



**UNIVERSIDAD MICHUACANA  
DE SAN NICOLÁS DE HIDALGO**



**INSTITUTO DE INVESTIGACIONES  
ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**

**MAESTRÍA EN POLÍTICAS PÚBLICAS**

**POLÍTICA DE TRANSFERENCIAS MONETARIAS Y GASTOS EN BIENES  
BÁSICOS DE LOS HOGARES MEXICANOS: 2000 - 2014**

**TESIS**

**Que para obtener el grado de  
Maestro en Políticas Públicas**

*Presenta:*

**L.E. Alberto Gallardo Medina**

**Director de Tesis: Dr. Carlos Francisco Ortiz Paniagua**

*Morelia, Michoacán, Agosto de 2017*

## **Dedicatoria**

A mi padre y madre quienes me brindaron la confianza, el apoyo y la fortaleza de seguir siempre a delante a pesar de las circunstancias.

A mis hermanos y hermana los cuales son un pilar importante en mi vida personal y profesional.

## **Agradecimientos**

Al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACYT) por el apoyo económico proporcionado para proseguir con mi formación académica y lograr la obtención del grado académico de maestro.

A la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo (UMSNH) por permitirme formar parte nuevamente de la comunidad nicolaita.

Al Instituto de Investigaciones Económicas y Empresariales (ININEE) por brindarme la oportunidad de desarrollarme personal, intelectual y humanamente en este proceso de aprendizaje.

A mi director y amigo el Dr. Carlos Francisco Ortiz Paniagua, quien no solo contribuyo con sus conocimientos y tiempo, también brindo la confianza y motivación para poder concluir esta etapa de mi formación.

A los sinodales, la Dra. América Ivonne Zamora Torres por sus consejos y ánimos en el saber de la investigación, al Dr. José Carlos Alejandro Rodríguez Chávez por brindar su amistad y conocimientos aportados en este periodo, al Dr. Hugo Amador Herrera Torres por su confianza y paciencia desde el inicio de la travesía, y al Dr. Rubén Molina Martínez por el aprendizaje y apoyo para el culmino de esta etapa de estudios.

## ÍNDICE

|                                                                                |      |
|--------------------------------------------------------------------------------|------|
| Agradecimientos .....                                                          | ii   |
| Abreviaturas.....                                                              | viii |
| Glosario .....                                                                 | ix   |
| Resumen .....                                                                  | xii  |
| Abstract.....                                                                  | xiii |
| Introducción.....                                                              | 14   |
| Fundamentos de la Investigación .....                                          | 17   |
| Planteamiento del Problema .....                                               | 17   |
| Pregunta de Investigación.....                                                 | 19   |
| Pregunta de Investigación .....                                                | 19   |
| Objetivo de Investigación .....                                                | 20   |
| Objetivo.....                                                                  | 20   |
| Hipótesis .....                                                                | 21   |
| Variables de la Investigación .....                                            | 22   |
| Variable Dependiente.....                                                      | 22   |
| Variable Independiente .....                                                   | 23   |
| Justificación .....                                                            | 23   |
| Horizonte Temporal y Espacial .....                                            | 25   |
| Tipo de Investigación.....                                                     | 25   |
| Capítulo I. Panorama sobre la Pobreza, Transferencias Monetarias y Gasto.....  | 26   |
| 1.1    Pobreza.....                                                            | 27   |
| 1.1.1    La Pobreza a Nivel Mundial .....                                      | 28   |
| 1.1.2    Pobreza en México.....                                                | 30   |
| 1.2    Transferencias Monetarias e Ingresos en los Hogares .....               | 36   |
| 1.2.1    Las Transferencias en el Mundo .....                                  | 36   |
| 1.2.2    Las Transferencias en México .....                                    | 40   |
| 1.3    Consumo y Gastos de los Hogares en México, 2000-2014.....               | 46   |
| 1.4    El enfoque de las Políticas Públicas en la Atención de la Pobreza ..... | 47   |
| 1.4.1    Plan Nacional de Desarrollo .....                                     | 49   |
| 1.4.2    Programa Nacional de Desarrollo Social.....                           | 51   |

|                                                                                                                                 |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Capítulo II. Fundamentos Teóricos .....                                                                                         | 57  |
| 2.1. Las Políticas Públicas .....                                                                                               | 58  |
| 2.1.1. Antecedentes de las Políticas Públicas .....                                                                             | 58  |
| 2.1.2. Principales Autores y Definiciones de la Política Pública .....                                                          | 61  |
| 2.1.3. El Ciclo de las Políticas Públicas .....                                                                                 | 66  |
| 2.1.4. El Ciclo de la Política Pública para la Investigación.....                                                               | 69  |
| 2.2. La Pobreza .....                                                                                                           | 72  |
| 2.2.1. Antecedentes de las Teorías de la Pobreza.....                                                                           | 72  |
| 2.2.2. Medición de las Líneas de pobreza.....                                                                                   | 78  |
| 2.2.3. Pobreza por Ingresos .....                                                                                               | 81  |
| 2.3. El Ingreso, Consumo y Gasto .....                                                                                          | 83  |
| 2.3.1. La Demanda Individual y sus Determinantes.....                                                                           | 84  |
| 2.3.2. La Recta Presupuestaria.....                                                                                             | 86  |
| 2.3.3. Las Variaciones del Ingreso .....                                                                                        | 87  |
| 2.3.4. Bienes Normales e Inferiores .....                                                                                       | 89  |
| 2.3.5. Curvas de Consumo e Ingreso.....                                                                                         | 91  |
| 2.3.6. Curva de Gasto .....                                                                                                     | 94  |
| 2.4. Política de Transferencias Monetarias .....                                                                                | 96  |
| 2.4.1. El Estado Benefactor .....                                                                                               | 96  |
| 2.4.2. Gasto Público Social.....                                                                                                | 98  |
| 2.4.3. La política Social de Transferencias.....                                                                                | 102 |
| 2.4.3.1. Política Social.....                                                                                                   | 102 |
| 2.4.3.2. Política de Transferencias .....                                                                                       | 107 |
| Capítulo III. Metodología para el Análisis de Incidencia de las Transferencias<br>Monetarias en el Consumo de los Hogares ..... | 112 |
| 3.1. El Método de Científico.....                                                                                               | 113 |
| 3.2. Análisis de Componentes Principales.....                                                                                   | 116 |
| 3.3. El Software IBM SPSS .....                                                                                                 | 124 |
| 3.4. Método paramétrico: Regresión Lineal .....                                                                                 | 126 |
| 3.5. La Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares .....                                                               | 133 |
| 3.5.1. Antecedentes.....                                                                                                        | 133 |

|                                                                                       |                                                                                                          |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3.5.2.                                                                                | Beneficios de la ENIGH .....                                                                             | 134 |
| 3.5.3.                                                                                | Características de la ENIGH.....                                                                         | 135 |
| Capítulo IV. Incidencia de las Transferencias Monetarias en el Consumo de los Hogares |                                                                                                          | 136 |
| 4.1.                                                                                  | Análisis de Componentes Principales .....                                                                | 137 |
| 4.1.1.                                                                                | Análisis Factorial .....                                                                                 | 138 |
| 4.2.                                                                                  | Operacionalización de las Variables .....                                                                | 146 |
| 4.3.                                                                                  | Análisis Descriptivo de los Datos .....                                                                  | 150 |
| 4.4.                                                                                  | Análisis de Distribución: la Relación de las Transferencias Monetarias y los Gastos de los Hogares ..... | 155 |
| 4.4.1.                                                                                | Análisis de la Distribución de los Gastos Contemplando las Transferencias Monetarias .....               | 156 |
| 4.4.2.                                                                                | Análisis de la Distribución de los Gastos Sin Contemplar las Transferencias Monetarias .....             | 159 |
| 4.4.3.                                                                                | Contrastación de los Análisis de Distribución.....                                                       | 162 |
| 4.5.                                                                                  | Relación entre Transferencias Monetarias y Gastos en los Hogares de México, 2000-2014 .....              | 183 |
| 4.6.                                                                                  | Discusión de Resultados .....                                                                            | 193 |
| Conclusiones .....                                                                    |                                                                                                          | 199 |
| Recomendaciones .....                                                                 |                                                                                                          | 202 |
| De Futuras Líneas de Investigación .....                                              |                                                                                                          | 202 |
| De Propuesta de Política Pública .....                                                |                                                                                                          | 203 |
| Bibliografía .....                                                                    |                                                                                                          | 205 |
| ANEXOS .....                                                                          |                                                                                                          | 215 |

## Índice de Gráficos

|                                                                                                                                                |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Gráfico 1. Incidencia de la pobreza, base de \$1.90 por día (2011 PPA)) (Cifras en porcentaje de la población).....                            | 28  |
| Gráfico 2. Porcentaje de personas en pobreza por la dimensión de ingreso 1992 - 2012 .....                                                     | 33  |
| Gráfico 3. Gasto social de los países de la OCDE, por área de políticas sociales (excluyendo educación) (Porcentaje del PIB, 2009 y 1995)..... | 37  |
| Gráfico 4. Gasto Público Social de los Países de América Latina y el Caribe, 1990 – 2006.....                                                  | 38  |
| Gráfico 5. Evolución del Gasto 1996-2014 (Porcentaje del gasto como proporción del PIB).....                                                   | 41  |
| Gráfico 6. Recta Presupuestaria .....                                                                                                          | 87  |
| Gráfico 7. Variaciones del Ingreso.....                                                                                                        | 88  |
| Gráfico 8. Un Bien Inferior .....                                                                                                              | 90  |
| Gráfico 9. Curva de Engel (Bienes Normales).....                                                                                               | 92  |
| Gráfico 10. Curva de Engel (Bienes Inferiores).....                                                                                            | 93  |
| Gráfico 11. Curva de Gasto de Engel.....                                                                                                       | 94  |
| Gráfico 12. Gráfico de Componentes en Espacio Rotado.....                                                                                      | 145 |
| Gráfico 13. Ingreso de los Hogares.....                                                                                                        | 150 |
| Gráfico 14. Proporción de las Transferencias en los Ingresos de los Hogares.....                                                               | 152 |
| Gráfico 15. Gastos Relacionados a la Pobreza.....                                                                                              | 153 |
| Gráfico 16. Gastos no Relacionados con la Pobreza.....                                                                                         | 154 |
| Gráfico 17. Distribución de los Gastos de los Hogares Considerando los Ingresos Totales.....                                                   | 157 |
| Gráfico 18. Distribución de los Gastos de los Hogares Sin Considerar las Transferencias Monetarias.....                                        | 160 |
| Gráfico 19. Contrastación de los Gastos en el Año 2000.....                                                                                    | 163 |
| Gráfico 20. Contrastación de los Gastos en el Año 2002.....                                                                                    | 164 |
| Gráfico 21. Contrastación de los Gastos en el Año 2004.....                                                                                    | 166 |
| Gráfico 22. Contrastación de los Gastos en el Año 2005.....                                                                                    | 168 |
| Gráfico 23. Contrastación de los Gastos en el Año 2006.....                                                                                    | 170 |
| Gráfico 24. Contrastación de los Gastos en el Año 2008.....                                                                                    | 172 |
| Gráfico 25. Contrastación de los Gastos en el Año 2010.....                                                                                    | 174 |
| Gráfico 26. Contrastación de los Gastos en el Año 2012.....                                                                                    | 176 |
| Gráfico 27. Contrastación de los Gastos en el Año 2014.....                                                                                    | 178 |
| Gráfico 28. Ingreso por Transferencias Monetarias por Decil, 2014. ....                                                                        | 195 |
| Gráfico 29. Gasto en Alimentación por Decil, 2014.....                                                                                         | 195 |
| Gráfico 30. Gasto en Salud por Decil, 2014.....                                                                                                | 196 |
| Gráfico 31. Gasto en Educación por decil, 2014.....                                                                                            | 197 |
| Gráfico 32. Gasto en Vivienda por Decil, 2014.....                                                                                             | 198 |

## Índice de Esquemas

|                                                                               |     |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Esquema 1. Localización de la política de combate a la pobreza en el PND..... | 50  |
| Esquema 2. Ciclo analítico de las políticas públicas desde la Agenda .....    | 67  |
| Esquema 3. Ciclo de las políticas públicas.....                               | 68  |
| Esquema 4. El ciclo de una política pública.....                              | 70  |
| Esquema 5. Variantes de la Política Social .....                              | 106 |
| Esquema 6. Anatomía de la creación de un modelo econométrico.....             | 130 |

## Índice de Tablas

|                                                                                                                                  |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabla 1. Porcentaje, número de personas y carencias promedio por indicador de pobreza, 2010 - 2014.....                          | 34  |
| Tabla 2. Distribución de la población en México respecto a su condición de Pobreza y no pobreza, por deciles, 2014. ....         | 35  |
| Tabla 3. Programas de Transferencia Monetaria y Hogares Beneficiarios por País de América Latina en 2009.....                    | 39  |
| Tabla 4. Alienación de los objetivos del Programa Nacional de Desarrollo Social a las Metas del Plan Nacional de Desarrollo..... | 53  |
| Tabla 5. Programas de combate a la pobreza, SEDESOL.....                                                                         | 55  |
| Tabla 6. Modelizaciones paramétricas para la elaboración de la curva Ingreso-Gasto.....                                          | 128 |
| Tabla 7. Estadísticos Descriptivos .....                                                                                         | 138 |
| Tabla 8 Prueba de KMO y Bartlett.....                                                                                            | 139 |
| Tabla 9 Comunidades.....                                                                                                         | 139 |
| Tabla 10. Matriz de Correlaciones <sup>a</sup> de los gastos de los hogares.....                                                 | 140 |
| Tabla 11. Varianza Total Explicada.....                                                                                          | 141 |
| Tabla 12. Matriz de Componente <sup>a</sup> .....                                                                                | 142 |
| Tabla 13. Matriz de Componente Rotado <sup>a</sup> .....                                                                         | 143 |
| Tabla 14. Matriz de Transformación de Componente.....                                                                            | 144 |
| Tabla 15. Operacionalización de Variables.....                                                                                   | 147 |
| Tabla 16. Comparativo de la Investigación con Investigaciones Similares .....                                                    | 180 |
| Tabla 17. Matriz de Correlaciones (Gasto de Bienes Básicos= F (Transferencias)).....                                             | 183 |
| Tabla 18. Regresión lineal de los gastos de alimentación .....                                                                   | 185 |
| Tabla 19. Regresión lineal de los gastos en Salud .....                                                                          | 186 |
| Tabla 20. Regresión lineal de los gastos en Educación.....                                                                       | 187 |
| Tabla 21. Regresión lineal de los gastos de Vivienda .....                                                                       | 188 |
| Tabla 22. Regresión lineal de los gastos en Cuidados Personales .....                                                            | 189 |
| Tabla 23. Regresión lineal de los gastos en Vestimenta .....                                                                     | 190 |
| Tabla 24. Regresión lineal de los gastos en Ocio.....                                                                            | 191 |
| Tabla 25. Regresión lineal de los gastos de Transporte .....                                                                     | 192 |



## Abreviaturas

|          |                                                                    |
|----------|--------------------------------------------------------------------|
| ACP      | Análisis de componentes principales                                |
| BM       | Banco Mundial                                                      |
| CEFP     | Centro de Estudios de las Finanzas Públicas                        |
| CEPAL    | Comisión Económica para América Latina y el Caribe                 |
| CONEVAL  | Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social |
| ENIGH    | Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares                |
| IDH      | índice de Desarrollo Humano                                        |
| IFGT     | Índice Foster-Greer-Thorbecke                                      |
| INEGI    | Instituto Nacional de Estadística y Geografía                      |
| KMO      | Kaiser, Meyer y Olkin                                              |
| LGDS     | Ley General de Desarrollo Social                                   |
| LP       | Línea de pobreza                                                   |
| MCS      | Módulo de Condiciones Socioeconómicas                              |
| NAP      | Nueva Agenda para la Pobreza                                       |
| OCDE     | Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico         |
| ODM      | Objetivo de Desarrollo del Milenio                                 |
| PIB      | Producto Interno Bruto                                             |
| PND      | Plan Nacional de Desarrollo                                        |
| PNDS     | Programa Nacional de Desarrollo Social                             |
| PNUD     | Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo                 |
| PROCAMPO | Programa de Apoyos Directos al Campo                               |
| PROSPERA | Programa de Inclusión social PROSPERA                              |
| SEDESOL  | Secretaría de Desarrollo Social                                    |
| SEDESOL  | Secretaria de Desarrollo Social                                    |
| STPS     | Secretaría del Trabajo y Previsión Social                          |
| TLCAN    | Tratado de Libre Comercio de América del Norte                     |
| TM       | Transferencias Monetarias                                          |

## Glosario

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Bien Inferior</i>                | Bien que se compran en cantidades cada vez más pequeñas a medida que la renta aumenta (Varian, 2001).                                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>Bien Normal</i>                  | Bien que se compra en mayores cantidades cuando el ingreso aumenta (Hirshleifer y Hirshleifer, 2000).                                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>Consumo de los hogares</i>       | Hace alusión al gasto monetario trimestral promedio de los hogares destinado a dichos productos y servicios (INEGI, 2012).                                                                                                                                                                                                                   |
| <i>Curva de Engel</i>               | Curva que relaciona la cantidad consumida de un bien e ingreso (Pindyck y Rubinfeld, 2013).                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <i>Curva de Ingreso-Consumo</i>     | Curva que comprende las combinaciones de dos bienes maximizadoras de la utilidad cuando varía el ingreso de un consumidor (Hirshleifer y Hirshleifer, 2000).                                                                                                                                                                                 |
| <i>Curva de Gasto</i>               | Relaciona la cantidad gastada con el ingreso (Hirshleifer y Hirshleifer, 2000).                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <i>Estado Benefactor</i>            | Modelo de sociedad que trabaja bajo la premisa de que el gobierno de un Estado debe ejecutar determinadas políticas sociales, las cuales deben garantizar y asegurar el bienestar de los ciudadanos en determinados aspectos como la educación, sanidad, y en general todo aquello relacionado a la seguridad social (González Muñoz, 2004). |
| <i>Gasto Público</i>                | La cantidad de recursos financieros, materiales y humanos que el sector público representado por el gobierno emplea para el cumplimiento de sus funciones, entre las que se encuentran de manera primordial la de satisfacer los servicios públicos de la sociedad (Ibarra, 2009).                                                           |
| <i>Gasto de los hogares</i>         | Gasto realizado por los hogares en bienes y servicios económicos que se utilizan para satisfacer directamente las necesidades o carencias de los miembros del hogar (INEGI, 2012).                                                                                                                                                           |
| <i>Gasto en Alimentación</i>        | Es el valor de todos los bienes y servicios de alimentación que consumió la unidad económica para la realización de sus operaciones durante el periodo de referencia (CONEVAL; 2010).                                                                                                                                                        |
| <i>Gasto en Cuidados Personales</i> | Es el valor de todos los bienes y servicios en cuidado personal que consumió la unidad económica para la realización de sus operaciones durante el periodo de referencia (CONEVAL; 2010).                                                                                                                                                    |

|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Gasto en Educación</i>     | Es el valor de todos los bienes y servicios de educación que consumió la unidad económica para la realización de sus operaciones durante el periodo de referencia (CONEVAL, 2010).                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <i>Gasto en Ocio</i>          | Es el valor de todos los bienes y servicios de ocio que consumió la unidad económica para la realización de sus operaciones durante el periodo de referencia (CONEVAL, 2010).                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <i>Gasto en Salud</i>         | Es el valor de todos los bienes y servicios de salud que consumió la unidad económica para la realización de sus operaciones durante el periodo de referencia (CONEVAL, 2010).                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <i>Gasto en Transporte</i>    | Es el valor de todos los bienes y servicios de transporte que consumió la unidad económica para la realización de sus operaciones durante el periodo de referencia (CONEVAL, 2010).                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <i>Gasto en Vivienda</i>      | Es el valor de todos los bienes y servicios de vivienda que consumió la unidad económica para la realización de sus operaciones durante el periodo de referencia (CONEVAL, 2010).                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <i>Ingreso</i>                | El flujo de recursos monetarios que recibe una familia, hogar o individuo durante un periodo determinado (Beccaría, 2007).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <i>Pobreza</i>                | Una persona se encuentra en situación de pobreza cuando tiene al menos una carencia social (en los seis indicadores de rezago educativo, acceso a servicios de salud, acceso a la seguridad social, calidad y espacios de la vivienda, servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación) y su ingreso es insuficiente para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades alimentarias y no alimentarias (CONEVAL, 2014). |
| <i>Pobreza Alimentaria</i>    | Incapacidad para obtener una canasta básica alimentaria, aun si se hiciera uso de todo el ingreso disponible en el hogar para comprar sólo los bienes de dicha canasta (CONEVAL, 2014).                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <i>Pobreza de Capacidades</i> | Insuficiencia del ingreso disponible para adquirir el valor de la canasta alimentaria y efectuar los gastos necesarios en salud y educación, aun dedicando el ingreso total de los hogares nada más que para estos fines (CONEVAL, 2014).                                                                                                                                                                                                                          |
| <i>Pobreza de Patrimonio</i>  | Insuficiencia del ingreso disponible para adquirir la canasta alimentaria, así como realizar los gastos necesarios en salud,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                  | vestido, vivienda, transporte y educación, aunque la totalidad del ingreso del hogar fuera utilizado exclusivamente para la adquisición de estos bienes y servicios (CONEVAL, 2014).                                                          |
| <i>Pobreza Extrema</i>           | Una persona se encuentra en situación de pobreza extrema cuando tiene tres o más carencias, de seis posibles, dentro del Índice de Privación Social y que, además, se encuentra por debajo de la línea de bienestar mínimo (CONEVAL, 2014).   |
| <i>Pobreza Moderada</i>          | Es aquella persona que siendo pobre, no es pobre extrema (CONEVAL, 2014).                                                                                                                                                                     |
| <i>Pobreza por Ingresos</i>      | La pobreza por ingresos consiste en comparar los ingresos de las personas con los valores monetarios de diferentes líneas alimentaria, capacidades y patrimonio (CONEVAL, 2014).                                                              |
| <i>Pobreza Rural</i>             | Pobreza de localidades menores a 2 mil 500 habitantes (de acuerdo a la metodología de la medición multidimensional de pobreza) (CONEVAL, 2014).                                                                                               |
| <i>Pobreza Urbana</i>            | Pobreza de localidades con 2 mil 500 y más habitantes (de acuerdo a la metodología de la medición multidimensional de pobreza) (CONEVAL, 2014).                                                                                               |
| <i>Política pública</i>          | Son el conjunto de objetivos, decisiones y acciones que son llevadas a cabo por el gobierno para la solución de los problemas que se generan y que son considerados como prioritarios por los ciudadanos y el propio gobierno (Tamayo, 1997). |
| <i>Política social</i>           | El proceso por el cual los distintos actores que la protagonizan desarrollan prácticas cuyos contenidos obedecen a una pluralidad tanto de valores como de fines (Maingon, 1990).                                                             |
| <i>Transferencias Monetarias</i> | Un mecanismo para alcanzar objetivos de redistribución (Manzanares, 2013).                                                                                                                                                                    |

## **Resumen**

El presente estudio tuvo como objetivo el análisis las modificaciones en los patrones de gasto en consumo en bienes básicos de los hogares mexicanos, ante la incidencia de los incrementos de los ingresos monetarios por la política de transferencias monetarias. Tomando en cuenta que el propósito de las transferencias monetarias es combatir la pobreza por medio de incrementar los ingresos, que a su vez incrementan el consumo de bienes básicos. Lo anterior dio pie para verificar el sustento de la manera en que los hogares mexicanos destinan el ingreso por transferencias monetarias en el consumo de los bienes básicos. Para ello, se utilizó la base de datos establecida por el INEGI; la Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares (ENIGH). Con los datos se procedió a realizar un análisis de componentes principales que permitió analizar el comportamiento de cada bien básico y no básico que consumen los hogares, posterior se precisó a un experimento de contrafactual; en donde, se consideran los ingresos con y sin transferencias monetarias, y como ante este suceso se comportan los gastos de consumo de los hogares, y se finaliza la parte estadística con elaboración de regresiones lineales que permiten medir las relaciones de las variables. A partir de lo anterior, se obtuvo como conclusión que los hogares mexicanos destinan en mayor proporción los ingresos por transferencias en tres de cuatro de los principales bienes básicos (alimentación, educación y vivienda), y en un bien no contemplado como básico; el transporte, el cual resalto como el segundo al que se le destina el ingreso de los hogares, solo por debajo de los de alimentación.

**Palabras Claves:** Transferencias Monetarias, Consumo, Gasto, pobreza, Ingreso.

## **Abstract**

The present study aimed at analyzing the changes in consumption spending patterns in basic goods of Mexican households, before the incidence of increases in monetary income by monetary policy. Taking into account that the purpose of monetary transfers is to combat poverty by increasing incomes, which in turn increase the consumption of basic goods. The foregoing gave evidence for the support of the fashion in which Mexican households destined the income by means of monetary transfers in the consumption of the basic goods. For this purpose, the database established by INEGI was used; La Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares (ENIGH). With the data we proceeded to perform a principal components analysis that allowed the analysis of the behavior of each basic and nonbasic good that households consume, after which a counterfactual experiment was necessary; Where income is considered with and without monetary transfers, and since this event bears the consumption costs of households, and the statistical part is completed with the elaboration of linear regressions that allow to measure the relations of the variables. Based on the above, it was possible to conclude that Mexican households are earmarked for transfers in three of the main basic goods (food, education and housing) and in a good not considered as basic; The transport, which stands out as the second to which the income of households is intended, only below food.

**Key Words:** Money Transfers, Consumption, Expenditure, Poverty, Income.

## Introducción

La presente investigación aborda el estudio del uso de las transferencias monetarias y su incidencia en los patrones de consumo de bienes básicos de los hogares mexicanos. El punto de partida es que la política de transferencias tiene como objetivo la reducción de la pobreza, mediante el incremento de los ingresos de los hogares con la finalidad de que estos incrementen la adquisición de bienes básicos que les permita desarrollarse.

Este tipo de acciones de combate a la pobreza (Transferencias Monetarias) se han estudiado desde una perspectiva de enfoques relacionados con las aportaciones al ingreso, donde se estudia cuanto es lo que aportan las transferencias monetarias al ingreso de los hogares. A su vez, existen estudios que relacionan las transferencias monetarias con la incidencia en la línea de pobreza, donde se examina la influencia en el cambio de los hogares respecto a una línea de pobreza establecida. Y también se desarrollan estudios que involucran las transferencias monetarias con el consumo per cápita en distintos países, donde exploran el comparativo del consumo de los hogares y la portación que reciben por parte de las transferencias monetarias. Respecto a investigaciones que relacionan el consumo de los hogares y los ingresos por transferencias, se localizan los trabajos de Iszbein, Schady, y Ferreira (2009), los cuales serán una parte fundamental para el desenvolvimiento de la investigación.

La integración del documento es la siguiente: en primer lugar los fundamentos de la investigación. Estos transcurren por el planteamiento del problema de una manera concreta, la pregunta, objetivo y la justificación de la investigación. En esta misma parte, se presenta la hipótesis, las variables de estudio, el modelo de la investigación, y el universo de estudio. Es pertinente aclarar que se parte de la premisa que los hogares son racionales en la elección en los bienes de consumo en que gastan sus ingresos extras.

En el primer capítulo se desarrollará el marco referencial, proporcionando el contexto de la investigación; comenzando con un panorama a nivel mundial, el cual permite entender el comportamiento de la pobreza, a partir de ello, se visualiza cómo se comporta la pobreza en México, representándola como un problema del país; se analizará las transferencias monetarias a escala mundial, siendo una introducción para explicar el comportamiento de las transferencias monetarias en México; se analizará los antecedentes de consumo de los hogares mexicanos en los últimos años, señalando los principales; y se hará mención del sustento social que da pie a la ejecución de la política de transferencia monetaria, destacando su origen dentro del Plan Nacional de Desarrollo y con mayor sustento en el Programa Nacional de Desarrollo Social.

El segundo capítulo, presenta la fundamentación teórica de la investigación, explicando las políticas públicas, la pobreza, el ingreso, consumo y la política de transferencia monetaria. Respecto a las políticas públicas se analizaron; los antecedentes que la propician como una ciencia política; la descripción de algunos principales autores y las concepciones que aportaron en sus años, brindando una visión amplia de entendimiento de la política pública; y el planteamiento de la conformación del ciclo de las políticas públicas y como este puede variar en sus elementos dependiendo los autores.

Con relación a las teorías de la pobreza se analizará; sus antecedentes y la forma de cambiar la percepción y visualización de la pobreza, el conflicto en la forma de medición y la utilización de las líneas de pobreza a través del FGT. Respecto al ingreso y consumo de los hogares, se presentará la situación de la teoría económica del consumo relacionado al individuo; es decir, se describirán los aspectos de la demanda individual, la recta presupuestaria, las variaciones del ingreso, la incursión de bienes normales e inferiores, así como las curvas de consumo, ingreso y gasto. En la política de transferencias se parte de la postura del Estado de benefactor, lo que ayuda a describir la función del gasto público social y la política social de transferencia.



En el capítulo tercero, se precisa la metodología para la realización de la investigación, mencionando; la fuente de obtención de los datos, explicando porque es una fuente confiable, sus beneficios y la metodología que implementaron para su elaboración; la descripción del Análisis de Componentes Principales (ACP), que es y cómo se lleva a cabo; así como el método paramétrico de regresión lineal destacando los puntos esenciales de este. El cuarto capítulo, se presenta la forma de conducción del estudio estadístico, el cual se comprende de: la descripción estadística de las variables de estudio, la elaboración del análisis de componentes principales (ACP), y el análisis de la incidencia de las transferencias monetarias en el consumo de los hogares mexicanos. Con relación al análisis de componentes principales (ACP) se describe los resultados obtenidos del tratamiento de los datos a través del programa IBM SPSS, precisando que variables son más representativas en el modelo, la correlación que tienen las variables, la aceptación del modelo, la distribución de los componentes y su localización.

Una vez que se obtienen las variables que mostraron ser las más representativas, se procedió a la elaboración del estudio estadístico sobre la incidencia de las transferencias monetarias en el consumo de los hogares mexicanos, el cual se comprende de un análisis de la distribución de los gastos en cuanto a la consideración de las transferencias monetarias y otro análisis sin contemplar la aportación de las transferencias monetarias en los ingresos de los hogares. Una vez obtenido los dos análisis se confrontaran para determinar en que consumen los hogares los ingresos provenientes por las transferencias y verificar si realmente se gastan en bienes básicos y no en otros. Para la verificación de la relación de las transferencias monetarias con el consumo de los hogares se procederá a la elaboración de regresiones de Pearson y lineal.

Como parte final, se presentan las conclusiones a las que llegó la investigación, así como la consideración de las recomendaciones que pueden llevarse a cabo para la obtención de diversos resultados, en estas recomendaciones se plantean las líneas futuras de investigación y las recomendaciones de política pública para su mejoramiento.

## **Fundamentos de la Investigación**

Para el desarrollo de la investigación cabe destacar la problemática por la cual circunda el presente tema. Una vez establecido el planteamiento del problema se procede a establecer la pregunta y objetivo de la investigación. La investigación se sustenta bajo una hipótesis y justificación, toda vez que se explica las variables y el método de investigación.

### **Planteamiento del Problema**

La pobreza es uno de los principales problemas que enfrenta la sociedad hoy en día, esta provoca carencias en los individuos que la perciben, lo que les impide un mejor desarrollo de capacidades y bienestar (Ortiz, 2015). Ante esto, se ha buscado el establecimiento de mecanismos que permitan afrontar las circunstancias, logrando que se controle o en el mejor de los casos o minimizarla (Manzanares, 2016). A nivel mundial se procura combatir dicho problema a través de acciones que regulen las condiciones económicas de las sociedades o grupos afectados, se pretende que los objetivos de desarrollo para el milenio enfoquen sus acciones en el fomento al desarrollo de capacidades, toda vez que se pretende disminuir de la pobreza y en mejores circunstancias la pobreza extrema y la hambruna (Banco Mundial, 2015).

En México se establece que la pobreza en los últimos años no ha tenido reducciones significativas, se ha mantenido en niveles de porcentaje de población entre 45 y 46 %, equivalentes a 53.3 y 55.3 millones de personas (CONEVAL, 2015). Es decir, casi la mitad de la población mexicana no dispone de ingresos suficientes para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades, y no ejercer al menos uno de los siguientes derechos sociales: educación, acceso a los servicios de salud, a la seguridad social, calidad y espacios de vivienda, a servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación. Ante estas circunstancias el estado Mexicano precisa acciones localizadas en el Plan Nacional de Desarrollo (2012 - 2018), en dónde; estipula a través del eje tres denominado México Incluyente, enfocar la acción del Estado en garantizar el ejercicio de los derechos sociales y cerrar las brechas de desigualdad social, señalando que será mediante el

fortalecimiento del desarrollo de capacidades en los hogares con carencias para contribuir a mejorar su calidad de vida.

Considerando lo anterior, se establece en el Programa Nacional de Desarrollo Social del periodo de 2014 a 2018, el mecanismo de transferencias monetarias como un mecanismo de combate a la pobreza, estas transferencias monetarias generalmente se enfocan a la población de bajos ingresos<sup>1</sup>, con la finalidad de contener el avance de la pobreza, toda vez que permitan contribuir a la reducción de las carencias sociales y la mejora del ingreso, para que la población pueda ejercer efectivamente cada uno de los derechos que están consagrados en la Constitución. Bajo este contexto, la mejora de los ingresos por las transferencias monetarias se busca que los hogares mexicanos salgan de condición de pobreza, considerando que con estos ingresos ayudan a que los hogares ganten y consuman los bienes básicos que les permita cubrir las carencias sociales (Fiszbein, Schady y Ferreira, 2009). Pero un factor importante para que se realice esto, es la consideración de los patrones de consumo de los hogares, según trabajos realizados por Jasso y Becerra (2003), Székely y Rascón (2004), existen cambios en los patrones de consumo de acuerdo con los cambios en el ingreso.

Al considerar que existen cambios en los patrones de consumo dependiendo de los ingresos, debe señalarse una relación posible entre los ingreso por transferencias monetarias recibidas por los hogares y el destino de estos en el consumo. Esta relación ha sido estudiada de diferentes formas, como la de los autores; Alvarez y Nevárez (2017), analizan el impacto de las transferencias monetarias en la pobreza, a través de establecer líneas de bienestar mediante el gasto que los hogares hacen en el consumo de bienes; y los autores Fiszbein et al., (2009), generan un análisis más profundo, al comparar las transferencias monetarias de los hogares de distintos países y verifican como se relacionan con el gasto en consumo de bienes y el empleo.

---

<sup>1</sup> El Programa Nacional de Desarrollo social considera los datos de pobreza multidimensional generados por el CONEVAL, en dónde; se precisa tres tipos de pobreza por ingreso (alimentaria, de capacidades, y de patrimonio), los cuales se precisaran apartados posteriores.

Por lo tanto, una forma distinta de estudiarse la relación de transferencias monetarias y el gasto que realizan en el consumo los hogares, ante el problema de que la pobreza en México no ha podido disminuir a pesar de los esfuerzos de política, es verificar el gasto de consumo que se realiza con los ingresos de transferencias monetarias que los hogares perciben.

### **Pregunta de Investigación**

Una vez expuesta la situación problemática de investigación se prosigue a establecer la interrogante que será el eje rector de la tesis. Una interrogante de investigación se convertirá el centro de la investigación, por tanto se le busca dar respuesta. Hernández (2010) indica que una interrogante de investigación representa el ¿qué?, estableciéndose por medio de una o varias preguntas, estableciendo lo que se estudiará.

### **Pregunta de Investigación**

En México los niveles de pobreza se han mantenido constantes pese a la implementación de diversas políticas públicas. Una de ellas es la de transferencias monetarias que al incrementar los ingresos de los hogares busca que estos incrementen la adquisición de bienes básicos de consumo con la finalidad de sobrepasar los límites de la pobreza. Sin embargo, si los niveles de pobreza han sido constantes, hace pensar si realmente esta política ayuda al combate a la pobreza. Si bien, este planteamiento ya ha sido estudiado, existe la interrogante del lado de los hogares, en donde si la constancia de la pobreza se debe a la implementación de los ingresos de los hogares; es decir, si los hogares gastan los ingresos obtenidos por las transferencias monetarias en el consumo de bienes básicos. En la actualidad la pobreza tiene diversos rostros y modalidades que se vinculan a nuevos patrones de consumo que se sustentan en bienes y servicios cada vez más sofisticados, por ello que los hogares cambien su consumo respecto a posibles niveles de ingreso. De lo anterior se puede establecer la siguiente interrogante para la investigación:

- ¿Cómo se modificaron los patrones de gasto en consumo de bienes básicos en los hogares mexicanos, ante la incidencia de los incrementos de los ingresos monetarios por la política de transferencias monetarias?

De esta interrogante planteada se desprenden tres cuestionamientos específicos para la investigación:

- ¿De qué manera se distribuyeron los gastos en consumo de bienes básicos de los hogares mexicanos respecto a los ingresos que obtuvieron por la política de transferencias monetarias?
- ¿Cuál es la aportación que tuvo la política de transferencias monetarias en el ingreso de los hogares mexicanos?
- ¿Cómo es la tendencia de patrones e incidencia de los ingresos por transferencia monetarias en los gastos en consumo de bienes básicos de los hogares?

## **Objetivo de Investigación**

Según Hernández (2010) los objetivos de una investigación deben de expresarse con claridad para evitar posibles desviaciones en el proceso de la investigación y ser susceptibles de alcanzarse; son las guías del estudio y hay que tenerlos presentes durante todo su desarrollo.

## **Objetivo**

A través de la interrogante fundamentada en el planteamiento del problema, se busca establecer el objetivo que ayudará al desarrollo de la investigación. Por consiguiente, se determina el objetivo de:

- Analizar las modificaciones en los patrones de gasto en consumo en bienes básicos de los hogares mexicanos, ante la incidencia de los incrementos de los ingresos monetarios por la política de transferencias monetarias.

De este objetivo general se desprenden tres objetivos específicos para la investigación:

- Identificar la distribución de los gastos en bienes básicos de los hogares mexicanos respecto a los ingresos que obtuvieron por transferencias monetarias.
- Analizar el aporte en el ingreso que tuvo la política de transferencias monetarias en los hogares mexicanos del 2000 al 2014.
- Identificar tendencia de patrones e incidencia de los ingresos por transferencia monetarias en los gastos en consumo de bienes básicos de los hogares

## **Hipótesis**

Para toda investigación se necesita estructural un enunciado conjetural, una preposición tentativa acerca de la relación entre dos o más variables a investigar, que le da fundamento a la investigación explicando que si ocurre tal y tal, entonces como resultado se tendrá tal y tal (Kerlinger & Lee, 2002). De esta manera la hipótesis planteada para la investigación es la siguiente:

- Las modificaciones en los patrones de gasto en consumo de bienes básicos de los hogares mexicanos son alterados de manera positiva ante la incidencia de los incrementos en el ingreso por la política de transferencias monetarias.

De esta hipótesis planteada se desprenden tres específicas para la investigación:

- La distribución de los gastos en consumo de bienes básicos de los hogares mexicanos alterados por los ingresos obtenidos por la política de transferencias monetarias, se dividieron priorizando a los bienes básicos principales (alimentación y salud).
- La aportación que la política de transferencias monetarias tuvo en el ingreso de los hogares mexicanos es significativa, concentrando al rededor del 10% de los ingresos.
- La tendencia de patrones e incidencia de los ingresos por transferencia monetarias en los gastos en consumo de bienes básicos de los hogares, es positiva, toda vez que se

incrementa el consumo de estos bienes cuando los ingresos por transferencias son mayores.

## **Variables de la Investigación**

Las variables adquieren valor para la investigación científica cuando llegan a relacionarse con otras variables, es decir, si forman parte de una hipótesis o una teoría. En este caso se les suele denominar constructos o construcciones hipotéticas (Hernández, 2010). Por lo que una vez expresado lo anterior se tiene que variables que se relacionan en la investigación se dividirán en dependiente e independientes.

### **Variable Dependiente**

Las variables dependientes no se manipulan, debido a que sirven como medición para ver el efecto que la manipulación de la variable independiente tiene en ella. En la presente investigación se determina las variables dependientes como:

- Los bienes básicos de consumo de los hogares mexicanos.

Los bienes básicos de consumo, son lo aquellos que permite a los hogares o individuos satisfacer las necesidades alimentarias y no alimentarias. Explica el CONEVAL (2012) que las necesidades alimentarias y no alimentarias son educación, salud, vivienda, y alimentación. A través de esto;

- Se considera como variable dependiente los bienes básicos de vivienda, educación, salud y alimentación.

Resaltando que las unidades de medida de la investigación son en términos monetarios, por lo tanto, se utiliza el gasto en este tipo de bienes, quedando entonces como:

Bien básico de consumo de los hogares mexicanos= (GE<sup>2</sup>, GS<sup>3</sup>, GA<sup>4</sup>, GV<sup>5</sup>)

## Variable Independiente

Las variables independientes se consideran como supuesta causa en una relación entre variables, es la condición antecedente (Hernández, 2010). Respecto a la identificación de la variable independiente de la investigación se determina a:

- Las transferencias monetarias recibidas por los hogares mexicanos.

## Justificación

Se localiza una situación de pobreza en los hogares mexicanos, causado por los bajos niveles económicos del país, a lo cual repercute en los niveles de ingresos de los hogares, con ello, estos no pueden adquirir los bienes y servicios básicos necesarios para satisfacer sus necesidades de primer nivel ni segundo para su bienestar.

Los hogares mexicanos al no contar con los recursos monetarios suficientes generan un problema a la sociedad, por lo que los gobiernos buscan establecer mecanismos a través de incrementos de los ingresos, uno de ellos son las transferencias monetarias, los cuales buscan disminuir y contener los niveles de pobreza de la población incrementando los ingresos. Sin embargo el incremento en los ingresos altera las modificaciones de consumo de bienes de los hogares produciendo que los ingresos que se provén para combatir la pobreza no sean destinados correctamente, por lo constante se alteran los patrones de consumo.

---

<sup>2</sup> GE: Gasto en Educación.

<sup>3</sup> GS: Gasto en Salud.

<sup>4</sup> GA: Gasto en Alimentación.

<sup>5</sup>GV: Gasto en Vivienda, véase metodología para la medición de la pobreza en México en <http://www.coneval.org.mx/Medicion/MP/Paginas/Metodologia.aspx>



Dado lo anterior da pie para verificar la importancia de las transferencias monetarias como un análisis de estudio al verificar como modifica los patrones de consumo en los bienes básicos de los hogares mexicanos. Considerando que las transferencias monetarias se enfocan en la reducción y contención de la pobreza, a partir de incrementar los ingresos y que este incremento permita consumir los bienes básicos necesarios para no estar en los niveles de pobreza.

La relevancia del tema, radica en la consideración de las transferencias monetarias se estipulan como un mecanismo de acción para la disminución y contención de la pobreza en el PND y más aún el PNDS, los cuales reconocen que las transferencias monetarias efectuadas a la población permiten contener el avance de la pobreza, pero no se estipula la consideración de que las transferencias monetarias se destinen al consumo de los bienes básicos necesarios para la disminución de dicha pobreza.

En esta investigación beneficiara a dos grupos; a la comunidad científica, debido a que no cuenta con un mecanismo que le permita conocer el comportamiento del consumidor sin transferencias; y a los actores encargados en el proceso y desarrollo de la emisión y designación de las transferencias monetarias que reciben los hogares, debido a que les proporcionará información sobre el comportamiento de consumo y gasto de los hogares en relación a los ingresos que perciben, indicando si el ingreso extra percibo por las transferencias monetarias se designa a los bienes básicos; y a la comunidad científica, debido a que ayudará a conocer los resultados del efecto que las transferencias monetarias tienen en la disminución de la pobreza, ya que se tiene como premisa el considerar que las transferencias monetarias ayudan a reducir la pobreza. Esta investigación puede llegar a perjudicar a los actores encargados en el proceso y desarrollo de emitir la designación de los beneficiarios de las transferencias monetarias.

## **Horizonte Temporal y Espacial**

La investigación se localiza en el país de México, tomando un periodo que comprende de 2000 a 2014. Esto a partir de considerar los siguientes puntos:

- La obtención de los datos que proceden de la ENIGH cambia su metodología en el 2000 en cuanto a la composición de las variables y sus indicadores con respecto a los años anteriores.
- La ultima ENIGH publicada es la del 2014 por tanto será el último año de análisis para el periodo de estudio.

## **Tipo de Investigación**

La investigación presente se desenvuelve en los siguientes tipos de investigación:

- Descriptivo: porque se muestra las propiedades y características de las transferencias monetarias y su efecto en los hogares mexicanos, estos categorizados por la ENIGH y detallando la relación entre variables.
- Explicativo: este será el principal alcance expuesto en la investigación, debido a que pretende entender y analizar si las transferencias monetarias causan efecto en la disminución de la pobreza de los hogares a partir de su gasto-consumo.
- Correlacional: al analizar la relación de cómo se comporta el gasto-consumo de los hogares ante las transferencias monetarias recibidas.

# **Capítulo I.**

## **Panorama sobre la Pobreza, Transferencias Monetarias y Gasto**

En este apartado se presenta un panorama de los puntos principales que se relacionan al problema de investigación; Se comienza describiendo el panorama de la pobreza a nivel mundial y el contexto a nivel nacional, haciendo hincapié al comportamiento que presenta; posteriormente se presenta la descripción de las transferencias monetarias, señalando su comportamiento a nivel mundial y nacional; se explica cómo ha sido el comportamiento de los patrones de consumo de los hogares en los últimos años, esto a través de estudios de diversos autores, lo que ayuda visualizar los ejes de mayor importancia hasta este punto; y se finaliza el apartado con el desarrollo de la política pública, en el cual se desarrolla un desglose del PND y PNDS con los puntos relacionados al problema.

## **1.1 Pobreza**

Uno de los principales retos que los países contemplan es la pobreza, esto debido a los efectos que causa en el desarrollo económico, social, político, etc..., como el atraso social caracterizado por desigualdades. Al mismo tiempo se considera que la pobreza es un fenómeno social que parece perpetuarse en el tiempo y en el espacio (Morell, 2002). Lo cual da lugar a considerar diferentes conceptualizaciones de pobreza, a partir del ingreso, carencias, necesidades, aptitudes, etc.

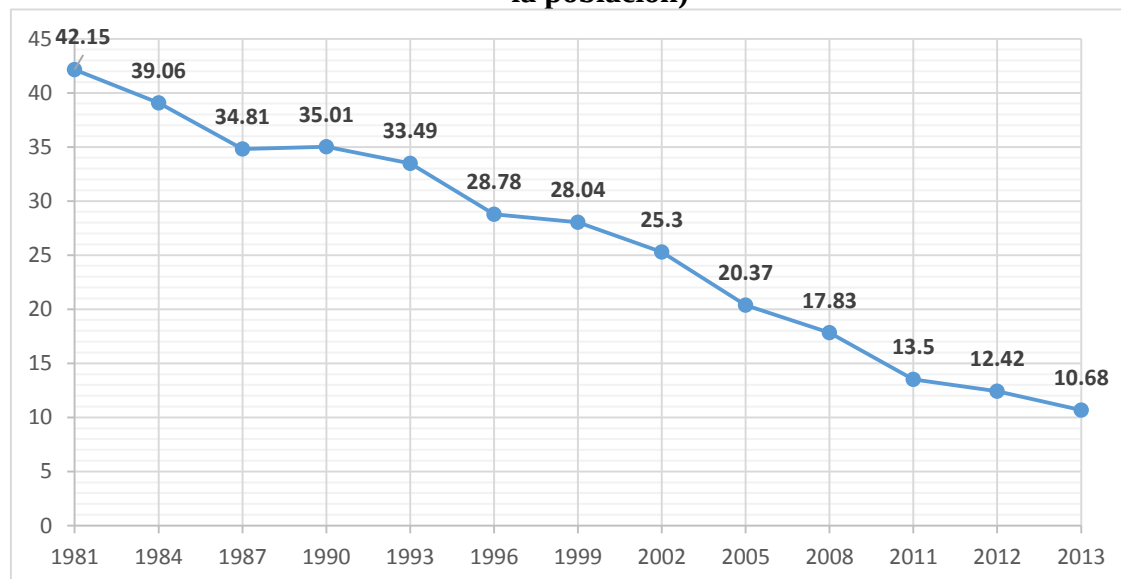
Como un primer acercamiento de la pobreza se describe como un concepto fundamentalmente relativo. Debido a que nadie es “pobre” o “rico” en sí mismo sino en relación a otras personas, ya sean éstas miembros del mismo grupo dentro del cual se efectúa la comparación o pertenezcan a ámbitos sociales completamente distintos (Mora, 2007). A su vez, la pobreza se determina como una situación de carencia (recursos, medios o bienes) de las personas, familias, o grupos sociales que les impide satisfacer las necesidades humanas básicas.

### 1.1.1 La Pobreza a Nivel Mundial

A nivel mundial, considerando como referencia al Banco Mundial [BM] (2015) las estimaciones de pobreza registradas se destacan como favorables, a partir de que se ha cumplido la meta del primer objetivo de desarrollo del milenio (ODM), el cual se centró en disminuir, la tasa de pobreza registrada en 1990, a la mitad para el año 2015, describiendo que lo lograron en el 2010, lo cual fue cinco años antes de lo planeado.

Dentro de las estimaciones planteadas, el 13.5 % de la población mundial vivía con menos de US\$1.90 al día en 2011, cifra inferior al 35.01 % de 1990 y al 42.15 % de 1981. Destacando que 896 millones de personas subsistían con menos de US\$1.90 al día en 2012, en comparación con 1950 millones en 1990 y 1990 millones en 1981 (Gráfico 1). Sin embargo, pese a este logro alcanzado, la cantidad de personas que viven en condiciones de pobreza extrema en el mundo sigue siendo alta.

**Gráfico 1.**  
**Incidencia de la pobreza, base de \$1.90 por día (2011 PPA<sup>6</sup>) (Cifras en porcentaje de la población)**



Fuente: Banco Mundial, 2015.

<sup>6</sup> PPA (\$ a precios internacionales actuales).

Sin embargo, las personas en pobreza que sobreviven con menos de US\$ 3.10 al día en el 2011 fueron cerca 2 200 millones de personas, cifras establecidas por el banco mundial. A raves de dicha cifra, establece que se trata de una reducción marginal con respecto a los 2 590 millones registrados en 1981. Con relación a la evolución de esta línea de pobreza se determina que ha sido más lenta, y explica que es la línea de pobreza promedio de los países en desarrollo y un indicador común de profundas carencias.

Aunado a lo anterior, el BM enuncia que las tasas de pobreza se han disminuido en todas las regiones, pero se especifica que no de forma uniforme. En Asia oriental, se experimentó la reducción de pobreza extrema más marcada, logrando bajar del 80 % en 1981 al 7.2 % en 2012. En la actualidad, en Asia meridional se registra el porcentaje más bajo de pobreza extrema desde 1981, dado que el indicador disminuyó del 58 % en 1981 al 18.7 % en 2012.

En África, de manera más específica el sur del Sahara, la pobreza mantiene el 42.6 % en 2012. A su vez, China por si sola experimentó una de las mayores caídas en los niveles de pobreza extrema en los últimos 30 años. Entre 1981 y 2011, debido a que 753 millones de personas lograron superar la barrera de US\$1.90 al día. Durante el mismo periodo, 1 100 millones de personas salieron de la pobreza en todo el mundo en desarrollo.

Sin embargo, en ese mismo año un poco más del 77.8 % de las personas en situación de pobreza extrema se localizaba en Asia meridional (309 millones) y África al sur del Sahara (388.7 millones), al igual que 147 millones de personas que vivían en Asia oriental y el Pacífico. Por otra parte, menos de 44 millones de personas en pobreza extrema vivían en América Latina y el Caribe, y en Europa oriental y Asia central en conjunto.

Hasta esta parte, de manera general a nivel mundial, la pobreza ha mantenido una disminución constante, no de manera uniforme pero significativa, dicha disminución se atribuye al trabajo conjunto de instituciones internacionales y los países, a través de políticas y acciones implementadas.

### **1.1.2 Pobreza en México**

Desde el siglo pasado México se caracterizó por sus problemas estructurales ligados con la pobreza. La cual asociaba su comportamiento a los procesos de reformas, choques externos específicos, entre otros (CEFP, 2015). En el periodo de 1951 y 1970, México destacó por obtener un desempeño notable, debido a que el Producto Interno Bruto (PIB) *per cápita* crecía de 3 a 4% anual acompañado de una tasa de inflación de 3% (Lustig, 2010). En esta etapa la economía mexicana trabajó por industrializarse y modernizarse, por lo que la pobreza en este periodo y sobre todo en los sesenta tiende a la baja (Lustig y Székely, 1997). Posterior a los años anteriores, la política económica de México tuvo ciertos cambios, en donde la economía se volvió vulnerable a condiciones externas enfrentando así dos crisis de balanza de pagos: en 1976 y 1982.

Ante lo anterior, el gobierno pone marcha una serie de reformas<sup>7</sup> orientadas a la reducción de la intervención del Estado en la economía e integrar a México en la economía mundial; a través de la crisis de la deuda y el proceso de ajuste de las reformas en marcha, la actividad económica se comenzó a caer, lo que dio paso a una contracción de los ingresos salariales y no salariales; específicamente en el periodo de 1983 a 1988, la contracción macroeconómica es más notoria, debido a que el PIB por habitante cayó en promedio anual 1.8% y el ingreso salarial lo hizo al 8.6% anual, determinando un aumento en la incidencia de la pobreza, ya que para 1984 hasta 1989 la pobreza creció de 28.5 a 32.6% (Lustig, 2010).

---

<sup>7</sup> Las reformas incluían: La reducción de las barreras al comercio y a la inversión extranjera, la modificación de los esquemas de subsidios, la privatización de varias empresas públicas y del ejido, la reorientación de la política macroeconómica hacia el control de la inflación y la firma de acuerdos de libre comercio, destacando el Tratado de Libre Comercio de América del Norte con Estados Unidos y Canadá.

En la década de los noventa los cambios de la pobreza son más notorios, esto debido a los cambios económicos que se pronuncian a lo largo de la década, destacando el dinamismo del sector externo, que se convirtió en uno de los motores del crecimiento de la economía. Por tanto, la evolución de la pobreza en México, a inicios de los 90's obtuvo incrementos considerables en el porcentaje de la población en estas condiciones, los aumentos constantes fueron hasta 1996, dichos aumentos autores como Sanahuaja (2000), Hernández Laos (2006), y Ffrench-Davis (2005) se los atribuyen a la coyuntura económica del desequilibrio de la crisis de 1994 denominada el efecto tequila<sup>8</sup>, que debido a la vulnerabilidad financiera provoco entre varias cosas, incrementos en la pobreza.

En mayor medida, el desarrollo de la pobreza de 1995, obedeció a la aguda contracción que experimento la economía en ese periodo. Destacando la pobreza alimentaria de 1994 en 21.2 % y en 1996 37.4 %, en cuanto la pobreza de capacidades se situó en 30.0 y 46.9 %, y la pobreza de patrimonio incremento de 52.4 a 69.0 %. Aunado a ello, el fortalecimiento del programa se sostuvo en la teoría sobre que los pobres no solo tienen carencias de ingresos sino que también tienen escaso acceso a la educación, por lo que su desempeño escolar es pobre, y presentan condiciones precarias de salud y nutrición, lo que aunado a las escasas oportunidades de superación personal. (Yaschine, 2015).

