



## DIAGNÓSTICO DE HÁBITOS DE AHORRO PARA EL DISEÑO DE ESTRATEGIAS DE DESARROLLO FINANCIERO INCLUYENTE

Gustavo Barredo Baqueiro\*

Jorge Salazar Cantón\*\*

Anel Flores Novelo\*\*\*

### Resumen

Con base en investigaciones específicas sobre la situación de pobreza de las comunidades sujeto de estudio (comunidades ubicadas en el cinturón de pobreza de la capital del estado de Yucatán, México), los datos arrojados a nivel socioeconómico manifiestan condiciones alarmantes de pobreza bajo los principales criterios de pobreza utilizados nacional e internacionalmente. En resumen bajo los criterios del Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL), la comunidad se encuentra en estatus de pobreza multidimensional extrema. En la metodología del diagnóstico realizado se encuestó a 590 jefes de familia (habitantes del 39% de las casas existentes) pertenecientes a los ocho sectores en que, por operatividad, se dividieron las colonias de estudio. Así también, se entrevistó a 32 informantes clave de las dos colonias participantes. La metodología para la realización del diagnóstico de las dos colonias conjuntó las metodologías cuantitativa y cualitativa. Se realizó un proceso de generación y sistematización de información considerando los siguientes ejes: Datos sociodemográficos y económicos de sus habitantes, infraestructura y servicios, vivienda, salud física y psicosocial, educación, aspectos sociopolíticos y aspectos jurídicos. Los hallazgos de la investigación sobre niveles de ingreso, gasto y ahorro promedio de las familias de la comunidad arrojan datos interesantes. Existe presencia del hábito del ahorro aunque en diferentes formas y utilizando diferentes mecanismos, generando un monto anual de aproximadamente \$2'000,000.00 mxn; es decir 165,000 usd. Ó 111,000.00 euros. Con estos hallazgos se fundamenta en la actualidad un nuevo proyecto para la formación de una cooperativa de servicios financieros como estrategia para el desarrollo financiero incluyente.

**Palabras-clave:** Desarrollo incluyente. Finanzas. Empresa social.

\* Universidad Autónoma de Yucatán, carretera Antigua a Chuburná, domicilio conocido, teléfono 52999810926 gbarredo@hotmail.com

\*\* Universidad Autónoma de Yucatán, carretera Antigua a Chuburná, domicilio conocido, teléfono 52999810926 jsalazar@uady.mx

\*\*\* Universidad Autónoma de Yucatán, carretera Antigua a Chuburná, domicilio conocido, teléfono 52999810926 fnovelo@uady.mx

## **1 ANTECEDENTES.**

En el marco de un proyecto de investigación en el que participa el Campus de Ciencias Sociales, Económico Administrativas y Humanidades (Campus CSEAyH), integrado por las Facultades de Ciencias Antropológicas, Contaduría y Administración, Educación, Economía, Derecho y Psicología, así como la Unidad de Ciencias Sociales del Centro de Investigaciones Regionales “Dr. Hideyo Noguchi. Se realizó un meta-diagnóstico con el fin de determinar el nivel de desarrollo humano de las dos comunidades seleccionadas: San Antonio X`luch III y San Luis Dzununcán, ambas comunidades ubicadas en el cinturón de pobreza de la capital del estado de Yucatán en México, la ciudad de Mérida.

Con base en investigaciones específicas sobre la situación de pobreza de las comunidades sujeto de estudio, los datos arrojados a nivel socioeconómico arrojaron condiciones alarmantes de pobreza bajo los principales criterios de pobreza utilizados nacional e internacionalmente. En resumen bajo los criterios del Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL), la comunidad se encuentra en estatus de pobreza multidimensional extrema.

Por su parte, evidencia de investigaciones sobre niveles de ingreso, gasto y ahorro promedio de las familias de la comunidad arrojan datos interesantes. Un monto anual de aproximadamente \$2'000,000.00 mxn; es decir 165,000 usd. Ó 111,000.00 euros se generan en ahorro completamente disperso en diferentes formas y maneras.

Existe evidencia sistematizada de que la organización del sector social en comunidades de características similares en empresas que brindan servicios financieros, puede ser un factor que incida en la calidad de vida de la gente de muy escasos recursos.

