

UN ESTUDIO DEL INGRESO FAMILIAR A TRAVÉS DEL AHORRO

Alfonso Cáceres¹

Linda Núñez²

Daysi Rodríguez³

Carmen Montero⁴

UNIVERSIDAD DE ORIENTE

Resumen:

Esta investigación, desarrollada en el estado Anzoátegui (Venezuela), analiza el ingreso real de hogares en función del ahorro. La información se obtuvo a través de entrevistas a una muestra representativa de 417 jefes de familias; a los cuales se les indagó acerca de los cambios en su ingreso real a través de la variación en la distribución porcentual en los gastos de los siguientes rubros: alimentación, vivienda y servicios, educación y salud, recreación y ahorro en un período de un año (2003-2004). No se le solicitaron datos nominales acerca del ingreso mensual de sus hogares para lograr la mayor sinceridad y privacidad en la información aportada.

Se aplicó la prueba t para datos relacionados apareados con alta significancia estadística en los resultados. Además, se verificó que factores no modificables de los jefes de familias tales como el género, la edad, el estado civil, el tipo de empleo, ciudad de residencia e integrantes del hogar no afectan los valores generales.

Los resultados arrojan que los gastos de recreación y ahorro disminuyeron y se trasladaron hacia alimentación, vivienda y servicio, en concordancia la teoría de las perspectivas y el modelo de dos períodos; posiblemente como consecuencia de un impacto negativo de un 11,5% en los niveles del ingreso real. Esto es consistente con la información aportada por las familias y el Banco Central de Venezuela que refleja una disminución del 13,13% para el período en estudio. Se constata que el nivel de ahorro puede medir la capacidad del ingreso familiar.

Palabras claves: Ahorro, ingreso real, Venezuela.

INTRODUCCIÓN

La tasa de ahorro personal es la parte porcentual de la renta disponible que no se consume. Estudios económicos resaltan que la renta es el principal determinante del consumo y del ahorro. Los ricos ahorran más que los pobres, tanto en términos absolutos como en términos porcentuales. Las personas muy pobres no pueden ahorrar nada; agotan todo su ingreso e incluso tienden a endeudarse, es decir a desahorrar. Camilo Silva, Vicepresidente Técnico de Camacol de Colombia plantea que los cambios del ingreso real son proporcionales a las variaciones en la tasa de ahorro.

¹ escaceres@cantv.net / ² lnunez@anz.edo.edu.ve / ³ rsabinou@cantv.net / ⁴ carmon31@cantv.net

Por otro lado, Marcos Robles (1999) habla sobre el problema de la subdeclaración en las encuestas de los ingresos de hogares. En el mismo sentido, el Director del Instituto de Estudios Laborales y Empresariales para Latinoamérica con sede en México expresó, en entrevista a CNN en español en marzo de 2004, que a ellos se les dificulta captar los ingresos reales de las personas porque evitan dar la información fielmente, generalmente por motivos tributarios, personales, etc. Por último, la empresa General Electric de USA (2003) aplica un cuestionario, donde trata de capturar la potencialidad de un cliente a través de su nivel de ahorro, y lo usa como indicador de capacidad de ingreso.

Por consiguiente en este estudio se pretende medir los cambios en el ingreso real de las familias a través de un indicador sustituto o indirecto como por ejemplo el ahorro familiar. La metodología desarrollada pretende mejorar sesgos ocasionados por procedimientos tradicionales en la recolección de información del ingreso familiar.

Una de las decisiones claves que deben tomar las personas es como repartir su ingreso entre el consumo y el ahorro. Esta decisión afecta su bienestar económico en el tiempo. Las familias que deciden consumir más en el presente ahorran menos, y por tanto, tendrán que consumir menos en el futuro. Viceversa, las familias que optan por consumir menos ahora, podrán consumir más en el futuro. En esto consiste el modelo económico de consumo de dos períodos: presente y futuro.

El gasto del ingreso familiar se distribuye en función de las necesidades prioritarias de alimentación, vivienda y servicio, educación y salud, recreación y el ahorro. Cuando disminuye el ingreso familiar por ejemplo, el efecto esperado está en función de la teoría de las perspectivas². En las familias de clase media y baja, una caída en el ingreso tiende a afectar inicialmente al ahorro y a la recreación, posteriormente a salud, educación, servicio y por último a la alimentación que es la necesidad primaria por excelencia.

MATERIALES Y MÉTODOS

Marco operacional

Bajo la relación anteriormente expuesta entre ingreso, consumo y ahorro; se llevó a cabo esta investigación adaptando la estructura del gasto familiar plan-

² Daniel Kahneman y Amos Tversky (1979) interpretan la teoría de las perspectivas que se basa en las toma de decisiones de las personas bajo incertidumbre.

teada en un estudio realizado por la Universidad de Cuenca de Ecuador sobre "el impacto social de la política de subsidios sociales básicos (1982-1999)", donde se considera que el destino de los gastos mensuales de los hogares se distribuye entre los siguientes rubros: alimento, vivienda, electricidad, agua, alcantarillado, teléfono, gas, gasolina, transporte, educación, salud, vestido, recreo y otros.

