



Instituto de Investigaciones Socio Económicas

Documento de Trabajo No. 05/77
Diciembre 1977

Actitudes con Relación al Ahorro en Bolivia

por
Carlos Machicado Saravia
y Salvador Romero Pittari

Actitudes con Relación al Ahorro en Bolivia

por

Carlos Machicado Saravia
y Salvador Romero Pittari

Introducción

El presente trabajo ha sido efectuado por el Instituto de Investigaciones Socio-Económicas de la Universidad Católica Boliviana a pedido del Sistema Boliviano de Ahorro y Préstamo para la Vivienda.

Existen pocas investigaciones en el país sobre tendencias y actitudes de la población frente al ahorro, el trabajo que se ofrece a continuación pretende ser una primera aproximación a este importante campo de análisis social y económico. Está dividido en dos partes: la primera presenta el diseño de la muestra y las principales características de la población entrevistada; y la segunda, está consignada al examen de los principales resultados de la encuesta.

En la redacción del documento se ha evitado todo tecnicismo a fin de que pueda ser inmediatamente utilizado en la elaboración de campañas de publicidad y otras actividades de mercadeo.

El trabajo de campo fue efectuado durante el segundo semestre de 1976; los datos fueron analizados en el primer semestre del año siguiente.

I. Características de la Muestra

Diseño de la Muestra

La encuesta se circunscribió a 8 capitales de departamento, todas con excepción de la ciudad de Cobija. Como método de investigación se empleó la entrevista personal con jefes de familia seleccionados a través de una muestra probabilística.

El universo de la muestra estaba constituido, en cada ciudad, por la totalidad de manzanos que conformaban el área urbana, delimitada en base a un plano actualizado. Cada manzano fue seleccionado para la muestra mediante un procedimiento aleatorio. Los encuestadores, todos ellos universitarios debidamente entrenados, no tenían participación en la selección de los manzanos ni del área de la ciudad donde debían realizar las entrevistas. Cada uno de ellos recibió la dirección exacta de los manzanos y calles en las cuales debían efectuar las entrevistas, instruyéndoseles escoger los respondientes a través de un procedimiento sistemático de selección.¹

El tamaño de la muestra fue calculado con arreglo a los datos preliminares del último censo nacional. El universo estuvo constituido en cada capital de departamento por el total de población censada en 1977.

La Paz se tomó como ciudad referencia para decidir la fracción de muestreo. En base a la fórmula para poblaciones infinitas² se obtuvo un total de 625 entrevistados para esta ciudad, correspondiente a aproximadamente el 1/1000 de su población. Para otras capitales de departamento con más de 100.000 habitantes y menos de 500.000, se tomó el 1.5/1000 y para aquellas con menos de 100.000 habitantes el 2/1000. Estas fracciones mayores fueron tomadas a fin de tener una muestra con el número suficiente de casos como para permitir un análisis válido. Nótese que las proporciones se elevan considerablemente si, en lugar de considerar como universo la población total, se toma el conjunto de familias, procedimiento justificable, ya que la familia y no el individuo constituía el objeto de la encuesta. Un cálculo aproximado del total de familias se obtiene dividiendo la población de cada ciudad por cinco, número que corresponde al promedio aproximado de personas que conforman una familia. Para La Paz los 625 casos seleccionados corresponden a este caso o una fracción de muestreo aproximadamente 1/200.

El Cuadro No. 1 exhibe el número de casos seleccionados en cada capital y el de entrevistas realizadas

Desgraciadamente en La Paz, no se pudo cubrir el total de la muestra programada debido al elevado número de personas que se negaron a responder a la encuesta. Fuera de esta ciudad las diferencias entre la muestra y la encuesta realizadas no son de importancia. En dos casos,

¹ En cada calle se debería escoger la puerta central de la casa que se encontraba en el medio de la calle señalada y proceder a encuestar al jefe de familia correspondiente. Si esa puerta pertenecía a una vivienda multi-familiar, entrevistar a la primera familia de la puerta a la derecha, si por algún motivo esta puerta no correspondía a una vivienda, la primera a la izquierda, y así sucesivamente. Si se trataba de un edificio de departamentos, el primer departamento a mano derecha del primer piso, etc. Cuando la puerta seleccionada no correspondía a una vivienda tomar la primera puerta a la derecha, luego a la izquierda y así hasta encontrar una familia. Si el manzano seleccionado no tenía construcción o no estaba habilitado, el encargado del equipo de encuestadores entregaba un nuevo manzano de reemplazo, con características lo más similares posibles al original, de una lista pre-escogía también al azar.

² $N = \frac{2}{P} \frac{Q}{E^2}$

N = No. de elementos de la muestra = Nivel de confianza elegido

P = % estimado de la característica

Q = 100 - P

E = Error admitido

Para La Paz estos valores fueron: $N = \frac{2}{3^2} \frac{50}{50/6^2} = 625$

Cochabamba y Potosí, se tomó un número mayor al previsto, debido a que casas ya sustituidas por el reemplazo fueron más tarde entrevistadas.

Cuadro No. 1

Número de Casos Seleccionados y Número de Entrevistas
Realizadas por Capital de Departamento

Ciudad	No. Total Muestra	No. Total de Entrevistas Realizadas
La Paz	625	519
Santa Cruz	356	354
Cochabamba	283	299
Potosí	154	171
Sucre	186	186
Oruro	124	144
Tarija	94	94
Trinidad	68	68
Total:	1.929	1.805

Características de la Muestra

En los cuadros siguientes se encuentra una descripción de las principales características de los jefes de familia entrevistados.

El 84% de jefes de familia estaba constituido por varones y el resto por mujeres. La moda de la edad, es decir la mayor concentración de personas, tanto para los hombres como para mujeres, corresponde al grupo de edad 36-40.

En cuanto a la ocupación del jefe de familia, la muestra permite apreciar frecuencias más altas en las categorías de profesionales liberales, empleados públicos y privados, obreros, comerciantes y transportistas.

El número de personas en la familia, según sea ésta troncal, compuesta por los ascendientes e hijos, o extensas que incluye además otros familiares y la servidumbre, varía cuando se pasa de un tipo a otro, constatándose una disminución en el número de familias comprendido en las categorías de 1 a 3 y de 4 a 6 personas, y un aumento importante en la última: 7 a 9.

El promedio de personas en la familia troncal es de 3.7 y de 5 en la familia extensa. Los datos concernientes a la familia extendida, más aproximados a la realidad, son los que deben considerarse para tener una idea del número de personas que gravita sobre el presupuesto familiar.

Los datos de educación indican, como era de prever, un mayor número de jefes de familia en los niveles más bajos de educación, particularmente primaria.

Es posible que el 0.3% que omitió dar información sobre su nivel educacional esté conformado, en su mayor parte, por analfabetos.

La distribución de los jefes de familia, de acuerdo a sus niveles de ingreso, señala que más del 50% de ellos se encuentra ubicado en las categorías de ingreso comprendidas entre 0 y 3.000.

Cuadro No. 2

Distribución de la Muestra por Edad y Sexo

Edad	S e x o		Total
	Hombres	Mujeres	
16 - 20	13	3	16
21 - 25	73	18	91
26 - 30	201	19	220
31 - 35	182	24	206
36 - 40	221	47	268
41 - 45	205	37	231
46 - 50	194	37	242
51 - 55	147	31	231
56 - 60	132	33	178
61 - 65	60	16	165
66 - 70	44	13	57
71 - +	33	11	44
Total:	150.5	289	1.794*
%	84	84	100
	16	16	

* La diferencia con el total de la muestra se debe a los que no respondieron a esta pregunta

Cuadro No. 3

Distribución de la Muestra según Ocupación del Jefe de Familia

Ocupación	No.
Profesional liberal	200
Empleado público y privado	475
Artesano independiente	154
Obrero	210
Rentista	35
Jubilado	57
Doméstico y personal de servicio	177
Empresario	19
Comerciante y Transportista	269
Agricultor	27
Técnico	104
Otros	44
S/R	7
Total:	1.805

Cuadro No. 4

Número de Personas en la Familia Troncal y en la Extensa

No. de Personas	No. Familia Troncal	No. Familia Extensa
1 - 3	525	447
4 - 6	919	906
7 - +	361	452
Total:	1.805	1.805

Cuadro No. 5

Distribución de la Muestra por Nivel Educacional

Educación	No.	%
Primaria*	886	49.0
Secundaria**	577	32.0
Universidad	183	10.0
Técnico y Normal	103	6.0
Otros	50	2.7
S/R	6	0.3
Total:	(1805)	100

* Incluye Intermedio

** Incluye Medio

Cuadro No. 6

Distribución de la Muestra según Ingreso Familiar Mensual

Nivel de Ingreso	No. de Familias	%
0 - 1.500	528	29.25
1.501 - 3.000	590	32.68
3.001 - 4.500	264	14.62
4.501 - 6.000	200	11.08
6.001 - 7.500	87	4.81
7.501 - 9.000	60	3.32
9.001 - 10.500	39	2.16
10.501 - 12.000	27	1.49
12.001 - +	10	0.55
Total:	(1.085)	100.00

Con las limitaciones de los datos sobre ingresos que presentan todas las encuestas, el cuadro precedente muestra una muy marcada desigualdad en la distribución de ingresos de las familias entrevistadas.

Cuadro No. 7

Tipo de Tenencia por Capital de Departamento (%)

	La Paz	Cbba.	Oruro	S.Cruz	Tarija	Potosí	Trinidad	Sucre
Propietario	59.0	61.0	56	68.0	54.0	64	68	76
Inquilino	30.0	-	22	16.0	30.0	20	16	14
Anticrético	7.0	7.0	10	6.0	9.5	10	-	6
Inquil. Anticrecista	0.5	0.3	1	-	1.0	-	-	2
Alojado gratis	3.0	11.0	6	8.0	5.0	4	16	2
Otros	0.5	1.0	5	1.6	-	1	-	-
S/R	-	3.0	-	0.5	-	-	-	-
Total:	519	299	186	354	94	171	68	114

Finalmente, el tipo de tenencia predominante señala que los propietarios representan, en todas las capitales de departamento, más de la mitad de la muestra. En Tarija se encuentra el porcentaje más bajo (54%), y en Sucre el más elevado (76%). Siguen en importancia los inquilinos y los anticrecistas. El elevado porcentaje en la categoría "alojado gratis", particularmente en las ciudades de Cochabamba y Trinidad, pueden indicar tal vez el temor a

responder a esta pregunta, por parte de algunos entrevistados.

Los Ingresos y los Gastos de la Familia

La consideración de los ingresos no carece de interés, tanto más que el nivel de ingresos será tomado como una variable independiente en el examen del comportamiento frente al ahorro. Empero, la recolección de información sobre el particular, a través de encuestas, plantea problemas sobre calidad de la información obtenida. A menudo, se tiende a disminuir los ingresos, por temor a que los datos proporcionados puedan ser utilizados con algún fin impositivo, en otros casos más raros, por deseo de prestigio, se aumenta el monto del ingreso.

Por otra parte, conviene señalarlo, la encuesta no tenía por objeto el analizar los recursos del grupo familiar, ni su utilización.

Dentro de esta limitación los datos sobre ingreso familiar pueden ser tomados en cuenta para el análisis, proporcionando un cuadro de fondo en el cual interpretar los gastos y las actitudes con relación al ahorro.

