



Diagnóstico de hábitos de ahorro para el desarrollo financiero incluyente en colonias en pobreza de Mérida, México

Saving habits Diagnosis for an inclusive Financial Development in Poverty Suburbs in Mérida, Mexico

Dr. Gustavo Alberto Barredo Baqueiro

Universidad Autónoma de Yucatán, México
gbarredo@correo.uady.mx

Dr. Jorge Ramón Salazar Cantón

Universidad Autónoma de Yucatán, México
jsalazar@correo.uady.mx

M.C. Valentín Alonso Novelo

Universidad Autónoma de Yucatán, México
valentin.alonso@correo.uady.mx

Recibido: 02 de julio de 2017, aprobado: 17 de noviembre 2017

Resumen.

Con base en las investigaciones realizadas sobre la situación de pobreza de las comunidades ubicadas en el cinturón de pobreza de Mérida, Yucatán, México, los datos reportados por el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) indican que se hallan en estatus de pobreza multidimensional extrema. La metodología de diagnóstico usada integró métodos tanto cuantitativos como cualitativos y consideró al 39% de las casas existentes en los sectores en que se dividieron las colonias de estudio, así como la entrevista a treinta y dos informantes clave de estos sectores. El proceso de generación y sistematización de información consideró ejes como: datos sociodemográficos y económicos de sus habitantes, infraestructura y servicios, vivienda, salud física y psicosocial, educación y aspectos sociopolíticos y jurídicos. Los hallazgos arrojan datos interesantes sobre el hábito del ahorro que genera un monto anual de aproximadamente 184,443 USD en valores a 2013, equivalentes en 2017 a 95,527 USD el cual está disperso en diferentes formas y mecanismos.

Palabras clave: Desarrollo Incluyente, Finanzas Sociales, Empresa Social.

Abstract

Based on specific research of the communities located at the poverty belt of Mérida, Yucatan, Mexico, socioeconomic data show alarming conditions of poverty, as stated per national and international Poverty criteria, including data from the National Council for Evaluation of Social Development Policy (CONEVAL, for its acronym in Spanish), these communities rank at extreme multidimensional poverty condition. Methodology used for diagnosis, combining quantitative and qualitative methods. This survey looked into the inhabitants of 39% of the existing homes, and interviewed thirty two key informants from the two participating vicinities. Data generation and systematization process considered axes like: inhabitants' sociodemographic and economic information, and data on infrastructure and services, housing, physical and psychosocial health, education, socio-political and legal issues. Findings on levels of average savings yield interesting data. Although savings are completely dispersed in different forms and mechanisms, in 2013 values, they represent an annual amount of approximately 184,443 dollars; figures updated to 2017 signify 95,527.

Keywords: Inclusive Development, Social Finances, Social Enterprise.

Introducción.

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 obtenidos a nivel socioeconómico presentaron condiciones alarmantes de pobreza bajo los principales criterios utilizados nacional e internacionalmente para medirla. 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 \$2'232,060.00 MXN; es decir \$184,443 USD con valor a 2013 lo que representarían \$1'815,015.00 MXN; esto es \$ 95,527 USD a 2017, 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 específicas 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 ese flujo, comparándola con los mismos indicadores en la India y Sudáfrica, donde se han hecho investigaciones similares y aprender así las estrategias de otros países en condiciones similares de pobreza que han ayudado al desarrollo incluyente.

Desarrollo.

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 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 de un embargo, por ejemplo. 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. (Prahalad, 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. 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. Además, se entrevistaron a treinta y dos informantes clave de las dos colonias participantes. De estos últimos, dieciocho ocupan actualmente algún tipo de cargo de representatividad en su colonia, tales como 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 realización del diagnóstico de las dos colonias conjuntó las metodologías cuantitativa y cualitativa. Se desarrolló 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.

