

Factores subyacentes de la desigualdad de ingresos en México (1977-2014)

IV Seminario Internacional Desigualdad y Movilidad Social en América Latina

Autor: Israel Banegas, UNAM, PUED

Introducción

Este capítulo tiene como objetivo analizar los rubros que componen el ingreso laboral y no laboral de los hogares en México para el período 1977-2014 y su incidencia en la dispersión de los ingresos. La justificación de la elección de los levantamientos de la Encuesta de Ingreso Gasto de los Hogares (ENIGH) para el análisis: 1977, 1984, 1994, 1998, 2006 y 2014, puede encontrarse en el capítulo xxx. Como se discutió anteriormente, se identificaron dos fases en el comportamiento de la distribución del ingreso en México. El primero comprende los años finales del modelo económico que se caracterizó por privilegiar la importación de insumos para la producción interna. Se identifica el final de este modelo económico en el año 1984, que es el último registro levantado inmediatamente después de la crisis de 1982 y que marcó el final del periodo conocido como desarrollo estabilizador. A partir de esta fecha, como se documenta en el capítulo xx, se implementa un modelo económico ortodoxo al emprenderse políticas de estabilización y ajuste que privilegian la desregulación y apertura de los mercados.

La primera fase identificada presenta los indicadores más bajos de desigualdad de ingreso del periodo de estudio –la ENIGH 1984 reporta el Gini más bajo (Cortés 2013). Mientras que la segunda fase, de 1984 a 2014, presenta un alza significativa en los indicadores de dispersión del ingreso. Sin embargo, cabe recordar que esta segunda fase tiene un comportamiento singular ya que presenta a comienzos del siglo XXI una disminución de la desigualdad de ingreso que ha sido ampliamente debatida y que aún no puede ser atribuida a un cambio tendencial o a fluctuaciones de muestreo.

Es en esta última discusión, bajo una clara continuación del modelo económico ortodoxo, que se han planteado diferentes factores que podrían estar influyendo en la aparente disminución tendencial la desigualdad de ingresos. Como se precisó anteriormente, estos

son a) el efecto de las transferencias directas de los programas sociales en el presupuesto del hogar, b) un posible aumento de los ingresos rurales (predominantemente representados en los primeros tres deciles), producto de la escasez de mano de obra, y c) las remesas nacionales e internacionales.

Es por lo anterior, que con la finalidad de aportar al análisis de la relación entre el modelo económico y la distribución de ingreso que este capítulo se abocará en una primera sección a estudiar la estructura y participación de los diferentes ingresos que comprenden el ingreso laboral y no laboral de los hogares. A lo largo de los levantamientos de la ENIGH, se ha mantenido el diseño muestral para poder mantener comparabilidad de las series de encuestas. Lo que ha cambiado a lo largo del tiempo es la desagregación de las diferentes fuentes de ingreso, principalmente para los ingresos no monetarios. Un ejemplo de lo anterior es el rubro de ingreso por programas sociales. Este rubro no aparece en la ENIGH hasta el levantamiento de 1994 donde se pregunta por ingresos del programa Procampo. Para el año 2014 el rubro “beneficios gubernamentales” comprende siete rubros que corresponden a programas sociales específicos.

En la sección dos se profundiza en el análisis al estudiar los diferentes rubros de ingreso por deciles de hogares construidos con el ingreso monetario per cápita¹. Esto permite analizar la distribución de los rubros de ingreso dentro de cada decil, así como la composición de la masa total de ingreso de cada rubro por deciles.

En el tercer apartado se realiza un ejercicio de descomposición por rubros de ingreso del índice de Gini para los años de estudio. De esta descomposición se puede identificar el aporte absoluto y relativo de cada rubro al índice de Gini general, así como los cambios relativos de cada uno. Esto permitirá aportar evidencia sobre los efectos redistributivos que podrían tener las transferencias gubernamentales en los cambios observados en la desigualdad de ingreso. Por último, se presentan los hallazgos más significativos de cada sección en el apartado de conclusiones.

¹ En el capítulo xxx se explica la construcción de deciles con ingreso monetario per cápita y las diferencias que existen de calcular los deciles sin controlar por el tamaño del hogar.

Estructura del ingreso laboral y no laboral

El ingreso corriente de los hogares en las ENIGH se compone de dos rubros el ingreso monetario y gasto no monetario. Este último comprende la monetarización de las remuneraciones en especie, el autoconsumo, las transferencias en especie y el alquiler imputado de la vivienda. El ingreso monetario a su vez se puede dividir entre aquellos ingresos provenientes del trabajo asalariado y por negocios propios, así como por transferencias monetarias, tanto provenientes de otros hogares dentro y fuera del país, como de instituciones civiles o gubernamentales.

Con el fin de homologar la información sobre ingresos entre países se dividió el ingreso monetario entre ingreso laboral (ingresos por trabajo subordinado, negocios propios y alquiler y rentas) y el ingreso no laboral (jubilaciones, becas, remesas y programas sociales). Igualmente, el ingreso no laboral incluye un rubro de “otros ingresos” mismo que contiene el remanente de ingresos no considerados en las clasificaciones anteriores.

El cuadro 1 muestra la participación de cada rubro del ingreso laboral y no laboral de los hogares en el ingreso monetario. A nivel nacional, el ingreso laboral tiene la mayor participación relativa en el ingreso monetario de los hogares. En concordancia con lo presentado en el capítulo contextual, se puede observar como a medida que se avanza entre los diferentes levantamientos de la encuesta el ingreso laboral pierde casi 9 puntos entre 1977 (92.7%) y 2014 (83.8%).

