

Facultad de Economía
Universidad Nacional Autónoma de México

Tesis
**Nuevo enfoque al problema de la
Concentración y Distribución del Ingreso**
El caso México (1982-2000)

Yuri von Berner Serbolov Palos
Número de Cuenta 9357316-4

AGRADECIMIENTOS

A los principios, por darme la fuerza para re-emprender ésta tarea y llevarla a feliz término.

A todos aquellos que me enseñaron que los principios son lo fundamental.

A mis hijas, Natasha y Katherine, quienes me inspiran para ser cada vez mejor.

A toda mi familia por el apoyo, la paciencia y el estímulo que me han dado.

A mis maestros, por sus enseñanzas, su paciencia y sus consejos.

A todos mis amigos que me ayudaron con consejos, ideas, sugerencias y recomendaciones.

A toda la humanidad. A los que estuvieron aquí antes que nosotros por la sabiduría y el conocimiento que nos han legado. A los que contribuyen a hacer éste un mundo más justo, más libre, más solidario. A los que vendrán después y sufrirán nuestros errores.

INDICE

Agradecimientos	I
Indice	II
Prólogo	VI
Introducción	VII

Capítulo 1. Marco teórico y conceptual sobre la Distribución del Ingreso	1
1.1 Definiciones y conceptos sobre la distribución y concentración del ingreso	1
1.1.1 Qué es el ingreso, cómo se genera y cómo se asigna (tipología del ingreso)	1
1.1.2 Qué papel juega el ingreso dentro de la economía	4
1.1.3 Reglas, principios y control del ingreso	9
1.1.4 Cómo se distribuye el ingreso en la economía	10
1.1.5 Modelo cuatridimensional del ingreso	11
1.2 Diversos enfoques sobre la distribución del ingreso	18
1.2.1 La distribución del ingreso como problema moral, social o político	18
1.2.2 La distribución del ingreso como problema económico	19
1.3 Historia del pensamiento económico sobre la distribución del ingreso	20
1.3.1 El enfoque de los clásicos	20
1.3.2 El enfoque marxista	20
1.3.3 El enfoque marginalista	20
1.3.4 El enfoque neoclásico	22
1.3.5 El enfoque de la teoría del comercio internacional	22
1.4 Distintas teorías sobre la distribución del ingreso	22
1.4.1 Teoría de la Distribución Funcional	22
1.4.2 Distribución funcional y productividad marginal	25
1.4.3 Teoría de la distribución por clases de amplitud	25
1.4.4 Teoría de las expectativas racionales	26
1.4.5 Cuadro sinóptico de las teorías sobre distribución del ingreso	27
1.5 Historia de la distribución de la renta	28
Conclusión Capítulo 1	29
Bibliografía Capítulo 1	31
Capítulo 2. Modelos de Generación y Asignación del Ingreso	33
2.1 Cuatro formas de medir el PIB	34
2.2.1 El PIB por el lado de la oferta	34
2.2.2 El PIB por el lado del pago a los factores de la producción	36
2.2.2 El PIB por el lado de la demanda (cómo se dispone del ingreso)	37
2.2.4 El PIB medido a través del gasto en el producto final	38
2.2 Cómo se distribuye la renta	38
2.1.1 Ley de Pareto	38
2.1.2 Cómo medir la desigualdad de la renta (Índice de Lorenz)	40
2.1.3 Índice o Coeficiente de Gini	41
2.3 El Modelo Neoclásico	45

