

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS

DEPARTAMENTO ACADEMICO DE CIENCIAS ECONOMICAS



INFORME DE TESIS:

“FACTORES QUE DETERMINAN EL AHORRO FAMILIAR EN LA CIUDAD DE TINGO MARIA”

TESIS PARA OBTENER EL TITULO DE ECONOMISTA

RESPONSABLE : Bach. Econ. Mc JUNNIOR ANDRE ISUIZA CASTRO

ASESOR : Econ. JOSE N. SUAREZ GONZALES

Tingo María – Perú

Octubre - 2020



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
Tingo María
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
Escuela Profesional de Economía



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N°025-2020-FCEA-EPE-UNAS

En la plataforma virtual Teams de la Escuela Profesional de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Nacional Agraria de la Selva a los 07 días del mes de diciembre del 2020, siendo las 08:15 p.m. reunidos en la sala virtual, se instaló el jurado calificador designado mediante Resolución 360/2019-D-FCEA de fecha 30 de setiembre de 2019; a fin de dar inicio a la exposición de la tesis aprobado mediante Resolución N°044/2020-D-FCEA, para optar al título profesional de economista, titulada:

FACTORES QUE DETERMINAN EL AHORRO FAMILIAR EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA

A cargo del bachiller **ISUIZA CASTRO, Mc Junnior Andre**

Luego de la exposición y absuelto las preguntas de rigor, se procedió a la respectiva calificación de acuerdo al Reglamento de Grados y Títulos, siendo el resultado la nota siguiente:

APROBADO POR : UNANIMIDAD

CALIFICATIVO : BUENO

A continuación, siendo a horas 09:45 p.m., el presidente del jurado dio por levantado el acto, dejando constancia de lo actuado con las firmas de los miembros del jurado y asesor.

Tingo María, 07 de diciembre del 2020.

Econ. Alpino ACOSTA PINEDO
Presidente del jurado



M.Sc. Hugo SOTO PÉREZ
Miembro del jurado

M.Sc. Kenet AGUILAR GUIZADO
Miembro del jurado

Econ. José SUÁREZ GONZÁLES
Asesor

DEDICATORIA

A mis queridos padres por
Su apoyo constante durante
mis estudios superiores

AGRADECIMIENTO

- A la Universidad Nacional Agraria de la Selva, por brindarme la oportunidad de realizar mis estudios superiores.
- A los docentes de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, especialmente al Departamento Académico de Ciencias Económicas, por sus valiosas enseñanzas durante mi formación profesional.
- A mi asesor Econ. JOSE N. SUAREZ GONZALES, por su apoyo constante en la elaboración de la presente investigación.
- A todos mis amigos y compañeros de trabajo, por su apoyo y comprensión durante la ejecución de mi tesis.

INDICE TEMATICO

DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTO	2
INDICE DE FIGURAS	5
RESUMEN	6
ABSTRACT	7
CAPITULO I: INTRODUCCION.....	8
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	8
1.1.1. Contexto	8
1.1.2. El problema central.....	10
1.1.3. Descripción.....	10
1.1.4. Explicación.....	10
1.2. INTERROGANTES	11
1.3. JUSTIFICACION	12
1.3.1. Teórica.....	12
1.3.2. Práctica	12
1.4. OBJETIVOS	12
1.5. HIPOTESIS Y MODELO	13
1.5.1. Hipótesis.....	13
1.5.2. Variables e indicadores	13
1.5.3. Modelo.....	14
CAPITULO II: METODOLOGIA	15
2.1. CLASE DE INVESTIGACION	15
2.2. TIPO DE INVESTIGACION	15
2.3. NIVEL DE INVESTIGACION.....	15
2.4. POBLACION	15
2.5. MUESTRA	15
2.6. UNIDADES DE ANALISIS.....	17
2.7. METODO.....	17
2.8. TECNICAS E INSTRUMENTOS.....	17
CAPITULO III: REVISION BIBLIOGRAFICA	18

3.1.	ANTECEDENTES DE ESTUDIO	18
3.2.	TEORIAS DEL AHORRO	22
3.3.	TEORIAS DEL INGRESO	24
3.4.	TEORIA DE LA PROCEDENCIA	28
3.5.	EI INGRESO, LA PROCEDENCIA Y EL AHORRO FAMILIAR	30
3.5.1.	El ingreso y el ahorro familiar	30
3.5.2.	La procedencia y el ahorro familiar	30
CAPITULO IV: RESULTADOS		31
4.1.	RESULTADOS DESCRIPTIVOS	31
4.1.1.	Comportamiento de los niveles de ingreso familiar en la ciudad de Tingo María: 2019	31
4.1.2.	Procedencia de las familias en la ciudad de Tingo María: 2019	32
4.1.3.	Comportamiento del ahorro familiar en la ciudad de Tingo María: 2019	33
4.2.	CONTRASTACION DE HIPOTESIS	35
4.2.1.	Hipótesis	35
4.2.2.	Modelo	35
4.2.3.	Información principal	35
4.2.4.	Estimación del modelo planteado	38
4.2.5.	Análisis de indicadores estadísticos	39
4.2.6.	Balance global de interpretación	41
CAPITULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS		42
5.1.	RELACION ENTRE VARIABLES	42
5.2.	ANALISIS DE LOS PARAMETROS DEL MODELO ESTIMADO	42
5.3.	CONCORDANCIA CON OTROS RESULTADOS	43
CONCLUSIONES		46
RECOMENDACIONES		47
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		48
ANEXOS		50

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Niveles de ingreso familiar en la ciudad de Tingo María	31
Tabla 2: Procedencia de las familias en la ciudad de Tingo María.....	33
Tabla 3: El ahorro familiar en la ciudad de Tingo María	34
Tabla 4: Resultados del modelo estimado	38

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Comportamiento de los niveles de ingreso familiar –TM.....	32
Figura 2: Procedencia de las familias en la ciudad de Tingo María	33
Figura 3: El comportamiento del ahorro familiar en la ciudad de tingo María. ...	34
Figura 4: Comportamiento del ahorro familiar en la ciudad de Tingo María.....	36
Figura 5: Comportamiento del ingreso familiar en la ciudad de Tingo María	37
Figura 6: Comportamiento de la procedencia familiar, según peso asignado.	37
Figura 7: Distribución de Fisher (F)	39
Figura 8: Distribución “T” Student	40

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se realizó en la ciudad de Tingo María, se utilizó una muestra de 382 familias, para analizar la influencia del ingreso y procedencia en el ahorro familiar mensual. Para tal fin se ha estimado un modelo de regresión lineal múltiple y realizado la evaluación global e individual se determinó que existe influencia global de las variables explicativas sobre el ahorro familiar. Sin embargo; individualmente, solo la variable ingreso y las variables exógenas tienen influencia en el ahorro de las familias en la ciudad de Tingo María.

Por lo tanto, la hipótesis planteada ha sido contrastada parcialmente.

Palabras claves: Ahorro familiar, ingreso familiar, y procedencia familiar.

ABSTRACT

The present research work was done in the city of Tingo Maria, Peru. A sample of 382 families was used to analyze the influence of income and the origin on monthly family savings. In order to do this, a multiple linear regression model was estimated and from a global and individual evaluation it was determined that a global influence exists for the explanatory variables, regarding family savings. However, individually, just the "income" variable and the exogenous variables have an influence on family savings in the city of Tingo Maria. Thus, the proposed hypothesis was partially proven.

Keywords: family savings, family income, family origin

CAPITULO I: INTRODUCCION

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1. Contexto

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. En el Perú se ha manifestado una extensión populista en la excesiva preferencia del consumo actual, teniendo su contraprestación en un decrecimiento en la cadencia de acumulación de capital (decrecimiento de la inversión doméstica), acumulando neta de pasivos externos (decrecimiento en las reservas internacionales netas y/o acumulación de deuda externa) o combinando ambos.

Esta decisión de la población del consumo actual ha generado a un decrecimiento en la suficiencia futura de que se generen ingresos y lleva sobreentendido la exigencia de un límite en la calidad de vida de la generación futura. Mientras que, una excesiva decisión de consumo futuro (ahorro actual) puede generar que se reasignen recursos para proyectos de inversión que generen baja utilidad que las que se ofrece actualmente. En esta situación, la decisión sería subóptima y contrario al ejemplo anterior, la generación presente financiaría una mejor calidad de vida para la generación futura.

La economía del Perú en los últimos años ha pasado por cambios fundamentales que tendrían cierta redundancia en la sensación de avance entre los agentes de la economía. Se ha generado un clima favorable para que se desarrolle la inversión, que se generó por la estabilidad social y económica, por lo que los tres últimos años se ha incrementado a una tasa real que es tres veces más que la ya tasa alta de crecimiento del PBI. Simultáneamente, un aumento la percepción de ingresos permanentes de los agentes o de riqueza ha sido generado por un progreso en las expectativas reflejadas en la revalorización de los activos nacionales (principalmente de la moneda nacional). Esto, asociado a la indudable

reducción de restricciones de endeudamiento externo generado por la accesibilidad fluida del país al mercado internacional de capital, facilitando el crecimiento del consumo, a pesar del estado original de consumo cohibido.

Aunque el gobierno ha sostenido, una política fiscal austera, el sector privado han estado redundando en un excedente de inversiones sobre el ahorro interno, pudiendo cubrirse temporalmente por un aumento en el déficit de la balanza de pagos en cuenta corriente. Esto muestra que las contestaciones sobre el desarrollo futuro del país se vinculan con el conocimiento de las determinantes del ahorro interno, principalmente de los ahorros privados, el cual aporta con un valor mayor del 85% del ahorro total interno. Una conclusión simple de la certidumbre internacional es que los países mayores ingresos, mayormente son los que ahorran más.

La relación estrecha entre la inversión y ahorro genera el ahorro para el desarrollo, siendo algo importante. Hipotéticamente, en un mundo sin restricciones al flujo de capitales, si un país toma la decisión de ahorrar más, el creciente stock de capitales consistente con el creciente ahorro generaría que la productividad marginal disminuyera de manera momentánea, incentivando a que el inversionista de aquel país migre a otro en donde tenga mayor remuneración.

Esa caída en las inversiones causaría un incremento en la productividad marginal de capitales del país y se equilibraría la situación inicial. Como respuesta a este caso hipotético, no se debe esperar una correlación importante entre la tasa de inversión y ahorro en el país que causó el excedente del ahorro inicial. (BARREDA/CUBA, 2016).

1.1.2. El problema central

El problema central de la presente investigación es el siguiente:

“Determinar y explicar la influencia del ingreso y de la procedencia en el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María”

1.1.3. Descripción

La ciudad de Tingo María tiene una población cosmopolita, es decir; el 67 por ciento proceden de la selva, el 21 por ciento de la sierra y el 12 por ciento son procedentes de la zona costa del país. Por otro lado; la ciudad de Tingo María cuenta con dos universidades, uno nacional y otro privado; además existen otros centros superiores de estudio; por lo tanto; anualmente se forman muchos profesionales de origen universitario y de institutos tecnológicos que se encuentran laborando a nivel local, regional, nacional e inclusive en otros países.

El ahorro por definición 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 asentados en la ciudad de Tingo María.

Según un sondeo realizado en el mes de julio del 2019; la propensión marginal a consumir en la ciudad de Tingo María es de 66.18 por ciento en promedio de una muestra de 382 encuestados. Este resultado indica que el 33.82 por ciento es la propensión marginal al ahorro en promedio de las familias; lo que significa que las familias de la zona de estudio destinan el 33.82 por ciento al ahorro.

1.1.4. Explicación

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. El país tiene tres regiones bien diferenciadas; costa, sierra y selva; con culturas y costumbres particulares.

