



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM ESTELI

**Distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias
del barrio José Santos Zelaya en la ciudad de Estelí, en el
año 2022**

Trabajo de seminario de graduación para optar
al grado de

Licenciado en la Carrera de Economía

Autores

María Isabel Urbina Valdivia

Luisa del Carmen Blandón Zeledón

Tutor

Msc. Orlando Zeledón Zeledón

Estelí, 09 de febrero del año 2023



DEDICATORIA

Le dedicamos el resultado primeramente a Dios por habernos acompañado a lo largo de nuestra carrera, por darnos salud para completar nuestros objetivos y por su infinita bondad y amor.

A nuestros padres por su apoyo incondicional, por hacernos una mejor persona y enseñarnos a siempre seguir adelante, por su motivación constante, pero más que nada por todo el amor que nos dan.

A nuestros abuelos que participaron siempre en nuestra crianza, que por ellos somos las personas que somos hoy en día, gracias por su paciencia, por enseñarnos el camino de la vida y por siempre llevarnos en sus oraciones.

AGRADECIMIENTO

Gracias a ti Dios misericordioso, por siempre darnos la sabiduría para seguir adelante.

A nuestros padres y abuelos por ser el motor que impulsa nuestros sueños, quienes estuvieron a nuestro lado en todos los buenos y malos momentos, por su amor infinito les dedicamos a ustedes este logro.

A nuestros profesores por enseñarnos todo lo que sabemos, por su dedicación, perseverancia y tolerancia, gracias por guiarnos durante nuestros años de carrera.

Por últimos a nuestros amigos y compañeros de viaje, por luchar a nuestro lado durante estos largos años. Gracias por los buenos momentos que hemos compartido. En especial un cariñoso reconocimiento a los que nos han demostrado su apoyo y brindado sus ánimos y consejos durante estos últimos meses de la monografía.

ÍNDICE

1.	INTRODUCCIÓN.....	1
2.	Antecedentes.....	2
3.	Planteamiento del problema.....	4
4.	Justificación.....	6
5.	OBJETIVOS.....	7
5.1.	Objetivo General.....	7
5.2.	Objetivos Específicos.....	7
6.	MARCO TEÓRICO.....	8
6.1	Ingreso, consumo y ahorro.....	8
6.1.1	Conceptualización.....	8
6.1.2	Determinantes del ingreso, consumo y ahorro de las familias.....	19
6.1.3	Propensión Marginal.....	34
6.2	Descripción socioeconómica del barrio José Santos Zelaya.....	37
6.2.1	Generalidades del barrio José Santos Zelaya.....	37
6.2.2	Determinantes del nivel de vida.....	39
6.3	Implementación de estrategias para el mejoramiento del ingreso, consumo y ahorro.....	44
6.3.1	Estrategias.....	45
7.	Hipótesis.....	48
7.1	Hipótesis de investigación.....	48
7.1.1	Variable dependiente.....	48
7.1.2	Variable independiente.....	48
8.	Cuadro de operacionalización de variables.....	49
9.	Diseño metodológico.....	51
9.1	Tipo de investigación.....	51
9.2	Área de estudio.....	51
9.3	Población y muestra / Sujetos participantes.....	52
9.4	Métodos, técnicas e instrumentos de recopilación de datos.....	52
9.5	Etapas de la investigación.....	53
10.	Análisis y discusión de resultados.....	54
10.1	Distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias.....	54

10.2 Factores influyentes en los determinantes del ingreso, consumo y ahorro.....	68
10.3 Explicación de la propensión marginal del consumo y ahorro con respecto al ingreso.	70
10.4 Propuestas de estrategias que mejoren la distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias.	74
10.4.1 Análisis FODA de la distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya.....	78
11. Conclusiones	81
12. Recomendaciones	83
13. Referencias bibliográficas	85
14. Anexos	91



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

“2023: Seguiremos avanzando en victorias educativas”

Estelí, 16 de febrero de 2023

CONSTANCIA

Por este medio estoy manifestando que la investigación: **Distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya en la ciudad de Estelí, en el año 2022** cumple con los requisitos académicos de la clase de Seminario de Graduación, para optar al título de Licenciatura en Economía.

Los autores de este trabajo son los estudiantes: María Isabel Urbina Valdivia, Luisa del Carmen Blandón Zeledón; y fue realizada en el II semestre del año 2022, en el marco de la asignatura de Seminario de Graduación, cumpliendo con los objetivos generales y específicos establecidos, que consta en el artículo 9 de la normativa, y que cumple con un total de 60 horas permanentes y 240 horas de trabajo independiente.

Considero que este estudio será de mucha utilidad para la carrera de Economía, la comunidad estudiantil y las personas interesadas en esta temática.

Atentamente,

MSc. Orlando Zeledón Zeledón
FAREM-Estelí, UNAN-Managua

Cc/Archivo.

Resumen

El tema de investigación hace referencia sobre la Distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya en la ciudad de Estelí, en el año 2022, la cual mostró que los ingresos de las familias son muy bajos debido a que Nicaragua no es un país económicamente estable, y en los hogares consumen la mayor parte de sus ingresos debido al alto precio de la canasta básica en Nicaragua, esto dificulta a las familias el ser capaces de ahorrar. La presente investigación radica en demostrar la influencia de los niveles de ingreso sobre el consumo y ahorro de las familias, cuyos resultados podrían servir como indicador importante para proyecciones futuras, y así poner en práctica los conocimientos adquiridos en el proceso de formación profesional. La metodología utilizada es descriptiva, ya que puntualizamos características de la población de dicho barrio. Se concluye que el ingreso es el que determina el consumo y el ahorro, la problemática radica en que una gran parte de las familias de dicho barrio con el salario que reciben no pueden satisfacer por completo las necesidades básicas debido a los bajos salarios contra las alzas en los precios de los productos de primera necesidad, lo que dificulta el poder adquisitivo de la canasta básica y reduce los niveles de ahorro. El consumo y ahorro de las familias dependen del ingreso personal disponible, es decir el ingreso que finalmente queda en manos de las familias es el que estas asignan entre consumo y ahorro.

Palabras claves: Ingreso, consumo, ahorro, familias, problemática, canasta básica.

Abstract

The subject of the research makes reference to the Distribution of income, consumption and savings of families in the José Santos Zelaya neighborhood in the city of Estelí, in the year of 2022, which showed that the income of the families is very low because Nicaragua is not an economically stable country, and households consume most of their income due to the high price of the basic basket in Nicaragua, this makes it difficult for families to be able to save. The present investigation is based on demonstrating the influence of income levels on the consumption and savings of families, obtained results that could serve as an important indicator for future projections, and also put into practice the knowledge acquired in the professional training process. The methodology used is descriptive, since we point out characteristics of the population of said neighborhood. It is concluded that income is what determines consumption and savings, the problem is that a large part of the families in said neighborhood with the salary they receive cannot fully satisfy basic needs due to low wages against increases in the prices of basic necessities, which hampers the purchasing power of the basic food basket and reduces savings levels. The consumption and saving of families depends on personal disposable income, that is, the income that finally remains in the hands of families is the one that they allocate between consumption and savings.

Keywords: Income, consumption, savings, families, problems, basic basket.

1. Introducción

Nicaragua está pasando por una de las crisis económicas más grande de los últimos tiempos, esto debido a las situaciones que han impactado al país y al mundo; esto afecta en gran medida a las familias debido a las alzas de los precios de los productos de primera necesidad y al bajo salario mínimo.

Es por esta problemática que la presente investigación busca a aportar mayor información y entendimiento a la distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya en la ciudad de Estelí, en el año 2022; esto proporcionará conocimientos de como las familias lidian con los bajos ingresos, a la misma vez se aportarán estrategias para que las familias puedan mejorar sus finanzas.

Dicha investigación está estructurada de la siguiente manera: antecedentes de carácter nacional e internacional, el planteamiento del problema, preguntas problemas, justificación y objetivos, después se encuentra el marco teórico que está constituido del ingreso, consumo y ahorro, la descripción socioeconómica del barrio José Santos Zelaya y la implementación de las estrategias para el mejoramiento del ingreso, consumo y ahorro de las familias de dicho barrio. A continuación se encuentra el cuadro de operacionalización de variables, el diseño metodológico, el análisis y de resultados, las conclusiones, recomendaciones y anexos.

Para dicha investigación se tomaron en cuenta aspectos importantes que ayudarán a cumplir con los objetivos propuestos en esta investigación de tal manera que se conocerán los diferentes puntos de vista en relación entre ingreso, consumo y ahorro familiar.

Por las razones antes descritas, se considera que el propósito de hacer esta investigación va ser de mucha relevancia para tener conocimiento e información sistematizada sobre el ingreso consumo y ahorro de las familias, de igual forma, se lleva a cabo el análisis de los resultados obtenidos en los instrumentos de recolección.

2. Antecedentes

Para la realización del presente estudio e investigación se ha indagado sobre estudio anteriores relacionados al tema de estudio, lo cual se encontraron los siguientes:

A nivel internacional:

La primera tesis de licenciatura es **“Relación entre el ahorro y el ingreso en los hogares del distrito de Morales, provincia y región de San Martín, Año 2015”** realizada por Juan Díaz Alva (2015). Para optar por el título profesional de Economista, tiene como objetivo general “Determinar el nivel de relación entre índice de ahorro y el promedio de ingresos de los hogares del distrito de Morales”, concluyendo que contrastando la variable ahorro con las variables ingreso, edad y sexo; se ha determinado que la variable ahorro solo tiene una relación moderada con el ingreso, mientras que con las otras variables contrastadas tiene una relación casi nula o negativa. (Díaz Alva, 2015)

Un segundo trabajo de investigación **“Nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores de la provincia de San Martín, 2017”** elaborada por Jessica del Pilar Silva Sánchez y John Frankling Díaz Arévalo (2017). Para optar por el título profesional de Economista, teniendo como objetivo: Relación entre el nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores de San Martín en el año 2017. Se ha concluido que se acepta la hipótesis en la que la investigación formulada, en la que se establece la relación entre el nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín (Silva Sánchez & Díaz Arévalo, 2017)

A nivel nacional:

La tercera tesis de investigación consultada de **“Estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de las familias de la Trinidad en el primer trimestre 2019”** elaborada por Yimma Yissbry Moreno Dávila, Wendelly Georgineth Rocha Castillo y Jorge Luis Flores González. Para optar al título de Licenciado en Economía, tiene como objetivo general Analizar el impacto que provoca la estructura de ingresos y gastos en la economía de las familias de la Trinidad en el I trimestre

del año 2019, dicha investigación concluyó que las estructuras socioeconómicas de las familias de la ciudad de la Trinidad cuentan con una vivienda propia, además un porcentaje considerable posee vivienda y actividad productiva. (Moreno Dávila, Rocha Castillo , & Flores González, 2019)

La cuarta tesis titulada “**Análisis del salario mínimo y nivel de vida de Nicaragua 2010- 2015**” realizada por Ana Lisseth Aguirre Álvarez y Wendy Suyen García Sáenz (2017). Para Optar al título Licenciado en Economía, teniendo como objetivo general analizar la evolución de los salarios mínimos con respecto al costo de vida de los nicaragüenses. En conclusión, demostraron que las políticas laborales y sociales que el gobierno ha implementado no han incidido mucho en mostrar avances de desarrollo en la sociedad nicaragüense, pero hay que resaltar que la alianza tripartita que el gobierno sostiene con la empresa privada y sindicatos ha dado una armonía empresarial que se traduce en más inversiones, hoy esto genera que más inversionistas sientan confianza en destinar sus recursos en Nicaragua. (Aguirre Alvarez & Garcia Sáenz, 2017)

Los antecedentes de investigación, presentan alguna proximidad con el estudio en el sentido que abarca el salario mínimo y el costo de vida de los nicaragüenses, con gastos e ingresos y su impacto en la economía y la relación entre el ahorro y el ingreso de las familias; Esto guiará en la elaboración del marco teórico con el tema Distribución del Ingreso, consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya en la ciudad de Estelí, en el año 2022.

Esta investigación será de ayuda para las próximas generaciones que busquen información respaldada acerca de ingreso, consumo y/o ahorro.

3. Planteamiento del problema

3.1. Caracterización general del problema

La principal problemática que enfrenta la población nicaragüense son los bajos salarios mínimos de los distintos sectores del país, esto les reduce las posibilidades de ahorro; esto afecta a la economía del país ya que si no hay quien ahorre, no habrá inversión, y si no hay inversión no habrá crecimiento ni desarrollo, por lo que la economía se estancará o irá en desmejoramiento continuo algo que suele suceder en nuestro país.

Se sabe que el ingreso es el que determina el consumo, más, sin embargo, gran parte de los nicaragüenses con el salario que reciben no pueden satisfacer por completo las necesidades básicas debido a los bajos salarios contra las alzas en los precios de los productos de primera necesidad, lo que dificulta el poder adquisitivo de la canasta básica y reduce los niveles de ahorro.

Una de las decisiones que genera un impacto en la calidad de vida de la población es elegir entre el ahorro y consumo, siendo la elección entre el consumo futuro y presente; el ahorro es una resta del ingreso disponible de las familias menos el consumo de los mismos; lo que indica que los elementos fundamentales del ahorro familiar dependen de la cuantía del ingreso y del consumo de las familias. Según la teoría macroeconómica, uno de los principales factores que determinan el ahorro son los niveles de ingreso familiar, cuya relación es positiva, indicando que, a mayores niveles de ingreso, el ahorro familiar tendera a subir, ocurriendo lo contrario si el ingreso familiar disminuye.

Una alternativa a esta problemática en la que viven muchas personas nicaragüenses es el aumento del salario mínimo, así como el lanzamiento de cursos de administración de las finanzas personales para que los ciudadanos puedan mantener una vida estable y asegurando la resolución de un problema futuro y/o la inversión para un emprendimiento que genere más trabajo.

3.2. Preguntas de investigación

3.2.1. Pregunta general

¿Cómo afecta la distribución del ingreso, al consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya en el año 2022?

3.2.2. Preguntas específicas

¿Cuáles son los factores que influyen en el nivel de ingreso, consumo y ahorro en las familias?

¿Cuál es el comportamiento de la propensión marginal al consumo y el ahorro en el nivel de ingreso de las familias?

¿Qué estrategias se pueden implementar al mejoramiento de la distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias?

4. Justificación

El presente documento investigativo hace referencia a la distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias. El ahorro representa el soporte sobre el cual se puede asegurar una mejorada calidad de vida en el hogar y atender cualquier emergencia o necesidad que se pueda presentar en el futuro; en relación a que esto sea posible, es necesario el ingreso total de ganancias que tiene una familia, el ingreso se le deducen una serie de obligaciones, la cantidad restante será destinada al consumo y ahorro de la familia.

El ingreso es un indicador importante de los recursos económicos, en el contexto de activos y pasivos, puesto que es la recuperación de un activo y suponen incrementos en el patrimonio neto de tu empresa; el consumo es un caudal monetario muy importante que destina el hogar y cada uno de sus miembros al pago de bienes y servicios considerados de consumo, con destino en el mismo hogar o para ser transferidos gratuitamente a otros hogares o instituciones.

Ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse. Independientemente de sus ingresos, siempre debe destinar una parte de estos para ahorrar; lo importante es separar la misma proporción para convertirlo en un hábito quincenal o mensual. Lo ideal es apartar primero el dinero que se va a ahorrar y aplicar lo que queda para pagar los compromisos financieros y gastos adquiridos, de esta manera siempre logrará ahorrar.

El enfoque de esta investigación consiste en estudiar las determinantes del consumo y ahorro familiar, en función a los niveles de ingreso de las familias del barrio José Santos Zelaya; puesto que servirá de base o referencia bibliográficas para futuras investigaciones, e interpretar otras realidades similares considerando los datos de información y los conocimientos obtenidos que se abordan en la investigación.

5. Objetivos

5.1. Objetivo General

Analizar la distribución de ingreso, consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya de la ciudad de Estelí, en el año 2022.

5.2. Objetivos Específicos

Identificar los factores que influyen en la determinación del ingreso, consumo y ahorro de las familias.

- Describir el comportamiento de la propensión marginal al consumo y al ahorro ante las variaciones del nivel de ingreso de las familias.
- Proponer estrategias que aporten al mejoramiento de la distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias.

6. Marco teórico

El marco teórico que fundamenta ésta investigación permite conocer los conceptos necesarios para el entendimiento de la misma; se encontrarán los conceptos básicos, los complementarios y específicos.

6.1 Ingreso, consumo y ahorro

6.1.1 Conceptualización

Ingreso

Dentro de las definiciones de los economistas clásicos, Keynes en 1936, justifica que los ingresos son iguales al valor de la producción actual, que la inversión actual es igual al valor de la parte de la producción actual que no se consume, y que el ahorro es igual al exceso de ingresos sobre el consumo. (Keynes J. M., La Teoría general del empleo, el interés y el dinero, 1936)

Según el economista inglés Nicholas Kaldor, con una marcada diferencia de algunos otros conceptos de uso común que se han introducido en la economía, el ingreso no está sometido generalmente a investigaciones o análisis sistemáticos en los libros de texto. Esto debido a que se toma como una variable que va de la mano con otra, así como el consumo. Es más, cuando se le estudia, por lo común es desde el punto de vista de la teoría de la producción y la distribución sin aplicaciones directas al problema del ingreso individual que sea apropiado para medir la capacidad impositiva. (Kaldor, 1959)

Por otra parte, Kaldor en los capítulos referentes a los impuestos indica que la definición de ingreso se toma como algo ya establecido por las nociones fundamentales de la teoría económica. Aun los textos ortodoxos sobre finanzas públicas, si bien dedican gran espacio y se ocupan del problema de cómo debiera ser el impuesto progresivo el problema de la escala "ideal" de progresión tienden a pasar por alto la cuestión fundamental de cómo debe determinarse la base de la imposición progresiva. (Kaldor, 1959)

En el libro Relaciones financieras internacionales y de estabilización, los economistas Felipe Larraín y Jeffrey Sachs mencionan que el ingreso permanente

es una variable clave dentro del análisis. Por ingreso permanente se entiende el ingreso promedio que la familia debe esperar para un horizonte a largo plazo (Larraín & Sachs, Relaciones financieras internacionales y estabilización, 1993)

Las familias deciden sus niveles de consumo en base a su ingreso permanente, no a su ingreso corriente. En la medida en que el ingreso corriente sea más alto que el promedio, tenderán a ahorrar la diferencia. En la medida en que el ingreso corriente sea más bajo que el promedio, tenderán a desahorrar, endeudándose con el consecuente cargo a futuros ingresos.

En el análisis del ganador del premio Nobel Milton Friedman revela que las familias con ingresos eventualmente elevados podrían ser familias que se encuentran en los años intermedios del ciclo de vida de Ando-Modigliani (La teoría de ciclo vital de Franco Modigliani), y las familias con ingresos transitorios negativos podrían ser aquellas que se encuentran en los extremos del ciclo de vida. En este sentido, la hipótesis del ciclo de vida podría ser una interpretación de los ingresos transitorios de Friedman.

Consumo

El funcionario de la CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) de Buenos Aires Heber Camelo menciona que el consumo se refiere a los gastos de consumo final de las familias o unidades consumidoras. Desde el punto de vista macroeconómico no interesa determinar qué tipos de bienes se consumen, ni quiénes exactamente los consumen, sino qué factores determinan el consumo global de la sociedad. (Camelo, Ingresos y gastos de consumo de los hogares, 2001)

El consumo de los hogares incluye el valor de los bienes y servicios suministrados por los empleadores a sus asalariados como parte de la remuneración por el trabajo realizado, excepto los bienes y servicios necesarios para ese trabajo (herramientas, equipo, vestimenta especial, etc.) (Camelo, Ingresos y gastos de consumo de los hogares, 2001)

El modelo del ya mencionado de Friedman es que, a lo largo del tiempo, las familias tienden a suavizar su consumo y prefieren una trayectoria estable de consumo antes que una inestable. Como es previsible que el ingreso fluctúe de año en año, este enfoque sugiere que las familias usarán el mercado de capitales para mantener un consumo relativamente estable a pesar de las fluctuaciones del ingreso. (Friedman, La economía monetarista, 1957)

Keynes fue el primer economista en afirmar que el consumo depende fundamentalmente del ingreso y que, si bien existen otros determinantes, éstos no poseen relevancia suficiente, por lo tanto, trabajó la función consumo como únicamente dependiente del ingreso real disponible, es decir: $C = f(Y_d)$. (Keynes, 1976), citada por (Morettini, 2002)

Por otro lado, Milton Friedman en 1957, afirma que las personas tienden a tomar un consumo homogéneo a lo largo de su vida. De ese modo los consumidores no consumen respecto a sus ingresos corrientes, sino respecto a sus expectativas. (Friedman, Una teoría de la función de consumo, 1957)

Bauman, uno de los intelectuales más relevantes del siglo XXI, denomina el paso del consumo al consumismo como una revolución consumista. La centralidad que adquiere el consumo en la vida social, o en la mayoría de las personas del conjunto social, se da cuando su propósito pasa de ser una necesidad existencial o inmanente a una necesidad construida al querer o desear algo. (Baumant, 2007)

Heber Camelo comenta que los bienes y servicios similares a éstos y que fueran entregados a los hogares por las ISFLSH (instituciones privadas sin fines de lucro al servicio de los hogares) o las entidades gubernamentales, no forman parte del gasto de consumo de los hogares sino de su consumo final efectivo. (Camelo, Ingresos y gastos de consumo, 2001)

Por su parte, las empresas constituidas como sociedades también pueden hacer donaciones de bienes y servicios a los hogares. Si estos bienes y servicios se entregan en forma directa a los hogares constituyen transferencias en especie cuya contrapartida será incorporada como gastos de consumo de los hogares. Si esos

bienes y servicios se entregan a través de una ISFLSH o entidad gubernamental, se trata de una transferencia social en especie y un gasto de consumo de una de estas entidades y volvemos al caso del párrafo anterior.

