

# Ingresos y gastos del adulto mayor en México:

La importancia de las pensiones



Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

## Documento de Trabajo No. 12

Septiembre 2018

12

El presente estudio describe el perfil de los adultos mayores (personas de 65 años y más), permite conocer quiénes y cuántos reciben una pensión –contributiva y no contributiva– y presenta un diagnóstico de los ingresos y gastos.



COMISIÓN NACIONAL DEL SISTEMA DE AHORRO PARA EL  
RETIRO

DOCUMENTO DE TRABAJO N° 12

INGRESOS Y GASTOS DEL ADULTO MAYOR EN MÉXICO:  
LA IMPORTANCIA DE LAS PENSIONES

Septiembre 2018

Los documentos de trabajo de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) divulgan resultados preliminares de investigación económica; tienen por objetivo ofrecer un canal de información para incentivar la discusión y el debate de las pensiones en México.

El contenido de este documento, así como las conclusiones que de él se derivan, son responsabilidad exclusiva del autor y no reflejan necesariamente la opinión de la CONSAR.

Presidente de la Comisión:

Carlos Ramírez Fuentes

Coordinadora General de Planeación Estratégica y Proyectos Especiales:

Fernanda Vaudrecourt Salcido

Director General Adjunto (coordinador del documento):

Roberto Reynoso Valenzuela

Director de área (autor del documento):

Luis Federico Puente Peña

Se agradece ampliamente los comentarios de Carlos Ramírez, Roberto Reynoso, Paola Pernas y Gerardo Mejía, así como la valiosa colaboración de Diego Zurita y Alejandro Alvarado en la elaboración de este documento.

## INGRESOS Y GASTOS DEL ADULTO MAYOR EN MÉXICO: LA IMPORTANCIA DE LAS PENSIONES

### Resumen.

El presente estudio realiza un diagnóstico de los adultos mayores (personas de 65 años y más) y sus hogares desde una óptica pensionaria: por un lado, el documento muestra datos desagregados de quiénes y cuántos reciben una pensión –contributiva y no contributiva– y, por el otro, presenta una evaluación de sus ingresos y gastos.

México ha tenido y sigue teniendo un enorme reto de cobertura de pensión contributiva pues 23% de mujeres y 40% de hombres reciben una pensión; por su parte, mediante programas asistenciales no contributivos de combate a la pobreza en la vejez, 53% de las mujeres y 43% de los hombres se encuentran cubiertos. Sin embargo, 26% de los adultos mayores no recibe ninguna pensión.

Los beneficiarios de una pensión contributiva reciben, en promedio, un monto mensual de \$5,128 en el caso de las mujeres y \$6,602 en hombres. Los beneficiarios de una pensión no contributiva reciben, aproximadamente, \$600 (hombres y mujeres).

Las pensiones contributivas son el principal recurso para los adultos mayores, ya que representan 46% del ingreso en mujeres y 52% hombres; las pensiones no contributivas representan 13% del ingreso en mujeres y 6% en hombres. Destaca que una tercera parte de adultos mayores tiene ingresos solo de su pensión.

Respecto al gasto de los hogares con adultos mayores se observa que un mayor porcentaje de éste se destina a alimentos, hogar, salud y vivienda; mientras que el porcentaje es menor en educación y esparcimiento, transporte y vestido. Los hogares con adultos mayores y pensión contributiva tienen mayor porcentaje de gasto en vivienda; mientras que los hogares con adultos mayores y pensión no contributiva tienen un mayor gasto porcentual en salud y hogar.

El presente diagnóstico fortalece la visión de que es necesario discutir las políticas que el país requiere para fortalecer nuestro andamiaje pensionario. Por ejemplo, evaluar la integración de los esquemas de pensiones contributivo y no contributivo que actualmente no están conectados, lo que supone una oportunidad desperdiciada para generar mayores incentivos para cotizar en trabajos formales y proveer de mayor protección a nuestros adultos mayores.

## Índice

1.	Introducción .....	6
2.	Datos y metodología .....	9
2.1.	Datos .....	9
2.2.	Metodología .....	10
3.	La cobertura pensionaria en México .....	13
3.1.	Cobertura de pensión .....	13
3.2.	Cobertura pensionaria y género.....	14
3.3.	Cobertura de pensión y condición laboral.....	15
3.4.	Cobertura de pensión y escolaridad.....	16
3.5.	Cobertura de pensión y servicios de salud.....	17
3.6.	Cobertura de pensión y composición del hogar .....	18
3.7.	Cobertura de pensión y vivienda .....	19
3.8.	Cobertura de pensión y zona rural/urbana .....	20
3.9.	Cobertura de pensión y entidad federativa.....	21
3.10.	Consideraciones finales .....	23
4.	Ingresos y gastos del adulto mayor .....	25
4.1.	Ingresos individuales .....	25
4.1.1	Ingreso monetario de las personas de 65 años y más.....	25
4.1.2	Ingreso por pensión .....	28
4.1.3	Combinaciones de los rubros de ingreso .....	29
4.1.4	Distribución de los rubros de ingreso.....	30
4.2.	Ingresos de los hogares con personas de 65 años y más .....	37



4.3.	Ingresos de los adultos mayores (escalado).....	38
4.4.	Gastos de los adultos mayores (escalado).....	39
4.5.	Gastos de los hogares .....	41
4.6.	Consideraciones finales .....	44
5.	Conclusiones .....	47
6.	Bibliografía.....	49
7.	Anexos.....	52
7.1.	Anexo 1: Ingreso corriente monetario (hombres y mujeres) se considera a quienes reportan ingreso cero para cada rubro de ingreso.....	52

## **Ingresos y gastos del adulto mayor en México: la importancia de las pensiones**

### **1. Introducción**

México experimenta una transición demográfica caracterizada por el envejecimiento de su población. La disminución en las tasas de fecundidad y el incremento en la esperanza de vida han generado un aumento en el número y la proporción relativa de adultos mayores –personas de 65 años y más–, situación que tenderá a acelerarse en las próximas décadas.

Frente a un reto demográfico de esta magnitud surge la necesidad de analizar la situación que guarda el bienestar de los adultos mayores, en este caso, a partir de su ingreso y gasto. El ingreso permite conocer si se cuenta con los recursos para satisfacer las necesidades de las personas, mientras que el gasto indica si efectivamente se satisfacen dichas necesidades (Meyer y Sullivan, 2003; Hurd y Rohwedder, 2006).

En la etapa de vejez, la pensión suele ser uno de los principales rubros de ingreso. Holzmann y Hinz (2005) establecen que “el objetivo fundamental de un sistema de pensiones debe ser el de proveer un ingreso en el retiro que sea adecuado, financiable, sostenible, y robusto, a la vez que busque implementar esquemas que mejoren el bienestar” (p. 24).

En México, el sistema de pensiones se integra por distintos pilares, uno contributivo ligado al empleo en el sector formal de la economía y que se alimenta de aportaciones tripartitas (patrón,

gobierno y trabajador) y otro no contributivo no ligado al empleo y que se financia a través de impuestos generales.

Una de los retos que enfrenta el país en materia pensionaria es la baja densidad de cotización, es decir, el hecho de que las personas suelen cotizar un menor tiempo al deseado (CONSAR, 2017a). Esto se debe a que los trabajadores formales transitan intermitentemente entre los empleos formales e informales o salen de la fuerza de trabajo, por ejemplo, cuando se movilizan al desempleo o a la población no económicamente activa (CONSAR, 2017b).

La baja densidad de cotización dificulta que las personas cumplan con el mínimo de periodos cotizados para acceder a una pensión contributiva (Generación Afore 1,250 semanas y 500 semanas de la Generación Ley 73). Adicionalmente, se ha advertido que el monto de las pensiones otorgadas bajo la nueva Ley será menor al del anterior régimen dado que la denominada Generación AFORE no gozará del generoso –y regresivo– nivel de subsidio que se recibía en el anterior sistema pensiones de beneficio definido.

La baja cobertura en esquemas contributivos ha derivado en la necesidad de crear esquemas asistenciales –contra la pobreza en la vejez– que proporcionan beneficios aún sin que se haya aportado para su financiamiento. A estos apoyos se les conoce como “no contributivos”. En esta clasificación se encuentran el Programa Pensión para Adultos Mayores –conocido como *Programa 65 y más*– del Gobierno Federal así como programas de las entidades federativas y municipios. CONEVAL (2018) menciona que en el ámbito estatal fueron al menos 11 entidades federativas las que otorgaron pensiones no contributivas para adultos mayores en 2014.



Los apoyos no contributivos se otorgan principalmente a las personas de menor ingreso, que no tuvieron posibilidad de ahorrar o acumular beneficios bajo un sistema pensionario formal. Su financiamiento proviene de impuestos generales y no de aportaciones a lo largo de la vida de la persona –de ahí el nombre de no contributivas.

A continuación se realiza una radiografía de la población adulta mayor en México desde una óptica pensionaria y se presenta un análisis de sus ingresos y gastos.



## 2. Datos y metodología<sup>1</sup>

### 2.1. Datos<sup>2</sup>

Los datos de esta investigación se construyeron a partir de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) del año 2016, la cual fue levantada por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) del 21 de agosto al 28 noviembre de 2016. En esta edición la encuesta contiene el tamaño de muestra más amplio en la historia del país, al entrevistar a 70,311 hogares (INEGI, 2017a). En 2016 se implementó una nueva forma de recabar la información relacionada con el ingreso, por lo que no es comparable con ediciones previas (INEGI, 2017b).

El diseño de muestreo de la encuesta es probabilístico, estratificado, bietápico y por conglomerados; la unidad de muestreo es la vivienda y las unidades de análisis son la vivienda, el hogar y los integrantes del hogar. El diseño del año 2016 permite que los resultados tengan una representatividad nacional, por entidad federativa y por zonas rurales y urbanas.

La ENIGH contiene información de ingreso, gasto, características del hogar, características ocupacionales y sociodemográficas, entre otras.

---

<sup>1</sup> Los datos de este documento provienen de una encuesta en hogares realizada a partir de una muestra representativa de la población, por lo que tienen un margen de error y no corresponden a las cifras oficiales reportadas por los institutos de seguridad social y secretarías de estado.

<sup>2</sup> Los códigos utilizados en esta investigación están disponibles en el siguiente repositorio:  
<https://github.com/LuisPuenteP/Ingresos-y-gastos-del-adulto-mayor-en-Mexico>

## 2.2. Metodología

La población objetivo de esta investigación son las personas de 65 años y más (adultos mayores) así como los hogares con adultos mayores (excluyendo huéspedes y trabajadores domésticos que habiten la vivienda).

La definición de ingreso corresponde a la establecida por el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) para la medición de la pobreza multidimensional, con la diferencia de que el ingreso tiene una mayor desagregación y en algunos casos se analiza a nivel individual.

Siguiendo la definición del CONEVAL, el ingreso corriente total incluye los flujos monetarios y no monetarios que no pongan en riesgo o disminuyan los acervos de los hogares. El ingreso corriente monetario se divide en los siguientes rubros: laboral, rentas y transferencias (CONEVAL, 2014).<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Los ingresos laborales integran las remuneraciones de trabajo subordinado e independiente (incluyendo autoconsumo), también el aguinaldo y el reparto de utilidades (incorporándolos de manera mensual) y otros rubros de ingreso laboral. Las rentas se conforman de ingresos de propiedades, financieros y otras rentas (sin incluir la estimación del alquiler o renta imputada). En transferencias se incluye el ingreso proveniente de pensiones (contributivas y no contributivas), indemnizaciones, becas, donativos, remesas y beneficios gubernamentales. El ingreso no monetario incluye pagos y transferencias en especie controlando la frecuencia (CONEVAL, 2014).

Tabla 2.1. Rubros de ingreso

Ingreso corriente	Monetario	Laboral		
		Rentas		
		Transferencias	Pensiones	Pensiones contributivas
				Pensiones no contributivas
			Donativos de otras familias	
			Otras transferencias	
	No monetario	Pago en especie		
		Transferencias en especie		

Elaboración propia.

Los datos de la ENIGH permiten identificar el ingreso corriente monetario a nivel individual, por lo que se analizan para adultos mayores. Sin embargo, el ingreso corriente no monetario se recaba principalmente a nivel hogar, de ahí que el ingreso corriente total (ingreso monetario más ingreso no monetario) se analiza a nivel persona mediante “escalas de equivalencia”.

