

Instituto Nacional de Estadística y Geografía

ENIF



Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012



Documento metodológico



COMISION NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

SHCP



SECRETARÍA
DE HACIENDA Y
CRÉDITO PÚBLICO



INSTITUTO NACIONAL
DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA

DR © 2012 **Instituto Nacional de Estadística y Geografía**

Edificio Sede
Av. Héroe de Nacozari sur núm. 2301
Fracc. Jardines del Parque, CP 20276
Aguascalientes, Ags.

www.inegi.org.mx
atencion.usuarios@inegi.org.mx

**Documento metodológico de la Encuesta Nacional de Inclusión
Financiera (ENIF) 2012**

Presentación

El **Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)**, en el marco de las atribuciones que le confiere la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica, desarrolla y aplica estrategias orientadas a consolidar los Sistemas Nacionales de Información Estadística y Geográfica (SNIEG), entre las cuales se encuentra la documentación de los diferentes proyectos que lleva a cabo.

En tal contexto, presenta el **Documento metodológico de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2012**, con el propósito de describir las características del proyecto en cuanto a sus objetivos, antecedentes, planeación, aspectos conceptuales, técnicos y metodológicos.

De esta forma, el **INEGI** ofrece a los usuarios especializados un panorama detallado de los esquemas y procedimientos que se aplicaron en la ejecución del proyecto, con el fin de transparentar los procedimientos y ofrecer una herramienta que permita comprender y analizar de mejor manera los datos producidos, así como dejar un testimonio que sea de utilidad en la perspectiva futura de la realización de proyectos estadísticos con características similares.

Índice

Introducción	VII
1. Planeación general	1
1.1 Objetivos	1
1.2 Bases metodológicas	1
1.3 Programa general de actividades	2
1.4 Presupuesto por tipo de recurso y fuente de financiamiento	3
2. Diseño conceptual	5
2.1 Determinación de necesidades de información	5
2.2 Delimitación del marco conceptual	8
2.3 Instrumentos de captación	11
2.4 Definición de criterios de validación	15
3. Diseño estadístico	17
3.1 Marco de la encuesta	17
3.1.1 Formación de las unidades primarias de muestreo (UPM)	17
3.1.2 Estratificación	18
3.2 Esquema de muestreo	18
3.3 Tamaño de la muestra	18
3.4 Afijación de la muestra	19
3.5 Selección de la muestra	19
3.6 Ajuste a los factores de expansión	22
3.7 Estimadores	23
3.8 Estimación de las precisiones	23
4. Diseño y ejecución de la captación de datos	27
4.1 Organización	27
4.2 Integración de recursos humanos	29
4.3 Estrategia de capacitación	32
4.3.1 Elaboración de materiales de apoyo	32
4.4 Comunicación y concertación	33
4.5 Procedimientos para el operativo de captación	34
4.5.1 Planeación operativa	34
4.5.2 Levantamiento de la información	36
4.5.2.1 Verificación de viviendas con código 02	37
4.5.3 Controles del operativo	38
4.6 Evaluación de los resultados de captación	40
5. Diseño y ejecución del procesamiento de la información	47
5.1 Diseño y prueba de procedimientos y sistemas para el procesamiento	47
5.1.1 Calendario de actividades	48
5.1.2 Requerimiento de equipo	48

5.2 Modelo informático para el procesamiento	48
5.3 Procedimiento para el procesamiento	49
5.3.1 Codificación y captura	50
5.3.2 Validación	50
5.3.3 Integración de archivos de datos	51
5.3.3.1 Cálculo de factores de expansión	52
5.3.3.2 Generación de base de datos para explotación	52
Anexo	53
Marco conceptual ENIF	
Cuestionario	

Introducción

Durante los últimos años el acceso de la población a los servicios financieros se ha convertido en tema relevante, considerando su efecto favorable en el crecimiento económico y en el amortiguamiento de las disparidades sociales. En consecuencia, ha cobrado importancia en la agenda de desarrollo para la integración de políticas públicas.

De acuerdo con el Artículo 3° de la Ley del SNIEG “El Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica, tiene la finalidad de suministrar a la sociedad y al Estado información de calidad, pertinente, veraz y oportuna, a efecto de coadyuvar al desarrollo nacional”. Dicho mandato se cumple mediante el logro de los objetivos que persigue el sistema, que son: producir información, difundirla oportunamente a través de mecanismos que faciliten la consulta, promover el conocimiento y su uso, y conservarla.

Con el propósito de dar cumplimiento a dichos objetivos, la ley contempla la puesta en marcha de los Subsistemas Nacionales de Información:

- I. Demográfica y social.
- II. Económica.
- III. Geográfica y del medio ambiente.

Durante la instalación del Consejo Consultivo Nacional del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica se propuso la integración del Subsistema Nacional de Información de Gobierno, Seguridad Pública e Impartición de Justicia. La propuesta se materializó a través del comunicado 024/09 emitido por la Junta de Gobierno del Instituto Nacional de Estadística y Geografía el 9 de febrero de 2009, en el cual se informa sobre la instalación del Comité Ejecutivo del Subsistema Nacional de Información de Gobierno, Seguridad Pública e Impartición de Justicia.

La ley define como subsistema a los componentes del sistema enfocados a producir información de una determinada clase o respecto de temas específicos.

En nuestro país, el sistema de información se alimenta principalmente de tres fuentes: los censos nacionales, las encuestas y los registros administrativos.

Las encuestas en hogares que se levantan en el país abordan diversos temas, como: ocupación y empleo, ingreso y gasto, condiciones de vida, dinámica demográfica y violencia, que en

algunos casos se atienden en forma regular, mientras que en otros responden a requerimientos de diferentes dependencias de la Administración Pública Federal.

