

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera

ENIF 2015



Manual de planeación operativa



COMISION NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES



INSTITUTO NACIONAL
DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA

Presentación

El **Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)** en coordinación con la **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)** realizan el levantamiento de la **Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 (ENIF)** este proyecto tiene la finalidad de generar información estadística sobre el acceso y uso de servicios financieros entre la población mexicana.

Para llevarlo a cabo es indispensable hacer una planeación para el levantamiento de la información y para cumplir con este propósito, se ha elaborado el **Manual de Planeación**, en el cual se proporcionarán los procedimientos y lineamientos requeridos. Para esta encuesta la planeación estará a cargo del Auxiliar de Responsable Operativo.

Tabla de contenido

1. Planeación.....	4
2. Aspectos generales de la ENIF.....	4
2.1 Antecedentes.....	4
2.2 Objetivos.....	5
2.3 Cobertura geográfica.....	5
2.4 Bases metodológicas.....	6
2.5 Estructura del cuestionario.....	6
2.6 Estructura operativa.....	6
2.7 Agenda.....	7
3. Marco de muestreo.....	7
3.1 Recepción del marco de muestreo.....	7
3.2 Revisión y confronta del marco muestral.....	8
4. Tercera fase de planeación operativa.....	10
4.1 Insumos para realizar la tercera fase de planeación operativa.....	10
4.2 Sistema de seguimiento.....	10
4.3 Consideraciones generales para la conformación de áreas de trabajo....	11
4.4 Conformación de las áreas de trabajo.....	12
4.4.1 Procedimiento para la conformación de áreas de trabajo.....	13
4.5 Programación semanal por entrevistador.....	16
4.6 Validación automática de la Tercera fase de planeación operativa.....	18

ANEXO

1.- Planeación

Una de las tareas fundamentales para lograr un óptimo desempeño del personal que trabajará en campo durante la recolección de los datos es la distribución y asignación de la muestra, actividad comúnmente conocida como “Planeación Operativa”

La planeación generalmente la dividimos en 3 fases, en las cuales se van asignando áreas de responsabilidad a cada una de las figuras de la encuesta. En esta ocasión únicamente se llevará a cabo la tercera fase de planeación operativa la cual consiste básicamente en distribuir las viviendas seleccionadas entre los entrevistadores; actividad que estará a cargo del Auxiliar de responsable operativo.

2.- Aspectos generales de la ENIF

Para generar información estadística y sustentar el análisis de la Inclusión Financiera en la población mexicana, se creó la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 (ENIF) y por ello, en este capítulo hablaremos de sus antecedentes, objetivos, su cobertura geográfica y la temática que abarca.

2.1 Antecedentes

En el 2009 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores “CNBV” emprendió un primer esfuerzo para medir el acceso de los servicios financieros a través de la publicación de los Reportes de Inclusión Financiera, utilizando la información de los reportes regulatorios que por facultades propias le proporcionan las instituciones financieras que regula y supervisa. A pesar de ser un avance en la generación de información sobre este fenómeno, la información generada solo permitía tener la perspectiva de la oferta de los servicios financieros, pero no permitía captar la perspectiva de los usuarios y no usuarios de los servicios financieros, para con ello poder demostrar que existe un área de oportunidad para generar una medición nacional sobre el acceso y el uso de servicios financieros que sirva para implementar políticas públicas encaminadas a proveer una inclusión financiera amplia y segura para los usuarios del país. De esta manera, se concluyó que era necesario generara una medición confiable y completa de dicho fenómeno.

En 2012, el Instituto Nacional de Geografía y Estadística “INEGI” aceptó apoyar este esfuerzo de medición y como parte de un acuerdo de colaboración entre instituciones, se acordó que el “INEGI” realizaría el levantamiento de la información y la “CNBV” sería la entidad encargada del análisis y difusión de información. Adicionalmente, el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (COANIF) representando a las autoridades financieras del país enfatizó desde su creación la importancia de impulsar y realizar de forma periódica esta medición nacional como una pieza clave para generar indicadores de acceso y uso de servicios financieros sobre los cuales se identifican las áreas de oportunidad y retos en la materia.

La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012 mostró que el 44% de la población adulta en México no interactúa con el sistema financiero; es decir, no cuenta con ningún

producto dentro del sistema financiero formal (ahorro, crédito, seguros o ahorro para el retiro). Así mismo, se pone de manifiesto que el 64.5% de los adultos no ahorran en instrumentos del mencionado sistema. En este sentido, es fundamental incorporar a las mujeres al sistema financiero pues tan solo el 30% de ellas tiene una cuenta de ahorro, nómina o inversión en un banco, mientras que el porcentaje para los hombres es significativamente mayor, ubicándose en 42%.

Por todas estas razones, resulta de suma importancia poder realizar una medición de forma periódica a través de un instrumento tan enriquecedor como éste para conocer las barreras que afrontan las personas para poder acceder al sistema financiero formal y así lograr mejores condiciones de vida en la medida en que dichos servicios sean utilizados bajo una apropiada educación financiera.

2.2 Objetivos

La ENIF 2015 es resultado de la necesidad de una encuesta que permita conocer el acceso a servicios financieros que tiene la población mexicana y el uso de sus productos; para ello se han establecido los siguientes objetivos generales y específicos.

Objetivos Generales:

- ☐ Generar información que permita diseñar políticas públicas en materia de uso y acceso a servicios y productos financieros.
- ☐ Generar indicadores oficiales a nivel nacional que permitan a las dependencias públicas el diagnóstico y establecimiento de metas a corto y largo plazo.

Objetivos específicos:

- a) Identificar las necesidades de la población respecto del acceso y uso de los servicios financieros en zonas rural y urbana, así como en los distintos niveles socio-económicos (alto, medio-alto, medio-bajo y bajo) y por género.
- b) Proveer información respecto a la frecuencia y comportamiento de uso de productos de ahorro, crédito, seguro. AFORES, y sus canales de distribución;
- c) Conocer las características de los usuarios, de los “no usuarios” y de los “ex usuarios” de los productos y servicios financieros, y
- d) Explorar algunas barreras que limitan el acceso y uso al sistema financiero formal.