El consumo final de los hogares se define en el SCN (Sistema de Cuentas Nacionales) como la diferencia entre las adquisiciones y las disposiciones de bienes y servicios de consumo. En el caso de los bienes usados, implica definir como consumo la diferencia entre las compras (netas de los márgenes de intermediación y transporte incluidos en ellas, que forman parte del consumo de bienes y servicios “nuevos”) y las ventas de bienes usados. (Camelo, Ingresos y gastos de consumo de los hogares, 2001)

Toda transacción de bienes de consumo usados que se realiza entre hogares residentes no altera el valor de su consumo, porque es una venta para un hogar y una adquisición para otro.

En el caso de grupos particulares de la población puede no verificarse esa compensación entre compras y ventas. El Manual de la Oficina de Estadística de la Comunidad Europea sugiere que el valor neto se calcule sólo si la compra y la venta ocurre simultáneamente, y en el caso contrario recomienda registrar sólo las compras (como gasto) y las ventas como ingreso. Esta solución ocasiona un sesgo hacia arriba en la estimación del consumo final global con respecto a las estimaciones de las cuentas nacionales porque una parte queda sin compensar. (Betch, 2015)

La relación entre el ingreso y el consumo es directa, es decir que si aumenta el ingreso el consumo también aumentará. Cualquier aumento en el consumo será menor que su respectivo aumento en el ingreso.

En el corto plazo es posible que el consumo sea mayor que el ingreso, lo que es posible si se gastan los ahorros de periodos anteriores o bien a través del endeudamiento. A largo plazo el gasto de consumo no podrá superar el monto del ingreso.

Según la Teoría General, el consumo depende fundamentalmente de la renta disponible. Para aumentar la renta disponible del conjunto de la economía, se debe, en primera instancia, reducir el nivel de desempleo hasta donde la técnica, los recursos y el costo de los factores permitan. (Contreras, 2011)

La teoría de Keynes supone que el consumo depende del nivel de ingreso corriente (presente) del individuo (Keynes J. M., Tratado del dinero, 1976). El gasto en consumo agregado depende del ingreso corriente agregado. A pesar de la simpleza de esta función de consumo, las estimaciones obtenidas parecen ser adecuadas y buenas, por lo que, en promedio, son capaces de seguir adecuadamente el comportamiento del consumo (Gregorio, 2007), y se ha hallado con ella un efecto estadísticamente fuerte del ingreso corriente disponible sobre el gasto de consumo privado.

El consumo es una de las variables macroeconómicas más relevantes para estudiar el desempeño de un sistema económico. Por consumo se entiende el gasto de consumo final, que es el total de dinero dedicado por los hogares o por un individuo a la adquisición de bienes y servicios de uso final para la satisfacción de necesidades y deseos (De Gregorio, 2007; Ocando, 2016).

El consumo de los hogares incluye: La compra de bienes o servicios de consumo final, el valor estimado de las transacciones de trueque, los bienes y servicios recibidos en especie, y los producidos y consumidos dentro del mismo hogar (Ocando, 2016).

Se ha señalado que por lo común “se piensa que la investigación macroeconómica sobre la función del consumo agregado comenzó con la publicación del principio de Keynes” (Fernández, 2009, p.2), de hecho, para algunos autores fue Keynes “el primero en realizar un intento formal para desarrollar un modelo de consumo presente basado en el ingreso familiar, y ese solo hecho es un aporte extraordinario”. (Larraín & Jeffrey, Macroeconomía en la economía global, 2002)

De este modo, para Keynes (1976) la cuestión fundamental consistía en indagar en las causas determinantes del gasto agregado, para conocer por qué a veces éste

es insuficiente para mantener a la economía en pleno empleo. Keynes identificó los componentes más significativos de la demanda agregada: El consumo y la inversión (Casas y Gil, 2011). De este modo, la explicación de la demanda (global) requiere un análisis de la función consumo (gastos del individuo o del hogar) y de la función de inversión. (Hansen, 1983)

El consumo, para Keynes (1976), termina entonces siendo una variable clave en la determinación del gasto y del producto (ingreso) de la economía. Cuando hay insuficiencia de la demanda se debe probablemente a un menor nivel de gasto de consumo o un menor nivel de gasto de inversión, o una combinación de ambos.

El término C_t es el componente autónomo del consumo, o gastos autónomos del consumidor o del hogar, e indica la cantidad de dinero que gastan los consumidores cuando el ingreso disponible es cero (Camelo, Ingresos y gastos de consumo de los hogares, 2001), y recoge las necesidades básicas que cubre el individuo o el hogar en ausencia de ingresos, o consumo de subsistencia en el que incurren las personas de algún modo independientemente del ingreso. En términos matemáticos, constituye el intercepto de la línea de la función de consumo, y la teoría supone que su magnitud es pequeña pero positiva (Fernandez, 2009).

Ahorro

En el informe “La teoría económica define al ahorro” se menciona al ahorro como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo. Tanto a nivel individual como en el agregado nacional, la renta puede tener dos destinos: el ahorro o el consumo. Por este motivo, surgen los conceptos de propensión marginal a ahorrar y a consumir, que se definen respectivamente como el porcentaje de cada unidad monetaria adicional que se orienta a cada uno de estos dos posibles componentes de la demanda. (Obsert, 2014)

El concepto de ahorro, se practicaba ya en los pueblos de la antigüedad, cuando civilizaciones como las de Egipto, China o la Inca atesoraban semillas para transformarlas en la cosecha del ciclo posterior. Es decir, sacrificaban consumo

presente para disponerlo en el futuro. Como el resultado de la cosecha siguiente dependía de las condiciones climáticas y no estaba garantizado, la función del ahorro como resguardo comenzó a utilizarse sistemáticamente como parte del proceso productivo. Asimismo, una parte de lo que se guardaba era plausible de ser intercambiado por producto de pueblos de las cercanías, iniciándose así la economía de trueque. Las imperfecciones del sistema de trueque y la evolución de la economía llevaron a la aparición del uso del dinero, en sus distintas formas. Es importante aquí, ya que lo veremos más adelante, mencionar las funciones del dinero: Unidad de cuenta, medio de pago y reserva de valor (esta última característica se ve afectada en los entornos inflacionarios, y atenta contra el ahorro). (Obsert, 2014)

El ahorro por definición es una resta del ingreso disponibles de las familias menos el consumo de los mismos; lo que indica que los elementos fundamentales del ahorro familiar dependen de la cuantía del ingreso y del consumo de las familias.

Según la teoría macroeconómica, unos de los principales factores que determinan el ahorro son los niveles de ingreso familiar, cuya relación es positiva, indicando que, a mayores niveles de ingreso, el ahorro familiar tendera a subir, ocurriendo lo contrario si el ingreso familiar disminuye.

El ahorro representa el soporte sobre el cual se puede asegurar una mejorada calidad de vida en el hogar y atender cualquier emergencia o necesidad que se pueda presentar en el futuro, en relación a que esto es posible es necesario el ingreso o total de ganancias que tiene una familia, al ingreso se le deducen una serie de obligaciones, la cantidad restante será destinada al consumo y al ahorro de la familia.

El deseo de ahorrar, en el análisis de Keynes, es principalmente una función de la renta: cuanto más altos sean los ingresos de las personas, más tratarán de ahorrar. La rentabilidad de la inversión, por otro lado, está determinada por la relación entre el rendimiento disponible del capital y el tipo de interés. La economía debe encontrar su camino hacia un equilibrio en el que no se ahorre más dinero del que se invierta

y esto se puede lograr mediante la contracción de la renta y la consiguiente reducción del nivel de empleo.

El ahorro es una variable macroeconómica de carácter intertemporal. Esto es, las familias perciben un flujo de ingresos a lo largo de su vida, que se extiende por varios periodos o años, ante ello necesitan seleccionar una trayectoria de consumo y ahorro a través de su vida que sea consistente con sus ingresos. Así, si las familias consumen menos en el presente y ahorran, con el tiempo, este ahorro se usará para pagar un consumo más alto en el futuro.

La discusión teórica acerca del rol del ahorro en el desarrollo está muy relacionado con el consumo. Bajo un marco analítico, ambas son funciones que se dan a conocer a la par, por ejemplo, para (Keynes, Síntesis de teorías, 1936) el estudio de la relación existente entre las variables de ingreso, gasto y ahorro son variables claves en el análisis macroeconómico. (Friedman, Una teoría de la función de consumo, 1957) y Ando, Brumberg y Modigliani han sugerido tres diferentes teorías para explicar el comportamiento del ahorro y del consumo.

Estas teorías tienen similitudes y divergencias, además de que difieren en sus implicaciones de política estabilizadora. Estas teorías se cimientan básicamente en la teoría microeconómica de la preferencia del consumidor.

En especial, tanto Friedman como Modigliani parten del supuesto común de que el comportamiento observado por el consumidor es el resultado de un intento por parte de los consumidores racionales por maximizar la utilidad, asignando por ello un flujo de ganancias (de toda la vida) a un patrón óptimo vitalicio de consumo. (Branson, El comportamiento del consumidor, 1978) Para señalar las diferencias entre estas teorías es preciso revisar cada una y posteriormente compararlas.

En los años intermedios los individuos ahorran para cubrir las deudas y tener provisiones para el retiro, es decir, bajo esta teoría el consumo durante los años de jubilación se financia con los ahorros acumulados durante los años de trabajo y también con las transferencias que reciben las personas de edad avanzada por parte del gobierno y de sus hijos. Esta premisa es a su vez la principal limitante de

esta teoría, ya que no permite que el valor presente del consumo total de un individuo a lo largo de su vida, no exceda el valor presente de su ingreso total.

El nivel de ingresos elevados incluiría una proporción más alta que el promedio de las personas que se encuentran en los niveles de ingresos superiores porque estos se encuentran en los años intermedios de su vida y, por tanto, mantienen una relación consumo-ingreso relativamente baja. Los ingresos bajos incluirían relativamente más personas con ingresos reducidos, debido a que se encuentran en los extremos de la distribución por edades y, consiguientemente, tienen una relación consumo-ingreso más alto.

Sachs y Larraín (1993) argumentan:

El ahorro y el consumo están en función de las expectativas que sobre el ingreso crea el individuo, el cual tiende a variar de un modo sistemático a lo largo de la vida de una persona, por lo tanto, el comportamiento personal respecto al ahorro queda determinado por la etapa en la que la persona se encuentre en un momento dado. En el caso en que el consumo se hace igual para todos los períodos, el consumo es igual al ingreso permanente. (Sachs, 1993)

Los factores son elementos importantes en el estudio de la determinación de las decisiones de consumo y ahorro de los individuos. Por ejemplo, la principal característica de la hipótesis del ciclo de vida es que el consumo de un individuo está distribuido uniformemente a lo largo de su ciclo de vida, mientras que su ingreso no. En consecuencia, resulta de suma importancia considerar en un análisis del ahorro interno la manera en que influye la estructura de la población, así como otros factores que alteran a esta variable, tales como los programas de control natal, las tasas de mortalidad y fecundidad, los cuales son componentes esenciales de la dinámica y estructura de la población, y que a su vez tienen que ver con la transición demográfica y epidemiológica.

La idea de que el ahorro interno desempeña un papel crucial en el desarrollo económico es aceptada desde hace ya varias décadas. Se ha postulado que el ahorro determina la tasa de financiamiento de la acumulación del capital, lo que a

su vez es determinante del crecimiento en el largo plazo. Una motivación fundamental de los individuos para ahorrar reside en la posibilidad de transferir recursos de un período a otro con la finalidad de mantener un consumo estable frente a cambios de su ingreso en el tiempo.

Este tipo de pensamiento está basado en las hipótesis del Ciclo de la Vida o de la hipótesis del ingreso permanente de Ando-Modigliani. Este planteamiento se basa en el modelo fisheriano de optimización intertemporal, que señala que el consumo de un individuo depende no solo del ingreso corriente sino de sus recursos a lo largo de la vida. Bajo este esquema, los elementos que afectan al ingreso permanente o la decisión intertemporal entre consumo presente y futuro constituyen factores importantes en la determinación del ahorro.

Estos factores serían la riqueza, la evolución del ingreso en el tiempo, factores demográficos como cambios en la estructura poblacional tanto por edad como por sexo, factores que afecten el valor presente, descontado del ingreso a lo largo de la vida, como sería la tasa de interés.

6.1.1.1 Ventajas y desventajas

1. Te ayudará a evitar nuevas deudas

¡Es mejor prevenir! Y si ahorras desde el inicio del año tendrás dinero a medio año o fin de año para pagar al contado lo que necesites comprar o reservar, así evitarás generar deudas. (Plata con plástica, 2021)

2. Te ayuda a disciplinarte para conseguir metas

Ahorrar es un hábito que vamos adquiriendo día tras día con mucha disciplina. Fíjate montos de ahorro mensuales y cúmplelos. Es más, trázate metas de ahorro al corto, mediano y largo plazo. Cuando logres disciplinarte notarás que tienes un fondo de ahorro importante en el banco y que además puedes usar este dinero para invertir y generar más ingresos.

3. Estarás preparado para sobrellevar imprevistos

Nadie está a salvo de que sus finanzas se vean afectadas por razones que escapen de sus manos; por ejemplo: un despido, o la enfermedad de un familiar o la propia. En esta situación haber ahorrado te ayudará durante los meses del imprevisto. Lo ideal es que llegues a juntar un fondo de emergencias que sume tus gastos esenciales de tres meses

4. Ahorrar te ayuda a tener más confianza

El ahorro es que ayuda a las personas a tener más confianza en sí mismas. Esto se debe a que cuando salen pueden disfrutar de las cosas teniendo la seguridad de que usarán su propio dinero para ello, por eso no se endeudarán y no tendrán que preocuparse después por pagar los intereses de una tarjeta de crédito o de un préstamo.

5. Podrás disfrutar de más cosas sin pagar después

Si te pones a pensar que hubiera sido mejor juntar ese dinero desde inicios del año, te darás cuenta de que no solo hubieras podido solventar aquel gasto por tu cuenta, sino que ahorrar más, porque esos intereses, que al final no tendrás que pagar, pueden ir a tu fondo de ahorros.

Desventajas del ahorro

El ahorro debería de representar una parte importante de nuestras vidas, no se trata de guardar todo el dinero que se pueda, si no de encontrar un porcentaje razonable que le permita darse ciertos lujos y a su vez, engordar la cuenta de ahorro. (Plata con plástica, 2021)

- 1- No genera rentabilidad
- 2- Podría sufrir de la pérdida o robo de su dinero
- 3- Gastara el dinero rápidamente

6.1.1.2 Relación entre el Ingreso, Consumo y ahorro

Las tres teorías que se han formulado sobre la relación entre ingreso-consumo-ahorro.

Las teorías de (Ando-Modigliani, 1949) y (Friedman, La economía monetarista, 1957) parecen tener más éxito que la de Duesenberry en términos de la aceptación entre los economistas de la actualidad. La fuerza de la teoría de Friedman está relacionada con la aceptación por parte de muchos economistas de la proposición de que la gente fija sus decisiones de consumo-ahorro corriente en algo más que los valores pasados y presentes de sus ingresos y sus activos.

El concepto común de Ando Modigliani y Friedman, parte de una trayectoria básica permanente del consumo que va unida a una corriente esperada de ingresos y que es un poco insensible a fluctuaciones temporales del ingreso es más convincente. Por otra parte, es conveniente saber el origen de las fluctuaciones del consumo corriente, y el modelo de Ando-Modigliani posee una validez relativa para explicarlo, ya que incluye explícitamente al ingreso corriente y los activos en la interpretación del comportamiento del consumo.

Por lo tanto, la mejor opción es exponer el consumo y el ahorro haciendo uso del modelo de Ando-Modigliani, pero con reservas en los casos de fluctuaciones del ingreso temporal y de los activos, según lo indica la hipótesis del ingreso permanente.

6.1.2 Determinantes del ingreso, consumo y ahorro de las familias

Determinante del ingreso

(Keynes, Síntesis de teorías, 1936) identifica el principal determinante de los ingresos de equilibrio en el nivel de demanda efectiva.

Para Keynes, los empresarios ajustan la producción en función de los ingresos que creen que obtienen con un cierto nivel de empleo. El objetivo de los empresarios es maximizar sus ganancias.

El beneficio del empresario, sumado al costo de los factores de producción, constituye el ingreso total de un nivel dado de empleo. Indicando con D los ingresos esperados de un nivel de ocupación determinado N y con Z el precio total de la oferta, siempre con el mismo nivel de ocupación N , los empresarios aceptarán producir hasta que $D = Z$. Siempre que $D > Z$, los empresarios aceptarán aumentar

la producción, porque podrán obtener más ganancias. Por lo tanto, la ocupación N aumentará. El aumento del empleo también aumentará los costos de producción (Z) y, por consiguiente, D y Z tenderán a coincidir. El nivel de D para el cual este valor es igual al de Z se denomina demanda real. La producción estará al nivel de la demanda efectiva y el empleo se ajustará para este propósito.

Cuanto más ingresos creen los empresarios que obtendrán, mayor será la producción y más empleos se necesitarán. D , que es el ingreso esperado por los empresarios, es la suma de dos cantidades: D_1 , el gasto de consumo proporcionado por el empresario y D_2 , el gasto en nuevos bienes de capital (o inversión) siempre según lo planeado por el empresario. D_1 , a su vez, depende de la propensión a consumir, del porcentaje de ingresos, es decir, que sus ganadores deciden destinar a la compra de bienes de consumo. Cuando el empleo N aumenta, en la teoría keynesiana, los ingresos y la demanda de bienes de consumo aumentan (D_1 aumenta menos que los ingresos, porque los que ganan estos ingresos no consumirán todo lo que perciben, Friedman introdujo la noción del ingreso permanente como determinante del consumo y del ahorro. La idea en la propuesta de Friedman resulta similar a la del modelo del ciclo de vida, donde los ingresos futuros, tanto como el ingreso presente, afectan al ahorro. En este caso, Friedman supone que el tiempo de vida del agente económico es infinito.

Determinante del consumo

La hipótesis del ingreso permanente establece que los agentes gastan principalmente el componente permanente del ingreso (el consumo está determinado por el ingreso permanente), mientras que el componente transitorio del ingreso (los cambios no anticipados en los ingresos) sería canalizado hacia el ahorro

Determinantes del ahorro.

A diferencia de Keynes, para quien el ahorro es una función lineal del ingreso, Friedman, en su hipótesis del ingreso permanente, hace una distinción entre el componente permanente y el componente transitorio del ingreso, como

determinantes del ahorro. El ingreso permanente se define en términos de las expectativas de ingresos durante el periodo de vida de los agentes económicos, en tanto que el ingreso transitorio se asimila a la 38 diferencia entre el ingreso corriente y el permanente. La propensión a ahorrar del ingreso transitorio ($1 - g$) es generalmente más alta que la del ingreso permanente. (Friedman, La economía monetarista, 1957)

6.1.2.1 Empleo

Según el economista británico (Keynes, Síntesis de teorías , 1936), el empleo está determinado, por tres factores: la propensión marginal a consumir, la eficiencia marginal del capital y la tasa de interés. Es decir, si aumentamos la renta disponible (la renta de la que disponemos tras la intervención de los gobiernos) aumentará el consumo. Sabiendo esto, la principal fuente de la que un ciudadano obtiene su renta es el empleo. En un entorno como el de la Gran Depresión, con un desempleo desorbitado, era necesario abordar el problema de raíz.

De esta manera, la difícil empresa de reducir el desempleo al máximo posible pasaba por alterar los factores que determinaban el desempleo según Keynes. Para ello Keynes señala que para el funcionamiento eficiente de la economía es necesaria la intervención gubernamental. En conclusión, teniendo en cuenta la importancia capital del empleo sobre la renta disponible, para que esta sea la máxima posible, debemos reducir los impuestos.

6.1.2.1.1 Factores que inciden en el empleo

(Keynes J. M., Las posibilidades económicas, 1929) argumenta que el nivel de empleo en la economía moderna estaba determinado por tres factores:

La propensión marginal a consumir (el porcentaje de cualquier incremento en la renta que la gente destina para gastos en bienes y servicios).

La eficiencia marginal del capital (dependiente de los incrementos en las tasas de retorno) y la tasa de interés. La teoría general es que el nivel de empleo no está determinado por el precio del trabajo, como en la economía clásica, sino por el nivel de la demanda agregada. Si la demanda total de bienes en pleno empleo es menor

que la producción total, entonces la economía tiene que contraerse hasta que se logre la igualdad. Por lo tanto, Keynes negó que el pleno empleo fuera el resultado natural de mercados competitivos en equilibrio.

El argumento clave en el pensamiento keynesiano es que ante una economía debilitada por la baja demanda (como por ejemplo, en una depresión), donde hay un problema desencadenante (dificultad en conseguir una economía que crezca vigorosamente), el gobierno (más genéricamente: el sector público) puede incrementar la demanda agregada incrementando sus gastos (aunque incurra en déficit público), sin que el sector público incremente la tasa de interés lo suficiente como para minar la eficacia de esta política.

Género

Desde una perspectiva de género, los conceptos de trabajo y empleo requieren una especial distinción al menos por tres razones: en primer lugar, debido a que la interacción de ambos tipos de actividades resulta un factor condicionante de la vida de hombres y mujeres de manera diferente; en segundo lugar, porque esa distinción contribuye a identificar el aporte económico global de las personas y en particular de las mujeres; y en tercer lugar, porque como se desarrolla en adelante, para analizar la problemática del empleo femenino es indispensable relacionar ambos conceptos.