En tal contexto, el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) llevó a cabo la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2012, la cual ofrece información sobre el acceso y uso del sistema financiero, los medios utilizados para este fin, las capacidades financieras, la planificación para el futuro y la protección al consumidor.

El proyecto se llevó a cabo en atención al requerimiento de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), organismo desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y que funge como coordinador técnico del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), además de la asistencia técnica del Banco Mundial (BM).

En el presente documento metodológico se exponen de manera detallada las etapas del proceso estadístico y los mecanismos y procedimientos que se diseñaron e instrumentaron para la ejecución, seguimiento y control de la ENIF 2012.

Se integra por cinco capítulos. El primero está enfocado a presentar la planeación general del proyecto, sus antecedentes, objetivos, bases metodológicas, programa general de actividades y el presupuesto destinado a su ejecución. En el segundo se abordan los aspectos más relevantes del diseño conceptual, las necesidades de información, delimitación del marco, instrumentos de captación y criterios de validación; mientras que en el tercer capítulo se explica el diseño estadístico de la encuesta, el marco muestral, determinación de la muestra, y desarrollo de estimadores y factores de ajuste.

El cuarto capítulo se orienta a los aspectos relacionados con la recolección de los datos en campo, tales como la estructura de organización, la preparación de materiales e insumos e integración de recursos humanos, procedimientos operativos de recolección de información, así como los mecanismos para el seguimiento y control. El tema asociado al procesamiento de la información se desarrolla en el quinto y último capítulo, donde se explican los diferentes procedimientos para el procesamiento de los datos.

Por último, se incluye un anexo donde se presenta el cuestionario que se aplicó en la encuesta, así como el marco conceptual que da sustento al proyecto.

1. Planeación general

1.1 Objetivos

Los objetivos generales y específicos de la ENIF 2012 fueron los siguientes.

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.

Específicos

- Conocer las características de los usuarios y no usuarios de los productos y servicios financieros formales e informales.
- Identificar a la población que lleva control de sus gastos, así como a los que tienen solvencia económica (excedente después de cubrir gastos propios o del hogar y cubrir emergencias económicas).
- Proveer información sobre ahorro, crédito, seguros, cuentas de ahorro para el retiro y sus canales de acceso.
- Identificar algunas barreras que limitan el acceso y uso al sistema financiero formal.

1.2 Bases metodológicas

Las bases metodológicas y conceptuales constituyen el punto de partida sobre el que se sustenta el diseño conceptual, estadístico y operativo de las encuestas. Con el propósito de cumplir con los objetivos y metas del proyecto, se plantearon las siguientes referencias de carácter metodológico:

Población objetivo. La encuesta está dirigida a la población de 18 a 70 años, que reside permanentemente en viviendas particulares dentro del territorio nacional.

Unidades de selección. Unidades primarias de muestreo, viviendas y personas de 18 a 70 años.

Unidad de observación. Los residentes habituales de los hogares, de 18 a 70 años.

Cobertura geográfica. El proyecto fue diseñado para obtener información de poco más de siete mil viviendas distribuidas en todo el país, tanto en localidades urbanas como rurales, de tal manera que será posible generar información con representatividad nacional, bajo los siguientes dominios:

- Nacional
 - Localidades de 15 000 o más habitantes.
 - Localidades con menos de 15 000 habitantes.

Periodo de referencia. En las diferentes secciones del cuestionario las preguntas están referidas a situaciones correspondientes al momento de la entrevista. Adicionalmente, en las secciones sobre ahorro, crédito y uso de canales financieros, se investiga sobre situaciones ocurridas entre el mes de abril de 2011 y la fecha de la entrevista.

Periodo de levantamiento. Del 3 al 31 de mayo de 2012.

Método de recolección. Entrevista directa por medio de un cuestionario electrónico en mini laptop, estructurado con preguntas que se plantean al informante de manera ordenada, con opciones de respuestas cerradas, en su mayoría, y abiertas en algunos temas.

Informante adecuado. Persona de 15 o más años, residente habitual de la vivienda, que conozca los datos de los integrantes del hogar, quien responderá a las preguntas de las secciones 1 *Residentes y hogares en la vivienda*, y 2 *Características sociodemográficas de los integrantes del hogar*. El resto de la información la proporciona el informante seleccionado de 18 a 70 años de edad.

1.3 Programa general de actividades

Las actividades generales para la realización de la ENIF 2012 se enmarcaron bajo un programa de trabajo que permitió tener un control de los periodos de duración de cada una de ellas, dando referencia del momento en el que serian ejecutadas.

Programa general de actividades

Cuadro 1

Núm.	Actividad	Duración estimada (días)	Periodo	
			Inicio	Término
I	Preparación y diseño	151	07/11/11	01/06/12
1	Administración	30	09/01/12	17/02/12
2	Seguimiento operativo	90	30/01/12	01/06/12
3	Estrategia de capacitación	55	30/01/12	13/04/12
4	Diseño estadístico	49	16/01/12	22/03/12
5	Diseño del cuestionario	66	07/11/11	03/02/12
6	Diseño y gestión del procesamiento	84	07/02/12	01/06/12
7	Desarrollo de aplicaciones para el procesamiento	84	07/02/12	01/06/12
8	Desarrollo del sistema de captación	49	07/02/12	13/04/12
9	Integración	30	12/03/12	20/04/12
10	Validación	55	19/03/12	01/06/12
II	Ejecución del proceso de recolección	76	23/02/12	07/06/12
11	Planeación operativa	37	23/02/12	13/04/12
12	Capacitación	39	16/04/12	07/06/12
13	Levantamiento	20	03/05/12	30/05/12
III	Ejecución del procesamiento	45	28/05/12	27/07/12
14	Resultados preliminares	10	28/05/12	08/06/12
15	Integración	9	29/05/12	08/06/12
16	Validación	15	11/06/12	29/06/12
17	Factores de expansión	5	18/06/12	22/06/12
18	Explotación	5	25/06/12	29/06/12
19	Presentación de resultados	20	02/07/12	27/07/12
IV	Documentación	191	04/05/12	25/01/13
20	Informe operativo	24	04/05/12	06/06/12
21	Síntesis metodológica	30	16/07/12	24/08/12
22	Documento metodológico	116	06/08/12	25/01/13