2.3.1 Bases conceptuales	45
2.3.2 El modelo econométrico	54
2.4 Un Modelo Cuatridimensional	61
2.4.1 Bases conceptuales	61
2.4.2 Demostración matemática	68
2.5 Modelo de toma de decisiones enfocado al problema del ingreso	82
2.5.1 Bases conceptuales	83
Conclusiones Capítulo 2	98
Bibliografía Capítulo 2	99
Capítulo 3. Antecedentes y diagnóstico del problema de la distribución del ingreso en México	100
3.1 Etapa del Desarrollo Estabilizador (1955-1970)	105
3.1.1 El Modelo de sustitución de importaciones	105
3.1.2 Resultados en materia de distribución del ingreso	105
3.2 Etapa del populismo o estatismo (1970-1982)	106
3.2.1 El modelo de desarrollo compartido	107
3.2.2 El desarrollismo petrolero	107
3.3 La etapa neoliberal	107
3.3.1 El sexenio delamadrista: la década perdida	108
3.3.2 El sexenio salinista	109
3.3.3 El sexenio zedillista	110
Conclusiones de los tres periodos analizados	111
3.4 Diagnóstico sobre la distribución del ingreso en México	113
3.4.1 Distribución del ingreso entre factores	113
3.4.2 PIB per cápita	117
3.4.3 Los distintos modelos económicos afectan la distribución del ingreso	122
3.4.4 Concentración social del ingreso	126
3.4.5 Distribución del ingreso, el consumo y el ahorro en los hogares	130
3.4.6 Empleo	131
3.4.7 Salarios	140
3.4.8 Productividad	141
3.4.9 Tendencias	142
3.5 Conclusiones Capítulo 3	142
Notas Capítulo 3	144
Bibliografía Capítulo 3	145
Indice de Cuadros y Gráficas Capítulo 3	146
Capítulo 4. Los planes y programas aplicados por el gobierno en materia de ingreso (1982-2000)	148
4.1 4.1 La prospectiva oficial	149
4.2 Plan Nacional de Desarrollo 1994-2000 (Conceptos, metodología, objetivos, políticas y estrategias)	149
4.2.1 Objetivos	150
4.2.2 Diagnóstico	150
4.2.3 Empleo	151

4.2.4 Estrategias	152
4.2.5 Comentarios al Plan Nacional de Desarrollo	155
4.3 Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 1997-2000	156
4.3.1 La Base del Pronafide	162
4.3.2 Marco de Referencia Macroeconómico, 1996-2000	164
4.3.3 Comentarios al Pronafide	168
4.4 Políticas de estabilización (los Acuerdos con el FMI, prioridades, los pactos)	171
4.5 Conclusiones (Resultados en materia de distribución del ingreso de los planes, programas y políticas gubernamentales).	172
Bibliografía	175
Capítulo 5. Nuevo enfoque sobre la distribución del ingreso	177
5.1 Replanteamiento teórico del problema de la distribución y concentración del ingreso	178
5.1.1 La distribución del ingreso como prioridad económica y como base del desarrollo (Tesis: no es el desarrollo lo que mejora la distribución del ingreso, sino es la distribución lo que propicia el desarrollo).	197
5.2 El modelo Cuatridimensional aplicado a la distribución del ingreso	198
5.2.1 Bases conceptuales, metodológicas y operativas	199
5.3 Escenarios sobre la distribución del ingreso	202
5.3.1 Escenario oficial	202
5.3.2 Escenario alternativo	203
5.4 Prospectiva en Materia del Ingreso	204
5.4.1 Tendencias	204
5.4.2 Objetivos	207
5.4.3 Políticas	208
5.4.4 Restricciones	209
5.4.5 Contexto	209
5.4.6 El conflicto	210
5.4.7 Escenarios	210
5.4.8 Distribución de Costos y Beneficios	212
5.5 Conclusiones Capítulo 5	212
Apéndice Estadístico	217

Prólogo

Vivimos un mundo donde impera la concentración del ingreso en unas cuantas manos, en tanto la mayoría carece o dispone de él mínimamente.

Las tendencias no apuntan hacia la solución de este problema, sino por el contrario hacia su mayor agravamiento.

Independientemente de que esa situación sea justa o injusta, ética o antiética, moral o amoral, existe un interés académico y real por saber si, desde el punto de vista de la ciencia económica podemos plantear y lograr una mejor distribución del ingreso, partiendo del supuesto de que una distribución más equitativa es el punto ideal al que debemos aspirar.

Hasta ahora ha imperado la hipótesis -no demostrada- de que el desarrollo económico es lo que conducirá a una mejor distribución del ingreso -cosa tampoco vista. En este trabajo trataré de plantear y demostrar la hipótesis contraria, es decir, que es una mejor distribución del ingreso la que propicia un mejor desarrollo económico (creo que en esta cuestión el orden de los factores sí altera el producto).

