

IDENTIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN EN EL SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES PARA EL ESTUDIO DE LA DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO Y LA POBREZA EN MÉXICO

José Antonio Altamirano Abad*

5

Resumen

La medición de la pobreza y la distribución del ingreso presentan problemas al momento de elegir el método de medición debido a la existencia de distintas concepciones sobre la pobreza. Pero sea cualquiera el método a utilizar, el primer paso es identificar la información existente para llevar a cabo dicha medición. Este trabajo muestra dentro del Sistema de Cuentas Nacionales de México, cuál es la información existente que puede ser útil para realizar estudios de pobreza y distribución del ingreso.

Palabras clave: cuentas nacionales, distribución del ingreso, pobreza.

Clasificación JEL: C82, D30, I32, O11.

Introducción

La pobreza es un tema que tarde o temprano un gobierno debe abordar y tomar una posición sobre ella, el que su posición sea pasiva o activa dependerá de su magnitud en términos cuantitativos. Por lo regular los gobernantes piden a sus economistas que midan la pobreza del país, que la evalúen y que diseñen estrategias para combatirla, en medida de lo posible.

Cuando un economista necesita datos, debe tomar al Sistema de Cuentas Nacionales (SCN) como la primera fuente de información para el estudio y análisis estadístico y económico de cualquier tema en un país, ya que proporciona una descripción estadística coherente del

* Maestro en Economía por la UAM-A (altabaduama@yahoo.com.mx).

desarrollo de un sistema económico, lo cual es muy útil e incluso indispensable para describir y analizar la evolución de los fenómenos económicos, contribuyendo así a la toma de decisiones (ONU, 1970: 13). Pero también hay que decir que dependiendo del tema de investigación se pueden presentar ciertas limitantes dentro del SCN, el estudio de la pobreza es un claro ejemplo de esto.

La pobreza no viene como tal en las cuentas nacionales, es decir uno no va encontrar un rubro llamado pobreza, por lo que primero se tiene que definir qué es la pobreza así como sus causas, para entonces buscar la información pertinente dentro del SCN.

La causa inmediata de la pobreza es la carencia de ingreso de los hogares para cubrir de manera parcial o total sus necesidades, por lo que el estudio de cómo se genera y se distribuye el ingreso de un país es fundamental para la puesta en marcha de políticas gubernamentales con mayor impacto ante el problema.

Así, este ensayo tiene como objetivo general identificar cómo se obtiene la información dentro del SCN para realizar un estudio sobre la distribución del ingreso, y por tanto de la pobreza en México; sus objetivos particulares son:

1. Definir el tipo de análisis e indicadores referentes al tema que se pueden realizar con la información obtenida.
2. Con base en la identificación de limitantes de la información en el SCN para la construcción de indicadores, identificar a su vez qué fuentes alternas se pueden consultar y compararlas con él.

El presente trabajo está dividido en dos partes: la primera presenta de manera breve algunos conceptos y métodos que existen para medir la distribución del ingreso y la pobreza, en la segunda se definen cuáles son los agregados que se necesitan para dichas mediciones y dónde se obtienen en el SCN.

Es necesario aclarar que este trabajo se dedica a conocer la estructura de la metodología de los datos y no su análisis, por lo que no se presentan de manera física las series, no obstante indica cuáles son, cómo se utilizan y dónde se localizan.

I. Distribución del ingreso, pobreza y métodos de medición

1.1 Concepto de pobreza y su relación con la distribución de ingreso

Se puede definir de la manera más simple a la pobreza como un conjunto de insatisfacciones dentro de las necesidades de las personas donde una necesidad en su aspecto estricto es algo inevitable, lo cual nos permite argumentar la idea sobre necesidades de tipo económico. El psicólogo Abraham H. Maslow realizó una clasificación sobre la evolución de las necesidades que se presentan de la siguiente manera:

1. Necesidades fisiológicas: respiración, hidratación, alimentación, descanso y abrigo.
2. Necesidades de seguridad social: salud, educación, seguridad y protección contra el daño.
3. Necesidades de aceptación social: amor, amistad, afecto y pertenencia.
4. Necesidades de autoestima: auto valía, éxito y prestigio.
5. Necesidades de autorrealización: auto cumplimiento y maximización de las capacidades individuales.

