

VIERNES 27 ABRIL 2001

## ECONOMIA MORAL

### Desigualdad

Julio Boltvinik

*La economía moral es convocada a existir como resistencia a la economía del "libre mercado": el alza del precio del pan puede equilibrar la oferta y la demanda de pan, pero no resuelve el hambre de la gente*

### Fuentes de información alternativas

CUALQUIER INTENTO de análisis de la realidad del ingreso y el gasto de personas, hogares y empresas, que son quienes pagan los impuestos, se enfrenta de inmediato con las dificultades inherentes a las fuentes de información. Si uno utiliza la más reciente edición (con datos de 1998) de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH), llegará a la conclusión que el ingreso corriente total de los hogares en 1998 es del orden de 1.41 billones y su gasto corriente total de 1.24 billones. En cambio, si acude uno a las cuentas institucionales (que forman parte de las cuentas nacionales) se duplican con facilidad estas cifras, ¿De qué tamaño es entonces la economía de los hogares y cuáles son las perspectivas realistas de aumentar la recaudación proveniente de ellos?

EN UN SEMINARIO realizado este lunes en El Colegio de México para discutir la reforma fiscal entre funcionarios públicos, diputados y académicos, dos de estos últimos pusieron en duda el cálculo que la SHCP ha hecho de la recaudación que reforma significaría. Contra la cifra de 130 mil millones, los académicos estimaron entre 80 y 90 mil millones. Con los datos de la ENIGH se puede estimar que el 43.7% del gasto de los hogares sería afectado por la homologación de la tasa del IVA, ya que ese es el porcentaje que los hogares destinan a los rubros que actualmente no causan IVA. Si suponemos que todo el IVA se paga y se entera a la SHCP, el efecto en la recaudación lo conoceremos multiplicando 0.15 por 0.437 y el producto de esta multiplicación (0.066 o 6.6%) por el gasto de consumo de los hogares. La cifra de consumo de los hogares en cuentas nacionales es de poco más de 3 billones en 1999, lo que expresado a pesos de marzo del 2001 asciende a la cifra de 3.5 billones. El 6.6% de esta cifra es 231 mil millones de pesos. A esta cifra habría que reducirle la menor recaudación del ISR, la que resulta más difícil de calcular. Con estas cifras, no parece fuera de proporción el cálculo de recaudación de la SHCP. Si, en cambio, aplicásemos el 6.6% a la cifra de gasto de los hogares de la ENIGH, obtendríamos 81 mil 840 millones, que parece próxima a las cifras que calcularon los académicos.

### Las cifras secretas

HAY, SIN EMBARGO, una tercera fuente que ha permanecido casi clandestina. Se trata de los registros administrativos de la SHCP en la cual para calcular sus impuestos, personas y empresas deben declarar sus ingresos. Esta información no se procesa para fines estadísticos públicos. En los países desarrollados estos registros son usados públicamente en el análisis de la pobreza y de la distribución del ingreso. En el documento de la SHCP *Distribución del pago de impuestos y recepción del gasto público, por deciles de ingresos de las familias*, disponible en el portal electrónico de la dependencia, se presenta un cuadro (sólo uno) procedente de dichos registros. Dicho cuadro presenta la distribución porcentual de los 14.5 millones de asalariados registrados ante la SHCP por tramos de salarios mínimos. Además para cada estrato se presenta el porcentaje del Impuesto Sobre la Renta (ISR) que paga. En el documento se resalta la concentración del pago del ISR en una proporción muy baja de los asalariados: el 3.3% de los trabajadores paga el 67.4% del ISR.

### Distribución del ingreso

PERO EN EL CUADRO de la SHCP no se presentan, directamente, los ingresos de cada grupo. En los primeros 20 estratos he supuesto que el ingreso medio corresponde exactamente a la mitad del rango de variación del estrato. Así, por ejemplo, para la población que percibe entre 5 y 6 salarios mínimos he supuesto

que perciben un ingreso promedio de 5.5 s.m. Para el estrato abierto, donde se ubican los que ganan más de 20 s.m. tuvo que emprender un largo camino indirecto para estimar su ingreso. Este procedimiento se describe en el pie de página número uno<sup>1</sup>.

LOS RESULTADOS SE presentan en el Cuadro 1. Ahí puede verse (columna 5) que, al pasar del penúltimo al último estrato, el por ciento de ingresos acumulados pasa del 74 al 100 lo que significa que casi el 26% de los ingresos se concentran en el 3.34% de los trabajadores.

