



Avances AMAI:

Distribución de Niveles Socioeconómicos en el México Urbano



Heriberto López Romo
Comité NSE AMAI

El nivel socioeconómico es una dimensión fundamental del estudio de los mercados, particularmente en contextos donde el ingreso determina comportamientos y escenarios de consumo diversos. Por esta razón, desde 1994, la Asociación Mexicana de Agencias de Investigación de Mercados y Opinión Pública (AMAI) desarrolló una clasificación que permitiera a la industria mexicana de investigación contar con un criterio poderoso y homogéneo para estudiar, clasificar y explicar sus mercados.

El primer índice de clasificación AMAI se dio a conocer en 1994 durante el primer seminario de actualización profesional de la asociación. Desde entonces, el índice ha evolucionado mejorando su capacidad de discriminación y predicción. El índice de nivel socioeconómico actual clasifica a los hogares en seis niveles a partir de un árbol de asignaciones considerando 13 variables: (1) escolaridad del jefe del hogar, (2) número de habitaciones, (3) número de baños con regadera, (4) tipo de piso, (5) número de focos y posesión de (6) auto, (7) boiler o calentador, (8) lavadora de ropa automática (9) videocasetera, (10) tostador de pan, (11) aspiradora, (12) hor-

no de microondas y (13) computadora personal. Este algoritmo es conocido como la regla AMAI13*6.

Niveles Socioeconómicos AMAI: Actualización 2005

Cada año, a través de su comité de niveles socioeconómicos, AMAI actualiza y difunde las proporciones de nivel socioeconómico para la población urbana del país considerando las localidades mayores de 50,000 habitantes. Este documento presenta la distribución de niveles socioeconómicos para el año 2005.

La estimación se realizó con la regla AMAI 13*6, a partir de dos muestras nacionales de hogares urbanos levantadas el primer semestre de 2005. Estas muestras fueron realizadas por dos empresas asociadas a AMAI, IBOPE/AGB y ACNIELSEN, como parte de sus estudios nacionales. Los estudios fueron:

- **Establishment Survey 2005** realizado por la empresa IBOPE/AGB como base de su siste-

Tamaño y distribución de la población que habita en localidades de 50,000 habitantes y más

Tabla 1	Personas	Hogares	Localidades
AMCM	19,430,711	4,898,591	1
Guadalajara	4,002,686	926,625	1
Monterrey	3,657,477	871,207	1
Localidades entre 400,000 y 2,500,000 habitantes	23,165,508	5,630,982	28
Localidades entre 50,000 y 400,000 habitantes	14,931,730	3,468,406	105
Total	65,188,112	15,795,810	136



Distribución porcentual de niveles socioeconómicos en localidades mayores de 50,000 habitantes 2005

Tabla 2

	Total localidades mayores de 400,000 habitantes	Total localidades mayores de 50,000 habitantes
A/B	7.5	7.5
C+	13.6	13.8
C	18.8	17.8
D+	32.6	34.3
D	19.5	16.8
E	8	9.9

ma de medición de audiencia de televisión. Este estudio representa a hogares en localidades mayores de 400,000 habitantes y tiene un tamaño de muestra de 7,981 casos.

- **Muestra Maestra de Hogares 2005** del estudio Homescan de la empresa ACNIELSEN. Este estudio representa a hogares de localidades mayores de 50,00 habitantes y tiene un tamaño de muestra de 26,893 casos.

Por su tamaño y método de selección, ambas

muestras aseguran la confiabilidad y representatividad de los resultados.

Las dos muestras fueron seleccionadas con procedimientos estrictamente aleatorios. En el caso de ACNIELSEN, la muestra contempla además una sobrecuota de nivel alto.

La estimación de la distribución de los niveles socioeconómicos se calculó uniendo los dos estudios a través de un procedimiento que combinaba los factores de ponderación originales de cada una de las muestras más un factor que pesa la contribución de cada muestra a los distintos estratos y celdas del diseño de estudio.

Las proporciones de niveles socioeconómicos representan a la población urbana de la república mexicana ubicada en poblaciones mayores de 50,000 habitantes. De acuerdo a estimaciones del Consejo Nacional de Población (CONAPO)¹, esta definición contempla a 15,875,810 hogares y 65,188,112 personas y representa al 60.4% de los hogares del país y al 62.2 % de los habitantes. La estimación fue realizada considerando las zonas metropolitanas y conurbaciones como una sola localidad. La distribución de hogares, personas y localidades por estratos de tamaño de localidad se presentan en la tabla 1.

La estimación de la distribución del nivel socioeconómico para el año 2005 estimada por AMAI se indica en la tabla 2.