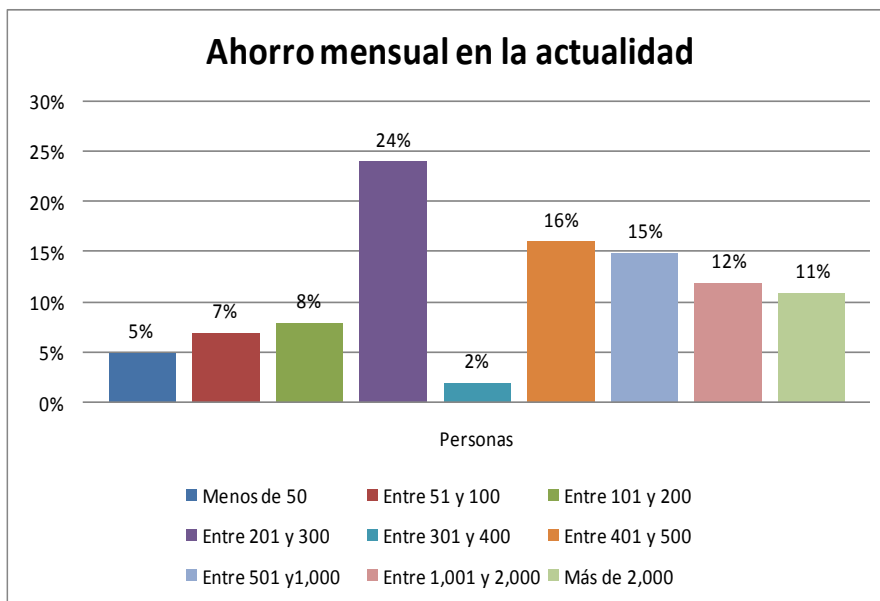
Básicamente se trata de un estudio de caso que pretende entrar en la vida cotidiana de la comunidad para conocerla a profundidad, contextualizarla, describirla, encontrar los principios que la organizan como fenómeno social y poder así transformarla desde sus propias expectativas y anhelos.

Resultados del diagnóstico y propuesta de intervención.

De los hallazgos.

En la realidad del 2013, de acuerdo a la siguiente gráfica, el 24% de la población manifiesta ahorrar entre \$201.00 pesos mexicanos y \$300.00 pesos mensuales, la siguiente en importancia es del 16% de la población con ahorro de entre \$401.00 y \$500.00 pesos mensuales, y la tercera en importancia representa el 15% de la población con ahorro mensual de entre \$501.00 pesos y \$1,000.00 pesos 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 pesos de ahorro mensual.

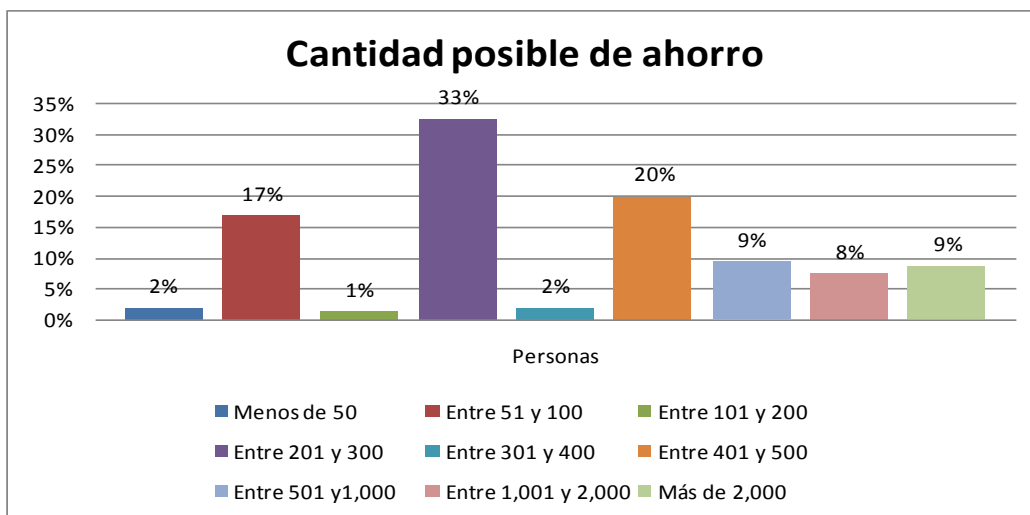
Figura 1 Gráfica que muestra los rangos de ahorro mensual (2013) (en pesos mexicanos).



Fuente: Elaboración propia

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

Figura 2 Gráfica que muestra los rangos de ahorro mensual posibles. (2013) (en pesos mexicanos).