Al analizar los datos para el ingreso por trabajos subordinados y los ingresos por negocios propios encontramos que después de una crisis económica, baja la participación de los ingresos subordinados y aumenta la participación de ingresos por negocios propios. Así, en 1984, después de la crisis del año 1982 los ingresos por negocios propios suben su participación en comparación con una disminución de los ingresos por trabajos subordinados. Nuevamente, después de la crisis de 1995, para 1998 se observa un aumento en la participación del ingreso no monetario. En comparación para 1994, año de estabilidad macroeconómica y relativo crecimiento económico, los ingresos por trabajo subordinado aumentan su participación respecto a los ingresos por negocios propios.

Resaltan los datos para 2014 donde el trabajo subordinado tiene una participación en el ingreso monetario total de la misma magnitud que en 1977 (71.9% y 72.0%

respectivamente), pero la participación de los ingresos propios representa el 11.9% del ingreso monetario, en comparación con el 20.7% en 1977.

Cuadro 1. Participación por rubros en el ingreso monetario del hogar, México.

Rubros de ingreso	1977	1984	1994	1998	2006	2014
Ingreso laboral	92.68	88.24	90.77	87.91	83.60	83.80
Trabajo subordinado	72.03	59.77	66.52	60.74	64.36	71.90
Negocios propios	20.65	28.48	24.25	27.18	19.23	11.90
Rentas y utilidades	1.92	3.50	1.56	2.03	3.95	1.64
Ingreso no laboral	7.32	11.76	9.24	12.09	16.40	16.20
Transferencias	5.40	8.25	7.68	10.06	12.46	14.56
Jubilaciones	-	2.78	3.13	4.87	5.82	8.02
Becas	-	0.12	0.13	0.20	0.48	0.36
Remesas	-	5.36	3.64	4.79	5.09	3.60
Programas sociales	-	-	0.78	0.19	1.07	2.58
Total (Ingreso laboral + no laboral)	100	100	100	100	100	100

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1977, 1984, 1998, 2006, 2014.

Se puede apreciar que los ingresos no laborales aumentan su participación en casi el triple entre los 37 años analizados. En 1977, el ingreso no laboral comprendía el 7.32% del ingreso monetario, mientras que en 2014 éste tiene una participación de 14.6% (cuadro 1). El rubro de “otros ingresos” fluctúa aproximadamente entre 1.6% en 1994 y 4% en 2006. El resto de la serie reporta una participación de entre 3.5% y 2% (Cuadro A1). La desagregación de ingresos para el rubro de transferencias no es igual para cada uno de los años. Para 1977 no se pudo conseguir información más desagregada. En 1984 se divide

el rubro de transferencias entre a) jubilaciones, b) becas y remesas, y no es hasta 1994 que se incluye la desagregación a programas sociales. Sin embargo, resalta del cuadro 1 el aumento de la participación de las jubilaciones, becas e ingreso por programas sociales. Entre 1977 y 2014 las jubilaciones pasaron de representar 2.8% del ingreso monetario a 8.0%. Lo mismo ocurre con el rubro de becas que triplica su participación de 1984, primer año en que se tiene esta desagregación, en comparación con 2014. El ingreso por programas sociales pasa de 0.8% en 1994 a 2.6% en 2014 (cuadro 1).

El cuadro 2 muestra el cambio porcentual de cada rubro de ingreso. Esta es otra forma de analizar el efecto que han tenido las fluctuaciones económicas en la composición del ingreso. En particular, resaltan dos periodos, el cambio entre 1998 y 1994 y el cambio de 2014-2006. Ambos intervalos tienen entremedio dos episodios de depresión económica. Para el intervalo 1998-1994, se observa una contracción del ingreso monetario de 9.4%; el ingreso laboral tuvo una contracción de 12.9%; mientras que los ingresos por trabajo subordinado presentaron una disminución de 19.8%. El intervalo 2014-2006, que comprende un periodo de crisis financiera y bajo crecimiento económico, muestra una reducción de 60.3% en los ingresos por negocios propios. Así como una reducción de 40.2% en las remesas y 32.5% en las becas.

Cuadro 2. Cambio porcentual de los rubros en el ingreso monetario del hogar, México.

Rubros de ingreso	1984-1977	1994-1984	1998-1994	2006-1998	2014-2006	2014-1977	2014-1984
Ingreso laboral	18.14	39.00	-12.92	32.17	1.06	62.16	53.77
Trabajo subordinado	6.07	43.62	-19.78	39.13	11.22	65.72	63.51
Negocios propios	43.48	26.32	2.41	8.85	-60.34	40.61	-5.08
Rentas y utilidades	57.25	-41.18	16.12	66.83	-138.35	59.97	6.38
Ingreso no laboral	51.44	20.12	16.44	52.48	-0.42	84.53	68.14
Transferencias	48.97	32.55	16.50	47.93	15.14	87.30	75.11

Jubilaciones	-	44.31	29.84	45.95	28.06	-	84.81
Becas	-	41.75	27.65	73.69	-32.46	-	85.31
Remesas	-	7.63	16.93	39.25	-40.17	-	34.67
Programas sociales	-	-	-339.59	88.28	58.83	-	-
Total	22.05	37.26	-9.37	35.50	0.82	65.78	56.10

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1977, 1984, 1998, 2006, 2014.