Desde un punto de vista del sentido común, parece ser que si no empezamos con una acción redistributiva, es imposible romper el círculo de la concentración del ingreso. Para decirlo coloquialmente: "dinero llama dinero, así como pobreza llama pobreza y riqueza llama riqueza". La ciencia económica, tanto positiva como normativa, nos debería ayudar a llevar riqueza donde hay pobreza, para lograr una mejor distribución de los bienes y los servicios en una sociedad.

La idea de que el mundo está a disposición y servicio del hombre, en el sentido de que el hombre puede explotar y acabar con los recursos naturales, y la idea de que es válida la explotación del hombre por el hombre, son dos conceptos equivocados que nos han llevado a crear un mundo injusto, inequitativo, contaminado y desolado.

Regresar a los principios y valores correctos, nos puede ayudar a crear un mundo distinto, donde impere la justicia, la libertad, la equidad y el hombre conviva y coexista con la naturaleza.

Introducción

Las cuatro preocupaciones fundamentales del ser humano son la seguridad, la sobrevivencia, la convivencia y la trascendencia.

Para resolver el problema de la seguridad, el hombre ha renunciado a su libertad individual, a cambio de la seguridad que le brinda la sociedad, a través de la creación del estado nación, de acuerdo con Juan Jacobo Rosseau.

En cuanto al problema de la sobrevivencia, el hombre se ha dado cuenta de que se requiere la especialización en el trabajo, ya que cada uno de ellos no puede resolver por sí mismo todas sus necesidades. Esto ha dado lugar a grandes adelantos tecnológicos y productivos. Sin embargo, no se han visto acompañados de una equitativa distribución de los beneficios. De esa manera, en tanto que algunas minorías privilegiadas disponen de bienes en exceso, las grandes mayorías, a nivel mundial y en México, viven aún cerca o abajo de la línea de la sobrevivencia.

Lo anterior genera múltiples problemas de convivencia social y política, a todos los niveles (mundial, internacional, regional y local), e impide a los seres humanos dedicarse a resolver problemas más trascendentales, como son la justicia, la libertad, la solidaridad y el futuro de la humanidad.

En las sociedades modernas, el problema de la sobrevivencia está a cargo de sistemas económicos complejos y muy desarrollados, los cuales tienen como función la optimización de recursos escasos.

Estos sistemas económicos tienen, a su vez, que desempeñar las siguientes cuatro funciones:

- crear riqueza
- distribuir riqueza
- hacer lo anterior en un marco de estabilidad y
- respetar el entorno (humano, ecológico, etc.)

Lo anterior se puede definir como un “desarrollo sustentable”.

El problema de la creación de riqueza es una función que depende de los recursos disponibles, del trabajo, de la organización y administración o capacidad empresarial, del nivel tecnológico, de la productividad y la eficiencia. En general se trata de un problema de ingeniería que por el nivel científico y tecnológico alcanzado por la humanidad, podemos decir que prácticamente está resuelto. Excepto en lo que se refiere al problema de cómo financiar esa producción de riqueza, que sigue siendo uno de los grandes retos de la actualidad, especialmente en los países menos desarrollados.

En lo que se refiere al problema de la distribución de la riqueza, la humanidad no ha avanzado lo mismo. Por las siguientes razones:

- * En primer lugar, porque existen millones de personas marginadas del desarrollo.
- * En segundo lugar, porque la principal fuente de la distribución del ingreso es el pago a los factores de la producción y no necesariamente se da una distribución equitativa en función de su contribución a la creación de riqueza (no se han encontrado los mecanismos idóneos para retribuir a los factores en función de su productividad).
- * En tercer lugar, porque hay un fenómeno grave y previo de concentración del ingreso y de la riqueza.