2.3 Cobertura geográfica.

Con una muestra de aproximadamente 7,000 viviendas la ENIF generará información con cobertura geografía nacional.

2.4 Bases metodológicas

Método de recolección. Entrevista directa con apoyo de dispositivo móvil.

Unidad de observación. Hogar(es) de las viviendas seleccionadas

Unidad de análisis. Persona seleccionada residente del hogar que tenga entre 18 y 70 años.

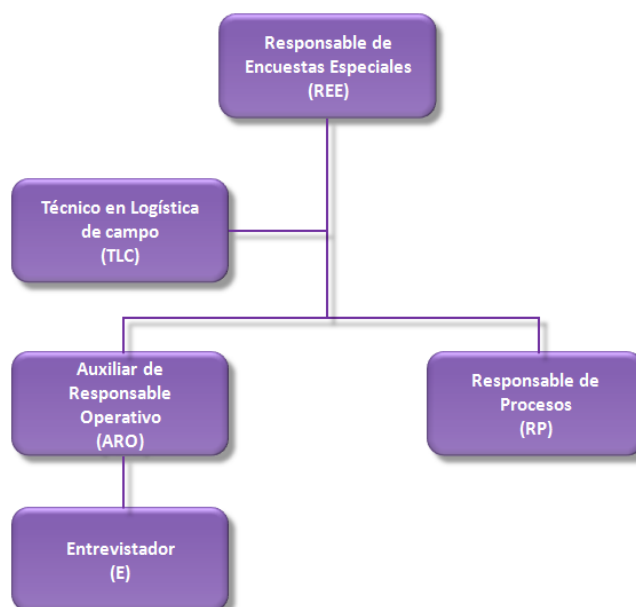
Informante adecuado. Persona de 15 años o más residente de la vivienda y que conoce los datos de todos los residentes de la misma. Además de la persona seleccionada.

2.5 Estructura del cuestionario

- Sección 1. Residentes y hogares en la vivienda
- Sección 2. Características sociodemográficas de los integrantes del hogar.
- Sección 3. Características sociodemográficas de la persona elegida.
- Sección 4. Administración de gastos.
- Sección 5. Ahorro informal y formal.
- Sección 6. Crédito informal y formal.
- Sección 7. Seguros.
- Sección 8. Cuenta de ahorro para el retiro.
- Sección 9. Remesas internacionales.
- Sección 10. Uso de canales financieros.
- Sección 11. Protección de usuarios de servicios financieros.
- Sección 12. Propiedad de activos.

2.6 Estructura operativa

Para la ENIF 2015, se estableció la siguiente estructura operativa:



2.7 Agenda

A continuación se presenta un resumen general del calendario de actividades de la encuesta, el cual contiene algunas actividades previas al levantamiento de la información.

Id.	Nombre de tarea	Comienzo	Fin	Duración	jun. 2015					jul. 2015					ago. 2015				
					31/5	7/6	14/6	21/6	28/6	5/7	12/7	19/7	26/7	2/8	9/8	16/8	23/8		
1	El REE recibe los Listados de viviendas seleccionadas.	05/06/2015	05/06/2015	1d	<div></div>														
2	Auto-estudio para la elaboración de la planeación.	15/06/2015	15/06/2015	1d	<div></div>														
3	Elaboración de la 3a. Fase de planeación.	15/06/2015	25/06/2015	9d	<div></div>														
4	ARO se capacita en oficinas centrales.	29/06/2015	03/07/2015	5d	<div></div>														
5	ARO imparte el curso al Entrevistador sobre la encuesta.	08/07/2015	17/07/2015	8d	<div></div>														
6	LEVANTAMIENTO	20/07/2015	28/08/2015	30d	<div></div>														


3.- Marco de muestreo

El marco de muestreo es el conjunto de materiales (listas, archivos, mapas, etc.) que permiten identificar a todos los elementos de la población, seleccionar una muestra y localizar sus unidades en campo una vez seleccionadas.

La revisión del marco de muestreo se hace cuando se reciben los Listados de viviendas seleccionadas y sus respectivos croquis (para la ENIF 2015 el calendario general señala como fecha de entrega de los listados al REE el 5 de junio). El REE recibe los listados de viviendas y te los entrega para que puedas iniciar la elaboración de la planeación.

3.1 Recepción del marco de muestreo.

La forma de control ENIF P-01 (ver instrucciones en el anexo) se utiliza para dar a conocer el marco de muestreo seleccionado para la encuesta. Este formato es de tipo informativo pues no se captura información alguna en él, puedes imprimirlo del sistema de seguimiento o recibirlo por correo electrónico.



**INSTITUTO NACIONAL
DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA**

Encuesta Nacional de Inclusión Fianciera 2015
(ENIF)

Catálogo de UPM seleccionadas

ENIF P-01

Entidad: Michoacán de Ocampo 16

Viviendas seleccionadas: 3060

Hoja 1 de 6

Municipio		Localidad		UPM		AGEB	Viviendas Seleccionadas
Clave	Nombre	Clave	Nombre	Clave	Tipo		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
004	Angamacutiro	0006	Santiago Conguripo	1660123	R	0015	19
006	Apatzingán	0055	Los Hoyos (La Loma)	1660129	R	0077	20
011	Briseñas	0001	Briseñas de Matamoros	1650257	U	0024, 0043	40
012	Buenavista	0001	Buenavista Tomatlán	1650345	U	0394, 0303, 0356	20
012	Buenavista	0029	División del Norte (Crucero de Catalinas)	1660427	R	0125	20
012	Buenavista	0030	Dieciocho de Marzo	1660526	R	0040	20
016	Coeneo	0034	San Pedro Ziplajo	1660601	R	0020	20

3.2 Revisión y confronta del marco muestral.

Una vez que te entreguen los Listados de viviendas seleccionadas es preciso que revises que estén completos y correspondan a las UPM contenidas en la muestra, a esta actividad le llamamos “Revisión y confronta del marco muestral”. Dependiendo del momento de la recepción de los listados realizas esta confronta contra los formas de control que estés utilizando para elaborar la planeación, pudiendo ser la ENIF P-01 *Catálogo de UPM seleccionadas* o bien, la P-04 *Asignación de UPM por entrevistador* y P-05 *Asignación de viviendas seleccionadas por entrevistador*.