Distribución de los rubros de ingreso por deciles

Los cuadros 3 al 8 presentan la composición del ingreso monetario desagregado fuentes de ingreso para los años 1977, 1984, 1994, 1998, 2006 y 2014. Se puede observar en los datos del cuadro 3 que si bien el ingreso laboral representa el 92.7% para todos los hogares en 1977, su participación es relativamente mayor para los deciles más bajos de la distribución. Esto es, los ingresos no laborales se distribuyen en mayor proporción para los deciles superiores. La última columna desagrega las transferencias. Éstas tienen una participación mayor entre los deciles 7 al 9. Todo apunta a una cierta homologación de participaciones para los hogares distribuidos en deciles.

Cuadro 3. Participación de los rubros de ingreso monetario por deciles. México 1977

	Ingreso Laboral	Ingreso no laboral	Total %	Transferencias
I	94.80	5.20	100	5.00
II	94.96	5.04	100	4.80
III	94.40	5.60	100	5.40
IV	94.50	5.50	100	5.00
V	94.82	5.18	100	4.80
VI	95.91	4.09	100	3.78
VII	93.20	6.80	100	6.18
VIII	94.76	5.24	100	4.83
IX	91.80	8.20	100	6.44
X	91.10	8.90	100	5.39
Nac.	92.68	7.32	100	5.40

Nota: Deciles de hogares según ingreso monetario per cápita.

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1977.

Para el año 1984 la ENIGH desagrega las transferencias en tres rubros: jubilaciones y/o pensiones, becas y donativos y remesas. Los ingresos no laborales tienen una mayor participación en los deciles X, IX, VI, III, y II. En parte, estas diferencias pueden explicarse

por el rubro de “otros ingresos” que representa casi el 5% para el décimo decil, mientras que para el primer decil representa menos de medio punto porcentual. Jubilaciones y/o pensiones presentan una participación ascendente. Mientras que este rubro solo representaba el 0.05% en el primer decil, para el décimo decil representaba el 4.7% del ingreso monetario de los hogares. Becas y donativos tienen una mayor participación en el V y X decil, mientras que las remesas tienden a una mayor representación en los deciles del I al VI (cuadro 4).

Cuadro 4. Participación de los rubros de ingreso monetario por deciles. México 1984

	Ingreso Laboral	Ingreso no laboral	Total %	Jubilaciones y/o pensiones	Becas y Donativos	Remesas
I	91.08	8.92	100	0.05	0.08	8.53
II	88.03	11.97	100	0.16	0.00	11.31
III	88.09	11.91	100	0.60	0.02	10.95
IV	92.59	7.41	100	0.84	0.00	6.14
V	92.22	7.78	100	0.61	0.33	5.60
VI	86.44	13.56	100	2.07	0.01	9.96
VII	92.30	7.70	100	1.39	0.05	5.31
VIII	91.28	8.72	100	2.00	0.14	5.13
IX	89.70	10.30	100	2.54	0.03	3.82
X	84.68	15.32	100	4.70	0.20	4.01
Nac.	88.24	11.76	100	2.78	0.12	5.36

Nota: Deciles de hogares según ingreso monetario per cápita.

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1984.

Cuadro 5. Participación de los rubros de ingreso monetario por deciles. México 1994.

	Ingreso Laboral	Ingreso no laboral	Total %	Jubilaciones y/o pensiones	Becas y Donativos	Programas sociales	Remesas
I	76.00	24.00	100	1.11	1.88	9.14	11.30

II	83.99	16.01	100	1.12	0.75	4.26	9.31
III	87.09	12.91	100	2.04	0.42	2.37	7.76
IV	88.76	11.24	100	2.76	0.18	1.72	6.30
V	89.87	10.13	100	3.18	0.18	1.27	5.06
VI	90.63	9.37	100	3.11	0.22	0.96	4.37
VII	91.73	8.27	100	2.75	0.23	0.66	4.07
VIII	90.86	9.14	100	3.04	0.11	0.74	3.87
IX	89.48	10.52	100	5.20	0.03	0.65	3.28
X	92.23	7.77	100	2.74	0.04	0.23	2.41
Nac.1	90.77	9.23	100	3.13	0.13	0.78	3.64

Nota: Deciles de hogares según ingreso monetario per cápita.

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1994.

A medida que se avanza en el tiempo, las participaciones de los rubros de ingreso entre deciles comienzan a polarizarse cada vez más. Es decir, los dos levantamientos que integran la primera fase de baja desigualdad de ingreso, también muestran una participación relativamente similar de los rubros de ingreso entre deciles.

El cuadro 5 presenta para el año 1994, una desagregación que incluye programas sociales. Las participaciones de este rubro, remesas y becas y donativos se concentran más en los deciles de más bajos ingresos. Casi una cuarta parte del ingreso monetario de los hogares en el primer decil lo constituyen las transferencias. Mientras que el rubro de jubilaciones y/o pensiones tiene mayor participación para la mitad superior de la distribución (deciles V al X). Los ingresos laborales tienen un menor peso en los primeros tres deciles (76.0, 84.0 y 87.1% respectivamente). Mientras que en el décimo decil, los ingresos laborales representan el 92.2% de los ingresos.

Cuadro 6. Participación de los rubros de ingreso monetario por deciles. México 1998.

	Ingreso Laboral	Ingreso no laboral	Total %	Jubilaciones y/o pensiones	Becas y Donativos	Programas sociales	Remesas
I	82.42	17.58	100	0.04	3.46	3.67	10.33
II	86.03	13.97	100	0.93	1.37	1.47	9.94
III	87.15	12.85	100	2.07	0.57	0.59	9.27

IV	87.24	12.76	100	3.75	0.28	0.33	7.74
V	89.01	10.99	100	3.72	0.13	0.30	6.37
VI	88.81	11.19	100	4.30	0.11	0.26	5.63
VII	87.24	12.76	100	3.85	0.17	0.15	7.82
VIII	89.89	10.11	100	3.97	0.35	0.12	4.96
IX	88.64	11.36	100	5.29	0.11	0.09	5.01
X	87.33	12.67	100	5.96	0.06	0.06	2.82
Nac.	87.91	12.09	100	4.87	0.20	0.19	4.79

Nota: Deciles de hogares según ingreso monetario per cápita.

