

# Magnitud del Impacto social del COVID-19 en México, y alternativas para amortiguarlo

Por Miguel Székely, Ivonne Acevedo e Iván Flores  
Centro de Estudios Educativos y Sociales (CEES [www.cees-ease.com](http://www.cees-ease.com)), CDMX, 20 de mayo de 2020.

# Resumen

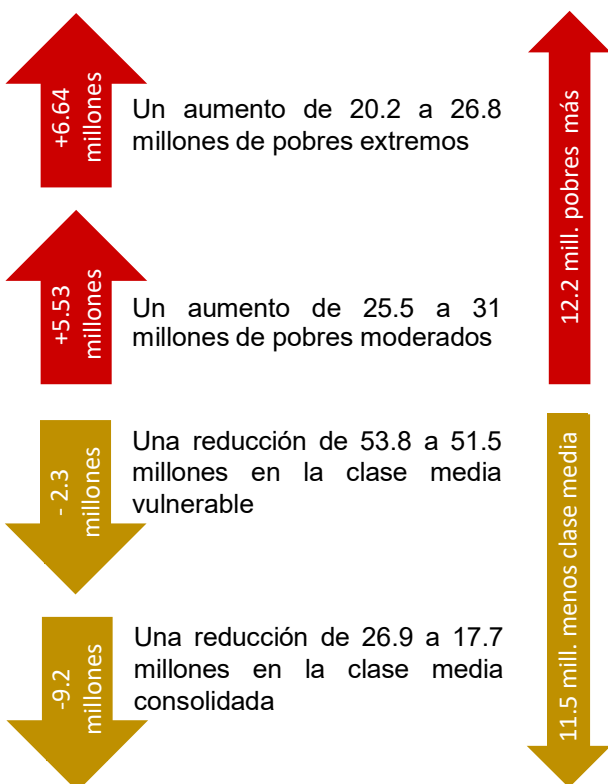
1. Tomando en cuenta la contracción económica registrada durante los meses de marzo y abril de 2020 a raíz de la pandemia del COVID-19, el presente estudio estima que 12.2 millones de personas pasarán de las clases medias a la pobreza en México;
2. Adicionalmente, se analiza el posible efecto “amortiguador” de 5 acciones a ejecutarse en el transcurso de 6 meses. Los resultados sobre la cantidad de personas para las que puede evitarse la caída a la pobreza, son:

Intervención	% de pobres evitados	Millones de pobres evitados
Transferencia de medio salario mínimo al mes a trabajadores por cuenta propia	38%	4.68
Recalendarización de pagos de ISR y cuotas de seguridad social a trabajadores formales	27%	3.34
Seguro de desempleo con valor de un salario mínimo al mes	19%	2.35
Duplicar por tres meses los apoyos de programas sociales del 2018	14%	1.73
Dos millones de nuevos créditos a la palabra para empleadores (política gubernamental)	1%	0.13
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>12.2</b>