En esta ocasión la revisión se hará con la forma ENIF P-01.

Para hacer la revisión y confronta del marco muestral verifica que:

Los Listados de viviendas seleccionadas correspondan a lo descrito en la forma de control ENIF P-01 *Catálogo de UPM seleccionadas*, coteja los datos de identificación geográfica de todos los listados de vivienda con lo descrito en el formato.

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 (ENIF)							
Catálogo de UPM seleccionadas							ENIF P-01
Entidad: Jalisco 14							Hoja 1 de 6
Viviendas seleccionadas: 3060							
Municipio		Localidad		UPM		AGEB	Viviendas Seleccionadas
Clave	Nombre	Clave	Nombre	Clave	Tipo		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
120	ZAPOPAN	0001	ZAPOPAN	1407110	U	0994	5

↕

DATOS DE IDENTIFICACIÓN			
ENTIDAD:	14	JALISCO	
MUNICIPIO:	120	ZAPOPAN	
CONTROL:	1440015	UPM: 1407110	
DISTRIBUCIÓN: 201			
Localidad: 0001 ZAPOPAN			
AGEB	MAN- ZANA	PROG. DE VIVIENDA	VIV. SEL.
099-4	010	22	1
TIPO Y NOMBRE DE VIALIDAD (CARRETERA Y CAMINO EN RURAL)			
CALLE PASEO DE LOS AVELLANOS			

- ☐ Cada Listado de viviendas debe incluir su(s) croquis de viviendas y ambos documentos corresponder a una misma referencia geográfica.

INEGI
INSTITUTO NACIONAL
DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA

MARCO NACIONAL DE VIVIENDAS
Listado de viviendas seleccionadas

Página 1 de 1

DATOS DE IDENTIFICACIÓN				TIPO DE TRANSPORTE		INSTRUCCIONES PARA LLEGAR A LAS VIVIENDAS SELECCIONADAS			
ENTIDAD	14	JALISCO		AUTOMÓVIL URBANO		TOMAR TREN LIGERO HACIA PERIFÉRICO NORTE Y EN EL PERIFÉRICO TOMAR RUTA 300 HACIA SANTA MARGARITA BAJARSE EN EL VIVERO DE TABACHINES. LA ZONA DE TRABAJO ESTÁ A ESPALDAS DEL VIVERO.			
MUNICIPIO	120	ZAPOPAN							
CONTROL	140915	UPM	1407110						
DISTRIBUCIÓN	201								
Localidad: 0001 ZAPOPAN				Código postal: 45100		Asentamiento H. COLONIA TABACHINES			
AGEB	MAN. ZANA	PROG. DE VIV. SEL.	TIPO Y NOMBRE DE VIALIDAD (CARRETERA Y CAMINO EN RURAL)	NÚMERO EXT.	NIVEL INT.	DESCRIPCIÓN DE LA VIVIENDA	NOMBRE DEL JEFE (A) DE FAMILIA	INCIDENCIAS DEL LISTADO	NÚM. DE VIVIENDA ADICIONAL
099-4	010	22	1	CALLE PASEO DE LOS AVELLADOS	825		MIGUEL PORTILLO PEREZ		

↓

INEGI
INSTITUTO NACIONAL
DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA

MARCO NACIONAL DE VIVIENDAS
CROQUIS MNV-07

FORMA 3 DE 5

NÚMERO DE CONTROL: 1440015
CP: 45188
ABEXO: 45188

MUN. / SERIO: ZAPOPAN 120
LOCALIDAD: ZAPOPAN
ASENTAMIENTO H. COLONIA TABACHINES

RUTA DE ACCESO: 0001
GENERAL: 0001
DE VIVIENDAS: 0001

SECTOR: 099-4
SEGMENTO: 201
NÚMERO DE VIVIENDA: 1407110
NÚMERO DE VIVIENDA ADICIONAL: 010

El total de viviendas seleccionadas que se indica en el listado sea igual al total de viviendas seleccionadas que se muestra en la columna 7 de la forma de control.

INEGI
INSTITUTO NACIONAL
DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA

MARCO NACIONAL DE VIVIENDAS
Listado de viviendas seleccionadas

Entidad: Jalisco 14
Viviendas seleccionadas: 3060

Localidad: 0001 ZAPOPAN

Total viviendas seleccionadas: 5

AGEB	MAN. ZANA	PROG. DE VIV. SEL.	TIPO Y NOMBRE DE VIALIDAD	NÚMERO EXT.	NIVEL INT.	DESCRIPCIÓN DE LA VIVIENDA	NOMBRE DEL JEFE (A) DE FAMILIA	INCIDENCIAS DEL LISTADO	NÚM. DE VIVIENDA ADICIONAL
099-4	010	22	1	CALLE PASEO DE LOS AVELLADOS	825		MIGUEL PORTILLO PEREZ		
099-4	011	22	1	CALLE PASEO DE LOS AVELLADOS	825		MIGUEL PORTILLO PEREZ		
099-4	013	99	3	CALLE HASEO DE LAS SECAYAS	2332		JUAN CARLOS CEJA JEPEDA		
099-4	013	91	4	CALLE PASEO DE LAS PALMERAS	50	F3315A	Orquidea de las 20:00 Hrs.		
099-4	013	110	5	PRIVADA SANTA ELENA	53		CECALIA		

Total viviendas seleccionadas: 5

Catálogo de UPM seleccionadas

Entidad: Jalisco 14
Viviendas seleccionadas: 3060

Municipio	Localidad	UPM	AGEB	Viviendas Seleccionadas
Clave	Nombre	Clave	Nombre	Clave
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
120	ZAPOPAN	0001	ZAPOPAN	1407110
				U
				0994
				5

- ✓ Que tanto los listados como croquis sean legibles.
- ✓ Que contengan las principales referencias para ubicar las viviendas seleccionadas (servicios, comercios) con su correspondiente simbología.