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1998.

En tanto, para el año 1998 se puede observar como los ingresos laborales tienen un mayor peso para los primeros cinco deciles. Nuevamente, en el décimo decil la participación del ingreso laboral es menor debido a que el rubro “otros ingresos” participa con más de tres puntos porcentuales en el ingreso no laboral (cuadro 6). El rubro de jubilaciones y pensiones se presenta cada vez más polarizado a los deciles superiores. Mientras que entre los primeros dos deciles este rubro representa el menos del uno por ciento del ingreso monetario, en los últimos dos deciles, IX y X, representan el 5.3% y 6.0% respectivamente. En contraparte, los ingresos con mayor participación en los deciles más bajos de la distribución son las remesas, los programas sociales, las becas y/o donativos. Los cuadros 7 y 8 continúan con la tendencia observada. Las remesas y los programas sociales son los rubros más importantes del ingreso no laboral para los primeros dos deciles de ingreso. En 2006 el ingreso no laboral correspondía a casi 30% del ingreso monetario de los hogares en el primer decil y una quinta parte para el segundo (cuadro 7). En tanto que siete años más tarde, se observa que el ingreso no laboral representa casi cuarenta por ciento para el primer decil y una cuarta parte para el segundo decil (cuadro 8). Becas y/o donativos tiene un mayor peso en el primer decil y presenta una disminución en su participación a medida que se analizan los deciles superiores de la distribución. El ingreso laboral tiene una alta participación en los deciles superiores para el año 2006. Sin embargo, debe contabilizarse que si bien las transferencias representan un 11.8% del ingreso del décimo decil, el rubro “otros ingresos” representa los otros 8 puntos

porcentuales del ingreso no laboral. De ahí que le peso relativo del décimo decil, constantemente aparezca menor en participación que los deciles del III al IX (cuadro 7). Esto contrasta con los datos para el año 2014 donde, son las pensiones las que tienen un peso mayor en la composición del ingreso no laboral para el décimo decil. Mientras que en 2006 representaban un 7.9%, en 2014 aumentaron su participación en 11.41% (cuadro 7 y 8). En otras palabras, para el año 2014 disminuye sensiblemente la participación del rubro “otros ingresos” para todos los deciles. En particular para el décimo decil, “otros ingresos” representan dos puntos porcentuales.

Cuadro 7. Participación de los rubros de ingreso monetario por deciles. México 2006

	Ingreso Laboral	Ingreso no laboral	Total %	Jubilaciones y/o pensiones	Becas y Donativos	Programas sociales	Remesas
I	70.65	29.35	100	1.12	1.03	15.84	10.55
II	79.47	20.53	100	2.23	0.51	7.64	9.81
III	85.96	14.04	100	2.82	0.87	3.75	5.88
IV	86.22	13.78	100	2.69	0.65	2.48	7.73
V	86.83	13.17	100	3.13	0.57	1.65	7.03
VI	85.73	14.27	100	4.33	0.51	1.02	7.64
VII	87.21	12.79	100	4.15	0.44	0.71	6.42
VIII	87.78	12.22	100	4.88	0.45	0.41	5.30
IX	85.90	14.10	100	6.27	0.50	0.23	4.76
X	80.17	19.83	100	7.90	0.40	0.24	3.29
Nac.	83.60	16.40	100	5.82	0.48	1.07	5.09

Nota: Deciles de hogares según ingreso monetario per cápita.

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 2006.

Cuadro 8. Participación de los rubros de ingreso monetario por deciles. México 2014

	Ingreso Laboral	Ingreso no laboral	Total %	Jubilaciones y/o pensiones	Becas y Donativos	Programas sociales	Remesas

I	60.83	39.17	100	0.57	0.53	31.66	5.73
II	74.30	25.70	100	2.18	0.45	15.01	7.09
III	78.92	21.08	100	3.34	0.44	10.21	5.54
IV	83.07	16.93	100	3.90	0.38	6.07	5.00
V	84.32	15.68	100	4.40	0.42	5.13	4.78
VI	86.65	13.35	100	4.49	0.42	3.43	4.24
VII	86.24	13.76	100	5.41	0.34	2.10	3.45
VIII	85.39	14.61	100	7.28	0.31	1.36	4.13
IX	85.88	14.12	100	7.81	0.42	0.75	3.59
X	83.45	16.55	100	11.41	0.32	0.35	2.60
Nac.1	83.80	16.20	100	8.02	0.36	2.58	3.60

Nota: Deciles de hogares según ingreso monetario per cápita.

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 2014.

Los cuadros 9 a 13 presentan un panorama de la distribución de los diferentes rubros que componen el ingreso monetario según deciles. Se esperaría encontrar del análisis de los datos para los periodos estudiados un comportamiento muy similar a la evolución de la distribución del ingreso del capítulo xxx. Un aumento en la dispersión a partir de 1994 y un descenso a partir de 2006 para el ingreso laboral, ya que como se observó es el que tiene una mayor representación en ingreso monetario.