El BM (2004) explica la situación de México en el periodo de 1996 al 2000, con cambios entre la relación desempeño económico y reducción de la pobreza de manera notable; debido a la diferencia existente entre el crecimiento en ingreso y consumo registrado en las Cuentas nacionales. Por tanto destaca que el ingreso y el gasto basados en encuestas crecieron rápidamente en el periodo de 1996 al 2000.

---

<sup>8</sup> La crisis de México, que explotó en 1994, constituye una ilustración notable de los efectos perniciosos que puede provocar la absorción interna de un volumen excesivo de financiamiento externo, por un lapso prolongado, y con una composición propensa a la volatilidad.



Para el 2002, la mitad de la población de México vive en condiciones de pobreza y la quinta parte en pobreza extrema, cifras poco inferiores a las registradas antes de la crisis de 1994 y 1995. Sin embargo, el lento crecimiento económico y la desigualdad que registra el país detuvieron los avances en cuanto a la pobreza de ingresos. En donde, los recientes cambios en la composición de la pobreza siguen de cerca los ciclos macroeconómicos y del mercado laboral. En este sentido y pese al estancamiento del ingreso promedio, la considerable disminución de la pobreza extrema entre 2000 y 2002 se atribuye a un incremento substancial del ingreso (Walton y Lopez, 2005).

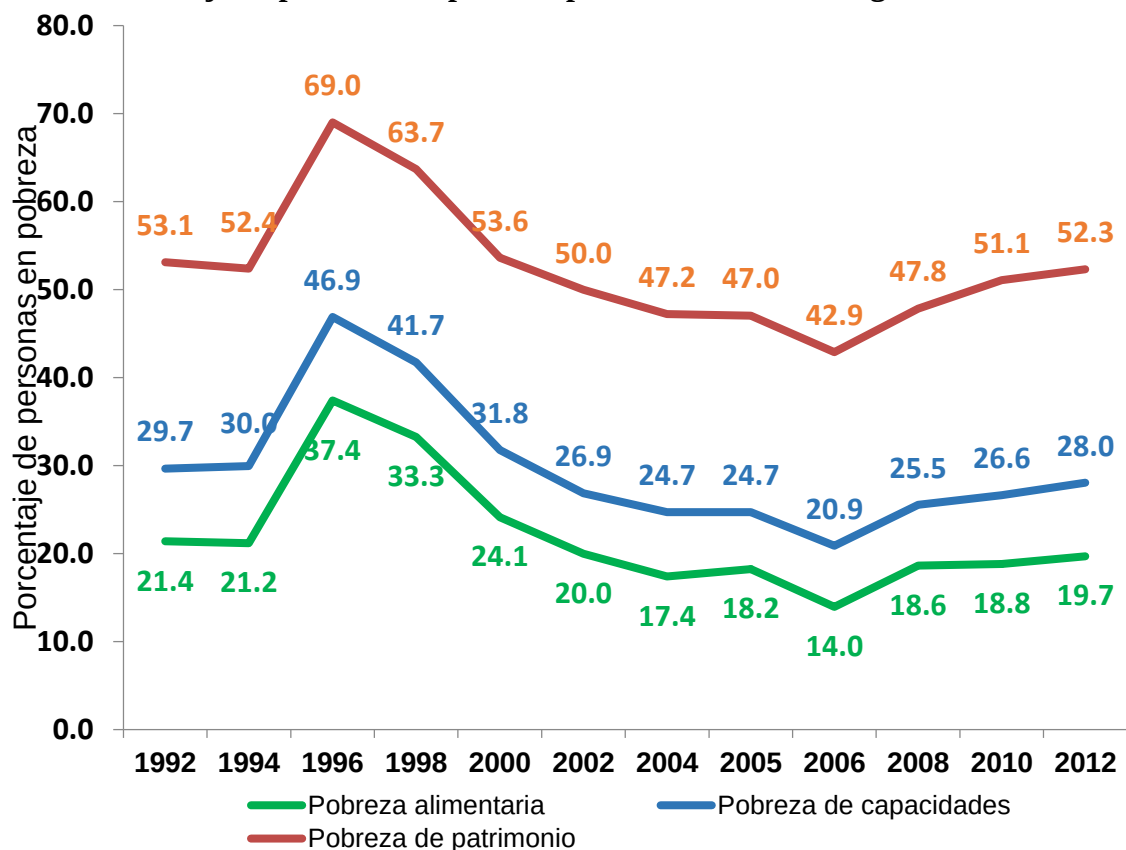
A partir de 2008, la pobreza comienza con una tendencia hacia la baja como consecuencia del aumento en los precios internacionales de los alimentos, que conlleva a elevar el costo de la canasta alimentaria, por lo que, el precio de los alimentos minimiza el poder adquisitivo de la población, propiciando que las personas pobres sean aún más pobres (Banco Mundial, 2008).

El Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL), establece la pobreza en varias dimensiones, una de ellas es a través del ingreso (Gráfica 2), que permite analizar el poder adquisitivo que tiene las personas para adquirir ciertos bienes y servicios con los ingresos que disponen. Esta dimensión, ingreso, se categoriza en tres (CONEVAL, 2010):

- *Pobreza alimentaria*: insuficiencia del ingreso para adquirir la canasta básica alimentaria, aun si se hiciera uso de todo el ingreso disponible en el hogar exclusivamente para la adquisición de estos bienes.
- *Pobreza de Capacidades*: Insuficiencia del ingreso disponible para adquirir el valor de la canasta alimentaria y efectuar los gastos necesarios en salud y educación, aun dedicando el ingreso total de los hogares nada más que para estos fines.
- *Pobreza de patrimonio*: insuficiencia del ingreso disponible para adquirir la canasta alimentaria y efectuar los gastos necesarios en salud, educación, vestido, vivienda y

transporte, aun si se hiciera uso de todo el ingreso disponible en el hogar exclusivamente para la adquisición de estos bienes y servicios.

**Gráfico 2.**  
**Porcentaje de personas en pobreza por la dimensión de ingreso 1992 - 2012**



Fuente: Estimaciones del CONEVAL con base en las ENIGH de 1992 a 2014 y el MCS-ENIGH 2008-2014.

El gráfico 2, a su vez establece que la mayoría de la población se localiza en una pobreza de patrimonio a lo largo de los últimos 20 años, lo que representa que el ingreso que adquieren no es lo suficiente para cubrir necesidades de canasta básica alimentaria, salud, educación, vestido, etc.

Aunado a lo anterior, de una forma más específica, el CONEVAL determina distintas divisiones de la pobreza, así como los indicadores de carencia social (Tabla 1), destacando que en los últimos años, más específicamente en el 2010 el porcentaje de pobreza era de 46.1

%, en el 2012 fue de 45.5 %, y el 2014 arrojó la cifra de 46.2 %. Dichas cifras en términos reales, representan que para el 2010 se tuvo un total de 52, 813.0 Millones de personas en pobreza, para el 2012 la cifra incremento a 53,349.9 millones de personas, y finalmente ya para el 2014 la cifra culmina con 55,341.6 millones de personas, concluyendo que del 2012 a 2014 se originó un cambio porcentual de 3.7% reflejado en un crecimiento de 1,991.7 millones de personas pobres.

**Tabla 1.**  
**Porcentaje, número de personas y carencias promedio por indicador de pobreza, 2010 - 2014.**

| Indicadores                                                   | Estados Unidos Mexicanos |      |      |                      |      |      |                    |      |      |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|------|------|----------------------|------|------|--------------------|------|------|
|                                                               | Porcentaje               |      |      | Millones de personas |      |      | Carencias promedio |      |      |
|                                                               | 2010                     | 2012 | 2014 | 2010                 | 2012 | 2014 | 2010               | 2012 | 2014 |
| <b>Pobreza</b>                                                |                          |      |      |                      |      |      |                    |      |      |
| Población en situación de pobreza                             | 46.1                     | 45.5 | 46.2 | 52.8                 | 53.3 | 55.3 | 2.6                | 2.4  | 2.3  |
| Población en situación de pobreza moderada                    | 34.8                     | 35.7 | 36.6 | 39.8                 | 41.8 | 43.9 | 2.2                | 2.0  | 1.9  |
| Población en situación de pobreza extrema                     | 11.3                     | 9.8  | 9.5  | 13.0                 | 11.5 | 11.4 | 3.8                | 3.7  | 3.6  |
| Población vulnerable por carencias sociales                   | 28.1                     | 28.6 | 26.3 | 32.1                 | 33.5 | 31.5 | 1.9                | 1.8  | 1.8  |
| Población vulnerable por ingresos                             | 5.9                      | 6.2  | 7.1  | 6.7                  | 7.2  | 8.5  | 0.0                | 0.0  | 0.0  |
| Población no pobre y no vulnerable                            | 19.9                     | 19.8 | 20.5 | 22.8                 | 23.2 | 24.6 | 0.0                | 0.0  | 0.0  |
| <b>Privación social</b>                                       |                          |      |      |                      |      |      |                    |      |      |
| Población con al menos una carencia social                    | 74.2                     | 74.1 | 72.4 | 85.0                 | 86.9 | 86.8 | 2.3                | 2.2  | 2.1  |
| Población con al menos tres carencias sociales                | 28.2                     | 23.9 | 22.1 | 32.4                 | 28.1 | 26.5 | 3.6                | 3.5  | 3.5  |
| <b>Indicadores de carencia social</b>                         |                          |      |      |                      |      |      |                    |      |      |
| Rezago educativo                                              | 20.7                     | 19.2 | 18.7 | 23.7                 | 22.6 | 22.4 | 3.1                | 2.9  | 2.8  |
| Carencia por acceso a los servicios de salud                  | 29.2                     | 21.5 | 18.2 | 33.5                 | 25.3 | 21.8 | 3.0                | 2.8  | 2.8  |
| Carencia por acceso a la seguridad social                     | 60.7                     | 61.2 | 58.5 | 69.6                 | 71.8 | 70.1 | 2.5                | 2.3  | 2.3  |
| Carencia por calidad y espacios en la vivienda                | 15.2                     | 13.6 | 12.3 | 17.4                 | 15.9 | 14.8 | 3.6                | 3.4  | 3.3  |
| Carencia por acceso a los servicios básicos en la vivienda    | 22.9                     | 21.2 | 21.2 | 26.3                 | 24.9 | 25.4 | 3.3                | 3.2  | 3.1  |
| Carencia por acceso a la alimentación                         | 24.8                     | 23.3 | 23.4 | 28.4                 | 27.4 | 28.0 | 3.0                | 2.9  | 2.8  |
| <b>Bienestar</b>                                              |                          |      |      |                      |      |      |                    |      |      |
| Población con ingreso inferior a la línea de bienestar mínimo | 19.4                     | 20.0 | 20.6 | 22.2                 | 23.5 | 24.6 | 2.9                | 2.5  | 2.5  |
| Población con ingreso inferior a la línea de bienestar        | 52.0                     | 51.6 | 53.2 | 59.6                 | 60.6 | 63.8 | 2.3                | 2.1  | 2.0  |

**Fuente: Estimaciones del CONEVAL con base en el MCS-ENIGH 2010, 2012 y 2014.**

Dentro de la misma tabla se localiza la pobreza moderada y extrema, en donde se destacan las pequeñas variaciones a la baja. De forma general respecto a carencias sociales, establece que más del 70 % de la población contempla por lo menos una carencia social (Rezago educativo, servicios de salud, seguridad social, calidad y espacios en la vivienda, acceso a los servicios básicos en la vivienda o acceso a la alimentación).

De manera más actual, el CEFP (2015) determina la distribución de la población en México contemplando la condición de pobreza y no pobreza por deciles, en el año de 2014. Considerando primeramente que una persona se le considerara en situación de pobreza, siempre y cuando tenga al menos una carencia social y su ingreso se a insuficiente para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades alimentarias y no alimentarias (Tabla 2).

**Tabla 2.**  
**Distribución de la población en México respecto a su condición de Pobreza y no pobreza, por deciles, 2014.**

| Decil | No Pobres  | %      | Pobres Moderados | %      | Pobres Extremos | %      | Total       |
|-------|------------|--------|------------------|--------|-----------------|--------|-------------|
| 1     | 632,231    | 1.0%   | 5,767,522        | 13.1%  | 5,589,220       | 48.8%  | 11,988,973  |
| 2     | 1,602,418  | 2.5%   | 7,342,797        | 16.7%  | 3,040,415       | 26.6%  | 11,985,630  |
| 3     | 2,576,764  | 4.0%   | 7,934,767        | 18.1%  | 1,475,770       | 12.9%  | 11,987,301  |
| 4     | 3,952,093  | 6.1%   | 7,379,822        | 16.8%  | 648,384         | 5.7%   | 11,980,299  |
| 5     | 5,632,014  | 8.7%   | 5,892,201        | 13.4%  | 463,265         | 4.0%   | 11,987,480  |
| 6     | 7,308,275  | 11.3%  | 4,525,219        | 10.3%  | 155,881         | 1.4%   | 11,989,375  |
| 7     | 9,043,762  | 14.0%  | 2,893,797        | 6.6%   | 49,513          | 0.4%   | 11,987,072  |
| 8     | 10,466,976 | 16.2%  | 1,500,037        | 3.4%   | 19,855          | 0.2%   | 11,986,868  |
| 9     | 11,392,787 | 17.7%  | 596,426          | 1.4%   | 0               | 0.0%   | 11,989,213  |
| 10    | 11,922,267 | 18.5%  | 66,665           | 0.2%   | 0               | 0.0%   | 11,988,932  |
| Total | 64,529,587 | 100.0% | 43,899,253       | 100.0% | 11,442,303      | 100.0% | 119,871,143 |

Fuente: CEFP con datos del MCS 2014, INEGI y estimaciones de CONEVAL.

A partir de la tabla 2, se comprende que los deciles del 6 al 10 concentran el 77.7 % de las personas No pobres, por tanto se concentran los pobres en los primero cinco deciles. Respecto a los pobres moderado se concentran en los primeros cinco deciles con 78.2 % y principalmente en el decil tres y posterior dos y cuatro. En cuanto a la pobreza extrema se observa su concentración en los primeros cinco deciles con el 98.0 %, y principalmente en el uno y dos con más del 50 %.

Por tanto, a media que la pobreza crece, se acrecienta un problema social, debido a que la pobreza está ligado a planteamientos de bienestar, los cuales pueden ser individual o social (Duque, 2010).

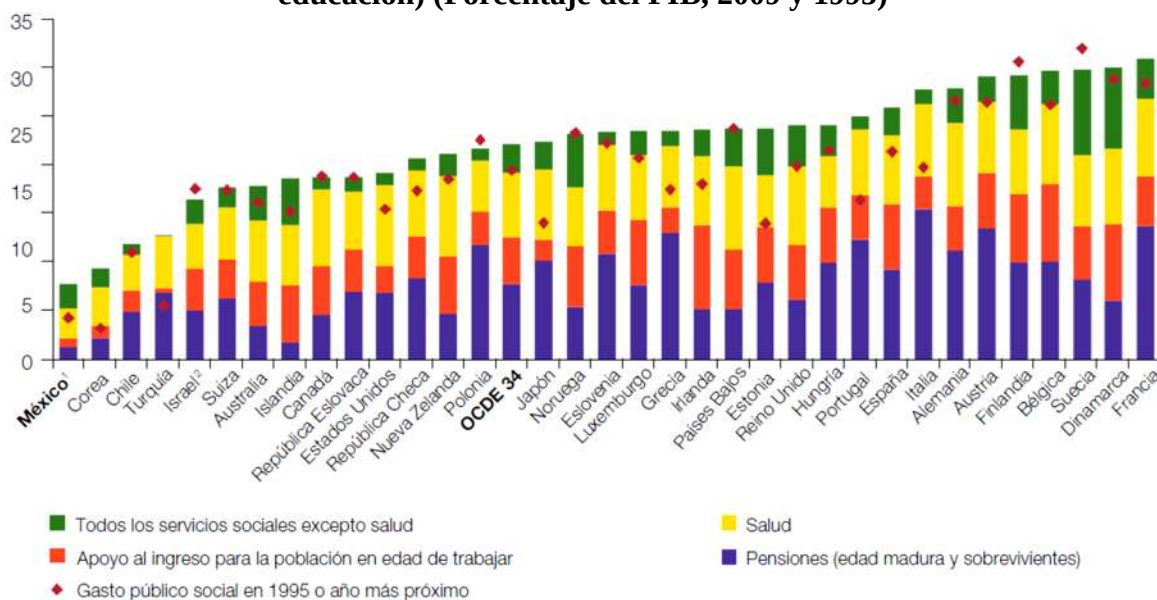
## **1.2 Transferencias Monetarias e Ingresos en los Hogares**

Uno de los mecanismos de combate a la pobreza son transferencias que reciben los hogares, con el fin de incrementar sus ingresos y satisfacer algunas necesidades (salud, alimentación, educación, etc.). Las transferencias en los hogares de México puede observarse desde un punto de vista económico y social.

### **1.2.1 Las Transferencias en el Mundo**

La organización para la Cooperación y el Desarrollo económico (OCDE) en sus diversas publicaciones, describe que las transferencias o bien las transferencias sociales se relaciona a nivel mundial con el nivel de gasto social que los países destinan al combate a la pobreza (2012). Dada esa situación, el gasto social (sin contar el gasto en educación) empleado por algunos países que conforman a la OCDE demuestran incrementos, pero el gasto social en México creció de menos del 2 % del PIB en 1985 a 7.5 % en 2009, esta cifra equivale a alrededor de un tercio del promedio de los países de la OCDE (Gráfico 3).

**Gráfico 3.**  
**Gasto social de los países de la OCDE, por área de políticas sociales (excluyendo educación) (Porcentaje del PIB, 2009 y 1995)**



1 Los datos para México se han calculado, y el año de referencia para Suiza es 2008.

2 Información sobre los datos para Israel: <http://dx.doi.org/10.1787/888932315602>

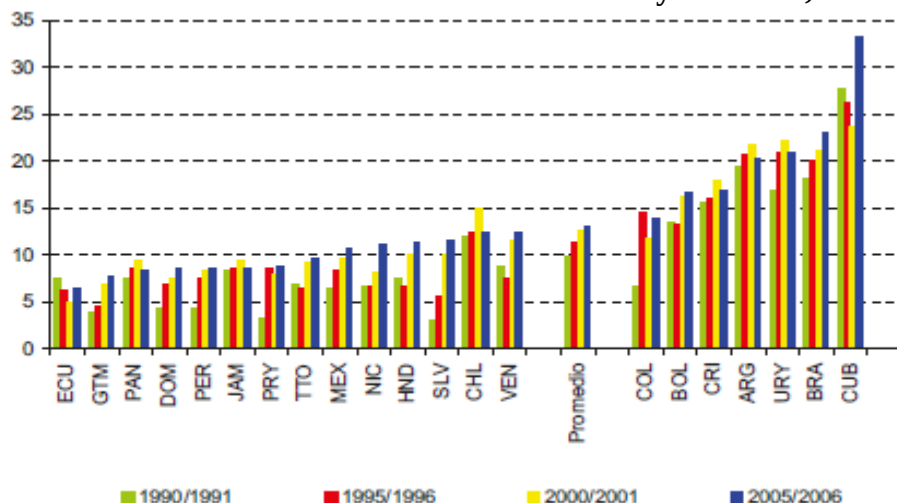
Fuente: OCDE (2012), México: mejores políticas para un desarrollo incluyente.

Respecto al nivel de gasto de México, resulta bajo en relación con el PIB per cápita. Las transferencias sociales en efectivo representan sólo el 8%, aproximadamente, del ingreso familiar disponible. Aunado a esto, la OCDE especifica que este tipo de gasto no está bien enfocado, debido a que la mitad de las transferencias en efectivo benefician al segmento superior de la escala de ingresos y apenas 10% de los fondos se entrega al 20% más pobre (OCDE, 2012). Por su parte, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) comparte la visión de las transferencias con el nivel de gasto social de la OCDE. Por ello realiza análisis de los niveles del gasto de los países de la región (CEPAL, 2007).

En la región, los recursos destinados a las políticas sociales, programas y proyectos, han experimentado importantes cambios durante los últimos decenios. Para ello, Martínez y Collinao (2010) a través del análisis de las cifras que maneja la CEPAL, localizan que desde el comienzo de la década de los noventa se observa un progresivo esfuerzo por incrementar el gasto público social. Así mismo, determinan que los países de la región en su conjunto han

aumentado la prioridad macroeconómica del gasto público social total desde una tasa media de 9.9 % del PIB en el periodo de 1990 – 1991 a 13.1 % del PIB en el periodo de 2005 – 2006 (Gráfico 4).

**Gráfico 4.**  
**Gasto Público Social de los Países de América Latina y el Caribe, 1990 – 2006.**



Fuente: Martínez y Collinao (2010).

Por tanto, los países contemplan una tasa de crecimiento medio anual de un 1.8 % en el periodo analizado. En el periodo de 1990 – 1991 sólo siete países destinaban más del 10 % del PIB al tema social, con excepción de Cuba que registraba una tasas por sobre el 20% del PIB; en tanto para el periodo de 2005 – 2006 13 países destinan más de 10% del PIB a los temas sociales, exhiben un aumento de la tasa de gasto en estos años. De este conjunto de países, cuatro destina más del 20% del PIB a gasto social, con un máximo de 33% del PIB.

A medida que los incrementos de gasto social se presentan, los programas de Transferencias Monetarias (TM) se fortalecen, destacando que los países de América Latina buscan apoyar a los hogares familiares. En base a ello Brunetti (2011) presenta una compilación de datos de programas de TM, consignando la cantidad de hogares beneficiarios por cada país y el o los nombres de los respectivos emprendimientos (Tabla 3).

**Tabla 3.**  
**Programas de Transferencia Monetaria y Hogares Beneficiarios por País de América Latina en 2009**

| <b>País</b>  | <b>Hogares Beneficiados</b> | <b>Programa TM</b>           |
|--------------|-----------------------------|------------------------------|
| Brasil       | 12,500,000                  | Bolsa Familia/Hambre Cero    |
| México       | 5,300,000                   | Oportunidades                |
| Colombia     | 1,505,870                   | Familias en Acción           |
| Argentina    | 1,472,187                   | Jefes y Jefas de Familia     |
| Perú         | 420,574                     | Juntos                       |
| Chile        | 332,995                     | Puente/Chile Solidario       |
| Ecuador      | 245,814                     | Bono de Desarrollo Humano    |
| El Salvador  | 120,000                     | Oportunidades                |
| Paraguay     | 109,000                     | Tekoporá                     |
| Guatemala    | 76,000                      | Mi Familia Progresá          |
| Panamá       | 70,599                      | Red de Oportunidades         |
| Honduras     | 60,000                      | Programa Asignación Familiar |
| Nicaragua    | 20,000                      | Mi Familia                   |
| <b>Total</b> | <b>22,233,039</b>           |                              |

**Fuente:** Brunetti (2011) en Programa de Transferencias Monetarias.

En la compilación de la tabla 3, el autor presenta los programas de TM empleados en los principales países de América latina, los cuales tienen el fomento a incrementar los ingresos de los hogares para reducir la pobreza. Los países como Brasil, México, Colombia y Argentina poseen programas de TM con mayor cobertura de beneficiarios, con los cuales establecen reducir la pobreza.

Por tanto, de manera general, se destaca que uno de los aspectos relacionados con la pobreza, son las transferencias que permiten incrementar los ingresos de los hogares y ayuda a la reducción de la pobreza (CEPAL, 2014). A su vez, se establece que para reducir de manera significativa la pobreza, es necesario aumentar las transferencias sociales a los más pobres, lo que implica reformar el sistema de seguridad social a fin de que brinde un apoyo más eficaz y progresivo a las familias de menores ingresos (OCDE, 2012).



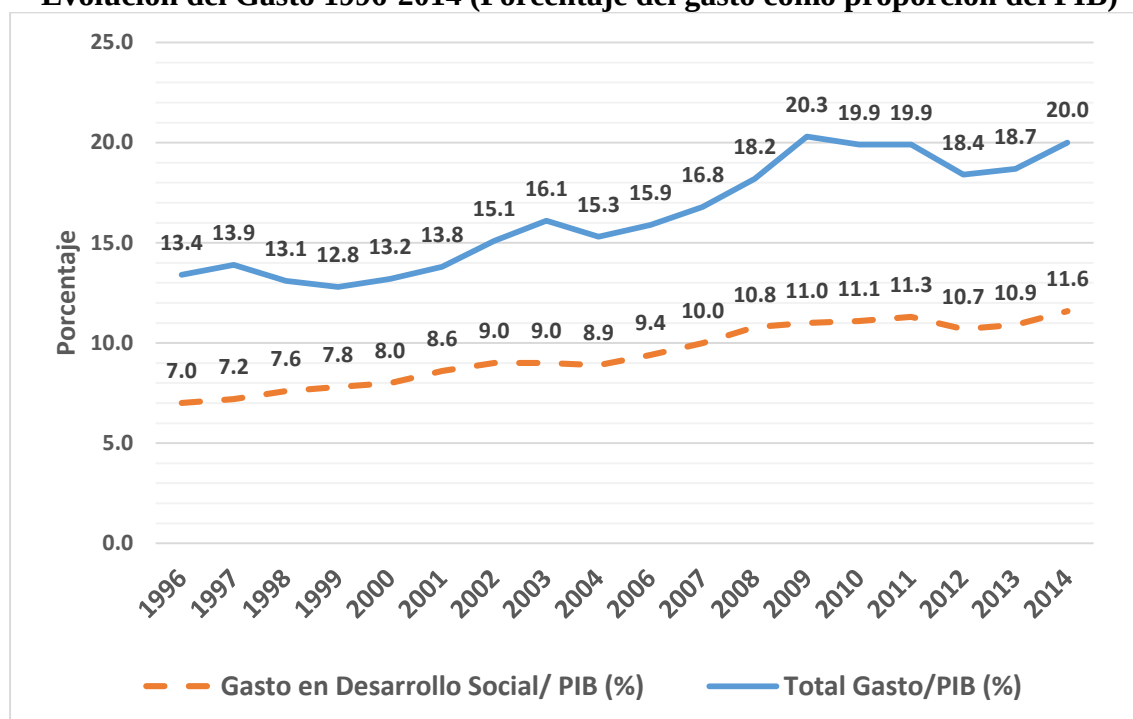
### **1.2.2 Las Transferencias en México**

Al priorizar el problema de la pobreza en México, dentro del manejo de las políticas públicas, se diseñan programas de transferencias monetarias, basándose en el objetivo de fomentar la demanda de bienes y servicios mediante un ingreso condicionado a un conjunto de corresponsabilidades en términos de acumulación de capital humano (Eguiarte y Gutiérrez, 2015). Las transferencias dentro de la economía mexicana representan una parte sustancial del PIB, en donde, su composición, orden de magnitud y dirección, pueden influenciar el crecimiento económico y la distribución del ingreso (Brosius, 2008).

Por tanto, debe de contemplarse la designación del presupuesto que se hace a las labores encaminadas en desarrollo, lo que proporciona un gasto público. El gasto público en México se puede clasificar por su funcionalidad, a partir del acuerdo por el que se emite la Clasificación Funcional del Gasto expedido el 27 de diciembre de 2010 en el Diario Oficial de la Federación. En este último, se enuncia que el Gasto de Desarrollo Social; incluye los programas, actividades y proyectos relacionados con la prestación de servicios en beneficio de la población con el fin de favorecer el acceso a mejores niveles de bienestar, tales como: servicios educativos, recreación, cultura y otras manifestaciones sociales, salud, protección social, vivienda, servicios urbanos y rurales básicos, así como protección ambiental.

Considerando la evolución del gasto, así como la funcionalidad en desarrollo social expuestas en el gráfico 5. En donde, de forma porcentual referente al PIB, los gastos contemplan incrementos constantes a lo largo de los últimos 20 años. Aunado a que la funcionalidad del gasto en desarrollo social contempla ser por lo menos la mitad de la proporción del total gasto.

**Gráfico 5.**  
**Evolución del Gasto 1996-2014 (Porcentaje del gasto como proporción del PIB)**



**Fuente:** Elaboración propia, a través de datos de la Cámara de Diputados.

En los años de 1994 y 1995, se generó una expansión de programas sociales, de manera específica en los programas de TM, esto debido al aumento considerable del gasto público. La expansión de los programas sociales y del gasto social se debieron a los problemas sociales que acontecían en los noventas, principalmente por la pobreza desarrollada a principios de 1995, en donde, más de la quinta parte de las familias no tenían ingresos suficientes para adquirir la canasta básica alimenticia con los nutrientes requeridos, lo que dio paso a la afectación en la salud, la capacidad de aprendizaje, el tipo de empleo al cual se podía aspirar y, a su vez, las posibilidades de acceder a mayores niveles de ingreso (Levy y Rodríguez, 2005).

Dichos programas produjeron que México obtuviera grandes avances en algunas dimensiones relacionadas con pobreza; tales como salud, nutrición, educación, acceso a servicios básicos médicos y educacionales, electricidad, agua y, en menor medida, saneamiento. Además, los programas sociales mejoraron su orientación, tomando en cuenta más beneficiosos para los pobres a través de nuevas medidas, las cuales apuntaron a la mejora

de la demanda utilizando transferencias en efectivo como incentivos para que los hogares pobres envíen a sus hijos a la escuela y asistan a los centros de salud (Walton y Lopez, 2005).

Sin embargo, cabe destacar que en México en la etapa del modelo de sustitución de importaciones el esquema de transferencias sociales implementado se caracterizaron por la búsqueda del bienestar social, siendo considerados programas de transferencias universales (Manzanares Rivera, 2013). Pero desde hace dos décadas, específicamente en los años posteriores a las crisis económicas de 1994 - 1995 se ha venido desarrollando un subsistema de políticas y programas sociales, los cuales se concentran en la lucha contra la pobreza extrema. El sistema desarrollado utiliza el mecanismo focalizado como un principal recurso conceptual y técnico para la implementación y gestión de los programas gubernamentales (Arzate, 2010).

A partir de dicha época, y dadas las condiciones de estabilidad macroeconómica en 1997, se crea uno de los programas de combate a la pobreza más conocidos denominado PROSPERA, en donde, inicialmente tiene el nombre de Programa de Educación, Salud y Alimentación (PROGRESA) (Yaschine, 2015), con el objetivo primordial de romper el ciclo vicioso de la pobreza intergeneracional al mejorar sustancialmente las condiciones de educación, salud y alimentación (Treteault, 2012).

El programa Progresas comenzó el 8 de agosto de 1997, iniciando como un programa de combate a la pobreza basado en incentivos, enfocado a incrementar el capital humano de la población pobre (Rodríguez, 2005). Obteniendo en sus inicios una cobertura de 300 mil familias en el ámbito rural (SEDESOL, 2015).

Inicialmente, el programa Progresas se concentró en localidades rurales con menos de 2500 habitantes, las cuales se encontraban en situación de extrema pobreza. Contemplando una cobertura inicial de 300,000 hogares, incrementando a 2.5 millones de familias para el

año 2000. A las familias se les otorgaban: transferencias en efectivo, suplementos alimenticios y acceso a un paquete básico de servicios de salud, con la condición de que se cumpliera un conjunto de requisitos en los ámbitos de nutrición, salud y educación (Soares et al, 2009).

Para el 2001, el programa cambió de nombre a Oportunidades y contemplando hasta ese momento un aumento en su cobertura a los 32 estados del país, alcanzando así los 4.2 millones de hogares atendidos. Considerando que los beneficios para las familias aumentaron, debido a que las becas educativas (que al principio eran únicamente para educación básica), se ampliaron a educación media superior (SEDESOL, 2015).

Así mismo, la cobertura se expandió a localidades urbanas (que contenían de 2 500 a 14 999 habitantes). Para el año 2002, todas las áreas fueron cubiertas, resultando en 5 millones de hogares beneficiados para 2004 y 5.8 millones para 2010. El cambio sustancial de la transición de Progres a Oportunidades fue la incorporación de un componente denominado Jóvenes con Oportunidades, que aumentó las transferencias de ingreso a las familias pobres y cuya población objetivo son los jóvenes que cursan desde tercero de secundaria hasta tercer año del nivel medio superior (Hernández, 2012).

Posteriormente, el 5 de septiembre de 2014 el programa Oportunidades (antes Progres) se transformó en PROSPERA Programa de Inclusión Social. De manera general el programa de Inclusión Social, agrego a las áreas tradicionales de apoyos a las familias en condición de pobreza que cubrían los anteriores programas la inclusión laboral, productiva, financiera y social, así como la participación social y el derecho de audiencia (Yaschine, 2015).

Otro programa con origen en la misma época, es el Programa de Apoyos Directos al Campo (PROCAMPO), que comenzó al mismo tiempo que el Tratado de Libre Comercio de

América del Norte (TLCAN) en 1994. Se diseñó con el fin de compensar las pérdidas en que incurrirían los productores (específicamente en nueve cereales y semillas oleaginosas claves: maíz, frijoles, arroz, trigo, mijo, cebada, semillas de soja, algodón y cardamomo). Las transferencias del programa se distribuyen ampliamente a través de las zonas rurales de México y muchos beneficiarios son considerados dentro de la categoría de pobres. Los pagos se hacen directamente a los productores, y pueden utilizarse como depósito de garantía para pedir préstamos a entidades de crédito o distribuidores de insumos (Davis, 2004).

A su vez, PROCAMPO en promedio, entre los años de 1994 y 2009, benefició el 39.5 % de las personas trabajadoras en el sector primario, al igual que el 60.7 % de la superficie total sembrada. De manera más específica, en el primer año de funcionamiento del programa, benefició a 3 300 000 productores, representado el 41.4% de los 8 000 000 de personas que trabajaban en el sector primario; por otra parte, en 2009 benefició a 2 100 000, representando el 37.8% de los 5 600 000 personas que trabajaban en el sector. Respecto a la superficie beneficiada por el programa se redujo, pasando de 13 600 000 hectáreas en 1994 (siendo el 65% de la superficie total sembrada), a 11 700 000 en 2009 (53.4% de la superficie total) (Martiny, 2012).

Cabe destacar, que a partir de la Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares del 2010, se destacan cinco programas representativos en materia de transferencias sociales; Prospera, Procampo, 70 y Más, el Programa de Apoyo Alimentario y, el Programa de Empleo Temporal (Manzanares Rivera, 2013). Con respecto a los montos de apoyos monetarios que los hogares debían recibir por parte de los programas de transferencias explica Yaschine (2015) que se establecieron cantidades tales que no interfieran con el desempeño de las familias por superar su condición. Por tanto, las transferencias monetarias tendrían como objetivo proporcionar a las familias únicamente una base de recursos a partir de la cual estarían en condiciones de emprender acciones para alcanzar su autosuficiencia económica, por lo que no afectarían la incidencia pero si la brecha o profundidad de la pobreza.

Respecto a el objetivo de los programas sociales y de transferencia en México pretenden articular y coordinar la oferta institucional de programas y acciones de política social, en donde incluye aquellas relacionadas con el fomento productivo, la generación de ingresos, el bienestar económico, la inclusión financiera y laboral, educación, alimentación y salud, que son dirigidas a la población en situación de pobreza, bajo esquemas de corresponsabilidad que les permitan a las familias mejorar sus condiciones de vida y asegurar el disfrute de sus derechos sociales y el acceso al desarrollo social con igualdad de oportunidades (SEDESOL, 2015).

Es por ello que los programa desde sus inicios han orientado sus acciones a las familias en pobreza extrema y favorece a todos los miembros del hogar, buscando privilegiar a quienes más lo necesitan: los niños y las niñas, así como los jóvenes y las madres de familia (Yaschine, 2015). Una vez analizado el panorama económico del país, nos muestra la tendencia del gobierno federal hacia la transferencia focalizada de los recursos, a fin de, alcanzar un combate más eficaz y eficiente de la pobreza., dado que, los recursos con lo que cuenta la federación son limitados y la demanda de los mismo supera la oferta que puede otorgar el gobierno

Se comprende que las políticas de transferencias monetarias han tenido en estos años el propósito de combatir la pobreza, caracterizándose como un mecanismo que permite la reducción de la pobreza (no solo en México sino también en el mundo) (Brunetti, 2011), por lo que este mecanismo juega un rol importante, al mantener control de las desigualdades sociales establecidas por los desequilibrios del ingreso (Eguiarte y Gutiérrez, 2015).

### **1.3 Consumo y Gastos de los Hogares en México, 2000-2014**

Los patrones de consumo en México se refieren a los productos y servicios comprados; por lo que el consumo en sí hace alusión al gasto monetario trimestral promedio de los hogares destinado a dichos productos y servicios (Torres, Trápaga y Macías, 2001).

En 1999, los patrones de consumo asociados al desarrollo socioeconómico y a la urbanización de las distintas localidades y regiones, presentaron las ingestas más elevadas de la mayor parte de los alimentos. Ligando con la estructura del gasto de los hogares de 1998, considerando que el 34 % se va a los alimentos y bebidas; 16.6 %, a transporte y comunicaciones; 13.6 % corresponde a educación y esparcimiento; 8.6 % se asocia con la vivienda (alquileres, pago de servicios: energía y agua); otro 8%, a artículos y equipamiento para el hogar; 5.8% es dirigido al vestido y calzado; 4.7%, al cuidado personal; 3.5% se ocupa en salud; y más de 6% cubre gasto diverso y de transferencia (Jasso y Becerra, 2003).

En el periodo de 2000 a 2002, se determina que a menor ingreso del hogar, el gasto tiene una mayor correspondencia con el ingreso. Determinado, que entre muestra de hogares con ingreso altos, se tiene una diferencia importante entre nivel de gasto y nivel de ingreso. Por otra parte, los hogares con menor grado de ingreso, el gasto es prácticamente igual al ingreso, determinando que el consumo se destina a la concepción de bienes básicos alimenticios en hogares de ingresos bajos (Székely y Rascón, 2004).

Para el año 2005, el total de consumo de los hogares en México se centraba en 156 108 millones de pesos. En donde, de ese monto se destinaban 156 millones de pesos (29 %) para alimentación; 99 165 millones de pesos (18%) para transporte; en educación y esparcimiento se destinaron 77 165 millones de pesos (14.8%). Acumulando en estos tres rubros el 63.48% del consumo total en productos y servicios de los hogares mexicanos. Por tanto, sobresale el consumo en alimentos y en transporte con casi 50% del consumo total (Borbón, Robles y Huesca, 2010).

En el año 2006, los hogares de México gastaron, un promedio mensual de 12 mil 906 MDP por el consumo de los siguientes artículos alimenticios: carne de res, carne de pollo, huevo, tortilla, azúcar, arroz, frijol, tomate verde, cebolla y limón. A principios del año 2007, estos productos alimenticios que forman parte de la canasta básica sufrieron incrementos significativos en los precios (Reyes, 2007).

Para el año 2012, los hogares mexicanos gastaron en promedio diario 401.8 pesos, de los cuales la mayor parte fue destinada a la compra de alimentos y bebidas no alcohólicas, pago de vivienda y sus distintos servicios, consumo de gas y gasolina y, finalmente, transporte (Cruz, 2013). A partir de lo anterior, estudios como los de Jasso y Becerra (2003), Martínez y Villezca (2005), Székely y Rascón (2004), entre otros, evidencian que existen cambios en los patrones de consumo de acuerdo con los cambios en el ingreso, los cuales se comportan de manera diferente de acuerdo con el nivel socioeconómico o según las diferentes regiones.

#### **1.4 El enfoque de las Políticas Públicas en la Atención de la Pobreza**

En México la pobreza está focalizada como un problema social. En las décadas anteriores a los ochentas, la agenda para la pobreza fue más un programa para el desarrollo y justicia social que una agenda de combate contra la pobreza. En donde, el gobierno intervino con el fin de alterar los parámetros básicos que determinan la pobreza, incrementando los activos de los pobres a través de la reforma agraria, la mejora de las tierras y el ganado, el otorgamiento de créditos y la asistencia técnica. A su vez, ejerció influencia sobre los precios relativos de los bienes y servicios que compran y venden los pobres<sup>9</sup>. Aunado, a mejorar las condiciones de vida de las personas mediante los servicios de educación básica gratuita, servicios de salud y la ampliación de la seguridad social (Boltvinik, 2007).

---

<sup>9</sup> Generando subsidios a los insumos agropecuarios y a los artículos básicos de consumo; el aumento a los salarios mínimos y públicos reales, estableciendo precios de garantía, entre otras.



En la década de los setenta, la política social establece que los programas focalizados se consideren más eficientes que los universales, pero solo cuando se toman en cuenta los errores de inclusión, debido a que están diseñados para minimizar dichos errores, pero cuando también se toman en cuenta dichos errores de exclusión la apariencia anterior se desvanece y la verdad se hace visible, en donde, los programas focalizados a individuos/hogares son menos eficientes que los universales (Picard, 2007).

Pero, la agenda de pobreza puesta en vigor por el gobierno de Ernesto Zedillo a partir de 1997, se pronuncia como una reproducción de la agenda internacionalmente definida (Moore y Devereux, 1999). Debido a lo anterior, el gobierno ha ido formulando sus políticas contra la pobreza conforme a la nueva agenda para la pobreza (NAP)<sup>10</sup>, La cual destaca que las intervenciones gubernamentales no deben alterar las decisiones del mercado<sup>11</sup>, los precios relativos, y el crecimiento debe estar sujeto a las libres fuerzas del mercado. Delegando al Estado la función de ayudar a los que no pueden participar por cuenta propia en el juego del mercado. A su vez, se concentra los recursos públicos en programas que benefician exclusivamente a los pobres extremos. En donde, recomienda el cobro de cuotas en programas universales existentes, para evitar subsidiar a quienes no lo necesiten (Boltvinik, 2007).

Considerando lo anterior, desde finales de la década de los noventa, México aumentado en forma considerable los recursos que destinaba a la reducción de la pobreza. Estos avances se debieron al pasaje de la provisión de subsidios generales ineficientes a programas sociales con objetivos concretos como Oportunidades. En la medida en que los estados obtienen mayores recursos para reducir la pobreza y juegan un papel mayor en financiar conjuntamente los más importantes programas sociales y de pobreza, resulta esencial que éstos mejoren su capacidad para planear los programas y asignar sus recursos

---

<sup>10</sup> la cual fue puesta en el escenario internacional por el informe del Banco Mundial de 1990, y se califica como una agenda conservadora.

<sup>11</sup> Puede subsidiar a la demanda, pero no a la oferta.

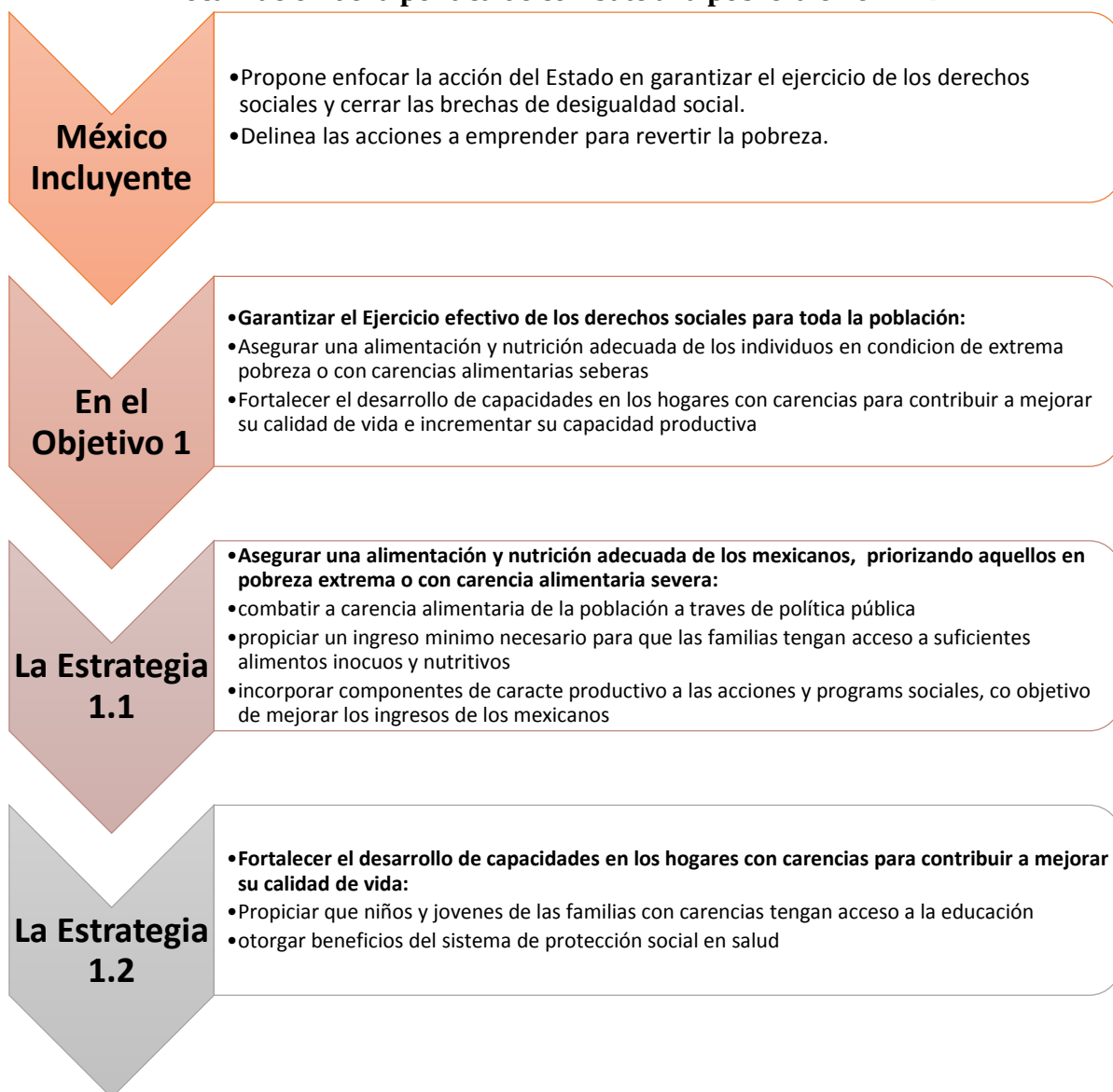
eficazmente (Acevedo, 2010). Por tanto, en México la retórica de las políticas públicas gira en torno al combate a la pobreza. En la actualidad la política de combate a la pobreza está estipulada en el Plan Nacional de Desarrollo (PND) con el fin de generar acciones para su solución.

#### **1.4.1 Plan Nacional de Desarrollo**

La pobreza se considera uno de los principales problemas del país. Por ello dentro del PND se diagnostica el problema considerando las cifras del CONEVAL correspondientes a 2010, en donde el 46.2 % de la población se encontraba en condiciones de pobreza. Esto significa que casi la mitad de la población mexicana no dispone de ingresos suficientes para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades, y no ejercer al menos uno de los siguientes derechos sociales: educación, acceso a los servicios de salud, a la seguridad social, calidad y espacios de vivienda, a servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación.

Por otra parte, considera que el 10.4 % de la población nacional se encuentra en pobreza extrema, lo interpreta como, la carencia del ingreso mínimo necesario para la adquisición de una canasta alimentaria, además de no poder ejercer tres o más derechos sociales. Explorando el PND actual (2013 -2018), en el que se reconocen las condiciones y los niveles de pobreza en el país. Se establece que la pobreza es uno de los problemas reconocidos para atender, por lo que se le establecen metas, estrategias y acciones, para combatirla. Dichos mecanismos se incorporan dentro de los ejes rectores, objetivos y estrategias del PND. Lo cual se puede visualizar en el Esquema 1.

### Esquema 1. Localización de la política de combate a la pobreza en el PND



**Fuente:** Elaboración propia a través de PND 2013-2018.

El esquema 1, muestra la forma de combate a la pobreza que se localiza en el eje dos denominado México incluyente; donde establece enfocar la acción del Estado en garantizar el ejercicio de los derechos sociales y cerrar las brechas de desigualdad social. Indicando que la efectividad del ejercicio de los derechos sociales de todos los mexicanos es a través del acceso a los servicios básicos, agua potable, drenaje saneamiento, electricidad, seguridad social, educación, alimentación y vivienda digna, como base de un capital humano que les permita desarrollarse plenamente como individuos.

Por ende, se establecen las acciones a emprender para revertir la pobreza, destacando que los objetivos y estrategias en general van encaminadas al combate a la carencia alimentaria de la población a través de políticas públicas coordinadas y concurrentes, priorizando la atención de las familias en extrema pobreza. Aunado a erradicar las carencias sociales que poseen los hogares del país.

### **1.4.2 Programa Nacional de Desarrollo Social**

El desarrollo del Programa Nacional de Desarrollo Social (PNDS) considera la normatividad en materia de planeación nacional del desarrollo social, con el fin de contribuir a atender los compromisos presidenciales establecidos en el PND. Por tanto el PNDS, se estructura bajo el objetivo de dirigir y orientar las acciones de gobierno a fin de disminuir las carencias sociales y mejorar el ingreso para garantizar el ejercicio de los derechos sociales de todas las personas, de tal forma que este país se integre por una sociedad con equidad, cohesión social e igualdad sustantiva (PNDS, 2013).

A su vez, el PNDS contempla la existencia de pobreza basándose en los términos de la medición de pobreza multidimensional, donde utilizando los datos del CONEVAL con base en los MCS-ENIGH 2012, destaca que la población que reside en hogares con ingresos per cápita inferiores al valor de la línea de bienestar representó en 2012 el 51.6% de la población total, equivalente a 60.6 millones de personas. Además, en el mismo año se identificó que 23.5 millones de personas (20.0%) residía en hogares con ingresos per cápita inferiores al valor de la línea de bienestar mínimo, es decir, determina que los hogares no son capaces de adquirir la canasta alimentaria aunque destinen la totalidad de sus ingresos a dicho propósito.

A través de lo anterior, el PNDS reconoce que las transferencias monetarias a la población de los bajos ingresos han permitido contener el avance de la pobreza. Toda vez que, el PNDS establece que contribuye a orientar los esfuerzos gubernamentales a la reducción de las carencias sociales y la mejora del ingreso, para que la población pueda ejercer efectivamente cada uno de los derechos que están consagrados en la Constitución.

Por tanto el PNDS, se alinea a las metas y objetivos de PND, en donde, la estructura de los objetivos del PNDS son encaminados al mejoramiento de las condiciones de la población, impulsando cada una de las carencias sociales que dimensionan la pobreza, toda vez que, se alinean a las estrategias, objetivos y metas del PND. Dicha alineación se puede observar en la tabla 4.

Los objetivos de PNDS en su conjunto buscan reducir la pobreza de la sociedad, estipulando mejores condiciones, acceso a los bienes, e incrementos de los ingresos. Para lo cual se generan las estrategias de desarrollo de programas específicos, esto a partir de que se incorpora la designación de la política social en el PND y el Establecimiento del PNDS. Los programas de combate a la pobreza y de rezago social son desarrollados dentro de la política social, los cuales a través de la Ley General de Desarrollo Social recaen en la disposición de llevarlos a cabo por la Secretaria de Desarrollo Social (SEDESOL).

Algunos de los programas para combatir los rezagos sociales en México, se describen en la página oficial de la SEDESOL (Tabla 5). Contemplando que la finalidad en general de los programas sociales en México es el bienestar social, pero varían en cuanto a otros objetivos como en la reducción de la pobreza, la disminución del trabajo infantil, la creación de redes de protección social en situaciones de crisis, entre otros. A su vez, pueden variar según el rango de inclusión de sus objetivos, debido a que algunos adoptan un enfoque integral al desarrollo social, mientras otros se centran en alcanzar resultados específicos dentro de un grupo poblacional identificado (Rawlings y Rubio, 2003).

