

LAS REMESAS Y LA MEDICIÓN DE LA POBREZA EN LOS ESTADOS MEXICANOS

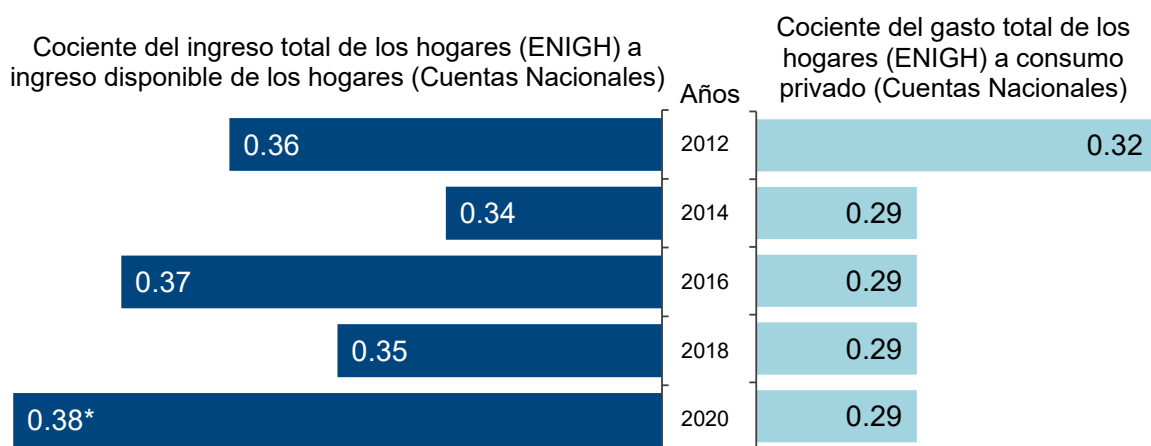
Jesús A. Cervantes González y Genaro Cruz Salas*
Septiembre de 2021

México enfrenta un severo problema de pobreza, que se agudizó en 2020, por los efectos de la pandemia de Covid-19 en el nivel de la actividad económica, en el empleo y en los ingresos de los hogares. Revertir ese deterioro y avanzar de manera sostenida en disminuir la pobreza es una tarea muy difícil considerando el reducido crecimiento potencial de la economía mexicana y la ausencia de políticas públicas efectivas que fortalezcan la capacidad de generación de ingresos de los grupos sociales desfavorecidos. Por lo anterior es importante saber de qué tamaño es la magnitud de la pobreza en el país. La realidad es que no se sabe ya que el insumo básico para la medición de la pobreza en México que

es la Encuesta Nacional de Ingreso-Gasto de los Hogares (ENIGH) que recaba el INEGI subestima de manera significativa los ingresos y los gastos de los hogares, por lo que la medición oficial de pobreza del CONEVAL (Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social) resulta en una fuerte sobrestimación de dicha pobreza.

El problema de subestimación de los ingresos de los hogares de la ENIGH es más severo en el caso de las remesas que recibe México del exterior y dicha deficiencia estadística es todavía mayor al analizar ese rubro de ingresos en los estados mexicanos, que es lo que constituye el tema central de esta nota.

GRÁFICA 1
INDICADORES SOBRE LA SUBESTIMACIÓN DE LA ENIGH DEL INGRESO Y GASTO DE LOS HOGARES



*El ingreso disponible es estimado utilizando el cociente promedio del ingreso disponible al PIB de 2014, 2016 y 2018 y aplicándolo al PIB de 2020.
Fuente: Elaborado con información de la ENIGH 2020 del INEGI.

*Esta nota fue elaborada por Jesús A. Cervantes González, Director de Estadísticas Económicas y Coordinador del Foro de Remesas de América Latina y el Caribe del CEMLA y Genaro Cruz Salas integrante del programa de doctorado en estudios sociales de la Universidad Autónoma Metropolitana, Unidad Iztapalapa. El apoyo de Denisse Jiménez Torres fue indispensable para la elaboración de esta nota. Se agradecen las sugerencias de Salvador Bonilla Leal. Los comentarios expresados en este documento son responsabilidad exclusiva de los autores y no reflejan necesariamente los puntos de vista del CEMLA.

