

México, la décima economía más desigual: UBS

Por el Staff de El Inversionista

Estudio revela que al cierre del año pasado había 399 mil personas con patrimonios superiores a un millón de dólares, que en conjunto tienen 788 mil 571 millones de dólares, alrededor de la mitad del valor de la economía mexicana

México es la décima economía más desigual, en un comparativo de países analizados por UBS, y se encuentra por heredar parte de esta brecha a las próximas generaciones, de acuerdo con el informe sobre la riqueza mundial elaborado por el banco de inversión. Al cierre del año pasado había 399 mil personas con patrimonios superiores a un millón de dólares, que en conjunto tienen 788 mil 571 millones de dólares, alrededor de la mitad del valor de la economía mexicana.

El organismo expone que, más allá de este grupo de millonarios, la riqueza en México "ha aumentado considerablemente" durante el último cuarto de siglo, sobre todo por una mayor acumulación en las clases medias. En total, el patrimonio en el país se compone en 43 por ciento de activos financieros y el resto de patrimonio concreto, como la vivienda y la tierra. Este patrimonio (activos financieros y bienes raíces) está en fila a cambiar de manos en los próximos 20 a 25 años. México será el cuarto país con la mayor cantidad de transferencias de riqueza, 4.5 billones de dólares (más del doble de lo que actualmente produce la economía), que en su mayoría serán heredados a generaciones más jóvenes y no vendrán de una acumulación producto del trabajo.

Si bien, el organismo expone que la riqueza en general "ha aumentado

considerablemente" en México, casi 12.6 por ciento en 2024 y cerca de 16.8 por ciento desde 2020; este avance choca con las tendencias en el crecimiento de la población, dado que la riqueza por habitante se contrajo 3.45 por ciento en un año y más de 18 por ciento desde que inició el siglo.

En ese tenor, el banco expuso que de 2019 a 2024 hubo una ligera reducción en la desigualdad medida a través del índice de gini, pero este aún se encuentra en 0.72 puntos, lo que la hace de México la décima economía más desigual, por detrás de Brasil, Rusia, Sudáfrica, Emiratos Árabes Unidos, Arabia Saudita, Suecia, Estados Unidos, India y Turquía.

A nivel mundial, la riqueza creció 4.6 por ciento el año pasado, tras aumentar 4.2 por ciento en 2023. Sin embargo, medido en dólares estadounidenses y en términos reales, más de la mitad de los 56 países analizados por UBS vieron disminuir la riqueza media por adulto. Suiza volvió a encabezar la lista de patrimonio medio por adulto, seguida de Estados Unidos, Hong Kong (China) y Luxemburgo.

El banco de inversión destacó que en los últimos 25 años se ha producido un aumento notable y constante de la riqueza en todo el mundo, tanto en el conjunto como en cada una de las principales regiones. La riqueza total ha aumentado a una tasa de crecimiento

anual compuesta de 3.4 por ciento desde 2000.

En particular, el número de personas que tienen entre 1 y 5 millones de dólares en activos invertibles, se ha multiplicado por más de cuatro desde el año 2000, y a finales del año pasado rondaron los 52 millones en todo el mundo. Un segmento que "se ha visto impulsado en gran medida por el aumento de los precios inmobiliarios y los efectos de los tipos de cambio", explicó el banco. En este punto, UBS sostiene que a nivel global en los próximos 20 a 25 años se espera que se transfieran más de 83 billones de dólares en riqueza, de los cuales 9 billones se traspasarán intrageneracionalmente (entre cónyuges), y 74 billones pasarán de una generación a otra (de padres a hijos). Por encima de México, donde se espera la cuarta mayor transferencia de riqueza, debido a las tendencias demográficas propias del país, se prevé que en Estados Unidos se transfieran más de 29 billones de dólares en patrimonio; en Brasil cerca de 9 billones de dólares y en China continental más de 5 billones de dólares. Marcello Chilov, líder de UBS Global Wealth Management para América Latina, destacó que los datos del informe exhiben "cómo las fuerzas estructurales, demográficas y macroeconómicas están moldeando el futuro de la creación y preservación de la riqueza".