En la presente investigación se trata de demostrar la influencia de la procedencia según regiones en el ahorro de las familias asentados en la ciudad de Tingo María. La evidencia empírica muestra que las personas que son procedentes de la sierra son más amantes al ahorro que las familias que proceden de la costa y de la selva; lo que quiere decir que la propensión marginal del consumo de las familias de procedencia de la sierra es menor en comparación a las familias de la costa y de la selva.

Según sondeo realizado, el ingreso promedio familiar en la ciudad de Tingo María es 2,491.54 soles y la mayor cantidad de familias encuestadas son de la región selva, seguidos por la región sierra y costa.

1.2. INTERROGANTES

a) Principal

- ¿Cuáles son los principales factores que determinan el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María?

b) Secundarios

- ¿Cuál es el nivel de ingreso de las familias en la ciudad de Tingo María?
- ¿Cuál es la procedencia de las familias asentados en la ciudad de Tingo María?
- ¿Cuál es el nivel de ahorro de las familias en la ciudad de Tingo María?
- ¿Cuál es la influencia de los niveles de ingreso en el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María?
- ¿Cuál es la influencia de la procedencia en el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María?

1.3. JUSTIFICACION

1.3.1. Teórica

a) Importancia

El tema del ahorro familiar en la ciudad de Tingo María es importante investigar, porque es un indicador que permitirá ver las inversiones futuras en la economía local.

b) Enfoque

El enfoque de esta investigación consistió en estudiar las determinantes del ahorro familiar en la ciudad de Tingo María (variable explicada), en función a los niveles de ingreso y lugar de procedencia de las familias (variables explicativas).

1.3.2. Práctica

a) Utilidad

La utilidad de esta investigación radica en que busco demostrar la influencia de los niveles de ingreso y de la procedencia de las familias en el ahorro familiar, cuyos resultados podrían servir como indicador para proyecciones en cuanto se refiere a las compras futuras de las familias en la ciudad de Tingo María.

b) Beneficiarios

Una vez determinado y analizado el nivel de influencia de los niveles de ingreso y de la procedencia de las familias en el ahorro familiar, el sector público y privado podrán disponer de un indicador que guarda estrecha relación con la inversión local.

1.4. OBJETIVOS

a) Objetivo general

Identificar los principales factores que determinan el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María

b) Objetivos específicos

- Determinar y analizar los niveles de ingreso familiar en la ciudad de Tingo María.
- Determinar y analizar la procedencia de las familias asentados en la ciudad de Tingo María.
- Determinar y analizar los niveles de ahorro de las familias en la ciudad de Tingo María.
- Determinar y analizar la influencia de los niveles de ingreso en el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María.
- Determinar y analizar la influencia de la procedencia en el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María.

1.5. HIPOTESIS Y MODELO

1.5.1. Hipótesis

“Los niveles de ingreso y la procedencia de las familias son los factores principales que determinan el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María”

1.5.2. Variables e indicadores

a) Variable dependiente (Y)

Y = El ahorro familiar en la ciudad de Tingo María (AHF).

INDICADORES DE LA VARIABLE DEPENDIENTE:

Y_{11} = Nivel de ahorro familiar en soles.

Y_{12} = Propensión marginal a ahorrar en porcentaje.

b) Variables independientes (X_i)

X_1 = Ingreso familiar (IFA)

X_2 = Procedencia (PRO)

INDICADORES DE LA VARIABLE X₁:

X₁₁ = Nivel de ingreso familiar en soles

INDICADORES DE LA VARIABLE X₂:

X₂₁ = Tasa de migración local

1.5.3. Modelo

Para la contrastación de la hipótesis se propuso probar la hipótesis. Se ha propuesto un modelo econométrico de regresión lineal múltiple uniecuacional, donde el ahorro familiar tiene una dependencia del nivel de ingreso y de la procedencia de las familias, y se expresa formalmente en la forma:

$$AHF = f(IFA, PRO)$$

$$AHF = \Omega_0 + \Omega_1 * IFA + \Omega_2 * PRO + u$$

Dónde:

AHF	=	Ahorro familiar
IFA	=	Ingreso familiar
PRO	=	Procedencia de las familias
Ω_i	=	Parámetros de la ecuación
u	=	Perturbación aleatoria o estocástica

CAPITULO II: METODOLOGIA

2.1. CLASE DE INVESTIGACION

Se realiza una investigación aplicada, científica y fáctica. Es aplicada por que los resultados sirven como referencia para lineamientos de políticas públicas para una mejor en el ahorro familiar. Científica debido a que se busca tener conocimiento sobre la realidad (explicar y describir), en el cual se trabaja con categorías de falsedad y verdad. Fáctica por que se trabaja con datos o hecho que se obtuvieron de la economía de la localidad.

2.2. TIPO DE INVESTIGACION

Se desarrollo el trabajo con datos primarios, por lo que es de tipo transversal, desarrollándose en función a las variables independientes consideradas en el modelo planteado.

2.3. NIVEL DE INVESTIGACION

Se realizó un diagnóstico de la situación a estudiar, por lo que es de nivel descriptivo. También abarca el nivel explicativo, porque se pretendió identificar la influencia de los niveles de ingreso y de la procedencia de las familias en el ahorro familiar en la ciudad en la ciudad de Tingo María.

2.4. POBLACION

El Según el censo del 2017 realizado por el INEI, la población de la provincia de Leoncio Prado fue de 152,858 habitantes. Para el presente trabajo de investigación se está considerando a la población del distrito de Rupa-Rupa que, en el 2017, fue de 72,463 personas, como una población aproximada de la ciudad de Tingo María.

2.5. MUESTRA

Para determinar la muestra del presente estudio se aplicó los criterios que sigue la estadística para casos de poblaciones finitas, para tal fin se utilizó el muestreo probabilístico aleatorio simple, ya que se conoce el tamaño de la población y todos los elementos tienen la misma probabilidad de ser

seleccionados dentro de la muestra, teniendo en cuenta los siguientes parámetros:

N = Universo Poblacional	= 72,463
p = Probabilidad de aciertos	= 50%
q = Probabilidad de fracasos	= (1-p) = 50%
z = Nivel de confianza	= (95%) = 1.96
E = Nivel de precisión	= 5%
n = Muestra.	

Para tal efecto se aplicó la fórmula siguiente:

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{e^2 (N - 1) + p \cdot q \cdot z^2}$$

Remplazando:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5)(0.5)(72463)}{(0.05)^2 (72462) + (0.5)(0.5)(1.96)^2}$$

n = 382 familias

De los resultados obtenidos podemos decir que se encuestaron a 382 familias en la ciudad de Tingo María.

2.6. UNIDADES DE ANALISIS

La investigación es de índole transversal, por lo cual las familias de la ciudad de Tingo María vienen a ser la unidad de análisis, en donde se realizó un análisis del comportamiento de la variable dependiente e independientes, para así establecer la significancia individual y global del modelo planteado.

2.7. METODO

El procedimiento utilizado para desarrollar la investigación es de método hipotético-deductivo, el cual permite corroborar la teoría con la realidad, donde se plantearon hipótesis y modelos econométricos para verificar y contrastar la hipótesis de estudio planteada en la presente investigación.

2.8. TECNICAS E INSTRUMENTOS

Para la realización del estudio se utilizó los siguientes instrumentos y técnicas:

- a) **La sistematización bibliográfica.** – Se utilizó para la obtención de información bibliográfica, como para datos secundarios, para sistematizar y que fundamente de manera teórica la hipótesis y todo el estudio, por lo cual se utilizaron las fichas bibliográficas.
- b) **Encuestas.** - Permitted levantar información de origen primario en base al tamaño y distribución de la muestra determinado.
- c) **El análisis estadístico.** – A través del planteamiento del modelo, se procesó la información y contrasto la hipótesis. Se empleó programas estadísticos como Microsoft Excel y Eviews.

CAPITULO III: REVISION BIBLIOGRAFICA

3.1. ANTECEDENTES DE ESTUDIO

Ocampo, Fame y Crane; (2003). Determinantes del ahorro en Colombia, 1970-87.

El estudio comienza con una reseña breve de los determinantes del ahorro, donde se incluye la hipótesis del ingreso permanente, el impacto de las tasas de interés, la equivalencia ricardiana, la distribución de los ingresos y el ahorro externo. Luego se brinda una sinopsis de los más importantes resultados que se hallan en la literatura con respecto al ahorro en Colombia. Coincidiendo en que buscan exponer una relación inversa entre el ahorro y la distribución del ingreso, una elevada preferencia del sector público al ahorro de su ingreso extraordinario y una inexistente relación entre las tasas de interés y los ahorros.

Con respecto a la suposición del ingreso permanente, las pruebas sobre la conducta del sector privado no son incuestionables, pero, parece tener un mejor respaldo en la conducta del sector público. Las pruebas tampoco son incuestionables en la relación entre el ahorro interno y externo, debido a la sustitución y complementariedad que sucede en el paso del tiempo. El estudio brinda información con respecto a los ahorros de los diversos agentes, siendo estos, las empresas, entidades financieras, hogares, entidades y administración públicas. Se debe mencionar que es no es tan fácil de encontrar este tipo de estudios de este nivel de desagregación, por los problemas comunes de información estadística que exhiben los países. Las conclusiones más importantes de esta investigación son: i) La distribución del ingreso desempeña atribución en la determinación de los ahorros privados, lo que pone en evidencia lo importante de crear mecanismos institucionales para obtener ahorros, principalmente en la masa laboral. ii) La conducta del sector público y privado brinda evidencia que favorece la hipótesis del ingreso permanente. iii) La tributación impacta de manera negativa en el ahorro privado y positivamente en el público. No

obstante, parece que el ahorro privado no muestra respuesta a cambios en el déficit del sector público. iv) La tasa de interés no desempeña un impacto en el ahorro, pero si determina la demanda de activos, afectando en la intermediación financiera. v) El ahorro interno es sustituido por el ahorro externo, especialmente en el nivel de las instituciones públicas.

Por último, el estudio realiza un análisis del progreso del flujo de recursos entre el déficit de la economía de Colombia y los sectores superavitarios. Se encontró que los hogares dejaron de trasladar sus excedentes a las entidades a través de la adquisición de derecho de propiedad, introduciendo un desafío nuevo en el sistema financiero en procesos de su capacidad para que movilicen el ahorro.

Jácome y Arizaga; (2003). Determinantes macroeconómicos del ahorro en Ecuador.

La investigación dispone de una característica más macroeconómica que micro, poniendo de realce los problemas estadísticos con los que se topa la cuantificación agregada del ahorro. Luego detalla el último progreso de la economía de Ecuador, enfatizando el impacto que ha tenido el impredecible precio del petróleo y los desastres naturales. Por último, se unen todas las apreciaciones anteriores y se comprueba las diferentes hipótesis empleando las regresiones múltiples.

Las conclusiones más importantes son: i) Existe la posibilidad de hacer crecer el ahorro global de la economía al aumentar el ahorro público. ii) No se puede sugerir políticas que generen el aumento del ahorro privado debido al estado actual de conocimiento. Es por eso que se sostuvo la suposición de que sería mejor políticas que inciten la inversión privada. iii) Es importante que se restauren las moderaciones macroeconómicas, debido a un efecto hostil que muestra la inflación en la inversión y el ahorro. iv) Es exacto que se adopten políticas, de un entorno sociopolítico como de naturaleza económica, que puedan generar una condición que se propicie al despliegue de la inversión.

MOSCOSO CORNEJO, A. (2008). Características del ahorro en el ciclo de vida.