Ficha técnica del trabajo

Universo en estudio: jefes de familia, de sexo masculino y femenino, mayores de 20 años. Mayoritariamente las familias son de clase media y baja.

Cobertura geográfica: Barcelona, Puerto La Cruz y Lechería. Estado Anzoátegui. Venezuela.

Tamaño de la muestra: 417 personas.

Tipo de muestreo: aleatorio estratificado por ciudad y autoponderado por sexo, edad, estado civil, tipo de empleo y número de integrantes del núcleo familiar.

Recolección de la información: mercado municipal, principal centro comercial y las dos principales paradas de colectivos tanto para Barcelona como para Puerto La Cruz. Los dos principales centros comerciales de Lechería (la población de esta ciudad está conformada mayoritariamente de un solo tipo de nivel social).

Tipo de encuesta: entrevista personal.

Fecha de campo: 03 al 06 de octubre del 2004.

Nivel de confianza en resultados: 95 %

Error del muestreo: 5,72 %

Instrumento de recolección de los datos

Un cuestionario compuesto de:

Seis preguntas (cuadro No. 1) relacionadas con características fijas del entrevistado: sexo, edad, estado civil, dependientes de la familia, tipo de empleo y ciudad.

Cuadro 1. Categorización de las variables fijas

<i>Variables Fijas</i>	<i>Etiqueta</i>	<i>Código</i>
Sexo	Masculino	1
	Femenino	2
Edad	20-30	1
	31-40	2
	>41	3
Estado civil	Casado	1
	Soltero	2
	Divorciado	3
	Viudo	4
Tipo de empleo	Fijo	1
	Ocasional	2
	Pensionados	3
Integrantes del núcleo familiar	1-3	1
	4-6	2
	> 6	3
Ciudad de residencia	PLC	1
	Barcelona	2
	Lechería	3

Fuente: Estudio distribución del gasto familiar en Barcelona-Puerto La Cruz-Lechería. 03-06/10/2004.

Cinco preguntas sobre la distribución del gasto actual (octubre del 2004) en alimentación, vivienda y servicios, educación y salud, recreación y ahorro (cuadro No. 1).

Cinco preguntas sobre los gastos de hace 1 año (octubre del 2003) referidos a los aspectos mencionados (cuadro No. 2).

Cuadro 2. Categorización de las Variables Explicativas

<i>Variables dependientes</i>	<i>Etiqueta</i>	<i>Código</i>
Gastos mensuales en alimentación	%	ninguno
Gastos mensuales en vivienda y servicios	%	ninguno
Gastos mensuales en educación y salud	%	ninguno
Gastos mensuales en recreación y esparcimiento	%	ninguno
Ahorro mensual	%	ninguno
Cambio entre 2003 y 2004 en los ingresos mensuales	%	ninguno

Fuente: Estudio distribución del gasto familiar en Barcelona-Puerto La Cruz-Lechería. 03-06/10/2004.

Análisis estadístico

Se utilizó el paquete estadístico computarizado SPSS PC ++ versión 11.5 para windows para procesar los datos, diseñando tablas de cruces de variables fijas de sexo, edad, estado civil, tipo de empleo, integrantes del hogar y residencia, para evidenciar que los entrevistados conforman una muestra similar al universo.

Con la técnica descriptiva del histograma de frecuencia se contrastó la normalidad de las diferencias del ahorro.

Se aplicó la prueba t para muestra de datos relacionados. La t de student usualmente compara las diferencias de medias de valores absolutos. En este estudio los valores porcentuales fueron aportados por el entrevistado como si fuesen valores absolutos.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En el cuadro 3 de variables fijas cruzadas, existe aproximadamente 1/3 de la muestra para cada grupo de edades, 60% son masculinos y 40% femeninos y los muestreados guardan bastante proporcionalidad con la población actual de las 3 ciudades. El último censo poblacional de la zona asemeja esta distribución. Se cumplen las condiciones requeridas en la representatividad y autoponderación aleatoria esperada de la muestra.