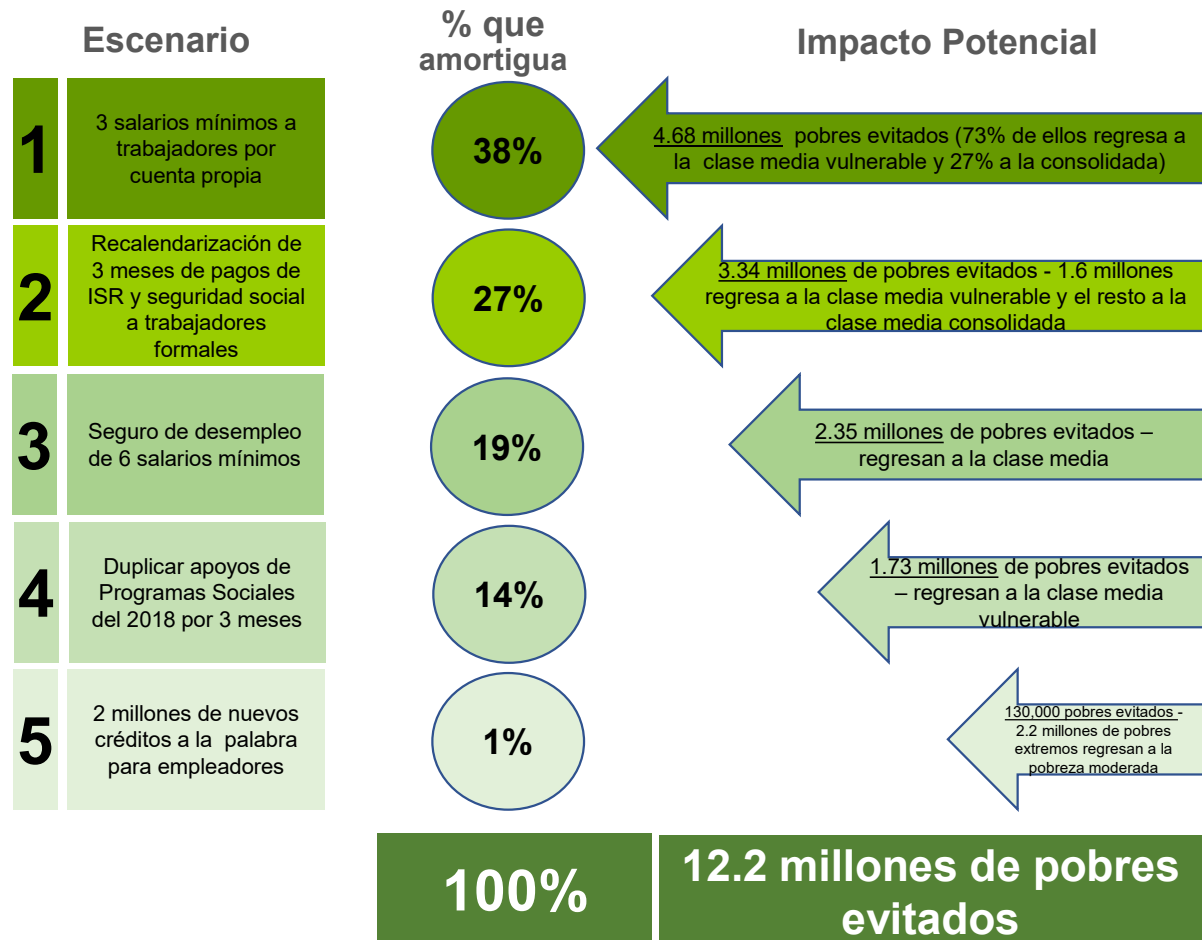
3. El costo estimado de recursos fiscales para financiar estas acciones y revertir el incremento esperado en la pobreza es de \$159,010 millones de pesos (0.66% del Producto Interno Bruto).

# Resumen

A raíz del impacto económico de la contingencia sanitaria se espera un cambio significativo en la estructura social de México; utilizando líneas de pobreza internacionales, se prevé:



## Escenarios para amortiguar el aumento en la pobreza



# **1. Impacto de la contracción económica sobre grupos sociales**

## **2. Escenarios de respuesta al impacto social**

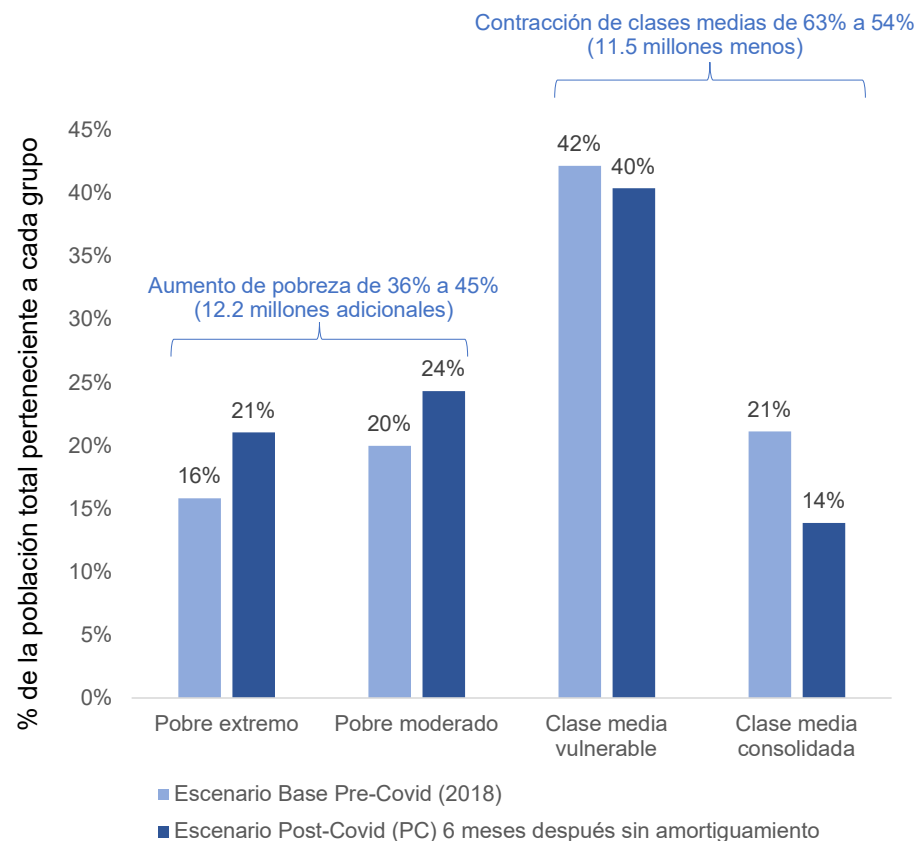
## **3. Conclusiones**

# Impactos esperados sobre la composición social

## Estrategia de medición

- Para estimar el impacto sobre la pobreza se utilizan los micro datos a nivel de hogar de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) del 2018 realizada por INEGI. Esta es la fuente de datos oficial para medir la pobreza. Los grupos sociales de clase media y los sectores pobres se definen mediante umbrales internacionales.
- Partiendo de lo observado durante la crisis de 2008-2009, en que se perdieron 579,000 empleos totales y se redujeron los ingresos laborales promedio en 11%, se estima que el impacto actual será 72.7% mayor. Esto resulta de comparar la pérdida de empleos en 2008-2009, con una pérdida estimada de al menos 1,000,000 de empleos en 2020 (contabilizando 685,840 empleos formales perdidos entre marzo y abril, y una predicción conservadora de al menos 315,000 empleos informales perdidos en el mismo período). Se estima una caída promedio de 18% en el ingreso de los hogares por un período de 6 meses, a partir de lo cual se asume que se vuelve a la situación Pre-COVID.
- Definiciones:
  - Pobreza extrema = ingreso mensual por persona menor a \$955 pesos de 2018 (equivalente a un umbral de \$3.1 dólares diarios de 2011 por persona ajustados por paridad y poder de compra (PPP));
  - Pobreza moderada = ingreso mensual por persona entre \$955 y \$1,540 pesos de 2018 (equivalente a un umbral de entre \$3.1 y \$5 dólares diarios de 2011 PPP);
  - Clase media vulnerable = ingreso mensual por persona entre \$1,540 y \$3,820 pesos de 2018 (equivalente a un umbral de entre \$5 y \$12.4 dólares diarios de 2011 PPP);
  - Clase media consolidada = ingreso mensual por persona entre \$3,820 y \$19,100 pesos de 2018 (equivalente a un umbral de entre \$12.4 y \$62 dólares diarios de 2011 PPP);

## Impacto estimado de la contracción económica sobre la composición social



Fuente: Cálculos propios a partir de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2018. Las líneas de pobreza utilizadas tienen un valor de alrededor de 70% comparadas con las líneas de pobreza de CONEVAL.

- 1. Impacto de la contracción económica sobre grupos sociales**
- 2. Escenarios de respuesta al impacto social**
- 3. Conclusiones**

# Escenario 1: Un salario mínimo por 3 meses a trabajadores por cuenta propia

## Propuesta:

- Transferir un monto equivalente a tres salarios mínimos a trabajadores y trabajadoras por cuenta propia – equivale a una transferencia de medio salario mínimo por 6 meses (\$11,237.76 por persona -un salario mínimo equivale a \$3,745.92 pesos al mes).