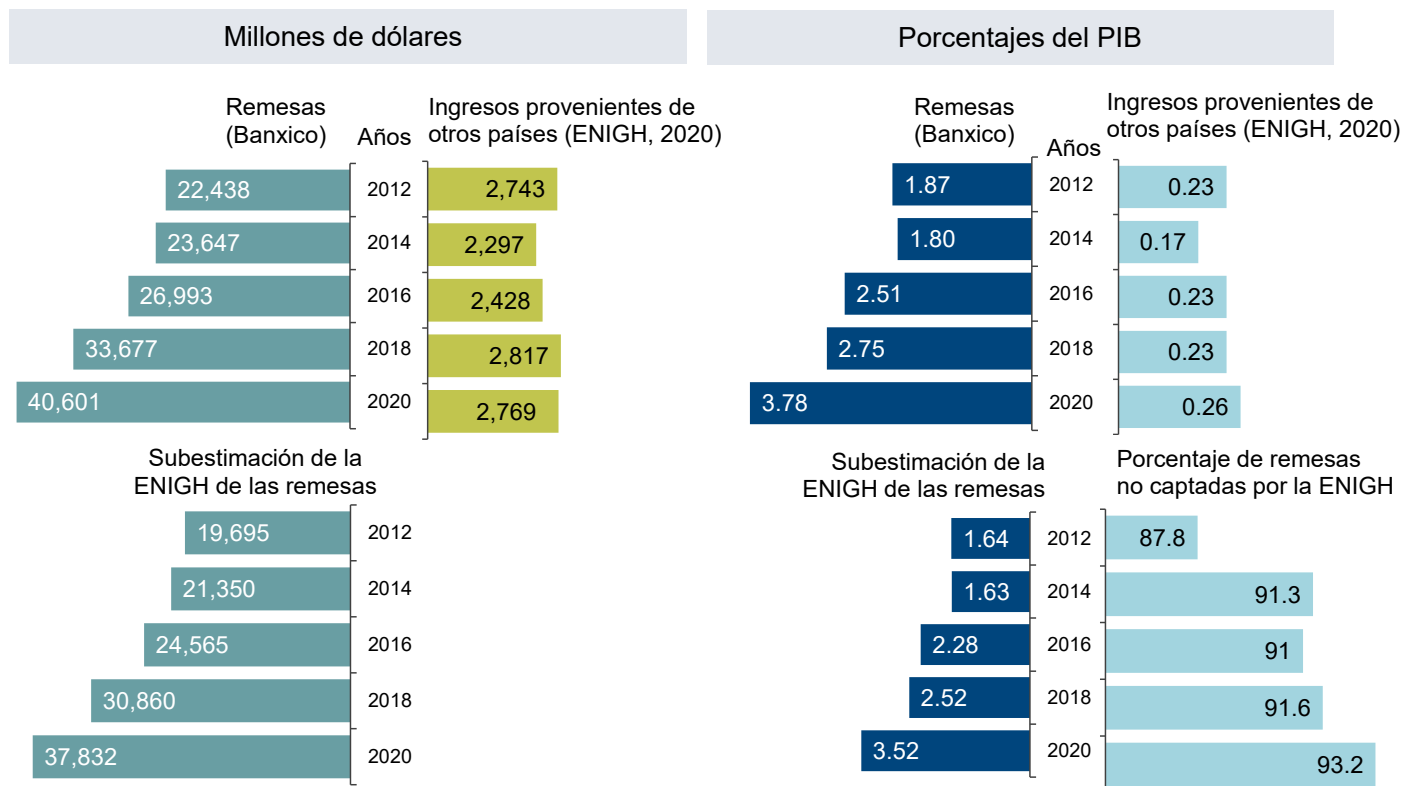
Hay cuatro indicadores que ilustran como la medición de la pobreza en México es incorrecta y esta sobrestimada de manera importante, tanto a nivel nacional como estatal. Primero, el ingreso total de los hogares cuantificado por las ENIGH 2016, 2018 y 2020 resultó en promedio de solo el 37% del ingreso disponible de los hogares derivado de las cuentas nacionales (Gráfica 1). Por tanto, el ingreso promedio de un hogar en México en esos años fue en promedio 2.7 veces el que se consideró en la medición de la pobreza, lo que redundó en una fuerte sobrestimación del número de pobres en México. Segundo, en esos mismos tres años, el gasto total de los hogares que capturó la ENIGH fue equivalente a solo 28.9% del consumo privado medido por las cuentas nacionales (Gráfica 1). De esa manera, en esos años el nivel de consumo promedio de un hogar en México fue 3.4 veces mayor que el que se consideró en los indicadores de pobreza del CONEVAL. Es ampliamente reconocido que el consumo de un hogar es el mejor indicador que hay de su nivel de vida.