La información sobre gastos, por su parte, permite conocer el nivel y el medio de vida de la familia, aspectos que, sin duda, influyen también en el comportamiento frente al ahorro.

El plan contable³ tiene por objeto tomar todas las entradas y salidas de la familia considerada como una unidad, es decir el conjunto de personas que viven bajo el mismo techo y comen de la misma olla. Dicho plan incluye también algunas donaciones o ayudas monetarias. En cuanto a las salidas, se refieren a los gastos de todos los componentes del grupo familiar, en los distintos rubros de consumo. Aunque el cuestionario consideraba distintas unidades temporales para cada uno de los egresos, en la interpretación de resultados, el mes fue tomado como unidad de referencia, a fin de poder relacionar el gasto con el ingreso.

El plan contable de esta encuesta estuvo, pues, conformado por los ingresos y egresos. Los primeros contemplaban, a mayor abundamiento, los siguientes rubros: sueldo y la remuneración del jefe de familia, de la esposa, de los ascendientes; alquileres mensuales, pensiones, rentas, jubilaciones, ingresos del comercio, servicios e industria y otros como donaciones. De todos ellos se excluían los impuestos. Los segundos cubrían los siguientes aspectos: alimentación y gastos del hogar varios, transporte, electricidad, el alquiler, teléfono, calefacción, agua agrupados en el acápito vivienda;; los gastos de diversiones, educación, salud; estos últimos incluían los gastos médicos, los de farmacia y clínicas, los gastos en vestuario; los de bienes durables y otros.

Los datos sobre gastos se presentan tomando en cuenta para cada capital de departamento, la media de ingresos (), el porcentaje que representa cada rubro de gasto en el gasto total y la media del gasto total.

De manera general, se puede observar que en las familias de ingresos más bajos, los promedios de gastos exceden los de ingresos. A partir de la 3.001 - 4.500, la media de ingresos tiende a ser superior a la de gastos, tendencia que se acentúa, salvo algunos casos circunstanciales en las categorías comprendidas entre 6.001 y más. En todas las categorías de ingreso el rubro alimentos es el de mayor significación, sin que su peso disminuya a medida que se sube en la escala de ingresos. Las proporciones en los distintos rubros de gastos se mantienen dentro de márgenes similares de variación porcentual en todas las categorías.

Cuadro No. 8

³ Cf. P. de Bie. Budgets familiaux en Belgique. Ed. Nawelaerts, Louvain, 1960, pp.11.

Número de Casos Seleccionados y No. de Entrevistas Realizadas por Capital de Departamento

Capital	\bar{Y}	Gastos (Media)	Alim.	Viv.	Luz	Trasnsp.	Diverr.	Educ.	Vest.	Salud	B.Durab.	Otros	No. Flías.
Ingreso = 0 – 1.500													
La Paz	999.26	1.747	47.33	4.97	4.12	8.81	5.55	2.46	11.79	4.97	2.28	6.76	152
Cochabamba	916.70	1.774	42.39	1.80	5.29	7.49	5.41	5.58	10.03	7.60	7.89	6.48	103
Oruro	1.005.94	1.615	49.47	1.73	5.32	4.45	5.57	3.34	13.80	7.55	1.30	7.43	90
Santa Cruz	999.72	2.738	53.33	4.63	5.77	6.61	5.66	3.94	3.21	2.73	4.89	10.18	65
Tarija*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potosí	874.28	0.063	37.90	2.03	3.34	2.32	5.47	4.60	6.83	6.68	27.43	5.96	60
Trinidad	11.50	1.253	54.47	-	5.50	2.39	3.19	9.97	4.62	9.89	-	10.93	8
Sucre	1.028.75	1.754	41.56	1.19	4.27	3.59	4.78	5.24	6.89	6.15	20.98	5.30	48
Ingreso = 1.501 – 3.000													
La Paz	2.282.66	2.603	45.63	3.91	3.68	9.87	7.37	4.61	11.06	2.80	2.26	8.75	181
Cochabamba	2.237.51	3.854	32.82	1.58	3.52	4.46	6.74	4.25	5.96	4.54	30.64	5.96	119
Oruro	2.144.60	2.469	54.31	2.75	3.72	3.56	8.01	3.44	10.20	3.64	2.34	7.97	56.101
Santa Cruz	2.401.89	3.665	46.95	1.47	5.26	5.67	7.42	4.03	8.18	4.82	10.04	6.11	19
Tarija	2.425.84	3.219	34.07	5.71	3.16	2.79	4.97	5.90	3.19	6.71	26.64	6.83	55
Potosí	2.242.00	2.553	47.70	1.91	4.19	2.58	5.56	6.30	8.42	5.05	11.32	6.93	14
Trinidad	2.366.35	3.003	57.10	2.73	3.72	4.12	4.66	6.06	4.39	6.75	5.46	4.96	45
Sucre	2.233.86	2.538	47.38	1.26	6.00	6.00	7.00	7.88	14.00	3.30	-	6.50	

* Datos incompletos en esa categoría

Número de Casos Seleccionados y No. de Entrevistas Realizadas por Capital de Departamento

Capital	\bar{Y}	Gastos (Media)	Alim.	Viv.	Luz	Trasnsp.	Diverr.	Educ.	Vest.	Salud	B.Durab.	Otros	No. Flías.
Ingreso = 3.001 – 4.500													
La Paz	3.819	3.564	40.80	2.30	4.54	12.01	9.06	5.08	11.42	3.25	3.39	8.14	77
Cochabamba	3.768	3.540	45.11	3.50	6.33	6.38	7.85	7.74	5.76	3.16	5.39	8.76	41
Oruro	3.743	3.766	48.43	1.01	4.14	4.73	6.29	5.26	8.63	5.66	2.20	13.65	21
Santa Cruz	3.865	4.819	39.63	5.60	6.20	4.59	7.14	6.37	6.62	9.46	6.79	7.59	58
Tarija	3.963	6.896	19.07	3.28	2.60	2.28	9.34	2.97	4.34	0.53	51.28	4.32	19
Potosí	3.696	5.216	28.83	0.76	3.45	1.84	4.35	4.50	5.54	2.59	42.66	5.46	24
Trinidad	3.927	4.835	37.97	0.93	6.27	3.37	6.39	4.75	7.34	4.12	25.11	3.74	11
Sucre	3.826	4.151	48.18	3.78	4.65	6.70	8.84	7.85	8.07	3.95	60.85	7.97	13
Ingreso = 4.501 – 6.000													
La Paz	5.436	5.002	38.74	3.13	5.20	9.14	7.54	6.20	13.03	4.94	3.62	8.42	56
Cochabamba	5.263	8.363	21.61	0.45	2.83	2.07	3.83	3.65	5.32	2.16	52.42	5.66	21
Oruro	5.568	5.564	48.02	0.81	2.62	4.91	13.19	4.28	7.85	6.99	5.12	6.20	11
Santa Cruz	5.173	5.955	44.63	2.17	5.71	4.37	8.08	6.21	7.86	5.68	8.68	6.67	46
Tarija	5.374	5.728	29.05	3.07	3.37	2.48	6.06	5.38	4.49	1.47	37.73	6.91	26
Potosí	5.350	5.207	36.39	0.58	3.61	5.32	5.43	4.26	4.01	3.11	28.29	8.99	20
Trinidad	3.391	5.937	39.36	1.77	5.00	3.35	6.45	4.50	4.14	5.64	24.44	5.43	17
Sucre	4.883	5.123	49.44	-	5.43	4.16	6.50	2.55	8.67	0.51	18.21	1.91	3

Número de Casos Seleccionados y No. de Entrevistas Realizadas por Capital de Departamento

Capital	\bar{Y}	Gastos (Media)	Alim.	Viv.	Luz	Trasnp.	Diverr.	Educ.	Vest.	Salud	B.Durab.	Otros	No. Flías.
Ingreso = 6.001 – 7.500													
La Paz	6.952	5.439	35.22	2.19	5.59	7.74	7.72	6.58	19.03	4.66	3.18	8.09	26
Cochabamba	6.962	6.173	33.61	10.93	4.03	5.05	8.05	5.04	6.67	6.33	14.24	6.03	8
Oruro	6.812	5.463	44.76	0.51	4.65	3.66	4.63	3.95	16.11	6.10	3.61	12.03	7
Santa Cruz	6.846	6.500	46.97	1.05	6.32	6.77	6.86	9.00	8.01	3.31	5.68	6.03	22
Tarija*	7.080	5.785	33.88	4.58	2.90	5.98	13.91	4.41	2.66	1.11	22.47	6.84	10
Potosí	-	-	42.25	-	4.24	10.13	7.46	8.12	10.04	4.38	-	13.38	4
Trinidad	6.949	8.573	38.35	5.18	2.88	2.97	6.73	3.06	8.94	2.99	23.83	5.07	9
Sucre	7.000	9.616	41.60	-	2.19	0.33	2.50	3.12	13.86	23.92	-	12.48	1
Ingreso = 7.501 – 9.000													
La Paz	8.276	6.544	30.56	2.93	5.38	10.79	14.06	7.43	10.10	3.85	3.85	11.05	13
Cochabamba	8.050	6.434	29.27	7.77	8.16	7.35	18.50	5.08	11.47	0.93	2.80	8.67	6
Oruro*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Cruz	8.294	8.100	45.46	4.41	6.42	5.93	6.16	5.11	9.16	6.44	3.81	7.10	21
Tarija	8.241	7.708	25.73	7.02	2.84	12.75	14.18	7.62	3.31	1.54	18.92	6.10	12
Potosí	8.500	11.239	14.24	-	2.61	3.03	5.07	7.56	2.96	0.22	61.11	3.20	4
Trinidad	7.800	7.468	38.38	2.22	7.70	16.87	8.74	17.41	4.46	0.29	2.00	3.92	3
Sucre	8.800	5.953	33.60	8.40	1.85	26.88	10.08	6.72	5.59	0.17	-	6.72	1

* Sin familias en esa categoría

Número de Casos Seleccionados y No. de Entrevistas Realizadas por Capital de Departamento

Capital	\bar{Y}	Gastos (Media)	Alim.	Viv.	Luz	Trasnp.	Diverr.	Educ.	Vest.	Salud	B.Durab.	Otros	No. Flías.
Ingreso = 9.001 – 10.500													
La Paz	9.805	7.149	31.33	5.46	4.78	13.76	8.64	2.66	12.95	2.74	8.04	9.62	10
Cochabamba	9.050	3.661	48.62	-	9.70	8.74	10.93	5.46	9.10	0.90	-	6.86	1
Oruro	9.300	5.789	41.46	-	3.09	3.45	1.38	1.73	8.64	-	22.97	17.27	1
Santa Cruz	9.904	10.786	33.91	2.92	4.91	3.70	6.92	3.74	5.74	12.47	19.20	6.50	19
Tarija*	9.760	4.897	44.93	8.17	6.82	4.08	10.33	1.90	7.37	10.41	-	5.98	3
Potosí	9.900	9.367	21.35	-	3.83	2.35	7.05	5.43	35.58	13.78	0.04	10.58	2
Trinidad	9.750	18.138	21.50	-	4.75	3.69	7.17	8.58	3.49	3.67	33.91	13.23	2
Sucre	9.700	4.405	72.64	-	7.40	0.17	-	-	2.27	3.79	-	13.62	1
Ingreso = 10.501 – 12.000													
La Paz	11.500	9.252	23.05	2.88	7.31	11.52	10.08	10.08	10.56	7.96	6.12	10.44	3
Cochabamba*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Oruro*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Cruz	11.726	14.861	27.27	40.17	3.94	4.46	4.29	3.80	2.78	7.11	0.69	5.49	17
Tarija	11.766	10.651	31.04	-	2.39	6.52	9.63	10.64	7.72	12.67	-	19.65	3
Potosí	11.750	4.249	51.78	-	9.18	7.06	9.41	1.77	7.06	6.26	6.42	7.06	2
Trinidad	11.650	4.807	37.45	-	8.63	7.91	11.23	6.24	15.58	5.89	-	7.87	2
Sucre*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Sin familias en esa categoría