Las escalas de equivalencia asignan un peso relativo a cada integrante del hogar de acuerdo con sus características, por ejemplo, la edad, por lo que permiten transformar los recursos totales del hogar a términos por persona.<sup>4</sup> El procedimiento consiste en construir un término llamado “tamaño de hogar escalado” el cual asigna un valor de 1 al primer miembro del hogar y a cada individuo adicional, de acuerdo con su edad, le adiciona su peso de adulto equivalente; posteriormente se

<sup>4</sup> Las actuales escalas de equivalencia utilizadas para la medición multidimensional de la pobreza en México se basan en los trabajos de Santana (2009) y Teruel, Rubalcava y Santana (2005).

dividen los recursos del hogar –ingresos y gastos– entre el “tamaño de hogar escalado”. El presente documento utiliza escalas de equivalencia que consideran al adulto mayor.<sup>5</sup>

El gasto monetario integra los rubros de alimentos, tabaco/alcohol, vestimenta y calzado, vivienda, hogar, salud, transporte, educación y esparcimiento, personales y transferencias. Los gastos monetarios son recabados principalmente a nivel hogar por lo que su análisis –al igual que el ingreso corriente total– se realiza a nivel persona mediante escalas de equivalencia.

Las variables de ingreso y gasto están deflactadas a precios de agosto de 2016 y se analizan con una temporalidad mensual.

Se consideró que una persona cuenta con pensión contributiva cuando reportó ingresos por jubilaciones y/o pensiones y se clasificó con pensión no contributiva cuando declaró ingresos del *Programa 65 y más* y de otros programas para adultos mayores.

---

<sup>5</sup> Las escalas de adulto equivalente tienen los siguientes valores (EASE, 2018): 0.43 de 0 a 5 años, 0.85 de 6 a 12 años, 0.83 de 13 a 18 años, 1 de 19 a 64 años y 0.68 de 65 y más años.

### 3. La cobertura pensionaria en México

En esta sección se analizan las características de los adultos mayores de acuerdo a su situación pensionaria. Para ello se divide a la población en cuatro categorías: i) recibe una pensión contributiva, ii) recibe una pensión no contributiva, iii) recibe pensión (contributiva o no contributiva) y iv) carece de pensión.

#### 3.1. Cobertura de pensión

Los datos de la ENIGH indican que en 2016 había 9.6 millones de personas de 65 años y más (8% de la población total). Del total de adultos mayores, 2.9 millones (31%) tuvieron ingresos de una pensión contributiva –1.2 millones de mujeres (23%) y 1.8 millones de hombres (40%) – a través de los institutos de seguridad social como el IMSS, ISSSTE u organizaciones como ISSFAM, PEMEX, entre otras. La gran mayoría de éstas corresponden a pensiones en curso de pago de esquemas de beneficio definido recibidas por la denominada *generación de transición*, para quienes siguen vigentes las reglas de los anteriores regímenes de beneficio definido.

Por su parte, la ENIGH refiere a que para 2016, 4.7 millones (49%) de adultos mayores recibían ingresos por pensiones no contributivas, es decir, beneficios sociales a adultos mayores como el *Programa 65 y más* o programas asistenciales estatales y municipales.

En total, la cobertura de ambos pilares, contributivo y no contributivo, es de 7.1 millones de personas (74% de las personas de 65 años y más), considerando que hay personas que tienen ambos

esquemas (aproximadamente 6%). El restante 26% de los adultos mayores, no reporta ingresos por cualquiera de los dos pilares, contributivo y/o no contributivo.<sup>6</sup>

**Tabla 3.1. Cobertura de pensión**  
(Personas de 65 y más años)

Tipo de cobertura de pensión	Mujeres		Hombres		Total	
	Millones	Porcentaje	Millones	Porcentaje	Millones	Porcentaje
Con pensión contributiva	1.2	23%	1.8	40%	2.9	31%
Con pensión no contributiva	2.8	53%	1.9	43%	4.7	49%
Con pensión (contributiva o no contributiva) <sup>1</sup>	3.7	71%	3.4	78%	7.1	74%
Sin pensión	1.5	29%	1.0	22%	2.5	26%
Total	5.2	100%	4.4	100%	9.6	100%

Elaboración propia con datos de la ENIGH 2016.

<sup>1</sup> La categoría con pensión reporta la cobertura de pensión contributiva o no contributiva, incluyendo a quienes reportaron tener ambos esquemas por lo que no corresponde a la suma de personas con pensión contributiva más pensión no contributiva.

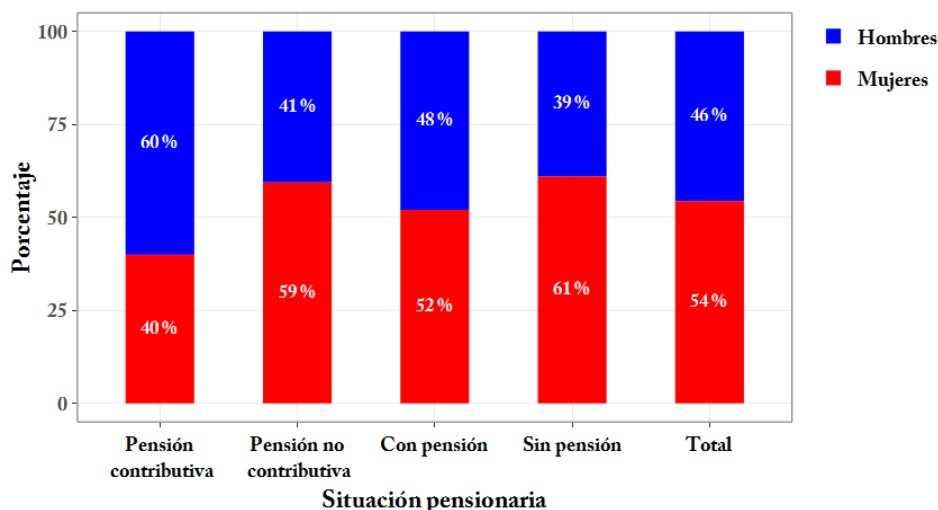
### 3.2. Cobertura pensionaria y género

Al desagregar los datos de cobertura pensionaria se aprecia que del universo de personas con pensión contributiva, 60% son hombres. En contraste, las mujeres son mayoría en los grupos con pensión no contributiva (59%) y quienes no reciben pensión (61%).

---

<sup>6</sup> Las razones de ello pueden ser variadas. La cobertura del *Programa 65 y más* es amplio pero puede existir un segmento de personas que viven en zonas alejadas a las que les resulte difícil acceder al beneficio, más tratándose de adultos mayores. En la misma línea, si bien el programa es hoy ampliamente difundido, un segmento de la población podría no conocerlo. Otro segmento de la población podría no estar interesado en recurrir al programa por el costo-beneficio del empadronamiento/bajo monto de beneficio.

**Gráfica 3.1. Distribución por género**  
(Para cada categoría pensionaria)

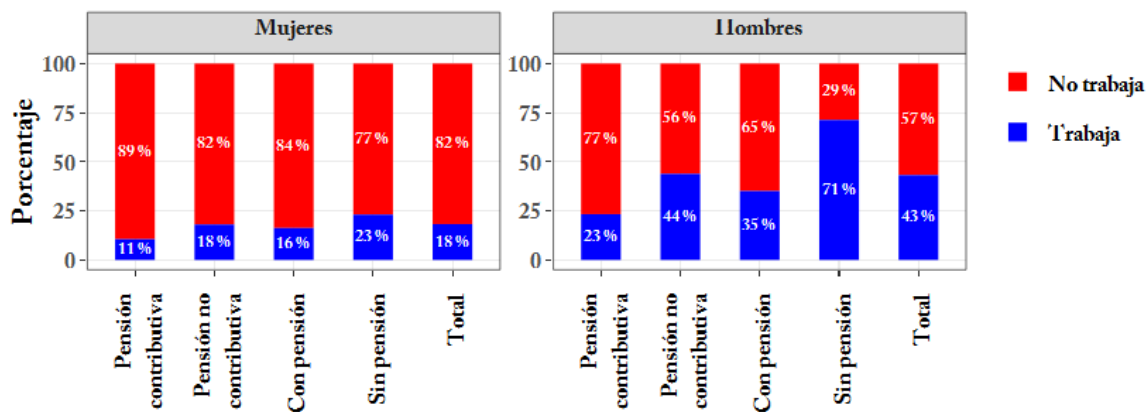


Elaboración propia con datos de la ENIGH 2016.

### 3.3. Cobertura de pensión y condición laboral

Al evaluar el estatus laboral de los adultos mayores se aprecia una importante segmentación entre los que obtienen una pensión contributiva y no contributiva, y entre los que obtienen alguna de las dos y los que no obtienen nada. El segmento de los adultos mayores con pensión no contributiva conserva una mayor participación laboral con respecto a quienes tienen una pensión contributiva. También se aprecia una marcada tendencia a seguir trabajando en aquellos que no reportan ingresos por ninguno de los dos conceptos. Al respecto, Garay y Montes de Oca (2011) mencionan que la falta de cobertura del sistema de seguridad social y los bajos montos de pensión son factores que han llevado a mantener económicamente activos a los adultos mayores. Por ejemplo, de los hombres que no tienen pensión, 71% tiene una actividad laboral (23% en las mujeres).

**Gráfica 3.2. Distribución por condición laboral**  
(Para cada categoría pensionaria)



Elaboración propia con datos de la ENIGH 2016.

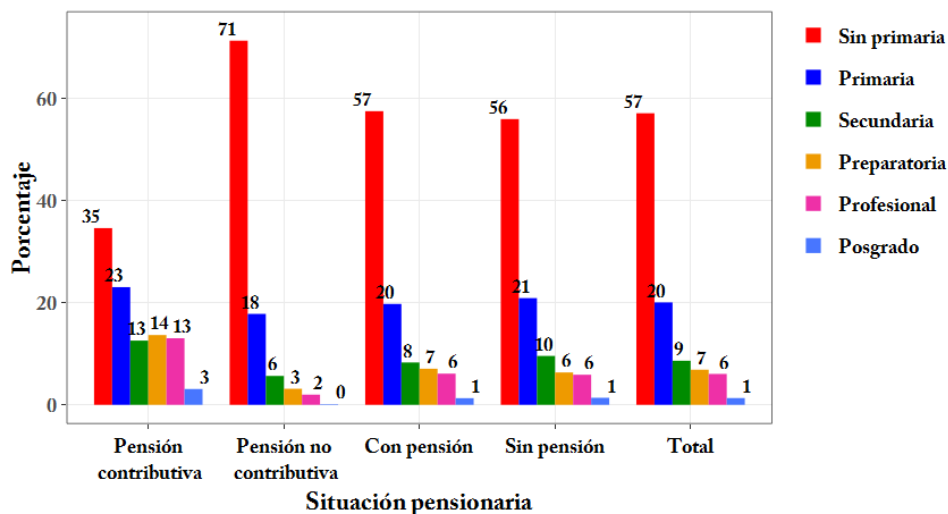
Se consideró que las personas laboran cuando reportaron ingreso laboral.

### 3.4. Cobertura de pensión y escolaridad

La encuesta permite determinar el nivel de escolaridad de los adultos mayores del país. Los resultados son llamativos: un alto porcentaje de los adultos mayores del país tiene nivel educativo bajo (57% dice no tener estudios o primaria inconclusa y únicamente 20% tiene la primaria concluida), si bien aquellos que reciben una pensión contributiva observan mayores niveles de escolaridad. Una posible explicación de este resultado es que esta generación de mexicanos vivió sus primeros años de educación en un momento del país en el que la cobertura educativa era baja. No cabe duda que la fotografía educativa de las subsecuentes cohortes de adultos mayores irá mostrando un ascenso.



**Gráfica 3.3. Distribución por nivel educativo**  
(Para cada categoría pensionaria)

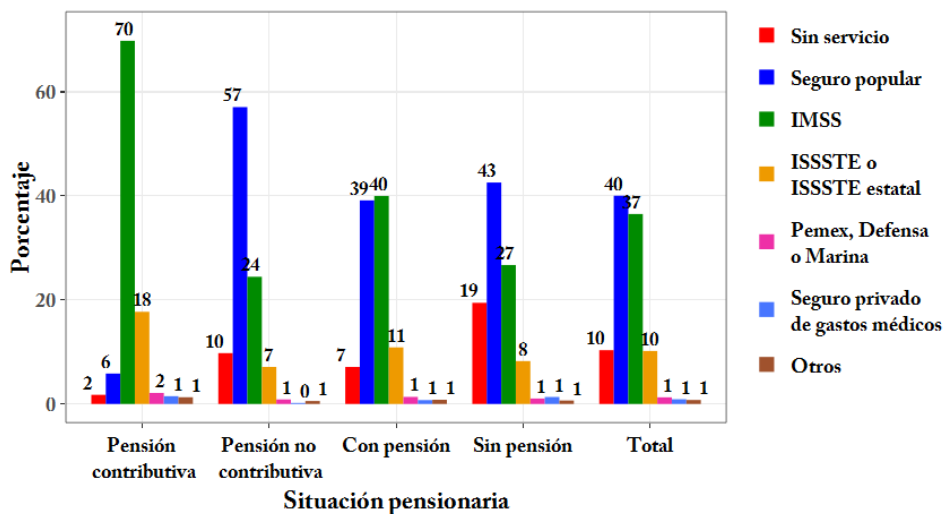


Elaboración propia con datos de la ENIGH 2016.