Para ello se necesita conocer las características en específico de las comunidades en estudio en lo correspondiente al hábito de ahorro, ¿existe ahorro?, de existir, ¿qué mecanismos se utilizan?, ¿cuál es el monto aproximado en la actualidad?, ¿qué porcentaje del ingreso representa?

Se calculará el monto de la “rotación de flujo de dinero” así como el índice que mida la intensidad de su flujo, comparándola con los mismos indicadores en la India y Sudáfrica donde se han hecho investigaciones similares y aprender así de estrategias de otros países en condiciones similares de pobreza que han ayudado al desarrollo incluyente.

## **2 ESTADO DEL ARTE Y METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN.**

De acuerdo a investigaciones internacionales sobre el tema de Desarrollo Financiero Incluyente en las comunidades de ingresos reducidos, los mecanismos financieros tienden a intensificarse, una forma de medir este desempeño es calculando la “rotación de flujo de dinero”, refiriéndose a la suma del total de dinero que se introduce a los mecanismos financieros y el total de dinero que se extrae de ellos (Rutherford, 2011).

Específicamente las deudas, suelen ser un arma de doble filo, ya que definitivamente bien utilizada, la deuda sana puede ser una palanca hacia el desarrollo, pero mal utilizada puede empeorar dramáticamente la situación económica familiar, poniendo en riesgo hasta los activos ya adquiridos en caso por ejemplo de un embargo. Con base en las ideas de José María Arizmendiarieta, el entrenamiento para el uso responsable del crédito (deuda) se da por el ejercicio adecuado del ahorro. (Azurmendi, 1984).

Por su parte experiencias como el Banco Grammen fundado por Muhammad Yunus ponen en contexto estructuras formales para el apoyo de servicios financieros adecuados a poblaciones que prácticamente no tienen acceso a ellos, o son estafados por la falta de preparación y conocimiento en estos campos (Yunus, 2010). En su gran mayoría este estrato de población con el que se trabaja son los denominados Base de la Pirámide (Prahald, 2005).

Muhammad Yunus propone la construcción de empresas sociales, que distingue en dos tipos, la primera es la que no distribuye ningún tipo de utilidad entre los socios o inversionistas, y la segunda es la que puede distribuir algún tipo de utilidad entre los socios o inversionistas. A este segundo tipo de empresa social es a la que pertenece el Banco Grammen, cuya experiencia inspira el proyecto propuesto en la investigación.

Tanto Arizmendiarieta como Yunus coinciden en la propiedad cooperativa como una adecuada forma de democratizar la propiedad así como la de crear una empresa social con los objetivos claros de: 1) Empoderar a los pobres, 2) Estimular la autosuficiencia y 3) Promover el desarrollo económico.

El estudio tuvo como objetivo general de realizar un diagnóstico de las necesidades, problemas sociales, intereses y oportunidades, así como de las estrategias, tanto individuales como colectivas, que han desarrollado los habitantes de las dos colonias seleccionadas, para el mejoramiento de sus condiciones de vida y el análisis de las diferentes políticas públicas

desarrolladas por los gobiernos estatal y municipal tendientes a mejorar las condiciones de vida de las familias asentadas en estas colonias meridanas.

El objetivo específico será el de conocer la ausencia/presencia del hábito del ahorro. Sus características, montos actuales, montos estimados así como los mecanismos utilizados en la actualidad para ello.

En la metodología del diagnóstico realizado se encuestó a 590 jefes de familia (habitantes del 39% de las casas existentes) pertenecientes a los ocho sectores en que, por operatividad, se dividieron las colonias de estudio. Así también, se entrevistó a 32 informantes clave de las dos colonias participantes. De estos últimos, 18 ocupan actualmente algún tipo de cargo de representatividad en su colonia como ser jefes de manzana, portavoces del Programa Oportunidades, jefes de colonos o dirigentes de grupos vecinales; siete son personas reconocidas por ser pioneras de la comunidad o gente activa dentro de grupos organizados de la colonia y siete son representantes de diversas instituciones presentes en la colonia (dos iglesias católicas, tres templos cristianos, el comedor del DIF y el Centro Nueva Vida de los Servicios de Salud del Estado de Yucatán).

La metodología para la realización del diagnóstico de las dos colonias conjuntó las metodologías cuantitativa y cualitativa. Se realizó un proceso de generación y sistematización de información considerando los siguientes ejes: Datos sociodemográficos y económicos de sus habitantes, infraestructura y servicios, vivienda, salud física y psicosocial, educación, aspectos sociopolíticos y aspectos jurídicos.