Número de Casos Seleccionados y No. de Entrevistas Realizadas por Capital de Departamento

Capital	\bar{Y}	Gastos (Media)	Alim.	Viv.	Luz	Trasnsp.	Diverr.	Educ.	Vest.	Salud	B.Durab.	Otros	No. Flas.
Ingreso = 12.001 – 13.500													
La Paz	13.208	26.479	12.09	-	7.48	7.55	9.06	22.66	37.76	-	-	3.40	1
Cochabamba*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Oruro*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Cruz	12.624	7.810	46.61	10.24	6.07	3.79	5.28	3.28	10.06	6.70	0.76	7.22	5
Tarija*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potosí*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trinidad	13.500	12.349	36.44	-	4.67	1.22	4.37	1.84	2.02	0.94	44.12	4.38	2
Sucre	12.750	17.119	46.73	-	1.39	2.51	1.46	0.73	2.73	0.93	35.24	8.18	2
Ingreso = 13.501 – 15.000													
La Paz	14.800	13.819	47.46	6.64	4.23	4.05	5.24	6.40	11.19	1.09	5.16	8.54	3
Cochabamba	15.000	11.006	54.42	-	10.36	5.45	5.45	-	4.54	6.96	-	12.71	2
Oruro*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Cruz	14.636	15.562	42.23	4.02	4.27	5.95	7.62	8.45	3.30	1.46	14.64	8.05	2
Tarija*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potosí*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trinidad	14.500	8.850	39.55	7.34	11.04	6.78	8.36	1.13	5.65	7.72	3.39	9.04	-
Sucre*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Sin familias en esa categoría

II. Análisis de los Resultados de la Encuesta

Cuadro No. 9

Alcanza a Ahorrar

Posibilidad de Ahorro	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Casi todos los meses	-	19.0	23	21	18.0	15.0
Algunos meses	28	36.0	28	29	28.0	25.0
Nunca	36	43.0	47	49	52.0	59.0
S/R	36	1.2	1	1	1.4	0.5
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

Posibilidad de Ahorro	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otros
Educación (%)				
Casi todos los meses	17	22	24	24
Algunos meses	28	31	31	24
Nunca	53	45	44	50
S/R	2	1	1	2
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Posibilidad de Ahorro	0 - 1500	1.500 -3.000	3.001 -4.500	4.501 -6.000	6.001 -10.500	10.501 y +
Ingreso (%)						
Casi todos los meses	8.5	17	26.0	30.0	33	37
Algunos meses	23.0	30	31.0	33.5	34	34
Nunca	65.0	52	42.0	36.0	32	26
S/R	3.0	1	0.7	0.5	1	2
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(100)

Posibilidad de Ahorro	Profesional y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
Casi todos los meses	25	22	15.0	22.0	21	11
Algunos meses	34	30	26.0	29.0	23	39
Nunca	39	47	59.0	48.0	55	50
S/R	2	1	0.4	0.6	1	-
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(44)

Una de nuestras primeras preocupaciones fue la de obtener información sobre el ahorro, Qué categorías de personas ahorran? Cómo se distribuye el ahorro entre ellos? Para este fin el cuestionario contemplaba una pregunta dirigida a todos los jefes de familia encaminada a conocer quienes podían ahorrar algo todos los meses o algunos y quienes no alcanzaban a hacerlo nunca. Los datos presentan algunas diferencias interesantes en las diversas categorías de análisis. El porcentaje de familias que no ahorran nunca aumenta con la edad, pasando de 36% en la clase de jóvenes hasta alcanzar el 59% en la de los más viejos. La educación juega un rol

en sentido inverso, a menor educación menor posibilidad de ahorro, y a mayor educación mayor ahorro. Sucede lo mismo, como era de esperar, con los niveles de ingreso. El cuadro correspondiente muestra, en las seis categorías de ingreso, el porcentaje de jefes de familia que no ahorran nunca. De él se desprende que la proporción de familias sin ahorro aumenta cuando se desciende en los niveles de ingreso. En el nivel superior solo una de cada cuatro familias carece de ahorro, en el interior una de cada tres. La comparación del ahorro en las categorías de ocupación permite desprender importantes conclusiones. El contingente más elevado de los que no pueden ahorrar nunca se halla entre los agricultores, artesanos, personal de servicio, etc., cuyos ingresos por lo general son bajos; seguidos de rentistas y jubilados. Los profesionales y técnicos tienen la menor proporción de personas sin ahorro. La razón de este hecho obedece posiblemente no sólo a la importancia de los ingresos de esta categoría, sino también a una mayor racionalidad en su conducta económica.

En los datos anteriores sólo se ha tomado en cuenta la frecuencia del ahorro, sin considerar el monto del mismo. Señalemos de paso que la distinción entre ahorrar casi todos los meses y algunos, no resultó suficientemente clara como para merecer un análisis más detallado. Destaquemos además, que las cuatro variables de análisis no son independientes entre sí. El nivel de educación y la ocupación se relacionan con el ingreso; asimismo, con la edad los ingresos aumentan generalmente con aquella hasta llegar a un tope situado aproximadamente después de los 55 años, en que comienzan a descender.

Cuadro No. 10

Promedio de Ahorro Mensual por Capital de Departamento

Ciudad	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
La Paz	125.0	315.5	293.5	377.5	397.0	149.66
Cochabamba	166.5	311.5	367.5	210.5	278.0	216.33
Oruro	-	121.5	146.5	175.0	11.0	86.00
Santa Cruz	250.0	237.5	475.0	573.5	235.0	109.38
Tarija	25.0	555.0	682.0	429.5	271.5	138.66
Potosí	-	97.5	229.0	112.0	134.0	133.00
Trinidad	-	299.0	512.0	535.5	521.5	95.66
Sucre	50.0	63.5	35.5	60.5	112.0	20.66

Ciudad	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%)				
La Paz	218.0	400.5	335.3	321
Cochabamba	154.4	363.0	218.7	-
Oruro	44.5	219.0	275.0	-
Santa Cruz	535.5	381.5	272.0	200
Tarija	386.0	150.0	513.3	-
Potosí	62.5	170.0	109.0	-
Trinidad	198.5	281.5	850.0	-
Sucre	45.0	176.5	8.3	-

Ciudad	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Ingreso						
La Paz	119	171	312	664	744.3	1.022.5
Cochabamba	109	222	172	343	1.247.0	2.499.8
Oruro	45	77	295	583	1.453.7	-
Santa Cruz	57	176	400	326	403.3	988.5
Tarija	300	357	184	350	777.7	1.066.5
Potosí	36	124	172	66	758.3	812.5
Trinidad	100	138	672	330	585.0	1.362.5
Sucre	21	88	173	83	33.3	37.7

Ciudad	Profesio nal y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación						
La Paz	523.5	377.0	359.8	478.7	144.0	166
Cochabamba	226.0	281.0	372.0	246.0	155.0	-
Oruro	125.5	198.5	167.2	214.7	20.5	300
Santa Cruz	180.5	318.0	400.4	503.0	66.5	-
Tarija	419.0	345.0	290.8	313.3	950.0	-
Potosí	162.5	187.0	158.8	47.0	100.0	-
Trinidad	352.5	134.0	164.8	641.7	191.5	-
Sucre	6.0	146.0	66.4	30.3	8.0	-

Cuando se considera el monto del ahorro, los cuadros por edad muestran que en las categorías más baja y más alta, las cantidades ahorradas son más reducidas mientras que en las intermedias alcanzan cifras más altas. El promedio más importante ahorrado por mes corresponde a la categoría 31 a 40 años en la ciudad de Tarija y el menos significativo a Oruro con \$b. 11, en la categoría 51 a 60. No se puede desprender una tendencia clara entre las distintas capitales; de manera general Tarija y Trinidad ostentan Las cifras mayores y Sucre las más pequeñas.

El promedio mensual de ahorro por nivel de educación no muestra tampoco una dirección definida ni en las categorías de edad, ni en las capitales de departamento. En La Paz, el promedio crece con el nivel de educación, lo mismo sucede en Oruro y Trinidad. Santa Cruz manifiesta lo contrario. En las otras ciudades el promedio tiende a ser mayor en la categoría media de educación.

Se puede observar un incremento del monto ahorrado en función del ingreso, la excepción más clara está dada por la ciudad de Sucre, donde los promedios de ahorro en general son muy bajos.

Sin embargo, en términos relativos en las categorías de menor ingreso, tomando como referencia el punto medio de la categoría, el ahorro representa frecuentemente un porcentaje mayor del ingreso.

Finalmente, el ahorro promedio mensual con relación a la ocupación manifiesta variaciones según la ciudad. Así por ejemplo en La Paz, la categoría de profesionales y técnicos tiene el primer lugar. En Oruro,⁴ Santa Cruz y Trinidad corresponde ese puesto a los empresarios y comerciantes. En Potosí y Tarija a los rentistas y jubilados. En Cochabamba a los agricultores y en Sucre a los empleados.

⁴ No considera la categoría "otros" por el reducido número allí comprendido.

Cuadro No. 11

Forma de Ahorro

Forma de Ahorro	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Guarda efectivo	100	39	32	37	33	33
Cuenta corriente bancaria	-	15	29	24	22	17
Caja de ahorros en Banco	-	18	12	11	15	16
Caja de Ahorro en Mutual de A&P	-	8	10	8	8	9
Otras Cooperativas de Ahorro y Crédito	-	19	23	19	21	25
Seguros de vida	-	-	-	-	-	-
Acciones y bonos	-	-	-	-	-	-
Préstamos a amigos	-	-	-	-	-	-
Seguros y acciones	-	-	-	-	-	-
Seguros-préstamos amigos	-	-	-	-	-	-
Acciones, préstamos amigos y bonos	-	-	-	-	-	-
Seguros, acciones y préstamos amigos	-	-	-	-	-	-
Total:	(7)	(179)	(272)	(252)	(165)	(76)

Forma de Ahorro				
Educación				
Guarda efectivo	47.5	32.3	25.0	34.6
Cuenta corriente bancaria	16.8	20.3	35.0	19.2
Caja de ahorros en Banco	7.2	16.8	18.1	19.2
Caja de Ahorro en Mutual de A&P	6.7	8.1	8.1	3.8
Otras Cooperativas de Ahorro y Crédito	17.3	20.0	15.6	15.4
Seguros de vida	0.5	0.6	-	-
Acciones y bonos	-	1.0	-	-
Préstamos a amigos	3.2	0.6	1.9	3.8
Seguros y acciones	0.2	-	-	3.8
Seguros-préstamos amigos	-	-	-	-
Acciones, préstamos amigos y bonos	0.2	0.3	-	-
Seguros, acciones y préstamos amigos	0.2	-	-	-
Total:	(404)	(310)	(166)	(26)