### 3.5. Cobertura de pensión y servicios de salud

Los servicios de salud es una variable relevante en el mapa de la cobertura pensionaria del país. Dado que las prestaciones de seguridad social de los trabajos formales se adquieren en conjunto con seguros de salud es natural que la cobertura pensionaria vaya aparejada. Del total de adultos mayores con pensión contributiva, 70% menciona estar afiliado al IMSS y 18% al ISSSTE (o ISSSTE estatal); caso contrario ocurre con aquellos que no tienen una pensión contributiva al encontrarse afiliados, en su mayoría, al Seguro Popular.

**Gráfica 3.4. Distribución por servicio de salud**  
(Para cada categoría pensionaria)

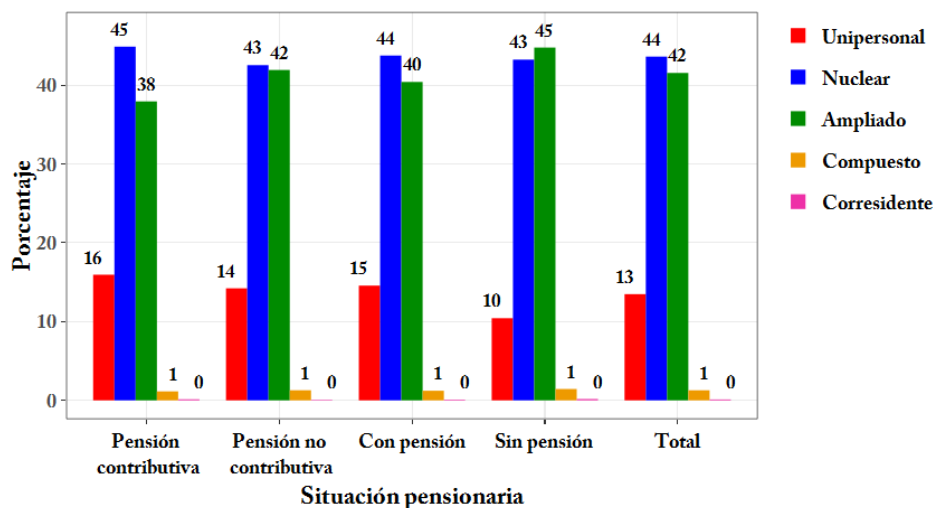


Elaboración propia con datos de la ENIGH 2016.

### 3.6. Cobertura de pensión y composición del hogar

La situación pensionaria parece no tener una relación con la composición del hogar/tipo de hogar. Según la encuesta, 13% de los adultos mayores del país viven en hogares unipersonales (persona sola jefe(a) de hogar), 44% en hogares nucleares (un solo grupo familiar primario) y 42% en hogares ampliados (hogar con el jefe(a) y su grupo familiar primario más otros grupos familiares u otros parientes).

**Gráfica 3.5. Distribución por tipo de hogar\*\***  
(Para cada categoría pensionaria)



Elaboración propia con datos de la ENIGH 2016.

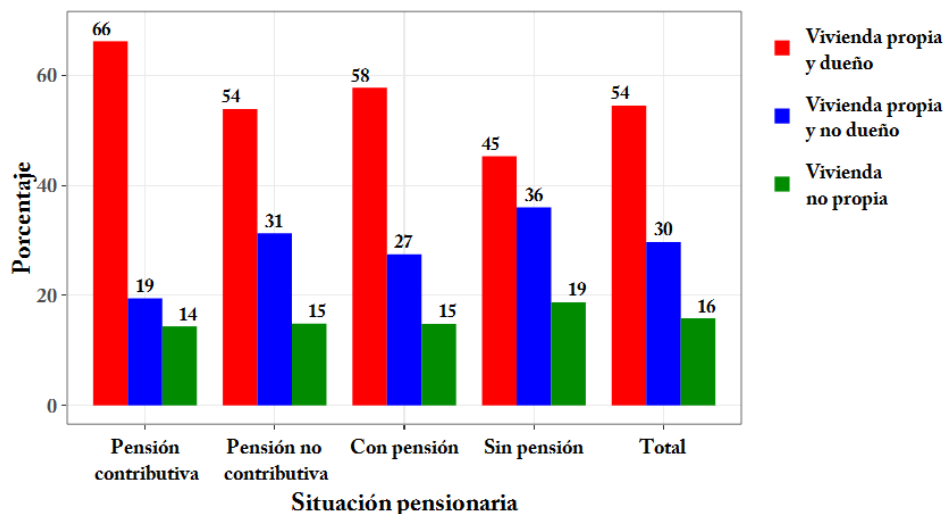
\*\* Unipersonal: persona sola jefe(a) de hogar; nuclear: hogar de un solo grupo familiar primario; ampliado: hogar con el jefe(a) y su grupo familiar primario más otros grupos familiares u otros parientes; compuesto: hogar nuclear o ampliado con personas sin parentesco con el jefe(a); correspondiente: hogar formado por dos o más personas que no tienen parentesco con el jefe(a).

### 3.7. Cobertura de pensión y vivienda

Los datos de la ENIGH permiten desagregar la relación que existe entre las personas que reciben una pensión y aquellos que poseen una vivienda propia. Ser propietario de una vivienda en la etapa del retiro es un factor que incide considerablemente sobre los gastos en la vejez. Según la encuesta, 66% de los mexicanos que tienen una pensión contributiva son propietarios de su vivienda,<sup>7</sup> cifra que se reduce a 54% para el caso de los trabajadores con pensión no contributiva y a 45% para quienes no tienen pensión. En total, 54% de las personas mayores de 65 años poseen una vivienda propia, 30% habitan con otra(s) persona propietaria y 16% vive en vivienda no propia.

<sup>7</sup> Esta cifra podría reflejar esquemas de propiedad compartido con hijos.

**Gráfica 3.6. Distribución por condición de la vivienda**  
(Para cada categoría pensionaria)

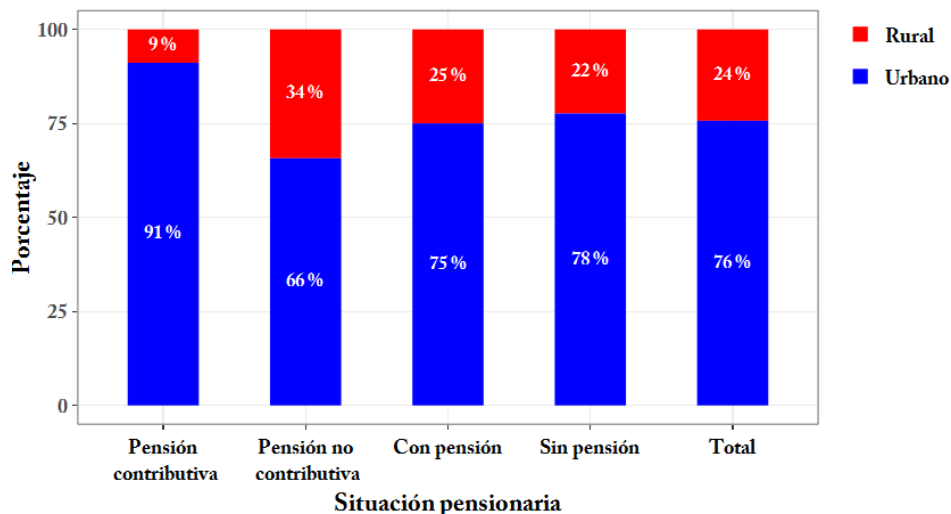


Elaboración propia con datos de la ENIGH 2016.

### 3.8. Cobertura de pensión y zona rural/urbana

México es un país urbano. Ello se ve reflejado en que la mayoría de los adultos mayores viven en una zona urbana (76%). No obstante, existen diferencias entre quienes reciben una pensión contributiva (91% vive en una zona urbana), y entre los que reciben una pensión no contributiva (34% habita zonas rurales). Ello sugiere que programas asistenciales como el *Programa 65 y más* cumplen aceptablemente una de las razones para las que fueron creados originalmente: cubrir a la población rural.

**Gráfica 3.7. Distribución por zona rural/urbana**  
(Para cada categoría pensionaria)



Elaboración propia con datos de la ENIGH 2016.

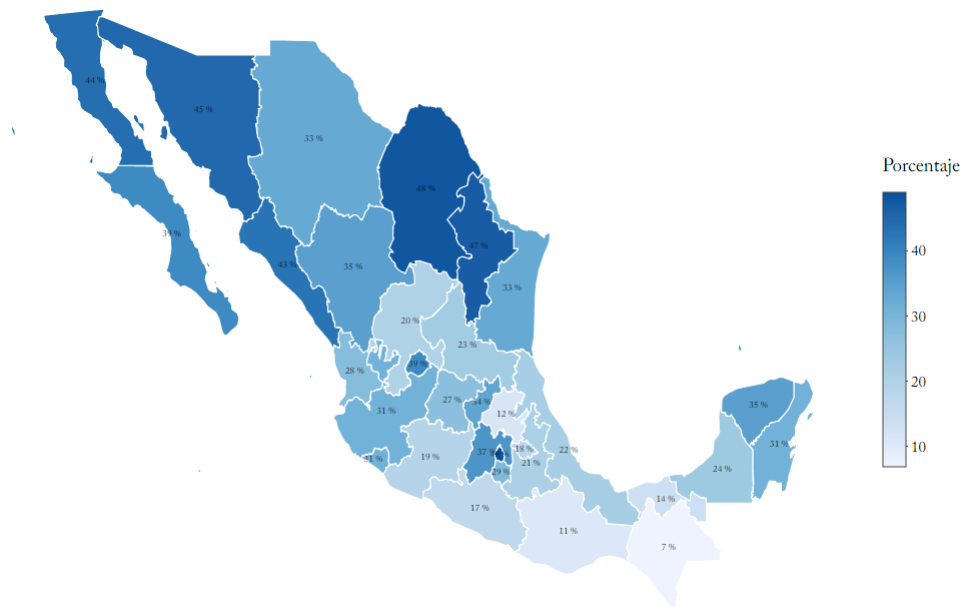
### 3.9. Cobertura de pensión y entidad federativa

Existen importantes diferencias en la cobertura por entidad federativa. Salvo la Ciudad de México (49%), las entidades del norte del país son las que tienen una mayor participación de adultos mayores con pensiones contributivas: Coahuila (48%), Nuevo León (47%), Sonora (45%) y Baja California (44%). En contraste, las de menor afiliación son las del sur del país: Chiapas (7%), Oaxaca (11%), Hidalgo (12%), Tabasco (14%) y Guerrero (17%).

En sentido inverso, las entidades del centro-sur del país son las que tienen mayor cobertura de los sistemas no contributivos: Chiapas (69%), Zacatecas (68%), Oaxaca (65%), Tabasco (62%) y Tlaxcala (61%), mientras que las del norte las de menor.

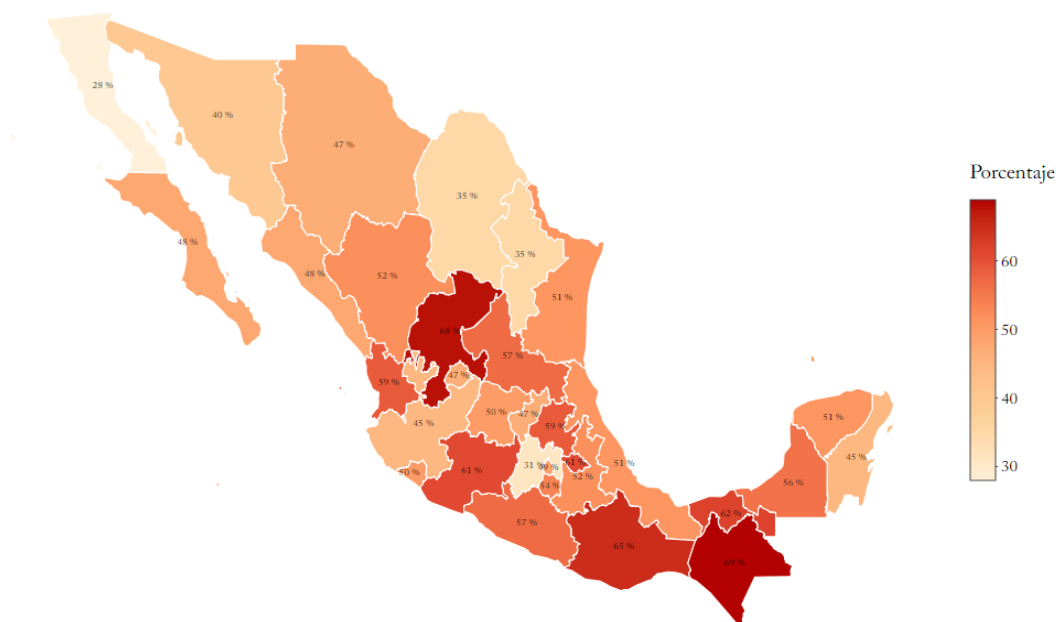
La cobertura de ambos esquemas –contributivos y no contributivos– se equilibra entre sí por los que la fotografía es más homogénea entre las entidades del país.