Cualquier inconsistencia o material que no sea lo suficientemente legible para poder identificar en campo a las viviendas seleccionadas, repórtala a tu jefe inmediato para que lo solucione lo más pronto posible.

4. Tercera fase de planeación operativa.

La tercera fase de planeación operativa consiste en distribuir equitativamente las viviendas seleccionadas entre los entrevistadores y programar semanalmente la cobertura de las áreas seleccionadas. En el calendario general de la encuesta se establece que el período para realizar la planeación es del 15 al 26 de junio.

4.1 Insumos para realizar la tercera fase de planeación.

Los insumos necesarios para elaborar la planeación a detalle son:

INSUMOS	
Forma de control ENIF P-04 <i>Asignación de UPM por entrevistador.</i>	Contiene las UPM con 5 y 10 viviendas seleccionadas, mismas que se ubican en área urbana. Las UPM que aparecen en esta forma se asignan completas a un entrevistador (ver anexo).
Forma de control ENIF P-05 <i>Asignación de viviendas seleccionadas por entrevistador.</i>	Contiene las UPM con más de 10 viviendas seleccionadas, mismas que se ubican tanto en área urbana como rural. Por motivos operativos se recomienda que en general, estas UPM se dividan y sean trabajados por más de un entrevistador. Cada renglón corresponde a una vivienda seleccionada y contiene el AGEB y la manzana donde se ubica; así como el número progresivo de vivienda y el número de vivienda seleccionada (ver anexo).
Forma de control ENIF P-06 <i>Programación semanal por entrevistador.</i>	Su objetivo es registrar las viviendas que el entrevistador visitará cada semana (ver anexo)
Listado de viviendas seleccionadas	Contiene la dirección de las viviendas donde se aplicará la entrevista y el croquis de su ubicación dentro de la manzana o localidad. El listado esta organizado por UPM.
Material cartográfico	Insumo necesario para referenciar geográficamente las viviendas seleccionadas. Este material puede variar dependiendo de cómo esté conformada la jefatura de entrevistadores (urbana y/o rural). Pudiendo ser: Croquis municipal, Plano de localidad urbana y/o Índice de localidad con dos o más AGEB.
Material de oficina	Libreta, marca texto, plumas, lápices, etc.

4.2 Sistema de seguimiento

Otro instrumento que necesitas es el sistema de seguimiento el cual es una herramienta informática vía web, que es de utilidad para las actividades de planeación, levantamiento, seguimiento y evaluación de la encuesta; por medio de ella se imprimen y capturan las formas de control y una vez terminada la planeación se ejecuta una revisión y validación automática de la conformación de las áreas de trabajo. La dirección es:

<https://365inegi.sharepoint.com/sites/encuestasdges/Enif2015/>

4.3 Consideraciones generales para la conformación de áreas de trabajo.

Antes de iniciar con la planeación es importante que conozcas los siguientes conceptos:

Avance: Hace referencia a las viviendas que se visitan por lo menos una vez, independientemente que se logre o no la entrevista. El período para concluir el avance al 100% es del 20 de julio al 21 de agosto (5 semanas).

Cobertura: Se refiere a las viviendas que han sido visitadas y que tienen una situación definitiva del resultado de campo. El periodo para obtener una cobertura al 100% es del 20 de julio al 28 de agosto (6 semanas).

Carga de trabajo diaria: Es el número de unidades de observación que un entrevistador puede atender y dejar en situación final (ya sea que aplique un cuestionario completo o incompleto, o bien que no aplique ninguno, pero se considera que ya no puede obtenerse la información faltante) en un área de trabajo durante una jornada laboral.

Área de trabajo: Se define como el lugar o espacio físico donde el entrevistador desarrolla sus tareas y cumple con su carga de trabajo.

Para conformar las áreas de trabajo se recomienda lo siguiente:

a) Que se conozcan las áreas geográficas que se visitarán durante el operativo. Si no se conocen o no se está familiarizado con ellas es necesario indagar sobre algunas de sus principales características, como:

- ✓ Dificultades de acceso, comunicación y transporte para llegar a cada área seleccionada.
- ✓ Problemas sociales, políticos, religiosos y de inseguridad que pueden dificultar el levantamiento de la información.
- ✓ Posibles requerimientos de apoyos especiales como pueden ser transportes especiales o guías de la zona.
- ✓ Accesibilidad a las áreas seleccionadas en condiciones climatológicas extremas, etcétera.

b) Revisar como está distribuida la muestra, cuántas viviendas se seleccionaron en cada municipio y localidad, en qué tipo de área se localizan (urbana o rural), esto permitirá tener un panorama general para planear adecuadamente.

c) Procurar mantener unido al equipo de entrevistadores durante los primeros días del levantamiento pues es común que al inicio del operativo los entrevistadores suelen tener dudas para desempeñar su trabajo, o bien, todavía no adquieren la suficiente práctica en el desarrollo de sus actividades, de hacerlo así se tendrán más facilidades para apoyarlos y asesorarlos en campo al inicio del levantamiento.

d) Considerar el período de levantamiento, ya que aunque el operativo tiene una duración de 6 semanas (del 20 de julio al 28 de agosto), la carga de trabajo se asigna para ser visitada en un periodo de 5 semanas. La sexta semana es utilizada exclusivamente para la recuperación de la información en viviendas pendientes.

e) Tener presente que al finalizar la capacitación operativa habrá una práctica de campo en la localidad sede del curso o cercanas, en viviendas seleccionadas que forman parte del ámbito de responsabilidad de los entrevistadores, y si ese día no logran las entrevistas, en algún momento durante el levantamiento de la información tendrán que darles una situación definitiva. Para la práctica de campo a todos los entrevistadores se les tiene que asignar por lo menos una UPM en la localidad o municipio sede del curso de capacitación o en alguno cercano a éste, independientemente de que el resto de su ámbito de responsabilidad se asigne en otros municipios. En caso de que no se le pueda asignar a algún entrevistador una UPM en la localidad sede del curso es necesario comunicarlo vía correo electrónico a Lorena Georgina Gómez Soto (georgina.gomez@inegi.org.mx).