* En cuarto lugar, porque las políticas macroeconómicas, fiscales y monetarias, afectan considerablemente al fenómeno de la distribución de la riqueza, especialmente cuando, desde la óptica neoliberal, se privilegia la estabilización del sistema económico por sobre el crecimiento o la distribución. Cabe enfatizar que mientras no se logre una más equitativa redistribución del ingreso el sistema económico sólo podrá alcanzar momentos breves de estabilidad, para inmediatamente entrar en crisis o recaídas.

* En quinto lugar, porque la distribución previa de la riqueza (la tierra, los medios de producción, etc.), que generalmente se determinó en el pasado, afecta sensiblemente la distribución del ingreso en el presente y en el futuro. Generalmente, la concentración del ingreso tiende a refomentar su concentración, de ahí que se estime que es necesario tomar alguna acción redistributiva previa, si se quiere impulsar el desarrollo de la economía.

El siguiente problema, el de la estabilidad, también afecta considerablemente tanto a la creación como a la distribución del ingreso. Es un problema no resuelto, ya que las sociedades siguen padeciendo problemas de desequilibrio, déficits, inflación, desempleo, sobreendeudamiento, etc. Y la inestabilidad contribuye a agudizar la mala distribución del ingreso.

Finalmente, hoy día, el problema de realizar un desarrollo sustentable, especialmente en un mundo globalizado, cobra la mayor relevancia, ante el agotamiento de recursos naturales y fuentes de energía, por el problema de la contaminación, por la desaparición de especies vegetales y animales, por el rompimiento del equilibrio natural, etc.

El siguiente esquema nos permite ilustrar el objeto de esta tesis dentro del contexto de las preocupaciones generales del ser humano:

PREOCUPACIONES DEL SER HUMANO

Preocupaciones	Funciones	Factores
1. Seguridad		
2. Sobrevivencia	2.1 Crear riqueza	2.1.1 Trabajo 2.1.2 Capital 2.1.3 Tierra 2.1.4 Materia prima 2.1.5 Organizacin empresarial 2.1.6 Tecnologa
	2.2 Distribuir riqueza	2.2.1 Distribucin previa de la riqueza 2.2.2 Personas marginadas del desarrollo 2.2.3 Concentracin del ingreso 2.2.4 Pago a los factores en funcin de su productividad 2.2.5 Polticas fiscales y monetarias 2.2.6 Acciones redistributivas del Estado
	2.3 Estabilidad	2.3.1 Desempleo 2.3.2 Inflacin 2.3.3 Sobreendeudamiento 2.3.4 Dficit fiscal y comercial
	2.4 Respeto al entorno	2.4.1 Agotamiento de recursos naturales 2.4.2 Agotamiento de fuentes de energia 2.4.3 Contaminacin y rompimiento del equilibrio natural

		2.4.4 Desaparicin de especies.
3. Convivencia		
4. Trascendencia		

En este esquema no se desglosan las preocupaciones de seguridad, convivencia y trascendencia, sino slo las de sobrevivencia. En esta tesis, trataremos slo el punto 2.2 relacionado con la distribucin de la riqueza, aunque el resto de los puntos sabemos que influyen en la misma.

El objetivo de la presente tesis está puesto en el segundo problema enunciado, es decir en el asunto de la concentración y distribución del ingreso. Nos proponemos definir el problema, describirlo, encontrar las funciones que determinan su comportamiento, poder analizarlo a lo largo del tiempo, construir un modelo que nos permita representar las partes fundamentales del fenómeno, para así poder hacer simulaciones y proyecciones.

Una preocupación es encontrar las causas que determinan la concentración y la distribución del ingreso. ¿Porqué en unas sociedades el ingreso está mejor distribuido que en otras? ¿Cuáles son las políticas públicas que pueden contribuir a la mejor distribución del ingreso? ¿Cuáles son las mejores tecnologías o sistemas de organización que contribuyen a resolver o agravar este problema, así como la incidencia de los modelos económicos aplicados en éste fenómeno? También nos proponemos hacer un análisis comparativo del caso México con el de otras sociedades.

El objetivo es, como ya dijimos, plantear y demostrar que una mejor distribución del ingreso propicia un mayor nivel de desarrollo, al tiempo que elaboramos un modelo que nos permita ver cómo opera y reacciona una realidad económica concreta, en este caso, la de la economía mexicana, para entenderla mejor y poder proponer acciones de política.