Un tercer indicador de la subestimación de los ingresos de los hogares y de sobrestimación de la pobreza se refiere a las remesas. En 2020, de acuerdo a

cifras del Banco de México (Banxico), México recibió del exterior 40,601 millones de dólares por remesas familiares. No obstante, en la ENIGH 2020, el ingreso anual proveniente de otros países fue de solo 2,769 millones de dólares, de manera que no capturó 37,832 millones de dólares que seguramente elevaron los niveles de vida de millones de hogares receptores (Gráfica 2). Así, a la ENIGH se le escapó el 93.2% del ingreso del país por remesas (Gráfica 2), de manera que su contribución a aliviar la pobreza ha sido prácticamente ignorada en la medición del CONEVAL.

Cabe señalar dos aspectos, por un lado, el rubro de ingresos provenientes de otros países de la ENIGH también incluye transferencias distintas a las remesas, lo que agrava aún más el referido problema de subestimación. Por otro lado, la cifra de Banxico de remesas es muy sólida ya que es un dato fundamentalmente administrativo y no una estimación, considerando que se elabora a partir de registros administrativos de las instituciones intermediarias de dichas transacciones de remesas. Banxico en su CIRCULAR 12/2012 referente a las “REGLAS DE TRANSFERENCIAS DE FONDOS” define como Remesa

GRÁFICA 2
REMESAS E INGRESOS PROVENIENTES DE OTROS PAÍSES Y LA SUBESTIMACIÓN DE LA ENIGH



Fuente: Elaborado con información del Banco de México y con extracciones de la base de datos de la ENIGH 2020 del INEGI.

del Exterior: “a la cantidad en moneda nacional o extranjera proveniente del exterior, transferida por medios electrónicos o “Money Orders”, originada por un Remitente para ser entregada en territorio nacional a un Beneficiario”. Adicionalmente, tanto el Remitente como el Beneficiario son Personas Físicas.

Otra manera de analizar la subestimación de ingresos por remesas de la ENIGH se obtiene al cuantificarlas con relación al PIB. En 2020, las remesas fueron equivalentes a 3.78 puntos porcentuales del PIB, pero en la ENIGH los ingresos provenientes de otros países solo representaron 0.26 puntos porcentuales del PIB, por lo que en la medición de la pobreza no se incluyó a 3.52 puntos del PIB por remesas (Gráfica 2).