Distribución porcentual de niveles NSE por áreas metropolitanas y estratos de tamaño de localidad 2005

Tabla 3

	AMCM	Guadalajara	Monterrey	Localidades entre 400,000 y 2,500,000 habitantes	Localidades entre 50,000 y 400,000 habitantes
A/B	6.9	8	10.6	7.4	7.5
C+	11.7	15.2	16.9	14.8	13
C	15.7	19.5	18.2	19	21.1
D+	38.7	37.7	28.9	31.3	28.8
D	15.2	12.8	22.8	17.8	25.4
E	11.9	6.7	2.6	9.7	4.2

La distribución de los niveles socioeconómicos para las principales áreas metropolitanas del país, así como para los estratos de tamaño de localidades se muestran en la tabla 3.

Nivel Socioeconómico e Ingreso

El ingreso asociado a cada uno de los seis niveles socioeconómicos se presenta en la tabla 4.

Tabla 4 Ingreso familiar por NSE

	Mínimo	Máximo
A/B	\$ 85,000.00 +	
C+	\$ 35,000.00	\$ 84,999.00
C	\$ 11,600.00	\$ 34,999.00
D+	\$ 6,800.00	\$ 11,599.00
D	\$ 2,700.00	\$ 6,799.00
E	\$ 0.00	\$ 2,699.00

Históricamente, considerando el mismo criterio de clasificación, se observa un incremento en el nivel socioeconómico de la población entre el año 2000 y el año 2005. Los niveles medios y alto tuvieron un incremento porcentual, mientras que el nivel más bajo muestra un decremento. La evolución del nivel socioeconómico, desde que se ha medido con el mismo criterio, se muestra en la tabla 5.

Tabla 5 Evolución histórica de la distribución porcentual de NSE

	2000	2002	2003	2005
A/B		7	7.4	7.5
C+	19	12.6	12.5	13.6
ABC+	19	19.6	19.9	21.1
C	17.8	17.1	17	18.8
D+	30.2	35.5	34	32.6
D/E	33	27.7	29	27.6

Encuesta Nacional de Ingreso y Gastos

Para conocer la confiabilidad de la estimación de la distribución de niveles socioeconómicos AMAI, se comparó con la distribución de niveles socioeconómicos de la Encuesta Nacional de Ingreso y Gastos de los Hogares 2004, realizada por el Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática (INEGI).

Esta encuesta tiene una cobertura nacional y un tamaño de muestra de 25,115 hogares. Registra el ingreso formal e informal que obtiene una familia en los últimos tres meses, así como todos los gastos que realiza la familia en un mes. Adicionalmente, registra las características de los habitantes, viviendas y las posesiones.

En la encuesta se incluyeron las trece variables que considera el índice AMAI de nivel socioeconómico. Con algunas recodificaciones y combinación de variables fue posible aplicar la regla AMAI13*6 y obtener la distribución de los niveles. Para obtener la distribución de niveles en la encuesta ingreso-gasto se contemplaron las localidades mayores de 100,000 habitantes (11,692 casos).

Considerando la misma definición de nivel socioeconómico (regla 13*6), la distribución de AMAI es muy similar a la distribución obtenida en la Encuesta Ingreso y Gastos. La comparación entre la estimación AMAI y la obtenida en la encuesta Ingreso y Gastos se presentan en la tabla 6.

Tabla 6 Comparación de distribución porcentual de NSE. Estimación AMAI vs Encuesta ingreso y gastos 2004

	Distribución AMAI	Dist. Encuesta Ingreso-Gasto con Índice AMAI
A/B	7.5	7.5
C+	13.6	14.2
C	18.8	19
D+	32.6	32.5
D	19.5	20.6
E	8.1	6.2

Tabla 7 Distribución porcentual del gasto por nivel AMAI. Encuesta nacional del ingreso y gastos 2004