Pretendemos hacer una revisión de las principales políticas y estrategias, modelos y acciones que desde la perspectiva de las políticas públicas se pueden desarrollar en los distintos ámbitos (fiscal, monetario, financiero, etc.) para optimizar la distribución del ingreso. Se parte del supuesto de que una mejor distribución no sólo propiciará un mayor desarrollo de la economía mexicana, sino permitirá además construir una economía más sólida y una sociedad más justa.

Para abordar esa temática hemos dividido esta tesis en cinco capítulos, que son:

- El **capítulo 1**, donde analizamos el marco teórico y conceptual sobre la distribución del ingreso, sus definiciones y cómo ha sido analizado éste fenómeno por el pensamiento económico, lo que ha dado lugar al surgimiento de diversas teorías.

- En el **capítulo 2**, analizamos diversos modelos de generación y asignación del ingreso.
- En el **capítulo 3**, revisamos los antecedentes y hacemos un diagnóstico del problema de la distribución del ingreso en México, concentrando nuestra atención en dos períodos específicos: la etapa del desarrollo estabilizador, que va de 1955 a 1970, caracterizada por un alto crecimiento económico, inflación de un dígito y estabilidad en el tipo de cambio; y la etapa del desarrollismo populista, que va de 1970 a 1982, caracterizada por un alto crecimiento económico, alta inestabilidad en precios y tipo de cambio.
- La idea es confrontar esos dos períodos de la historia, con la etapa del modelo neoliberal, que se aborda en el **capítulo 4**, en el cual analizamos éste modelo y los resultados de su aplicación en el caso de México. Esta etapa, que va de 1982 al 2000, se caracteriza por un bajo crecimiento económico y alta inestabilidad en precios y tipo de cambio.
- Finalmente, en el **capítulo 5**, planteamos un nuevo enfoque sobre la distribución del ingreso, en el cual tratamos de fundamentar la tesis de que no es el desarrollo lo que propicia una mejor distribución del ingreso, sino por el contrario, que es la mejor distribución del mismo lo que impulsa y crea las condiciones del desarrollo.

El objetivo de la tesis es investigar las causas que determinan la concentración y la distribución del ingreso en la economía mexicana en su etapa moderna, que va de la posguerra a la actualidad y determinar las causas que influirán en la asignación del ingreso en el futuro.

Se propone investigar de qué manera influyen los siguientes factores en la asignación del ingreso:

- La política económica y el modelo económico que se aplica
- El nivel de desarrollo
- Factores estructurales

Un interés especial, y el objetivo central de esta tesis, consiste en dilucidar si la mala distribución del ingreso propicia el subdesarrollo de un país o si es el subdesarrollo lo que propicia la mala distribución del ingreso.

Además de describir la situación actual de la distribución del ingreso en México, se propone elaborar un modelo que nos permita hacer predicciones sobre la evolución de este fenómeno y aportar elementos que enriquezcan la toma de decisiones en la elaboración de la política económica.

Para ello será necesario investigar cuáles son los factores que propician que el ingreso se distribuya o se concentre y de qué manera la política gubernamental puede o debe influir en ellos (la política fiscal, la política monetaria, la política salarial, etc.).

Partiendo de la premisa de que una economía requiere desempeñar cuatro funciones básicas, que son, como ya vimos, la generación y distribución de la riqueza, la estabilidad y el respeto al entorno, cabe enfatizar que esas cuatro funciones se desarrollan o despliegan a través de la generación del ingreso, el cual se descompone a su vez en ingreso pasado, presente, futuro y virtual.

Lo que interesa es analizar la distribución del ingreso y de qué forma influye en el desarrollo económico, para mejorar los instrumentos de la política económica y poder hacer prospectiva sobre el comportamiento futuro del ingreso en México.