Los dos primeros conjuntos de necesidades de esta clasificación constituyen lo que en este trabajo se llamará pobreza de tipo económico, ya que si no se cubren no se puede pensar en cubrir las tres restantes, además que la forma de satisfacer estas últimas es muy subjetivo.

En la mayoría de las sociedades actuales, los hogares cubren estas necesidades por medio del ingreso obtenido de sus actividades y de los servicios públicos otorgados por el Estado, con lo que el ingreso se convierte en variable fundamental para determinar el bienestar de las personas. Así, la distribución del ingreso nacional se vuelve un indicador de pobreza.

Ahora es pertinente especificar tres conceptos que serán los hilos conductores en los siguientes capítulos para así poder cumplir los objetivos previamente establecidos. Los conceptos son:

El ingreso. Es el pago monetario o en especie que obtiene un hogar por concepto de salarios, sueldos, remuneraciones y/o renta; por lo tanto el ingreso total es la suma del ingreso de todos los hogares.

Hogar. Es una unidad institucional cuando se trata de un pequeño grupo de personas que comparten la misma vivienda y juntan total o parcialmente sus ingresos y su riqueza, consumiendo colectivamente ciertos bienes y servicios, tales como la alimentación y el alojamiento; pueden actuar también como productores y de hecho lo hacen cuando la producción se desarrolla en empresas que son de su propiedad y están controladas directamente por miembros de los hogares, sea a título individual o en asociación con otros (INEGI, 2005).

Consumo final. Comprende los bienes y servicios utilizados por los hogares individuales y/o la comunidad para la satisfacción de sus necesidades o deseos (ONU, 2003: 66).

1.2 Medición de la pobreza y distribución del ingreso

Existen tres grandes vertientes para medir la pobreza:

1. La accesibilidad a los satisfactores de servicios como salud, educación, protección pública, vivienda que cuente con servicios básicos (drenaje, agua potable, electricidad, paredes de concreto, etcétera), alumbrado público, acceso a medios de transporte y medios de comunicación.
2. La cantidad de ingreso que cuenta cada persona para cubrir alimentación, vestido, pago de vivienda, transporte, educación, salud, medios de comunicación y pago de servicios públicos vía impuestos.

3. Considerar las dos vertientes anteriores de manera conjunta debido a que es muy difícil que en la actualidad un hogar viva simplemente de los servicios “gratuitos” que da el Estado o que su ingreso individual le permita pagar de manera íntegra el costo de todos los servicios que requiere sin utilizar servicios públicos.

En la actualidad el método más fácil es el de la línea de la pobreza, que se desprende de la segunda vertiente. Consiste en comparar el valor monetario de una canasta de bienes y servicios definida previamente con el ingreso de un hogar: si el ingreso es mayor entonces el hogar no es pobre, pero si su ingreso es menor, es decir que no puede consumir esta canasta, se le considera pobre. El problema está en definir el precio de la canasta porque puede ser muy cara o muy barata dependiendo del enfoque del encargado de determinarla.

Por otra parte, también hay que considerar que las necesidades se pueden satisfacer de manera austera u ostentosa, por ejemplo una persona puede transportarse en un auto con un valor inferior a 5,000 dólares o en uno de 20,000 dólares o usar transporte público, en los tres casos el fin se logra pero con costos muy distintos. Por consenso, para incluir un bien o servicio se busca que cumpla satisfactoriamente con la necesidad para la que ha sido creado, y de ahí se toma ya sea el menor precio o una media entre la gama de productos existentes para ese fin.