**Tabla 4.**  
**Alienación de los objetivos del Programa Nacional de Desarrollo Social a las Metas del Plan Nacional de Desarrollo**

| Meta Nacional                        | Objetivo de la Meta Nacional                                                                    | Estrategias del Objetivo de la Meta Nacional                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Objetivo del Programa Nacional de Desarrollo Social                                                                                                                     |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| II. México Incluyente                | Objetivo 2.1. Garantizar el ejercicio efectivo de los derechos sociales para toda la población. | Estrategia 2.1.1. Asegurar una alimentación y nutrición adecuada de los mexicanos, en particular para aquellos en extrema pobreza o con carencia alimentaria severa.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Objetivo 1. Garantizar el acceso a una alimentación adecuada a las personas en condición de pobreza.                                                                    |
| III. México con Educación de Calidad | Objetivo 3.2. Garantizar la inclusión y la equidad en el Sistema Educativo.                     | <p><b>Estrategia 3.2.1.</b> Ampliar las oportunidades de acceso a la educación en todas las regiones y sectores de la población.</p> <p><b>Estrategia 3.2.2.</b> Ampliar los apoyos a niños y jóvenes en situación de desventaja o vulnerabilidad.</p> <p><b>Estrategia 3.2.3.</b> Crear nuevos servicios educativos, ampliar los existentes y aprovechar la capacidad instalada de los planteles.</p>                                                         | Objetivo 2. Mejorar el acceso y permanencia en los servicios educativos, así como impulsar la inclusión y equidad educativa.                                            |
| II. México Incluyente                | Objetivo 2.3. Asegurar el acceso a los servicios de salud.                                      | <p><b>2.3.1.</b> Avanzar en la construcción de un Sistema Nacional de Salud Universal.</p> <p><b>2.3.2.</b> Hacer de las acciones de protección, promoción y prevención un eje prioritario para el mejoramiento de la salud.</p> <p><b>2.3.3.</b> Mejorar la atención de la salud a la población en situación de vulnerabilidad.</p> <p><b>2.3.4.</b> Garantizar el acceso efectivo a servicios de salud de calidad.</p>                                       | Objetivo 3. Avanzar en la construcción de un Sistema Nacional de Salud Universal que garantice la cobertura, el acceso efectivo y la calidad de los servicios de salud. |
| II. México Incluyente                | Objetivo 2.4. Ampliar el acceso a la seguridad social.                                          | <p><b>Estrategia 2.4.1.</b> Proteger a la sociedad ante eventualidades que afecten el ejercicio pleno de sus derechos sociales.</p> <p><b>Estrategia 2.4.2.</b> Promover la cobertura universal de servicios de seguridad social en la población.</p> <p><b>Estrategia 2.4.3.</b> Instrumentar una gestión financiera de los organismos de seguridad social que garantice la sustentabilidad del Sistema de Seguridad Social en el mediano y largo plazos.</p> | Objetivo 4. Incrementar el acceso de la población a la seguridad social, independientemente de la condición económica o social de las personas.                         |

| Meta Nacional         | Objetivo de la Meta Nacional                                                           | Estrategias del Objetivo de la Meta Nacional                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Objetivo del Programa Nacional de Desarrollo Social                                                                                                                                    |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| II. México Incluyente | <b>Objetivo 2.5.</b> Proveer un entorno adecuado para el desarrollo de una vida digna. | <p><b>Estrategia 2.5.2.</b> Reducir de manera responsable el rezago de vivienda a través del mejoramiento y ampliación de la vivienda existente y el fomento de la adquisición de vivienda nueva.</p> <p><b>Estrategia 2.5.3.</b> Lograr una mayor y mejor coordinación interinstitucional que garantice la concurrencia y corresponsabilidad de los tres órdenes de gobierno, para el ordenamiento sustentable del territorio, así como para el impulso al desarrollo regional, urbano, metropolitano y de vivienda.</p>                      | <b>Objetivo 5.</b> Mejorar la dotación de servicios básicos, la calidad y los espacios de la vivienda de las personas en situación de pobreza.                                         |
| IV. México próspero   | <b>Objetivo 4.8.</b> Desarrollar los sectores estratégicos del país.                   | <p><b>Estrategia 4.8.1.</b> Reactivar una política de fomento económico enfocada en incrementar la productividad de los sectores dinámicos y tradicionales de la economía mexicana, de manera regional y sectorialmente equilibrada.</p> <p><b>Estrategia 4.8.3.</b> Orientar y hacer más eficiente el gasto público para fortalecer el mercado interno.</p> <p><b>Estrategia 4.8.4.</b> Impulsar a los emprendedores y fortalecer a las micro, pequeñas y medianas empresas.</p> <p><b>Estrategia 4.8.5.</b> Fomentar la economía social.</p> | <b>Objetivo 6.</b> Mejorar los ingresos y fortalecer las aptitudes productivas de las personas en situación de pobreza, vinculando oportunidades del mercado local, nacional y global. |

**Fuente:** Elaboración propia con base en el PND 2012 - 2018 y PNDS 2013 -2018.

**Tabla 5.**  
**Programas de combate a la pobreza, SEDESOL**

| <b>Programa</b>                           | <b>Descripción</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Atención a Jornaleros Agrícolas</b>    | Lleva a cabo acciones de alimentación, salud y educación para la mejora de las condiciones de vida de la población jornalera agrícola y de los integrantes de sus hogares.                                                                                                                                    |
| <b>Coinversión Social</b>                 | Lleva a cabo la promoción y fortalecimiento de la participación de la Sociedad Civil organizada en acciones de desarrollo social que beneficien a personas en situación de pobreza o vulnerabilidad.                                                                                                          |
| <b>Comedores Comunitarios</b>             | Ayuda a la mejora de las condiciones nutricionales de la población de niños y niñas de 0 a 11 años de edad, mujeres en gestación y lactantes, así como personas con alguna discapacidad y adultos mayores de 65 años.                                                                                         |
| <b>Cruzada Nacional Contra el Hambre</b>  | Implementa un modelo de atención con acciones dirigidas a atacar las causas de la pobreza extrema e inseguridad alimentaria con un enfoque integral que atiende todas las dimensiones de bienestar.                                                                                                           |
| <b>Diconsa</b>                            | Establece mecanismos para la facilitación de la compra de productos de la canasta básica a un precio más bajo, para que las familias ahorren en cada compra.                                                                                                                                                  |
| <b>Empleo Temporal</b>                    | Atiende a personas que enfrentan una reducción de sus ingresos y a la población afectada por emergencias, con el fin de contribuir al bienestar.                                                                                                                                                              |
| <b>Fomento a la Economía Social</b>       | Genera apoyos a las personas con ingresos por debajo de la línea de bienestar, organizadas dentro del sector social de la economía, para el desarrollo de iniciativas productivas y el fortalecimiento de la organización.                                                                                    |
| <b>Liconsa</b>                            | Pretende mejorar los niveles de nutrición para el desarrollo de capacidades en la población en condiciones de pobreza, a través del abastecimiento social de leche de elevada calidad y la distribuye a precio subsidiado en apoyo a la nutrición de millones de mexicanos.                                   |
| <b>Pensión para Adultos Mayores</b>       | Atiende a la población adulta mayor de 65 años en adelante, brindando apoyos económicos y jornadas informativas sobre temas de salud, y establece facilidades para que accedan a servicios y apoyos de instituciones.                                                                                         |
| <b>PROSPERA</b>                           | se conserva como mecanismo de inclusión social, plateando la articulación y coordinación de programas y acciones de la política social, como la calidad de vida, alimentación, salud, educación, vivienda digna y un medio ambiente adecuado para el desarrollo, dirigidos a la población de pobreza extrema. |
| <b>Tecnología por la Inclusión Social</b> | Establece una alianza entre los diversos actores para que cada uno aporte, desde su ámbito de acción, lo pertinente para proponer respuestas innovadoras a la problemática de la inclusión social que enfrenta nuestro país y América Latina.                                                                 |
| <b>3x1 para Migrantes</b>                 | Apoya las iniciativas de los mexicanos que viven en el exterior, brindando la oportunidad de canalizar recursos a México, en obras de impacto social que benefician directamente a sus comunidades de origen.                                                                                                 |

Fuente: Elaboración propia con base en lo estipulado en la página de SEDESOL, 2016.



Dado lo anterior, los programas utilizan los mecanismos como los subsidios en bienes y/o servicios, becas, donativos y transferencias, para la ampliación de la red de protección a los grupos más vulnerables. Contemplando, que a partir del 2000 se produjo una expansión considerable de programas sociales y, en particular, de programas de transferencias monetarias que impactan directamente al ingreso de los hogares (Székely y Rascón, 2004).

La finalidad en general de los programas sociales y de transferencias en México es el bienestar social, pero varían en cuanto a otros objetivos como en la reducción de la pobreza, la disminución del trabajo infantil, la creación de redes de protección social en situaciones de crisis, entre otros. A su vez, pueden variar según el rango de inclusión de sus objetivos, debido a que algunos adoptan un enfoque integral al desarrollo social, mientras otros se centran en alcanzar resultados específicos dentro de un grupo poblacional identificado (Rawlings y Rubio, 2003).

Dado lo anterior, los programas utilizan los mecanismos como los subsidios en bienes y/o servicios, becas, donativos y transferencias, para la ampliación de la red de protección a los grupos más vulnerables. Contemplando, que a partir del 2000 se produjo una expansión considerable de programas sociales y, en particular, de programas de transferencias monetarias que impactan directamente al ingreso de los hogares (Székely y Rascón, 2004).

A partir del análisis del PNDS se comprende que el punto esencial es la búsqueda de la reducción de la pobreza mediante mecanismos gubernamentales, uno de ellos son las transferencias monetarias, las cuales buscan el incremento de los ingresos. Sin embargo el programa no considera si dicho incremento realmente queda reservado para el consumo de bienes básicos que ayuden a los hogares con la situación de pobreza, es decir, si son gastos en los bienes que ayudan al desarrollo social de las personas, o se gasta en bienes no básicos que con lleva a que los hogares cambien sus patrones de consumo conforme perciben mayores ingresos.

# **Capítulo II.**

## **Fundamentos Teóricos**

En este apartado se presenta el desarrollo del contenido teórico de la investigación propuesta, considerando cuatro puntos esenciales. Primeramente el desarrollo teórico relacionado a las políticas públicas y el establecimiento de la investigación dentro del ciclo de estas. Posteriormente lo englobado a las teorías de pobreza, la forma más usual en la que se mide, y la clasificación respecto al factor ingreso. Pasando así, a la descripción de variable consumo, y finalizando con lo relacionado a las teorías sobre la política de transferencias y el efecto que propicia.

## **2.1. Las Políticas Públicas**

Las políticas públicas son un factor común de las decisiones de gobierno sobre determinados temas. A su vez, es una parte fundamental del quehacer del gobierno, al atender el diseño, gestión y evaluación de la política pública (Lahera, 2004a). Por tanto, en este sub-apartado se enuncian el origen de la ciencia política (partiendo de Lasswell), las diferentes conceptualizaciones de la política pública, así como señalar algunos autores destacados del tema, la descripción del ciclo de la política pública, y la etapa del ciclo en la cual se localiza la investigación.

### **2.1.1. Antecedentes de las Políticas Públicas**

Las políticas públicas comienzan a gestarse como ciencia a partir de la posguerra debido a la existencia de escasas de soluciones a los problemas encarnizados en la vida social de cada nación. Los conflictos no sólo se suscitaban entre naciones, sino que se sumaban los cortos alcances de las políticas eclécticas y los grupos de interés que en esos momentos se desarrollaban. Lasswell, buscó encontrar una salida al estrecho vínculo suscitado entre la razón y la política, por lo que él decide dedicar sus estudios al motor de aquello que se conoce como el ejercicio de razón y a través de ese poder realizar una teoría o bien una base para la aplicación y análisis de la política como ciencia y no sólo como algo de facto (Lucio, 2015).

Dado lo anterior, se señala a Lasswell como el precursor del movimiento de la ciencia de las políticas públicas, quien llevó a cabo su teoría a través del conductismo multidisciplinario, que surgió como reacción a los estudios sociales y jurídicos de los años veinte y treinta. En estos estudios se analizaba al individuo como tal, dicho sea como una totalidad en la que fluyen y concluyen un mar de conductas ya sean políticas, económicas, sociales, culturales, etc., todas ellas como una concatenación en la conducta del individuo (Aguilera, 2007).

Para 1951, la discusión de las políticas públicas recaía en la comprensión de la relación entre los medios disponibles del Estado y sus capacidades para afrontar problemas públicos (Merino, 2014); es decir, se establecía que toda decisión de gobierno ya sea acertada o errónea consume recursos políticos, dejando evidenciado que siempre será más costoso el error que el acierto (Lucio, 2015).

Ante dicho problema, Lasswell plantea una respuesta intelectual en su ensayo denominado La orientación hacia las políticas públicas, en el cual describe dos procesos; por una parte el proceso de las políticas (*Policy process*), así como de su elaboración y realización, que por derecho son objetos de estudio del mismo; por otra parte, el proceso de orientación hacia las políticas (*policy orientation*), el cual no solo se interesa en el proceso de la política, sino que se ocupa de las carestías de las necesidades de inteligencia de este proceso con la meta de mejorar el contenido específico de la información para los creadores de la política (Aguilera, 2007; Gonzáles, 2008; Merino, 2014).

En el enfoque anterior desarrollado por Lasswell, se considerará como eje central para entender a los gobiernos como organizaciones, las cuales concentran el diseño y la implementación de cursos de acción comunes para la sociedad y que se comprometen con sus resultados. Esto da pie, a que se tome como el foco de análisis para la explicación de los

propósitos y el sentido de la acción de los gobiernos a las políticas públicas, las cuales se entienden como cursos de acción destinados a afrontar problemas públicos claramente definidos y aceptados como tales por los medios de representación y legitimación sociales, en un momento determinado y con propósitos explícitos (Merino, 2014)

El desarrollo de las ciencias de las políticas continuo, hasta el grado de proponer que se incluyan en estas los métodos de investigación de la política, las consecuencias del estudio de las políticas, así como sus nuevas variantes. A esto, se sumó la diferenciación que se comenzó a realizar sobre la ciencia de la política y la ciencia política tradicional, la cual se ocupa del estudio del poder, en el sentido de la toma de decisiones., por su parte la ciencia de las políticas enfatizan en la teoría de la elección (Gonzáles, 2008)

En el caso de México, los sucesos relacionados a la política pasaban por una crisis, caracterizados por la necesidad de la racionalidad de las políticas y la permanencia de las políticas presidencialistas que denotaban incompetencia en las resoluciones de los problemas públicos, generando la necesidad de una transformación en las relaciones entre los diferentes focos de poder para generar un avance social significativo y congruente con el desarrollo económico (Lucio, 2015).

Por tanto determina Lasswell (citado en Aguilera, 2007) que las ciencias de las políticas públicas se establecen como el conjunto de disciplinas que se ocupan de explicar los procesos de elaboración y ejecución de las actividades del Estado, aunado de localizar datos y elaborar interpretaciones relevantes para los problemas de políticas que se generan en un periodo determinado. Siguiendo con lo anterior, Aguilera (2007) especifica que el enfoque de las políticas trata de los problemas fundamentales que surgen de la adaptación del hombre en la sociedad, destacando que el énfasis de las políticas exige la elección de

problemas que ayuden a la realización de las metas valorativas del científico, a la utilización de una objetividad y a un máximo ingenio técnico en la ejecución de las políticas y proyectos.

### **2.1.2. Principales Autores y Definiciones de la Política Pública**

La toma de decisiones de un gobierno ante un problema que afecta a la sociedad o las diferentes demandas que surgen de la misma lleva la implicación de las políticas públicas (Bosch y Merli, 2013). Explica Subirats, Knoepfel, Larrue, y Varonne (2008) que toda política pública va encaminada a resolver un problema público reconocido como tal en la agenda gubernamental. Por lo tanto, toda política pública representa la respuesta del sistema político administrativo al contexto de la realidad social. Así mismo, señalan que son los síntomas de un problema social los que normalmente constituyen el punto de partida de la toma de conciencia y del debate sobre la necesidad de una política pública.

Sin embargo, para la definición puntual de una política pública, cabe resaltar tres acepciones; primero la política concebida como el ámbito del gobierno de las sociedades humanas (*polity*); el segundo, la política como actividad de organización y lucha por el control del poder (*politics*); y el tercero, la política como designación de los propósitos y programas de las autoridades públicas (*policy*). Destacando que el desarrollo y el quehacer de las políticas públicas se localiza en la tercera acepción, enfocándose en el análisis de su creación e implementación (Aguilera, 2007).

Por tanto, el determinar una conceptualización o definición de política pública llega a implicar el tener un conjunto de conocimientos sobre teorías del poder y el consenso entre éste, las teorías del Estado e incluso la arcaica concepción filosófica de política, toda vez que la concordancia de todas estas figuran el realismo del poder social y estatal, dichos poderes convergen para la creación, implementación y evaluación de las políticas públicas, relacionadas a los escenarios reales de poder (Lucio, 2015).

Cabe destacar a los principales pioneros en el ámbito de la ciencia de las políticas públicas, así como las definiciones de mayor relevancia. En 1997, las políticas públicas se consideraban el conjunto de objetivos, decisiones y acciones que son llevadas a cabo por el gobierno para la solución de los problemas que se generan y que son considerados como prioritarios por los ciudadanos y el propio gobierno (Tamayo, 1997).

Por su parte, Gadau (Citado en Meledez, 1998) plantea que las políticas públicas son el resultado de la interacción de los diferentes intereses sociales, en donde el Estado interviene para contener, prevenir, desviar o contrarrestar los conflictos y contradicciones que puedan hacer peligrar la cohesión de la sociedad, así como la legitimidad de las formas establecidas de acumulación-donación. De ello, que las políticas sintetizan la voluntad del Estado ante los diferentes intereses de la sociedad de acuerdo con lo que el modelo de desarrollo y el sistema de dominación determinan.

Mientras que para Salazar (1999, pag. 85-86) las políticas públicas son “el conjunto de sucesivas respuestas del Estado frente a situaciones consideradas socialmente como problemáticas”. Sin embargo, también se identifica que las políticas públicas pueden definirse como los cursos de acción para la solución de problemas públicos, pero estos nunca abstraídos del conflicto social o al margen del fracaso (González, 2000).

Por su parte, Calderón (2001, pag. 87) logra definir a las “políticas públicas como la toma y ejecución de decisiones consensadas entre Estado y grupos sociales, y a las políticas gubernamentales, como la definición y ejecución de decisiones que repercuten directa o indirectamente en la sociedad, considerado a esta como un sujeto pasivo”. A lo anterior, Lahera (2004, pág. 8) explica que una política pública se define como “aquellos cursos de acción y flujos de información relacionados con un objetivo político definido en forma democrática; los que son desarrollados por el sector público y, frecuentemente, con la participación de la comunidad y el sector privado”

Mientras que Chaqués Bonafont (2004) define a las políticas públicas desde una perspectiva descriptiva, entendiéndolas como un conjunto de acciones que lleva a cabo el gobierno para alcanzar un objetivo con relación a un problema o conflicto social. De esta manera, se ligan a las políticas públicas como los programas de acciones, que representan la realización concreta de decisiones, así como el medio usado por un actor llamado Estado, en su voluntad de modificar comportamientos a través del cambio de reglas de juego operantes (Roth, 2006)

Así mismo Sojo (2006, pag. 47) aporta su definición de a partir de considerar a las políticas públicas como el conjunto de “concepciones, criterios, principios, estrategias y líneas fundamentales de acción a partir de las cuales la sociedad organizada decide hacer frente a desafíos y problemas que considera de naturaleza pública”. A esto se suma Subirats et al. (2008), la consideración de ser una serie de acciones o decisiones, estructuralmente coherentes, tomadas por diferentes actores, públicos y no públicos, con la finalidad de resolver de manera puntual y objetiva un problema políticamente definido como colectivo. Dichas decisiones y acciones dan pie a actos formales, que tienden a modificar la conducta de grupos sociales que, originaron el problema colectivo a resolver.

Como otro aporte al entendimiento de las políticas públicas, Bosch y Merli (2013) señalan que toda política pública es más que una decisión, debido a que implica una serie de decisiones, partiendo desde el reconocimiento del problema, el objetivo de resolver, la forma de proceder, entre otras. Implicando que sea un proceso racional y relacionado en cada una de sus decisiones. Destacando que las políticas públicas se orientan a proyectos vinculados a un orden social justo o al bien común.



Sin embargo, el autor Aguilar (2009, pag. 11-32), en sus múltiples publicaciones ha pronunciado diversas definiciones de política pública, en las que destacan:

- un conjunto (secuencia, sistema, ciclo) de acciones, estructuradas en modo intencional y causal, en tanto se orientan a realizar objetivos considerados de valor para la sociedad o a resolver problemas cuya solución es considerada de interés o beneficio público
- acciones cuya intencionalidad y causalidad han sido definidas por la interlocución que ha tenido lugar entre el gobierno y sectores de la ciudadanía
- acciones que han sido decididas por autoridades públicas legítimas
- acciones que son ejecutadas por actores gubernamentales o por éstos en asociación con actores sociales (económicos, civiles), y
- que dan origen o forman un patrón de comportamiento del gobierno y de la sociedad.

Aunado a las definiciones de los diversos autores que son conocedores de la temática, Lasswell (1971) menciona que las políticas públicas tienen una orientación, las cuales resume en cinco términos:

- Multidisciplinaria: la utilización de distintas ciencias.
- Multimetódica: combinar el instrumento teórico - científico disponible de las diversas disciplinas útiles.
- Orientada a los problemas: buscando la solución de conflictos sociales.
- A diseñar el mapa contextual del proceso, así como las opciones y los resultados de las políticas públicas
- Buscar la integración de los conocimientos con el fin de analizar las elecciones y la toma de decisiones públicas, para favorecer a la democratización de la sociedad.

Por su parte, Subirats et al., (2008, pag. 40-42) distinguen diversos elementos constitutivos de una política pública, los cuales los ve precisados en ocho elementos:

- Solución de un problema público: enfocarse en resolver un problema social reconocido políticamente como público; una situación de inconformidad social, que requiere la intervención del sector público.
- Existencia de grupos-objetivo en el origen de un problema público: al establecer la orientación o modificación de la conducta de los grupos de población específicos, mediante una forma directa o a través de su entorno.
- Una coherencia al menos intencional: implicando que las acciones y decisiones que se implementaran se encuentren relacionadas entre sí.
- Existencia de diversas decisiones y actividades: se consideran un conjunto de acciones, las cuales rebasan el nivel de la decisión en específico.
- Programa de intervenciones: contemplar continuidad de acciones.
- Papel clave de los actores públicos: considerar a los actores llevan a cabo las decisiones desde la condición de actores públicos.
- Existencia de actos formales: se pretende orientar el comportamiento de grupos o individuos, que originan el problema público que se intenta resolver.
- Naturaleza más o menos obligatoria de las decisiones y actividades: los actos públicos se imponen desde la autoridad legítima, pero, la diversificación de los medios de acción y de intervención del sistema público administrativo pueden generar excepciones en las reglas.

Aunado a los ocho elementos que se distinguen a la política pública, años anteriores Méndez (2000) explica que toda política pública tiene relación con un problema observado o percibido como público, siendo este el punto de referencia para tomar la dirección de la política pública. También expone, que por lo menos una política pública debe de contemplar seis elementos básicos, los cuales enumera como:

1. El problema
2. El diagnóstico

3. La solución
4. La estrategia
5. Los recursos
6. La ejecución

Con todo lo anterior, cabe destacar que no existe una conceptualización única de política pública, pero existen ciertos puntos que se deben tener en cuenta en cuanto se menciona una política pública, como lo es la búsqueda de solución de un problema constituido como social, a través de la intervención de acciones o no acciones llevadas a cabo por el Estado. Aunado a una política pública consta de un proceso articulado por el diseño, ejecución y evaluación.

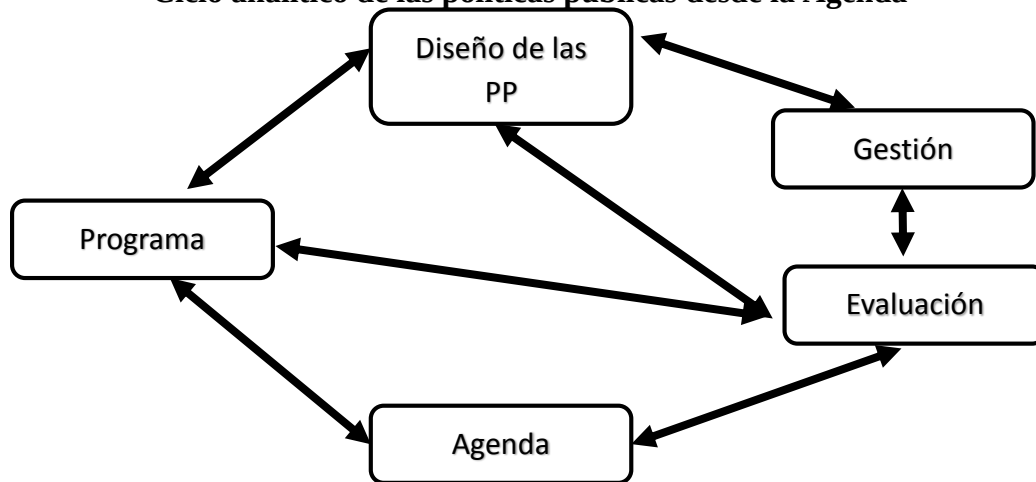
### **2.1.3. El Ciclo de las Políticas Públicas**

Una parte fundamental de la política pública son sus etapas del ciclo. Existen variedades de definiciones y esquemas de las etapas del ciclo de las políticas públicas como autores.

Las partes de la política pública se conforman en un ciclo debido a que son interdependientes, si una sufre algún cambio o alteración afectará a la siguiente. Así mismo, una evaluación final no extingue la política pública, debido a que esta evaluación puede dar origen a un nuevo problema localizado (Larrosa, 2013).

Por su parte Lahera (2004b) explica que existen cuatro etapas o momentos analíticos de la política pública: el origen, diseño, gestión y evaluación de las políticas públicas. En donde el origen es marcado desde su identificación como un problema de demanda social, el cual se ve considerado como problema y es puesto en la agenda en donde se establece programa para su posible solución. (Esquema 2).

**Esquema 2.**  
**Ciclo analítico de las políticas públicas desde la Agenda**

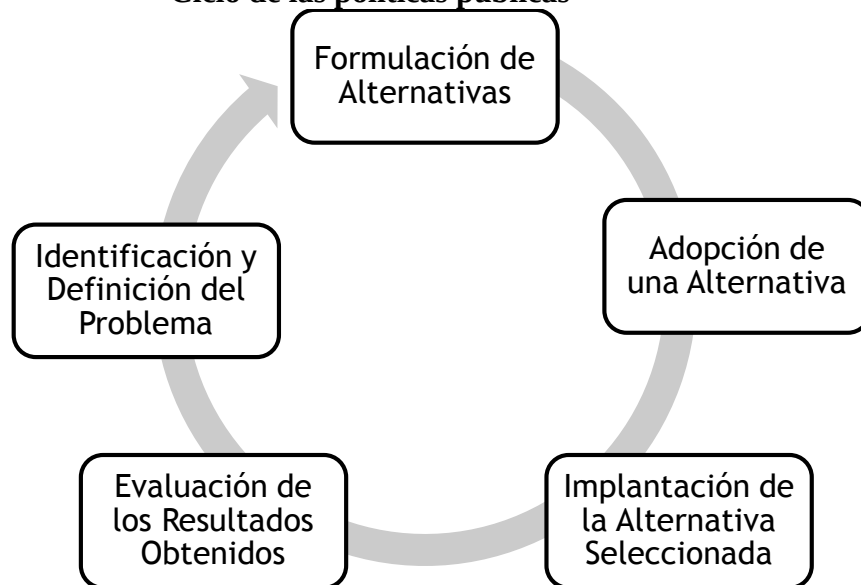


**Fuente:** Lahera (2004): Introducción a las políticas públicas.

Con este ciclo, Lahera determina que el ciclo de las políticas nunca termina debido principalmente a que cada etapa no logra agotar su contenido potencial; ya sea por defecto u omisión. Estos se dan por dos cosas: debido a que los sistemas políticos y administrativos son imperfectos; y porque los datos de la realidad social y económica van cambiando. Con esto, se explica el porqué del impulso que va del origen al diseño, del diseño a la gestión, de la gestión a la evaluación, y de la evaluación al diseño nuevamente. Por tanto, es que considera que el ciclo no es un círculo que pueda cerrarse.

Otra aportación del ciclo de las políticas públicas la explica Tamayo (1997), en donde las políticas públicas se pueden visualizar como un proceso, el cual inicia con la detección de la existencia de un problema y termina con la evaluación de los resultados que se han obtenido por la implementación de las acciones establecidas. Dicho ciclo está comprendido por cinco fases: identificación y definición del problema; formulación de las alternativas de solución; adopción de una alternativa; implantación de la alternativa seleccionada; y evaluación de los resultados obtenidos (Esquema 3).

**Esquema 3.**  
**Ciclo de las políticas públicas**



**Fuente:** Tamayo Sáez (1997), *El análisis de las políticas públicas*.

Este ciclo inicia cuando un gobierno detecta la existencia de un problema que se considera como prioritario, por lo que da pie a ser atendido (esto es lo que considera como la fase de identificación y definición del problema); la intervención puede seguir muy distintos caminos, esto debido a las opciones que se elaboren para tratar de solucionar el problema (lo que denomina la fase de formulación de alternativas); posteriormente el gobierno opta finalmente por seleccionar una opción o alternativa de solución al problema (considerado como la fase de adopción de una alternativa); al considerar una alternativa de solución, se procede a su ejecución (fase de implantación de la alternativa seleccionada); una vez ejecutada la alternativa de solución, se procede a verificar si la decisión tomada a logrado resultados en la solución del problema que se planteó en un inicio (fase de evaluación de resultados).

De lo anterior se basa Tamayo (1997) para explica; si la intervención que se tuvo para la solución del problema soluciono este, se procede a concluir el programa en el que se llevó a cabo, pero si no se ha solucionado, este permanece o se modifica. En este último caso, se daría lugar a un nuevo proceso de formulación de alternativas, considerando los resultados obtenidos anteriormente. Por lo que el ciclo comienza nuevamente.

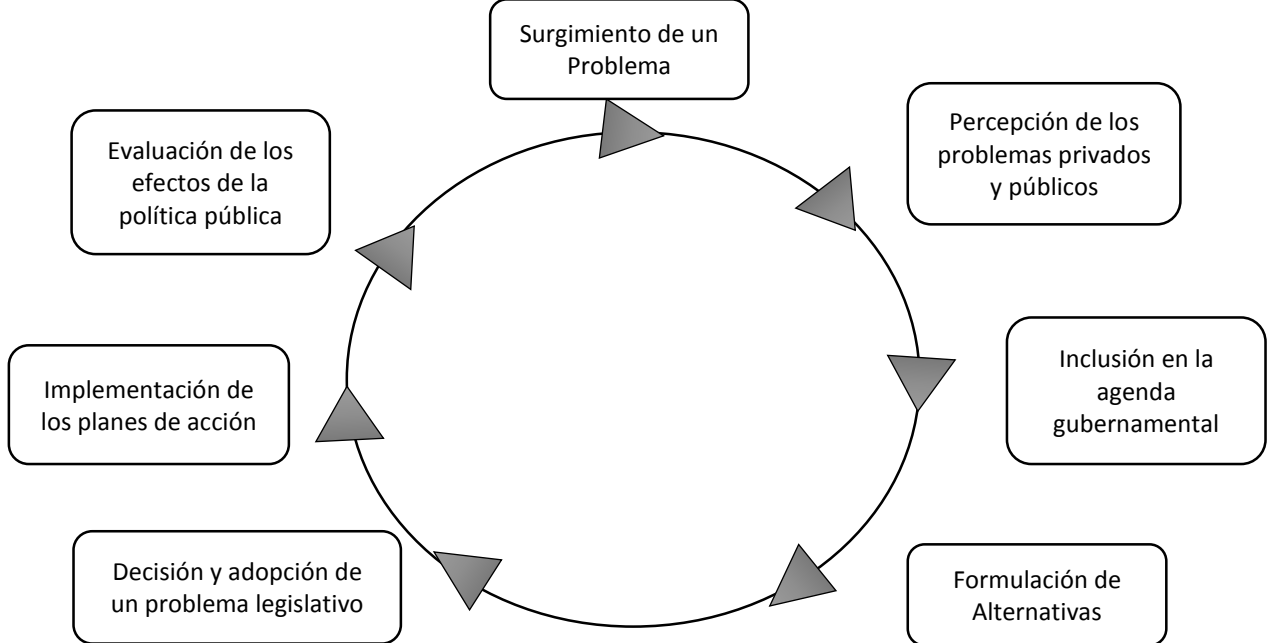
Anuqué solo se presidan dos ciclos de dos autores, se puede comprender que registran similitudes en cuanto a sus componentes, en donde parte de la detección de un problema, se buscan soluciones a ella, se ejecuta la más idónea, se evalúa sus resultados para verificar su efectividad y el ciclo comienza. Sin embargo, se destaca que para que esto se lleve a cabo debe de incorporarse o formar parte de la agenda gubernamental, ya que si no se incluye en la agenda, esta no existe como un problema público como tal, y por tanto no se podrían considerar acciones, ni la designación de un recursos público para su solución.

#### **2.1.4. El Ciclo de la Política Pública para la Investigación**

Al considerar todo lo expuesto anteriormente, es importante para la investigación determinar en qué parte del ciclo de las políticas públicas se localiza, y bajo qué autor utilizamos el proceso del ciclo.

Por tanto en la investigación se tomara como ciclo de la política pública, el esquema general de la policía pública contemplada por Subirats, Knoepfel, Larrue y Varonne (2008) debido a que tratan de esquematizar el desarrollo de los procesos de decisión e implementación de las políticas públicas. Señalando que la idea general de la que se trata es la de un ciclo de las políticas públicas, el cual se inicia con el surgimiento de los problemas y se extiende hasta la evaluación de los resultados obtenidos (Esquema 4).

#### Esquema 4. El ciclo de una política pública



**Fuente:** Subirats, Knoepfel, Larrue, & Varonne (2008), *Análisis y gestión de políticas públicas*.

Los autores explican que la representación cíclica debe de verse como un marco de referencia y no como un esquema rígido. Esto lo retoman de Muller de su trabajo de 1990; donde especifica que una representación secuencial de las políticas no debe de utilizarse de manera mecánica. Sino, deberá de imaginarse a las políticas públicas como un flujo continuo de decisiones y procedimientos a los cuales se les trata de dar un sentido.

Aunado a lo anterior, cada una de las partes del ciclo de Subirats et al., (2008) se puede describir de la siguiente manera:

- Las fases de surgimiento y de percepción de los problemas, se pueden definir como aquellas en la que surge un problema social el cual modifica una situación deseable. Con el paso de la existencia del problema a su tratamiento político deriva de una reconstrucción social del problema en cuestión.
- La fase de inclusión en la agenda política, la cual corresponde a que se tome en cuenta, por parte de los actores decisivos, el problema social. En esta inclusión en la

agenda se considera como una especie de filtro de los problemas por parte de los actores públicos.

- La fase de formulación de la política (alternativas y adopción del programa), esta fase supone, establecer un modelo causal por parte de los actores públicos, en donde los actores sociales tratan de influenciar en mayor o menor medida, y, posteriormente, se pasa a una formulación del programa de actuación, es decir, se determina la selección de los objetivos, instrumentos y procesos que deberán ponerse en práctica para resolver el problema en cuestión.
- La fase de implementación consiste en una aplicación del programa de la política a las situaciones concretas a las que deberá enfrentarse. Esta fase se considera generalmente compleja, al mismo tiempo que contiene diversos mecanismos de filtro (no-ejecución, la aplicación selectiva de medidas, etc.).
- La fase de evaluación, la cual se considera también como constitutiva de una política pública, esta pretende determinar los resultados y los efectos de dicha política en términos de cambios y grado de resolución del problema.

Una vez comprendido la estructura y la justificación de las políticas públicas, se entiende que las transferencias monetarias son una política pública, toda vez que, es un mecanismo de acción por parte del estado, el cual tiene la finalidad de ayudar a la solución de la problemática social, en este caso la pobreza. Por tanto, las transferencias monetarias se justifican como una política pública que es dirigida a los hogares, generando el efecto de incrementar los ingresos y con ello, contribuir a la solución del problema social.



## **2.2. La Pobreza**

Conceptualizar y estudiar la pobreza es tan amplia y diversa, que depende del lugar y contexto en el que se quiera hablar, de igual manera que para describirla. Hoy en día no se tiene un significado único del término de pobreza, sin embargo un elemento común al cual hacen alusión las distintas terminologías, es la identificación de un nivel de vida que no puede ser alcanzado por ciertas personas, lo que representa una adversidad socialmente inaceptable (SEDESOL, 2002). Por tanto, en este sub-apartado se enunciarán algunos antecedentes de la pobreza y sus definiciones, la determinación de la línea de pobreza, y la pobreza por ingresos que es la que corresponde a la investigación.

### **2.2.1. Antecedentes de las Teorías de la Pobreza**

La pobreza afecta la existencia del que la padece al grado de desvalorizarse a sí mismo, pues se ha privado de derechos tan básicos como la educación, salud, alimentación necesaria y esperanzas de un futuro mejor. Esto afecta la vida diaria, impidiendo realizarse con plenitud, reduciendo su productividad y sus capacidades, evitando explotar su potencial (Ortiz, 2015).

Los primeros estudios de la pobreza datan de principios del siglo XVIII, en donde se realizaron las primeras encuestas sociales y de pobreza, el objetivo de estas no fue cuantificar la pobreza, sino visualizar las creencias de que en las sociedades industriales la pobreza era un problema social terrible pero a la vez también evitable. Así, puede decirse que la preocupación por la pobreza y el análisis de la misma se remontan a los comienzos mismos del Análisis Sociológico (Domínguez y Martín, 2006). Así, algunos autores que abordaron la temática de la pobreza en esa época son los autores Adam Smith, David Ricardo y Thomas Malthus, en donde cada uno considero distintas características de la pobreza (Ortiz, 2015).

El autor Adam Smith deducía que la característica basadita de los pobres es que pertenecían a la segmentación de la población trabajadora. Contemplando que la economía es progresista, describe que la situación de pobreza se haría menos dura con el tiempo y los pobres verían mejorada su situación. Por lo que considera que la pobreza es algo relativo, en donde la principal causa de la pobreza es la inequidad. Pero a su vez la justificaba al considerar que garantizaba la estabilidad del orden social del sistema capitalista.

Por su parte, para Thomas Malthus una de las características distintivas de los trabajadores es ser pobres. Por ello, describe que sin la pobreza los individuos no tendrían motivación para trabajar. Aunado a ellos, difiere de Smith, al considerar a la pobreza como absoluta ya que se considera que ésta se mantendrá y agudizara con el tiempo. Y, respecto a David Ricardo, percibía la pobreza desde el proceso de la acumulación de capital, este lo considera como parte de un proceso en donde se generaban conflictos distributivos en la repartición del excedente económico entre las clases sociales, destacando principalmente entre los salarios y las ganancias. Por tanto para Ricardo, la pobreza dependía de las dinámicas del conflicto distributivo y del crecimiento poblacional (Beltrán, 2000).

En un periodo más allegado a la actualidad, el autor Ray (1999) explica que la característica más evidente de la pobreza es el subdesarrollo, debido a que este es el resultado de las continuas desigualdades. Además de las desigualdades, la pobreza trae un bajo consumo e ingreso inadecuado, así como analfabetismo, desnutrición y una mala salud, desbornizando la confianza en sí mismos y acabando con sus esperanzas para el futuro (Ortiz, 2015).

A partir de los sucesos que trae consigo la pobreza, se llega a un momento en el que se pregunta, ¿qué es lo que podemos definir cómo pobreza?. Uno de los principales autores sobre esta temática es Amartya Sen (1983, pag. 153-169) quien explica que existen necesidades básicas que el hombre debe cubrir, como nutrirse, escapar de enfermedades

curables, protegerse del medio ambiente; e indica que si alguna de ellas no está cubierta, el individuo sufre de pobreza, y a este tipo de pobreza la denomina absoluta.

Otro tipo de pobreza que se desarrolló aunada a la absoluta es la relativa, en donde la pobreza relativa involucra componentes que dependen de cuestiones geográficas, culturales, y de otra índole (Galindo, y Bolívar, 2013). Se puede comprender, que el problema de la pobreza es complejo debido a que si se desea conocer cuáles son los elementos de la pobreza, se necesita saber no sólo el dinero que poseen las personas que se definen como pobres, sino también si son capaces de realizar sus vidas con plenitud.

Considerando lo anterior, el autor Sen (1999, pag. 19-20) destaca la importancia de las capacidades que tiene un individuo para determinar su propia vida, y que el control de sus ingresos es solo un aspecto. Esto contemplando que en la actualidad, la mayoría de los estudios y autores economistas consideran el PIB per cápita como una medida incompleta para medir el bienestar de la población (Galindo, y Bolívar, 2013).

Los elementos que conceptualizan la pobreza son variados y distintos, sin embargo para poderla definir se requiere definir quiénes son los pobres, por tanto, lo primero es definir una línea de pobreza, la cual ayudara a identificar a los pobres, pues estos serán aquellos cuyos niveles de consumo caen por debajo de estas normas, o cuyos ingresos están por debajo de esa línea (Sen, 1992).

Contemplando todos los hechos anteriores, y expresando que a lo largo de la historia han existido distintas terminologías de pobreza, con la finalidad de darle una explicación, como es el caso de los autores Baratz y Grigsby (1972) quienes hablan de la pobreza como una privación rígida de bienestar físico y bienestar mental, estrechamente asociada con inadecuados recursos económicos y de consumos.

Años más tarde, los autores Oster, Lake y Oksman en 1978 (PNUD, 2003) interpretan la pobreza no solo como algo económico, sino como un concepto pronunciado por la sociedad, implicando que se considera que una persona es pobre en relación con el resto de sus conciudadanos.

La pobreza también en la historia es considerada como material, y su conceptualización se refiere a que la población es pobre porque no tiene algo que necesita, o cuando carece de los recursos para acceder a las cosas que necesita. Para esta concepción se localizan autores como Vic George (1988, pag. 208) que explica que la pobreza “consiste en un núcleo de necesidades básicas y a su vez en un conjunto de otras necesidades que cambian en el tiempo y en el espacio”.

Otra forma de conceptualizar a la pobreza es visualizarla como la falta de recursos. Esto entendido en términos económicos, esta visualización económica que se le da a la pobreza, es uno de los enfoques más utilizados para su medición. Como ejemplo se tiene a la Organización Internacional del Trabajo (OIT) quien considera que en el nivel más básico, individuos y familias son considerados pobres cuando su nivel de vida, medido en términos de ingreso o consumo, está por debajo de un estándar específico (1995, Pag. 6). Ante esto, se suma a la postura el autor Ringer (1988) y el Banco Mundial (1990), quienes sostienen en una primera instancia que la pobreza es un nivel de consumo que está por debajo de lo que generalmente es considerado el mínimo decoroso, y en segunda la pobreza como una incapacidad para alcanzar un nivel de vida mínimo.

Otra percepción de la pobreza es la vista como juicio moral, en esta, el autor David (1981) explica que la pobreza es una privación severa y se considera que las personas son pobres cuando se juzga que sus condiciones materiales son moralmente inaceptables. A partir de esto, es que el autor sostiene que la pobreza no es miseria, sino una miseria inaceptable. Con ello, afirma que el término pobreza contiene un juicio y un imperativo moral de que algo

debería hacerse al respecto. Y determina que la definición es un juicio de valor y que por ello se le debería ver claramente como tal.

Otra conceptualización de pobreza que ha surgido, más específicamente en los años ochenta, es la denominada pobreza multidimensional, la cual radica su importancia en considerar diversos elementos que están presentes en la pobreza, no sólo la falta de recursos monetarios y materiales, sino también considera las carencias en educación, seguridad y libertad (Galindo, y Bolívar, 2013)

Dado lo anterior, en un primer momento se considera la pobreza multidimensional como la percepción de una persona se encuentra en situación de pobreza, esto cuando la persona tiene al menos una carencia social (en los seis indicadores: de rezago educativo, acceso a servicios de salud, acceso a la seguridad social, calidad y espacios de la vivienda, servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación) y su ingreso es insuficiente para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades alimentarias y no alimentarias.(CONEVAL, 2014)

Antes de llegar a una conceptualización de pobreza multidimensional como la anterior, los autores Domínguez y Martín (2006) indican que la pobreza se refiere a la incapacidad de las personas de vivir una vida tolerable, aunado a esto, seleccionan los aspectos que forman parte de la pobreza: llevar una vida larga y saludable, tener educación y disfrutar de un nivel de vida decente, además de elementos tales como libertad política, respeto de los derechos humanos, la seguridad personal, el acceso a un trabajo productivo y bien remunerado y la participación en la vida de la comunidad a la que pertenece el individuo.

Considerando a una de las instituciones representativas de la política social en México, es decir, el CONEVAL (2010) establece que la pobreza multidimensional implica que una persona se encuentra en situación de pobreza multidimensional cuando no tiene

garantizado el ejercicio de al menos uno de sus derechos para el desarrollo social, y si sus ingresos son insuficientes para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades.

Identificar la pobreza es un factor esencia, por lo que es de suma importancia poder medirla. El poder medir la pobreza multidimensionalmente implica la posibilidad de conocer diversos elementos que la afectan, con ello, al conseguir derrocar uno de esos elementos es posible acelerar la obtención de resultados en los demás componentes (Galindo y Bolívar, 2013).

A lo anterior se une Sen (2000, pag. 4) quien defiende la necesidad de medir de la pobreza multidimensional, esto cuando explica que las vidas humanas son maltratadas y disminuyeron en todos los tipos de diversas maneras, y en donde, la primera tarea es reconocer que las privaciones de muy diferentes tipos tienen que ser adecuadas dentro de un marco global general.

Cabe destacar un punto importante, que la evolución económica del capitalismo ha producido un contraste entre la miseria y la riqueza, fortaleciendo estas desigualdades. La generalización de la pobreza ha creado algunos problemas sociales preocupantes como la desnutrición, la enfermedad y la ignorancia. Su incrementación es la consecuencia de los costos sociales implementados por el modelo y las políticas que le acompañaron, cuyos nuevos patrones de acumulación extendieron la distribución desigual de los ingresos. Esto, se pone de manifiesto la política económica, pues no es posible analizar la política social sin relacionarla con el desarrollo económico, y viceversa (Satriano, 2006).

Para concluir y recapitular, se destaca que toda persona busca estar satisfecha con su vida por lo que busca mejores condiciones que le permitan tener un bienestar. Dado esta percepción han surgido diversas teorías, interpretaciones y conceptualizaciones acerca del

bienestar social, considerándole un concepto de naturaleza abstracta, compleja y difícil de ser medible.

### **2.2.2. Medición de las Líneas de pobreza**

Como bien se explicó, un asunto importante de la pobreza es determinar quiénes son los pobres. Pero esta determinación ha sido una cuestión que se ha desarrollado a lo largo de la historia, pues, no existe un enfoque integral único, debido a que cada autor interpreta su forma de medición para la identificación de la pobreza.

La pobreza se presenta con elementos subjetivos y en ocasiones fluctuantes, agravando la medición el hecho de que los efectos de la pobreza no se muestran de forma inmediata. Sin embargo, establecen que es necesario realizar aproximaciones. Como una de las aproximaciones consideran la visión de los economistas quienes comienzan estableciendo un indicio de pobreza, el cual, es un nivel mínimo aceptable de recursos monetarios que permitan a los individuos adquirir bienes indispensables para vivir. Pero la complejidad de medir el límite de pobreza no sólo está en definir la pobreza misma, sino que al elegir el umbral, las personas que estén por debajo de él, no desaparecerán de la tierra, sino que su existencia se puede prolongar y todavía hay más carencias que pueden enfrentar. No obstante, se elige un mínimo (Galindo y Bolívar, 2013).

El autor Ortiz (2015, pag. 35) a través de su investigación describe que los primeros intentos de estimar la incidencia de la pobreza, los cuales se remontan a Inglaterra, específicamente a finales del siglo XIX. En este periodo fue cuando el investigador Booth elaboró un mapa de pobreza de Londres. Sin embargo, el trabajo más destacado fue desarrollado por Seebohm Rowntree en 1901, quien publicó su *Poverty: A Study of Town Life*; un estudio científico sobre la pobreza, en el que pretende conocer las condiciones en las que vivían los pobres y la magnitud del problema que estudiaba. Desde entonces, se han desarrollado gran cantidad de metodologías para medir la pobreza.

Atkinson (1974, pag. 48) fue uno de los autores que realizó sus mediciones de pobreza, en ella hace mención de que cualquier línea de pobreza estará influenciada por los modelos de vida usuales y estaría solo definida con relación al patrón de vida de una sociedad particular. Otra cuestión de la línea de pobreza, explica que está es tal que presenta justificación por sí misma, por lo que la denomina como aquella bajo la que no se puede participar adecuadamente en las actividades comunes, o estar libre de la vergüenza pública por no satisfacer las necesidades (Sen, 1983).

Por su parte el autor Kakwani (1986) ve la línea de pobreza como un nivel de renta suficientemente bajo que sea considerado que crea infortunio, en términos de los modelos de vida cotidianos de la sociedad. Sin embargo, al considerar el nivel de vida como un medio de identificación de pobreza, Boltvinik (1999) explica que cualquier enfoque integral sobre la medición de los niveles de vida, la pobreza y el desarrollo (sobre bases alternativas al PIB) se enfrentan con el problema de la falta de una unidad de medición única.

Ante no contemplar una unidad de medición única, existe diferentes tipos de metodologías así como autores en la temática. En el caso específico de la pobreza multidimensional explican los autores Galindo y Bolívar (2013, pag. 199) que se han elaborado varias investigaciones por parte de científicos sociales, destacando principalmente trabajo como los de Bourguignon y Chakravarty en 2003, Boltvinik en 2007, Foster en 2007, Alkire y Foster en 2007, Kakwani y Silver en 2008, Alkire y Santos en 2010, Chakravarty en 2010, Gordon en 2010, entre otros.

Uno de los principales trabajos para llevar a cabo la línea de pobreza multidimensional es a través del trabajo desarrollado por Foster, Greer y Thorbecke (1984), en donde, primero definen la pobreza como una privación económica, sustentando la pobreza como pobreza económica, debido a que está vinculada a las carencias de recursos económicos de las personas, esto para la obtención de bienes y servicios económicos de consumo. De este



modo, explican Domínguez y Martín (2006) que un estándar de pobreza está basado en el nivel de recursos de la familia que se juzgan necesarios para tener un nivel de vida mínimamente adecuado

La metodología empleada desarrollada por Foster, Greer y Thorbecke refleja la amplitud, profundidad y severidad de la pobreza multidimensional (Alvarez y Nevárez, 2017). El método de línea de pobreza toma como referencia los costos de los satisfactores básicos o mínimos, denominados línea de pobreza (Z), en donde se consideran en pobreza a las familias, hogares u individuos cuyo ingreso (Y) se encuentra por debajo de la línea de pobreza (Z); es decir, si cumple o no con la condición  $Z - Y$ , la cual deberá ser mayor a cero.

Por tanto, la formula implantada para la obtención del Índice de FGT es:

$$P_{\alpha} = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^q \left[ \frac{(z - y_i)}{z} \right]^{\alpha}$$

Donde:

$y_i$  = ingreso per cápita (estimado como el total del consumo del hogar dividido para el número de miembros) del individuo  $i$  ( $i = 1, 2, \dots, q$ ), considerando solo a quienes cuyo ingreso es inferior a la línea de pobreza

$n$  = población total

$q$  = número total de pobres

$z$  = línea de pobreza

$\alpha$  = número real no negativo, que puede tomar tres valores: 0, 1 o 2.

Cuando el parámetro  $\alpha=0$ , el índice FGT (0) es el porcentaje de hogares en pobreza; mientras que, si  $\alpha=1$  el índice FGT (1) representa la intensidad promedio de la pobreza; pero cuando  $\alpha=2$  el índice FGT (2) refleja una mayor sensibilidad al déficit de ingreso de los

hogares más pobres. Con estos se entiende que cuanto mayor es el FGT los ingresos de los hogares pobres estar más alejados de las líneas de pobreza (Alvarez y Nevárez 2017).

### **2.2.3. Pobreza por Ingresos**

En el análisis del bienestar resulta de importancia la identificación de la capacidad de los hogares para acceder al consumo de bienes y servicios. Por ello, los ingresos<sup>12</sup> constituyen una medida de esa capacidad. En donde, debe tenerse en cuenta, que el consumo puede ser mayor (o menor) al ingreso si la familia o individuo se endeuda o vende parte de sus activos (presta parte de sus ingresos o compra activos) (Beccaría, 2007).

Por su parte, Feres (1997) explica que la pobreza por ingresos es un método predominante de medición de la pobreza en América Latina, la cual a nivel regional fue introducida en los años 70 por la CEPAL. Describe que dicho método constituye una herramienta indispensable para evaluar la escasez de los recursos económicos, que a su vez tiene una alta correlación con privaciones en múltiples dimensiones. Sin embargo, la pobreza por ingresos es considerada como un paradigma (Alvarez y Nevárez 2017). Esto debido a que la pobreza naturalmente conduce una estrategia de crecimiento en el ingreso nacional para su disminución (Kanbur y Squire, 2001).

En este caso los autores Bourguignon y Spadaro (2003) explican que los estudios de Rowntree desarrollan un enfoque que supone que las diferencias en el bienestar se pueden sintetizar por las diferencias en ingresos o bien en gastos de consumo de la población. A partir de esto, se retoma que los hogares o bien individuos se pueden definir como pobres por la condición de insuficiencia de ingresos para cubrir los costos de los satisfactores básicos.

---

<sup>12</sup> Los cuales el autor entiende como el flujo de recursos monetarios que recibe una familia, hogar o individuo durante un periodo determinado.

De lo anterior se explica que los pobres son definidos por su condición de ingresos, los cuales se encuentran por debajo de una línea de pobreza. Este enfoque constituye un aporte de la teoría económica sobre la pobreza. A su vez, este aporte contiene una crítica desde la parte social, en donde, explican que el uso del ingreso como único motivo para la definición de pobreza, debido a que los ingresos resultan de las decisiones que dependen los individuos los cuales van más allá de su control (Alvarez y Nevárez 2017).

Sin embargo, si bien ha sido cuestionado un enfoque económico monetario para la identificación de la pobreza, los autores Laderchi, Saith, y Stewart (2003) explican que dicho enfoque puede ser justificado por dos argumentos: principalmente por el hecho de que un indicador de naturaleza monetaria sugiere una apropiada aproximación a los diversos aspectos del bienestar y la pobreza; y segundo, a la cuestión sustentada sobre la base de un mínimo de derechos de las personas que supone algún ingreso básico haciendo alusión a la libertad de elección que ello proporciona

A ellos se les suman los autores Jäntti y Danziger (2000) quien deliberan que los ingresos tiene la característica de ser fáciles para la medición, y que la falta de recursos no agota una definición de pobreza. Esto, debido a los indicadores monetarios resulta beneficiosos por la cantidad de información disponible para identificar a los pobres en las distintas dimensiones, destacando que no solo en cuanto a falta de ingresos, sino también en relación con la nutrición, la salud, la educación, etc.

En México, la pobreza por ingresos es determinada por el CONEVAL (2014) a través de la consideración de las metodologías expuestas anteriormente, en esencia determina el índice de pobreza a partir de FGT, con el que desarrolla una clasificación de pobreza por ingresos, en los cuales determina tres:

- *Pobreza alimentaria*: Incapacidad para obtener una canasta básica alimentaria, aun si se hiciera uso de todo el ingreso disponible en el hogar para comprar sólo los bienes de dicha canasta.

- *Pobreza de capacidades*: Insuficiencia del ingreso disponible para adquirir el valor de la canasta alimentaria y efectuar los gastos necesarios en salud y educación, aun dedicando el ingreso total de los hogares nada más que para estos fines.
- *Pobreza de patrimonio*: Insuficiencia del ingreso disponible para adquirir la canasta alimentaria, así como realizar los gastos necesarios en salud, vestido, vivienda, transporte y educación, aunque la totalidad del ingreso del hogar fuera utilizado exclusivamente para la adquisición de estos bienes y servicios.

Todas ellas desarrolladas y estimadas a partir de los ingresos, sustentado en el mandato oficial de la Ley General de Desarrollo Social (LGDS) del año 2004. También, en la ley se especifica que para la medición de la pobreza se deben de considerar por lo menos ocho dimensiones, 1) ingreso corriente per cápita, 2) Grado de Cohesión social, 3) Acceso a la alimentación, 4) Educación, 5) Acceso a servicios de salud, 6) Acceso a seguridad social, 7) Calidad y espacios de la vivienda, y 8) Servicios básicos en la vivienda.

### **2.3. El Ingreso, Consumo y Gasto**

La unidad básica de la teoría de la demanda lo constituye el consumidor individual o bien la familia, el cual al atender las necesidades básicas tales como alimentación, salud vivienda, vestido, entre otras, los satisface con bienes o servicios (García et al, 2003). La teoría del consumidor se entrelaza con la teoría de la utilidad. Destacado que la teoría de la utilidad trata de explicar el comportamiento del consumidor. A través de esto, se considera que la utilidad es la actitud de un bien para satisfacer las necesidades. Determinando, que un bien es más útil en la medida que satisface mejor la necesidad.

### 2.3.1. La Demanda Individual y sus Determinantes

Un individuo tiende a considerar varios elementos que le permiten determinar su demanda de consumo. En donde son clave, las preferencias que estos tengan, las restricciones presupuéstale que contemple, así como la elección de las cestas que maximicen su utilidad. También, se destaca que depende del precio de un bien, el precio de los demás bienes y de la renta (Pindyck y Rubinfeld, 2013).

A su vez, las funciones del consumidor muestran las cantidades óptimas de cada uno de los bienes en función de los precios y de la renta del consumidor (Varian, 2001). Por lo que, la curva de demanda del individuo relaciona la cantidad que compra un consumidor de un bien con su precio (Pindyck y Rubinfeld, 2013). De manera más específica, la curva de demanda de un individuo muestra la relación entre el precio de un bien y cuánto de ese bien decide consumir la persona cuando todos los demás factores se mantienen constantes (Nicholson y Snyder, 2011). Por tanto, se puede decir, que la demanda de un individuo relaciona la cantidad de bienes que compra el consumidor con su precio. Pindyck y Rubinfeld (2013, pag. 106), explican que la demanda de un individuo tiene dos propiedades:

- El nivel de utilidad que puede alcanzarse varía a medida que nos desplazamos a lo largo de la curva (cuanto más bajo es el precio de un bien, más alto es el nivel de utilidad).
- En todos los puntos de la curva de demanda, el consumidor maximiza la utilidad satisfaciendo la condición según la cual la relación marginal de sustitución (RMS) del bien 1 por el bien 2 debe ser igual a la relación de precios del bien 2 y del bien 1 (cuando baja el precio del bien 2, la relación del precio y la RMS también disminuyen).