4.4 Conformación de las áreas de trabajo.

En primer lugar, es importante obtener la carga de trabajo, ya que es indispensable conocer qué cantidad de viviendas en promedio se asignará a cada entrevistador para poder realizar una distribución equitativa. La carga de trabajo debe ser igual para todos o lo más similar posible porque además de ser equitativo para ellos, facilitará tus actividades durante el operativo de campo.

Para obtenerla se divide el total de viviendas seleccionadas entre el total de entrevistadores que la integran. Estos datos aparecen en el encabezado de la forma ENIF P-04.

INEGI
INSTITUTO NACIONAL
DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 (ENIF)
Asignación de UPM por entrevistador

ENIF P-04

Entidad: Jalisco 14

Viviendas seleccionadas: 566

Auxiliar de responsable operativo

Jefatura de entrevistadores: 1

Entrevistadores: 4

Hoja 1 de 1

Municipio		Viviendas Seleccionadas		Entrevistador	
Clave	Nombre	(7)	(8)		
120	Zapopan	5	5		
120	Zapopan	5	2		

CARGA DE TRABAJO = VIVIENDAS SELECCIONADAS / ENTREVISTADORES

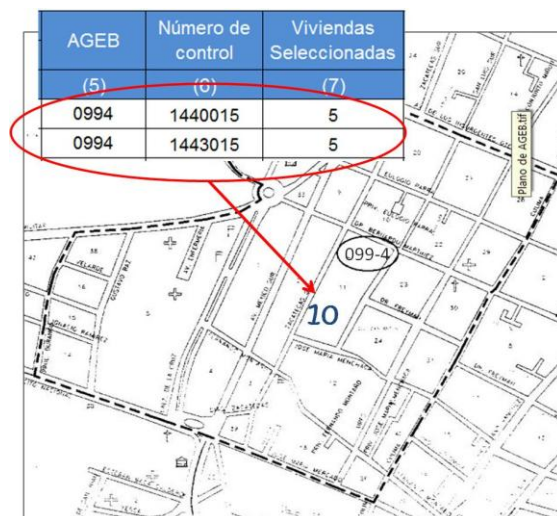
Dado que aún no es posible imprimir la P-04, en la página de Sharepoint de la encuesta está un archivo en Excel en donde podrás consultar la cantidad de Entrevistadores en la entidad. Este dato anótalo en tu libreta ya que al concluir la conformación de las áreas cada entrevistador debe de tener aproximadamente la misma cantidad de viviendas asignadas.

Después es necesario que asignes una clave numérica a cada entrevistador. Su utilidad radica en identificarlos operativamente y asignarles su carga de trabajo. La clave debe de ser un número consecutivo del 1 a n , donde n corresponde al total de entrevistadores asignados.

Transcribe al plano o índice de AGEB la cantidad de viviendas seleccionadas por UPM.

Puede suceder que más de una UPM este referenciada al mismo AGEB por lo que habrá que sumar las cantidades por UPM antes de escribirla (esta información la obtienes de las columnas 5, 6 y 7 ENIF P-04).

AGEB	Número de control	Viviendas Seleccionadas
(5)	(6)	(7)
0994	1440015	5
0994	1443015	5



4.4.1 Procedimientos para la conformación de áreas de trabajo.

Existen varios procedimientos para conformar las áreas de trabajo, distinguiéndose éstos principalmente por el tipo de área donde se localizan las viviendas seleccionadas: urbana o rural. Selecciona de entre los procedimientos, aquel o aquellos que mejor se adapten a la estrategia operativa que considere conveniente implementar para el levantamiento de la información. Para conformar un área de trabajo puede utilizar sólo procedimientos diseñados para el área urbana, o sólo para el área rural, o bien, puede utilizar ambos.

Para ayudarte a tomar esta decisión se giran las siguientes indicaciones para la conformación de áreas de trabajo.

En Localidades urbanas.

En área urbana se seleccionaron entre 5 y 20 viviendas por UPM, mismos que se asignarán, por regla general, bajo el siguiente criterio:

- ✓ Las UPM con 5 y 10 viviendas se asignan completos a un entrevistador.
- ✓ Las UPM con 11 o más viviendas se asignarán a más de un entrevistador.

En localidades urbanas que tienen muchas UPM seleccionadas (áreas metropolitanas) es importante identificar cuantas viviendas se seleccionaron en ella y tratar de asignar la misma cantidad a cada entrevistador para que posteriormente el equipo pueda trasladarse junto hacia otras localidades.

En este tipo de localidades es válido formar uno o varios grupos de UPM para cada entrevistador con la finalidad de que se mantenga al grupo lo más compacto posible y puedas realizar tus funciones cubriendo por partes la localidad.

Cuando la distribución de la muestra en la localidad permita crear un grupo de viviendas cercanas entre sí, éste podrá formarse independientemente de que lo integren UPM completas o sólo una parte de ellas.

Es importante señalar que una UPM con 5 o 10 viviendas seleccionadas puede dividirse por dos motivos:

- 1) Para signar sólo una parte a un entrevistador por su ubicación física en la localidad y conformar su área de trabajo.
- 2) Cuando se considere que la UPM se localiza en una zona insegura o de alto riesgo y por seguridad del personal es conveniente que lo trabaje más de un entrevistador.

Si se considera dividir una UPM que tiene 5 o 10 viviendas seleccionadas, deberá enviarse la solicitud mediante correo electrónico a guillermo.terrones@inegi.org.mx indicando el motivo para proceder a cambiarlo de formato, previa autorización del Responsable de encuestas especiales.

