



Cámara de Diputados
H. Congreso de la Unión

Centro de Estudios de las Finanzas Públicas

CEFP/009/2008

**Distribución del Ingreso y desigualdad en México:
un análisis sobre la ENIGH 2000 – 2006**

PALACIO LEGISLATIVO DE SAN LÁZARO, FEBRERO 2008.

Contenido

Presentación.....	4
Introducción.....	5
El índice de Gini en México	6
El ingreso de los hogares mexicanos	8
Variaciones en los niveles de ingreso	10
Conclusiones.....	12
Nota metodológica	14

Presentación

Uno de los principales temas en el análisis económico es la distribución del ingreso, dado que es un indicador del dinamismo y de la eficiencia de un sistema económico para asignar la producción entre los individuos. La desigualdad en la distribución del ingreso es uno de los factores que limitan el desarrollo social y económico; el principio básico es que una sociedad menos igualitaria limita las posibilidades de los individuos para desarrollarse y generar valor. En el agregado, cuando unos pocos concentran una gran proporción del ingreso el consumo de la mayoría es escaso y, por ello, la demanda de bienes de mayor valor agregado por parte del grueso de la población es limitada; ya que la mayor proporción del ingreso disponible se destina al consumo corriente o de subsistencia. En consecuencia, el ahorro, la inversión y la producción de bienes duraderos son mínimos a partir de lo cual se restringe la capacidad de desarrollo económico nacional.

El Centro de Estudios de la Finanzas Públicas de la Cámara de Diputados (CEFP¹), con base en la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH²), ha realizado un análisis que busca explicar la dinámica de la distribución del ingreso y su evolución, durante el primer sexenio del milenio en México; para lo cual ha utilizado las bases de datos obtenidas del procesamiento de los levantamientos de las ENIGH correspondientes a los años de 2000 a 2006.

¹ El Centro de Estudios de las Finanzas Públicas es un órgano de apoyo técnico, de carácter institucional y no partidista, integrado por especialistas en el análisis de información relacionada con la economía y las finanzas públicas.

² Realizada por el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI)

Introducción

La ENIGH es uno de los ejercicios más ambiciosos de estadística socioeconómica que se realizan en México pues implica un importante esfuerzo para llevar al cabo la encuesta más comprensiva y amplia posible, que permite conocer la dinámica de los ingresos y gastos de los hogares a nivel nacional.

La encuesta usa una muestra probabilística, polietápica, estratificada y por conglomerados, donde la unidad última de selección es la vivienda y la unidad de observación es el hogar; en consecuencia, los resultados obtenidos de la encuesta se generalizan a toda la población³. La ENIGH también es importante por el número de casos que registra, pues según el año del levantamiento la cantidad de hogares encuestados oscila entre diez mil y 23 mil; muestra que permita efectuar inferencias con un margen de error casi nulo.

³ INEGI 2006

El índice de Gini en México

Para ejemplificar el nivel de desigualdad entre los hogares mexicanos, basta hacer notar que es necesario multiplicar por 21 los ingresos de un hogar ubicado en el primer decil de la distribución, para que éste tuviese un nivel de ingresos igual al de un hogar promedio ubicado en el décimo decil. En los años que van del 2000 al 2006 se puede apreciar una pequeña mejoría en la distribución del ingreso, sin embargo, la trayectoria no ha sido constante y han existido fluctuaciones de avance y retroceso, como se puede apreciar en la siguiente tabla.

ÍNDICE DE GINI

valores por año

2000	45.6
2002	44.3
2004	46.6
2005	46.6
2006	44.8

FUENTE: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas
Públicas de la Cámara de Diputados, con base en la ENIGH.

El índice de Gini mientras sea más cercano a cero significa que la distribución del ingreso es mejor, en tanto que valores más cercanos a uno implican niveles mayores de desigualdad. Para tener una noción más clara de cómo se acumula el ingreso, basta señalar que en el año 2006 el 10% más favorecido de los hogares mexicanos acumulaba el 36.04% del ingreso disponible y mientras que el 60% de los hogares menos

favorecidos (deciles del I – VI) sólo acumulaban el 26.05% del ingreso disponible. Esto indica de modo claro como un pequeño porcentaje de la población tiene condiciones de vida mucho mejores que la gran mayoría. En el cuadro siguiente se muestra como la acumulación del ingreso por grupo de deciles ha variado entre los años 2000 y 2006, en donde destaca la variación de los deciles VII a IX que han incrementado el monto del ingreso disponible en más de un punto porcentual.