1.4 Presupuesto por tipo de recurso y fuente de financiamiento

La ENIF 2012 fue un proyecto desarrollado por el INEGI, quien asignó los recursos de su presupuesto para su diseño y ejecución; la distribución del presupuesto asignado por concepto de gastos se realizó de la siguiente manera:

Distribución del presupuesto asignado a la ENIF 2012 Cuadro 2

Rubro	Monto (pesos)	Porcentaje
Total	15 894 755	100.00
Plantilla	8 635 568	54.33
Viáticos y gastos de campo	3 525 488	22.18
Pasajes	996 400	6.27
Material de oficina y gastos de capacitación	196 151	1.23
Mensajería y teléfono	39 600	0.25
Vehículos y peajes	501 760	3.16
Programa editorial	24 788	0.16
Servicios de conectividad y bienes informáticos	1 975 000	12.43

2. Diseño conceptual

2.1 Determinación de necesidades de información

En años recientes la inclusión financiera se ha convertido en un punto importante de la agenda de desarrollo en la mayoría de los países. Los gobiernos locales, junto con organizaciones multilaterales y organizaciones no gubernamentales (ONG) han realizado esfuerzos continuos para identificar las políticas públicas que faciliten el acceso y uso de servicios financieros a la población, especialmente a aquella históricamente excluida.

A nivel internacional existen estudios y datos de encuestas para conocer de alguna manera el acceso y uso de servicios financieros de diferentes grupos de población; sin embargo, el número de países que las realizan es reducido y la cantidad de información ofrecida es limitada. Si bien, los recientes esfuerzos a nivel internacional proporcionan una mejor calidad en la medición de la inclusión financiera, es común observar que los datos no son del todo comparables debido a la utilización en distintas encuestas de diferentes enfoques para identificar variables clave de acceso y uso de servicios financieros.

En este contexto, desde 1980 el BM ha realizado Encuestas sobre Medición de Estándares del Nivel de Vida (*Living Standard Measurement Survey*), dirigidas a dimensionar variables sobre educación, salud, empleo, turismo y servicios financieros. Asimismo, ha realizado encuestas especializadas para conocer el nivel de acceso a servicios financieros en países en desarrollo, como India, Brasil, Colombia y México, aunque no siempre con cobertura nacional.

De igual manera, el interés por conocer los niveles de acceso y uso de servicios financieros, ha involucrado la participación activa de instituciones como la Fundación Bill & Melinda Gates, la Alianza para la Inclusión Financiera, el Fondo Monetario Internacional (FMI) y la Organización de las Naciones Unidas (ONU).

México no es ajeno al interés mundial en la generación de información sobre inclusión financiera, puesto que en los últimos años se han producido datos al respecto, básicamente relacionados con la oferta, es decir, los reguladores financieros recopilan la información obtenida por los bancos e instituciones financieras formales a través de reportes, la cual se analiza y utiliza internamente con el fin de supervisar y comparar la penetración de la infraestructura bancaria dentro de cada entidad, así como estudiar los patrones de comportamiento entre los diferentes segmentos de la población.

Los indicadores relacionados con el acceso y el número de cuentas se pueden obtener de los reportes regulatorios con los que cuenta la CNBV, mientras que el Banco de México ofrece información sobre la penetración dentro de los sistemas de pago, infraestructura bancaria e indicadores macroeconómicos sobre el crédito y ahorro. Aunque la estadística obtenida de los reportes es amplia, los datos contenidos son muy específicos a ciertos temas.

La información sobre la oferta muestra sólo una perspectiva de acceso de la inclusión financiera, de modo que resulta poco eficaz para proporcionar datos sobre los patrones de uso entre la población.

Por otra parte, respecto a la demanda de servicios financieros, se han realizado proyectos estadísticos que permiten cierto entendimiento respecto al tema, la percepción de los clientes con relación en los productos y las instituciones, así como la penetración de los ahorros y los créditos a nivel nacional.

Las encuestas en hogares constituyen la fuente de información más confiable para la obtención de cifras financieras por el lado de la demanda, aunque la mayoría de ellas no estuvieron dirigidas a obtener datos exhaustivos sobre el acceso y uso de los servicios de este tipo.

Encuestas relacionadas con el tema:

1. Encuesta sobre Sistemas Financieros en Poblaciones Semi-Urbanas y Rurales (SHCP 1993). Primera encuesta realizada en México para obtener indicadores sobre la oferta y la demanda de servicios financieros, tanto formales como informales.
2. ENAMFIR. Encuesta Nacional de Mercados Financieros Rurales (INEGI 2002). Diseñada para conocer el grado de penetración financiera en el ámbito rural.
3. ENNVIH. Encuesta Nacional del Nivel de Vida de los Hogares (Sector Privado 2002 y 2005-2006). El objetivo del proyecto consistió en conocer el flujo de los recursos en el hogar y el acceso al crédito como producto financiero.
4. ESACPMR. Encuesta Panel a Hogares sobre Ahorro, Crédito Popular y Micro-finanzas Rurales (Bansefi/SAGARPA 2004, 2005, 2006 y 2007). Su principal objetivo fue elaborar un seguimiento estadístico sobre el uso de servicios financieros de las familias, las cuales eran clientes y no clientes de BANSEFI en el ámbito rural.
5. Censo Agropecuario (INEGI 2007). Entre sus diferentes objetivos estuvo el de conocer el nivel de uso de los productos financieros en el ámbito predominantemente rural.
6. Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México (Banamex-UNAM 2008). Entre sus objetivos se cuentan el de identificar el nivel de conocimiento y las percepciones que tienen los informantes sobre distintos instrumentos de ahorro y crédito, y conocer el uso de productos financieros formales e informales.
7. Encuesta Nacional sobre el Uso de Servicios Financieros (SHCP 2007 y 2009). Su objetivo principal fue conocer las opiniones y percepciones de los usuarios de servicios financieros.
8. Encuesta sobre Preferencias y Necesidades de Usuarios de Productos y Servicios Financieros del Sector de Ahorro y Crédito Popular (Bansefi 2010). Encuesta orientada a conocer el uso de los servicios y productos financieros de los usuarios y no usuarios de Bansefi y de las Entidades de Ahorro y Crédito Popular (cajas microfinancieras).
9. ENIGH. Encuesta Nacional de Ingreso Gasto de los Hogares (INEGI 2005, 2006, 2008 y 2010). Aporta una visión general del ingreso y del consumo de las familias.