Así mismo, se esperaría encontrar un comportamiento inverso para los ingresos provenientes de programas gubernamentales, becas y/o donativos, y remesas. Es decir, como se señaló en capítulos anteriores, a partir del levantamiento de 1998 se capta el esfuerzo gubernamental por redistribuir por medio de transferencias monetarias a los hogares de menores recursos (entre programas a hogares y pensiones a adultos mayores). Si la focalización de estos recursos ha sido la correcta, se debería reflejar en los datos.

Los cuadros, además de presentar la distribución del total del rubro de ingreso por deciles, presentan el cociente entre el décimo y el primer decil, y el cociente entre el décimo decil y la parte baja de la distribución de ingresos.

En el cuadro 9 se confirma una clara dispersión de la masa de ingresos laborales. Resalta que el décimo decil concentra el 40.7% de los ingresos laborales para 1977 y 2014. Esta

proporción es de 35.3% para 1984, año en que se observaron los índices de desigualdad de ingreso más bajos del periodo de estudio. La participación del primer decil en 1984 es igualmente la más alta para los seis años estudiados (1.4%). Lo anterior refuerza el argumento de que, en correlato al cambio de modelo económico en México, se puede observar dos fases de la desigualdad de ingreso. En 1994 se observa la mayor concentración de ingreso laboral por el décimo decil (45.3%). Esta participación tiene un descenso, que no llega al nivel de 1984, para repuntar en 2014.

Uno de los argumentos que se han planteado para explicar la disminución de la desigualdad en el país a partir de la primera década del siglo XXI es que ha aumentado los ingresos de los primeros tres deciles –mayormente rurales. De la inspección del cuadro 9 se puede observar una disminución en la concentración de ingresos laborales de 1984 a 1994, fase de alta desigualdad, y un aumento en la concentración para 2006 –aunque vuelve a disminuir en 2014.

Cuadro 9. Participación de los deciles de hogares en la distribución de los ingresos laborales, México, 1974, 1984, 1994, 1998, 2006, 2014.

	1977	1984	1994	1998	2006	2014
I	1.0	1.4	0.9	0.9	1.2	1.0
II	2.0	2.6	2.0	2.0	2.5	2.4
III	3.2	3.5	2.9	3.0	3.7	3.4
IV	3.8	4.8	3.9	4.0	4.7	4.5
V	5.3	6.1	5.0	5.3	5.8	5.6
VI	6.8	7.2	6.2	6.5	7.1	6.9
VII	8.6	9.6	8.1	8.2	8.9	8.7
VIII	11.8	12.6	10.5	11.1	11.5	11.0
IX	16.7	16.9	15.4	16.2	16.2	15.7
X	40.7	35.3	45.3	42.9	38.5	40.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Brecha X/I al V	2.6	1.9	3.1	2.8	2.1	2.4
Brecha X/I	39.8	25.3	51.9	49.9	33.0	41.7

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1977, 1984, 1998, 2006, 2014.

Coincidentemente, las brechas entre el primer y décimo decil son menores para el año 1984. Para el año 1994, el décimo decil concentraba 52 veces más que el ingreso laboral del primer decil. Si analizamos las brechas entre el décimo decil y los primeros cinco deciles, se observa que el decil superior concentra dos veces y media más ingreso que el cincuenta por ciento de los hogares del país para 2014, y más de tres veces en el año 1994.

Los ingresos no laborales durante el periodo de estudio presentan una distribución que no sigue el comportamiento de las dos fases que describen la relación entre el cambio de modelo económico y la desigualdad de ingresos. Cabe recordar, que el agregado de ingreso no laboral incluye tanto el rubro “otros ingresos” que tiene una participación desigual para los años de estudio; las jubilaciones, que se esperaba se encontrarán en la parte superior de la distribución; las remesas, que en principio no tendrían por qué concentrarse en los primeros deciles; y los rubros de transferencias por programas sociales, becas.

Cuadro 10. Participación de los deciles de hogares en la distribución de los ingresos no laborales, México, 1974, 1984, 1994, 1998, 2006, 2014.

	1977	1984	1994	1998	2006	2014
I	0.7	1.0	2.7	1.3	2.5	3.3
II	1.4	2.6	3.7	2.3	3.3	4.3
III	2.4	3.6	4.2	3.2	3.1	4.8
IV	2.8	2.9	4.8	4.3	3.8	4.8
V	3.7	3.9	5.5	4.7	4.5	5.4
VI	3.7	8.4	6.3	6.0	6.0	5.5
VII	7.9	6.0	7.2	8.7	6.6	7.2
VIII	8.2	9.0	10.4	9.1	8.2	9.8
IX	18.9	14.6	17.8	15.1	13.5	13.3
X	50.3	48.0	37.5	45.2	48.5	41.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Brecha X/I al V	4.6	3.4	1.8	2.8	2.8	1.9

Brecha X/I	70.8	46.8	13.9	33.9	19.6	12.9
------------	------	------	------	------	------	------

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1977, 1984, 1998, 2006, 2014.

El cuadro 11 presenta la distribución del ingreso por remesas entre deciles. Cabe señalar que este rubro incluye tanto remesas del exterior como remesas internas. No es posible hacer un desglose de estas dos categorías para la serie. Incluso, como se mencionó anteriormente, para el año 1974, solo se tienen el rubro de transferencias sin desglosar. De poder contar con un mejor desglose se podría analizar el efecto que han tenido las remesas internacionales como mecanismo para paliar las fluctuaciones económicas. Esta fuente de ingresos, sigue siendo una de las mayores entradas de divisas al país, y se sabe que fluctúa con el ciclo económico de EEUU.