El concepto de trabajo en la economía laboral se vincula en general a las actividades remuneradas y consideradas productivas en la órbita del mercado. En ese sentido, en particular los análisis económicos suelen referirse al trabajo asalariado (sector público y privado), por cuenta propia, formal e informal y en distintos sectores de la actividad económica, pero siempre remunerado. Se trata pues de empleo, es decir, del trabajo que se intercambia en el mercado. Esta generalización conceptual se ha visto influida históricamente por el proceso de industrialización, que contribuyó a la identificación entre trabajo y empleo (o autoempleo) y, más aún, entre trabajo y empleo asalariado. La teoría del valor trabajo expuesta originalmente por Adam Smith y desarrollada posteriormente por David Ricardo y Karl Marx dio lugar a la asociación simbólica entre

trabajo y trabajo asalariado (una categoría más reciente desde el punto de vista histórico). Este último es minoritario en cuanto al tiempo que ocupa con relación a otros trabajos, y ello es especialmente así para las mujeres, también para las latinoamericanas. (Ricardo, Principios de economía política y tributación, 1817)

La presencia femenina suele ser proporcionalmente mayor en los puestos de trabajo informales y precarios, al igual que en el trabajo no remunerado destinado al mantenimiento y la reproducción de la vida en los hogares; es decir, el trabajo estrictamente doméstico y otras actividades vinculadas al cuidado de las personas. Estas actividades se hallan –aunque no en forma exclusiva– indisolublemente ligadas a las dinámicas de los hogares y al aporte femenino al bienestar y al funcionamiento de la economía global. La llamada «división sexual del trabajo», es decir, la distribución social de obligaciones y responsabilidades entre individuos de uno u otro sexo de las actividades de mercado y extra mercado, determina la participación de las mujeres en el trabajo remunerado, así como en otras actividades (políticas, culturales, sociales o de recreación). El tiempo destinado a los distintos tipos de trabajo marca una diferencia entre hombres y mujeres, que se expresa en las características que asume el empleo para unos y otras, así como en el tiempo libre (recreación, cuidados personales). De allí la importancia de concebir el trabajo de manera más abarcativa, tanto para explicar el origen de las diferencias de la participación de las mujeres en el mercado laboral respecto de los hombres con relación a oportunidades, el trato y los resultados, como respecto de las posibilidades de superar esas diferencias.

Si bien las actividades domésticas y de cuidados en los hogares normalmente se valoran por su componente afectivo¹ y se entienden como parte de la «naturaleza femenina», se las tiende a ignorar desde el punto de vista económico. Los economistas clásicos (Adam Smith, Karl Marx) reconocieron la importancia de la actividad de las mujeres en la casa destinada al cuidado familiar y, en particular, a la crianza y educación de los hijos, y la consideraron indispensable para que estos se convirtieran en trabajadores productivos y contribuyeran, de este modo, a la «riqueza de las naciones». Sin embargo, no le otorgaron valor económico. Por su parte, John Stuart Mill, en su definición ampliada del trabajo productivo, tomaba en cuenta el relacionado

con diversos servicios, incluyendo aquellos vinculados al cuidado de la vida de los seres humanos. No obstante, dentro de esta última categoría de servicios, Mill excluyó explícitamente el trabajo de cuidados en la familia. A partir de Alfred Marshall, se incluyó todo tipo de servicios entre los trabajos considerados productivos, pero el trabajo familiar doméstico quedó definitivamente fuera del campo de las actividades económicas en tanto se asoció «lo remunerado» con «lo productivo» y «lo no remunerado» con «lo no productivo».

Analizar la problemática de las mujeres en el mercado laboral y las desigualdades de género requiere tomar en cuenta la división sexual del trabajo predominante. El aporte humano al funcionamiento de las economías se compone del trabajo dentro y fuera del mercado. El bienestar de la humanidad, objetivo último de la economía, requiere tanto del trabajo doméstico y de cuidados como del que genera ingresos en la órbita del mercado. La autonomía económica de las mujeres es una de las bases para la igualdad de género y depende en buena medida de que los tiempos de trabajo se repartan de manera equitativa entre todos y todas. Asegurar ese reparto, dada la tendencia creciente de la presencia femenina en el mercado laboral, además de un acto de justicia, puede ser una contribución a la eficiencia de las políticas económicas y laborales.

¿Por qué se emplean las mujeres? Esta pregunta podría parecer irrelevante en el contexto actual; sin embargo, ha constituido un interrogante válido para la ciencia económica, en la medida en que los roles tradicionales de hombres y mujeres dentro y fuera de los hogares se consideraban como un dato de la naturaleza o, en todo caso, como resultado de las ventajas comparativas de los individuos según su sexo para el trabajo de mercado y extramercado. Por eso, la inclusión de la especificidad de las mujeres como sujetos sociales en los estudios económicos tiene lugar, principalmente, para explicar su comportamiento laboral y su relación con la dinámica de los hogares. Siempre se había supuesto (y se supone todavía) que el ingreso percibido por los hogares tenía una correlación negativa con la oferta laboral de las mujeres. Esto es, el trabajo femenino remunerado tendrá lugar solamente para complementar una insuficiencia del ingreso del proveedor (hombre) o para reemplazar su ausencia. Sin

embargo, diversos estudios demuestran que la oferta laboral femenina en la región continúa incrementándose y esto es especialmente así para las mujeres casadas.

Una serie de cambios de naturaleza económica, cultural y social, que tuvieron lugar especialmente a mediados del siglo XX en el ámbito internacional, abrió paso a la mayor participación laboral de las mujeres, quienes también ampliaron su presencia en el campo político y social.

En América Latina, ha sido notable el incremento de la participación laboral femenina en forma sostenida en las últimas décadas, con un ritmo superior a la masculina. Ello ha dado lugar a que el crecimiento de la fuerza de trabajo se explique en su mayor parte por la incorporación de las mujeres al mercado laboral. Según datos de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal) la tasa de participación laboral (urbana) entre 1990 y 2008 pasó de 42% a 52% de las mujeres en edad de trabajar (de 44% en Cuba hasta 62% en Perú), mientras que la de los hombres no registró aumentos y se situó en torno de su tope de 78% (67% en Cuba y 85% en Guatemala). Este indicador presenta valores diferentes según los estratos de ingreso de los hogares de origen de las personas, y resulta bastante inferior entre las mujeres más pobres y con menor escolaridad, aunque entre ellas las tasas de participación laboral se han incrementado más acentuadamente en la última década.

Los factores que han contribuido a fijar esta tendencia en la evolución de la participación laboral femenina corresponden en buena medida a mejoras educativas de las mujeres, así como al menor número de hijos por mujer en edad reproductiva y al aumento de los divorcios y las jefaturas de hogar femeninas. El incremento del número de divorcios se incorpora a la creación de expectativas de las mujeres, alentando su ingreso al mercado laboral para asegurarse ingresos propios.

La proporción de mujeres ocupadas (42,3% de la PEA femenina) es menor que la de los hombres (68,9%), y esto incide en las diferencias en el acceso a ingresos propios. El porcentaje de mujeres sin ingresos propios, si bien ha tendido a disminuir, continúa siendo mayor que el de los hombres. En 2008, casi 44% de las mujeres que habitaban en zonas rurales y 32% de las que habitaban en las ciudades carecían de ingresos

propios. En el caso de los hombres, esos porcentajes ascendían a 14% y 10% respectivamente. La carencia de ingresos se explica entre los hombres principalmente por el desempleo, y aunque las tasas de desocupación en la mayor parte de la región siguen siendo más altas en el caso de las mujeres⁷, la inactividad es el principal factor explicativo de esa situación. El hecho de no disponer de ingresos propios impacta sobre las posibilidades de autonomía económica femenina y sobre la vulnerabilidad ante el fenómeno de la pobreza. Según datos de 2010 de la Cepal, la brecha de género en quienes no disponen de ingresos propios alcanza sus máximos valores entre los 25 y los 59 años, tramo que coincide con la edad reproductiva de las mujeres.

Si bien la PEA femenina ocupada aumentó, esto no ha contribuido a disminuir la segregación horizontal de género de los mercados laborales; la presencia femenina predomina en el sector servicios (64% en 2008) y tiene una representación cercana a la mitad entre los ocupados del sector comercio. Por su parte, la concentración de mujeres en el servicio doméstico remunerado en casas particulares y en actividades relacionadas con la educación y otros cuidados es notoria para el conjunto de países de la región. Los hombres se ubican de manera menos concentrada en los distintos sectores y ramas de actividad, y en forma más destacada en la construcción, la minería, el transporte, la agricultura y pesca y el sector de electricidad, gas y agua. La distribución de individuos en otros sectores, como la industria y los servicios financieros e inmobiliarios, es más equitativa entre los sexos. Es decir que la división sexual del trabajo se expresa tanto en el ámbito de los hogares como en el mercado laboral debido al tipo de ocupaciones en que predominan las mujeres. Por su parte, la existencia de la segregación vertical como consecuencia del llamado «techo de cristal» representa un obstáculo para escalar posiciones en las jerarquías.

Si bien en el caso de las mujeres la educación constituye un claro factor de estímulo a la participación laboral, el avance en este terreno no ha logrado eliminar los obstáculos para igualar las condiciones con respecto a los hombres. Por ejemplo, las diferencias en las remuneraciones— tanto debido a la diferente inserción laboral y jerárquica como a la cantidad de horas trabajadas—, aunque han disminuido, aún son muy importantes: el ingreso del trabajo de las mujeres en todas las categorías de ocupación en 2008

equivale a 69% del respectivo ingreso de los hombres. Entre los asalariados, las diferencias son menores, y las mujeres perciben en promedio 85% de lo que perciben los hombres.

Un importante avance para ubicar el origen de las diferencias de inserción laboral femenina y masculina ha sido el énfasis puesto en el estudio de la distribución del uso del tiempo; esta muestra que la carga de trabajo doméstico que recae sobre las mujeres puede convertirse en un obstáculo de carácter sistémico para su acceso al empleo de calidad. La medición de los tiempos dedicados a las diferentes actividades de la vida cotidiana, impulsada por los movimientos de mujeres y las agencias de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), ha permitido comenzar a visualizar la importancia del trabajo no remunerado realizado fuera del mercado y su contribución al consumo y bienestar de los hogares y de la sociedad, así como evaluar las necesidades de cuidado de distintas poblaciones en determinados momentos de su ciclo vital y familiar. El instrumento elegido para conocer esta situación han sido las encuestas de uso de tiempo. Desde 2000, en 14 países latinoamericanos se han efectuado encuestas de este tipo con diferentes metodologías y abarcando diferentes áreas geográficas: Argentina, en 2005; Bolivia, en 2001; Brasil, en 2001 y 2005; Chile, en 2007; Colombia, en 2006 y 2008; Costa Rica, en 2004; Cuba, en 2001; Ecuador, en 2007; El Salvador, en 2005; Guatemala, en 2000; México, en 2002; Panamá, en 2005; Uruguay, en 2003 y 2007; y Venezuela, en 2008.

Vale destacar que la denominada división social y sexual del trabajo es la que origina esta construcción social de lo que es ser hombre o mujer, en donde, al varón se le inculca desde una edad temprana la obligación de ser proveedor y, a la mujer, como un agente social encargado de llevar a cabo tareas domésticas y ser la directamente responsable de la crianza y cuidado de los hijos (Camarena, 2004).

Por lo que respecta a los contextos de socialización rural y urbana, en los que es posible ubicar a un importante sector de población joven, no sorprende el que se señale la existencia de una “desigualdad en el acceso a los empleos productivos o con altos salarios, así como las carencias en la disponibilidad de servicios y de acceso a

espacios públicos; la diversificación de modos de vida y la precarización del empleo” (Trejo, 2013). Asimismo, no puede dejar de mencionarse que, particularmente en el ámbito rural -sin descartar a las ciudades-, se presenta recurrentemente el fenómeno migratorio, donde, de acuerdo con investigaciones realizadas por Welti (2012) y Chávez (2010), las mujeres, al quedarse al frente de la familia, generan estrategias de sobrevivencia en las que, en la mayoría de los casos, los hijos abandonan la escuela o les obligan a hacerlo para contribuir económicamente al ingreso familiar.

Escolaridad

Se ha recurrido al concepto *dimensión destructiva*, para referirse a la “decadencia de ramas tradicionales, cierres de empresas, ocaso de viejas zonas industriales, pérdida de empleos, deterioro de muchas organizaciones sindicales y pérdida de numerosos dispositivos bipartitos y tripartitos de regulación de las relaciones laborales”, los cuales han tenido un efecto muy significativo no sólo en México, de manera particular, sino de lo que ocurre en materia de la situación laboral a nivel mundial y que afecta no sólo a los jóvenes solicitantes o buscadores de un empleo formal sino a todos los sectores de la población que deberían estar incorporados en alguna actividad económica y productiva. (Valladares, 2015)

En el 2009 se evidenció que a nivel global la población joven atravesó por el periodo más crítico de desocupación -81 millones de desempleados, respecto a 620 millones de jóvenes entre 15 y 24 años (OIT, 2010b)- como consecuencia de las crisis económico-sociales prevalecientes en diversos países del mundo y a pesar de que los índices de crecimiento anual tuvieron, de acuerdo con la Organización Internacional del Trabajo (OIT), un incremento moderado: “aumentó de 11.8% a 12.7% entre 2008 y 2009, marcando el mayor incremento anual en los 20 años de estimaciones mundiales disponibles” (OIT, 2011, p. 3; ONU, 2011).

A nivel regional, y para el caso de América Latina, señala que en 2008 se registraron “6.8 millones de jóvenes desempleados”, en comparación del 4.5% correspondiente a los adultos y para el periodo enero-septiembre del año 2009, “la tasa de

desempleo juvenil fue en promedio 2.3 veces la tasa de desempleo total y 3 veces más que la del desempleo adulto”.

Se plantea que algunas respuestas que dan cuenta de tal situación y han contribuido a este escenario son aquellas que evidencian que los jóvenes “no han terminado sus estudios, porque no tienen la experiencia necesaria o porque la urbanización y escolarización masiva hace que la inserción laboral de los jóvenes [sea muy complicado]”, en los cuales es posible asociar factores como la cuestión de género y sus relaciones con aspectos socioeconómicos, y del lugar de residencia en que se encuentran localizados.

Cuando se alude a la cuestión de *género*, entendido éste como “una construcción social, cultural e histórica de los roles y conductas que se atribuyen a mujeres y hombres”, y su vínculo con el entorno socioeconómico, Marinho (2007, p. 12), en su estudio con jóvenes urbanos chilenos, destaca los dos escenarios a los que se enfrentan dichos jóvenes: “el tránsito hacia la independencia y autonomía [económica a través de su participación en el mercado de trabajo]” o “una dependencia prolongada respecto de la familia de origen”. (Sánchez, 2014)

En tales escenarios, que tienen relación directa con el “estatus que todo hombre debe alcanzar para ganar el título de hombre de bien, respetable, honorable, éste se obtiene al ingresar al orden institucional del trabajo y de la familia

Dicho de otro modo, bajo esta concepción de corte genérico se enfatiza la capacidad de solvencia económica por parte del varón, como esa característica que le ha sido impuesta como requisito indispensable para identificarse y/o afirmarse ante los ojos de los demás como *hombre* (Rivera y Yajaira, 2004; Viveros, 2002; Lamas, 1999).

Edad

Según algunos estudios se ha demostrado que la edad va ligada al rendimiento y la productividad laboral de los empleados, por lo que aquellos mayores de 40 años y con largas jornadas laborales podrían llegar a ser menos productivos que los empleados más jóvenes de la empresa. (Fernandez J. , 2020)

Lo idóneo para los trabajadores que superen esa edad sería reducir su jornada laboral a 25 horas, lo que se traduce en una jornada completa de tres días a la semana. Esta medida reduciría el estrés y la fatiga, y aumentaría la motivación de los empleados, puesto que las largas jornadas pueden llegar a afectar a las habilidades cognitivas de los empleados.

A pesar de ello, es cierto que la experiencia de los empleados más mayores es un punto positivo, pues a la hora de tomar decisiones combinan los nuevos datos e informaciones con la experiencia previa, consiguiendo resultados tan buenos como los de los empleados más jóvenes.

Además de destacar en experiencia, queda demostrado que los empleados más mayores también lo hacen en simpatía y estabilidad emocional, lo que ayuda a crear buen ambiente de trabajo y buenas relaciones con los clientes.

Pues estos destacan por ser aventureros y buscar nuevas experiencias, ayudando a innovar en el lugar de trabajo, por lo que una combinación de personal es ideal para alcanzar los objetivos de la organización.

La clave es conocer cuáles son las necesidades de cada uno de los empleados y adaptarse a ellas, para poder mejorar la productividad a nivel individual y la eficacia de la empresa en general.

Estamos asistiendo a una gran destrucción de empleo debido a la crisis global que nos afecta. Las empresas consideran que quienes deben salir antes de la empresa son las personas más veteranas, aquéllas que ocupan cargos de responsabilidad o con mejores sueldos; por tanto, la edad para trabajar comienza a ser un problema. (Naciones Unidas, 2010)

El propósito de la empresa es reducir gastos y estos empleados son en parte quienes lo generan, quienes, por lo general, están en una franja de edad cercana a los 55 años o por encima, siendo este factor un problema para volver al mercado de trabajo.

La Agencia europea de Seguridad y Salud en el Trabajo ha realizado un estudio que da respuesta a preguntas como ésta. En él, señala que el envejecimiento de la población europea en las últimas décadas va aumentando de año en año, con tendencia a seguir intensificándose. En relación directa, está la población trabajadora, a la que cada vez se incorporan menos jóvenes. Por lo que, las empresas que no valoren el potencial de una plantilla más envejecida de año en año y acepten los retos que conlleva, pondrán en peligro su productividad y competitividad.

Un nuevo escenario se abre para la prevención de riesgos laborales, en que se debe tener en cuenta que los trabajadores van a permanecer más tiempo en la empresa, por lo que el nivel de exposición a los riesgos va a ser mayor y las enfermedades crónicas van a tener una mayor prevalencia.

Es importante que las personas encargadas de la Seguridad y la Salud en la empresa entiendan los cambios que la edad produce en la persona y cómo afecta al trabajo, ya que es necesario apoyar a los trabajadores a mantener sus empleos durante más tiempo y deben estar saludables para poder conseguirlo.

6.1.2.2 Renta

Renta, al derivar de la riqueza de cualquier artículo se vincula por el flujo de beneficios (servicios) provenientes del mismo, aunque no debemos olvidar que no siempre el flujo es en dinero. En este sentido, la renta puede ser el flujo de cualquier beneficio resultante del objeto y no sólo en moneda; piénsese en una costosa obra de arte cuyo propietario la adquiere por capricho, lo que sobresale no es el sentimiento al objeto, sino el ingreso del bien en su riqueza dentro de un período de tiempo. (Ricardo, *An Essay on the Influence of a Low Price*, 1815)

La renta se inició en la ciencia económica, esta última conocida por el modo en que eligen los individuos, las empresas y el Estado la asignación de recursos, los cuales en la mayoría de ocasiones son escasos. Renta al ser un recurso público, siempre ha estado en constante debate, así el estudio derivado por los primeros economistas al concepto de renta provee elementos de gran análisis por ser un recurso idóneo

al Estado, además porque la teoría va más allá de una palabra tantas veces “sobrentendida” en el Erario Público o en la sociedad.

Para (Cosciani, 1981) renta nace con el uso de la tierra, en efecto, en las economías primigenias la forma de trabajar ese recurso natural fue el pastoreo (única actividad lucrativa del hombre). La renta se calculaba por la extensión del terreno, el cual era trabajado por el agricultor sin utilizar técnicas sofisticadas por lo que no se requería mayor inyección de capital, el monto de renta se generaba por la superficie, siendo su área el indicador inicial de capacidad contributiva, mecanismo de cuantificación fiscal aceptado en esa época por la sociedad contributiva, porque su determinación no exigía procesos administrativos complejos. Con el traspaso de economía pecuaria en economía agrícola, la productividad de los terrenos se hace diferente, pero ese cambio no obstó a que la renta siga siendo el precio que se cancela por la utilización de la tierra, la cual se pagaba por el colono al propietario de la misma cuando la cultiva, valor pedido por el dueño del suelo al agricultor sin disminuirle – a este último– la porción monetaria básica para seguir produciendo y manteniendo su capital.

David Ricardo asocia la renta con “aquella parte del producto de la tierra que se paga al propietario por el uso de las fuerzas originales e indestructibles del suelo.” ¿Qué debemos entender por parte del producto y uso de las fuerzas originales e indestructibles del suelo? El producto de la tierra es la cosecha obtenida luego de la convergencia de tiempo, trabajo y capital; mientras, fuerzas originales e indestructibles del suelo, es la característica propia de la tierra y de casi todos los otros elementos naturales, pero en la tierra este elemento es el, Ricardo señala, “siempre que hable de renta de la tierra, deseo que se entienda que hablo de aquella compensación por el uso de las fuerzas originales e indestructibles de la tierra.” (Ricardo, Principios de economía política y tributación, 1817)

Si comparamos Adam Smith/David Ricardo ambos coinciden en que el uso de la tierra produce renta, pero Smith amplía el concepto no sólo a lo cultivado, sino a lo extraído de la naturaleza cuando sea factible hacerlo.

En cambio, (Malthus, 1798) vincula a renta con el monto proporcional de lo producido en el campo, cantidad que pertenece al propietario de la tierra, la cual es satisfecha por el cultivador. Cifra conseguida luego de que el cultivador descontó los gastos de explotación del terreno, egresos realizados, incluidos los beneficios del capital empleado, entre otros. Cantidad derivada también por las circunstancias accidentales o temporales de ubicación del terreno, su pago debía responder al sentido común en relación a esos sucesos (ganancias o pérdidas del cultivo) con el fin de poder contrarrestar factores externos al hombre y propios del entorno natural, lo que nos devela desde esa época la intervención de elementos subjetivos.