A pesar de tales esfuerzos, que en parte han brindado información útil para conocer determinados aspectos financieros de la población, se han enfocado en algunas áreas, sin abordar por completo la situación de la inclusión financiera en el país, tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Principales características de las encuestas realizadas en México sobre el tema de inclusión financiera, 1993-2010

Cuadro 3

Encuesta	Alcance poblacional	Beneficios	Limitaciones
Encuesta sobre Sistemas Financieros en Poblaciones Semi-Urbanas y Rurales	Nacional	Información pública	Enfocada a población semi-urbana y rural Enfoque sesgado a la "bancarización"
ENAMFIR	Nacional	Información pública	Enfocada al sector rural y agropecuario
ENNVIH	Nacional	El diseño de panel que permite una medición más clara del impacto	Agenda dependiente de los donadores
		Conjunto de datos públicos	Financiamiento a mediano plazo
ESACPMR	Específico	Diseño de panel que permite una medición más clara del impacto	Enfocada al sector popular
		Cobertura extensa del contenido	Algunos problemas con la muestra
Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México	Nacional	Información pública	Cobertura únicamente en la Zona Metropolitana de la ciudad de México
Encuesta Nacional sobre el Uso de Servicios Financieros	Específico	Información pública	Estudio enfocado a la opinión y cultura financiera de las personas, no a la inclusión financiera
Encuesta sobre Preferencias y Necesidades de Usuarios de Productos y Servicios Financieros del Sector de Ahorro y Crédito Popular	Específico	Información pública	Enfocada únicamente al sector popular
		Temas específicos de inclusión financiera	
ENIGH	Nacional	Fuente confiable información pública	Costosa
		Muestra amplia	Poco contenido sobre inclusión financiera

Fuente: Apartado "Estrategias para la medición de la inclusión financiera en México", en *Libro blanco inclusión financiera*, CNBV, 2009.

El Censo Agropecuario es un proyecto enfocado principalmente al ámbito rural y con poco contenido sobre inclusión financiera.

Ante las limitaciones presentadas por las distintas fuentes para proporcionar información suficientemente amplia y detallada sobre el tema, se llevó a cabo la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2012; primer ejercicio estadístico que responde a la necesidad de contar con información específica sobre el acceso y uso de los servicios financieros en nuestro país, pues cada vez existe mayor reconocimiento internacional sobre los beneficios de la inclusión financiera y su impacto en la sociedad. Asimismo, debido a que el acceso a los servicios financieros no garantiza el uso de los mismos, es indispensable disponer de información que permita identificar las barreras que limitan el desarrollo de un sistema financiero incluyente.

El proyecto se llevó a cabo en atención al requerimiento de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), organismo desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), que entre sus responsabilidades se encuentra la de fungir como coordinadora técnica del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF).

El CONAIF es una instancia de participación interinstitucional establecida en 2011, que tiene entre sus principales funciones, la de proponer los cambios necesarios a la arquitectura financiera del país, así como fomentar de manera coordinada la educación financiera; de igual forma, posee la facultad de

aprobar y regular los instrumentos estadísticos para medir con precisión los avances que registra el país en materia de inclusión financiera.

Instituciones que integran el CONAIF



En el diseño de la ENIF 2012 se contó con la participación de la SHCP, la CNBV y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), así como con la asistencia técnica del Banco de México (Banxico), organismo que, en razón de su papel central en la política monetaria, requiere conocer el manejo cotidiano de los recursos y la elección de los diferentes productos financieros de los que hace uso la población.

2.2 Delimitación del marco conceptual

La ENIF 2012 es la primera encuesta en su tipo que se levanta en el país, motivo por el cual se puso especial atención a los aspectos conceptuales que soportan el proyecto.

La determinación de la temática responde a las necesidades de información de la CNBV y, en un sentido más amplio, a los requerimientos del CONAIF. La elaboración del marco conceptual fue una tarea compartida entre la CNBV y el INEGI.

Con el propósito de determinar los aspectos conceptuales en forma consensada, se organizaron dos talleres y se estableció comunicación a distancia entre ambas dependencias, de manera frecuente. A través de tales intercambios se discutieron apartados completos para hacer comentarios y observaciones que fluyeron en ambos sentidos, y que la CNBV puso a consideración del CONAIF. Las sugerencias y observaciones se atendieron hasta concretar el cuestionario que se empleó para el levantamiento.

En el contexto del diseño conceptual del proyecto, la precisión en las definiciones y conceptos, principalmente los relacionados con la inclusión financiera, jugó un papel primordial, puesto que, si bien es cierto que el tema ha adquirido particular relevancia en la agenda mundial, se han producido diversas definiciones que no siempre concuerdan.