Este estudio abarca ciertas particularidades del ahorro y su dependencia con teorías que explican su conducta a lo largo de su ciclo de vida. Se mostro resultados en que, con el aumento de edad, decrece la posesión de ahorro de manera voluntario por parte del individuo. Asemejándose a la conducta que se planteó en la Teoría del Ciclo de Vida de Modigliani. Se encontró una relación positiva entre el nivel de educación y la proporción de personas que disponen de ahorros no forzados. Se ha explorado de manera superficial la nueva predisposición de la Teoría del comportamiento económico, que disputa los supuestos sobre donde se tiene la base de la teoría clásica, como la limitada coherencia de las personas.

HURTADO GRÁNDEZ, C. A. (2016). El ahorro privado en el Perú, periodo: 2000 – 2014.

El estudio fue realizado en la Universidad Nacional Agraria de la Selva-UNAS, para lo cual se hizo usó de datos desde el año 2000 al 2014 (15 años) con respecto al ahorro privado, PBI y la tasa de interés nominal.

Se busca explicar cómo influye el PBI y la tasa de interés nominal en la conducta del ahorro privado del Perú, entre los años 2000 al 2014.

Generalmente las variables explicativas repercuten significativamente en el desempeño del ahorro privado del Perú, en el tiempo de estudio. De manera individual, el único que tiene importancia significativa es el PBI con respecto a la conducta de la variable dependiente. Lo que demuestra de forma parcial la hipótesis especificada.

Las conclusiones son:

- Se mostro un crecimiento promedio anual en la tasa en el PBI de 5.07% en el tiempo de estudio, lo que se debió a la favorable condición del sector externo y las convenientes políticas macroeconómicas.

- Se registro una caída en el promedio anual de la tasa de interés nominal del 7.73%, entre los años 2000 al 2014; en donde la autoridad monetaria tomo medidas para neutralizar los shocks externos.
- Entre los años 2000 al 2004, el Perú obtuvo un aumento promedio en el ahorro privado de 5.12%, explicado por el incremento sostenido de la economía del país durante el tiempo de análisis.
- El 97.89% del ahorro del país es explicado por el coeficiente de determinación: $r^2 = 0.9789$, el cual es debido a la tasa de interés y el PBI nominales entre los años 2000 al 2014.
- La tasa de interés nominal y el PBI con un nivel de significancia del 5%, revelan de manera significativa el ahorro privado del Perú, debido a que la prueba de Fisher calculada es mayor que la prueba de Fisher de tabla ($F_c > F_t$ ($278.62 > 3.74$)).
- Los resultados de la evaluación individual mostraron que la variable explicativa, producto bruto interno (PBI) inciden de manera significativa en la variable dependiente, ya que posee un $T_c = 22.55 > T_t = 2.1448$. Son obstante, la tasa de interés nominal (TIN) no es relevantemente significativa en el modelo debido a que tiene un $T_c = 1.55 < T_t = 2.1448$ por lo cual; influye bajamente en el comportamiento del ahorro privado del Perú, entre los años 2000-2014; de la misma forma, las variables exógenas disponen de una baja notabilidad estadística en la variable dependiente.

BARREDA Y CUBA; (1997). Los determinantes del ahorro privado en el Perú y el papel de política económica.

Examina la conducta del ahorro privado en la economía del Perú durante los últimos 46 años y los determinantes de esta variable. Basándose en el modelo de crecimiento neoclásico y en algunos supuestos sobre los parámetros del modelo, encontró que la tasa de ahorro interno que maximiza el consumo intertemporal fluctuará entre 28% y 33% del PIB, es decir, más de 10% del PIB. El 17,4% se registró en 1996. También encontró razones teóricas y prácticas para implementar políticas fiscales proactivas dirigidas a incrementar la tasa de ahorro público. De manera similar, se ha propuesto un modelo empírico de series de tiempo que responde a una serie de pruebas e ilustra el comportamiento observado del ahorro privado. Finalmente, utilizando modelos estadísticos, bajo ciertos escenarios de crecimiento y ahorro externo, la tasa de ahorro nacional alcanzará un nivel óptimo en 6 - 7 años (2003).

3.2. TEORIAS DEL AHORRO

La función de ahorro está implícitamente ligada a la renta, porque el ahorro no es más que lo que queda después de restar el consumo de la renta disponible (Y_d). Incluye depósitos a plazo, acciones, bonos y otros activos. Cabe señalar que se puede obtener una función de ahorro negativa porque las personas pueden pedir prestado y utilizar los activos acumulados en el pasado para aumentar el consumo más allá del límite de la renta disponible. Asimismo, existe una propensión marginal a ahorrar ($PMgA$). Esto representa la parte de sus ingresos que planea ahorrar cuando sus ingresos aumenten en una fracción. Por lo tanto, la función de copia de seguridad se ve así:

$$S = S_0 + a(Y - T)$$

Dónde:

S = Ahorro

S_o = Ahorro Autónomo

a = PMgA

Además, se sabe que:

$$S = Yd - C$$

Para Keynes, el concepto de dinero como medio de intercambio era incorrecto. Porque ve la tasa de interés como una variable puramente monetaria. Parte de los ingresos que gastan en consumo depende de su propensión a consumir, lo que queda en Keynes es el resto, ahorrado y la cantidad ahorrada depende de los ingresos. Por tanto, el ahorro es función de la renta. Cuanto más altos sean sus ingresos, mayores serán sus ahorros. En segundo lugar, la propensión promedio a consumir aumenta y la propensión promedio a consumir disminuye.

Según Keynes, una vez que haya decidido qué ahorrar y qué gastar, debe concentrarse en qué hacer con sus ahorros. Puede dejarlo como dinero o ponerlo en una fianza. Si las tasas de interés son bajas, está bien. Ganar dinero es conveniente, pero si las tasas de interés son muy altas, es recomendable poner ahorros en bonos.

No importa a dónde vaya el dinero, los consumidores eligen ahorrar o guardar una parte de sus ingresos en lugar de consumir todo. Cuando ahorran generan parte de los ingresos de la circulación, por lo que esta parte es la salida. Cuando una empresa no distribuye beneficios a los accionistas y no los utiliza a lo largo del tiempo, también deduce una parte de sus ingresos de su flujo de caja. Por tanto, la economía es la salida de los flujos circulantes. (Modelo Keynesiano, Pp. 35-36).

3.3. TEORIAS DEL INGRESO

a) La teoría del ingreso relativo

La primera explicación que concertó los resultados supuestamente discordantes de Kuznets fue otorgada por J. Duesenberry (1949) en el marco de su Hipótesis del Ingreso Relativo (HIR). En consecuencia, debido a "la tendencia psicológica de mantenerse al día con los vecinos", la proporción del ingreso de consumo de una familia pende no tanto del nivel absoluto de ingreso familiar como de su posición relativa en la distribución del ingreso. HIR se basa en dos propuestas: 1) efecto de demostración y 2) efecto de trinquete. Con base en un estudio transversal de datos de EE. UU., Duesenberry encontró que la proporción de ahorros de los grupos de altos ingresos es mucho mayor que la de los grupos de bajos ingresos. Esto lo acarrió a concluir que el consumo no solo depende del ingreso absoluto, sino también del ingreso relativo: las personas que tienen ingresos altos pueden conservar o tener una mejor calidad de vida que los vecinos y pueden seguir ahorrando. En lo que a ellos respecta, los grupos de ingresos respectivamente bajos intentan conservar al día con el "nivel de los vecinos", gastan más dinero y, en algunos casos, ahorran.

Los grupos con más dinero muestran un nivel de vida más alto que los pobres intentan replicar. Este será un efecto de exposición, lo que significa la interdependencia de los sistemas de preferencias. Con el tiempo, a medida que aumenta el ingreso medio per cápita, los grupos con ingresos bajos disponen de la oportunidad de "ponerse al día con sus vecinos", pero también pueden aumentar el gasto para seguir siendo "más alto". Por lo tanto, el nivel de consumo de todos los grupos aumenta y la función de consumo transversal se mueve hacia arriba.

A su vez, el efecto trinquete se basa en la opinión de que es más difícil para las personas reducir gastos que aumentarlos. Una vez que una familia alcanza un cierto nivel de consumo, cuando los ingresos bajan, se resiste a reducir el consumo. Patrones de gasto del consumidor a largo plazo. La misma parte de los ingresos no se amortizará. A medida que los ingresos disminuyen, la P_{MeC} aumenta porque la disminución del consumo es menor. De manera formal, esto quiere decir que la P_{MeC} se sujeta de un nivel máximo que alcanzo en el pasado, por lo cual, en períodos de depresión se produce el resultado.

b) La teoría del ingreso permanente

La teoría de la renta permanente (TIP) de Friedman (1957) es la tercera contribución cíclica que resuelve la evidente contradicción entre la función de consumo de mediano y largo plazo y la función de consumo derivada del análisis transversal. Al igual que TCV, se basa en el modelo de consumo intertemporal de Fisher (1930) y cree que los dos se complementan, pero la investigación del autor es diferente en varios aspectos; en principio, extiende el modelo a un "rango de longitud ilimitado" en lugar del actual. Modelo. La vida útil del negocio y el patrimonio se define como un descuento sobre todos los ingresos futuros, incluidos los ingresos de activos no humanos. Sobre esta base, es útil analizar la función de consumo de factor original no considerada por TCV.

Friedman cree que los consumidores ajustarán el gasto en función de los cambios en las expectativas de ingresos a largo plazo (suposición de ingresos permanentes), por lo cual ignoraran las variaciones temporales en los ingresos actuales.

$$c^p = \kappa (r, \omega, \eta) y^p \quad [1]$$

$$y = y^p + y^t \quad [2]$$

$$c = c^p + c^t \quad [3]$$

$$p(y^p, y^t) = p(C^p, C^t) = p(C^t, C^t) = 0 \quad [4]$$

Entre ellos: "C" e "Y" representan el consumo y el ingreso observados, y los superíndices y^p y y^t son los componentes permanentes y temporales del "bautismo", respectivamente. La ecuación [1] estipula que el consumo permanente es la proporción del ingreso permanente κ ; el cociente entre ellos no tiene nada que ver con el tamaño del ingreso permanente, sino que depende de otras variables; especialmente la tasa de interés (r) o el grupo que los consumidores pueden prestar o pedir prestado Tasa de interés; la importancia relativa de los ingresos inmobiliarios y no inmobiliarios está marcada por la relación entre la riqueza no humana y los ingresos (ω). La combinación de variables (η) representa factores que incluyen los gustos y preferencias de los consumidores y el aumento de la riqueza.

Entre estos factores, Friedman cree que los más importantes son: i) el número y las características de los miembros de la familia, especialmente la edad, y ii) la relevancia de los factores temporales que afectan el consumo y los ingresos, como la desviación estándar o la brecha. Mide la distribución de probabilidad de componentes transitorios en relación con el tamaño de los componentes permanentes proporcionados.

Las ecuaciones [2] y [3] definen la conexión entre el componente permanente y la cantidad medida. Los ingresos permanentes serán parte de lo que una persona considera ingresos normales o esperados, mientras que los ingresos temporales son la diferencia entre los ingresos mensurables derivados de condiciones aleatorias o ambientales y los ingresos temporales. Dado que el consumo

permanente depende de la renta permanente, de hecho, la renta permanente debe ser cualquier cantidad que los consumidores crean que determina su consumo planificado.

Para hacer el modelo predecible, Friedman estableció dos supuestos adicionales, resumidos en [4]: i) Los componentes temporales de ingreso y consumo no están relacionados con sus respectivas contrapartes permanentes; ii) Consumo La correlación entre la parte temporal de y la parte temporal de los ingresos es cero. De esta forma, aparece la única relación estable entre los dos componentes permanentes.