Acumulación de Ingreso Corriente

(porcentajes por deciles agrupados)

	2000	2002	2004	2006
I-VI	25.68	26.76	25.26	26.05
VII-IX	36.60	38.24	37.28	37.91
X	37.72	35.00	37.46	36.04

FUENTE: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la Cámara de Diputados, con base en la ENIGH.

Como se refirió anteriormente, otra medida de la desproporción en los ingresos está dada por el número de veces que sería necesario multiplicar el ingreso de los hogares ubicados en el primer decil de ingresos para hacerlos equivalentes a un nivel de ingreso superior. Como la tabla siguiente ejemplifica, el ingreso de una familia ubicada en el décimo decil sería suficiente para solventar las necesidades de 21 familias ubicadas en el primer decil (al nivel económico correspondiente). En este sentido, la noción de disparidad es notoria, pues el esfuerzo económico que requiere un hogar para alcanzar niveles de bienestar similares implicaría hipotéticamente que tendrían que transcurrir 21 veces más días, horas o años para alcanzar un mismo objetivo material.

Equivalencia en Ingresos (proporciones respecto al primer decil)

Decil	2006
I	1.00
II	1.81
III	2.43
IV	3.07
V	3.79
VI	4.63
VII	5.75
VIII	7.30
IX	9.98
X	21.43

FUENTE: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la Cámara de Diputados, con base en la ENIGH.

El ingreso de los hogares mexicanos

La información que el índice de Gini y la acumulación del ingreso proporcionan es más relevante al realizar un análisis del ingreso monetario. Con base en información de la misma ENIGH se pueden conocer los ingresos trimestrales anualizados de los hogares; es decir, la suma anual de todos los ingresos de los integrantes de un hogar expresados de manera trimestral. En la siguiente tabla se muestra la evolución de los ingresos corrientes promedio de los hogares por decil, en el periodo de estudio.

Ingresos Corrientes Totales al Trimestre

(pesos)

Decil	2000	2002	2004	2006
I	3,462	3,821	4,592	5,255
II	5,834	6,777	8,617	9,503
III	7,792	9,218	11,770	12,758
IV	9,805	11,649	14,957	16,154
V	11,993	14,343	18,358	19,912
VI	14,709	17,485	22,561	24,333
VII	18,413	21,544	28,148	30,195
VIII	23,402	27,211	36,018	38,376
IX	32,136	37,194	49,728	52,429
X	72,628	78,592	114,562	112,628
promedio	20,018	22,784	30,929	32,152

FUENTE: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la Cámara de Diputados, con base en la ENIGH.

Se puede observar que en el 2006, el 60% de la población vivía con ingresos corrientes totales inferiores a 30,195 pesos. Esto quiere decir que las cantidades correspondientes a cada renglón debieron ser suficientes para cubrir las necesidades de todos los integrantes de un hogar (en promedio 4) durante tres meses; cabe mencionar que los ingresos estiman todas las percepciones excepto las de capital (utilidades sobre inversiones financieras) pero si consideran ingresos por endeudamiento. Si bien el análisis muestra un crecimiento nominal del ingreso y un salto muy importante entre los años 2002 y 2004, la realidad es que incluso los hogares más favorecidos de la población cuentan con ingresos moderados, es decir un hogar ubicado en el IX decil de ingreso contaba, en promedio, con 17,746 pesos al mes (52,429 pesos al trimestre en el año 2006) lo cual tuvo que ser suficiente para solventar todas las necesidades de los 4 integrantes que

en promedio conformaban dicho hogar (alimentación, vestido, calzado, transporte, vivienda, etc.); lo que implica que sin ser un hogar marginado, tampoco podría comprenderse dentro de un sector que plenamente se clasificaría como de altos ingresos, pues haciendo una equivalencia sencilla, sería necesaria la suma del ingreso de varios meses para poder adquirir un vehículo sencillo.