La variación que contempla la RMS a lo largo de la curva de demanda del individuo expresa el valor que concede el consumidor al consumo de un bien o de un servicio.

Los autores García et al (2003) señalan que en términos generales los principales determinantes de la demanda ( $D_x$ ) en un periodo ( $t$ ) son los siguientes:

- El precio del producto ( $P_x$ )
- El tamaño de la población ( $N$ )
- Ingreso disponible ( $I$ )
- Precios y disponibilidad de otros productos (Sustitutos  $P_s$  y complementarios  $P_c$ )
- Gustos y preferencias del consumidor ( $G$ )
- Expectativas de precios e ingresos de los consumidores ( $E$ )
- La promoción ( $k$ )

Estos factores que determinan la demanda se expresan en la siguiente función:

$$D_x = F(P_x, P_s, P_c, I, N, G, E, K)$$

Se explica que el precio es el que provoca cambios en la cantidad demandada mientras los demás factores permanecen constantes. Por otra parte, los demás factores determinan la posición de dicha curva y son factores de cambio de la demanda, dando lugar así a aspectos estáticos y dinámicos.

En algunos puntos el autor Rosales (2000, pag. 27) concuerda, explicando que los determinantes que más importantes de la demanda son:

- Ingreso
- Los gustos
- Las preferencias
- El precio de otros bienes relacionados
- La población

En donde, los primeros cuatro, más el precio del bien, se consideran los determinantes básicos de la demanda del individual; y los cinco en su conjunto constituyen la demanda del

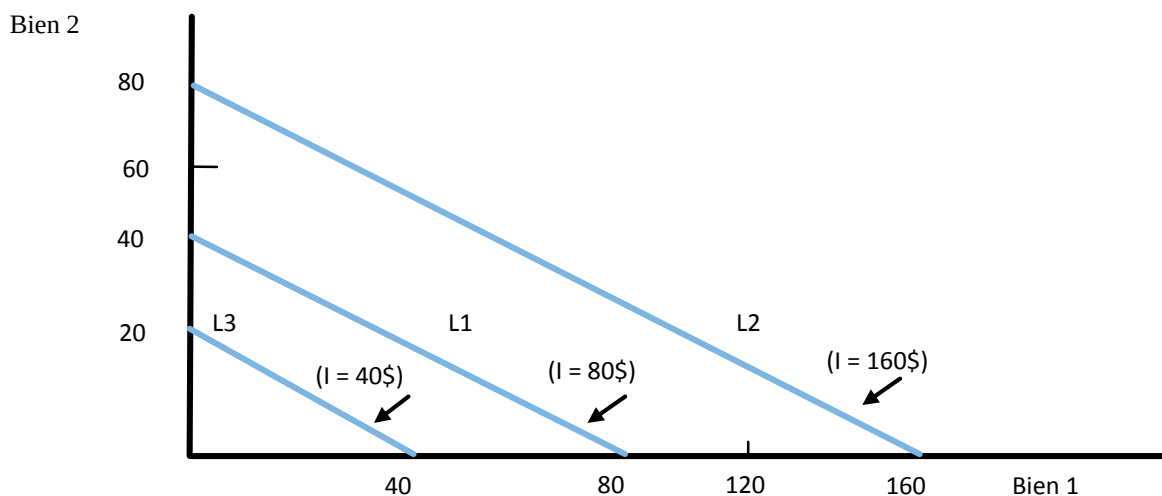
mercado. A su vez, explica que al definir la demanda, expresa que está en función directa con el precio y que los demás determinantes se consideran dados e invariables durante un periodo (*Ceteris Paribus*).

### **2.3.2. La Recta Presupuestaria**

Considerando que la recta presupuestaria indica todas las combinaciones posibles de bienes con las que la cantidad total de dinero gastado es igual al ingreso. Al llevarse a cabo una variación del ingreso se genera un desplazamiento de la recta presupuestaria. Dicho desplazamiento altera la ordenada en el origen de la recta presupuestaria, pero no altera su pendiente (dado que no se varia el precio de los bienes) (Pindyck y Rubinfeld, 2013).

Al considerar que el ingreso se duplica (teniendo una base de 80 y pasa a 160) la recta presupuestaria se desplaza hacia afuera y de forma paralela de L1 a L2, dando la oportunidad al consumidor de duplicar sus compras de cualquier bien si es lo que desea. Del mismo modo que se duplica, puede llegar a reducirse el ingreso, por lo que la recta presupuestaria se desplaza hacia dentro, pasando de L1 a L3 (Gráfico 6).

**Gráfico 6.**  
**Recta Presupuestaria**



Fuente: Pindyck y Rubinfeld, 2013.

Al establecer las modificaciones de que la recta presupuestaria tiene, se comprende que en una situación como esta, se encuentra el comportamiento de los ingresos de los hogares, como es el caso de la investigación del documento. En el caso de estudio, los hogares se encuentran propensos a tener variaciones en sus ingresos ya sean de incremento o reducción, lo que alteraría su recta presupuestaria.

### 2.3.3. Las Variaciones del Ingreso

Cuando el ingreso total de una persona aumenta, suponiendo que los precios no cambian, se espera que también aumente la cantidad que compra de cada bien (Nicholson y Snyder, 2011). Los efectos de las variaciones del ingreso suelen analizarse casi de la misma manera que las variaciones en los precios. Se destaca que las variaciones de la renta se traducen como variaciones de la recta presupuestaria (Pindyck y Rubinfeld, 2013).

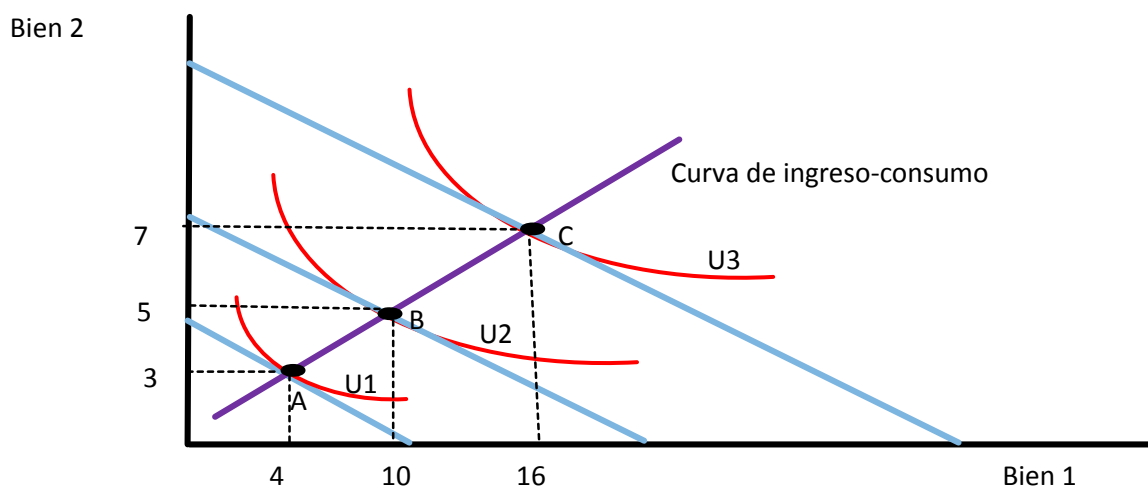
Primeramente, se contempla la curva del Ingreso – consumo, la cual indica las combinaciones de dos bienes maximizadoras de la utilidad correspondientes a todos y cada uno de los niveles del ingreso; y contempla una pendiente positiva, porque cuando se incrementa la renta los bienes de consumo aumentan. Lo último implica que un aumento de



del ingreso provoca un desplazamiento de la curva de demanda hacia la derecha (Pindyck y Rubinfeld, 2013).

Por lo tanto, inicialmente el ingreso de un consumidor es de 10 pesos, en donde, la decisión de su consumo maximizadora de utilidad se encuentra en el punto A (en el cual se compra cuatro unidades del bien 1 y tres del bien 2), considerando este punto como un nivel de utilidad  $U_1$  de la curva de indiferencia. Pero al obtener un incremento en el ingreso del consumidor pasando a 20 pesos, la recta presupuestaria se desplaza hacia fuera paralelo a la recta presupuestaria inicial, permitiendo alcanzar un nivel de utilidad correspondiente a la curva de indiferencia  $U_2$ . Siendo así, que su nivel óptimo de consumo se localiza en el punto B (diez unidades del bien 1 y cinco del bien 2) del gráfico 7.

**Gráfico 7.**  
**Variaciones del Ingreso**



Fuente: Pindyck y Rubinfeld, 2013.

También el mismo gráfico, se puede observar que si el ingreso incrementa hasta un segundo punto de 30 pesos, el nivel de utilidad incrementa hasta un punto C, con una curva de indiferencia  $U_3$ . Por tanto se concluye, que a medida que el ingreso aumenta, la cantidad demandada de los bienes se incrementa. Relacionando esto con el estudio de la investigación, se comprende que los hogares al ser propensos al cambio de sus ingresos, se modificara el

consumo de bienes que consumirá, esto se relaciona con la capacidad adquisitiva que los hogares tendrían. En un caso al incrementar sus ingresos, los hogares tienen la oportunidad de consumir más de un bien, de igual manera si el ingreso se reduce, la adquisición de un bien se reduce.

#### **2.3.4. Bienes Normales e Inferiores**

A través de que se incrementa la renta de las personas, varían a su vez los tipos de bienes que éstas eligen comprar. Es decir, tienen más dinero para gastar en bienes diferentes a los necesarios para sobrevivir (Stiglitz y Walsh, 2009).

Al considerar que la curva de la renta de ingreso - consumo tiene pendiente positiva, a su vez que la cantidad de demanda aumenta conforme la renta lo hace. Esto trae como consecuencia, que la elasticidad – ingreso de la demanda<sup>13</sup> sea positiva. Cuanto mayor son los desplazamiento de la curva de demanda a la derecha, mayor es la elasticidad – renta (Pindyck y Rubinfeld, 2013).

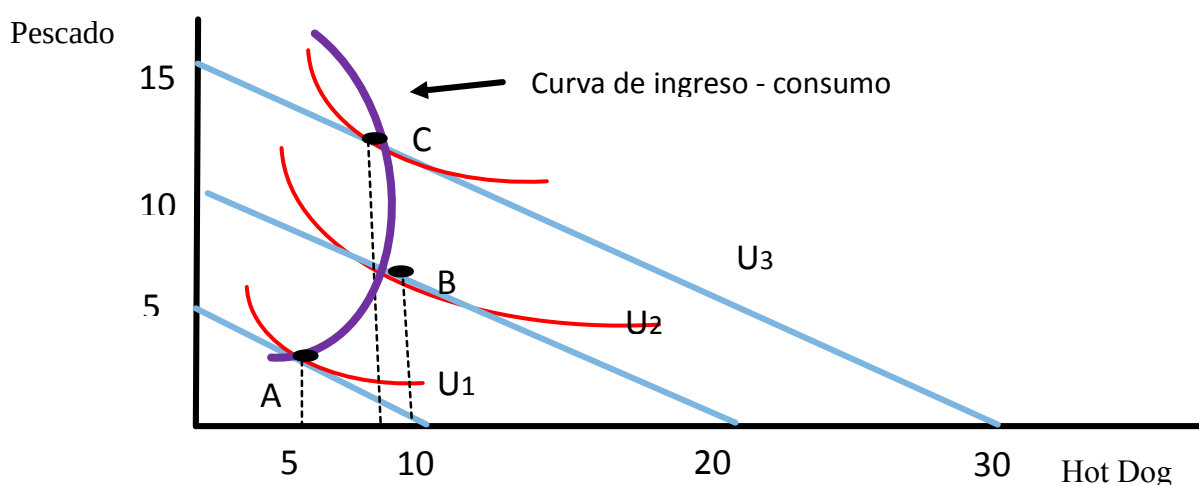
Lo anterior da pie a que se consideren a los bienes como normales, tomando en cuenta que los consumidores desean comprar una cantidad mayor de ellos cuando su ingreso aumenta. Es decir, la mayoría de los bienes son normales, a medida que el ingreso de las personas aumenta, tienden a comprar mayor cantidad de casi todo (Nicholson y Snyder, 2011). En caso contrario, si la cantidad demandada disminuye cuando aumenta el ingreso, la elasticidad – ingreso de la demanda será negativa, generando que el bien se considere como inferior. Es decir, el consumo disminuye cuando aumenta el ingreso (Pindyck y Rubinfeld, 2013). Por su parte Pindyck y Rubinfeld (2013) señalan que la demanda de algunos bienes poco usuales puede decrecer a medida que aumenta el ingreso de una persona.

---

<sup>13</sup> La variación porcentual que experimenta la cantidad demandada cuando la renta aumenta un 1%.

Visto de otra manera, un consumidor gasta su ingreso en dos bienes (hot dog y pescado). En niveles bajos del ingreso los bienes hot dog y pescado son bienes normales (punto A). Cuando aumenta el ingreso, la curva de ingreso – consumo se vuelve hacia atrás (del punto B al C) debido a que el bien hot dog pasa a hacer un bien inferior (Gráfico 8).

**Gráfico 8.**  
**Un Bien Inferior**



Fuente: Pindyck y Rubinfeld, 2013.

Si la demanda de cada bien aumenta cuando aumenta el ingreso se consideran bienes normales. Considerando que la cantidad de demanda siempre variara de la misma forma que el ingreso. Por otro lado, si un incremento del ingreso da lugar a una reducción del consumo de uno de los bienes, se le denominara bien inferior (Varian, 2001). Se destaca que el hecho de que un bien sea o no inferior, dependerá del nivel de ingreso que se esté examinando.

Relacionando lo anterior, una curva de ingreso – consumo con pendiente positiva indica que el consumo de ambos bienes aumenta a medida que se incrementa el ingreso. Entonces todos los bienes se denominan bienes normales. Pero si en vez de ello, la curva de ingreso – consumo tiene pendiente negativa, alguno de los bienes debe ser inferior. Dado

que, la mayor parte del incremento del ingreso está dirigido al bien normal (Hirshleifer y Hirshleifer, 2000).

### **2.3.5. Curvas de Consumo e Ingreso**

A lo largo del tiempo los economistas se han puesto a estudiar la relación entre el ingreso y las cantidades compradas de diversos bienes. En este caso, uno de los aportes más importantes sobre el comportamiento de los consumidores es: que la proporción del ingreso que gastan en alimentos tienden a decrecer a medida que su ingreso aumenta. Destacando, dicha relación fue descubierta por el economista prusiano Ernst Engel en el siglo XIX, por lo que a este razonamiento se le conoce como la Ley de Engel (Nicholson y Snyder, 2011).

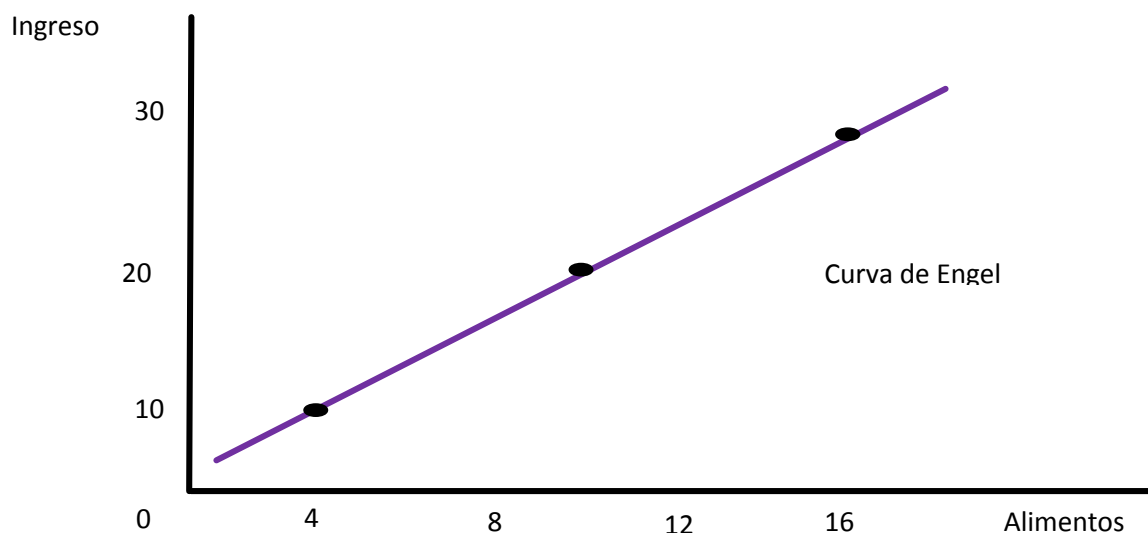
La curva de Engel relaciona la cantidad consumida de un bien con el ingreso de un individuo. Para llevar a cabo las curvas de Engel, se hace a partir de las curvas de ingreso – consumo (Pindyck y Rubinfeld, 2013). Estas curvas de ingreso – consumo muestra el efecto de los cambios en el ingreso sobre las cantidades de consumo, o bien las combinaciones elegidas de los bienes. La curva de Engel permite sintetizar el efecto del cambio en el ingreso sobre solo un solo bien.

Salvatore (1997) explica que si varía el ingreso del consumidor y permanecen constantes sus gastos personales y los precios de  $x_1$  y  $x_2$ , se puede derivar la curva de ingreso – consumo del consumidor, y a su vez la curva de Engel. Por tanto, señala que esta curva es el lugar geométrico de los puntos de equilibrio del consumidor que resultan cuando sólo varía su ingreso, permaneciendo lo demás constante. La curva de Engel correspondiente indica la cantidad de un artículo que un consumidor compra por unidad de tiempo a diferentes niveles de ingreso total.

Autores como los hermanos Hirshleifer (2000), Pindyck y Rubinfeld (2013) describen que a partir del efecto del cambio del ingreso, se establecen dos posibles curvas de Engel:

- A) Una curva de Engel con pendiente positiva, que representa a un bien normal; en donde, la cantidad comprada aumenta a medida que se incrementa la renta (Gráfico 9).

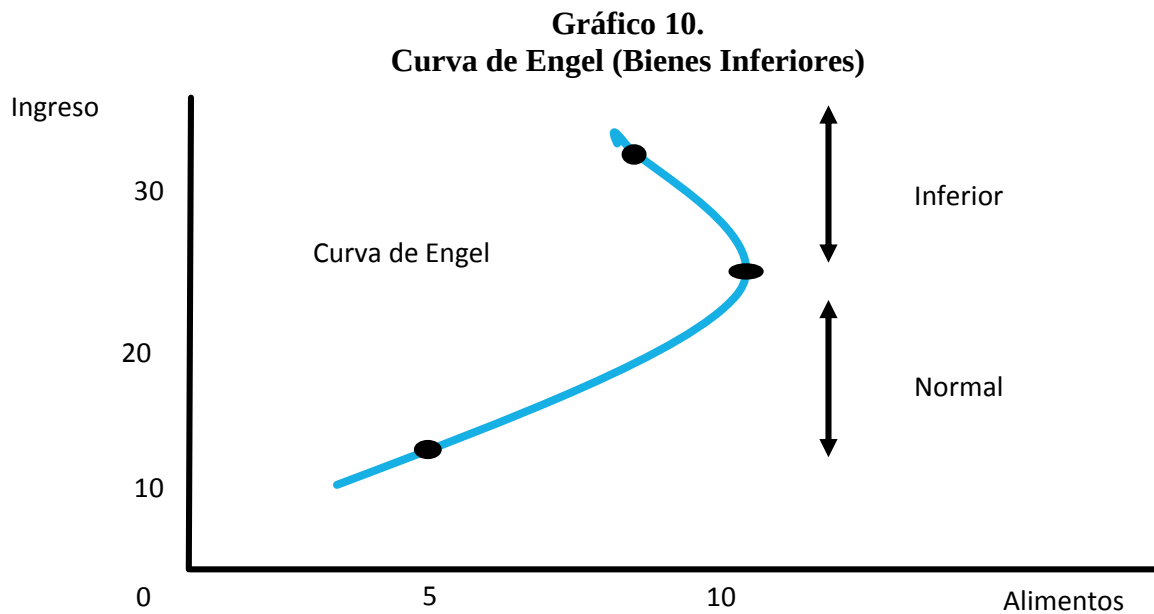
**Gráfico 9.**  
**Curva de Engel (Bienes Normales)**



Fuente: Hirshleifer (2000), Pindyck y Rubinfeld (2013).

En este caso, un bien es normal cuando tiene relación directa con el ingreso, pasa a incrementarse la cantidad de consumo cada que se incrementa el ingresos del individuo, y viceversa, si el ingreso de un individuo disminuye el bien de igual manera disminuirá. Con relación a la investigación, una curva de Engel con pendiente positiva, se establece en los bienes que los hogares consideren como básicos o irremplazables, es decir, los consideren como necesarios para ellos.

B) Una curva de Engel con pendiente negativa, que representa aun bien inferior. Pero un bien no puede ser siempre inferior, dado que la curva de Engel no siempre tiene pendiente negativa, a partir de que se requieren compras positivas de un bien cuando la renta inferior. Por tanto, un bien no puede ser inferior para todo el rango de la renta (Gráfico 10).



Fuente: Hirshleifer (2000), Pindyck y Rubinfeld (2013).

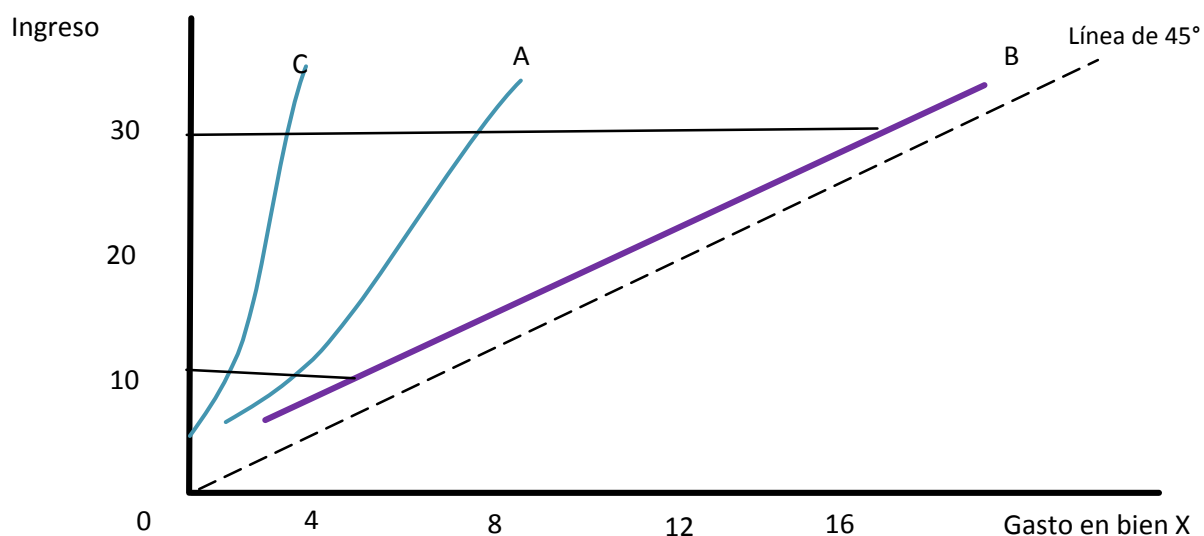
En este caso, un bien es inferior, cuando su cantidad de consumo comienza a reducirse solo cuando el ingreso comienza a incrementarse. Generalmente se asocia con una relación indirecta, pero partiendo de una determinado punto de inflexión, antes de ese punto de inflexión, el bien no es inferior, este crece conforme lo hace el ingreso, solo que en un determinado punto, este bien no es indispensable o necesario, por lo que pasa adquirirse menos cantidades de él. Con relación a la investigación, una curva de Engel con pendiente negativa, se establece en los bienes que los hogares consideren como no importantes o no básicos, es decir, los consideren como bienes de a los cuales se les puede prescindir un poco, por ello que cuando se alcanza cierto nivel de ingreso en los hogares estos tienden a discutir, debido a que los hogares prefieren adquirir otro tipo de bienes.

### 2.3.6. Curva de Gasto

A medida que cambia el ingreso, por lo general no se suele interesar por el efecto sobre artículos específicos, sino categorías de gastos más extensas. Pero no existe una unidad de medida natural que logre agrupar la amplia variedad de artículos como alimentos, ropa o viajes de vacaciones. Sin embargo, para trabajar con estos tipos de bienes, se remplaza la cantidad del bien adquirido por los del gasto del consumidor en el bien adquirido (Hirshleifer y Hirshleifer, 2000).

Es decir, si  $X$  es un solo bien, el gasto es el precio por la cantidad comprada, o  $P_X X_n$ . En cambio, si  $X$  representa un grupo de bienes de consumo  $X_1, \dots, X_n$ , el gasto es  $P_1 X_1 + P_2 X_2 + \dots + P_n X_n$ . Por tanto la relación de ingreso – consumo en términos de gastos se denomina la curva de gasto de Engel. Por tanto, la curva de gasto de Engel relaciona la cantidad gastada del consumidor (la cantidad del bien por su precio) con el ingreso. Los hermanos Hirshleifer (2000) explican que la curva de gasto de Engel tiene una ventaja sobre la curva de Engel sencilla, debido a que exhibe directamente la diferencia entre un bien normal e inferior. Ejemplificando a través de la gráfico 11.

**Gráfico 11.**  
**Curva de Gasto de Engel**



Fuente: Hirshleifer (2000), Pindyck y Rubinfeld (2013).

En el gráfico 11, se destacan tres curvas de gasto de Engel, las cuales expresan los gastos del bien X como una función del ingreso, considerando que el precio se mantiene constante. Entonces se consideran los siguientes puntos:

- Si la curva de gasto tocara la línea de  $45^\circ$ , en ese punto todo el ingreso se gastaría en el bien X.
- La curva A, aumenta con el ingreso, pero contrario de la línea de  $45^\circ$ , lo que indica que a medida que aumenta el ingreso también se gasta más en otros bienes.
- La curva C, se gasta menos en el bien X conforme se incrementa el ingreso, por tanto el bien X debe ser un bien inferior.
- La curva B, a medida que aumenta el ingreso, la curva se acerca a la línea de  $45^\circ$ , lo que refleja que se gasta menos en otros bienes y por tanto esos otros bienes son inferiores.

Por lo tanto, los autores Del Oro Sáez, Riobóo Almanzor, y Rodríguez Rey (2000). expresan que es comúnmente admitir el hecho de que el gasto aumenta con el nivel de ingresos pero a una tasa inferior a éste, es decir, la demanda de productos es inelástica respecto al ingreso.

Concluyendo, la curva de Engel permite examinar el comportamiento de los consumidores en cuanto a las variaciones de incremento o disminución de su ingreso, debido a que una variación cambia las preferencias de un bien. Al considerar bienes básicos o inferiores, se explica; un bien básico puede ser inferior a media que se le designe menor cantidad de compra cuando incrementan los ingresos, o tiende a ser superior cuando se designa más, pero a media que un bien incrementa otro tiende a bajar o bien a desaparecer como consumo del individuo. Destacando, un bien normal, es considerado como un bien de primera necesidad del individuo<sup>14</sup>, es decir, el que se vuelven indispensables y no puede dejar de adquirir cierta cantidad, por esta razón es que si crece el ingreso crece la cantidad de

---

<sup>14</sup> En este enunciado entiéndase como bien de primera necesidad del individuo, aquellos que él considere pertinentes para su bienestar. Debido a que con un ingreso moderado considera los gastos en alimentos como bien básicos, pero con un incremento puede llegar a desplazarlo a ser un bien inferior.



consumo del bien; por su parte un bien inferior no es indispensable, lo que conlleva que puede reducirse su cantidad de consumo respecto a incrementos en el ingreso.

Y, respecto a la relación que se origina de los patrones de consumo con el incremento del ingreso, se establece la existencia de cambios en el patrón de consumo (Jasso y Becerra, 2003; Székely y Rascón, 2004), debido a que el individuo al dejar de gastar en bienes inferiores, aporta el incremento del ingreso en el consumo de otros bienes, denominados superiores, los cuales se convierten en prioritarios del individuo una vez que sus ingresos se elevan, caso contrario si disminuyen sus ingresos, estos son propensos a disminuir (Nicholson y Snyder, 2011).

## **2.4. Política de Transferencias Monetarias**

Uno de los deberes del Estado es proveer un bienestar a la sociedad, para ello, lleva a cabo una serie de acciones, las cuales encamina a mantener estabilidad a las condiciones de la sociedad, dichas condiciones se relacionan con los diversos actos pronunciados que esta lleva a cabo. La política de transferencias es una de esas acciones que el Estado lleva a cabo con el fin de ayudar a la sociedad a estabilizarse en sus condiciones sociales. Considerando lo anterior, en el presente sub apartado se dará entender la situación teórica que envuelve y relaciona a la política de transferencias monetaria.

### **2.4.1. El Estado Benefactor**

Antes de explicar el Estado de bienestar, cabe destacar por qué el Estado participa en las circunstancias sociales. En la teoría económica, la intervención del Estado se justifica en la existencia de fallas de mercado que determinan que éste no sea eficiente en el sentido paretiano, y por lo tanto hace necesaria la acción estatal (Stiglitz, 2003)., así la consideración de que una economía tiene un funcionamiento óptimo en el sentido de Pareto, se debe a dos argumentos que la hacen justificable; a) hace referencia a que individuo puede no actuar en su propio interés, y es entonces el Estado quien debe intervenir; b) los mercados competitivos

pueden generar una distribución del ingreso muy desigual, y una de las actividades más importantes del Estado es la acción redistributiva.

Junto a él, se localiza la obra Teoría múltiple del presupuesto de Musgrave (1959) quien justifica la intervención del sector público en la economía, a través de tres áreas fundamentales de actuación:

- La asignación óptima de recursos, para lograr la consecución de la eficiencia económica y establecer las prioridades de la sociedad.
- La redistribución de la renta y la riqueza, debido a que los fallos del mercado hacen que éste no funcione correctamente y no se ajuste a los criterios de justicia o equidad.
- La estabilización económica, para alcanzar unos niveles satisfactorios de crecimiento económico y evitar así el desempleo y la inflación.

Así mismo, explica que la justificación de este tipo de intervención pública, desde el punto de vista de la teoría económica, se encuentra en los denominados teoremas fundamentales de la Economía del Bienestar. En donde, el origen del Estado de Bienestar se remonta a finales de siglo XIX, dado que explica Heclo (1981) el papel del Estado generaba grandes debates. Debido a que después de la II guerra Mundial se produjeron una serie de circunstancias que produjeron un consenso social y de un desarrollo económico consolidaron al Estado de bienestar, es decir, las necesidades de reconstrucción social y económica.

El Estado benefactor es determinado como un modelo de sociedad que trabaja bajo la premisa de que el gobierno de un Estado debe ejecutar determinadas políticas sociales, las cuales deben garantizar y asegurar el bienestar de los ciudadanos en determinados aspectos como la educación, sanidad, y en general todo aquello relacionado a la seguridad social (González, 2004). Pero el nivel de desarrollo socioeconómico de los países influye en la variación de las necesidades sociales. En donde a diferencia de los países desarrollados, los países en vías de desarrollo focalizan su labor social en incrementar el bienestar de la

población a través de servicios y programas dirigidos a combatir la pobreza (Alvarado, Campos y Campos, 2008).

Por su parte Fernández Soto (2000) explica que a través de las funciones de las instituciones públicas específicas, los regímenes del Estado de Bienestar perseguían la promoción de un proceso de redistribución de ingresos y/o niveles de consumo. Dicho proceso se encuentra influido por las condicionantes de la dinámica misma de la sociedad capitalista, la cual está atravesada por intereses de clases; por consiguiente este proceso de redistribución responde contradictoriamente a la legitimación de un orden jerárquico y a los intereses de los sectores trabajadores, quienes iban conquistando derechos legítimos de la ciudadanía social.

Cabe destacar, que el Estado del bienestar no hace otra cosa sino generar un proceso de redistribución de la riqueza, dado que las clases inferiores de una sociedad son las más beneficiadas por una cobertura social a la que posiblemente no podrían alcanzar con sus propios ingresos.

#### **2.4.2. Gasto Público Social**

Primeramente el gasto público en una primer instancia, se puede considerar como la cantidad de recursos financieros, materiales y humanos que el sector público representado por el gobierno emplea para el cumplimiento de sus funciones, entre las que se encuentran de manera primordial la de satisfacer los servicios públicos de la sociedad (Ibarra, 2009).

Sin embargo Eckstein y Gerhard (1965) planteó la interrogante sobre ¿si pueden darse algunos principios que guíen el gasto público? Al respecto opina que es el proceso político en general el que determina los gastos gubernamentales, mientras que las decisiones

específicas se adoptan en la elaboración del presupuesto, que es una exposición detallada de los gastos e ingresos previstos por el gobierno para un año.

A su vez, el gasto público puede tener diversas composiciones, pero todo ello depende de las estrategias del gobierno. Hernández Mota explica que un gobierno se define por el carácter de las funciones que cumple, entre las cuales una función básica es la transferencia de ingresos por medio del gasto público. A partir de esto, simplemente señala la existencia de dos criterios de clasificación del gasto: “1) según su impacto económico, y 2) según el propósito del gasto” (2008, pag. 80).

Por su parte Riquelme Contreras (2008, pag. 94) simplifica que “el gasto público total se puede desagregar sectorialmente en variables”, es decir; su composición o clasificación depende de los sectores a los que un gobierno desea apoyar o bien sean prioritarios. Sin embargo, retomando a Hernández Mota (2008) enfatiza que la forma en la que un gobierno determina la distribución de sus gastos es una importante política pública, la cual es poco analizada desde una perspectiva económica, y más aún por los efectos de la política fiscal.

A esto, se suman los autores como Flood y Harriage (citados en Alvarado, Campos y campos, 2008) que mencionan de manera más específica que los gastos públicos sociales son aquéllos cuyo fin y/u objetivo es proveer de servicios y bienes públicos a los ciudadanos (estos en cumplimiento de las responsabilidades propias del Estado), así como los destinados a programas especiales que se focalizan a disminuir la pobreza y lograr la equidad. A partir de esto, los consideran como recursos públicos asignados a funciones sociales.

El Banco Interamericano de Desarrollo [BID] (1997) especifica que el gasto social es, el componente más importante a través del cual el Estado incide sobre la distribución del ingreso. Explica que existen varias pruebas en donde, el efecto del gasto social sobre la distribución secundaria del ingreso es significativo. Además, en un largo plazo, la mayor

inversión en capital humano permite incidir sobre uno de los determinantes estructurales de la distribución del ingreso.

Por otra parte, para la OCDE señalado en Adema y Ladaique (2005, pag. 7) el gasto social es “la provisión de prestaciones y contribuciones financieras, por parte de instituciones tanto públicas como privadas, a comunidades e individuos con el fin de brindar apoyo durante los tiempos de adversidad que afecten su bienestar (...)”.

El PNUD (2003) define al gasto social de dos forma; como “un subconjunto del gasto público que agrupa determinados recursos que el Estado destina directamente para atender el desarrollo y el bienestar de su población” y como “un medio, una herramienta a utilizar para reducir la pobreza, elevar el nivel de vida y, en general, mejorar el desarrollo humano” (pag. 7).

Por su parte, los autores Alvarado, Campos y Campos (2008) llevan a cabo un análisis de las definiciones del gasto social del PNUD<sup>15</sup> y la OCDE<sup>16</sup>. Donde la definición del PNUD se relaciona de mayor manera con el desarrollo social y el combate a la pobreza, debido a que busca incrementar el nivel de bienestar. Por otro lado, el de la OCDE lo toma como una herramienta para contrarrestar la vulnerabilidad o bien, compensar el bienestar. Ante lo anterior, los autores pasan a indagar sobre las áreas sociales que financia cada definición de gasto social correspondiente, en donde, señalan que las coincidencias son en salud, pensiones y vivienda, y políticas laborales. Dejando de lado la educación, debido a que el PUND lo considera como prioritario, mientras la OCDE considera la educación como un reto menor en los países que la integran.

---

<sup>15</sup> Gasto social en presupuesto –Glosario, Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF) y Fondo de Población de las Naciones Unidas (UNFPA), 2008.

<sup>16</sup> The Social Expenditure database: An Interpretive Guide, SOEX 1980-2003, Organisation for Economic Cooperation and Development, 2007.

A su vez, el BID (1997), señala que referente a los estudios existentes del gasto social, en los que se describe que una mayor asignación de recursos a la educación, que permita mejorar la distribución de capital humano en la sociedad, puede tener efectos sobre la distribución del ingreso muy superior a los que se han estimado en los estudios de incidencia distributiva de corto plazo. Por su parte, el Instituto Apoyo y UNICEFP (2006) mencionan que una adecuada distribución del gasto público social debería contribuir a disminuir las diferencias sociales existentes entre segmentos poblacionales, destacando especialmente los aspectos cruciales como la educación, salud y nutrición.

De manera más específica, el impacto que el gasto social tiene en los diversos grupos sociales depende de dos partes; por una parte de la definición de políticas y la asignación de recursos; y por otra, las coberturas que alcanzan las prestaciones sociales que financia, de las formas en que éstas se financian y de la utilización de instrumentos de focalización adecuados en los gastos orientados a combatir la pobreza, es decir, los gastos en asistencia social (CEPAL, 2007).

Por lo tanto, se considera al gasto social como una acción del Estado, que tiene la finalidad de realizar una función social. La distribución de este gasto, se lleva a cabo mediante un conjunto de acciones que proporcionar beneficios como la educación, salud, transferencias de ingresos, entre otros. Dentro de las acciones, se contempla, el diseñar e implementar proyectos y programas sociales, los cuales buscan, como algunas de las finalidades, reducir la pobreza, aumentar las capacidades de la población, mejorar el estado de salud, entre otros, rigiendo por lo establecido en las normas, lo que da paso a su vez al establecimiento de la política social (Alvarado, Campos y Campos, 2008).

### **2.4.3. La política Social de Transferencias**

En este sub apartado se describen dos temas relevantes, el relacionado a la política social con sus características, origen, efectos e importancia, utilizando a los principales autores, y la política de transferencias, acentuando en su importancia y los efectos que tiene en la sociedad.

#### **2.4.3.1. Política Social**

Las políticas sociales nacieron y se desarrollaron en el marco de las sociedades capitalistas, asumiendo características diferentes según los países. Así mismo, se considera que fueron el mecanismo del Estado de Bienestar aunque guardaron su identidad como régimen, destacando los rasgos de la desmercantilización, el empleo y la estratificación social (Satriano, 2006). Por lo tanto, en un primer acercamiento, la política social hace referencia al conjunto de acciones administrativas e institucionales del poder público ante un conjunto amplio, diverso y relativo de problemas determinados como sociales, dentro de la modalidad del Estado de Bienestar (Riquelme y Llamas, 2011, pag. 4).

Conceptualmente, la política social se percibe desde tres cuestiones; como una medición histórica y epistemológica; por la forma de organización política; y como un medio (Ibídem, pag. 5). Con alusión a la primera, Fortshoff (1975) comenta que es una que la política social es visualizada como una mediación histórica y epistemológica, entre la economía (el bien-estar) y la política (el bien-común), a través de las fracturas sociales emergentes que provoca su dialéctica conflictiva; es decir, la procura existencial o *Dasainvorsorge*, que nace del impacto del industrialismo y su técnica. Respecto al segundo cuestionamiento, la política social desde las forma de organización política de las sociedades y en específico industrializadas, reconociendo que en estas sociedades se institucionalizo el pensamiento social, y que se funda, para superar las fracturas sociales, mediante el reconocimiento jurídico de un orden social concreta (política social general), y de la satisfacción de las necesidades y oportunidades vitales de una población por medio de un

conjunto de bienes y servicios (Política social específica) (Riquelme y Llamas, 2011). Y en tercer lugar, la Política social se comprende como medio, esto en un sistema jurídico e institucional de protección, previsión y asistencia de ciertas necesidades y oportunidades vitales, que son determinadas por una institución pública social vigente, mediante dos instrumentos; a) La garantía de ciertos niveles y medios materiales de existencia (el Bienestar social o seguridad económica); b) El fomento y apoyo a la realización personal del ser humano, con la finalidad de alcanzar la Justicia social (Alonso y González, 1997, pag. 618).

Por su parte, autores como Marshall (1967), Graciarena (1982) y Franco (1988) explican que tradicionalmente, las políticas sociales se caracterizaron por destinar un alto costo presupuestario para su implementación, obteniendo resultados poco eficaces al momento de resolver los problemas derivados de la pobreza (el aumento de la segmentación social, mayor marginalidad y autoexclusión, desafiliación institucional, violencia múltiple, etc.). Por lo que estas eran consideradas como acciones que se derivaban de las políticas de Estado, que tenían como finalidad disminuir las desigualdades sociales. Es decir, las políticas sociales tuvieron la intención de corregir las consecuencias negativas generadas por la acumulación del capital. En este sentido determinan los autores que las políticas sociales tenían una finalidad redistributiva y equitativa frente a la necesidad, con una perspectiva compensatoria y correctiva.

Retomando a Satriano (2006), describe que el autor Alvarado discute varias posiciones y perspectivas basándose en Barrantes (1993). En donde, el autor identifica varias concepciones que enfocan la política social como una política de Estado. Así mismo, explica que la política social presentan sesgos significativos compartidos por otros autores que han revisado la evolución del concepto tanto en su sesgo; el reproductivista, refiriéndose al incremento del bienestar social; y redistributivista, refiriéndose a la redistribución del ingreso.



Las políticas sociales son también interpretadas según las funciones y objetivos que dentro de aquéllas estarían llamados a cumplir. Por funciones económicas como la incidencia en la reproducción de la fuerza de trabajo, y por políticas la prevención y control de la conflictividad social (Ruiz, 1999). Complementando lo anterior, los autores Minujin, Bustelo y Tenti (1993) insisten que la política social debe ser parte de una política de desarrollo social dirigida al conjunto de la sociedad y no sólo a los sectores más vulnerables. Así mismo, destacan los riesgos de reemplazar la primera por la segunda, y peor aún, los riesgos de sustituir una política social por una simple estrategia de mitigación de pobreza, como ha venido ocurriendo en varios países de América Latina.

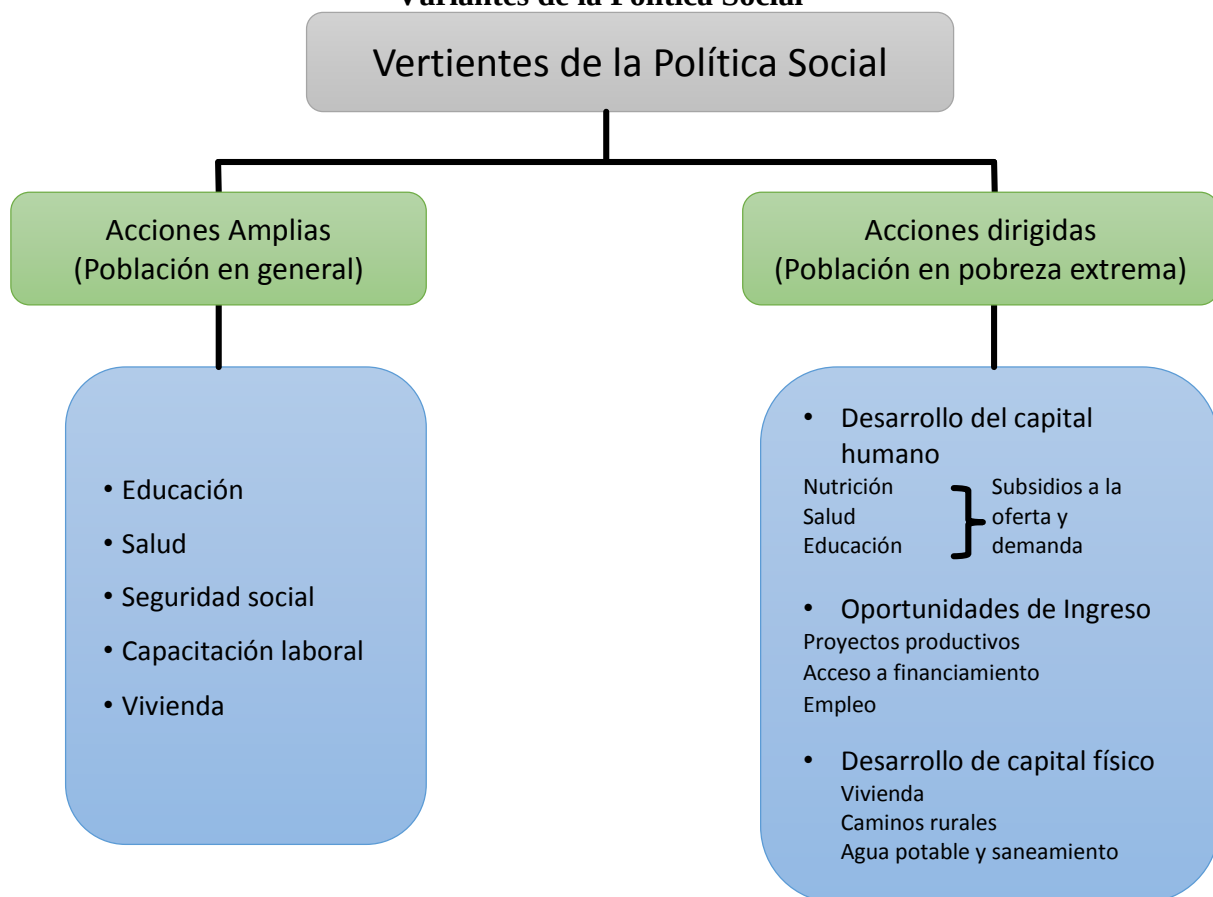
La alternativa de una política social debe ser considerada dentro de un proceso histórico de desarrollo de dicha política, en donde, explica el autor que este debe ser sumariado de una manera muy simple, como una marcha conceptual desde la compasión hasta los derechos (Bustelo, 2000). Sumándose a la idea, Satriano (2006) interpreta que debe existir una relación entre el sistema social y las políticas sociales como principio de organización, en donde, cuya función sea la regulación de las crisis de reproducción social, tendientes a mantener las condiciones de la producción y el desarrollo social.

Desde otra perspectiva, la política social entendida como una política pública que se gesta con mayor intensidad en el entramado de relaciones que influyen sobre la agenda decisonal respecto de la cuestión social, lo evidente y lo oculto del proceso. Por lo que esto, le permite entender la política social como el proceso por el cual los distintos actores que la protagonizan desarrollan prácticas cuyos contenidos obedecen a una pluralidad tanto de valores como de fines (Maingon, 1990). Sin embargo, el mayor aporte es la idea de que las políticas sociales precisan de una firme participación de los sectores populares, ya sea de manera directa o indirectamente, esto a través de intermediaciones capaces de expresar sus demandas y necesidades (Repetto, 1998).

A esto, Satriano (2006, pag. 65) señala que al interior de las políticas públicas, la política social ha constituido un ámbito receptor de todas las transformaciones en sectores esenciales como la salud, educación, vivienda, y asistencia social. Reforzando la idea, el autor Hintze (2000: Pág. 15) destaca que “en América Latina, la creciente preocupación por la temática de las políticas sociales se relacionan con la secuela de pobreza, resultado de la crisis socioeconómica y del ajuste estructural que ha marcado la última década y media en la región, que ha generado aún más fuertes niveles de desigualdad social. Por su parte, las políticas sociales hasta ahora implementadas han mostrado una escasa capacidad para resolver estos problemas”.

A esta idea, se suma los autores Levy y Rodríguez (2005) que explica que la política social puede ser vista desde la perspectiva de la población a la que busca atender. Por lo que, las acciones de la política social se puede agrupar en dos vertientes: de amplia cobertura y de cobertura específica. Es decir, de atención a población general y población en pobreza extrema (.Esquema 5).

**Esquema 5.**  
**Variantes de la Política Social**



**Fuente:** Levy y Rodríguez (2005). Sin herencia de pobreza: el programa Progresá.

A su vez, los autores finalizan explicando que los programas de una política social para combatir la pobreza, pueden agruparse en tres vertientes:

- Los dedicados a desarrollar las capacidades y potencialidades de las familias pobres, a través de inversiones en su capital humano, es decir, en su nutrición, salud y educación;
- Los que tienen como propósito generar empleos, facilitar el acceso al crédito y, en general, mejorar las condiciones de inserción de estas familias en las actividades productivas del país para que obtengan mayores ingresos; y
- Los dirigidos a desarrollar la infraestructura social básica, con el fin de mejorar el entorno físico en que se desenvuelven las comunidades marginadas, particularmente

en lo que se refiere a infraestructura eléctrica, de transporte, hidráulica y de telecomunicaciones.

#### **2.4.3.2. Política de Transferencias**

Las políticas de transferencias, sus programas y acciones son una estrategia clave de las políticas públicas sociales en el neoliberalismo contemporáneo (Puello-Socarrás y Gunturiz, 2013). Dentro de la evolución de la efectividad de las políticas públicas sociales enfatizadas en las transferencias, tradicionalmente explican los autores Bibi y Duclos (2005) se aborda a partir de sus efectos en la reducción de la pobreza, sin embargo, en este contexto se genera el debate entre las nociones de eficiencia y equidad.

A partir de ello, el autor Manzanares (2013) explica que años anteriores autores como Kakwani y Pernia en 2000, Ravallion y Chen en 2003, Khandker y Son en 2004 se lograron desarrollar una serie de indicadores que permiten estimar el grado en el cual los programas de transferencias se reflejan en un crecimiento en favor de los pobres. Sin embargo, hace mención que debe de considerarse que las ideas de acción del gasto público se ven plasmadas a través de los programas de trasferencias, esto, debido a que es una herramienta importante para reducir la pobreza tanto en países desarrollados como en aquellos en desarrollo.

Una postura en contra a la idean anterior, surge del autor Van de Walle en 1995, explica que la idea mencionada, parte de una perspectiva teórica, la cual se refiere al esquema de transferencias como un mecanismo para alcanzar objetivos de redistribución; partiendo de la idea de Rawls de 1971 de que la inequidad tiene efectos adversos sobre el bienestar (Manzanares, 2013)

Autores destacan que las transferencias monetarias entre distintos grupos son una parte sustancial del ciclo de la vida de las personas que viven en sociedad. A esto, el autor

Lee (2003) señala que lo anterior ha variado a través de los distintos modos de producción como los cazadores recolectores, agricultores, y las sociedades industrializadas. Lo anterior el autor lo ejemplifica de la siguiente manera; dentro de la sociedad industrializada los patrones de transferencias presentan diversas alternativas según los niveles de ingresos de los países y las formas de organización de la vida social y económica, los cuales a su vez dependen de las edades en que la población se mantiene dependiente, de los patrones de envejecimiento de la población y de los contextos institucionales en los que se organizan dichas transferencias.

En otras investigaciones, los autores Bouillon y Tejerina (2007) establecen que realizar evaluaciones a las políticas y programas de transferencias ayuda evidenciar que son instrumentos efectivos para la reducción de la pobreza en el largo plazo y aliviarla en el corto plazo. Como otra aportación, se tiene el análisis del BID en el 2006 (citado en Valencia Lomelí, 2008) señala que estas políticas han sido de manera particular exitosos en cuanto a la reducción de los niveles de pobreza, la promoción del capital humano, así como el acceso a los servicios sociales básicos. Por lo tanto, este tipo de programas son prometedoras debido a los impactos de redistribución, de capital humano, y por la capacidad de poder romper con la transmisión inter generacional de la pobreza (Lindert, Skoufias y Shapiro, 2006).

A su vez, se enmarca que este tipo de acciones destinadas a la población, reduce la pobreza de los hogares más pobres, toda vez que mejoran la educación y la salud (Valencia Lomelí, 2008). Hasta este punto se considera que las políticas de transferencias monetarias, así como sus programas y acciones son un instrumento para la redistribución dirigida la población más pobre. Ante esta situación el BM se dio a la tarea de emplear dos tipos de argumentos, los cuales tienen el fin de justificar la utilización de transferencias monetarias, así como a las condiciones a las que estas se encuentran sujetas (Fiszbein, Schady y Ferreira, 2009):

- El primer argumento considera que la inversión privada en el capital humano de los hijos es demasiado baja.

- El segundo argumento hace referencia a las condicionantes en la economía política donde la redistribución es políticamente más factible si se somete al buen comportamiento de los beneficiarios, bajo la idea de pobres meritorios.

La concepción de los pobres meritorios, hace alusión a las familias pobres que están dispuestas a hacer el esfuerzo de mejorar sus vidas. Lo anterior a partir de que se consideran las transferencias monetarias como parte de un contrato social mediante el cual la sociedad, por medio del Estado, apoya a las familias pobres. Por tanto no se consideran como una asistencia social (Fiszbein, et al., 2009). A partir de esto, se deduce que las políticas de transferencias monetarias logran constituir una nueva forma de contrato social entre el Estado y los beneficiarios, los cuales se desarrollan bajo la concepción de corresponsabilidad y no de condicionalidad.

Lo anterior ayuda a que los aportes de las políticas de transferencias lleguen de manera efectiva a los más pobres, impactando positivamente a la acumulación de capital humano, así mismo posibilitando la reducción de la pobreza en el corto y largo plazo, considerando con ello que se es capaz de romper la transmisión intergeneracional de la pobreza (Valencia Lomelí, 2008)., y a su vez, se destaca que los esquemas de las políticas de transferencias pretenden constituir con un ingreso o bien con un consumo básico, el cual asegura una relación sólida con el consumo de los hogares (Puello-Socarrás y Gunturiz, 2013). A esta relación del consumo ingreso, se suma Manzanares (2013, pag. 61) explicando que las políticas de transferencias sociales, al tratar de favorecer al crecimiento del ingreso de los hogares, provocan un cambio en la distribución y son susceptibles de evaluación a partir de la reducción en los niveles de pobreza que generan.

Para concluir, al autor Valencia Lomelí (2008) a través del análisis de los trabajos de varios autores como Levy y Rodríguez (2005), Banco Mundial (2007), Rawlings y Rubio (2003), Morley y Coady (2003), López y Salles (2006), Britto (2006), Cohen y Franco (2006),

entre otros; recopila diez elementos de la teoría convencional de las políticas de transferencias:

1. suponen intervenciones públicas del lado de la demanda, más respetuosas de los principios de mercado que las típicas intervenciones del lado de la oferta.
2. la premisa de que una de las razones fundamentales de la reproducción intergeneracional de la pobreza es la falta de inversión en capital humano en los ámbitos de educación, salud y nutrición.
3. combinan el rol preventivo tradicional o de asistencia social de las redes de seguridad con un rol de desarrollo social: el primero, al elevar el ingreso de los pobres en el corto plazo a través de transferencias de efectivo, bienes o servicios; y el segundo, al promover a través de incentivos económicos y condicionalidades la inversión en capital humano de los niños y jóvenes en los hogares pobres, especialmente en educación.
4. Los hogares son centrales en la reproducción intergeneracional de la pobreza pero también para generar cambios que rompan con el círculo vicioso de la pobreza.
5. Se centran las acciones en los momentos más críticos del ciclo de vida de los individuos.
6. Se obtienen cambios en las conductas de los hogares pobres al condicionar la recepción de transferencias o el acceso a bienes y servicios.
7. Suponen que los beneficios obtenidos por la mayor educación son permanentes y podrán así tener los instrumentos para generar su propia ruta de salida de la pobreza.
8. En un marco de restricciones presupuestales, buscan dirigir las acciones a los más pobres; son instrumentos típicamente focalizados que buscan concentrar esfuerzos para lograr el máximo de efecto con presupuesto de alivio de la pobreza determinado, o en términos equivalentes, producir un efecto de terminado con el menor costo presupuestario.
9. A través de la entrega directa de transferencias en efectivo, intentan una relación directa entre el gobierno y la población focalizada, una intervención apolítica o apartidista, debida a esta relación directa y a los mecanismos de focalización.
10. Desde el diseño, buscan la evaluación de resultados y de impacto, en varios casos con la puesta en marcha de mecanismos experimentales o cuasi-experimentales

Una vez expuesto las partes teóricas esenciales de la política pública, la pobreza, el ingreso, consumo, gasto y la política de transferencias monetarias, se entiende la conjuntura de que ante un problema público en esta investigación dimensionado como la pobreza, el Estado planea varias estrategia de acción, con las cuales intenta confrontar el problema presente. Una de esas estrategias es la política de transferencias monetarias, funge como mecanismo de reducción de la pobreza al incrementar los ingresos de los individuos, esto se establece partiendo de la premisa de que los individuos con bajos ingresos no cubren la compra de bienes básicos necesarios para poder salir de la pobreza. Sin embargo, no todo depende de incrementar los ingreso, sino que dichos ingresos adicionales se implementen en la compra de estos bienes básicos necesarios que ayudan a salir de la pobreza (educación, alimentación, salud y vivienda). Por lo que, el tema de investigación presente, se desarrolló entre esta temática teórica y argumentativa, para lo cual se desarrollaron diversos procesos estadísticos.



