



# UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE CIENCIAS

EL AHORRO FINANCIERO Y ALGUNOS FACTORES QUE INTERVIENEN EN SU PRACTICA: UNA ENCUESTA DE OPINION EN LA CIUDAD DE MEXICO

**T E S I S**

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE

**A C T U A R I A**

P R E S E N T A

**SANDRA MONDRAGON CORONA**

DIRECTOR DE TESIS: M. EN C. JOSE ANTONIO FLORES DIAZ

2005



FACULTAD DE CIENCIAS UNAM



m343031



Universidad Nacional  
Autónoma de México



**UNAM – Dirección General de Bibliotecas**  
**Tesis Digitales**  
**Restricciones de uso**

**DERECHOS RESERVADOS ©**  
**PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL**

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.



UNIVERSIDAD NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
MÉXICO

Autorizo a la Dirección General de Bibliotecas de la UNAM a difundir en formato electrónico e impreso el contenido de mi trabajo recepcional.

NOMBRE: Mondragón Corona Sandra

FECHA: 12-abril-2005

FIRMA: Jaime

**ACT. MAURICIO AGUILAR GONZÁLEZ**  
**Jefe de la División de Estudios Profesionales de la**  
**Facultad de Ciencias**  
**Presente**

Comunicamos a usted que hemos revisado el trabajo escrito: "El ahorro financiero y algunos factores que intervienen en su práctica: Una encuesta de opinión en la Ciudad de México."

realizado por Mondragón Corona Sandra

con número de cuenta 09419670-2 , quien cubrió los créditos de la carrera de: Actuaría

Dicho trabajo cuenta con nuestro voto aprobatorio.

Atentamente

Director de Tesis

Propietario M. en C. José Antonio Flores Díaz

Propietario M. en A.P. María del Pilar Alonso Reyes

Propietario Dr. Luis Antonio Rincón Solís

Suplente Act. Jaime Vázquez Alamilla

Suplente Act. Lucio Gerardo Chávez Heredia

Consejo Departamental de Matemáticas

Act. Jaime Vázquez Alamilla

*Agradezco a:*

*Mi padre, por todo el esfuerzo que ha hecho para que nunca me faltara nada y por darme la oportunidad de tener una carrera para así poder desarrollarme tanto profesional como personalmente, por las palabras de apoyo en los momentos difíciles, pero sobre todo por creer en mí.*

*Mi madre, por su dedicación y paciencia, por todos los cuidados, porque me ha enseñado que todo lo que se desea se puede obtener con trabajo y esfuerzo, por felicitarme con cada uno de mis logros, pero sobre todo por hacerme ver mis errores.*

*Mi hermano, por ser un ejemplo a seguir, por su disposición para compartir su conocimiento y por estar en los momentos buenos y malos.*

*Mi hermana, por compartir tantos momentos buenos y malos.*

*A Dolores, Maribel, Nadia y Pavel por compartir conmigo gran parte de los mejores años de mi vida, por estar conmigo en las buenas y en las malas, por su apoyo para la elaboración de este trabajo, pero sobre todo por darme la oportunidad de contar con su amistad sincera.*

*A la Universidad Nacional Autónoma de México por ser mi segunda casa, por todos los conocimientos que en esta institución obtuve y porque en ella conocí a mis mejores amigos.*

*Al M. en C. José Antonio Flores Díaz, por su tiempo y disposición para la elaboración y revisión de este trabajo, así como sus consejos para mejorarlo.*

*A la M. en A.P. María del Pilar Alonso Reyes, al Dr. Luis Antonio Rincón Solís, al Act. Jaime Vázquez Alamilla y al Act. Lucio Gerardo Chávez Heredia por su apoyo y disposición para la revisión de este trabajo.*

*A Jesica y Nancy por sus palabras de aliento, por su apoyo incondicional, pero sobre todo porque sé que aún en los momentos difíciles cuento con su amistad.*

## INDICE

INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I “EL AHORRO”	
1.1INTRODUCCIÓN.....	4
1.2DEFINICIÓN DE AHORRO.....	5
1.3TEORÍAS DEL AHORRO.....	7
1.3.1 Teoría del “fondo de salarios”.....	9
1.3.2 Teoría de la “abstinencia”.....	10
1.3.3 Teoría de Walras y concepción de Pareto.....	11
1.3.4 Teoría de Böhm-Bawerk.....	12
1.3.5 Teoría de Rist.....	13
1.3.6 Teoría de Keynes.....	14
1.4HIPÓTESIS SOBRE EL NIVEL DE AHORRO.....	16
1.5FORMAS DE AHORRO.....	17
1.6FACTORES QUE INTERVIENEN EN LA FORMACIÓN DEL AHORRO.....	20

## CAPÍTULO II “EL AHORRO EN MÉXICO”

2.1 INTRODUCCIÓN.....	23
2.2 INSTITUCIONES DE AHORRO EN MÉXICO .....	23
2.2.1 Cajas de ahorro.....	24
2.2.2 Instituciones bancarias.....	26
2.2.3 Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros.....	31
2.2.4 ADMINISTRADORAS DE FONDOS PARA EL RETIRO (AFORES).....	38

## CAPITULO III “ENCUESTAS”

3.1 INTRODUCCIÓN.....	46
3.2 ANTECEDENTES.....	49
3.3 TIPOS DE ENCUESTA.....	51
3.4 TIPOS DE UNIVERSOS DE LAS ENCUESTAS.....	59
3.5 ETAPAS DE LA ENCUESTA.....	60
3.6 EL CUESTIONARIO.....	62
3.7 LA CODIFICACIÓN Y EL ANÁLISIS.....	74

## CAPITULO IV "ANÁLISIS DE RESULTADOS"

4.1 ESTADÍSTICA .....	76
4.2 CARACTERÍSTICAS DE LA MUESTRA.....	85
4.3 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.....	89
CONCLUSIONES.....	136
ANEXO.....	139
BIBLIOGRAFÍA.....	143

## INTRODUCCIÓN

Muchas persona consideran que no existe una verdadera cultura del ahorro entre los mexicanos, como la que puede llegar a presentarse en los individuos de otros países cuyo desarrollo económico y tecnológico es superior al de México; esto puede deberse a diferentes motivos, entre los que se pueden mencionar:

- Bajos ingresos, aunados a altos costos en artículos de consumo diario o servicios (agua, luz, gas, etc), lo cual es un factor fundamental en la creación del ahorro tomando en cuenta que de acuerdo a los datos proporcionados por el INEGI en el Censo del 2000, aproximadamente el 68% de la población del país percibe ingresos menores a \$4,000.
- Poca difusión sobre la importancia del ahorro.
- Desconfianza de las personas hacia las instituciones financieras que brindan productos referentes al ahorro.
- Acceso restringido en ciertas instituciones financieras para ahorradores de bajos ingresos.
- Una concepción diferente sobre el ahorro con respecto a la que se tiene en otros países.

En los últimos años se ha desarrollado en México una intensa discusión sobre la importancia del ahorro y cuáles serían los mecanismos más adecuados para promoverlo. Uno de los aspectos más destacados se refiere al comportamiento y determinación del ahorro personal, ya que éste es un componente importante del ahorro privado y sobre todo porque juega un papel muy importante en el aumento del bienestar de las personas que lo llevan a cabo.

Sin embargo en México han sido muy pocos los estudios que se han llevado a cabo sobre el ahorro personal, entre los que podemos encontrar: Zsékely (1998); Atanasio y Székely (1998); Villagómez y Zamudio (1999) y Fuentes y Villagómez (2001), los cuales están enfocados a obtener la tasa de ahorro, sustentándose en información proporcionada por las Encuestas Nacionales de Ingresos y Gastos de los Hogares que publica el INEGI.

Es por ello que el presente trabajo tiene como objetivo realizar un pequeño análisis estadístico sobre el comportamiento del ahorro personal que llevan o no a cabo los individuos que viven en la Ciudad de México, basado en la elaboración y aplicación de una encuesta aplicada a una pequeña muestra seleccionada al azar en el Distrito Federal, en donde se pretende identificar los factores que están relacionados con el acto de ahorrar como podrían ser: la edad, el sexo, la ocupación, el nivel de estudios, el ingreso mensual, el estado civil y el lugar en donde viven; así como tratar de identificar en el caso de las personas que si tienen la oportunidad y la costumbre de ahorrar, cual es el lugar en donde depositan sus ahorros.

Este trabajo se encuentra estructurado dentro de 4 capítulos desarrollados de la siguiente manera:

En el primer capítulo se presenta una breve reseña sobre diferentes aspectos del ahorro como son su definición, las teorías que se han ido desarrollando al respecto, las formas que existen de ahorro y los factores que intervienen para la formación del mismo.

En el segundo capítulo se da el panorama del ahorro en México, tomando en cuenta las instituciones que brindan alguna opción para este concepto, dando a conocer como se fueron desarrollando dichas instituciones en el país; así como los planes de ahorro que brindan; su nivel de captación y el impacto que se tiene en la economía del Distrito Federal.

En el tercer capítulo se revisan algunos temas relacionados con las encuestas como son los antecedentes de las mismas, los pasos que deben llevarse a cabo para su elaboración y desarrollo considerando actividades como son: la recolección de los datos y el análisis de los mismos; así como la elaboración del cuestionario.

En el último capítulo se realiza el análisis estadístico de los datos que se obtuvieron al aplicar la encuesta elaborada para este trabajo. El análisis realizado comprende estadística descriptiva e inferencial para determinar la influencia de algunas variables sobre el acto de llevar a cabo el ahorro o no de los individuos que formaron parte de la muestra tomada para la encuesta de este trabajo.

## CAPÍTULO I "EL AHORRO"

### 1.1 INTRODUCCIÓN

De todos los esfuerzos económicos, el ahorro al igual que la producción y el consumo, es considerado por algunos autores como uno de los fenómenos más antiguos que precede incluso a la aparición del trueque y al uso del dinero.

En los primeros tiempos el ahorro se limitaba a cualquier bien que un agricultor, cazador o un pescador no consumía de forma inmediata, apartándolo de su consumo para utilizarlo en un futuro. Con el paso del tiempo, la evolución de la división del trabajo y el desarrollo del comercio y del dinero, se originaron nuevas formas de ahorrar.

La aparición de la teoría del capitalismo y la definición de la clase burguesa, fueron de gran importancia, ya que señalaron una etapa decisiva en la historia del ahorro, debido a que la riqueza que era absorbida por un pequeño grupo señorial y que en esa época era el único que estaba en condiciones de ahorrar, paso a manos de la antigua plebe, la cual fue cada vez más capaz y ambiciosa de bienestar y de poderes con lo cual aumentó sus fuerzas productivas y buscó nuevas formas de obtener ganancias y desarrollarse económicamente.

Por otra parte con el uso de la moneda y la aprobación del interés, se fomento de cierta manera la creación del ahorro monetario mediante las operaciones bancarias. La fabricación de bienes y artículos de consumo se fueron incrementando cada vez más y con ello también la demanda de fuentes de trabajo, de rédito y de ahorro dentro de la comunidad.

Algunos autores coinciden en que la acción de ahorrar se encuentra guiada por el comportamiento de cada persona, por lo cual una operación que constituye la acción de ahorrar para determinada persona puede ser considerada por otra como

una inversión o incluso, como un gasto para una tercera persona, todo esto dependiendo de la intención con la que se realiza dicha operación y del nivel económico en el que se encuentra quien la lleve a cabo.

## 1.2 DEFINICIÓN DE AHORRO

El ahorro total en un país puede ser denotado de la siguiente forma:

Ahorro nacional = Ahorro interno bruto + Ahorro externo nacional

Donde:

Ahorro interno bruto = (A) + (B) + (C) + (D) + (E)

- (A) Ahorro público
- (B) Ahorro de empresas públicas
- (C) Ahorro de sociedades
- (D) Ahorro de empresas privadas
- (E) Ahorro familiar

Ahorro externo nacional es el que se obtiene por las actividades económicas que se desarrollan fuera del país. Dentro de este ahorro es importante mencionar las remesas que se reciben por parte de las personas que se encuentran laborando en el extranjero, ya que durante los últimos años en México, este rubro ocupa el cuarto lugar en ingresos de moneda extranjera en el país de acuerdo a datos proporcionados por el Banco de México.

Dentro de todos los tipos de ahorro que existen en una nación, el que interesa a éste trabajo es el ahorro que desarrollan las familias, en específico cada uno de los individuos que viven en el Distrito Federal.

Se dice que el hábito de ahorrar se encuentra ligado a influencias psicológicas y sociales, las cuales están relacionadas con el nivel de ingreso y las decisiones de gasto que cada individuo tiene; lo cual hace que los conceptos sobre el ahorro no sean del todo universales.

Por tal motivo a continuación se presentan algunos conceptos acerca del ahorro.

- El ahorro es el esfuerzo humano mediante el cual los individuos y las naciones acumulan riqueza, la cual puede tomar forma de activos tangibles que producen bienes, servicios o algunas satisfacciones o la forma de derechos contra otros.<sup>1</sup>
- El ahorro puede definirse como la parte del ingreso que no se gasta y es medido haciendo la diferencia entre el ingreso y los gastos corrientes o se puede tomar como la adición a la riqueza, la cual es medida como la diferencia que existe entre los cambios en los activos y en los pasivos.<sup>2</sup>
- El ahorro puede considerarse como el ingreso que no se ha gastado, como la producción que no se ha consumido, como la adición neta a los activos o el incremento neto en la riqueza física; y en cualquier sistema de cuentas sociales.<sup>3</sup>
- El ahorro puede definirse como el excedente monetario de la economía cotidiana o familiar. En otras palabras es el sobrante que se guarda una vez que se han cubierto las necesidades esenciales y pagado las deudas.<sup>4</sup>

---

<sup>1, 2 y 3</sup> KUZNETZ, SIMON. El ingreso y la riqueza.

<sup>4 y 5</sup> ARBAIZA, CATALINA. El ahorro.

- El ahorro es la parte de la renta que no se consume y que se destina a posibles necesidades futuras y/o a la realización de inversiones. Es el excedente o sobrante de la economía familiar.<sup>5</sup>
- El ahorro familiar y de instituciones sin fines lucrativos es igual al aumento en activos financieros más la inversión bruta en activos tangibles menos el aumento en la deuda.<sup>6</sup>
- Se define el ahorro en el sector financiero como los depósitos a plazo y en cuentas corrientes en los bancos comerciales.<sup>7</sup>
- El ahorro constituye el residuo o diferencia entre los ingresos y los gastos de consumo productivos y de goce; su magnitud depende del mayor o menor coeficiente de productividad, del aumento o disminución de los gastos de consumo o de ambos factores a la misma vez.<sup>8</sup>

Aunque no todas las definiciones de ahorro son iguales, al menos la gran mayoría coincide en que el ahorro es el excedente o sobrante que resulta de la diferencia entre ingresos y egresos. Sin embargo habrá que observar que es lo que opina la gente sobre éste concepto y si es que ellos ahorran en la forma en que contemplan la definición de dicho concepto.

### 1.3 TEORÍAS DEL AHORRO

Es de suma importancia conocer cuales han sido las ideas que se han ido desarrollando a lo largo del tiempo con respecto al concepto del ahorro y los factores que intervienen en éste acto; por ello en la primera parte de este capítulo se dará una síntesis de las teorías más reconocidas que se han desarrollado como

---

<sup>6 y 7</sup> MIKESELL, RAYMOND. La naturaleza de la función ahorro en los países en desarrollo.

<sup>8</sup> BONANNI, PEDRO. Teoría económica del ahorro.

son: la del "fondo de salarios", la de la "abstinencia", la de Walras, la de Böhm-Bawerk, la de Rist y la de Keynes, esto es con el fin de que posteriormente se pueda realizar un análisis de la información recabada mediante la encuesta y ver cual de las teorías se acerca más al comportamiento del ahorro en la Ciudad de México.

A pesar del desarrollo que ha sufrido la teoría del ahorro a través del tiempo, algunos autores identifican la noción de este concepto con la acción en donde las personas se abstienen de consumir bienes económicos.

Los primeros trabajos de los economistas clásicos sobre el ahorro tenían por objetivo analizar su función primaria en la economía y considerar factores fundamentales del problema.

En estudios posteriores se observa que las investigaciones de la ciencia económica tradicional no alcanzaron a formular una teoría completa del ahorro y esto se debe atribuir a que la verdadera importancia del ahorro se manifestó en el proceso dinámico de capitalización, cuyo estudio científico se afrontó hasta la segunda mitad del siglo XIX. Antes de esta época la noción del ahorro se vinculaba con el espíritu de economía de las clases humildes y con los beneficios derivados de la inversión.

En un principio los economistas de origen francés definían al ahorro como una "puesta en reserva" mientras que los ingleses se ocuparon primordialmente del aspecto que se relaciona con su inversión productiva.

### 1.3.1 Teoría del "fondo de salarios"

Adam Smith y John Stuard Mill son los autores más importantes de la teoría del "fondo de salarios". Ésta tiene como supuesto principal, la acumulación previa de bienes necesarios para vivir, que son sustraídos del consumo para posteriormente destinarlos a los trabajadores productivos mediante las actividades que llevan a cabo los empresarios. En otras palabras, lo que da a entender esta teoría es que el ahorro puede ser considerado como un stock de artículos de consumo que se encuentra representado por los bienes que ya han sido producidos y que las personas "ahorradoras" no consumen de manera inmediata, para que posteriormente sean cedidos a las clases trabajadoras, mediante los empresarios y de esta manera, mantener el consumo de éstas personas durante el periodo en que se hallan dedicados a la producción.

Con la idea que planteaba ésta teoría, la función del ahorro consistiría en emplear parte de los ingresos en la compra de servicios de trabajo productivo (mano de obra), en lugar de bienes tangibles o servicios.

Adam Smith, en su libro de *"Investigación de la naturaleza y causa de la riqueza de las naciones"* menciona que todo lo que una persona ahorra de sus rentas, lo añade a su capital o lo emplea en mantener mayor número de manos productivas, de manera directa o habilitando a una tercera persona para que lo haga, como es el caso de los empresarios, prestándoselos por algún interés, es decir, a cambio de recibir una cierta parte de la ganancia de éste.

Esta teoría está más bien enfocada al destino del dinero acumulado, el cual se emplea en el aumento de mano de obra en alguna empresa o pequeño negocio.

### 1.3.2 Teoría de la "abstinencia"

Senior fue de los primeros en enunciar el concepto de abstinencia, es decir, el acto de renunciar a consumir en este momento, para de esta manera, llevar a cabo un ahorro y posteriormente invertir. Senior mencionaba que era necesario que el goce del capital sea diferido y que se empleara un cierto trabajo para predisponerlo y conservarlo.

Otros autores que estaban de acuerdo con esta teoría, agregaron que la justificación para el sacrificio que surge como consecuencia de la formación de ahorros es el hecho de que se pretende recibir una remuneración adicional que está conformada por los intereses que se generan.

Han sido muchos los economistas que han tratado de explicar el ahorro mediante el concepto de abstinencia; algunos de estos prefieren sustituir el término de abstinencia, como es el caso de Edwin Cannan quien sugiere el término de acumulación y Marshall, quien propone el término de espera, ya que él consideraba que el concepto de abstinencia puede ser mal interpretado y pone como ejemplo que los mayores acumuladores de riqueza, son personas que tienen una gran solvencia económica y algunas de ellas viven con lujos y en cierta forma no practican la abstinencia además de considerar que la acumulación de riquezas es generalmente el resultado de un aplazamiento de una satisfacción o de la espera de la misma.

Esta teoría da una visión de los propósitos por los cuales las personas deciden ahorrar, poniendo de manifiesto que lo hacen por obtener un mayor poder adquisitivo en un futuro al tomar en cuenta que recibirán una cantidad adicional por abstenerse en este momento de hacer uso de su dinero.

### 1.3.3 Teoría de Walras y concepción de Pareto

La teoría del ahorro que desarrolló Walras establece un notable progreso sobre las teorías que desarrollaron sus antecesores, ya que en esta se contempla la función del ahorro en el proceso de capitalización.

Walras menciona que el ahorro tiene lugar cuando una persona o un grupo de personas compran por sí mismos o mediante los empresarios, nuevos instrumentos de producción o capital especie, en lugar de bienes de consumo. Se puede considerar que su teoría es una continuación o toma sus bases en la teoría de "fondos de salarios".

Walras excluye de su teoría la influencia del crédito o préstamo en moneda, suponiendo que el ahorrista, en lugar de prestar sus depósitos en moneda al empresario para que éste adquiera instrumentos de producción, tal como sucede en la vida económica real, invierte personalmente sus ahorros en la compra de dichos instrumentos que el empresario toma en préstamo.

Las ideas que expone Walras están sustentadas en el concepto de que el ahorro es el excedente de los bienes y servicios de que dispone cada persona, mediante su trabajo o las riquezas que posee, sobre los bienes que consume, ya sea en forma directa o mediante productos obtenidos por cambios.

Walras mencionaba que la tasa de interés representa el punto de equilibrio entre la oferta y la demanda de ahorro, ya que supone que la cantidad de ingreso es fija y de ésta surge a su vez la corriente de ahorro.

Por otro lado, Pareto lo único que hizo fue prolongar y perfeccionar la teoría de Walras y de esta manera afrontó el problema del ahorro en una forma más general. De acuerdo con sus ecuaciones, los ahorros incluyen también la depreciación y los descuentos de seguros, mientras que Walras excluye de la

noción del ahorro la amortización y el seguro de los capitales antiguos y comprende únicamente los capitales nuevos o recién formados.

Pareto menciona que el ahorro resulta en parte del deseo que el hombre experimenta al tener en reserva bienes que podrá consumir oportunamente. Además llamo ahorro, no sólo a la creación del rédito nuevo, sino también a la simple postergación de un gasto de consumo.

A pesar de todo el desarrollo que realizó Walras en la teoría del ahorro, no explicó como se forma el capital, ni determinó su participación en dicho proceso y tampoco realizó un análisis de los cambios que se operan en la estructura de la producción con motivo de la mayor o menor abundancia de ahorro.

#### 1.3.4 Teoría de Böhm-Bawerk

Böhm-Bawerk refiere que el ahorro consiste primordialmente en poner en libertad una cierta cantidad de factores originales de producción que se emplean posteriormente en la creación de bienes instrumentales de producción. Además demostró claramente que no es necesario que el ahorro exista bajo la forma de bienes efectivamente producidos, si no que en la mayor parte de los casos, dicho fenómeno se traduce en una economía de fuerzas productivas que se destinan a la creación de nuevos medios e instrumentos de producción a futuro.

La característica principal del ahorro en la concepción de Böhm-Bawerk, es que todo el rédito de que se dispone no es efectivamente consumido y que la diferencia entre los ingresos y los gastos de consumo constituyen una economía de fuerzas productivas que más tarde se transforman en bienes instrumentales o capital especie para aumentar la cantidad y el valor de las cosas producidas.

### 1.3.5 Teoría de Rist

Algunos autores consideran la teoría de Rist como una de las más interesantes contribuciones sobre el ahorro, ya que sus investigaciones sobre la función económica y social del ahorro contienen un examen completo de éste fenómeno en términos monetarios y de sus relaciones con otros grandes factores del progreso económico, como en el caso del trabajo y la inversión, así como un análisis de la influencia del interés sobre el mecanismo psicológico del ahorro.

Rist expresó que el concepto de ahorro corresponde a dos acciones muy distintas: por una parte la puesta en reserva de una porción del rédito monetario (rédito bruto) en vista de un fin cualquiera a lo que denomina ahorro reserva y por otro, a la creación de una nueva fuente de rédito neto, ya sea mediante la utilización o no, de los recursos previamente puestos en reserva a los que denomina ahorro-creado.

El ahorro-creado es aquel que se empleará en la ampliación de negocios y más tarde se transformará en la adquisición de bienes tangibles como casas, automóviles, etc. que se agregan a la masa de los que existían anteriormente.

En cambio el ahorro-reserva es aquel que comprende las cantidades que son destinadas a la previsión de eventualidades más remotas, como son la muerte, las enfermedades u otras causas que no tienen destino fijo.

Según Rist el ahorro no es otra cosa que la creación que hace el ahorrista de una nueva fuente de rédito consumible (adquisición de acciones u obligaciones, creación o ampliación de un negocio o casa, etc) que se agrega a las fuentes que ya disponía; es decir, que todo cuanto se ha ahorrado a través del tiempo, es gastado posteriormente.

Rist señala que el ahorro-creado depende de la tasa de interés, mientras que el ahorro-reserva es fundamentalmente el resultado de la necesidad que las personas tienen de prever su porvenir.

Es importante señalar que esta teoría será de gran ayuda, ya que en ella los ahorros se dividen en dos tipos así como su destino.

### 1.3.6 Teoría de Keynes

Según las ideas de Keynes, la propensión a consumir es la respuesta a una ley psicológica, la cual se encuentra fundamentada en el conocimiento de la naturaleza humana y de la experiencia; y menciona que los hombres están dispuestos a aumentar su consumo conforme su ingreso crece, aunque no lo hacen en la misma proporción, debido a que el nivel de vida de los hombres y de la comunidad se encuentra asentada en la satisfacción de las necesidades primarias que atienden con sus ingresos habituales y de ésta manera pueden ahorrar la diferencia que resulta de sus ingresos reales y los gastos requeridos por su nivel de vida diario.

Keynes, basado en el equilibrio del subempleo consideró el ahorro como una función del ingreso y ésta a su vez como una función de la inversión, oponiéndose al punto de vista neoclásico que sostenía que el ahorro es un determinante de la inversión

Según Keynes existen ocho motivos de carácter subjetivo que impulsan a las personas a abstenerse de gastar sus ingresos. Dichos motivos se enuncian a continuación.

- Formar una reserva para contingencias imprevistas.
- Procurar una relación futura entre el ingreso y las necesidades del individuo y de su familia, distinta de la presente, con diversos móviles, como por ejemplo: preservación de la vejez, educación de la familia, sostenimiento de las personas que dependen de uno.
- Preferir un mayor consumo real en el futuro, que uno menor en el presente.
- Adquirir un poder adquisitivo gradualmente creciente, aún cuando la capacidad de satisfacción vaya disminuyendo.
- Disfrutar de una sensación de independencia y de posibilidad de realizar cosas, aún sin idea clara o intención definida de acción específica.
- Poseer una cantidad de recursos para llevar a cabo proyectos especulativos o de negocios.
- Legar una fortuna.
- Satisfacer el sentido de avaricia, es decir, inhibirse de modo irracional, pero insistente de satisfacer necesidades o deseos que representen gastos.

Nuevamente, esta teoría será de gran utilidad, ya que menciona los motivos por los cuales una persona decide no gastar su dinero en este momento y de esta manera crear un ahorro.

#### 1.4 HIPÓTESIS SOBRE EL NIVEL DE AHORRO

En la literatura se presentan cuatro hipótesis principales sobre la determinación del nivel de ahorro:

- Ingreso absoluto: el ahorro depende de la renta corriente absoluta. Esto significa que estando dada la propensión a consumir, variaciones de la renta corriente al alza o a la baja tendrán como respuesta movimientos en las cantidades de ahorro en la misma dirección.
- Ciclo vital de Modigliani-Brumberg Ando: dice que las personas planifican su consumo y ahorro corriente en función de asegurar su consumo en la vejez, dado que en ese periodo de la vida esperan que sus ingresos se reduzcan con la declinación de su capacidad laboral. Por lo tanto, durante su juventud desarrollan menores niveles de consumo y mayores niveles de ahorro para poder mantener su poder adquisitivo en el periodo en que se retiran de la vida económicamente activa.
- Ingreso permanente de Friedman: establece que las unidades familiares tienden a consumir una cierta porción de su ingreso permanente o lo que esperen generar durante su horizonte de planificación. En otras palabras, las personas adecuan su comportamiento de consumo y por lo tanto de ahorro, no solamente en razón del ingreso corriente, sino que también lo hacen tomando en cuenta el permanente o de más largo plazo que estiman tendrán en el futuro.
- Ingreso relativo de Duesenberry: indica que la elección individual entre consumir y ahorrar depende fundamentalmente de los gastos de consumo que realizan otros individuos de la misma clase social y con los cuales dicha persona se relaciona, sintiendo de cierta manera una presión social para ajustarse a los patrones de aquellos. Una vez que se ha logrado un ingreso

mínimo, la proporción del mismo que ahorre una familia depende de los patrones de consumo de la clase social a la que pertenece y es independiente del ingreso absoluto.

Estas cuatro hipótesis sobre el nivel de ahorro serán de gran importancia más adelante, cuando se analicen los resultados de la encuesta, ya que se podrá definir cual de las hipótesis es la que se acerca al comportamiento del ahorro en la Ciudad de México.

### 1.5 FORMAS DE AHORRO

Los modelos económicos e institucionales que van apareciendo con el proceso de industrialización están haciendo que el ahorro sea cada vez más un elemento dependiente de decisiones de grupo en lugar de ser individuales y de compromisos a largo plazo en lugar de determinaciones corrientes. La aparición de los sistemas de seguridad social en un número creciente de países y la adopción de planes de pensiones de retiro en las empresas modernas, son ejemplo de dichos cambios que se han ido imponiendo gradualmente alrededor del mundo.

Siempre han existido diferentes motivos para ahorrar, por ejemplo, hacer una provisión para la vejez, la creación de un fondo de reserva, la compra futura de mercancías o la expansión de un negocio.

Los individuos proveen de diferentes formas a las necesidades futuras, algunos consciente y otros inconscientemente y el acto de ahorrar puede ser el efecto derivado de un contrato o de la voluntad de los ahorradores. En general puede decirse que la formación de ahorros por acción voluntaria de los individuos se está convirtiendo en menos importante comparada con aquel que se realiza de manera contractual obligatorio.

Según la forma en la que se puede ahorrar, este concepto puede plantearse de la siguiente manera:

Ahorro total = Ahorro forzoso u obligatorio + Ahorro contractual + Ahorro voluntario

El ahorro obligatorio o forzoso puede definirse como aquel cuya forma y tasa de acumulación dependen de las condiciones estipuladas en leyes, así como en acuerdo colectivos y contratos de trabajo, es decir, que se imponen a los individuos. Estas condiciones son el producto de motivos y presiones de grupos y no están relacionadas con la propensión a ahorrar de un individuo en particular. Como resultado, la formación de ahorros bajo estas condiciones tiende a moverse de manera regular de acuerdo con las fluctuaciones en el ingreso nacional y la ocupación. Las más importantes de estas formas de ahorro son las aportaciones que se exigen a ciertos grupos de individuos y hombres de empresas y que manejan los gobiernos como parte de sus programas de seguridad social, vejez, salubridad pública y otros.

En las últimas décadas estas formas de ahorro obligatorio, basado en decisiones de grupos más que en individuos, han estado creciendo constantemente en importancia como resultado de la aceptación por el gobierno y las empresas de responsabilidades sociales y del desarrollo de los contratos colectivos de trabajo. En forma creciente, los ahorros se están convirtiendo en un acto automático e inconsciente de muchas personas y está adoptando las características de un fenómeno institucional dentro de la economía.

Como las formas de ahorro obligatorio tienen por objeto la satisfacción de necesidades futuras, el hecho de que existan tiende a hacer menos deseable, para los beneficiarios potenciales de los programas sociales, el proveer a esas necesidades directamente. En otras palabras: el crecimiento de las formas de ahorro obligatorio puede estar cancelado por una contracción de otras formas y, bajo ciertas condiciones, puede llevar a una baja en su formación.

No existe una línea divisoria clara entre los ahorros contractuales y los obligatorios, sin embargo, los contractuales pueden incluir aquellos compromisos contraídos por los individuos, empresas o instituciones con base en sus decisiones libres e independientes en contraste con los de grupo. La característica esencial es que éste tipo de ahorro llega a ser legalmente obligatorio para el individuo que habiendo adoptado dicho compromiso no puede cambiar o terminarlo excepto bajo condiciones específicas, a intervalos de tiempo determinados, o sufriendo una pérdida. Los ahorros que surgen de tales obligaciones contractuales pueden estar ligados a servicios o beneficios que el ahorrador contrata, para recibir en el futuro, o pueden referirse a bienes o servicios que el ahorrador obtuvo en el pasado, por ejemplo, pago de primas por contrato de seguro y el pago en abonos de préstamos personales. Con la creciente propensión de los individuos a anticipar elevaciones en su nivel de vida de acuerdo con el medio en que viven, este último tipo de contrato de ahorro ha ido ganando importancia en los países más adelantados. La difusión de la hipoteca y de las facilidades de crédito al consumidor no son sino una manifestación de esta tendencia creciente a ahorrar mientras se usa el artículo. La contratación de deudas por individuos representa una elección discrecional de ahorrar en forma de activos tangibles y de desahorro simultáneo en forma de activos financieros.