Variaciones en los niveles de ingreso

La dinámica del ingreso de los hogares en el sexenio 2000 – 2006, en general, presenta un balance positivo, toda vez que se mostró un crecimiento promedio real de 10.41 por ciento; el cual implica que la mayoría de los hogares mejoraron su nivel de vida. Sin embargo, es en los extremos de la distribución donde la mejora fue menor al promedio nacional, como se puede apreciar en la siguiente tabla.

Ingresos Corrientes Totales al Trimestre

Crecimiento porcentual por decil respecto a la encuesta anterior

Decil	2002	2004	2006	Var. 00-06
I	-2.53	3.12	3.79	4.33
II	2.60	9.10	0.03	11.98
III	4.48	9.56	-1.68	12.55
IV	4.93	10.16	-2.03	13.25
V	5.63	9.82	-1.62	14.13
VI	5.00	10.71	-2.17	13.72
VII	3.34	12.10	-2.70	12.73
VIII	2.70	13.57	-3.36	12.72
IX	2.23	14.72	-4.37	12.15
X	-4.42	25.07	-10.82	6.60
promedio	0.53	16.48	-5.71	10.41

FUENTE: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la Cámara de Diputados, con base en la ENIGH.

Las variaciones en el ingreso son acordes al crecimiento real del PIB, que en el mismo periodo tuvo un incremento del 15.1%⁴. En este sentido es claro observar que existe una relación directa entre el crecimiento económico y la mejora de los niveles de ingreso de los hogares, aún cuando el ingreso promedio registró un avance real inferior al PIB (10.41%).

⁴ Con datos del CEFP para el periodo 2000 - 2006

Conclusiones

La distribución del ingreso en México sigue siendo una de las más desiguales del mundo, sin embargo, la desigualdad medida a través del índice de Gini no explica ni el nivel de desarrollo, ni los ingresos generados de una sociedad, como lo muestra la tabla siguiente:

ÍNDICE DE GINI 2007	
(países seleccionados)	
Corea del Sur	31.6
Canadá	32.6
Irlanda	34.3
España	34.7
Australia	35.2
Estados Unidos	40.8
Singapur	42.5
Venezuela	48.2
Namibia	74.3

FUENTE: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la Cámara de Diputados, con información del PNUD.

Lo anterior indica que no basta con ser un país rico y altamente competitivo, pues el caso de Estados Unidos por sí solo da razón de ser un país desarrollado, aunque inequitativo. Por otro lado, es claro que países como Namibia, que se encuentran sumergidos en la pobreza, tienen una de las peores distribuciones en el mundo. México mezcla dos características, una mala distribución y un bajo ingreso; es decir, hasta los más privilegiados carecen de la solidez económica suficiente como para ser considerados ricos en el contexto

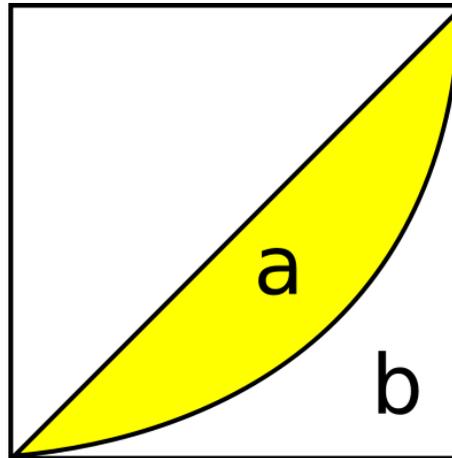
mundial. El impacto del nivel de ingreso y la distribución del mismo genera descomposición social y conflicto, mientras que en una sociedad más igualitaria, sus integrantes tienen mayor oportunidad de desarrollo y crecimiento. La mala distribución de ingreso no sólo limita a los individuos, sino también a la economía en su conjunto, de tal modo que se genera un círculo vicioso en el cual la falta de recursos limita el consumo y del mismo modo reduce los incentivos para generar productos y servicios.