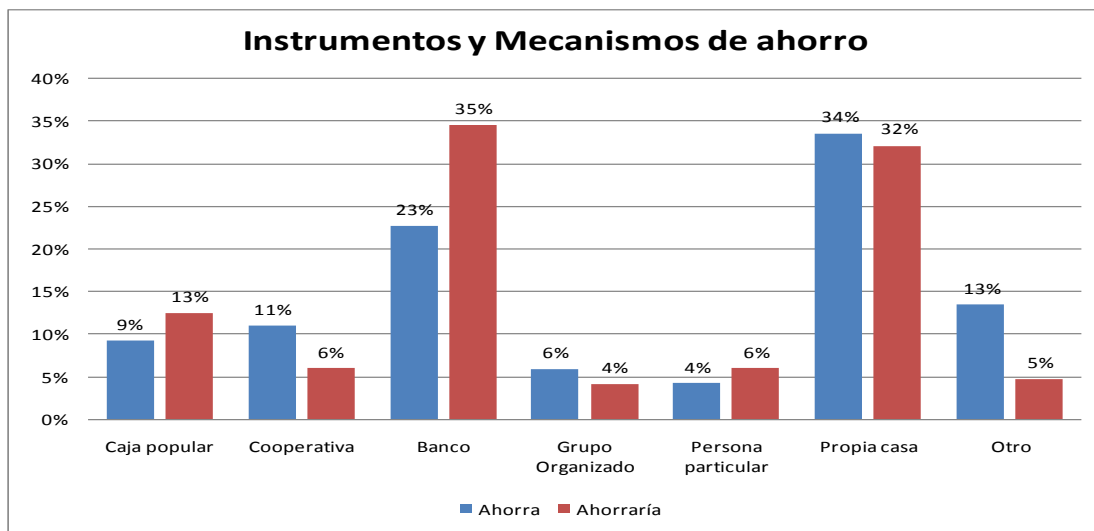


Fuente: Elaboración propia

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

En cuanto a los diferentes instrumentos y mecanismos de ahorro, el propio hogar 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 el 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

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.

Aspecto descriptivo.

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

Para 2013, la interpretación de los resultados sería la siguiente:

En promedio, una familia (un proveedor económico por cada cuatro dependientes) obtiene ingresos que van desde \$4,896.00 pesos mexicanos mensuales (equivalentes a 2.7 Salarios Mínimos) a \$7,014.00 pesos (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 del 49.33%.

El porcentaje de ingresos provenientes de los migrantes representan aproximadamente el 1.7% del total y el porcentaje proveniente de diferentes fuentes como pueden ser los programas de gobierno tipo “Oportunidades” representan el 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 fluyen dentro de la economía comunitaria.

El cálculo realizado cuantifica el ingreso total de la comunidad en \$7'406,276.00 pesos mensuales y en \$88'875,311.00 pesos 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 pesos y anualmente asciende a \$2'232,060.00 pesos.

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

Tabla 1 Comparativo de Ingreso – Gasto – Ahorro. (2013) (en pesos mexicanos).

Concepto / Período	Mensuales		Anuales		
	Muestra	Población	Muestra	Población	%
Actividades	2,772,810	7,109,769	33,273,720	85,317,231	96.00%
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%
Migrantes	49,108	125,917	589,290	1,511,000	1.70%
No ocupada	66,530	170,590	798,360	2,047,080	2.30%
Total Ingresos	2,888,448	7,406,276	34,661,370	88,875,311	100.00%
Egresos					
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%
Total Egresos	2,815,905	7,220,269	33,790,859	86,643,227	97.49%
ahorro	72,542	186,005	870,504	2,232,060	2.51%

Fuente: Elaboración propia.

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

Si actualizamos la información de 2013, de acuerdo con el incremento del salario mínimo, así como el INPC (índice Nacional de Precios al Consumidor) de 2013 a 2017, el comparativo de ingreso-gasto-ahorro quedaría de la siguiente forma:

Tabla 2 Comparativo de Ingreso – Gasto – Ahorro. (2017) (en pesos mexicanos).