Las formas voluntarias de ahorro no son producto de la obligación y del cumplimiento de contratos. El ahorro voluntario es importante en todos los países, y sigue siendo la forma principal de ahorro en los países subdesarrollados; puede ser resultado de una decisión deliberada de usar el ingreso para tal fin, o el efecto accidental de no haber querido o no haber podido utilizar el ingreso para gastos corrientes. Estos ahorros incluyen cualquier cambio en las tenencias de dinero, depósitos en los bancos e instituciones similares, compras de bonos y acciones, y aquella parte del ingreso corriente que se usa por parte de quienes lo reciben para la inversión directa en planta, equipo, casas y bienes duraderos.

De las formas de ahorro anteriormente mencionadas la que interesa a este trabajo es la de ahorro voluntario, que como ya se había mencionado, realizan o llevan a cabo las personas que viven en el Distrito Federal.

## 1.6 FACTORES QUE INTERVIENEN EN LA FORMACIÓN DEL AHORRO

El ahorro es un fenómeno tanto económico como humano que se encuentra sujeto a distintas fuerzas, técnicas de procesos productivos e incluso a influencias sociales asociadas con la distribución de los ingresos y las decisiones que se toman sobre los gastos que se realizarán.

Por ejemplo, en una serie de países existen exenciones fiscales sobre los ingresos derivados de ciertos tipos de ahorro, tales como los depósitos de ahorro y valores del gobierno, todo esto con la finalidad de alentar de alguna manera ciertas formas de ahorro.

Al parecer, según algunas teorías económicas y lo que algunos estudios sobre el ahorro han mostrado, las tasas de interés tienen una función decisiva como determinantes en la canalización del ahorro, que como medios para alterar la propensión a ahorrar. El hecho de que existan instituciones que ofrezcan a los ahorradores una tasa real de interés positiva, es también un aspecto importante del ambiente para que las personas que reciben ingresos cuenten con la oportunidad de satisfacer sus propensiones al ahorro. Para el caso de México éste aspecto es muy importante de señalar ya que la mayor parte de la población de acuerdo a sus ingresos, las cantidades de ahorro que pueden llegar a presentar son muy pequeñas y considerando la tasa de interés que les puedan proporcionar las instituciones financieras aunado a las comisiones que cobran pro manejo de cuentas hacen que las personas no vean beneficios para postergar el consumo de sus ingresos para empezar a formar un fondo de ahorro.

La inflación es otro factor que interviene en la formación de ahorro, tanto voluntario como forzado, mediante sus efectos en el nivel de ingreso, la distribución del mismo y la ocupación. Por ejemplo, cuando existe una inflación muy elevada, pueden producirse menores tasas de formación de ahorro. Este es otro punto importante ya que la economía de México se encuentra sujeta a la inflación, lo cual hace que el costo de la vida se eleve cada vez más, mientras que el ingreso cada vez se ve más deteriorado y con un menor poder adquisitivo.

Las políticas fiscales y los presupuestos también afectan la distribución y la forma del ahorro, al igual que la capacidad que presentan los diferentes sectores sociales para ahorrar.

Otro factor que puede afectar la formación de ahorros son los impuestos, ya que éstos en algunas ocasiones no acarrearán una disminución en el consumo, sino que traen como consecuencia una reducción en la formación de ahorros de los individuos. La influencia que tienen los impuestos sobre los ahorros, depende de cómo reacciona la gente ante ellos y también de los usos que el gobierno hace de los mismos. Éstos pueden tener un efecto neutral en la formación de ahorros, al menos, cuando son destinados a financiar servicios esenciales, que de otra forma tendrían que proporcionar los residentes con base en su ingreso disponible (después de la deducción de los mismos).

La aparición de sistemas de seguridad social y planes de pensión por retiro, han traído un cambio importante en la formación de ahorro sobre todo en los países desarrollados económicamente, que lo han adoptado. Sin embargo en México no se ha notado este cambio aún cuando se ha realizado una campaña importante para la promoción de las AFORES.

En el estudio realizado sobre el ahorro que llevó a cabo el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (1974) se menciona como conclusión que la tasa de ahorro se encuentra asociada de manera más estrecha con los cambios dinámicos

de la economía de un país que afecten la tasa de crecimiento del ingreso, con la tasa de crecimiento demográfico, con los factores ambientales influidos por la política gubernamental y con cambios en la estructura financiera y económica; que con los cambios en el nivel del ingreso como tal.

Algunos autores como Marshall A. consideran que el ahorro o la acumulación de riqueza se rige por varias causas, especialmente por la costumbre, por los hábitos de dominio de sí mismo y de justa apreciación del porvenir y sobre todo por la fuerza de los afectos familiares.

En conclusión se puede decir que son muchos los factores que intervienen en la formación del ahorro; sin embargo no todos afectan o impactan en la misma magnitud a los individuos, es decir, cada nivel económico y social de la Ciudad de México puede estar influenciada por diferentes factores para llevar a cabo el ahorro, es por ello que en este trabajo se trata de ver que factores afectan a cada uno de los individuos encuestados según el nivel económico y social en el que se encuentran situados.

## CAPÍTULO II “EL AHORRO EN MÉXICO”

### 2.1 INTRODUCCIÓN

Como primer paso es importante mencionar que una institución de ahorro es una sociedad que ha sido creada para fomentarlo en los individuos, las familias y empresas, ofreciendo de esta manera una forma de incrementar el capital al pagar un tipo de interés. Sin embargo en la actualidad, no sólo las instituciones que fueron creadas esencialmente para fomentar el ahorro, brindan planes destinados para ello como es el caso de los bancos y algunas otras instituciones, es por ello que a continuación se dará una reseña de las instituciones que brindan opciones de ahorro en México.

### 2.2 INSTITUCIONES DE AHORRO EN MÉXICO

Desde finales de la Segunda Guerra Mundial, la creciente competencia en el sector financiero provocó que las cajas de ahorro fueran ampliando sus actividades para realizar prácticas que en un principio eran exclusivas del sistema bancario.

El ahorro en México tiene sus orígenes con la creación de las cajas de ahorro (1949) que son instituciones financieras que fueron creadas por los municipios o los gobiernos regionales, residiendo en éstos su ámbito de actuación. El principal objetivo de estas instituciones consistía en reunir los excedentes de pequeños ahorradores como individuos, particulares y familias, remunerándolos con tipos de interés reales positivos. Los fondos depositados debían destinarse a préstamos a los residentes del municipio y con menores costos que los ofrecidos por los bancos. Por imperativo legal un importante porcentaje de los beneficios obtenidos debían reinvertirse en obras públicas de interés social para la comunidad.

### 2.2.1 Cajas de ahorro

En México las cajas de ahorro surgieron motivadas por la iglesia, principalmente debido a su fundador, el sacerdote Pedro Velásquez, quien enterado de los éxitos de estas organizaciones en otros países y preocupado por encontrar soluciones que ayudaran a las clases desprotegidas, en 1949 decidió enviar a capacitar primeramente, al clérigo Carlos Talavera y posteriormente, al sacerdote Manuel Velásquez en el funcionamiento de las cooperativas en Antigonish, Nueva Escocia, Canadá y en las Uniones de Crédito de Estados Unidos.

Más tarde, regresaron a México con la firme convicción de promover la creación de estas cooperativas, con métodos diferentes y de esta manera adecuarlos a las condiciones sociales que existían en el país. De esta manera, se redactaron los primeros estatutos y folletos que explicaban la esencia del Cooperativismo de Ahorro y Crédito. La denominación que se usaría para este tipo de asociaciones en México sería la de Caja Popular.

La primer Caja Popular surgió en el Distrito Federal en octubre de 1951 a partir de este momento, el apostolado popular recorrió el país promoviendo la formación de otras cajas. En ese mismo año, también se fundaron otras dos cajas y posteriormente surgieron otras más, principalmente en los estados de Jalisco, Guanajuato, Michoacán, San Luis Potosí y Zacatecas.

Los sacerdotes promotores sustentaron las bases para la creación de las cajas populares basada en el siguiente principio: el pueblo debía tomar las decisiones concernientes a las cajas, dándoles apoyo y confianza debido a que de ellos mismos saldrían los líderes elegidos de forma libre.

Se enfatizaba demasiado en el ahorro sistemático y constante, sin importar la cantidad de dinero a ahorrar. De esta manera, la gente iniciaba las visitas

semanales al anexo parroquial para depositar el dinero. Además del hábito de ahorrar se les estimulaba a tener confianza en sí mismos y en la caja popular.

Los años de 1952 y 1953 fueron de promoción intensa. El movimiento de las cajas populares buscaba responsabilizar al pueblo mismo en la organización, conducción y crecimiento de sus propias organizaciones. En 1952 se editaron los primeros estatutos, con lo cual cada socio y dirigente podía conocer sus derechos y obligaciones ante la caja.

Las cajas populares actuales, ya no tienen ese tinte filantrópico y paternalista que originalmente las caracterizó; desde el punto de vista operativo se asemejan a empresas bancarias aunque su función económica-social sea diferente a la de los bancos privados, lo cual se manifiesta en el destino de los beneficios obtenidos, ya que en los bancos los fines de interés son privados.

En la actualidad la Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) tiene registradas dentro del sector de sociedades de ahorro y préstamo en el Distrito Federal y Zona Conurbada las siguientes instituciones:

- Caja de Ahorro de los Telefonistas S.A.P (Distrito Federal).
- Caja la Monarca S.A.P (Estado de México).
- Fomento Latinoamericano Sociedad de Ahorro y Préstamo (Distrito Federal).
- Servicaja Sociedad de Ahorro y Préstamo (Estado de México).
- Sigma inversora Sociedad de Ahorro y Préstamo (Distrito Federal).
- Unicaja Sociedad de Ahorro y Préstamo (Distrito Federal).

Sin embargo este tipo de instituciones de ahorro ya no tienen tanta demanda debido a todos los problemas que se han suscitado después de los fraudes que se dieron en 1999 con las cajas de ahorro de José Ocampo Verdugo.

### 2.2.2 Instituciones bancarias

Otro tipo de instituciones de ahorro en México son los bancos. Su historia comienza con el porfiriato y con ella la de la moneda fiduciaria como base esencial de la generalización de nuevos flujos financieros en la economía mexicana. Durante los últimos 25 años del siglo XIX se presentó la convergencia de varios elementos que propiciaron el surgimiento de un nuevo sistema financiero y monetario en México. La acumulación de capitales mercantiles, el crecimiento del comercio exterior, la modernización y expansión minera, la apertura de los ferrocarriles y el establecimiento de las primeras grandes fábricas, acentuaron la necesidad de los bancos, al mismo tiempo que generaron recursos con los cuales crearlos.

En sus orígenes, el sistema financiero mexicano estuvo marcado por la presencia de bancos extranjeros, de procedencia francesa, inglesa y posteriormente norteamericana.

Con posterioridad a la revolución y con la crisis de 1929, el sistema financiero mexicano sufrió cambios importantes, entre los cuales se encuentran la pérdida de importancia de la banca extranjera y la transformación de los antiguos bancos, que habían estado fuertemente ligados a los intereses agrarios del porfiriato, en instituciones ligadas a la propiedad urbana y a la expansión industrial de las décadas siguientes. En la readecuación del sistema financiero éste quedó en manos de la burguesía local y del Estado, que en la década de los treinta comenzó a impulsar el surgimiento de las Instituciones Nacionales de Crédito. Es también en esta década que el Estado asumió plenamente la gestión monetaria nacional, convirtiéndose de ésta manera en el único emisor.

Hacia 1977 hubo una gran concentración de recursos y ahorros en tan sólo cuatro instituciones privadas y mixtas de crédito (Banamex, Bancomer, Serfin y Comermex).

En la actualidad la banca se encuentra nuevamente integrada en su mayoría por instituciones extranjeras lo cual hace que los intereses de éstas no sean primordialmente beneficiar la economía del país y por ende la de sus habitantes.

En la actualidad son varias las instituciones bancarias que tienen productos relacionados con el ahorro. En los siguientes cuadros se presentan algunos aspectos relacionados con dichos productos, así como el nivel de captación que han tenido en los últimos años cada una de las instituciones y la relación que guardan estas cifras con el Producto Interno Bruto (PIB) Nacional.

**CUADRO 2.2.2.1 PRODUCTOS DE AHORRO POR INSTITUCIÓN BANCARIA**

INSTITUCIÓN	NOMBRE DEL PRODUCTO	MONTO DE APERTURA	SALDO PROMEDIO	COMISIÓN POR MANEJO DE CUENTA
AFIRME	ORIGEN	\$500	\$500 (A partir de \$2,500 paga intereses)	\$50+ IVA
BAJIO	PRECISA	\$500	\$500	\$50 + IVA
BANAMEX	INVERMATICO	\$1,000	\$1,000	\$75 + IVA
	MI CUENTA	\$500	\$300 (A partir de \$500 paga intereses)	Sin costo
	CUENTA BASICA	\$500	\$500	\$30 + IVA
BANCO AZTECA	GUARDADITO	\$60	\$60	\$2 + IVA
BBVA BANCOMER	LIBRETON	\$750	\$750	\$75 + IVA
BANORTE	SUMA DE BANORTE	\$1,000	\$1,000	\$80 + IVA
	SUMA MENORES	\$300	\$150	\$50 + IVA
BANCO SANTANDER SERFIN	SUPER CUENTA	\$100	No aplica	Sin costo
	SUPER CUENTA JUNIOR	Sin monto mínimo	\$1,000	Sin costo
BITAL	INTERPRACTICA (Básico)	\$1,000	\$1,800	\$44 + IVA
	TANTA BITAL	\$500	\$500	\$44 + IVA
	CHICOS BITAL	\$50	No aplica	Sin costo
	BITAL 2000	\$50	No aplica	Sin costo
INVERLAT	CUENTA UNICA DISPONIBLE	\$2,000	\$2,000	\$60 + IVA
	INVERDIVERTIDA	\$500	\$500	\$30 + IVA
	INVERJOVEN	\$500	\$500	\$30 + IVA
MIFEL	CUENTA JUVENIL MENORES DE EDAD	\$1,000	\$500	\$100
	CUENTA JUVENIL MENORES DE EDAD	\$500	\$250	\$50 + IVA

FUENTE: CONDUSEF

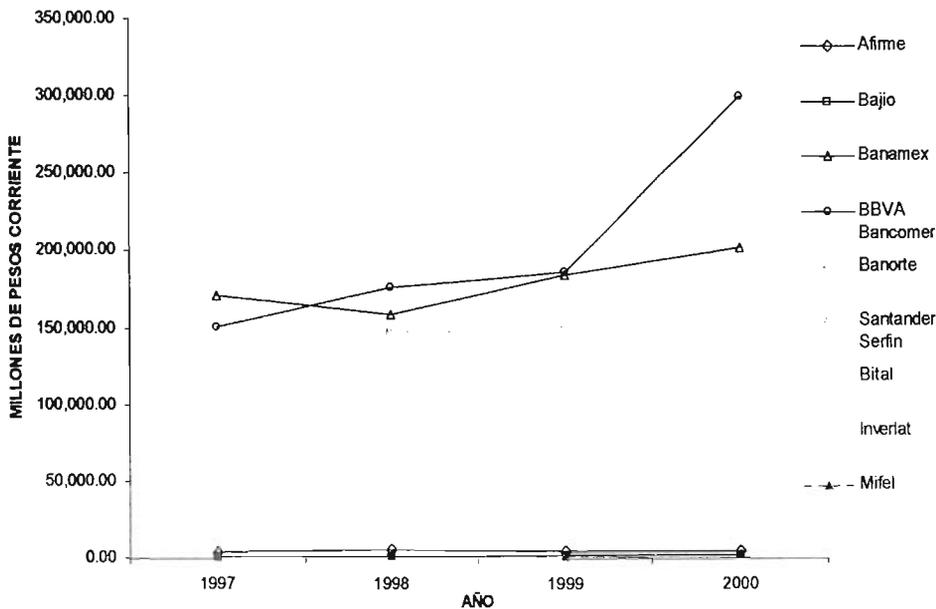
**CUADRO 2.2.2.2 CAPTACIÓN DE AHORRO BANCARIO POR INSTITUCIÓN 1997 - 2000 (MILLONES DE PESOS CORRIENTES)**

INSTITUCIÓN	1997	1998	1999	2000
Afirme	3,551.84	5,302.05	4,754.06	4,181.87
Bajo	1,107.34	1,363.23	2,047.62	1,902.67
Banamex	171,278.15	158,579.91	185,015.87	202,035.56
BBVA Bancomer	150,893.06	176,087.30	186,864.39	300,512.83
Banorte	17,700.21	25,156.93	45,304.01	66,522.16
Santander Serfin	118,407.02	147,659.96	148,613.14	115,464.60
Bital	50,454.93	76,853.64	89,121.88	93,860.87
Inverlat	NR	NR	NR	48,752.38
Mifel	1,553.38	1,645.94	2,210.97	2,821.05
TOTAL	514,945.93	592,648.96	663,931.94	836,053.99

FUENTE: CNBV

\*NR: No reporta información

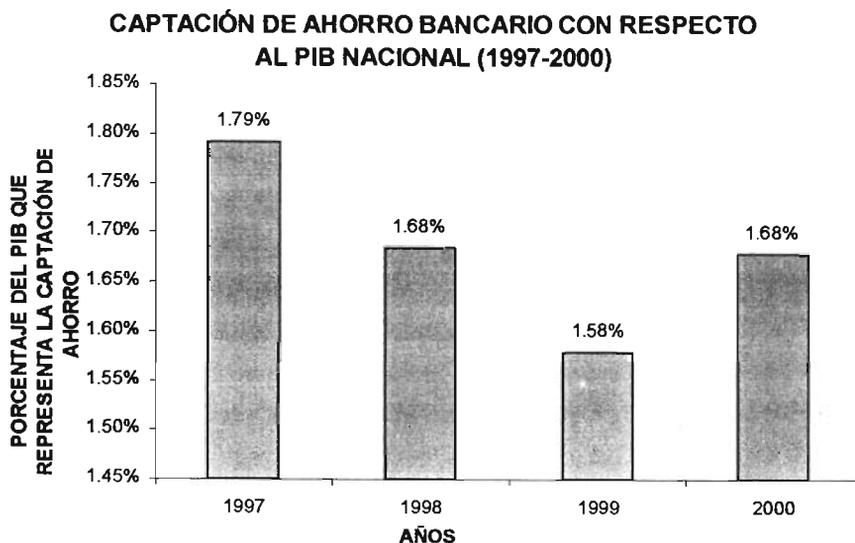
**CAPTACION DE AHORRO BANCARIO POR INSTITUCION 1997 - 2000 (millones de pesos corrientes)**



Como se puede observar en los cuatro años de referencia y de los que se tiene información disponible no se ha visto un incremento notable en la captación de ahorro en la gran mayoría de las instituciones a excepción del caso de BBVA Bancomer.

**CUADRO 2.2.2.3 CAPTACIÓN DE AHORRO BANCARIO  
CON RESPECTO AL PIB NACIONAL (1997 - 2000)**

<b>AÑOS</b>	<b>1997</b>	<b>1998</b>	<b>1999</b>	<b>2000</b>
<b>% DEL PIB</b>	1.79%	1.68%	1.58%	1.68%



Si se comparan los porcentajes que representan la captación de ahorro bancario para el PIB Nacional se puede observar que se presentó un decremento en 1999 y aunque para el 2000 si hubo un aumento, éste no ha recuperado el nivel de años anteriores.

### 2.2.3 Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros.

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo (BANSEFI) es otra institución que ofrece productos de ahorro que surgió como una reestructuración a la institución denominada Patronato del Ahorro Nacional a partir del primero de enero del 2002.

El BANSEFI es un organismo descentralizado del Gobierno Federal con personalidad jurídica y patrimonio propios regulado por la ley Orgánica del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (LOBANSEFI).

Este nuevo Banco del Ahorro Nacional, tiene un campo de desarrollo mayor que el del Patronato del Ahorro Nacional, en principio este nuevo banco tiene como finalidad promover lo que se ha denominado Sector del Ahorro Popular, comprendido por los Organismos de Integración como Federaciones y confederaciones y las Entidades de Ahorro y Crédito Popular como sociedades cooperativas de ahorro y préstamo y sociedades financieras populares, regulados por la Ley de Ahorro y Crédito Popular, El Reglamento Orgánico del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito Instituciones de Banca de Desarrollo que crea a esta nueva institución establece que los objetivos del BANSEFI, serán:

- Promover, gestionar y financiar proyectos que atiendan las necesidades de los Organismos de Integración y que permitan cumplir con su objeto, en las distintas zonas del país y que propicien el mejor aprovechamiento de los recursos de cada región.

- Promover, encauzar y coordinar la inversión de capitales en el Sector Financiero.
- Promover el desarrollo tecnológico, la capacitación, la asistencia técnica y el incremento de la productividad de los Organismos de Integración y de las Entidades de Ahorro y Crédito Popular.
- Ser agente financiero del Gobierno Federal en lo relativo a la negociación, contratación y manejo de créditos del exterior, cuyo objetivo sea fomentar el desarrollo del Sector Financiero, que se otorguen por instituciones extranjeras privadas, gubernamentales o intergubernamentales, así como por cualquier otro organismo de cooperación financiera internacional. No se incluyen en esta disposición los créditos para fines monetarios.
- Realizar los estudios económicos, sociales y financieros necesarios para el desarrollo del Sector.
- Propiciar acciones conjuntas de financiamiento y asistencia con otras instituciones de crédito, fondos de fomento, fideicomisos, organizaciones auxiliares del crédito, con los sectores social y privado y con los Organismos de Integración y las Entidades de Ahorro y Crédito Popular.
- Promover, gestionar y financiar toda clase de proyectos, operaciones y actividades que atiendan las necesidades de servicios financieros de los Organismos de Integración y de las Entidades de Ahorro y Crédito Popular.

Como se desprende de los objetivos de este organismo, sus fines van más allá de ser un banco que ofrezca productos al público en general, es una institución encargada de dirigir las operaciones de un importante sector financiero buscando promover el ahorro entre la población que no tiene acceso a los servicios de la banca en general.

Este organismo realiza sus funciones sujeto a la Ley de Instituciones de Crédito, a la Ley del Banco de México y a las demás disposiciones legales aplicables, mediante los siguientes instrumentos de captación:

- Tandahorro.
- Cuentahorro.
- Bono de la suerte.
- Cuentahorro infantil.
- Bono SAR.
- Bonos del Ahorro Nacional.

En el siguiente cuadro se muestran algunos datos generales de los productos anteriormente mencionados.

**CUADRO 2.2.3.1 PRODUCTOS QUE OFRECE BANSEFI**

PRODUCTO	MONTO MINIMO POR APERTURA	REQUISITOS DE APERTURA	FORMAS DE AHORRO	DISPOSICIÓN DE EFECTIVO
CUENTAHORRO INFANTIL	El monto de apertura es \$30	Realizar un depósito de \$30, no se requiere identificación y se entrega un contrato de depósito	El ahorrador se compromete a realizar depósitos desde \$10 en adelante para completar 3 fascículos del álbum coleccionador, cada uno representa \$120 de ahorro y el álbum \$360	El plazo es cada 4 meses
CUENTAHORRO	El monto de apertura es \$50	Realizar un depósito de \$50, no se requiere de identificación y se entrega un contrato de depósito	El ahorrador elige la cantidad a ahorrar, debe dejar como mínimo un saldo de \$50	La disponibilidad es inmediata
TANDAHORRO	El monto de apertura es \$50	Realizar un depósito de \$50, no se requiere de identificación y se entrega un contrato de depósito	El ahorrador se compromete a realizar depósitos mensuales en 1 o varias exhibiciones no menores a \$50	Puede elegir un plazo de ahorro de 12, 24 o 36 meses
BONOS DE LA SUERTE	El monto de apertura es \$1000	Realizar la compra del bono con valor de \$1000, no se requiere de identificación, se entrega un certificado de ahorro	El ahorrador solo puede comprar bonos en bloques de \$1000	En el 3er mes se reintegrará al ahorrador el monto depositado y el importe del premio, si fue ganador de un sorteo
CONTRATO DE DEPOSITO DE TITULOS EN CUSTODIA Y ADMINISTRACION (CODES)	La compra mínima es de \$5000 y las denominaciones son de \$1000 a \$50000	Se debe pagar únicamente con cheque certificado a nombre de BANSEFI y después de 5 días hábiles de la compra se entrega los CODES	Funciona como cuenta de ahorro, ya que mientras no se cobre, genera intereses	Los CODES pueden ser nominativos o al portador, se pueden cobrar en el momento que lo desee

FUENTE: BANSEFI

Algunos productos anteriormente mencionados participan en sorteos, para los cuales sólo se considera el saldo promedio mensual de los montos ahorrados, sin incluir la cantidad originada por abono de intereses. Es importante mencionar que los sorteos no son instrumentos pero por la ley están integrados a los planes de ahorro par la formación de capitales pagaderos a plazo.

Los sorteos se realizan ante notario público y con la intervención de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y los premios prescriben en un año a partir de la fecha de publicación.

**CUADRO 2.2.3.2  
SORTEOS EN LOS QUE PARTICIPAN LOS PRODUCTOS DE BANSEFI**

<b>TIPO DE CUENTA</b>	<b>SORTEOS</b>	<b>BENEFICIOS</b>
<b>CUENTA HORRO INFANTIL</b>	Se participa en los sorteos con un número por cada \$120 ahorrados. Dichos sorteos son premios en especie (computadoras, bicicletas, etc) y en efectivo	Tiene tramites sencillos
<b>CUENTA HORRO</b>	Por cada \$250 de saldo promedio mensual participa con un número, juega por 2 premios de \$50000, 10 de \$10000 y 100 de \$1000	Disponibilidad inmediata, protección familiar por fallecimiento, tramites sencillos
<b>TANDA HORRO</b>	Se obtiene por cada \$250 de saldo promedio mensual un número de participación si el plazo es de 12 meses, 2 números si es a 24 meses y 3 números si es a 36 meses, juega por 2 premios de \$50000, 10 de \$10000 y 100 premios de \$1000	Protección familiar por fallecimiento, tramites sencillos
<b>BONO DE LA SUERTE</b>	Se participa en un sorteo cuyo premio tiene una bolsa mínima garantizada de \$100000, además de un mínimo de 20 premios con valor de \$1000 cada uno, la bolsa se incrementará de acuerdo a la demanda	Se participa en sorteos sin perder los \$1000, tramites sencillos

FUENTE: BANSEFI

Como es bien sabido, al adquirir un producto financiero hay que estudiar bien cuales son las ventajas y desventajas que representan, para poder tomar la decisión que mejor se ajusta a las necesidades de cada persona. A continuación se muestran las ventajas y desventajas de adquirir un producto de BANSEFI.

**VENTAJAS:**

- Están garantizados por el Gobierno Federal.
- Aplican tasa neta (no hay retención de impuestos por intereses ganados).
- No hay comisiones.
- Altas tasas de interés (comparados con depósitos similares en otras instituciones financieras).
- Participan en sorteos.
- No cobran por emisiones de estados de cuenta.

**DESVENTAJAS:**

- Las sucursales o módulos no funcionan en red, es decir, sólo se puede depositar o retirar en la sucursal donde se tiene la cuenta.
- No disponen de medios electrónicos para realizar operaciones.
- Los bonos del ahorro nacional dejan de generar intereses a partir de la fecha de vencimiento aún cuando el importe de los mismos no sea retirado.

Por último a continuación se muestra una tabla con las estadísticas de captación que ha tenido BANSEFI en el periodo de 1994-2000 y la relación que estas guardan con el PIB Nacional.

**CUADRO 2.2.3.3 CAPTACIÓN EN MONTO Y NUMERO DE CUENTAS DE BANSEFI 1994 - 2000**

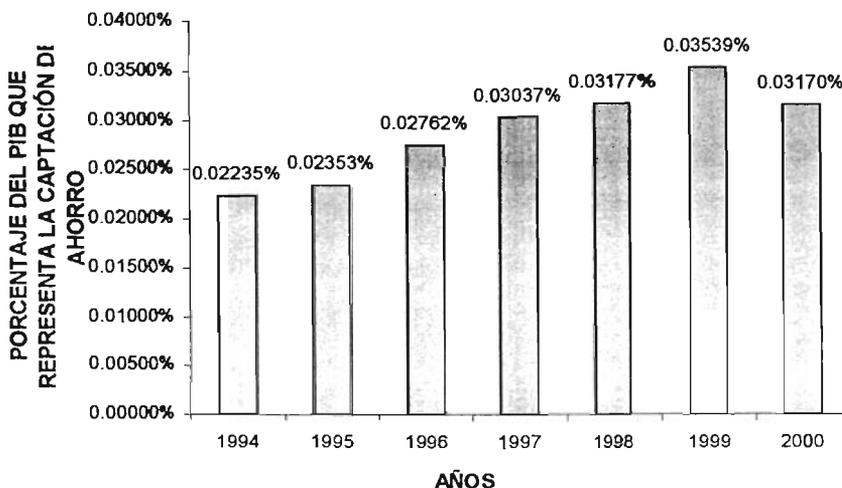
<b>AÑO</b>	<b>CAPTACION ACUMULADA (MILLONES DE PESOS CORRIENTES)</b>	<b>CUENTAS HABIENTES (MILES)</b>
1994	292.00	229.00
1995	395.10	304.00
1996	634.30	432.70
1997	872.60	510.30
1998	1,117.50	615.50
1999	1,488.50	731.00
2000	1,579.30	747.90

FUENTE: BANSEFI

**CUADRO 2.2.3.4 CAPTACIÓN DE BANSEFI CON RESPECTO AL PIB NACIONAL 1994 - 2000**

<b>AÑOS</b>	<b>1994</b>	<b>1995</b>	<b>1996</b>	<b>1997</b>	<b>1998</b>	<b>1999</b>	<b>2000</b>
<b>% PIB</b>	0.02235%	0.02353%	0.02762%	0.03037%	0.03177%	0.03539%	0.03170%

**CAPTACIÓN DE BANSEFI CON RESPECTO AL PIB NACIONAL 1994 - 2000**



Haciendo la comparación de la captación de ahorro que tiene BANSEFI con respecto al PIB nacional se puede ver que año con año siempre hubo un incremento aunque fuera pequeño, sin embargo para el año 2000 se presentó un decremento, aunque éste no llegó a niveles inferiores que los presentados en años anteriores, como el que se presentó en las instituciones bancarias.

#### 2.2.4 ADMINISTRADORAS DE FONDOS PARA EL RETIRO (AFORES)

Como ya se había mencionado en el Capítulo I, una forma de ahorro es la que se denomina como obligatorio, el cual puede definirse como aquel que depende de las condiciones estipuladas en las leyes, así como en los acuerdos colectivos y contratos de trabajo, es decir, que se imponen a los individuos como parte de sus programas de seguridad social, vejez, salud pública y otros. En las últimas décadas estas formas de ahorro obligatorio, basado en decisiones de grupos más que en decisiones individuales, han estado creciendo constantemente en importancia como resultado de la aceptación por el gobierno y las empresas de responsabilidades sociales y del desarrollo de los contratos colectivos de trabajo.

En México, son las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES), las que se encuentran encargadas de este tipo de ahorro, sin embargo, muchas personas no ven en ellas una forma de ahorro debido a que éstas surgieron como una transformación de un sistema de seguridad social ya antes implantado, aún cuando dentro de esta forma de ahorro obligatorio también se tiene la opción de ahorro voluntario, es por ello que a continuación se da una breve reseña del surgimiento del plan de seguridad social, así como su transformación en lo que hoy se conoce como AFORES y las nuevas ventajas que pueden encontrar los trabajadores al poner en manos de dichas instituciones sus ahorros.