**Gráfica. 3.8. Cobertura de pensión contributiva**  
(Porcentaje por entidad)



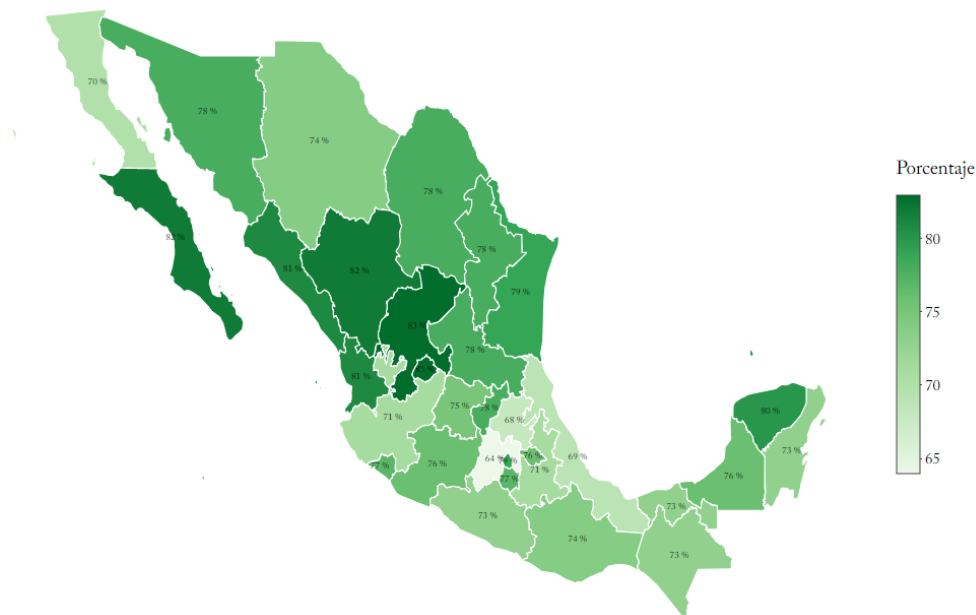
Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016.

**Gráfica. 3.9. Cobertura de pensión no contributiva**  
(Porcentaje por entidad)



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016.

**Gráfica. 3.10. Cobertura de pensión**  
(Porcentaje por entidad)



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016.

### 3.10. Consideraciones finales

Los datos contruïdidos a partir de la ENIGH 2016 indican que la cobertura de pensiones contributiva está sesgada a hombres, a personas con mayor nivel educativo, afiliadas a sistemas de salud institucional como IMSS o ISSSTE, con vivienda propia, de zonas urbanas y del norte-centro de la República.

La cobertura de pensiones no contributivas, por su parte, tiende a estar concentrada en mujeres, personas de baja escolaridad, afiliados a servicios de salud del Seguro Popular, del sur-centro del país y, en menor medida en comparación con esquemas contributivos, a personas que habitan una vivienda propia y viven en zonas urbanas.

En resumen, las pensiones contributivas están concentradas en las personas con características asociadas a mejores indicadores de bienestar y calidad de vida. La baja cobertura pensionaria en México –que ha sido parcialmente cubierta con programas asistenciales no contributivos de combate a la pobreza en la vejez– ha sido discutida ampliamente en la literatura (Lozano, Mesa-Lago, Robles y Valero, 2017). El vínculo del empleo formal y el derecho a la seguridad social, los altos niveles de informalidad, el desinterés por la seguridad social pensionaria, los requisitos para la obtención de una pensión contributiva, entre otros, son algunas de las razones que explican esta situación.

Es importante mencionar que la baja cobertura pensionaria actual comprende a la denominada *generación de transición*, es decir, los trabajadores que laboraron durante el periodo de predominancia de los sistemas de pensiones de beneficio definido y reparto (1943-1997). Sin embargo, dadas las tendencias actuales del mercado de trabajo, es previsible que el nivel de cobertura actual para la denominada *generación Afore* cambie poco en la próxima década. Ello sugiere que el problema de la baja cobertura es exógeno al tipo de arreglo pensionario.



## 4. Ingresos y gastos del adulto mayor

Cubierto el análisis de la cobertura pensionaria del país y sus distintas variantes, el documento se enfoca ahora al diagnóstico de los ingresos y gastos de las personas y hogares con adultos mayores.

### 4.1. Ingresos individuales

#### 4.1.1 Ingreso monetario de las personas de 65 años y más

Los datos de la ENIGH permiten identificar el ingreso monetario a nivel individual, por lo que es posible desagregar los rubros de ingreso de los adultos mayores y valorar su relevancia.

El ingreso corriente monetario de los adultos mayores proporciona información relacionada con el nivel de suficiencia o subsistencia a partir de recursos propios; sin embargo, excluye el ingreso no monetario y el ingreso de otros miembros del hogar.<sup>8</sup>

En las tablas 4.1 y 4.2 se presentan datos de las personas que reportaron percibir ingreso para cada uno de los rubros, por lo que cada renglón debe analizarse de manera aislada ya que corresponden a

---

<sup>8</sup> Con respecto a excluir el ingreso de otros miembros, Nava, Ham y Ramírez (2016) argumentan que es necesario “... analizar la seguridad económica a nivel individual, ya que la estimación a nivel de los hogares puede visibilizar la dependencia financiera entre los integrantes del hogar.” (p. 179) Relacionado con esta idea, Huenchuan y Guzmán (2006) definen la seguridad económica como “la capacidad de disponer y usar de forma independiente una cierta cantidad de recursos económicos regulares y en montos suficientes para asegurar una buena calidad de vida” (p.1).

Por su parte, excluir el ingreso no monetario (pagos y transferencias en especie) se debe a una limitante de la información, ya que la parte no monetaria es recabada principalmente a nivel hogar. En las secciones 4.3, 4.4 y 4.5 se analiza el ingreso corriente –monetario más no monetario– de los hogares en términos per cápita y con esto se solventa ambos inconvenientes.

distintas personas. En el anexo se presenta el monto de ingreso considerando a la totalidad de la población, es decir, se incluye a las personas que reportan ingresos iguales a cero para cada rubro.

Los datos indican que el ingreso corriente monetario individual asciende a \$2,962 pesos en promedio mensual para las mujeres y a \$8,730 pesos para los hombres (para quienes reportan ingresos). Sin embargo, estos datos tienen un coeficiente de variación no significativo debido a la desigualdad de los ingresos de la población, es decir, hay observaciones con valores altos –atípicos– en la parte superior de la distribución de ingreso, sobre todo en los hombres. La distribución de ingreso indica que 75% de las mujeres con ingresos tiene percepciones menores a \$3,005 pesos, mientras que 75% de los hombres tiene ingresos menores a \$5,902 pesos.

Si se excluye del análisis al 1% de las personas de mayor ingreso se obtiene que el ingreso corriente monetario individual disminuye a \$2,760 para las mujeres y a \$4,652 para los hombres. También se observa que 12% de las mujeres y 3% de los hombres reporta no tener ingresos monetarios.

Las mujeres con ingresos laborales (18%) tienen un ingreso promedio de \$2,793 pesos mensuales (cifra que disminuye a \$2,339 quitando al 1% de mayores ingresos). En el caso de los hombres 43% tiene ingresos labores con un monto promedio de \$11,307 pesos mensuales, si bien el monto promedio por trabajo para los hombres disminuye a \$3,493 mensuales (con un coeficiente de variación aceptable) cuando se elimina al 1% de las personas de mayor ingreso.

**Tabla 4.1. Rubros de ingreso corriente monetario individual (mensual)**

(Ingreso positivo de cada rubro de ingreso)

(Mujeres de 65 años y más)

			Personas de 65 años y más (mujeres)								
			Personas con fuente de ingreso	Porcentaje con fuente de ingreso	Monto promedio (quienes tienen la fuente de ingreso)	CV <sup>t</sup>	Monto (percentil 25)	Monto (percentil 50)	Monto (percentil 75)	Monto promedio (quienes tienen la fuente de ingreso)*	CV <sup>t</sup> *
Laboral			952,106	18%	\$ 2,793	7.8	\$ 253	\$ 999	\$ 2,777	\$ 2,339	5.4
Rentas			181,807	3%	\$ 3,781	12.2	\$ 725	\$ 1,999	\$ 4,512	\$ 3,102	8.6
Transferencias	Pensiones	Pensiones contributivas	1,175,673	23%	\$ 5,128	3.6	\$ 2,004	\$ 2,507	\$ 5,997	\$ 4,946	3.6
		Pensiones no contributivas	2,767,695	53%	\$ 611	0.7	\$ 551	\$ 579	\$ 581	\$ 610	0.7
	Donativos de otras familias		1,202,007	23%	\$ 1,368	5.3	\$ 301	\$ 800	\$ 1,603	\$ 1,329	5.0
	Otras transferencias		959,666	18%	\$ 884	5.9	\$ 451	\$ 476	\$ 835	\$ 822	3.1
	Total ingreso corriente monetario individual			4,577,900	88%	\$ 2,962	3.1	\$ 581	\$ 1,357	\$ 3,005	\$ 2,760
Personas sin ingreso			635,772	12%							

Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016. Se consideraron los factores de expansión. Pesos de agosto de 2016.

Cada renglón representa a las personas que reportaron ingreso del rubro de ingreso correspondiente, por lo que cada renglón debe analizarse de forma independiente.

<sup>t</sup> CV – Coeficiente de variación. Las celdas en rojo indican un coeficiente de variación mayor a 15%.

\* Sin el 1% de mayor ingreso corriente monetario individual.

**Tabla 4.2. Rubros de ingreso corriente monetario individual (mensual)**

(Ingreso positivo de cada rubro de ingreso)

(Hombres de 65 años y más)

			Personas de 65 años y más (hombres)								
			Personas con fuente de ingreso	Porcentaje con fuente de ingreso	Monto promedio (quienes tienen la fuente de ingreso)	CV <sup>t</sup>	Monto (percentil 25)	Monto (percentil 50)	Monto (percentil 75)	Monto promedio (quienes tienen la fuente de ingreso)*	CV <sup>t</sup> *
Laboral			1,888,714	43%	\$ 11,307	59.7	\$ 643	\$ 2,110	\$ 4,616	\$ 3,493	3.0
Rentas			203,327	5%	\$ 6,691	23.6	\$ 748	\$ 1,871	\$ 4,189	\$ 2,581	7.0
Transferencias	Pensiones	Pensiones contributivas	1,767,403	40%	\$ 6,602	3.4	\$ 2,354	\$ 3,008	\$ 7,996	\$ 5,845	2.8
		Pensiones no contributivas	1,892,122	43%	\$ 608	0.7	\$ 551	\$ 579	\$ 581	\$ 606	0.7
	Donativos de otras familias		584,841	13%	\$ 1,204	9.0	\$ 217	\$ 501	\$ 1,167	\$ 1,081	6.1
	Otras transferencias		579,973	13%	\$ 1,062	9.1	\$ 401	\$ 587	\$ 1,003	\$ 916	3.9
	Total ingreso corriente monetario individual			4,221,477	97%	\$ 8,730	34.8	\$ 1,203	\$ 2,798	\$ 5,902	\$ 4,652
Personas sin ingreso			152,069	3%							

Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016. Se consideraron los factores de expansión. Pesos de agosto de 2016.

Cada renglón representa a las personas que reportaron ingreso del rubro de ingreso correspondiente, por lo que cada renglón debe analizarse de forma independiente.

<sup>t</sup> CV – Coeficiente de variación. Las celdas en rojo indican un coeficiente de variación mayor a 15%.

\* Sin el 1% de mayor ingreso corriente monetario individual.

El ingreso por rentas –propiedades, financieras, entre otras– tiene poca frecuencia en la población adulta mayor, ya que únicamente 3% de las mujeres y 5% de los hombres recibe este rubro de ingreso; el monto de quienes lo reciben es de \$3,781 pesos mensuales en promedio para las mujeres y \$6,691 para los hombres, aunque este último dato disminuye a \$2,581, sin el 1% de mayores ingresos.

El ingreso por donativos de otros hogares –transferencias sin considerar remesas– es recibido por 23% de las mujeres en un monto promedio de \$1,368 y en el caso de los hombres, 13% recibe este rubro en una cuantía de \$1,204. Además, no cambia considerablemente al excluir al 1% de personas con mayores ingresos.

Con respecto a los ingresos por otras transferencias –indemnizaciones, becas, donativos no gubernamentales, remesas y beneficios gubernamentales– 18% de las mujeres obtiene beneficios de ellas con un monto promedio de \$884 pesos mensuales. En el caso de los hombres, 13% obtiene ingresos de otras transferencias por \$1,062 pesos mensuales. Al quitar a las personas con mayores ingresos el monto disminuye a \$822 para mujeres y a \$916 para hombres.