La línea de pobreza, o propiamente dicho el análisis del ingreso de hogares, puede utilizarse como método o como componente de otro método, es decir que aparte del análisis individual del ingreso de la familia también se puede integrar la accesibilidad de bienes que ofrece el Estado. Pero lo que sí queda claro es que una parte fundamental del estudio de la pobreza es saber de dónde proviene el ingreso, cuánto se dispone y cómo se consume desde la perspectiva de los hogares.

Mas no es sólo importante ver el aspecto individual de los hogares, sino también el ingreso como el conjunto de todos estos hogares y como se distribuye, ya que existe una relación muy estrecha entre inequidad en la distribución del ingreso y pobreza: si es grande la inequidad entre la distribución del ingreso, también será alto el índice de pobreza de un país. Sin entrar a la discusión sobre si la pobreza es necesaria o no en un sistema capitalista, un alto índice de pobreza vuelve inestable política, social y económicamente a un país, lo cual no beneficia al mismo sistema. Por ende, el cómo y cuánto ingreso se genera al igual que cómo se distribuye el ingreso total de un país se debe considerar de manera global.

La información acerca del ingreso de los hogares se necesita presentar en manera de estratos (deciles o percentiles) para calcular la cantidad de pobres y el grado de inequidad existentes. Además, para el cálculo de la inequidad en el ingreso se utilizan índices, el más usado y reconocido es el de Gini.

El índice de Gini toma valores de 0 a 1, conforme tiende a cero se dice que una sociedad es más equitativa, por ende entre más cercano a 1 se dice que es más desigual. Para calcular el índice se requiere tener a la población total de un país estratificada en deciles así como el porcentaje del ingreso total de los hogares correspondientes de cada decil.

II. Sistema de Cuentas Nacionales de México: distribución del ingreso y consumo de los hogares

II.1 Sistema de Cuentas Nacionales de México

Para iniciar el desglose de cómo localizar el ingreso y gasto de los hogares en México, debemos dar algunas referencias sobre lo que es el SCN. El SCN es una presentación contable a nivel de la producción y consumo de bienes y servicios de un país, de todo lo que esto implica (salarios, empleo, depreciación, etcétera) y de las transacciones con el exterior. Se rige por la ley contable básica de abonar y cargar, es decir un concepto debe de aparecer dentro de todo el sistema dos veces, una como entrada y otra como salida. La versión más reciente es la de 1993.

Todos los países que utilizan este sistema se apegan en lo posible a lo determinado por el original, realizado en consenso por la ONU, el Banco Mundial y el FMI, y al que cada país hace adecuaciones según sus necesidades en lo que se refiere a la presentación e información complementarias como pueden ser cuentas satélites o encuestas especiales.

La presentación física de las cuentas en México se divide en tres:

1. Cuentas de los sectores institucionales, la cual se divide en la cuenta de producción (I), las cuentas de distribución y utilización del ingreso (II), y las cuentas de acumulación y los balances.
2. Cuenta de transacciones, que contiene la cuenta de bienes y servicios (0).
3. Cuenta de transacciones con el exterior, la cual comprende la cuenta del resto del mundo.

La cuenta de distribución y utilización del ingreso se descompone en cuatro cuentas donde tenemos la cuenta de de distribución primaria del ingreso (II.1). Esta cuenta a su vez se divide en dos cuentas, de las cuales una es la cuenta de generación del ingreso (II.1.1), que es donde se localiza el ingreso de los hogares por concepto de remuneraciones. Por otra parte, en la cuenta de bienes y servicios se tiene como se distribuye el ingreso a través del consumo de los hogares.

II.2 Fuentes de información para la elaboración de las cuentas

Ahora es muy importante saber cómo el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), que es el encargado desde 1988 de elaborar el SCN, obtiene su información. El INEGI ha recopilado la mayor información posible y ha construido series históricas, también es el encargado de mantener en custodia y utilizar la información de las publicaciones anteriores del SCN. Pero la información que utiliza la obtiene de recopilación directa con base en censos y encuestas, y de manera indirecta con base en la información obtenida de otras instituciones, como el Banco de México.