Forma de Ahorro	0 - 1.500	1.501 - 3.000	3.001 - 4.000	4.001 - 6.000	6.001 - 10.000	10.501 y +
Ingresos						
Guarda efectivo	58.3	48.0	33.1	24.1	22.0	10.9
Cuenta corriente bancaria	7.1	12.7	16.6	29.3	37.1	59.4
Caja de ahorros en Banco	5.1	9.8	18.5	15.0	19.7	9.4
Caja de Ahorro en Mutual de A&P	9.6	7.3	7.9	8.3	5.3	1.6
Otras Cooperativas de Ahorro y Crédito	15.4	18.9	20.5	21.1	12.9	14.1
Seguros de vida	-	0.7	-	-	1.5	-
Acciones y bonos	-	-	-	0.8	-	1.6
Préstamos a amigos	3.2	2.2	2.6	1.5	0.8	1.6
Seguros y acciones	-	0.4	-	-	-	1.6
Seguros-préstamos amigos	-	-	-	-	-	-
Acciones, préstamos amigos y bonos	0.6	-	-	-	0.8	-
Seguros, acciones y préstamos amigos	0.6	-	-	-	-	-
Total:	(156)	(275)	(151)	(133)	(132)	(64)

Forma de Ahorro	Profesional y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación						
Guarda efectivo	27.5	32.0	43.0	42.0	34.0	1
Cuenta corriente bancaria	28.0	23.0	16.0	24.0	14.0	2
Caja de ahorros en Banco	16.05.05 5.5	12.0	12.0	13.0	17.0	-
Caja de Ahorro en Mutua de A&P	21.0	10.0	8.0	5.0	7.0	-
Otras Cooperativas de Ahorro y Crédito	1.0	20.0	16.5	14.0	21.0	-
Seguros de vida	1.0	0.8	-	0.5	3.0	-
Acciones y bonos	0.5	-	0.5	-	-	-
Préstamos a amigos	-	1.6	3.0	2.0	3.0	-
Seguros y acciones	-	0.4	-	-	-	-
Seguros-préstamos amigos	-	-	-	-	-	-
Acciones, préstamos amigos y bonos	-	-	0.5	-	-	-
Seguros, acciones y préstamos amigos	-	-	0.5	-	-	-
	(198)					
Total:		(145)	(178)	(175)	(29)	(3)

El cuadro muestra acentuada inclinación por el dinero en efectivo, más elevado, sin embargo, en las dos categorías de menor edad. El porcentaje de gente que ahorra en las mutuales de Ahorro y Préstamo, se sitúa en todas las categorías alrededor de 9%. Resulta significativo el número de personas con depósitos en otras cooperativas de ahorro que, salvo en las dos primeras categorías de edad (15-20, 21-30), viene inmediatamente después del depósito en cuenta corriente.

La consideración del nivel educacional expresa algunas diferencias interesantes. Si las dos categorías con menor instrucción señalan aún una preferencia por el dinero efectivo, no sucede lo mismo en la de instrucción, donde la cuenta corriente bancaria ocupa el primer lugar, seguida por la caja de ahorros bancaria. Nuevamente la proporción de ahorros colocada en cooperativas de ahorro es elevada y, en algunos casos como en el de educación primaria y secundaria, resulta superior al ahorro en cajas bancarias. El porcentaje de personas que indicó tener cuentas en el sistema de A&P no presenta variaciones marcadas, salvo en la categoría de "otros" que por el pequeño número de personas allí incluidas, carece de significación.

Las formas de ahorro de acuerdo al ingreso muestran una relación inversa entre sí y la tendencia a guardar el dinero en efectivo y una relación directa con la preferencia por la cuenta de ahorro. Los depósitos en cooperativas de ahorro superan, en casi todas las categorías de ingreso, a los efectuados en cajas del sistema bancario. El porcentaje de ahorros en las mutuales de A&P tiende a bajar para los dos niveles más altos, particularmente en el más elevado, sólo llega a 1.6%.

Nuevamente, el guardar en efectivo constituye la forma corriente de tener los ahorros en todas las categorías ocupacionales. Resultan los agricultores, etc., y los empresarios los más proclives a esta práctica. La cuenta corriente bancaria tiene el segundo lugar, con excepción de la categoría de rentistas y jubilados, en la cual el ahorro en cooperativas de vivienda tiene mayor significación que la cuenta corriente. En todas las categorías ocupacionales se prefiere el ahorro en cooperativas al bancario. Los empleados públicos y privados detentan el porcentaje más elevado de ahorristas en el sistema de A&P.

¿Quiénes toman en la familia las decisiones concernientes al ahorro? Se aprecia que en la categoría de edad las decisiones concernientes al monto y la forma del ahorro, no siguen una tendencia definida. Sucede lo mismo en las otras categorías, con excepción de la educación, donde a medida que aumenta el nivel de ésta, aumenta la tendencia a compartir entre la pareja las

decisiones sobre la economía familiar.

Cuadro No. 12

¿Quién Decide el Ahorro?

Quién Decide	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Padre	4	15	15.0	13	25.0	14.0
Madre	12	9	18.0	16	15.0	14.5
Ambos	12	26	17.0	16	13.0	7.0
Toda la familia	4	4	3.0	6	7.0	6.5
Otra persona	-	2	0.4	-	-	0.5
S/R	68	43	46.5	49	-	57.0
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

Quién Decide	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%)				
Padre	12.0	17.5	13	6
Madre	15.0	15.0	15	22
Ambos	13.5	18.0	22	22
Toda la familia	5.0	4.5	4	4
Otra persona	0.3	0.3	1	-
S/R	54.0	44.0	44	46
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Quién Decide	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Ingreso (%)						
Padre	10.0	14.5	11.0	21.5	14	24
Madre	12.0	16.0	18.0	15.0	20	9
Ambos	9.0	13.0	23.0	21.5	28	29
Toda la familia	1.0	4.0	7.5	7.0	6	14
Otra persona	0.6	0.6	0.3	0.5	-	-
S/R	67.0	51.0	40.5	34.5	31	24
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Quién Decide	Profesional y Técnico	Empleado Pub. Y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
Padre	17	15.5	10.0	13	1	14
Madre	16	13.0	15.0	13	20	20
Ambos	9	20.0	13.0	18	8	18
Toda la familia	6	3.0	4.0	7	4	2
Otra persona	1	0.4	-	-	-	-
S/R	41	48.0	58.0	49	54	45
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(44)

En las otras categorías estas decisiones son tomadas, con mayor frecuencia, por ambos cónyuges o por la madre. De donde se podría afirmar que la mujer tiende a jugar un papel más significativo que el varón en la organización económica del grupo familiar, con relativa independencia del medio socio-cultural. Las observaciones precedentes deben ser tomadas, empero, con gran preocupación, ya que los comportamientos económicos de la familia exigen ser estudiados de manera más sistemática y teniendo en cuenta los cambios periódicos en las condiciones de vida. Debemos también precavernos de sacar conclusiones rápidas sobre las nuevas relaciones familiares que parecen desprenderse del hecho que, en la mayoría de las situaciones, las decisiones sobre el ahorro las toman ambos esposos, pues no se dispone de trabajos previos que permitan señalar la existencia de una evolución.

Cuadro No. 13

Instituciones de Ahorro y Crédito que Conocen Específicamente

No. de Instituciones	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
1	(1)	60**	60.0	60	64	58
2	0	28	27.0	30	22	37
3 y +	0	11	4.0	10	13	5
Total:		1**	13.5	15	13	13
Conoce Específicamente	(1)	(53)	(264)	(71)	(45)	(87)

Conoce sin Especificar

No. de Instituciones	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Conoce sin especificar	8*	12.5	7.5	9	8	10
No conoce	16	19.0	22.5	22	22	29
Total General:	(25)	(311)	(474)	(473)	(443)	(149)

* Calculado con relación al total general

** Calculado con relación al total de los que conocen específicamente. Ambos valen para los otros cuadros del mismo número

Instituciones de Ahorro y Crédito que Conoce Específicamente

No. de Instituciones	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%)				
1	47**	38	28	56
2	30	32	37	26
3 y +	22	28	34	17
Total:	56*	73	76	23
Conoce Específicamente	(500)	(424)	(222)	(23)

Conoce sin Especificar

No. de Instituciones	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%)				
Conoce sin especificar	8**	9	11	14
No conoce	30	14	2	36
Total General:	(886)	(577)	(292)	(50)

Instituciones de Ahorro y Crédito que Conoce Específicamente

No. de Instituciones	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Ingreso (%)						
1	58**	42	41	37	29	29
2	29	33	33	35	34	32
3 y +	21	25	25	27	36	39
Total que Conoce Específicamente	48.5* (232)	65 (385)	77 (205)	72 (144)	75 (140)	68 (59)

Conoce sin Especificar

No. de Instituciones	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Ingreso (%)						
Conoce sin especificar	8*	8	6	10.5	14.5	16
No conoce	37	22	15	14.0	8.0	7
Total General:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Instituciones de Ahorro y Crédito que Conoce Específicamente

No. de Instituciones	Profesio nal y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
1	36**	37	49	40.0	36	1
2	28	34	34	35.0	30	-
3 y +	35	29	17	25.0	27	2
Total que Conoce Específicamente	67* (200)	73 (348)	48 (230)	68.5 (216)	84 (59)	3 (8)

Conoce sin Especificar

No. de Instituciones	Profesio nal y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
Conoce sin especificar	9.5*	10	7	10	4	1
No conoce	8.0*	17	27	20	25	3
Total General:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(44)

Se pidió a los entrevistados indicar las instituciones de ahorro y crédito que conocían. Se nota un mayor desconocimiento de instituciones en las categorías más elevadas de edad, sin embargo fueron los más jóvenes los que menos instituciones conocían específicamente. En todas las categorías se halla una fuerte proporción de no-respuestas que reflejan, sin duda, una muy pobre información sobre el sistema financiero.

Resulta también elevado el porcentaje de personas que en la categoría de educación primaria no conocía ninguna institución de ahorro y crédito (30%), proporción que baja a sólo 14% entre los que tenían educación media y 18% entre los de educación superior. Asimismo en niveles bajos de educación sólo un 56% era capaz de señalar específicamente una o más instituciones de ahorro y crédito, en tanto que en el nivel más alto ese porcentaje llega al 76%. De manera general, el número de instituciones conocido crece con el nivel de instrucción.

En cuanto a los ingresos, la proporción de personas que no conoce instituciones disminuye cuando ellos aumentan. Si dentro de cada categoría de ingresos, se considera ahora el conocimiento específico de las organizaciones financieras, se pone de manifiesto la existencia de una relación positiva clara con el nivel de ingresos.

En las categorías ocupacionales, el mayor desconocimiento de los mecanismos de crédito y ahorro se da entre los agricultores, artesanos, personal de servicio, etc., y los rentistas y jubilados. Mientras que el más bajo se halla entre los profesionales y técnicos. En esta misma categoría aparece el mayor porcentaje de personas que puede señalar concretamente el número más alto de instituciones. Sorprende la proporción de personas en la categoría de empresarios y comerciantes sin información sobre el sistema crediticio.