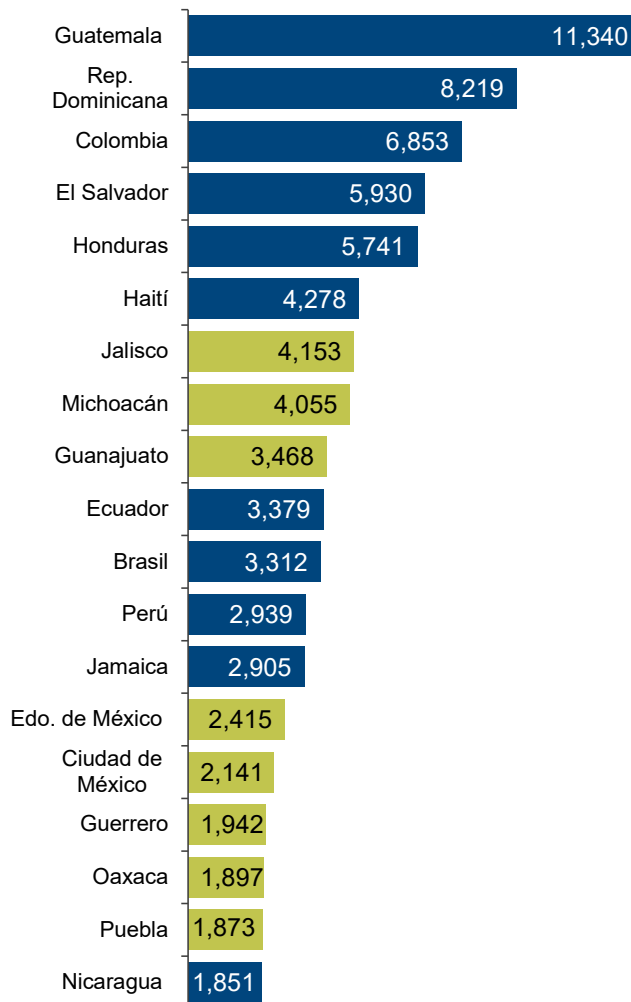
El problema de prácticamente ignorar las remesas en la medición de la pobreza en México es más grave a nivel estatal, lo que representa el cuarto indicador a considerar. En 2020, de acuerdo a cifras de Banxico los estados de Michoacán y Guerrero recibieron respectivamente 4,055 y 1,942 millones de dólares por remesas (Gráficas 3 y 4), pero en la ENIGH las transferencias provenientes de otros países recibidas en esos estados fueron de solo 321 y 138 millones de dólares, respectivamente, por lo que la medición de pobreza de esos estados no consideró el 92.1 y 92.9% de sus correspondientes ingresos por remesas (Gráfica 4).

Otra manera de ver lo anterior es considerando las remesas con relación al PIB estatal. En 2020, los ingresos de Michoacán y Guerrero por remesas fueron equivalentes a 15.9 y 14.1 puntos porcentuales de sus respectivos PIB estatal (Gráfica 5). No obstante, a la ENIGH y a la medición de la pobreza se le escaparon remesas equivalentes a 14.6 y 13.1 puntos porcentuales de los respectivos PIB, lo que redundó en una importante sobrestimación de sus niveles de pobreza. Ello independientemente, de que ambos estados presenten un severo problema de pobreza y de que se haya agudizado en 2020, pero la medición de su nivel está muy sobrestimada.

LIMITACIONES DE LAS ENCUESTAS DE INGRESOS DE LOS HOGARES COMO INSUMO PARA MEDIR LA POBREZA Y LA DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO

Generalmente la medición de la pobreza se apoya en bases de datos derivadas de encuestas de ingresos

GRÁFICA 3
INGRESO POR REMESAS EN LOS PRINCIPALES PAÍSES LATINOAMERICANOS RECEPTORES Y EN LOS ESTADOS MEXICANOS EN 2020
Millones de dólares