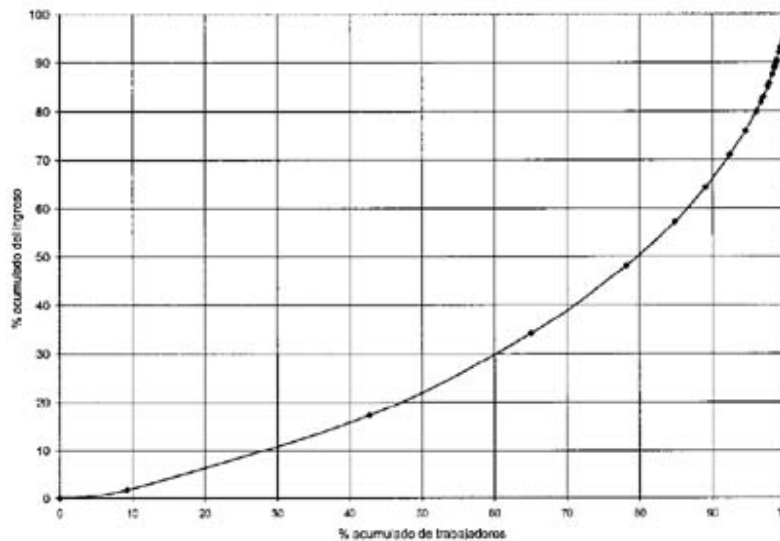
**Cuadro 1. Trabajadores, ISR e ingresos por tramos de S.M.**

Tramos s.m.	Ingreso grupo	% Ingres. grupo	% Ingres. acum.	% Ingres. acum. % Ingres. grupo	% Ingres. grupo	% Ingres. acum.	Valores Dto/GH
0 a 1	7.363.88	18.22	-1.80	1.30	43.24	1.82	
1 a 2	22.591.03	48.6	-8.77	11.24	45.09	17.24	
2 a 3	38.819.38	60.61	-13.37	20.78	45.09	34.18	
3 a 4	51.847.13	76.86	-12.20	28.66	75.12	48.14	
4 a 5	65.274.88	77.81	-10.03	35.83	84.82	57.28	
5 a 6	81.002.03	82.08	-6.86	41.17	88.01	64.28	
6 a 7	95.792.38	85.23	-3.85	45.77	92.39	71.21	
7 a 8	115.438.13	87.63	-0.13	48.77	94.56	76.02	
8 a 9	125.186.38	88.4	3.26	53.13	95.03	79.84	
9 a 10	139.913.03	90.73	6.42	58.07	95.88	81.89	
10 a 11	154.641.38	91.84	8.47	63.54	97.00	82.81	
11 a 12	189.369.13	92.74	12.41	65.89	97.64	85.09	
12 a 13	184.596.88	93.51	15.30	69.54	97.82	85.78	
13 a 14	189.824.63	94.21	18.27	65.16	98.24	87.53	
14 a 15	213.552.38	94.82	21.40	67.14	98.52	88.75	
15 a 16	228.280.13	95.31	24.02	68.84	98.61	89.21	
16 a 17	243.007.88	95.73	26.49	70.38	98.74	89.67	
17 a 18	257.735.63	96.08	28.62	71.78	98.85	90.43	
18 a 19	272.463.38	96.38	30.62	73.05	99.10	92.14	
19 a 20	287.191.13	96.66	32.69	74.23	99.32	93.19	
20 a 21	301.918.88	96.92	34.72	75.32	99.50	93.89	

Fuente: Cuadros 1 y 4. "Distribución del pago de impuestos y recuperación del gasto público por decenas de ingresos de los hogares".  
 Serie: Ingresos por las columnas 3 y 5 del Cuadro 1. Nota: Ver el pie de página 1.  
 Columna 5 y 7 calculada sobre la base de datos CUCONIA.

POR DISEÑO DE la tarifa vigente del ISR este pequeño grupo de trabajadores que obtiene ingresos anuales superiores a medio millón de pesos, paga el 67.4% del ISR, mientras los tres primeros estratos pagan un ISR negativo, esto es no sólo no pagan impuestos sino que reciben un pago (llamado crédito fiscal) por parte de la SHCP. Es decir, es una tarifa bastante progresiva que ahora está bajo ataque.