Los primeros indicios del surgimiento de un plan de seguridad social en México se dio el 9 de diciembre de 1921, cuando en el Diario Oficial de la Federación se publicó la ley del Seguro Obrero, por medio de la cual se crearía un impuesto

equivalente al 10% del salario percibido por los trabajadores y que sería cubierto por los empresarios con el objeto de crear una reserva económica administrada por el Estado para cubrir las indemnizaciones provocadas por accidentes de trabajo, jubilaciones por vejez y seguros de vida.

Después durante el gobierno del presidente Plutarco Elías Calles se dio continuidad al plan de seguridad social y se elaboró la Ley de Pensiones Civiles de Retiro, por medio de la cual los burócratas obtuvieron el derecho a ser jubilados cuando cumplieran 55 años o estuvieran imposibilitados para seguir laborando.

No fue sino hasta 1943 cuando nació el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y a mediados de 1945 comenzaron a administrarse los seguros de invalidez, vejez, cesantía y muerte, mediante un sistema de reparto que consiste en que con las aportaciones de los asegurados actuales se pagan las pensiones de los jubilados actuales.

En 1992 el gobierno realizó un esfuerzo para mejorar el esquema de pensiones, así como para estimular el ahorro interno mediante la implantación del Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR), dicho sistema se tradujo en un nuevo impuesto para los patrones, equivalente al 7% del salario base de cotización de cada trabajador, el cual se compone de un 2% para el retiro y un 5% para el INFONAVIT. Sin embargo, este sistema tenía algunos inconvenientes, como el hecho de que muchos trabajadores, sino es que todos desconocían el saldo de las aportaciones que efectuaban sus patrones; la elección del banco en el que se depositaban dichas aportaciones se encontraba a cargo del patrón y no de ellos y en algunas ocasiones existía duplicidad de cuentas, debido a que los trabajadores tenían dos o más patrones.

El equilibrio entre las aportaciones al IMSS y los beneficios que podía otorgar éste se habían desmoronado, debido a que no se tomaron en cuenta que las tasas de natalidad sufrirían un decremento e ignoraron que la posibilidad de que la creación

de empleos sería deficiente. Por otra parte el SAR tenía graves conflictos, al tiempo que la crisis económica iniciada en diciembre de 1994 obligaba a la transformación del IMSS mediante la creación de una intermediación financiera capaz de aprovechar al máximo el ahorro interno para incrementar la inversión productiva y el empleo en la que los trabajadores tuvieran la posibilidad de una intervención activa para lograr una pensión digna.

El 12 de diciembre de 1995 se reformó la Ley de Seguro Social y unos cuantos meses después el 23 de mayo de 1996 se reformó la Ley de Sistemas de Ahorro para el Retiro, de esta forma en 1997 hubo un cambio en el sistema de pensiones, el cual significaba una ruptura con el pasado y pretendía que la jubilación dejara de asociarse con la idea de pobreza, dichas reformas abrieron la posibilidad de que los fondos destinados a la jubilación pudieran ser administrados por entidades distintas del IMSS y con ello se permitió la participación activa de los trabajadores en el manejo de su pensión mediante el sistema financiero nacional, dando paso así a las AFORES.

Las AFORES nacieron junto con el nuevo sistema de pensiones y pretenden alcanzar cinco objetivos:

- Garantizar una jubilación digna mediante un sistema más justo, equitativo y viable financieramente hablando.
- Respetar los derechos adquiridos por los trabajadores y otorgar la posibilidad de elegir entre la pensión otorgada por el IMSS o inclinarse por el sistema de pensiones privado.
- Promover la participación activa del trabajador, asegurando la plena propiedad y control sobre sus ahorros, y permitiendo de esta manera la libre elección de la AFORE que administrará los recursos de su cuenta individual.

- Contar con una mayor aportación del gobierno, mediante una cuota social diaria a cada cuenta individual con el fin de garantizar una pensión equivalente a un salario mínimo general para el Distrito Federal a los trabajadores que no logren alcanzar dicho monto en el momento de su retiro.
- Promover la administración transparente de los recursos de los trabajadores, canalizándolos al fomento de actividades productivas y al impulso de inversiones en vivienda e infraestructura que generen empleos.

La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) tiene registradas las siguientes afores:

- Actinver
- Azteca
- Banamex Aegon
- Bancomer
- Bancrecer dresdner
- Banorte Generali
- Bitai / HSBC
- Garante
- Inbursa
- ING
- Ixe
- Principal
- Profuturo GNP
- Santander México
- Tepeyac
- XXI
- Zurich

A continuación se muestran algunas estadísticas registradas por la CONSAR sobre las aportaciones voluntarias por AFORE y la relación que éstas guardan con el PIB Nacional .

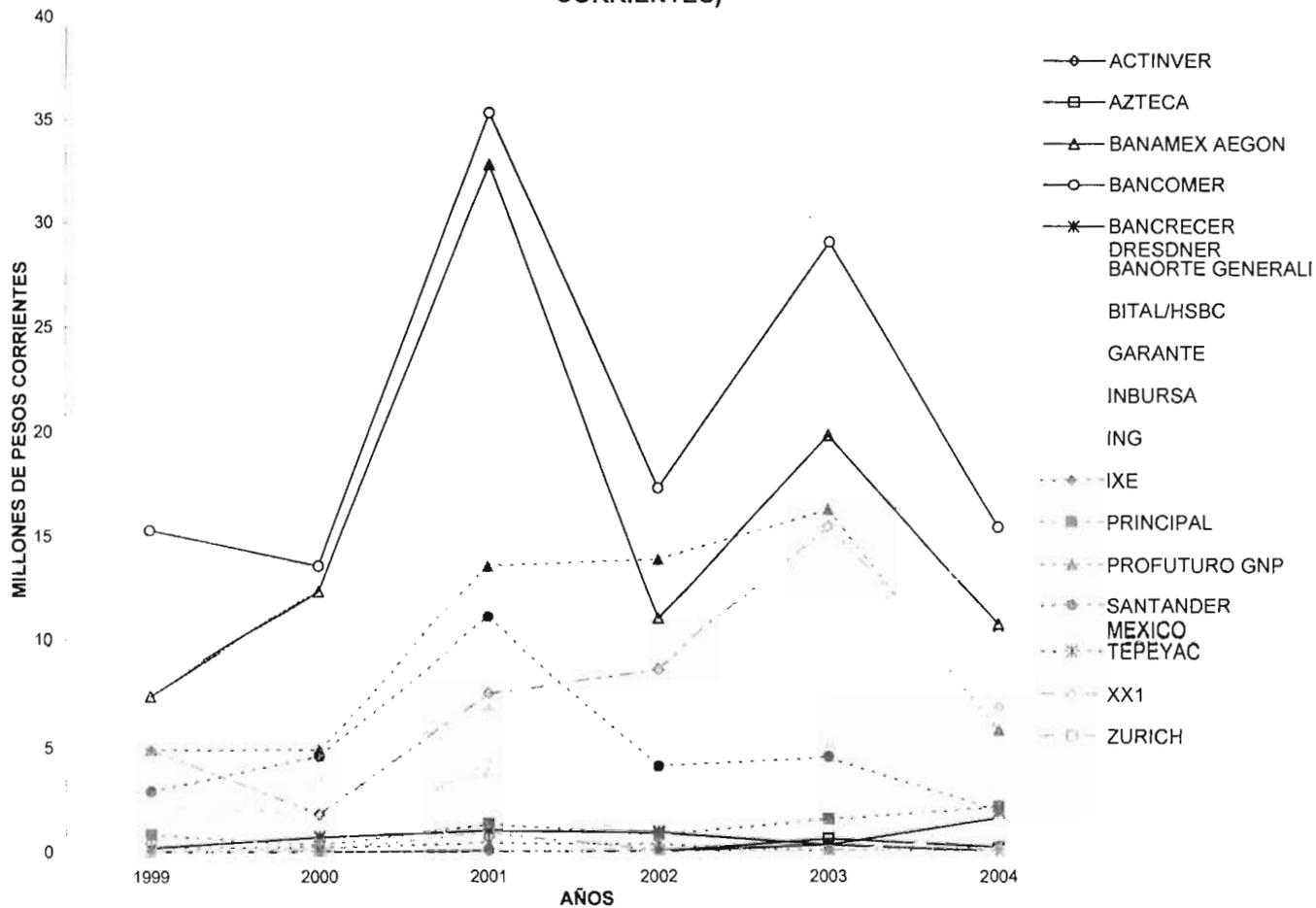
**CUADRO 2.2.4.1 APORTACIONES DE AHORRO VOLUNTARIO POR INSTITUCION 1999 - 2004 (MILLONES DE PESOS CORRIENTES)**

INSTITUCION	1999	2000	2001	2002	2003	2004
ACTINVER	NR	NR	NR	NR	0.3	1.6
AZTECA	NR	NR	NR	NR	0.6	0.2
BANAMEX AEGON	7.5	12.4	32.8	11	19.8	10.7
BANCOMER	15.3	13.6	35.3	17.3	29	15.4
BANCRECER DRESDNER	0.2	0.7	1	0.9	0.3	NR
BANORTE GENERALI	0.6	3.8	6.8	6	5.1	1.5
BITAL/HSBC	1.5	3.5	NR	NR	NR	0.7
GARANTE	2.2	1.8	3.8	NR	NR	NR
INBURSA	14.5	18.4	12.8	10.9	8.9	8
ING	NR	NR	4.3	2.5	8	2.9
IXE	NR	NR	NR	NR	NR	0.2
PRINCIPAL	0.8	0.3	1.3	0.8	1.5	2.1
PROFUTURO GNP	4.9	4.9	13.6	13.9	16.2	5.8
SANTANDER MEXICO	2.9	4.6	11.1	4.1	4.5	1.9
TEPEYAC	0.2	0.2	0.4	0.3	NR	NR
XX1	4.9	1.8	7.6	8.7	15.4	6.9
ZURICH	0.1	0.1	0.9	NR	NR	NR
TOTAL	55.6	66.1	131.7	76.4	109.6	57.9

FUENTE: CONSAR

\*NR: NO REPORTA INFORMACION

## APORTACIONES VOLUNTARIAS POR INSTITUCION 1999 - 2004 (MILLONES DE PESOS CORRIENTES)

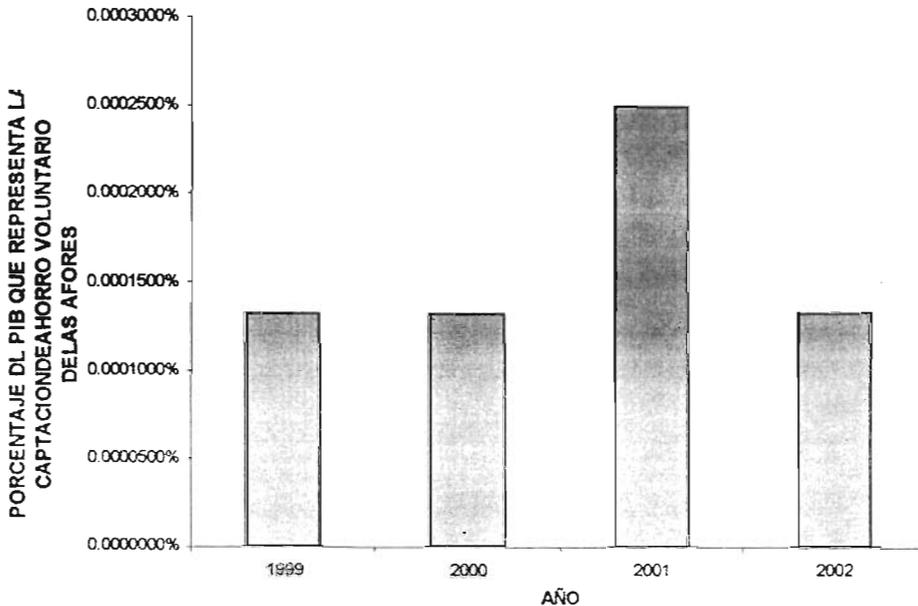


En cuanto a las aportaciones voluntarias, éstas no han tenido un alza representativa año con año a excepción de las reportadas por Banamex, Bancomer, siendo importante remarcar que en el 2001 fue cuando se presentó un aumento mayor en dichas aportaciones, si embargo para el 2002 hubo un decremento en las aportaciones, tomando un nuevo impulso para el 2003 aunque no de la misma magnitud que el reportado en 2001 y nuevamente en el 2004 se presentó un decremento en las aportaciones voluntarias.

**CUADRO 2.2.4.2 CAPTACION DE AHORRO VOLUNTARIO DE LAS AFORES CON RESPECTO AL PIB NACIONAL 1999 - 2002**

AÑO	1999	2000	2001	2002
% DEL PIB	0.0001322%	0.0001327%	0.0002498%	0.0001334%

**CAPTACION DE AHORRO VOLUNTARIO DELAS AFORES CON RESPECTO AL PIB NACIONAL 199 - 2002**



La cantidades de aportaciones voluntarias realizadas a las AFORES con respecto al PIB Nacional son realmente pequeñas y aunque hasta el 2001 se presentó siempre un incremento, para el 2002 ya se tuvo su primer decremento, lo cual dio la pauta para suponer que no muchas personas realizan aportaciones a su cuenta para el retiro lo cual se encuentra asociado a diversos factores como son las expectativas que tienen las personas hacia el hecho de recibir su pensión al final de su vida laboral, los ingresos percibidos con respecto a sus egresos; entre otros.

## CAPÍTULO III “ENCUESTAS ”

## 3.1 INTRODUCCIÓN

Como el estudio de éste trabajo se encuentra fundamentado en una encuesta, es de suma importancia que se trate de explicar someramente en que consisten. La mayor parte de los autores la definen como aquella técnica que utiliza un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales, se recolectan y analizan un conjunto de datos obtenidos de una muestra de casos que son representativos de una población o universo más amplio, del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características; todo esto con la ayuda de un cuestionario previamente estructurado.

En muchas ocasiones, las personas confunden a la encuesta con la entrevista, sin embargo, la primera se diferencia de la segunda en que la información que se obtiene, ya está de antemano preparada y estructurada; mientras que en la entrevista existe una mayor flexibilidad para obtener información.

La encuesta tiene diferentes aplicaciones temáticas; existen encuestas por muestreo probabilístico las cuales tratan de determinar una muestra representativa de una población; encuestas de opinión en las que mediante un sondeo se trata de conocer la opinión acerca de un tema en concreto; encuestas urbanas, sociológicas, etc. De igual forma, la encuesta puede ser descriptiva estableciendo el estado de un fenómeno determinado o explicativa, que determina las causas por las que se da un fenómeno determinado.

Por otro lado, el propósito de las encuestas puede ser el obtener informes sociales o económicos, medir la opinión sobre asuntos y acontecimientos públicos, estudiar la política administrativa y sus cambios, etc.

En resumen, la encuesta, desde cierto punto de vista, es el instrumento por excelencia del investigador. De todas las técnicas empleadas en la investigación y en la observación social, es la que se utiliza con mayor frecuencia. La encuesta constituye, en cada instancia el principal o por lo menos, el instrumento complementario que se emplea para obtener información.

Mediante la encuesta, el estudio de la vida y de los problemas sociales puede ir más allá de la conducta y de los fenómenos exteriores. Puede obtenerse informes de acontecimientos y procesos que se ven reflejados en las experiencias personales y en las actitudes sociales.

Sin embargo, la encuesta ha sido atacada con frecuencia y en algunas ocasiones desterrada y descartada como procedimiento científico, como instrumento de precisión y como aproximación objetiva al estudio de los fenómenos sociales y personales, ya que algunas personas consideran que tanto el entrevistado, como el entrevistador sufren con frecuencia de falta de percepción y de memoria; viven en muchas ocasiones en mundos de ideas completamente separados; tienen diferentes filosofías sociales y por lo tanto opinan de manera completamente diferente ante el mismo fenómeno social y a los hechos sobre los cuales son cuestionados.

A pesar de todos los puntos que puedan dar algunas personas en contra de las encuestas, en la actualidad existen muchos problemas de investigación que requieren de la recolección sistemática de datos de poblaciones o de muestras de una población que deben obtenerse mediante el uso de encuestas personales u otros instrumentos, sobre todo cuando las investigaciones se ocupan de grupos de personas numerosas y que se encuentran muy dispersas. Otro punto a favor de las encuestas, es que permiten obtener la información necesaria cuando ésta no puede allegarse por otras modalidades o a un menor costo a partir de otras fuentes.

Además las encuestas, como ya se ha mencionado, no son un método específico de ninguna disciplina de las ciencias sociales y se aplica en forma amplia a problemas de muchos campos. Por ejemplo, en el ámbito empresarial, las encuestas se utilizan para comprobar las preferencias del consumidor y para describir cuál es el atractivo de un determinado producto. Los resultados de las encuestas comerciales, ayudan a planificar las estrategias de marketing y publicidad y a modificar los productos para incrementar sus ventas.

En política, las encuestas son utilizadas para obtener información sobre la opinión de los votantes acerca de temas de actualidad, para poder de esta manera promocionar candidatos y para planificar campañas.

Los gobiernos, las utilizan para conocer la opinión pública sobre cuestiones de interés. Además, las empresas gubernamentales utilizan esta técnica para determinar los índices de desempleo, de criminalidad y de otros indicadores sociales y económicos.

También son útiles en la investigación científica, especialmente en las ciencias sociales; en donde aportan datos de interés para estudiar la delincuencia, la socialización, las actitudes políticas y el comportamiento económico.

Hasta este momento se han presentado un poco los pros y los contras de la encuesta. Sin embargo es de suma importancia saber como fue que se desarrolló esta técnica para la recolección de los datos y cuales fueron los motivos que llevaron a los investigadores a desarrollarla; por lo que en el siguiente apartado se verá a grandes rasgos los antecedentes de la encuesta.

### 3.2 ANTECEDENTES

La técnica de recopilar información mediante el contacto directo de los individuos tiene una larga historia. Los antiguos imperios de Egipto y Roma utilizaban censos periódicos como base para poder fijar las tasas de los impuestos, la conscripción militar y poder adoptar otras decisiones administrativas. Pero no fue sino hasta el siglo XVIII cuando se aplicó la encuesta en gran escala y en forma más organizada para poder estudiar los problemas sociales. El reformador británico John Howard fue un pionero de este tema, con su estudio detallado sobre los efectos que las condiciones carcelarias (sanidad, ventilación, parásitos, ratas, etc.) producían en la salud de los presos. Inició su primer estudio en Inglaterra en 1770, el cual se extendió posteriormente a otros países.

Desde hace mucho tiempo la historia de la investigación, sobre todo social, se encuentra llena de anécdotas sobre los antecedentes de las encuestas, las cuales están relacionados con distintos esfuerzos que se realizaron para poder obtener un mayor y mejor conocimiento de la realidad social con el simple objetivo de prever y establecer las medidas más adecuadas para ajustarse a mejorar las condiciones sociales que la conforman.

Sin embargo, la encuesta, como hoy se conoce y aplica, es considerada como una estrategia de investigación, que de acuerdo con algunos autores surgió y se expandió rápidamente en los años comprendidos entre las dos guerras mundiales en las que destacaron las labores realizadas por: *Gallup (1935-1971)*, *Crossley y Roper*, *Lazarsfeld (1944)*, entre otros. El rápido desarrollo de la encuesta se dio gracias a que en esa época se encontraban disponibles en su conjunto los desarrollos teóricos-metodológicos que justifican, conforman y dan sentido a las encuestas y a los procedimientos y técnicas de las que hacen uso. Por otro lado, lo que las encuestas brindaban, se ajustaba de manera satisfactoria a las grandes necesidades del momento que no solamente eran de carácter bélico, sino fruto de

importantes cambios políticos y comerciales que ocurrieron en las sociedades occidentales.

A partir de 1850 se produjo un patrón importante en la actividad de las sociedades estadísticas y por lo menos en Inglaterra, hubo una ruptura en la tradición de la investigación, que condujo a la encuesta actual.

Fue hasta la década de 1920 que los investigadores comenzaron a hacer uso de los avances estadísticos, debido al influjo de los trabajos que se habían estado llevando a cabo en campos como el de la biología, la agricultura o la psicología.

En la década de 1930 se fundaron un gran número de Sociedades Estadísticas en Inglaterra. Uno de sus principales objetivos se centraba en orientar, basándose en el estudio objetivo y cuantitativo de la sociedad, las reformas y mejoras necesarias para poder solventar los principales problemas sociales de esa época.

A partir de los estudios realizados por *Gallup*, *Crossley* y *Roper*, las investigaciones mediante encuestas muestrales empezaron a generalizarse. Se fundaron, primero en Estados Unidos y posteriormente en toda Europa un gran número de instituciones públicas y empresas privadas que se dedican a realizar encuestas para poder estudiar diversos temas.

Los departamentos universitarios, que hasta ese entonces no le habían puesto atención ni a los estudios de mercado ni a los de opinión pública, comenzaron a interesarse por el tema.

En la actualidad los sondeos de opinión son aceptados como una herramienta útil por empresas, organismos políticos, medios de comunicación, gobiernos; así como por los investigadores científicos.

### 3.3 TIPOS DE ENCUESTAS

Cada vez que se recolectan datos mediante la aplicación de una encuesta, debe adoptarse una decisión respecto de la pauta o diseño específico que tendrá la recopilación de la información; es por ello que debe coordinarse las condiciones de la investigación con el propósito de que los datos obtenidos correspondan con la hipótesis que se intenta probar o que satisfagan las necesidades de información.

Por lo anterior, a continuación se hace una breve reseña de los tipos de encuesta que existen.

Las encuestas suelen dividirse en tres principales tipos, todo esto en función de la forma en la que se aplican las técnicas que utilizan para la recolección de los datos.

La encuesta personal.- es la que se utiliza con mayor frecuencia; ésta implica la participación de uno o más entrevistadores que plantean una serie de cuestiones a los sujetos de investigación o entrevistados. En la mayoría de los casos el entrevistador hace uso de un guión y/o cuestionario en el que se incluyen las preguntas que han de formularse. Las preguntas deben plantearse de la misma forma y en el mismo orden para que de esta manera las personas entrevistadas se enfrenten a una situación similar y así sus respuestas sean comparadas y analizadas con cierta confianza.

La encuesta por correo.- es aquella que implica la utilización del servicio de correos para hacer llegar, a una muestra representativa de sujetos, un cuestionario auto-administrado, unas instrucciones que indican cómo debe ser llenado y un sobre estampado y con la dirección impresa para que lo remitan de vuelta a los investigadores. Debido a que en este caso no se utilizan entrevistadores y no existe contacto personal alguno entre los investigadores y los

encuestados, es necesario prestar especial atención a la elaboración y presentación del cuestionario que ha de usarse, de tal forma que su llenado sea sencillo y que las preguntas que se planteen puedan ser claramente entendidas.

La encuesta telefónica.- es la que se realiza mediante el teléfono y hace uso, al igual que las personales, de un entrevistador que se dirige, a través de este medio, al encuestado para realizarle las preguntas que se incluyen en un guión y/o cuestionario. A pesar de que su uso no fue, en un principio, muy generalizado, en la actualidad representan la mayor parte de las encuestas que se realizan, debido, sobre todo, a su rapidez.

Además de los tres tipos de encuesta que se han mencionado, cabe distinguir otras modalidades más, que se encuentran en función de la manera en la que se recogen los datos: la encuesta en grupo, que utiliza un cuestionario auto-administrado, y la que se conoce con el nombre de *"household drop-off"*. En el primer caso, se reúne a un grupo de sujetos en un lugar determinado y se les pide que contesten un cuestionario. Las *"household drop-off"* son una combinación de las entrevistas por correo y las que se realizan cara a cara con la ayuda de un entrevistador. Este último se dirige al hogar de los entrevistados para entregarles un cuestionario, indicándoles, en ese momento, la fecha en la que lo recogerá o en la que deben enviarlo por correo.

De más reciente aparición se tiene a las encuestas que se llevan a cabo mediante Internet, las cuales utilizan la red como medio para la realización de la encuesta.

Cada una de las modalidades de encuesta antes mencionadas tienen ventajas e inconvenientes, los cuales son importantes que sean tomados en cuenta para la elección más apropiada del tipo de encuesta que puede aplicarse según las condiciones que existan para el desarrollo de dicha investigación. En el siguiente cuadro se muestra una relación de las ventajas y desventajas de cada uno de los tipos de encuesta anteriormente mencionados.

CUADRO 3.3.1 PRINCIPALES VENTAJAS E INCONVENIENTES DE LOS DIFERENTES TIPOS DE ENCUESTAS

VENTAJAS	ENCUESTAS PERSONALES	DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Son adecuadas al utilizar determinado tipo de diseños muestrales</li> <li>• Son efectivas para asegurarse la cooperación de los encuestados</li> <li>• Pueden utilizarse estrategias que combinan técnicas de recogida de datos</li> <li>• Se pueden realizar encuestas que implican entrevistas de larga duración</li> <li>• La presencia del entrevistado permite responder sus dudas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se necesitan encuestadores entrenados y que éstos estén geográficamente próximos a la muestra que se encuestará</li> <li>• Requieren más tiempo que las telefónicas para la recogida de los datos</li> <li>• Ciertas muestras pueden ser más accesibles por otros tipos de encuestas</li> <li>• Implica un gasto mayor que el resto de las encuestas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En ocasiones es bastante difícil conseguir una cooperación adecuada</li> <li>• Implica diversos inconvenientes por no estar presente el entrevistado</li> <li>• Se necesita conocer y elaborar bien la lista de direcciones de los encuestados</li> <li>• No se posee absoluta certeza de la identidad de las personas encuestadas</li> <li>• Puede existir influencia de terceras personas</li> <li>• Existe la posibilidad de distorsiones por la lectura incorrecta de las preguntas</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Implica un costo relativamente bajo</li> <li>• Se puede llevar a cabo con pocos recursos y personal</li> <li>• Permite acceder a muestra dispersas y que no disponen de teléfono</li> <li>• Los encuestados tienen tiempo para elaborar y revisar sus respuestas</li> <li>• Se eliminan dificultades de la relación entrevistador-entrevistado</li> <li>• Se reduce el tiempo de la recolección de la información</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>ENCUESTAS POR CORREO</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Con la estrategia "Random-Digit Dialling", no es necesario conocer las direcciones y los nombres de los encuestados</li> <li>• Permite el acceso a determinados tipos de población con bajo costo</li> <li>• Muy útiles cuando se necesita realizar la encuesta en muy poco tiempo</li> <li>• Permite aclarar dudas al encuestado</li> <li>• Existen menos problemas en cuanto al personal necesario</li> <li>• Se obtiene una mejor tasa de respuestas que en la encuesta por correo</li> <li>• Mayor participación de los encuestados a responder por teléfono</li> <li>• Mayor sinceridad de respuestas en algunos casos</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>ENCUESTAS TELEFÓNICAS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sólo permite el acceso a aquellas personas que disponen de teléfono</li> <li>• Con el muestreo "Random Digit-Dialling" se obtienen tasas de respuesta baja</li> <li>• Implica limitaciones importantes para la elaboración del cuestionario y tampoco permite la presentación de estímulos visuales ni la observación de la conducta no verbal del encuestado</li> <li>• No es muy adecuada para realizar encuestas sobre temas delicados</li> <li>• Debe ser breve (10-15 minutos a lo sumo)</li> <li>• Costo elevado cuando las personas viven en zonas alejadas</li> <li>• Puede existir desconfianza para dar detalles por parte del encuestado</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se suelen conseguir altas tasas de cooperación con bajos costos</li> <li>• Se pueden explicar los objetivos del estudio y de aclarar dudas</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>ENCUESTAS AUTO-ADMINISTRADAS EN GRUPO</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El encuestador puede explicar las razones del estudio y aclarar dudas</li> <li>• La tasa de respuesta puede ser similar a las de encuestas personales</li> <li>• Existe la posibilidad de que los sujetos piensen sus respuestas</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>ENCUESTAS DROP-OFF</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Supone un costo similar al de las encuestas personales</li> <li>• Requieren personal entrenado, aunque menos calificado que en las encuestas personales</li> </ul>

**TIPOS  
DE  
ENCUESTA**

Según los fines científicos	Descriptivos	Teóricos o experimentales	
	Explicativos		Evaluativos o pragmáticos
	Según su administración o aplicación	Personal	
		Por correo	
Telefónica Internet			
Según su contenido	De Hechos		
	De Opciones		
	De Actitudes, motivaciones y sentimientos		
Según su dimensión temporal	Seccionales o sincrónicas	Retrospectivas	
	Longitudinales o diacrónicas		Prospectivas
	Según	De contraste	
De no contraste			

Otra clasificación de las encuestas es según los fines científicos, en este caso se dividen en dos tipos que son: descriptivas y explicativas.

Las descriptivas tienen por objeto establecer cual es la distribución de una determinada realidad en una cierta muestra o población. Suele ponerse el énfasis en una o varias variables dependientes, y suele estar referido a su distribución, secuencia o intensidad a nivel de toda la muestra o de grupos que pueden obtenerse de la misma. De aquí se podrá deducir que ésta habrá de tener un carácter heterogéneo en su composición.

Por otro lado las encuestas explicativas tienen como finalidad el determinar las razones o causas por las que se produce un determinado fenómeno. La población o la muestra en este tipo de encuestas suelen ser más homogéneas, con objeto de controlar en el mayor grado posible los factores extraños a las variables independientes del estudio.

Algunos autores distinguen dentro de las encuestas explicativas las teóricas o experimentales, que corresponden a las investigaciones básicas y en las que se trata de someter a verificación una o más hipótesis causales, de las encuestas evaluativas o programáticas, destinadas a establecer la contribución de uno o más factores a la causación de un fenómeno determinado, al objeto de actuar sobre ellos en la forma que más convenga a un determinado programa de acción.

Otra clasificación es según su contenido y dimensión temporal. Según su contenido, las encuestas pueden hacer referencia a:

- Hechos.- se trata de recabar información referida a hechos o acontecimientos de los cuales el encuestado es protagonista principal y referidos a su propio ámbito y características demográficas (edad, sexo, profesión, formación, estado civil, etc.) a su ambiente (relaciones familiares, vecinales, vivienda,

trabajo, etc.), o hechos referidos al ámbito de su conducta manifiesta o aparente.

- Opiniones.- se trata de recabar información referida a lo que se podría llamar datos subjetivos del individuo, y que están constituidos por sus declaraciones verbales sobre hechos, situaciones o informaciones a nivel de estado de opinión.
- Actitudes, motivaciones y sentimientos.- se trata en este caso de información referida a todos aquellos aspectos que subyacen a la acción de los individuos, es decir, que están en la base de la conducta de las personas.

Según su dimensión temporal, se distinguen dos tipos de encuestas: las encuestas seccionales o sincrónicas y las longitudinales o diacrónicas; a su vez estas últimas pueden ser retrospectivas y prospectivas.

Las encuestas seccionales o sincrónicas, pueden estar referidas tanto a estudios descriptivos como explicativos. Tratan de obtener información de una muestra o población en un momento dado, la encuesta se lleva a cabo una sola vez en cada investigación, es como tomar una fotografía de la población a estudiar. A este tipo de encuestas también se le conoce como el de la sección única transversal no ponderada. Otro tipo de diseño es el muestreo de sección transversal ponderado, este tipo de muestreo es una variación del diseño básico que se mencionó anteriormente, debido a que supone una sobre-estimación deliberada, dentro de la muestra, de algún subgrupo del universo considerando que tiene una importancia particular para los objetivos de la encuesta, pero que constituye una fracción relativamente reducida de la población total. Este tipo de diseño es particularmente útil en las encuestas relacionadas con la distribución y el uso de los ingresos y ahorros.

Las encuestas longitudinales o diacrónicas, tienen como finalidad estudiar uno o más fenómenos en momentos temporales distintos o en un periodo determinado del mismo, con el objeto de establecer su evolución en el tiempo, factores que pueden llevar asociados, etc.

Las longitudinales retrospectivas parten del estudio de una variable dependiente y la influencia que sobre la misma han podido ejercer factores (independientes) cuya ocurrencia es anterior al momento del estudio. Este tipo de estudios son la antítesis de los estudios experimentales y tienen el gran inconveniente de no poder ejercer ningún tipo de control sobre las variables independientes.