La primera hipótesis no es controvertida, proviene de la definición de componente de corta duración, pero la segunda es controvertida porque muestra que, por ejemplo, el descubrimiento de tesoros no aumenta el consumo de corta duración. En este sentido, el argumento de Friedman no es convincente, porque cree que, en la etapa de aumento temporal del ingreso, el agente se apegará a su propio plan de consumo y optará por aumentar los ahorros.

En comparación con el PMgC obtenido de la serie de tiempo agregada, la explicación del bajo PMgC encontrado en la encuesta en este análisis es que el fuerte componente transitorio de la diferencia de ingresos registrada en los datos de la encuesta hace que la varianza de ingresos observada sea mucho mayor. La varianza del ingreso permanente, por lo tanto, el valor del coeficiente de regresión del consumo observado en relación con el ingreso observado es mucho menor que el valor obtenido al aplicar la regresión a la serie de tiempo, donde el componente transitorio es claramente menos importante (LIQUITAYA, Pp. 36-39).

3.4. TEORIA DE LA PROCEDENCIA

a) La escuela clásica americana de asimilación

Desde la época colonial hasta la segunda mitad del siglo XX, la principal ideología de los inmigrantes en la historia de Estados Unidos no siempre existió, aunque sí existió en ocasiones, se relacionó con actitudes racistas (1978: 184-190). Los padres fundadores (B. Franklin, G. Washington, Th. Jefferson, etc.) basados en dos logros principales: la democracia y el republicanismo, expresaron algunas preocupaciones sobre el impacto de la inmigración a gran escala en las jóvenes instituciones estadounidenses. La llegada de muchos europeos acostumbrados a la monarquía y dispuestos a mantener su propio idioma, costumbres y principios supone un peligro para los pilares de este nuevo país.

Sin embargo, por otro lado, los inmigrantes tienen ventajas para que aumenten la población de ciertos territorios y estados, colonizar el oeste, atarearse las minas, edificar vías férreas y canales e iniciar la expansión industrial. Es significativo que los inmigrantes se adapten a su nuevo país. A través de la industrialización, las personas se trasladarán de las granjas a las ciudades, donde se conectarán con otras personas, lucharán entre sí para trabajar, adaptarse y eventualmente asimilarse.

b) El pluralismo cultural o multiculturalismo

Kallen señaló que los inmigrantes de diferentes razas tienden a asentarse en una determinada zona o región; proteger su idioma, religión y costumbres; en definitiva, su cultura primitiva. Por otro lado, aprenden inglés como idioma de comunicación general y participan en la vida política y económica.

Por tanto, América no puede verse como un todo, sino como una "cooperación multicultural" o "Unión Cultural Nacional", en el marco

de una unidad administrativa y política. Esta visión del autoproclamado "pluralismo cultural" está lejos de atacar los principios políticos de la historia estadounidense como creen los partidarios de la americanización, sino el resultado inevitable de sus ideales democráticos, que deben considerarse como un impacto en la inmigración y la cultura de la inmigración.

Para los partidarios del pluralismo cultural, la asimilación no es inevitable y, como postulan Park y Burgess, no hay razón para suponer que los grupos étnicos realmente quieran asimilarse. Por ejemplo, los judíos parecen apostar por ser judíos a la vez que logran el éxito y se asimilan "estructuralmente" al más alto nivel profesional. Y los estadounidenses negros, desde la época de la esclavitud, no han sido asimilados como se predijo. Entonces, la nación estadounidense tendrá que ser concebida como un "mosaico cultural", se está desarrollando una nueva raza llamada "cultura común", que es muy diferente de la cultura original de la sociedad de acogida y la herencia cultural de los inmigrantes. (BAJO, Pp. 820-825).

3.5. EI INGRESO, LA PROCEDENCIA Y EL AHORRO FAMILIAR

3.5.1. El ingreso y el ahorro familiar

La teoría económica plantea que el ingreso tiene una relación positiva con el consumo de las familias, es decir; a mayores niveles de ingreso, las familias tenderán a aumentar su consumo y ocurre lo contrario cuando los ingresos disminuyen.

3.5.2. La procedencia y el ahorro familiar

En caso de Perú, la procedencia por regiones tiene que ver mucho con los niveles de ingreso, ahorro y consumo de las familias. Las familias que proceden de la sierra tienen una menor propensión marginal que las familias que proceden de la costa y de la selva; significando esta situación que, las familias que proceden de la selva tienen una mayor propensión marginal que las familias que proceden de la costa y de la sierra.

CAPITULO IV: RESULTADOS

4.1. RESULTADOS DESCRIPTIVOS

4.1.1. Comportamiento de los niveles de ingreso familiar en la ciudad de Tingo María: 2019

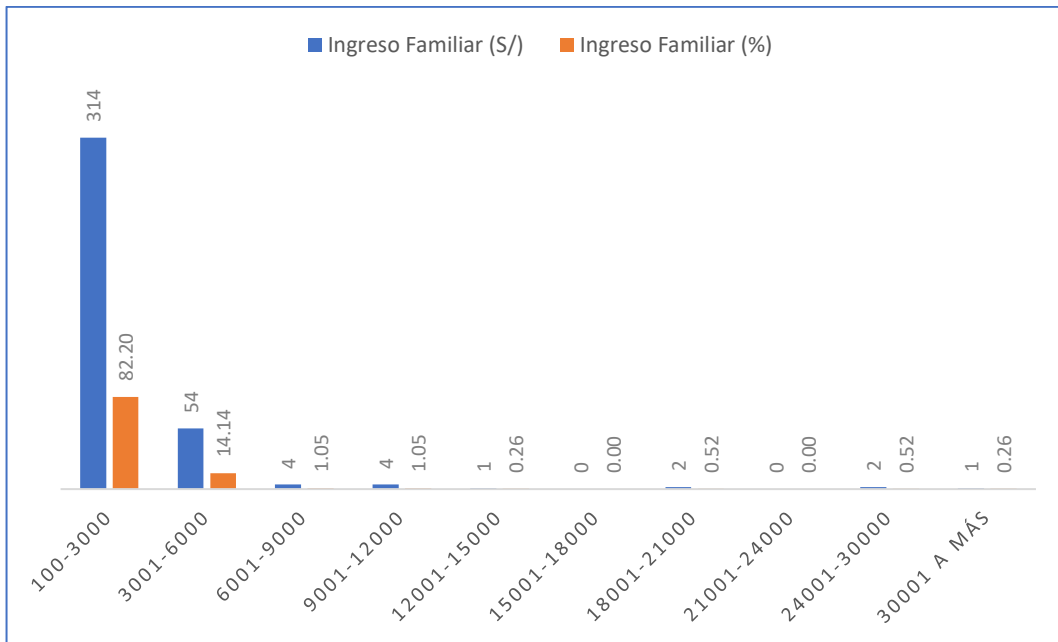
En la ciudad de Tingo María existen ingresos familiares mínimos de 100 soles mensuales e ingresos máximos de hasta 60,000 soles al mes. En la tabla 01 se tiene los rangos de ingresos de las familias en Tingo María, donde se puede apreciar que, el 82.20 por ciento de las familias tienen ingresos que fluctúan entre 100 y 3,000 soles mensuales, el 14.14 por ciento poseen ingresos que oscilan entre 3,001 y 6,000 soles y solo el 0.26 por ciento de familias tienen ingresos que se ubican entre 30,001 a más. Se concluye que el 96.34 por ciento de las familias en la ciudad de Tingo María perciben ingresos que fluctúan entre 100 y 6,000 soles.

**Tabla 1: Niveles de ingreso familiar en la ciudad de Tingo María
(En soles)**

RANGO INGRESOS	FRECUENCIA	(%)
100-3000	314	82.20
3001-6000	54	14.14
6001-9000	4	1.05
9001-12000	4	1.05
12001-15000	1	0.26
15001-18000	0	0.00
18001-21000	2	0.52
21001-24000	0	0.00
24001-30000	2	0.52
30001 a más	1	0.26
TOTAL	382	100.00

Fuente: Encuesta realizado en octubre -2019

Figura 1: Comportamiento de los niveles de ingreso familiar –TM



Fuente: Encuesta realizado en octubre-2019

4.1.2. Procedencia de las familias en la ciudad de Tingo María: 2019

Las familias que se encuentran asentados en la ciudad de Tingo María proceden de diversos lugares del país. Se trabajó con una muestra de 382 familias, distribuidas por todo el ámbito de la ciudad. Para elaborar la tabla 02, se ha considerado las tres regiones tradicionales del Perú: Costa, Sierra y Selva. Para procesar esta información, se dieron pesos tomando en cuenta la cultura financiera en términos de ahorro de las tres regiones del país. Es así, que las familias de la sierra tienen un peso de 3, los de la costa 2 y las familias de la selva 1.

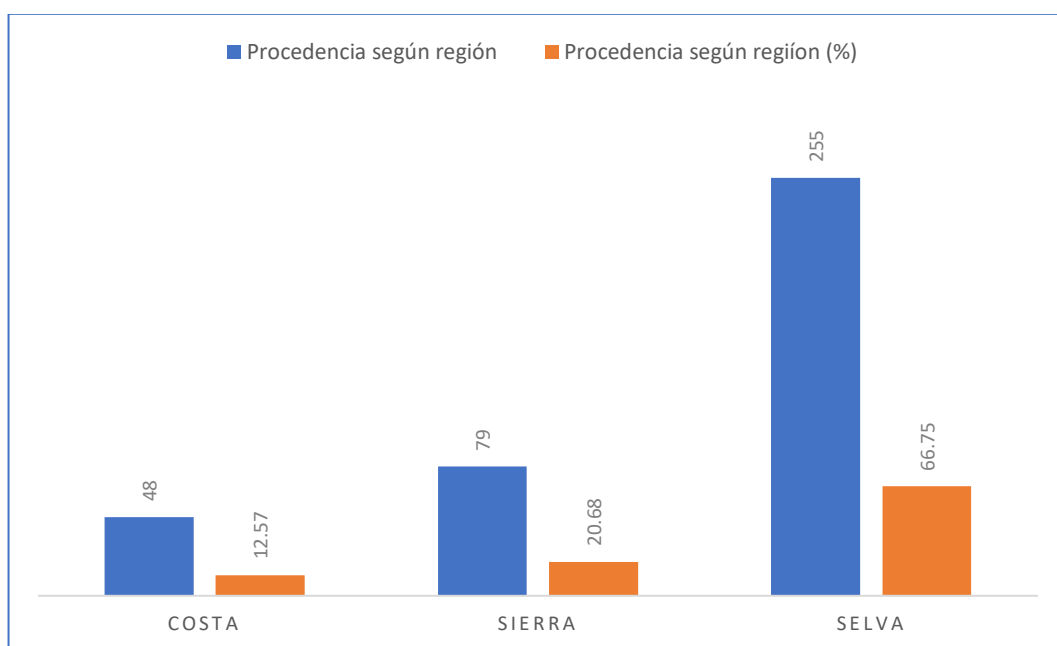
En la tabla 02, se observa que el 66.75 por ciento proceden de la selva, el 20.68 por ciento de las familias encuestadas proceden de la sierra y el 12.57 por ciento proceden de la costa.

Tabla 2: Procedencia de las familias en la ciudad de Tingo María

PROCEDENCIA	FRECUENCIA	%
COSTA	48	12.57
SIERRA	79	20.68
SELVA	255	66.75
TOTAL	382	100.00

Fuente: Encuesta realizado en octubre-2019

Figura 2: Procedencia de las familias en la ciudad de Tingo María



Fuente: Encuesta realizado en octubre-2019

4.1.3. Comportamiento del ahorro familiar en la ciudad de Tingo María: 2019

Según la teoría económica, el ahorro familiar es la diferencia entre el ingreso y consumo familiar. El ahorro de las familias de acorde a la muestra utilizada se encuentra en los anexos del presente trabajo. Para elaborar la tabla tres, se ha utilizado intervalos del ahorro familiar con un rango de 200 soles.