	A/B	C+	C	D+	D	E
Alimentos y bebidas consumidas dentro del hogar	7.3%	12.0%	17.6%	24.4%	29.7%	33.5%
Alimentos y bebidas consumidas fuera del hogar	7.6%	7.8%	7.5%	8.4%	8.5%	9.9%
Tabaco	0.1%	0.2%	0.2%	0.3%	0.3%	0.4%
Vestido y calzado	3.7%	4.2%	4.5%	4.7%	4.6%	4.3%
Servicios del hogar (gas, agua, electricidad)	5.8%	6.9%	7.7%	9.6%	9.7%	8.7%
Limpieza y cuidado de la casa	5.3%	3.4%	2.6%	2.9%	2.9%	3.1%
Enseres domésticos	1.4%	1.5%	1.6%	1.5%	1.6%	1.3%
Cuidados médicos y conservación de la salud	2.9%	3.0%	2.5%	3.0%	2.2%	3.1%
Transporte público	0.6%	1.7%	4.2%	6.9%	8.3%	8.3%
Transporte foráneo	1.3%	0.9%	0.7%	0.7%	0.6%	0.6%
Vehículos	8.1%	9.8%	8.8%	4.1%	3.0%	1.3%
Comunicación	3.4%	4.1%	4.3%	4.2%	3.2%	2.0%
Educación	9.9%	9.0%	8.1%	6.4%	5.8%	5.1%
Esparcimiento	6.4%	5.3%	4.5%	3.3%	2.7%	2.1%
Cuidado personal	2.5%	3.2%	3.9%	4.6%	5.0%	5.1%
Accesorios y efectos personales	0.2%	0.2%	0.2%	0.1%	0.1%	0.1%
Otros gastos diversos	6.7%	5.7%	5.2%	4.1%	3.6%	4.1%
Cuota vivienda	1.0%	1.4%	1.4%	1.1%	0.6%	0.3%
Mantenimiento y reparación vivienda	1.1%	1.6%	1.2%	0.9%	1.0%	1.2%
Depósitos bancarios/ tandas	11.6%	10.1%	7.3%	5.7%	4.3%	3.4%
Préstamos	0.5%	0.3%	0.2%	0.2%	0.2%	0.2%
Pagos tarjetas y casas comerciales	6.5%	4.6%	2.1%	1.0%	0.3%	0.1%
Deudas	1.0%	1.3%	1.4%	0.9%	0.9%	0.8%
Compra de casa, condominio o terrenos	2.3%	0.7%	0.8%	0.4%	0.4%	0.6%
Otras erogaciones	2.9%	0.9%	1.6%	0.5%	0.5%	0.4%

**Posesiones del índice AMAI por NSE. Encuesta nacional
de ingreso y gastos 2004 (porcentajes)**

Tabla 8

	Total	A/B	C+	C	D+	D	E
Piso distinto de tierra o cemento	97.3	100	100	99.6	99.5	99.4	61.4
Calentador o boiler de gas	60.8	96.8	89.6	84	73.2	4.8	1.6
Tostador	27.8	80	57.5	35.1	14.4	10.3	3.3
Aspiradora	13.3	76.4	27.3	9.2	5.4	1.2	0.2
Horno microondas	51.6	95.4	86.5	67.5	43.3	23.1	9.4
Lavadora	76.2	97.6	91.7	87.9	76	59.2	36.7
Videocasetera	46.7	80.4	71.8	66.8	37	22.4	19.0
Computadora	25.7	80.9	55.3	35.1	12.8	4.6	0.7
Auto	47.6	93.9	90.6	71	30.7	17.9	9.3

Tabla 9

Promedio de habitaciones, baños con regadera y focos por NSE

	Total	A/B	C+	C	D+	D	E
Habitaciones	4.2	6.6	5.1	4.7	4.1	3	1.7
Baños con regadera	1.1	2.7	1.6	1.4	1.1	0.4	0.0
Focos	7.7	18.2	10.4	8.3	6.7	4.5	2.7

La enorme similitud entre las dos distribuciones refuerza la confiabilidad del índice y de la estimación de la distribución de niveles socioeconómicos realizada por AMAI.

Gastos por Nivel Socioeconómico AMAI

Habiendo clasificado los hogares de la encuesta Ingreso y Gastos de INEGI con el índice AMAI fue posible obtener una descripción de los niveles socioeconómicos de acuerdo a su patrón de gasto.

La distribución del gasto es significativamente distinta entre los niveles socioeconómicos. A medida que decrece el nivel, se incrementan los porcentajes de gasto de productos y servicios básicos. Mientras que para el nivel AB, el gasto de alimentos, servicios básicos para el hogar y transporte representan el 25% del gasto total para el nivel D/E ese mismo renglón significa dos terceras partes del gasto (33.5%). (Tabla 7).

En los niveles altos, el porcentaje de gasto en viajes, entretenimiento y comunicación se incrementan significativamente en comparación con los niveles más bajos.

Aunque el porcentaje dedicado a la educación es mayor entre los niveles altos, no existe gran diferencia con respecto a los niveles de menor ingreso. Mientras en los niveles altos se dedica el 10% del gasto a este concepto, en los niveles bajos el porcentaje es 5%.

Las trece variables que integran la regla AMAI también muestran un comportamiento discriminante entre los niveles socioeconómicos calculados a partir de la Encuesta Ingreso y Gastos 2004. En las tablas 8, 9 y 10 se muestra la distribución de estas variables por nivel socioeconómico.