# **Capítulo III.**

## **Metodología para el Análisis de Incidencia de las Transferencias Monetarias en el Consumo de los Hogares**

En el capítulo anterior se desarrollaron las teorías que fundamentan este trabajo. Por lo que a continuación, se explican los materiales y métodos de la investigación, los cuales implica desde una incorporación de la base teórica de la estructura de la investigación, la herramienta de obtención de los datos, la descripción del software y el proceso de análisis que se elaborará.

### **3.1. El Método de Científico**

En el mundo, los animales inferiores solo están en él, mientras que el hombre busca e intenta entenderlo; a través de su inteligencia imperfecta pero perfectible trata de enseñorearse de él para hacerlo más confortable. En este proceso, el hombre construye un mundo artificial: ese creciente cuerpo de ideas denominado ciencia, que puede caracterizarse como conocimiento racional, sistemático, exacto, verificable y por consiguiente falible (Bunge, 2014).

Para determinar el conocimiento es importante establecer cuáles son los métodos del mismo. Antes de esto, cabe destacar el significado de concepto y constructo; Carmines y Zeller (citado por Hernandez, 2010) señalan que un concepto expresa una abstracción formada por generalizaciones sustraídas de casos particulares, mientras que un constructo es una variable medida y que tiene lugar dentro de una hipótesis, teoría o un esquema teórico. Es un atributo que no existe aislado sino en relación con otros. Por su parte una teoría constituye un conjunto de constructos vinculados, definiciones y proposiciones que presentan una visión sistemática de los fenómenos al especificar las relaciones entre variables, con el propósito de explicar y predecir los fenómenos (Kerlinger, 2002; Hernandez, 2010).

Considerando lo anterior, se retoman los métodos del conocimiento que son estructurados por Charles Sanders Pierce, los cuales se encuentran citados en Kerlinger (2002):

- De la Tenacidad: en el cual las personas sostienen firmemente la verdad, la cual asume como cierta debido a su apego a ella y a que siempre la han considerado como verdadera y real (Cotidiano).
- De la Autoridad: se concibe como superior al de la tenacidad porque es posible lograr progreso humano, aunque de manera lenta. Por tanto este método es de creencias establecidas.
- A priori: basa su superioridad en el supuesto de que las proporciones aceptadas por el apriorista son por si mismas evidentes. Este método concuerda con la razón y no necesariamente con la experiencia, por tanto es un método de la intuición.
- De la Ciencia: se caracteriza por la autocorrección y la objetividad; en donde los científicos no aceptan declaraciones como verdaderas aunque al principio la evidencia pueda parecer prometedora él insiste en probarla, al igual cualquier procedimiento de prueba esté abierto al escrutinio público. por tanto, el método de la ciencia aclara que no hay un método científico específico, debido a que existen variedades de métodos que el científico puede emplear, pero si existe un solo enfoque.

Una vez descrito los métodos del conocimiento, se puede relacionar la investigación presente con el método de la ciencia, en donde, se establece un método científico que representa un forma especial y sistémica del pensamiento y del cuestionamiento reflexivo (Hernandez, 2010). Ante esto, se retoma la discusión del método científico detallado por Kelinger (2002, pag. 6) quien tomo de base el análisis de Dawey, en esta discusión se especifica que cada uno de los pasos del enfoque científico:

- Problema-obstáculo-ida: es el primer paso, el cual consiste en concebir una idea, la cual exprese el problema de forma razonable y manejable. Por lo que se busca intelectualizar el problema, de referirse a experiencias pasadas para posibles soluciones y de observar fenómenos recientes.
- Hipótesis: posterior a la identificación y formulación razonable del problema, se determina la hipótesis, esta como un enunciado conjetural, expresada como una preposición tentativa sobre la relación entre las variables.

- Razonamiento .deductivo: es la deducción de las consecuencias de la hipótesis que se formuló. Se establece que aquí es donde la experiencia, el conocimiento y la perspicacia son importantes, pues dichas deducciones de las consecuencias pueden hacer creer que el problema no se puede resolver con las técnicas actuales, así como que se resuelve solo de una manera multivariada, o bien entre otras.
- Observación-prueba-experimento: esta fase se considera en el proceso científico, solo si el problema está bien planteado, y las hipótesis están formuladas de manera adecuadas. Esto debido a que se deben de aprobar la relación expresada por la hipótesis por medio de la observación y la experimentación, con base en la evidencia que procede de la investigación, por lo que se permite que la hipótesis se apoye o rechace. Por tanto, esta fase tiene el propósito fundamental de probar empíricamente la relación del problema.

La investigación plateada en este documento, considera la implementación del método científico, con la finalidad de comprobar la hipótesis establecida a la situación que se presentó como problemática. Se comenzará la investigación con la identificación de la problemática, estableciendo a su vez un objetivo y la una hipótesis correspondiente. Esta, será una respuesta tentativa al problema planteado, que se responderá mediante la observación y experimentación. Además de una pregunta, objetivo e hipótesis de la investigación, se desarrolla la justificación, en donde se establecen los motivos por lo que se hace, para que se hace, a quien beneficia y a quien perjudica el desarrollo de la investigación. A esto se le suma el desarrollo de un marco teórico relacionado con la problemática expresado en las variables de estudio; las cuales implican la exposición y análisis de la relación teórica de las variables, así como de su comportamiento.

A partir de ello, se debe comprobar la hipótesis planteada, así como cumplir con el objetivo establecido y responder a la interrogante establecida, implicando la realización de un estudio estadístico, basado primeramente en la recolección e identificación de los datos que se utilizarán, para esto se procedió a recurrir al Instituto Nacional de Estadística y

Geografía (INEGI) con la finalidad de utilizar su base de datos específicamente la Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares (ENIGH) que son una fuente secundaria de datos.

Finalmente, una vez obtenido los datos, se procedió a utilizarlos con la finalidad de llevar a cabo un análisis de componentes principales; permitiendo verificar que variables son las de mayor incidencia e identificar si el modelo es viable para la investigación. Rescatando que las variables de mayor incidencia pueden representar una nueva clasificación de bienes básicos de los hogares. Posteriormente se procede a la realización de un análisis de distribución; en el cual se establece un experimento que permita obtener los resultados que de cuanto de las transferencias monetarias obtenidas es lo que los hogares mexicanos gastan en los bienes básicos. Para finalizar, se realiza una matriz de correlaciones junto con regresiones lineales de las variables, esto fortalecerá a los resultados obtenidos que ayudaran a contestar la hipótesis planteada, y por tanto se podrán establecer conclusiones y recomendaciones posibles para el problema planteado inicialmente.

### **3.2. Análisis de Componentes Principales**

Cuando se recoge la información de una muestra de datos, lo más común es tomar el mayor número posible de variables. Sin embargo, si se toma demasiadas variables sobre un conjunto de objetos, es difícil visualizar relaciones entre las variables (Morales, 2011). Por lo tanto, se hace necesario, reducir el número de variables, resaltando que el hecho de que el concepto de mayor información se relaciona con el de mayor variabilidad o varianza. Cuanto mayor sea la variabilidad de los datos (varianza) se considera que existe mayor información (Pérez y Medrano, 2010). De manera más simple, “el problema central en el análisis de datos multivariantes es la reducción de la dimensionalidad: si es posible describir con precisión los valores de  $p$  variables por un pequeño subconjunto  $r < p$  de ellas, se habrá reducido la dimensión del problema a costa de una pequeña pérdida de información” (Peña, 2002, Pag. 133).

El Análisis de Componentes Principales (ACP) es una técnica estadística de síntesis de la información, en donde, ante un banco de datos con muchas variables, el objetivo será reducirlas a un menor número perdiendo la menor cantidad de información posible. Los nuevos componentes principales o factores serán una combinación lineal de las variables originales, y además serán independientes entre sí. Un aspecto clave en ACP es la interpretación de los factores, ya que ésta no viene dada a priori, sino que será deducida tras observar la relación de los factores con las variables iniciales (Guerra, 2000).

El comienzo de la técnica de componentes principales, explica de la Peña (202, Pag. 134), es con Hotelling (1933), aunque sus orígenes se encuentran en los ajustes ortogonales por mínimos cuadrados introducidos por K. Pearson (1901). En donde, su utilidad es doble:

1. Permite representar óptimamente en un espacio de dimensión pequeña observaciones de un espacio general  $p$ -dimensional. En este sentido, componentes principales es el primer paso para identificar las posibles variables latentes, o no observadas que generan los datos.
2. Permite transformar las variables originales, en general correladas, en nuevas variables incorreladas, facilitando la interpretación de los datos.

Con la utilidad del trabajo de Pearson, se sustenta el análisis de componentes. Para el desarrollo del ACP se contempla la existencia de cuatro fases; comenzando por el análisis de correlaciones, el cual da sentido al ACP debido a que si existen altas correlaciones entre las variables, encara que existe información redundante; la segunda fase es la selección de los factores, esta se realiza de tal forma que el primero recoja la mayor proporción posible de la variabilidad original; el segundo factor debe recoger la máxima variabilidad posible no recogida por el primero, y así sucesivamente. Del total de factores se elegirán aquéllos que recojan el porcentaje de variabilidad que se considere suficiente. A éstos se les denominará componentes principales (Carmona, 2014; Guerra, 2000). Las últimas dos fases corresponden al análisis de la matriz factorial y a la interpretación de factores. El primero se lleva a cabo una vez seleccionados los componentes principales, los cuales se representan en

forma de matriz. Cada elemento de ésta representa los coeficientes factoriales de las variables. El segundo señala que para que un factor sea fácilmente interpretable debe tener las siguientes características: los coeficientes factoriales deben ser próximos a 1; una variable debe tener coeficientes elevados sólo con un factor; y no deben existir factores con coeficientes similares.

Sin embargo, antes de la implementación de las cuatro fases del ACP se debe de dar aceptación a las pruebas de KMO, Bartlett y de comunalidades. La medida de la adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin (Coeficiente KMO) contrasta si las correlaciones parciales entre las variables son pequeñas, toma valores entre 0 y 1, e indica que el análisis factorial es tanto más adecuado cuanto mayor sea su valor. Así, Kaiser propuso en 1974 el siguiente criterio para decidir sobre la adecuación del análisis factorial de un conjunto de datos (Carbonell, 2013):

- $0,9 \leq \text{KMO} \leq 1,0 \rightarrow$  Excelente adecuación muestral
- $0,8 \leq \text{KMO} \leq 0,9 \rightarrow$  Buena adecuación muestral
- $0,7 \leq \text{KMO} \leq 0,8 \rightarrow$  Aceptable adecuación muestral
- $0,6 \leq \text{KMO} \leq 0,7 \rightarrow$  Regular adecuación muestral
- $0,5 \leq \text{KMO} \leq 0,6 \rightarrow$  Mala adecuación muestral
- $0,0 \leq \text{KMO} \leq 0,5 \rightarrow$  Adecuación muestral inaceptable

La Prueba de esfericidad de Bartlett contrasta si la matriz de correlaciones es una matriz identidad, lo cual indicaría que el modelo factorial es inadecuado. El estadístico de Bartlett se obtiene a partir de una transformación  $\chi^2$  del determinante de la matriz de correlaciones y cuanto mayor sea, y por tanto menor el nivel de significación, más improbable es que la matriz sea una matriz identidad y más adecuado resulta el análisis factorial

La Comunalidad es la parte de variabilidad de cada variable explicada por los factores. Antes de la extracción de los factores (componentes) la comunalidad de cada variable era 1, interesa que después de la extracción siga siendo alta. La Comunalidad de cada variable es la suma de los cuadrados de sus cargas factoriales definidas en la matriz de los componentes.

A partir de la aceptación de las pruebas se procede a la obtención de los componentes principales. El primer componente principal se define como la combinación lineal de las variables originales que tiene varianza máxima. Los valores en este primer componente de los  $n$  individuos se representaran por un vector  $z_1$ , dado por

$$z_1 = Xa_1.$$

Como las variables originales tienen media cero también  $z_1$  tendrá media nula. Su varianza será:

$$\frac{1}{n} z_1' z_1 = \frac{1}{n} a_1' X' X a_1 = a_1' S a_1 \quad (1)$$

Donde  $S$  es la matriz de varianzas y covarianzas de las observaciones. Al maximizar la varianza sin limite aumentando el modulo del vector  $a_1$ , para que la maximización de (1) tenga solución se debe imponer una restricción al módulo del vector  $a_1$ , y, sin pérdida de generalidad, se impone que  $a_1' a_1 = 1$ . Se introduce la restricción mediante el multiplicador de Lagrange:

$$M = a_1' S a_1 - \lambda (a_1' a_1 - 1)$$

y al maximizar esta expresión de la forma habitual derivando respecto a los componentes de  $a_1$  e igualando a cero. Se obtiene:

$$\frac{\partial M}{\partial a_1} = 2S a_1 - 2\lambda a_1 = 0$$



Originando como solución, la ecuación de:

$$Sa_1 = \lambda a_1, \quad (2)$$

Esta solución involucra que  $a_1$  es un vector propio de la matriz  $S$ , y  $\lambda$  su correspondiente valor propio. Esto, con la finalidad de determinar qué valor propio de  $S$  es la solución de (2), multiplicando por la izquierda por  $\hat{a}_1$  esta ecuación,

$$\hat{a}_1 Sa_1 = \lambda \hat{a}_1 a_1 = \lambda$$

Se concluye, por (1), que  $\lambda$  es la varianza de  $z_1$ . Como ésta es la cantidad que se quiere maximizar,  $\lambda$  será el mayor valor propio de la matriz  $S$ . Su vector asociado,  $a_1$ , define los coeficientes de cada variable en el primer componente principal.

A partir de la obtención del primer componente, se procede al cálculo para obtención del segundo componente. En este caso, se plantea conseguir el mejor plano de proyección de las variables  $X$ . lo cual se calcula estableciendo como una función objetivo que la suma de las varianzas de  $z_1 = Xa_1$  y  $z_2 = Xa_2$  sea máxima, considerando que  $a_1$  y  $a_2$  son los vectores que definen el plano. La función objetivo será:

$$\Phi = \hat{a}_1 Sa_1 + \hat{a}_2 Sa_2 - \lambda_1 (\hat{a}_1 a_1 - 1) - \lambda_2 (\hat{a}_2 a_2 - 1) \quad (3)$$

Esta función objetivo incorpora las restricciones de que las direcciones deben de tener modulo unitario ( $\hat{a}_i a_i = 1$ ,  $i = 1, 2$ ). Derivando e igualando a cero:

$$\frac{\partial \Phi}{\partial a_1} = 2Sa_1 - 2\lambda_1 a_1 = 0$$

$$\frac{\partial \Phi}{\partial a_2} = 2Sa_2 - 2\lambda_2 a_2 = 0$$

Obteniendo como solución del sistema de ecuaciones:

$$Sa_1 = \lambda_1 a_1, \quad (4)$$

$$Sa_2 = \lambda_2 a_2 \quad (5)$$

Las cuales expresan que  $a_1$  y  $a_2$  deben ser vectores propios de  $S$ . Tomando los vectores propios de norma uno y sustituyendo en (3), se obtiene que, en el máximo, la función objetivo es

$$\Phi = \lambda_1 + \lambda_2 \quad (6)$$

Se comprende de ello, que  $\lambda_1$  y  $\lambda_2$  deben ser los dos autovalores mayores de la matriz  $S$  y  $a_1$  y  $a_2$  sus correspondientes autovectores. Por parte de la covarianza entre  $z_1$  y  $z_2$ , dada por  $\hat{a}_1 S a_2$  es cero, debido a que  $\hat{a}_1 a_2 = 0$ , y las variables  $z_1$  y  $z_2$  estarán incorreladas. Sin embargo, si en lugar de maximizar la suma de varianzas, que es la traza de la matriz de covarianzas de la proyección, se maximiza la varianza generalizada (el determinante de la matriz de covarianzas) se obtiene el mismo resultado.

Desde una perspectiva de espacio de dimensión  $r$ , se demuestra que análogamente la mejor forma de representación de los puntos proviene definido por los vectores propios asociados a los  $r$  mayores valores propios de  $S$ . Estas direcciones se denominan direcciones principales de los datos y a las nuevas variables por ellas definidas componentes principales. De manera general, la matriz  $X$  (y por tanto la  $S$ ) tiene rango  $p$ , existiendo entonces tantos componentes principales como variables que se obtendrán calculando los valores propios o raíces características,  $\lambda_1, \dots, \lambda_p$ , de la matriz de varianzas y covarianzas de las variables,  $S$ , mediante:

$$|S - \lambda I| = 0 \quad (7)$$

Y sus vectores asociados son:

$$(S - \lambda_i I) a_i = 0. \quad (8)$$

Considerando que los términos  $\lambda_i$  son reales, al ser la matriz  $S$  simétrica, y positivos, debido a que  $S$  es definida positiva. Por lo que, al ser  $S$  simétrica si  $\lambda_j$  y  $\lambda_h$  son dos raíces distintas sus vectores asociados son ortogonales. En el caso de que  $S$  fuese semidefinida

positiva de rango  $r < p$ , lo que ocurriría si  $p - r$  variables fuesen combinación lineal de las demás, se tendría solamente  $r$  raíces características positivas y el resto serían ceros. Por lo que, se llamaría  $Z$  a la matriz cuyas columnas son los valores de los  $p$  componentes en los  $n$  individuos, estas nuevas variables están relacionadas con las originales mediante:

$$Z = XA$$

En este caso,  $\hat{A}A = I$ . por lo que, calcular los componentes principales equivale a aplicar una transformación ortogonal  $A$  a las variables  $X$  (ejes originales) para obtener unas nuevas variables  $Z$  incorreladas entre sí. Esta operación se interpreta como elegir unos nuevos ejes coordenados, que coincidan con los ejes naturales de los datos.

Para la selección del número de componentes principales (Peña, 2002), se han distinguido tres reglas de selección,

- Realizar un gráfico de  $\lambda_i$  frente a  $i$ . Comenzando con la selección de los componentes hasta que los restantes tengan aproximadamente el mismo valor de  $\lambda_i$ . Es decir, se plantea buscar un codo en el gráfico, es decir, un punto a partir del cual los valores propios son aproximadamente iguales. El criterio es quedarse con un número de componentes que excluya los asociados a valores pequeños y aproximadamente del mismo tamaño.
- Seleccionar componentes hasta cubrir una proporción determinada de varianza, como el 80 o el 90 por 100. Sin embargo, esta regla es arbitraria y debe aplicarse con cierto cuidado. Debido a que, es posible que un único componente de tamaño recoja el 90 por 100 de la variabilidad y, sin embargo, pueden existir otros componentes que sean muy adecuados para explicar la forma de las variables.
- Desechar aquellos componentes asociados a valores propios inferiores a una cota, que suele fijarse como la varianza media,  $P\lambda_i/p$ . En particular, cuando se trabaja con la matriz de correlación, el valor medio de los componentes es 1, y esta regla lleva a seleccionar los valores propios mayores que la unidad. Sin embargo, nuevamente este tipo de reglas es arbitraria: una variable que sea independiente del resto suele llevarse un componente principal y puede tener un valor propio mayor que la unidad. Sin

embargo, si está incorrelada con el resto puede ser una variable poco relevante para el análisis, y no aportar mucho a la comprensión del fenómeno global.

Cabe destacar, que los componentes principales obtenidos son nuevas variables, las cuales deben tener las siguientes seis propiedades:

1. Conservan la variabilidad inicial; la suma de las varianzas de los componentes es igual a la suma de las varianzas de las variables originales, y la varianza generalizada de los componentes es igual a la original.
2. La proporción de variabilidad explicada por un componente es el cociente entre su varianza, el valor propio asociado al vector propio que lo define, y la suma de los valores propios de la matriz.
3. Las covarianzas entre cada componente principal y las variables  $X$  vienen dadas por el producto de las coordenadas del vector propio que define el componente por su valor propio:

$$\text{Cov}(z_i; x_1, \dots, x_p) = \lambda_i a_i = (\lambda_i a_{i1}, \dots, \lambda_i a_{ip})$$

Donde  $a_i$  es el vector de coeficientes del componente  $z_i$ .

4. La correlación entre un componente principal y una variable  $X$  es proporcional al coeficiente de esa variable en la definición del componente, y el coeficiente de proporcionalidad es el cociente entre la desviación típica del componente y la desviación típica de la variable.
5. Los  $r$  componentes principales ( $r < p$ ) proporcionan la predicción lineal óptima con  $r$  variables del conjunto de variables  $X$ .
6. Si estandarizamos los componentes principales, dividiendo cada uno por su desviación típica, se obtiene la estandarización multivariante de los datos originales.

Respecto a la representación gráfica de los componentes se considera; esta es la mejor interpretación de los componentes principales, debido a que se favorece al representar las

proyecciones de las observaciones sobre un espacio de dimensión dos, definido por parejas de los componentes principales más importantes. En donde, la proyección de cualquier observación sobre un componente es directamente el valor del componente para esa observación. Siendo así, que la representación habitual es tomar dos ejes ortogonales que representen los dos componentes considerados, y situar cada punto sobre ese plano por sus coordenadas con relación a estos ejes, que son los valores de los dos componentes para esa observación (Perez, 2010; Peña, 2002). Por ejemplo, en el plano de los dos primeros componentes, las coordenadas del punto  $x_i$  son  $z_{1i} = \hat{a}_1 x_i$  y  $z_{2i} = \hat{a}_2 x_i$ . La interpretación se favorece representando en el mismo plano, además de las observaciones, las variables originales. Esto puede hacerse utilizando como coordenadas su coeficiente de correlación con cada uno de los ejes. El vector de correlaciones entre el primer componente y las variables originales viene dado por  $\lambda_1^{-1/2} \hat{a}_1 D$ , donde  $D$  es una matriz diagonal cuyos términos son las inversas de las desviaciones típicas de cada variable. La matriz de correlaciones  $R_{cv}$  entre los  $p$  componentes y las  $p$  variables tendrá como filas los términos  $\lambda_j^{-1/2} \hat{a}_j D$  y puede escribirse:

$$R_{cv} = \Lambda^{-1/2} A D$$

En donde  $A$  es la matriz de vectores propios,  $\Lambda^{-1/2}$  es la matriz diagonal con términos  $\lambda_i^{-1/2}$  y en el análisis normado como las variables se estandarizan a varianza unidad las correlaciones será simplemente  $\Lambda^{-1/2} A$ .

### 3.3. El Software IBM SPSS

El IBM SPSS es un paquete estadístico de análisis de datos. En sus comienzos funcionaba sobre MS-DOS y hoy en día trabaja en el entorno de Windows (Martín y de Paz Santana, 2007). Se utiliza como apoyo en las investigaciones en ciencias sociales, económicas y de la salud. Contiene programas capaces de realizar desde un simple análisis descriptivo hasta diferentes tipos de análisis multivalente como: análisis discriminante, análisis de clúster, análisis de varianza, análisis de regresión, series temporales, tec... (Gil, 2006).

El IBM SPSS está conformado por un conjunto de módulos (Martín y de Paz Santana, 2007; Gil, 2006):

- *Básico*: herramienta de análisis exploratorio de datos, geográfico interactivos, tablas de contingencia, estadística descriptiva, análisis de fiabilidad, comparación de medias, análisis de varianza, correlación, regresión lineal múltiple, escalado multidimensional, pruebas no-paramétricas, análisis factorial, análisis discriminante, análisis de conglomerados y análisis de proximidades.
- *Modelos de regresión*: regresión no lineal, regresión logística binomial y multinomial, cuadrados mínimos en dos fases, cuadrados mínimos ponderados, modelos logit y probit.
- *Modelos avanzados*: estimación de componentes de varianza, modelo lineal general, análisis loglineal, hiloglineal y genlog, análisis de supervivencia: estimación Kaplan-Meier, regresión de Cox, modelos MANOVA.
- *Tabla*: para tratamiento y presentación de datos en forma tabular.
- *Tendencias*: análisis de series temporales, métodos de medias móviles, suavizado, Box-Jenkin, etc.
- *Categorías*: procedimiento de escalamiento óptimo, análisis de correspondencias y mapas perceptuales.

EL IBM SPSS contiene diversas ventajas en su utilización (Gil, 2006):

- Editor de datos: contiene el fichero de datos.
- Salida (Resultado 1): contiene los resultados de la ejecución de los comandos del SPSS, tanto de lectura de datos, transformación de datos, etc..., como de análisis de datos.
- Sintaxis (Sintaxis 1): esta ventana se utiliza para ejecutar comando del SPSS. Estos comandos pueden pertenecer a un fichero que ha sido creado con el SPSS, o pueden escribirse directamente.

- Proceso (proceso 1): ejecuta programas en Sax Basi sobre un objeto de SPSS, por ejemplo una tabla pivote. Considerando que hay programas que contienen procesos standard almacenados en el subdirectorio SPSS y con extensión sbs.

Por lo tanto, la implementación de dicho software será para llevar el Análisis Factorial; el cual consta del siguiente procedimiento: Analizar → Reducción de datos → Análisis factorial → Seleccionar el conjunto de variables que se desea analizar y trasladarlas a la lista de variables → Pulsar Descriptivos: Estadísticos (descriptivos univariados) y Matriz de correlaciones (coeficientes, nivel de significación, determinate, inversa, reproducida, anti – imagen, KMO y prueba de esfericidad de Barlett) → Extracción: Seleccionar Método (Componentes principales, Mínimos cuadrados no ponderados, Mínimos cuadrados generalizados, Máxima verosimilitud, Ejes principales, Alfa e Imagen), Analizar (Matriz de correlaciones o Matriz de covarianza), Extraer (Autovalores mayores que, Número de factores) y Mostrar (solución factorial sin rotar y gráfico de sedimentación), N° de iteraciones por convergencia Æ Rotación: Seleccionar método (Ninguno, Varimax, Equamax Oblimin directo y Promax) y mostrar (solución rotada, gráfico de saturaciones) → Opciones: Valores perdidos y (Excluir casos según lista, Excluir casos según pareja o reemplazar por la media) Formato de visualización de los coeficientes (ordenados por tamaño y suprimir valores absolutos menores que). Obteniendo así, los resultados pertinentes del análisis de componentes principales.

### **3.4. Método paramétrico: Regresión Lineal**

Cuando se pretende establecer modelos teóricos que reflejen el comportamiento o conducta de los consumidores (en general, de una categoría de gasto) frente al nivel de ingresos o disponibilidades monetarias, se procede a la aplicación del campo econométrico. El cual consiste en el cálculo de elasticidades de demanda o consumo de un determinado bien con respecto al gasto o ingreso total. Este hecho obliga a disponer de curvas teóricas que modelicen correctamente el comportamiento de estas variables o bien de funciones que reflejen la curva de elasticidad (Del Oro, Rodríguez, y Riobóo, 2000).

Al utilizar las técnicas econométricas, no solo se permite una mejor estimación de los resultados, sino que también aprueba la formulación y testeo de nuevas formas funcionales, que permiten una mejor especificación de las curvas o de sus resultados (Pizzolitto, 2007). Cabe destacar, que dentro de la medición de los modelos y en la utilización de las curvas de ingreso gasto, se presentan los modelos paramétricos.

Los modelos paramétricos contemplan el punto de vista estadístico-económico, Del Oro et al (2000) explica que para el caso en el que las curvas de ingreso-gasto se entiendan como un problema de estimación de la función de regresión, empleando datos atemporales. De forma general, se estiman los modelos estocásticos que reflejan la evolución del gasto en función del nivel de renta de la forma siguiente:

$$Y=m(x)+\varepsilon$$

En donde, Y representa el nivel de gasto o demanda, x es el nivel de ingresos y  $\varepsilon$  es el correspondiente término de error o perturbación aleatoria. Siendo así, que la función  $m(x)$  se entiende estadísticamente como el valor esperado del nivel de demanda realizado en un bien para un determinado nivel de renta.

Para lo anterior, se suele presentar (según los autores anteriores) bajo requisitos de tipo económicos, presentando funciones de su comportamiento práctico, así como de consideraciones relativas a su funcionamiento en nivel teórico. De lo anterior destacan las siguientes modelizaciones expresadas en la tabla 6.



**Tabla 6.**  
**Modelizaciones paramétricas para la elaboración de la curva Ingreso-Gasto**

| Modelo                                                   | Característica e Implementación                                                                                                                                                            | Resultado de su uso                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Función lineal</p> $Y=a+bX+e$                         | Se emplea fundamentalmente sobre la base de consideraciones de tipo histórico dado lo extendido de su uso en todos los campos de aplicación de la Estadística.                             | En el campo del análisis de presupuestos familiares, se ha observado que esta modelización es adecuada únicamente para niveles de renta altos, además de suponer un crecimiento de la elasticidad con el ingreso, lo que puede no ser adecuado para determinados grupos de gasto. También puede interpretarse en términos de la propensión marginal al consumo, siendo en este caso constante. |
| <p>Función potencial o isoelástica</p> $Y=aX^b+e$        | La característica principal de esta modelización radica en la presunción de que la elasticidad ingreso es constante, así como la existencia de convexidad en la parte inicial de la misma. | Al estimarse previa linealización del modelo, se dice que no es adecuado aplicarla para niveles de renta bajos. En algunos casos, se emplea esta formulación para modelizar el logaritmo del gasto, lo que supone una evolución decreciente de la elasticidad a un ritmo constante.                                                                                                            |
| <p>Función semilogarítmica o de Engel</p> $Y=a+b\ln X+e$ | Se emplea cuando se estima una clara concavidad de la función de regresión en el tramo correspondiente a niveles de renta bajos.                                                           | La existencia de rentas bajas lleva a la inadecuada aplicación de este modelo. Debido a que supone un decrecimiento de la elasticidad con el nivel de renta, ya que implícitamente asume que la elasticidad es inversamente proporcional al nivel de gasto realizado en ese bien.                                                                                                              |
| <p>Función hiperbólica</p> $Y=a+b/X+e$                   | Debido a su formulación, no es adecuada para su utilización en niveles de renta bajos.                                                                                                     | Parte de que la elasticidad decrece con el nivel de renta. En este caso, la propensión marginal al consumo es inversamente proporcional al cuadrado del nivel de ingreso o renta.                                                                                                                                                                                                              |
| <p>Función logarítmica inversa</p> $\log(1/Y)=a+b/X+e$   | Fue propuesta por Prais y Houthakker (1971) y tiene como característica principal el hecho de que la elasticidad renta disminuye de manera inversamente proporcional a la renta.           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>Función inversa</p> $1/Y=a+b/X+e$                     | Surge en los casos en que se considera que la elasticidad es proporcional a la cuota de gasto en ese bien dada por $Y/X$ y que disminuye con el nivel de renta.                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

**Fuente:** Elaboración propia a partir de Del Oro Et al (2000).

Si bien con la descripción de la tabla anterior, podemos comprender de mejor forma cada uno de las modelizaciones paramétricas para la obtención de las curvas. Considerando hasta este primer punto que la función lineal sea la más precisa, pues que es la más usada, y recae en el procedimiento de datos históricos, debido a que la investigación comprende un

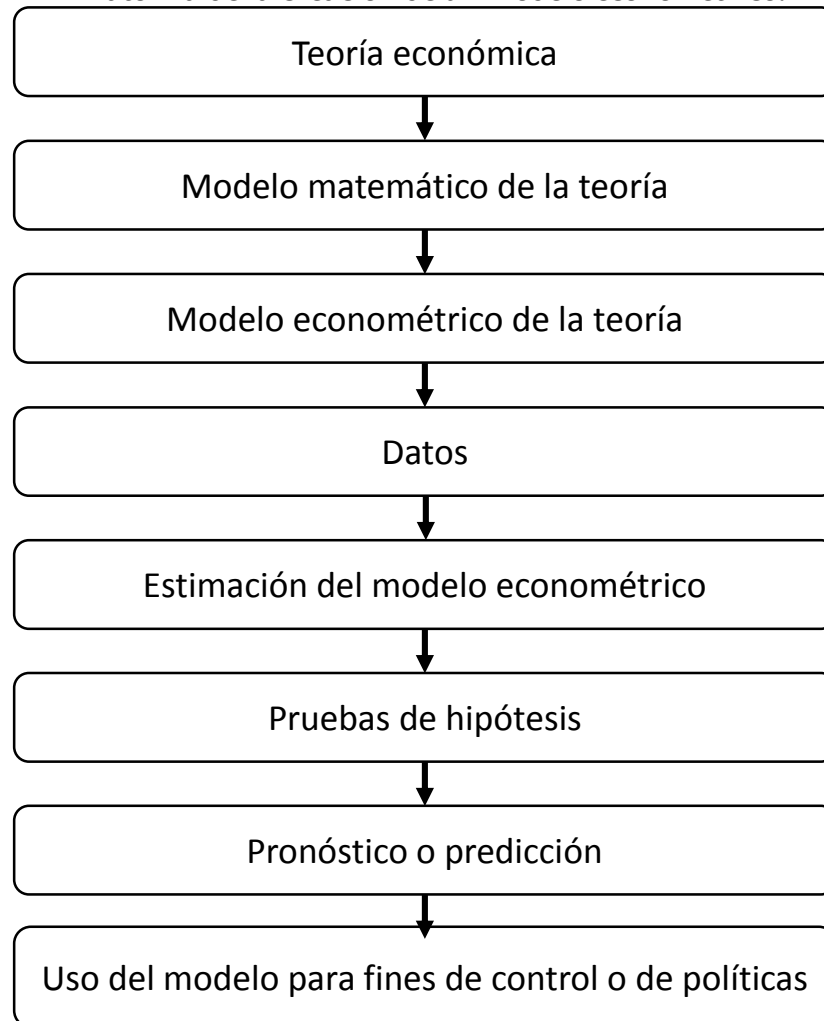
periodo de tiempo amplio. Por tanto, se procede a concentrar el desarrollo de la estimación del modelo por medio de una función lineal. Para ello, se parte determinando que un modelo es una representación simplificada de la realidad, el cual debe ser plausible y manejable. Considerando cuál es el objetivo de la Econometría, un modelo econométrico es un modelo que incluye las especificaciones necesarias para tratar de reflejar las relaciones empíricas del ámbito de la Economía (Ordaz, Melgar y Rubio, 2015).

Se establece que al tratar de estudiar el comportamiento de una cierta variable  $Y$ , se tendría que la misma estaría definida por una serie de variables conocidas ( $X_1, X_2, \dots, X_n$ ), las cuales se consideran de forma explícita (y que se relacionan con  $Y$  según una determinada forma o función matemática) y por un elemento aleatorio (el cual se denomina perturbación), que comprendería todo lo demás (Gujarati y Porter, 2010):

$$Y = F(X_1, X_2, \dots, X_n) + u$$

Cabe destacar, que la anatomía de un modelo se puede resumir en el esquema 6. Donde se parte de una teoría que lo sustente y de pie al modelo matemático, que a su vez permite el desarrollo del modelo econométrico, el cual está sujeto a los datos establecidos, se procede a estimar el modelo y verificar las pruebas de hipótesis, así como el establecimiento de predicciones o pronósticos, y finalmente su utilización para fines de toma de decisiones.

**Esquema 6.**  
**Anatomía de la creación de un modelo econométrico.**



**Fuente:** Elaboración Gujarati y Porter (2010).

Por tanto, contemplando el establecimiento de la teoría y el modelo matemático, se procede a explicar la siguiente fase. La fase siguiente de un modelo econométrico consiste en la especificación. Siendo esto, el plantear qué variable económica se quiere estudiar y qué variable o variables pueden determinar su comportamiento, eligiendo además la forma funcional matemática que las relaciona (Ordaz et al., 2015). A partir de ello, se procede a la siguiente fase, la cual es la estimación o bien la concreción de la relación funcional.

Cabe señalar que para dar sustento al contenido empírico del modelo, en otras palabras, para estimar sus parámetros o coeficientes, se utiliza como herramienta el análisis de regresión. El cual trata del estudio de la dependencia o explicación del comportamiento de una variable respecto a una o varias variables independientes o explicativas, con el objetivo de estimar y/o predecir el valor esperado o valor promedio poblacional de la primera en términos de los valores conocidos o fijos (en muestras repetidas) de las últimas demás (Gujarati y Porter, 2010).

Considerando que la función que se desarrollará para el tema de investigación es el caso particular de una función lineal. Dado que, maneja expresiones matemáticas sencillas, considerando también, que se ve reforzada empíricamente, por el comportamiento de la realidad económica, debido a que se puede modelizar de un modo razonablemente aceptable mediante relaciones lineales. Por tanto, un modelo de econométrico de regresión lineal varios autores lo expresan de la siguiente manera:

$$Y_i = \beta_1 + \beta_2 X_{2i} + \dots + \beta_j X_{ji} + \dots + \beta_k X_{ik} + u_i \quad \forall j = 1, 2, \dots, K \quad \forall i = 1, 2, \dots, N$$

En donde:

- $Y$ , es la variable objetivo.
- $X$ , es la variable de control.
- $\beta_1$  y  $\beta_2$ , son parámetros, que representan los coeficientes de intercepto y de pendiente.
- El subíndice  $j$ , se refiere a las variables explicativas del modelo (hasta  $k$ ).
- El subíndice  $i$  a las distintas observaciones poblacionales de todas las variables del modelo (hasta  $N$ ).

Dentro de modelo de econométrico de regresión lineal, se hace distinción entre dos modelos; modelo de regresión simple y modelo de regresión múltiple. En donde la diferencia recae en el número de variables explicativas que presenta un modelo. Estableciendo que, cuando el comportamiento de una variable es explicado únicamente por otra variable, se

habla de regresión simple. En cambio, cuando dicho comportamiento viene explicado en función de dos o más variables deterministas, se considera que la regresión es múltiple (Ordaz et al., 2015). Retomando que las variables de la investigación se concentran en una dependiente y una independiente, se utilizara un modelo de regresión lineal simple. Considerando que, cuando se habla de un modelo de regresión lineal simple (Gujarati y Porter, 2010), su expresión es la siguiente:

$$Y_i = \beta_1 + \beta_2 X_{2i} + u_i \quad \forall i = 1, 2, \dots, N$$

A partir de lo anterior, los autores Ordaz et al. (2015), señalan que al estudiar una variable económica (variable dependiente) cuyo comportamiento se cree que depende, según una relación lineal, de otra variable que actúa como independiente o explicativa de la primera. Disponiendo de los valores de las  $N$  observaciones que conforman la población de tales variables, teóricamente se podría representar una nube de puntos en la que podríamos cruzar, en unos ejes cartesianos, los valores observados para ambas variables. En donde, a cada valor de la variable explicativa  $X$  se le corresponderían varios valores de la variable dependiente o explicada  $Y$ . Sin embargo, cabe destacar que en el análisis de regresión el objetivo no es solo estimar los parámetros del modelo considerado, sino también llevar a cabo un ejercicio de inferencia sobre los verdaderos de dichos parámetros. Para ello se deben considerar ciertos supuestos, los cuales se pueden distinguir según el análisis de regresión. En el objetivo no debe ser sólo estimar los parámetros del modelo considerado, sino también hacer un ejercicio de inferencia sobre los verdaderos valores de tales parámetros o coeficientes. Para ello se debe hacer ciertos supuestos sobre los distintos componentes que conforman el modelo (algunos de los cuales ya se han referido). El cumplimiento de estos supuestos da lugar al llamado modelo clásico de regresión lineal.

### **3.5. La Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares**

Debido a que los datos para el desarrollo de la investigación se sustraerán de la Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares (ENIGH), debe de destacarse los puntos principales que la enfatizan como una fuente útil, eficiente y con datos aceptables para las investigaciones. Por tanto, se pretende exponer sus antecedentes, benéficos y características.

#### **3.5.1. Antecedentes**

La ENIGH, tiene sus antecedentes en varias encuestas realizadas por diferentes dependencias públicas. En 1956 y 1958 la Dirección General de Estadística (DGE), entonces dependiente de la Secretaría de Industria y Comercio (SIC), levantó la encuesta Ingresos y Egresos de la Población en México, y en 1960, la encuesta Las 16 Ciudades de la República Mexicana, Ingresos y Egresos Familiares. Para los años 1963 y 1968, el Banco de México llevó a cabo el levantamiento de la encuesta Ingresos y Gastos Familiares.

Durante el periodo 1969-1970, nuevamente la DGE-SIC realizó la encuesta Ingresos y Egresos de la República Mexicana. Posteriormente, en 1975, la Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS), efectuó la encuesta Ingresos y Gastos Familiares. En 1977 la DGE, como parte de la Secretaría de Programación y Presupuesto (SPP), desarrolló la Encuesta Nacional de Ingreso-Gasto de los Hogares, trabajo que constituyó el antecedente inmediato de las encuestas que ha llevado a cabo el INEGI para los periodos: 1984, 1989, 1992, 1994, 1996, 1998, 2000, 2002, 2004, 2005, 2006, 2008, 2010 y 2012 (INEGI, 2014).

Pero no es sino a partir de 1984 cuando se inició una tendencia a ampliar los objetivos y a homogeneizar la metodología, tomando en cuenta las recomendaciones internacionales y los requerimientos de información de los diferentes usuarios, cuidando la comparabilidad histórica.

Por tanto, desde el año de 1984 la ENIGH ha sido un proyecto de generación estadística que se realiza en el INEGI, con la finalidad de proporcionar un panorama estadístico del comportamiento de los ingresos y gastos de los hogares en cuanto a su monto, procedencia y distribución, para apoyar la toma de decisiones en materia de política económica y social, así como para investigadores y organismos internacionales (INEGI, 2012).

### **3.5.2. Beneficios de la ENIGH**

La ENIGH ofrece de manera adicional información sobre las características ocupacionales y sociodemográficas de los integrantes del hogar, así como las características de la infraestructura de la vivienda y el equipamiento del hogar. Por lo que, la ENIGH con las estadísticas que genera, contribuye a la tarea institucional de proporcionar el servicio público de información estadística de interés nacional (INEGI, 2014).

Dentro de la misma ENIGH se describe que los resultados son utilizados para distintos fines, entre los cuales menciona los siguientes:

- Generación de ponderadores para la realización del Índice Nacional de Precios al Consumidor.
- Construcción de indicadores para el estudio de la pobreza.
- Conformación de la Cuenta de Hogares del Sistema de Cuentas Nacionales de México.
- Cálculo de estadísticas sobre los niveles de vida.
- Estudios del comportamiento de la economía nacional en el ámbito de la economía de los hogares y comparativos con otros países.

### **3.5.3. Características de la ENIGH**

La ENIGH utiliza el tipo de dato de encuesta probabilística en los hogares, debido a que su unidad de análisis son los hogares, la vivienda y los integrantes del hogar. Generando un universo de análisis de los hogares del territorio nacional, siendo entonces una cobertura nacional, dividida en área urbana (localidades con 2 500 y más habitantes) y área rural: localidades con menos de 2 500 habitantes). Dicha encuesta se especifica en la distribución del ingreso, la cual se desenvuelven los siguientes subtemas:

- Ingresos de los hogares
- Gastos de los hogares
- Distribución de los ingresos
- Ingresos en especie
- Transferencias de ingresos recibidos y pagados
- Los ingresos o medidas basadas en los gastos de la pobreza
- Protección de los consumidores
- Patrones de consumo
- Bienes de consumo duraderos
- Riqueza de los hogares



# **Capítulo IV.**

## **Incidencia de las**

### **Transferencias Monetarias**

#### **en el Consumo de los**

##### **Hogares**

En el capítulo anterior se describieron los materiales y el método de la investigación. Por lo que a continuación, en este apartado se desarrollara la implementación del método y el análisis de los resultados. Este capítulo está constituido por cinco partes; el análisis de componentes principales, en donde se precisara sobre las variables más relevantes de la investigación, junto a una serie de pruebas factoriales que darán validez al modelo planteado; la determinación de la operacionalización de las variables, describiendo las dimensiones de cada una, así como los indicadores de su medición; el análisis de la descripción del comportamiento de los datos, con la finalidad de visualizar un primer acercamiento de la relación de las variables; el análisis de la distribución, este es el punto esencia de la investigación, demuestra la incidencia de las transferencias monetarias en los distintos gastos de los hogares, este análisis se realiza, utilizando un contrafactual; se mide el comportamiento de los gastos con el nivel de ingreso total, posteriormente se realiza otra medición de los ingresos y gastos sin las transferencias monetarias. Una vez obtenido los resultados, se confrontan para verificar la incidencia que las transferencias monetarias tienen, considerando la diferencia de resultados como la aportación de estas; y se finaliza el apartado con la discusión de resultados, sintetizando lo abordado y aspectos claves que darán paso a otras inquietudes futuras.

#### **4.1. Análisis de Componentes Principales**

Una vez explicado la procedencia de los datos para la investigación, se destaca que se presente considerara cuatro gastos relacionados con la pobreza: salud, alimentación, educación y vivienda, los cuales son sustentados desde su concepción teórica (Bourguignon y Spadaro, 2003; Alvarado, Campos y Campos, 2008; Jasso y Becerra, 2003; Borbón, Robles y Huesca, 2010); así como cuatro gastos relacionados con otros ámbitos; cuidado personal, ocio, transporte y vestido, mismos que fueron seleccionados debido a que son proporcionalmente significativos en relación al gasto total de las familias nacional. Esto con el fin de verificar la hipótesis, y determinar hacia que rubros se destina el ingreso de los hogares. Se procede a realizar el análisis de componente principales (ACP) de los datos, utilizando el software estadístico IBM SPSS.

Como una introducción descriptiva se plantea los estadísticos de la tabla 6, en donde se destacan la media, que representa el promedio de cada uno de los gastos que se seleccionaron para la investigación; la desviación estándar, presentando los valores altos en los gastos de la alimentación y el transporte. Estos valores elevados presentan saturación de los gastos indicando grandes desviaciones típicas.

**Tabla 7.**  
**Estadísticos Descriptivos**

|              | Media        | Desviación<br>estándar | N de análisis |
|--------------|--------------|------------------------|---------------|
| Alimentación | 192798694.44 | 61420236.464           | 9             |
| Salud        | 18742190.00  | 3766000.869            | 9             |
| Educación    | 64448766.00  | 12537430.444           | 9             |
| Vivienda     | 55295320.00  | 15245704.503           | 9             |
| Personales   | 52662246.78  | 11221769.151           | 9             |
| Vestido      | 32972438.67  | 6769205.960            | 9             |
| Ocio         | 22185165.56  | 9047020.681            | 9             |
| Transporte   | 107990591.67 | 32915838.234           | 9             |

Fuente: Elaboración propia a través de SPSS

#### **4.1.1. Análisis Factorial**

La primera consideración del ACP, es la obtención de las pruebas de KMO, Bartlett y de comunidades. Estas permiten verificar la aceptación del modelo de la investigación. Respecto a la primera prueba, KMO y Bertlett, esta ayuda a la comprobación de la adecuación maestra. Por consiguiente, la prueba de KMO relaciona a los coeficientes de correlación (lo más cercano a 1), mientras que la prueba de esfericidad de Bertlett, evalúa la aplicabilidad del análisis factorial de las variables estudiadas (menor a 0.05).

Lo obtenido en el SPSS respecto a la prueba de KMO y Bartlett (Tabla 7), señala que; para la prueba de KMO se obtiene el 0.754 representando la aceptación de la elección de las variables. La prueba Bartlett ayuda a validar el trabajar con este modelo, considerando que el valor obtenido es menor a 0.05, el modelo tiene significancia hasta este momento (logro

un valor de 0.000). Hasta este punto, el análisis factorial va de manera correcta y confiable, se procede a realizar las siguientes pruebas, debido a que no se rechaza la hipótesis de esfericidad.

**Tabla 8**  
**Prueba de KMO y Bartlett**

|                                                     |                     |        |
|-----------------------------------------------------|---------------------|--------|
| Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestreo |                     | .754   |
| Prueba de esfericidad de                            | Aprox. Chi-cuadrado | 79.121 |
| Bartlett                                            | Gl                  | 28     |
|                                                     | Sig.                | .000   |

**Fuente: Elaboración propia a través de SPSS**

La siguiente prueba del modelo que corresponde al análisis de componentes es la de nominalidades, este tipo de prueba, permite identificar las variables que inciden mayormente en el trabajo de investigación. Es una prueba de análisis factorial de extracción, la cual dio como resultados (Tabla 8), que el valor más importante es el de gastos en alimentación (0.992), seguido de gastos personales (0.961) y gastos de transporte (0.954), resaltando que estas variables son las mejores explicadas por el modelo.

**Tabla 9**  
**Comunalidades**

|              | Inicial | Extracción |
|--------------|---------|------------|
| Alimentación | 1.000   | .992       |
| Salud        | 1.000   | .910       |
| Educación    | 1.000   | .910       |
| Vivienda     | 1.000   | .956       |
| Personales   | 1.000   | .961       |
| Vestimenta   | 1.000   | .942       |
| Ocio         | 1.000   | .929       |
| Transporte   | 1.000   | .954       |

Método de extracción: análisis de componentes principales.

**Fuente: Elaboración propia a través de SPSS**

Cabe destacar que las demás variables de los rublos de gasto también son explicadas por el modelo, debido a, que sus comunalidades de extracción se encuentran cerca de la unidad, por lo tanto, entran dentro de la validación de ser explicados por el modelo. En los datos más bajos están los gastos en educación y salud con 0.91, pero, que sean los más bajos del conjunto de variables no representa que el modelo no sea capaz de reproducirlos, debido a que reproduce el 91% de ellas y eso es aceptable también.

Una vez contemplada la aprobación de las pruebas del análisis de componentes, se procede a la realización de la matriz de correlaciones (Tabla 10). Esta permite verificar relación entre dos variables; es decir, ayuda a medir el grado en que dos variables tienen a cambiar al mismo tiempo.

**Tabla 10. Matriz de Correlaciones<sup>a</sup> de los gastos de los hogares**

|             |              | Alimentación | Salud | Educación | Vivienda | Personales | Vestimenta | Ocio  | Transporte |
|-------------|--------------|--------------|-------|-----------|----------|------------|------------|-------|------------|
| Correlación | Alimentación | 1.000        | .551  | .818      | .983     | .588       | .909       | .908  | .972       |
|             | Salud        | .551         | 1.000 | .786      | .590     | .895       | .737       | .357  | .606       |
|             | Educación    | .818         | .786  | 1.000     | .843     | .866       | .865       | .603  | .844       |
|             | Vivienda     | .983         | .590  | .843      | 1.000    | .633       | .929       | .841  | .941       |
|             | Personales   | .588         | .895  | .866      | .633     | 1.000      | .805       | .360  | .640       |
|             | Vestimenta   | .909         | .737  | .865      | .929     | .805       | 1.000      | .782  | .893       |
|             | Ocio         | .908         | .357  | .603      | .841     | .360       | .782       | 1.000 | .869       |
|             | Transporte   | .972         | .606  | .844      | .941     | .640       | .893       | .869  | 1.000      |

a. Determinante = 2.312E-8

**Fuente: Elaboración propia a través de SPSS**

La matriz de correlaciones obtenida en el SPSS, generó los siguientes resultados: en su mayoría existen correlaciones directas por encima de 0.80, entre los gastos de alimentación, educación, vivienda, vestimenta, ocio, y transporte. Expresando que cuando uno de ellos cambia los otros lo hacen al mismo tiempo.

Con relación a los gastos de salud y personales, solo contemplan correlación media, lo cual se expresará en grado de 0.50. Su relación con los demás gastos no es muy similar, pero se determina que su cambio es más tardado en relación con los demás.

La siguiente Matriz a obtener es la varianza total explicada (Tabla 10), en ella se ofrece un listado de autovalores iniciales de la matriz de varianzas-covarianzas y del porcentaje de varianza que representa cada uno de ellos. En donde, los autovalores expresan la cantidad de la varianza total que está explicada por cada factor, y los porcentajes de varianza explicada asociados a cada factor obtenido dividiendo su correspondiente autovalor por la suma de los autovalores.

**Tabla 11.**  
**Varianza Total Explicada**

| Componente | Autovalores iniciales |               |             | Sumas de extracción de cargas al cuadrado |               |             | Sumas de rotación de cargas al cuadrado |               |             |
|------------|-----------------------|---------------|-------------|-------------------------------------------|---------------|-------------|-----------------------------------------|---------------|-------------|
|            | Total                 | % de varianza | % acumulado | Total                                     | % de varianza | % acumulado | Total                                   | % de varianza | % acumulado |
| 1          | 6.401                 | 80.014        | 80.014      | 6.401                                     | 80.014        | 80.014      | 4.308                                   | 53.852        | 53.852      |
| 2          | 1.153                 | 14.409        | 94.423      | 1.153                                     | 14.409        | 94.423      | 3.246                                   | 40.571        | 94.423      |
| 3          | .180                  | 2.248         | 96.671      |                                           |               |             |                                         |               |             |
| 4          | .113                  | 1.419         | 98.089      |                                           |               |             |                                         |               |             |
| 5          | .087                  | 1.087         | 99.176      |                                           |               |             |                                         |               |             |
| 6          | .049                  | .609          | 99.785      |                                           |               |             |                                         |               |             |
| 7          | .015                  | .184          | 99.969      |                                           |               |             |                                         |               |             |
| 8          | .002                  | .031          | 100.000     |                                           |               |             |                                         |               |             |

Método de extracción: análisis de componentes principales.

**Fuente: Elaboración propia a través de SPSS**

En la varianza total explicada (Tabla 10), obtenida por medio del SPSS, destaca principalmente los autovalores iniciales, estos nos permiten identificar el número idóneo de los factores que se pueden extraer para la investigación.

Inicialmente se contempla que con solo dos componentes pueden explicar más del 90% de la viabilidad que contienen los datos y la varianza del modelo, este número de componentes se convierte en la cantidad idónea de factores que deben de extraerse. Pero, como en la investigación se desea explicar el 100% de la viabilidad contenida de los datos, se es necesario extraer los ocho datos. Debido a que con los ocho factores es posibles extraídos se consigue explicar el 100% de la varianza total, sin embargo, con esto no se consigue el objetivo de reducir el número de dimensiones necesarias para explicar los datos.