(Fisher, 1906) La teoría fisheriana emanan dos reglas de aquilatada función: la primera, no sólo los servicios producidos por el bien sean estos ingresos dinerarios o no; sino además, cualquier beneficio, utilidad, goce o disfrute brindado por cualquier artículo es renta, como: “casa, habitación, lugares de recreo, vehículos, muebles del hogar colecciones,” biblioteca, quintas, haciendas, entre otros; basta que se encuentren en poder de la persona para ser considerados imponibles porque no importa su duración, lo que nos revela una masa imponible novedosa.

Los servicios son una renta, renta de servicios o renta de goce que en teoría puede catalogarse óptima y viable, pero en la práctica la dificultad se hace presente (en caso de si las riquezas se encuentran en posesión de terceros: trust o si se establecen pérdidas que no pueden ser susceptibles de determinación o comprobación). En síntesis, en la renta de servicios importa la interacción de los bienes en la persona dentro de un período de tiempo y “estas relaciones se establecen en el siguiente esquema, en donde se considera el orden de secuencia los bienes de capital producen una utilidad futura;

La segunda regla de la teoría de Fisher es que “no se consideran como renta los montos ingresados y no destinados al consumo, sino al ahorro ya sea como para consumo futuro o para inversión”, es decir, no es prioritario la renta consumida sino el acento se ubica en la debe ser valorada; y (3) de ese valor retorna una cifra monetaria:” renta como consumo venidero, su ahorro por parte del contribuyente con el objeto de su utilización en el futuro es la principal ratio del presente criterio,

porque “después de todo, el ahorro se emprende para permitir el consumo futuro, cuyos beneficios no deben pasarse por alto”, siendo esta idea el quid de la mencionada noción.

John Stuart Mill incluso señaló, “tratar todos los tipos de renta como iguales, es una verdadera injusticia porque no se “tendría en cuenta el uso que los contribuyentes hacen de ella, ni distinguiría en la renta la cuota destinada al consumo inmediato de aquella otra destinada al consumo futuro, o sea, al ahorro. La suma de la renta consumida y renta ahorrada se podría llamar la renta ganada por el contribuyente, pero debe tenerse en cuenta que la acción del impuesto no destruya el manantial productor de renta o como vulgarmente se dice dejar intacto el capital, de lo contrario se atacaría la fuente reproductiva, aunque en todo caso, cualquier criterio impositivo se ajusta al fin del impuesto y al objetivo perseguido desde la clase gubernamental. (Mill, 1848)

6.1.3 Propensión Marginal

6.1.3.1 Propensión Marginal al Consumo

La propensión marginal al consumo puede entenderse como una medida que indica cuánto está dispuesto a gastar un sujeto del total de su renta cuando haya un aumento de las misma. (Velásquez, 2013)

La propensión marginal al consumo mide la parte destinada al consumo cuando la renta se incrementa en una unidad. Se trata de una relación matemática teórica, al indicar en qué medida destinamos al consumo o ahorro aquella parte de la renta que se incrementa. (Keynes, Síntesis de teorías , 1936)

El libro III de la Teoría general se dedica a la propensión al consumo, que se introduce en el Capítulo 8 como el nivel deseado de gasto en consumo (para un individuo o agregado sobre una economía). La demanda de bienes de consumo depende principalmente de los ingresos Y y puede escribirse funcionalmente como $C(Y)$. El ahorro es la parte del ingreso que no se consume, por lo que la propensión a ahorrar $S(Y)$ es igual a $Y - C(Y)$. Keynes analiza la posible influencia de la tasa

de interés r en el atractivo relativo del ahorro y el consumo, pero la considera "compleja e incierta" y la deja como parámetro.

Sus definiciones aparentemente inocentes representan una suposición cuyas consecuencias serán consideradas más adelante. Dado que, Y se mide en unidades salariales, se considera que la proporción del ingreso ahorrado no se ve afectada por el cambio en el ingreso real que resulta de un cambio en el nivel de precios, mientras que los salarios se mantienen fijos. Keynes reconoce que esto no es deseable en el punto 1 de la Sección II. Sería posible corregirlo dando la propensión a consumir una forma como $C(Y, p/W)$ donde p es el nivel de precios, pero Keynes no lo hace.

En el Capítulo 9, proporciona una enumeración homilética de los motivos para consumir o no, encontrando que se encuentran en consideraciones sociales y psicológicas que se pueden esperar que sean relativamente estables, pero que pueden estar influenciadas por factores objetivos tales como "cambios en las expectativas de la relación entre el nivel de ingresos presente y futuro.

La propensión marginal a consumir, $C'(Y)$, es el gradiente de la curva color púrpura y la propensión marginal a ahorrar $S'(Y)$ es igual a $1 - C'(Y)$. Keynes afirma como una 'ley psicológica fundamental' que la propensión marginal al consumo será positiva y menor que la unidad.

El valor de la propensión a consumir está determinado por dos órdenes de factores: los factores objetivos y los subjetivos. Los factores objetivos que contribuyen a la determinación del valor de la propensión a consumir son variados. La primera es una variación de la unidad salarial, que hará que el consumo varíe en la misma dirección. Sin embargo, el papel de este tipo de variación en la propensión al consumo ya es inherente a la fórmula vista, en la que el consumo y los ingresos se expresan, de hecho, en unidades de salario. Otro factor que determina el valor de χ es una variación de la diferencia entre el ingreso y el ingreso neto.

El cuarto factor que puede afectar la propensión al consumo es la tasa de interés, pero el papel real de esta variable se considera muy incierto. Si es cierto que la tasa

de interés no tiene mucha importancia para determinar la propensión a consumir, esto no se aplica al papel que desempeña la tasa de interés en la determinación de los montos realmente destinados al consumo: el valor de la tasa de interés, de hecho, afecta nivel de inversiones y, por lo tanto, sobre el valor de la demanda efectiva y sobre los ingresos distribuidos. Al cambiar el valor de los ingresos, por lo tanto, puede cambiar el valor del gasto del consumidor sin alterar la propensión al consumo.

El último factor objetivo está constituido por las variaciones en las expectativas sobre la relación entre el nivel de ingreso presente y futuro, pero se trata de una manera muy superficial porque se considera muy poco importante y, en cualquier caso, demasiado incierto. En última instancia, Keynes considera que la propensión al consumo es una función muy estable y estos factores objetivos, aunque no se descuidan, no son muy importantes. (Cepal, 2014)

6.1.3.2 Propensión marginal al ahorro

La propensión marginal al ahorro es un modelo económico que se refiere al aumento del ahorro que resulta del incremento de los ingresos que percibes. El concepto se define como el tanto por ciento de la renta marginal que puedes ahorrar como reserva de tu economía y para atender tus necesidades futuras. (Keynes J. M., Teoría general del empleo, 1978)

Keynes La propensión marginal al ahorro es un elemento básico que define las teorías de un economista. Ésta es una constante muy básica que defiende que cuando incrementas los ingresos también lo hace tu ahorro.

Tipos de factores que determinan la propensión marginal al ahorro.

Uno se refiere a las características relacionadas con las personas que formáis parte del grupo de análisis y, con ellas, sus factores individuales, factores que van desde la valoración personal sobre las expectativas de futuro, vuestro estado civil o las opciones personales para ahorrar, entre otras variables.

El segundo tipo se refiere a factores de mayor alcance, como el reparto de beneficios, la política comercial y económica de las empresas, las distribuciones de los ingresos o el nivel de desarrollo de la economía de la sociedad que se valora.

El conocimiento del valor de la propensión a consumir (ahorrar) es indispensable para las decisiones de política económica, pues el efecto multiplicador de un gasto (consumo y/o inversión), representado por la proporción en que varía la Producción (Ocupación) respecto al Gasto que provoca tal variación, equivale al inverso de la Propensión Marginal a Ahorrar.

Los fondos provenientes de saldos ociosos y de préstamos anteriores ya están incorporados al concepto Ahorro, porque se emplearon en consumos y/o en inversiones anteriores que incrementaron la Producción (Ingreso), del que derivó el Ahorro. El Consumo y por tanto también el Ahorro, a corto plazo dependen proporcionalmente de la Producción (Ingreso), mientras que la Inversión es autónoma, pues depende de las expectativas, poco fundadas en la Producción (Ingreso) actual, de los empresarios, por lo que la demanda puede no estar en equilibrio con la producción ofertada, y por tanto puede ser aconsejable una manipulación (des/incentivación) de la Inversión (y/o Consumo), para que la Demanda de la Producción (Consumo más Inversión) sea igual a la Oferta de la Producción (Consumo más Ahorro).

6.2 Descripción socioeconómica del barrio José Santos Zelaya

6.2.1 Generalidades del barrio José Santos Zelaya

En la última década la actividad comercial del barrio José Santos Zelaya, ha ido creciendo, esto lo corroboran los pobladores de dicho sector, que viven hace muchos años, principalmente en la carretera que comunica a Estelí con la concordia y Jinotega, sin embargo, este crecimiento, también beneficia a personas de diferentes comunidades de la zona este de Estelí. (Telenorte, 2018)

El corazón económico del barrio está en las primeras siete cuadras de su calle principal, que divide al barrio Camilo Segundo, José Santos Zelaya y los Ángeles,

ahí se pueden encontrar negocios como farmacias, talleres mecánicos, peluquerías, tiendas ferreterías y un gran número de locales de comida. (Telenorte, 2018)

Hay que mencionar también que con los años se han abierto pulperías, ventas de tortillas, tiendas de ropa usada, así también como ropa nueva, esto le da al barrio una significativa ayuda a la economía familiar,

Lisbond indica que el nivel de vida es un concepto estrictamente económico y no incluye las dimensiones ambientales y psicosocial. La calidad de vida, en cambio alude a un estado de bienestar total, en el cual un alto nivel de vida se torna insuficiente. Por ejemplo, una persona con un alto nivel económico, que reside en una ciudad contaminada por ruido y smog y además padece estrés por exigencias laborales, tiene un nivel de vida alto por una baja calidad de vida. Derechos y responsabilidades y ecológicas (Calidad del aire, del agua) (Lisbond, 2006).

El programa de las naciones unidas para el desarrollo (PNUD), establece diversas métricas para evaluar el nivel de vida de los habitantes de un territorio, las más importantes son:

Índice de desarrollo humano: es un indicador social y estadístico que se basa en el análisis de tres parámetros:

Una vida larga y saludable, midiendo la esperanza de vida al nacer.

Nivel educativo, estudiando la tasa de alfabetización de los adultos, y la tasa matriculación en las distintas etapas del sistema educativo (primaria, secundaria y educación superior).

Cuantificación de un nivel de vida digno, medido a través del producto interno bruto (PIB), o en términos de la paridad del poder adquisitivo (PPA), en dólares estadounidenses, para así poder establecer comparaciones.

Índice de pobreza multidimensional (IPM o MPI, Multidimensional Poverty Index): que desde el año 2010 sustituye el índice de pobreza humana (IPH) pero siempre utilizando las mismas tres dimensiones, como son la educación, la asistencia

sanitaria, y la calidad de vida las cuales son reflejadas mediante 10 indicadores, cada uno de los cuales tiene igual ponderación dentro de cada dimensión.

Vida larga y saludable: se mide a partir de la probabilidad al nacer de no vivir hasta los 60 años.

Educación. Personas con falta de aptitudes de alfabetización funcional (tasa de analfabetismo de los adultos entre 16-65 años).

Exclusión Social: se mide a partir de la tasa de paro de larga duración.

La disponibilidad de servicios médicos por habitante, como aproximación de que nivel de acceso tiene la población a este tipo de servicios básicos.

Abastecimiento de agua y calidad del medio ambiente, medido como la disponibilidad de estos recursos en calidad y cantidad suficientes.

Producto Interno Bruto (PIB), algunos consideran a la producción nacional como una de las métricas más importantes, aunque si analizamos las anteriores podemos entender que tiene muchas carencias.

6.2.2 Determinantes del nivel de vida.

6.2.2.1 Salud

Según la Organización Mundial de la Salud (OMS), la salud es la condición de todo ser vivo que goza de un absoluto bienestar tanto a nivel físico como a nivel mental y social, es decir, el concepto de salud no solo da cuenta de la no aparición de enfermedades o afecciones, sino que va más allá de eso. En otras palabras, la idea de salud puede ser explicada como el grado de eficiencia del metabolismo y las funciones de un ser vivo a escala micro (celular) y macro (social). (OMS, 1995).

Según el funcionario de la CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) menciona que los indicadores de salud son instrumentos de evaluación que puede determinar directa o indirectamente modificaciones dando así una idea del estado de una condición (Cepal, 2014).

El ministerio de salud hace referencia que la cobertura de los servicios de salud en Nicaragua es baja en comparación con la mayoría de los países de la región en 2008, los servicios provistos por el ministerio de salud (MINSAL) y los sistemas de seguridad social solo llegaron alrededor del 64% y al 8% de la población, respectivamente. Un 28% de la población no tenía acceso a la atención de la salud en sus comunidades en ese momento, debido al deterioro o inexistencia de infraestructura física, una escasez de médicos capacitados, y a la falta de insumos, y medicamentos. Además, muchas familias no pueden pagar el costo de la atención de la salud. Estos problemas son especialmente graves en las áreas rurales, y llegar a estas comunidades con los servicios públicos de salud es uno de los principales desafíos que el sector debe enfrentar (Gross, 2016).

El estilo de vida, o sea el tipo de hábitos y costumbres que posee una persona, puede ser beneficioso para la salud, pero también puede llegar a dañarla o a influir de modo negativo sobre ella. Por ejemplo, un individuo que mantiene una alimentación equilibrada y que realiza actividades físicas en formas cotidianas tiene mayores probabilidades de gozar de buena salud. Por el contrario, una persona que come y bebe en exceso, que descansa mal y que fuma, corre serios riesgos de sufrir enfermedades evitables.

Un ejemplo de todo que hemos apuntado en el anterior párrafo podría ser el siguiente: a pesar de sus 90 años, Manuel gozaba de una salud de hierro y es que es a lo largo de su vida siempre ha mantenido unos buenos hábitos alimenticios y ha llevado a cabo la práctica de mucho deporte.

En grandes rasgos, la salud puede reconocerse y analizarse desde dos perspectivas: la de la salud física y la de la salud mental, aunque en realidad se trata de dos aspectos relacionados entre sí. Para mantener la salud física en óptimas condiciones, se recomienda realizar ejercicios de forma periódica y tener una dieta equilibrada y saludable, con variable de nutrientes y proteínas.

Así, es importante recalcar que para gozar de una magnífica salud física se hace necesario que la persona en cuestión cuenta con una serie de hábitos tanto alimenticios como deportivos. Así, respecto al primer aspecto hay que subrayar que

las dietas que se realicen deben ser nutritivas y equilibradas obviamente en la medida de lo posible todo lo que se refiere a la ingesta de alcohol y otras drogas, y también a dejar de lado el tabaco. (Unidad Coronaria, 2018)

En cuanto a la práctica de deporte existen muchas disciplinas que contribuyen a que el individuo goce de una forma. Así, se puede llevar a cabo la práctica de la natación, el ciclismo o el footing. No obstante, es cierto que en los últimos años las disciplinas deportivas que han experimentado un mayor crecimiento son aquellas que no solo permiten mantener una forma física sino también un equilibrio psíquico. Este sería el caso, por ejemplo, del yoga o de Pilates.

La salud mental, por su parte, apunta a aglutinar todos los factores emocionales y psicológicos que pueden condicionar a todo ser humano y obligarlo a emplear sus aptitudes cognitivas y sensibilidad para desenvolver dentro de una comunidad y resolver las eventualidades demandas surgidas en el marco de la vida cotidiana.

Cabe destacar que las ciencias de la salud son aquellos que permiten obtener los conocimientos necesarios para ayudar a prevenir enfermedades y a desarrollar iniciativas que promueven la salud y el bienestar tanto de una persona en particular como de la comunidad en general. La bioquímica, la bromatología, la medicina y la psicología, entre otras, son ciencias de la salud.

6.2.2.2 Educación

Nerici define la educación como el proceso de acción sobre el individuo a fin de madurez que lo capacite para enfrentar la realidad de manera consistente, equilibrada y eficiente, y para actuar dentro de ella como ciudadano participante y responsable (Nerici, 1985).

El nivel educativo es el nivel más alto que una persona ha terminado. Las personas con más educación normalmente ganan más que las personas con menos educación (CEPAL, 2000).

Educación puede definirse como el proceso de socialización de los individuos. Al educarse, una persona asimila y aprende conocimientos. La educación también

implica una conciencia cultural y conductual, donde las nuevas generaciones adquieren los modos de ser generaciones anteriores.

El proceso educativo materializa en una serie de habilidades y valores, que producen cambios intelectuales, emocionales y sociales en el individuo. De acuerdo al grado de concienciación alcanzado, estos valores pueden durar toda la vida o solo un cierto periodo de tiempo.

En el caso de los niños, la educación busca fomentar el proceso de estructuración del pensamiento y de las formas de expresión. Ayuda en el proceso madurativo sensorio-motor y estimula la integración y la convivencia grupal.

La educación formal o escolar, por su parte, consiste en la presentación sistemática de ideas, hechos y técnicas a los estudiantes. Una persona ejerce una influencia ordenada y voluntaria sobre otra, con la intención de formarle. Así el sistema escolar es la forma en que una sociedad trasmite y conserva su existencia colectiva entre las nuevas generaciones.

Por otra parte, cabe destacar que la sociedad moderna otorga particular importancia al concepto de educación permanente o continua, que establece que el proceso educativo no se limita a la niñez y juventud. Sino que el ser humano debe adquirir conocimientos a lo largo de toda su vida.

Dentro del campo de la educación, otro aspecto clave es la evaluación, que presenta los resultados del proceso de enseñanza y aprendizaje. La evaluación contribuye a mejorar la educación y, cierta forma, nunca se termina, ya que cada actividad que realiza un individuo es sometida a análisis para determinar si consiguió lo buscado.

6.2.2.3 Vivienda

La vivienda es uno de los componentes importantes del nivel de vida de la población, y su satisfacción constituye un elemento central para cualquier gobierno, ya que su calidad incide en el estado de salud de sus habitantes (Latina, 2001).

Según el Banco Interamericano de Desarrollo la situación de tendencia de la vivienda es uno de los aspectos a considerarse dentro del concepto de vivienda adecuada. La vivienda debe procurar seguridad no solo en sus estructuras, sino

también en su tendencia, de tal forma que se minimice el riesgo de un desalojo (Banco Intermediario de Desarrollo, 2016)

Comúnmente la propiedad se considera como la forma de tenencia más segura, puesto que, si el dueño de la vivienda vive en ella, es menos probable que pierdan la posesión de la misma, aunque se considera el arrendamiento como una forma de tenencia segura.

La vivienda en alquiler o en renta es una forma de acceso a la vivienda que soluciona las necesidades cuando se trata de una vivienda que soluciona las necesidades cuando se trata de una vivienda adecuada y cuenta con seguridad en la tendencia, a través de un contrato de arrendamiento. El derecho a vivienda adecuada no se refiere únicamente a una vivienda propia, por el que el alquiler es la forma de acceso más idónea para ciertos grupos de población.

De acuerdo a las características sociodemográficas de una población, se puede encontrar una proporción más importante de vivienda en alquiler. Por ejemplo, las ciudades con una alta población estudiantil, que llegan de diversos municipios o estados, demandan vivienda, pero no propia. Asimismo, en las ciudades con crecimiento acelerado de población la vivienda en alquiler puede presentarse como una opción oportuna para los migrantes recientes, así como también para los nuevos hogares de parejas jóvenes (Rojo, 2000).

El Banco Central de Nicaragua hace referencias que el indicador de las viviendas permite mostrar información estadística referente a las características, ubicación y diferentes formas de ocupación que tienen los hogares en los lugares que habitan. (BCN, Informe de vivienda, 2013).

Se pueden agrupar en relación con la tipología de los hogares:

1. Material de las paredes exteriores
2. Material predominante en los pisos
3. Donde se consigue el agua para consumo
4. Condición de tenencia de la vivienda
5. Tipo de sanitario en el hogar

6. Como eliminan la basura en el hogar
7. Posee servicio de acueducto
8. Posee servicio de alcantarillado
9. Posee servicio de energía eléctrica

6.3 Implementación de estrategias para el mejoramiento del ingreso, consumo y ahorro

El economista renombrado Ramón Terrazas menciona que se entiende por estrategia a un conjunto de acciones planificadas sistemática y cronológicamente para que pueda alcanzarse un objetivo en el tiempo estimado y según el plan trazado, la Economía como disciplina debe plantear a la sociedad estrategias que permitan acceder a los recursos, al consumo de bienes y servicios útiles mediante una remuneración que proporcione poder adquisitivo. Las estrategias económicas son decisivas y necesarias. (Rubio, 2015)

Ramón Terrazas hace referencias que las estrategias del consumo de bienes y servicios está programado a partir de la utilidad, durabilidad y reposición de éstos, así como del momento en el que se planean consumir, el consumidor debe primero visualizar sus necesidades y jerarquizarlas para cubrir las de mayor importancia. De igual forma debe discriminar entre aquéllas que no le permitan alcanzar una satisfacción real y las que están desatendidas para entonces cubrirlas. (El blog divino, 2015)

Estrategia Gubernamental: Toman en cuenta la utilidad, el consumo, el dinero, y demás elementos que intervienen en el desarrollo de la Economía. Por lo tanto, los gobiernos suelen impulsar estrategias que ayudan a contrarrestar los efectos de una crisis.

Con estas se establece el nivel de intervención del Estado, es decir, en qué medida éste estará inmerso en las actividades económicas de la sociedad y las regulará.

Estrategia Empresarial: Es la elaborada por las propias empresas y está encaminada a lograr una ventaja competitiva de la entidad, lo cual implica tener un plan de acción para lograr crecimiento y expansión en el mercado, que se logran a

partir de una organización detallada de la compañía, y requiere de una metodología consistente y precisa para mantener el cumplimiento de las metas.