#### 4.1.2 Ingreso por pensión

El ingreso promedio por pensión contributiva tiene un monto de \$5,128 pesos mensuales para mujeres y \$6,602 para hombres. Cabe destacar –nuevamente– que este ingreso corresponde a las pensiones en curso de pago de la denominada *generación de transición*, pensionada con las reglas del anterior sistema de beneficio definido.

La pensión no contributiva asciende a \$611 pesos mensuales para mujeres y \$608 para hombres; en ambos casos, es cercana a los \$580 pesos que otorga el *Programa 65 y más*. Este dato no se modifica en gran magnitud al eliminar al 1% de mayores ingresos.

**Tabla 4.3. Ingreso mensual promedio por tipo de pensión**

	Mujeres		Hombres	
	Monto	Cobertura	Monto	Cobertura
Pensiones contributivas	\$ 5,128	23%	\$ 6,602	40%
Pensiones no contributivas	\$ 611	53%	\$ 608	43%

En esta tabla se reporta información únicamente de quienes reportan ingresos de cada uno de los esquemas de pensión.

Pesos de agosto de 2016.

Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016.

### 4.1.3 Combinaciones de los rubros de ingreso

En esta sección se analizan las combinaciones de rubros de ingreso para toda la población de adultos mayores. Destaca que las pensiones son el único rubro de ingreso para 33% de los adultos mayores, de estos, 16% recibe únicamente pensiones contributivas y 17% recibe como su único ingreso pensiones no contributivas (por ejemplo, del *Programa 65 y más*). Adicionalmente, otro 4% de los adultos mayores tiene como su única fuente de ingresos ambos esquemas de pensión. También se encontró que 8% de los adultos mayores recibe ingresos laborales y de pensión no contributiva; en igual porcentaje (8%) se encuentran quienes reciben ingresos únicamente laborales.

**Tabla 4.4. Combinaciones de los rubros de ingreso individual**

	Número de personas	Porcentaje
<b>Solamente pensión no contributiva</b>	<b>1,665,883</b>	<b>17%</b>
<b>Solamente pensión contributiva</b>	<b>1,565,347</b>	<b>16%</b>
Laboral y pensión no contributiva	736,842	8%
Solamente laboral	725,237	8%
Laboral y pensión contributiva	390,755	4%
<b>Pensión contributiva y pensión no contributiva</b>	<b>360,834</b>	<b>4%</b>
Solamente donativos de otras familias	277,449	3%
Otras combinaciones	3,077,030	32%
Sin ingreso	787,841	8%
<b>Total</b>	<b>9,587,218</b>	<b>100%</b>

Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016.

En esta tabla se considera a toda la población de adultos mayores.

Se consideraron los factores de expansión.

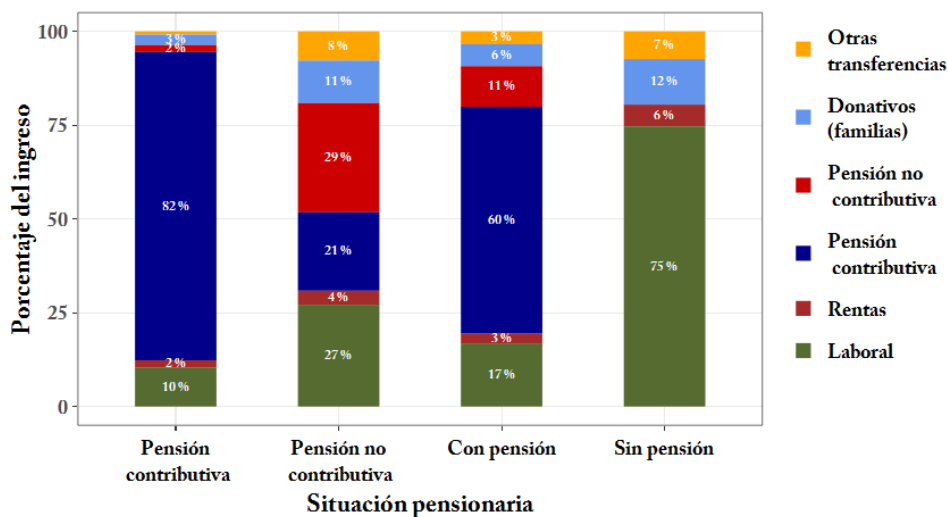
### 4.1.4 Distribución de los rubros de ingreso

En esta sección se hace una disección de la distribución de ingreso monetario de los adultos mayores, considerando sus distintos componentes –laboral, rentas, pensión contributiva, pensión no contributiva, donativos de otras familias y otras transferencias– y se contrasta con algunas características de las personas.

La distribución del ingreso se construyó al calcular el promedio de ingreso para cada rubro y posteriormente se estimó la participación –porcentual– con respecto al ingreso promedio total. Cabe mencionar que este análisis considera a la totalidad de adultos mayores, incluyendo a quienes no reportaron ingresos. Además, no se consideró a las personas situadas en el 1% de mayor ingreso monetario para eliminar el efecto de datos atípicos que pudieran sesgar el análisis.

En el primer caso, se segmenta a los adultos mayores en cuatro categorías de acuerdo a su situación pensionaria: pensión contributiva, pensión no contributiva, ambos tipos de pensión (contributiva y no contributiva) y sin pensión. Los resultados arrojan que la participación de las pensiones en el ingreso total de los adultos mayores que reciben una pensión es del 82%. Por su parte, la pensión no contributiva tiene un peso del 29% entre aquellos que sólo reciben ésta. Las personas que reportan no tener ingresos por pensión, en contraste, deben buscar financiamiento a través de otros rubros como el trabajo (75%), donativos de otras familias (12%) y otras transferencias (7%).

**Gráfica 4.1. Participación de los rubros de ingreso monetario individual  
por situación pensionaria**



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016. Se consideraron los factores de expansión.

Sin el 1% de mayor ingreso corriente monetario individual.

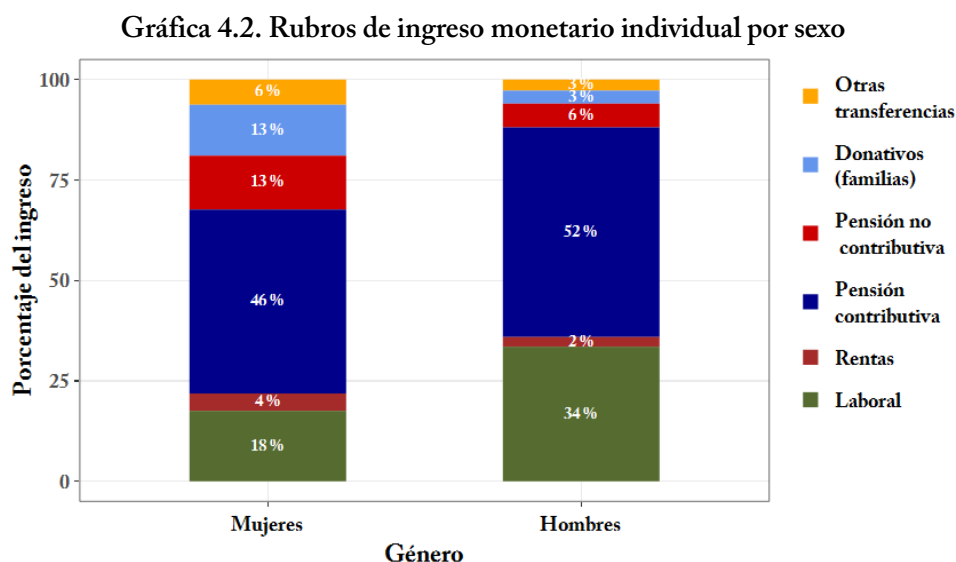
Se considera a las personas de 65 años y más, incluyendo a quienes no reportaron ingresos.

Otras trasferencias incluye: indemnizaciones, becas, donativos no gubernamentales, remesas y beneficios del gobierno.

La composición del ingreso varía significativamente por género: mientras el principal rubro de ingresos en las mujeres son las pensiones contributivas con 46% de su ingreso, seguido del ingreso laboral con 18%; para el caso de los hombres, el principal rubro de ingreso son las pensiones

contributivas con 52% de su ingreso, seguido del ingreso laboral con 34%. El peso del ingreso derivado de las pensiones no contributivas es mayor para las mujeres.

Parker y Wong (2001:p.249-250) plantean la hipótesis de que las mujeres están en desventaja en términos de bienestar debido a que tienen esperanza de vida mayor y a su menor participación en empleos formales, por lo que los beneficios por seguridad social son menores, por ejemplo, salud y pensión. Derivado de esto, se espera que las mujeres tengan un soporte diferente a los hombres, basado más en transferencias familiares informales; mientras que los hombres se soportan más en instituciones, por ejemplo, pensiones.



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016. Se consideraron los factores de expansión.

Sin el 1% de mayor ingreso corriente monetario individual.

Se considera a las personas de 65 años y más, incluyendo a quienes no reportaron ingresos.

Otras trasferencias incluye: indemnizaciones, becas, donativos no gubernamentales, remesas y beneficios del gobierno.

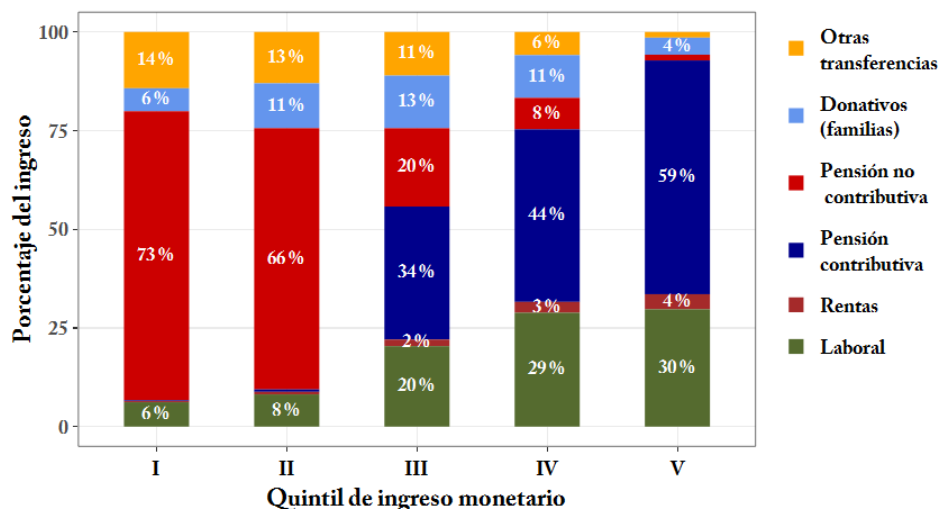
Respecto a la progresividad o regresividad de las pensiones, destaca el hecho de que conforme aumenta el quintil de ingreso se incrementa la participación de las pensiones contributivas en el



ingreso monetario. De hecho, dichas pensiones no “toca” a los adultos mayores de los dos primeros quintiles de ingreso de la población adulto mayor, mientras que representa el 59% del ingreso para el quintil V. En contraste, las pensiones no contributivas son el principal rubro del ingreso total para los primeros dos quintiles 73% y 66%, respectivamente, y disminuyen a 20% para el quintil III, 8% para el quintil IV y 1% para el quintil V. Estos datos confirman que las pensiones contributivas benefician a las personas de mayores ingresos (sesgo regresivo) mientras que las no contributivas a las de menores (sesgo progresivo).

Por su parte, la participación de ingreso laboral se incrementa con el nivel de ingresos de las personas, ya que pasa de 6% para el quintil I a 20% para el quintil III y a 30% para el quintil V.

**Gráfica 4.3. Rubros de ingreso monetario individual por quintil**



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016. Se consideraron los factores de expansión.

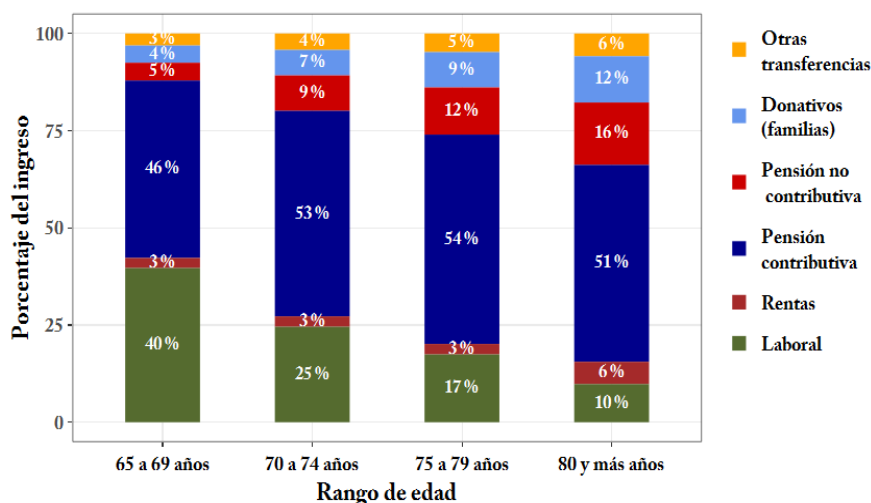
Sin el 1% de mayor ingreso corriente monetario individual.