Cuadro No. 14
Utilidad de Instituciones de Ahorro y Crédito

Utilidad	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%): Sí	44	77.0	84	79	76	75
No	12	13.5	13	15	15	18
S/R	44	9.0	3	6	9	7
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)
Razones %						
Ayuda y progreso en general	36*	26.5	27	27	28.0	8.6
Incremento dinero y de interés	-	14.0	11	12	10.5	9.0
Permiten sacar nuevos créditos	18	19.0	19	13	16.4	10.5
Comprar bienes	18	7.0	7	7	8.0	7.5
Seguridad	9	12.0	17	17	16.0	20.0
Otro positivo	18	21.5	19	22	21.0	17.0
No se puede confiar	-	21.0**	26	20	15.0	21.0
Bajo interés	-	17.0	24	20	27.0	8.0
Otro negativo	2	62.0	50	60	58.0	71.0
Sin razón	12	28.0	47	58	35.0	23.0
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

* Calculado con relación al total de los que dieron una razón positiva. Vale para los otros cuadros del mismo número

** Calculado con relación al total de los que dieron una razón negativa. Vale para los otros cuadros del mismo número

Utilidad	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%) : Si	71	86.0	90	82
No	21	9.0	6	10
S/R	8	4.5	9	8
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)
Razones %	29*	27.0	28	7.5
Ayuda y progreso en general	12	12.0	11	7.5
Incremento dinero y de interés	17	17.5	15	15.0
Permiten sacar nuevos créditos	6	8.0	8	21.0
Comprar bienes	16	15.0	16	21.0
Seguridad	19	21.0	21	28.0
Otro positivo	21**	17.0	29	-
No se puede confiar	20	23.0	12	2.0
Bajo interés	59	60.0	59	3.0
Otro negativo	126	52.0	24	5.0
Sin razón				
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Utilidad	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Ingreso (%) : Si	65	78	88	85	94	90
No	23	15	9	9	4	9
S/R	11	6	3	6	2	1
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)
Razones %	27.0	25	30.0	37.5	26	39
Ayuda y progreso en general	13.0	11	15.0	9.5	9	9
Incremento dinero y de interés	15.5	19	15.5	15.0	16	5
Permiten sacar nuevos créditos	9.5	4	6.0	9.5	10	12
Comprar bienes	16.0	18	13.5	20.0	14	12
Seguridad	19.0	23	20.0	14.5	25	22
Otro positivo	21.0	24	25.0	11.0	-	-
No se puede confiar	10.0	25	25.0	29.0	4	3
Bajo interés	68.0	51	50.0	59.0	4	5
Otro negativo	85.0	67	20.0	18.0	12	5
Sin razón						
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Utilidad	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Ocupación (%): Si	87	86	70	42	4	79.5
No	10	9	19	17	21	16.0
S/R	3	5	10	6	9	4.5
Total:	(304)	(474)	(478)	(315)	(92)	(44)
Razones %	35*	26	27.0	26	21.0	30
Ayuda y progreso en general	10	13	12.0	13	8.0	10
Incremento dinero y de interés	13	18	16.0	17	13.0	3
Permiten sacar nuevos créditos	6	7	7.0	10	3.0	6
Comprar bienes	19	13	17.0	14	29.0	14
Seguridad	17	22	21.0	19	26.0	28
Otro positivo	19**	33	17.5	16	10.5	1
No se puede confiar	32	18	16.0	31	-	-
Bajo interés	48	49	66.0	52	89.0	4
Otro negativo	25	43	63.0	37	10.0	10
Sin razón						
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(44)

Los encuestados fueron invitados también a dar su opinión sobre la utilidad de las instituciones financieras. Las respuestas reflejan, con independencia de las categorías de análisis, la valoración positiva de las organizaciones de ahorro y crédito hecha por la gran mayoría de los entrevistados. Esta afirmación fue justificada, de manera general, señalando que dichas instituciones constituyen un instrumento de ayuda para el progreso en general y de los individuos en particular. Siguen en importancia las respuestas que señalan la utilidad que ofrecen y las ventajas concedidas para el ahorro que da seguridad a la familia.

Las opiniones negativas especificadas se dividen entre los que indican la poca seguridad de las instituciones de ahorro y crédito y los que argumentan la insuficiencia de la tasa de intereses. Se destaca un significativo porcentaje de personas que no dieron ninguna razón para apoyar su juicio.

Cuadro No. 15

Razones para Abrir una Cuenta de Ahorro

Utilidad	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Comprar casa, bienes	2	13.0	21	14.0	12.0	16
Asegurar futuro	-	25.0	22	17.0	27.0	29
Ganar intereses	-	13.5	10	11.0	15.0	2
Otros servicios	-	13.0	13	14.0	9.0	2
Dinero disponible	-	5.0	8	12.0	12.0	13
Seguridad	-	12.0	12	10.0	12.0	11
Mejorar situación	-	1.4	4	5.0	6.0	5
Otro	-	1.3	9	8.0	7.5	11
No abriría	-	3.0	2	0.6	2.0	2
S/R	23	67.0	62	70.0	64.0	69
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

Razón	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%)				
Comprar casa, bienes	16	15	15	28
Asegurar futuro	22	21	23	33
Ganar intereses	14	10	5	17
Otros servicios	15	11	10	5
Dinero disponible	7	15	10	10
Seguridad	11	12	11	-
Mejorar situación	4	5	4	5
Otro	10	10	10	-
No abriría	3	1	1	-
S/R	74	58	54	64
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Razón	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Ingreso (%)						
Comprar casa, bienes	11.0	23.0	16	15	12	10
Asegurar futuro	22.0	17.0	31	20	24	27
Ganar intereses	11.0	13.0	10	18	9	17
Otros servicios	22.0	11.0	11	8	15	8
Dinero disponible	5.0	6.0	10	11	13	8
Seguridad	9.0	10.0	11	14	14	8
Mejorar situación	6.5	3.0	4	7	3	4
Otro	13.0	11.0	8	7	8	17
S/R	84.0	72.5	57	45	47	45
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Razón	Profesio nal y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
Comprar casa, bienes	12	17	18	14	15	2
Asegurar futuro	27	22	21	22	26	1
Ganar intereses	13	15	13	9	26	1
Otros servicios	14	9	15	12	7	-
Dinero disponible	11	8	7	10	-	-
Seguridad	9	11	9	17	15	2
Mejorar situación	6	2	4	5	3	1
Otro	7	12	2	10	7	1
No abriría	-	2	4	2	-	1
S/R	54	61	77	68	70	35
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(44)

A la pregunta sobre la razón para abrir una cuenta de ahorro, la elevada proporción de no-respuesta revela, por una parte, los que se negaron a dar datos sobre el particular, y por otra, el alto número de personas que carece de una cuenta de ahorros.

Entre los respondientes, la amplia gama de respuestas no expresa una estructura definida. Una apreciación global destaca la seguridad y posibilidad de adquirir bienes, particularmente inmuebles, como la justificación más frecuente de la apertura de una cuenta de ahorros. La primera razón señalada tiene gran significación entre las personas con mayor nivel de educación,

ingresos y ocupación, resulta también de mayor importancia entre los de edad avanzada.

Cuadro No. 16

Razón para Abrir una Cuenta de Ahorro si Tuviera Posibilidad

Utilidad	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Comprar casa, bienes	23	24	16	15	10	4
Asegurar futuro	23	18	25	25	26	22
Ganar intereses	15	8	11	11	6	9
Otros servicios	8	10	9	7	8	11
Dinero disponible	8	9	11	9	6	8
Seguridad	15	10	7	8	13	15
Mejorar situación	8	5	6	7	6	4
Otro	-	13	13	11	16	12
No abriría	-	4	3	8	7	15
S/R	12	123	205	184	141	67
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

Razón	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%)				
Comprar casa, bienes	15	16	12	4
Asegurar futuro	23	25	22	10
Ganar intereses	8	11	12	4
Otros servicios	7	8	12	2
Dinero disponible	9	6	11	14
Seguridad	10	11	11	-
Mejorar situación	5	8	5	12
Otro	13	12	12	4
No abriría	8	5	3	44
S/R	319	244	147	-
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Razón	0 - 1.500	1.501 - 3.000	3.001 - 4.500	4.501 - 6.000	6.001 - 10.500	10.501 - y +
Ingreso (%)						
Comprar casa, bienes	17	17	8	14	11	5
Asegurar futuro	24	23	26	24	29	10
Ganar intereses	7	10	10	9	9	15
Otros servicios	9	8	10	11	8	10
Dinero disponible	10	9	10	9	3	3
Seguridad	9	8	10	14	19	15
Mejorar situación	6	6	6	4	3	10
Otro	12	12	17	10	13	21
No abriría	8	6	2	6	8	10
S/R	139	199	120	120	106	48
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Razón	Profesio nal	Empleado	Agricul. Artes.	Empres.	Rentista	
-------	--------------	----------	-----------------	---------	----------	--

	y Técnico	Pub. y Priv.	Obrer. Dom., Pers. Serv.	Comer. Transp.	y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
Comprar casa, bienes	34	38	33	39	42	11
Asegurar futuro	26	16	27	22	19	7
Ganar intereses	3	7	3	4	-	-
Otros servicios	2	3	1	2	-	-
Dinero disponible	-	2	-	-	-	-
Seguridad	13	14	19	13	16	5
Mejorar situación	6	4	4	7	3	-
Otro	11	12	7	10	6	2
No abriría	5	5	4	3	10	2
S/R	216	308	322	210	61	73
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(44)

Para aquellos entrevistados que no tenían cuenta de ahorros se les hizo una pregunta hipotética para conocer cuál sería la razón para abrirla, si pudieran hacerlo. Las respuestas presentan una distribución parecida a la anterior, aunque esta vez en las distintas categorías de ocupación, el ahorrar para comprar una casa ocupa el primer lugar, por encima de la de seguridad; se observa lo contrario en las otras categorías de análisis.

La encuesta buscó conocer cuál era el factor considerado por la muestra como el de mayor importancia para escoger una institución de ahorro y crédito. La seriedad y la seguridad de la organización fue el factor mencionado en primer término en todas las categorías de análisis, con un porcentaje aproximado del 30%. Se nota, asimismo una acentuación de la tendencia, cuanto mayor es la persona, o más alto su nivel de ingreso o de educación.

Otros dos factores señalados fueron las facilidades colaterales que una institución financiera puede ofrecer, indicado por aproximadamente un 15% de los respondientes, de las distintas categorías y el interés conveniente, tanto para los préstamos como para los depósitos mencionado, por cerca de un 10% de la muestra.