A pesar de que se han realizado esfuerzos encaminados a ofrecer una definición comúnmente aceptada, persisten dos vertientes; por un lado, se encuentra el punto de vista del sector público, que enfoca el fenómeno desde el ángulo de la demanda y, por el otro, el del sector privado, inclinado esencialmente por la oferta.

Algunas mediciones se centran en la penetración de la estructura bancaria y el número de cuentas que tiene la población, como primer cálculo para estimar el nivel de acceso financiero; en tanto que otras, involucran indicadores sobre el uso de instrumentos financieros y el nivel cultural de la población en la materia, considerando los contrastes existentes al respecto en cada país o región.

En el caso de México, la CONAIF considera que en la definición de la inclusión financiera no sólo el criterio de que el acceso y uso de servicios financieros para una proporción creciente de la población es importante para impulsar el crecimiento económico, sino que destaca también el propósito de lograr una mejor distribución del ingreso como objetivo de las políticas públicas.

Bajo tales consideraciones, el concepto se define de la siguiente manera: “[...] la inclusión financiera comprende el acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población”. De tal modo que la definición se sustenta en los cuatro pilares ilustrados en el siguiente diagrama:



Diagrama basado con la información obtenida del *Libro blanco inclusión financiera*, CNBV, 2009

Donde:

Acceso. Se refiere a la penetración del sistema financiero, cuya evaluación permite analizar si la infraestructura para ofrecer dichos servicios es la apropiada para cada tipo de población y permite a los ofertantes desarrollar nuevos productos y servicios. El alcance a la infraestructura disponible para brindar servicios financieros está determinado por los puntos de contacto entre las personas y las instituciones financieras que son denominados canales. Las sucursales y oficinas de servicio, los cajeros automáticos, las terminales punto de venta, el internet y las redes de corresponsales (tradicionales y de telefonía móvil) son medios de distribución de servicios financieros.

Uso. Se define como la adquisición o contratación de uno o más productos o servicios financieros, la frecuencia y el periodo que se utiliza. Corresponde a la demanda de los usuarios por servicios financieros, cuyo análisis permite observar cuáles son los productos más populares y en qué zona se ofertan.

Protección al consumidor. Incluye los aspectos de transparencia de productos y servicios financieros, la protección de información y datos particulares del usuario de estos servicios y la defensa contra prácticas comerciales abusivas por parte de las instituciones financieras, los recursos y el conocimiento de los mismos para reclamar.

Educación financiera. Se refiere a la habilidad de saber evaluar y tomar decisiones financieras adecuadas; saber dónde y cómo buscar, y elegir un producto financiero que se ajuste a las necesidades del usuario,

la comprensión de los derechos y obligaciones que impone la contratación de un producto o servicio de este tipo.

La definición y comprensión de los pilares que sustentan la inclusión financiera es de primordial importancia para promover la orientación coordinada de esfuerzos hacia una política nacional en la materia.

En sustento al entendimiento del marco conceptual de la ENIF 2012, a continuación se presentan los conceptos básicos de mayor relevancia para el proyecto.

- **Actividad económica.** Conjunto de acciones que contribuyen a generar la oferta de bienes y servicios, sean o no de carácter legal y que se dan en un marco de transacciones que suponen consentimiento entre las partes. Incluyen las actividades para el autoconsumo relacionadas con la agricultura, ganadería, pesca, caza o silvicultura (excepto la recolección de leña).
- **Ahorro.** Es separar una parte del ingreso o del dinero que se recibe para utilizarlo en el futuro. El ahorro se puede lograr al guardar una parte del ingreso o al gastar menos. Existen dos formas de ahorro: formal e informal.
- **Capacidades financieras.** Se refiere a las posibilidades que tiene la persona para realizar pagos e inversiones a corto, mediano y largo plazo para su desarrollo y crecimiento. Asimismo, comprende las actitudes y comportamiento de las personas sobre la forma como administran su dinero y planean para el futuro.
- **Gasto.** Es el destino del dinero de una persona u hogar, con el fin de obtener bienes o servicios para su sustento. Los gastos más comunes o frecuentes en un hogar son:
 - Alimentación: todo lo referente a la comida.
 - Vivienda: como la renta, predial, agua, luz, gas, teléfono.
 - Salud: consultas, medicamentos, laboratorios.
 - Educación: inscripción, colegiatura, uniformes, útiles, papelería.
 - Otros: transporte, envío de dinero a familiares, tanda, caja de ahorro, diversión o entrenamiento, viajes, fiestas.
- **Institución financiera.** Son empresas o negocios dedicados a la actividad financiera a través de la intermediación de recursos. Esto es, captan el ahorro de la población y lo ponen en circulación a través de créditos o la adquisición de acciones o bonos emitidos por empresas comerciales, entre otros servicios, para impulsar el desarrollo económico del país. Las instituciones financieras en México están reguladas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y supervisadas por el Banco de México.
- **Préstamo o crédito.** Es un acto a través del cual una persona (acreedor) confía dinero a otra (llamada deudor) por un periodo determinado. Una vez transcurrido el plazo, la persona que recibió el dinero se lo devuelve al acreedor. Usualmente los créditos no son gratuitos, por lo que el deudor, al momento de devolverle el dinero al acreedor o antes, debe agregar un pago adicional, al cual se le denomina “interés” y se expresa o se da a conocer a través de la tasa de interés.
- **Sucursales bancarias (bancos).** Son instituciones financieras que cumplen la función social de mediar entre quienes cuentan con dinero y quienes lo necesitan. Facilitan el flujo de dinero a través de medios de pago como son las tarjetas de crédito y débito, los cheques, las transferencias electrónicas, domiciliación, etcétera. Se caracterizan por ofrecer un servicio a nivel personal.

En el entendimiento de que el marco conceptual es una herramienta fundamental para el diseño de la encuesta y estructuración temática y conceptual de los instrumentos de captación, al final del presente documento se anexa el marco conceptual de la ENIF 2012.