En este caso la información que utiliza para las cuentas institucionales para el concepto de remuneraciones las toma de los *Censos Económicos* y de los reportes de las cotizaciones de la empresa hacia el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS).

La fuente principal para las cuentas de bienes y servicios y la distribución del ingreso las toma de la Encuesta Nacional de Ingreso-Gasto de los Hogares (ENIGH). La información que brinda la ENIGH se refiere a remuneraciones, renta empresarial, intereses, dividendos, rentas, becas, donativos, gasto monetario y no monetario y sobre las transacciones financieras, por lo que es fundamental para el estudio de la distribución del ingreso y el destino del gasto (INEGI, 2000c: 15). La ENIGH tiene su antecedente en la Encuesta Ingreso-Gasto Familiares de 1963 (INEGI, 2000d), y es hasta 1977 que se convierte en ENIGH. Sin embargo, no se publicaba periódicamente sino desde 1992 cuando se vuelve bianual, lo cual permite tener información más sistematizada y actualizada en periodos pertinentes. Antes de las encuestas familiares y de la ENIGH se utilizaba información de los censos poblacionales a partir de 1950, pero la necesidad del estudio del ingreso llevó a la realización de encuestas especializadas.

Además de la ENIGH se utiliza encuestas nacionales de micro negocios, encuestas sectoriales, censos agrícolas, ganaderos, ejidales y la encuesta nacional agropecuaria. Ahora hay algunas limitaciones y problemas que se tienen cuando se maneja la información y se recurren a presentaciones alternas de la información como la cuenta satélite del sector informal, los detalles y limitaciones del SCN con respecto al ingreso y gasto se mencionan en el siguiente apartado.

II.3 Ingreso y consumo de los hogares

La información que nos interesa es el ingreso, pero en el SCN aparece como remuneraciones (INEGI, 2005: 7), que a su vez se compone sueldos y salarios y contribuciones sociales de los empleadores. Por tanto, el rubro a considerar es remuneraciones de los asalariados (incluye contribuciones sociales imputadas) correspondiente a la cuenta de hogares, que se encuentra en la cuenta de distribución primaria del ingreso, compuesta por dos cuentas:

Cuenta de generación del ingreso. Registra los procesos de distribución del ingreso que están ligados a la producción, de modo que en el lado de los recursos se inscribe el valor agregado neto a precios de mercado mientras que en los usos se anotan la remuneración de asalariados, los impuestos a los productos y a la producción netos de subsidios; el saldo contable es el excedente neto de operación y el “ingreso mixto”, que representa el excedente derivado de las actividades productivas de una empresa no constituida en sociedad, perteneciente a un hogar.

Cuenta de asignación del ingreso primario. Registra como recursos los pagos efectuados a los factores de la producción que ya fueron asentados como usos de la cuenta precedente, adicionando las rentas de la propiedad, intereses, dividendos, retiros de renta de las cuasisociedades y utilidades reinvertidas de la inversión extranjera directa; por lo que las remuneraciones de los hogares serían recursos. En los usos se registran los pagos que los sectores institucionales realizan por rentas de la propiedad, intereses, dividendos y por retiros de rentas de las cuasisociedades; el saldo arroja la medida del ingreso nacional neto.

El dato que podríamos utilizar para tener el total del ingreso de los hogares sería el que aparece como uso ya que representa el ingreso que perciben principalmente los hogares, sin embargo en la presentación real del SCN aparece como recursos (INEGI, 2000b: 71). El dato se presenta en miles de pesos a precios constantes de 1993 y la serie está disponible de 1993 a 2003, las remuneraciones también se pueden encontrar en la cuenta de bienes por sectores y gran división aunque no corresponden a los ingresos de los hogares obtenidos en la ENIGH.

Como su nombre lo indica, la ENIGH es una encuesta con una muestra alrededor de 0.05% de la población, por ejemplo la encuesta del año 2000 utilizó una muestra de 11,781 hogares para estimar 23,484,762 hogares; en cambio el SCN utiliza los registro del alta y cotizaciones del IMSS. Lo anterior implica que el SCN es insesgadamente mayor que la ENIGH.