Las encuestas tienen en algunas ocasiones como objetivo la realización de entrevistas reiteradas a los mismos individuos, este tipo de diseño se llama longitudinal prospectivo y se utiliza cuando es necesario observar las actividades o actitudes de los mismos individuos a través de un periodo de tiempo determinado. En algunas ocasiones se llevan a cabo entrevistas múltiples a los mismo sujetos, simplemente porque los objetivos que se plantearon para la encuesta son demasiado amplios y no se pueden incluir en una única entrevista. Las muestras que son entrevistadas repetidamente durante un largo periodo suelen llamarse "paneles".

El diseño tipo panel tiene diferentes virtudes como son su utilidad para analizar los factores que dan lugar a cambios individuales, además al entrevistarse a una misma persona o conjunto de personas más de dos veces, se obtiene una medida más sensible del cambio y además es posible descubrir como cambia a través del tiempo, la composición de los distintos estratos económicos y sociales.

A pesar de las ventajas que muestra el diseño tipo panel, también existen inconvenientes importantes en su aplicación como es el caso de la mortalidad a lo largo de un breve periodo de tiempo, el cambio de residencia, el rechazo a cooperar nuevamente y en algunos casos se suele motivar a la gente

ofreciéndoles pequeños obsequios produciendo que los componentes del panel se consideren "muy especiales" con relación al tema de investigación que puede llegar en cuyo caso la muestra se ve distorsionada o viciada de manera significativa, convergiendo dicha situación a través de seleccionar nuevos elementos de la población e ir comparando resultados entre grupos de encuestados.

En algunas ocasiones es mucho más eficaz para la investigación, obtener muestras de subgrupos que se encuentran en posiciones extremas con respecto de la variable más importante dentro de la investigación, que obtener una muestra de todo el universo. A este tipo de diseño se le conoce como encuesta de muestra contrastante y su razón reside en que, si se estudian ciertas situaciones que muestren los mayores extremos en presencia de la variable independiente pueden verse con mayor claridad los efectos o correlaciones de dicha variable, la cual se estima que es importante.

Por otro lado, existe otro punto que debe tomarse en cuenta a la hora de seleccionar el tipo de encuesta que se ha de aplicar, este punto tiene que ver con el tipo de población a la cual esta dirigida la encuesta y la información previa que se tenga de ella. Por ejemplo, se debe tomar en cuenta si se tiene un listado exhaustivo y correcto de las direcciones, ya que de no ser así, no se podría utilizar una encuesta por correo o telefónica. En el caso de que la muestra esté dirigida a una población en la que los encuestados son analfabetos o analfabetos funcionales habrá que descartar una encuesta con un cuestionario auto-administrado. También es importante prever que no todas las personas que sean seleccionadas para formar parte de la encuesta del estudio estarán dispuestas a cooperar.

### 3.4 TIPOS DE UNIVERSOS DE LAS ENCUESTAS

Un punto muy importante dentro de la encuesta es el universo o población hacia la cual está dirigida. En muchas de ellas se toma como universo a la población nacional debido a que la nación constituye una unidad política y económica básica. Dicho procedimiento está justificado en aquellos casos en que las encuestas son aplicadas por organismos de gobierno, debido a que las decisiones que toman, afectan a toda una nación o cuando son aplicadas por organismos comerciales, debido a que los mercados tienen un alcance nacional.

Otro tipo de universo que es tomado en cuenta son las áreas geográficas que se encuentran dentro de un país; este tipo de universo se toma cuando los objetivos de la encuesta requieren llevar a cabo un análisis de determinadas regiones o la representación de estados o ciudades específicas. Sin embargo, aunque la forma más común para las encuestas por muestreo sean las poblaciones geográficas definidas de esta forma, es posible estudiar diferentes tipos de universos. Por ejemplo, puede ser objeto de estudio las personas de un determinado grupo de edad, ocupación, nivel de estudio o estado civil.

Algunas encuestas requieren muestras de poblaciones caracterizadas por alguna conducta o experiencia en común, dichas muestras son seleccionadas debido a que esas personas tienen una significación especial con relación a los objetivos que fueron definidos en el estudio.

Las encuestas también pueden estar apoyadas en muestras con características puramente demográficas. En general el tipo de universo a elegir depende en gran medida de los objetivos que se plantearon en el estudio. En algunas ocasiones los objetivos de una encuesta exigen un universo, del cual, no puede extraerse una muestra sin haberse realizado una encuesta anterior al análisis.

En resumen, las encuestas pueden ser aplicadas a universos pequeños y muy seleccionados; así como a amplios sectores de la población.

### 3.5 ETAPAS DE LA ENCUESTA

En esta sección se verá cual es el plan que debe desarrollarse en una encuesta. La encuesta por muestreo tradicional, generalmente implica siete etapas dentro de su desarrollo que son.

- Planeación
- Definición de la muestra
- Diseño del cuestionario
- Trabajo de campo
- Edición y codificación
- Plan de análisis
- Elaboración del análisis e informe

Es importante señalar que estas fases son interdependientes, es decir, una fase afecta a las otras y esta a su vez se ve afectada por las demás.

La planeación incluye el establecer las metas de la encuesta y la creación de las estrategias generales para obtener y analizar los datos. Debe iniciarse prestando mucha atención a los conceptos e hipótesis que orientan la investigación y con una cuidadosa revisión de la literatura; así como establecer los problemas que hacen necesaria una encuesta. También deben incluirse dentro de esta etapa el establecimiento de objetivos específicos.

Con relación a la muestra, deben adoptarse dos decisiones; la primera, es preguntarse cuál será el universo de la encuesta y la segunda es decidir el tamaño y el diseño de la muestra que debe extraerse. Tras de adoptar estas decisiones,

se cumple el proceso real de obtener las unidades de la muestra y la preparación de mapas delimitados, listas de unidades, etc.

El diseño del cuestionario es el proceso de trasladar los amplios objetivos del estudio a preguntas que logran obtener la información necesaria. Primero se determina el método mediante el cual se tomará la muestra (entrevista personal, por teléfono o correo) y después se procede a la elaboración del cuestionario. La confección de éste no consiste simplemente en traducir los objetivos específicos; debe construirse cuidadosamente, considerando el número de preguntas, el tipo, el grado de exploración, la secuencia y los medios para motivar a la persona encuestada y mantener su interés. Este es un proceso típico de tanteo que implica largas horas de discusión y numerosas pruebas previas.

El trabajo de campo incluye el reclutamiento y la capacitación de los entrevistadores, en el caso de entrevistas personales o telefónicas, sobre los procedimientos generales de la entrevista. Esta etapa puede incluir varias tareas relacionadas con el desarrollo de la encuesta, ubicación del personal y pruebas previas de borradores de los cuestionarios.

Los datos obtenidos en una encuesta deben ser tan simples como para transcribirlos de manera fácil y directa en tablas y para ello es necesario de la edición y la codificación de los datos obtenidos, es decir, se deben convertir las respuestas registradas en el cuestionario a categorías que generalmente son expresadas de manera numérica para poder ser contabilizadas o tabuladas posteriormente. Es necesario entrenar codificadores y la codificación debe ser supervisada y su confiabilidad debe ser establecida.

El plan de análisis cubre una variedad de tareas pertinentes: captura de la información contenida en los cuestionarios incluyendo las respuestas codificadas; realización de chequeos mecánicos constantes para determinar la compatibilidad de las respuestas, preocupación por problemas no resueltos, relacionados con

información extraviada; asignación de diferentes ponderaciones a las entrevistas cuando el diseño de la muestra llegue a esta fase; establecimiento de escalas y variables compuestas; y tabulación estadística efectiva que es requerida para el análisis.

Dentro de la fase de análisis e informe deben analizarse los datos, determinar su confiabilidad y redactar un informe que debe incluir los resultados de la encuesta. En la mayoría de los casos, esta fase consiste sólo en la presentación e interpretación de distribuciones simples y tabulaciones con tablas de múltiple entrada de la información recopilada.

El esquema de trabajo anterior, no supone que los siete pasos son independientes entre sí. Algunas de las fases que se encuentran enumeradas en forma sucesiva, en general se efectúan de manera simultánea; por ejemplo, puede prepararse la codificación antes del trabajo de campo. El proceso de realización de las encuestas constituye una cadena de hechos altamente interconectadas. Las decisiones adoptadas en cada fase deben ser congruentes con lo que se llevo a cabo antes y anticipar lo que se hará.

### 3.6 EL CUESTIONARIO

Una vez que se ha visto cuales son los pasos que deben seguirse para el desarrollo de una encuesta, es momento de enfocarse en el cuestionario, que como ya se menciona, es la parte que lleva más tiempo en desarrollar, ya que el número y tipo de preguntas que dentro de él se planteen serán de vital importancia para la correcta recopilación de la información que se necesitará para poder validar las hipótesis o dar el enfoque correcto al estudio que se este desarrollando.

La finalidad del cuestionario es obtener de manera sistemática y ordenada, datos sobre las variables que intervienen en una investigación y esto sobre una población o muestra determinada. Esta información hace referencia a lo que las

personas son, hacen, piensan, opinan, sienten, esperan, desean, quieren u odian, aprueban o desaprueban; a los motivos de sus actos, opiniones y actitudes.

Debido a la variedad de temas que puede abordar un cuestionario y a los objetivos que puede proponerse una investigación, se puede plantear un gran número de preguntas de diferentes formas y que se refieren a diversos aspectos.

El tipo de preguntas que se hacen en una encuesta pueden dividirse más o menos de la siguiente manera:

- Según la naturaleza de la información.
- Según su contenido cualitativo o cuantitativo.
- Según su dimensión temporal.
- Según su estructura temática.
- Según su extensión informativa.

A continuación se profundizará en los distintos tipos de preguntas que pueden formularse en un cuestionario.

Las preguntas pueden ser abiertas o cerradas. Las abiertas son aquellas en las que la persona que es entrevistada puede contestarla a su manera, es decir, con su propio vocabulario, sin que se vea limitado o restringido a elegir entre ciertas categorías de respuestas que fueron elaboradas anteriormente y eligiendo por consecuencia, tanto el contenido de su respuesta así como la forma de expresarlo. Este tipo de preguntas se utiliza con mayor frecuencia en estudios de carácter exploratorio, es decir, en aquellas investigaciones que tratan de determinar los componentes o factores que intervienen en un fenómeno determinado y sobre los que posteriormente se lleva a cabo un estudio de mayor profundidad.

Las preguntas cerradas son aquellas en las que el individuo que es encuestado no puede responder de otro modo que no sea con un "SI" o con un "NO", o eligiendo

entre un número limitado de categorías de respuestas. La elección y la libertad de expresión se reduce al mínimo en este caso. Dentro de este tipo de preguntas, algunos autores han propuesto una subdivisión; preguntas estrictamente cerradas, en las cuales sólo se puede contestar **si-no, de acuerdo- en desacuerdo**, etc; y las preguntas de múltiple elección o selección múltiple, que exigen del sujeto incluirse en alguna de las categorías predeterminadas. A su vez, estas últimas pueden ser: de abanico de respuesta, cuando debe elegirse entre un número determinado de respuestas posibles y preguntas de estimación, las cuales son una forma particular de abanico de respuestas, sólo que aquí las preguntas son graduadas, de intensidad creciente o decreciente sobre el punto de información deseado.

También existen las preguntas preformadas, las cuales consisten en una serie de preguntas adosadas (tantas como categorías) y que tienen una fuente común de información. También se conocen estas preguntas con el nombre de preguntas "de cafetería", como consecuencia de que en este tipo de preguntas la persona encuestada dispone de una cierta posibilidad de elección.

Otro tipo de pregunta es la cerrada con un ítem abierto para reservar la posibilidad de incorporar otras respuestas diferentes a las previamente seleccionadas.

Dentro de la clasificación de preguntas según su naturaleza se tiene:

- Preguntas de hechos.
- Preguntas de acción.
- Preguntas de información.
- Preguntas de intención
- Preguntas de opinión.
- Preguntas de escalas subjetivas.
- Preguntas sobre expectativas o aspiraciones.
- Preguntas sobre motivos.

- Preguntas de identificación o filiación.
- Preguntas de introducción o de contacto.
- Preguntas de cambio de tema.

Las preguntas de hechos tratan sobre cuestiones concretas, precisas, hechos o acontecimientos ocurridos por lo general a lo largo de la vida del entrevistado, por ejemplo: número de hijos, lugar de residencia, etc.

Las preguntas de acción están referidas a acciones o actividades de los encuestados, por ejemplo: ¿por quién voto en la elecciones pasadas?

Las preguntas de información tratan de comprobar los conocimientos o información que tiene el encuestado sobre un determinado tema, por ejemplo: ¿cuántos estados tiene la República Mexicana?

Las preguntas de intención tratan sobre cuáles son los propósitos o intenciones de los individuos sobre determinadas cuestiones, por ejemplo: ¿qué haría usted si se ganara la lotería?

En las preguntas de opinión no se pregunta al encuestado lo que haría o cómo actuaría, sino que se le pregunta sobre el juicio que él tiene sobre determinado tema, por ejemplo: ¿qué opina usted sobre la crisis económica por la que está pasando el país?

Las preguntas de escalas subjetivas son aquellas en las que el encuestado se posiciona subjetivamente respecto a los diferentes temas o variables sobre las que se le pregunta, un ejemplo es cuando se le pide que señale a que clase social pertenece.

En las preguntas sobre expectativas se cuestiona sobre las perspectivas que presenta la realidad, mientras que en las de aspiraciones se cuestiona sobre los deseos o anhelos ideales.

Las preguntas sobre motivos son aquellas que intentan conocer las razones o motivos de las acciones, opiniones, sentimientos, etc., de los encuestados.

Las preguntas de identificación o filiación, también conocidas con el nombre de preguntas de "posición", "situación" o "universales", son las que hacen referencia a las características esenciales de la población que se investiga. Se suele preguntar: sexo, edad, estado civil, lugar de nacimiento, profesión, estudios, ingresos, religión, filiación política, nacionalidad, etc.

Las preguntas de introducción o de contacto tienen como finalidad crear un clima de confianza e interés en el encuestado, que posibilite un mejor desarrollo de la encuesta.

Las preguntas de cambio de tema sirven de puente entre dos temas y facilitan la organización de las ideas del entrevistado al pasar a un nuevo tema, evitando de esta manera brusquedades y pérdida de ritmo en la encuesta.

Otra clasificación es según su finalidad y dentro de estas se encuentran las directas e indirectas. Directo significa que preguntas y respuestas no quieren decir otra cosa sino lo que parecen decir. El sentido de la pregunta y de la respuesta se supone idéntico para el entrevistador y el entrevistado.

Indirecto significa que el sentido real de la pregunta o de la respuesta puede ser diferente a su sentido aparente y que por tanto hay que investigar la diferencia existente entre ambos, lo que equivale a decir la diferencia entre lo que la gente dice y lo que es o hace.

Hay preguntas que tienen unas funciones especiales dentro de la entrevista, que constituyen mecanismos especiales de indagación y que sirven a distintos fines de información, como la fiabilidad de las respuestas, la economía informativa, las inhibiciones del encuestado, etc. Dentro de esta clasificación se tienen:

- Preguntas filtro.
- Preguntas de consistencia y de control.
- Preguntas de acceso y de aflojamiento.

Las preguntas filtro son previas a ciertos tipos de preguntas y tienen por objeto economizar la información y evitar que sea redundante o no deseada por los investigadores.

Las preguntas de consistencia tienen como finalidad verificar hasta qué punto se da la ratificación, congruencia o refuerzo en las respuestas del individuo, por lo general suelen redactarse dos o más preguntas sobre el mismo contenido, pero con una forma diferente en la redacción. Por otro lado las preguntas de control intentan determinar la veracidad y fiabilidad de las respuestas del encuestado, para lo cual se suelen incluir respuestas falsas o categorías con trampa.

Las preguntas de acceso y de aflojamiento tienen como finalidad establecer un clima adecuado que posibilite una mejor disposición por parte del sujeto a responder. Las primeras que también son conocidas como preguntas "muelle", "colchón" o "amortiguadoras", ya se han mencionado al hablar de las formas indirectas de preguntas, en tanto que las de aflojamiento, también llamadas "introdutorias", son las que anteriormente se han mencionado como preguntas de introducción, de contacto o preguntas de cambio de tema.

**FORMAS Y  
TIPOS DE  
PREGUNTAS**

Abiertas		
Cerradas	Estrictamente cerradas	De abanico de respuestas  Con preguntas de estimación
	De elección múltiple	
Preformadas		
Cerrada con un ítem abierto		
Según su naturaleza	De hechos	
	De acción	
	De información	
	De intención	
	De opinión	
	De escalas subjetivas	
	Sobre expectativas o aspiraciones	
	Sobre motivos	
	De identificación o afiliación	
	De introducción o de contacto	
De cambio de tema		
Según su finalidad	Directas	
	Indirectas	
Según su función	Filtro	
	De consistencia y de control	
	De acceso y de aflojamiento	

Resulta difícil dar una serie de recomendaciones sobre "qué tipo de preguntas han de plantearse en cada situación en la que el investigador deba hacer uso de un cuestionario. Sin embargo, se puede enunciar una serie de procedimientos y normas, que se han ido dictando gracias a la experiencia investigadora.

Algunas reglas o características que deben tenerse en cuenta cuando se plantea el contenido de las preguntas son:

- No se deben formular preguntas sobre temas de los cuales es probable que el encuestado no tenga un gran conocimiento o que le sean difíciles de recordar.
- Se debe evitar hacer preguntas muy generales, sobre todo si se desea obtener información específica sobre el tema de investigación.
- En el campo de las actitudes, motivaciones y valoraciones, e incluso sobre hechos que aparentemente pueden parecer precisos, es seguro que se necesitará valerse de más de una pregunta para poder recopilar la información que se desea.
- Se deben utilizar técnicas indirectas en los temas o situaciones que resultan embarazosas para el encuestado, como son las conductas personales íntimas, opiniones y actitudes sancionadas socialmente.
- Deben formularse preguntas referidas al mismo acontecimiento, pero desde distintas perspectivas.
- Debe controlarse la posibilidad de respuesta inexacta, con la ayuda de preguntas de consistencia y de control.
- En cuestionarios sobre actitudes, debe tomarse en cuenta los componentes cognoscitivos, afectivos y de comportamiento de las mismas.

En cuanto a la forma de redactar las preguntas, a continuación se enuncian algunas recomendaciones:

- Las preguntas deben estar planteadas de forma clara y sencilla, si es posible en un lenguaje más popular que literario.
- Debe tratarse por todos los medios de que las preguntas sean lo más cortas posible, para evitar aburrir al encuestado.
- Se debe evitar tanto las palabras como las frases ambiguas.
- No se debe emplear palabras emocionalmente "cargadas", tanto positivas como negativas, que puedan inducir a contestar en una dirección prevista o que puedan ocasionar reacciones negativas y enojosas en ciertas personas.
- Deben formularse las preguntas de tal modo que no obliguen a la persona a contestar o a situarse de forma defensiva.
- Debe evitarse que las preguntas incluyan temas o cuestiones difíciles o que obliguen a la realización de cálculos complejos.
- En encuestas de hechos, es conveniente utilizar preguntas de control, con objeto de verificar la consistencia y fiabilidad de las respuestas.
- Deben colocarse al principio del cuestionario las preguntas más sencillas, para ir paulatinamente complicando el contenido de las mismas.
- Deben dejarse al final las preguntas que se denominan de identificación o filiación.

- Es conveniente agrupar las preguntas por temas, de tal modo que se evite el desconcierto del encuestado al saltar de un tema a otro.
- En algunas preguntas y sólo cuando la respuesta está formada por un número muy grande de categorías, es conveniente que el encuestado, en lugar de leerlas todas, una por una, con lo que las últimas parece que tienen una mayor probabilidad de ser elegidas que las primeras, debe entregar el encuestado una tarjeta en la que aparezcan todas las posibles respuestas.
- Debe señalarse finalmente que hay un tipo de preguntas denominadas preguntas "cuadro", que sirven para obtener más de una información y que se presentan en tablas de doble entrada.

Otro aspecto importante que debe tomarse en cuenta cuando se elabora un cuestionario es la extensión y la ordenación del mismo. Respecto a la primera cuestión, hay posturas extremas que defienden desde la existencia de 20 a 30 como máximo de preguntas en cada cuestionario; mientras que otros autores consideran que el número de preguntas es irrelevante si el cuestionario está bien construido. Sin embargo, a pesar de la diferencia de opinión entre los autores con respecto al número de preguntas, es importante a la hora de formular el cuestionario que no se debe ser repetitivos en las preguntas, se debe tratar de utilizar preguntas de acceso y de aflojamiento y lo más importante, se debe procurar que el tiempo de duración del cuestionario no vaya más allá de los 30 o 40 minutos y evitar de cualquier forma el sobrepasar la barrera psicológica de una hora.

Con respecto al orden en que deben realizarse las preguntas dentro de cada cuestionario se debe recordar que el cuestionario debe seguir un orden lógico, es decir, que las preguntas den la impresión de irse sucediendo de un modo natural, de tal forma que cada una surja de la precedente sin que exista una ruptura brusca; se deben agrupar de modo que formen "baterías" de preguntas

semejantes, siguiendo como criterios de agrupación su temática y su temporalidad; se debe procurar que las primeras preguntas sean sencillas y potenciadoras del interés del encuestado, reservando las más comprometidas para el final y conservar el espacio intermedio del cuestionario para las realmente sustantivas y estratégicas de la investigación; además se debe evitar en la medida de las posibilidades, la influencia que sobre una respuesta pueda tener otra ya emitida.

Una vez que se tiene delimitada la información que se necesita recopilar con la ayuda del cuestionario, el tipo de preguntas que se plantearán, la formulación de las mismas, el número y su ordenación, se procede a llevar a cabo la "prueba piloto", "encuesta piloto" o "pretest", con el objetivo de comprobar el correcto funcionamiento del cuestionario como instrumento o técnica de recopilación de información.

La prueba piloto o pretest suele aplicarse en un grupo de personas (entre 30 y 50 por lo general) que no tienen por que ser representativas, aunque es aconsejable, en cualquier caso, una "aproximación" a las características de la muestra definitiva, sobre todo en lo que se refiere a las variables de identificación o filiación. Todo esto permitirá detectar:

- Los tipos de preguntas más idóneas.
- Si es correcta, comprensible y de una extensión adecuada la redacción de las preguntas.
- Si existen resistencias psicológicas o se produce fatiga en los encuestados.
- Si el ordenamiento interno de las preguntas es correcto; su secuencialidad lógica y psicológica, adecuada; su duración está dentro de los límites establecidos, etc.

Una vez que se han corregido los errores que se detectaron con la aplicación de la prueba piloto o pretest, se procede a la redacción del cuestionario definitivo. Este último debe incluir:

- La correcta identificación del organismo, empresa o institución que lleva a cabo la investigación, sobre todo cuando el cuestionario es enviado por correo o se utilizan otros procedimientos que no implique la colaboración de entrevistadores.
- El título del estudio o investigación que se está llevando a cabo y en el que se enmarca el cuestionario.
- Si es un gabinete de investigación quien se encarga del estudio, debe aclarar por encargo de qué empresa o institución se realiza el mismo.
- Una declaración explícita de que la información que se esta recabando es estrictamente confidencial. La garantía de anonimato de un cuestionario de fundamental para poder crear una buena disposición a colaborar.
- Dejar un espacio en el mismo para registrar la fecha del periodo que abarca la investigación.
- Debe habilitarse un espacio para registrar la fecha en que ha sido llenado cada cuestionario.
- En la medida de lo posible el cuestionario ha de ser impreso, y utilizando diversos modelos tipográficos para preguntas, instrucciones, respuestas precodificadas, etc.
- Se debe cuidar igualmente la calidad del papel, los márgenes, el espacio reservado para las respuestas libres, etc.

### 3.7 LA CODIFICACIÓN Y EL ANÁLISIS

Una vez que se han recolectado los datos de la encuesta se procede a clasificarlos, es decir, agrupar los datos recolectados referentes a cada variable, su presentación conjunta y su posterior análisis; todas estas actividades conforman una de las etapas fundamentales en el proceso de investigación. Dentro de este proceso existen dos secuencias sumamente importantes que se analizarán a continuación: la codificación, por un lado, y el análisis y tabulación por otro.

La codificación como ya se había mencionado consiste en el procedimiento técnico en el que los datos del cuestionario son transformados en símbolos ordinariamente numéricos.

Las respuestas a cada una de las preguntas que se formularon en el cuestionario deben ser identificadas y clasificadas en distintas categorías, a las que a su vez se les asigna un número o una clave para que posteriormente se puedan confeccionar unos cuadros o tablas estadísticas, que serán analizadas de manera conveniente para poder extraer conclusiones a distintos niveles.

En algunas ocasiones, es el propio encuestado quien asigna una respuesta a una categoría determinada de la pregunta. Esto resulta obvio en aquellas preguntas que fueron formuladas como cerradas, en las escalas, en las gráficas, etc. Sin embargo, en otras, es la persona que recolecta los datos quien asigna la categoría al mismo tiempo que recolecta los datos o es, a posteriori, una persona distinta del encuestador, la que hace la codificación.

De un modo general se puede decir que la construcción de un código para preguntas abiertas comienza con el análisis del contenido de las respuestas dadas; y esto con el fin de establecer las categorías más generales que serán

codificadas. Desde un punto de vista formal, estas categorías deben ser exhaustivas y mutuamente excluyentes.

Una vez que se han codificado todos los datos y se han introducido en las tablas estadísticas, se procede al análisis de los mismos. Entre las muchas posibilidades que se ofrecen para este fin se tienen:

- Análisis meramente descriptivos.
- Comparaciones entre diferentes partes de la muestra, con objeto de determinar diferencias de conducta o actitudes entre los grupos.
- Relaciones entre actitudes y conducta.
- Estudios sobre motivaciones, "por qué" se ha realizado una determinada acción.
- Predicciones basadas en la relación causal entre variables.

Finalmente, se debe mencionar que a la hora de construir cualquier tabla resumen de datos es conveniente tener en cuenta:

- Las tablas se deben encabezar con un título, donde figuren variables, lugar, circunstancias, muestra, etc., a que se refieren las mismas.
- Se debe colocar en las columnas las categorías correspondientes a las variables independientes y en filas las de las variables dependientes.
- Debe hacerse constar en la tabla los subtotales y los totales marginales.
- Se debe consignar al pie de la tabla la fuente de donde proceden los datos.

## CAPÍTULO IV "ANÁLISIS DE RESULTADOS"

Este trabajo tiene como objetivo realizar un análisis estadístico tanto descriptivo como inferencial de los datos obtenidos mediante la aplicación de una encuesta diseñada especialmente para el desarrollo de el mismo. Por ello a continuación se presenta una breve explicación de dichos temas.

### 4.1 ESTADÍSTICA

El término "estadística" es una expresión gramatical que engloba tres acepciones conceptuales diferentes.

- Estadística en su acepción más común no es más que una colección de datos numéricos ordenados y clasificados según un determinado criterio. En este sentido, la palabra "estadística" fue utilizada por primera vez en Alemania hacia mediados del siglo XVII y se refería a la recopilación de datos y documentos útiles para la administración del Estado, aunque ya antes, en tiempos del Imperio Romano, se había enumerado o contado las riquezas, los soldados, los navíos, las rentas públicas, los habitantes del Imperio. La raíz "estatus" (estado de cosas) justifica la palabra "estadística".<sup>1</sup>
- Estadística es la ciencia que, utilizando como instrumento a las Matemáticas y de modo particular al Cálculo de Probabilidades, estudia las leyes de comportamiento de aquellos fenómenos que dependen del azar. En una segunda fase generaliza dichas leyes y, basándose en ellas, predice o infiere resultados.<sup>2</sup>

---

<sup>1,2</sup> LOPEZ, URQUIA J. Estadística intermedia.

- Estadística es la técnica o el método que se sigue para recoger, organizar, resumir, presentar, analizar, generalizar y contrastar los resultados de las observaciones de los fenómenos reales.<sup>3</sup>

Una vez visto el concepto de "Estadística" se hará una breve reseña de su desarrollo a lo largo del tiempo.

Desde los comienzos de la civilización han existido formas sencillas de estadística, pues ya se utilizaban representaciones gráficas y otros símbolos en pieles, rocas, palos de madera y paredes de cuevas para contar el número de personas, animales o ciertas cosas.

Hacia el año 3000 a.C. los babilonios usaban ya pequeñas tablillas de arcilla para recopilar datos en tablas sobre la producción agrícola y de los géneros vendidos o cambiados mediante trueque.

Los egipcios analizaban los datos de la población y la renta del país mucho antes de construir las pirámides en el siglo XXXI a.C. Los libros bíblicos de los Números y Crónicas incluyen, en algunas partes, trabajos de estadística. El primero contiene dos censos de la población de Israel y el segundo describe el bienestar material de las diversas tribus judías. En China existían registros numéricos similares con anterioridad al año 2000 a.C. Los griegos clásicos realizaban censos cuya información se utilizaba hacia el 594 a.C. para cobrar impuestos.

El imperio romano fue el primer gobierno que recopiló una gran cantidad de datos sobre la población, superficie y renta de todos los territorios bajo su control. Durante la edad media sólo se realizaron algunos censos exhaustivos en Europa. Los reyes carolingios Pipino el Breve y Carlomagno ordenaron hacer estudios minuciosos de las propiedades de la Iglesia en los años 758 y 762 respectivamente. Después de la conquista normanda de Inglaterra en 1066, el

<sup>3</sup> LOPEZ, URQUIA J. Estadística intermedia.

rey Guillermo I de Inglaterra encargó un censo. La información obtenida con él, llevado a cabo en 1086, se recoge en el *Domesday Book*. El registro de nacimientos y defunciones comenzó en Inglaterra a principios del siglo XVI, y en 1662 apareció el primer estudio estadístico notable de población, titulado *Observations on the London Bills of Mortality* (*Comentarios sobre las partidas de defunción en Londres*). Un estudio similar sobre la tasa de mortalidad en la ciudad de Breslau, en Alemania, realizado en 1691, fue utilizado por el astrónomo inglés Edmund Halley como base para la primera tabla de mortalidad.

En el siglo XIX, con la generalización del método científico para estudiar todos los fenómenos de las ciencias naturales y sociales, los investigadores aceptaron la necesidad de reducir la información a valores numéricos para evitar la ambigüedad de las descripciones verbales.

Hoy en día, la estadística se ha convertido en un método efectivo para describir con exactitud los valores de datos económicos, políticos, sociales, psicológicos, biológicos, físicos entre otros más, y sirve como herramienta para relacionarlos y analizarlos. El trabajo del experto estadístico no consiste ya sólo en reunir y tabular los datos, sino sobre todo en el proceso de interpretación de esa información. El desarrollo de la teoría de la probabilidad ha aumentado el alcance de las aplicaciones de la estadística. Muchos conjuntos de datos se pueden aproximar, con gran exactitud, utilizando determinadas distribuciones; los resultados de éstas se pueden utilizar para analizarlos. La probabilidad es útil para comprobar la fiabilidad de las inferencias y para predecir el tipo y que tan grande debe ser la muestra en un determinado estudio estadístico.

La estadística, como ciencia aplicada al estudio de la realidad, puede ser dividida en dos grandes ramas perfectamente diferenciadas, no solamente por el objeto que persiguen, sino también por los métodos que para ello utilizan.

Estas dos ramas son la llamada estadística descriptiva o deductiva e inductiva (inferencial). Como toda ciencia aplicada, necesita de unos métodos o técnicas más o menos mecánicas, que son el instrumento práctico para ensamblar la realidad con el andamiaje teórico. Tanto la estadística descriptiva como la

inductiva se valen de una serie de procedimientos que en su conjunto componen los métodos estadísticos.

Los conjuntos de datos no organizados (como el censo de población, los ingresos semanales de los obreros de cierta ciudad y las respuestas individuales de los electores registrados acerca de su selección para presidente de un determinado país) son de poco valor. Sin embargo, existen técnicas estadísticas disponibles para organizar este tipo de información de manera significativa.