Nota metodológica

El coeficiente de Gini es una medida de la desigualdad ideada por el estadístico italiano Corrado Gini. Normalmente se utiliza para medir la desigualdad en los ingresos, pero puede utilizarse para medir cualquier forma de distribución. El coeficiente de Gini es un número entre 0 y 1, en donde 0 se corresponde con la perfecta igualdad (todos tienen los mismos ingresos) y 1 se corresponde con la perfecta desigualdad (una persona tiene todos los ingresos y los demás ninguno). El índice de Gini es el coeficiente de Gini expresado en porcentaje, y es igual al coeficiente de Gini multiplicado por 100.

El coeficiente de Gini se calcula como una razón de las áreas en el diagrama de la curva de Lorenz (que es la curva que señala la diferencia entre los ingresos acumulados y los ingresos distribuidos). Si el área entre la línea de perfecta igualdad (una recta con pendiente de 45°) y la curva de Lorenz es A, y el área por debajo de la curva de Lorenz es B, entonces el coeficiente de Gini es $A/(A+B)^5$.

⁵ WIKIPEDIA (Cociente de Gini)



El índice de Gini se generó usando la información generada por la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares en sus ediciones 2000, 2002, 2004, 2005 y 2006. Los datos usados son los distribuidos por el INEGI a través de su página de Internet como archivos en formato BDF que contienen los registros de todos y cada uno de los hogares muestreados y encuestados para tal efecto. Se usó la base CONCENTRADO para cada edición de la encuesta, la cual se agregó en una sola y se estandarizó para hacer compatibles los datos de cada edición.

El proceso para generar el índice siguió los siguientes pasos: se ordenó la variable Ingreso Corriente Total de menor a mayor a nivel nacional, se estratificó en deciles a los hogares según el orden anterior; se calculó el área bajo la curva de Lorenz resultante, se calculó el índice de Gini con los valores resultantes para cada edición de la encuesta.

Se decidió usar el Ingreso Corriente Total como la variable para estratificar a la población en función de su ingreso, dado que ésta refleja de mejor modo el nivel de vida del promedio de los hogares porque estima un valor monetario de las percepciones tanto monetarias como no monetarias (a precios de mercado) y no contabiliza las percepciones extraordinarias de la población, que en promedio pueden ser mínimas pero en el décimo decil distorsiona por los casos aberrantes.

Según la ENIGH, existen al menos tres variables que delimitan el ingreso mismo:

- Ingreso corriente monetario (ICM): que se conforma de los ingresos por pago de salario, utilidades de negocios, rentas, transferencias y otros ingresos en moneda.
- Ingreso corriente total (ICT): que es la suma del ICM más el ingreso no monetario (INM), que está conformado por pago en especie, transferencias no monetarias valuadas a precio de mercado (becas, despensas, regalos, otros.) y el ingreso por auto consumo también estimado a precio de mercado.
- Ingreso total (IT): que es la suma del ingreso ICT más percepciones financieras y de capitales totales, que básicamente son ingresos extraordinarios para la mayoría de la población y en promedio son una mínima parte de sus ingresos.

El INM tiene un peso más significativo en el ICT conforme el hogar en cuestión se encuentra en un estrato socioeconómico menor. Esto implica que hay hogares que su ingreso es fundamentalmente no monetario y y

otros en que la mayor parte de su ingreso es monetario. Como el nivel de vida no puede ser analizado sólo en función de ingreso monetario, se escogió ordenar los deciles en función del ICT porque de este modo se puede conocer con mayor claridad cual es nivel de vida de los hogares.

Importancia relativa del ingreso no monetario en el ingreso corriente
(porcentajes por decil)

Decil	2000	2002	2004	2005	2006
I	32.99	35.06	36.79	37.26	37.76
II	24.93	29.52	27.01	27.28	28.60
III	23.50	24.67	24.48	24.37	25.66
IV	23.20	24.13	23.19	22.41	24.10
V	23.62	22.79	22.42	21.14	23.66
VI	21.48	23.24	21.39	20.11	22.47
VII	22.10	21.36	21.26	19.96	22.21
VIII	20.49	21.35	20.83	19.22	20.68
IX	20.89	20.39	19.07	18.10	19.82
X	17.98	18.30	19.36	17.13	18.19

FUENTE: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la Cámara de Diputados, con base en la ENIGH.



Centro de Estudios de las Finanzas Públicas
H. Cámara de Diputados
LX Legislatura
Febrero 2008

www.cefp.gob.mx