Por eso es que las empresas establecen desde su fundación lo que se conoce como su objetivo, su misión, su visión y los valores que lo regirán en su desempeño. En todos éstos, se refleja la estrategia que la empresa seguirá para ser competitiva y rentable.

Macroeconomía y microeconomía es el estudio de una unidad productiva del comportamiento del consumidor a nivel individual. Es una rama de la Economía que se ocupa del estudio de las empresas, los hogares, los mercados de un determinado bien o servicio, esto es, de agentes económicos más pequeños y específicos. (Estudio individual de los factores de producción).

Macroeconomía es una rama de la Economía que se encarga del estudio de hechos y fenómenos económicos en los que intervienen todos los factores productivos del proceso económico. Se ocupa de los indicadores globales de la Economía.

6.3.1 Estrategias.

- Estrategias en el ahorro familiar

La educación financiera ha ido tomando relevancia en los últimos años como pilar fundamental para lograr una sociedad más libre y próspera. Sin duda, la familia se ha convertido en un núcleo fundamental para fomentar la educación financiera desde los niños hasta los más mayores, pasando por los jóvenes. Sin embargo, para los padres la educación financiera es un tema muy novedoso y muchos se preguntan qué pueden hacer más allá de enseñar a sus hijos el valor del dinero y lo que cuesta. (país, 2021)

Si realmente desea tener éxito en sus finanzas personales, la mayoría de los expertos financieros recomiendan que ahorre alrededor del 10% de sus ingresos. De esa manera, la cantidad que está ahorrando es proporcional a sus ganancias. Esto es importante porque, en general, las personas que ganan más tienen un costo de vida más alto, por lo que necesitan una red de seguridad financiera más grande

en caso de emergencias, y requerirán más dinero durante el retiro para vivir en el estilo al que están acostumbrados. (Consolidated credit, 2019)

El Plan Nacional de Lucha Contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano 2022-2026 constituye el instrumento rector de la gestión pública, contiene políticas, estrategias y acciones transformadoras que ratifican la ruta de crecimiento económico y la defensa y restitución de los derechos de las familias nicaragüenses, con reducción de la pobreza y las desigualdades. Este plan esta hecho por el gobierno de Nicaragua para mejorar los ingresos que actualmente se están viendo. (CEPAL C. E.)

- Estrategias en el consumo familiar

En la actualidad, existe una creciente concienciación de consumir bienes de manera responsable y sostenible. A continuación algunas pautas de consumo responsable y sostenible. (Consumo Responsable, 2019)

Compre alimentos locales y de temporada.

Elija productos frescos en lugar de procesados.

Evite los productos con un embalaje excesivo.

Seleccione los productos con certificación de calidad o con la "A" de consumo energético eficiente.

Escoja productos biodegradables o con el distintivo de respetuoso con el medio ambiente. Apague luces y aparatos eléctricos que no se estén utilizando.

Utilice bombillas de bajo consumo, aproveche todas las horas de luz natural.

- Estrategias para el mejoramiento del ingreso

Un emprendimiento consiste en desarrollar y darle funcionamiento a tu propio modelo de negocio, generalmente con un toque innovador y creativo. Esto en una economía como la que Nicaragua actualmente tiene, es muy importante para recibir un ingreso extra y mejorar la economía familiar.

Obviamente, levantar un negocio de la nada, no es fácil. Convertirse en empresario implica asumir toda clase de responsabilidades y compromisos. Pero todo esfuerzo se ve recompensado cuando tu proyecto se hace realidad y va creciendo poco a poco. (BBVA, 2022)

7. Hipótesis

7.1 Hipótesis de investigación

La correcta distribución del ingreso contribuye positivamente en el consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya, en la ciudad de Estelí.

7.1.1 Variable dependiente

Consumo y ahorro

7.1.2 Variable independiente.

Nivel de ingreso

8. Cuadro de operacionalización de variables

Objetivos	Variable	Concepto	Sub variables	Indicadores	Instrumento	Fuente
Identificar los factores que influyen en la determinación del ingreso, consumo y ahorro en las familias	Factores Económicos	Los factores económicos se manifiestan en los ingresos económicos y si ello, cubre las necesidades básicas de los integrantes de una familia. Siendo un factor determinante en la relación familiar permitiendo tranquilidad material y espiritual que es fundamental para la subsistencia del ser humano	Salud Educación	Situación actual	Encuesta.	Familias del barrio José Santos Zelaya
				Tipo de vivienda Nivel de Escolaridad de los habitantes		
			Actividad económica	Inversión Estudios		
Describir el comportamiento de la propensión marginal del consumo y el	Propensión Marginal	La propensión Marginal es la inclinación o tendencia a algo, perteneciente o relativo	Variación del nivel de ingreso	El ingreso con respecto al consumo y ahorro	Encuesta.	Las familias del barrio José

ahorro de las familias		que está al margen de un asunto o aspecto de importancia secundaria o escasa que vive o actúa fuera de las normas sociales comúnmente admitidas.	Variación del consumo	Precios de la canasta básica		Santos Zelaya
			Variación del ahorro.	IPC		
Proponer estrategias que aporten al mejoramiento del nivel del ingreso, consumo y ahorro de las familias.	Estrategias Económicas	Es un conjunto de acciones planificadas sistemáticas y cronológicamente para alcanzar los objetivos.	Política económica	Creación de empleo	Información documental	Las familias del barrio José Santos Zelaya

9. Diseño metodológico

El diseño metodológico orientado en el siguiente trabajo “Distribución del Ingreso, consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya en la ciudad de Estelí, en el año 2022” muestra los elementos de mayor relevancia en este proceso de investigación, análisis de información y resultados esperados de la misma.

9.1 Tipo de investigación

Según su carácter de medición: El presente documento es cuantitativa; La metodología cuantitativa de acuerdo con Tamayo (2007), consiste en el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio.

Según su aplicabilidad: Investigación aplicada. La recopilación de la información se llevó a cabo mediante la utilización de la encuesta, para después analizar los datos adquiridos, gracias a esto se le da el nombre de seminario de graduación.

Según su finalidad y profundidad: La investigación es correlacional ya que tiene el propósito de medir el grado de relación que hay entre el ingreso, consumo y el ahorro.

9.2 Área de estudio

Ciencias económicas

Línea 1- Desarrollo socio productivo, emprendimiento y bienestar

Sub línea- Comportamiento de unidades económicas

✓ Área geográfica

El presente estudio estará ubicado el barrio de Nicaragua José Santos Zelaya está situada circa de Barrio Los Ángeles, y circa de Barrio Augusto Cesar Sandino. cuenta con una población de 2,166 habitantes. (MINSIA)

9.3 Población y muestra / Sujetos participantes

La población del presente documento se basa en los habitantes del barrio José Santos Zelaya, en este caso los 2,166 habitantes (MINSa, 2022), dentro de esto se hará la encuesta solo a las personas económicamente activas que según la (INIDE) es del 35% en la ciudad de Estelí. Con esta muestra se recopilará información valiosa y pertinente para esta investigación, como el nivel de ingreso, consumo y ahorro de las familias de dicho barrio.

Formula que aplicamos para el cálculo de la muestra n:

$$K^2 \cdot N \cdot pq / [(e^2 \cdot (N1)) + [(K^2 \cdot pq)]]$$

35% de 2,166 = 759

$$n = (1.65)^2 \cdot 0.5 \cdot 759 / 759 \cdot 0.10^2 + (1.65)^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5$$

$$n = 516.5943 / 7.59 + 0.68$$

$$n = 516.5943 / 8.27$$

$$n = 67$$

El tipo de muestreo es el probabilístico ya que cualquier persona económicamente activa puede ser elegido para la realización de la encuesta. Esta encuesta será validada con la Lic. Vania Solis, profesora de Economía de la Unan Managua, Farem Estelí

9.4 Métodos, técnicas e instrumentos de recopilación de datos

La principal fuente de recolección de información será la encuesta.

Encuesta: Para Richard L. Sandhusen, las encuestas obtienen información sistemáticamente de los encuestados a través de preguntas, ya sea personales, telefónicas o por correo, Se utilizarán las encuestas para la recolección de datos acerca del ingreso, consumo y ahorro de las diferentes familias del barrio José Santos Zelaya para de este modo dar una mejor idea de la calidad de vida de las diferentes familias.

9.5 Etapas de la investigación

Etapa I. Revisión Documental

En la investigación se acopio, analizo y conceptualizo dicha información. Continuamente elaboramos el marco teórico en el cual explicamos detalladamente toda la información, está reflejada con referencias bibliográficas de diversos autores.

Etapa II. Elaboración de los Instrumentos

En la segunda etapa elaboramos la guía de la encuesta

Etapa III, Trabajo de campo

En esta etapa se aplicará la encuesta a la población del barrio José Santos Zelaya, obteniendo así los datos importantes que nos permitirán identificar los factores que influyen en la determinación del ingreso, consumo y ahorro de las familias.

Etapa IV. Elaboración del Informe Final

En la última etapa se analiza toda la información recalcada con realización de los instrumentos escogidos, con la realización de las encuestas procederemos a diseñar los gráficos de cada una de las preguntas realizadas, así también en las propuestas de las estrategias.

10. Análisis y discusión de resultados

10.1 Distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias.

A continuación, se explican los resultados obtenidos del análisis de la investigación **“Distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya en la ciudad de Estelí, en el año 2022”** Tomando en cuenta los instrumentos aplicados para dar salida a los objetivos propuestos.

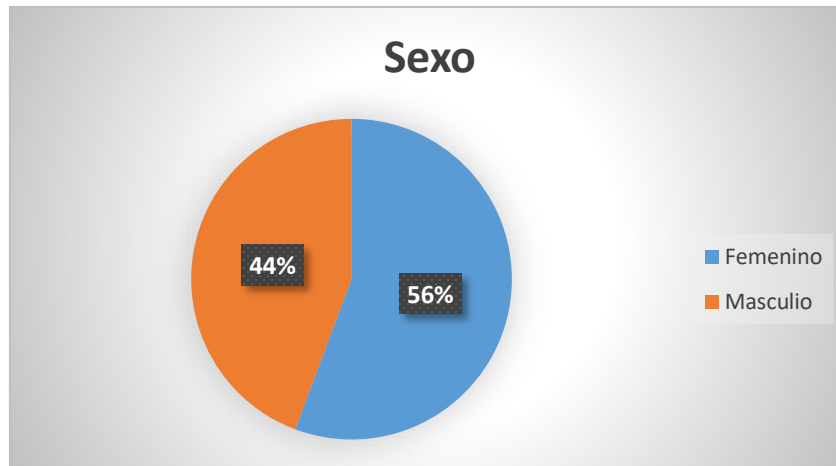
De acuerdo al primero objetivo: “Analizar la distribución de ingreso, consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya de la ciudad de Estelí, en el año 2022.”

La economía familiar se encuentra sustentada en tres actividades principales: el consumo, el ahorro y el ingreso. Para lograr unas finanzas sanas es necesario llevar un balance entre estos tres aspectos. El ingreso familiar disponible es la cantidad de dinero que una familia percibe o gana cada año después de impuestos y transferencias. Representa el dinero del que dispone una familia para gastar en bienes o servicios. (Index, 2021). El funcionario de la CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) de Buenos Aires Heber Camelo menciona que el consumo se refiere a los gastos de consumo final de las familias o unidades consumidoras. (Camelo, Ingresos y gastos de consumo de los hogares, 2001)

El ahorro por definición es una resta del ingreso disponibles de las familias menos el consumo de los mismos; lo que indica que los elementos fundamentales del ahorro familiar dependen de la cuantía del ingreso y del consumo de las familias. (Obsert, 2014)

Para el enriquecimiento de esta investigación se llevó a cabo una encuesta a 70 habitantes del barrio José Santos Zelaya, los cuales colaboraron proporcionándonos información de la economía de su familia, los resultados fueron los siguientes:

Gráfico N° 1: Sexo de los encuestados



Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

Como se puede observar en el gráfico No 1 con relación al sexo de los encuestados, los resultados son los siguientes: el 56% del fueron del sexo femenino, mientras que el resto 44% fueron hombres. Esto da a entender que los dos géneros aportan al hogar por igual, sin embargo, en las mujeres vemos un aumento del 4% con respecto al hombre, siendo estos dos la cabeza del hogar.

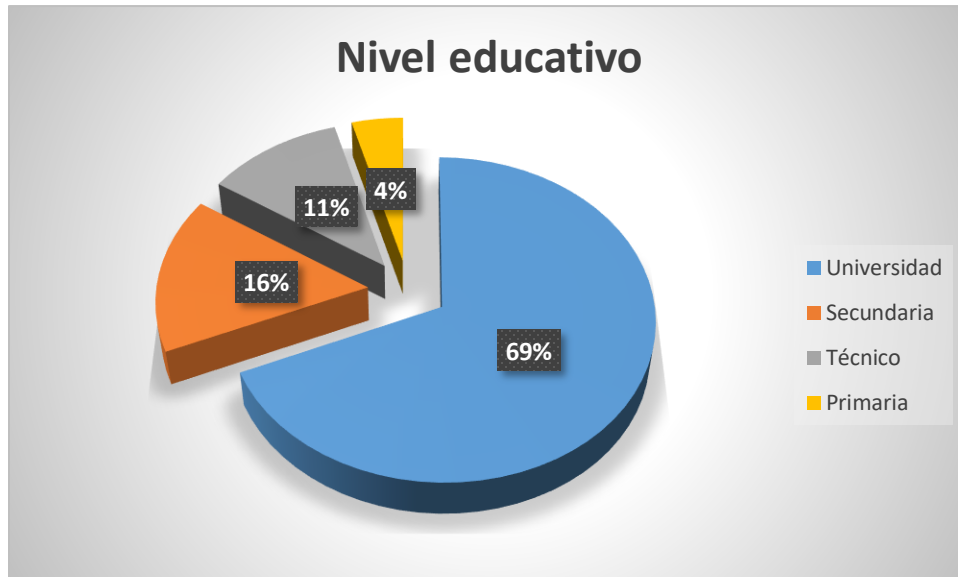
Una Sesión Especial en Conmemoración al Día Internacional de la Mujer realizó la Asamblea Nacional, en Chinandega el 9 de marzo del año 2020 en reconocimiento al protagonismo y empoderamiento de la mujer nicaragüense en el desarrollo económico. Se recuerda históricamente ha habido un sometimiento de la mujer por la dependencia económica y ahora desde el modelo de inclusión que promueve el Gobierno que es el modelo de economía familiar, comunitaria, cooperativa y asociativa las mujeres son sujetas de desarrollo económico porque tienen el acceso al crédito, acceso a la tierra, a obtener sus títulos de propiedad, que llega a restituir los derechos a toda la familia.

La mujer aporta un porcentaje muy importante al Producto Interno Bruto, es decir que está trabajando todos los días con mucha fuerza y talento, desde todos los espacios, manifestó la Legisladora. (Nacional, 8 de marzo del 2020)

La familia es un importante generador de capital humano, moral y social. Consecuentemente, es un factor clave en la determinación del uso de recursos, de la

actividad y de las estructuras económicas. Desde tiempos muy antiguos, el hombre ha sido el principal sostén de la familia, siendo el que, en una gran parte de los casos salen de sus casas a buscar alimento para su familia.

Gráfico N° 2: Nivel educativo



Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

Como se aprecia en la gráfica N° 2, la gran mayoría de los entrevistados resultaron haber cursado su universidad, esto significa que las mayorías de las personas económicamente activas en Nicaragua tienen una carrera cursada, las últimas generaciones deciden realizar una carrera universitaria, siendo así que esto ayuda a la economía del país y economías personales de los nicaragüenses.

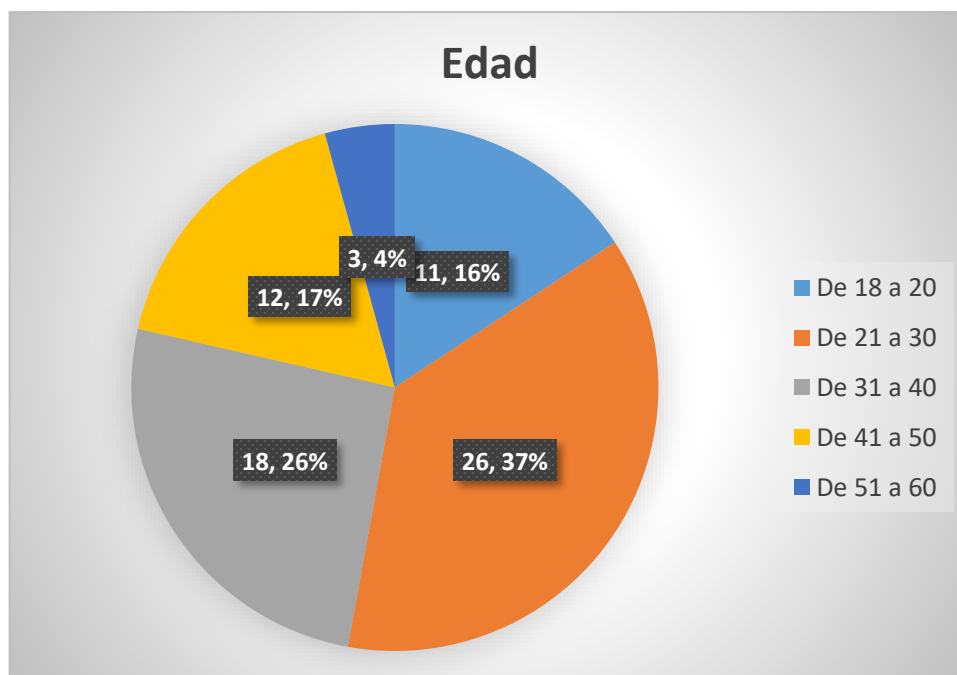
El 15% tiene hasta la secundaria terminada, el 11% cursó un técnico y el último 4% solo hizo la primaria. La educación es un proceso de socialización de los individuos, al educarse, una persona asimila y aprende conocimientos, la educación también implica una conciencia cultural y conductual.

En la actualidad estudiar no se considera privilegio de unos pocos, sino que es un factor común entre las diferentes clases sociales. Esto no quiere decir que todo el mundo pueda estudiar, pero sí la mayoría.

Vivimos en una sociedad que cambia de manera constante y además cada vez exige más conocimientos por lo que estudiar y formarse, mantiene a las personas informadas, preparadas y le facilita la entrada al mundo laboral.

Es indiscutible que las personas con formación son las que mayor posibilidad de éxito laboral tienen. Este éxito les permite tener un estilo de vida más estable y cómodo que aquellos que van saltando de puesto en puesto porque no poseen los estudios o la formación necesaria. (CCC)

Gráfico N° 3: Edad



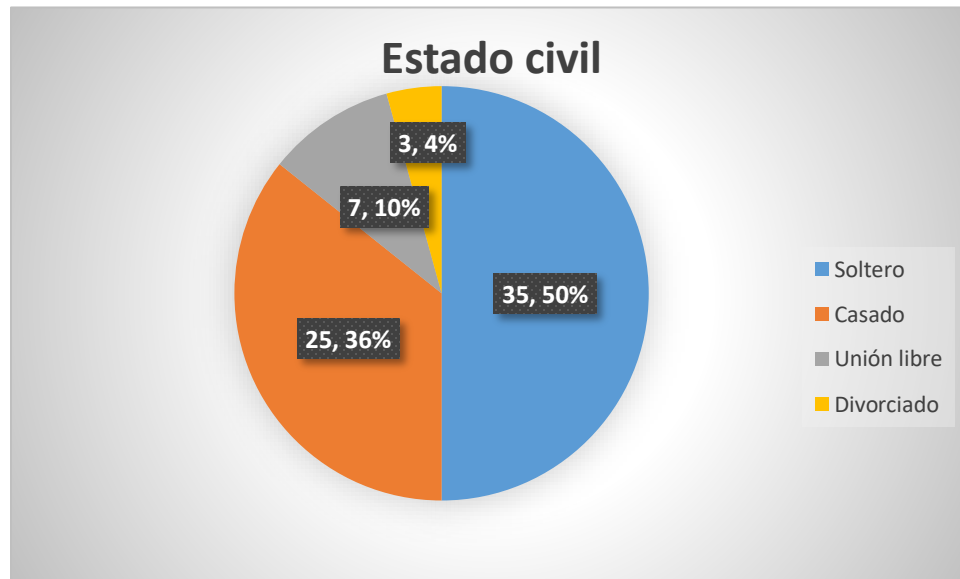
Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

En la elaboración de la encuesta nos enfocamos en personas del barrio José Santos Zelaya mayores de edad que son los que ejercen participación ciudadana en el país, el análisis de las repuestas que obtuvimos, de acuerdo con la encuesta la población de 21 a 30 años representan un 18.2% económicamente activos como se muestra en la gráfica, Según algunos estudios se ha demostrado que la edad va ligada al rendimiento y la productividad laboral de los empleados, por lo que aquellos mayores de 40 años y con largas jornadas laborales podrían llegar a ser menos productivos que los empleados más jóvenes.

La estructura de edades de la población influye en la economía por una razón muy simple: el comportamiento económico de los individuos evoluciona a lo largo de su vida. Hay variaciones relacionadas con la escolaridad, la participación en el mundo laboral y la educación de los hijos, así como con la productividad, el ahorro y el consumo. Por lo tanto, la transición en la estructura etaria de la población influye en la proporción de personas que está estudiando, trabajando o se encuentra jubilada. Si se mantienen constantes otros factores, las poblaciones que se concentran en edades en que predomina el ahorro o que tienen mayores ingresos, tendrán efectivamente tasas de ahorro o rentas per cápita superiores. En las últimas décadas destaca especialmente el aumento relativo de la población en edad de trabajar y, por lo tanto, empleada en el ámbito productivo.