De la inspección del cuadro 11 se observa una menor concentración de ingresos por remesas en los deciles superiores. Las brechas entre el décimo y los primeros cinco deciles se mantienen constantes de 1984 a 2014. El décimo decil concentra aproximadamente la misma proporción que los cinco primeros deciles. Esto apunta a que las remesas se concentran principalmente entre el V y el IX decil. Lo anterior está en sintonía con el hecho de que los hogares con experiencia migratoria nacional e internacional, se concentran igualmente en la parte media de la distribución.

Cuadro 11. Participación de los deciles de hogares en la distribución de los ingresos por remesas, México, 1974, 1984, 1994, 1998, 2006, 2014.

	1977*	1984	1994	1998	2006	2014
I	0.9	2.1	3.2	2.0	2.9	2.1
II	1.8	5.4	5.4	4.2	5.1	5.3
III	3.1	7.3	6.4	5.8	4.1	5.6
IV	3.5	5.2	6.8	6.6	6.9	6.3
V	4.6	6.1	7.0	6.9	7.8	7.4
VI	4.6	13.6	7.4	7.6	10.4	7.9
VII	9.8	9.1	8.9	13.4	10.7	8.1
VIII	10.3	11.6	11.1	11.3	11.4	12.4
IX	20.1	11.9	14.1	16.8	14.7	15.3

X	41.3	27.6	29.5	25.4	26.0	29.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.00	100.00	100.0
Brecha X/I al V	3.0	1.1	1.0	1.0	1.0	1.1
Brecha X/I	44.6	12.8	9.1	12.9	9.1	13.8

Nota: Para 1977 dato en remesas corresponde a todo el rubro de transferencias.

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1977, 1984, 1998, 2006, 2014.

Los ingresos por jubilaciones y/o pensiones están mayormente concentrados en la parte alta de la distribución (cuadro 12). El décimo decil concentraba en 1994 el 39% del ingreso por este rubro; a partir del dato de 1998 a 2014 este decil ha concentrado arriba del cincuenta por ciento. Que tres cuartas partes de este ingreso estén concentradas en los últimos tres deciles apunta a una desigualdad extrema en las prestaciones laborales que pueden obtener los trabajadores. En estos deciles se concentran principalmente los perceptores de ingreso de trabajos formales con prestaciones, comerciantes y cuentapropistas con altos ingresos.

Resalta el dato para 1984 donde se presenta la mayor concentración en jubilaciones y/o pensiones. A partir de ese año y con el cambio de modelo económico se observa que los deciles medios pierden su participación en este ingreso lo que provoca que las brechas se dupliquen en veinte años (1994 a 2014). Podrían estar ocurriendo dos fenómenos simultáneamente que expliquen este comportamiento. Por un lado, el envejecimiento poblacional aumenta el contingente de perceptores, en los deciles superiores, que cuentan con una jubilación y/o pensión. Por otro lado, el aumento de empleos precarios, sin prestaciones, hace que se concentren estos ingresos en la parte alta de la distribución.

Cuadro 12. Participación de los deciles de hogares en la distribución de los ingresos por jubilaciones y pensiones, México, 1974, 1984, 1994, 1998, 2006, 2014.

	1984	1994	1998	2006	2014
I	0.0	0.4	0.01	0.27	0.1
II	0.1	0.8	0.38	1.02	0.7
III	0.8	2.0	1.28	1.74	1.5
IV	1.4	3.5	3.13	2.11	2.2

V	1.3	5.1	3.97	3.02	3.0
VI	5.5	6.2	5.72	5.15	3.8
VII	4.6	7.0	6.49	6.05	5.7
VIII	8.7	10.2	8.87	9.18	9.8
IX	15.2	25.9	17.44	16.99	14.9
X	62.3	39.0	52.72	54.48	58.2
Total	100.0	100.0	100.00	100.00	100.0
Brecha X/I al V	17.2	3.3	6.0	6.7	7.6
Brecha X/I	2608.1	105.1	6291.7	205.3	613.6

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1984, 1998, 2006, 2014.

El cuadro 13 presenta la concentración de ingresos por programas sociales para los años 1994, 1998, 2006 y 2014. Los datos muestran una clara concentración de estos ingresos en la parte baja de la distribución. Los primeros cinco deciles, que corresponderían a la población objetivo de los programas sociales, concentran desde 1994 arriba del 50% del ingreso por transferencias de programas gubernamentales. En 2006 la concentración de este ingreso para el cincuenta por ciento de los hogares superó el 70%, para bajar en 2014 al 68.4%.

Para este cuadro se invirtieron las brechas. De esta forma se aprecia con mayor claridad cómo aumenta la concentración en la parte baja de la distribución. En 1994, los primeros dos deciles recibían casi el doble de ingresos por programas sociales que el décimo decil. Este indicador tiene una tendencia positiva hasta llegar a 5.7 veces los ingresos de los deciles I y II comparados con el décimo decil.

Los deciles del VII al X pierden su participación en los ingresos por programas sociales desde 1994 a 2006. Se aprecia un repunte en la concentración de ingresos para estos deciles en 2014. Esto en parte puede deberse a la universalización de los beneficios de los programas federal y estatales para adultos mayores.

Cuadro 13. Participación de los deciles de hogares en la distribución de los ingresos programas sociales, México, 1994,

1998, 2006, 2014.

	1994	1998	2006	2014
I	12.2	17.3	20.4	16.5
II	11.5	15.3	18.9	15.7
III	9.1	9.2	12.5	14.4
IV	8.7	7.0	10.6	10.7
V	8.1	7.9	8.7	11.0
VI	7.6	8.5	6.6	8.9
VII	6.8	6.5	5.6	6.9
VIII	9.9	6.7	4.2	5.7
IX	13.0	7.3	3.4	4.5
X	13.0	14.4	9.1	5.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Brecha I+II/X	1.8	2.3	4.3	5.7
Brecha I/X	0.9	1.2	2.2	2.9

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1994, 1998, 2006, 2014.