Se considera a las personas de 65 años y más, incluyendo a quienes no reportaron ingresos.

Otras trasferencias incluye: indemnizaciones, becas, donativos no gubernamentales, remesas y beneficios del gobierno.

La relevancia de las pensiones no contributivas se incrementa al aumentar la edad de las personas, quizás porque otras fuentes de ingreso se agotan. Para el rango de edad de 65-69 años el porcentaje del ingreso es de 5%, mientras que para el grupo de 80 años y más se incrementa a 16%. En cuanto a las personas con pensión contributiva se observa que el porcentaje varía ligeramente por grupo de edad, ya que se encuentra entre 46% y 54% para los distintos grupos de edad de adultos mayores. Destaca que el ingreso laboral pierde relevancia al incrementarse la edad de las personas: 40% del ingreso en el grupo de 65-69 años y disminuye a 10% para el grupo de 80 años y más.

**Gráfica 4.4. Rubros de ingreso monetario individual por rango de edad**



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016. Se consideraron los factores de expansión.

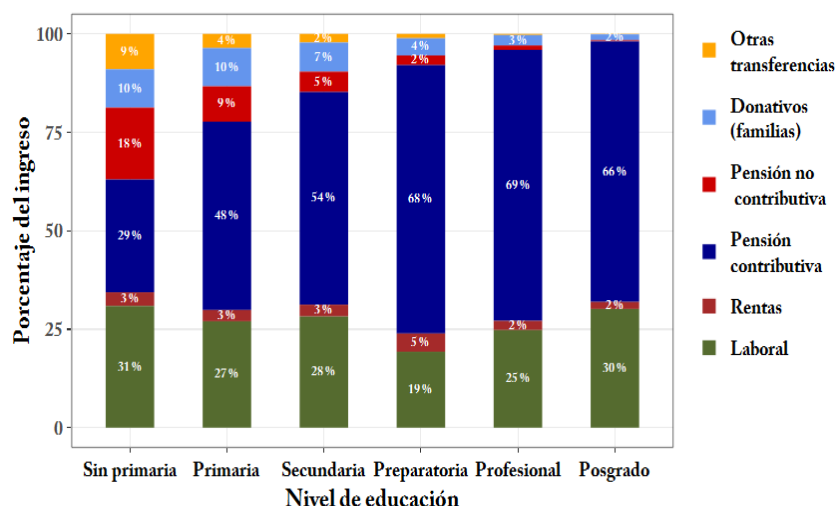
Sin el 1% de mayor ingreso corriente monetario individual.

Se considera a las personas de 65 años y más, incluyendo a quienes no reportaron ingresos.

Otras trasferencias incluye: indemnizaciones, becas, donativos no gubernamentales, remesas y beneficios del gobierno.

La participación –porcentual– de las pensiones contributivas en el ingreso es cada vez mayor conforme crece el nivel educativo, empezando en 29% para las personas sin escolaridad y terminando en 66% para quienes tienen posgrado. En contraste, la participación del ingreso de las pensiones no contributivas es cada vez menor, empezando en 18% para quienes no cuentan con escolaridad y prácticamente inexistente para las personas con posgrado.

**Gráfica 4.5. Rubros de ingreso monetario individual por nivel educativo**



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016. Se consideraron los factores de expansión.

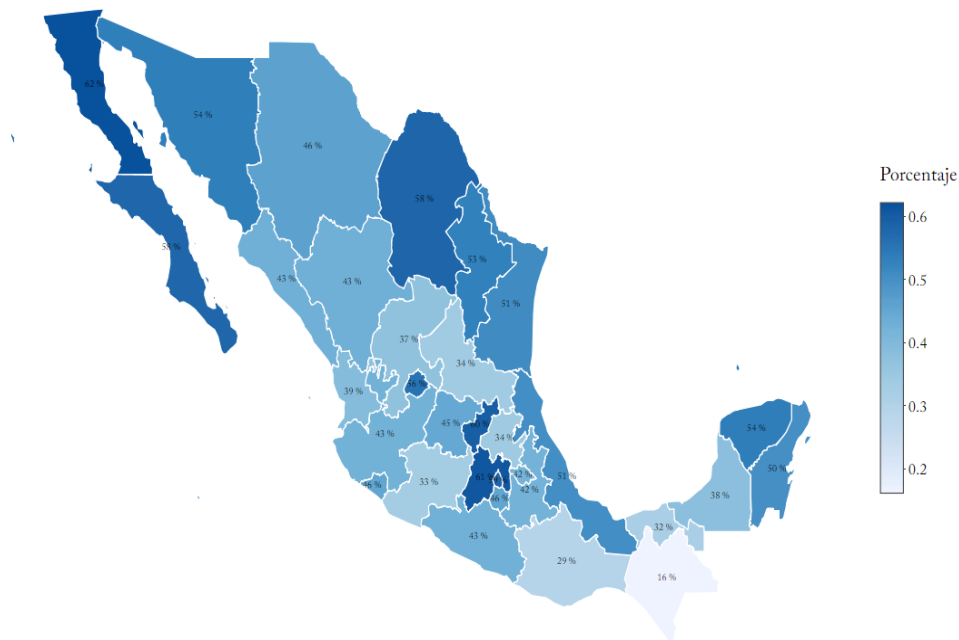
Sin el 1% de mayor ingreso corriente monetario individual.

Se considera a las personas de 65 años y más, incluyendo a quienes no reportaron ingresos.

Otras trasferencias incluye: indemnizaciones, becas, donativos no gubernamentales, remesas y beneficios del gobierno.

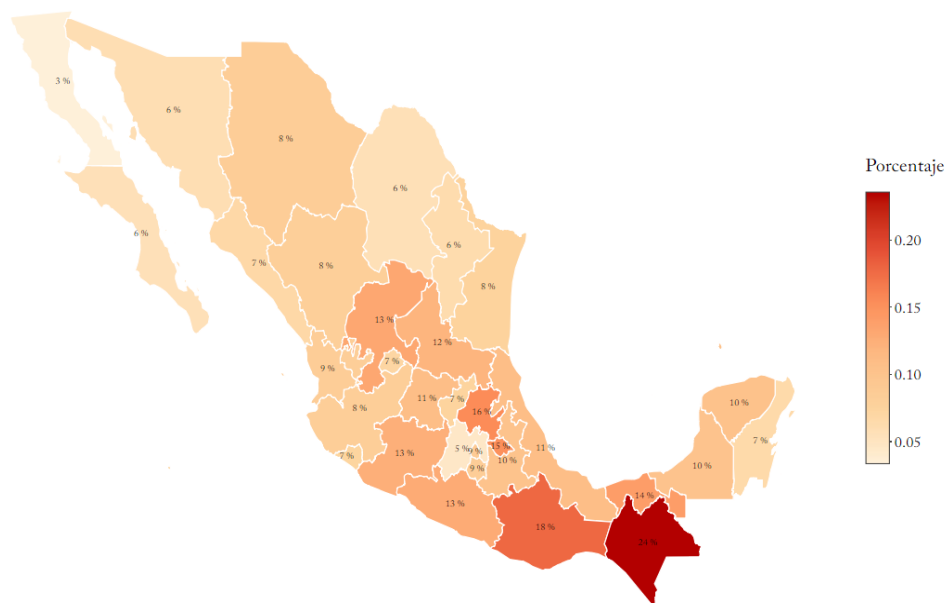
La importancia de las pensiones contributivas en el ingreso monetario es, en general, mayor en los estados del norte y centro, por ejemplo, en Baja California (62%), Estado de México (61%) y Querétaro (60%); mientras que la participación de las pensiones no contributivas es mayor en estados como Chiapas (24%), Oaxaca (18%) e Hidalgo (16%). Sin embargo, es importante mencionar que existe gran dispersión en el ingreso monetario de los adultos mayores por entidades de la República.

**Gráfica. 4.6. Participación de las pensiones contributivas**  
(porcentaje del ingreso monetario de la entidad)



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016. Sin el 1% de mayor ingreso corriente monetario individual. Se considera a las personas de 65 años y más, incluyendo a quienes no reportaron ingresos.

**Gráfica. 4.7. Participación de las pensiones no contributivas**  
(porcentaje del ingreso monetario de la entidad)



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016. Sin el 1% de mayor ingreso corriente monetario individual. Se considera a las personas de 65 años y más, incluyendo a quienes no reportaron ingresos.

#### 4.2. Ingresos de los hogares con personas de 65 años y más

El ingreso de los hogares con adultos mayores, en particular el ingreso por pensión, es un indicador relevante del bienestar del hogar y sus integrantes.<sup>9</sup> Rofman y Lucchetti (2006) menciona que “...un método indirecto para evaluar la suficiencia de los beneficios del sistema de pensiones consiste en considerar la proporción del ingreso total en el hogar proveniente de pensiones, en el caso de hogares integrados por pensionados” (p. 29). Además, analizar el ingreso por hogar permite incluir el ingreso no monetario, el cual es recabado principalmente a nivel hogar.

Los datos de la ENIGH permiten identificar los ingresos monetarios a nivel individual y los ingresos no monetarios principalmente a nivel hogar por lo que es posible identificar qué parte del ingreso proviene de adultos mayores y qué parte de personas más jóvenes, al menos en la parte monetaria.

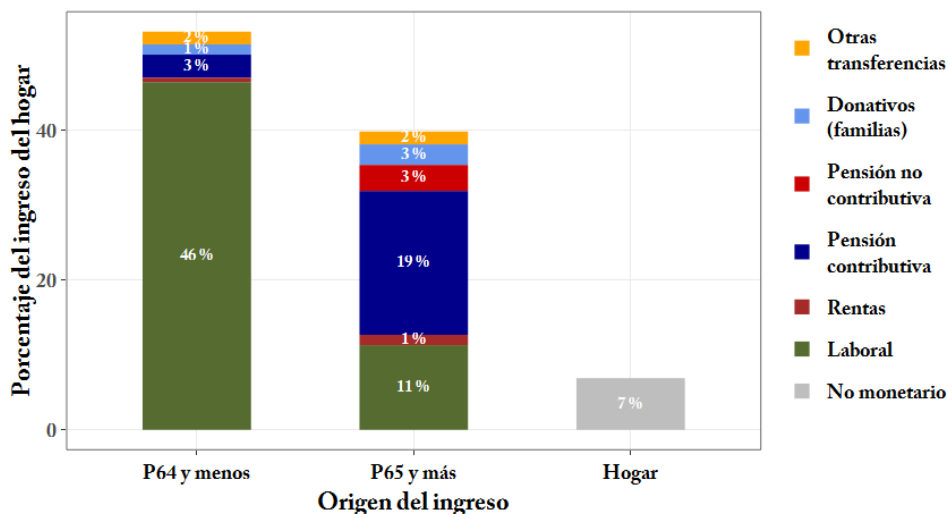
Los hogares con adultos mayores tienen la siguiente distribución de ingreso de acuerdo a la edad del receptor de recursos: 53% del ingreso proviene de personas de 64 años o menos, 40% de personas

---

<sup>9</sup> Para el año 2016 se contabilizaron 33.4 millones de hogares en México, de estos 7.3 millones (22%) tenían personas de 65 años y más. Los hogares con adultos mayores, clasificados de acuerdo a la situación pensionaria de sus integrantes, tienen la siguiente distribución: 2 millones (28%) reportaron ingresos por pensión contributiva, 2.9 millones (39%) pensión no contributiva, 949 mil (13%) tanto contributiva como no contributiva (por ejemplo, hogares con distintos integrantes con diferentes tipos de pensión o en los que un mismo individuo tiene ambos esquemas) y 1.5 millones (20%) no reportaron ingresos por pensión.

de 65 y más años y 7% proviene de ingresos no monetarios del hogar –para el cual no es posible distinguir que miembro del hogar es el aportante.

**Gráfica 4.8. Rubros de ingreso corriente total del hogar por edad del perceptor**  
(hogares con personas de 65 años y más)



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016. Se consideraron los factores de expansión.

Sin el 1% de mayor ingreso corriente total.

Se considera a las personas de 65 años y más, incluyendo a quienes no reportaron ingresos.

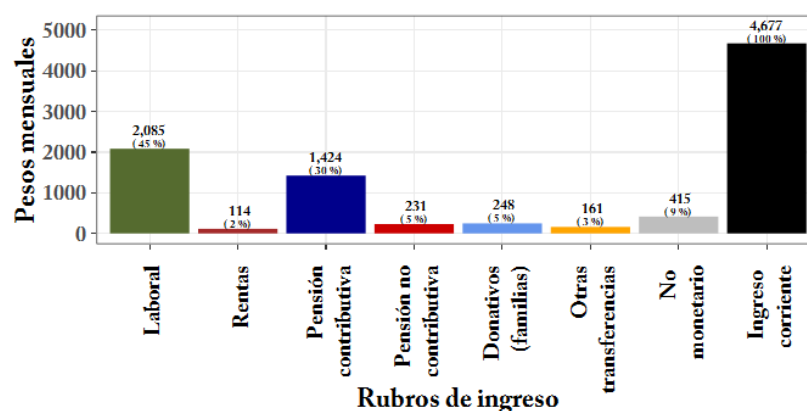
Otras trasferencias incluye: indemnizaciones, becas, donativos no gubernamentales, remesas y beneficios del gobierno.