Básicamente se trata de un estudio de caso que pretende entrar en la vida cotidiana de la comunidad para conocerla a profundidad, contextualizarla, describirla, encontrar los principios que la organizan como fenómeno social y poder así transformarla desde sus propias expectativas y anhelos.

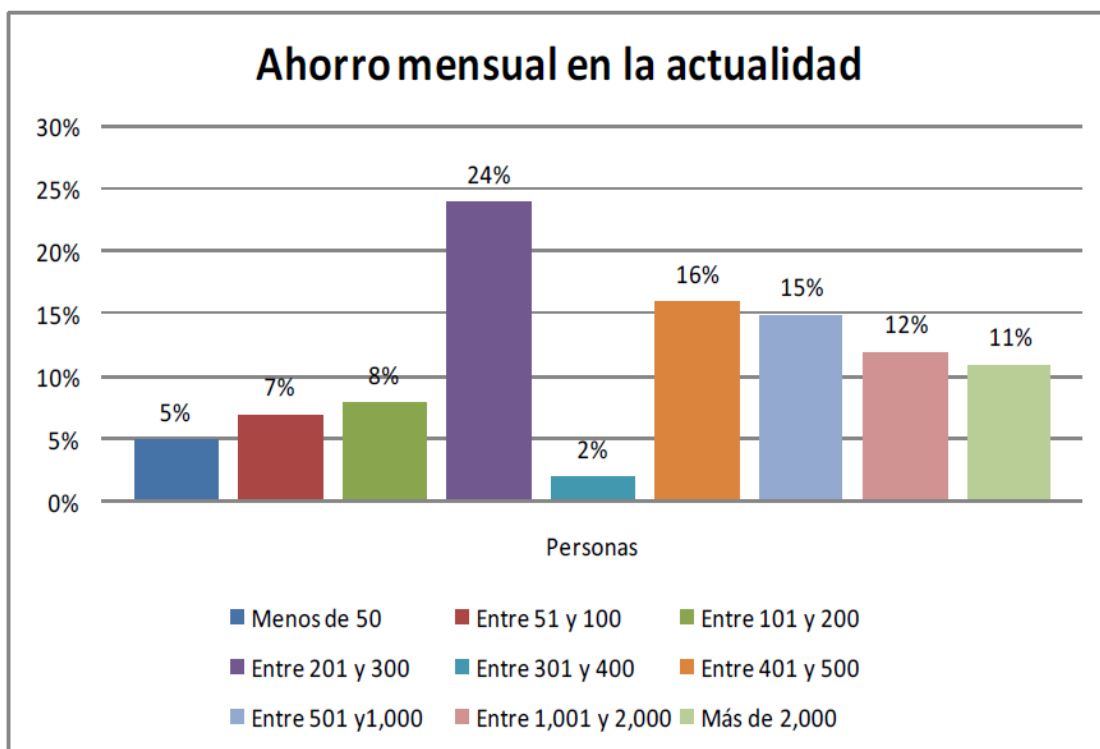
### 3 RESULTADOS DEL DIAGNÓSTICO Y PROPUESTA DE INTERVENCIÓN.

#### 3.1 De los hallazgos.

En la actualidad, de acuerdo a la siguiente gráfica, el 24% de la población manifiesta ahorrar entre \$201.00 y \$300.00 mensuales, la siguiente en importancia es del 16% de la población con ahorro de entre \$401.00 y \$500.00 mensuales, y la tercera en importancia representa el 15% de la población con ahorro mensual de entre \$501.00 y \$1,000.00 mensuales.

Si en función de esta información, calculamos un promedio ponderado por la muestra y la elevamos a la población total, obtenemos un importe de \$186,000.00 de ahorro mensual.