## Costo:

- Recursos fiscales con valor de \$92,150 millones de pesos; implica beneficiar a 8.2 millones de trabajadores. El Centro de Estudios Espinosa Yglesias (CEEY, [www.ceeey.org.mx](http://www.ceeey.org.mx)) estima en \$35,000 millones de pesos un apoyo similar con valor de \$10,000 pesos para los trabajadores por cuenta actualmente inscritos en el SAT.

## Esquema de operación:

- Oferta a todos los trabajadores por cuenta propia actualmente inscritos en el SAT por medio de comunicado oficial;
- Para los trabajadores por cuenta propia que no se encuentran registrados ofrecer apoyo a partir de su registro en el SAT bajo régimen sin obligaciones fiscales.

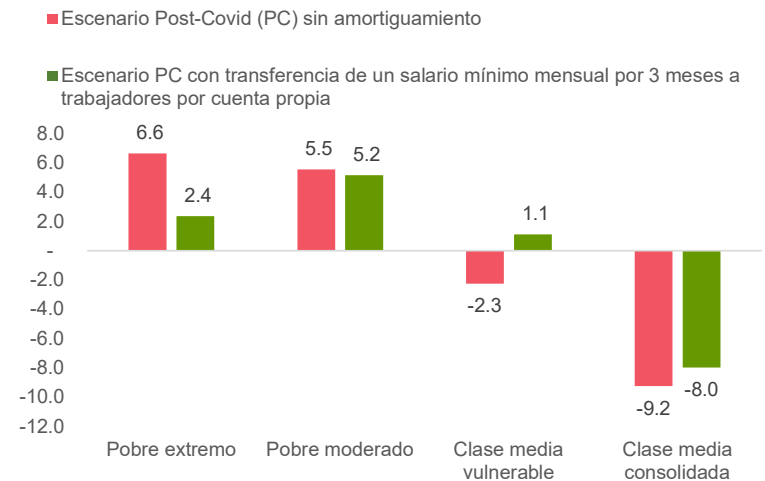
## Procedimiento de estimación

- A partir de los micro datos de la ENIGH 2018, se asigna al ingreso COVID de los trabajadores clasificados como “por cuenta propia” un valor de medio salario mínimo mensual (equivalente a 3 meses de salario mínimo utilizado en un período de 6 meses); posteriormente se recalcula el ingreso per cápita del hogar, y la población en cada umbral.

## Impacto estimado escenario 1

- 4.68 millones de pobres evitados (para 4.2 millones se evita la caída a la pobreza extrema)
- 3.4 millones regresan a la clase media vulnerable y 1.3 millones vuelven a la clase media consolidada.

### Cambio en el número de personas (millones) en cada categoría en comparación con el escenario base pre-COVID



# Escenario 2: Recalendarización de pagos de ISR al SAT, y de contribuciones a la seguridad social al IMSS, INFONAVIT, etc.

## Propuesta:

- Recalendarizar pagos de impuesto sobre la renta (ISR) al Sistema de Administración Tributaria, y de contribuciones al IMSS, INFONAVIT y SAR, de los meses de abril, mayo, junio del 2020 para todos los trabajadores formales; condicionado a los empleadores a no despedir trabajadores o alterar remuneraciones.

## Costo:

- Al contabilizarse como crédito, los recursos fiscales que se requerirán serán equivalentes al diferencial en la tasa de interés activa y pasiva para el gobierno federal. Si ambas son equivalentes, y se carga el costo administrativo a la tasa de interés activa, no existirá costo fiscal.

## Esquema de operación:

- Oferta a todas las empresas con trabajadores inscritos en el IMSS;
- Se recalendariza el pago de 3 meses, y se contabiliza como un crédito a ser pagado en el lapso de los siguientes 3 años (36 meses) contados a partir del mes 4;
- El primer pago a cuenta del crédito se lleva a cabo en el mes 4 (1/36 del valor del crédito cada mes).