2.3 Instrumentos de captación

Consulta a especialistas

En el diseño del cuestionario, tanto en el aplicado en la prueba de campo como en el instrumento definitivo, se contó con la opinión de diversos grupos, asociaciones privadas o públicas, organismos financieros, instituciones educativas, consultores, especialistas que expresaron interés en el tema. Las instituciones y organismos que participaron fueron los siguientes:

Sector público	Sector privado
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas	Asociación de Bancos de México
Comisión Nacional de Sistema de Ahorro para el Retiro	Confederación de Cooperativas de Ahorro y Préstamos de México
Instituto de Protección para el Ahorro Bancario	Asociación Mexicana de Seguros
Tesorería de la Federación	Asociación Mexicana de Administradores de Fondos para el Retiro A.C
Secretaría de Economía	Consultores
Secretaría de Desarrollo Social	Zimat Consultores
Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros	María O´ Keefe
	Úrzula Heiman
Instituciones académicas	
• Colegio de Posgraduados	• Universidad Autónoma Metropolitana Azcapotzalco
• Instituto Tecnológico Autónomo de México	• Universidad Iberoamericana
• Instituto Tecnológico de Estudios Superiores Monterrey	• Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Economía

Prueba de campo

Del 28 de noviembre al 3 de diciembre de 2011 se llevó a cabo la prueba de campo de la ENIF 2012, con el propósito de evaluar la funcionalidad del cuestionario en diferentes niveles socioeconómicos, de tal manera que se efectuaran observaciones tanto en zonas de bajos ingresos como en estratos medios y altos, en condiciones similares a las existentes durante el levantamiento de la encuesta.

Los objetivos consistieron en:

- Evaluar el funcionamiento del cuestionario en cuanto a su estructura, claridad y suficiencia de las indicaciones sobre flujos o secuencias e instrucciones de llenado y utilidad de los textos introductorios.
- Valorar la factibilidad, redacción y comprensión de las preguntas, así como la exhaustividad y exclusión de las opciones de respuesta.
- Valorar la comprensión de algunos conceptos clave involucrados en las preguntas.

La muestra se conformó por 201 viviendas del estado de Puebla, en los municipios de Cuautlancingo, Puebla, Acatzingo, Mixtla, Tepetlaxco de Hidalgo, Atlixco, Izúcar de Matamoros y San Agustín Huixactla.

El equipo de entrevistadores y observadores que tuvo a su cargo el trabajo de campo se integró por personal de la Dirección General Adjunta de Encuestas Sociodemográficas y Registros Administrativos, así como de la Dirección de Estadística Regional del estado de Puebla, con experiencia en el desarrollo y control de procesos de recolección de información.

La capacitación cubrió a todo el personal involucrado: jefes de grupo, entrevistadores y observadores; a través del curso que se desarrolló durante tres y media jornadas de 8:30 a 16:30 horas.

La metodología consistió en la aplicación de los instrumentos mediante entrevista directa a los residentes del hogar de 18 años y más. La entrevista se sometió a un proceso de observación a lo largo de su desarrollo, con base en una guía, en la cual se precisaron las actividades y procedimientos objeto de atención.

En el ensayo se aplicaron dos instrumentos de recolección:

- Cuestionario sociodemográfico. Instrumento en el que se registró la información básica de todos los integrantes del hogar: edad, sexo, escolaridad, condición de actividad económica y otras variables de interés.
- Cuestionario de acceso y uso al sistema financiero. Motivo fundamental de la prueba, que incluyó preguntas para conocer el acceso y uso de los servicios financieros, así como las barreras que limitan a la población a ingresar al sistema financiero del país. Adicionalmente, consideró reactivos sobre la forma en que las personas administran su dinero, enfrentan la situación cuando no les alcanza y planean para gastos previstos e imprevistos.

En términos generales, las principales conclusiones de la prueba fueron las siguientes:

1. Respecto de la extensión de la entrevista, la prueba confirmó que, independientemente del sector o grupo social al que se aplicó el cuestionario, resultó excesivamente larga, con una duración superior a los 40 minutos en el 60% de los casos, lo cual redundó en perjuicio de la productividad, del costo y especialmente de la calidad de los datos.
2. En los estratos sociales medios y altos, la entrevista fue más fluida porque las personas están más familiarizadas o, al menos, tienen conocimientos básicos sobre el acceso y uso del sistema financiero, mientras que en los grupos urbanos y rurales pobres o extremadamente pobres, las preguntas no fueron comprendidas e incluso resultaron fuera de contexto.
3. Aunque en los sectores medios y altos, las preguntas en general fueron comprendidas y el cuestionario fluyó con dificultades salvables debido a la pericia del entrevistador, en determinados momentos y en relación a las características del contexto, tales como el barrio, tamaño de la vivienda y apariencia personal de los informantes, entre otras, las respuestas parecieron no ser fidedignas.
4. Algunas secciones del cuestionario, tal cual están diseñadas, son inapropiadas o resultan forzadas cuando se aplican a informantes que son adultos mayores, de más de 75 años e incluso desde los de 65, así como a personas que no han participado en el mercado laboral (estudiantes y amas de casa) o para quienes en el momento de la entrevista tienen 18 años, ya que al solicitar información de los últimos cinco años, sólo tenían 13.
5. Algunas preguntas se formularon usando terminología técnica que no es de uso común de la población: sucursales bancarias, crédito de nómina, tarjeta de débito, cuenta básica, Cetes, fondos de inversión, seguros, afores, etcétera. En más de la mitad de las entrevistas observadas (53.3%) se identificaron problemas de comprensión de algún concepto, tal situación dificultó la entrevista y contribuyó a deteriorar la calidad de los datos obtenidos.
6. En varias preguntas del cuestionario se presentó una amplia variedad de opciones de respuesta, lo que dificultó al entrevistador ubicar la que correspondía a la respuesta proporcionada por el informante y afectó el flujo de la entrevista; en otros casos, las opciones no fueron exhaustivas o excluyentes.