Hoy en día el desempeño económico de los distintos países se juzga a partir de la distribución del ingreso. El indicador más utilizado es el Producto Interno Bruto per cápita, que aunque no representa realmente la distribución del ingreso en un país, es una abstracción que nos permite tener una idea promedio de la distribución del ingreso en un

país y por lo tanto del rendimiento de una economía. También analizamos la distribución del ingreso entre distintos grupos familiares y a nivel regional, así como entre los distintos factores que intervienen en el proceso de la producción.

La hipótesis que intentamos demostrar es que el modelo neoliberal concentra el ingreso en pocas manos y hace más desigual la distribución de la riqueza.

El modelo neoliberal pone el acento en la estabilidad, sacrificando el crecimiento y la distribución.

Nuestra aportación en esta tesis es que a mayor distribución del ingreso corresponde un mayor desarrollo económico. Ni la estabilidad, ni el crecimiento, llevan per se a una mayor y mejor distribución del ingreso (como lo sostiene la tesis neoliberal). Es la distribución del ingreso la que lleva a la estabilidad y a un mayor crecimiento.

La síntesis analítica es que durante la aplicación del Modelo Neoliberal (1982-2000) no se logró la estabilidad, ni el crecimiento económico, y sí empeoró la distribución del ingreso. Lo anterior se demuestra tanto teórica como estadísticamente.

La hipótesis comprobable de la tesis es que la estabilidad no mejora la distribución del ingreso, sino que es la mejor distribución del ingreso la que propicia la estabilidad, versus la tesis neoliberal que sostiene que al reducir la inflación se propiciará una mejor distribución del ingreso, porque el crecimiento de los precios es el impuesto más regresivo, porque le pega más a quienes menos tienen, porque generalmente son personas que reciben ingresos fijos que son los que más se afectan por el fenómeno del crecimiento de los precios.

En la tesis queremos partir de un marco teórico conceptual en el que se asigne a cada factor de la producción su retribución adecuada y justa. No sólo para la reproducción, sino para alentar su crecimiento. Los factores de la producción son: materia prima, trabajo, energía, capital, organización, tecnología, conocimiento, gobierno, seguridad, convivencia, sobrevivencia.

Mientras sigamos priorizando la estabilidad y no la distribución, el país se encaminará hacia otra crisis. México no ha logrado escapar de la dinámica de arranque y pare, de expansión y crisis, en la que ha estado en los últimos 30 años. El modelo neoliberal, para decirlo coloquialmente, es una “fábrica” de millonarios y de pobres. Este modelo no crea clases medias vigorosas, con poder de compra, con niveles de bienestar satisfactorios. Lo anterior provoca que México sufra dos de las peores enfermedades económicas: la sobreproducción de bienes y el subconsumo, dependiendo del segmento al que nos refiramos.

La propuesta es crear los mecanismos distribuidores del ingreso, como pueden ser una reforma fiscal, una reforma agraria, una reforma educativa, una reforma democrática, aceptar las autonomías de los pueblos indígenas. La distribución del ingreso debe entenderse en un concepto amplio que incluya también la distribución de la riqueza, aunque con algunas acotaciones (es más difícil y complicado redistribuir la riqueza “vieja”, ya que ello conlleva a muchos conflictos de orden legal, político y social, pero sí se pueden crear los mecanismos para que la riqueza “nueva” se distribuya de una mejor manera y también de forma más eficiente, desde un punto de vista social y económico). Otras formas de redistribuir el ingreso o la riqueza, es mediante la distribución del poder, del conocimientos, de la información de la tecnología, de la toma de decisiones, de las funciones gubernamentales, del desarrollo, etc.

De nada sirve jugar a la economía sin reglas y sin instituciones. Sin una visión en la que el objetivo sea el bienestar del hombre, su igualdad, su libertad. De nada sirve crecer con capital acumulado en el pasado porque esto sólo lleva a la descapitalización. De nada sirve crecer con capital futuro, es decir con crédito, si no se generan los flujos presentes que compensen la amortización de ese capital y el costo del servicio de la deuda (el pago de los intereses). De nada sirve crecer con ingreso presente si no se distribuye.

El único fin de la economía debe ser el hombre, su bienestar, su crecimiento, su desarrollo.