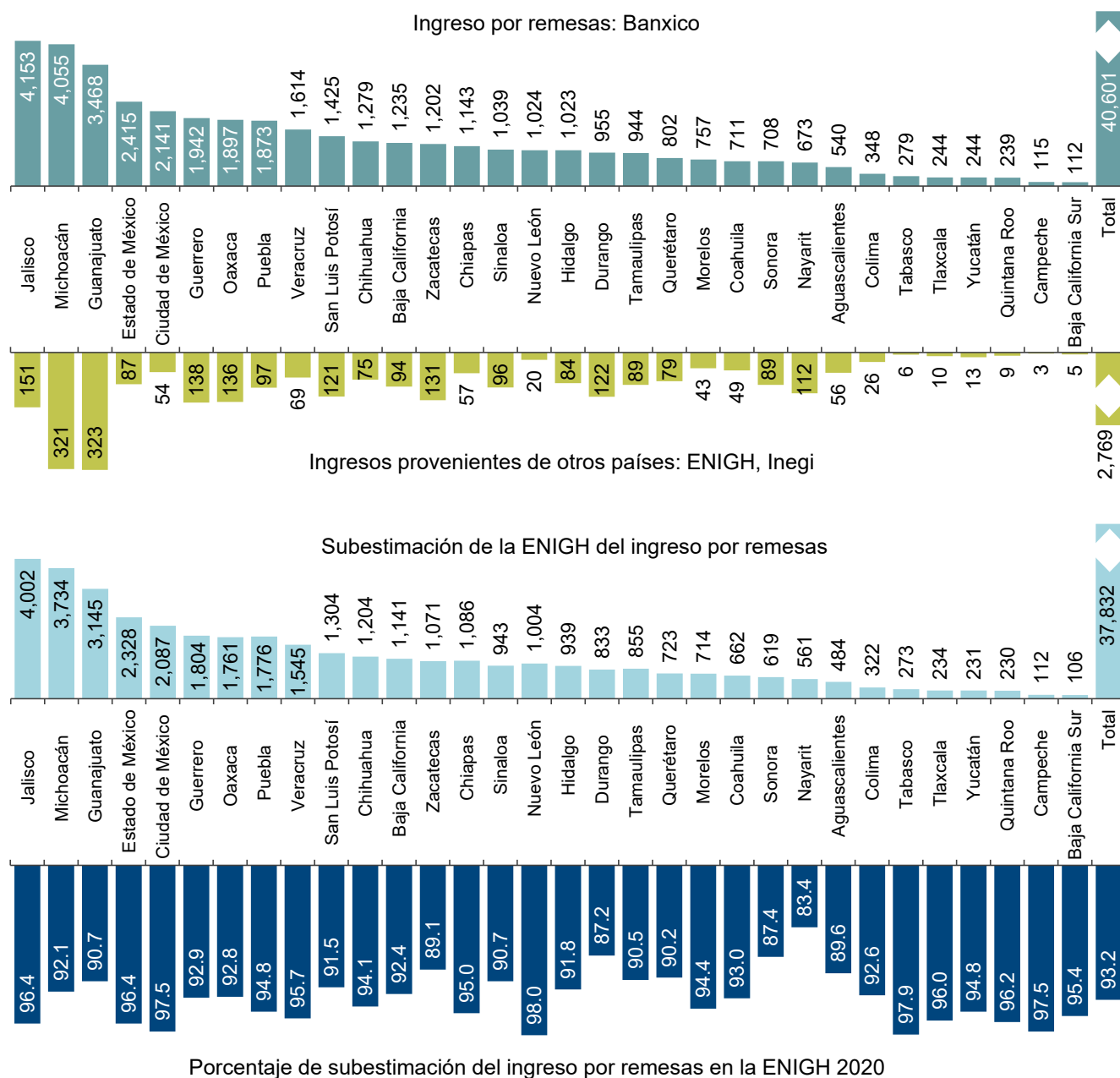


Fuente: Elaborado con información del Banco de México y de bancos centrales de los países de referencia.

o de ingreso-gasto de los hogares. No obstante, es frecuente que los agregados de ingresos y gastos de los hogares derivados de dichas encuestas resulten muy inferiores a las estadísticas comparables de las cuentas nacionales de ingreso disponible y consumo privado. El conocimiento de que las encuestas de ingresos subestiman los ingresos de las personas y hogares fue identificado hace más de medio siglo en México y en otros países latinoamericanos por los estudiosos de la distribución del ingreso. Si tales ingresos están subestimados entonces los datos de la distribución del ingreso no representan la realidad, ni en un momento en el tiempo, ni a través del tiempo. Además, en la medida en que esa base de datos de la encuesta de ingresos sea un insumo para la medición de la pobreza esta resultaría sobrestimada

GRÁFICA 4

INGRESO POR REMESAS EN LOS ESTADOS MEXICANOS Y SUS INGRESOS PROVENIENTES DE OTROS PAÍSES EN LA ENIGH 2020
Millones de dólares



Fuente: Elaborado con información del Banco de México y con extracciones de la base de datos de la ENIGH 2020 del INEGI.

de manera significativa. Al parecer, tal conocimiento de hace más de medio siglo es desconocido por el CONEVAL.