Respecto a la prueba de Matriz de componentes (Tabla 11), se destaca la comparación de las saturaciones relativas de cada variable en cada uno de los dos componentes; se explica que en el primer componente está constituido por las variables de gasto en vestimenta, vivienda, transporte, alimentación y educación. Respecto al segundo componente, se establecen los gastos de ocio, personales y de salud.

**Tabla 12.**  
**Matriz de Componente<sup>a</sup>**

|              | Componente |       |
|--------------|------------|-------|
|              | 1          | 2     |
| Vestimenta   | .971       | .017  |
| Vivienda     | .954       | -.214 |
| Transporte   | .953       | -.213 |
| Alimentación | .950       | -.299 |
| Educación    | .927       | .225  |
| Ocio         | .809       | -.523 |
| Personales   | .802       | .564  |
| Salud        | .762       | .574  |

Método de extracción: análisis de componentes principales.

a. 2 componentes extraídos.

**Fuente: Elaboración propia a través de SPSS**

La matriz de componentes (Tabla 11), sugiere que el comportamiento de la varianza se puede explicar por dos componentes. Cada componente es constituido por un grupo de variables; en el caso del componente uno, las variables de vestido y vivienda, seguido de transporte, alimentación y educación son las que más le aportan, sugiriendo una nueva propuesta de clasificación de los gastos primarios; por otra parte, el caso del componente dos, que lo constituye las variables de salud y personales, son lo que generan mayor aporte, estableciéndolos como posibles bienes secundarios.

Respecto a los análisis de rotación, estos permiten obtener una o dado el caso más tablas con resultados de rotación. Estos se dan al seleccionar una rotación ortogonal, esta opción permite obtener la matriz de componente rotado y la matriz de transformación

necesaria para rotar los factores a partir de la solución inicial. Se estará entonces hablando de llevar a cabo una rotación de ejes Varimax.

La matriz de componente rotado de la investigación (Tabla 12), señala que las variables se encuentran correlacionadas con cada uno de los componentes. En primer lugar, el objetivo de la rotación de componentes se cumple, debido a que se consigue que cada variable no se encuentre saturada en más de un componente; segundo, cada componente tiene saturaciones altas y también saturaciones lo más próximas a cero.

Dentro del componente uno se encuentra las saturaciones de las variables de los gastos de ocio, alimentación, vivienda, transporte y vestimenta. Esto expresa que tiene una correlación alta con el componente uno, a su vez las variables de gastos personales, salud y educación, no mantienen una correlación con este componente. Sin embargo, estas últimas tres variables contemplan una saturación alta con el componente dos, que a su vez tiene saturaciones bajas de las otra variables primordiales del componente uno.

**Tabla 13.**  
**Matriz de Componente Rotado<sup>a</sup>**

|              | Componente |      |
|--------------|------------|------|
|              | 1          | 2    |
| Ocio         | .958       | .106 |
| Alimentación | .925       | .368 |
| Vivienda     | .875       | .436 |
| Transporte   | .873       | .437 |
| Vestimenta   | .742       | .626 |
| Personales   | .265       | .944 |
| Salud        | .228       | .926 |
| Educación    | .577       | .760 |

Método de extracción: análisis de componentes principales.

Método de rotación: Varimax con normalización Kaiser.

a. La rotación ha convergido en 3 iteraciones.

**Fuente: Elaboración propia a través de SPSS**



La matriz de transformación de componentes de la investigación solo expresa la correlación entre los componentes; en el cual destaca que los componentes por sí mismo tienen una correlación de 0.775, mientras que en relación uno con el otro se marca una correlación negativa expresada en -0.631. De esto último, se deduce que los componentes mantienen una relación inversa, su uno incrementa el otro tiende a disminuir.

**Tabla 14.**  
**Matriz de Transformación de Componente**

| Componente | 1     | 2     |
|------------|-------|-------|
| 1          | .775  | -.631 |
| 2          | -.631 | .775  |

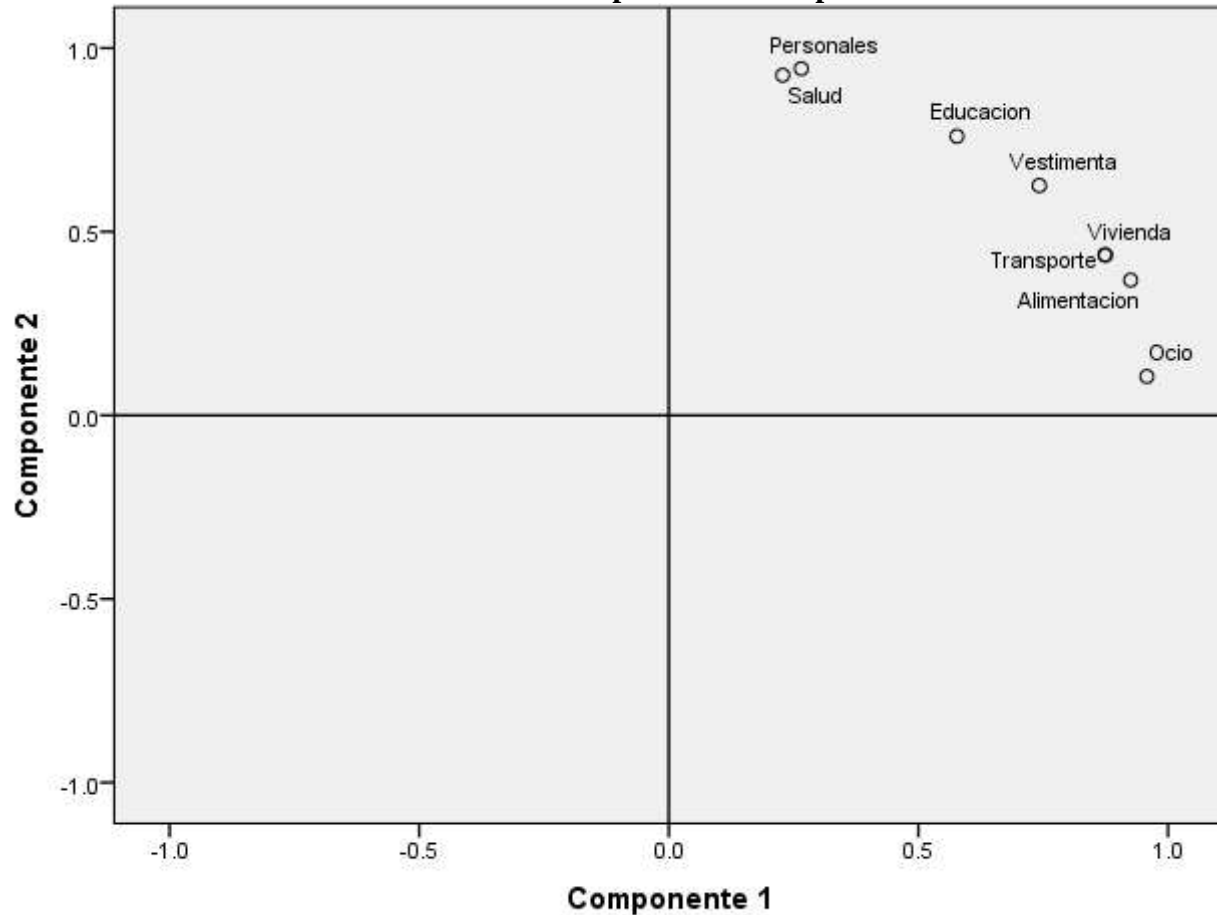
Método de extracción: análisis de componentes principales.

Método de rotación: Varimax con normalización Kaiser.

**Fuente:** Elaboración propia a través de SPSS

La representación gráfica de las variables, en cuando la inclinación que tienen hacia alguno de los dos componentes se muestra en el espacio rotado del gráfico 12. Las variables se sitúan en el componente en el que se encuentran mayormente correlacionadas. Siendo esto solo una representación de lo obtenido en la matriz de componentes rotados (Tabla 12).

**Gráfico 12.**  
**Gráfico de Componentes en Espacio Rotado**



**Fuente:** Elaboración propia a través de SPSS

El gráfico 12 expresa la dirección de las variables de gasto, las cuales en su mayoría se encaminan a pertenecer al componente uno, exceptuando tres variables de gasto, los de educación, salud y personales. Sin embargo, todas se mantienen en el cuadrante I, determinado que son positivas, lo que comprueba que le aportan significancia a los componentes. A través de este análisis factorial que se llevó a cabo para la determinación de los componentes principales, se concluye que: se es necesario las ocho variables para el desarrollo de la investigación, considerando que cada una es indispensable para lograr que el modelo de la investigación sea del 100%. A su vez, se demuestra una alta correlación entre las variables, lo que brinda un mayor apoyo para la viabilidad y aceptación del modelo.

Dentro de la parametrización de las variables, sobresalen generalmente las variables de gastos en alimentación, transporte y vivienda. En contraparte las variables más bajas se sitúan la educación y salud; se rescata que si bien no contemplan correlaciones altas, cabe destacar que en México estos servicios, en su mayoría son proporcionados por el Estado, en donde a lo largo de la historia mayor mete los hogares han estado dentro de los padrones de asistencia social, por lo que no recurren mayor número de gasto a estos rubros como lo es en países que estos servicios son altamente pagados pues los Estados no brindan todos los servicios correspondientes tan solo una parte, o les toca considerar la compra de un seguro que complemente, o bien incurrir a la asistencia privada. Consideran entonces la aplicación de las ocho variables, se procede a realizar la operacionalización de las mismas.

#### **4.2. Operacionalización de las Variables**

Una vez llevado a cabo el análisis de componentes y deducir la utilización de las variables gasto en alimentación, salud, educación, transporte, ocio, personales, vestimenta y vivienda. Se procede a realizarles una operacionalización con la finalidad de verificar los indicadores que dan sustento a la información de cada una de ellas.

La operacionalización de las variables de la investigación consta de cinco partes; a) señalar las variables dependientes e independientes; b) definir conceptualmente esas variables; c) realizar la definición operacional; d) dentro de esa definición operacional se seleccionan las dimensiones y sus indicadores de las dimensiones; y d) señalar los Output de dichos indicadores. Estas cinco partes quedan descritas en la tabla 14.

**Tabla 15.**  
**Operacionalización de Variables**

| Variable                                  | Definición conceptual                                                                                                                                                | Definición Operacional                 |                                                                                                                                                                                | Output                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           |                                                                                                                                                                      | Dimensiones                            | Indicadores                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Gasto de los Hogares (Dependiente)</b> | Gasto realizado por los hogares en bienes y servicios económicos que se utilizan para satisfacer directamente las necesidades o carencias de los miembros del hogar. | Gasto en Educación                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pago de inscripción</li> <li>• Pago de colegiaturas</li> <li>• Pago de materiales Escolares</li> <li>• Gasto mensual</li> </ul>       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> </ul>                                                                           |
|                                           |                                                                                                                                                                      | Gasto en Salud                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Forma de pago</li> <li>• Gasto trimestral</li> <li>• Gasto mensual</li> <li>• Gasto en mujeres</li> <li>• Gasto en Hombres</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De contado o con tarjeta.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> </ul> |
|                                           |                                                                                                                                                                      | Gasto en Servicios Básicos de Vivienda | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Forma de pago</li> <li>• Gasto mensual</li> <li>• Gasto Semestral</li> </ul>                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De contado o con tarjeta.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos</li> </ul>                                                                            |
|                                           |                                                                                                                                                                      | Gasto en Alimentación                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hábito de compra</li> <li>• Gasto</li> <li>• Forma de pago</li> <li>• Cantidad</li> </ul>                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cada mes, 15, 8, tercer día o diariamente.</li> <li>• De 0.50 a 99 999.99 pesos.</li> <li>• De contado o con tarjeta.</li> <li>• De 0.001 a 999.99.</li> </ul>                           |
|                                           |                                                                                                                                                                      | Gastos Personales                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Forma de pago.</li> <li>• Gasto mensual</li> <li>• Gasto en mujeres</li> <li>• Gasto semestral.</li> </ul>                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De contado o con tarjeta.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> </ul>                                                                                                                |

| Variable                                                       | Definición conceptual                                                                                                                                                                                    | Definición Operacional       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Output                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                |                                                                                                                                                                                                          | Dimensiones                  | Indicadores                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                              |
|                                                                |                                                                                                                                                                                                          |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> </ul>                                                                           |
|                                                                |                                                                                                                                                                                                          | Gastos en Ocio               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Forma de pago</li> <li>• Gasto mensual</li> <li>• Gasto en mujeres</li> <li>• Gasto semestral</li> </ul>                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De contado o con tarjeta.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> </ul> |
|                                                                |                                                                                                                                                                                                          | Gastos en Transporte         | • Gasto en servicios de transporte.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | • De 1 a 999 999 999 pesos.                                                                                                                                                                  |
|                                                                |                                                                                                                                                                                                          | Gastos en Vestimenta         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Forma de pago.</li> <li>• Gasto trimestral.</li> <li>• Gasto mensual.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De contado o con tarjeta.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> <li>• De 1 a 999 999 999 pesos.</li> </ul>                                      |
| <b>Ingresos por Transferencias Monetarias (Independiente )</b> | Entradas regulares o frecuentes, recibidas en dinero o a la entrega de depósitos transferibles, provenientes de instituciones, empresas u otros hogares, sin proporcionar a cambio contrapartida alguna. | • Jubilaciones y/o pensiones | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Donativo derivado de prestaciones de seguridad social por pensiones de vejez</li> <li>• Donativo derivado de prestaciones de seguridad social por jubilaciones</li> <li>• Donativo derivado de prestaciones de seguridad social por enfermedades y accidentes de trabajo.</li> </ul> | • De 0.001 a 999.99.                                                                                                                                                                         |

| Variable | Definición conceptual | Definición Operacional                                 |                                                                                                                                    | Output               |
|----------|-----------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|          |                       | Dimensiones                                            | Indicadores                                                                                                                        |                      |
|          |                       | • Beneficios provenientes de programas gubernamentales | • Percepciones monetarias que reciben como apoyo.                                                                                  | • De 0.001 a 999.99. |
|          |                       | • Donativos en dinero                                  | • Percepciones monetarias recibidas como donaciones por alguno de los miembros del hogar                                           | • De 0.001 a 999.99. |
|          |                       | • Becas provenientes del gobierno                      | Donaciones monetarias de asistencia social como becas proporcionados por instituciones públicas que reciben los miembros del hogar | • De 0.001 a 999.99. |

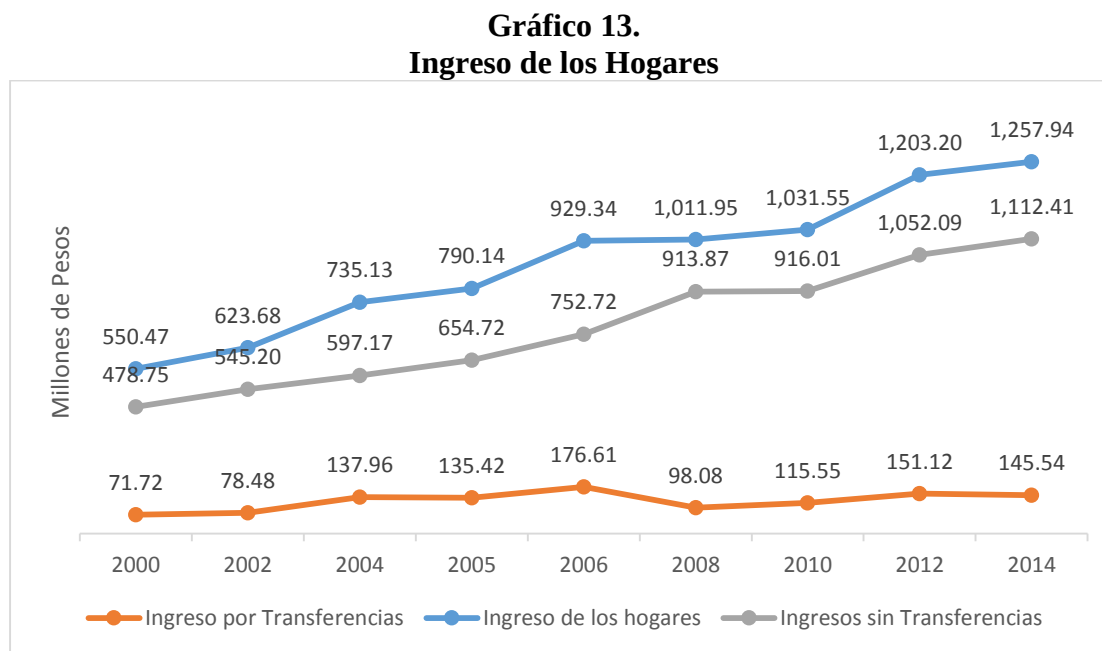
**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH.

Una vez que se establece la operacionalización de cada una de las variables que se utilizará para el desarrollo de la investigación, se plantea realizar un análisis descriptivo de las mismas.

### 4.3. Análisis Descriptivo de los Datos

Una vez establecido los indicadores que se utilizarán para recobrar la información de las variables por la investigación, se procede a realizar un análisis sobre su comportamiento en el periodo de tiempo que se estableció.

Una de las primeras variables es respecto al ingreso, en este se establece el comportamiento del ingreso de los hogares mexicanos. Se contempla tres variables para la comprensión de la variable independiente de la investigación (los ingresos por transferencias de los hogares). Una primera descripción recae en el comportamiento de los ingreso de los hogares (Gráfico 13) los cuales mantienen un incremento considerable desde el dos mil, se percibe un pico de decible en su comportamiento establecido en el año de dos mil ocho, el cual se caracterizó por el colapso de la burbuja inmobiliaria en los Estados Unidos en el año dos mil seis, que provocó en el año de dos mil siete la denominada crisis de las hipotecas subprime, gestando sus resultados en el dos mil ocho con la caída de los mercados.



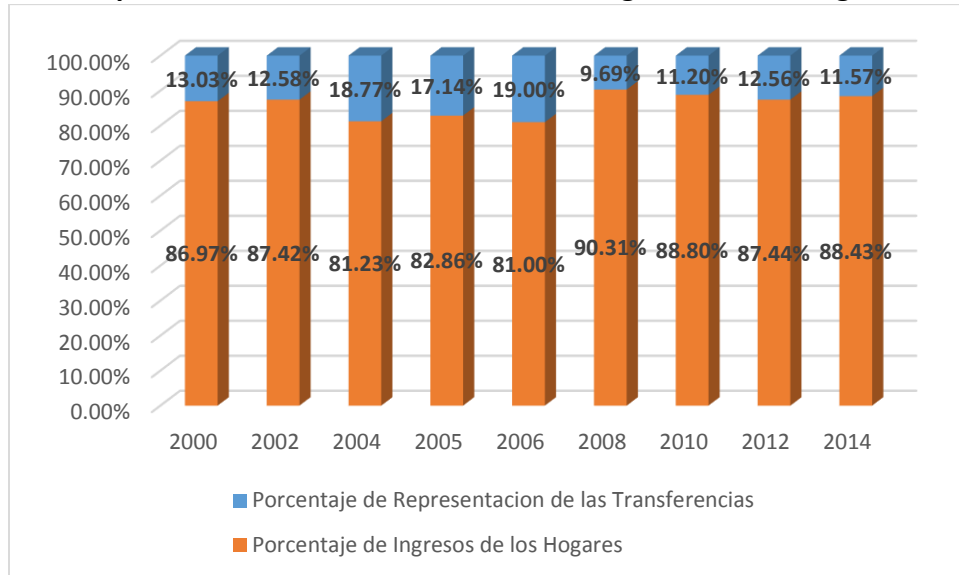
Fuente: Elaboración propia con base en la ENIGH de 2000 a 2014.

En el gráfico 13, también se plasma el ingreso de los hogares en dos divisiones: los ingresos de los hogares por transferencias y los ingresos de los hogares sin las transferencias. Los primeros se mantienen en un crecimiento constante, con la única baja de estos ingresos en el dos mil ocho, debido a las circunstancias económicas de la crisis inmobiliaria, durante el periodo de análisis de los catorce años las transferencias percibidas por los hogares se ha incrementado el doble, comenzando con 71 millones de pesos y culminando en el 2014 con 145 millones. Respecto a los ingresos sin transferencias, estos mantienen el mismo comportamiento que los ingresos totales de los hogares, la baja de los ingresos establecido en el periodo de la crisis de 2008, aunado a que el crecimiento en este periodo desde su inicio hasta el final ha correspondido a mayor del triple.

De manera más específica, en términos porcentuales (Gráfico 14)) los ingresos de los hogares percibidos por las transferencias monetarias corresponde de forma general arriba del 10%. Se destaca en los primeros años la representatividad del 12 -13%, posteriormente se incrementa en el 2006 a 19%, contemplando nuevamente la crisis inmobiliaria de 2008, se destaca que en este año se tiene una baja del 10 en las transferencias que los hogares percibieron, se llegó a 9% de contribución en el ingreso de los hogares por estos. En los últimos años posteriores a la crisis se comienza en incrementos, culminando en el 11% de representatividad del ingreso de los hogares.



**Gráfico 14.**  
**Proporción de las Transferencias en los Ingresos de los Hogares**

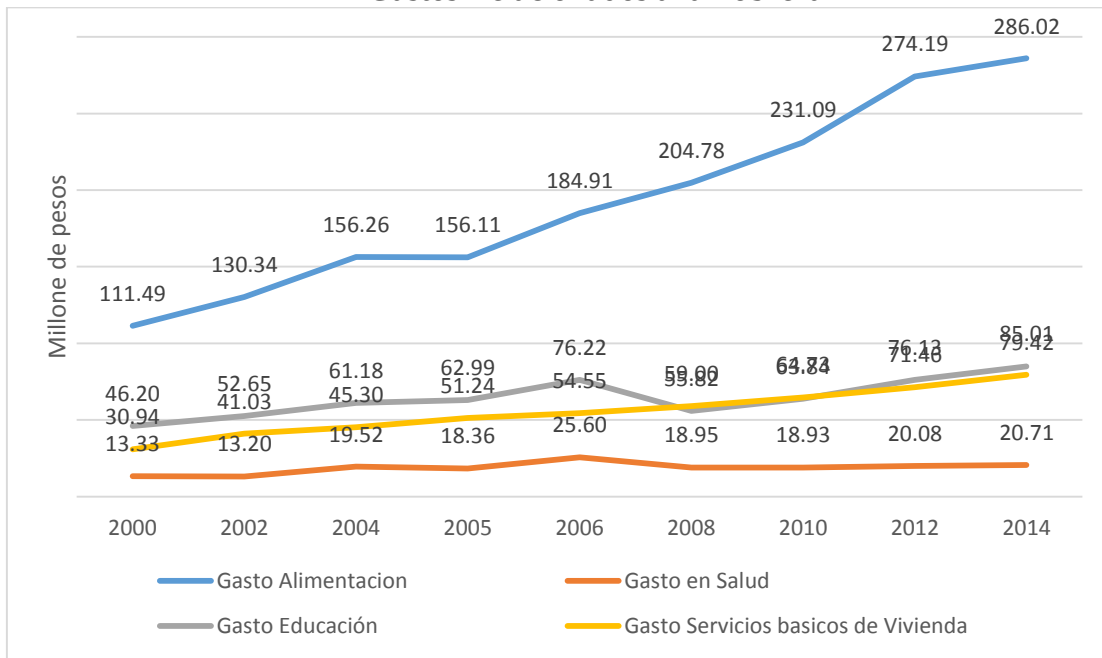


**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH de 2000 a 2014.

Las transferencias monetarias hasta este punto, suelen representar, por lo menos, el 10% de los ingresos de las familias mexicanas, lo que se convierte en una parte sustancial para ellos, esto les brinda un incremento considerable de sus ingresos.

Dentro de la teoría se consideran gastos indispensables o bien necesidades que deben cumplir los hogares para no estar en la línea de pobreza, se contemplan los relacionados a salud, educación, alimentación y la vivienda. Por esta manera se establece la evolución del comportamiento de los gastos de los hogares que se relacionan con la pobreza (Gráfico 15).

**Gráfico 15.**  
**Gastos Relacionados a la Pobreza**



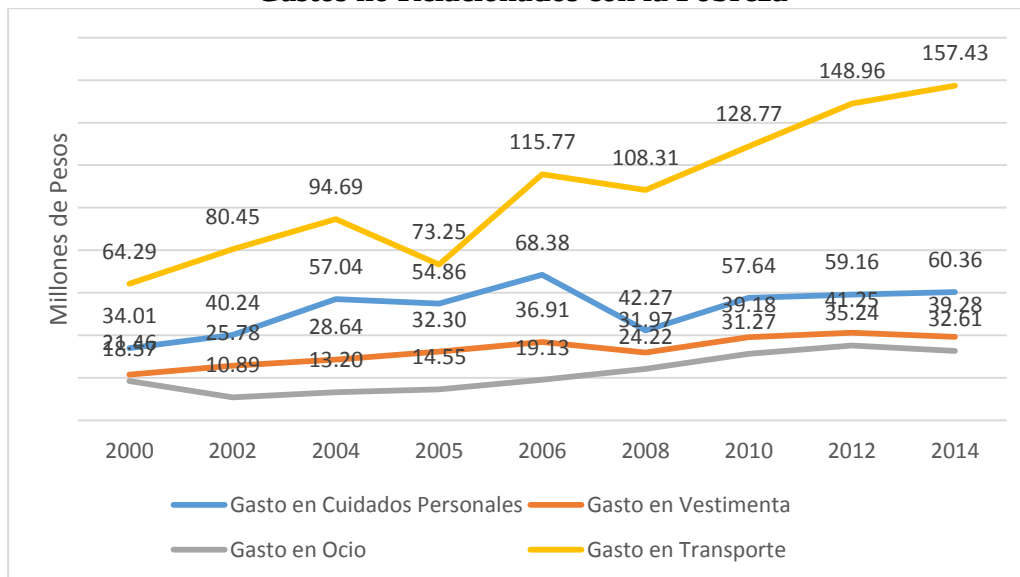
**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH de 2000 a 2014.

En el gráfico 15 se hace alusión a los 4 gastos relacionados con la pobreza; en un primer vistazo se destacan los gastos relacionados a la alimentación, precisando su comportamiento, el cual es uno de los principales gastos para la sobrevivencia de los hogares, siendo así el de mayor adquisición con 186 millones de pesos en 2014, sus bajas solo corresponden en el año de 2005. Respecto a los gastos de educación y vivienda, se comprende que mantienen comportamientos parecidos, mintiéndose en un segundo puesto respecto en a la cantidad que se gasta si se considera lo que se atribuye a la alimentación, sumado que estos dos gastos llegan a ser la mitad del primero. El último gasto en el gráfico 15 es el de salud, se percibe como el más bajo o en el que menos se gasta, es decir, los hogares destinan menos a este gasto a comparación de los demás.

Por otro lado, otro tipo de gastos que se describe a continuación, son los gastos no relacionados con la pobreza, en este sentido se hace alusión a aquellos gastos o bienes que los autores no mencionan que deben de hacerse para que los hogares no se localicen en situación de pobreza. Los gastos que se contemplaran como no relacionados a la pobreza se son los de transporte, cuidados personales, vestimenta y de ocio. A partir de esto, se establece

la evolución del comportamiento de los gastos de los hogares que se no se relacionan con la pobreza (gráfico 16).

**Gráfico 16.**  
**Gastos no Relacionados con la Pobreza**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH de 2000 a 2014.

El gráfico 16 representa los gastos que no ayudan a la reducción de la pobreza de las familias, es decir, si las familias gastan sus ingresos en alguno de estos no ayudan a que salgan de la pobreza. El gasto más representativo en cuanto al que más se le atribuye es al de Transporte, se considera que las familias deben de tener incrementos en este tipo de gasto debido a los recorridos hacia sus distintas actividades, es por ellos que va en crecimiento, sin embargo baja ese gasto en el año de 2005.

Los gastos en cuidados personales, así como los de vestimenta, son considerados como los siguientes después de transportes, estos ultimo son visto en el gráfico como más constantes, pero sin crecimientos notables. Por su parte los personales son más variables, pues como considera gastos de limpieza (accesorios personales y de cuidados de aseo) puede en ocasiones ser no tan indispensables. Respecto a los gastos del ocio, el gráfico denuesta que es el último en cuanto los cuatro, se apega más al de vestimenta, en los últimos años se ha mantenido en un crecimiento, no alto pero si constante. A partir de la descripción de las

variables, se procede a realizar dos experimentos para la comprobación de la hipótesis y dar respuesta a la pregunta de investigación.

#### **4.4. Análisis de Distribución: la Relación de las Transferencias Monetarias y los Gastos de los Hogares**

Una vez descrito el comportamiento de las variables de estudio, se procede a la realización de un experimento, el cual contribuye a verificar la comprobación de la hipótesis planteada en esta investigación. La realización del experimento es la forma de comprender el cambio que tienen los gastos de los hogares respecto a los ingresos extras que obtienen de las transferencias monetarias. Por un lado se establece la distribución de los ingresos totales de los hogares con relación a los gastos seleccionados en la investigación, por el otro lado se establece una misma distribución de los ingresos pero sin las transferencias percibidas por los hogares con relación a los gastos seleccionados.

El experimento ayudará a demostrar el efecto causal de las transferencias en los gastos de los hogares. Toda vez que, el efecto es el resultado que se atribuye directamente a la política o al programa, entendiendo, que para poder medir este suceso solo se puede observar lo que ocurrió, y no lo que hubiera ocurrido sin la política. Dicha situación imaginaria, de lo que hubiera pasado sin la política (o sin algún programa), se denomina el contrafactual (Pomeranz, 2011).

La parte del contrafactual es clave para entender el impacto/resultados de la política, debido a que, si se contempla una representación correcta del contrafactual la estimación del impacto/resultado será fácil. Por lo que, el aporte de la política es la diferencia entre el resultado que se observó con la política y el resultado que hubiera ocurrido sin ella (el contrafactual) (Larru, 2007). Cabe destacar que en la realidad el contrafactual no existe, ya que es lo que hubiera pasado en un escenario distinto, en cada evaluación se construye una estimación del contrafactual para compararlo con lo que ocurrió (Pomeranz, 2011).

Investigaciones como la de Fiszbein Ariel, Schady Norbert y Ferreira Francisco (2009) que relacionan las transferencias monetarias con la pobreza, a través del consumo, señalan que para poder identificar la parte de las transferencias monetarias dentro de los ingresos de los hogares, y el gastos de los consumidores correspondiente a las transferencias monetarias, se realiza a través del establecimiento de proporciones y ponderaciones. Para ello, se debe contar con datos duros establecidos por encuestas fiables, por ejemplo ellos utilizan las encuestas oficiales de los diferentes países; la Encuesta de Condiciones de Vida (Ecuador); Encuesta Nacional de Ingreso-Gasto de los Hogares (México); Pesquisa Nacional por Amostra de Domicilios (Brasil); Survey of Living Conditions (Jamaica); Encuesta de Caracterización Socioeconómica Nacional (Chile); Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples (Honduras); Household Income and Expenditure Survey (Bangladesh); y Fund for Poverty Reduction (Japón).

A partir de ello, se termina que la segunda parte del experimento será a través de la determinación estadística de una ponderación de la tasa de crecimiento de la variable independiente, pues en este caso, es lo que se desea saber es el comportamiento sin esta.

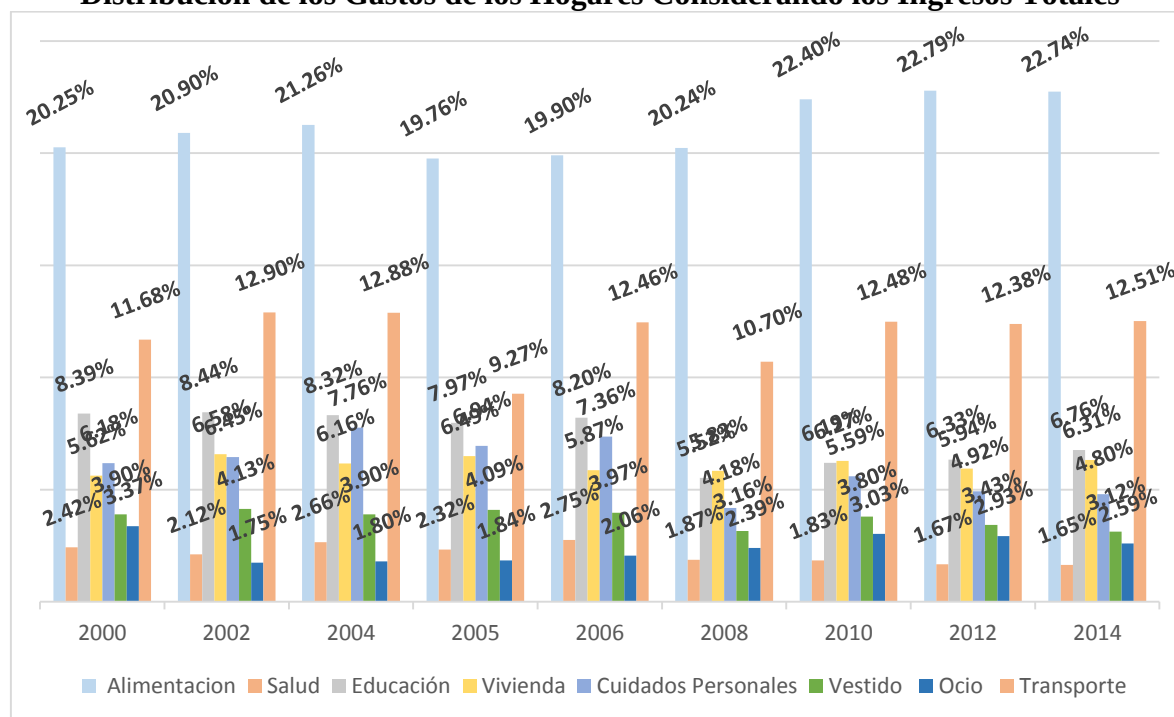
#### **4.4.1. Análisis de la Distribución de los Gastos Contemplando las Transferencias Monetarias**

En esta primera parte del experimento se establece la realización de identificar la destinación/distribución de los gastos de los hogares conforme al ingreso total que perciben. Se comprende un modelo que refleje el comportamiento o conducta de los consumidores (de una categoría de gasto), en este caso de los hogares frente al nivel de ingresos o disponibilidades monetarias.

Su desarrollo consiste en el cálculo del gasto en consumo de determinados bienes básicos y otros considerados como no básicos, se procede a determinar el cálculo de la

proporción de representatividad de dichos gastos con respecto al ingreso total de los hogares. Esto ayuda a conocer la destinación de los ingresos en los diversos gastos, consiguiendo con ello la relación que las variables tienen. Por lo tanto, los resultados de la primera parte del experimento se demuestran en la gráfico 17.

**Gráfico17.**  
**Distribución de los Gastos de los Hogares Considerando los Ingresos Totales**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2000 – 2014.

En el gráfico 17, se contempla que el gasto en el que mayormente se destina el ingreso de los hogares es el relacionado a la alimentación, destinándose al redor del 20% de los ingresos (cabe destacar que es el doble de lo que representan los ingresos por transferencias monetarias), a este gasto lo antecede el destinado al transporte destinándose entre el 10 y 12% de los ingresos.

Con la cuestión de los cuatro principales gastos relacionados con la pobreza (Alimentación, Salud, Educación, Vivienda) se destaca que entre la suma de estos equivalen al redor del 36% de los gastos totales. A su vez el gasto en alimentación es el principal de ellos, seguido por el de educación y vivienda, por último se localiza el de salud.

Por su parte los no relacionados con la pobreza (de cuidado personal, vestido, ocio y transporte) acumulan un porcentaje de representación de los gastos de 24%. En estos el que sobresale es el de transporte, seguido de los cuidados personales, vestido, y muy en el fondo se localizan los gastos relacionados al ocio. Cabe destacar que los cuatro principales gastos en los que se destina el ingreso son primeramente el de alimentación con un promedio de 21.14%, seguido por el de transporte con 11.92%, el de Educación con 7.35%, y el de vivienda con 6.12%. Esto se relaciona con la teoría en donde, los ingresos deben de destinarse a los bienes necesarios para la subsistencia. Sin embargo, el único que no encaja con los bienes necesarios es el de transporte, el cual ocupa el lugar de los gastos de salud, como uno de los principales.

Lo relacionado al gasto en salud y su proporción en los gastos como el más bajo con 2.14%, los autores Ávila-Burgos, Serván-Mori, Wirtz,, Sosa-Rubí, y Salinas-Rodríguez (2013) sostienen que los hogares no destinan gastos excesivos en salud, debido a la expansión del programa del seguro popular, quien deriva el gasto en su mayoría se conforme por gasto en medicamento. Esto hace relevante y aceptable que este gasto sea uno de los más bajos para los hogares.

De manera general, la distribución de los ingresos de los hogares conforme a sus gastos totales indica que los hogares destinan sus ingresos principalmente en alimentos y transporte, posterior se designa a los gastos en educación y vivienda, destacando que los hogares piensan razonablemente debido a que buscan en primer instancia cubrir los gastos relacionados con su bienestar, exceptuando el gasto en salud.

#### **4.4.2. Análisis de la Distribución de los Gastos Sin Contemplar las Transferencias Monetarias**

En esta segunda parte del experimento se establece la realización de identificar la destinación/distribución de los gastos de los hogares conforme al ingreso que perciben sin contemplar las transferencias monetarias. Se establece un modelo que refleje el comportamiento o conducta de los consumidores (de una categoría de gasto), en este caso de los hogares frente al nivel de ingresos o disponibilidades monetarias.

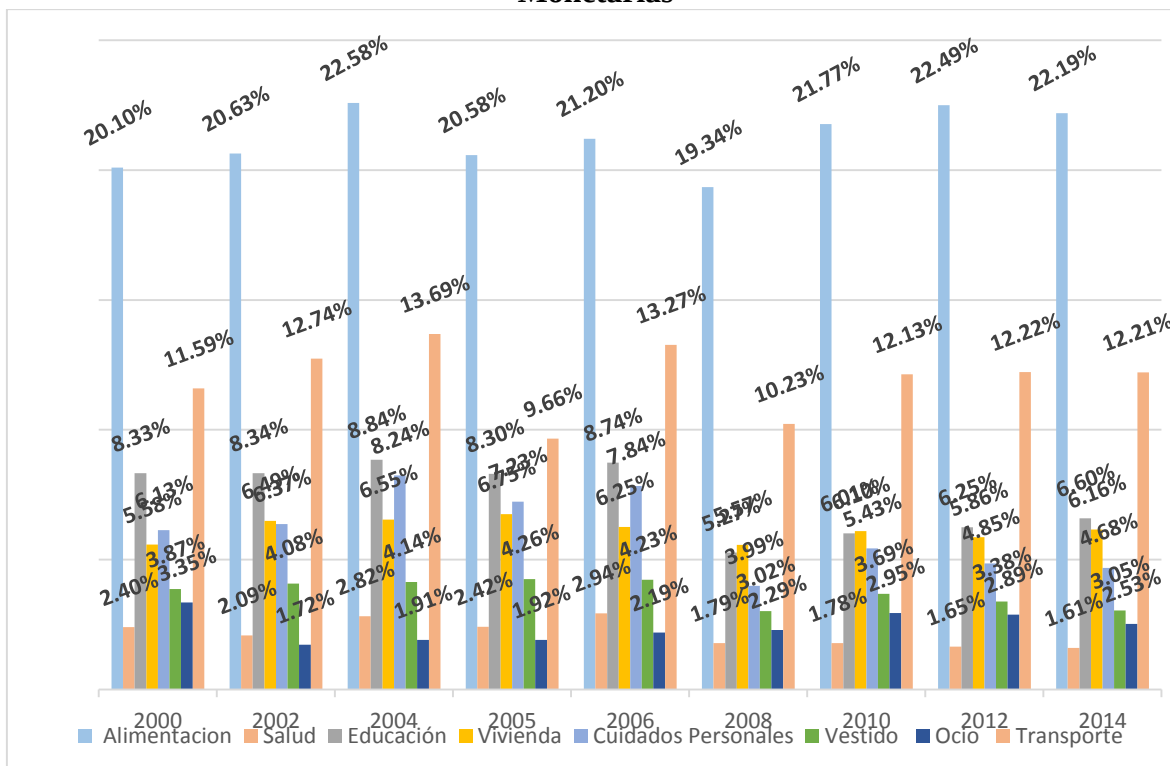
Su desarrollo es similar al anterior, por lo que se procede a realizar el cálculo del gasto en consumo de determinados bienes básicos y otros considerados como no básicos sin considerar las transferencias monetarias que llegan a los hogares. Calcular los gastos sin la proporción de las transferencias es algo complicado como lo explica los investigadores Fiszbein Ariel, Schady Norbert y Ferreira Francisco (2009), estos deben de ser a través de proporciones y ponderaciones de los mismos.

Para calcular la proporción correspondiente a las transferencias monetarias en el gasto, se realizara mediante la obtención de la tasa de crecimiento promedio de las transferencias, toda vez que dicho crecimiento es el que permite que el ingreso incremente y a su vez los gastos en los bienes. Dicha tasa de crecimiento promedio correspondió a 13.69%. Esta tasa se descontara de los gastos para obtener un aproximado de los gastos sin esos incrementos de las transferencias monetarias.

Una vez obtenidos las proporciones correspondientes de los gastos, se procede al cálculo de los ingresos sin las transferencias monetarias, lo cual se obtendrá quitando de los ingresos totales la proporción de las transferencias. Después de ello, se procede a establecer la distribución de los gastos con los ingresos en esta nueva etapa, consiguiendo con ello un nuevo comportamiento de relación de las variables. Por tanto, los resultados de la segunda parte del experimento se demuestran en la gráfica 18.



**Gráfico 18.**  
**Distribución de los Gastos de los Hogares Sin Considerar las Transferencias Monetarias**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2000 – 2014.

El gráfico 18 hace representación del comportamiento de los gastos de los hogares al no contemplarse los ingresos percibidos por transferencias monetarias. Se obtiene de esto, que los gastos en alimentación son los principales que los hogares efectúan con un promedio de 21%, toda vez que es el principal gasto que se realiza para la subsistencia de los individuos, en segundo lugar se establece el designado al transporte estableciéndose en un equivalente al 11% de los gastos.

Respecto a los gastos que tienen relación con la pobreza; alimentación, salud, educación y vivienda, se demuestra un comportamiento constante, en su conjunto representan el 36% de los gastos de los hogares, y solo tres de ellos se mantiene como los cuatro primero gastos en los que los hogares designan la mayor parte de sus ingresos; es decir, el gasto en alimentación es el más valorado por los hogares para gastar en él, posterior se designa en lo referente a la educación con el 7%, y en tercer lugar lo referente a la vivienda con el 6%. Por

su parte, lo destinado a la salud no se precisa como uno de los principales y se muestra con un porcentaje menor de designación contemplando solo el 2%.

A su vez, los gastos que se estipulan para los bienes que no se relacionan con la pobreza; cuidado personal, vestido, ocio y transporte, mantienen un comportamiento constante como los demás gastos, en su conjunto estos gastos representa el 24% de los gastos de los hogares, y solo uno de ellos sobresale como uno en el que los hogares designan mayor cantidad del ingreso que tienen, este gasto es el de transporte, el cual hace alusión a una representación del 11%, porteador a él se localizan los gastos en cuidado personal con un promedio de 6%, el de vestido con un 3.75% y al final el del ocio con el 2.4%.

Se destaca que los cuatro principales gastos que los hogares, los cuales debieran ser los relacionados a la pobreza, son situados principalmente en bienes de alimentación y seguido de los de transporte, este último no es un bien relacionado con la pobreza, posterior a ellos se encuentran los gastos relacionados con educación y la vivienda.

Teóricamente estos resultados demuestran que los hogares deciden gastar sus ingresos de manera primordial en alimentación, educación y en la vivienda, como gastos relacionados con la pobreza, exceptuando que los de transporte que no se maneja como uno que se relacione con la pobreza de manera teórica ni como uno indispensable para los hogares.

Sin embargo, se destaca la baja participación del gasto en salud, el cual se encuentra por debajo de todos los demás gastos, anteriormente se explicó que se debe a la ampliación de la cobertura del programa del seguro popular que desplaza los gastos en salud a solo ser en medicamentos.

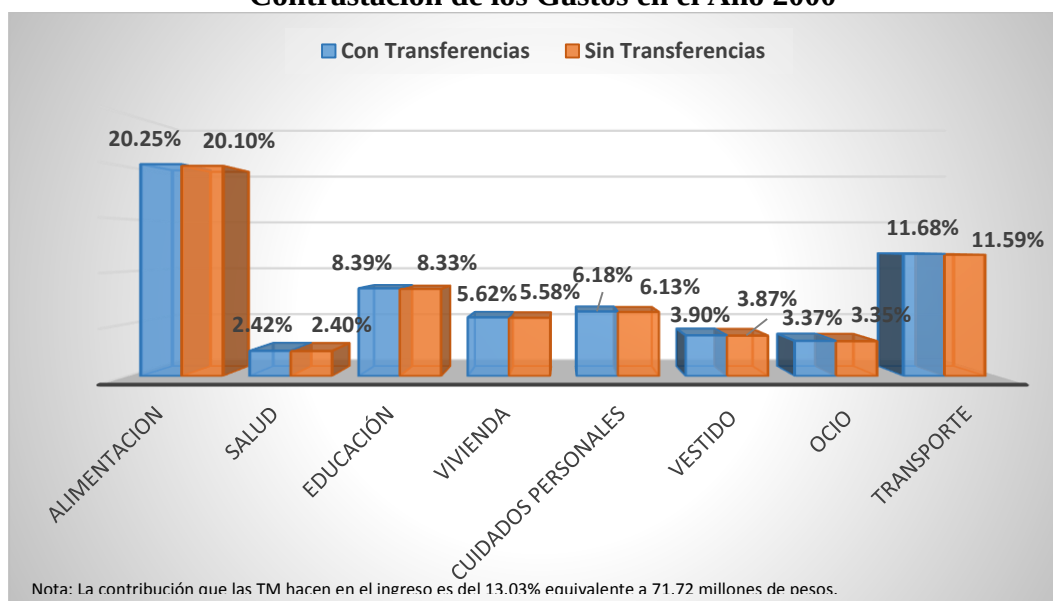
Una comparación sustancial que se destaca, es la destinación similar de los gastos en cuidados personales y vivienda, en donde, se establece que los hogares destinan proporciones similares de 6% a ambos gastos, lo que señala que los hogares les dan el mismo valor del cuidado de su persona así como al de su vivienda.

De manera general, se destaca que la distribución de los ingresos de los hogares sin contemplar las transferencias monetarias, muestra que los hogares destinan sus ingresos principalmente en alimentos y transporte, después se designa a los gastos en educación y vivienda. Si bien, solo se concentra en atender principalmente sus gastos en tres de los cuatro bienes principales relacionados a la pobreza, demuestra que los hogares son conscientes y se preocupan por cubrir sus gastos de primera necesidad.

#### **4.4.3. Contratación de los Análisis de Distribución**

Una vez obtenido las dos fases del experimento se procede a realizar una contratación de los resultados obtenidos para verificar la hipótesis planteada de la investigación. Se comienza analizando por años la distribución y comparación de los gastos con la finalidad de identificar el aporte que existe por la política de transferencias monetarias en los hogares. Es decir, se lleva a cabo el contrafactual de la investigación en el periodo de estudio, comenzando por el primer año del periodo representado por el año dos mil (gráfico 19).

**Gráfico 19.**  
**Contrastación de los Gastos en el Año 2000**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2000 – 2014.

Los resultados obtenidos en el gráfico 19 demuestran que con un mayor ingreso se incrementan las proporciones destinadas en los gastos en general. Se destaca que con la aportación del 13.03 % de ingresos extras por parte de las transferencias monetarias las diferenciaciones entre los gastos porcentualmente no son mayores al 0.20%.

La mayor diferenciación significativa se presenta en los gastos de alimentación con 0.15%, lo que equivale en términos reales 15.26 millones de pesos, obteniendo por sí mismo una quinta parte de las transferencias totales. A partir de ello el gasto en alimentación se convierte en el principal beneficiado por las transferencias monetarias. A partir del anterior gasto, el segundo beneficiado es el de transporte, contempla una diferencia de los resultados de 0.09% que representa 8.80 millones de pesos un equivalente a un octavo de las transferencias monetarias totales. Con ello se establece que este gasto se considera uno de los importantes para los hogares.

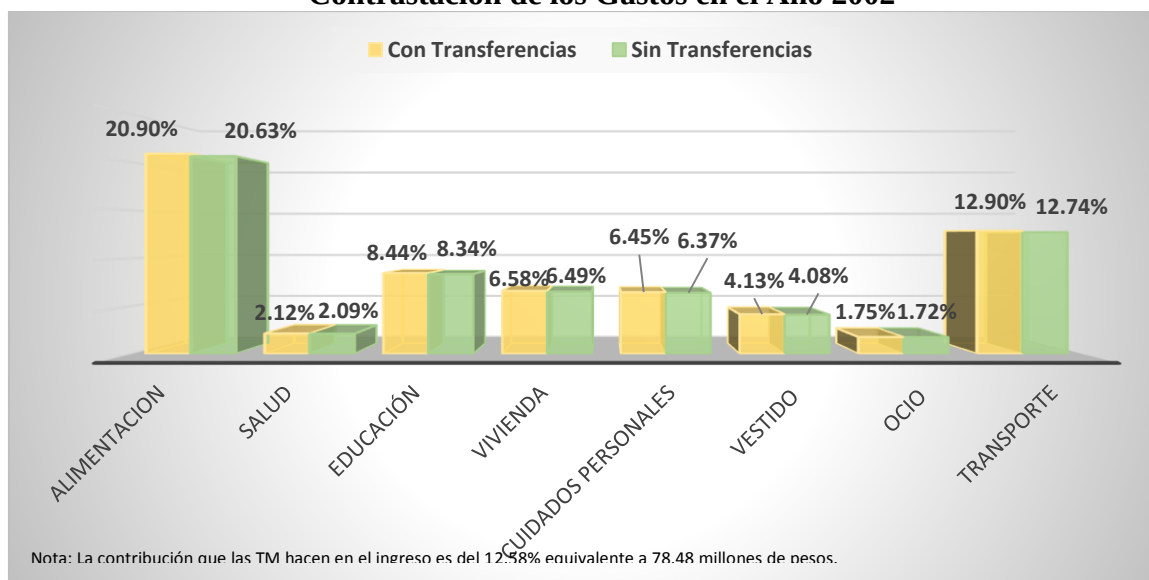
Otro de los principales gastos que se lleva mayores aportes por las transferencias monetarias son los gastos en educación, en los cuales se contempla una diferenciación de

0.06% representada por el 6.3 millones de pesos. Considerando por lo tanto, que la educación es un bien necesario para los hogares, debido a que se contemplan como uno de los gastos indispensables que deben de cubrir e incrementar a medida que los ingresos incrementan. Por otra parte, se aprecia que el gasto en el que se designa la menor cantidad de las transferencias monetarias es el de salud con una diferencia de 0.02% que representan 1.82 millones de pesos. Con ello se convierte en el gasto en que las familias no estiman gastar, limitándolo a un mínimo de los gastos.

Respecto a los otros gastos como lo son cuidado personal, vestido, de vivienda y ocio se mantienen en resultados de 0.05%, 0.04% y 0.03% que representan 4.65, 2.93, 4.23 y 2.54 millones de pesos respectivamente. Por tanto se considera que estos tipos de gastos se convierten en gastos a bienes promedio para los hogares no son básicos, pero tampoco puede designar de ellos.

En un segundo año del periodo de análisis se pueden visualizar los resultados de las diferencias y su comportamiento de los gastos en el gráfico 20.

**Gráfico 20.**  
**Contrastación de los Gastos en el Año 2002**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2000 – 2014.

Los resultados obtenidos en el gráfico 20 señalan que de manera general a un mayor incremento de los ingresos en los hogares estos gastos se ven beneficiados por dichos incrementos. El aporte de 78.48 millones de pesos que las transferencias monetarias hacen (el 12.58% de los ingresos) se ven mayormente distribuidos en los gastos de alimentación, se representa una diferencia de los resultados de 0.26% que equivalen a 17.84 millones de pesos. Volviéndose con ello el principal benefactor de las transferencias monetarias y el principal bien de los hogares.

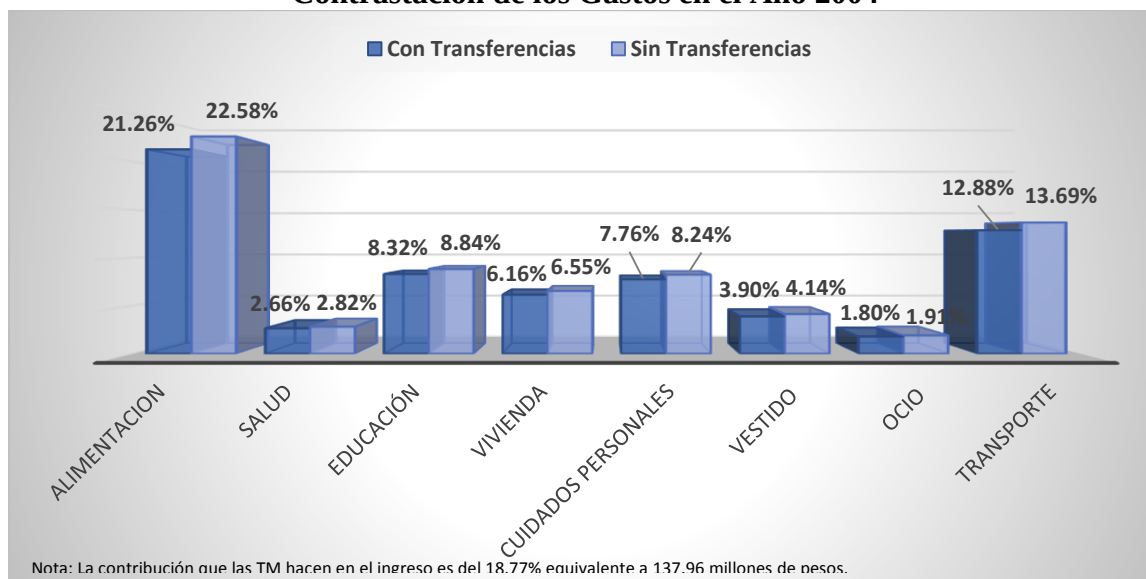
En segundo lugar de beneficiados en la distribución de los ingresos por transferencias se localizan los gastos en transporte, esto considerando su diferencia de 0.16% que representan 11.01 millones de pesos, lo que hace que el gasto de transporte destaque como uno que comprende un bien o servicio indispensable para la vida de los hogares.

Continuando la misma lógica, el gasto en educación se destaca como el tercer bien necesario para los hogares, esto a partir de obtener que las diferencias de los resultados representados por 0.11% equivalente a 7.02 millones de pesos. Por tanto los hogares atribuyen la educación como un bien básico necesario para su desarrollo y bienestar social. Por otra parte, se destaca un gasto al que no se le designa gran cantidad de las transferencias monetarias, este es el gasto en salud en el que se contempla una diferencia de 0.03% que representado por 1.80 millones de pesos. Con ello se convierte en el gasto en que las familias no estiman gastar, limitándolo a un mínimo de los gastos.

El resto de los gastos expuesto en el gráfico que representan los bienes y servicios de vivienda, cuidado personal, vestido y ocio se mantienen en resultados de diferenciación de 0.08% para los primeros dos gastos, y 0.05%, 0.02% para los otros gastos que representan 5.6, 5.5, 3.5 y 1.4 millones de pesos respectivamente. Por tanto se considera que estos tipos de gastos se convierten en gastos a bienes y servicios promedio para los hogares no son básicos, pero tampoco puede designar de ellos.