La encuesta toma como ingreso tanto el monetario como el no monetario, sueldos, salarios y transferencia y donaciones, en cambio el SCN considera principalmente a las remuneraciones; por lo que para estudiar la composición más a detalle del ingreso de los hogares tiene mayor ventaja la ENIGH que el SCN.

La encuesta registra el ingreso proveniente de actividades formales e informales mientras que el SCN sólo las formales. Pero para no desaprovechar la información de la ENIGH, desde 2000 se publica la cuenta satélite del sector informal, entonces de alguna manera ya hay un primer acercamiento para considerar al sector informal dentro de la contabilidad nacional.

La mayor limitante que tiene el SCN es que no se presenta estratificado (es decir en deciles, percentiles, etcétera), información necesaria para la construcción de índices de Gini y líneas de pobreza, por lo que se debe usar la ENIGH donde sí aparece dicha estratificación. No obstante, debido a que ofrece información sobre las remuneraciones de los distintos sectores, se pueden hacer comparaciones de niveles de bienestar de empleados y obreros de los diferentes sectores y ramas de la economía.

Ahora bien, ya vimos cómo se genera el ingreso pero nos resta saber ¿en qué se gasta? La información al respecto se encuentra en la cuenta de bienes y servicios, la cual comprende el consumo de los hogares y de las instituciones privadas sin fines de lucros gasto total del mercado interior, clasificado por su objeto. Esta cuenta se compone de diez conceptos se desagregados (véase Cuadro 1), y según el origen de los bienes y servicios se clasifica en dos:

- a) Consumo de los hogares y de las instituciones privadas, sin fines de lucros gasto total del mercado interior de origen nacional.
- b) Consumo de los hogares y de las instituciones privadas, sin fines de lucros gasto total del mercado interior de origen importado.

Cuadro 1
Consumo de los hogares y de las instituciones privadas, sin fines de lucro gasto total del mercado interior

<i>Concepto</i>		
1. Alimentos, bebidas y tabaco		
1.1 Alimentos	1.2 Bebidas	3.1 Tabaco
	1.2.1 Alcohólicas	
	1.2.2 No alcohólicas	
2. Vestido y calzado		
2.1 Vestido	2.2 Calzado	
3. Vivienda, electricidad, gas, agua y otros combustibles		
3.1 Alquileres brutos, mantenimiento, reparaciones y servicios	3.2 Electricidad, gas y otros combustibles	
4. Mobiliario, equipos y enseres domésticos		
4.1 Muebles, accesorios, alfombras y sus reparaciones	4.2 Productos textiles	4.3 Aparatos y equipos domésticos, incluso accesorios y reparación
4.4 Cristalería, vajilla y utensilios domésticos	4.5 Herramientas y equipos para mantenimiento del hogar	4.6 Bienes y servicios para el mantenimiento del hogar
5. Sanidad		
5.1 Productos medicinales y farmacéuticos	5.2 Servicios médicos y paramédicos no hospitalarios	5.3 Servicios hospitalarios
6. Transporte		
6.1 Compra de vehículos	6.2 Utilización del equipo personal de transporte	6.3 Servicios de transporte
7. Esparcimiento y cultura		
7.1 Equipo y accesorios, incluso reparaciones	7.2 Servicios recreativos y culturales	7.3 Periódicos y artículos de papelería
8. Educación		
8.1 Servicios educativos	8.2 Libros y material educativo	8.3 Servicios educativos auxiliares
9. Hoteles, cafeterías y restaurantes		
9.1 Comida y bebida	9.2 Servicios de alojamiento	
10. Bienes y servicios diversos		
10.1 Cuidados y efectos personales	10.2 Comunicaciones	10.3 Servicios Sociales
10.4 Servicios financieros	10.5 Otros servicios.	

Fuente: INEGI (2000).