La pregunta que se hicieron hace más de medio siglo los estudiosos de la distribución del ingreso en México y en otros países latinoamericanos es como ampliamos los datos de las encuestas de ingresos para adecuarlos al agregado macroeconómico de ingreso disponible de las cuentas nacionales y así obtener una fotografía correcta de la distribución

del ingreso y de los niveles de pobreza (véase: Ifigenia Martínez; La Distribución del Ingreso en México: Tendencias y Perspectivas, en El Perfil de México en 1980, Siglo XXI Editores, 1970). La realidad es que cualquier método para ampliar dichos ingresos es arbitrario.

EL INEGI es plenamente consciente de que la ENIGH subestima de manera importante los ingresos y gastos de los hogares. Por esa razón, en los años recientes ha realizado un importante esfuerzo por

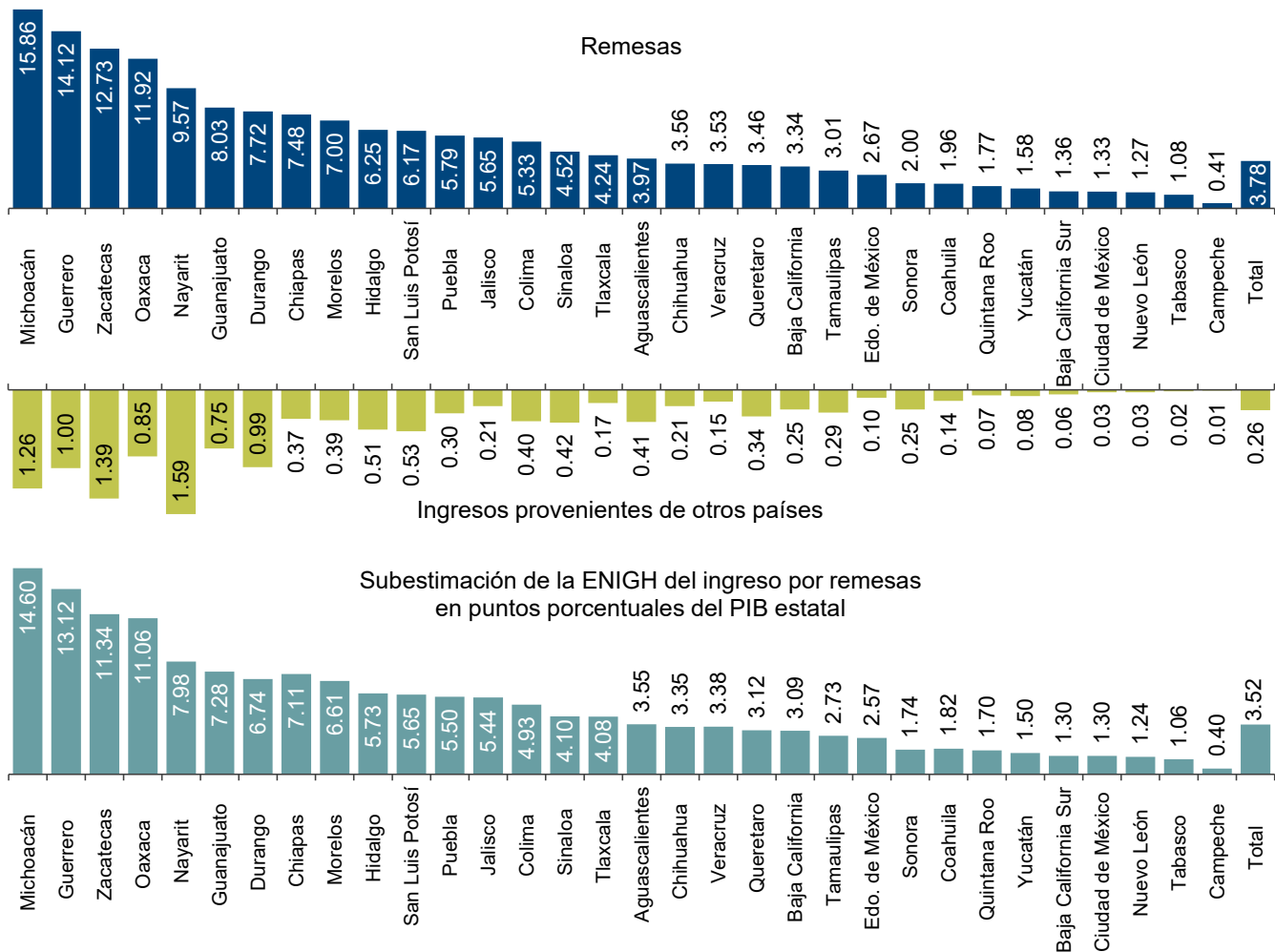
mejorar la capacidad de la ENIGH para capturar los ingresos y gastos de los hogares, dedicando mucho cuidado al proceso de levantamiento de la encuesta e incrementando su tamaño de muestra. De hecho, dicho tamaño ha aumentado de manera importante al pasar el número de viviendas encuestadas de 20 mil en 2014, a 81,515 viviendas en 2016, 87,826 en 2018 y 105,483 viviendas en 2020. No obstante, como muestran las Gráficas 1 y 2, la subestimación de los ingresos y gastos de los hogares no ha disminuido. Lo anterior indica que en México hay mucha resistencia de las personas y hogares a informar sus ingresos, ya sea por razones de seguridad o porque no es fácil calcularlos, particularmente considerando que más de la mitad de la población ocupada labora en la economía informal obteniendo ingresos que tienen mucha variabilidad a través del tiempo.