#### 4.3. Ingresos de los adultos mayores (escalado)

Los datos de ingreso total del hogar (incluyendo la parte no monetaria) y gasto total del hogar pueden analizarse a nivel persona mediante escalas de equivalencia explicadas en la sección 2.2. Al igual que en las secciones anteriores, no se considera al 1% de mayores ingresos. Además, no se separó a la población en hombres y mujeres debido a que después de sumar el ingreso del hogar y dividir entre el tamaño del hogar escalado no se encontró diferencia significativa por género.

El ingreso corriente por persona (escalado) de los adultos mayores tiene un monto de \$4,677. Se encontró que el ingreso laboral es el rubro más importante del ingreso ya que tiene un promedio de \$2,085 (45% del ingreso) seguido de las pensiones contributivas con \$1,424 (30% del ingreso); las pensiones no contributivas tienen el quinto lugar de importancia con \$231 (5% del ingreso).

**Gráfica 4.9. Rubros de ingreso corriente total por persona (escalado)**  
(personas de 65 años y más)



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016.

Se consideraron los factores de expansión. Se incluye a quienes no reportaron ingresos. Pesos de agosto de 2016.

Se consideraron escalas de equivalencia para asignar un peso a cada integrante del hogar de acuerdo a su edad.

Sin el 1% de mayor ingreso corriente por persona.

#### 4.4. Gastos de los adultos mayores (escalado)

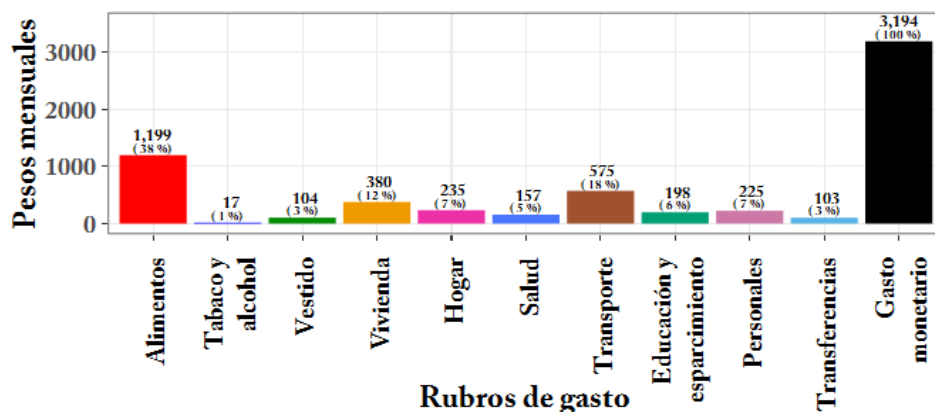
El gasto o consumo es un importante determinante de la utilidad y bienestar de las personas y hogares, en particular en la etapa de vejez.<sup>10</sup> Los rubros de gasto analizados en este trabajo son:

<sup>10</sup> Tung 136p. en Lee y Manson (2011) menciona que aunque el consumo no es equivalente a utilidad y bienestar, es un determinante importante de ellos. Casey y Yamada (2002) mencionan que el consumo podría ser un mejor indicador de bienestar económico que el ingreso disponible. Esto debido a que es a través del consumo, más que a través de los ingresos, que las personas adquieren utilidad. Poterba (1990) argumenta que las medidas basadas en el consumo son superiores a las

alimentos, tabaco y alcohol, vestido y calzado, vivienda, hogar, cuidados de salud, transporte, educación y esparcimiento, personales y transferencias.

Los datos indican que el gasto monetario de los adultos mayores es, en promedio, de \$3,194 pesos mensuales. El gasto en alimentos es el principal rubro de consumo con un monto de \$1,199 (38% del gasto total), seguido del gasto en transporte con \$575 (18% del gasto total) y el de la vivienda con \$380 (12% del gasto total). Por su parte, un tanto sorpresivo, la encuesta sugiere que el gasto en salud tiene un monto relativamente menor de \$157 (5% del gasto total).

**Gráfica 4.10. Rubros de gasto corriente total por persona (escalado)**  
(personas de 65 años y más)



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016.

Se consideraron los factores de expansión. Se incluye a quienes no reportaron ingresos. Pesos de agosto de 2016.

Se consideraron escalas de equivalencia para asignar un peso a cada integrante del hogar de acuerdo a su edad.

Sin el 1% de mayor ingreso corriente por persona.

medidas de ingreso como indicadores de bienestar económico para las personas mayores. Por su parte, Banerjee (2012, p.4) menciona que según la teoría económica, el "bienestar" se mide mejor por el consumo que por el ingreso.



#### 4.5. Gastos de los hogares

En esta sección se analizan los rubros de gasto por quintil de ingreso. Los hogares con adultos mayores se clasifican de acuerdo a su situación pensionaria para analizar la relación entre los ingresos y gastos, y se contrasta con los hogares sin adultos mayores. Nuevamente se considera la composición y tamaño del hogar mediante escalas de equivalencia y sin considerar al 1% de los hogares de mayor ingreso.

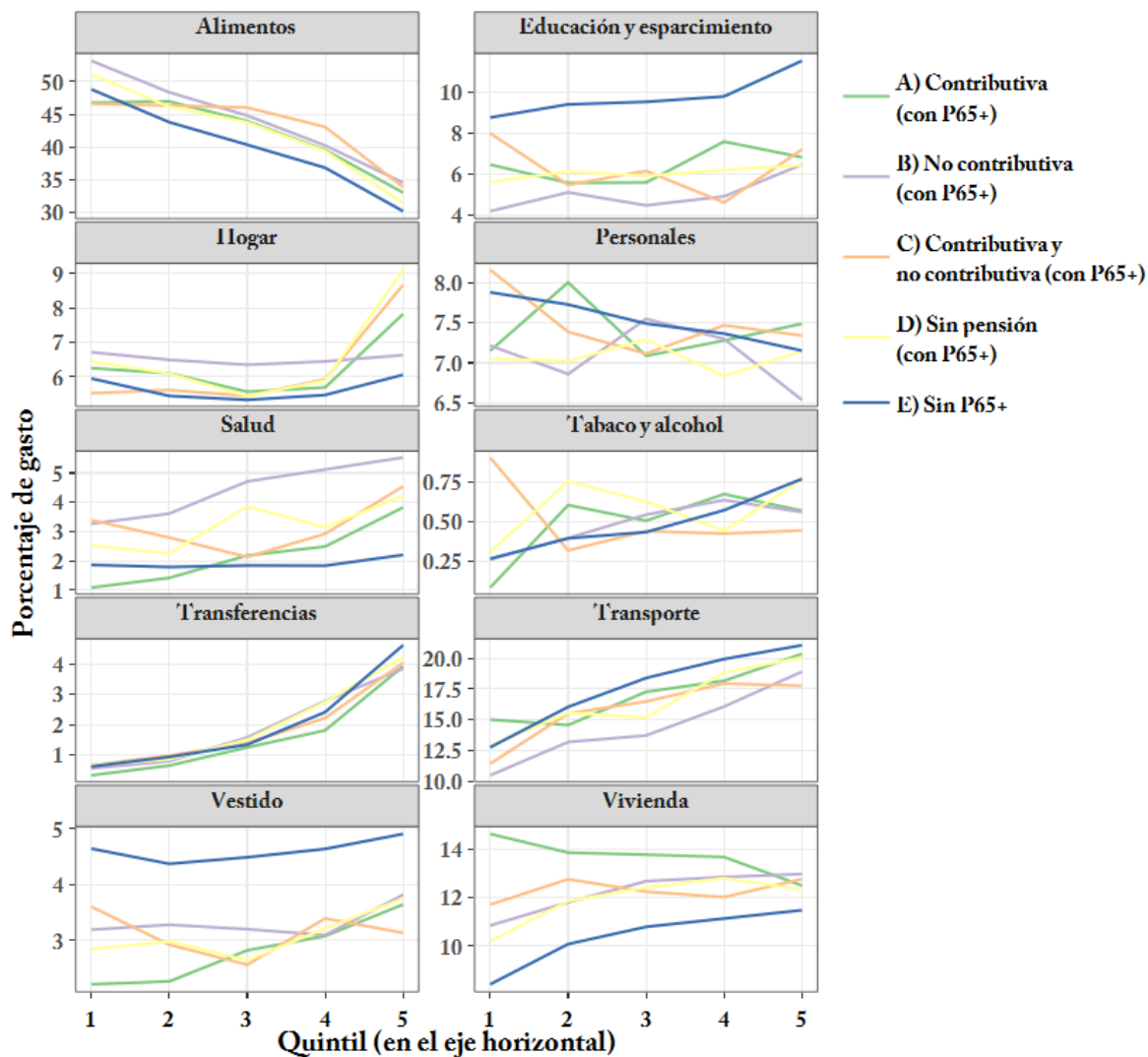
Alimentos es el principal rubro de gasto de los hogares de menores ingresos. Destaca que conforme aumenta el ingreso disminuye la proporción del gasto que se destina a alimentos. Este resultado ha sido ampliamente discutido en la literatura económica como la “Ley de Engel”.<sup>11</sup>

Los hogares con adultos mayores destinan una mayor proporción de su gasto a alimentos, salvo en el quintil I donde se aprecia un mayor gasto de los hogares sin adultos mayores. Parece no haber una relación clara entre el patrón de gasto en alimentos considerando la situación pensionaria de los hogares con adultos mayores.

---

<sup>11</sup> La “Ley de Engel” establece que al aumentar el ingreso de las familias disminuye el gasto en bienes básicos, por ejemplo, alimentos (Engel, 1857).

**Gráfica 4.11. Porcentaje de gasto de los hogares**  
(por quintil de ingreso y situación pensionaria)



Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016.

Se consideraron los factores de expansión. Se considera todos los hogares, incluyendo a quienes no reportaron ingresos o gastos. Pesos de agosto de 2016.

Se consideraron escalas de equivalencia para asignar un peso a cada integrante del hogar de acuerdo a su edad.

Sin el 1% de los hogares con mayor ingreso corriente total por persona (escalado).

Con respecto al gasto relacionado con el hogar se observa que el porcentaje destinado a este rubro tiene una ligera forma de “u” para los hogares. En general, los hogares sin adultos mayores destinan una menor proporción de su gasto al rubro del hogar. Por su parte, los hogares con adultos mayores y pensión no contributiva destinan una mayor proporción del gasto al rubro de hogar, salvo el quintil V.

Los hogares con adultos mayores, en general, destinan una mayor proporción de su gasto a salud; en particular, los hogares con adultos mayores y pensión no contributiva destinan la mayor proporción del consumo a salud; este resultado pudiera explicarse a que quienes tienen una pensión no contributiva probablemente carecen de un seguro de salud (acceso a IMSS, ISSSTE, entre otros) y requieren afrontar sus gastos en salud a partir de recursos propios.

El gasto en transferencias tiene un comportamiento similar en los distintos grupos de hogares analizados. Se observa que al aumentar el ingreso el porcentaje del gasto en transferencias aumenta, aunque, siempre es menor a 5% del gasto total.

En relación al gasto en vestido se observa que el porcentaje destinado a este rubro es mayor en hogares sin adultos mayores. En los hogares con adultos mayores se observa una ligera tendencia creciente de gasto en vestido para los quintiles de mayor ingreso.

Los hogares sin adultos mayores tienen un mayor gasto porcentual en educación y esparcimiento, en comparación con los hogares con personas de 65 años o más; no se aprecia, sin embargo, una diferencia clara entre los hogares con adultos mayores considerando la situación pensionaria del hogar.

Los gastos personales del hogar no tienen un comportamiento claro al distinguir por miembros adultos mayores y situación pensionaria. Se observa que, en general, los gastos personales siempre son menores a 8% del gasto total.

El gasto en tabaco y alcohol representa menos de 1% del gasto total independientemente de la categoría pensionaria o la presencia de adultos mayores.

El gasto en transporte representa un porcentaje importante del gasto de los hogares, ya que se encuentra, aproximadamente, entre 10% y 20%. Además, el porcentaje de gasto aumenta con el ingreso y, en general, es mayor cuando el hogar está constituido por miembros menores a 65 años.

Los hogares con adultos tienen un mayor gasto porcentual en el rubro de vivienda con respecto a los hogares sin adultos mayores. Además, al analizar a los hogares con adultos mayores se observa que quienes tienen pensión contributiva destinan una mayor proporción de su ingreso al rubro de vivienda, salvo en el quintil V.

#### 4.6. Consideraciones finales

En esta sección se realizó un análisis del ingreso y gasto de los adultos mayores y los hogares con adultos mayores en México.