Concepto / Período	Mensuales		Anuales		%
	Muestra	Población	Muestra	Población	
Ingresos					
Actividades Productivas	2,974,988	7,628,173	35,699,852	91,538,078	96.3%
Empleado	1,550,029	3,974,432	18,600,344	47,693,186	50.2%
Autoempleado	1,424,959	3,653,741	17,099,508	43,844,892	46.1%
Migrantes	49,108	125,917	589,296	1,511,004	1.6%
No ocupada (P.S)	66,530	170,590	798,360	2,047,080	2.2%
Total Ingresos	3,090,626	7,924,680	37,087,508	95,096,162	100.0%
Egresos					
Alimentación	1,191,628	3,055,457	14,299,536	36,665,483	38.6%
Educación	1,125,134	2,884,958	13,501,606	34,619,493	36.4%
Cuentas fijas	403,329	1,034,178	4,839,950	12,410,131	13.1%
Deudas	116,244	298,061	1,394,928	3,576,732	3.8%
Transporte	57,858	148,355	694,296	1,780,256	1.9%
Otros	52,492	134,596	629,904	1,615,148	1.7%
Mejoras vivienda	45,264	116,062	543,165	1,392,743	1.5%
Compra de bienes	21,554	55,268	258,651	663,211	0.7%
Sufragar Negocio	12,025	30,834	144,300	370,008	0.4%
Actividades agropecuarias	4,008	10,278	48,096	123,336	0.1%
Actividades recreativas	2,099	5,384	25,194	64,606	0.1%
Total Egresos	3,031,635	7,773,429	36,379,626	93,281,147	98.1%
Ahorro	58,990	151,251	707,882	1,815,015	1.9%
Total Egresos + Ahorro	3,090,626	7,924,680	37,087,508	95,096,162	100.0%

Fuente: Elaboración propia

Es notable la disminución de la capacidad de ahorro en 18.68% de 2013 a 2017, dado fundamentalmente por el crecimiento de la inflación, que es mayor al crecimiento de los salarios.

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 denominadas finanzas de los pobres.

En primer lugar, cabe mencionar que una de las formas de ayudar al movimiento económico es a través del 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 los recursos no monetizados. Tal es el caso de la costumbre del “trueque”, del trabajo colectivo tipo “fajina”, etc. Además de ciertos ingresos, por ejemplo, los obtenidos de ventas por 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 del dinero que se introduce a los mecanismos financieros y el total que se extrae de ellos. (Rutherford, 2011).

Específicamente, las deudas suelen ser un arma de doble filo, ya que 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 de un embargo, por

ejemplo. 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 del ahorro y se multiplica por dos. El resultado es la rotación del dinero en la comunidad. Para el caso de la comunidad de estudio en 2013, representa un monto de \$5´808,791.00 pesos mexicanos, multiplicado por dos, es decir \$11´617,584.00 MXN equivalente a \$960,000.00 USD.

Para 2017 representa un monto de \$5´391,747.00 pesos, multiplicado por dos arrojaría \$10´783,495.00 MXN equivalente a \$611,452.00 USD.

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% y el 11%, para 2013 y 2017 respectivamente.

La intensidad de los ingresos del flujo de caja sería entonces de 0.13 y 0.11 para 2013 y 2017 respectivamente, 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.

Conclusiones.

Predicciones y propuestas

Considerando la evidencia del monto anual generado para el ahorro de \$2´232,060.00 MXN; es decir 184,443 USD con valor a 2013, lo que representarían \$1´815,015.00 MXN, es decir, 95,527 USD a 2017, 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 consiste en 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 a 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 sea 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 transmitirles a los socios de la cooperativa para formar una empresa autogestora y no pasiva, receptora y dependiente. Por último, y 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.

Bibliografía

- Arzate, J. (2004) *Pobreza extrema en México*. Evaluación Sociológica. México: Gernika.
- Azurmendi, J. (1984) *El hombre cooperativo*. Pensamiento de Arizmendiarieta.. Mondragón: Lan Kide Aurrezkia.
- Cárdenas, M. (2013) *Metodología de Medicion Multidimensional de la Pobreza en México*, México.
- Centro de Investigación Regional Hideyo Noguchi, (2003) *Diagnóstico de las condiciones de vida de los habitantes de la zona hábitat de la ciudad de Mérida Yucatán*, Mérida: UADY.
- 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 julio de 2017.
- 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>. Recuperado 27 de julio de 2017.
- Heath, J. (2007) "La pobreza en México". *Ejecutivos de finanzas*, Issue 41.
- Karnani, A. (2006) "Jobs, not microcredit is the solution". *Bussiness Standard*.
- Phahalad, C. (2005) *La oportunidad en la base de la pirámide*. Bogotá: Norma.
- Rutherford, S. (2011). *Las finanzas de los pobres. Cómo viven los pobres del mundo con dos dólares al día*. Ed. Debate. México.
- Yunus, M. (2010) *Empresas para todos*. Ed. Norma Colombia.