En cuanto a las UPM que tienen más de 10 viviendas seleccionadas y se ubican en localidades urbanas que no forman parte de un área metropolitana podrán asignarse para ser trabajados por uno o más entrevistadores, esto dependerá de la estrategia que se establezca para cubrir el resto del estado. Lo más recomendable es que en todas las localidades urbanas trabaje todo el equipo para que vayan avanzando juntos, para facilitar el trabajo y aprovechar la utilidad de un vehículo oficial cuando se disponga de él.

Es recomendable utilizar una libreta para registrar los datos de identificación geográfica y la cantidad de viviendas asignadas a cada entrevistador. Esto permite conocer y llevar un control de la cantidad de viviendas que se va asignando a cada una y su ubicación geográfica. También sirve para programar el total de las UPM del municipio y la asignación equitativa de las cargas de trabajo para que el equipo pueda trasladarse hacia otras localidades o municipios.

Al concluir la conformación de las áreas de trabajo en estas localidades debe delimitarse con marca textos en el material cartográfico el área geográfica que le corresponde a cada entrevistador y registrar en su interior la clave operativa asignada.



En Localidades rurales.

En área rural se seleccionaron aproximadamente 20 viviendas por UPM.

Una UPM puede estar conformada por una o varias localidades rurales. En la forma de control ENIF P-05 *Asignación de viviendas seleccionadas por entrevistador* se identifica

en qué AGEB se ubica la localidad y cuántas viviendas seleccionadas tiene (columnas 3, 4, 5 y 9). Cada renglón corresponde a una vivienda, por lo que debe sumarse cada uno para obtener el total de la localidad.

Transcribe al croquis municipal la cantidad de viviendas seleccionadas por localidad y sombréala con marca textos.

Distribuye y asigna las áreas considerando el número de viviendas seleccionadas por localidad y su dispersión. Para conformar las áreas de trabajo considera los siguientes criterios:

- ✓ Se cubrirá cada UPM con todos los entrevistadores, tratando en la medida de lo posible de avanzar juntos.
- ✓ Al interior de cada UPM realizar la cobertura por localidad si es que tiene más de una.
- ✓ Cubrir la localidad con uno o más entrevistadores dependiendo de la cantidad de viviendas seleccionadas en ella.

Para un mejor desplazamiento del equipo, es conveniente que en una localidad rural con 10 viviendas seleccionadas o más trabajen todos los entrevistadores, precisando cuántas viviendas se asignarán a cada uno de ellos.

El listado y el croquis de viviendas son materiales de gran utilidad para hacer la distribución y la asignación de viviendas pues deben asignarse lo más cercanas entre sí para evitar traslados innecesarios.

MARCO NACIONAL DE VIVIENDAS

ENCUESTA SOBRE LA PENETRACIÓN DE TELEVISIÓN ABIERTA EN LOS HOGARES

ENTIDAD	MUNICIPIO	LOCALIDAD	NÚMERO DE VIVIENDAS SELECCIONADAS
ESTADO DE GUAYMAS	GUAYMAS	GUAYMAS	22

CROQUIS MUNICIPAL

NÚMERO MANZANA C. DISP. 010

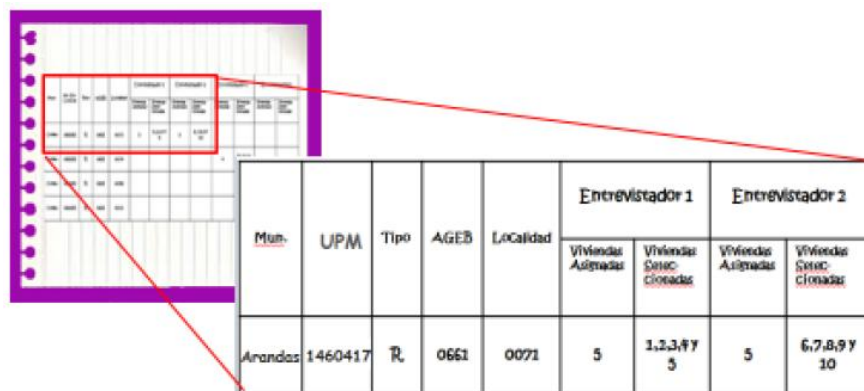
MANZANA 010

PROG. DE VIVIENDA 22

Las localidades con menos de 10 viviendas seleccionadas podrán ser trabajadas por uno o más entrevistadores. Esta decisión puede sustentarse en la experiencia y conocimiento del área. Considerar las distancias y tiempos de traslados entre localidades es importante para maximizar la jornada laboral. Asimismo, mantener al equipo lo más unido posible

permite brindarle apoyo, facilita la supervisión y el traslado a la(s) siguiente(s) localidad(es).

Es primordial llevar un registro de las viviendas asignadas a cada entrevistador para no perder el control. Esto es necesario porque antes de lograr la mejor conformación, probablemente tendrás que realizar varios intentos. Una forma de hacerlo es la siguiente:



Mun.	UPM	Tipo	AGEB	Localidad	Entrevistador 1		Entrevistador 2	
					Viviendas Asignadas	Viviendas Seleccionadas	Viviendas Asignadas	Viviendas Seleccionadas
Arendas	1460417	R	0661	0071	5	1,2,3,7,7 5	5	6,7,8,9,7 10

Al concluir la conformación de las áreas de trabajo conviene revisar que todos los entrevistadores tengan asignada la misma cantidad de viviendas, si esto no fuese posible, la diferencia debe explicarse por las distancias y tiempos de traslado entre localidades, o bien, por la cantidad de viviendas en cada localidad y su relación con la asignación a los entrevistadores.

Debido a que el sistema aún no está en funcionamiento, para este momento, no podrás imprimir las formas P-04 y P-05, por lo que se les enviara un archivo en Excel con la muestra completa desglosada por vivienda seleccionada, se agregó una columna donde anotarán la clave del entrevistador al que le asignan cada una de las viviendas seleccionadas. Este archivo te será de utilidad ya que al momento en que el sistema este en actividad estarás en la posibilidad de capturar las formas P-04 y P-05 y generar la P-06 para continuar con la actividad de planeación haciendo la programación semanal.