Cuadro No. 17

Factor para Escoger Institución de Ahorro y Crédito

Utilidad	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Por facilidades que ofrecen	4	16	14	13	12	18
Seriedad y seguridad de la institución	24	32	32	33	39	30
Rapidez en los trámites	-	3	3	1	2	2
Buena organización	-	2	2	2	4	2
Buena ubicación	4	5	5	2	4	3
Interés conveniente (para ahorros y préstamos)	4	9	12	9	6	9
Cortesía, educación de los empleados	16	17	16	18	16	16
S/R	48	15	15	21	17	20
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(79)

Razón	Primaria	Secundaria	Educación	Otro
-------	----------	------------	-----------	------

	Intermedia	Media	Superior	
Educación (%)				
Por facilidades que ofrecen	13	13	17	26
Seriedad y seguridad de la institución	29	36	42	24
Rapidez en los trámites	2	2	1	-
Buena organización	2	3	1	2
Buena ubicación	4	5	2	2
Interés conveniente (para ahorros y préstamos)	9	9	11	12
Cortesía, educación de los empleados	1	1	1	-
Otro	17	17	14	24
S/R	24	13	10	16
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Razón	0 - 1.500	1.501 - 3.000	3.001 - 4.500	4.501 - 6.000	6.001 - 10.500	10.501 - y +
Ingreso (%)						
Por facilidades que ofrecen	12.0	14.0	13.0	12.5	16.0	11
Seriedad y seguridad de la institución	27.0	29.0	39.0	42.5	40.0	38
Rapidez en los trámites	2.0	2.0	0.7	3.5	4.0	1
Buena organización	3.0	1.5	3.0	1.5	5.0	2
Buena ubicación	3.0	5.0	3.0	3.0	3.2	5
Interés conveniente (para ahorros y préstamos)	8.5	11.0	12.0	7.0	6.0	6
Cortesía, educación de los empleados	0.4	1.5	1.5	-	1.6	-
Otro	17.0	17.0	11.0	16.0	7.0	11
S/R	27.0	17.0	16.0	14.0	15.0	25
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Razón	Profesio nal y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
Por facilidades que ofrecen	3415.0	13	16.0	14	15	16
Seriedad y seguridad de la institución	36.0	28	20.0	36	32	25
Rapidez en los trámites	1.0	3	2.0	2	1	-
Buena organización	2.0	3	3.0	2	5	2
Buena ubicación	5.0	4	4.0	4	2	2
Interés conveniente (para ahorros y préstamos)	10.0	11	10.0	10	5	11
Cortesía, educación de los empleados	0.3	2	0.4	1	1	5
Otro	20.0	20	14.0	13	20	16
S/R	11.0	16	23.0	18	18	23
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(44)

Se podría pues concluir, que la gente busca para colocar su dinero ante todo, la seguridad y cuando se encuentra frente a dos instituciones, cuya solvencia y seriedad es comparable, preferirían aquella que ofrezca ventajas adicionales como créditos rápidos, poco onerosos, garantías, etc. La tasa de interés viene después de los factores mencionados anteriormente. En las categorías de ingresos más bajos, parece existir una mayor conciencia sobre ellas.

Un aspecto de interés cuando se estudia las actitudes frente al ahorro, es el de ubicarlos en una sociedad concreta. Pues a menudo el término ahorro, tomado en abstracto, evoca

valoraciones positivas que desaparecen cuando se lo sitúa en el contexto de una economía particular, donde las perspectivas generales pueden ser desalentadoras.

Cuadro No. 18

Importancia del Ahorro en Bolivia

Importancia	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%):						
Si	60	89	90	88	87	91
No	9	6	5	7	8	6
S/R	36	4	5	5	5	3
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

Importancia	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%):				
Si	85	91	93	90
No	7	6	5	4
S/R	7	2	2	6
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Importancia	0 - 1.500	1.501 - 3.000	3.001 - 4.500	4.501 - 6.000	6.001 - 10.500	10.501 - y +
Ingreso (%):						
Si	81	89	95.0	94.5	92.0	90
No	9	6	4.0	4.5	7.5	6
S/R	10	5	0.7	1.0	0.5	3
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Importancia	Profesio nal y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%):						
Si	91	91	84	90	92	98
No	6	5	11	7	2	-
S/R	3	4	5	3	5	1
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(44)

Se trató de averiguar qué actitud toman los entrevistados con relación a la práctica del ahorro en Bolivia. La opinión mayoritaria fue ampliamente favorable. Las diferencias entre las categorías y en el interior de cada una de ellas no resultan de significación. En promedio, más del 90% de la muestra se manifestó partidario del ahorro.

Su contribución al desarrollo del país fue considerado como la razón más importante para alentar el ahorro. No se presentan discrepancias notorias sobre esta razón entre las distintas categorías. Sucede lo mismo con los otros motivos mencionados, tales como "vivir mejor" o "precaución".

Resulta interesante la proporción de personas que consideró el ahorro como un deber moral. Los porcentajes, sin seguir una tendencia definida, se situaron del 10 al 15% en las categorías de edad, educación, ingresos y ocupación. Estos porcentajes reflejan la importancia de la formación moral en el desarrollo de las actitudes y conductas económicas.

Cuadro No. 19

Razones

Utilidad	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Deber moral	8	14.5	12	12	13	13
Para vivir mejor	12	11.0	14	13	15	15
Ayuda al desarrollo del país y de la sociedad	12	33.5	30	27	27	22
Por precaución	4	9.0	12	11	14	18
Otra	16	25.0	21	25	24	22
S/R	48	6.0	11	11	7	9
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

Razón	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%)				
Deber moral	12	14	14	2
Para vivir mejor	16	11	12	8
Ayuda al desarrollo del país y de la sociedad	25	29	34	26
Por precaución	12	12	12	12
Otra	22	27	22	46
S/R	13	7	6	6
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Razón	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Ingreso (%)						
Deber moral	11.5	13.5	11.0	16	11	10
Para vivir mejor	15.0	12.5	15.5	12	14	9
Ayuda al desarrollo del país y de la sociedad	24.5	26.0	30.0	33	35	34
Por precaución	11.0	14.0	14.0	12	8	14
Otra	21.5	24.5	25.0	17	28	24
S/R	16.5	9.0	4.0	10	4	8
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Razón	Profesio nal y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
-------	------------------------------	--------------------------	--	------------------------------	---------------------------	------

Ocupación (%)						
Deber moral	14	13	12	12.0	11	14
Para vivir mejor	13	15	12	15.5	13	18
Ayuda al desarrollo del país y de la sociedad	32	27	27	27.0	30	32
Por precaución	11	14	13	11.0	13	7
Otra	24	25	22	22.5	25	22
S/R	6	6	14	12.0	8	7
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(44)

Al analizar el grado de conocimiento que tiene la muestra de la existencia del sistema A&P, tomando en cuenta las diferentes edades en las que ella está dividida, se observa que todos los tramos de edad se conoce relativamente poco sobre el sistema de ahorro y préstamo. Una proporción ligeramente mayor de personas informadas sobre el sistema, se encuentra ubicada de 21 a los 60 años. Fuera del límite de estas edades la proporción es menor. Como se ve en el Cuadro No. 20, entre los 21 y 60 años, la proporción alcanza en general al 30%. Una conclusión importante de esto es que la edad de las personas influye poco sobre el conocimiento que tiene la población sobre el sistema.

En cuanto al grado de instrucción de las personas, los resultados son elocuentes y muestran que a nivel de educación superior, el 51% conocen el sistema, a nivel secundario y medio el 30% y a nivel primario e intermedio sólo el 21%. Estas cifras revelan la tendencia general observada en el estudio, donde el conocimiento mayor que existe sobre el sistema lo tienen personas con ingresos relativamente más altos, lo que les permite alcanzar un grado de educación mayor y más completo, lo que a la vez los capacita para ejercer actividades de alta calificación.

El análisis desde el punto de vista del ingreso de las personas, confirma muy claramente que a mayores ingresos corresponde una proporción mayor de personas que de alguna manera tienen conocimiento de lo que es el sistema de A&P. En el Cuadro No. 20 se observa que en ingresos menores a 1.500 pesos bolivianos, sólo el 19% de las personas saben de la existencia de este sistema; en cambio en ingresos que superan los 10.500 pesos bolivianos mensuales, el porcentaje de respuestas afirmativas llega al 48%, es decir casi a la mitad del total. Una explicación de estos resultados podría encontrarse en el hecho de que las personas con mayores ingresos se interesan mucho más que las otras en conocer formas y lugares donde invertir sus ahorros.

Por el tipo de actividad que desarrollan las personas, los resultados del estudio coinciden con la apreciación de sentido común de que entre los profesionales y técnicos el porcentaje más elevado de personas informadas sobre el sistema A&P, en efecto el 42% de ellos tiene conocimiento de este sistema. Le siguen en grado de importancia Los empleados públicos y privados con 33% y los empresarios, comerciantes y transportistas con el 29%.

Entre los agricultores, artesanos, obreros, domésticos y personal de servicio, el grado de conocimiento del sistema de ahorro y préstamo es bastante bajo, apenas llega al 17%.

Averiguando las razones por las que algunas familias no abren una cuenta de ahorros en cualquiera de las cajas del Sistema de Ahorro y Préstamo para la Vivienda, y tomando en cuenta las diferentes grados de edad en que está dividida la muestra, se puede apreciar que las razones principales son el no tener suficiente dinero y el carecer de información sobre el funcionamiento. Otra razón de cierta importancia es la ausencia de interés por disponer de casa propia.

Conocimiento del Sistema de A&P

Conocimiento	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%):						
Sí	16	23	27	32	30	22
No	48	69	70	64	66	77
S/R	36	3	23	4	4	1
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

Conocimiento	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%):				
Sí	21	30	51	16
No	75	67	47	82
S/R	4	3	2	2
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Conocimiento	0 - 1.500	1.501 - 3.000	3.001 - 4.500	4.501 - 6.000	6.001 - 10.500	10.501 - y +
Ingreso (%):						
Sí	19	23	30	40	46	48
No	75	75	68	55	54	47
S/R	6	2	2	5	-	5
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Conocimiento	Profesio nal y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%):						
Sí	42	33	17	29	22	22
No	56	64	78	68	77	78
S/R	2	3	5	-	1	-
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(51)

Hasta los 20 años las dos razones señaladas representa cada una el 25% del total, proporción que aumenta al 43 y 30% en el grupo de edad comprendida entre los 20 y 30 años. Entre los 31 y 40 la razón "no tener dinero" alcanza al 38% y la que se refiere al desconocimiento del sistema al 19%. En los otros grupos la primera razón representa el 38% y la segunda el 25% en el grupo de edades entre los 40 y 50 años, 41 y 16% en el de 50 a 60 años, y 39 y 17% en el grupo de más de 60 años.

La situación no varía cuando se analiza por el nivel de educación ostentado por la población. Los porcentajes para la primera razón "falta de dinero" alcanzan al 38% en el nivel primario e intermedio, 43% en secundaria y medio; y 41% en educación superior. Para la otra razón principal, desconocimiento del sistema, las proporciones son 23% en el nivel inferior, 21% en el nivel inferior, 21% en secundaria y medio y 21% en educación superior.

Observando las razones desde el punto de vista del nivel de ingresos, la razón principal

para no abrir una cuenta de ahorros es otra vez el no tener dinero suficiente. El porcentaje de 41% en el tramo menos de 1.500 pesos al 36%; en el tramo de más de 10.500 pesos. La segunda razón presenta proporciones que varían entre 15 y 32%, cifra ésta última que paradójicamente aparece en la clase de mayores ingresos.

Las mismas observaciones se pueden hacer con relación al tipo de actividad. Entre los profesionales y técnicos el 34% de aquellos que no tienen una cuenta de ahorros sostienen que no la abren por falta de dinero, este porcentaje es más elevado en las otras categorías, alcanzando al 42% entre los rentistas y jubilados. El desconocimiento del sistema fue señalado por el 26% de profesionales y técnicos, por el 22% de los agricultores, etc., y de los empresarios y comerciantes. El porcentaje menor corresponde a los empleados con el 16%.

Las otras razones como "desconfianza del sistema", "prefiere otro", "cuotas muy elevadas", "intereses altos" y "otros", en las diferentes categorías tienen importancia relativa mucho menor.