La estadística descriptiva es un proceso mediante el cual los datos de una determinada muestra o población son ordenados, resumidos y clasificados con el objetivo de tener una visión más precisa y conjunta de las observaciones, para de esta manera poder descubrir las probables relaciones entre éstos, ver cuáles toman valores parecidos o difieren del resto, destacando hechos de posible interés, etc. Algunos valores pueden organizarse en una distribución de frecuencias y pueden utilizarse diversos tipos de gráficas para describirlos.

Entre los objetivos de la estadística descriptiva también se encuentra el presentar los datos de tal modo que permitan sugerir o aventurar cuestiones a analizar con mayor profundidad, así como estudiar si pueden mantenerse algunas suposiciones necesarias en determinadas inferencias como la de simetría, normalidad, etc.

Los promedios específicos, como la media, pueden calcularse para describir el valor central de un grupo de datos numéricos. Puede utilizarse un cierto número de medidas estadísticas para describir cómo se agrupan estrechamente los datos respecto a un promedio.

La estadística inferencial, también denominada inferencia estadística ó estadística inductiva, tiene como principal preocupación la obtención de conclusiones sobre una determinada población basándose en una muestra tomada de la misma e intenta medir la confianza que merecen dichos resultados.

Los métodos estadísticos que se utilicen para realizar un análisis de una determinada población dependen del tipo de datos con que se cuente o que se puedan obtener mediante una muestra.

Los datos obtenidos de una muestra pueden dividirse en dos tipos básicos: los cualitativos y cuantitativos. Cuando la característica o variable en estudio es no numérica, se le denomina cualitativa o atributo. Cuando ésta se puede expresar numéricamente, entonces se denomina cuantitativa.

Las variables cuantitativas pueden ser discretas o continuas. Las variables discretas pueden asumir sólo ciertos valores y generalmente existen "espacios" entre ellos. Por otro lado las observaciones de una variable continua pueden asumir cualquier valor dentro de un intervalo específico.



Los datos pueden clasificarse también de acuerdo con los niveles de medición. Generalmente éstos marcan los cálculos que pueden realizarse para resumir y presentar la información, y las pruebas estadísticas que pueden desarrollarse.

Existen cuatro niveles de medición: nominal, ordinal, de intervalo y de razón. El nivel "más bajo", o más primitivo es el nominal, mientras que el "más alto", o el que proporciona la mayor cantidad de información acerca de la observación, es la medición de nivel de razón o cociente.

En el nivel nominal de la medición, las observaciones solamente pueden clasificarse o contarse. No existe orden específico para las marcas. Un ejemplo del nivel nominal de medición es el género sexual. No hay un orden natural, es decir que podemos reportar primero la cantidad de hombres o la de mujeres. No existe ninguna medida para el nivel nominal de medición, solamente un conteo.

El siguiente nivel de datos es el ordinal un ejemplo de este tipo de datos es la calificación que se puede dar en un estudio de mercado sobre cierto producto, ya que lo pueden clasificar como muy bueno, bueno, regular, malo o muy malo, en este tipo de respuestas una categoría es más alta o mejor que la siguiente. Sin embargo, no es posible distinguir algo referente a la magnitud de la diferencia entre las respuestas.

El nivel de intervalo de la medición es el siguiente nivel jerárquico, incluye todas las características del nivel ordinal pero, además, la diferencia entre dos valores cualesquiera su tamaño es constante. Un ejemplo del nivel de intervalo de medición es la temperatura en una ciudad durante determinado mes, dichos valores se pueden medir fácilmente, pero también se puede determinar la diferencia entre dos valores observados cualesquiera que hayan sido. Es importante señalar que el cero es tan sólo un punto de la escala. No representa la ausencia de la condición.

El nivel de razón de la medición es el "más alto" de la misma. Este cuenta con todas las características del nivel de intervalo, incluyendo el hecho de que el punto 0 es importante y la razón (o cociente) entre dos números también lo es. Ejemplos de este nivel de medición son: el salario de una persona, la edad de una persona, la distancia recorrida entre un viaje, entre muchos otros ejemplos.

En la estadística descriptiva se desarrollan histogramas y tablas de frecuencias muy diversos entre otras cosas, tales elementos permiten ir comprendiendo mejor lo que está sucediendo en una cierta muestra o en un fenómeno dado, sin embargo las condiciones que se pueden lograr no pueden extenderse al resto de la población o a la fenomenología más general, debido principalmente al carácter y propósito de los métodos propios de ella. En consecuencia es necesario, si se pretende obtener o plantear conclusiones más sofisticadas aplicar métodos inferenciales, los cuales tienen su máximo impacto o expresión cuando se realizan pruebas de hipótesis.

Estas se han desarrollado para muy diversas situaciones y abarcan todas las escalas de medida mencionadas anteriormente, cuando se hacen con datos cualitativos se concretan bajo el tema de la estadística no paramétrica principalmente y si se hacen con datos cuantitativos se llevan a cabo bajo el rubro de la estadística matemática en general.

No obstante lo ya planteado, no hay técnica estadística que se haya desarrollado hasta la fecha, que carezca de la realización, siempre importante, de una o más pruebas de hipótesis.

Una de las pruebas no paramétricas que se utilizará en este trabajo y que sirve para determinar si existe alguna relación entre dos características diferentes en las que la población haya sido clasificada es la prueba de tablas de contingencia.

El supuesto para realizar un análisis de una tabla de contingencia es que las dos clasificaciones son independientes, es decir, bajo la hipótesis nula de independencia se desea conocer si existe una diferencia suficiente entre las frecuencias que se observan y las que se esperan, de tal manera que la hipótesis nula se rechace. Para dicho análisis la estadística de prueba  $X^2$  es la referencia de comparación adecuada.

Una muestra aleatoria de tamaño  $N$  es obtenida. Las observaciones deberán ser clasificadas de acuerdo a dos criterios. Utilizando el primer criterio cada observación estará asociada con una de  $r$  posibles categorías, y utilizando el segundo criterio cada observación estará asociada con una de  $c$  posibles opciones. Sea  $O_{ij}$  el número de observaciones registradas para el  $i$ -ésimo valor del primer criterio y  $j$ -ésimo del segundo; todas las  $O_{ij}$  podrían presentarse de la siguiente forma:

		Valores para el 2° criterio de clasificación					
		1	2	.....	c - 1	c	Totales
Valores para el 1er criterio de clasificación	1	$O_{11}$	$O_{12}$	.....	$O_{1\ c-1}$	$O_{1\ c}$	$R_1$
	2	$O_{21}$	$O_{22}$	.....	$O_{2\ c-1}$	$O_{2\ c}$	$R_2$
	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
	r - 1	$O_{r-1\ 1}$	$O_{r-1\ 2}$	.....	$O_{r-1\ c-1}$	$O_{r-1\ c}$	$R_{r-1}$
	r	$O_{r1}$	$O_{r2}$	.....	$O_{r\ c-1}$	$O_{r\ c}$	$R_r$
Totales		$C_1$	$C_2$	.....	$C_{c-1}$	$C_c$	$N$

La muestra de tamaño  $N$  es aleatoria (cada observación tiene la misma probabilidad  $p_{ij}$  de pertenecer a la celda  $ij$ , independientemente de otras observaciones) y cada observación puede ser clasificada en 1 de  $r$  diferentes categorías de acuerdo a un criterio y en exactamente uno de  $c$  diferentes categorías de acuerdo a un segundo criterio.

La hipótesis a probar es la siguiente:

$$H_0: p_{ij} = p_i p_j \quad \forall i \text{ y } \forall j$$

Es decir:

$H_0$  : El evento "una observación esta en el renglón  $i$ " es independiente de el evento "esa misma observación está en la columna  $j$ ", para toda  $i$  y para toda  $j$ .

La estadística de prueba está dada de la siguiente manera:

$$\text{Sea } E_{ij} = \frac{R_i C_j}{N} \text{ entonces la estadística de prueba es } T = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

La regla de decisión es la siguiente: rechace  $H_0$  si  $T$  excede el cuantil  $1-\alpha$  de una variable aleatoria  $X^2$  con  $(r-1)(c-1)$  grados de libertad.

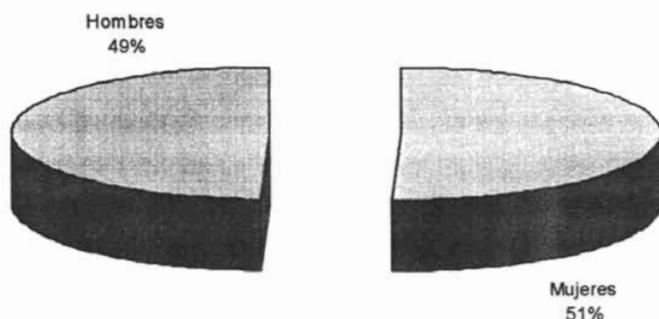
#### 4.2 CARACTERISTICAS DE LA MUESTRA

Para el desarrollo de este trabajo se diseñó un cuestionario que consta de 17 preguntas el cual se presenta en el Anexo de éste trabajo.

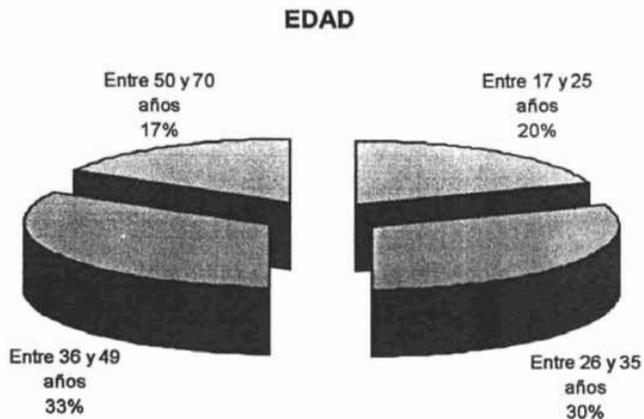
La encuesta se aplico en 6 delegaciones, para la elección de éstas se tomó en cuenta el número de personas que perciben ingresos mayores a 10 salarios mínimos obtenido del Censo 2000 para el Distrito Federal, proporcionado por el INEGI, haciendo una relación con el total de personas que reciben tales ingresos para saber cuales eran las dos delegaciones donde se obtenían los ingresos más altos (Benito Juárez y Coyoacán), más bajos (Xochimilco e Iztapalapa) y cuales eran las dos en donde se obtenían ingresos medios (Azcapotzalco y Venustiano Carranza). Se aplicaron 50 cuestionarios por delegación haciendo un total de 300 encuestas, debido a que no se contó con presupuesto para éste trabajo, por lo cual considerando el número de personas que habitan en el Distrito Federal es obvio que los datos no son representativos de ésta población, sin embargo se puede llegar a observar el comportamiento de algunas personas que radican en la Ciudad de México.

El 51% de la muestra fueron mujeres y el 49% hombres con lo cual se tiene un equilibrio en cuanto a esta característica.

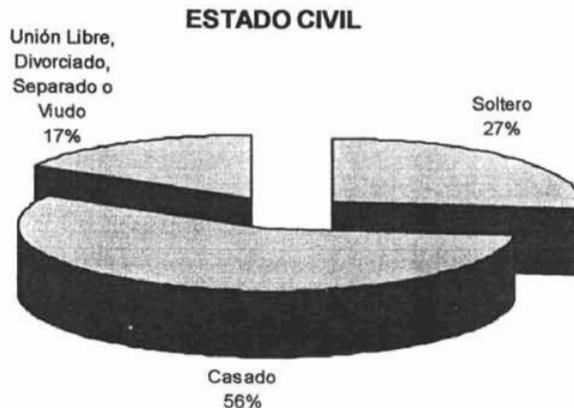
#### SEXO



En cuanto a la edad, la encuesta se aplicó a personas entre 17 y 70 años, debido a que son éstas las que forman parte de la población económicamente activa. Se realizó una recategorización para este rubro, agrupando las edades para obtener 4 grupos de edades de igual tamaño y se obtuvo que las personas encuestadas estaban distribuidas de la siguiente manera: 20% tenían entre 17 y 25 años, 30% entre 26 y 35, 33% entre 36 y 49 y 17% tenían entre 50 y 70 años.

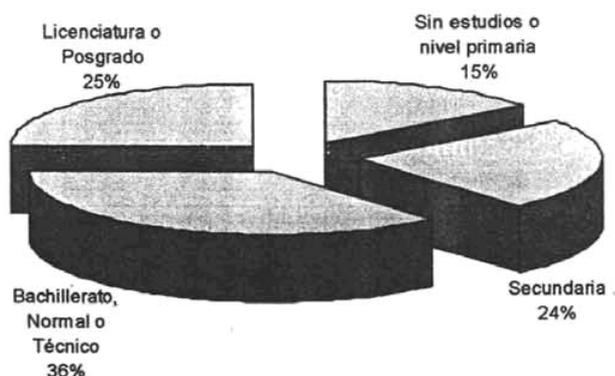


En cuando al estado civil de las personas encuestadas se obtuvo que el 27% eran solteros, 56% casados y el 17% restante vivía en unión libre, era divorciados, separados o viudos.



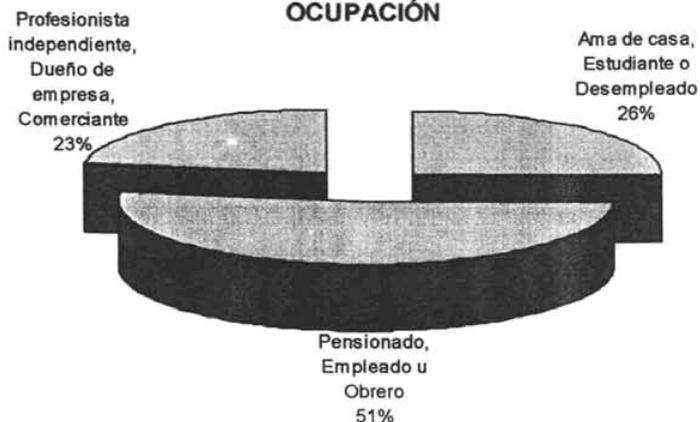
Para la variable escolaridad se obtuvo que el 15% de la muestra no tuvo estudios o sólo llegó a nivel primaria, el 24% estudio hasta la secundaria, el 36% tuvo nivel bachillerato, normal ó técnico y el 25% restante presentó estudios de licenciatura o posgrado.

### ESCOLARIDAD



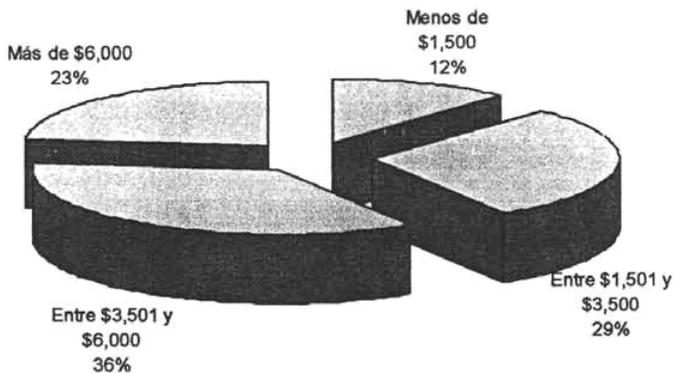
En cuanto a la ocupación de las personas encuestadas se dividieron en tres grupos debido a la fuente, regularidad o variación de sus ingresos con lo que se obtuvo que el 26% eran amas de casa, estudiantes o se encontraban desempleados, el 52% fueron pensionados, empleados u obreros y el 22% eran profesionistas independientes, socios o dueños de empresas, comerciantes o se dedicaban a otra actividad.

### OCUPACIÓN



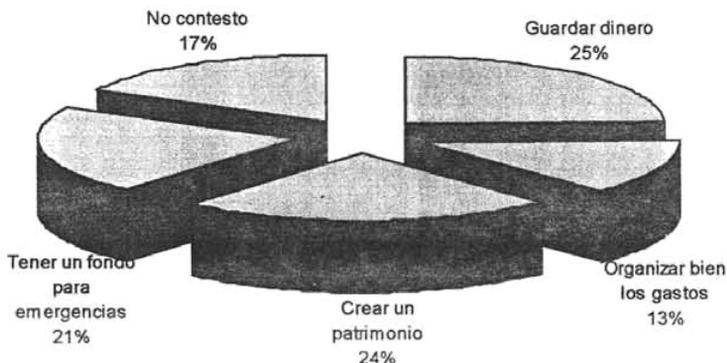
Para el rubro de los ingresos se realizó una recategorización de los resultados, obteniendo que el 12% de la muestra percibía menos de \$1,500, el 29% tuvo entre \$1,501 y \$3,500, el 36% entre \$3,501 y \$6,000 mientras que el 23% restante tuvo ingresos mayores a \$6,000.

### INGRESOS



Para el concepto que tenían las personas, con respecto al ahorro en primer lugar se tuvo que llevar a cabo una recategorización de esta pregunta, la cual era abierta. Para ello se tomaron en cuenta 4 conceptos que fueron los más repetitivos aunque expresados por los encuestados con diferentes palabras y así se obtuvo que el 25% lo definió tan solo como guardar dinero, el 13% como organizar bien los gastos, el 24% como la formación de un patrimonio, otro 21% como tener un fondo para emergencias y el 17% restante no contestó a la pregunta.

### CONCEPTO DE AHORRO



### 4.3 PRESENTACION DE RESULTADOS

Una vez que se ha visto como está distribuida la muestra con respecto a las variables que definen a cada uno de los individuos que la conforman, es importante ver algunos aspectos como pueden ser la relación que puede o no existir entre algunas variables (sexo, edad, ocupación y delegación) y el ingreso percibido, ya que los resultados pueden servir para estudios posteriores, sobre todo en cuanto a la elección de la muestra para que ésta sea realmente representativa y se pueda llegar a realizar un trabajo en donde se puedan inferir resultados de interés para la formación del ahorro.

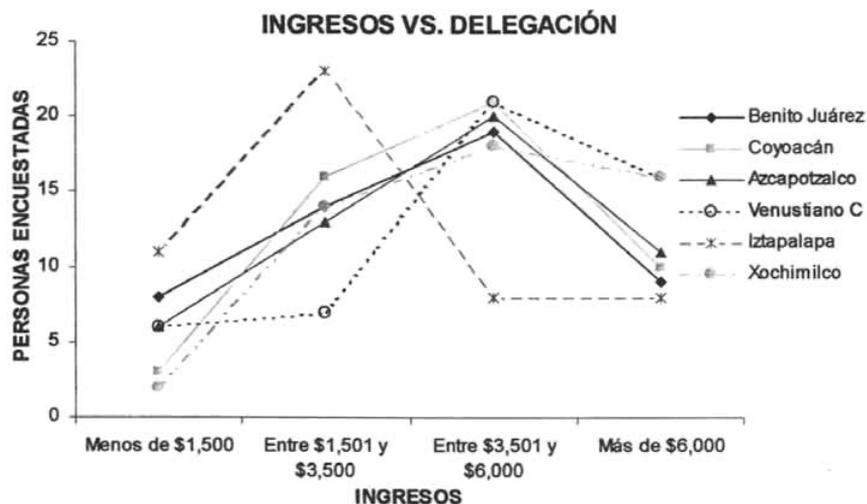
Como ya se mencionó la zona en la que se aplicó la encuesta estuvo determinada por los ingresos percibidos según datos oficiales, tratando de obtener respuesta de personas que se encuentran en diferentes niveles socioeconómicos para poder observar que tanta influencia tiene éste aspecto en cuanto a la formación del ahorro y por ello es importante ver, según los resultados de la encuesta, cuál es la relación que guardan los ingresos con la zona en que residen los encuestados.

Según los resultados que arrojó la encuesta, se obtuvo que existe dependencia entre los ingresos percibidos y la delegación de residencia de los encuestados, ya que el valor de la estadística de prueba fue  $T = 30.652$  con 20 grados de libertad, sin embargo se puede observar en la gráfica que las delegaciones Benito Juárez., Coyoacán, Azcapotzalco y Xochimilco siguen un mismo patrón de conducta, aún cuando se encuentran catalogadas en diferentes niveles de percepción de ingresos, según los datos del INEGI, con lo cuál se puede decir que, aun cuando es más probable encontrar gente que perciba mayores ingresos en aquellas delegaciones catalogadas como de mayor nivel económico, es decir, en cualquier delegación se pueden encontrar personas que perciben ingresos muy variados con lo cual se puede decir que no es de gran importancia la elección del lugar en donde se aplique la encuesta, al menos para el caso de la Ciudad de México, lo que realmente importa es obtener el mismo número de respuestas de los

diferentes niveles de percepción económica. Sin embargo en el resto del país puede ser probable que el lugar en donde se tome la muestra (estado o municipio) sin influya.

CUADRO 4.3.1 INGRESOS VS. DELEGACIÓN

	Menos de \$1,500	%	Entre \$1,501 y \$3,500	%	Entre \$3,501 y \$6,000	%	Más de \$6,000	%	Total
Benito Juárez	8	22%	14	16%	19	18%	9	13%	50
Coyoacán	3	8%	16	18%	21	20%	10	14%	50
Azcapotzalco	6	17%	13	15%	20	19%	11	16%	50
Venustiano C	6	17%	7	8%	21	20%	16	23%	50
Iztapalapa	11	31%	23	26%	8	7%	8	11%	50
Xochimilco	2	6%	14	16%	18	17%	16	23%	50
Total	36	100%	87	100%	107	100%	70	100%	300

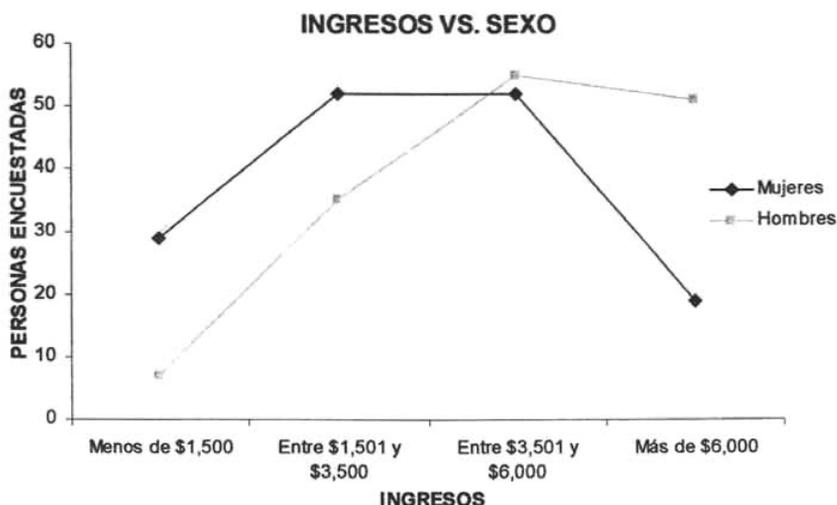


Como era de esperarse las variables sexo e ingresos guardan una fuerte dependencia, el valor de la estadística de prueba obtenido fue  $T = 31.431$  con 3 grados de libertad, como puede observarse en la gráfica los hombres fueron los que percibían ingresos mayores, lo cual es importante resaltar ya que esto puede influir en la formación del ahorro, debido a que los hombres pueden ser quienes mayor tendencia presenten a llevar a cabo esta actividad debido a su liquidez

económica, mientras que las mujeres se encuentran sujetas en muchas ocasiones al dinero que les dan sus esposos, a lo poco que puedan guardar después de haber cubierto los gastos primordiales del hogar o a la remuneración que obtienen por su desempeño laboral el cual también se encuentra sujeto a diferentes factores ya que en muchas ocasiones reciben ingresos menores a los que perciben los hombre o laboran sólo medio tiempo debido a las obligaciones que tienen en su hogar.

CUADRO 4.3.2 INGRESOS VS. SEXO

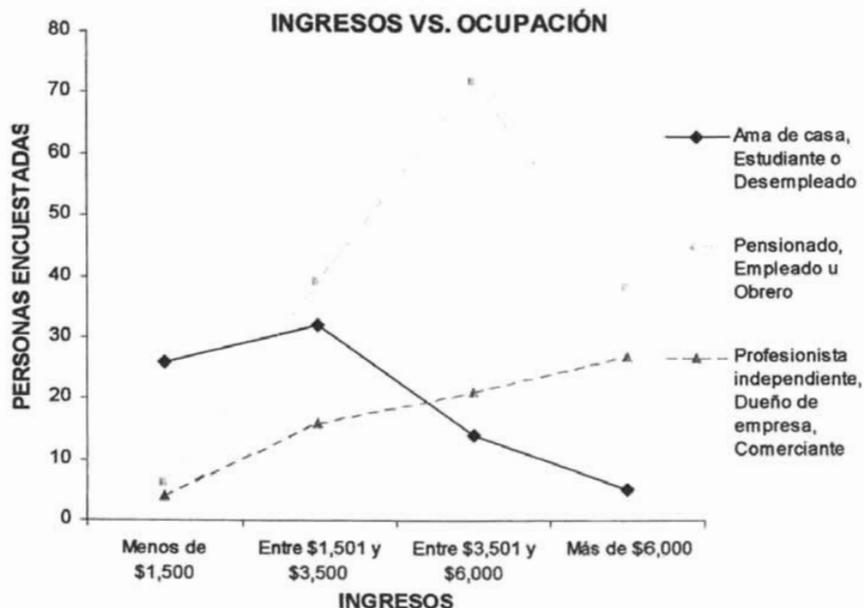
	Menos de \$1,500	%	Entre \$1,501 y \$3,500	%	Entre \$3,501 y \$6,000	%	Más de \$6,000	%	Total
Mujeres	29	81%	52	60%	52	49%	19	27%	152
Hombres	7	19%	35	40%	55	51%	51	73%	148
Total	36	100%	87	100%	107	100%	70	100%	300



En cuanto a los ingresos dependiendo de la ocupación que indicó cada persona encuestada se obtuvo que el valor de la estadística era  $T = 76.088$  con 6 grados de libertad lo cual indica una fuerte dependencia entre estas dos variables pudiéndose observar que las personas pensionadas o que tenían un empleo estable como los empleados presentaron mayores ingresos, mientras que las amas de casa, estudiantes y desempleados recibían ingresos más bajos ya que como se había mencionado con anterioridad, este grupo se encuentra sujeto a los ingresos de otro miembro de la familia lo cual seguramente se verá reflejado en la tendencia al ahorro que tenga cada una de las categorías de ocupación.

**CUADRO 4.3.3 INGRESOS VS. OCUPACIÓN**

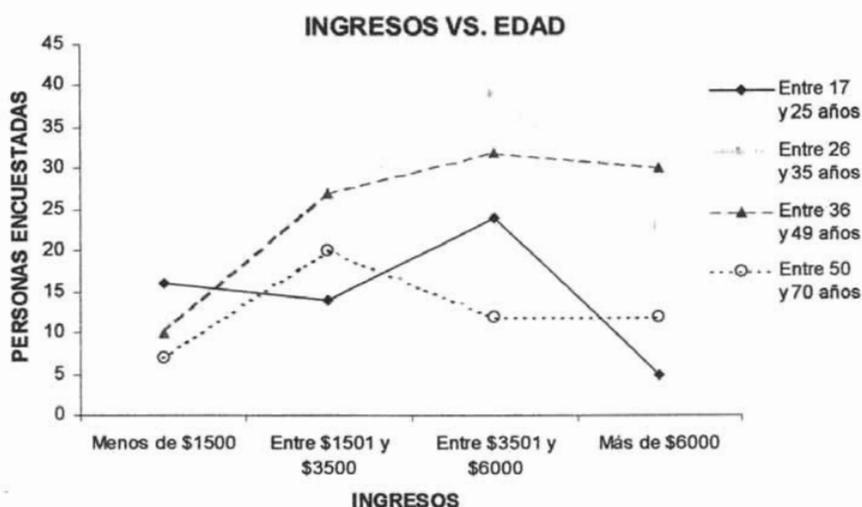
	Menos de \$1,500	%	Entre \$1,501 y \$3,500	%	Entre \$3,501 y \$6,000	%	Más de \$6,000	%	Total
Ama de casa, Estudiante o Desempleado	26	72%	32	37%	14	13%	5	7%	77
Pensionado, Empleado u Obrero	6	17%	39	45%	72	67%	38	54%	155
Profesionista independiente, Dueño de empresa, Comerciante	4	11%	16	18%	21	20%	27	39%	68
<b>Total</b>	<b>36</b>	<b>100%</b>	<b>87</b>	<b>100%</b>	<b>107</b>	<b>100%</b>	<b>70</b>	<b>100%</b>	<b>300</b>



La edad es un factor que influye en la percepción de los ingresos, de acuerdo a los datos obtenidos en la encuesta, el valor de la estadística fue  $T = 31.857$  con 9 grados de libertad, lo que indica que si existe dependencia entre los ingresos y la edad de los encuestados, se puede notar en la tabla que las personas que se encuentran entre 26 y 49 años son los que mayores ingresos obtienen.

**CUADRO 4.3.4 INGRESOS VS. EDAD**

	Menos de \$1,500	%	Entre \$1,501 y \$3,500	%	Entre \$3,501 y \$6,000	%	Más de \$6,000	%	Total
Entre 17 y 25 años	16	44%	14	16%	24	22%	5	7%	59
Entre 26 y 35 años	3	8%	26	30%	39	36%	23	33%	91
Entre 36 y 49 años	10	28%	27	31%	32	30%	30	43%	99
Entre 50 y 70 años	7	19%	20	23%	12	11%	12	17%	51
Total	36	100%	87	100%	107	100%	70	100%	300



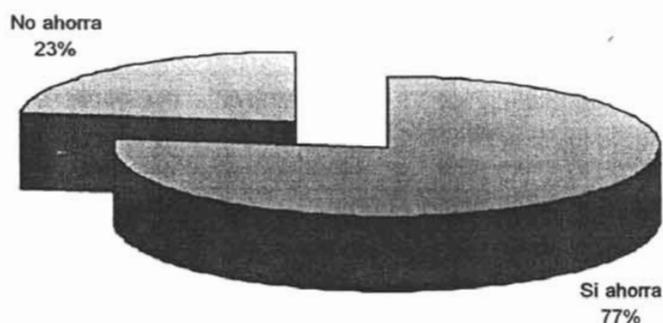
Una vez que se ha visto la distribución de la muestra y algunos aspectos que pueden dar la pauta para la justificación de algunos resultados, se hará un análisis para el ahorro, que es el tema central de este trabajo.

Dicho análisis se encuentra dividido en cuatro partes, la primera es ver si las personas encuestadas ahorran o no, la segunda parte se refiere a los montos de ahorro, la tercera a el lugar de ahorro y la cuarta a los motivos que alentarían a las personas para incrementar o iniciar un fondo de ahorro; en cada una de dichas partes se analizará la relación que guarda con las variables que caracterizan a la muestra.

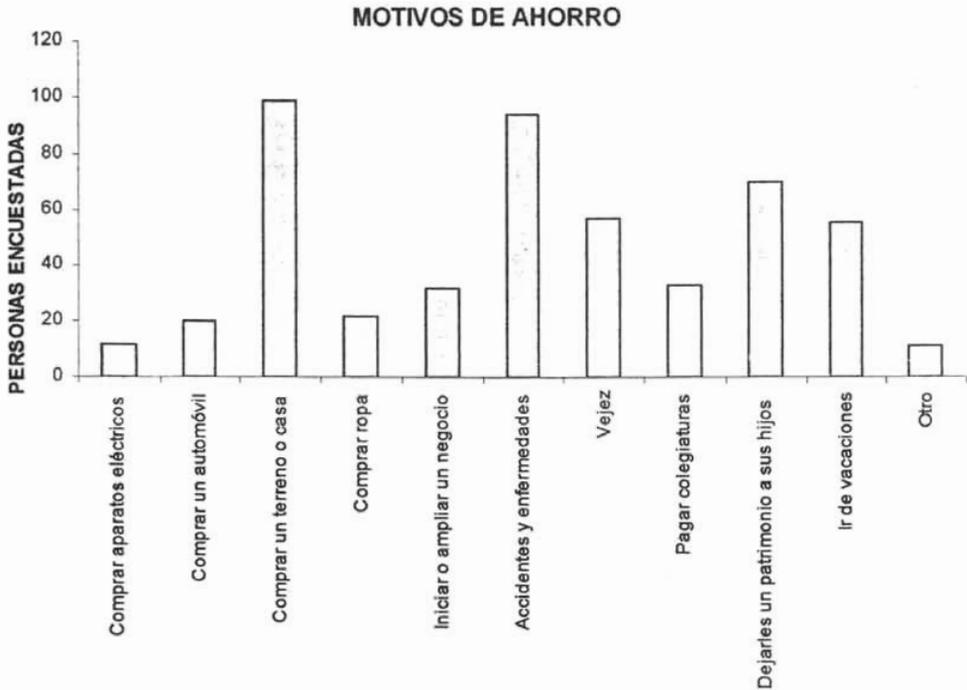
Muchas personas consideran que no existe una cultura del ahorro o más bien que no se tiene la costumbre de guardar una parte del ingreso obtenido, es por ello que este trabajo pretende, aunque sea a pequeña escala ver si dicha aseveración es correcta o no y cuales son los factores que hacen que se vea o no reflejada dicha actividad.