Para comprender plenamente las implicaciones de la estructura etaria de la población, es fundamental ir más allá de esa combinación de efectos. Los cambios de tamaño y comportamiento de un grupo de edad influyen en las circunstancias económicas y el comportamiento de otros grupos de edad. Algunos de estos efectos encuentran mediación en el mercado; Un crecimiento de la fuerza laboral originar una baja en los salarios, Un aumento de la población de mayor edad, que es la que suele poseer más activos, puede presionar las tasas de interés a la baja. (CEPAL C. E.)

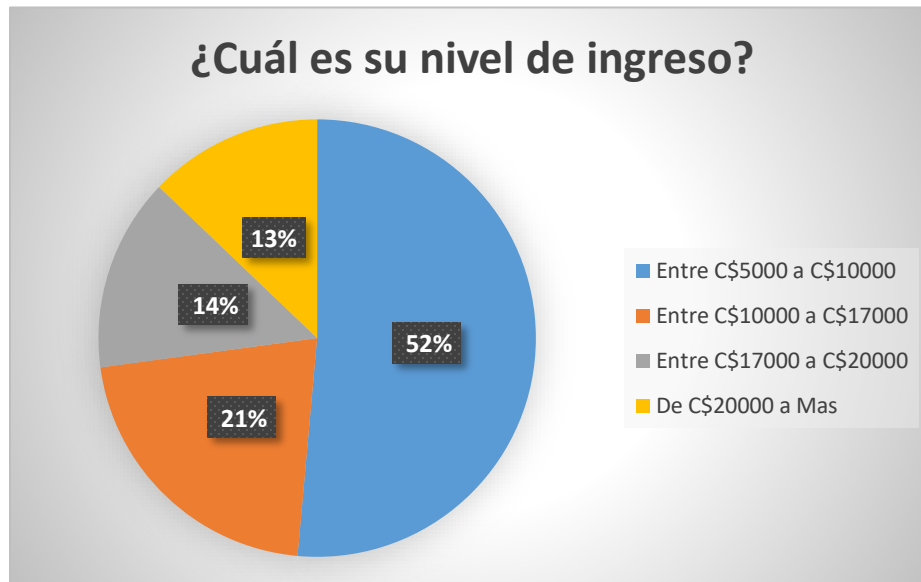
Gráfico N° 4: Estado Civil



Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

Según el análisis de estos resultados sobre el estado civil de la población arrojó que un 35.50% de los encuestados son solteros, un 25.35% casados, mientras que el 7.10% se encuentra en unión libre y el 3.4% divorciados. Un estudio de 2005 en la Universidad Estatal de Ohio (OSU) descubrió que después de casarse, la gente veía un fuerte aumento en su nivel financiero, al combinar los dos ingresos de las personas aportan más a la economía familiar, de esta manera las familias llegan a mejorar su calidad de vida, aun tomando en cuenta este dato podemos observar como la mayor parte están solteros.

Gráfico N° 5: ¿Cuál es el nivel de ingreso?

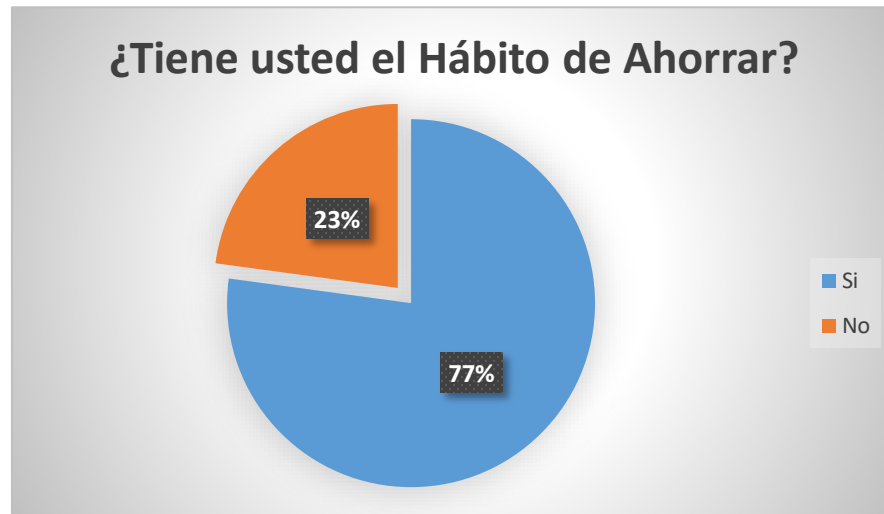


Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

El 52% de los encuestados tienen un nivel de ingresos de 5000 córdobas a 10000 córdobas mensuales, el 21% entre 10,000 córdobas a 17,000 córdobas, el 14% cuentan con 17,000 córdobas a 20,000 córdobas y el 13% de 20,000 córdobas a más, contar un con nivel de ingreso alto, es un medio importante para alcanzar estándares de vida más elevados y, por consiguiente, un mayor bienestar, también tener acceso a recursos económicos altos ayudan a mejorar la educación, servicios de salud y vivienda de calidad. El ingreso familiar es la cantidad de dinero que una familia percibe o gana cada año después de impuestos y transferencias, representa el dinero del que dispone una familia para gastar en bienes o servicios, se compone de los ingresos provenientes de la actividad económica (sueldos y salarios); beneficios de aquellos que trabajan en su propia empresa; ingresos provenientes de propiedades (dividendos, intereses y rentas), y beneficios sociales en efectivo. (Camelo, Ingresos y gastos de consumo de los hogares, 2001)

La gran mayoría de los encuestados reciben un salario por debajo del valor de la canasta básica en el año 2022 en Nicaragua, esto dificulta a las familias el poder llevar un nivel de vida alto, debido a esto las familias recurren a emprender para tener un ingreso extra.

Gráfico N° 6: ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?



Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

En la gráfica número 6 se puede observar que el 23% de las personas no tienen el hábito de ahorrar, el 77% de la población del barrio José Santos Zelaya tienen el hábito de ahorrar lo cual es muy importante ya que el ahorro representa el soporte sobre el cual se puede asegurar una mejorada calidad de vida en el hogar y atender cualquier emergencia o necesidad que se pueda presentar en el futuro. El ahorro desempeña un papel crucial en el desarrollo económico es aceptada desde hace ya varias décadas, se ha postulado que el ahorro determina la tasa de financiamiento de la acumulación del capital, lo que a su vez es determinante del crecimiento en el largo plazo. (Obsert, 2014)

Cuando elaboramos nuestro presupuesto familiar es conveniente, al inicio, destinar un porcentaje de nuestros ingresos al ahorro. El ahorro es la parte del ingreso que no se consume hoy para poder utilizarlo en el futuro.

Gráfico N° 7: ¿Actualmente se cuenta con un ahorro?

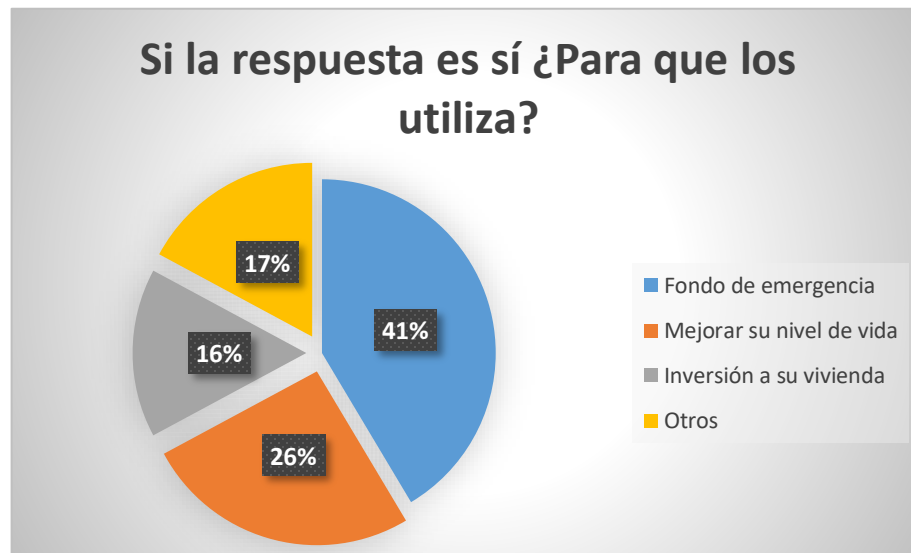


Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

Como podemos observar en la gráfica número 8, el 29% no cuenta con un ahorro y el 71% de los encuestados si cuentan con un ahorro lo cual es uno de los hábitos más importante que vamos adquiriendo día tras día con mucha disciplina, esto ayuda a obtener una seguridad para los seres queridos en un caso de una emergencia. El ahorro ayuda a las personas a tener más confianza en sí mismas, esto se debe a que cuando salen pueden disfrutar de las cosas teniendo la seguridad de que usarán su propio dinero para ello, por eso no se endeudarán y no tendrán que preocuparse después por pagar los intereses de una tarjeta de crédito o de un préstamo.

Ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse. Independientemente de sus ingresos, siempre debe destinar una parte de estos para ahorrar; lo importante es separar la misma proporción para convertirlo en un hábito quincenal o mensual. Lo ideal es apartar primero el dinero que se va a ahorrar y aplicar lo que queda para pagar los compromisos financieros y gastos adquiridos, de esta manera siempre se logrará ahorrar.

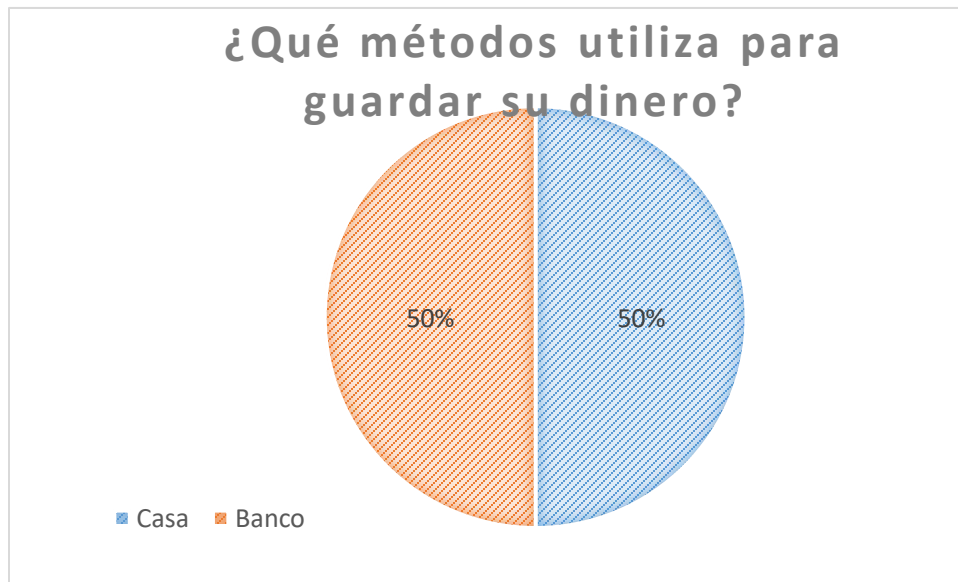
Gráfico N° 8: Si la respuesta es sí ¿Para que los utiliza?



Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

En el gráfico número 8 se observa que un 41% de las personas encuestadas utilizan el ahorro para un fondo de emergencia, contar con un fondo de emergencia es tener cubiertos aquellos imprevistos que puedan desmontarnos nuestra planificación financiera, por esta razón, será importante destinar una partida de nuestros ingresos mensuales, en función de nuestra capacidad económica, a la creación de un fondo de emergencia y así hacer frente a esos gastos extraordinarios. El 26% de las personas utilizan sus ahorros en mejorar su nivel de vida, logrando así posibilidades de obtener bienes y servicios en mayor cantidad fomentando la satisfacción y la tranquilidad individual o colectiva, el nivel de vida, alude a un estado de bienestar total, en el cual un alto nivel de vida se torna insuficiente, el 16% de las personas encuestadas utilizan sus ahorros para invertir a su vivienda, y el 17% utilizan sus ahorros en otras cosas.

Gráfico N° 9: ¿Qué métodos utiliza para guardar su dinero?

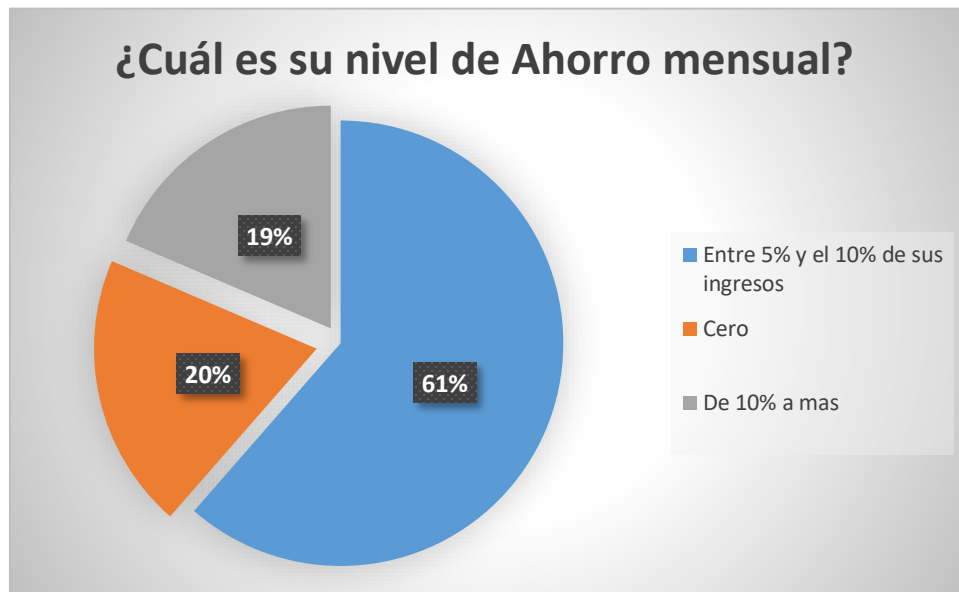


Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

En este caso vemos que 35 de los encuestados guardan sus ahorros en sus casas igual el 35 de las personas guardan sus ahorros en el banco, a pesar de que colocar el dinero en el banco dará una mayor protección. Se crea un historial crediticio. Al guardar el dinero en el banco también estarás registrado en el sistema financiero, esto te ayudará al momento de solicitar un préstamo.

además del riesgo que se corre en caso de robo o incendio en la vivienda, pueden surgir inconvenientes con Hacienda en el momento en el que se usen esos fondos, especialmente si las cantidades son elevadas. Y es que, si no se acredita su origen lícito o no ha sido declarado, el fisco puede considerar ese metálico como una ganancia patrimonial no justificada y aplicar una multa.

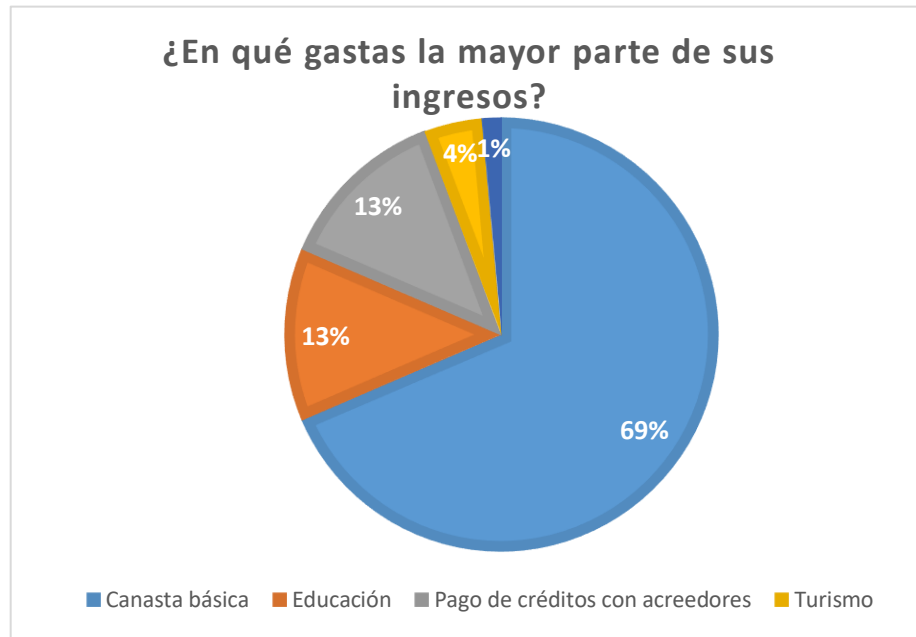
Gráfico N° 10: ¿Cuál es su nivel de Ahorro mensual?



Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

Según los análisis podemos observar, que el 20% de las personas encuestadas no cuentan con un ahorro, esto se puede ser ocasionado por problemas financieros debido al desempleo, o al gastar en exceso, en emergencias inesperadas o mal manejo de las finanzas. El 19% tienen un nivel de ahorro más del 10% de sus ingresos mensuales, el 61% cuentan con un ahorro entre el 5% y el 10% de sus ingresos mensuales, contar con un ahorro te ayudara a evitar nuevas deudas, si ahorras desde el inicio del año tendrás dinero a medio año o fin de año para pagar al contado lo que necesites comprar o reservar, así evitarás generar deudas, te ayuda a disciplinarte para conseguir metas, cuando logres disciplinarte notarás que tienes un fondo de ahorro importante en el banco o en casa y que además puedes usar este dinero para invertir y generar más ingresos.

Gráfico N° 11: A que destinan la mayor parte de sus ingresos la población de dicho barrio.



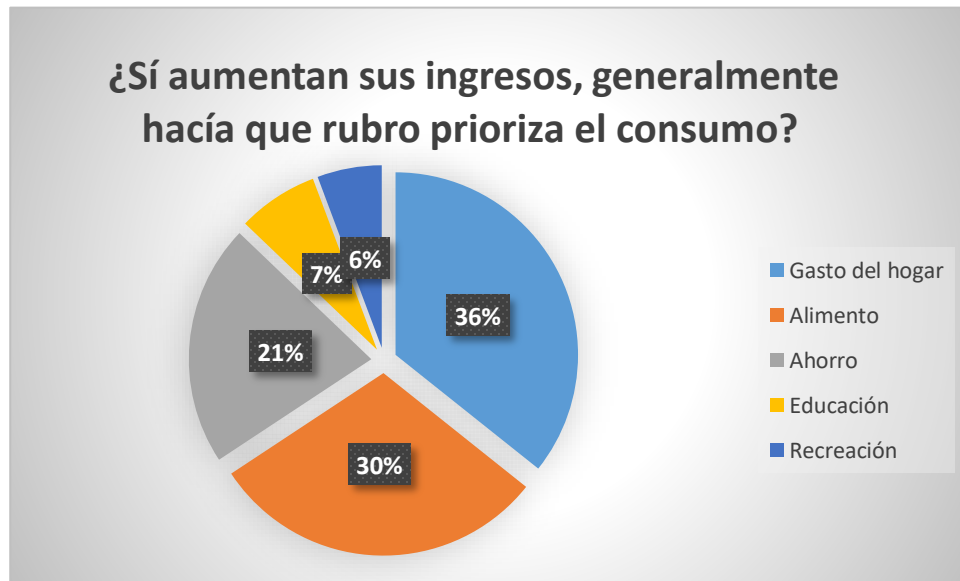
Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

La gran mayoría de las personas encuestadas gastan la mayor parte de sus ingresos en la canasta, siendo esto debido al constante aumento de los precios de los productos, esto llega a ser una gran problemática para las familias al momento de que sus ingresos netos sean menor que el precio de la canasta básica.

Según el análisis de estos resultados, se puede observar que la mayoría de la población destina la mayor parte de sus ingresos netos a la canasta básica, siendo esto ya que el conjunto de alimentos satisface sus requerimientos nutricionales, además que proporciona cierto nivel de vida, el resto de los encuestados gastan la mayor parte de sus ingresos en la educación, créditos con acreedores, en turismo y transporte, respectivamente.

En la actualidad la Canasta Básica de Alimentos juega un papel importante en diversas actividades relacionadas con la promoción de la seguridad alimentaria y nutricional, y otras afines a la promoción del desarrollo en general.

Gráfico N° 12: ¿Sí aumentan sus ingresos, generalmente hacía que rubro prioriza el consumo?



Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

Como se observa en la gráfica número 12 los resultados son los siguientes: el 36% de las personas sus ingresos priorizan al rubro del gasto del hogar, que es lo más común ya que la canasta básica en Nicaragua en estos momentos está en 18,000 córdobas según el último informe del Instituto Nacional de Información de Desarrollo (Inide). El 30% de los encuestados tienen su prioridad en los alimentos del hogar, Solo los alimentos básicos para el mes superan los 13 mil córdobas, el 21% de los encuestados sus ingresos lo priorizan al ahorro, el 7% a la educación y el 6% lo utilizan en la recreación.

La propensión marginal al consumo se mide de acuerdo al incremento del consumo con respecto al ingreso, esto quiere decir que normalmente las familias consumen más si el ingreso se ve incrementado, de esta manera dichas familias pueden llegar a alcanzar el precio de la canasta básica, de esta manera tienen una mejorada calidad de vida, así como también mejoran la economía del país.

10.2 Factores influyentes en los determinantes del ingreso, consumo y ahorro.

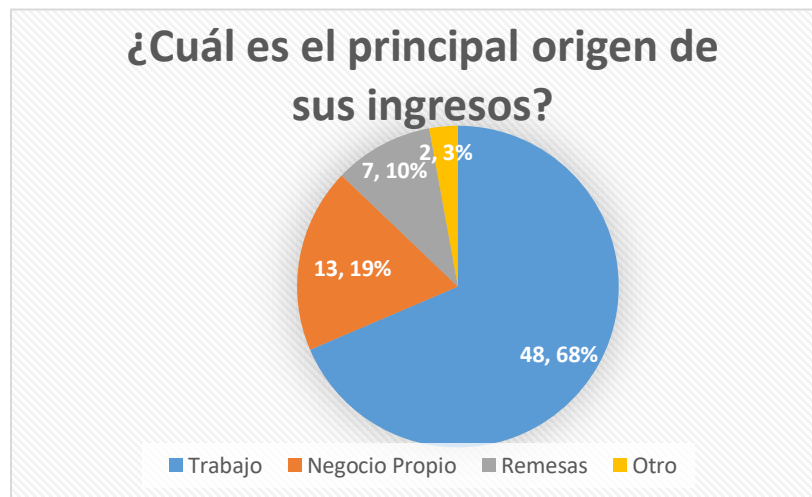
Dando salida al objetivo **“Identificar los factores que influyen en la determinación del ingreso, consumo y ahorro en las familias.”**

Los factores económicos se manifiestan en los ingresos económicos y si ello, cubre las necesidades básicas de los integrantes de una familia. Siendo un factor terminante en la relación familiar permitiendo tranquilidad material y espiritual que es fundamental para la subsistencia del ser humano.