EL INGRESO POR REMESAS EN LOS ESTADOS MEXICANOS

Hay una diversidad de indicadores que muestran que las remesas que recibe México del exterior elevan los niveles de vida de los hogares receptores y alivian la pobreza. Los resultados de diversas encuestas recabadas en migrantes mexicanos indican que las remesas son muy necesarias para cubrir los gastos de sus familiares en México. Así, en prácticamente el 90 por ciento de los hogares receptores ese ingreso se destina a cubrir los gastos de manutención, seguido por los gastos en salud y educación (Jesús A. Cervantes González, Migración mexicana, remesas e inclusión financiera, CEMLA, 2018).

En los resultados de tales encuestas también destaca que en 3 de cada 5 hogares receptores las remesas son importantes en el ingreso del hogar. En particular, en el 85 por ciento de los casos en que son

GRÁFICA 5
REMESAS E INGRESOS PROVENIENTES DE OTROS PAÍSES COMO PORCENTAJE DEL PIB EN LOS ESTADOS MEXICANOS EN 2020
Porcentajes del PIB estatal



Fuente: Elaborado con información del Banco de México y con extracciones de la base de datos de la ENIGH 2020 del INEGI.

enviadas al cónyuge o al cónyuge e hijos son la principal fuente de ingreso del hogar.

Las consideraciones anteriores son de suma importancia en aquellos estados del país en que las remesas alcanzan cifras muy elevadas, tanto en su monto en dólares como con relación al tamaño de la economía estatal. En la medida que la ENIGH no capture adecuadamente los ingresos de los hogares por remesas, particularmente en tales entidades y el CONEVAL no aplique una corrección por dicha deficiencia, se genera una fuerte distorsión en la medición de la pobreza y particularmente una fuerte sobrestimación de la misma.