**Gráfica 1. Curva de Lorenz Asalariados asegurados ENIGH98**

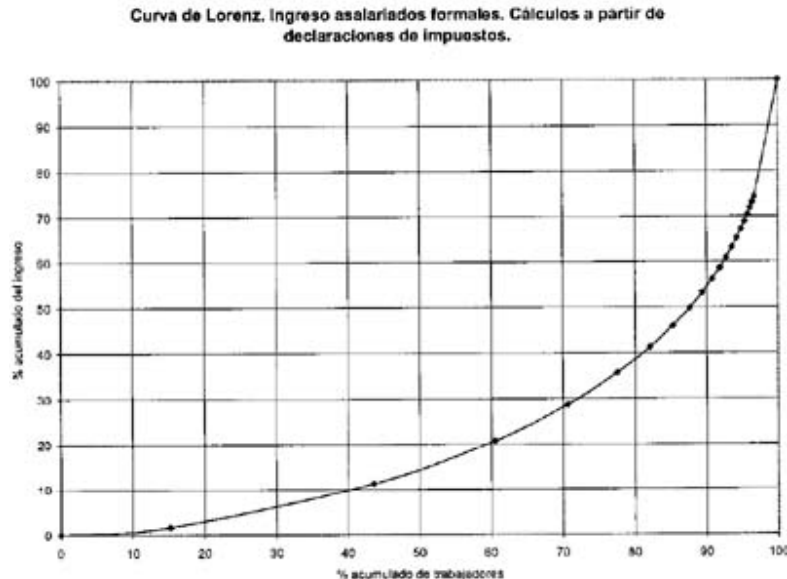


Comparando distribuciones

LAS GRAFICAS 1 Y 2 muestran las curvas de Lorenz<sup>2</sup> de la distribución del ingreso de los trabajadores asalariados formales. Mientras la Gráfica 1 (Lorenz ENIGH) se basa en el procesamiento de la base de datos de la ENIGH98 (columnas 6 y 7 Cuadro 1), la 2 se basa en las columnas 3 y 5 del Cuadro 1 (Lorenz SHCP). En la Gráfica 1 se identificaron los trabajadores que cuentan con seguridad social como los trabajadores formales. Los resultados confirman la hipótesis, sostenida por muchos investigadores, que las ENIGH subestiman la concentración del ingreso, particularmente porque subestiman en mayor medida los ingresos de los estratos altos que de los bajos. Pero al subestimar el ingreso de todos los estratos tienden a sobreestimar la pobreza.

UNA MIRADA A las gráficas (y a las columnas del Cuadro 1 en que se basan) basta para identificar como la fuente de registros administrativos de la SHCP resulta en una concentración del ingreso sustancialmente más

alta que la que se obtiene de la ENIGH. En efecto, mientras en la ENIGH menos del 10% (9.24%) de los asalariados formales más pobres acumulan un ingreso cercano al 2% (columnas 6 y 7), en los datos de la SHCP se necesita más del 15% para alcanzar una participación similar en el ingreso (columnas 3 y 4). Subiendo en la escala, el 43.6% de los asalariados registrados en la SHCP obtienen sólo el 11.24% del ingreso, mientras que en la ENIGH el mismo 43% tiene el 17.2% del ingreso. Mientras en los datos de la SHCP es necesario llegar al 60% de los individuos para alcanzar el 20% del ingreso, en la ENIGH se alcanza con el 47%. Hasta aquí resulta pues evidente que la ENIGH sobrestima la participación de la población de bajos ingresos. Por eso la curva de Lorenz SHCP es más horizontal y va siempre por debajo de la Lorenz ENIGH.



SI PONEMOS ATENCION en el tramo de ingresos más alto, encontramos que el estrato con ingresos superiores a 20 s.m. representa sólo el 0.68% de los trabajadores de la ENIGH (columna 6, restando el penúltimo valor, 99.32% del 100%), mientras que en la SHCP representa el 3.34%. Por esta razón, y porque el ingreso medio es también más alto, la participación en el ingreso total de los que tienen ingresos de más de 20 s.m. al mes es de menos de 7% en la ENIGH y de casi 36%, cinco veces más, en los datos de la SHCP. Esto confirma dramáticamente la no captación de los hogares (personas) de altos ingresos en la ENIGH.

Hacer publica la información secreta

TODO EL ANALISIS del documento de la SHCP que he citado se basa en la ENIGH98. Sin embargo, he mostrado, con sus propios datos, que la ENIGH es una fuente inadecuada para el análisis fiscal. Urge, pues, que para fines del análisis de las iniciativas de reforma fiscal se ponga en la mesa de la discusión un conjunto amplio y completo de información estadística procedente de los registros administrativos del SAT (Servicio de Administración Tributaria). El Congreso de la Unión debe exigirselo a la SHCP.

<sup>1</sup> El primer paso fue estimar el monto total del ISR pagado por los asalariados. Lamentablemente a partir de 1993 la Cuenta de la Hacienda Pública Federal deja de registrar el desglose del ISR por tipo de persona (física y moral) y según el tipo de actividad de la primera (trabajo asalariado, actividades empresariales, rentas, etc.). Analicé la evolución de la participación del ISR de los asalariados en el ISR total en el periodo 1983-1992 y estimé la que debe prevalecer en el 2001 en alrededor de 75%. Este porcentaje lo apliqué al total de ISR captado para determinar el total de ISR pagado por los asalariados. Con las participaciones de este total provistas por la SHCP (columna 4 del Cuadro 1, obtuve los montos de ISR pagados por cada estrato. Para el estrato de más altos ingresos reconstruí el ingreso medio por asalariado a partir de la tarifa del ISR en la LEY vigente, mediante iteraciones sucesivas.

<sup>2</sup> Se denominan curvas de Lorenz las que, en un eje muestran el porcentaje acumulado de personas o de hogares (ordenados de menor a mayor ingreso) y en el otro eje el porcentaje de ingreso que tienen esas personas u hogares. Si la curva fuese una línea de 45° habría distribución del ingreso totalmente equitativa. Mientras más se aleja de ésta (se acerca más al eje horizontal) más desigual es la distribución.