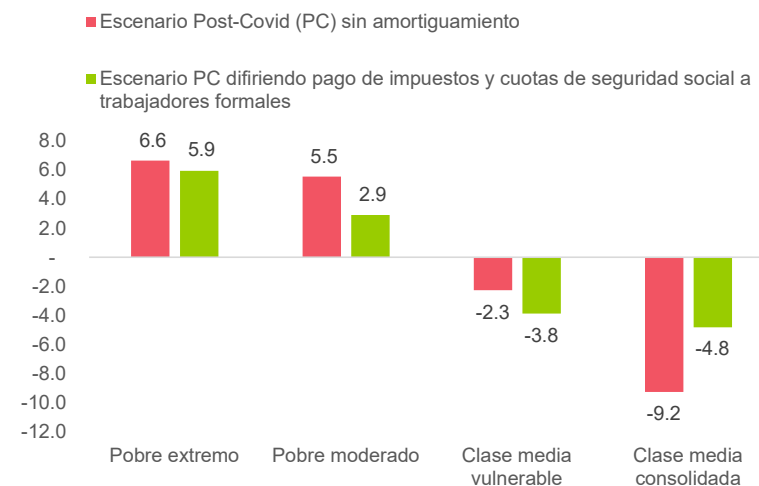
## Procedimiento de estimación

- A partir de los micro datos de la ENIGH 2018, se identifica a los trabajadores formales (afiliados a alguna institución de seguridad social), y en cada caso se calcula el ISR y contribuciones a pagar de acuerdo con su salario. Un equivalente al 50% del monto mensual se agrega al ingreso post COVID durante 6 meses; desde el mes 4 se resta mensualmente 1/36 del beneficio como pago del préstamo; se recalcula el ingreso del hogar y la población de cada umbral.

## Impacto estimado escenario 2

- 3.34 millones de pobres evitados
- 2.9 de ellos regresan a la clase media consolidada y 440 mil a la clase media vulnerable.

### Cambio en el número de personas (millones) en cada categoría en comparación con el escenario base pre-COVID





# Escenario 3: Seguro de desempleo

## Propuesta:

- Otorgar una transferencia equivalente a 2 salarios mínimos por 3 meses a las personas que no cuenten con empleo, y activamente estén en búsqueda – equivale a una transferencia de un salario mínimo mensual por 6 meses (total de \$22,475 por persona).

## Costo:

- Recursos fiscales por \$41 mil millones de pesos para beneficiar a 1.82 millones de personas en desempleo pre-COVID;
- El CEEY estima un costo de entre \$22,000 y \$35,000 millones de pesos para un esquema similar (CEEY, [www.ceey.org.mx](http://www.ceey.org.mx)).

## Esquema de operación:

- Oferta a trabajadores inscritos en el IMSS en algún período entre 2018 y 2020;
- Pago a través del IMSS;
- Uso de los recursos en un lapso de 6 meses.

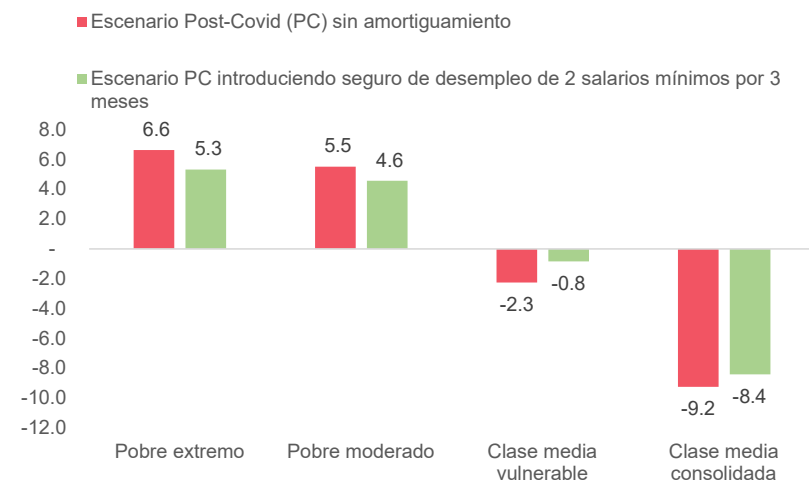
## Procedimiento de estimación

- A partir de los micro datos de la ENIGH 2018, se asigna al ingreso COVID de los trabajadores clasificados como “desempleados” un valor de un salario mínimo mensual (equivalente a 2 salarios mínimos por 3 meses durante un período de 6 meses); posteriormente se recalcula el ingreso per cápita del hogar, y la población en cada umbral. Si el desempleo aumenta este número estará subestimado.