Descomposición del índice de Gini por rubros de ingreso

El objetivo de esta sección es analizar el efecto que tienen los diferentes rubros de ingreso en el coeficiente de Gini. En particular, es posible identificar el aporte de cada rubro en el índice, así como el sentido (elasticidad) de este efecto. De esta forma se aportará evidencia sobre el efecto regresivo/progresivo de las fuentes de ingreso y su magnitud.

- La metodología utilizada está ampliamente documentada en el capítulo de Argentina. [Podría pasar a un anexo para los dos textos].

El cuadro 14 presenta una primera descomposición del índice de Gini tomando en cuenta ingresos laborales e ingresos no laborales. Las columnas muestran el aporte absoluto y relativo para cada fuente de ingreso.

Los ingresos laborales aportaban en 1977 el 93% del valor del índice de Gini. Para 1984, año donde se reporta el Gini más bajo, el aporte de los ingresos laborales disminuye a 89%. La segunda fase de alta desigualdad de ingreso, 1994, presenta una distribución entre los ingresos laborales y no laborales de 94 % y 6% respectivamente. Para las observaciones de los años 1998 y 2006 disminuye el aporte relativo de los ingresos laborales a la par que disminuye el índice de Gini. Por último, se observa que, en 2014, el aporte relativo de los ingresos laborales aumenta ligeramente a la par del índice. De lo anterior, se constata que son ingresos laborales la fuente que mayor peso tiene en la desigualdad de ingresos. En gran media, por el peso relativo del rubro en el ingreso monetario total.

Cuadro 14. Coeficiente de Gini y su descomposición según fuentes de ingreso.

Ingreso monetario, México, 1974, 1984, 1994, 1998, 2006, 2014.

	1977		1984		1994		1998		2006		2014	
	Aporte	%										
Ingresos laborales	0.48	0.93	0.41	0.89	0.50	0.95	0.47	0.90	0.42	0.86	0.44	0.88
Ingresos no laborales	0.04	0.07	0.05	0.11	0.03	0.06	0.05	0.10	0.07	0.15	0.06	0.12
Coeficiente de Gini	0.52	100	0.46	100	0.53	100	0.52	100	0.49	100	0.50	100

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1977, 1984, 1998, 2006, 2014.

Cuadro 15. Coeficiente de Gini y su descomposición según fuentes de ingreso.

Ingreso monetario, México, 1974, 1984, 1994, 1998, 2006, 2014.

	1977		1984		1994		1998		2006		2014	
	Aporte	%										
Ingreso por trabajo subordinado	0.39	0.75	0.28	0.61	0.37	0.70	0.31	0.59	0.32	0.65	0.38	0.76
Ingreso por negocios propios	0.09	0.17	0.13	0.28	0.13	0.25	0.16	0.31	0.10	0.20	0.06	0.12
Ingresos no laborales	0.04	0.07	0.05	0.11	0.03	0.06	0.05	0.10	0.07	0.15	0.06	0.12
Coeficiente de Gini	0.52	10	0.46	10	0.52	10	0.52	10	0.48	10	0.49	10
		0	4	0	7	0	1	0	6	0	5	0

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1977, 1984, 1998, 2006, 2014.

Al realizar la descomposición del índice desagregando el rubro de transferencias se identifica cual fuente de ingreso aporta más al índice de Gini. En 1977 son las jubilaciones y pensiones las que aportan con un 5% al índice. Mientras que en el año 1984 el rubro “otros ingresos” tiene el mayor aporte de las cuatro fuentes desagregadas (otros ingresos, jubilaciones, becas y remesas). El sentido del aporte para estos rubros es positivo. Es hasta 1994 donde se observan aportes negativos al índice de Gini aunque de magnitudes muy bajas. En efecto, para ese año, jubilaciones y pensiones aporta un 3% al índice, seguido de “otros ingresos” con un 2% y remesas con un 1%, mientras que becas y donativos tienen un aporte negativo, aunque marginal al índice. No se encuentra un aporte de la fuente de ingresos por programas sociales en este año.

Para el resto de la serie se observa un aporte cada vez mayor, en sentido positivo, de las jubilaciones y/o pensiones. Para el año 2014 aportaron 9 puntos en el índice de Gini. Como se mostró en el cuadro 11, el ingreso por jubilaciones y pensiones está cargado a la parte

superior de la distribución. De igual manera las remesas tienen un aporte positivo, sin embargo, de una magnitud de 2%.

Es hasta 1998, cuando la fuente de ingreso por programas sociales tiene una contribución, con sentido negativo, en el índice de Gini. Aunque su aporte es de apenas 1% para el año 2014.

Cuadro 16. Coeficiente de Gini y su descomposición según fuentes de ingreso.

Ingreso monetario, México, 1974, 1984, 1994, 1998, 2006, 2014.