Las remesas alcanzan montos muy elevados en algunos de los estados con los niveles más bajos de producto per-cápita. En 2020, en tres estados las remesas superaron a 3 mil millones de dólares y, en particular, en Jalisco, Michoacán y Guanajuato fueron mayores que las recibidas por Ecuador, Brasil, Perú y Jamaica (Gráfica 3).

La Gráfica 4 muestra para 2020 las remesas recibidas por las 32 entidades federativas del país y la correspondiente medición de los ingresos provenientes de otros países, resultando notoria una fuerte subestimación de esos recursos provenientes del exterior en la ENIGH 2020. En particular, en 3 estados que poseen algunos de los productos per-cápita más bajos del país y en los que consecuentemente las remesas incrementan de manera significativa los niveles de vida y reducen la pobreza, como son Michoacán, Guerrero y Oaxaca, la subestimación de la ENIGH de ese ingreso del exterior resultó de 3,734 millones de dólares, 1,804 millones y 1,761 millones de dólares, respectivamente. Tales montos indican que en la medición de la pobreza en Michoacán, Guerrero y Oaxaca no se consideró al 92.1, 92.9 y 92.8 por ciento del ingreso por remesas.

En la Gráfica 4 también destaca que, al considerar a los 32 estados del país, en 27 de ellos la subestimación de la ENIGH del ingreso por remesas superó al 90 por ciento.

Por último, la Gráfica 5 muestra para 2020 las remesas recibidas por los 32 estados del país y la correspondiente medición de los ingresos provenientes de otros países, ambos rubros medidos como proporción del PIB. En la gráfica destaca que en 4 estados el ingreso por remesas superó a 10 puntos

porcentuales del PIB, pero en esos mismos estados la medición de los ingresos provenientes de otros países no alcanzó 1.4 puntos porcentuales del PIB.

Las remesas incrementan el ingreso disponible de los hogares, con lo que aumentan sus posibilidades de gasto en bienes de consumo, en capital humano incluyendo educación y salud, en inversión en la adquisición, mejoras y ampliación de la vivienda, así como en micro negocios. Todo ello incrementa el nivel de vida de los hogares receptores y reduce la pobreza. No obstante, como muestra la Gráfica 5 en la medición de pobreza del CONEVAL no se consideró a remesas equivalentes a 14.6 puntos del PIB estatal en el caso de Michoacán; 13.1 puntos del PIB en la medición de Guerrero; 11.3 puntos en la medición de Zacatecas y 11.1 puntos del PIB en la correspondiente a Oaxaca.

COMENTARIOS FINALES

Las remesas que recibe México del exterior elevan los niveles de vida de los hogares receptores y alivian la pobreza. La contribución de ese cuantioso ingreso cuyo destino principal es cubrir los gastos de manutención de hogares mexicanos, es ignorada en la medición de la pobreza. En 2020, en dicha medición no se consideró a 37,832 millones de dólares de remesas ya que ese ingreso no fue capturado por la ENIGH 2020, que es el insumo básico del CONEVAL para su medición de pobreza, es decir, no se consideró al 93.2 % de ese ingreso proveniente del exterior. Otra manera de ver lo anterior, es midiendo las remesas con relación al PIB. En 2020, ese ingreso fue equivalente a 3.78 puntos porcentuales del PIB, pero en la ENIGH los ingresos provenientes de otros países solo representaron 0.26 puntos del PIB, por lo que, en la medición de la pobreza no se incluyó a 3.52 puntos del PIB por remesas.

El problema de ignorar las remesas en la medición de la pobreza es aún más grave a nivel estatal y, particularmente, en aquellas entidades que son las principales receptoras de remesas y que sobresalen por su reducido producto per cápita. En particular, en 2020 en la medición de la pobreza del CONEVAL no se consideró a remesas equivalentes a 14.6 puntos del PIB estatal en el caso de Michoacán, 13.1 puntos del PIB en Guerrero y a 11.1 puntos del PIB en la medición de pobreza de Oaxaca.