Esta descomposición es muy útil ya que nos permite visualizar cuál es la capacidad del mercado interno nacional para satisfacer la demanda y cómo va evolucionado, favorable o desfavorablemente, la demanda de bienes y servicios de origen importado. Además, nos da un indicio de como funciona la economía en general ya que un aumento del consumo interno por bienes y servicios de origen nacional tendrá un impacto positivo en la generación del ingreso y por ende en la disminución de la pobreza. La presentación de ambas cuentas es idéntica a la principal, claro que los montos cambian.

Los montos están en precios corrientes y, como se mencionó previamente, esta presentación se utiliza desde 1993 y se cuentan con datos publicados hasta 2003, es decir se cuenta con una serie de diez años bien conformada. En la versión de 1988, la cuenta de consumo de hogares difiere en tres rubros: educación y esparcimiento se contabilizaba como un solo concepto suponiendo que la cultura iba implícita y se tenía la desagregación actual; bienes y servicios diversos junto con hoteles, cafeterías y restaurantes se concentraban en otros; y la cuenta de salud, ahora sanidad, no presentaba la desagregación con que hoy se cuenta. En general, no se presentaba tan desagregado como ahora.

La fuente principal para la construcción de esta cuenta es la ENIGH, no obstante, al igual que para el ingreso, los montos de gasto entre el SCN y la ENIGH no coinciden y su presentación difiere ya que la encuesta es aun más desagregada y presenta la cantidad de hogares y su gasto dividido por deciles. Para realizar un análisis del gasto en estrato específico como se hace regularmente para el análisis de la inequidad en el ingreso, la ENIGH sería más útil, pero para realizar un análisis macroeconómico sería más sólido el uso de la cuenta de bienes y servicios en lo que respecta a hogares.

Conclusiones

A raíz de este ejercicio de investigación podemos hacer algunas puntualizaciones y después una sugerencia.

En el SCN se puede obtener información para realizar estudios sobre cómo se distribuye el ingreso de los hogares con base en el consumo principalmente.

Para la construcción de índices de pobreza e inequidad en el ingreso no se puede utilizar propiamente el SCN, por lo tanto se debe utilizar la ENIGH.

Para un estudio sobre la distribución del ingreso por sectores formales se deben utilizar exclusivamente las cuentas de sectores institucionales y de bienes y servicios del SCN.

Para un estudio exclusivamente del sector informal se puede utilizar la cuenta satélite del sector informal del SCN y la ENIGH.

Lo que puede sugerir este trabajo que para el estudio de la distribución del ingreso sería recomendable un estudio paralelo de la información a nivel macroeconómico con base en el SCN y la ENIGH, teniendo como objetivo analizar como se distribuye el gasto de los hogares ya que ambas fuentes de investigación son complementarias por el origen y presentación de los datos.

Bibliografía

- Boltvinik, Julio y Enrique Hernández Laos (1999). *Desigualdad y Pobreza en México*, México: Siglo XXI.
- INEGI (2005). *Sistema de Cuentas Nacionales de México. Bienes y servicios 1998-1993*, México: INEGI, Tomos I y II.
- (2005b). *Sistema de Cuentas Nacionales de México. Sectores institucionales 1998-1993*, México: INEGI, Tomos I y II.
- (2000). *ABC de las Cuentas Nacionales*, México: INEGI.
- (2000b). *Cuenta satélite del sector informal*, México: INEGI.
- (2000c). *Encuesta Nacional de Ingreso-Gasto de los Hogares 2000*, México: INEGI.
- (2000d). *Estadísticas históricas de México*, México: INEGI.
- Lener, Bertha (1996). *América Latina: los debates de política social, Desigualdad y pobreza*, México: Miguel Ángel Porrúa.
- ONU (1970). *Un sistema de cuentas nacionales*, Departamento de Asuntos Económicos y Sociales, Oficina de Estadística de las Naciones Unidas, Nueva York: ONU.
- (2003). *Sistema de cuentas nacionales 1993*, Nueva York: ONU.