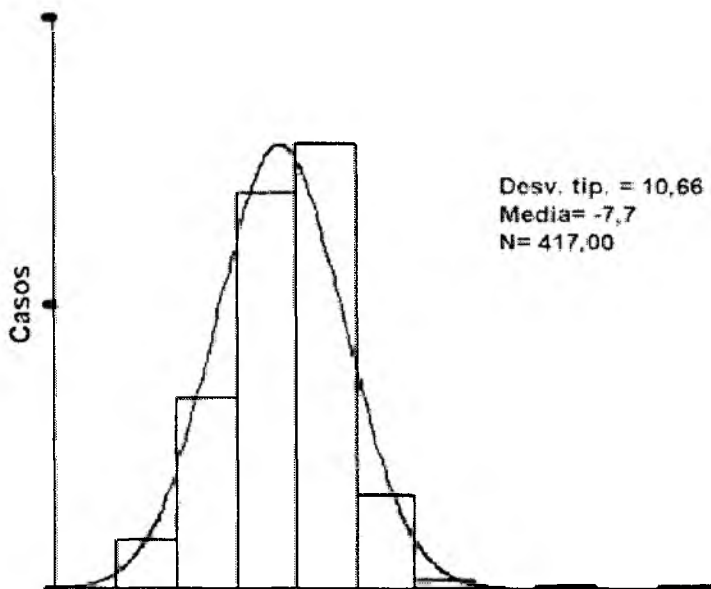
Cuadro3. Distribución de frecuencias de los jefes de familias entrevistados según la ciudad, el sexo y el grupo de edades

Ciudad	Sexo							Total
	Masculino			Femenino				
	Edad		Total	Edad		Total		
	21-30	31-40	41	21-30	31-40	41		
Puerto la Cruz	42	53	0	155	35	20	8	93
Barcelona	21	26	3	70	32	11	2	55
Lecherías	7	9	8	24	2	9	9	20
Total	70	88	91	249	69	40	9	168

Fuente: Estudio distribución del gasto familiar en Barcelona-Puerto La Cruz-Lechería. 03-06/10/2004.

En la gráfica No. 1, las diferencias de los ahorros evidencian un comportamiento normal que justifica por lo tanto un procedimiento paramétrico en su estudio.

Gráfica 1. Histograma de frecuencias del porcentaje de cambio en los ahorros de los jefes de familias entrevistados entre 2003 y 2004



Fuente: Estudio distribución del gasto familiar en Barcelona-Puerto La Cruz-Lechería. 03-06/10/2004.

Entre el 2003 y el 2004 (cuadro 4) los gastos porcentuales en educación y salud no sufrieron cambios, no tiene significancia estadística. La alimentación, vivienda y servicios aumentaron en 11,54 % en conjunto y se compensa con la disminución conjunta entre recreación y ahorro del 11,49%. Estos valores son estadísticamente significantes a un nivel de $P = 0,001$.

Los gastos en vivienda y servicios no cambian en los grupos de viudos, pensionados y familias con más de 3 personas. No obstante, estos son los sectores más pequeños del universo considerado.

Cuadro 4. Prueba T para muestras relacionadas de los 5 aspectos de gastos con respecto las variables fijas

Aspectos	Alimentación		Vivienda y Servicio		Educación y Salud		Recreación y Esparcimiento		Ahorro	
	Diferencia	p	Diferencia	p	Diferencia	p	Diferencia	p	Diferencia	p
Muestra total	9,13	0,001	2,41	0,001	-0,17	0,786	-3,83	0,001	-7,66	0,001
Masculino	8,66	0,001	1,85	0,001	-0,98	0,315	-3,20	0,001	-6,80	0,001
Femenino	9,82	0,001	3,24	0,001	1,02	0,167	-4,76	0,001	-8,87	0,001
20-30 años	8,41	0,001	3,29	0,001	0,94	0,171	-4,27	0,001	-8,37	0,001
31-40 años	9,67	0,001	2,16	0,002	1,33	0,069	-3,75	0,001	-8,70	0,001
> 41 años	9,33	0,001	1,81	0,001	-2,48	0,104	-3,49	0,001	-6,11	0,001
Soltero	10,41	0,001	2,78	0,001	0,52	0,542	-3,65	0,001	-9,11	0,001
Casado	8,79	0,001	2,07	0,001	-0,65	0,473	-3,82	0,001	-7,00	0,001
Viudo	8,58	0,001	2,33	0,070	2,08	0,210	-7,17	0,001	-4,17	0,017
Divorciado	7,36	0,010	4,52	0,002	0,80	0,593	-3,08	0,001	-10,00	0,001
PLC	7,88	0,001	2,19	0,001	-0,19	0,847	-3,29	0,001	-7,02	0,001
Barcelona	9,38	0,001	2,93	0,001	0,01	0,401	-4,47	0,001	-7,23	0,001
Lechería	15,43	0,001	2,18	0,001	-0,57	0,503	-5,02	0,001	-12,48	0,001
Fijo	9,94	0,001	2,34	0,001	0,48	0,332	-3,58	0,001	-8,51	0,001
Ocasional	7,74	0,001	2,89	0,001	0,66	0,376	-4,55	0,001	-6,54	0,001
Pensionado	8,83	0,001	1,78	0,085	-4,05	0,237	-3,38	0,001	-6,72	0,001
1-3 Integrantes	9,78	0,001	3,42	0,001	0,21	0,669	-4,14	0,001	-8,69	0,001
4-6 Integrantes	7,87	0,001	0,78	0,197	-1,03	0,546	-3,13	0,001	-5,88	0,001
>6 Integrantes	9,26	0,001	0,78	0,507	0,65	0,684	-4,39	0,001	-6,52	0,001

Fuente: Estudio distribución del gasto familiar en Barcelona-Puerto La Cruz-Lechería. 03-06/10/2004.