Entre los hallazgos más relevantes destaca que las pensiones son un rubro importante en la composición del ingreso de los adultos mayores. Las mujeres con pensión contributiva (23%) perciben en promedio \$5,128 pesos mensuales, mientras que los hombres perciben \$6,602 pesos mensuales (para el 40% de los hombres con pensión contributiva). Se encontró que 53% de las mujeres perciben pensiones no contributivas y 43% en el caso de los hombres, en ambos casos en un

monto cercano a \$600 pesos. Destaca que una tercera parte de los adultos mayores depende de su ingreso por pensión.

La composición del ingreso monetario de los adultos mayores varía por género, ya que el principal rubro de ingresos en las mujeres son las pensiones contributivas con 46% de su ingreso, seguido de ingresos laborales con 18% y, posteriormente, pensiones no contributivas y donativos (ambas con 13%). En el caso de los hombres, el principal rubro de ingreso son las pensiones contributivas con 52% de su ingreso, seguido del ingreso laboral con 34% y, posteriormente, pensiones no contributivas con 6%.

Al aumentar el ingreso crece la participación –porcentual– de las pensiones contributivas y disminuye la participación de las pensiones no contributivas. Además, la relevancia del ingreso por pensiones no contributivas se incrementa con la edad. La participación de las pensiones contributivas en el ingreso es cada vez mayor con el nivel educativo, mientras que la participación del ingreso de las pensiones no contributivas es cada vez menor.

El análisis del ingreso corriente por persona escalado –el cual pondera los recursos del hogar considerando la edad de los integrantes– muestra que el rubro más importante para los adultos mayores es el ingreso laboral (45% del ingreso) seguido de las pensiones contributivas (30% del ingreso), mientras que las pensiones no contributivas tienen el quinto lugar de importancia (5% del ingreso).

Por su parte, el análisis del gasto (escalado) de los adultos mayores sugiere que alimentos es el principal rubro de consumo (38% del gasto), seguido por transporte (18% del gasto) y vivienda (12% del gasto).

A nivel hogar, se aprecia una relación entre el nivel de ingreso y el porcentaje de gasto destinado a ciertos rubros de gasto. Por ejemplo, los resultados indican que el porcentaje de gasto en alimentos disminuye al incrementarse el nivel de ingreso (Ley de Engel), mientras que la proporción de gasto en transporte y transferencias disminuye con el nivel de ingreso.

Además, algunos rubros de gasto muestran patrones al distinguir la edad de los integrantes. Los hogares con adultos mayores tienen una mayor proporción de gasto en los rubros de alimentos, hogar, salud y vivienda. Mientras que el porcentaje de gasto en educación y esparcimiento, transporte y vestido es menor cuando hay miembros de 65 años y más.

Por último, se encontró una relación del patrón de gasto considerando la situación pensionaria de los adultos mayores. Los hogares que reportan tener adultos mayores y pensión contributiva tienen un mayor porcentaje de gasto en vivienda; por su parte, los hogares con adultos mayores y pensión no contributiva tienen un mayor gasto porcentual en salud y hogar.

## 5. Conclusiones

A lo largo de este documento se describió el perfil de los adultos mayores y se realizó un diagnóstico de los rubros de ingreso y gasto de éstos y sus hogares. La radiografía aquí presentada –basada en la ENIGH 2016– es inédita por su grado de detalle.

Los resultados indican que México enfrenta un gran reto en torno a satisfacer las necesidades de los adultos mayores del país que deberá atender en el contexto de un profundo cambio demográfico. Si bien la información que aquí se presenta corresponde a la cohorte de adultos mayores que laboraron durante el periodo en que predominaron los esquemas pensionarios de beneficio definido (*generación de transición*), es previsible que la cobertura pensionaria del país no sea muy distinta cuando comience a retirarse la cohorte de adultos mayores bajo el andamiaje pensionario de contribución definida.

En México –y en muchos países en desarrollo– los bajos niveles de cobertura han sido parcialmente cubiertos con programas no contributivos. Si bien dichos programas han permitido ampliar el número de adultos mayores con algún tipo de cobertura –como se ha documentado en este trabajo– éstos no representan una solución estructural al reto de lograr una adecuada combinación de cobertura (cuántos están cubiertos), suficiencia (el monto del beneficio) y sostenibilidad (con qué recursos se paga).

Para enfrentar el reto de brindar al creciente número de adultos mayores un adecuado nivel de vida es necesario abordar el problema de las pensiones desde una óptica integral. Hoy México cuenta con un andamiaje pensionario fragmentado. Este diagnóstico recuerda la necesidad de discutir la posibilidad de integrar sus distintos pilares –contributivo, no contributivo y voluntario– y así generar



mayores incentivos a cotizar, mejorar la protección para los más desfavorecidos e instaurar un arreglo que sea más equitativo para los adultos mayores.



## 6. Bibliografía

Banerjee (2012). *Expenditure Patterns of Older Americans, 2001-2009*. En Employee Benefit Research Institute Issue Brief, (368).

CONEVAL (2014). *Metodología para la medición multidimensional de la pobreza en México*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. Segunda edición. México, DF. Diciembre.

CONEVAL (2018). *Evaluación estratégica de protección social en México*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. Segunda edición. México, DF.

CONSAR (2017a). *Densidades de Cotización en el Sistema de Ahorro para el Retiro en México*. Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. Documento de trabajo N° 3. Febrero de 2017.

CONSAR (2017b). *Movilidad y formalidad laboral en México*. Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. Documento de trabajo N° 4. Mayo de 2017.

EASE (2018). *Ingresos y gastos del adulto mayor y la determinación del monto mínimo de pensión*. Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. Investigación por publicarse.

Engel (1857). Die Productions-und Consumtionsverhältnisse des Kbnigreichs Sachsen, en *Zeitschrift des Statistischen Biireaus des Koniglich Sachsischen Ministeriums des Innern*, No. 8 y 9, pp. 1-54.

INEGI (2017a). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2016: ENIGH: nueva serie: descripción de la base de datos*. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. México.

INEGI (2017b). *Presenta INEGI los resultados de una nueva serie de la encuesta nacional de ingresos y gastos de los hogares (ENIGH) 2016*. Comunicado de prensa núm. 392/17. Ciudad de México. 28 de agosto de 2017.

Garay, S. y Montes de Oca V. (2011). *La vejez en México: una mirada general sobre la situación socioeconómica y familiar de los hombres y mujeres adultos mayores*. Volumen 13, Número 1.

Holzmann, R. y Hinz, R. (2005). *Soporte del ingreso en la vejez en el siglo veintiuno. Una perspectiva internacional de los sistemas de pensiones y de sus reformas*. Washington, DC: The World Bank.

Huenchuan y Guzmán (2006). *Seguridad Económica y Pobreza en la Vejez: Tensiones, Expresiones y Desafíos para Políticas*. Santiago, Chile: CELADE-División de Población.

Hurd y Rohwedder (2006). Economic Well-Being at Older Ages: Income- and Consumption-Based Poverty Measures in the HRS. *National Bureau of Economic Research Working Paper*, (12680), 1-34. Recuperado de: <http://www.nber.org/papers/w12680>

Lee y Mason (2011). *Population Aging and the Generational Economy: A Global perspective*. Massachusetts, USA: Edward Elgar Publishing Limited.

Lozano, Mesa-Lago, Robles y Valero (2017). *Estudio de cobertura en pensiones de los trabajadores independientes y asalariados informales en los países AIOS*. NOVASTER. Madrid, España. Recuperado de <http://www.aiosfp.org/wp-content/uploads/2018/04/ESTUDIO-DE-COBERTURA-AIOS.pdf>

Meyer y Sullivan (2003). Measuring the well-being of the poor using income and consumption. *National Bureau of Economic Research Working Paper*, (9760), 1-59. Recuperado de <http://www.nber.org/papers/w9760>

Nava, Ham y Ramírez (2016). *Seguridad económica y vejez en México*. En REPAL, 10(19). 169-190.

Parker y Wong (2001). Welfare of Male and Female Elderly in Mexico, A Comparison. En Katz y Correia, *The Economics of Gender in Mexico*. (pp 249-290). Washington, D.C.: The World Bank.

Poterba, Venti y Wise (2011). *The composition and draw-down of wealth in retirement*. En NBER Working Paper Series, (17536). Massachusetts, USA: NBER. Recuperado de: <http://www.nber.org/papers/w17536>

Rofman y Lucchettii (2006). Sistemas de Pensiones en América Latina: Conceptos y Mediciones de Cobertura. En *Social Protection*. Discussion paper 0616. World Bank.

Santana, A. (2009). *Estudios sobre escalas de equivalencia y economías de escala para México*. Mimeo.

Teruel, G., Rubalcava, L. y Santana, A. (2005). *Escalas de equivalencia para México*. México: Sedesol (documentos de investigación, 23).

Yamada y Casey (2002). Getting Older, Getting Poorer? A Study of the Earnings, Pensions, Assets and Living Arrangements of Older People in Nine Countries. En *LIS Working Paper Series*, (314).

## 7. Anexos

### 7.1. Anexo 1: Ingreso corriente monetario (hombres y mujeres) se considera a quienes reportan ingreso cero para cada rubro de ingreso

#### Desagregación del ingreso corriente monetario individual (mensual)

(Mujeres de 65 años y más)

			Personas de 65 años y más (mujeres)												
			Monto promedio (incluyendo quien no reporta ingreso de la fuente)	CV <sup>t</sup>	Percentiles								Monto promedio (incluyendo quien no reporta ingreso de la fuente)*	CV <sup>t</sup>	
1%	5%	10%			25%	50% Mediana	75%	90%	95%	99%					
Laboral			\$ 510	10.7	-	-	-	-	-	-	\$ 803	\$ 2,468	\$ 10,026	\$ 425	7.2
Rentas			\$ 132	14.4	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ 4,007	\$ 105	11.2
Transferencias	Pensiones	Pensiones contributivas	\$ 1,156	4.9	-	-	-	-	-	-	\$ 3,005	\$ 6,016	\$ 19,251	\$ 1,109	4.8
		Pensiones no contributivas	\$ 324	1.6	-	-	-	-	\$ 388	\$ 579	\$ 582	\$ 959	\$ 1,283	\$ 325	1.6
	Donativos de otras familias		\$ 315	6.1	-	-	-	-	-	-	\$ 999	\$ 1,999	\$ 5,009	\$ 307	5.9
	Otras transferencias		\$ 163	6.5	-	-	-	-	-	-	\$ 476	\$ 761	\$ 2,406	\$ 152	4.2
Total ingreso corriente monetario individual			\$ 2,600	3.2	-	-	-	\$ 551	\$ 1,058	\$2,637	\$ 5,823	\$ 9,795	\$ 9,795	\$ 2,422	2.6

Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016.

<sup>t</sup> CV – Coeficiente de variación. Las celdas en rojo indican un coeficiente de variación mayor a 15%.

\* Sin el 1% de mayor ingreso corriente monetario individual.

Se consideraron los factores de expansión. Pesos de agosto de 2016.

#### Desagregación del ingreso corriente monetario individual (mensual)

(Hombres de 65 años y más)

			Personas de 65 años y más (hombres)												
			Monto promedio (incluyendo quien no reporta ingreso de la fuente)	CV <sup>t</sup>	Percentiles								Monto promedio (incluyendo quien no reporta ingreso de la fuente)*	CV <sup>t</sup>	
					1%	5%	10%	25%	50% Mediana	75%	90%	95%			99%
Laboral			\$ 4,883	59.8	-	-	-	-	-	\$ 1,506	\$ 4,813	\$ 8,014	\$ 28,243	\$ 1,504	3.8
Rentas			\$ 311	24.7	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ 5,013	\$ 108	10.3
Transferencias	Pensiones	Pensiones contributivas	\$ 2,668	4.1	-	-	-	-	-	\$ 2,507	\$ 8,014	\$ 14,037	\$ 30,080	\$ 2,341	3.5
		Pensiones no contributivas	\$ 263	1.9	-	-	-	-	-	\$ 579	\$ 581	\$ 634	\$ 1,103	\$ 265	1.9
	Donativos de otras familias		\$ 161	10.4	-	-	-	-	-	-	\$ 220	\$ 835	\$ 3,333	\$ 146	7.4
	Otras transferencias		\$ 141	9.7	-	-	-	-	-	-	\$ 388	\$ 800	\$ 2,323	\$ 122	5.0
	Total ingreso corriente monetario individual			\$ 8,427	34.8	-	\$ 350	\$ 574	\$ 1,055	\$ 2,626	\$ 5,681	\$ 12,049	\$ 20,036	\$ 45,356	\$ 4,487

Estimaciones propias a partir de la ENIGH 2016.

<sup>t</sup> CV – Coeficiente de variación. Las celdas en rojo indican un coeficiente de variación mayor a 15%.

\* Sin el 1% de mayor ingreso corriente monetario individual.

Se consideraron los factores de expansión. Pesos de agosto de 2016.