Se puede observar que el 18.32 por ciento de las familias tienen ahorros que oscilan entre 201 y 400 soles mensuales, el 18.06 por ciento poseen ahorros que varían entre 401 y 600 soles, el 15.71 por ciento ahorros que

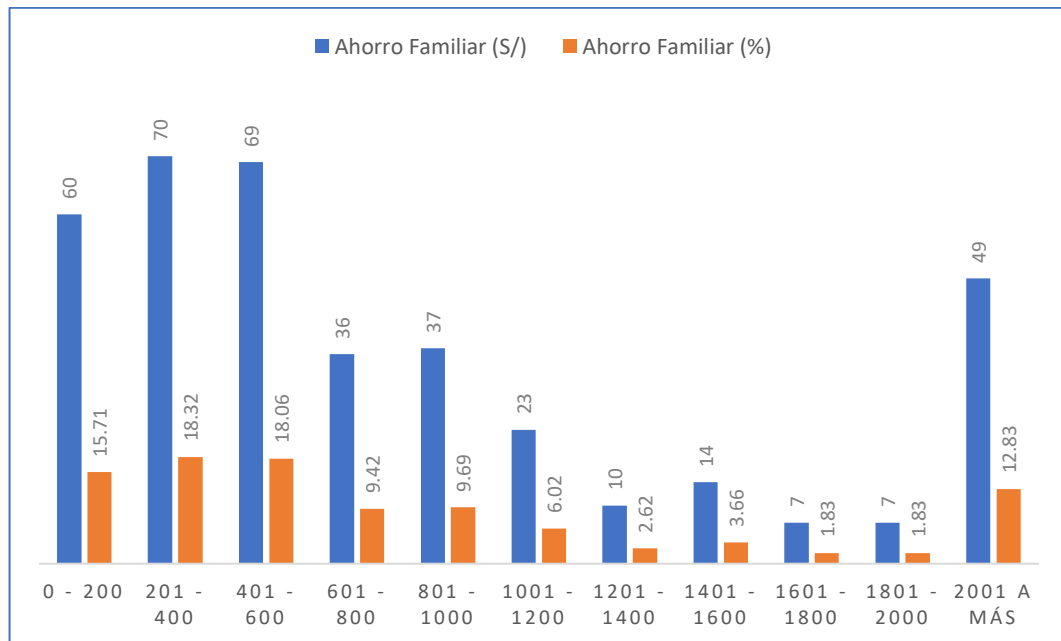
se ubican entre 0 y 200 soles y el 12.83 ahorros que se encuentran entre 2001 a más.

Tabla 3: El ahorro familiar en la ciudad de Tingo María

RANGO AHORRO	FRECUENCIA	%
0- 200	60	15.71
201-400	70	18.32
401-600	69	18.06
601-800	36	9.42
801-1000	37	9.69
1001-1200	23	6.02
1201-1400	10	2.62
1401-1600	14	3.66
1601-1800	7	1.83
1801-2000	7	1.83
2001 a más	49	12.83
TOTAL	382	100.00

Fuente: Encuesta realizado en octubre-2019

Figura 3: El comportamiento del ahorro familiar en la ciudad de tingo María.



Fuente: Encuesta realizado en octubre-2019

4.2. CONTRASTACION DE HIPOTESIS

4.2.1. Hipótesis

En el presente trabajo de investigación se ha planteado la siguiente hipótesis:

“Los niveles de ingreso y la procedencia de las familias son los factores principales que determinan el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María”

4.2.2. Modelo

Para la contrastación de la hipótesis se propuso probar la hipótesis. Se ha propuesto un modelo econométrico de regresión lineal múltiple uniecuacional, donde el ahorro familiar tiene una dependencia del nivel de ingreso y de la procedencia de las familias, y se expresa formalmente en la forma:

$$AHF = f (IFA, PRO)$$

$$AHF = \Omega_0 + \Omega_1*IFA + \Omega_2*PRO + u$$

Donde:

AHF = Ahorro familiar

IFA = Ingreso familiar

PRO = Procedencia de las familias

Ω_i = Parámetros de la ecuación

u = Perturbación aleatoria o estocástica

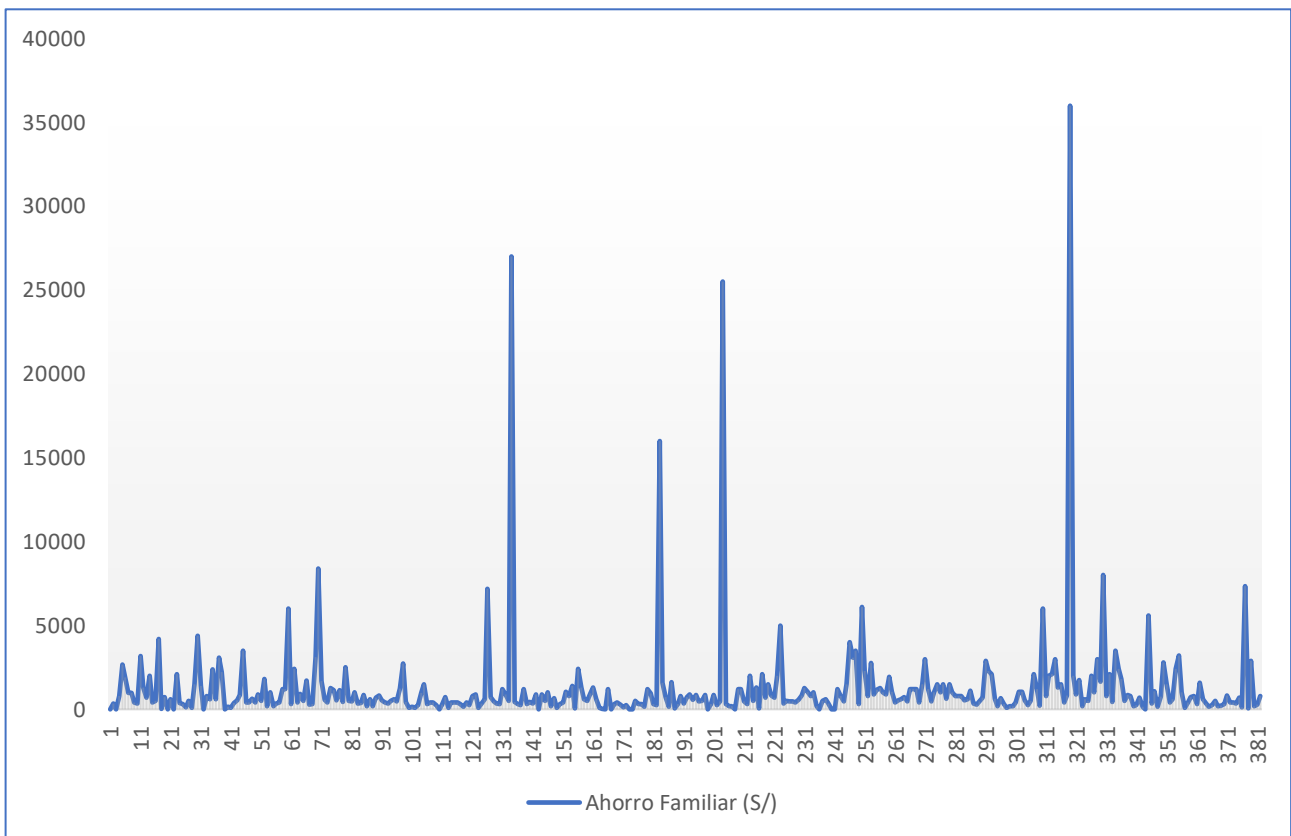
4.2.3. Información principal

La información general o principal está conformada con datos sobre el ahorro familiar (AHF), el ingreso familiar (IFA) y la procedencia de las familias asentados en la ciudad de Tingo María; esta información ha sido extraída y procesada de una muestra de 382 familias, quienes fueron encuestados en el mes de octubre del año 2019. Dado al tamaño de la

tabla, se dispone de esta información en los anexos de la presente investigación.

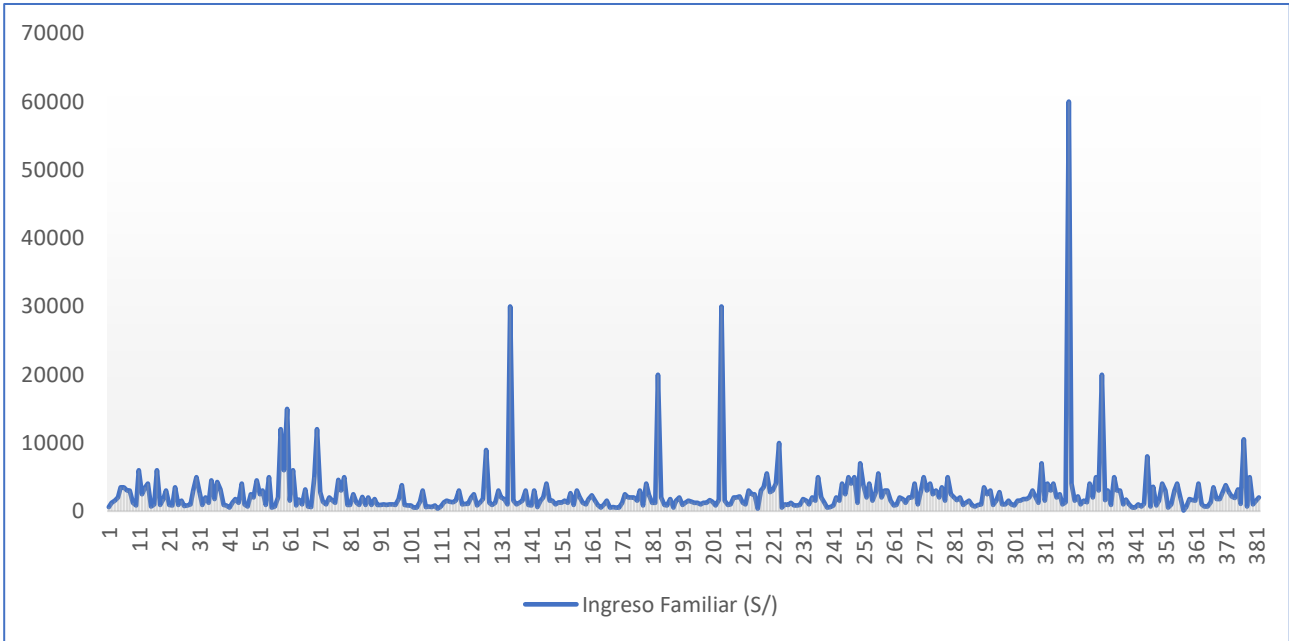
En las siguientes figuras se puede observar el comportamiento grafico de las variables del modelo.

Figura 4: Comportamiento del ahorro familiar en la ciudad de Tingo María.