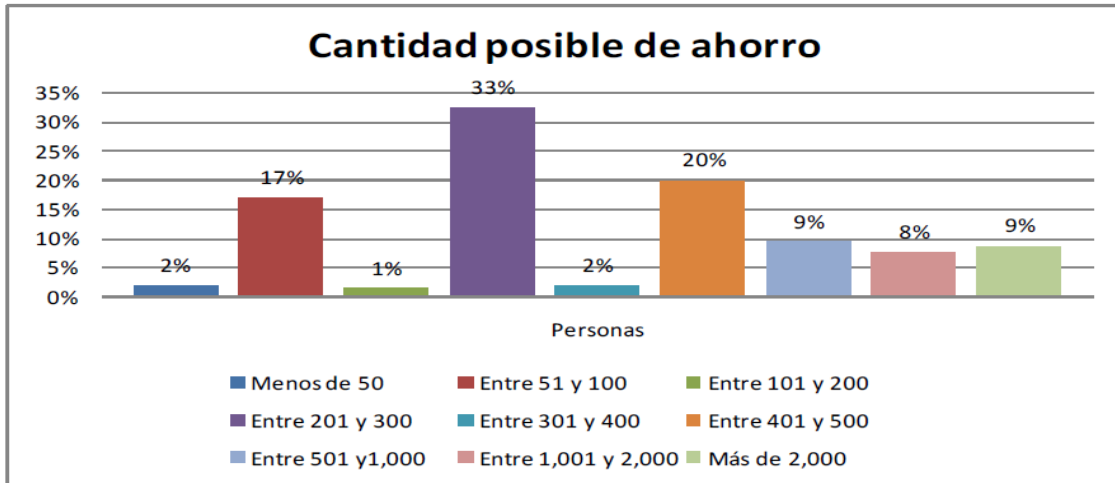
Figura 1 – Gráfica que muestra los rangos de ahorro mensual actualmente.



Fuente: Elaboración propia.

Cabe mencionar que de alguna manera la gente estaría dispuesta a ahorrar más quedando la gráfica de la siguiente manera:

Figura 2 – Gráfica que muestra los rangos de ahorro mensual posibles.

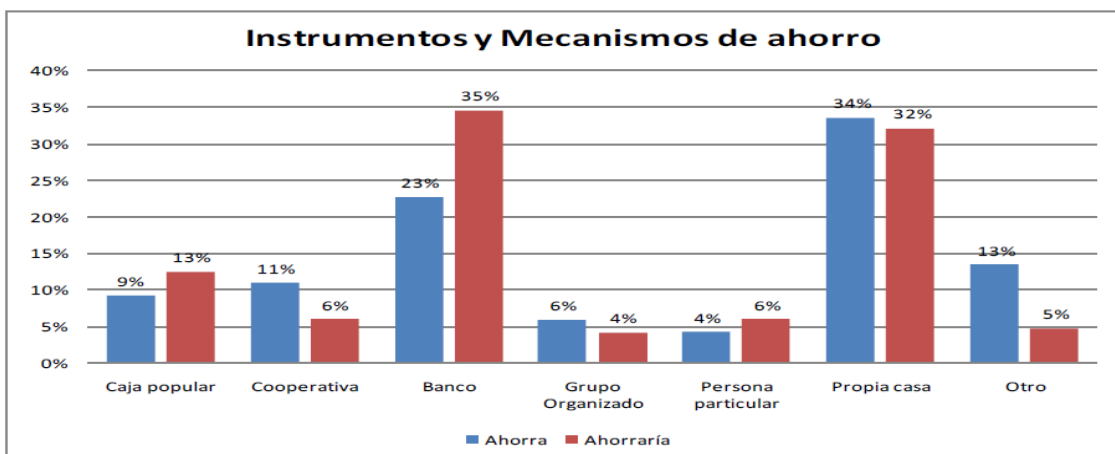


Fuente: Elaboración propia.

Si realizamos el mismo cálculo anterior podemos inferir que la población total tendría capacidad declarada de ahorro equivalente a \$244,000.00 mensuales; es decir, el equivalente al 31% adicional.

En cuanto a los diferentes instrumentos y mecanismos de ahorro, en la actualidad la propia casa representa la alternativa más recurrida con un 34% de la preferencia total, siguiendo el banco con el 23%. De incrementarse el volumen de ahorro la alternativa con preferencia sería reemplazado por al banco, conservando el ahorro en la propia casa una importancia significativa al ser la segunda opción a escoger.

Figura 3 – Gráfica que muestra los diferentes mecanismos de ahorro utilizados.



Fuente: Elaboración propia.