4.5 Programación semanal por entrevistador.

Esta actividad consiste en programar las UPM que cada entrevistador cubrirá semanalmente. A diferencia del procedimiento para obtener la carga de trabajo promedio para cada entrevistador, la asignación de la carga semanal opera de otra manera, debido a que la dinámica del operativo de campo tiene un comportamiento distinto a una distribución equitativa.

Durante las primeras semanas es conveniente asignar una carga de trabajo mayor al promedio, debido principalmente a dos motivos:

1) Al inicio del operativo generalmente se avanza más rápido porque no se encuentra a toda la población objetivo en la primera visita a la vivienda y se dispone de más tiempo para el recorrido pues aun no se tienen demasiados pendientes.


2) Las viviendas que se asignan a cada entrevistador para la práctica de campo que se realiza durante la capacitación se contabilizan como carga de trabajo para la primera semana del levantamiento (la UPM que se asigna a cada entrevistador para la práctica de campo es la primera que se registra en la asignación semanal; generalmente esta UPM se asigna el jueves previo al levantamiento y es trabajado incluso durante el fin de semana). Por lo que al inicio oficial del operativo ya se tiene un avance en el cubrimiento.

No obstante, tampoco deben asignarse viviendas en exceso en dichas semanas porque probablemente los entrevistadores tendrán demasiados pendientes desde el principio, y debe evitarse la dispersión del equipo. Ahora bien, conforme avance el operativo la cantidad de viviendas programadas semanalmente deberá disminuir gradualmente.

La siguiente tabla contiene la cantidad de viviendas que podrán asignarse por entrevistador cada semana. La tabla será utilizada por el sistema de seguimiento para validar esta etapa de la planeación.

Semana	Días		Viviendas asignadas por semana	
	Días laborales	Días calendario	Mínimo	Máximo
1	5	Del 20 al 24 de Julio	20	30
2	5	Del 27 al 31 de Julio	15	25
3	5	Del 3 al 7 de Agosto	15	25
4	5	Del 10 al 14 de agosto	15	20
5	5	Del 17 al 21 de Julio	5	15

Registra en la columna 8 de la forma de control ENIF P-06 el número de la semana en la que se asigna la UPM. Captura la forma de control en el sistema de seguimiento.



Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 (ENIF)
Programación semanal por entrevistador

Entidad: Mchoacán 16

Jefatura de entrevistadores: 1

Viviendas seleccionadas: 140

Entrevistador: 1

Auxiliar de responsable operativo: 1

Hoja 1 de n

Municipio		Localidad		AGEB	UPM	Viviendas Seleccionadas	Semana
Clave	Nombre	Clave	Nombre				
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
016	Coeneo	0034	Zipiajo	0020	1660011	5	5
043	Jacona	0001	Jacona de Pla	0066	1650013	5	2
043	Jacona	0003	Estancia de Ig	0013	1660128	8	2
043	Jacona	0038	Fracc. J. Mujic	0013	1660128	2	2
053	Morelia	0001	Morelia	3283	1600038	3	5

4.6 Validación automática de la Tercera fase de planeación operativa.

Al concluir la captura de las formas de control diseñadas para la tercera fase, el sistema de seguimiento ejecuta una validación automática para verificar que se ha cumplido con el procedimiento para elaborar la planeación. Básicamente comprueba que las áreas conformadas se ajusten a los tamaños establecidos para garantizar que las cargas de trabajo entre los entrevistadores sean equitativas.

Como resultado de la validación el sistema de seguimiento emitirá un mensaje. Es oportuno mencionar que formulará tres tipos de mensaje en color distinto.

Color verde: Indica que la planeación se ha elaborado conforme a los procedimientos descritos en el manual y es correcta.



Color amarillo: Indica que aún cuando la planeación no cumple con los criterios de validación, el sistema puede autorizar la conformación previa justificación y revisión del caso.

❑ Este tipo de mensajes se generan cuando el porcentaje de diferencia respecto del promedio de viviendas por entrevistadores se sitúa entre $\pm 8\%$ y $\pm 16\%$. Es aceptable esta diferencia siempre y cuando se justifique dicha conformación.

Color rojo: En estos casos, únicamente corrigiendo el error podrá darse por liberada la etapa de planeación. Si no se corrige no podrán imprimirse las formas de control para el levantamiento de la información.



Los mensajes de color rojo se originan cuando:

- Existen campos sin información o se capturan caracteres no validos en la columna 8 de las formas ENIF P-04 y ENIF P-06, o en la columna 10 de la ENIF P-05.
- El porcentaje de diferencia respecto al promedio de viviendas por entrevistador es mayor a $\pm 16\%$.
- Cuando la programación semanal por entrevistador se encuentra fuera de los rangos mínimos y /o máximos establecidos.
- Cuando no se asignó por lo menos una UPM al entrevistador en la localidad sede del curso de capacitación o en alguna cercana a ésta.

Una vez terminada y validada la tercera fase de planeación operativa cuentas con los insumos necesarios para que se lleve a cabo el levantamiento de la encuesta.

ANEXO

Contenido de la forma de control ENIF P-01
"Catálogo de UPM seleccionadas"

Objetivo: Proporcionar el marco muestral de la encuesta al responsable de encuestas especiales (REE).

Responsable de llenado: Esta forma de control se imprime del sistema de seguimiento con información en todos sus campos. El contenido del formato es informativo pues mediante él se da a conocer las áreas que han sido seleccionadas para la muestra. En esta forma de control no se anota información alguna.