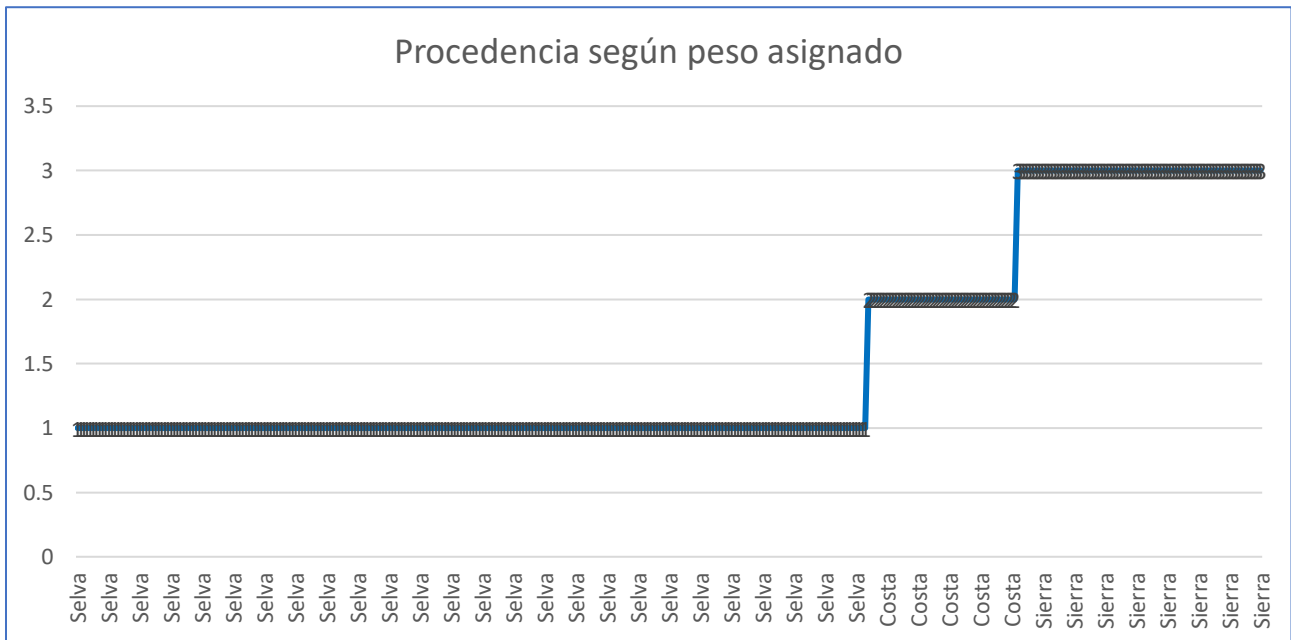
Fuente: Encuesta realizado en octubre-2019

Figura 5: Comportamiento del ingreso familiar en la ciudad de Tingo María



Fuente: Encuesta realizado en octubre-2019

Figura 6: Comportamiento de la procedencia familiar, según peso asignado.



Fuente: Encuesta realizado en octubre-2019

En la figura N° 06 se tiene el comportamiento de la procedencia de las 382 personas encuestadas, para el cual se le asigno un peso (valor) a cada uno de ellos (Selva=1, Costa=2, Sierra=3) para poder estimar nuestro modelo econométrico. Según la figura N° 06 se puede observar que se tiene una mayor población de con procedencia de la selva, seguida de pobladores de la región sierra y por último a los de procedencia de la costa asentados en Tingo María.

4.2.4. Estimación del modelo planteado

En la tabla 04, se presenta los resultados del modelo estimado; donde, el coeficiente tiene como valor 360.62 negativo; el coeficiente del ingreso familiar es 0.66 y el coeficiente de la procedencia familiar es 36.13 negativo. Se tiene un coeficiente de determinación (r^2) igual 0.9027; un F calculado de 1,752.51 y un Durbin Watson stat igual a 1.62. Visto los resultados, se puede concluir que el modelo estimado es bastante aceptable; toda vez que no presenta problemas de autocorrelación.

Tabla 4: Resultados del modelo estimado

Dependent Variable: AHF				
Method: Least Squares				
Date: 11/07/20 Time: 11:04				
Sample: 1 382				
Included observations: 381				
Excluded observations: 1				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
IFA	0.661815	0.011187	59.15948	0.0000
PRO	-36.12914	57.58411	-0.627415	0.5308
C	-360.6178	102.9727	-3.502073	0.0005
R-squared	0.902653	Mean dependent var		1238.205
Ajustad R-squared	0.902138	S.D. dependent var		2922.179
S.E. of regression	914.1431	Akaike info criterion		16.48169
Sum squared resid	3.16E+08	Schwarz criterion		16.51274
Log likelihood	-3136.763	F-statistic		1752.507
Durbin-Watson stat	1.623768	Prob(F-statistic)		0.000000

Fuente: Elaborado en base a la información principal-anexos

4.2.5. Análisis de indicadores estadísticos

a) Significancia global

Coeficiente de determinación (r^2)

El coeficiente de determinación es: $r^2 = 0.9027$, significando esto, que el 90.27% del ahorro familiar en la ciudad de Tingo María, se debe a la influencia del ingreso y procedencia familiar.

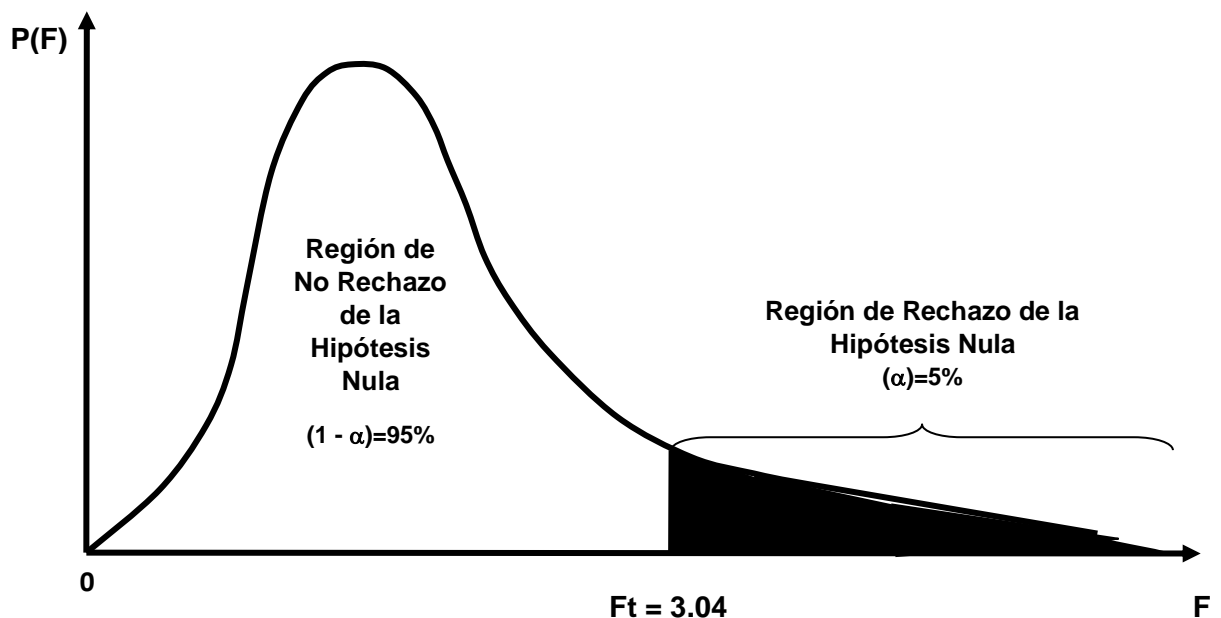
Prueba de Fisher (F_t y F_c)

Para ello se comparó la prueba de Fisher calculada (F_c) y la prueba de Fisher de tabla (F_t), a un predeterminado nivel de significancia del 5% y $(K-1)$ y $(n-K)$ grados de libertad.

$$F_t = 3.04$$

$$F_c = 1,752.51$$

Figura 7: Distribución de Fisher (F)



Se concluye que las variables explicativas: nivel de ingreso y procedencia familiar, globalmente; explican de manera significativa

el ahorro de las familias en la ciudad de Tingo María; dado, que el F calculado (1,752.51) es mayor que el F de tabla (3.04).

b) Significancia individual

Para ello se comparó la prueba T- Student calculada (TC) y la prueba T-Student de tabla (TT), a un nivel de significancia del 5% distribuidos en dos colas.

T de tabla:

$$T_t = 1.960$$

T calculado de los coeficientes del modelo estimado:

Para Ω_0 :

$$T_c = -3.50$$

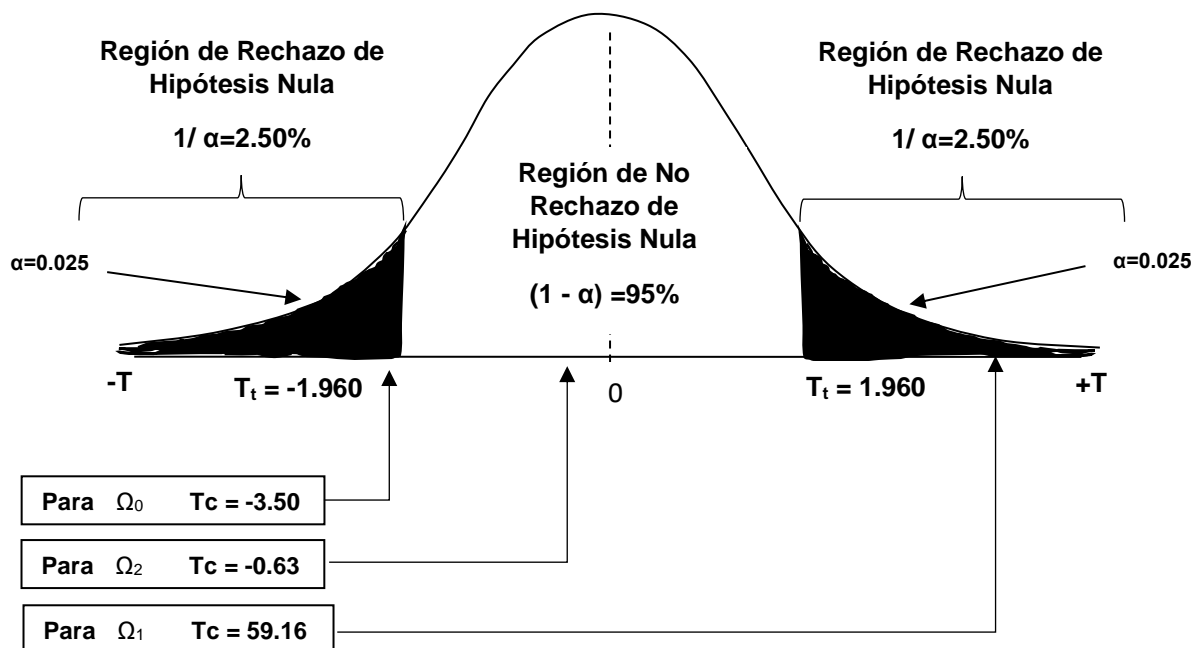
Para Ω_1 :

$$T_c = 59.16$$

Para Ω_2 :

$$T_c = -0.63$$

Figura 8: Distribución "T" Student



La evaluación individual, muestran los siguientes resultados:

- El intercepto, que representa a las variables exógenas tiene significancia estadística en el ahorro familiar, dado que el T calculado (-3.50) es menor que el T de tabla (-1.960)
- El coeficiente del ingreso familiar tiene influencia significativa en el ahorro familiar, toda vez que el T calculado (59.16) es mayor que el T de tabla (1.960).
- El coeficiente de la procedencia familiar no tiene influencia significativa en el ahorro familiar, debido a que el T calculado cuyo dato (-0.62) es mayor al T de tabla (-1.960).

4.2.6. Balance global de interpretación

Visto la evaluación global e individual de los parámetros del modelo estimado, queda reafirmada parcialmente la hipótesis planteada en el proyecto de investigación:

“Los niveles de ingreso y la procedencia de las familias son los factores principales que determinan el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María”.

Es decir, los resultados muestran que existe una influencia global de las variables explicativas sobre la variable explicada. Sin embargo, en la evaluación individual solo las variables exógenas y el ingreso familiar tienen influencia significativa en el ahorro de las familias en la ciudad de Tingo María.

CAPITULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1. RELACION ENTRE VARIABLES

Los resultados del modelo estimado muestran que entre ingreso y ahorro familiar existe una relación positiva o directa, lo que se ajusta con la teoría económica que, a mayores ingresos de las familias, mayor será el ahorro familiar. Entre ahorro y la procedencia familiar, la relación es negativa o inversa, lo que indica que, a mayor procedencia familiar, los ahorros familiares serán menores.

Estimation Command:

```
=====
LS AHF IFA PRO C
```

Estimation Equation:

```
=====
AHF = C (1) *IFA + C (2) *PRO + C (3)
```

Substituted Coefficients:

```
=====
```

AHF = 0.6618152764*IFA - 36.12914259*PRO - 360.6178206

$$\mathbf{AHF = -360.62 + 0.66*IFA - 36.13*PRO}$$

5.2. ANALISIS DE LOS PARAMETROS DEL MODELO ESTIMADO

Del modelo estimado, se deduce lo siguiente:

- 1) Si las variables ingreso familiar (IFA) y la procedencia familiar (PRO) serian igual a cero, entonces el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María sería igual a 360.62 soles negativo. Lo que significa, que en ausencia del ingreso y la procedencia familiar el ahorro familiar bajaría en 360.62 soles mensuales.
- 2) Si consideramos como una constante a la variable procedencia familiar (PRO) y aplicando derivadas al ahorro familiar (AHF) respecto al ingreso familiar (IFA), entonces la $\partial(AHF)/\partial(IFA)$ será igual a 0.66 positivo. Lo que indica que, por cada unidad de variación del ingreso familiar, el ahorro de las familias cambiara en 66 por ciento

positivamente; que no viene a ser otra cosa que la propensión marginal a ahorrar de las familias en la ciudad de Tingo María.

- 3) Si sacamos la derivada parcial al ahorro familiar con respecto a la procedencia, entonces la $\partial(AHF)/\partial(PRO)$ será igual a 36.13 menor que cero. Lo que quiere decir que, por cada unidad de cambio de la procedencia de las familias, entonces el ahorro familiar cambiara en 36.13 soles negativamente.

5.3. CONCORDANCIA CON OTROS RESULTADOS

HURTADO GRÁNDEZ, C. A. (2016). El ahorro privado en el Perú, periodo: 2000 – 2014.

El estudio fue realizado en la Universidad Nacional Agraria de la Selva-UNAS, para lo cual se hizo uso de datos desde el año 2000 al 2014 (15 años) con respecto al ahorro privado, PBI y la tasa de interés nominal.

Se busca explicar cómo influye el PBI y la tasa de interés nominal en la conducta del ahorro privado del Perú, entre los años 2000 al 2014.

Generalmente las variables explicativas repercuten significativamente en el desempeño del ahorro privado del Perú, en el tiempo de estudio. De manera individual, el único que tiene importancia significativa es el PBI con respecto a la conducta de la variable dependiente. Lo que demuestra de forma parcial la hipótesis especificada.

Las conclusiones son:

- Se mostro un crecimiento promedio anual en la tasa en el PBI de 5.07% en el tiempo de estudio, lo que se debió a la favorable condición del sector externo y las convenientes políticas macroeconómicas.
- Se registro una caída en el promedio anual de la tasa de interés nominal del 7.73%, entre los años 2000 al 2014; en donde la autoridad monetaria tomo medidas para neutralizar los shocks externos.

- Entre los años 2000 al 2004, el Perú obtuvo un aumento promedio en el ahorro privado de 5.12%, explicado por el incremento sostenido de la economía del país durante el tiempo de análisis.
- El 97.89% del ahorro del país es explicado por el coeficiente de determinación: $r^2 = 0.9789$, el cual es debido a la tasa de interés y el PBI nominales entre los años 2000 al 2014.
- La tasa de interés nominal y el PBI con un nivel de significancia del 5%, revelan de manera significativa el ahorro privado del Perú, debido a que la prueba de Fisher calculada es mayor que la prueba de Fisher de tabla ($F_c > F_t$ ($278.62 > 3.74$)).
- Los resultados de la evaluación individual mostraron que la variable explicativa, producto bruto interno (PBI) inciden de manera significativa en la variable dependiente, ya que posee un $T_c = 22.55 > T_t = 2.1448$. Son obstante, la tasa de interés nominal (TIN) no es relevantemente significativa en el modelo debido a que tiene un $T_c = 1.55 < T_t = 2.1448$ por lo cual; influye bajamente en el comportamiento del ahorro privado del Perú, entre los años 2000-2014; de la misma forma, las variables exógenas disponen de una baja notabilidad estadística en la variable dependiente.

BARREDA Y CUBA; (1997). Los determinantes del ahorro privado en el Perú y el papel de política económica.

Examina la conducta del ahorro privado en la economía del Perú durante los últimos 46 años y los determinantes de esta variable. Basándose en el modelo de crecimiento neoclásico y en algunos supuestos sobre los parámetros del modelo, encontró que la tasa de ahorro interno que maximiza el consumo intertemporal fluctuará entre 28% y 33% del PIB, es decir, más de 10% del PIB. El 17,4% se registró en 1996. También encontró razones teóricas y prácticas para implementar políticas fiscales proactivas

dirigidas a incrementar la tasa de ahorro público. De manera similar, se ha propuesto un modelo empírico de series de tiempo que responde a una serie de pruebas e ilustra el comportamiento observado del ahorro privado. Finalmente, utilizando modelos estadísticos, bajo ciertos escenarios de crecimiento y ahorro externo, la tasa de ahorro nacional alcanzará un nivel óptimo en 6 - 7 años (2003).

Frente a estos resultados, en el presente trabajo de investigación se diferencia claramente y su aporte en la investigación científica es que analiza el ahorro familiar en una ciudad determinada del país-ciudad de Tingo María - donde se analiza el ahorro familiar en función al ingreso y procedencia de las familias, llegándose a demostrar que el ingreso familiar tiene fuerte influencia global e individualmente en los niveles de ahorro en las familias de la ciudad en estudio y siendo la procedencia familiar una variable cualitativa que tiene baja influencia en la variable explicativa, individualmente. Por lo que se llega a contrastar parcialmente la hipótesis planteado en el proyecto de investigación.

CONCLUSIONES

1. El 82.20 por ciento de las familias asentados en la ciudad de Tingo María tienen ingresos que se encuentran entre 100 y 3,000 soles, lo que significa que las familias encuestadas tienen ingresos medios.
2. El 66.75 por ciento de las familias de la ciudad de Tingo María, proceden de la selva, el 20.68 por ciento proceden de la sierra y el 12.57 por ciento proceden de la región costa, lo que hace que la población local es bastante cosmopolita.
3. El 52.09 por ciento de las familias tienen ahorros mensuales que oscilan entre 0 y 600 soles, el 25.13 por ciento ahorros mensuales que se encuentran entre 601 y 1,200 soles y un segmento de 22.78 por ciento tienen ahorros que varían entre 1,201 a más. De donde se puede concluir que las familias de la ciudad de Tingo María son amantes al ahorro, quienes registran una propensión marginal a ahorrar del 66 por ciento.
4. El coeficiente de determinación es: $r^2 = 0.9027$, la cual indica que el 90.27 por ciento del ahorro de las familias de Tingo María están explicados por el ingreso y la procedencia familiar, evaluados globalmente.
5. La evaluación global, a un nivel de significancia del 5%, indican que el ingreso y la procedencia familiar tienen influencia significativa en el ahorro de las familias en la ciudad de Tingo María.
6. Los resultados de la evaluación estadística individual reflejan que las variables exógenas y el nivel de ingreso familiar tienen influencia significativa en el ahorro de las familias de la ciudad de Tingo María.
7. Se llega a demostrar parcialmente la hipótesis planteada, toda vez que individualmente solo los ingresos mensuales tienen influencia significativa en el ahorro de las familias en la ciudad de Tingo María.

RECOMENDACIONES

- El ahorro privado o familiar es un componente de suma importancia en el ahorro nacional lo cual permite financiar las inversiones, por lo que es indispensable que se debe impartir conocimientos de cultura financiera en el capital humano desde muy temprana edad.
- La procedencia familiar no tiene influencia en el ahorro, sin embargo; sería interesante utilizar otros indicadores de medición para poder determinar la significancia de la cultura financiera según regiones.
- Las autoridades económicas del país deben aplicar políticas que busquen incentivar el ahorro familiar, especialmente a los pequeños ahorristas, para ello se debe mejorar los intereses pasivos del sistema financiero.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Análisis macroeconómico. Modelo Keynesiano
2. Bajo Santos, N. (2006). Conceptos y teorías sobre inmigración. Real centro universitario, Madrid, España.
3. Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). Glosario de términos económicos.
4. Barreda J. & Cuba E., (1997). Los determinantes del ahorro privado en el Perú y el papel de la política económica.
5. Bernal, C. (2000). Metodología de la investigación para administración y economía, Prentice-Hall, Bogotá-Colombia.
6. Esteban, E. (2014). Guía metodológica para la elaboración de proyectos de investigación científica, DACE/FCEA/UNAS, Tingo María – Perú.
7. Hurtado Grández, C. A. (2016). El ahorro privado en el Perú, periodo: 2000 – 2014. UNAS, Tingo María, Perú.
8. Jácome y Arizaga; (2003). Determinantes macroeconómicos del ahorro en Ecuador.
9. Liquitaya Briceño, J. (2011). La teoría del ingreso permanente: Un análisis empírico. Universidad autónoma metropolitana, Iztapalapa.

10. Moscoso Cornejo, A. (2008). Características del ahorro en el ciclo de vida. Santiago, Chile.
11. Ocampo, Fame y Crane; (2003). Determinantes del ahorro en Colombia, 1970-87.
12. Wikipedia.com

ANEXOS

ANEXO 01: MODELO DE ENCUESTA

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
TINGO MARIA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS
ENCUESTA

I. OBJETIVO:

ES LEVANTAR INFORMACION DE ORIGEN PRIMARIO SOBRE LOS INGRESOS, ACTIVIDAD ECONOMICA Y NIVELES DE EDUCACION DE LAS FAMILIAS, EN LA CIUDAD DE TINGO MARIA.

II. PREGUNTAS:

1. DIRECCION:

.....

2. EDAD:

.....

3. PROCEDENCIA:

1) 2) 3)

4. ACTIVIDAD A QUE SE DEDICA:

.....

5. NÚMERO DE MIEMBROS DE LA FAMILIA:

.....

6. INGRESO MENSUAL:

.....

7. PORCENTAJE DE INGRESO QUE DESTINA AL AHORRO:

.....

.

8. NIVEL DE EDUCACION:

.....