### **3.2 Una (re) construcción económica de la comunidad.**

Después de analizar en forma fragmentada la estructura económica familiar de la comunidad en estudio, se intentará (re) construir la realidad económica y financiera como un sistema para comprender el funcionamiento de la misma, describir su problemática, explicar, al menos en principio el comportamiento de la misma y poder llegar a crear un modelo conceptual que ayude a modificar dicha estructura, así como su relación con el entorno.

#### **3.2.1 Aspecto descriptivo.**

De acuerdo al cruce de información, y considerando algunas limitaciones en la recolección de información, tanto en el levantamiento de información de la muestra, como las lagunas de información del propio INEGI, se puede inferir un rango promedio de ingresos por familia.

En promedio una familia promedio (1 proveedor económico por cada 4 dependientes) obtiene ingresos que van desde \$4,896.00 mensuales, equivalentes a 2.7 Salarios Mínimos, a \$7,014.00, equivalente a 3.8 salarios mínimos, lo cual es congruente con la moda detectada en el nivel de ingresos de entre 2 y 4 salarios mínimos, equivalente al 66% de la población.

El grueso del flujo de dinero a la comunidad proviene de los ingresos por actividades económicas, representando un 96% del total. Las actividades económicas provenientes de fuentes catalogadas como empleados representan un 46.66% de los ingresos totales, las actividades de las fuentes de auto-empleados, representan un porcentaje mayor, al ser del 49.33%.

El porcentaje de ingresos provenientes de los migrantes representan en la totalidad aproximadamente el 1.7%, y el porcentaje proveniente de diferentes fuentes como pueden ser los programas de gobierno tipo “Oportunidades” representan al 2.30%

Es importante mencionar que muchas veces existen ciertas actividades desarrolladas principalmente por las amas de casa, que no aparecen en la contabilidad pero que sí fluye dentro de la economía comunitaria.

El cálculo realizado cuantifica el ingreso total de la comunidad en \$7'406,276.00 mensuales y en \$88'875,311.00 anuales, cantidad en conjunto nada despreciable.

Contrastando los datos obtenidos por el nivel de ahorro que se genera en la comunidad, se estima que mensualmente asciende a \$186,005.00 y anualmente asciende a \$2`232,060.00

El siguiente estado de resultados muestra el movimiento económico de la comunidad en estudio:

Tabla 1 – Comparativo de Ingreso – Gasto - Ahorro.

Concepto / Período	Mensuales		Anuales		
	Muestra	Población	Muestra	Población	%
<b>Ingresos</b>					
<b>Actividades</b>	<b>2,772,810</b>	<b>7,109,769</b>	<b>33,273,720</b>	<b>85,317,231</b>	<b>96.00%</b>
Empleado	1,347,851	3,456,028	16,174,211	41,472,336	46.66%
Autoempleado	1,424,959	3,653,741	17,099,509	43,844,895	49.33%
<b>Migrantes</b>	<b>49,108</b>	<b>125,917</b>	<b>589,290</b>	<b>1,511,000</b>	<b>1.70%</b>
<b>No ocupada</b>	<b>66,530</b>	<b>170,590</b>	<b>798,360</b>	<b>2,047,080</b>	<b>2.30%</b>
<b>Total Ingresos</b>	<b>2,888,448</b>	<b>7,406,276</b>	<b>34,661,370</b>	<b>88,875,311</b>	<b>100.00%</b>
<b>Egresos</b>					
Alimentación	1,098,303	2,816,162	13,179,637	33,793,942	38.02%
Educación	1,046,194	2,682,548	12,554,326	32,190,580	36.22%
Cuentas fijas	374,786	960,990	4,497,431	11,531,874	12.98%
deudas	116,244	298,061	1,394,925	3,576,731	4.02%
transporte	50,105	128,475	601,261	1,541,694	1.73%
otro	50,105	128,475	601,261	1,541,694	1.73%
Mejoras a vivienda	42,088	107,919	505,059	1,295,023	1.46%
compra de bienes	20,042	51,390	240,504	616,678	0.69%
sufragar negocio	12,025	30,834	144,303	370,007	0.42%
actividades agropecuarias	4,008	10,278	48,101	123,336	0.14%
Actividades recreativas	2,004	5,139	24,050	61,668	0.07%
<b>Total Egresos</b>	<b>2,815,905</b>	<b>7,220,269</b>	<b>33,790,859</b>	<b>86,643,227</b>	<b>97.49%</b>
<b>ahorro</b>	<b>72,542</b>	<b>186,005</b>	<b>870,504</b>	<b>2,232,060</b>	<b>2.51%</b>

Fuente: Elaboración propia.