	1977*		1984		1994		1998		2006		2014	
	Apor te	%										
Ingresos laborales	0.48	0.93	0.41	0.89	0.50	0.95	0.47	0.90	0.42	0.86	0.44	0.88
Otros ingresos	0.02	0.03	0.02	0.05	0.01	0.02	0.02	0.03	0.03	0.07	0.01	0.02
Jubilaciones y/o Pensiones	0.02	0.05	0.02	0.04	0.01	0.03	0.03	0.05	0.03	0.06	0.05	0.09
Becas y/o Donativos			0.00	0.00	-0	-0	-0	-0	0.00	0.00	0.00	0.00
Programas sociales					0.00	0.00	-0	-0	0.00	0.00	-0.01	-0.01
Remesas			0.01	0.02	0.01	0.01	0.01	0.02	0.01	0.02	0.01	0.02
Coeficiente de Gini	0.52	100	0.46	100	0.53	100	0.52	100	0.49	100	0.50	100

Nota: Para 1977 dato en jubilación y/o pensiones corresponde a todo el rubro de transferencias.

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1977, 1984, 1998, 2006, 2014.

- Incluir cuadro con Gini por fuente individual.

El cuadro 16 muestra el cambio porcentual en el Gini de un incremento de un 1% en la fuente de ingreso (López-Feldman 2005: 109). Tanto remesas, como programas sociales tienen consistentemente una elasticidad negativa. A un cambio porcentual en la fuente de ingreso para el año 2014, disminuye el índice de Gini en 0.03% y 0.04% respectivamente. La elasticidad también es negativa para el rubro de becas y donativos, aunque de una magnitud muy baja. En particular, nótese como aumenta de magnitud el cambio marginal para la fuente de ingresos por programas sociales. Lo anterior de cuenta del efecto, aunque pequeño, que tienen los programas sociales en la actualidad para palear la desigualdad de ingreso. Lo mismo ocurre con el rubro de jubilaciones y pensiones, aumenta la elasticidad, aunque en sentido inverso: un cambio de un 1% en el rubro aumenta la desigualdad total. Para 1994, periodo de mayor mayor desigualdad, la elasticidad de los ingresos laborales fue de 0.043%. Este indicador disminuye para los años 1998 y 2006, para volverse a la magnitud de 1994 en 2014. Cabe hacer notar que la elasticidad es una función del grado de desigualdad de cada rubro, su participación en el ingreso total y la correlación entre la fuente y el ingreso total.

Cuadro 17. Elasticidad del Gini por fuentes de ingreso. Ingreso monetario, México, 1974, 1984, 1994, 1998, 2006, 2014.

	1977*	1984	1994	1998	2006	2014
	E.	E.	E.	E.	E.	E.
Ingresos laborales	0.000	0.001	0.043	0.031	0.022	0.043
Otros ingresos	0.008	0.017	0.006	0.006	0.025	0.007
Jubilaciones y/o Pensiones	-0.008	0.005	-0.006	0.001	0.006	0.017
Becas y/o Donativos		0.000	-0.003	-0.002	-0.002	-0.000
Ingresos de Programas sociales			-0.013	-0.004	-0.020	-0.041
Remesas		-0.024	-0.027	-0.032	-0.032	-0.025
Coefficiente de Gini	0.52	0.46	0.53	0.53	0.49	0.50

Nota: Para 1977 dato en jubilación y/o pensiones corresponde a todo el rubro de transferencias.

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1977, 1984, 1998, 2006, 2014.

Conclusiones

Bibliografía

Cortés Fernando (2013), "Medio siglo de desigualdad en el ingreso en México", en *Economía UNAM*, vol. 10. Distrito Federal. Facultad de Economía UNAM, pp. 12-34.

Lopez-Feldman, A. (2006), Decomposing Decomposing inequality inequality and obtaining marginal effects. *The Stata Journal*, 6:106-111.

Stark, Taylor, and Yitzhaki (1986) "Remittances and inequality," *The Economic Journal*, 96: 722-40.

Taylor, J. E., J. Mora, R. Adams, and A. López-Feldman (2005) "Remittances, inequality, and poverty. Evidence from rural Mexico". Working paper.

<http://repositories.cdlib.org/are/arewp/05-003>.

Anexos

Cuadro A1. Ingreso monetario del hogar, miles de pesos de 2014

Rubros de ingreso	1977	1984	1994	1998	2006	2014
Ingreso laboral	107,952,968	131,873,689	216,183,069	191,449,988	282,236,171	285,260,767
Ingreso no laboral	8,531,761	17,569,057	21,994,971	26,321,225	55,384,851	55,152,876
Transferencias	6,293,361	12,333,477	18,286,573	21,900,048	42,055,817	49,560,677
Jubilaciones	X	4,147,858	7,447,802	10,614,839	19,640,196	27,300,212
Becas	X	180,274	309,508	427,771	1,625,768	1,227,385
Remesas	X	8,005,345	8,667,034	10,433,806	17,174,834	12,253,025
Programas	X	X	1,862,22	423,632	3,615,01	8,780,05

sociales			9		9	5
Total	116,484,72 8	149,442,74 7	238,178, 040	217,771, 214	337,621, 022	340,413, 643

Fuente: Estimaciones propias con base en
ENIGH 1977-2014

Cuadro A2. Participación por rubros en el ingreso monetario del hogar.

Rubros de ingreso	1977	1984	1994	1998	2006	2014
Ingreso laboral	92.68	88.24	90.77	87.91	83.60	83.80
Ingreso no laboral	7.32	11.76	9.23	12.09	16.40	16.20
Total	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>
Otros ingresos	1.92	3.50	1.56	2.03	3.95	1.64
Transferencias	5.40	8.25	7.68	10.06	12.46	14.56
Jubilaciones	-	2.78	3.13	4.87	5.82	8.02
Becas	-	0.12	0.13	0.20	0.48	0.36
Remesas	-	5.36	3.64	4.79	5.09	3.60
Programas sociales	-	-	0.78	0.19	1.07	2.58

Fuente: Estimaciones propias con base en ENIGH 1977-2014