Con los datos obtenidos se puede observar que la mayor parte de la muestra tiene la costumbre de guardar una parte de su ingresos ya que el 77% de la muestra indicó que si tiene la costumbre de ahorrar mientras que el 23% no lleva a cabo dicha actividad, con esto se puede ver que la idea de que no se tiene la costumbre de ahorrar, no es correcta, sin embargo hay que descifrar el porque se tiene esta percepción.

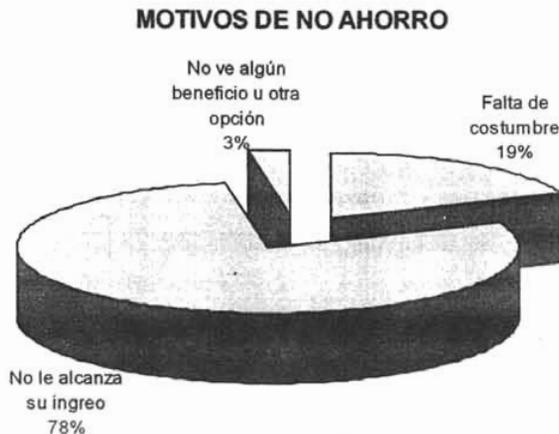
#### PORCENTAJE DE PERSONAS QUE AHORRAN



Entre los 3 motivos de ahorro más referidos se encuentran la compra de un terreno o casa, tener un fondo para accidentes y enfermedades y dejarles un patrimonio a sus hijos, mientras que los menos referidos fueron comprar ropa, adquirir un automóvil y otros motivos como son el dar mantenimiento a unidades en el caso de personas que se dedican al transporte o por el simple hecho de tener liquidez.



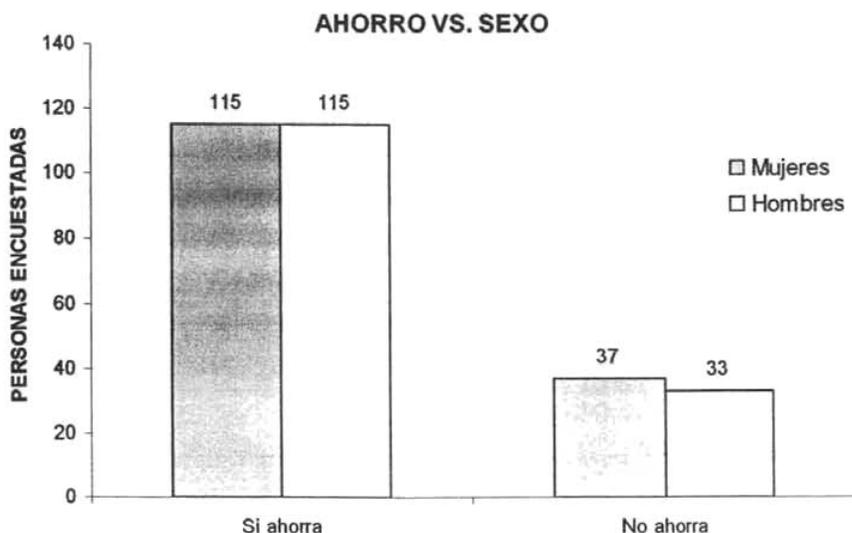
En contraste, entre los motivos que indicaron las personas encuestadas para no llevar a cabo el acto de ahorrar, se obtuvo que el 78% indicó que no llevaba a cabo ésta actividad debido a que no le alcanzaba su ingreso, el 19% refería no tener la costumbre y el 3% restante manifestaba que no veía algún beneficio u otra opción.



Pasando al análisis para ver que factores intervienen en la formación o no del ahorro se obtuvo que, en cuanto al acto de ahorrar y el sexo de las personas encuestadas el valor de la estadística obtenido fue  $T = 0.175$  con 1 grado de libertad, lo cual indica que no importa el hecho de que la persona encuestada fuera hombre o mujer, ambos sexos se comportan de la misma manera en cuanto al hecho de llevar a cabo o no el ahorro lo cual es importante resaltar ya que podría pensarse que sería mayor la cantidad de hombres que llevarían a cabo dicha actividad por ser ellos los que mayores ingresos perciben y por ende mayor liquidez pueden tener para la formación de un fondo de ahorro.

CUADRO 4.3.5 AHORRO VS. SEXO

	Si ahorra	%	No ahorra	%	Total
Mujeres	115	50%	37	53%	152
Hombres	115	50%	33	47%	148
Total	230	100%	70	100%	300

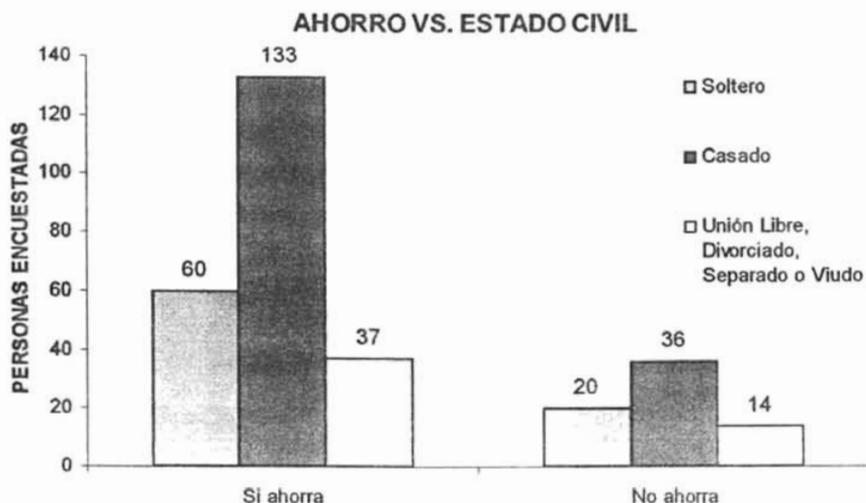




Para las características ahorro y estado civil se obtuvo que el valor de la estadística fue  $T = 0.998$  con 2 grados de libertad lo que nos indica que el estado civil de los encuestados tampoco es un factor determinante para el hecho de ahorra, sin embargo puede observarse que la mayoría de los encuestados que indico llevar a cabo el ahorro eran persona casadas, esto puede deberse a que los casados tienden a prevenir gastos futuros con la formación de un fondo de ahorro mientras que en las otras categorías de estado civil no necesariamente se tiene esa visión.

CUADRO 4.3.7 AHORRO VS. ESTADO CIVIL.

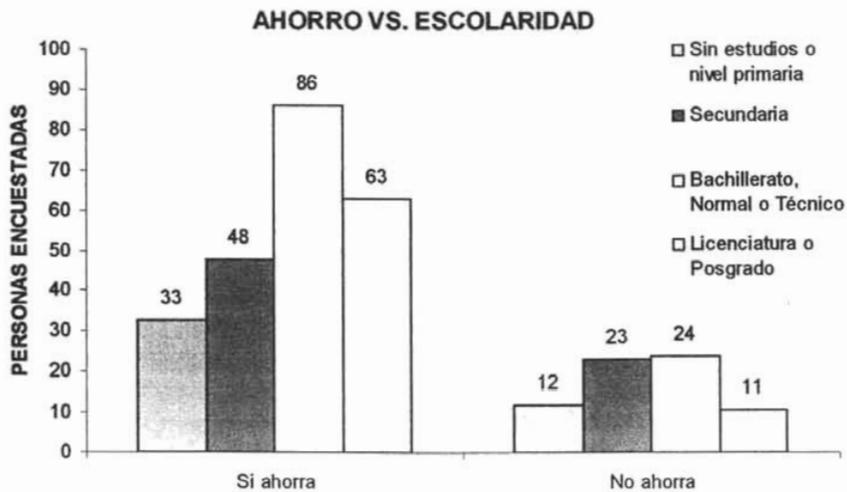
	Si ahorra	%	No ahorra	%	Total
Soltero	60	26%	20	29%	80
Casado	133	58%	36	51%	169
Unión libre, Divorciado, Separado o Viudo	37	16%	14	20%	51
Total	230	100%	70	100%	300



En cuanto a las características ahorro y escolaridad el valor de la estadística  $T = 6.646$  con 3 grados de libertad lo cual indica que si existe una ligera dependencia entre dichas características lo cual puede apreciarse en la gráfica dado que aquellas personas que tienen escolaridad mayor al bachillerato se comportan de la misma forma siendo en estas dos categorías donde se encuentra un mayor número de personas que refería llevar a cabo el ahorro.

**CUADRO 4.3.8 AHORRO VS. ESCOLARIDAD**

	Si ahorra	%	No ahorra	%	Total
Sin estudios o nivel primaria	33	14%	12	17%	45
Secundaria	48	21%	23	33%	71
Bachillerato, Normal o Técnico	86	37%	24	34%	110
Licenciatura o Posgrado	63	27%	11	16%	74
Total	230	100%	70	100%	300

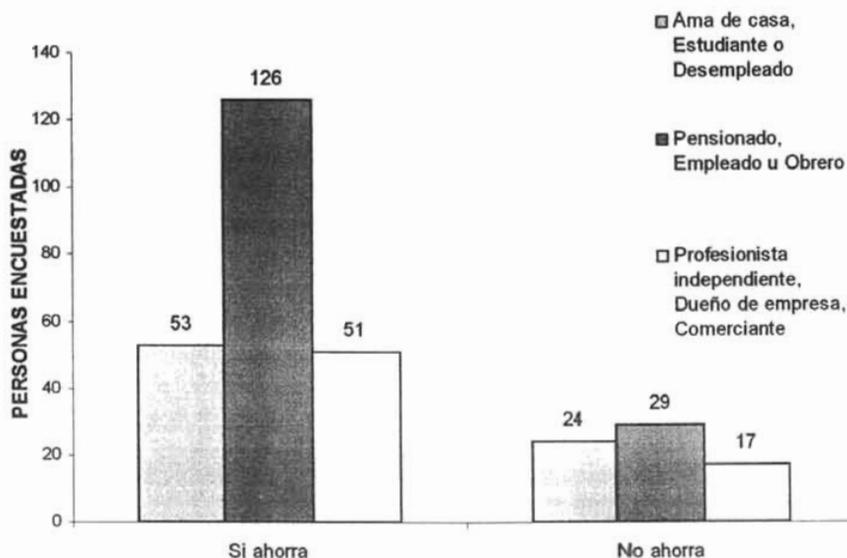


Para las variables de ahorro y ocupación el estadístico fue  $T = 4.601$  con 2 grados de libertad lo que indica la existencia de una ligera dependencia entre éstas, siendo las personas que se encuentran en la categoría de pensionados, empleados u obreros los que más tienden a ahorrar, esto puede ser debido a que es esta categoría es la que obtienen ingresos constantes, es decir no dependen de otra persona como en el caso de las amas de casa o estudiantes o de las ventas o regularidad del trabajo como en el caso de los profesionistas independientes o comerciantes.

CUADRO 4.3.9 AHORRO VS. OCUPACION

	Si ahorra	%	No ahorra	%	Total
Ama de casa, Estudiante o Desempleado	53	23%	24	34%	77
Pensionado, Empleado u Obrero	126	55%	29	41%	155
Profesionista independiente, Dueño de empresa, Comerciante	51	22%	17	24%	68
Total	230	100%	70	100%	300

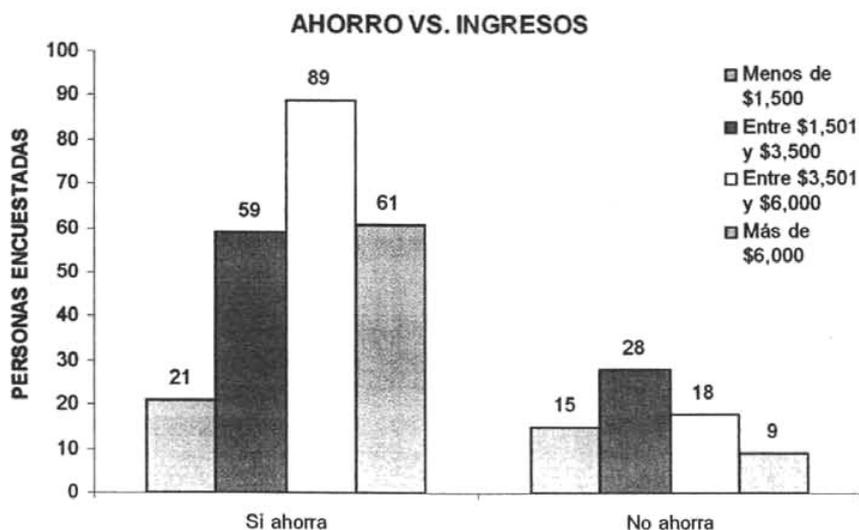
AHORRO VS. OCUPACION



Para las características ahorro e ingresos se obtuvo que el valor de la estadística fue  $T = 17.404$  con 3 grados de libertad lo que indica que los ingresos son un factor determinante para el acto de ahorrar, siendo los grupos que perciben ingresos mayores a \$3,501 los que más tienden a llevar a cabo el ahorro.

**CUADRO 4.3.10 AHORRO VS. INGRESOS**

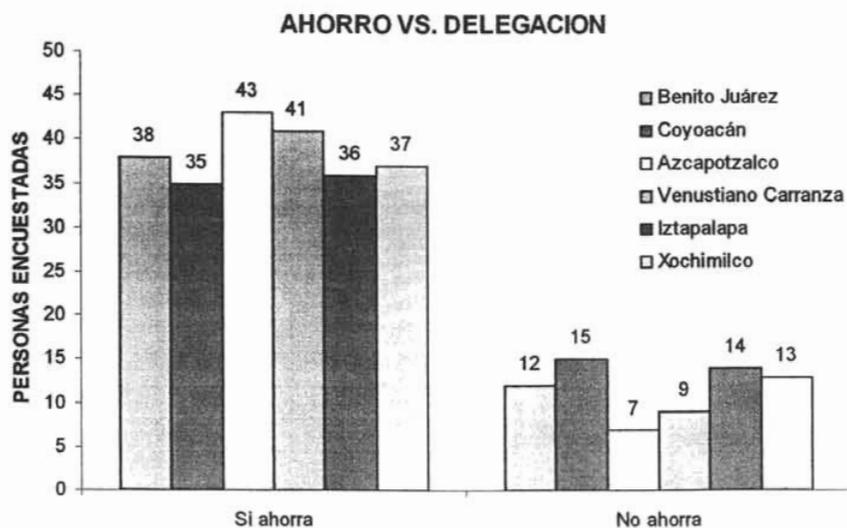
	Si ahorra	%	No ahorra	%	Total
Menos de \$1,500	21	9%	15	21%	36
Entre \$1,501 y \$3,500	59	26%	28	40%	87
Entre \$3,501 y \$6,000	89	39%	18	26%	107
Más de \$6,000	61	27%	9	13%	70
Total	230	100%	70	100%	300



Para las variables de ahorro y la delegación en la que indicaron vivir los encuestados, se encontró que el estadístico fue  $T = 5.292$  con 5 grados de libertad e indica que la delegación en la que viven las personas encuestadas no es un factor determinante para el ahorro, aún cuando existe diferencia entre los ingresos que caracterizan a cada una de las delegaciones en donde se aplicó la encuesta; sin embargo es importante resaltar que las delegaciones en donde se encontró un mayor número de personas que referían llevar a cabo el ahorro fueron Azcapotzalco y Venustiano Carranza las cuales están clasificadas como de ingresos medios.

CUADRO 4.3.11 AHORRO VS. DELEGACIÓN

	Si ahorra	%	No ahorra	%	Total
Benito Juárez	38	17%	12	17%	50
Coyoacán	35	15%	15	21%	50
Azcapotzalco	43	19%	7	10%	50
Venustiano C	41	18%	9	13%	50
Iztapalapa	36	16%	14	20%	50
Xochimilco	37	16%	13	19%	50
Total	230	100%	70	100%	300



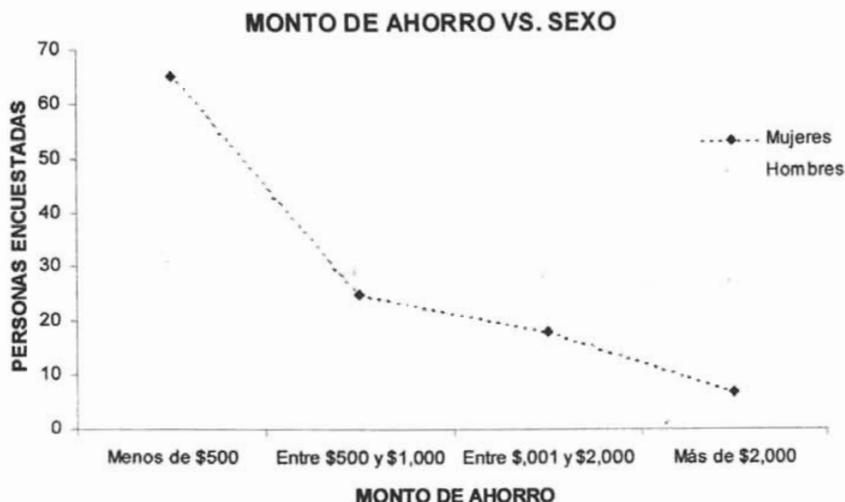
A continuación se presenta el análisis para el monto de ahorro, en primer lugar se tiene que dentro de la muestra el 42% destinaba menos de \$500 para un fondo de ahorro, el 23% entre \$500 y \$1,000, el 20% entre \$1,001 y \$2,000 mientras que el 15% restante ahorraba más de \$2,000, lo cual indica que aún cuando las cantidades que prevalecen en los montos de ahorro son pequeñas, las personas que viven en el Distrito Federal tienden a guardar una parte de su ingreso por más pequeña que ésta sea.



En cuanto al monto de ahorro y el sexo el valor de la estadística obtenido fue  $T = 26.277$  con 3 grados de libertad lo que indica que existe una fuerte relación entre ambas variables siendo los hombres los que tienden a ahorrar cantidades más grandes, esto debido tal vez a que las mujeres reciben ingresos menores ya que en muchas ocasiones son amas de casa y no pueden disponer de más dinero para ahorrar o que sólo pueden trabajar medio tiempo, lo cual implica una retribución económica menor.

**CUADRO 4.3.12 MONTO DE AHORRO VS. SEXO**

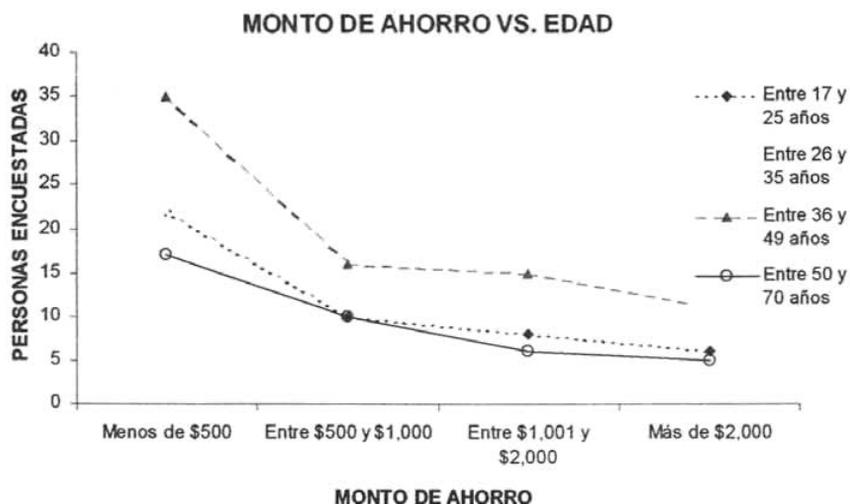
	Menos de \$500	%	Entre \$500 y \$1,000	%	Entre \$1,001 y \$2,000	%	Más de \$2,000	%	Total
Mujeres	65	68%	25	46%	18	39%	7	21%	115
Hombres	31	32%	29	54%	28	61%	27	79%	115
Total	96	100%	54	100%	46	100%	34	100%	230



La edad no es un factor determinante para el monto de ahorro ya que se obtuvo que el valor de la estadística con 9 grados de libertad fue  $T = 4.717$ , como puede observarse en la gráfica todos los grupos de edad se comportan casi de la misma forma. Es importante señalar que el 42% de la muestra que indicó tener la costumbre de ahorrar menos de \$500 mensuales lo cual indica que aún cuando existen diferencias marcadas entre los ingresos percibidos según el grupo de edad en el que un individuo se encuentre, en muchas ocasiones los salarios aunados con el costo de la vida no permiten que se puedan guardar grandes cantidades de dinero o que sea constante este hábito. Además la hipótesis del ciclo de vida (Modigliani-Brumberg Ando) no se ve reflejada en los resultados de la muestra ya que la hipótesis indica que durante la juventud se suele desarrollar mayores niveles de ahorro.

**CUADRO 4.3.13 MONTO DE AHORRO VS. EDAD**

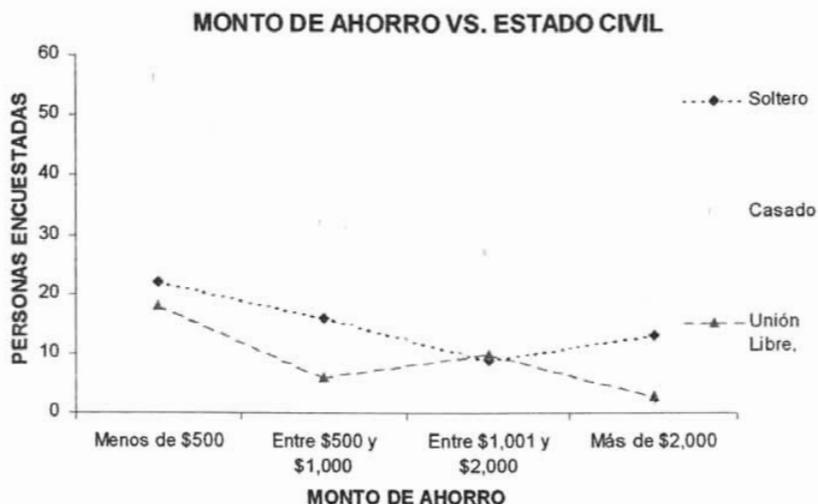
	Menos de \$500	%	Entre \$500 y \$1,000	%	Entre \$1,001 y \$2,000	%	Más de \$2,000	%	Total
Entre 17 y 25 años	22	23%	10	19%	18	18%	7	10%	46
Entre 26 y 35 años	22	23%	18	33%	28	29%	27	37%	69
Entre 36 y 49 años	35	36%	16	30%	46	47%	34	47%	77
Entre 50 y 70 años	17	18%	10	19%	6	6%	5	7%	38
Total	96	100%	54	100%	98	100%	73	100%	230



Para las variables monto de ahorro y estado civil el valor de la estadística fue  $T = 6.756$  con 6 grados de libertad lo que indica que el estado civil no es un factor determinante para el monto de ahorro, sin embargo es de importancia señalar que los casados son los que tienden a ahorrar mayores cantidades ya que cuentan con la responsabilidad de una familia y suelen tener un fondo para afrontar emergencias cosa que en las otras categorías de la característica estado civil no suele pasar ya que dicho compromiso no suele ser tan marcado, aún cuando cuenten con una familia como es el caso de los divorciados, separados o que viven en unión libre

**CUADRO 4.3.14 MONTO DE AHORRO VS. ESTADO CIVIL**

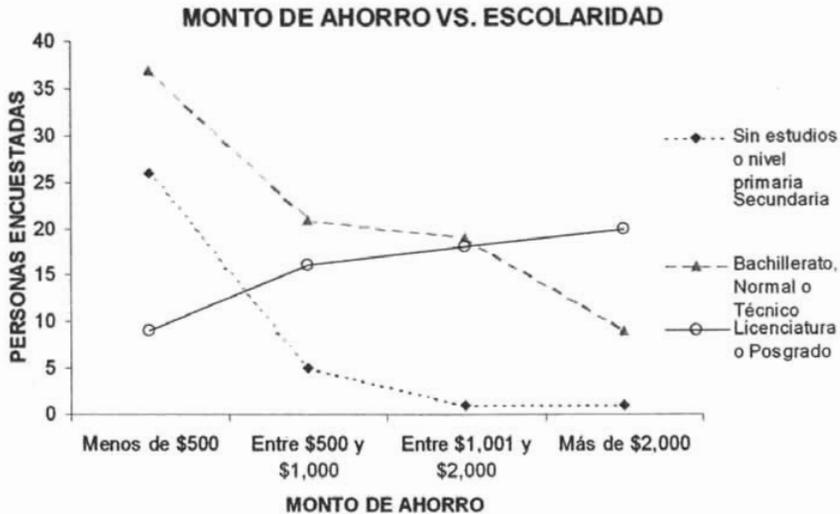
	Menos de \$500	%	Entre \$500 y \$1,000	%	Entre \$1,001 y \$2,000	%	Más de \$2,000	%	Total
Soltero	22	23%	16	30%	9	20%	13	38%	60
Casado	56	58%	32	59%	27	59%	18	53%	133
Unión libre, Divorciado, Separado o Viudo	18	19%	6	11%	10	22%	3	9%	37
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100%</b>	<b>54</b>	<b>100%</b>	<b>46</b>	<b>100%</b>	<b>34</b>	<b>100%</b>	<b>230</b>



En cuanto al monto de ahorro y la escolaridad se obtuvo que el valor del estadístico fue  $T = 49.503$  con 9 grados de libertad nos indica que la escolaridad si es un factor determinante en cuanto a los montos de ahorro, observando que aquellas personas que tienen estudios mayores a nivel bachillerato son los que indicaron ahorrar una cantidad mayor de dinero.

**CUADRO 4.3.15 MONTO DE AHORRO VS. ESCOLARIDAD**

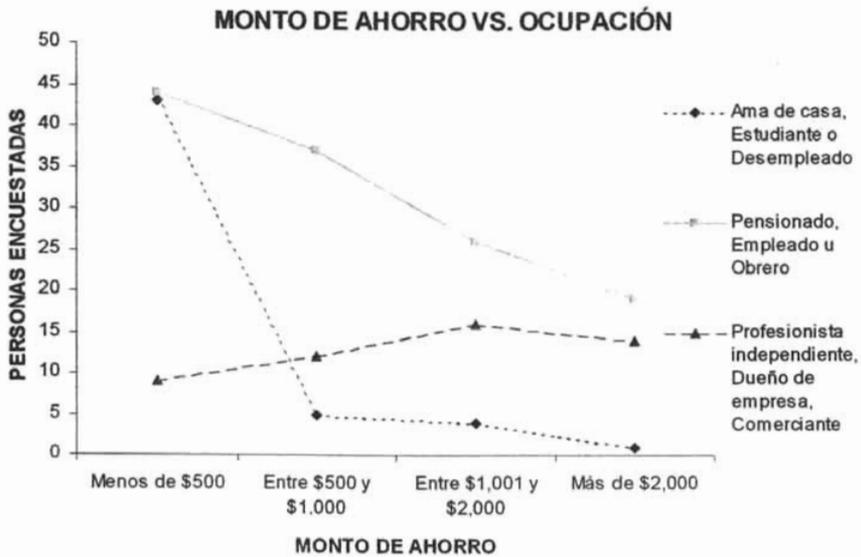
	Menos de \$500	%	Entre \$500 y \$1,000	%	Entre \$1,001 y \$2,000	%	Más de \$2,000	%	Total
Sin estudios o nivel primaria	26	27%	5	9%	1	2%	1	3%	33
Secundaria	24	25%	12	22%	8	19%	4	12%	48
Bachillerato, Normal o Técnico	37	39%	21	39%	19	44%	9	26%	86
Licenciatura o Posgrado	9	9%	16	30%	15	35%	20	59%	63
Total	96	100%	54	100%	43	100%	34	100%	230



Para las variables monto de ahorro y ocupación el valor del estadístico fue  $T = 53.452$  con 6 grados de libertad lo cual indica que la ocupación también es un factor importante para el monto de ahorro, lo cual es razonable ya que el grupo de pensionados, empleado u obreros obtienen ingresos fijos y constantes lo que les permite que destinen una cantidad fija para éste rubro, mientras que los otros dos grupos dependen de otros factores para llevar a cabo el ahorro, como son el gasto que les dan a las amas de casa, la mensualidad que se les da a los estudiantes o la variabilidad de las ventas o ingresos de comerciantes y profesionistas independientes.

CUADRO 4.3.16 MONTO DE AHORRO VS. OCUPACIÓN

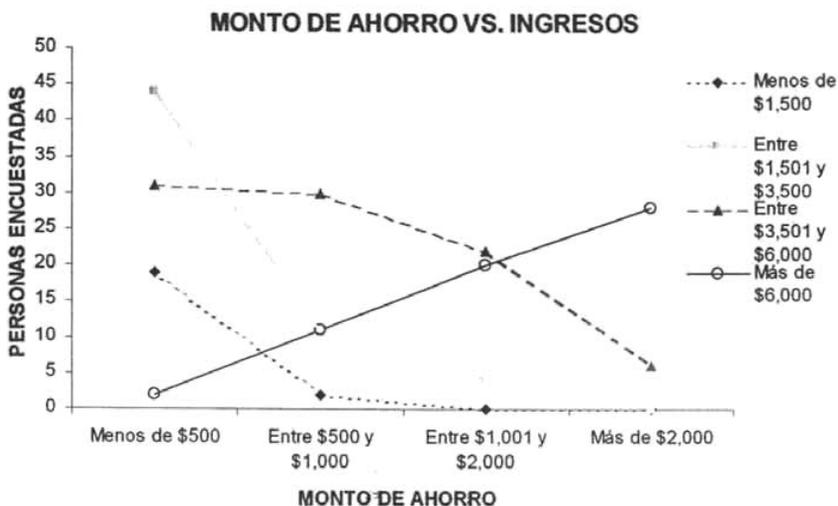
	Menos de \$500	%	Entre \$500 y \$1,000	%	Entre \$1,001 y \$2,000	%	Más de \$2,000	%	Total
Ama de casa, Estudiante o Desempleado	43	45%	5	9%	4	9%	1	3%	53
Pensionado, Empleado u Obrero	44	46%	37	69%	26	57%	19	56%	126
Profesionista independiente, Dueño de empresa, Comerciante	9	9%	12	22%	16	35%	14	41%	51
Total	96	100%	54	100%	46	100%	34	100%	230



Como era de esperarse los ingresos juegan un papel importantísimo en el monto que se destina para el ahorro ya que el valor del estadístico de prueba obtenido fue  $T = 127.908$  con 9 grados de libertad e indica que estas dos variables tienen una fuerte relación, siendo las personas que obtienen ingresos mayores a \$6,000 las que ahorran mayores cantidades y las que obtienen ingresos entre \$1,501 y \$3,500 las que destinan cantidades menores a este rubro.