En resumen, al asociar la distribución del ingreso familiar con factores fijos del jefe de familia como el sexo, edad, estado civil, ciudad de residencia y tipo de empleo; así como con el número de integrantes del núcleo familiar, no son motivos que modifiquen los resultados logrados del análisis de la muestra total.

Los resultados obtenidos tienen el efecto esperado por la teoría de las perspectivas donde la disminución en el ingreso familiar impacta inmediatamente en el mismo sentido a los niveles de ahorro (7,66%) y recreación (3,83%). Esto sugiere una disminución del ingreso de aproximadamente 11,5%.

También se cumple que las necesidades primarias de alimentación, vivienda y servicio tienden a no modificarse o cambiar poco en sus valores absolutos, aún cuando ocurre una caída en la renta de las familias de clase media y baja. No obstante, acontece un alza en su distribución relativa porque cae el ingreso y el consumo en esos rubros se mantiene constante.

El ahorro puede capturar indirectamente el nivel del ingreso real. Al menos la teoría económica acepta que cambios en el ingreso real, generan variaciones en

la misma dirección del nivel de ahorro. Es arriesgado afirmar que aparte de existir entre ingreso y ahorro una relación positiva o directa, ésta sea proporcional.

Hallazgos de esta investigación muestran una disminución en los gastos de recreación y ahorro, que se trasladaron al consumo primario (alimentación y vivienda); como consecuencia de una baja en los ingresos reales de las familias de al menos 11,5 % para el periodo analizado. Esto es consistente con la información aportada por las familias y el Banco Central de Venezuela (2005) que refleja una disminución del 13,13 % (cuadro 5).

Cuadro 5. Promedio aumento ingreso nominal aportado por los entrevistados en relación con los cambios en la inflación aportados por el Banco Central de Venezuela

Periodo	% cambio Ingreso nominal de los entrevistados	% cambio Inflación (Banco Central de Venezuela)	Cambio Ingreso Real
octubre 2003-octubre 2004	5,94	19,07	-13,13

Fuente: Estudio distribución del gasto familiar en Barcelona-Puerto La Cruz-Lechería. 03-06/10/2004 y Estadísticas del BCV (año 2003-2004).

CONCLUSIONES

El enfoque metodológico aplicado logra información indirecta del ingreso familiar, evitando el sesgo ocasionado por las respuestas no fidedignas de las encuestas a personas.

Se constata que el nivel de ahorro puede medir la capacidad del ingreso familiar.

La validez de los resultados es verificada con los patrones de informaciones oficiales generados por el Banco Central de Venezuela (2005).

Los hallazgos de esta investigación concuerdan con lo establecido en la teoría de las perspectivas: en la toma de las decisiones, las personas priorizan las necesidades bajo el ambiente del modelo económico de dos periodos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco Central de Venezuela (2005), *Serie índice de precios al consumidor del área Metropolitana de Caracas años 2003-2004*, <http://www.bcv.org.ve/cuadros/4/417.asp?id=55> [Consultado diciembre 2005].

- General Electric de USA (2003), <http://www.gelearning.com/ge/home.jsp> [Consultado abril 2003].
- Kahneman, Daniel y Tversky, Amos (1979), *Prospect theory*, <http://www.eumed.net/coursecon/economistas/Kahneman.htm> [Consultado noviembre 2006].
- Robles, Marcos (1999), "Determinación del ingreso familiar; encuesta integrada de hogares 1997-1998", *Documento Metodológico PY/4* del BID. <http://www.iadb.org/sds/doc/1800spa.pdf> [Consultado enero 2004].
- Silva, Camilo (s/f), *Pago de contado, la tendencia en estratos altos*, http://www.metrocuadrado.com/content/temasfincaraiz/noticias/ARTICULO-WEB-PL_DET_NOT_RED1-1620651.html [Consultado mayo 2004].
- Universidad de Cuenca (2000), *Impacto social de la política de subsidios sociales básicos (1982-1999)*. http://www.saprin.org/ecuador/research/ecu_cuenca_rpt_8_impacto [Consultado enero 2003].