Cuestionario definitivo

La versión definitiva del cuestionario fue posible gracias al trabajo conjunto del INEGI y la CNBV, que evaluaron las revisiones al instrumento, hicieron los ajustes provenientes de la prueba de campo, y lo adecuaron a las características conceptuales y operativas del proyecto, hasta llegar al instrumento que se aplicó en el levantamiento de la encuesta.

El cuestionario permitió registrar los datos de referencia de la vivienda seleccionada, captar información de los hogares, así como del informante elegido, éste estuvo dividido en tres partes.

- Carátula.
- Secciones de preguntas.
- Hoja de observaciones.

Carátula

Portada del cuestionario, compuesta de siete apartados:

1. Identificación geográfica.
2. Control de vivienda.
3. Domicilio de la vivienda.
4. Resultado de la visita al hogar.
5. Control de hogares y cuestionarios.
6. Responsables.
7. Control de paquete.

Secciones de preguntas del cuestionario

Su contenido se organizó en diez secciones, con 87 preguntas, de las cuales 79 se aplicaron a la persona elegida.

Estructura temática del cuestionario		Cuadro 4
Secciones temáticas		Número de preguntas
Total		88
1	Residentes y hogares en la vivienda	3
2	Características sociodemográficas de los integrantes del hogar	5
3	Características sociodemográficas del integrante seleccionado	11
4	Administración de los gastos	4
5	Ahorro informal y formal	18
6	Crédito informal y formal	20
7	Seguros	6
8	Cuenta de ahorro para el retiro	5
9	Remesas	4
10	Uso de canales financieros	12

Objetivos de cada sección temática

1. Residentes y hogares en la vivienda. Contabilizar a los residentes y hogares en las viviendas seleccionadas, para su clasificación posterior por tamaño de hogar.

2. Características sociodemográficas de los integrantes del hogar. Identificar el número de integrantes del hogar, su estructura en lo que respecta al sexo y la edad, así como realizar la selección del informante para la temática de inclusión financiera.
3. Características sociodemográficas del integrante seleccionado. Obtener el perfil sociodemográfico de los informantes, es decir, conocer su estado conyugal, nivel y grado de escolaridad, si realiza una actividad económica y si participa en la manutención del hogar.
4. Administración de los gastos. Delinear un perfil más completo de la persona que está respondiendo la encuesta, en cuanto al acceso y uso de productos y servicios financieros. Identificar la cantidad de personas que llevan un registro de sus gastos propios o los de su hogar, si se las arreglan para tener excedentes después de realizar sus gastos cotidianos, si pueden pagar una urgencia económica equivalente a un mes de su sueldo o de ingresos, y qué estrategias emplean para hacerlo.
5. Ahorro informal y formal. Disponer de un panorama sobre la forma en que las personas ahorran, ya sea a través de mecanismos informales, en instituciones formales o mediante una combinación de ambas. Conocer el destino principal que se dará a los recursos ahorrados, esto es, si el propósito es de corto o largo plazo; identificar algunas barreras o razones que impiden a las personas el uso de cuentas para guardar dinero en instituciones financieras formales, así como del uso de tarjetas de débito para realizar pagos y transferencias electrónicas.
6. Crédito informal y formal. Conocer el número de personas que solicitan dinero prestado a fuentes informales, como familiares o amigos, patrones o empeñando algún bien. También se podrá conocer el destino principal de los préstamos, así como identificar las razones primordiales por las que las personas no utilizan productos y servicios de crédito formales. Por otra parte, se conocerá el número de personas que utilizan servicios y productos de crédito de instituciones financieras formales, así como el tipo de productos más utilizados (tarjetas de crédito bancarias y departamentales, créditos personales y de nómina, créditos hipotecarios, etc.). Adicionalmente, se sabrá si los usuarios conocen, de forma general, los productos que manejan, esto es, las tasas de intereses y monto de las comisiones que les cobran. Será posible identificar el perfil del usuario a través de algunas características: uso de productos financieros, atrasos en los pago de adeudos, autopercepción sobre el nivel de deudas; uso de tarjetas de crédito bancarias y departamentales, así como hábitos de pago; plazo de sus créditos y destino que dan al dinero obtenido mediante éstos. De igual forma, se sabrá si las personas conocen a qué instituciones deben dirigirse en caso de tener alguna reclamación.
7. Seguros. Conocer el número de personas que utilizan seguros, las principales características relacionadas con su uso, tales como el conocimiento que se tiene del costo y la cobertura contratada, si fue el informante quien lo contrató y cuáles son los seguros más utilizados entre los usuarios. Conocer los principales obstáculos para utilizar seguros, lo cual nos permitirán entender mejor cuáles son las barreras para que las personas contraten estos productos e identificar si es por cuestiones de precio (o ingresos), por motivos culturales (percepciones y falta de conocimiento), o bien, si es por falta de información o desconfianza.
8. Cuenta de ahorro para el retiro. Conocer cuántas personas, que actualmente laboran en un empleo formal, tienen una cuenta de ahorro para el retiro. Saber cuáles son las barreras a este ahorro. Asimismo, de los que sí cuentan con una Afore, se requiere saber cuántas personas realizan aportaciones voluntarias y las razones para no hacer depósitos voluntarios a su cuenta.
9. Remesas. Calcular el número de personas que reciben remesas en el país y se podrá conocer la procedencia de las mismas, es decir, si provienen del extranjero o de otros estados del país. Identificar el medio más utilizado para ese fin, es decir, si es un medio electrónico o en efectivo,

lo cual permitirá estimar el potencial actual para la adopción de nuevos mecanismos para recibir dinero, como por ejemplo a través de la telefonía móvil. Conocer el destino o el uso del dinero que se recibe a través de estas remesas, con el propósito de estimar si algunos de esos recursos son utilizados para ahorrar.