**CUADRO 4.3.17 MONTO DE AHORRO VS. INGRESOS**

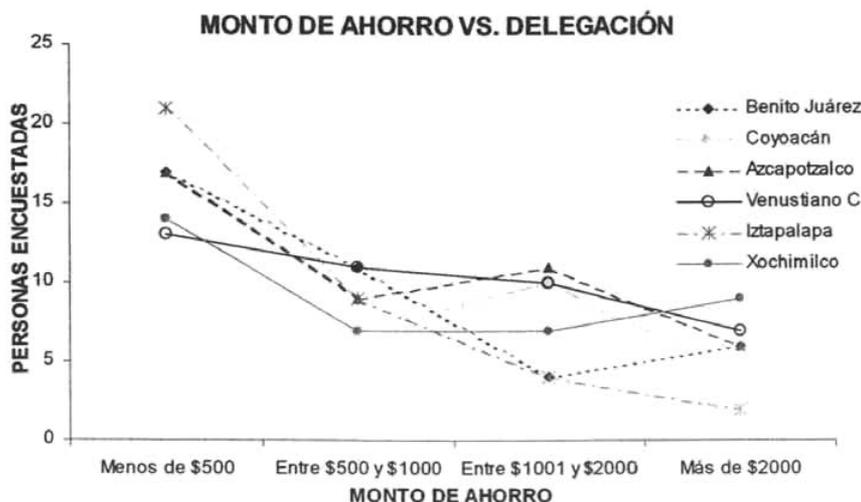
	Menos de \$500	%	Entre \$500 y \$1,000	%	Entre \$1,001 y \$2,000	%	Más de \$2,000	%	Total
Menos de \$1,500	19	20%	2	4%	0	0%	0	0%	21
Entre \$1,501 y \$3,500	44	46%	11	20%	4	9%	0	0%	59
Entre \$3,501 y \$6,000	31	32%	30	56%	22	48%	6	18%	89
Más de \$6,000	2	2%	11	20%	20	43%	28	82%	61
Total	96	100%	54	100%	46	100%	34	100%	230



En cuanto al monto de ahorro y la delegación en la que vivían los encuestados, se obtuvo que el estadístico fue  $T = 15.308$  con 15 grados de libertad y esto indica que la delegación en que viven no influye para los montos de ahorro, es decir todas se comportan más o menos de la misma manera, aún cuando cada una de las delegaciones se encuentra clasificada en diferentes rangos de obtención de ingresos.

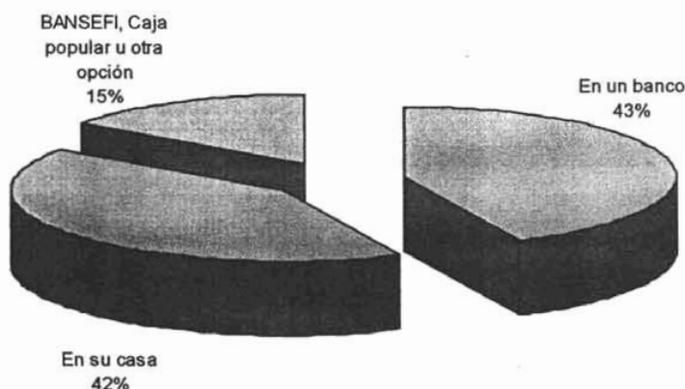
CUADRO 4.3.18 MONTO DE AHORRO VS. DELEGACIÓN

	Menos de \$500	%	Entre \$500 y \$1,000	%	Entre \$1,001 y \$2,000	%	Más de \$2,000	%	Total
Benito Juárez	17	18%	11	20%	4	9%	6	18%	38
Coyoacán	14	15%	7	13%	10	22%	4	12%	35
Azcapotzalco	17	18%	9	17%	11	24%	6	18%	43
Venustiano C	13	14%	11	20%	10	22%	7	21%	41
Iztapalapa	21	22%	9	17%	4	9%	2	6%	36
Xochimilco	14	15%	7	13%	7	15%	9	26%	37
Total	96	100%	54	100%	46	100%	34	100%	230



El siguiente paso es analizar el lugar en donde depositan sus ahorros las personas que participaron en la encuesta. En este aspecto se obtuvo que el 43% indicó que solía depositar sus ahorro en un banco, el 42% en su casa y el 15% restante en BANSEFI, una caja popular o alguna otra opción como son las tandas o cajas de ahorro de la empresa donde laboran. Con estos datos se puede ver que aún cuando se ha realizado una gran promoción por parte de BANSEFI y de algunas instituciones bancarias para que las personas de bajos recursos puedan tener acceso a una cuenta de ahorro, ésta no ha tenido un gran impacto ya que todavía hay muchas personas que prefieren guardar sus ahorros en su casa.

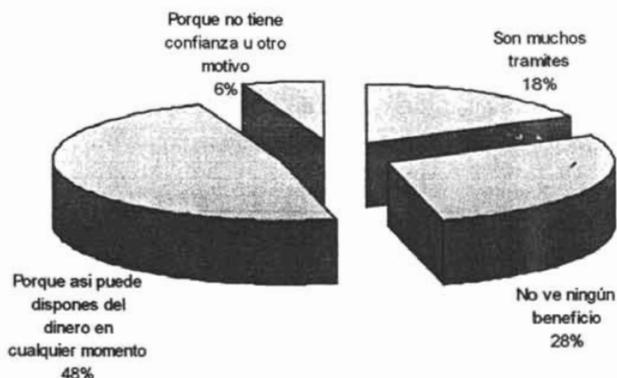
#### LUGAR DE AHORRO



Un aspecto importante por analizar son los motivos por los cuales una persona no guarda sus ahorros en una institución financiera, sobre todo después del bombardeo que se ha realizado en medios de comunicación para que se tenga conocimiento de las diferentes opciones para ir formando un fondo de ahorro, en la muestra se obtuvo que el 18% indicó no depositar sus ahorros en una institución financiera debido a los trámites que debían realizarse, el 28% no veía algún beneficio, el 48% indicó que se debía a que en muchas ocasiones al tener sus ahorros en una institución financiera no podría disponer de dicho fondo en el momento que lo deseara y el 6% restante indicó no tener confianza u otro motivo. Con éstos resultados se puede observar que el ahorro que se realiza en muchas

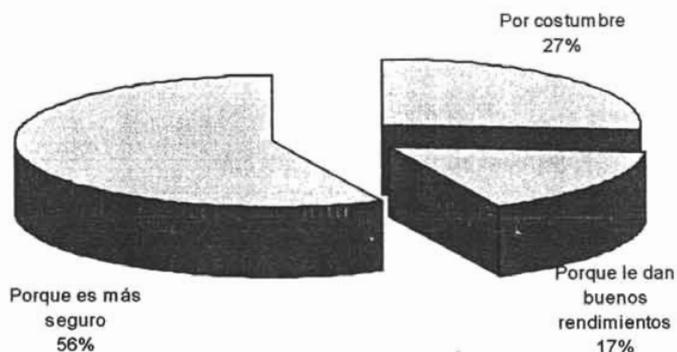
ocasiones no es a largo plazo, debido a que lo que más se prefiere es tener disponibilidad de sus ahorro ya que en cualquier momento se puede presentar una emergencia.

### MOTIVOS DE NO AHORRO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS



En contraste, en cuanto a los motivos de ahorro en instituciones financieras se obtuvo que el 27% refería que lo hacía por costumbre, el 17% porque le daban buenos rendimientos, el 56% porque lo consideraba más seguro. Tomando en cuenta que obtener buenos rendimientos no fue la primera opción de las personas que depositan su ahorros en una institución financiera, puede dar la pauta a reflexionar que tal vez es éste otro de los motivos por los cuales las personas no prefieren esta opción de ahorro ya que si los rendimientos por una cuenta cuyo monto no es muy alto son bajos y los costos por manejo de la cuenta son altos realmente no existe beneficio alguno ya que si no es constante el destinar una parte del ingreso para formar un fondo de ahorro o se dejan de hacer depósitos, los cargos por manejo de dicha cuenta en lugar de aumentar o mantener el monto de la misma harán que en cierto periodo de tiempo se pierda parte de este fondo que en muchas ocasiones se llevan a cabo con grandes esfuerzos al privarse de ciertas cosas.

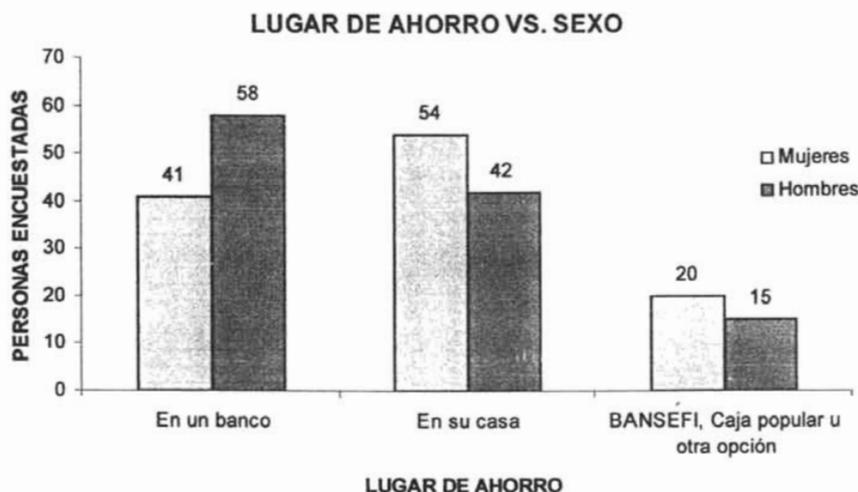
### MOTIVOS DE AHORRO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS



Para el lugar de ahorro y el sexo el valor de la estadística obtenido fue  $T = 5.133$  con 2 grados de libertad lo que indica que existe una ligera dependencia entre dichas variables, siendo los hombres los que más tienden a depositar sus ahorros en un banco y las mujeres las que suelen guardar sus ahorro en la casa, lo cual suena lógico tomando en cuenta que las mujeres tienden a guardar cantidades pequeñas.

**CUADRO 4.3.19 LUGAR DE AHORRO VS. SEXO**

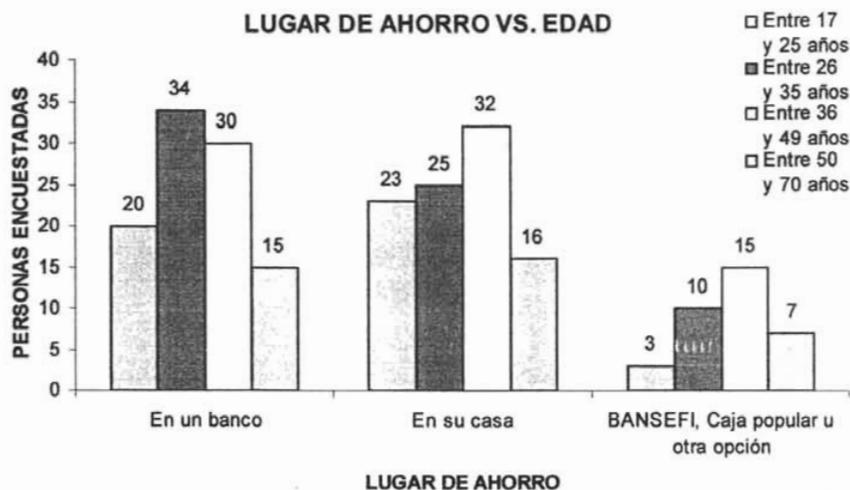
	En un banco	%	En su casa	%	BANSEFI, Caja popular u otra opción	%	Total
Mujeres	41	41%	54	56%	20	57%	115
Hombres	58	59%	42	44%	15	43%	115
Total	99	100%	96	100%	35	100%	230



Para las variables lugar de ahorro y edad el estadístico fue  $T = 5.776$  con 6 grados de libertad lo cual indica que la edad no influye para la decisión del lugar en donde se depositan los ahorros, sin embargo hay que resaltar que a excepción del grupo de edad de 26 a 35 años, en los otros tres grupos de edad existe un ligero aumento en el número de personas que prefieren guardar sus ahorros en su casa. Lo cual nos indica que aún cuando existe mucha difusión para que las personas elijan la opción de hacer sus depósitos de ahorro en instituciones financieras ésta no ha servido de mucho y tal vez es por ello que se piensa que no existe una cultura del ahorro ya que no se ve reflejado en el nivel de captación.

**CUADRO 4.3.20 LUGAR DE AHORRO VS. EDAD**

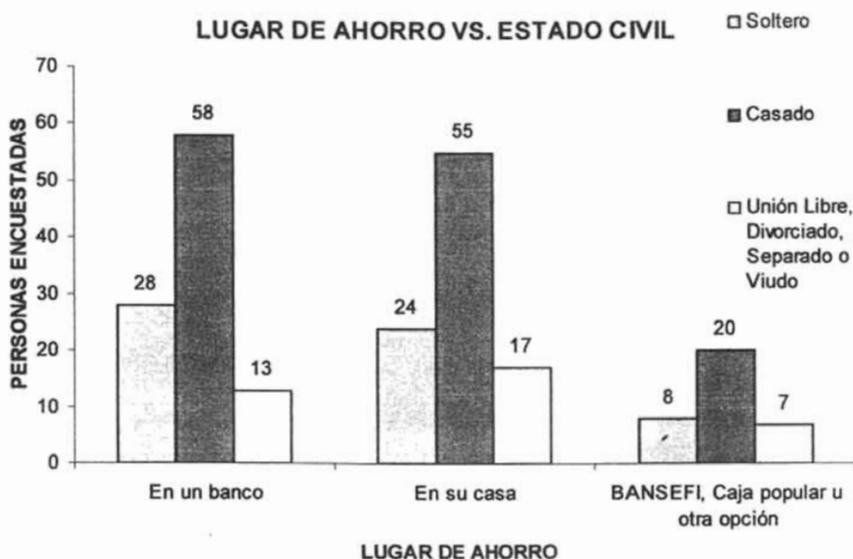
	En un banco	%	En su casa	%	BANSEFI, Caja popular u otra opción	%	Total
Entre 17 y 25 años	20	20%	23	24%	3	9%	46
Entre 26 y 35 años	34	34%	25	26%	10	29%	69
Entre 36 y 49 años	30	30%	32	33%	15	43%	77
Entre 50 y 70 años	15	15%	16	17%	7	20%	38
Total	99	100%	96	100%	35	100%	230



En cuanto al lugar de ahorro y el estado civil se obtuvo que el valor de la estadística fue  $T = 1.411$  con 4 grados de libertad lo cual indica que si existe dependencia entre estas variables, siendo los solteros y aquellos que indicaron vivir en unión libre, ser divorciados, separados o viudos los que tienen un comportamiento más similar en cuanto a este aspecto.

**CUADRO 4.3.21 LUGAR DE AHORRO VS. ESTADO CIVIL**

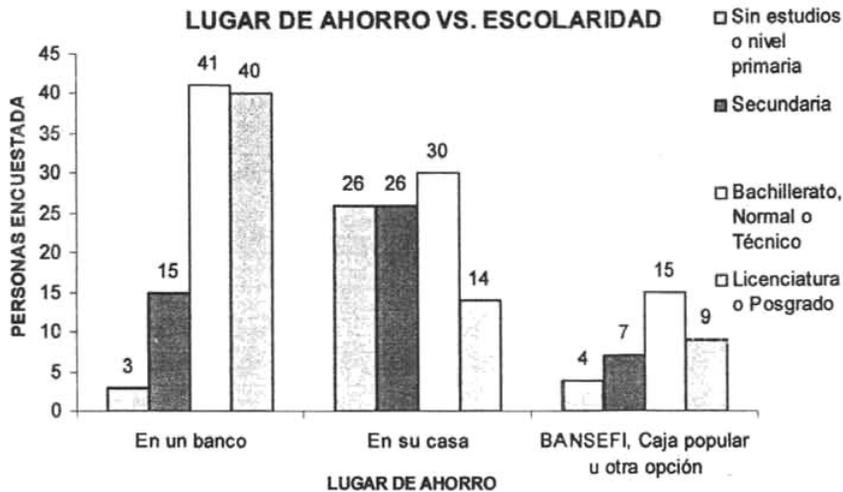
	En un banco	%	En su casa	%	BANSEFI, Caja popular u otra opción	%	Total
Soltero	28	28%	24	25%	8	23%	60
Casado	58	59%	55	57%	20	57%	133
Unión libre, Divorciado, Separado o Viudo	13	13%	17	18%	7	20%	37
Total	99	100%	96	100%	35	100%	230



Se obtuvo que la escolaridad si era un factor determinante para el lugar de ahorro, ya que el valor que se obtuvo de la estadística fue  $T = 36.82$  con 6 grados de libertad, dicha dependencia puede verse en la gráfica al no darse un mismo patrón de conducta, siendo los individuos que tienen nivel de escolaridad mayor al bachillerato los que suelen tener sus ahorros en una cuenta bancaria y los de nivel secundaria y primaria los que preferían tenerlos en su casa.

**CUADRO 4.3.22 LUGAR DE AHORRO VS. ESCOLARIDAD**

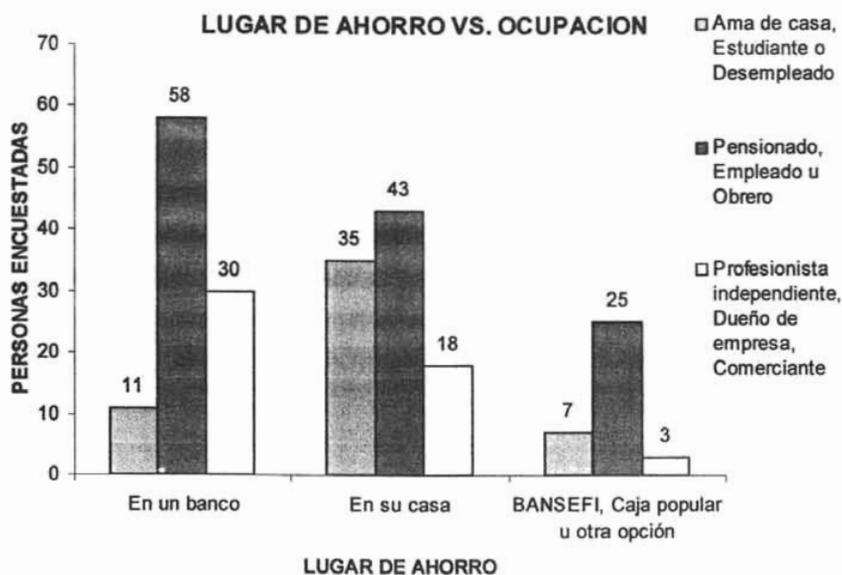
	En un banco	%	En su casa	%	BANSEFI, Caja popular u otra opción	%	Total
Sin estudios o nivel primaria	3	3%	26	27%	4	11%	33
Secundaria	15	15%	26	27%	7	20%	48
Bachillerato, Normal o Técnico	41	41%	30	31%	15	43%	86
Licenciatura o Posgrado	40	40%	14	15%	9	26%	63
Total	99	100%	96	100%	35	100%	230



Para la ocupación y el lugar de ahorro el valor de la estadística obtenido fue  $T = 23.914$  con 4 grados de libertad lo que indica que la ocupación es un factor determinante para la elección del lugar en donde se depositan los ahorros, puede notarse en la gráfica que el grupo de pensionados, empleados, obreros y el de profesionistas independientes, dueños de empresas o comerciantes aún cuando existe diferencia en el número de personas que preferían depositar sus ahorros en un banco o en su casa siguen un mismo patrón de conducta cosa que no pasa con las amas de casa, estudiantes o desempleados ya que éstos preferían tener sus ahorros en casa, siendo lógico ya que éste grupo no suele destinar grandes cantidades de su ingreso a este rubro .

CUADRO 4.3.23 LUGAR DE AHORRO VS. OCUPACIÓN

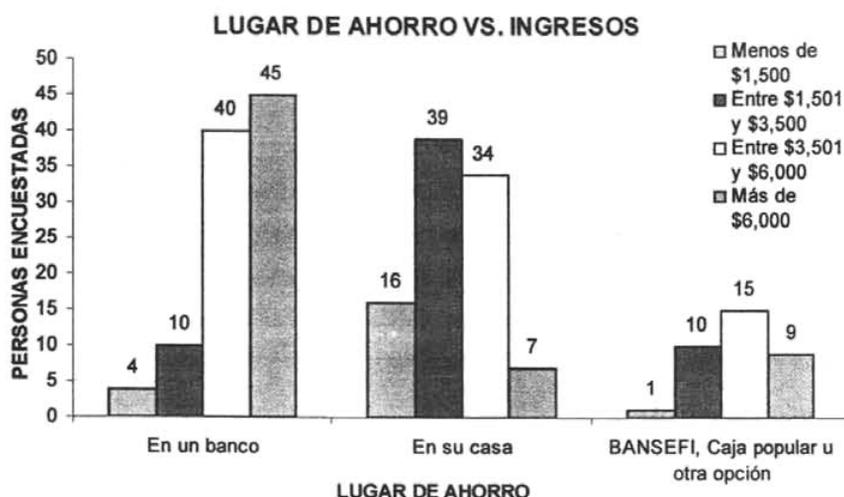
	En un banco	%	En su casa	%	BANSEFI, Caja popular u otra opción	%	Total
Ama de casa, Estudiante o Desempleado	11	11%	35	36%	7	20%	53
Pensionado, Empleado u Obrero	58	59%	43	45%	25	71%	126
Profesionista independiente, Dueño de empresa, Comerciante	30	30%	18	19%	3	9%	51
Total	99	100%	96	100%	35	100%	230



En cuanto a los ingresos se obtuvo que si son un factor determinante para el lugar de ahorro ya que el valor de la estadística fue  $T = 55.401$  con 6 grados de libertad, siendo las personas que obtenían ingresos mayores a \$3,501 los que solían hacer sus depósitos de ahorro en un banco y los que obtenían ingresos menores a dicha cantidad los que preferían depositarlos en su casa.

**CUADRO 4.3.24 LUGAR DE AHORRO VS. INGRESOS**

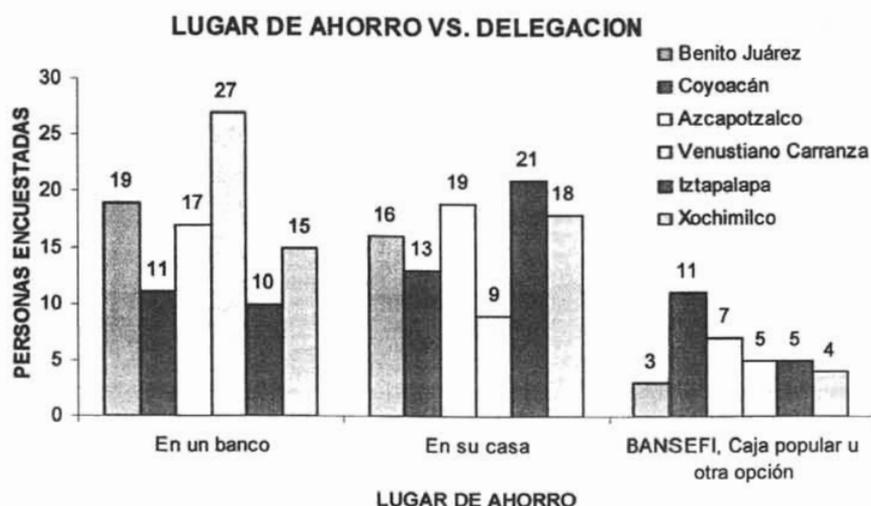
	En un banco	%	En su casa	%	BANSEFI, Caja popular u otra opción	%	Total
Menos de \$1,500	4	4%	16	17%	1	3%	21
Entre \$1,501 y \$3,500	10	10%	39	41%	10	29%	59
Entre \$3,501 y \$6,000	40	40%	34	35%	15	43%	89
Más de \$6,000	45	45%	7	7%	9	26%	61
Total	99	100%	96	100%	35	100%	230



La delegación en la que residen los encuestados si fue un factor determinante para la elección del lugar de ahorro ya que el valor de la estadística obtenido fue  $T = 23.666$  con 10 grados de libertad, siendo la delegación Venustiano Carranza en la que mayor número de personas indicaron depositar sus ahorros en un banco mientras que en la de Iztapalapa las personas preferían guardar dicho dinero en su casa.

CUADRO 4.3.25 LUGAR DE AHORRO VS. DELEGACIÓN

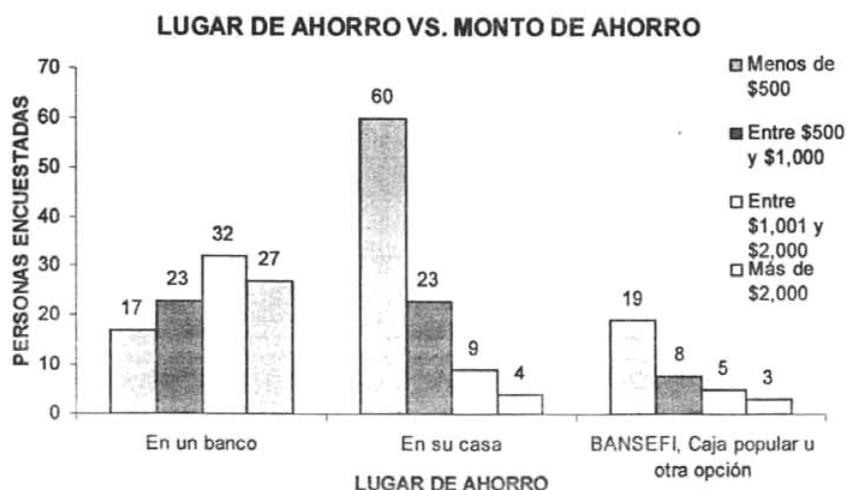
	En un banco	%	En su casa	%	BANSEFI, Caja popular u otra opción	%	Total
Benito Juárez	19	19%	16	17%	3	9%	38
Coyoacán	11	11%	13	14%	11	31%	35
Azcapotzalco	17	17%	19	20%	7	20%	43
Venustiano C	27	27%	9	9%	5	14%	41
Iztapalapa	10	10%	21	22%	5	14%	36
Xochimilco	15	15%	18	19%	4	11%	37
Total	99	100%	96	100%	35	100%	230



Para el monto de ahorro y el lugar de ahorro el estadístico obtenido fue  $T = 57.754$  con 6 grados de libertad lo cual indica que si existe dependencia entre estas variables, siendo que las personas que indicaron ahorrar cantidades más grandes, por obvias razones lo hacían en instituciones bancarias, mientras que las que destinaban cantidades más pequeñas lo hacían en su casa, esto puede deberse a diferentes motivos como son las facilidades para tener una cuenta bancaria, la disponibilidad de efectivo que cada persona requiera o la confianza que puedan tener en las instituciones financieras.

CUADRO 4.3.26 LUGAR DE AHORRO VS. MONTO DE AHORRO

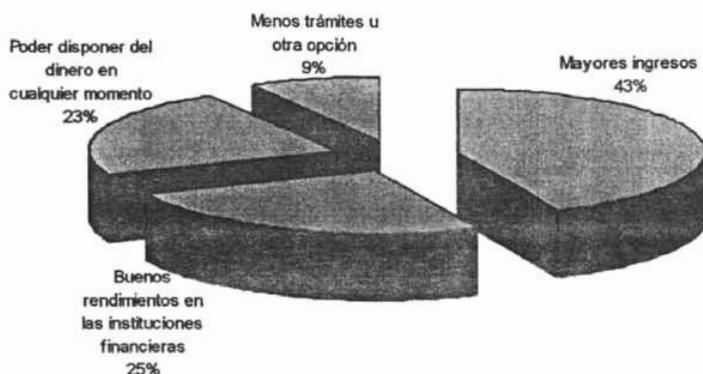
	En un banco	%	En su casa	%	BANSEFI, Caja popular u otra opción	%	Total
Menos de \$500	17	17%	60	63%	19	54%	96
Entre \$500 y \$1,000	23	23%	23	24%	8	23%	54
Entre \$1,001 y \$2,000	32	32%	9	9%	5	14%	46
Más de \$2,000	27	27%	4	4%	3	9%	34
Total	99	100%	96	100%	35	100%	230



Uno de los puntos importantes de este trabajo fue ver cuales serían los motivos que podrían motivar a las personas para empezar a ahorrar i que incrementaran su nivel de ahorro o que éste fuera más constante y la relación que guardan dichos motivos con las variables que caracterizan a la muestra.

En primer lugar se obtuvo que el 43% desearía tener mayores ingresos para poder ahorrar, el 25% indicó que le gustaría que las instituciones financieras dieran buenos rendimientos, el 23% quería tener disponibilidad de su dinero y el 9% restante refería que fueran menos trámites u otra opción como mayor seguridad entre otras.

#### MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO

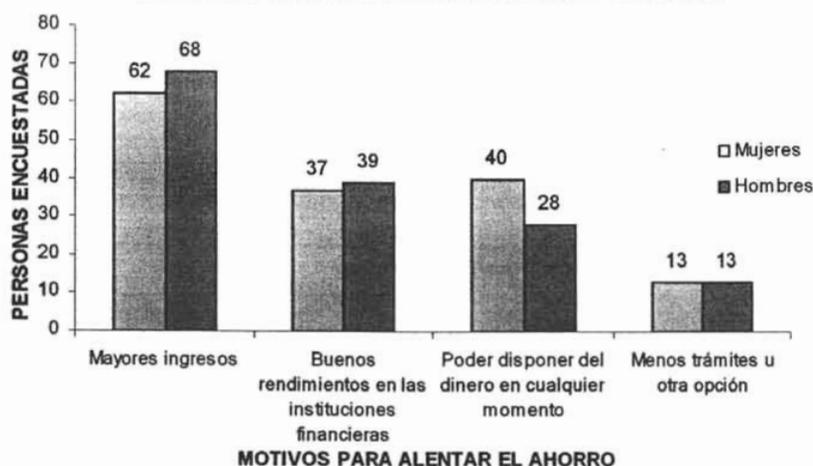


En cuanto a la relación que guardan los motivos para alentar el ahorro con el sexo se obtuvo que el estadístico fue  $T = 2.394$  con 3 grados de libertad el cual indica que tanto para hombres como para mujeres los motivos que los alentarían a iniciar o incrementar el ahorro serían los mismos, siendo para ambos sexos la de mayor importancia el percibir mayores ingresos, seguida por la disponibilidad de dinero que quisieran tener.

CUADRO 4.3.27 MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. SEXO

	Mayores ingresos	%	Buenos rendimientos en las instituciones financieras	%	Poder disponer del dinero en cualquier momento	%	Menos trámites u otra opción	%	Total
Mujeres	62	48%	37	49%	40	59%	13	50%	152
Hombres	68	52%	39	51%	28	41%	13	50%	148
Total	130	100%	76	100%	68	100%	26	100%	300

MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. SEXO

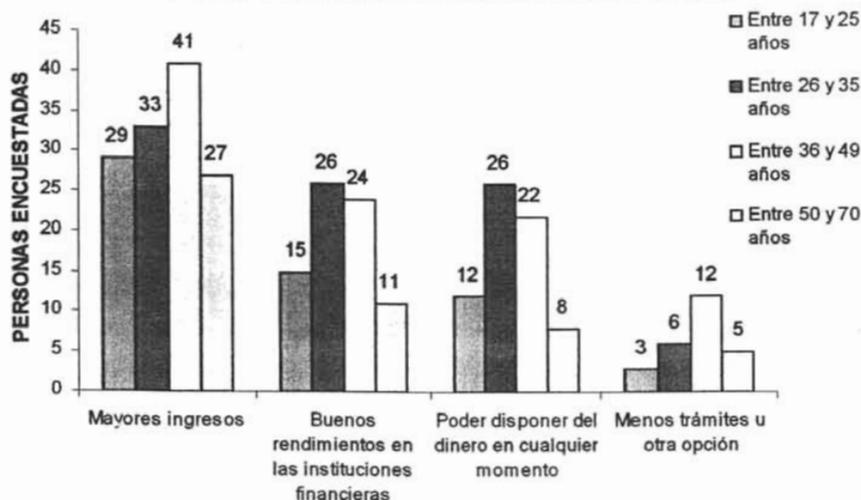


En cuanto a la edad y los motivos para alentar el ahorro el estadístico de prueba fue  $T = 8.8$  con 9 grados de libertad indica que existe una ligera relación entre la edad y los motivos para alentar esta actividad, siendo los que se encuentran entre 26 y 49 años los que indicaron que desearían mayores ingresos y tener disponibilidad de su dinero para poder empezar a ahorrar o destinar mayores cantidades a éste rubro, pero en general como se puede observar en la gráfica todos los grupos de edad siguen casi un mismo patrón de conducta.