Hay muchos factores que influyen en la determinación del ingreso, consumo y ahorro de las familias, siendo Nicaragua un país de bajos recursos, la gran mayoría de los habitantes tienen un salario mucho más bajo que el costo de la canasta lo que dificulta el ahorro en las familias.

Los consumidores se ven obligados a dedicar más dinero que antes para la compra de productos y servicios, siendo una constante que los productos que más aumentan su precio en época de inflación son los de mayor consumo y de primera necesidad resultando casi imposible prescindir de ellos. Ciertamente, un incremento de los precios empeora significativamente la capacidad adquisitiva de los consumidores, ya que normalmente los precios de los salarios no se ajustan a la misma velocidad con la que lo hacen los relacionados a los bienes.

Gráfico N° 13: ¿Cuál es el principal origen de sus ingresos?



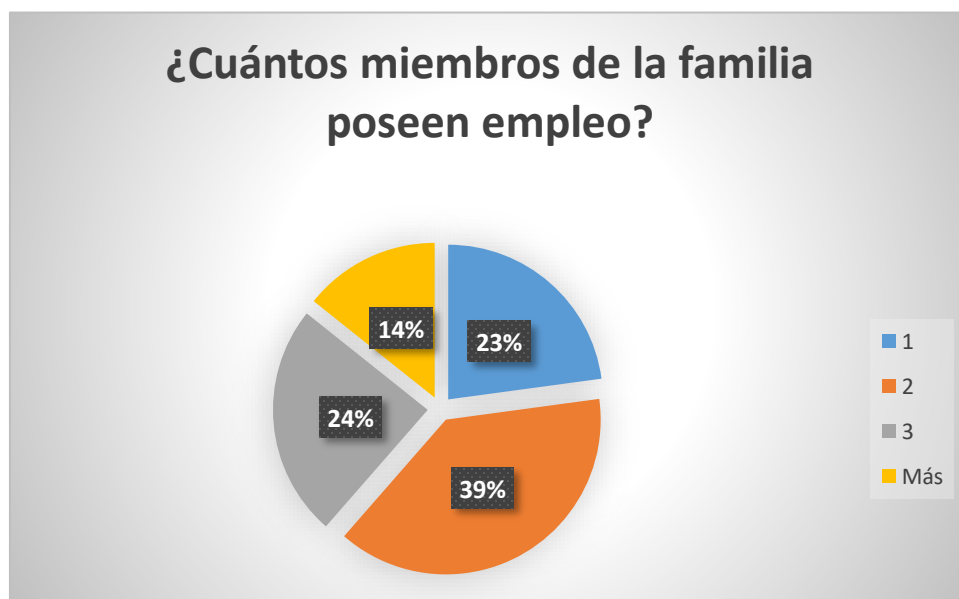
Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

Como se ve en la gráfica, los resultados son los siguientes, 48 personas de las encuestadas tienen trabajo siendo así el origen de sus ingresos para el hogar, 13 personas tienen sus negocios propios, lo cual tiene sus propios beneficios, la satisfacción de trabajar para uno mismo y disfrutarlo de la forma que habías estado anhelado, el esfuerzo la dedicación son cruciales para el buen funcionamiento del negocio, 7 personas reciben remesas y 2 reciben sus ingresos a través de otros.

Los emprendedores, al desarrollar nuevos negocios para satisfacer las necesidades de la población, permiten incrementos de productividad y generan la mayor parte del empleo. Entonces, se genera más y mejor empleo que contribuye al incremento del valor agregado de la economía, así como ayuda a la economía de la familia.

El emprendimiento es uno de los principales motores dinamizadores de las economías e impulsores del desarrollo productivo. Los emprendedores son considerados en muchos países como activos nacionales que deben ser cultivados, motivados e incentivados adecuadamente, ya que son figuras que pueden cambiar la forma en que vivimos y trabajamos. Si tienen éxito, sus innovaciones pueden mejorar incluso nuestro nivel de vida.

Gráfico N° 14 ¿Cuántos miembros de la familia poseen empleo?



Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

Los resultados que muestra la gráfica son los siguientes, 16 personas de las que fueron encuestadas 1 miembro de cada familia poseen un empleo, 27 personas, 2 miembros de cada familia tiene un empleo, 17 personas, 3 miembros de la familia tienen un empleo, de 10 de personas los miembros de su familia más de 3 personas poseen un empleo. El empleo es una actividad específica del individuo donde puede expresar su humanidad. Esta materialización del “ser humano” mediante el trabajo cobra vida en un producto que es externo al individuo, es creado por él y al mismo tiempo el propio hombre sufre modificaciones en su constitución. (Marx, 1932)

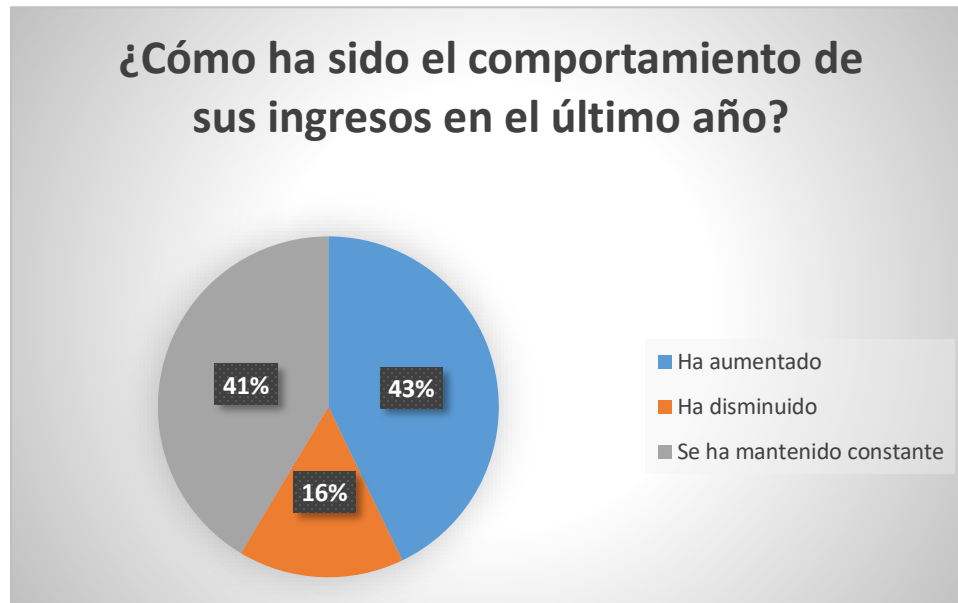
Cuando tanto el padre como la madre están ocupados en sus trabajos durante ocho horas o más al día, hay efectos obvios en la familia. La ventaja es que la familia tiene un mayor ingreso y, por lo tanto, menos estrés económico. Además, cuando ambos padres trabajan, es posible que haya una mayor igualdad en las funciones del esposo y la esposa. (Grupo Lila, 2019)

10.3 Explicación de la propensión marginal del consumo y ahorro con respecto al ingreso.

Dando salida al tercer objetivo “**Describir el comportamiento de la proporción marginal del consumo y ahorro ante las variaciones del nivel de ingreso**”.

La propensión Marginal es la inclinación o tendencia a algo, perteneciente o relativo que está al margen de un asunto o aspecto de importancia secundaria o escasa que vive o actúa fuera de las normas sociales comúnmente admitidas.

Gráfico N° 15 ¿Cómo ha sido el comportamiento de sus ingresos en el último año?



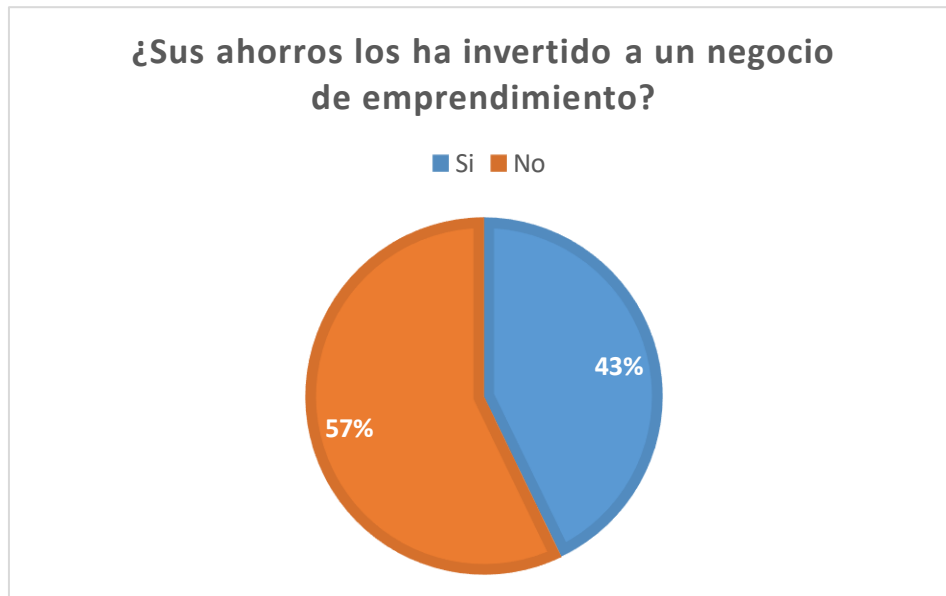
Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

En la gráfica se observa los siguientes resultados, 30 de las personas que realizaron las encuestas sus ingresos en el último año han aumentado, los ingresos elevados incluiría una proporción más alta que el promedio de las personas que se encuentran en los niveles de ingresos superiores porque estos se encuentran en los años intermedios de su vida y, por tanto, mantienen una relación consumo-ingreso relativamente baja, 11 de las personas han disminuido sus ingresos en el último año, los ingresos bajos incluirían relativamente más personas con ingresos reducidos, debido a que se encuentran en los extremos de la distribución por edades y, consiguientemente, tienen una relación consumo-ingreso más alto, 29 de los encuestados sus ingresos se han mantenido constantes en el último año.

Es entendido que el salario mínimo es el fijado por el Estado y ningún trabajador, bajo ninguna circunstancia puede percibir un salario menor al establecido. a partir del día 1 primero de marzo del año 2022 hasta el día 28 de febrero del año 2022. el salario mínimo subió a C\$4,414.91 Córdobas correspondiente al sector agropecuario. (BCN)

A como podemos observar a pesar del constante aumento del salario mínimo en Nicaragua, no se acerca al precio de la canasta básica.

Gráfico N° 16: ¿Sus ahorros los ha invertido a un negocio de emprendimiento?

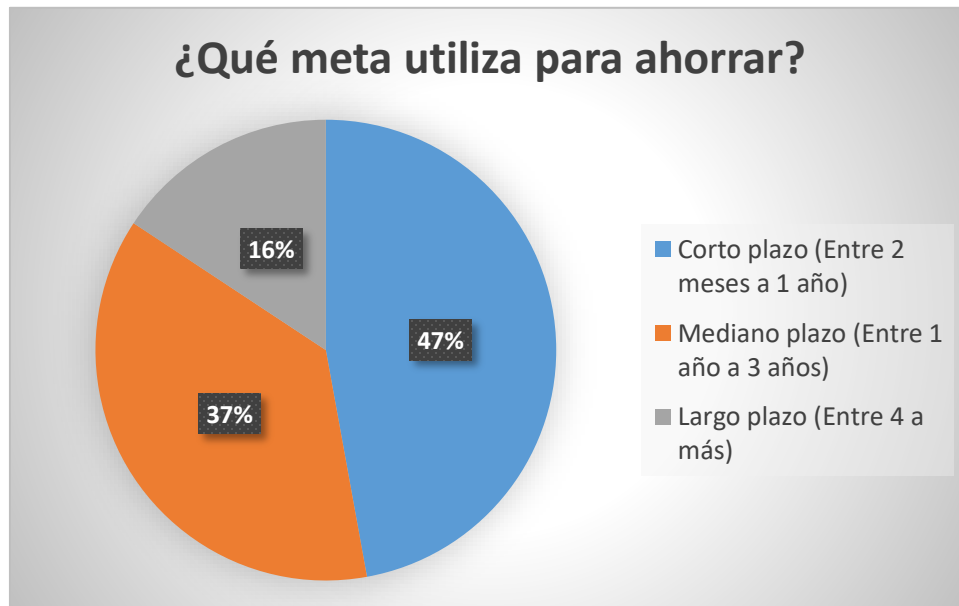


Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

La gráfica muestra los siguientes resultados, 30 de las personas encuestadas han invertido sus ahorros en un negocio de emprendimiento, tener un emprendimiento es importante ya que desarrolla nuevos negocios para satisfacer las necesidades de la población, permite incrementos de productividad y generan la mayor parte del empleo, se genera más y mejor empleo que contribuye al incremento del valor agregado de la economía, 40 personas de las encuestadas no invierten sus ahorros.

El Gobierno del Frente Sandinista de Liberación Nacional (FSLN) en Nicaragua respalda hoy el emprendimiento familiar mediante diversidad de políticas y proyectos imprescindibles para el desarrollo económico de este país. Esto, sin duda alguna contribuye al nivel de vida de las familias, así como también a la economía del país.

Gráfico N° 17 ¿Qué meta utiliza para ahorrar?



Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

Como muestra la gráfica, 33 personas de las encuestadas su método de ahorrar es a corto plazo de 2 meses a 1 año, 26 personas ahorran a mediano plazo de 1 año a 3 años, 11 de las personas encuestadas su método de ahorrar es a largo plazo de 4 años a más. La importancia de crear un hábito de ahorro en el ámbito familiar es que garantiza un equilibrio emocional y financiero que mantendrá más estable a la familia. Para gozar de las ventajas que aporta el saber administrar las finanzas, se debe trabajar en equipo, desde los más pequeños hasta los más grandes del hogar.

La propensión marginal al ahorro se refiere al aumento del ahorro que resulta del incremento de los ingresos que percibes, las familias del barrio José Santos Zelaya pueden llegar a tener un ahorro más elevado si su ingreso aumenta, más sin embargo el valor de la canasta básica aumenta cada vez más, esto puede llegar a ser un impedimento para que dichas familias puedan llegar a tener un ahorro estable.

Gráfico N° 18: ¿Elabora un presupuesto mensual de gastos e ingresos?



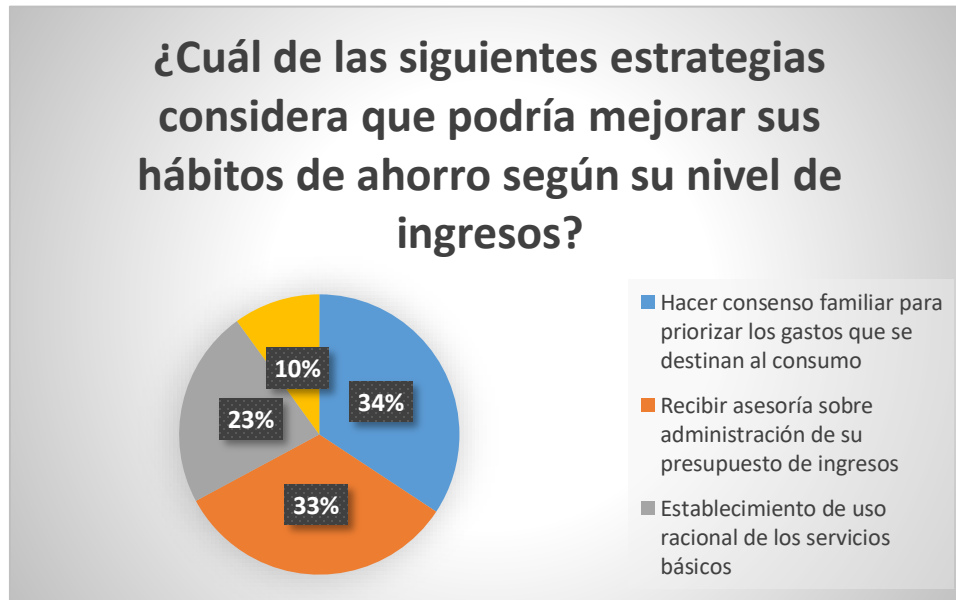
Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

Los resultados obtenidos de la encuesta son los siguientes: 36 personas no elaboran un presupuesto mensual en familia, y 34 personas elaboran un presupuesto mensual en familia, todas las familias tenemos unos gastos fijos mensuales como facturas de agua, luz, gas, telefonía, gastos en supermercados y colegios, y cuentan con unos ingresos fijos o mínimamente variables que nos permiten ser mediamente previsores. Para que la balanza de gastos no supere a los ingresos, lo mejor es elaborar un presupuesto en familia para definir cuanto nos vamos a gastar, teniendo en cuenta también los gastos variables que van a surgir cada mes, y reservar una partida para gastos extraordinarios y otra para el ahorro mensual. (Santiago, 2021).

10.4 Propuestas de estrategias que mejoren la distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias.

Dando salida al último objetivo **“Proponer estrategias que aporten al mejoramiento de la distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias”** En este último objetivo, viene a la realización la importancia mejorar la situación en la que actualmente se encuentran las familias.

Gráfico N° 19: ¿Cuál de las estrategias considera que podría mejorar sus hábitos de ahorro según su nivel de ingresos?



Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

La gráfica muestra los siguientes resultados, 24 personas de las encuestadas consideran que una de las mejores estrategias para ahorrar según el nivel de ingresos es hacer un consenso familiar para priorizar los gastos que se destinan al consumo, 23 de las personas consideran que la mejor estrategia es recibir asesoría sobre administración de su presupuesto de ingresos, 16 de los encuestados prefieren un establecimiento de uso racional de los servicios básicos, y 7 personas prefieren otras estrategias para mejorar el hábito de ahorro, las estrategia son un conjunto de acciones planificadas sistemática y cronológicamente para que pueda alcanzarse un objetivo en el tiempo estimado y según el plan trazado, la Economía como disciplina debe plantear a la sociedad estrategias que permitan acceder a los recursos, al consumo de bienes y servicios útiles mediante una remuneración que proporcione poder adquisitivo. Las estrategias económicas son decisivas y necesarias. (Terrazas, 2015)

En las familias, el priorizar gastos es de gran ayuda ya que ayuda a las finanzas a familiares, planificar los gastos mensuales para que de esta manera no se salgan del presupuesto establecidos y poder ahorrar para ayudarnos en el futuro.

Gráfico N° 20: ¿Cree usted que es buena idea tener otro ingreso aparte de su trabajo actual, como por ejemplo un emprendimiento?

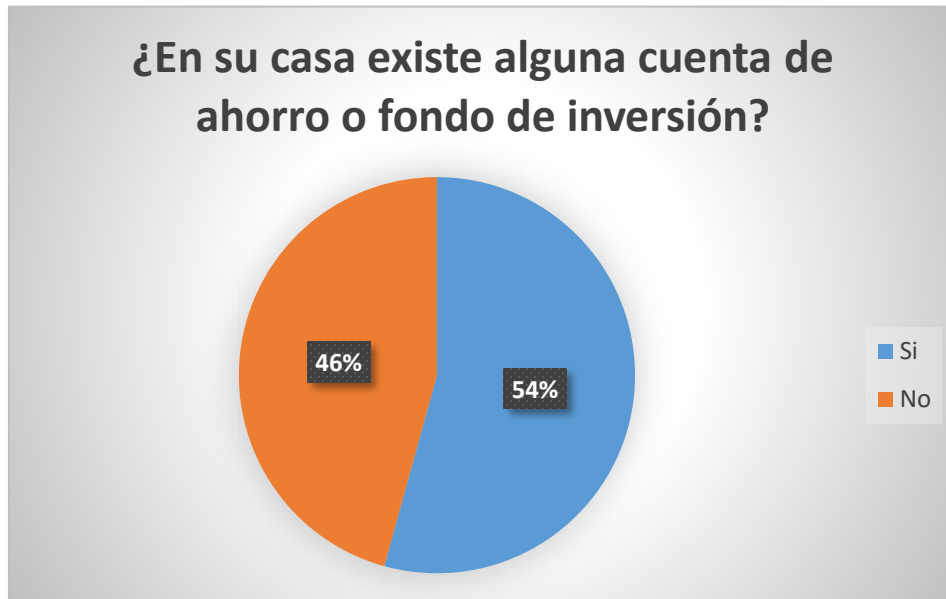


Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

Como se puede observar en el gráfico los resultados son los siguientes, 65 de las personas encuestadas consideran una buena idea tener otro ingreso aparte del trabajo actual, como por ejemplo un emprendimiento, un emprendimiento constituye la mayor fuente de apoyo a la economía familiar, 5 personas no consideran necesario tener un emprendimiento aparte de tener un trabajo.

A como hemos venido mencionando el tener un ingreso extra es de suma importancia en las familias nicaragüenses, ya que el salario no permite tener una vida fácil, muchos nicaragüenses han decidido abrir su propio negocio para ayudar a su familia, de esta manera el producto interno bruto del país aumenta.

Gráfico N° 21: ¿En su casa existe alguna cuenta de ahorro o fondo de inversión?