Desde la perspectiva económica, una comunidad donde en promedio una familia promedio (1 proveedor económico por cada 4 dependientes) obtiene ingresos que van desde \$4,896.00 mensuales, a \$7,014.00, no está en posibilidades de pagar las cuentas por alimentación, bienes y servicios que en general se manifiesta en el análisis de la calidad de vida.

### 3.2.2 Aspecto explicativo (explicación en principio).

Analizando en forma unidimensional la economía familiar quedan muchas dudas sobre cómo es posible sufragar los gastos necesarios para obtener los resultados analizados en términos generales sobre la calidad de vida.

La respuesta la podemos visualizar con una (re) construcción desde el punto de vista financiero de la comunidad, es decir, las finanzas de los pobres.

En primer lugar cabe mencionar que una de las formas de ayudar al movimiento económico es a través de uso, consumo y comercio de bienes (no monetario) obtenidos por actividades secundarias como cría de animales de traspatio, hortalizas y frutales. A esto se le denomina economía popular.

Dentro del concepto de economía popular, existen recursos monetizados, pero también el recurso no monetizado. Tal es el caso de la costumbre del “trueque”, del trabajo colectivo tipo “fajina”, etc. Además de ciertos ingresos, por ejemplo los obtenidos por venta de catálogo, que generalmente no se registra en contabilidad.

Sin embargo en las comunidades de ingresos reducidos, los mecanismos financieros tienden a intensificarse, una forma de medir este desempeño es calculando la “rotación de flujo de dinero”, refiriéndose a la suma del total de dinero que se introduce a los mecanismos financieros y el total de dinero que se extrae de ellos (Rutherford, 2011).

Específicamente las deudas, suelen ser un arma de doble filo, ya que definitivamente bien utilizada, la deuda sana puede ser una palanca hacia el desarrollo, pero mal utilizada puede empeorar dramáticamente la situación económica familiar, poniendo en riesgo hasta los activos ya adquiridos en caso por ejemplo de un embargo. El entrenamiento para el uso adecuado del crédito (deuda) se da por el ejercicio del ahorro.

En el caso del estado de resultados de la comunidad, se identifican dos mecanismos financieros, el ahorro y la deuda. Un cálculo simple de dicha rotación, ya que la información con la que se cuenta es muy general, quedaría como sigue:

Se suma el importe de deudas al ahorro y se multiplica por dos. El resultado es la rotación del dinero en la comunidad. Para el caso de la comunidad de estudio representa un monto de \$5'808,791.00 mxn. (\$480,000.00 usd. Ó 322,500.00 euros).

Al determinar entonces el concepto de “intensidad del ingreso del flujo de caja”, que se obtiene dividiendo el monto de rotación entre el monto total de ingresos ganados, llega a representar el 13% de este.

La intensidad de los ingresos del flujo de caja sería entonces de .13, esto es suponiendo que saldan las deudas actuales. Para tener un parámetro de comparación, en la India las familias mueven en promedio entre .75 y 1.75 veces sus ingresos... en Sudáfrica alrededor de 1.85 veces (Rutherford, 2011). Definitivamente la regla de subsistencia dice que entre más bajo sea el ingreso más activa debe ser la administración financiera.

#### **4. PREDICCIONES Y PROPUESTAS.**

Considerando la evidencia del monto generado para el ahorro (aproximadamente \$2'000,000 mxn; es decir 165,000 usd. Ó 111,000 euros) se pretende fundamentar el proyecto de construcción de una empresa social, específicamente una cooperativa de servicios financieros que tenga como eje la formación de los integrantes de la empresa así como la motivación para el ejercicio adecuado de un ahorro y su responsabilidad en el manejo del crédito.

La hipótesis es que organizando inteligentemente personas, conocimiento y ahorro, la comunidad podrá crear proyectos de desarrollo endógenos encaminados al desarrollo personal y comunitario, romper con la inercia de pobreza y exclusión que espera la gran mayoría de los niños que hoy crecen en la comunidad, y ser un modelo ante otras comunidades de que el empoderamiento de la gente es importante para la construcción de su propio destino. Asimismo, reforzará el tejido social ahora dañado por la situación de pobreza y exclusión de los habitantes de la comunidad.