Respecto al tercer año del periodo de análisis se pueden visualizar los resultados de las diferencias y su comportamiento de los gastos en el gráfico 21.

**Gráfico 21.**  
**Contrastación de los Gastos en el Año 2004**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2000 – 2014.

Los resultados obtenidos de los experimentos con y sin transferencias se visualizan en el gráfico 21, en este gráfico se aprecia un comportamiento distinto a los anteriores, en donde, a un mayor ingreso disminuyen las proporciones destinadas en los gastos de manera general. Esto no quiere decir que no se designen ingresos de las transferencias en los distintos gastos, sino que los hogares deciden que aun mayor ingreso se desea destinar de forma general los ingresos a otros gastos no representados en el gráfico. En este caso, cabe recordar que los ingresos por transferencias monetarias representan el 18.77% de los ingresos totales equivalente a 137.96 millones de pesos.

A partir de lo anterior, los patrones de comportamiento de los gastos cambian, pero no su importancia, destacando que el gasto en alimentación se mantiene como el principal gasto que los hogares hacen para mantenerse en un bienestar de sobrevivencia. La diferencia de los resultados explica que se tiene un 1.33% lo que implica 21.39 millones de pesos aplicados a este gasto por parte de los ingresos por transferencias monetarias.

Por su parte el gasto en transporte mantiene su comportamiento de ser el segundo gasto en el que se destina el ingreso de los hogares, y por parte de los ingresos de las transferencias monetarias es no es la excepción; se comprende una diferencia de 0.81% que equivale 12.96 millones de pesos, lo que destaca la necesidad de este bien para los labores y actividades de los hogares.

Otro de los principales gastos es el de educación, el cual se comprende la diferencia de 0.52% representando 8.37 millones de pesos con ello se considera que la educación es un bien necesario para los hogares, convirtiéndose en un bien indispensable para el desarrollo de los hogares, por tanto es indispensable que se deben de cubrir e incrementar a medida que los ingresos incrementan.

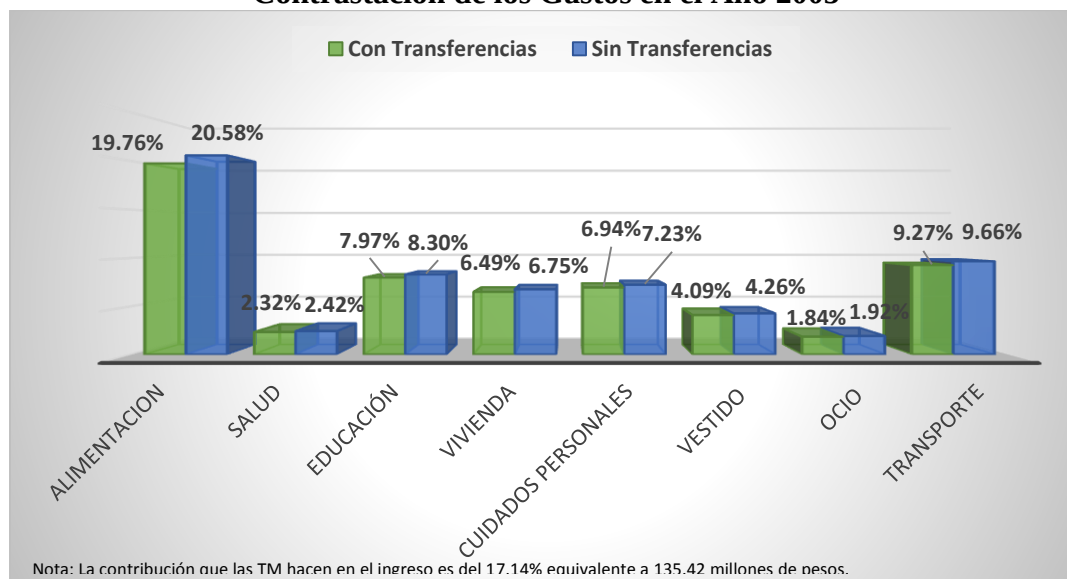
Si bien todos los gastos en su mayoría se incrementan, en este caso en particular el gasto en ocio también se incrementa pero lo hace en menor proporción, se demuestra una diferencia de 0.11% que representa 1.80 millones de pesos. Al comprender esto, se establece que el gasto en ocio es un gasto en el que las familias no estiman gran cantidad de los ingresos obtenidos por las transferencias monetarias, limitándolo a ser el más bajo con un mínimo de los gastos.

Respecto a los otros gastos como lo son cuidado personal, vivienda, vestido y salud se mantienen en resultados de 0.48%, 0.39%, 0.24% y 0.17% que representan 7.80, 6.20, 3.92 y 2.67 millones de pesos respectivamente. Por tanto se considera que los primeros dos gastos mantienen aportaciones altas de las transferencias monetarias, por su parte los otros dos gastos se convierten en gastos a bienes promedio para los hogares no son básicos, pero tampoco puede designar de ellos.



Con respecto al cuarto año del periodo de análisis se pueden visualizar los resultados de las diferencias y su comportamiento de los gastos en el gráfico 22.

**Gráfico 22.**  
**Contrastación de los Gastos en el Año 2005**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2000 – 2014.

Los resultados que se visualizan en el gráfico 22 señalan similitudes en su comportamiento y distribución al año anterior de análisis. Por tanto, se establece de igual manera que a un mayor ingreso disminuyen las proporciones destinadas en los gastos de manera general. Con forme a esto, se puede indicar que los hogares deciden que aun mayor ingreso se desea destinar de forma general los ingresos a otros gastos no representados en el gráfico. En este caso, cabe recordar que los ingreso por transferencias monetarias representan el 18.77% de los ingresos totales equivalente a 137.96 millones de pesos.

A mayores ingresos se destina menos a los gastos presentados en los gráficos, se destaca que a pesar de ello, el gasto en alimentación sigue considerándose como el de mayor importancia e indispensable, debido a que es el de mayor destinación de los ingresos y la diferencia de resultados es de 0.82% equivalente a 21.37 millones de pesos, por tanto, este gasto es al que mayor se le destinan los ingresos obtenidos por las transferencias monetarias.

A pesar de que a mayores ingresos menor es la proporción que se designa a los gastos de los hogares, con solo con los que se está trabajando el tema, el gasto en transporte se mantiene en un nivel de importancia constante, representado como el segundo gasto que se hace por parte de los hogares lo que le permite ser a su vez el segundo al que se le destinan mayor parte de los ingresos por transferencias monetarias, esto representado en los resultados por diferencias de 0.39% equivalente a 10.02 millones de pesos.

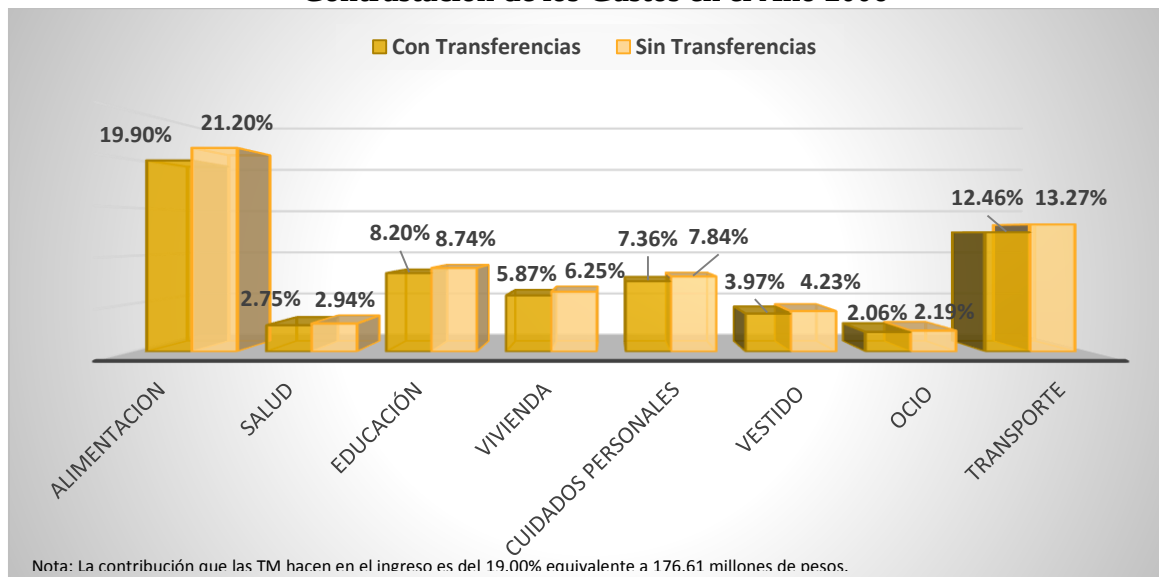
Al visualizar que el comportamiento de la distribución de los gastos es similar a los años anteriores, se comprende que el gasto en educación se mantenga en este año de estudio como el tercero en su importancia para los hogares, se establece una diferencia de 0.33% que equivalen a 8.62 millones de pesos, que es la aportación que las trasferencias monetarias hacen a este gasto, por lo que la educación se establece como bien básico e indispensable al que los hogares privilegian para poder mejorar sus condiciones.

Como se ha analizado anteriormente existe un gasto al que se le destina menor proporción de los ingresos, en este caso sobresale el gasto en ocio, el cual incrementa pero no a una significancia de representación como los demás situándose en el último con una diferencia de resultados de 0.08% equivalente a 1.99 millones de pesos, señalando que el gasto en ocio por parte de los hogares no se considera como un bien de necesidad ni básico al cual se le pueda proporcionar altos ingresos obtenidos por las transferencias monetarias.

Con relación a los otros gastos de cuidado personal, vivienda, vestido y salud se mantienen en resultados de 0.29%, 0.27%, 0.17% y 0.10% que representan 7.70, 7.01, 4.42 y 2.51 millones de pesos respectivamente. Los primero dos gastos se mantiene a niveles semejantes de destinación de ingresos por lo que mantienen una significación para los hogares igual, por su parte los otros dos gastos son relacionados como bienes no básicos pero necesarios a los con poca destinación del ingreso puede cubrir sus necesidades convirtiéndose en bienes promedio de los hogares.

En el quinto año del periodo de análisis se pueden visualizar sus resultados de diferencias y comportamiento de los gastos en el gráfico 23.

**Gráfico 23.**  
**Contrastación de los Gastos en el Año 2006**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2000 – 2014.

En la representación del gráfico 23 se plantean los comportamientos de distribución de los gastos con los que se realiza la investigación. Se visualiza de manera general dos aspectos importantes; el establecimiento de una relación similar de los gastos a los dos años precedentes a él, en donde las proporciones de los gastos son mayores en niveles de ingresos bajos que en relación a los que contemplan las transferencias; y que cuando los ingresos por transferencias monetarias representan una alta proporción de los ingresos totales como en este caso del 19% (y en los dos años anteriores) equivalentes a 176.61 millones de pesos, los gastos tienden a bajar mínimamente.

Sin embargo, ante la baja de la proporción de los gastos por parte los hogares, se destaca que los que mayor proporción de los ingresos por transferencias monetarias tienen siguen siendo los gastos en alimentación, cumpliendo hasta este momento como el bien primordial para los hogares, en donde, se establece que la diferencias de los resultados es de 1.31% que equivale a 25.31 millones de pesos.

Aunado a lo anterior, se destaca que se mantienen los gastos en transporte como el segundo gasto al que los hogares destinan mayor cantidad del ingreso por transferencias, estos ingresos se representan con la diferencia de los resultados de 0.82% equivalentes a 15.84 millones de pesos, considerándolo así como un bien constante en los hogares.

Al considerar que los comportamientos de los gastos en cuanto a su distribución mantienen una misma constancia en representación e importancia para los hogares, se contempla el gasto en educación como el tercero en su importancia para los hogares, esto a partir de lo que se le atribuye de los ingresos por transferencias monetarias reflejado en la diferencias de los resultados de 0.54% equivalente a 10.43 millones de pesos, esto comprueba que la educación lo consideran los hogares como un bien básico y necesario al que se debe mejorar sus condiciones y beneficios.

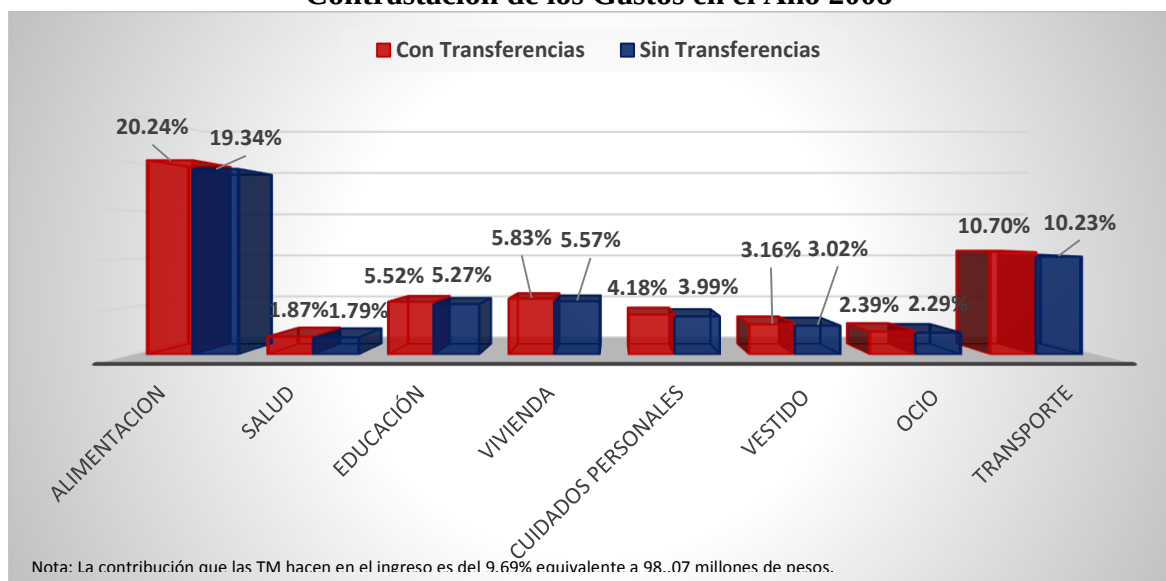
A partir de que se analizó los tres principales gastos en los que se designa mayor cantidad de los ingresos por transferencias, se procede a mencionar que el gasto en ocio en esta situación se mantiene como el de menor designación de los ingresos en relación a las transferencias monetarias, toda vez que la diferencia en sus resultados es de 0.14% equivalente a 2.61 millones de pesos, estableciendo que los gastos en ocio por parte de los hogares no son considerados como un bien de necesidad básico al cual se le pueda proporcionar altos ingresos obtenidos por las transferencias monetarias, recurriendo que existen gastos con mayor necesidad y atención que este.

Con relación referencia a los gastos que representan el cuidado personal, vivienda, vestido y salud se mantienen en resultados de 0.48%, 0.39%, 0.26% y 0.18% que equivalen a 9.36, 7.46, 5.05 y 3.50 millones de pesos respectivamente. Los primero dos gastos contemplan niveles semejantes de destinación de ingresos, lo que hace considerarlos como gastos que tienen una misma importancia para los hogares. Por otra parte, los gastos de vestimenta y salud son relacionados como bienes no básicos pero necesarios a los se les destina

poco ingreso correspondiente por las transferencias monetarias, convirtiéndolos en bienes promedio de los hogares.

Con relación al sexto año del periodo de análisis se establecen sus resultados sus resultados de diferencias y comportamiento de los gastos en el gráfico 24.

**Gráfico 24.**  
**Contrastación de los Gastos en el Año 2008**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2000 – 2014.

Los resultados obtenidos en el gráfico 24 presentan el comportamiento de la distribución de los gastos al considerar ingresos totales e ingresos sin transferencias, por lo que se establece la distribución de los gastos con los que se realiza la investigación. Por tanto, se puede comprender dos situaciones; el comportamiento de los gastos se manifiesta de la misma forma que los años anteriores, es decir, se ve claramente los principales gastos para los hogares; y, en este año se rompe el ciclo proveniente de los tres años anteriores de análisis, en donde, se señalaba que a mayor representación de los ingresos por transferencias monetarias las proporciones de los gastos en la investigación disminuían o bien eran menores.

Al visualizar la distribución de los gastos de los hogares, se comprende que se mantienen como principales los mismos gastos que los años anteriores de análisis, se deduce

entonces que el principal gastos para los hogares es el de alimentación, el cual género como resultados de diferencia 0.90% equivalente a 28.03 millones de pesos que provienen de los ingresos por transferencias monetarias, destacando que es el bien indispensable para los hogares. Posteriormente, el segundo gasto de importancia para los hogares en cuanto a la destinación de los ingresos por transferencias monetarias son los destinados a transporte, los cuales dieron como resultados de diferencia 0.47% que representa a 14.82 millones de pesos, esto aluda a considerar, que si bien el transporte no es un bien indispensable con este aporte que los hogares hacen lo consideran como un bien básico y necesario.

Continuando con los gastos de importancia para los hogares en cuanto a la proporción que se les designa, se destaca que en este año el gasto en vivienda ocupa el tercer lugar, el cual obtiene una diferencia de los resultados de 0.26% equivalente a 8.07 millones de pesos, comprobando que en este año el mantener mejores condiciones hacia la vivienda de los hogares era algo necesario, lo que les permitió establecerlo como un gasto para bien básico y que va incrementado su importancia para los hogares.

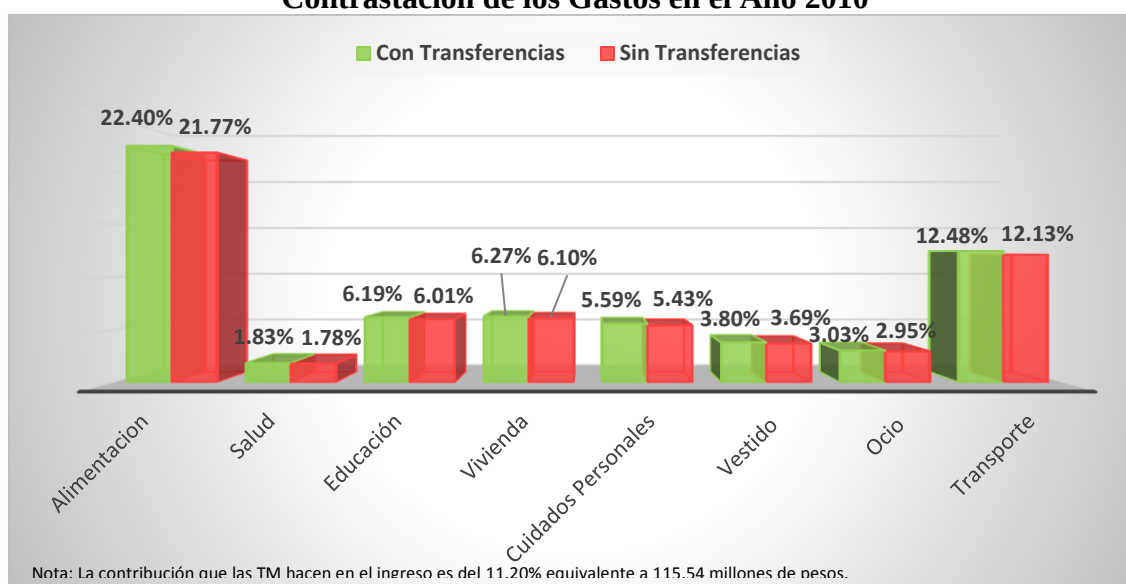
Como en cada análisis, se establece también el de menor proporción en la distribución, estableciendo que en este caso es el gasto destinado a salud, este no solo recibe menor cantidad de ingresos obtenidos por las transferencias monetarias, sino por los ingresos de los salarios de los hogares. El gasto en salud obtuvo como diferencia de resultados 0.08% que representan 2.59 millones de pesos, comprendiendo que este gasto no es considerado como un bien de necesidad básico al cual se le pueda proporcionar altos ingresos obtenidos por las transferencias monetarias, lo que hace a que se privilegien otro tipo de gastos con mayor necesidad y atención que este.

Lo relacionado a los gastos que representan los bienes y servicios de educación, cuidado personal, vivienda, vestido y ocio se establece que sus resultados de diferencia son 0.24%, 0.18%, 0.14% y 0.11% que equivalen a 7.64, 5.78, 4.37 y 3.33 millones de pesos que corresponde a los ingresos por transferencias monetarias, a partir de estos se establece que

para los hogares los primero dos gastos son de bienes básicos que tienen niveles promedios de destinación de ingresos. A su vez, los gastos en vestido y ocio, son gastos de bienes promedio para los hogares, los cuales se relacionan con bienes no básicos o poco indispensables, de los cuales no se puede percibir pero si se puede sobrevivir sin ellos.

Continuando con el séptimo año del periodo de análisis se visualizan los resultados obtenidos, así como las diferencias y comportamiento de los gastos en el gráfico 25.

**Gráfico 25.**  
**Contrastación de los Gastos en el Año 2010**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2000 – 2014.

En la representación del gráfico 25 se plantean los comportamientos de distribución de los gastos respecto a los ingresos totales de los hogares y los ingresos de los mismos sin transferencias monetarias. Se visualiza de manera general dos aspectos; se comienza a observar una relación nuevamente positiva en relación a que a mayor ingreso de los hogares genera mayores proporciones de este a los gastos presentados en la investigación; y que cuando los ingresos por transferencias monetarias no representan una alta proporción de los ingresos totales los gastos tienden a incrementarse proporcionalmente, en este caso la contribución de los ingresos por transferencias monetarias es de 11.20% equivalente a 115.54 millones de pesos.

Comprendiendo el primer aspecto señalado se establece que el principal gasto de los hogares en relación a la aportación que se la atribuyen de los ingresos por transferencias monetarias es el gasto en alimentación, este contempla un resultado de diferencia de 0.63% que representan 31.63 millones de pesos, lo que demuestra que los gastos en alimentación son el principal bien para el sustento de los hogares.

Siguiendo la misma mecánica de los análisis anteriores, el segundo gasto de importancia para los hogares es el de transporte, el cual desde los primero análisis se mantiene en el mismo lugar de importancia y de destinación de ingresos, por ello que los resultados de las diferencias es de 0.35% que equivalen a 17.62 millones de pesos que proceden de los ingresos por transferencias monetarias, respaldando con ello que si es un gasto indispensable para los hogares, debido a que le proporcionan buena parte de los ingresos en este servicio.

En un tercer lugar de importancia de gastos se puede considerar a dos gastos, esto debido a que sus diferencias y aportar monetarios no son tan distintos. Dichos gastos son los de vivienda y educación, los cuales se vinculan los resultados de diferencias de 0.18% y 0.17% respectivamente, pero en términos reales esa diferencia equivale a 8.8 y 8.7 millones de pesos lo que especifica que, contemplan valores allegados y similares por lo que permite considerarlos en este año de análisis como bienes de básicos de importancia para los hogares, estableciéndolos como bienes a los cuales los hogares les establecen mejoras condiciones y beneficios.

Considerando que no todos los gastos de los hogares reciben altas proporciones del ingreso por parte de las transferencias monetarias, se destaca que el de menor designación en este año es el gasto de salud, el cual contempla una diferencia de resultados de 0.05% que equivalen a 2.59 millones de pesos, los cuales corresponden a la participación que tienen las

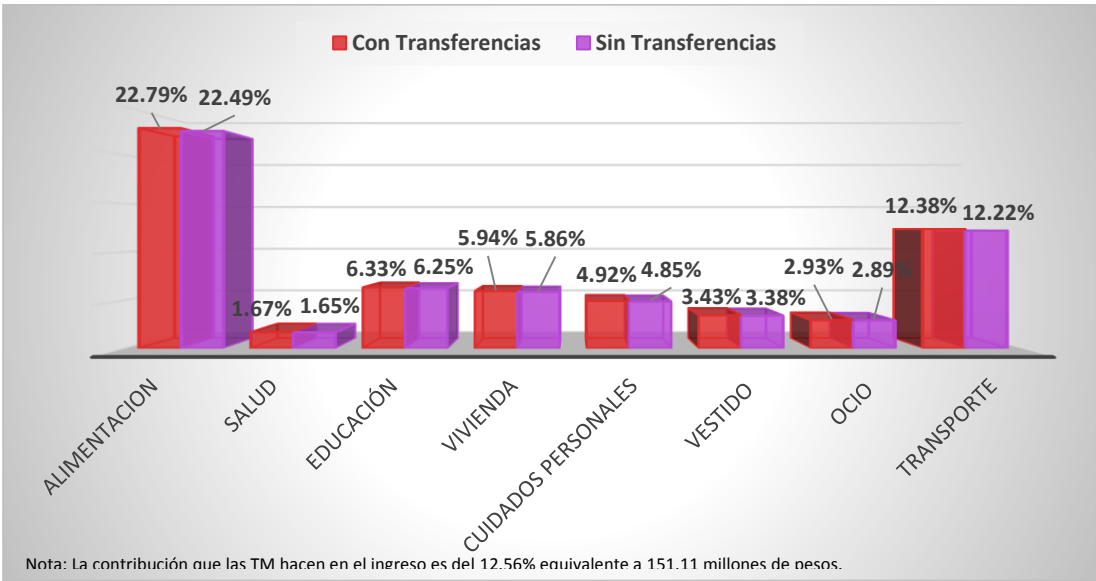


transferencias monetarias en este gasto. Por tanto, los hogares no consideran este gasto como uno de importancia con relación a los demás, debido al grado de proporción que le designan.

Respecto a los demás gastos que llevan a cabo los hogares se encuentran los de cuidado personal, vestido y ocio se mantienen en resultados de 0.16%, 0.11% y 0.08% que equivalen a 7.89, 5.36 y 4.28 millones de pesos respectivamente. Esto se comprende como que los hogares consideran este tipo de gastos como bienes no básicos pero necesarios a los se les destina poco ingreso correspondiente por las transferencias monetarias, convirtiéndolos en bienes promedio de los hogares.

Respecto al octavo año del periodo de análisis se destaca que sus resultados obtenidos de las diferencias y del comportamiento de los gastos se establecen en el gráfico 26.

**Gráfico 26.**  
**Contrastación de los Gastos en el Año 2012**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2000 – 2014.

Los resultados que se visualizan en el gráfico 26 demuestran que con un mayor ingreso se incrementan las proporciones destinadas en los gastos de manera general, a su vez la aportación del 12.56% de ingresos extras por parte de las transferencias monetarias equivalen a 151.11 millones de pesos.

La distribución de los gastos de los hogares, se comprende que se mantienen como principales los mismos gastos que en los años anteriores de análisis, estableciendo con ello, que el principal gasto de los hogares sigue siendo el gasto en alimentación, el cual tiene resultados de diferencia de 0.29% equivalente a 37.53 millones de pesos que provienen de los ingresos por transferencias monetarias, concluyendo que el gasto en alimentación es un bien indispensable para los hogares. Consiguiente a esto, se puede señalar que el segundo gasto de importancia para los hogares son los de transporte, ello debido a que de los ingresos por transferencias monetarias los hogares designan 20.39 millones de pesos que representan la diferencia de resultados de 0.16%, por tanto, se considera el transporte es un bien indispensable para los hogares, siendo un bien básico necesario.

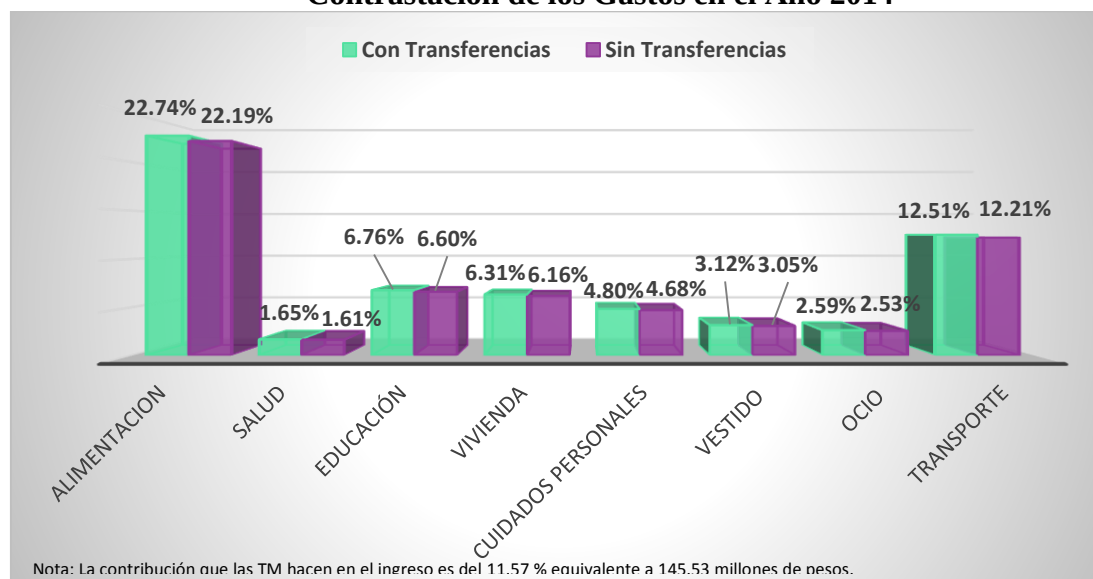
Como un tercer principal gasto de los hogares se establecen los gastos en educación y vivienda, los cuales tienen como resultado una diferencia de 0.08% que representan en el gasto en educación 10.42 millones de pesos y en el de vivienda 9.78 millones de pesos, por esta razón estos gastos representan bienes básicos necesarios para los hogares, los cuales son hasta este punto inmiscuidos como importantes y que destacan, aunado al año anterior de análisis en el que también se sitúan en la misma posición de importancia respecto a la proporción del ingreso que se les destina.

Por otra parte, en la consideración del gasto en menor proporción en este año es el de salud, este contempla un resultado de diferencias de 0.02% que equivale a 2.74 millones de pesos, con lo que se llega a entender que este gasto no es considerado como un bien de necesidad básico, por lo tanto, no se le proporciona una aportación del ingreso alto por parte de lo obtenido de las transferencias monetarias, lo que hace a que se privilegien otro tipo de gastos con mayor necesidad y atención que este.

Respecto a los gastos de cuidado personal, vestido y ocio se establece que sus resultados de diferencia son 0.06%, 0.04% y 0.04% que equivalen a 8.09, 5.64 y 4.82 millones de pesos que corresponde a los ingresos por transferencias monetarias, a partir de estos se establece que para los hogares estos tipos de gastos son de bienes promedio para los hogares, los cuales se relacionan con bienes no básicos o poco indispensables, de los cuales no se puede percibir pero si se puede sobrevivir sin ellos.

Con referencia al noveno años del periodo de análisis se visualiza los resultados obtenidos de las diferencias y su comportamiento de los gastos en el gráfico 27.

**Gráfico 27.**  
**Contrastación de los Gastos en el Año 2014**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2000 – 2014.

En la representación del gráfico 27, se observan los comportamientos de distribución de los gastos respecto a los ingresos totales de los hogares y los ingresos de los mismos sin transferencias monetarias como en los anteriores años. Por tanto de manera general se puede apreciar que; se tiene una relación positiva a medida que se incrementa el ingreso de los hogares, lo que genera mayores proporciones de este a los gastos presentados en la investigación.

Como principal gasto en este año se tiene el gasto en alimentación, este se comprende como el de mayor destinación por parte de los hogares respecto a los ingresos por transferencias monetarias, estos ingresos contribuyeron a los gastos de alimentación por 39.15 millones de pesos lo que representa una diferencia de 0.55%, lo que demuestra que los gastos en alimentación son el principal bien para el sustento de los hogares.

Siguiendo la misma mecánica, el segundo gastos de importancia para los hogares en cuanto a lo que se destina de los ingresos es de transporte. El gasto en transporte mantiene la misma posición de importancia en los hogares, por ello, se le destina de los ingresos por transferencias monetarias 21.55 millones de pesos que representan la diferencia de 0.30%, esto respalda que el transporte se percibe como un bien básico e indispensable para los hogares.

En un tercer lugar se encuentra el gasto en educación, el cual se considera como un bien básico de importancia para los hogares, los le permite establecer mejoras en sus condiciones y desarrollo. La aportación que las transferencias monetarias hacen al gasto en educación es 11.63 millones de pesos que representan la diferencia de resultados de 0.16%.

Cabe destacar que entre todos los gastos el que menor recibe aportación por parte de los ingresos es el gasto en salud con 2.83 millones de pesos correspondientes a la diferencia de 0.04%, a través de esto se considera que los hogares no muestran demasiado interés por este gasto como uno de importancia con relación a los demás, debido al grado de proporción que le designan.

Respecto a los demás gastos que llevan a cabo los hogares se encuentran los de vivienda, cuidado personal, vestido y ocio, los cuales obtienen ingresos por transferencias monetarias de 10.87, 8.26, 5.37 y 4.46 millones de pesos respectivamente, estos se representan en los resultados de diferencias de 0.15%, 0.12%, 0.07% y 0.06%. Este tipo de

gastos se consideran por los hogares como bienes y servicios promedios; estos son vistos como no básicos pero indispensables

Para la conclusión de este apartado se recapitula algunos de los puntos clave de la investigación, así como los mismos puntos de otras investigaciones con la temática similar, con la finalidad de enunciar sus hallazgos y ver su aporte. Esta distinción de cada investigación se describe en la tabla 16, en ella se concentran puntos esenciales como objetivo, variables, obtención de datos, metodología, entre otras.

**Tabla 16.**  
**Comparativo de la Investigación con Investigaciones Similares**

| <b>TÍTULOS DE LA INVESTIGACIÓN</b>          | <b>Política de Transferencias Monetarias y Gastos en Bienes Básicos de los Hogares Mexicanos: 2000 - 2014</b>                                                                                                                           | <b>Las Transferencias Monetarias y su Impacto en la Pobreza de la Región Tradicional en México</b>                          | <b>El Impacto de las Transferencias Monetarias Condicionadas en la Pobreza de Consumo y en el Empleo</b>                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>RELACIÓN DE LAS VARIABLES DE ESTUDIO</b> | Se desarrolla la investigación sobre la relación de las transferencias monetarias y el consumo de los hogares con la finalidad de                                                                                                       | Se realiza la investigación sobre la influencia que las transferencias tienen sobre la pobreza.                             | Se evalúa directamente el desempeño de los programas existentes de TMC en la reducción de la pobreza de consumo y en el empleo.                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN</b>         | Se establece analizar las modificaciones en los patrones de gasto en consumo en bienes básicos de los hogares mexicanos, ante la incidencia de los incrementos de los ingresos monetarios por la política de transferencias monetarias. | Se establece realizar el impacto de las transferencias en la pobreza a través de la determinación de las líneas de pobreza. | Se estima los impactos de las TMC en tres medidas de pobreza de la familia Foster-Greer-Thorbecke (FGT): el índice de recuento, que es el número de personas que se encuentra por debajo de la línea de pobreza; la brecha de pobreza, que mide la distancia promedio entre el consumo de los pobres y la línea de pobreza; y la brecha de pobreza al cuadrado, que tiene en cuenta la |

| <b>TÍTULOS DE LA INVESTIGACIÓN</b> | <b>Política de Transferencias Monetarias y Gastos en Bienes Básicos de los Hogares Mexicanos: 2000 - 2014</b>                                                                             | <b>Las Transferencias Monetarias y su Impacto en la Pobreza de la Región Tradicional en México</b>                                                                                                                                         | <b>El Impacto de las Transferencias Monetarias Condicionadas en la Pobreza de Consumo y en el Empleo</b>                                                                                                   |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    |                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                            | distribución de recursos entre los pobres.                                                                                                                                                                 |
| <b>OBTENCIÓN Y BASE DE DATOS</b>   | Se utiliza una base de datos secundaria, la cual proviene del INEGI: la ENIGH.                                                                                                            | Se utiliza una base de datos ya establecida; la Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares.                                                                                                                                       | Se utiliza una base de datos ya establecida provenientes de cada país de estudio.                                                                                                                          |
| <b>CONCLUSIONES</b>                | Los hogares mexicanos gastan en mayor proporción los ingresos por transferencias monetarias en bienes de alimento, transporte y educación.                                                | Las transferencias monetarias, específicamente solo la parte de remesas, contribuyen a un alto nivel de impacto a la reducción de los tres tipos de pobreza en la región tradicional: alimentaria, de capacidades y patrimonial.           | En general las TMC han causado impactos positivos en el consumo, especialmente cuando el monto de la transferencia es generoso, por lo que las TMC en general contribuyeron a reducir la pobreza nacional. |
|                                    | Las transferencias monetarias favorecen los ingresos de los hogares lo que les permite consumir bienes necesarios para sobre vivir y tratar de cubrir las necesidades básicas de consumo. | Las transferencias monetarias, específicamente las obtenidas por programas gubernamentales, contribuyen en un mediano nivel de reducción de los tres tipos de pobreza en la región tradicional: alimentaria, de capacidades y patrimonial. | Respecto a los impactos en el consumo agregado, se concluye que las TMC pueden afectar en forma desproporcionada el consumo de artículos particulares, como los alimentos.                                 |
|                                    | Toda vez que los hogares designaron mayormente los ingresos de las transferencias monetarias en bienes básicos, se puede establecer que                                                   | Se destaca que en su conjunto las remesas y los programas gubernamentales tienen mayor peso en la reducción                                                                                                                                | La redistribución vía transferencias monetarias directas parece haber funcionado bien. La mayoría de los programas, en especial                                                                            |

| <b>TÍTULOS DE LA INVESTIGACIÓN</b> | <b>Política de Transferencias Monetarias y Gastos en Bienes Básicos de los Hogares Mexicanos: 2000 - 2014</b> | <b>Las Transferencias Monetarias y su Impacto en la Pobreza de la Región Tradicional en México</b> | <b>El Impacto de las Transferencias Monetarias Condicionadas en la Pobreza de Consumo y en el Empleo</b>                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    | efectivamente, el objetivo de las transferencias monetarias se cumple.                                        | de los tres tipos de pobreza en la región tradicional: alimentaria, de capacidades y patrimonial.  | los de transferencias grandes, han causado impacto sustancial en el consumo y en la pobreza. Los efectos compensatorios que constituyeron fuente de preocupación al crearse los programas de TMC no parecen haber ocurrido en una escala tan grande como para compensar el grueso de la transferencia. |

**Fuente:** Elaboración propia con base en Álvarez & Nevárez (2017), Iszbein, Schady, y Ferreira (2009).

Dentro del contenido de la tabla 16 se describen los puntos principales de las investigaciones que se relacionan con la temática de la investigación presente, de manera general las investigaciones toman como variable independiente las transferencias monetarias y analizan su efecto en alguna variable dependiente (en el caso de esta investigación en el gasto de consumo de bienes), dichas investigaciones proporcionan información sobre el comportamiento, efecto e impacto que las transferencias logran en distintas variables dependientes (consumo, pobreza, ingreso, etc.), para el desarrollo de la información se sustentan en datos estadísticos obtenidos de estadísticas y bases secundarias, el tratamiento de estos datos es variado según los objetivos, a través de ello se comprueban de manera general que las transferencias monetarias generan aportes significativos al ingreso y consumo de los hogares, así mismo se explica que logra ayudar a la reducción de la pobreza a medida que los hogares obtienen mayores ingresos y consumen más bienes.

#### 4.5. Relación entre Transferencias Monetarias y Gastos en los Hogares de México, 2000-2014

Hasta este punto, se ha comprobado la efectividad del modelo, generando aportes que permiten ver las diferentes reacciones que los gastos de los hogares tienen respecto a las transferencias monetarias, sin embargo, falta destacar la correlación que estos tienen. La manera por la cual se conocerá la relación existente entre las transferencias monetarias y los gastos de los hogares será mediante una matriz de correlaciones (Tabla, 16). Esta, obtenida a través del IBM SPSS, nos hace muestra de cómo se comportan los gastos en relación a un incremento de las transferencias, considerando, la relación existente (positiva + o negativa -) y la correspondencia del incremento (para observar la correlación que tiene una variable con otra, véase anexo A).

**Tabla 17.**  
**Matriz de Correlaciones (Gasto de Bienes Básicos= F (Transferencias))**

|                |                        | Transf | Alim | Transp | Edu    | Vivi | Vesti | Pers   | Ocio | Salud  |
|----------------|------------------------|--------|------|--------|--------|------|-------|--------|------|--------|
| Transferencias | Correlación de Pearson | 1      | .541 | .580   | .863** | .580 | .738* | .960** | .307 | .922** |
|                | Sig. (bilateral)       |        | .132 | .102   | .003   | .102 | .023  | .000   | .422 | .000   |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Trans: Transferencias; Alim: Alimentación; Transp: Transporte; Edu: Educación; Vivi: Vivienda; Vesti: Vestimenta; Pers: Personales.

**Fuente: Elaboración propia a través de SPSS.**

Desacuerdo con la tabla 16, todos los gastos muestran una relación positiva ante incrementos de las transferencias, destacando, que los gastos en educación, vestido, personales y salud, muestran las correlaciones más altas y significativas. De manera en particular, se establece que el principal beneficiado son los gastos personales, debido a que ante el incremento en una unidad de las transferencias, estos reaccionan en 0.96 con un significancia de cero. Otro gasto que comporte el mismo nivel de significancia es el de salud, toda vez que, mantienen una relación positiva y un incremento de 0.92 respecto a una unidad de crecimiento de las transferencias.

Posteriormente, el gasto que más se relaciona al comportamiento de los anteriores, es el de educación, en donde, corresponde a un nivel de significancia un poco mayor a cero (0.003), destacando que su comportamiento de incremento es 0.86 ante una más de las



transferencias monetarias. El último gasto con un grado de nivel de significancia aceptable, es el de vestimenta, el cual, presenta incrementos de 0.73 correspondiente a incrementos de una unidad de las transferencias monetarias.

Respecto a los gastos de alimentación, transporte, vivienda, y ocio, muestran un nivel de significancia en sus correlaciones de igual o menor al 90 %, sin embargo, sus correlaciones son positivas, y su variación de cambio ante una unidad de incremento de las transferencia oscila entre 0.54., dentro de estos gastos, se reconoce que los de mayor incremento relacional son los de transporte y vivienda, los cuales, comparten correlaciones (0.58) y niveles de significancia (0.102). Después de ellos, se localizan los alimentos con relación de 0.54 y significancia de 0.13, al final los gastos de ocio, correspondiendo a 0.307 (con significancia de 0.42). por lo tanto, se establece: la relación entre las transferencias y los gastos de los hogares es directa; los principales beneficiados por el incremento en una unidad respecto a las transferencias monetarias son los gastos personales, de educación y salud, estrictamente en ese orden; y como gastos menos sensible se localizan transporte y alimentación; con esto se deduce que los hogares cambian sus patrones de consumo en relación a una mayor cantidad de ingreso, y beneficiando en ocasiones otro tipo de gastos que no pueden cubrir con un menor ingreso, siendo solo con un mayor ingreso la manera de incrementar el nivel de consumo de dichos gastos.

Con la finalidad de reforzar los resultados obtenidos de la matriz de correlaciones, se procedió a la realización de modelos de regresiones lineales en el Eviews. Se obtuvieron un total de ocho modelos, los cuales presentan la interacción de cada una de las variables dependientes con la variable independiente que son las transferencias monetarias. Como primer regresión lineal se obtuvo la correspondiente de los gastos en alimentación (Tabla 18).

**Tabla 18.**  
**Regresión lineal de los gastos de alimentación**

Dependent Variable: ALIMENTACION  
Method: Least Squares  
Date: 07/04/17 Time: 17:07  
Sample: 1 9  
Included observations: 9

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.    |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| TRANSFERENCIAS     | 0.948392    | 0.556545              | 1.704070    | 0.1321   |
| C                  | 75779.96    | 71092.70              | 1.065932    | 0.3218   |
| R-squared          | 0.293204    | Mean dependent var    |             | 192798.7 |
| Adjusted R-squared | 0.192234    | S.D. dependent var    |             | 61420.24 |
| S.E. of regression | 55201.94    | Akaike info criterion |             | 24.86851 |
| Sum squared resid  | 2.13E+10    | Schwarz criterion     |             | 24.91234 |
| Log likelihood     | -109.9083   | Hannan-Quinn criter.  |             | 24.77393 |
| F-statistic        | 2.903855    | Durbin-Watson stat    |             | 0.495619 |
| Prob(F-statistic)  | 0.132145    |                       |             |          |

En la tabla 18 se observa el resultado de la relación de las variables de gastos en alimentación con las transferencias monetarias. Se obtiene como resultado que en esta relación a un incremento de las transferencias los alimentos reaccionan en 0.94 (resultado de los coeficientes), es decir, si se incrementa a una unidad las transferencias monetarias el gasto en alimentos crecerá en 0.94 unidades, por tanto se genera una relación directa (positiva) entre las variables., además, se comprende que esta relación se estable en un nivel de significancia de menor al noventa por ciento. Respecto al coeficiente de determinación que expresa la bondad del ajuste, explica que la variable de gasto en alimentos es explicado por las transferencias monetarias en 29 por ciento.

Respecto a los gastos relacionados a la salud, que es la segunda regresión lineal implementada, se presentan los resultados de su interacción con las transferencias monetarias en la tabla 19. En este modelo de regresión lineal simple, se tomara en cuenta los resultados obtenidos de los coeficientes, el signo que presenten, y el porcentaje de explicación de una variable a la otra.

**Tabla 19.**  
**Regresión lineal de los gastos en Salud**

Dependent Variable: SALUD  
Method: Least Squares  
Date: 07/04/17 Time: 17:14  
Sample: 1 9  
Included observations: 9

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.    |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| TRANSFERENCIAS     | 0.099008    | 0.015722              | 6.297286    | 0.0004   |
| C                  | 6525.888    | 2008.368              | 3.249348    | 0.0141   |
| R-squared          | 0.849965    | Mean dependent var    |             | 18742.19 |
| Adjusted R-squared | 0.828532    | S.D. dependent var    |             | 3766.002 |
| S.E. of regression | 1559.454    | Akaike info criterion |             | 17.73519 |
| Sum squared resid  | 17023288    | Schwarz criterion     |             | 17.77902 |
| Log likelihood     | -77.80835   | Hannan-Quinn criter.  |             | 17.64061 |
| F-statistic        | 39.65581    | Durbin-Watson stat    |             | 1.347899 |
| Prob(F-statistic)  | 0.000405    |                       |             |          |

En la tabla 19, se presentan los resultados obtenidos por la implementación de la regresión lineal, identificando el valor del coeficiente en 0.09, lo que indica que al incremento de las transferencias en una unidad, se incrementarían los gastos en salud en 0.09., se destaca que se tiene una relación directa (positiva) en la cual si las transferencias monetarias se incrementan los gastos en salud lo harán. En ese mismo sentido, se compensa que esta relación tiene una aceptación de por lo menos un 99 por ciento, lo que se presenta como significativa. Por la parte del coeficiente de determinación, se establece en 0.84, lo que expresa que los cambios en el comportamiento de la variable de gastos en salud son por los cambios en la variable de las transferencias monetarias.

En cuestión a al tercer modelo de regresión de los gastos, son representados por los gastos en educación y las transferencias monetarias (Tabla 20). En donde, de igual manera se considerará solo para la explicación solo los resultados obtenidos para los coeficientes, la significancia, y el coeficiente de determinación.

**Tabla 20.**  
**Regresión lineal de los gastos en Educación**

Dependent Variable: EDUCACION

Method: Least Squares

Date: 07/04/17 Time: 17:16

Sample: 1 9

Included observations: 9

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.    |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| TRANSFERENCIAS     | 0.308649    | 0.068197              | 4.525872    | 0.0027   |
| C                  | 26365.59    | 8711.402              | 3.026561    | 0.0192   |
| R-squared          | 0.745302    | Mean dependent var    |             | 64448.77 |
| Adjusted R-squared | 0.708916    | S.D. dependent var    |             | 12537.43 |
| S.E. of regression | 6764.214    | Akaike info criterion |             | 20.66981 |
| Sum squared resid  | 3.20E+08    | Schwarz criterion     |             | 20.71364 |
| Log likelihood     | -91.01414   | Hannan-Quinn criter.  |             | 20.57523 |
| F-statistic        | 20.48351    | Durbin-Watson stat    |             | 0.806736 |
| Prob(F-statistic)  | 0.002713    |                       |             |          |

En la tabla 20 se observa el resultado de la relación de las variables de gastos en educación con las transferencias monetarias, obtenido como resultado que en esta relación a un incremento de las transferencias los alimentos reaccionan en 0.30 (resultado de los coeficientes), es decir, si se incrementa a una unidad las transferencias monetarias el gasto en educación crecerá en 0.30 unidades, por tanto se genera una relación directa (positiva) entre las variables., además, se comprende que esta relación se estable en un nivel de significancia aceptable representado por el 99 por ciento. Respecto al coeficiente de determinación, explica que la variable de gasto en alimentos es explicado por las transferencias monetarias en un 74 por ciento.

Respecto a los gastos relacionados con la vivienda, se presentan los resultados de su interacción con las transferencias monetarias en la tabla 21. En este modelo de regresión lineal simple (el cuarto modelo), se tomará en cuenta los resultados obtenidos de los coeficientes, el signo que presenten, y el porcentaje de explicación de una variable a la otra.

**Tabla 21.**  
**Regresión lineal de los gastos de Vivienda**

Dependent Variable: VIVIENDA  
Method: Least Squares  
Date: 07/04/17 Time: 17:18  
Sample: 1 9  
Included observations: 9

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.    |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| TRANSFERENCIAS     | 0.252036    | 0.133889              | 1.882418    | 0.1018   |
| C                  | 24197.51    | 17102.94              | 1.414816    | 0.2000   |
| R-squared          | 0.336084    | Mean dependent var    |             | 55295.32 |
| Adjusted R-squared | 0.241239    | S.D. dependent var    |             | 15245.70 |
| S.E. of regression | 13280.06    | Akaike info criterion |             | 22.01905 |
| Sum squared resid  | 1.23E+09    | Schwarz criterion     |             | 22.06287 |
| Log likelihood     | -97.08570   | Hannan-Quinn criter.  |             | 21.92447 |
| F-statistic        | 3.543498    | Durbin-Watson stat    |             | 0.778398 |
| Prob(F-statistic)  | 0.101803    |                       |             |          |

En la tabla 21, se presentan los resultados obtenidos por la implementación de la regresión lineal, identificando el valor del coeficiente en 0.25, lo que indica que al incremento de las transferencias en una unidad, se incrementaran los gastos de vivienda en 0.09., se destaca que se tiene una relación directa (positiva) en la cual si las transferencias monetarias se incrementan los gastos de vivienda lo aran. En ese mismo sentido, se compensa que esta relación tiene una aceptación menor al 90 por ciento, lo que no se visualiza como significativa. Por la parte del coeficiente de determinación, se establece en 0.33, expresando que los cambios en el comportamiento de la variable de gastos de vivienda son por los cambios en la variable de las transferencias monetarias.

Con relación al quinto modelo de regresión lineal de los gastos de los hogares, se representa la relación de los gastos en cuidado personal y las transferencias monetarias (Tabla 22). En donde, de igual manera se considerara solo para la explicación solo los resultados obtenidos para los coeficientes, la significancia, y el coeficiente de determinación.

**Tabla 22.**  
**Regresión lineal de los gastos en Cuidados Personales**  
 Dependent Variable: PERSONALES  
 Method: Least Squares  
 Date: 07/04/17 Time: 17:19  
 Sample: 1 9  
 Included observations: 9

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.    |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| TRANSFERENCIAS     | 0.307275    | 0.033770              | 9.098954    | 0.0000   |
| C                  | 14748.64    | 4313.807              | 3.418938    | 0.0112   |
| R-squared          | 0.922041    | Mean dependent var    |             | 52662.25 |
| Adjusted R-squared | 0.910904    | S.D. dependent var    |             | 11221.77 |
| S.E. of regression | 3349.578    | Akaike info criterion |             | 19.26419 |
| Sum squared resid  | 78537689    | Schwarz criterion     |             | 19.30801 |
| Log likelihood     | -84.68884   | Hannan-Quinn criter.  |             | 19.16961 |
| F-statistic        | 82.79097    | Durbin-Watson stat    |             | 2.840822 |
| Prob(F-statistic)  | 0.000040    |                       |             |          |

En la tabla 22 se observa el resultado de la relación de las variables de gastos en cuidados personales con las transferencias monetarias, obtenido como resultado que en esta relación a un incremento de las transferencias los gastos en cuidados personales reaccionan en 0.03 (resultado de los coeficientes), es decir, si se incrementa a una unidad las transferencias monetarias el gasto en cuidados personales crecerá en 0.30 unidades, por tanto se genera una relación directa (positiva) entre las variables., además, se comprende que esta relación se estable en un nivel de significancia aceptable representado por casi el cien por ciento. Respecto al coeficiente de determinación, explica que la variable de gasto en cuidados personales es explicado por las transferencias monetarias en un 92 por ciento.

En relación al sexto modelo de regresión lineal, se presenta la interacción de las variables de gastos en vestimenta y las transferencias monetarias. Los resultados que se obtuvieron de la interacción se muestran en la tabla 23. En este modelo de regresión lineal simple (el cuarto modelo), se tomará en cuenta los resultados obtenidos de los coeficientes, el signo que presenten, y el porcentaje de explicación de una variable a la otra.

**Tabla 23.**  
**Regresión lineal de los gastos en Vestimenta**

Dependent Variable: VESTIMENTA  
Method: Least Squares  
Date: 07/04/17 Time: 17:20  
Sample: 1 9  
Included observations: 9

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.    |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| TRANSFERENCIAS     | 0.142469    | 0.049228              | 2.894072    | 0.0232   |
| C                  | 15393.65    | 6288.349              | 2.447964    | 0.0442   |
| R-squared          | 0.544735    | Mean dependent var    |             | 32972.44 |
| Adjusted R-squared | 0.479697    | S.D. dependent var    |             | 6769.206 |
| S.E. of regression | 4882.767    | Akaike info criterion |             | 20.01794 |
| Sum squared resid  | 1.67E+08    | Schwarz criterion     |             | 20.06177 |
| Log likelihood     | -88.08074   | Hannan-Quinn criter.  |             | 19.92336 |
| F-statistic        | 8.375650    | Durbin-Watson stat    |             | 0.792130 |
| Prob(F-statistic)  | 0.023181    |                       |             |          |

En la tabla 23, se presentan los resultados obtenidos por la implementación de la regresión lineal, identificando el valor del coeficiente en 0.14, lo que indica que al incremento de las transferencias en una unidad, se incrementaran los gastos en vestimenta en 0.14, se destaca que se tiene una relación directa (positiva) en la cual si las transferencias monetarias se incrementan los gastos en vestimenta lo harán. En ese mismo sentido, se compensa que esta relación tiene una aceptación del 95 por ciento, lo que se visualiza como significativa. Por la parte del coeficiente de determinación, se establece en 0.54, expresando que el 54 por ciento de los cambios en el comportamiento de la variable de gastos en vestimenta son por los cambios en la variable de las transferencias monetarias.

Respecto a los gastos relacionados con el ocio, se presentan los resultados de su interacción con las transferencias monetarias en la tabla 24. En este modelo de regresión lineal simple (el cuarto modelo), se tomará en cuenta los resultados obtenidos de los coeficientes, el signo que presenten, y el porcentaje de explicación de una variable a la otra.