## Impacto estimado escenario 3

- 2.35 millones de pobres evitados (se evita la caída de 1.35 millones a la pobreza extrema y 1 millón a la pobreza moderada)
- Casi 1.4 millones regresa a la clase media consolidada, y el resto a la clase media vulnerable.

### Cambio en el número de personas (millones) en cada categoría en comparación con el escenario base pre-COVID



# Escenario 4: Duplicar por tres meses transferencias por programas sociales del 2018

## Propuesta:

- Duplicar por tres meses el valor de los apoyos de programas sociales recibidos por beneficiarios; equivale a una transferencia promedio mensual de \$2,666 pesos por hogar beneficiario, por un lapso de 6 meses.

## Costo:

- Recursos fiscales por \$25,860 millones de pesos que benefician a 9,7 millones de hogares en donde reside al menos un beneficiario(a) de programas sociales.

## Esquema de operación:

- A todos los beneficiarios incluidos en el padrón oficial de alguno de los programas sociales vigentes se le entrega mensualmente el doble del valor de los apoyos de programas sociales, por un período de 3 meses (50% del valor del apoyo mensual, por un período de 6 meses).

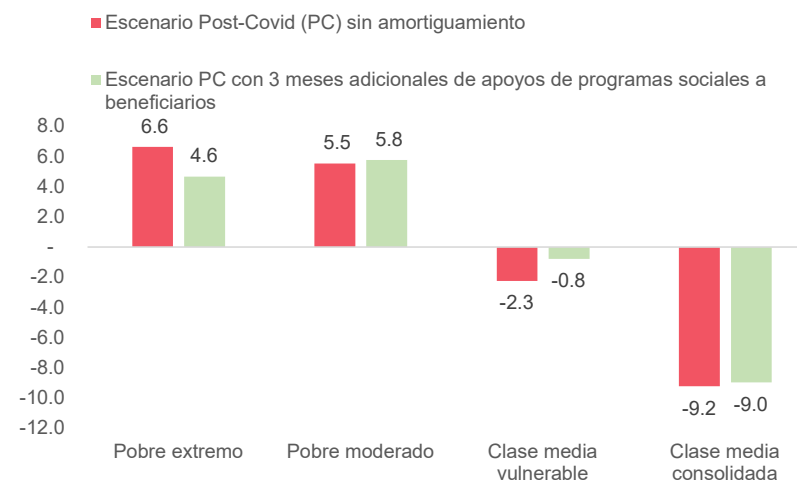
## Procedimiento de estimación

- A partir de los micro datos de la ENIGH 2018, se identifica a aquellas personas que declaran recibir transferencias monetarias por algún programa social; a cada persona se le asigna la cantidad equivalente al 50% de las transferencias recibidas en un mes (equivalente a los recursos recibidos por 3 meses, y utilizados en un período de 6); posteriormente se recalcula el ingreso per cápita del hogar, y la población en cada umbral.

## Impacto estimado escenario 4

- 1.73 millones de pobres evitados (para la mayor parte se evita la caída a la pobreza extrema)
- Regresan 1.5 millones a la clase media vulnerable y 200 mil hacia la clase media consolidada.

Cambio en el número de personas (millones) en cada categoría en comparación con el escenario base pre-COVID



# Escenario 5: Dos millones de nuevos créditos a la palabra (política gubernamental)

## Política del Gobierno Federal:

- Se otorgan 2 millones de nuevos créditos a la palabra por \$25,000 pesos a empleadores informales y formales, respectivamente; a pagar en un período de 3 años, iniciando pagos el 3er mes.

## Costo:

- Al contabilizarse como crédito, los recursos fiscales que se requerirán serán equivalentes al diferencial en la tasa de interés activa y pasiva para el gobierno federal. Si ambas son iguales, y se carga el costo administrativo a la tasa de interés activa, no existirá costo fiscal.

## Esquema de operación:

- Empleadores informales: Mediante el Censo del Bienestar se identifica a potenciales receptores; se les registra y se les otorga el crédito a la palabra (sin colateral ni compromiso legal);
- Empleadores formales: El IMSS ofrece el beneficio a empleadores que no hayan dado de baja a ningún trabajador en marzo o abril; se otorga el crédito a la palabra (sin colateral ni compromiso legal).