Cuadro No. 21

Razones para no Abrir una Cuenta de Ahorros

Razón	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
No tiene dinero	25	43	38	38	41	39
Desconoce el funcionamiento	25	30	19	25	16	17
Desconfía del sistema	-	4	8	3	1	2
Prefiere otro sistema de ahorro	-	2	5	1	-	-
Cuotas muy elevadas	-	1	-	3	1	-
No tiene interés	25	8	14	14	20	26
Intereses muy altos	-	5	7	3	5	7
Otras razones	25	7	9	13	16	9
Total:	(4)	(105)	(159)	(149)	(85)	(179)

Razón	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%)				
No tiene dinero	38	43	41	34
Desconoce el funcionamiento	23	21	21	24
Desconfía del sistema	5	3	4	5
Prefiere otro sistema de ahorro	1	3	3	5
Cuotas muy elevadas	1	1	2	-
No tiene interés	16	13	17	16
Intereses muy altos	4	8	2	3
Otras razones	12	7	11	13
Total:	(254)	(153)	(103)	(38)

Razón	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Ingreso (%)						
No tiene dinero	41	45	36	31	46	36
Desconoce el funcionamiento	29	20	15	26	17	32
Desconfía del sistema	1	5	8	-	5	8

Prefiere otro sistema de ahorro	1	1	5	3	5	4
Cuotas muy elevadas	1	1	2	2	2	-
No tiene interés	13	18	17	18	9	8
Intereses muy altos	1	3	7	11	6	12
Otras razones	13	8	9	8	20	-
Total:	(135)	(177)	(86)	(61)	(64)	(25)

Razón	Profesional y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
No tiene dinero	34	38	39	39	42	44
Desconoce el funcionamiento	26	16	22	22	19	25
Desconfía del sistema	3	7	3	4	3	-
Prefiere otro sistema de ahorro	2	3	1	3	-	-
Cuotas muy elevadas	-	2	1	-	-	-
No tiene interés	13	14	17	13	16	19
Intereses muy altos	6	4	4	7	3	-
Otras razones	16	16	13	12	17	12
Total:	(88)	(167)	(156)	(105)	(31)	(16)

Con la finalidad de formarse una idea sobre la opinión que tiene la población con relación al préstamo de dinero, se hicieron dos preguntas tendientes a reflejar la actitud frente a él. Se pudo comprobar que en general se admite que el préstamo es una práctica corriente y necesario en los tiempos actuales.

Examinando más en detalle se pudo observar que incluso en la población con una edad menor a los 20 años, existe una proporción importante del total que piensa que pedir dinero prestado es una práctica corriente, en efecto, en este grupo de edad el 44% lo cree así. Esta proporción es mayor en los otros grupos de edad, llegando al 74% en la población con edades de 30 a 50 años.

Se considera también, mayoritariamente, que el pedir dinero prestado es algo necesario y no una falla en la administración de los fondos. Sólo en el grupo de edad con menos de 20 años se cree en mayor proporción que esto último es lo que significa el pedir dinero prestado, concretamente, es el 32% que piensa así, frente al 28% que cree más bien que es algo necesario. Sin embargo, se debe notar que en este grupo de edad hay una proporción elevada que no tiene respuesta.

En cuanto al tipo de actividad y al grado de educación, como se observa en los cuadros siguientes, la tendencia prevaleciente en todas las categorías es que pedir dinero prestado constituye tanto una práctica corriente como algo necesario.

Analizando la actitud de tomar en cuenta los tramos diferentes de ingresos, la tendencia general observada se confirma, ya que porcentajes altos de población admiten que el pedir dinero prestado es actualmente una práctica corriente. Hay una acentuación en esta tendencia a medida que se pasa a tramos de ingreso más elevados, alcanzando al 86% en el superior. También prevalece la idea de que pedir dinero prestado es algo necesario. Esta idea se acentúa en el nivel superior a los 10.500 pesos. Con relación a los que piensan que es una falla en la administración de los recursos, el porcentaje decrece a medida que los ingresos elevan. Resultados comparables se observan en las categorías ocupacionales.

Cuadro No. 22

Actitud frente el Préstamo de Dinero

Actitud	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Mal hábito	20	223	19	21	19	22
Práctica corriente	44	68	74	74	72	73
S/R	36	10	7	5	9	5
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

Actitud	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Algo necesario	28	52	59	58	57	58
Falla en administración de fondos	32	39	32	35	34	36
S/R	40	9	9	7	9	6
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

Actitud	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%)				
Mal hábito	22	20	18	10
Práctica corriente	70	73	76	86
S/R	8	7	6	4
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Actitud	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%)				
Algo necesario	50	61	63	68
Falla en administración de fondos	39	31	31	30
S/R	11	8	6	2
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Actitud	0 - 1.500	1.501 - 3.000	3.001 - 4.500	4.501 - 6.000	6.001 - 10.500	10.501 - y +
Ingreso (%)						

Mal hábito	25	22	15	19	16	9
Práctica corriente	64	70	78	75	81	86
S/R	11	8	7	6	3	5
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Actitud	0 - 1.500	1.501 - 3.000	3.001 - 4.500	4.501 - 6.000	6.001 - 10.500	10.501 - y +
Ingreso (%)						
Algo necesario	46	54	60	60	70	80
Falla en administración de fondos	44	36	34	32	22	18
S/R	10	10	6	8	8	2
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Actitud	Profesio nal y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
Mal hábito	15	19	20	21	17	8
Práctica corriente	67	79	56	74	67	6
S/R	18	2	24	5	15	86
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(51)

Actitud	Profesio nal y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
Algo necesario	55	56	44	61	56	8
Falla en administración de fondos	29	39	33	32	33	6
S/R	16	5	23	7	11	86
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(51)

La elaboración de presupuestos familiares no constituye una práctica muy difundida entre la población del país. Esta apreciación encuentra una confirmación en el presente estudio, aunque no de manera categórica.

Al examinar la muestra dividida por la edad, en el grupo de menos de 20 años sólo el 28% elabora presupuesto, entre 21 y 30 años el 51%, entre 30 y 40 años el 42%, entre 40 y 50 años el 44%, entre 50 y 60 años el 44%, y en el grupo de más de 60 años el 40%. Vale decir que prevalecen las familias que no hacen presupuesto aunque las proporciones son ligeramente superiores.

De acuerdo a la educación, un resultado que escapa de lo hasta ahora observado, indica que en el nivel de educación superior aparece el mayor número de familias que elaboran presupuesto, 62% del total. En cambio en el nivel de primaria e intermedio, este porcentaje llega al 36% y en el de secundaria y medio el 46%.

En las categorías de ingreso hay también variaciones que no muestran una tendencia uniforme. En el tramo de menos de 1.500 pesos el 35% elabora presupuesto, entre 1.500 y 3.000

el 43%, entre 3.000 y 4.500 pesos el 53%, entre 4.500 y 6.000 el 49%, entre 6.000 y 10.500 el 52%, y en el tramo que supera a los 10.500 el 44%.

En cuanto al tipo de actividad, entre los profesionales y técnicos el 55% elabora presupuesto; asimismo en los empleados públicos y privados una proporción importante, el 49% procede de esa manera. En cambio entre los agricultores, artesanos, obreros y personal de servicio, sólo el 39% prepara presupuesto familiar, al igual que entre los empresarios, comerciantes y transportistas, donde el 38% procede así.

Cuadro No. 23

Acostumbra hacer Presupuesto

Presupuesto	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%):						
Sí	28	51	42	44	44	40
No	36	46	55	53	52	58
S/R	36	3	3	3	4	2
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

Presupuesto	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%):				
Sí	36	46	62	54
No	59	51	36	46
S/R	5	3	2	-
Total:	(886)	(577)	(292)	(50)

Presupuesto	0 - 1.500	1.501 - 3.000	3.001 - 4.500	4.501 - 6.000	6.001 - 10.500	10.501 - y +
Ingreso (%):						
Sí	35	43	53	49	52	44
No	59	54	45	48	45	56
S/R	6	3	2	3	3	-
Total:	(477)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Presupuesto	Profesio nal y Técnico	Empleado Pub. y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%):						
Sí	55	49	39	38	45	35
No	44	47	59	59	53	59
S/R	1	4	2	3	2	6
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(51)

Las acciones más frecuentemente señaladas para poder obtener una casa, cuando se examine el problema por grupos de edades, son la necesidad de ahorrar y el trabajar con mayor intensidad. Observando los resultados con datos acumulados, estas razones representan en el

grupo que comprende las edades hasta 20 años el 77% del total, entre los 21 y 30 años el 69%, entre los 30 y 40 el 61%, entre los 40 y 50 el 43%, entre los 50 y 60 el 38% y en el grupo de más de 60 años sólo el 31%.

Como se nota a medida que se avanza en la edad la proporción de familias que desean ahorrar y trabajar más para obtener su casa propia, se hace cada vez menor. Sin embargo, en las edades más avanzadas no se indican otras razones y sólo se incrementa la proporción de "sin respuesta". Las respuestas señaladas parecen razonables, dado que los jefes de familia en edad avanzada tienen menos posibilidades de trabajar con más fuerza y poder ahorrar los fondos suficientes para financiar la compra de una casa propia.

Otras razones como prestarse dinero aparecen con menor frecuencia, aunque pareciera que ello se debe a que entre esta acción y la de trabajar y ahorrar más, la última tiene prioridad, sin que ello implique una actitud contraria al préstamo, pues como se vio en otro lugar, el prestarse dinero constituye una práctica aceptada en la vida actual.

Un hecho que se debe destacar para todas las categorías de análisis, es que existe una proporción elevada de "sin respuesta".

En el nivel de educación superior, el ahorrar y el trabajar en primer término con el 33% y el 13% respectivamente. En el nivel primario e intermedio se señala principalmente el ahorro, con un porcentaje de 26%, y el trabajo con el 19%. Las otras respuestas tienen al igual que en todos los casos una ponderación relativamente más baja.

Por niveles de ingreso se ve que las acciones señaladas con mayor frecuencia son también las de ahorrar y trabajar más. Notándose además que a medida que aumentan los ingresos se incrementa también la proporción de "sin respuesta". Asimismo, prevalece la acción de ahorrar como en el caso de los grupos por edad sobre la acción de trabajar más.

En cuanto al tipo de actividad se observa que entre los profesionales y técnicos el 29% piensa que para obtener una casa propia, se debe ahorrar y el 10% que se debe trabajar más. La proporción de "sin respuesta" resulta bastante elevada y alcanza al 41%. Entre los empleados públicos y privados, la respuesta de ahorrar alcanza el 33% y la de trabajar más el 13%. Entre el grupo de agricultores, artesanos, obreros y personal de servicio los porcentajes respectivos son de 27% para ahorrar y 23% para trabajar más. Entre los empresarios, comerciantes y transportistas el 25% para ahorrar y el 16% para trabajar más, la proporción de "sin respuesta" llega al 32%. Esta misma cifra para el caso de los rentistas y jubilados es del 59%, para ahorrar el 18% y para trabajar más el 8%.