Actualmente se está entablando acercamiento con una empresa cooperativa de ahorro y crédito ya formada con todos los permisos y formalidades legales, con experiencia en el trabajo con personas de escasos recursos para crear estrategias de ahorro dirigidas específicamente a estas comunidades y pueda ser la forma concreta de “iniciar” el proyecto de forma organizada, con riesgo medido y una estructura de costos flexible, ya que la cooperativa cuenta con infraestructura propia que permite evitar grandes desembolsos al inicio del proyecto.

Aun cuando los hallazgos obtenidos muestran la viabilidad técnica del proyecto, no podemos perder de vista los retos que el trabajo con dichas comunidades conlleva. La confianza funge como eje sin el cual no se podrá establecer la conexión necesaria, la formación indispensable que hay que transmitirle a los socios de la cooperativa para formar una empresa autogestiva y no pasiva, receptora y dependiente. Por último, lo más difícil, anclar la esperanza en el corazón mismo de la comunidad y sus habitantes, de que el trabajo inteligente, el ahorro y el conocimiento rendirán frutos en su momento, que la realidad está en sus manos transformarla y que vale la pena ser los arquitectos de su propio destino.

Artigo aprovado para apresentação no Congresso CIKI em novembro de 2013 e selecionado para publicação no IJKEM como um dos doze melhores em 20 de dezembro de 2013.

## **DIAGNOSIS OF SAVING HABITS FOR DESIGNING INCLUSIVE FINANCIAL DEVELOPMENT STRATEGIES**

### **Abstract**

*Based on specific research on the poverty situation of the subject of study communities (communities in the poverty belt of the state capital of Yucatán, Mexico), the data obtained manifest socioeconomically alarming conditions of poverty under the main criteria used poverty nationally and internationally. In summary under the criteria of the National Council for the Evaluation of Social Development Policy (CONEVAL), the community is located in extreme multidimensional poverty status. In the methodology of diagnosis performed surveyed 590 heads of households (population of 39% of existing houses) belonging to the eight sectors that, by operation, were divided study colonies. Also, we interviewed 32 key informants from the two colonies involved. The methodology for making the diagnosis of the two colonies set quantitative and qualitative methodologies. We performed a systematic process of information generation and considering the following areas: demographic and economic data of its people, infrastructure and services, housing, physical and psychosocial health, education, socio-political and legal aspects. The findings of research on income levels, spending and saving families average yield interesting data community. There is presence of the habit of saving but in different ways and using different mechanisms, generating an annual amount of approximately \$ 2'000, 000.00 usd, 165,000 usd. Ó 111,000.00 euros. These findings are based on a new project today for the formation of a cooperative financial services as a strategy for inclusive financial development.*

**Keywords:** *Inclusive Development. Finance. Business Social.*

## REFERENCES.

**ARZATE, J.** Pobreza extrema en México. Evaluación Sociológica. México: Gernika, 2004.

**CEPAL.** (21 de enero de 2010). Casi un millón más en pobreza extrema en México y Centroamérica. *Diario de Yucatán* .

**CONEVAL.** (s.f.). <http://web.coneval.gob.mx/Paginas/principal.aspx#.ULWFoGfSi1c>  
Recuperado el 27 de Noviembre de 2012

**DE LA RIVA, G.** *CNN México.* <http://mexico.cnn.com/nacional/2011/07/27/el-32-de-los-hogares-mexicanos-es-de-clase-media-segun-un-estudio>. 27 de julio de 2011

**HEATH, J.** La pobreza en México. *Ejecutivos de Finanzas* , 41. Marzo de 2007

**KARNANI, A.** Jobs, not microcredit is the solution. *Bussines Standard*. 2006

**PRAHALAD, C.** La oportunidad en la base de la pirámide. Bogotá: Norma, 2005

**RUTHERFORD, S.; COLLINS, D.; MORDUCH, J.; RUTHVEN, O.** Las finanzas de los pobres. Cómo viven los pobres del mundo con dos dólares al día. México: Debate, 2011

**TORRES, B.** Diagnóstico de las condiciones de vida de los habitantes de la zona hábitat de la ciudad de Mérida Yucatán. Mérida: Centro de Investigación Regional Hideyo Niguchi, 2003