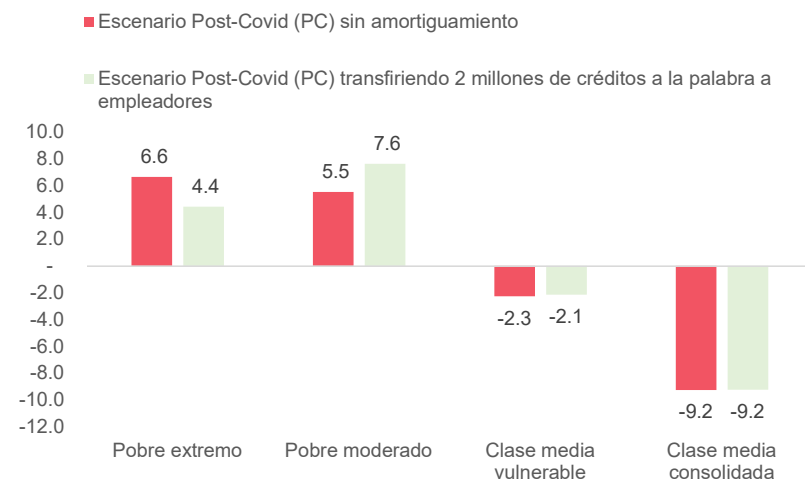
## Procedimiento de estimación

- A partir de los micro datos de la ENIGH 2018, se identifica a aquellas personas que declaran ser empleadores ya sea en el sector formal o informal, iniciando en un orden de prelación inverso al ingreso. Se identifica el tamaño de la empresa, y el beneficio se divide por 6 meses entre el número de trabajadores de referencia (identificados por su ingreso en orden inverso); se recalcula el ingreso del hogar y el tamaño de cada grupo.

## Impacto estimado escenario 5

- 130,000 pobres evitados (se evita que 2.2 millones de pobres moderados pasen a la pobreza extrema).
- Prácticamente los 130,000 pobres evitados regresan a la clase media vulnerable.

### Cambio en el número de personas (millones) en cada categoría en comparación con el escenario base pre-COVID



- 1. Impacto de la contracción económica sobre grupos sociales**
- 2. Escenarios de respuesta al impacto social**
- 3. Conclusiones**

# Conclusiones

	Escenario	Millones de pobres evitados	% de pobres evitados	Costo fiscal (millones de pesos)
<b>1</b>	Un salario mínimo (SM) por 3 meses a trabajadores por cuenta propia (igual a 1/2 SM por 6 meses)	<b>4.68 millones</b>	<b>38%</b>	<b>\$92,150</b>
<b>2</b>	Recalendarización de 3 meses de pagos de ISR y seguridad social (igual al valor del pago de 50% al mes por 6 meses)	<b>3.34 millones</b>	<b>27%</b>	<b>Sin costo fiscal</b> (tasa activa = pasiva)
<b>3</b>	Seguro de desempleo de 2 salarios mínimos por 3 meses (igual a un SM por 6 meses)	<b>2.35 millones</b>	<b>19%</b>	<b>\$41,000</b>
<b>4</b>	Duplicar apoyos de Programas Sociales del 2018 por 3 meses (1/2 mes de apoyos adicionales por 6 meses)	<b>1.73 millones</b>	<b>14%</b>	<b>\$25,860</b>
<b>5</b>	2 millones de nuevos créditos a la palabra para empleadores	<b>130 mil</b>	<b>1%</b>	<b>Sin costo fiscal</b> (tasa activa = pasiva)
		<b>12.2 millones de personas</b>	<b>100% amortiguado</b>	<b>\$159,010</b> (0.66% del PIB)

# Magnitud del Impacto social del COVID-19 en México, y alternativas para amortiguarlo

Por Miguel Székely, Ivonne Acevedo e Iván Flores  
Centro de Estudios Educativos y Sociales (CEES [www.cees-ease.com](http://www.cees-ease.com)), CDMX, 20 de mayo de 2020.