Qué hacer	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Trabajar más	31	20	20	12	11	8
Ahorrar	31	35	32	25	22	16
Trabajar y ahorrar	15	14	9	6	5	7
Prestarse dinero	-	8	5	9	14	10
Sacar loterías, etc.	-	-	1	1	1	2
Otros	15	5	8	9	6	10
S/R	8	18	25	38	41	47
Total:	(31)	(238)	(275)	(277)	(145)	(88)

Qué hacer	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
Educación (%)				
Trabajar más	19	14	13	10
Ahorrar	26	29	33	30
Trabajar y ahorrar	12	6	6	5
Prestarse dinero	7	9	8	20
Sacar loterías, etc.	1	1	2	-
Otros	6	10	5	15
S/R	29	32	30	20
Total:	(441)	(360)	(165)	(20)

Qué hacer	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Ingreso (%)						
Trabajar más	24	18	7	12	10	3
Ahorrar	30	29	30	33	19	18
Trabajar y ahorrar	10	11	9	7	6	2
Prestarse dinero	7	9	12	5	10	5
Sacar loterías, etc.	1	1	1	1	2	2
Otros	10	8	9	3	4	3
S/R	18	24	32	39	50	67
Total:	(254)	(330)	(139)	(102)	(101)	(60)

Qué hacer	Profesional y Técnico	Empleado Pub. Y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
Trabajar más	10	13	23	16	8	37
Ahorrar	29	33	27	25	18	26
Trabajar y ahorrar	5	11	13	9	-	7
Prestarse dinero	5	9	8	12	5	7
Sacar loterías, etc.	1	2	-	1	-	-
Otros	9	7	8	5	10	-
S/R	41	25	21	32	59	23
Total:	(174)	(276)	(240)	(173)	(39)	(27)

La forma más común de enterarse de noticias es mediante la radio. Esto se ve al examinar los resultados por grupo de edades. En efecto, en todos los grupos la mayoría de las familias se informan principalmente por la radio, siendo el porcentaje muy Parecido en la mayor

parte de las categorías, a excepción de la de menos de 20 años, donde la proporción es algo más baja.

En segundo término se encuentran los periódicos que también muestran porcentajes parecidos en todos los conjuntos de edad, con excepción del inferior.

En cambio, otros medios, como la televisión, los amigos u otros² tienen una ponderación muy baja.

Podría llamar la atención el caso de la televisión, sin embargo, la explicación radica en el hecho de que por su programación, a excepción del noticioso, que es sobre todo un resumen de las obras del gobierno, no tiene programas destinados a informar imparcial y objetivamente los hechos que hacen noticia.

Por el nivel de educación, para los de primaria e intermedio, la radio resulta el medio principal de información alcanzando el 69% del total. En los que han alcanzado la secundaria y medio, ese porcentaje es de 58%. En la categoría de educación, en cambio, el porcentaje de los que se informan por los periódicos supera al de radio, 50% frente a 42%.

En los que se refiere a los resultados por nivel de ingresos, es también la radio el medio más común de información. Pero en este caso se ve que su influencia tiende a disminuir en favor de los periódicos, a medida que los ingresos se elevan. Efectivamente, en el tramo de menos de 1.500 pesos, la proporción de familias que se informan por radio es de 67% y por periódicos de 20%. En cambio en el tramo de más de 10.500 pesos, las proporciones respectivas son 37% y 57%.

Con relación a la ocupación, se nota que entre los profesionales el 53% se informan por medio de la radio y el 14% a través de los periódicos. La diferencia es mayor entre los empleados públicos y privados, ya que el 57% e enteran de noticias por la radio y el 33% por los periódicos. Tal diferencia se acentúa entre los agricultores, artesanos, obreros y personal de servicio, el 68% frente al 20% de lectores de periódicos. En los empresarios comerciantes y transportistas, los que se informan por radio alcanzan al 60%, y en los rentistas y jubilados al 65%.

Cuadro No. 25

Forma en que se Enteran de las Noticias

Qué hacer	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Edad (%)						
Periódicos	12	33	28	31	32	28
Radio	48	59	63	61	60	63
Televisión	-	4	4	5	4	3
Amigos	4	3	3	2	1	3
Otros	-	-	1	-	1	1
S/R	36	1	1	1	2	2
Total:	(25)	(311)	(474)	(473)	(343)	(179)

Qué hacer	Primaria Intermedia	Secundaria Media	Educación Superior	Otro
-----------	------------------------	---------------------	-----------------------	------

Educación (%)				
Periódicos	21	35	50	24
Radio	69	58	42	56
Televisión	2	5	6	16
Amigos	4	1	1	4
Otros	1	-	-	-
S/R	3	1	1	-
Total:	(886)	(576)	(292)	(50)

Qué hacer	15-20	21-30	31-40	41-50	51-60	61 y +
Ingreso (%)						
Periódicos	20	24	34	42	46	57
Radio	67	68	59	49	46	37
Televisión	3	4	5	6	5	3
Amigos	5	2	2	2	2	3
Otros	1	1	-	1	-	-
S/R	4	1	-	1	2	-
Total:	(478)	(590)	(264)	(200)	(186)	(87)

Qué hacer	Profesional y Técnico	Empleado Pub. Y Priv.	Agricul. Artes. Obrer. Dom., Pers. Serv.	Empres. Comer. Transp.	Rentista y Jubilado	Otro
Ocupación (%)						
Periódicos	41	33	20	33	26	33
Radio	53	57	68	60	65	55
Televisión	4	7	3	3	2	6
Amigos	2	2	4	3	4	-
Otros	-	-	1	-	1	4
S/R	-	1	2	1	1	2
Total:	(304)	(475)	(478)	(315)	(92)	(51)

Los datos precedentes revelan que los Medios de Comunicación masiva más privilegiados por el público, en la recepción de noticias, son la radio y los periódicos, ocupando u lugar de menor importancia la televisión y la comunicación interpersonal.

Este hecho podría estar corroborado por el amplio poder de accesibilidad con que cuenta actualmente la radiodifusión en las grandes masas urbanas y rurales, las cuales se valen de este medio para lograr su información. Sin embargo aún no se ha logrado el óptimo aprovechamiento de este recurso de la tecnología comunicacional por diferencias en la selección de canal y en la elaboración de mensajes. En este sentido, es conveniente que los anunciadores, antes de iniciar la radiodifusión de un mensaje, clasifiquen con precisión los objetivos que quieren lograr y los públicos a los cuales desean dirigirse. Sólo en base a estas definiciones será posible la elección del canal más idóneo y el tratamiento adecuado de mensajes. Es recomendable además la calidad de los canales y las modalidades de presentación de contenidos, a las habilidades comunicacionales, actitudes, nivel de conocimiento y situación socio-cultural de las audiencias a través de programas diferenciados que responden a las necesidades comunicacionales de los diversos estratos sociales. Pues está demostrado que no existe un público medio ni mensajes estandarizado destinado a él, sino públicos con características y situaciones específicas, en permanente interacción, cuyas necesidades de información son

peculiares.

El consumo de la información escrita (periódicos), de acuerdo a los datos recogidos, está en función directa del nivel educacional y los ingresos económicos de la población. Generalmente quienes leen la prensa ejercen cierto liderazgo de opinión en que grupos, condicionando pautas de comportamiento entre sus semejantes. Este hecho exige que la selección del órgano de prensa y el tratamiento de la información debe basarse fundamentalmente en la naturaleza de los públicos, los propósitos que se quiere lograr, propósitos que van desde motivar, reforzar hasta lograr cambios de conducta manifiestos.

Aunque la comunicación interpersonal aparece en el estudio como la menos privilegiada, sin embargo sería conveniente no desestimar la utilización de esta modalidad comunicacional, especialmente en los procesos de cambio de actitud y adopción de innovaciones, pues existe suficiente respaldo empírico que demuestra las ventajas de la comunicación interpersonal en este tipo de procesos en los que A & P, dada la naturaleza de sus actividades y propósitos, está realizando considerables esfuerzos encaminados a producir una modificación actitudinal de la población con referencia al ahorro.

III. Conclusiones

Entre los principales resultados de la investigación se pueden señalar los siguientes:

- 1) Una parte significativa de la muestra, alrededor del 50%, no tiene las posibilidades de hacer ahorros. La información recogida permite concluir que esta situación se debe en primer término a los bajos ingresos del grupo familiar, seguido de una falta de información del cómo y dónde ahorrar.
El contingente más elevado de familias que no ahorra nunca, se halla en las categorías ocupacionales de agricultores, artesanos, personal de servicio, cuyos ingresos generalmente son muy reducidos.
- 2) Se evidencia en las distintas categorías de análisis una marcada tendencia a guardar el dinero efectivo, como forma de ahorro, hecho que impide una apropiada utilización de recursos que favorecería la dinámica económica general. Este resultado apoya la conclusión ya señalada de existir una falta de información sobre los mecanismos financieros de ahorro y crédito, a lo que se suma una posible desconfianza con relación a los mismos.
- 3) El porcentaje de familias con depósitos en las mutuales de ahorro y préstamo, de acuerdo a la edad, alcanza aproximadamente a 9% de las distintas categorías. El nivel educacional por su parte, parece también influir poco en la determinación de ahorrar en dicho sistema. En efecto, la proporción de ahorristas, es casi la misma en los tres niveles de educación: alrededor del 7.5% del total.
Con referencia a la variable ingreso, el ahorro en las mutuales registra índices muy bajos en las categorías con mayores recursos, particularmente en la última donde se llega al 1.6%.
Siguiendo el nivel ocupacional, los empleados, sean públicos o privados, manifiestan una preferencia mayor que las otras categorías por el sistema indicado; un 10% señaló canalizar hacia allí sus economías.
A la luz de estas cifras, el sistema de ahorro y préstamo aparece menos utilizado en relación a otras formas de ahorro.
- 4) La muestra señala una elevada proporción de personas que desconocen los mecanismos financieros. El importante número de "sin respuesta" corrobora la conclusión. Asimismo la falta de información con relación a las asociaciones de ahorro y préstamo resulta elevada. Sin embargo, particularmente entre un sector del público que constituye parte importante del mercado del ahorro, existen diferencias de grado en las categorías de análisis.
Sólo un tercio del total de personas cuyas edades se encuentran entre 20 y 60 años conoce el sistema mencionado, fuera de estos límites las proporciones son muy bajas.
Una importante concentración de personas carentes de información se encuentra entre las categorías de bajos ingresos y de menor educación.
Finalmente< existen variaciones en cuanto a la ocupación. Los profesionales y técnicos exhiben el nivel más alto de conocimiento del sistema, seguidos por los empleados

públicos y privados, y en menor grado por los empresarios, comerciantes y transportistas. Estos resultados son importantes pues señalan la necesidad de proporcionar al público mayor información y enseñanza acerca de las funciones de las asociaciones de ahorro y préstamo.

- 5) Las respuestas a la pregunta sobre cuál era el factor considerado como de mayor importancia para seleccionar una institución de ahorro y crédito, muestra que las personas para colocar su dinero se fijan en primer lugar en la seguridad y cuando se encuentran frente a instituciones cuya solvencia y seriedad es comparable, prefieren a la que ofrece otras ventajas como créditos rápidos, poco onerosos, garantías, etc. Un hecho importante es que una tasa de interés conveniente constituye una motivación menor comparada con el alto valor concedido a la seguridad. De los resultados se desprende la necesidad de informar al público sobre la importancia del ahorro como inversión.
- 6) Las actitudes favorables de la población frente al ahorro, se reflejan de manera general en el hecho de tomar esta práctica como algo corriente y además necesaria en la actualidad. Aceptación que señala la conveniencia de adoptar medidas tendientes a crear un clima favorable para el ahorro familiar conjuntamente con el desarrollo de políticas encaminadas a ampliar la base de ingresos y extender la difusión y conocimiento de las instituciones de ahorro y crédito.