CONCEPTO	CONTIENE:
Entidad:	Nombre y clave de la Entidad Federativa.
Viviendas seleccionadas:	El total de viviendas seleccionadas en la Entidad.
Hoja __ de __	En la primera casilla el número de hoja utilizada; en la segunda el total de hojas.
Columna (1)	La clave del Municipio donde se ubica la UPM.
Columna (2)	El nombre del Municipio donde se ubica la UPM.
Columna (3)	La clave de la localidad donde se ubica la UPM.
Columna (4)	El nombre de la localidad donde se ubica la UPM. Si la UPM es rural y se compone por varias localidades, sólo aparecerá el nombre de una de ellas.
Columna (5)	La clave de la UPM seleccionada.
Columna (6)	El tipo de área donde se ubica la UPM (una U si es urbana o una R si es rural).
Columna (7)	La clave del AGEB donde se ubica la UPM.
Columna (8)	La cantidad de viviendas seleccionadas en la UPM.

Contenido de la forma de control ENIF P-04
"Asignación de UPM por entrevistador"

Objetivo: Asignar a cada entrevistador las UPM que conforman su área de trabajo.

Responsable de llenado: Esta forma contiene información en el encabezado y en las columnas 1 a 7. El responsable de encuestas especiales o el auxiliar de responsable operativo capturan los datos de la columna 8 en el sistema de seguimiento.

CONCEPTO	CONTIENE:
Entidad:	Nombre y clave de la Entidad federativa.
Viviendas Seleccionadas:	El total de viviendas seleccionadas asignadas a la jefatura de entrevistadores.
Áuxiliar de responsable operativo:	La clave numérica del auxiliar de responsable operativo al que hace referencia la información contenida en el formato.
Jefatura de entrevistadores:	En todos los casos el sistema registra un uno.
Entrevistadores:	La cantidad de entrevistadores asignados a la jefatura de entrevistadores.
Hoja ___ de ___	En la primera casilla el número de hoja utilizada; en la segunda el total de hojas.
Columna (1)	La clave del Municipio donde se ubica la UPM.
Columna (2)	El nombre del Municipio donde se ubica la UPM.
Columna (3)	La clave de la Localidad donde se ubica la UPM.
Columna (4)	El nombre de la Localidad donde se ubica la UPM.
Columna (5)	La clave de AGEB donde se ubica la UPM.
Columna (6)	La clave de la UPM.
Columna (7)	La cantidad de viviendas seleccionadas en la UPM.
Columna (8)	El REE o el AR anota la clave operativa del entrevistador al que le asigna la UPM.

Contenido de la forma de control ENIF P-05
"Asignación de viviendas seleccionadas por entrevistador"

Objetivo: Asignar a cada entrevistador las viviendas seleccionadas de las UPM que se dividen y que conforman su área de

Responsable de llenado: Esta forma contiene información en el encabezado y en las columnas 1 a 9. El responsable de encuestas especiales o el auxiliar de responsable operativo captura los datos de la columna 10 en el sistema de seguimiento.

CONCEPTO	CONTIENE:
Entidad:	Nombre y clave de la Entidad Federativa.
Viviendas seleccionadas:	El total de Viviendas Seleccionadas asignadas a la jefatura de entrevistadores.
Auxiliar de responsable operativo:	La clave numérica del auxiliar de responsable operativo al que hace referencia la información contenida en el formato.
Jefatura de entrevistadores:	En todos los casos el sistema registra un uno.
Entrevistadores:	El total de entrevistadores asignados a la jefatura de entrevistadores.
Hoja ___ de ___	En la primera casilla el número de hoja utilizada; en la segunda el total de hojas.
Columna (1)	La clave numérica del Municipio donde se ubica la UPM.
Columna (2)	El nombre del Municipio donde se ubica la UPM.
Columna (3)	La clave numérica de la Localidad donde se ubica la UPM.
Columna (4)	El nombre de la Localidad donde se ubica la UPM.
Columna (5)	La clave de AGEB donde se ubica la UPM.
Columna (6)	La clave de la UPM.
Columna (7)	La clave numérica de la manzana donde se ubica la vivienda seleccionada.
Columna (8)	El número progresivo de la vivienda en la UPM.
Columna (9)	El número de vivienda seleccionada en la UPM.
Columna (10)	El REE o el AR anota la clave operativa del entrevistador al que asigna la vivienda seleccionada.

Programación semanal por entrevistador

Entidad:

Jefatura de entrevistadores:

Viviendas seleccionadas:

Entrevistador:

Auxiliar de responsable operativo:

Hoja ____ de ____

[illegible]

Contenido de la forma de control ENIF P-06
"Programación semanal por entrevistador"

Objetivo: Establecer el orden numérico semanal en que el entrevistador visitará las UPM que conforman su área de trabajo.

Responsable de llenado: Esta forma contiene información en el encabezado y en las columnas 1 a 7. El responsable de encuestas especiales o el auxiliar de responsable operativo capturan los datos de la columna 8 en el sistema de seguimiento.

CONCEPTO	CONTIENE:
Entidad:	Nombre y clave de la Entidad federativa.
Viviendas seleccionadas:	El total de viviendas seleccionadas asignadas al entrevistador.
Auxiliar de responsable operativo:	La clave numérica del auxiliar de responsable operativo al que hace referencia la información contenida en el formato.
Jefatura de entrevistadores:	En todos los casos el sistema registra un uno.
Entrevistador:	La clave numérica del entrevistador al que hace referencia la información contenida en la forma.
Hoja __ de __	En la primera casilla el número de hoja utilizada; en la segunda el total de hojas.
Columna (1)	La clave numérica del Municipio donde se ubica la UPM.
Columna (2)	El nombre del Municipio donde se ubica la UPM.
Columna (3)	La clave numérica de la Localidad donde se ubica la UPM.
Columna (4)	El nombre de la Localidad donde se ubica la UPM.
Columna (5)	La clave de AGEB donde se ubica la UPM.
Columna (6)	La clave de la UPM.
Columna (7)	La cantidad de viviendas seleccionadas de la UPM que se asignan al entrevistador.
Columna (8)	El REE o el AR registra numéricamente el orden en que el entrevistador visitará las UPM que le asignaron.