**Tabla 24.**  
**Regresión lineal de los gastos en Ocio**

Dependent Variable: OCIO  
Method: Least Squares  
Date: 07/04/17 Time: 17:21  
Sample: 1 9  
Included observations: 9

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.    |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| TRANSFERENCIAS     | 0.079131    | 0.092810              | 0.852613    | 0.4221   |
| C                  | 12421.52    | 11855.43              | 1.047750    | 0.3296   |
| R-squared          | 0.094080    | Mean dependent var    |             | 22185.16 |
| Adjusted R-squared | -0.035338   | S.D. dependent var    |             | 9047.020 |
| S.E. of regression | 9205.482    | Akaike info criterion |             | 21.28612 |
| Sum squared resid  | 5.93E+08    | Schwarz criterion     |             | 21.32994 |
| Log likelihood     | -93.78752   | Hannan-Quinn criter.  |             | 21.19154 |
| F-statistic        | 0.726948    | Durbin-Watson stat    |             | 0.410384 |
| Prob(F-statistic)  | 0.422085    |                       |             |          |

En la tabla 24 se observa el resultado de la relación de las variables de gastos en ocio con las transferencias monetarias, obtenido como resultado que en esta relación a un incremento de las transferencias monetarias, los gastos en ocio reaccionan en 0.07 (resultado de los coeficientes), es decir, si se incrementa a una unidad las transferencias monetarias el gasto en ocio crecerá en 0.07 unidades, por lo tanto se genera una relación directa (positiva) entre las variables., además, se comprende que esta relación se estable en un nivel de significancia representado por casi el cincuenta por ciento. Respecto al coeficiente de determinación, explica que la variable de gasto en ocio es explicado por las transferencias monetarias en un 9 por ciento.

Con relación al octavo modelo de regresión lineal de los gastos de los hogares, se representa la relación de los gastos de transporte y las transferencias monetarias (Tabla 25). En donde, de igual manera se considerara solo para la explicación solo los resultados obtenidos para los coeficientes, la significancia, y el coeficiente de determinación.



**Tabla 25.**  
**Regresión lineal de los gastos de Transporte**

Dependent Variable: TRANSPORTE

Method: Least Squares

Date: 07/04/17 Time: 17:22

Sample: 1 9

Included observations: 9

| Variable           | Coefficient | Std. Error            | t-Statistic | Prob.    |
|--------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------|
| TRANSFERENCIAS     | 0.544535    | 0.288967              | 1.884418    | 0.1015   |
| C                  | 40802.36    | 36912.47              | 1.105381    | 0.3055   |
| R-squared          | 0.336558    | Mean dependent var    |             | 107990.6 |
| Adjusted R-squared | 0.241780    | S.D. dependent var    |             | 32915.84 |
| S.E. of regression | 28661.73    | Akaike info criterion |             | 23.55764 |
| Sum squared resid  | 5.75E+09    | Schwarz criterion     |             | 23.60147 |
| Log likelihood     | -104.0094   | Hannan-Quinn criter.  |             | 23.46306 |
| F-statistic        | 3.551030    | Durbin-Watson stat    |             | 0.485253 |
| Prob(F-statistic)  | 0.101505    |                       |             |          |

En la tabla 25, se presentan los resultados obtenidos por la implementación de la regresión lineal, identificando el valor del coeficiente en 0.54, lo que indica que al incremento de las transferencias en una unidad, se incrementarían los gastos de transporte en 0.54, se destaca la existencia de una relación directa (positiva), es decir, si las transferencias monetarias se incrementan los gastos de transporte lo harán. En ese mismo sentido, se compensa que esta relación tiene una aceptación del 90 por ciento, lo que se visualiza como significativa. Por la parte del coeficiente de determinación, se establece en 0.33, expresando que el 33 por ciento de los cambios en el comportamiento de la variable de gastos de transporte son por los cambios en la variable de las transferencias monetarias.

Como conclusión de este apartado de los resultados de las correlaciones de los gastos de los hogares respecto a las transferencias monetarias, se comprende que entre las dos formas de obtener las correlaciones de las variables (por parte de la correlación de Pearson y la regresión lineal) no varía el nivel de significancia y los signos de los coeficientes, solo el valor del coeficiente. Se destaca que todos los gastos tienen relación positiva con las transferencias monetarias, y solo cambian respecto a la proporción del grado de cambio.

#### **4.6. Discusión de Resultados**

A lo largo del desarrollo de la presente investigación se ha contemplado la evolución que han tenido las transferencias monetarias como parte de los ingresos de los hogares, encontrando que, dentro del periodo de análisis han participado por lo menos con el 10% de los ingresos totales (en ocasiones se tiene representación del 19%), reflejando que este tipo de acciones de política pública que se llevan a cabo, aportan sustancialmente al incrementar los ingresos de los hogares, y fungen como un factor clave para incrementar el consumo, pero a su vez, la proporción que representan como parte de los ingresos, hace a que los hogares vuelvan dependientes algunos bienes de consumo, ya que, al incrementar los ingresos se opta por otros bienes a consumo.

La aportación de las transferencias monetarias en los hogares hace que cambien la proporción de consumo de los bienes, pero; algunos bienes, de alimentación, transporte, educación y vivienda, se mantienen como primordiales a pesar de estos cambios en su consumo. Se hace referencia de que; a pesar de que un individuo incrementa sus ingresos y esto cambien su patrón de consumo que conlleva al desplazamiento de un bien por otro, existen bienes de los cuales no se puede discernir, debido a la importancia que puede tener para su desarrollo (económico, social, cultural, etc...).

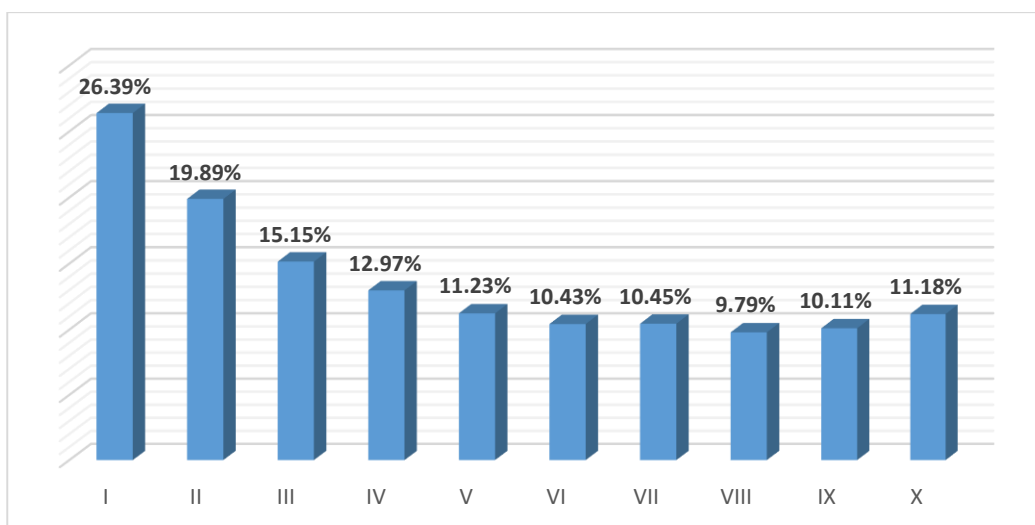
El gasto efectuado en alimentación y transporte es considerado por los hogares como los más indispensables, toda vez que, en su conjunto equivalen al rededor del 30% de sus gastos totales, por lo que, los hogares basan su comportamiento en la adquisición de estos bienes, demostrando que para ellos se es primero estar alimentados y poder desplazarse a distintos lugares. A través de priorizar este tipo de gastos, los demás gastos se ven como complementarios a su vida diaria, sin embargo también pueden ser indispensables, pero no en igual proporción que los de alimentación y transporte.

Las transferencias monetarias aportaron en los incrementos de proporción de cuatro bienes en específico, alimentación, transporte, educación y vivienda, los cuales tres de ellos se consideran como básicos, debido a que contribuyen al desarrollo de los individuos, permitiéndoles desarrollar sus capacidades y mantenerse fuera de los límites de la pobreza. Pero, debe de considerarse que la racionalidad de los hogares, una vez obtenido mayores incrementos de ingreso, se comienza a destinar menores proporciones del ingreso en este tipo de bienes básicos (como paso en los años 2004, 2005 y 2006).

La relación que tienen todos los gastos con las transferencias monetarias es directa, sin embargo no proporcional, se hace alusión, que existen bienes de consumo; personales, salud y educación, que responden más a los incrementos por unidad de las transferencias monetarias, esto explica, porque a medida que los ingresos se incrementan se comienza a ver un decremento en algunos gastos de consumo básicos.

Este tipo de comportamiento, hace pensar que posiblemente no se den en todos los hogares, por lo que para complemento final de esta discusión, se obtuvieron los gráficos 28, 29, 30, 31 y 32 que corresponden a la proporción de los ingresos por transferencias monetarias y los bienes básicos, para observar si es posible este comportamiento en los deciles de la población en el último año del periodo de análisis. El grafico 28 se enfoca en exponer la proporción que representan las transferencias monetarias en los hogares por decil, destacando que los hogares en los deciles más bajos sus ingresos corresponden en gran medida a ingresos adicionales por las transferencias, contemplando que son un ingreso indispensable para ellos. En el primer decil las transferencias monetarias corresponden al 26% de los deciles del IV-X, por su parte el decil II estos ingresos responden a casi el 20% y el decil III a 15%, estos se consideran los más vulnerables o en donde se localizan los hogares con pobreza más marcadas. Respecto a los deciles posteriores, se concentran en una representación de estos ingresos adicionales de 13% a 10%, destacando que de manera general, mientras mayor el decil, menor es la proporción de los ingresos por transferencias.

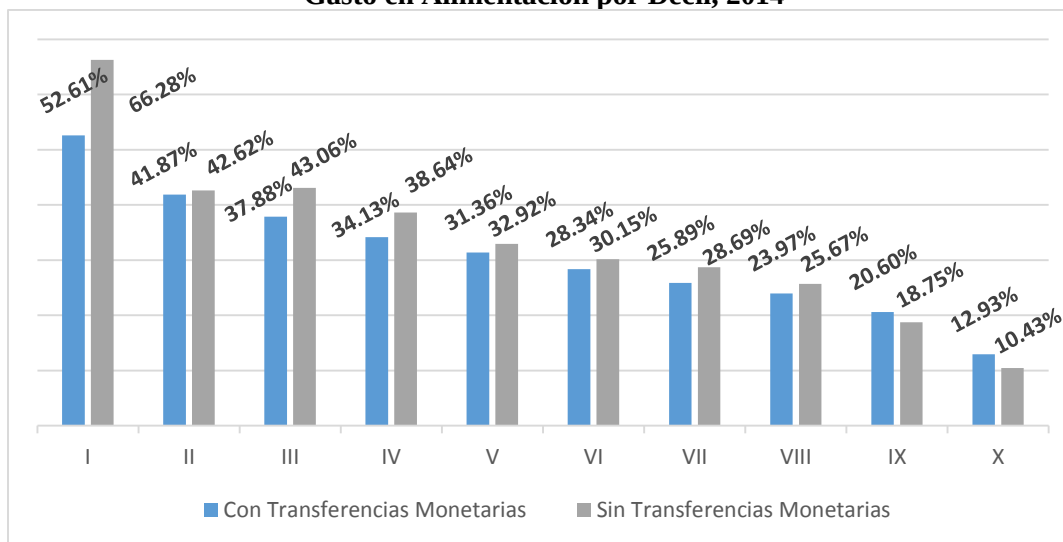
**Gráfico 28.**  
**Ingreso por Transferencias Monetarias por Decil, 2014.**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2014.

Destacando que en el caso de los gastos en alimentación por decil (gráfico 29), se muestra una tendencia decreciente en el consumo, demostrando que la ley de Engel se cumple, al demostrar que a un mayor ingreso menor será la proporción que se destina al consumo de alimentos. También se comprende que con los ingresos por transferencias monetarias, los hogares tienen a designar menor proporción del ingreso a este consumo, y en mayores niveles los primeros deciles, I, III, y IV.

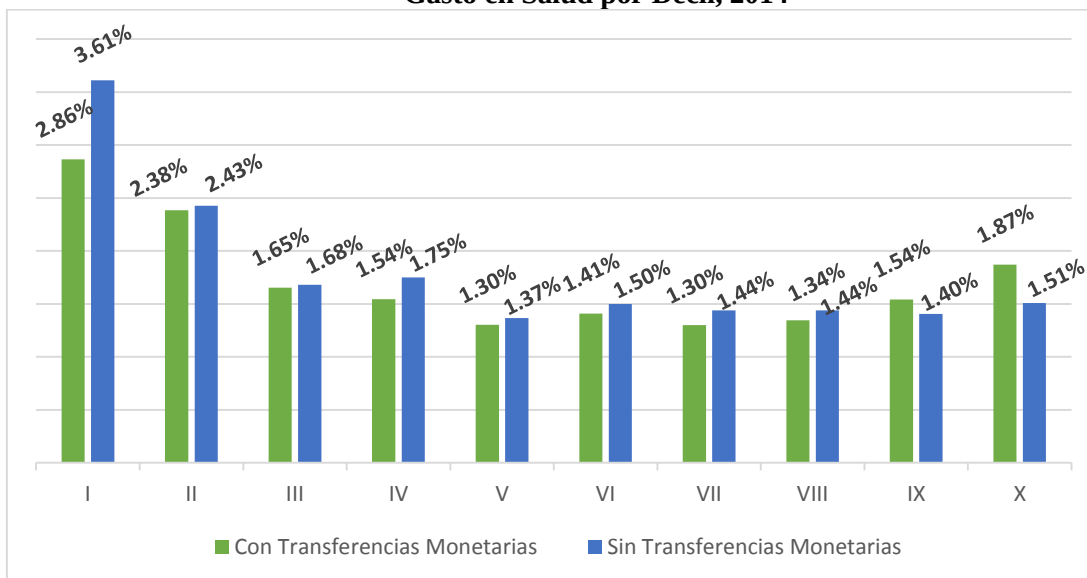
**Gráfico 29.**  
**Gasto en Alimentación por Decil, 2014**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2014.

Respecto a los gasto en salud (Gráfico 30) de los deciles, se observa que este en su mayoría tienen un comportamiento similar que rodea al 1.5 % de los ingreso, solo, los deciles I y II, decaigan mayor cantidad en este tipo de gasto. Con el apoyo de los ingresos por trasferencias monetarias, disminuye en mayor proporción en el decil I, mientras que con trasferencias el decil X incrementa su consumo.

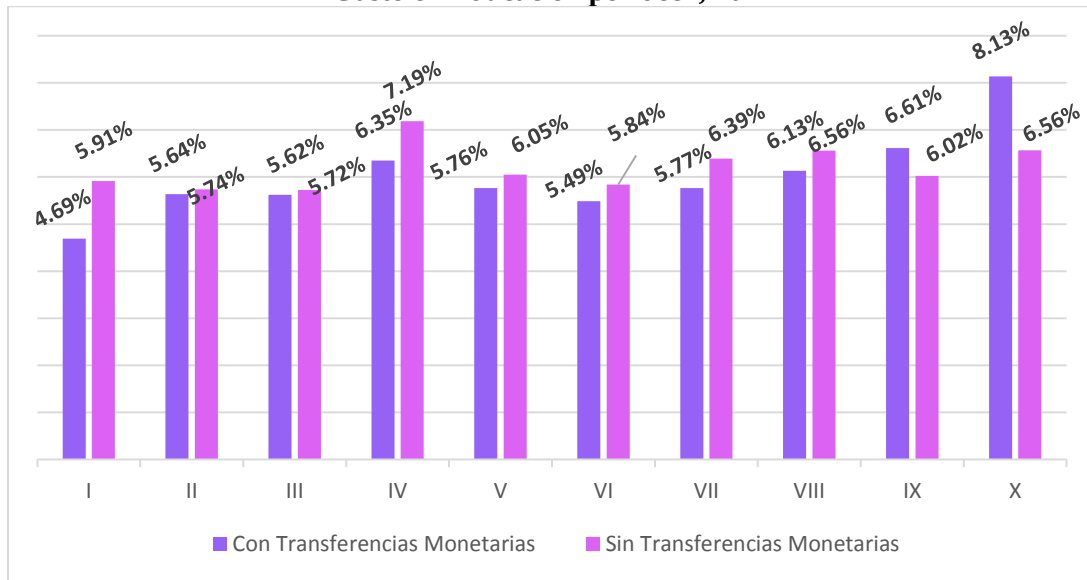
**Gráfico 30.**  
**Gasto en Salud por Decil, 2014**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2014.

Con relación al gasto en educación por decil (Gráfico 31), se setenta que lo mayores niveles se localizan en los último decil (VIII, IX, X), y los primero deciles, contemplan los niveles más bajos, esto con la contribución de la transferencia monetarias. Sin estas transferencias, el comportamiento se distingue de los deciles II, III, V, VI VII, VIII y IX, tiene variaciones mínimas imperceptibles, mientras son más afectados loa deciles I y IV, estos aumentan sus gastos en educación con un menor ingreso, debido a que buscan salir de las brechas de pobreza invirtiendo en este rubro, por su parte el decil X disminuye su gasto en educación con un menor ingreso.

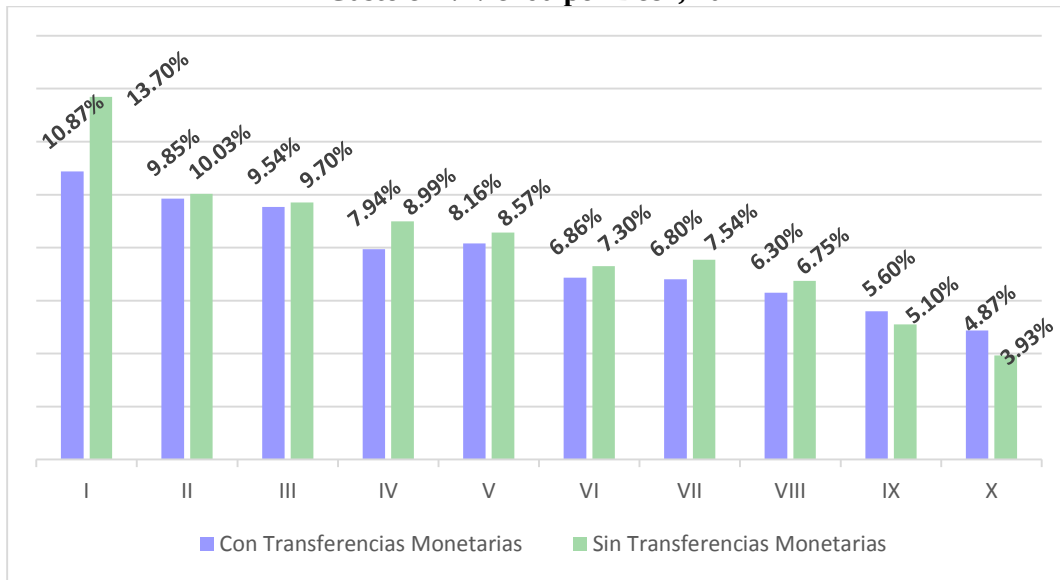
**Gráfico 31.**  
**Gasto en Educación por decil, 2014**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2014.

Con relación a los gastos en vivienda (Gráfico 32), se comprende que tienen una similitud en su comportamiento con los de alimentación, esto considerando que; los primero deciles muestran una mayor asignación de su ingreso a este tipo de gasto, comprendiendo que para los deciles más bajos se es indispensable tener una vivienda en mejores condiciones, por ello, que se le desina mayormente a gastar en bien. El comportamiento sin transferencias monetarias, se mantiene de la misma manera, los primero deciles designas mayor ingreso. Se destaca que el decil uno, cuando no contempla ingresos estrás por transferencias designa una proporción mayor del ingreso, a diferencia de los demás deciles.

**Gráfico 32.**  
**Gasto en Vivienda por Decil, 2014**



**Fuente:** Elaboración propia con base en la ENIGH 2014.

A partir de estas cuatro últimas deducciones, se comprende que el comportamiento de los gastos nos son similares de manera general que por decil en los hogares mexicanos, esto origina una posible comparación entre los resultados obtenidos entre traba de manera general, con otro elaborado con profundidad en el análisis de deciles. Pero con relación a lo obtenido en este trabajo, se comprendió que los hogares mexicanos de manera general, demuestran tener mayor importancia por los bins de alimentación, transporte, educación y vivienda, aunado a que los que mayor tienen correlación son los de salud, educación y vivienda.

## Conclusiones

A partir de la ley de desarrollo social y las acciones pertenecientes al PND y PNDS se busca la disminución de la pobreza, a través de la implementación de planes y programas dirigidos a la población vulnerable, entre los que destacan los ligados con las transferencias monetarias.

La política de transferencias monetarias es perteneciente a la política social, la cual se establece con finalidad de disminuir las desigualdades sociales, dentro de estas desigualdades sociales se encuentra la pobreza.

La política de transferencias monetarias busca disminuir la pobreza por medio de incrementos en los ingresos, toda vez que se estable que aun mayor ingreso, se puede disponer de un mayor consumo de bienes y servicios básicos.

Se estableció la hipótesis de la investigación de que las modificaciones en los patrones de gasto en consumo de bienes básicos de los hogares mexicanos son alterados de manera positiva ante la incidencia de los incrementos en el ingreso por la política de transferencias monetarias.

Después de haber realizado la investigación y el análisis estadístico pertinente para la obtención de resultados, se concluyó: que la hipótesis se cumple. A partir la aprobación de las pruebas de análisis factorial, la demostración del experimento del contrafactual, y la correlación que presentan los datos, con ello se contribuyen a deducir que los ingresos de los hogares mexicanos provenientes de las transferencias monetarias se destinan en su mayoría en tres de los principales bienes básicos como; alimentación, educación y vivienda.



Se destaca que los gastos en alimentación son los que proporcionalmente reciben mayor parte de los ingresos por transferencias monetarias, mientras que los de educación y vivienda se mantienen en un tercer y cuarto lugar de designación de estos ingresos.

También se hace mención, que los hogares mexicanos no gastan parte sustancial de los ingresos provenientes por transferencias monetarias en salud, siendo en la mayoría de los años de análisis el gasto más bajo, quedando desplazado por los gastos de ocio, cuidado personal y vestido. Los autores Ávila-Burgos, Serván-Mori, Wirtz, Sosa-Rubí, y Salinas-Rodríguez (2013) lo justifican que es debido a la creciente cobertura del seguro popular, que contribuye que los hogares destinen los gastos de salud solo al consumo de dotación de medicamentos que no se pueden obtener gratuitamente.

Por otra parte, sobresale un gasto que no es considerado por los autores y la teoría, es decir, un gasto que no pertenece a los bienes básicos relacionados con la pobreza. El gasto en transporte sobresale como el segundo gasto que los hogares consumen con los ingresos provenientes de las transferencias monetarias, lo que permite entender que es un servicio indispensable para los hogares, ligado posiblemente con el crecimiento de las ciudades y que provoca que los individuos gasten más en el desplazamiento que tienen que llevar a cabo.

Con relación al comportamiento de las transferencias monetarias, se concluye que dependiendo de la proporción en el ingreso de los hogares provoca que los gastos tiendan a disminuir o aumentar. Se presentaron en la investigación un caso en particular; cuando las transferencias monetarias son mayores a un 17% de ingresos totales, los gastos tienen a disminuir en término de representación, debido a que los ingresos se destinan a otro tipo de gastos que no se contemplaron en la investigación, o bien generando la oportunidad de comenzar ahorrar o bien a invertir los ingresos no designados a otros gastos.

A partir de que la hipótesis de que: las modificaciones en los patrones de gasto en consumo de bienes básicos de los hogares mexicanos son alterados de manera positiva ante la incidencia de los incrementos en el ingreso por la política de transferencias monetarias, se aceptó, al considerar que los hogares están dispuestos a hacer el esfuerzo de mejorar sus vidas, al designar los ingresos por transferencias monetarias en bienes de consumo básico, los cuales les permite mejorar sus condiciones de vida y no hacer en brechas de desigualdades.

Los gastos relacionados con los bienes de salud, educación y vivienda, presentan mayores correlaciones, representando que incrementan mayormente a medida que se obtienen mayores ingresos por transferencias monetarias, esto puede sustentarse por qué cuando los ingresos por transferencias representaban el 17 % o más de los ingresos, los de más gastos tienden a disminuir y estos comenzaban con un crecimiento. Por lo que, si los ingresos por transferencias contemplaran una tendencia cada vez más creciente, se llegará al punto en que los gastos de salud, educación y vivienda, serían mayores a los de más.

Los hogares al realizar dicho esfuerzo, consolidan el contrato social del Estado y los beneficiarios; el cual se desarrolla bajo la concepción de corresponsabilidad y no de condicionalidad ni de asistencia social. Por lo tanto, los hogares designan los recursos obtenidos por transferencias montaría de manera racional y distributiva en bienes necesarios y básicos que les permiten mejorar sus condiciones.

## **Recomendaciones**

Una vez concluida la investigación que se presentó, se considera de interés mencionar algunas recomendaciones puntuales acerca de futuras líneas de investigación y de política pública. Esto considerando que el trabajo desarrollado proporciona información para llevar a cabo nuevas investigaciones y ajustes a la política de transferencias.

### **De Futuras Líneas de Investigación**

Algunos de los temas que no se terminan de investigar, debido a que no se profundizaron o bien surgieron conforme se desenvolvió la investigación, sirven de base para conformar líneas de investigaciones próximas, entre las cuales se puede mencionar:

- La realización de un análisis de pobreza considerando la variable de transporte, dadas las circunstancias, en la investigación surgió como una de las principales variable en las que los hogares gastan su ingreso, comparándola con los gastos de educación, y alimentación.
- La identificación por decil de población, la designación de los ingresos por transferencias monetarias, considerando que los deciles tienen diferencias significativas de ingreso y consumo, esto podrá ayudar a mejor la profundidad del tema.
- La identificación por población rural y urbana, la manera en que se destinan los ingresos por transferencias monetarias en el consumo de los hogares, toda vez que, los patrones de consumo son distintos en estas áreas, así como los ingresos que se perciben.
- La consideración de relacionar las transferencias monetarias y el consumo de los hogares, con líneas de bienestar, proporcionando análisis y resultados desde otra perspectiva.

## **De Propuesta de Política Pública**

Una vez que se establecieron conclusiones y líneas futuras de la investigación, se procede a realizar las recomendaciones pertinentes relacionadas con la política pública de transferencias monetarias. Sustentadas a través del análisis realizado en la investigación presente, retomando que los ingresos por transferencias monetarias son destinados por los hogares en bienes básicos de alimentación, vivienda y educación, así como una parte sustancial a los servicios de transporte. Considerando esto, se hace mención de acciones que permitan el mejor manejo de este tipo de apoyo por parte de los hogares para el consumo y usos de bienes básicos.

Dentro de la política pública debe de ajustarse una clasificación de bienes básicos para los hogares en la actualidad, debido a que con los cambios constantes de las sociedades los bienes y servicios van evolucionando, así como las necesidades, por ello que en los resultados se presenta como un bien necesario los servicios de transporte. Ajustando esta clasificación se observara de mejor forma el aprovechamiento de los recursos por transferencias en los hogares mexicanos y el aporte de la política al combate a la pobreza.

Al contar con una clasificación actualizada de bienes básicos, las autoridades competentes podrán generar una nueva manera de medir la pobreza, esto mediante los nuevos bienes considerados como básicos. Con ello, se obtendrá un acercamiento más real a los hogares que viven en pobreza, beneficiando a toda la sociedad en su conjunto pues permitirá tener información que contribuirá para el reforzamiento de los mecanismos de combate a este tipo de problemas sociales.

Para un mejor aprovechamiento de los ingresos por transferencias monetarias de los hogares y evitar que se utilicen en bienes para los que no se han gestionado, se plantea la eliminación del bien monetario al beneficiario. Esto se realizaría mediante, dos opciones: que el apoyo otorgado pase a ser directamente en especie; o que se implemente la opción vale, que señale la cantidad del bien a consumir o el número total que se le otorgará.

Considerar cualquiera de las dos opciones de eliminación del apoyo monetario, permitirá controlar las modificaciones que los ingresos adicionales por transferencias monetarias causen en los patrones de consumo de los hogares, debido a que en cuanto mayor es este ingreso los patrones de consumo se modifican y en ocasiones se desplazan a los bienes básicos por bienes no básicos, y esto es lo que se buscaría prevenir.

Por último, se recomienda la implementación del establecimiento de una línea de pobreza dentro de la política pública de transferencia monetaria, debido a que permitirá tener un control interno sobre el posicionamiento de los hogares respecto a la pobreza, contribuyendo a la identificación del aprovechamiento ingresos por transferencias. Toda vez que, se medirían los niveles de proporción de gastos que tiene cada bien básico, facilitando un análisis de diagnóstico y resultados.

## Bibliografía

- Acevedo, G. L. (2010). La eficacia en la reducción de la pobreza: La dimensión estatal. En Arizti, P., & Castro, M. (2010). Mejorando la calidad del gasto público a través del uso de información de desempeño en México. México: Banco Mundial.
- Adam W. y Ladaique M. (2005). Net social expenditure, 2005 edition. More comprehensive measures of social support. OECD social employment and migration working paper, 29, OECD, Paris
- Aguilar, L. (2007). El estudio de las políticas públicas. Tercera Edición, Porrúa, México.
- Aguilar, L. (2009). Marco para el análisis de las políticas públicas. Política pública y democracia en América Latina. Del Análisis a la implementación, 11-31.
- Alonso S., J. M & González, B. (1997). La asistencia social y los Servicios sociales en España. Madrid, Boletín oficial del Estado.
- Alvarado, B., Campos, L., & Campos, M. (2008). Las dimensiones del gasto social, Vol. I. México DF, México: ETHOS Fundación. IDEA.
- Álvarez, I. L. M., & Nevárez, J. B. (2017). Las Transferencias Monetarias y su Impacto en la Pobreza de la Región Tradicional en México. Revista Nicolaita de Estudios Económicos, 11(2), 81-105.
- Arzate, J. (2010). Pensar un Estado de bienestar para México: ciudadanía, institucionalidad y economía para el bienestar. Perspectivas del universalismo en México, Guadalajara, México, ITESO/Fundación Konrad Adenauer, 63-76.
- Atkinson, A. B. (1971). Poverty and income inequality in Britain. University of Essex, Department of Economics.
- Ávila-Burgos, L., Serván-Mori, E., Wirtz, V. J., Sosa-Rubí, S. G., & Salinas-Rodríguez, A. (2013). Efectos del Seguro Popular sobre el gasto en salud en hogares mexicanos a diez años de su implementación. Salud pública de México, 55, S91-S99.
- Banco Mundial. (1990). World Development Report, 1990: Poverty. Oxford University Press.
- Banco Mundial. (2004). La pobreza en México: una evaluación de las condiciones, las tendencias y la estrategia del Gobierno. México, Banco Mundial.
- Banco Mundial. (2008). El Alza de Precios de los Alimentos y sus Efectos en América Latina y el Caribe. Washington DC: Banco Mundial.
- Banco Mundial. (2014). Pobreza Panorama General. Recuperado de <http://www.bancomundial.org/es/topic/poverty/overview>.

- Baratz, M. S., & Grigsby, W. G. (1972). Thoughts on poverty and its elimination. *Journal of Social Policy*, 1(02), 119-134.
- Beccaría, L. A. (2007). La medición del ingreso para los estudios de pobreza en América Latina: aspectos conceptuales y empíricos. CEPAL
- Beltrán, E. P. (2000). La pobreza en Smith y Ricardo. *Revista de economía institucional*, 2(2), 111-130.
- Bibi, S., & Duclos, J. Y. (2005). Decomposing poverty changes into vertical and horizontal components. *Bulletin of Economic Research*, 57(2), 205-215.
- BID. (1979). Progreso económico y social de América Latina. Informe 1979 (No. 04; HC125, B3 1979.). Banco Interamericano de Desarrollo.
- Boltvinik, J. (1999). Métodos de medición de la pobreza. Conceptos y tipología. *Revista Socialis*, 1.
- Boltvinik, J. (2007). Autodeterminación y florecimiento humano. Reflexiones sobre desarrollo, política social y pobreza. Empleo, ingreso y bienestar, 11.
- Bonafont, L. C. (2004). Redes de políticas públicas (No. 206). Centro de Investigaciones Sociológicas.
- Borbón-Morales, C., Robles Valencia, A., & Huesca Reynoso, L. (2010). Caracterización de los patrones alimentarios para los hogares en México y Sonora, 2005-2006. *Estudios fronterizos*, 11(21), 203-237.
- Bosch, J. L., & Merli, M. C. (2013). Articulación de las políticas públicas para el desarrollo y la gestión del turismo. En XI Jornadas Nacionales de Investigación-Acción en Turismo. Mar del Plata: CONDET.
- Bouillon, C. P., & Tejerina, L. R. (2007). Do we know what works? A systematic review of impact evaluations of social programs in Latin America and the Caribbean.
- Bourguignon, F., & Sparado, A. (2006). From income to endowments: the difficult task of expanding the income poverty paradigm. *Poverty and inequality*, 76-102.
- Brosius, A. L. (2008). Transición Demográfica, Políticas Sociales y las Cuentas Nacionales de Transferencias. CEPAL.
- Brunetti, V. (2011). Rompiendo el Círculo de la Pobreza. Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas con Corresponsabilidades (TMC).
- Bunge, M. (2014). La ciencia, su método y su filosofía. Sudamericana.

- Bustelo, E. (2000). Políticas sociales: Aproximación desde la Política. Hintze, S. (Comp.) Estado y Sociedad. Las políticas sociales en los umbrales del siglo XXI. Buenos Aires: Eudeba, 41-48.
- Calderón, G. (2001). Reflexiones sobre Estado, gobierno y políticas públicas. Reformas del Estado, políticas públicas y problemas socioeconómicos del México contemporáneo. 1ª edición, Universidad Autónoma Metropolitana, México DF.
- Carbonell A., J. A. (2013). Análisis multivariante de la precariedad en España, Italia, Francia, Portugal y Bélgica.
- Carmona, F. (2014). Un ejemplo de ACP pasó a paso. Apuntes, Departamento de estadística. Universidad de Barcelona.
- CEPAL (2007). Panorama Social de América Latina. Santiago de Chile: United Nations Publications
- CEPAL (2014). Transferencias de ingresos para la erradicación de la pobreza: dos décadas de experiencia en los países de la Unión de Naciones Suramericanas (UNASUR).
- CEPFP (2015). La pobreza y el gasto social en México. Centro de Estudios de las Finanzas Públicas
- CONEVAL. (2010), Metodología para la medición Multidimensional de la Pobreza en México. CONEVAL, México.
- CONEVAL. (2012). Construcción de las líneas de bienestar. Documento Metodológico. Metodología para la medición multidimensional de la pobreza
- CONEVAL. (2014). Cuadro resumen evolución nacional y por entidad federativa.
- CONEVAL. (2015). Resultados de la medición de pobreza. Dirección de información y comunicación social
- David, P. (1981). Peter Townsend and the Holy Grail. New Society, 10, 418-420.
- Davis, B. (2004). Instrumentos políticos innovadores y evaluación en el desarrollo agrícola y rural de América Latina y el Caribe. CUREMIS II. Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación, Roma.
- Del Oro, C., Rodríguez, R., & Riobóo, J. (2000). Estimación de la curva de Engel: Un enfoque no paramétrico y su aplicación al caso gallego. Estudios de economía aplicada, 16, 37-61.
- Domínguez Domínguez, J., & Martín Caraballo, A. M. (2006). Medición de la pobreza: una revisión de los principales indicadores= Poverty measurement: reviewing the main indicators. Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa= Journal of Quantitative Methods for Economics and Business Administration, 2(1), 27-66.



- Duque, L. M. G. (2010). Acercamiento al Problema Social de la Pobreza de las Nociones de pobreza y los Mecanismos Causales. *Revista Trabajo Social*, (9).
- Eckstein, O., & Gerhard, C. (1965). *Finanzas públicas*. Unión Tipográfica Editorial Hispano Americana.
- Eguiarte, M. D. C. H., & Gutiérrez, G. A. (2015). Programas de transferencias monetarias condicionadas en México y Chile: distribución y modelo PROBIT de la pobreza. *Cuadernos PROLAM/USP*, 14(26), 121-132.
- Feres, J. C. (2000). Notas sobre la medición de la pobreza según el método del ingreso. En: Cuarto Taller Regional sobre la Medición de la Pobreza: el Método de las Líneas de Pobreza: documentos presentados-LC/R. 1985-2000-p. 145-163.
- Fernández Soto, S. (2000). Regímenes políticos y sistemas de políticas sociales en la Argentina actual: una perspectiva histórica. Hintze, S. (Comp.) *Estado y Sociedad*. Las políticas sociales en los umbrales del siglo XXI. Buenos Aires: Eudeba, 67-92.
- Ffrench-Davis, R. (1997). El efecto Tequila, sus orígenes y su alcance contagioso. *Desarrollo Económico*, 195-214.
- Fiszbein, A., Schady, N., & Ferreira, F. H. (2009). *Panorama general: Transferencias monetarias condicionadas: reducción de la pobreza actual y futura*. Banco Mundial.
- Fortshoff, E. (1975). *El Estado de la Sociedad industrial*. Madrid, Instituto de Estudios Políticos.
- Foster, J., Greer, J., & Thorbecke, E. (1984). A class of decomposable poverty measures. *Econometrica: Journal of the Econometric Society*, 761-766.
- Franco, R. (1988). Lineamientos para una política social orientada a superar la crisis. *Revista Paraguaya de sociología*, 73.
- Galindo, J. O., & Bolívar, H. R. (2013). La Pobreza en México, un análisis con enfoque multidimensional. *Análisis Económico*, 28(69), 189-218.
- García Mata, R., Salazar, I. G., Alberto, J., Sánchez, I. G., & Roberto, C. (2003). *Teoría del mercado de productos agrícolas* (No. 380.141 G3.).
- George, V. (1988). *Wealth, poverty and starvation: a world perspective*.
- Gil Pascual, J. A. (2006). *Estadística e informática (SPSS) en la investigación descriptiva e inferencial*.
- González Muñoz, C. (2004). *El desarrollo y la consolidación del Estado de Bienestar alemán desde sus inicios hasta nuestros días*. Universidad de las Américas Puebla. Escuela de Ciencias Sociales Departamento de Relaciones Internacionales e Historia. Puebla, México.

- González, M. (2000). Las políticas públicas. Carácter y condiciones vinculantes. En Polis. Investigación y Análisis Sociopolítico y Psicosocial, 1, 13-45.en <http://www.juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/polis/cont/20001/pr/pr3.Pdf>
- González, M. (2008). Orígenes de los estudios de las políticas públicas. Synthesis, 45, 1-4.
- Graciarena, J. (1982). Políticas sociales y de desarrollo: alternativas para su integración. Revista del Servicio de Documentación Social.
- Gujarati, D., & Porter, D. (2010). Econometría (quinta edición).México
- Gurrea, M. (2000). Análisis de componentes principales. Proyecto e-Math Financiado por la Secretaría de Estado de Educación y Universidades (MECD).
- Heclo, H. (1981). Toward a new welfare state. The development of welfare states in Europe and America, 383-406.
- Hernández Laos, E. (2006). Bienestar, pobreza y vulnerabilidad en México: nuevas estimaciones. Economía UNAM, 3(9), 14-32.
- Hernández Mota, J. L. (2008). La composición del gasto público y el crecimiento económico. Análisis Económico, 55, 77-102.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). Metodología de la investigación. La Habana: Editorial Félix Varela, 2.
- Hernández, María del Carmen (2012). La pobreza en México y análisis de elementos básicos del programa Oportunidades. Tesis de grado para Maestro en Ciencias Económicas, México, Instituto Politécnico Nacional, Escuela Superior de Economía.
- Hintze, S. (Comp.) (2000). Estado y Sociedad. Las políticas sociales en los umbrales del siglo XXI. Buenos Aires: Eudeba.
- Hirshleifer, J. y Hirshleifer, D. (2000). Microeconomía. Teoría del precio y sus aplicaciones. Sexta edición, Prentice Hall Hispanoamericana. México.
- INEGI. (2012). Metodología de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares. INEGI
- INEGI. (2014). Metodología de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares. INEGI
- Jäntti, M., & Danziger, S. (2000). Income poverty in advanced countries. Handbook of income distribution, 1, 309-378.
- Jasso, I. M., & Becerra, P. A. V. (2003). La alimentación en México: un estudio a partir de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares. Notas: Revista de Información y Análisis, 21, 26-37.

- Kakwani, N. (1986). *Analyzing redistribution policies: a study using Australian data*. Cambridge University Press.
- Kanbur, R., & Squire, L. (2001). The evolution of thinking about poverty: exploring the interactions. *Frontiers of development economics-The future perspective*, 183-226.
- Kerlinger, Fred N., & Lee, Howard B. (2002). *Investigación del comportamiento: Métodos de investigación en ciencias sociales*, México, McGraw-Hill Interamericana Editores, cuarta edición en español
- Laderchi, C. R., Saith, R., & Stewart, F. (2003). Does it matter that we do not agree on the definition of poverty? A comparison of four approaches. *Oxford development studies*, 31(3), 243-274.
- Lahera, E. (2004a). *Política y políticas públicas* (Vol. 95). United Nations Publications.
- Lahera, E. (2004b). *Introducción a las políticas públicas*. Chile: Fondo de Cultura.
- Larrosa, L. (2013). *Políticas públicas. Guía didáctica*. Intendencia de cerro largo con Unión Europea, Uruguay.
- Larru, J. M. (2007). La evaluación de impacto: qué es, cómo se mide y qué está aportando en la cooperación al desarrollo. Published in: *Colección Escuela Diplomática*, 12, 109-133.
- Lasswell, H. D. (1971). *A pre-view of policy sciences*. Elsevier publishing company.
- Lee, R. (2003). *Demographic Change, Welfare, and Intergenerational Transfers: A Global Overview*. Center for the Economics and Demography of Aging. UC Berkeley: Center on the Economics and Demography of Aging. Retrieved from: <https://escholarship.org/uc/item/97j2t2sz>
- Levy, S., & Rodríguez, E. (2005). *Sin herencia de pobreza: el programa Progreso. Oportunidades de México*. Idb.
- Lloret-Segura, S., Ferreres-Traver, A., Hernández-Baeza, A., & Tomás-Marco, I. (2014). El análisis factorial exploratorio de los ítems: una guía práctica, revisada y actualizada. *Anales de psicología*, 30(3), 1151-1169.
- Lindert, K., Skoufias, E., & Shapiro, J. (2006). *Redistributing income to the poor and the rich: Public transfers in Latin America and the Caribbean*. Social Safety Nets Primer Series.
- Lucio Espino, Patricia Daniela (2015). *Transición de la política pública económica para incidir en el desarrollo nacional y la pobreza* (Tesis de Maestría). Universidad Nacional Autónoma de México. Facultad de Estudios Superiores Cuautitlán

- Lustig, N. (2010). El impacto de 25 años de reformas sobre la pobreza y la desigualdad. Crecimiento económico y equidad. México City: El Colegio de México.
- Maingón, T. (1990). La intervención del Estado Venezolano en la Organización del Sector Salud: 1900-1936. Cuadernos del CENDES, (13/14), 41-59.
- Manzanares Rivera, J. L. (2013). Programas sociales: transferencias públicas y privadas en México en relación con la inequidad y la pobreza, 2006-2010. Economía: teoría y práctica, (39), 59-87.
- Manzanares, E. R. (2016). Las políticas públicas como una alternativa en la política social para enfrentar y contrarrestar los efectos de la pobreza en el Estado de México.
- Mares, I. (2009). Introducción a las finanzas públicas. Cartagena de Indias.
- Marshall, T. H. (1967). Política social. Sao Pablo: Editorial Zahar.
- Martín, Q. M., & de Paz Santana, Y. D. R. (2007). Tratamiento estadístico de datos con SPSS. Editorial Paraninfo.
- Martínez Jasso, I., & Villezca Becerra, P. A. (2005). La alimentación en México: un estudio a partir de la encuesta nacional de ingresos y gastos de los hogares y de las hojas de balance alimenticio de la FAO. Ciencia UANL, 8(2).
- Martínez, R., & Collinao, M. P. (2010). Gasto social: modelo de medición y análisis para América Latina y el Caribe. CEPAL.
- Martiny, M. J. L. (2012). Evaluación del Programa de Apoyos Directos al Campo (PROCAMPO). Espacios tatuados.
- Meledez, J. L. (1998). Organizaciones civiles y políticas públicas en México y centro América. Ed. Academia mexicana de investigación en políticas públicas A.C. México.
- Méndez, J. L. (2000). La política pública como variable dependiente: hacia un análisis más integral de las políticas públicas. En J. L. Méndez, Lecturas básicas de administración y políticas públicas (págs. 75-109). México: El Colegio de México.
- Merino, M. (2014). Políticas públicas: Ensayo sobre la intervención del Estado en la solución de problemas públicos. CIDE.
- Minujin, A. Bustelo, E. y Tenti, E. (1993). Cuesta abajo. Los nuevos pobres: efecto de la crisis en la sociedad argentina. Buenos Aires: UNICEF/Losada
- Moore, M., & Devereux, S. (1999). Editorial Introduction: Nationalising the Anti-Poverty Agenda? IDS Bulletin, 30(2), 1-5.

- Moran-Esparza, J. L. (2007). La economía comunal. Edición electrónica gratuita. Texto completo en [www. eumed.net/libros/2007c/335](http://www.eumed.net/libros/2007c/335).
- Morell, A. (2002). La legitimación social de la pobreza (Vol. 33). Anthropos Editorial.
- Musgrave, R. A. (1956). .Teoría múltiple de determinación del presupuesto
- Nicholson, W. & Snyder, C. (2011). Microeconomía intermedia y su aplicación. Undécima edición, Cengage Learning. México
- OCDE. (2012). Mejores políticas para un desarrollo incluyente. México: OCDE.
- OIT. (1995). The framework of ILO action against poverty. En Rodgers, G. (ed.) The poverty agenda and the ILO (Ginebra: International Labour Organization).
- Ordaz, J., Melgar, M., & Rubio, C. (2015). Métodos estadísticos y econométricos en la empresa y para finanzas. Sevilla: Universidad Pablo de Olavide.
- Ortiz Galindo, J. (2015). La Pobreza Multidimensional En México: Elementos Que Impiden Su Erradicación. Tesis doctoral. Instituto Politecnico Nacional. Escuela Superior de Economía
- Peña, D. (2002). Análisis de datos multivariantes (Vol. 24). Madrid: McGraw-Hill.
- Pérez, E. R., & Medrano, L. (2010). Análisis factorial exploratorio: bases conceptuales y metodológicas. Revista Argentina de Ciencias del Comportamiento, 2(1).
- Picard, A. A. (2007). Empleo, ingreso y bienestar (Vol. 11). J. L. Calva (Ed.). Unam.
- Pindyck, R., & Rubinfeld, D. (2013). Microeconomía (8va. edición) Madrid.
- Pizzolitto, G. (2007). Curvas de Engel de alimentos, preferencias heterogéneas y características demográficas de los hogares: estimaciones para Argentina. Documentos de Trabajo del CEDLAS.
- PNUD (2003). Capítulo 2: El gasto social como herramienta para reducir las inequidades. En Informe para Desarrollo Humano para Honduras 2003, PNUD, pp. 47-62.
- Pomeranz, D. (2011). Métodos de evaluación. Harvard Business School.
- Puello-Socarrás, J. F., & Gunturiz, M. A. (2013). ¿Social-neoliberalismo? Organismos multilaterales, crisis global y programas de transferencia monetaria condicionada. Política y cultura, (40), 29-54.
- Rawlings, L. B., & Rubio, G. M. (2003). Evaluación del impacto de los programas de transferencias condicionadas en efectivo. México^ eD. F DF: Secretaría de Desarrollo Social.
- Ray, D. (1999). Desarrollo Económico, Antoni Bosch, España

- Repetto, M. (1998). Políticas sociales y descentralización: algunas enseñanzas del caso argentino. Buenos Aires: FLACSO.
- Reyes, T. M. (2007). El impacto en los hogares del país por el incremento en los precios de los artículos alimenticios que forman parte de la canasta básica. Centro de Documentación, Información y Análisis.
- Ringen, S. (1988). Direct and indirect measures of poverty. *Journal of social policy*, 17(03), 351-365.
- Riquelme Contreras, L. (2008). Propuesta metodológica para evaluar el gasto público: indicadores de calidad y eficiencia. *Asociación Internacional de Presupuesto Público (ASIP)*. 67, 65 – 104.
- Riquelme, S. F., & Llamas, C. C. (2011). La política social. Presupuestos teóricos y horizonte histórico. *Aposta. Revista de Ciencias Sociales*, (50), 1-46
- Rosales Obando, J. (2000). Elementos de microeconomía. México Editorial: EUNED.
- Roth Deubel, A. N. (2006). Políticas públicas. Formulación, implementación y evaluación. Quinta Edición. Editorial Aurora. Colombia.
- Ruiz, O. I. (1999). Un Acercamiento Comprensivo a la Política Social en la Venezuela de los Noventa. Trabajo presentado en el Seminario Dirigido N° 1. Doctorado en Ciencias Sociales. Universidad Central de Venezuela, Mimeo, Caracas.
- Salazar, V. C. (1999). Las Políticas Públicas. 2nd. Edición Universidad Pontificia Javeriana, Bogotá: Editorial JAVEGRAF, 41.
- Salvatore, D. (1997). Microeconomía. Edit. Mac Graw Hill.
- Sanahuja, J. (2000). Ajuste, pobreza y desigualdad en la era de la globalización. línea], disponible en: [http://www.fongdcam.org/manuales/educaciondesarrollo-/datos/docs/A\\_docs/1\\_1\\_anuariocip, 202000](http://www.fongdcam.org/manuales/educaciondesarrollo-/datos/docs/A_docs/1_1_anuariocip, 202000).
- Satriano, C. (2006). Pobreza, políticas públicas y políticas sociales. *Revista Mad*, (15), 60-73.
- SEDESOL (2015). Programa de Inclusión Social PROSPERA. SEDESOL
- Sen, A. (1983). Poor, relatively speaking. *Oxford economic papers*, 35(2), 153-169.
- Sen, A. (1992). Sobre conceptos y medidas de pobreza. *Comercio exterior*, 42(4), 310-322.
- Sen, A. (1999). *Development as Freedom*, Anchor Books, New York, pp. 384
- Sen, A. (2000). Social exclusion: Concept, application, and scrutiny.

- Soares, S., Guerreiro Osorio, R., Veras Soares, F., Medeiros, M., & Zepeda, E. (2009). Conditional cash transfers in Brazil, Chile and Mexico: impacts upon inequality. *Estudios económicos*.
- Sojo, E. (2006). *Políticas públicas en democracia*. México: Fondo Cultura Económica.
- Stiglitz, J. E. (2003). *La economía del sector público* (Vol. 24). Antoni Bosch Editor.
- Stiglitz, J. E., y Walsh, C. W. (2009). *Microeconomía*. Cuarta edición, Ariel. España
- Subirats, J., Knoepfel, P., Larrue, C., & Varonne, F. (2008). *Análisis y gestión de políticas públicas* (primera ed.). Barcelona: Ariel.
- Székely, M., & Rascón, E. (2004). *México 2000-2002: reducción de la pobreza con estabilidad y expansión de programas sociales*. Secretaría de Desarrollo Social.
- Tamayo Sáez, M. (1997). El análisis de las políticas públicas. En R. Bañón, & E. Carrillo, *La nueva administración pública* (págs. 281-312). Madrid: Alianza.
- Torres, F. T., Trápaga, Y., & Macías, J. D. (2001). *La alimentación de los mexicanos en la alborada del tercer milenio*. Miguel Ángel Porrúa.
- Treteault, D. (2012). La política social y los programas para combatir la pobreza en México ¿Oportunidades para quiénes. *Estudios críticos del desarrollo*, 2(2), 41-74.
- UNICEF. (2006). *El gasto social en el Perú 2000-2005*.
- Valencia Lomelí, E. (2008). Las transferencias monetarias condicionadas como política social en América Latina. Un balance: aportes, límites y debates. *Annu. Rev. Sociol.*, 34, 499-524.
- Varian, H. R. (2001). *Microeconomía intermedia: un enfoque actual* (No. HB171. V37 1996.). Antoni Bosch.
- Walton, M., & Lopez-Acevedo, G. (2005). Pobreza en México una evaluación de las condiciones, tendencias y la estrategia de gobierno. *Breve*, 61, 4-10.
- Yaschine, I. (2015). ¿Oportunidades? Política social y movilidad intergeneracional en México. *El Colegio de México AC*.

# ANEXOS

## Anexo A. Matriz de correlaciones de las variables

|                |                        | Transferencias | Alimentación | Transporte | Educación | Vivienda | Vestimenta | Personales | Ocio   | Salud  |
|----------------|------------------------|----------------|--------------|------------|-----------|----------|------------|------------|--------|--------|
| Transferencias | Correlación de Pearson | 1              | .541         | .580       | .863**    | .580     | .738*      | .960**     | .307   | .922** |
|                | Sig. (bilateral)       |                | .132         | .102       | .003      | .102     | .023       | .000       | .422   | .000   |
| Alimentación   | Correlación de Pearson | .541           | 1            | .972**     | .818**    | .983**   | .909**     | .588       | .908** | .551   |
|                | Sig. (bilateral)       | .132           |              | .000       | .007      | .000     | .001       | .096       | .001   | .124   |
| Transporte     | Correlación de Pearson | .580           | .972**       | 1          | .844**    | .941**   | .893**     | .640       | .869** | .606   |
|                | Sig. (bilateral)       | .102           | .000         |            | .004      | .000     | .001       | .063       | .002   | .084   |
| Educación      | Correlación de Pearson | .863**         | .818**       | .844**     | 1         | .843**   | .865**     | .866**     | .603   | .786*  |
|                | Sig. (bilateral)       | .003           | .007         | .004       |           | .004     | .003       | .003       | .085   | .012   |
| Vivienda       | Correlación de Pearson | .580           | .983**       | .941**     | .843**    | 1        | .929**     | .633       | .841** | .590   |
|                | Sig. (bilateral)       | .102           | .000         | .000       | .004      |          | .000       | .067       | .005   | .094   |
| Vestimenta     | Correlación de Pearson | .738*          | .909**       | .893**     | .865**    | .929**   | 1          | .805**     | .782*  | .737*  |
|                | Sig. (bilateral)       | .023           | .001         | .001       | .003      | .000     |            | .009       | .013   | .023   |
| Personales     | Correlación de Pearson | .960**         | .588         | .640       | .866**    | .633     | .805**     | 1          | .360   | .895** |
|                | Sig. (bilateral)       | .000           | .096         | .063       | .003      | .067     | .009       |            | .341   | .001   |
| Ocio           | Correlación de Pearson | .307           | .908**       | .869**     | .603      | .841**   | .782*      | .360       | 1      | .357   |
|                | Sig. (bilateral)       | .422           | .001         | .002       | .085      | .005     | .013       | .341       |        | .346   |
| Salud          | Correlación de Pearson | .922**         | .551         | .606       | .786*     | .590     | .737*      | .895**     | .357   | 1      |
|                | Sig. (bilateral)       | .000           | .124         | .084       | .012      | .094     | .023       | .001       | .346   |        |

\*\*, La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

\*, La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

**Fuente: Elaboración propia a través de SPSS.**