En las tablas 11 Y 12 se muestra el equipamiento de entretenimiento y comunicación de los hogares

Tabla 10 **Escolaridad del jefe de familia por NSE. Encuesta nacional de ingreso y gastos 2004**

	Total	A/B	C+	C	D+	D	E
Sin instrucción	5.8	0.0	0.2	-	6.2	11.1	24.6
Primaria incompleta	15.5	0.2	0.1	5.0	24.5	19.0	42.8
Primaria completa	17.3	0.6	4.2	14.4	23.2	25.4	18.1
Secundaria incompleta	4.8	0.2	1.3	4.1	5.5	7.9	6.0
Secundaria completa	16.8	1.7	5.4	24.1	15.8	28.5	5.4
Carrera comercial	1.0	0.7	0.6	1.8	1.2	0.4	0.2
Carreta técnica	6.7	5.6	8.1	16.6	3.1	4.7	0.3
Preparatoria incompleta	4.2	0.5	5.5	5.1	6.6	0.9	0.7
Preparatoria completa	7.7	3.8	12.5	10.1	10.3	1.4	1.0
Lic. incompleta	9.7	28.9	32.4	10.0	2.7	0.7	0.4
Lic. completa	7.7	39.6	22.6	7.2	0.5	-	0.6
Maestría	2.3	14.8	6.4	1.4	0.2	-	-
Doctorado	0.4	3.4	0.8	0.1	-	-	-

Equipamiento de comunicación y entretenimiento por NSE.
Encuesta nacional de ingreso y gastos 2004 (porcentajes)
Tabla 11

	TOTAL	A/B	C+	C	D+	D	E
Total TV color y B/N	97.8	99.2	99.5	99.3	98.7	95.8	89.6
TV Color	94.3	98.8	99.1	98.3	95.5	89.7	74.7
TV blanco y negro	9.8	7.3	7.8	8.1	9.9	11.3	17.6
Total video+DVD	61.1	94.7	86.3	80.8	53.9	36.1	23.8
Videocasetera	46.7	80.4	71.8	66.8	37.0	22.4	19.0
DVD	37.9	76.2	60.0	47.8	30.0	21.0	8.0
Tv de paga	24.5	69.6	48.7	29.5	16.1	6.8	2.0
Estereo y minicomponente	67.6	88.6	81.1	78.5	65.7	52.1	40.0
Reproductor de CD	20.1	40.0	33.8	24.7	15.8	10.5	4.4
Radiograbadora con CD	28.7	48.8	39.3	32.5	25.6	20.1	13.7
Radiograbadora sin CD	15.7	16.1	13.8	15.1	14.6	17.6	21.0
Teléfono	63.4	96.3	86.1	78.1	64.5	35.8	13.0
Celular	47.2	81.9	71.3	54.6	38.5	32.6	22.5
Internet	11.9	54.9	29.1	10.8	3.9	1.3	0.7

Tabla 12

Equipamiento del hogar por nivel socioeconómico

	Total	A/B	C+	C	D+	D	E
Lavadero	88.2	92.7	90.6	88.7	89.5	83.5	84.6
Fregadero	70.8	99.7	96.0	89.0	75.3	38.0	8.5
Lavabo	71.4	99.9	97.5	91.5	79.1	32.6	5.1
Regadera	79.6	100.0	100.0	99.0	93.7	41.7	0.0
Tinaco en la azotea	56.9	78.5	75.0	68.4	66.0	26.5	7.3
Cisterna	30.9	64.3	42.7	34.2	31.0	14.6	7.8
Pileta o depósito de agua	27.5	26.8	22.2	22.9	25.3	36.2	37.6
Calentador o boiler de gas	60.8	96.8	89.6	84.0	73.2	4.8	1.6
Calentador de otro combustible	3.0	3.1	2.8	1.6	3.0	5.1	1.3
Bomba de agua	30.7	68.0	44.9	35.3	31.6	10.1	2.9
Tanque de gas estacionario	19.1	61.2	33.2	22.5	14.7	3.6	1.2
Sistema de aire acondicionado	6.2	19.1	11.7	8.5	3.5	1.6	0.2
Calefacción	1.9	11.6	3.4	1.6	0.5	0.3	0.0

para cada uno de los niveles, así como la existencia de instalaciones en el hogar.

Conclusión

El tamaño, confiabilidad y amplitud de la Encuesta Ingreso y Gastos permiten en el futuro contar con una definición más específica de cada uno de los niveles, así como encontrar nuevas variables que enriquezcan la capacidad predicativa y discriminante del índice AMAI.

Notas

¹ CONAPO, Proyecciones de la Población de México 2000-2050.

INTERNET COMUNICACIÓN EN LÍNEA



e-mail: amai@amai.org

web site: <http://www.amai.org>