CUADRO 4.3.28 MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. EDAD

	Mayores ingresos	%	Buenos rendimientos en las instituciones financieras	%	Poder disponer del dinero en cualquier momento	%	Menos trámites u otra opción	%	Total
Entre 17 y 25 años	29	22%	15	20%	12	18%	3	12%	59
Entre 26 y 35 años	33	25%	26	34%	26	38%	6	23%	91
Entre 36 y 49 años	41	32%	24	32%	22	32%	12	46%	99
Entre 50 y 70 años	27	21%	11	14%	8	12%	5	19%	51
Total	130	100%	76	100%	68	100%	26	100%	300

MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. EDAD



MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO

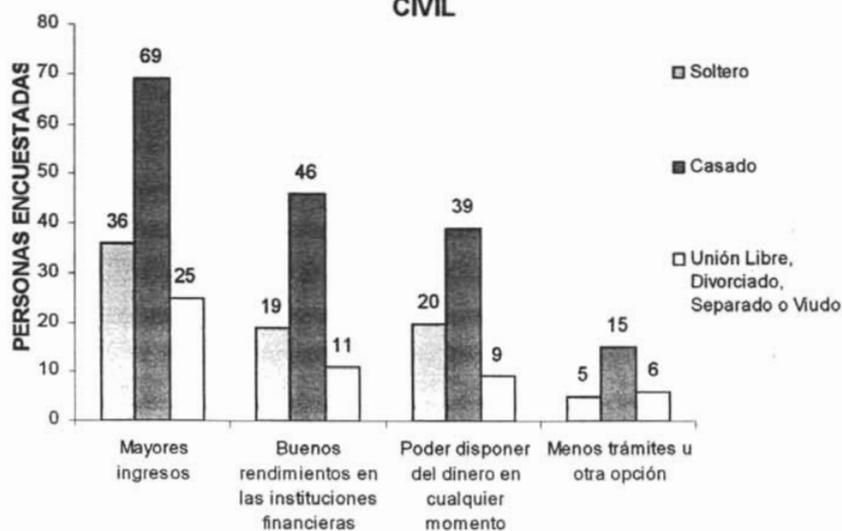
En cuanto los motivos para alentar el ahorro y el estado civil se puede observar en la gráfica que los tres grupos en que se clasificó la muestra siguen un mismo patrón de conducta habiendo se obtenido el estadístico de prueba  $T = 3.162$  con

6 grados de libertad, todos refieren como primera opción mayores ingresos seguida de la obtención de buenos rendimientos.

CUADRO 4.3.29 MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. ESTADO CIVIL

	Mayores ingresos	%	Buenos rendimientos en las instituciones financieras	%	Poder disponer del dinero en cualquier momento	%	Menos trámites u otra opción	%	Total
Soltero	36	28%	19	25%	20	29%	5	19%	80
Casado	69	53%	46	61%	39	57%	15	58%	169
Unión libre, Divorciado, Separado o Viudo	25	19%	11	14%	9	13%	6	23%	51
Total	130	100%	76	100%	68	100%	26	100%	300

MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. ESTADO CIVIL

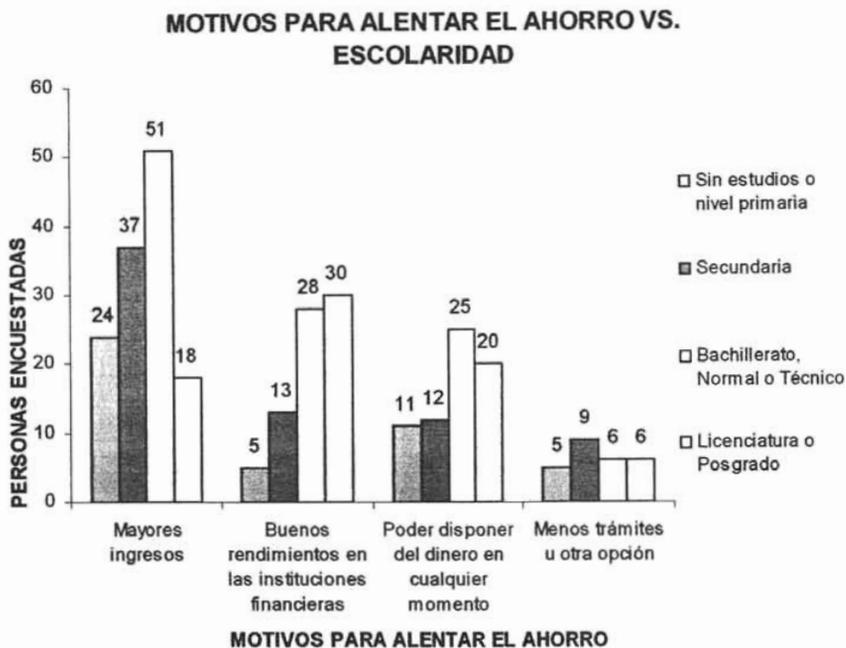


MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO

Para la escolaridad y los motivos para alentar el ahorro se obtuvo el valor de la estadística fue  $T = 25.125$  con 9 grados de libertad la cual indica que si existe relación entre dichas variables, siendo el grupo de licenciatura o posgrado los que referían preferir buenos rendimientos por parte de las instituciones financieras, mientras que los otros grupos indicaron que desearían obtener mayores ingresos para poder llevar a cabo el ahorro.

CUADRO 4.3.30 MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. ESCOLARIDAD

	Mayores ingresos	%	Buenos rendimientos en las instituciones financieras	%	Poder disponer del dinero en cualquier momento	%	Menos trámites u otra opción	%	Total
Sin estudios o nivel primaria	24	18%	5	7%	11	16%	5	19%	45
Secundaria	37	28%	13	17%	12	18%	9	35%	71
Bachillerato, Normal o Técnico	51	39%	28	37%	25	37%	6	23%	110
Licenciatura o Posgrado	18	14%	30	39%	20	29%	6	23%	74
Total	130	100%	76	100%	68	100%	26	100%	300

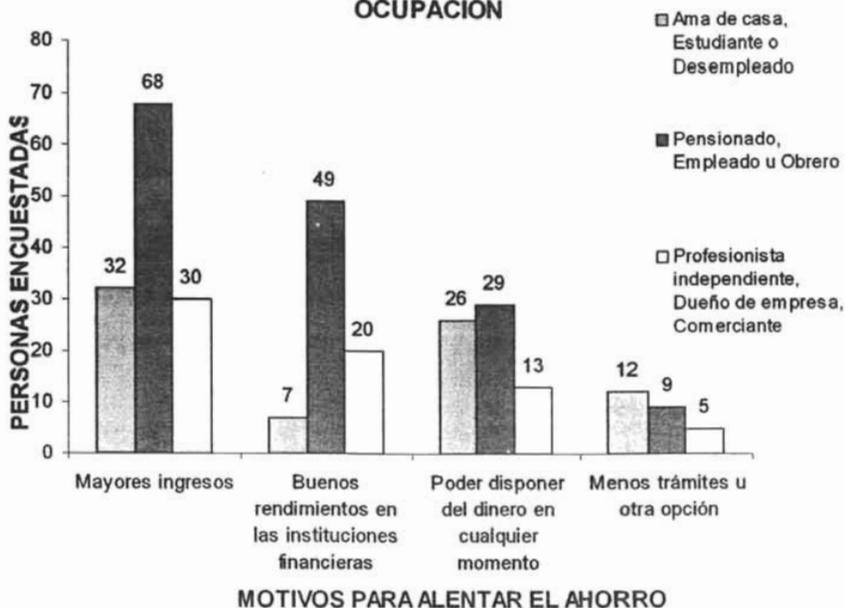


La ocupación de los encuestados tenía mucha relación con los motivos para alentar el ahorro ya que el estadístico de prueba que se obtuvo fue  $T = 22.438$  con 6 grados de libertad, como puede notarse en la gráfica el grupo de las amas de casa, estudiantes y desempleados indicaron casi en un mismo nivel las categorías de mayores ingresos y disponibilidad de los ahorros, mientras que en las otros dos grupos el primer lugar lo ocupó el obtener mayores ingresos.

CUADRO 4.3.31 MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. OCUPACIÓN

	Mayores ingresos	%	Buenos rendimientos en las instituciones financieras	%	Poder disponer del dinero en cualquier momento	%	Menos trámites u otra opción	%	Total
Ama de casa, Estudiante o Desempleado	32	25%	7	9%	26	38%	12	46%	77
Pensionado, Empleado u Obrero	68	52%	49	64%	29	43%	9	35%	155
Profesionista independiente, Dueño de empresa, Comerciante	30	23%	20	26%	13	19%	5	19%	68
Total	130	100%	76	100%	68	100%	26	100%	300

MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. OCUPACIÓN

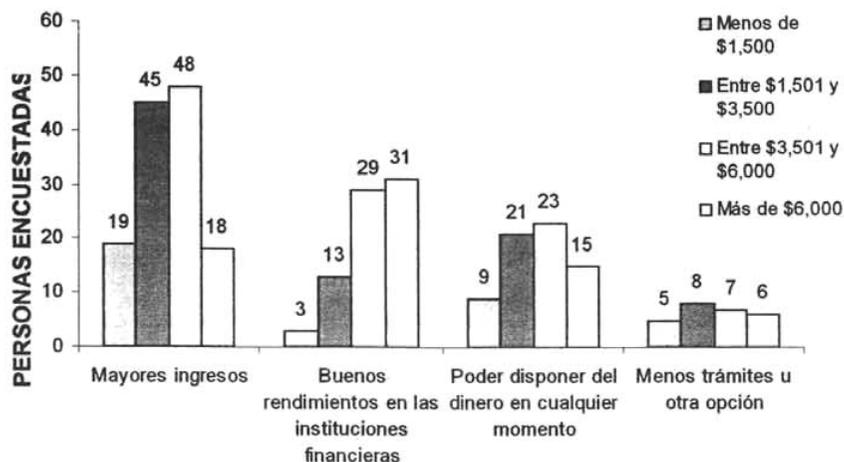


En cuanto a los ingresos se obtuvo que esta característica tienen mucha relación con respecto a los motivos para alentar el ahorro ya que el estadístico de prueba que se encontró fue  $T = 27.009$  con 9 grados de libertad, como puede observarse en la gráfica los grupos que reciben menos de \$6,000 hizo mayor referencia a obtener mayores ingresos, mientras que los que obtenían ingresos mayores a dicha cantidad refirieron más el tener buenos rendimientos.

CUADRO 4.3.32 MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. INGRESOS

	Mayores ingresos		Buenos rendimientos en las instituciones financieras		Poder disponer del dinero en cualquier momento		Menos trámites u otra opción		Total
		%		%		%		%	
Menos de \$1,500	19	15%	3	4%	9	13%	5	19%	36
Entre \$1,501 y \$3,500	45	35%	13	17%	21	31%	8	31%	87
Entre \$3,501 y \$6,000	48	37%	29	38%	23	34%	7	27%	107
Más de \$6,000	18	14%	31	41%	15	22%	6	23%	70
Total	130	100%	76	100%	68	100%	26	100%	300

MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. INGRESOS



MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO

La delegación en la que viven los individuos encuestados tiene mucha relación con los motivos para alentar el ahorro ya que el estadístico de prueba obtenido fue  $T = 53.315$  con 15 grados de libertad, siendo la categoría de mayores ingresos el más recurrido en las 6 delegaciones, sin embargo en la delegación Venustiano Carranza se observó que colocaron la categoría de buenos rendimientos casi al mismo nivel que la de mayores ingresos, lo cual suena lógico ya que fue en esta delegación en la que se encontró mayor número de personas que indicaron depositar sus ahorros en una institución bancaria; otro punto importante para remarcar es el hecho de que en las delegaciones Benito Juárez y Coyoacán son en la que más se indico el motivo de poder disponer de sus ahorros en cualquier momento lo cual es un tanto raro ya que están catalogadas como aquellas que presentan mayores ingresos de acuerdo a los datos obtenidos del INEGI y este aspecto se supondría no debería importarles.

CUADRO 4.3.33 MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO VS. DELEGACIÓN

	Mayores ingresos	%	Buenos rendimientos en las instituciones financieras	%	Poder disponer del dinero en cualquier momento	%	Menos trámites u otra opción	%	Total
Benito Juárez	16	12%	10	13%	17	25%	7	27%	50
Coyoacán	14	11%	13	17%	20	29%	3	12%	50
Azcapotzalco	27	21%	13	17%	9	13%	1	4%	50
Venustiano C	21	16%	23	30%	5	7%	1	4%	50
Iztapalapa	22	17%	8	11%	9	13%	11	42%	50
Xochimilco	30	23%	9	12%	8	12%	3	12%	50
Total	130	100%	76	100%	68	100%	26	100%	300



Por último y sólo como referencia se le preguntó a la gente sobre las aportaciones voluntarias en las AFORES ya que son otra forma de ahorro.

Se obtuvo que el 6% de la muestra que contaba con una AFORE si realiza aportaciones voluntarias y el 94% restante no lo hace.



Como la mayoría de las personas que cuentan con una AFORE no realizan aportaciones voluntarias, es importante saber cuales son los motivos que tienen para no hacerlo, en este aspecto se obtuvo que el 26% no ve beneficios de realizar aportaciones voluntarias, 13% indicó falta de costumbre, 23% refería no estar informado, 25% señaló que no le alcanzaba el dinero, 9% prefería gastar lo que le sobraba de su ingreso y el 4% restante no contestó. Con estas cifras se puede observar que no existe una verdadera promoción por parte de las AFORES para incentivar el ahorro voluntario.



En el siguiente cuadro se presenta de forma abreviada todas las pruebas de hipótesis consideradas dentro de este trabajo. Donde se puede observar que las características que definen a un individuo y que más intervienen en relación al ahorro son la escolaridad, la ocupación y los ingresos.

CUADRO 4.2.35 FACTORES QUE TIENEN RELACION CON EL AHORRO

CATEGORIA	AHORRO		MONTO DE AHORRO		LUGAR DE AHORRO		MOTIVOS PARA ALENTAR EL AHORRO	
	VALOR DEL ESTADISTICO	GRADOS DE LIBERTAD	VALOR DEL ESTADISTICO	GRADOS DE LIBERTAD	VALOR DEL ESTADISTICO	GRADOS DE LIBERTAD	VALOR DEL ESTADISTICO	GRADOS DE LIBERTAD
SEXO	T = 0.175 existe independencia	1	T = 27.668 existe dependencia	4	T = 5.133 existe dependencia	2	T = 3.262 existe independencia	3
EDAD	T = 0.293 existe independencia	3	T = 7.479 existe independencia	12	T = 5.776 existe independencia	6	T = 14.304 existe dependencia	9
ESTADO CIVIL	T = 2.803 existe independencia	4	T = 19.126 existe independencia	6	T = 11.637 existe dependencia	8	T = 6.226 existe independencia	12
ESCOLARIDAD	T = 6.646 existe dependencia	3	T = 50.03 existe dependencia	12	T = 36.82 existe dependencia	6	T = 23.453 existe dependencia	9
Ocupacion	T = 4.122 existe dependencia	2	T = 66.173 existe dependencia	6	T = 23.914 existe dependencia	4	T = 19.605 existe dependencia	6
INGRESOS	T = 17.718 existe dependencia	4	T = 140.345 existe dependencia	16	T = 61.041 existe dependencia	8	T = 28.322 existe dependencia	12
DELEGACION	T = 5.292 existe independencia	5	T = 16.687 existe independencia	20	T = 23.666 existe dependencia	10	T = 39.903 existe dependencia	15

De acuerdo con los resultados obtenidos por este trabajo, para la pequeña muestra que se obtuvo, las personas que indicaron llevar a cabo el acto de ahorrar, tienen las siguientes características:

- Hombres y Mujeres (en la misma proporción).
- Entre 36 y 49 años.
- Casados.
- Con nivel de estudios de bachillerato, normal o técnico.
- Empleados u obreros.
- Que percibían ingresos entre \$3,501 y \$6,000.
- Y que indicaron vivir en las delegaciones Azcapotzalco y Venustiano Carranza.

En cuanto a las personas que mayores montos de dinero, indicaban destinar para el ahorro, se encontró que tenían las siguientes características:

- Hombres.
- Entre 26 y 35 años.
- Solteros.
- Con nivel de estudios de licenciatura o posgrado.
- Empleados u obreros.
- Que percibían ingresos mayores a \$6,000.
- Que indicaron vivir en las delegaciones Xochimilco y Venustiano Carranza.

## CONCLUSIONES

En los últimos años se ha llevado a cabo una fuerte promoción del ahorro en México; tal vez con la finalidad de reactivar la confianza que muchas personas perdieron hacia las instituciones financieras después de los fraudes que se suscitaron en diversas cajas de ahorro, pero sobre todo según algunas autoridades para tratar de implementar una "cultura" del ahorro ya que se considera que ésta no existe.

Ante dicha aseveración la pregunta es ¿qué es el ahorro?, ¿cuáles son los actos que pueden ser o no considerados como parte de este acto? y ¿quién determina si lo son o no? En este trabajo se pudieron identificar dos definiciones; la primera tiene implícita la formación de una reserva económica ya sea con la finalidad de alcanzar un objetivo previamente definido o no y la optimización de los ingresos percibidos, la cuál no tiene implícita la formación de un fondo económico.

Entonces más bien la "cultura" del ahorro que tanto se ha tratado de promover está asociada a la formación de la reserva económica antes mencionada; seguramente se tiene la idea de que las personas no suelen tener la costumbre de destinar una parte de su ingreso para el ahorro; sin embargo esta idea no es necesariamente cierta, lo cual se puede apreciar ya que en la muestra de este trabajo se obtuvo que más de tres cuartas partes de la misma indicó que sí solía guardar una parte de su ingreso; es decir la "cultura del ahorro" si existe, el problema está más bien asociado a que existen determinados factores que no permiten que este acto se vea reflejado.

Dentro de los factores que influyen en la formación del ahorro se tiene la escolaridad, la ocupación y por supuesto el factor más importante es el ingreso de los individuos. Estos tres factores están muy relacionados, van de la mano, ya que en muchas ocasiones las personas que tienen estudios superiores al bachillerato son las que perciben mayores ingresos que aquellas personas que sólo tienen

estudios de primaria o secundaria y por ende tienen mayor oportunidad de destinar una parte de su ingreso para formar un fondo de ahorro, lo mismo pasa con los grupos de ocupación, lógicamente los que tienen un trabajo estable o una remuneración constante son los que presentarán mayor afinidad a la formación de dicho fondo, mientras que los grupos que dependen de los ingresos de otras personas se verán limitados en sus ingresos, por lo que sólo tendrán liquidez para afrontar los gastos más necesarios dejando de lado el ahorro, que frente a otros aspectos que se deben afrontar resulta menos importante.

Por otro lado para los montos de ahorro el factor que se anexa a los anteriormente mencionados son el sexo ya que en este caso se ve nuevamente reflejado el aspecto de los ingresos ya que las mujeres en muchas ocasiones perciben ingresos inferiores a los hombres o son amas de casa y en algunos casos no laboran fuera de su hogar por lo que dependen sólo del gasto que les proporcionen sus parejas, con el cual deben realizar la compra de los bienes necesarios y sin tener la oportunidad de destinar grandes cantidades de ahorro.

Si bien muchas veces la falta de costumbre hace que no se forme un fondo de ahorro; el factor más determinante son los ingresos percibidos ya que muchas personas tienen una remuneración económica por su trabajo que en la mayoría de las veces no les alcanza ni siquiera para cubrir las necesidades más elementales. Sin embargo las personas tratan de complementar las dos definiciones de ahorro anteriormente mencionadas para alcanzar este objetivo, ya que al lograr optimizar los ingresos percibidos, no gastando en cosas innecesarias o que de momento no son necesarias pueden formar una reserva económica aún cuando ésta sea pequeña para poder afrontar gastos posteriores.

Otro punto importante en el tema del ahorro y que es parte fundamental del reflejo que se busca llegue a tener este acto, es el lugar en donde se depositan los ahorros. Se puede decir que aún cuando ciertas instituciones como BANSEFI han tratado de acercarse a todas aquellas personas que no tienen acceso a una

institución bancaria debido a que las cantidades de ahorro que pueden llegar a presentar son pequeñas no lo ha logrado; muchas personas siguen prefiriendo tener sus ahorros en su casa porque no ven grandes beneficios al tener su dinero en una institución, ya que en pequeñas cantidades los rendimientos pequeños aunados a los costos por manejo de cuenta no dan como resultado una gran ventaja sobre el ahorro en casa, pero sobre todo la verdadera razón por la que se prefiere el ahorro en casa es la disponibilidad que se tiene. Esto implica que el ahorro que se lleva a cabo es a muy corto plazo, es decir éste no se realiza con la finalidad de formar un patrimonio para que en el momento que llegue el retiro laboral de una persona y ésta pueda afrontar con menos problemas parte de los gastos que se presenten; esto también se ve reflejado al observar que más del 90% de las personas que en la muestra cuentan con una AFORE no realizan aportaciones voluntarias para incrementar su fondo para cuando se retiren de la vida económicamente activa.

Si como se pudo observar en este trabajo (a pequeña escala) y como era de esperarse los ingresos son el factor determinante en la formación del ahorro, los montos y el lugar donde se deposita los mismos, entonces como es que se pretende que la población sobre todo aquella que percibe ingresos menores a \$5,000 mensuales y que representa más del 50% de la población, puedan formar un fondo de ahorro y sobre todo que no tengan que disponer a corto plazo de él para que así ése fondo se pueda incrementar, si el costo de la vida cada vez se eleva más y los salarios cada vez conllevan a un menor poder adquisitivo.

La solución no sólo radica en implantar la idea de que se debe tener una "cultura del ahorro" y sobre todo en tratar de que todas las personas puedan tener acceso a una institución financiera que se adecue a sus necesidades; de nada sirve que se invierta dinero en publicidad si no se ataca de raíz el problema, es decir, si no se mejora el poder adquisitivo de todas las personas, sin importar el sexo, edad o la ocupación que tengan, para que la idea de la "cultura del ahorro" salga a flote.

## ANEXO

En este anexo se presenta el cuestionario que se elaboro y aplico para la realización de éste trabajo el cual consta de 17 preguntas.

AHORRO

**La presente encuesta esta diseñada con la finalidad de medir el ahorro monetario que hacen las personas que viven en las Delegaciones: Azcapotzalco, Benito Juárez, Coyoacán, Iztapalapa, Venustiano Carranza y Xochimilco; para el desarrollo de una tesis de nivel licenciatura de la carrera de Actuaría de la Universidad Nacional Autónoma de México. Gracias por su disposición a participar.**

Edad  Sexo  1 Femenino  
 2 MasculinoEstado Civil  1 Soltero (a)  
 2 Casado (a)  
 3 Unión Libre  
 4 Divorciado (a) Separado (a)  
 5 Viudo (a)

Delegación \_\_\_\_\_

1.- Nivel máximo de estudios

<input type="checkbox"/> 1 Primaria	<input type="checkbox"/> 3 Bachillerato	<input type="checkbox"/> 5 Licenciatura	<input type="checkbox"/> 7 Sin estudios
<input type="checkbox"/> 2 Secundaria	<input type="checkbox"/> 4 Normal/Técnico	<input type="checkbox"/> 6 Posgrado	<input type="checkbox"/> 8 No contesto

2.- ¿Cuál es su trabajo u ocupación?

<input type="checkbox"/> 1 Hogar/Ama de casa	<input type="checkbox"/> 5 Profesionista independiente	<input type="checkbox"/> 9 Comerciante
<input type="checkbox"/> 2 Estudiante	<input type="checkbox"/> 6 Empleado	<input type="checkbox"/> 10 Otro (especifique)
<input type="checkbox"/> 3 Desempleado	<input type="checkbox"/> 7 Obrero	<input type="checkbox"/> 11 No contesto
<input type="checkbox"/> 4 Pensionado/Jubilado/Retirado	<input type="checkbox"/> 8 Socio o dueño de empresa	

3.- Aproximadamente ¿cuál es su ingreso mensual?

- |   |                          |   |                           |
|---|--------------------------|---|---------------------------|
| 1 | Menos de \$1,500         | 5 | Entre \$10,001 y \$15,000 |
| 2 | Entre \$1,501 y \$3,500  | 6 | Entre \$15,001 y \$25,000 |
| 3 | Entre \$3,501 y \$6,000  | 7 | Más de \$25,000           |
| 4 | Entre \$6,001 y \$10,000 | 8 | No contesto               |

4.- Para usted ¿qué significa ahorrar?

---



---



---

5.- ¿Usted acostumbra guardar una parte de su ingreso?

- |   |                           |
|---|---------------------------|
| 1 | Si (pase a la pregunta 7) |
| 2 | No                        |

6.- ¿Cuál es el motivo por el cual usted no ahorra?

- |   |                              |
|---|------------------------------|
| 1 | No tiene la costumbre        |
| 2 | No le alcanza su ingreso     |
| 3 | Suele gastar todo su ingreso |
| 4 | No ve algún beneficio        |
| 5 | Otro (especifique)           |
- (pase a la pregunta 12)

7.- ¿Cuál o cuáles de las siguientes opciones son las que lo(a) han motivado para tener un fondo de ahorro? (puede elegir varias opciones)

- |    |  |
|----|--|
| 1  | Comprar aparatos eléctricos                  |
| 2  | Comprar un automóvil                         |
| 3  | Comprar un terreno, casa o remodelar su casa |
| 4  | Comprar ropa                                 |
| 5  | Iniciar o ampliar un negocio                 |
| 6  | Preveer gastos de accidentes o enfermedades  |
| 7  | Para la vejez                                |
| 8  | Para pagar colegiaturas                      |
| 9  | Dejarles un patrimonio a sus hijos           |
| 10 | Ir de vacaciones                             |
| 11 | Otro (especifique)                           |

8.- Aproximadamente ¿cuánto acostumbra ahorrar mensualmente?

1	Menos de \$100	5	Entre \$1,501 y \$2,000
2	Entre \$100 y \$500	6	Entre \$2,001 y \$2,500
3	Entre \$501 y \$1,000	7	Más de \$2,500
4	Entre \$1,001 y \$1,500	8	No contesto

9.- ¿En dónde acostumbra usted depositar sus ahorros?

1	En un Banco (pase a la pregunta 11)	4	En su casa
2	En BANSEFI (pase a la pregunta 11)	5	Otro (especifique)
3	En una Caja Popular (pase a la pregunta 11)	6	No contesto

10.- ¿Cuál o cuáles son los motivos por los cuales usted no deposita sus ahorros en alguna institución financiera?

1	Porque son muchos tramites
2	Porque no tiene confianza
3	Porque así puede disponer de dinero en el momento que desee
4	Porque no ve algún beneficio
5	Otro (especifique)
6	No contesto

(pase a la pregunta 12)

11.- ¿Por qué guarda usted sus ahorros en esas instituciones?

1	Por costumbre	4	Otro (especifique)
2	Porque le dan buenos rendimientos	5	No contesto
3	Porque es más seguro		

12.- ¿Esta usted inscrito(a) en alguna AFORE?

1	Si
2	No (pase a la pregunta 17)

13.- ¿Hace usted aportaciones voluntarias en su AFORE?

1	Si
2	No (pase a la pregunta 16)

14.- Aproximadamente ¿cuánto acostumbra usted destinar para las aportaciones voluntarias?

1	Menos de \$100	5	Entre \$1,501 y \$2,000
2	Entre \$100 y \$500	6	Entre \$2,001 y \$2,500
3	Entre \$501 y \$1,000	7	Más de \$2,500
4	Entre \$1,001 y \$1,500	8	No contesto

15.- ¿Cuáles son los motivos por los cuales no deposita la cantidad de las aportaciones voluntarias en otra cuenta de ahorro?

1	Porque quiere incrementar su fondo de ahorro
2	Porque obtiene mayores rendimientos
3	Otro (especifique)
4	No contesto

(pase a la pregunta 17)

16.- ¿Cuáles son los motivos por los que usted no hace aportaciones voluntarias en su AFORE?

1	Porque no ve beneficios	5	Prefiere gastar lo que le sobra de su ingreso
2	Porque no tiene costumbre	6	Otro (especifique)
3	Porque no está informado	7	No contesto
4	No le alcanza el dinero		

17.- ¿Cuál o cuáles serían los motivos que lo(a) alentarían para empezar a ahorrar o incrementar su nivel de ahorro?

1	Mayores ingresos	4	Disponer del dinero en cualquier momento
2	Buenos rendimientos	5	Otro (especifique)
3	Menos trámites en las instituciones	6	No contesto

**BIBLIOGRAFÍA**

**AHORRO Y SISTEMA FINANCIERO EN MEXICO**

**PEÑALOZA, Tomas**

Ed. Grijalbo

México, 1996

**COMPORTAMIENTO DEL AHORRO PARA CONSUMIDORES DE BAJOS  
RECURSOS**

VILLAGOMEZ, Amezcua Francisco Alejandro

**DICCIONARIO DE BOLSA**

**BARMENDIA, J Ignacio**

Ed. Pirámide

Madrid 1982

**EL AHORRO**

**ARBAIZA, Catalina**

Ed. Santillana

México, 1996

**EL BANCO DE MEXICO: SUS ORIGENES Y FUNDACION**

**MANERO, Antonio**

Banco de México

México 1992

**EL INGRESO Y LA RIQUEZA**

**KUZNETZ, Simon**

F.C.E 1ª. Edición

México, 1963

**ESTADISTICA INTERMEDIA**

**LOPEZ, Urquia J**

Ed. Vicens-vives

Barcelona 1972

**ESTADÍSTICA PARA ADMINISTRACIÓN Y ECONOMIA**

**MASON, Robert D**

Ed Alfaomega

México 2001

**INVESTIGAR MEDIANTE ENCUESTAS**

**ROJAS, Tejada Antonio**

Ed. Síntesis

España 1998

**LA BANCA: PASADO Y PRESENTE**

**QUIJANO, José Manuel**

Centro de Investigaciones y Docencia Económica A.C

México, febrero 1983

Colección Economía 5

**LA ENCUESTA POR MUESTREO: TEORIA Y PRACTICA**

**CHARLES, Lininger**

Ed. Continental S.A

México 1978

**LA NATURALEZA DE LA FUNCION AHORRO EN LOS PAISES EN  
DESARROLLO**

**MIKESSELL, Raymond**

Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos

México, 1974

**LOS METODOS DE INVESTIGACION EN LAS CIENCIAS SOCIALES**

**LEON, Festinger**

Ed. Paidós

México 1989

**METODOS CIENTIFICOS DE INVESTIGACION SOCIAL**

**YOUNG, Pauline**

Instituto de investigaciones Sociales de la UNAM

México 1960

**MUESTREO DE ENCUESTAS**

**LESLIE, Kish**

Ed. Trillas

México 1979

**SOCIEDADES DE AHORRO Y PRESTAMO EN MEXICO**

**LOPEZ, Flores Irma**

Tesis (Economía) Facultad de Economía UNAM

México, 1994

**TECNICAS DE INVESTIGACION SOCIAL**

**BIENVENIDO, Visauta Vinacua**

Promociones y Publicaciones Universitarias S.A

Barcelona 1989

**TEORIA ECONOMICA DEL AHORRO**

**BONANNI, Pedro**

Ed. Mundo Peronista

Argentina, 1953

**Paginas de internet consultadas**

[www.banamex.com.mx](http://www.banamex.com.mx)

[www.bancoazteca.com.mx](http://www.bancoazteca.com.mx)

[www.bancomer.com.mx](http://www.bancomer.com.mx)

[www.banorte.com.mx](http://www.banorte.com.mx)

[www.banserfi.gob.mx](http://www.banserfi.gob.mx)

[www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx)

[www.bitel.com.mx](http://www.bitel.com.mx)

[www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

[www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)

[www.consar.gob.mx](http://www.consar.gob.mx)

[www.inegi.gob.mx](http://www.inegi.gob.mx)

[www.mifel.com.mx](http://www.mifel.com.mx)

[www.santander-serfin.com](http://www.santander-serfin.com)

[www.scotiabankinverlat.com](http://www.scotiabankinverlat.com)