Fuente: Encuesta a población del barrio José Santos Zelaya

En la elaboración de la encuesta 38 de las personas encuestadas cuentan con una cuenta de ahorro o fondo de inversión, 32 de las personas no tienen una cuenta de ahorro o fondo de inversión. El ahorro debería de representar una parte importante de nuestras vidas, no se trata de guardar todo el dinero que se pueda, sino, de encontrar un porcentaje razonable que le permita darse ciertos lujos y a su vez, engordar la cuenta de ahorro. (Santiago, 2021).

Gracias a los resultados de esta investigación apreciamos la importancia que se le debe dar cambiar la situación actual de las familias; con la ayuda de las estrategias que se mencionan las familias del barrio José Santos Zelayas puede llegar a ser capaz de mejorar las finanzas personales y por ende la situación económica del país,

10.4.1 Análisis FODA de la distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya.

Fortalezas	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de escolaridad universitario. • Creatividad al momento de requerir ingresos extra. • Aumento del salario mínimo en el año 2022. • Buena educación y principios 	<ul style="list-style-type: none"> • Centros de estudio técnicos y especializados. • Facilidad de financiar dinero para la creación de emprendimientos. • Obtener con facilidad la información para mejorar el ahorro familiar.
Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> • No elaboran presupuestos mensuales, provocando gastos innecesarios. • Bajos niveles de ahorro. • Poca motivación para invertir. • Mal manejo de las finanzas familiares. • Pérdida de la unión y armonía familiar. 	<ul style="list-style-type: none"> • Crisis económicas en Nicaragua. • Alzas de los precios de los productos de primera necesidad. • Altos niveles de pobreza. • Bajos salarios en Nicaragua. • Incertidumbre por la situación económica actual.

Fuente: Elaboración propia

10.4.2 Estrategias para el mejoramiento de la distribución del ingreso, consumo y ahorro de las familias.

Estrategia 1: Promover centros de estudios técnicos y universitarios a la población.

Objetivo: Promover a las familias el ampliar sus conocimientos y así mejorar las finanzas familiares.

Acciones:

- Conferencias motivacionales para que las personas continúen con sus estudios.
- Cursos de finanzas.

Estrategia 2: Fomentar la inversión familiar en la población.

Objetivo: Para un mejor desarrollo económico y mejores finanzas familiares.

Acciones:

- Con charlas y talleres.
- Facilitando el financiamiento.
- Informarse más sobre la inversión familiar.

Estrategia 3: Fijar metas para un mejor nivel de ahorro familiar.

Objetivo: Tener un mejor nivel de vida y bajos niveles de pobreza.

Acciones:

- Registrar los gastos mensuales.
- Tomar decisiones según las prioridades.
- Elaborar presupuestos de los gastos.
- Fijar monto de ahorro mensual.

Estrategia 4: Llevar a cabo la elaboración de presupuesto mensual familiar, para evitar el exceso de consumo y gastos innecesarios.

Objetivo: Tener una mejor administración de los ingresos mensuales.

Acciones:

- Reunión familiar cada mes para hacer presupuesto de gastos.
- Buscar información sobre cómo mejorar sus finanzas.
- Enseñar a los mas pequeños del hogar la importancia del ahorro.

Estrategia 5: Ver el riesgo de invertir como una oportunidad de conocer nuevas formas de mejorar su nivel de vida.

Objetivo: Tener un mayor capital familiar.

Acciones:

- Charlas motivacionales para dejar el miedo a invertir.
- Informarse más del tema.

11. Conclusiones

De acuerdo a los objetivos de la investigación y los resultados obtenidos, se llega a las siguientes conclusiones:

- ✚ Se pudo observar que las familias del barrio José Santos Zelaya gozan de un trabajo estable y tienen un aumento y constancia en sus ingresos, sin embargo, se puede distinguir que los salarios de la mayor parte de los ciudadanos no alcanzan para cubrir el precio total de la canasta básica; esta problemática afecta de gran manera a las familias, ya que tienen un menor poder de compra, por lo que priorizan el gasto del hogar; esto, a su vez, también perjudica el ahorro familiar, que, aunque si exista la cultura de ahorro en dicho barrio, es relativamente bajo.

- ✚ Pese a que en marzo del año 2022 hubo un aumento del salario mínimo, la canasta básica en Nicaragua sigue en aumento al pasar del tiempo, afectando así el bienestar familiar ya que se les dificulta cubrir sus necesidades; las familias siempre se enfrentarán a la disyuntiva del consumo y el ahorro, siempre que decidan ahorrar o consumir más o menos; esto estará condicionando por el nivel de ingreso y la educación financiera del hogar.

- ✚ Los resultados obtenidos de esta investigación evidencian una relación positiva y significativa entre el ingreso de las familias en relación al consumo y al ahorro; por lo que se percibe que la propensión marginal al consumo y la PMA, tiene un comportamiento proporcional al momento de que el salario de las familias aumenta o disminuye según la decisión de utilizar ese incremento del salario para aumentar el consumo y/o el ahorro. La mayor parte de las familias no busca la inversión a un negocio como una manera de recibir dinero extr, sin embargo, una parte significativa si invierte al fondo de emergencia.

- ✚ Tomando en cuenta la situación actual del país, se logró proponer estrategias para mejorar la distribución en el ingreso, consumo y ahorro de las familias de dicho barrio; como lo son el promover centros de estudios técnicos y universitarios a la población, fomentar la inversión familiar, fijar metas para mejorar el ahorro familiar, entre otros. Teniendo presente las estrategias mencionadas se lograría un mejor manejo de las finanzas familiares y de esta manera una mejorada calidad de vida y mejor desarrollo en el país.

La hipótesis de la investigación planteada “ La distribución del ingreso contribuye positivamente en el consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya, en la ciudad de Estelí.”

La hipótesis se acepta ya que el ingreso ayuda de gran manera a la calidad de vida de las familias, esto es así, ya que mientras más alto sea su salario, mas puede abarcar en la canasta básica y de este modo cubrir todas sus necesidades, de esta manera también pueden crear un mejor plan de ahorro a largo plazo que cubra emergencias o gastos inesperados en la familia.

12. Recomendaciones

Tomando como referencia los resultados de la investigación se recomienda tomar en cuenta los siguientes aspectos para un mejor nivel de vida.

Hacia los hogares

- Las familias deben establecer reuniones con los miembros del hogar sobre la importancia de ahorrar, ya que es una de las deficiencias en la mayoría de los casos, ahorrar le permitirá vivir tranquilo y le dará la seguridad de independencia financiera que necesita para cumplir sus metas y afrontar imprevistos.
- Las familias deben establecer presupuestos mensuales para hacer frente a sus gastos básicos y obligaciones contraídas en el mediano y largo plazo, al reflejar cuales son sus gastos en comparación con sus ingresos, de manera que se pueda planear sus gastos y limitar gastos excesivos.
- Todas las necesidades de los miembros del hogar deben de formar parte del presupuesto familiar, es ideal para los hogares, ya que permite visualizar los gastos que tienen, llevar el control de estos en un determinado tiempo, facilitara saber de qué forma se pueden reducir los gastos.
- Tener una buena administración del hogar nos ayuda tener una mejor disciplina, gestionar, organizar, dirigir y asignar recursos eficientes, para lograr un objetivo determinado.
- Se recomienda buscar información sobre finanzas personales que ayuden a mejorar el consumo del hogar, hay que tener en cuenta que para un mejor consumo hay gastar solo en lo necesario.

A los agentes gubernamentales y financieros

- Deben hacer alianzas con las instituciones financieras y darle importancia necesaria al tema, ya que esto permitirá desarrollar estrategias económicas que ayuden a mejorar el consumo y a incentivar el ahorro.

A UNAN MANAGUA/FAREM-Esteli

- Brindar información para implementar cursos o clases que fomenten la administración de los ingresos para un mejor consumo y el ahorro a los estudiantes y por ende despertar en estos ideas que aporten a un mejor desarrollo económico y social del país.
- Dejar como tareas a los estudiantes que conozcan más sobre cómo mejorar sus hábitos de consumo y el buen uso de sus ingresos para que sepan dónde invertir, gastar y ganar dinero.

A Los Estudiantes

- Fortalecer e implementar el aprendizaje cotidiano a través de investigaciones de temas de interés económico y personal.

13. Referencias bibliográficas

Larraín, F., & Jeffrey, S. (2002). *Macroeconomía en la economía global*. Chile. Obtenido de <https://macroeconomiauca.files.wordpress.com/2012/05/sachs-jeffrey-amp-larrain-felipe-macroeconomia-en-la-economia-global-2nd-ed.pdf>

(CEPAL), C. E. (s.f.).

Aguirre Alvarez, A. L., & Garcia Sáenz, W. S. (25 de Septiembre de 2017). *Repositorio Unan Managua*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/5149/1/18028.pdf>

Ando-Modigliani. (1949). Obtenido de <https://www.juntadeandalucia.es/averroes/centros-tic/14002996/helvia/aula/archivos/repositorio/250/271/html/economia/economistas/modigliani.htm>

Banco intermediario de desarrollo. (2016). *Desarrollo urbano y vivienda*. Obtenido de <https://www.iadb.org/es/acerca-del-bid/desarrollo-urbano-y-vivienda%2C6228.html>

Baumant, Z. (2007). *Vida de consumo*. Polonia. Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-16162013000200006

BCN. (s.f.).

BCN. (2013). *Informe de vivienda*. Obtenido de <https://www.bcn.gob.ni/divulgacion-prensa/presentan-informe-de-vivienda-de-la-encuesta-continua-de-los-hogares-al-a%C3%B1o-2016>

Betch, J. (2015). *Manual de la Oficina de Estadística de la Comunidad Europea*. Obtenido de https://unstats.un.org/unsd/publication/SeriesF/SeriesF_28S.pdf

Branson. (1978).

Branson. (1978). *El comportamiento del consumidor*. Obtenido de <http://www4.ujaen.es/~osenise/tema%205.pdf>

Camelo, H. (2001). *Ingresos y gastos de consumo*. Santiago de Chile.

- Camelo, H. (2001). *Ingresos y gastos de consumo de los hogares*. CEPAL, Santiago de Chile. Obtenido de https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/4718/S01010054_es.pdf
- CCC, C. d. (s.f.).
- CEPAL. (2000). *El cambio educativo situacion y condiciones*. Buenos Aires. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/32721/S8100660_es.pdf?sequence=1
- Cepal. (2014). *Propuesta de indicadores para el seguimiento de las metas*. Santiago de Chile. Obtenido de https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/ddr1_e.pdf
- Consolidated credit. (2019). *Consolidated credit*. Obtenido de <https://www.consolidatedcredit.org/es/finanzas-personales/ahorro/>
- Contreras, M. y. (2011). *Principales teorías macroeconómicas sobre el consumo*. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales. Casas y Gil. Obtenido de <http://nulan.mdp.edu.ar/id/eprint/1887/1/01486.pdf>
- Cosciani, C. (1981).
- Díaz Alva, J. (2015). *Repositorio institucional Universidad San Martin*. Obtenido de <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/2875/ECONOMIA%20-%20Juan%20D%c3%adaz%20Alva.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Duesenbery. (1949).
- El blog divino. (02 de Febrero de 2015). *El Blog Divino*. Obtenido de <http://www.divinortv.com/2015/02/estrategias-economicas.html>
- Fernandez. (2009). *Teoría macroeconómica*. Obtenido de http://www.economia.unam.mx/miguelc/docs/pubs/pub_acadlib_200502_MCJ_SUA_micro2alumno.pdf
- Fernandez, J. (2020). Análisis: edad y desempeño laboral. Honduras. Obtenido de <https://www.coursehero.com/file/80553429/JULIANA-FERNANDEZ-An%C3%A1lisis-edad-y-desempe%C3%B1o-laboraldocx/>
- Fisher. (1906). *Naturaleza del capital y la renta*.

Friedman, M. (1957). *La economía monetarista*. Chicago, Estados Unidos. Obtenido de https://www.ucursos.cl/derecho/2009/2/D126A0208/7/material_docente/bajar?id_material=257178

Friedman, M. (1957). *Una teoría de la función de consumo*. Brooklyn, Estados Unidos. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/teoria-funcion-consumo-milton-friedman/>

Gross, S. (Diciembre de 2016). Análisis de Situación de Salud. Obtenido de https://iris.paho.org/bitstream/handle/10665.2/54631/analisisituacion_spa.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hansen. (1983). *La demanda del consumo*. Obtenido de https://www.juntadeandalucia.es/averroes/centros-tic/14002996/helvia/aula/archivos/repositorio/250/271/html/economia/11/la_demanda_de_consumo.htm

Index, B. L. (2021). Better Life Index.

Kaldor, N. (1959). *El concepto de ingreso en la teoría económica*. Inglaterra, Inglaterra: Cultura Económica. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/23395569>

Keynes. (1936).

Keynes. (1936).

Keynes. (1936).

Keynes. (1936). *Síntesis de teorías*.

Keynes, J. M. (1929). *Las posibilidades económicas*. España. Obtenido de https://books.google.com.ni/books/about/Las_posibilidades_econ%C3%B3micas_de_nuestro.html?id=Q17KCgAAQBAJ&source=kp_book_description&redir_esc=y

Keynes, J. M. (1936). *La Teoría general del empleo, el interés y el dinero*. Cambridge. Obtenido de <http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/LDE-2012-02a-16.pdf>

Keynes, J. M. (1976). *Tratado del dinero*. Inglaterra. Obtenido de <https://www.unioneditorial.net/libro/tratado-del-dinero-teoria-pura-y-aplicada-del-dinero/>

Keynes, J. M. (1978). *Teoría general del empleo*. Obtenido de file:///C:/Users/Usuario/Downloads/ensayos_med,+7-la+teoria+general+del+empleo.pdf

Larraín, F., & Sachs, J. (1993). *Relaciones financieras internacionales y estabilización*. Massachusetts, Estados Unidos. Obtenido de https://books.google.com.ni/books/about/Relaciones_financieras_internacionales_y.html?id=oAe0AAAAIAAJ&redir_esc=y

Latina, C. E. (2001). *Satisfacción de las necesidades básicas de la población*. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/26534/S8300326_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Lila, G. (s.f.).

Lisbond. (2006). *Dimensión media técnica comercio contable y administración*. Obtenido de https://cloud-a.edupage.org/cloud/GUIA_INTEGRADA_6_DIMENSION_MEDIA_TECNICA.pdf?z%3AcExQgTqCLMZGXgusujCX%2FpDPnMrXdtN8zFi9WTnUhN6WCegq0YodwOhZiYut75bd

Malthus, T. (1798).

Marx, C. (s.f.).

Mill, J. S. (1848). *Principios de economía política*. Obtenido de <https://www.sintesis.com/data/indices/9788497565431.pdf>

MINSA. (s.f.).

MINSA (2022). Estelí.

Moreno Dávila, Y. Y., Rocha Castillo, W., & Flores González, J. L. (2019).

Morettini, M. (Mayo de 2002). Principales teorías macroeconómicas. Obtenido de <http://nulan.mdp.edu.ar/id/eprint/1887/>

Nacional, A. (8 de marzo del 2020). Chinandega: Prensa.

Naciones Unidas. (enero de 2010). El empleo en la crisis: efectos y políticas. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/5468-empleo-la-crisis-efectos-politicas>

- Nerici. (1985). Educación. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mendesanna/educacin-definicion-concepto-65451009>
- Obsert, T. (2014). *La importancia del ahorro*. Argentina. Obtenido de <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>
- Ocando. (2016).
- OMS. (1995). Obtenido de <https://www.who.int/es>
- país, E. (2021). *La importancia de la educación financiera en nuestro día a día*. Obtenido de <https://elpais.com/economia/mucho-por-hacer/2021-10-14/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-nuestro-dia-a-dia.html>
- Plata con plástica. (2021). *Plata con plástica*. Obtenido de <https://plataconplatica.com/7-razones-las-gastas-mas-super/>
- Ricardo, D. (1815). *An Essay on the Influence of a Low Price*. Obtenido de <https://www.britannica.com/topic/Essay-on-the-Influence-of-a-Low-Price-of-Corn-on-the-Profits-of-Stock>
- Ricardo, D. (1817). *Principios de economía política y tributación*. Inglaterra. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/libro-principios-de-economia-politica-y-tributacion/97884368>
- Rojo, F. (2000). *Análisis de la vivienda familiar*. Obtenido de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/ecob,+AGUC0505110281A.PDF.pdf>
- Rubio, P. (2015). Estrategias de comunicación en la nueva economía: relaciones públicas y. Obtenido de https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/482007/Tesi_Patricia_Coll.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Sachs, L. y. (1993).
- Sánchez, D. F. (2014). El nivel de escolaridad y su incidencia en el futuro laboral de los jóvenes. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/726/72657892006/html/>

Santiago. (2021).

Silva Sánchez, J., & Díaz Arévalo, J. F. (2017). *Repositorio Institucional Universidad San Martín*.

Obtenido de <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3961/ECONOM%20-%20Johng%20Frankling%20D%20adaz%20Ar%20a9valo%20%26%20Jessica%20del%20Pilar%20Silva%20S%20a1nchez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Telenorte (2018). Estelí. Obtenido de <https://www.facebook.com/telenortenic/>

Terrazas. (2015).

Unidad Coronaria. (2018). *Salud*. Obtenido de <https://www.ucmq.com/salud/>

Valladares, C. (2015). The level of schooling and its incidence in the future employment of young people. Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1870-23332018000200127

Velásquez, G. G. (2013). The marginal propensity to consume for Colombia. *The marginal propensity to consume for Colombia*, 3. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/286625971_PROPENSION_MARGINAL_AL_CONSUMO_PARA_COLOMBIA_The_marginal_propensity_to_consume_for_Colombia

14. Anexos

14.1 Diseño de la encuesta.



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí

Estimados padres de familia:

Somos estudiantes de V año de la carrera de economía que se oferta en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua UNAN Managua, FAREM Estelí, estamos realizando una investigación de Seminario de Graduación titulado Distribución del ingreso consumo y ahorro de las familias del barrio José Santos Zelaya del año 2022, el motivo de esta encuesta es para conocer la importancia de los niveles de ingresos que disponen para el consumo y ahorro de las actividades socioeconómicas de las familias, y cumplir con nuestros objetivos propuestos, solicitamos su colaboración en el llenado de la encuesta seleccionando la repuesta de su preferencia, lo cual nos será de mucha ayuda e interés para la recopilación de los datos y generar un informe analizando los resultados.

Agradecemos de antemano, la información será facilitada la cual será de mucha utilidad para el desarrollo de nuestro trabajo investigativo en nuestra carrera de economía

15. Datos Personales

1 Sexo

- Masculino
- Femenino

2 Nivel Educativo

- Primaria
- Secundaria
- Universidad
- Técnico
-

3 Edad

- De 18 a 20
- De 21 a 30
- De 31 a 40
- De 41 a 50
- De 51 a 60
- De 60 a mas

3 Estado civil

- Casado
- Divorciado
- Soltero
- Unión de hecho

A- Analizar la distribución de ingreso, consumo y ahorro de las familias.

4 ¿Cuál es su nivel de ingresos?

- Entre C\$5000 a C\$10000
- Entre C\$10000 a C\$17000
- Entre C\$17000 a C\$20000
- De C\$20000 a Mas

5 ¿Quiénes de los miembros de la familia aportan ingresos para el consumo del hogar?

- Papá
- Mamá

- Hijos
- Otros

6 ¿Tiene usted el Hábito de Ahorrar?

- Si
- No

7 Actualmente ¿Usted cuenta con un Ahorro?

- Si
- No

8 Si la respuesta es sí ¿Para que los utiliza?

- Inversión a su vivienda
- Mejorar su nivel de vida
- Fondo de emergencia
- Otros

9 ¿Qué métodos utiliza para guardar su dinero?

- Banco
- Casa

10 ¿Cuál es su nivel de Ahorro mensual?

- Cero
- Entre 5% y el 10% de sus ingresos
- De 10% a mas

11 ¿En qué gastas la mayor parte de sus ingresos?

- Educación
- Canasta básica
- Turismo

- Transporte
- Pago de créditos con acreedores

12 ¿sí aumentan sus ingresos, generalmente hacía que rubro prioriza el consumo?

- Alimentos
- Gasto del hogar
- Vestuario
- Salud
- Educación
- Recreación
- Ahorro

B- Identificar los factores que influyen en la determinación del ingreso, consumo y ahorro en las familias.

13 ¿Actualmente tienes un empleo?

- Si
- No

14 ¿Cuál es el principal origen de sus ingresos?

- Trabajo
- Negocio propio
- Remesas
- Otros

15 ¿Cuántos miembros de la familia poseen empleo?

- 1 miembro de la familia
- 2 miembros de la familia
- 3 miembros de la familia
- Más

C- Estimar el comportamiento de la propensión marginal del consumo y el ahorro ante las variaciones del nivel de ingreso.

16 ¿Como ha sido el comportamiento de sus ingresos en el último año?

- Ha aumentado
- Ha disminuido
- Se ha mantenido constante

17 ¿sus ahorros los ha invertido a un negocio de emprendimiento?

- Si
- No

18 ¿Qué meta utiliza para ahorrar?

- Corto plazo (Entre 2 meses a 1 año)
- Mediano plazo (Entre 1 año a 3 años)
- Largo plazo (Entre 4 a más)

19 ¿Elabora un presupuesto mensual de gastos e ingresos?

- Si
- No

D- Proponer estrategias que aporten al mejoramiento del nivel del ingreso, consumo y ahorro de las familias

20 ¿Cuál de las siguientes estrategias considera que podría mejorar sus hábitos de ahorro según su nivel de ingresos?

- Recibir asesoría sobre administración de su presupuesto de ingresos
- hacer consenso familiar para priorizar los gastos que se destinan al consumo
- establecimiento de uso racional de los servicios básicos
- Otros

21 ¿Cree usted que es buena idea tener otro ingreso aparte de su trabajo actual, como por ejemplo un emprendiendo?

- Si
- No
- Quizás

22 ¿En su casa existe alguna cuenta de ahorro o fondo de inversión?

- Si
- No