TM/10/2019

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 02: INFORMACION PRINCIPAL

N°	Ahorro Familiar	Ingreso Familiar	Procedencia (Peso)	Procedencia (región)
1	0	600	2	Costa
2	336	1200	3	Sierra
3	0	1500	1	Selva
4	800	2000	3	Sierra
5	2660	3500	1	Selva
6	1890	3500	2	Costa
7	990	3000	2	Costa
8	990	3000	2	Costa
9	396	1200	2	Costa
10	352	800	3	Sierra
11	3180	<u>6000</u>	1	Selva
12	1300	2500	1	Selva
13	700	3500	1	Selva
14	2000	4000	1	Selva
15	420	700	1	Selva
16	500	1000	2	Costa
17	4200	<u>6000</u>	3	Sierra
18	18	900	1	Selva
19	720	1800	1	Selva
20	0	3000	3	Sierra
21	605	930	1	Selva
22	0	800	1	Selva
23	2100	3500	1	Selva
24	372	930	2	Costa
25	300	1500	1	Selva
26	113	750	1	Selva
27	496	800	1	Selva
28	100	1000	3	Sierra
29	1500	3000	3	Sierra
30	4400	5000	1	Selva
31	1404	2700	3	Sierra
32	0	900	1	Selva
33	800	2000	1	Selva
34	600	1200	1	Selva

35	2385	4500	2	Costa
36	594	1800	1	Selva
37	3096	4300	1	Selva
38	2208	3200	1	Selva
39	0	930	1	Selva
40	160	800	1	Selva
41	100	500	1	Selva
42	390	1300	1	Selva
43	540	1800	1	Selva
44	840	1200	1	Selva
45	3500	4000	3	Sierra
46	400	1000	1	Selva
47	420	700	1	Selva
48	625	2500	1	Selva
49	400	2000	1	Selva
50	900	4500	2	Costa
51	500	2500	1	Selva
52	1800	3000	3	Sierra
53	180	900	1	Selva
54	1000	5000	1	Selva
55	200	500	3	Sierra
56	350	700	3	Sierra
57	400	2000	1	Selva
58	1200	12000	3	Sierra
59	1200	<u>6000</u>	1	Selva
60	6000	<u>15000</u>	1	Selva
61	300	1500	1	Selva
62	2400	<u>6000</u>	1	Selva
63	400	800	1	Selva
64	918	1700	1	Selva
65	500	1000	1	Selva
66	1728	3200	1	Selva
67	280	700	1	Selva
68	300	600	1	Selva
69	3100	5000	3	Sierra
70	8400	12000	3	Sierra
71	1680	2800	3	Sierra
72	560	1400	1	Selva

73	400	1000	1	Selva
74	1280	2000	3	Sierra
75	1152	1600	1	Selva
76	540	1200	1	Selva
77	1150	4600	3	Sierra
78	450	3000	2	Costa
79	2500	5000	1	Selva
80	512	930	2	Costa
81	465	930	1	Selva
82	1000	2500	1	Selva
83	360	1200	1	Selva
84	372	930	3	Sierra
85	840	2100	1	Selva
86	186	930	1	Selva
87	600	2000	2	Costa
88	186	930	3	Sierra
89	700	1750	1	Selva
90	808	950	2	Costa
91	549	930	1	Selva
92	400	1000	1	Selva
93	360	900	1	Selva
94	500	1000	1	Selva
95	600	1000	2	Costa
96	465	930	1	Selva
97	1225	1750	1	Selva
98	2736	3800	1	Selva
99	428	930	1	Selva
100	96	800	1	Selva
101	160	800	3	Sierra
102	100	500	1	Selva
103	250	500	1	Selva
104	980	1400	2	Costa
105	1500	3000	2	Costa
106	300	600	3	Sierra
107	420	700	1	Selva
108	420	600	1	Selva
109	240	800	3	Sierra
110	0	400	1	Selva

111	280	700	1	Selva
112	715	1300	3	Sierra
113	105	1500	3	Sierra
114	406	1400	1	Selva
115	403	1300	3	Sierra
116	405	1500	1	Selva
117	300	3000	1	Selva
118	150	1000	1	Selva
119	407	1100	1	Selva
120	253	1100	1	Selva
121	800	2000	1	Selva
122	900	2500	1	Selva
123	85	850	3	Sierra
124	351	1300	1	Selva
125	594	1800	2	Costa
126	7200	9000	2	Costa
127	720	1200	1	Selva
128	465	930	1	Selva
129	360	1200	1	Selva
130	300	3000	1	Selva
131	1200	2000	1	Selva
132	900	1800	1	Selva
133	500	1000	3	Sierra
134	27000	30000	3	Sierra
135	450	1500	1	Selva
136	300	1000	1	Selva
137	240	1200	1	Selva
138	1200	1500	1	Selva
139	300	3000	1	Selva
140	450	900	1	Selva
141	340	850	3	Sierra
142	900	3000	3	Sierra
143	0	600	1	Selva
144	900	1500	1	Selva
145	500	2000	3	Sierra
146	1000	4000	1	Selva
147	195	1500	2	Costa
148	675	1500	3	Sierra

149	100	1000	3	Sierra
150	299	1300	1	Selva
151	396	1200	1	Selva
152	1050	1500	1	Selva
153	804	1200	1	Selva
154	1404	2600	1	Selva
155	57	950	1	Selva
156	2400	3000	2	Costa
157	1302	2100	1	Selva
158	600	1200	3	Sierra
159	500	1000	3	Sierra
160	954	1800	1	Selva
161	1311	2300	1	Selva
162	600	1500	1	Selva
163	90	900	1	Selva
164	25	500	1	Selva
165	0	1000	3	Sierra
166	1200	1500	3	Sierra
167	0	500	3	Sierra
168	300	600	3	Sierra
169	400	500	1	Selva
170	275	550	3	Sierra
171	120	1200	1	Selva
172	250	2500	1	Selva
173	0	2000	1	Selva
174	0	2000	1	Selva
175	500	2000	1	Selva
176	300	1500	1	Selva
177	300	3000	2	Costa
178	160	800	1	Selva
179	1200	4000	3	Sierra
180	960	2400	1	Selva
181	300	1200	3	Sierra
182	240	1200	1	Selva
183	16000	20000	2	Costa
184	1600	2000	1	Selva
185	720	900	1	Selva
186	160	800	1	Selva

187	1620	1800	1	Selva
188	50	500	2	Costa
189	300	1500	1	Selva
190	800	2000	3	Sierra
191	360	900	1	Selva
192	720	1200	1	Selva
193	900	1500	3	Sierra
194	560	1400	1	Selva
195	840	1200	1	Selva
196	480	1200	1	Selva
197	500	1000	3	Sierra
198	840	1200	3	Sierra
199	0	1200	1	Selva
200	320	1600	1	Selva
201	840	1400	1	Selva
202	240	800	1	Selva
203	480	1600	1	Selva
204	25500	30000	1	Selva
205	300	1500	1	Selva
206	180	900	1	Selva
207	200	1000	1	Selva
208	0	2000	1	Selva
209	1200	2000	1	Selva
210	1210	2200	3	Sierra
211	480	1200	2	Costa
212	300	1000	1	Selva
213	2010	3000	1	Selva
214	500	2500	2	Costa
215	1300	2500	1	Selva
216	49	350	3	Sierra
217	2100	3000	1	Selva
218	700	3500	2	Costa
219	1485	5500	2	Costa
220	812	2800	1	Selva
221	690	3000	2	Costa
222	2000	4000	2	Costa
223	5000	10000	3	Sierra
224	350	500	1	Selva

225	500	1000	1	Selva
226	465	930	3	Sierra
227	480	1200	3	Sierra
228	400	800	1	Selva
229	560	800	1	Selva
230	810	900	2	Costa
231	1260	1800	1	Selva
232	1050	1500	3	Sierra
233	800	1000	1	Selva
234	1000	2000	1	Selva
235	195	1500	1	Selva
236	0	5000	2	Costa
237	500	2000	3	Sierra
238	600	1200	1	Selva
239	350	500	1	Selva
240	0	600	1	Selva
241	0	810	1	Selva
242	1200	2000	3	Sierra
243	795	1500	1	Selva
244	480	4000	2	Costa
245	1500	2500	2	Costa
246	4000	5000	1	Selva
247	3080	4000	1	Selva
248	3500	5000	2	Costa
249	300	1200	1	Selva
250	6090	<u>7000</u>	1	Selva
251	2280	3800		
252	800	2000	3	Sierra
253	2760	4000	1	Selva
254	900	1500	1	Selva
255	1188	2700	2	Costa
256	1265	5500	2	Costa
257	1000	2000	3	Sierra
258	900	3000	1	Selva
259	1950	3000	3	Sierra
260	1050	1500	1	Selva
261	425	850	1	Selva
262	540	900	1	Selva

263	600	2000	1	Selva
264	720	1800	1	Selva
265	480	1200	1	Selva
266	1200	2000	3	Sierra
267	1200	2000	1	Selva
268	1200	4000	1	Selva
269	400	1000	1	Selva
270	1500	3000	1	Selva
271	3000	5000	1	Selva
272	1200	3000	1	Selva
273	480	4000	1	Selva
274	1000	2500	1	Selva
275	1500	3000	1	Selva
276	1000	2000	1	Selva
277	1505	3500	1	Selva
278	645	1500	2	Costa
279	1500	5000	1	Selva
280	1000	2500	1	Selva
281	800	2000	1	Selva
282	800	1600	1	Selva
283	800	2000	1	Selva
284	551	950	1	Selva
285	600	1200	2	Costa
286	1095	1500	3	Sierra
287	336	800	2	Costa
288	294	700	1	Selva
289	465	930	1	Selva
290	700	1000	1	Selva
291	2905	3500	1	Selva
292	2275	2500	1	Selva
293	2100	3000	1	Selva
294	630	900	1	Selva
295	195	1500	1	Selva
296	672	2800	3	Sierra
297	300	1000	1	Selva
298	100	1000	1	Selva
299	195	1500	1	Selva
300	200	1000	1	Selva

301	400	800	1	Selva
302	1050	1500	1	Selva
303	1050	1500	3	Sierra
304	540	1800	1	Selva
305	252	1800	1	Selva
306	500	2000	1	Selva
307	2100	3000	1	Selva
308	1200	2000	1	Selva
309	204	1200	1	Selva
310	6020	<u>7000</u>	1	Selva
311	795	1500	1	Selva
312	2000	4000	1	Selva
313	2100	3000	2	Costa
314	3000	4000	1	Selva
315	1300	2000	1	Selva
316	1500	2500	1	Selva
317	400	1000	1	Selva
318	832	1300	1	Selva
319	36000	60000	1	Selva
320	2000	4000	1	Selva
321	900	1500	1	Selva
322	1760	2200	2	Costa
323	200	1000	1	Selva
324	600	1500	3	Sierra
325	520	1300	1	Selva
326	2000	4000	2	Costa
327	1000	2000	3	Sierra
328	3000	5000	2	Costa
329	1650	3000	1	Selva
330	8000	20000	3	Sierra
331	800	1600	3	Sierra
332	2100	3000	1	Selva
333	450	900	3	Sierra
334	3500	5000	1	Selva
335	2400	3000	3	Sierra
336	1800	3000	1	Selva
337	500	1000	2	Costa
338	850	1700	2	Costa

339	800	1000	2	Costa
340	200	500	3	Sierra
341	250	500	3	Sierra
342	700	1000	1	Selva
343	140	700	1	Selva
344	0	1050	1	Selva
345	5600	<u>8000</u>	1	Selva
346	350	700	1	Selva
347	1080	3600	3	Sierra
348	160	800	1	Selva
349	750	1500	1	Selva
350	2800	4000	1	Selva
351	1500	3000	1	Selva
352	400	500	1	Selva
353	600	1000	1	Selva
354	2400	3000	1	Selva
355	3200	4000	1	Selva
356	1000	2000	1	Selva
357	80	100	3	Sierra
358	420	600	1	Selva
359	720	1800	1	Selva
360	800	1600	1	Selva
361	300	1500	1	Selva
362	1600	4000	1	Selva
363	600	1000	3	Sierra
364	350	700	2	Costa
365	140	700	1	Selva
366	260	1300	1	Selva
367	490	3500	1	Selva
368	180	1800	1	Selva
369	234	1800	3	Sierra
370	324	2700	3	Sierra
371	836	3800	1	Selva
372	420	2800	1	Selva
373	418	2200	1	Selva
374	351	1950	3	Sierra
375	704	3200	3	Sierra
376	132	1090	1	Selva

377	7350	10500	1	Selva
378	70	700	1	Selva
379	2900	5000	3	Sierra
380	200	1000	1	Selva
381	270	1500	2	Costa
382	800	2000	3	Sierra

Fuente: encuesta realizada en octubre-2019