe un incremento estimado en 6.2% con respecto a T3,95 en la venta de bienes y servicios en general. Entre los rubros que muestran un mayor incremento de ventas se encuentran: "consumo de luz y gas" (22.1%), "gasolina y mantenimiento normal del automóvil" (33.6%), "educación" (24.4%) y el rubro ya mencionado de "renta y/o mantenimiento normal de la vivienda". (Ver Cuadro 7)

Cuadro 7

Indice del monto de ventas de bienes y servicios								
	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
Renta y/o mant. de la vivienda	1.060	1.120	1.345	0.726	0.999	1.058	1.254	1.498

Al analizar este indicador, de acuerdo al nivel de ingresos de los jefes de hogar se aprecia que conforme éste aumenta, se incrementan también las ventas pasando de -1.5% para los jefes con menores ingresos, hasta 9.3% para los de ingresos más altos.

De acuerdo a lo observado a través de los 2 indicadores, se puede apreciar que en mayo los jefes de hogar aumentaron su gasto en una proporción menor al incremento declarado en abril (7.4% vs 9%), al tiempo que los que "ofertan" bienes y servicios están aumentando sus ventas con respecto a T3,95.

Capacidad de ahorro en mayo de 1996

En esta medición de mayo, la capacidad de ahorro declarada muestra un incremento con respecto a la medición de abril y a T1,96. El porcentaje de jefes que ahorraron en mayo alcanza su mayor nivel en lo que va del año con 35% después de haber registrado 22% en abril y 25% en T1 96 Los que presentan mayor capacidad de ahorro son aquellos de menor edad y que cuentan con mayor nivel de ingresos.

(Ver Cuadro 8)

Cuadro 8

Porcentaje de jefes de hogar que ahorran											
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
Porcentaje de jefes que ahorran	38	24	21	21	23	32	18	25	33	22	35

El porcentaje de los que declararon conservar su capacidad de ahorro de un mes a otro (84%) continúa mostrando una recuperación a lo largo del año alcanzando su nivel más alto en esta medición del IGH, logrando un incremento de 13 puntos porcentuales con respecto a abril. (Ver Cuadro 9)

Cuadro 9

Cuadro 9

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	Mayo
Capacidad de ahorro de un mes a otro	45	64	62	79	74	58	36	66	84	71	84

En mayo, los jefes de hogar prefirieron ahorrar en cuentas de cheques (21%) con un ahorro promedio del 9%, en mayor medida entre los jefes de mayor edad y mayor nivel de ingresos.

Deudas de los jefes de hogar

El porcentaje que se declaró endeudado en mayo (45%) se encuentra en un nivel similar al de abril (46%) y aún por encima del de T1 96 (41%). La mayor proporción de jefes endeudados se presenta entre los más jóvenes, de mayor escolaridad y mayores niveles de ingreso.

El porcentaje de ingreso que destinan al pago de deudas se mantiene igual al promedio de T1 96 con 8%.

La proporción de jefes endeudados por tarjetas de crédito es la más importante, ya que un 52% de los entrevistados declaran tenerlas. Las deudas por préstamos de parientes o amigos se incrementaron de 21% en abril a 34% en esta medición del IGH, estando por arriba incluso, de T1,96 en cinco puntos porcentuales. Por otro lado, los créditos hipotecarios disminuyeron de 20% en abril a 15% en mayo.

Para las deudas por tarjeta de crédito, crédito automotriz, préstamo hipotecario y préstamos personales, aumentó el porcentaje de jefes que declaran haberlas pagado puntualmente en el mes de mayo, respecto a abril: del 73% al 81% en tarjetas; del 67% al 90% en pagos de crédito de automóvil, del 75% al 77% en pagos de hipoteca y del 34% al 55% en préstamos personales. (Ver Cuadro 10)

Cuadro 10

Cuadro 10

Porcentaje de jefes que tienen deudas según tipo y si hicieron sus pagos en el mes											
	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	
Tarjeta	63	73	69	74	93	61	82	75	73	81	
Automóvil	57	78	60	90	94	65	44	71	67	90	
Hipotecario	47	73	61	74	74	70	87	63	75	77	
Personal/pariente	42	32	59	50	55	34	20	37	34	55	
Otra	70	58	67	50	80	75	70	44	36	33	
TOTAL DE JEFES ENDEUDADOS	47	39	35	41	60	36	35	51	46	45	

Pérdida del empleo en el hogar

El 17% de los jefes declaró que alguno de los miembros de su hogar, perdió en mayo el empleo que en abril todavía conservaba, porcentaje menor al registrado en T1,96 (19%) e igual al de abril.

Búsqueda de empleo en el hogar

El 26% declaró que alguno de los miembros de su hogar buscó empleo durante mayo. La mayor proporción se presenta entre los jefes de hogar de ingresos medios y bajos.

Por otro lado, el porcentaje de miembros del hogar que encontraron empleo habiéndolo buscado se mantuvo en 24% con respecto a abril, siendo mayor para los jefes de hogar con ingresos más bajos.

1. Consultar definición e interpretación del índice en IGH-Ciudad de México, Año 1, N°8.