10. Uso de canales financieros. Identificar los canales de acceso a servicios financieros más utilizados y el tipo de operaciones que se realizan de manera más frecuente. Conocer el tiempo que toma y el dinero que gastan los clientes al acudir a una sucursal o a un cajero. La información obtenida permitirá realizar ejercicios comparativos a nivel municipal y estatal, e incluso, internacional. Identificar los obstáculos o barreras que enfrentan las personas para acceder a los productos y servicios financieros, es decir, los motivos para no utilizar tales servicios.

- Hoja de observaciones. Apartado donde se llevan a cabo observaciones y aclaraciones referentes a preguntas específicas del cuestionario.

En forma simultánea al diseño del cuestionario, se elaboraron los materiales de capacitación, tales como manuales, guías, presentaciones del proyecto, etc., que facilitan la comprensión y efectiva aplicación del instrumento de captación.

2.4 Definición de criterios de validación

El proceso de validación permite identificar y solucionar inconsistencias en los datos captados en los cuestionarios y almacenados en la base de datos, lo cual contribuye a garantizar la calidad de los resultados.

Los criterios de validación son algoritmos que detectan y, en su caso, corrigen las inconsistencias entre respuestas a diferentes variables de un mismo cuestionario, sin modificar el sentido real de tales respuestas. Durante su aplicación se registran los ajustes y modificaciones a los datos con el propósito de disponer de un record que permita evaluar la calidad del instrumento y de la información obtenida.

Módulos que conforman el sistema:

- *Módulo de validación.* Diseñado para aplicar los criterios de validación y registrar en la base de datos correspondiente, tanto el valor anterior como el valor actual o modificado.
- *Módulo de reportes.* Proporciona cifras de control de los folios contenidos en la base de datos de los casos consistentes e inconsistentes, así como de las modificaciones realizadas a cada uno de los folios durante el proceso de validación.

3. Diseño estadístico

Esta etapa comprende el conjunto de actividades referidas al marco de muestreo y a la selección de la muestra con el tamaño suficiente, que permita realizar estimaciones a partir de la población objeto de estudio, así como la construcción y evaluación de las estimaciones planteadas para la expansión de la información a partir de los datos obtenidos en campo.

3.1 Marco de muestreo

El marco de muestreo empleado fue el Marco Nacional de Viviendas 2002 del INEGI, construido a partir de la información cartográfica y demográfica obtenida en el XII Censo General de Población y Vivienda 2000. Este marco es en realidad una muestra a partir de la cual se seleccionan las muestras para todas las encuestas en viviendas realizadas en el INEGI; como tal, su diseño es probabilístico, estratificado, unietápico y por conglomerados a los que se denominó unidades primarias de muestreo, pues es en ellos donde se seleccionan, en una segunda etapa, las viviendas que integran las muestras de las diferentes encuestas.

3.1.1 Formación de las unidades primarias de muestreo (UPM)

Las unidades primarias de muestreo (UPM) están constituidas por agrupaciones de viviendas con características diferenciadas dependiendo del ámbito al que pertenecen, como se especifica a continuación:

a) En urbano alto

El tamaño mínimo de una UPM es de 80 viviendas habitadas y el máximo es de 160. Pueden estar formadas por:

- Una manzana.
- La unión de dos o más manzanas contiguas de la misma AGEB¹.
- La unión de dos o más manzanas contiguas de diferentes AGEB de la misma localidad.
- La unión de dos o más manzanas contiguas de diferentes localidades, pero del mismo tamaño de localidad.

b) En complemento urbano

El tamaño mínimo de una UPM es de 160 viviendas habitadas y el máximo es de 300. Pueden estar formadas por:

- Una manzana.
- La unión de dos o más manzanas contiguas de la misma AGEB.
- La unión de dos o más manzanas contiguas de diferentes AGEB de la misma localidad.
- La unión de dos o más manzanas contiguas de diferentes AGEB y localidades del mismo municipio.

¹ Área Geoestadística Básica.

c) En rural

El tamaño mínimo de una UPM es de 160 viviendas habitadas y el máximo es de 300. Pueden estar formadas por:

- Una AGEB.
- Parte de una AGEB.
- La unión de dos o más AGEB colindantes del mismo municipio.
- La unión de una AGEB con parte de otra AGEB colindante del mismo municipio.

3.1.2 Estratificación

La división política del país y la conformación de localidades diferenciadas por los tamaños de 15 000 y más habitantes, y menores de 15 000, forman de manera natural una primera estratificación geográfica.

De manera paralela, en una primera etapa se formaron cuatro estratos en los que se agruparon todas las UPM del país. Esta estratificación considera las características sociodemográficas de los habitantes de las viviendas, así como las características físicas y el equipamiento de las mismas expresadas por medio de 24 indicadores contruidos con información del XII Censo General de Población y Vivienda 2000, para lo cual se emplearon métodos estadísticos multivariados.

En una segunda etapa, cada UPM clasificada con su estrato sociodemográfico fue asignada a su estrato geográfico (entidad-tamaño de localidad).

3.2 Esquema de muestreo

La ENIF 2012 fue diseñada bajo un esquema de muestreo probabilístico, estratificado, trietápico y por conglomerados. A continuación se mencionan las definiciones de cada uno de estos métodos.

- a) Probabilístico. Las unidades de selección tienen una probabilidad conocida y distinta de cero de ser seleccionadas.
- b) Estratificado. Las UPM con características sociodemográficas y socioeconómicas similares, que pertenecen a las localidades de 15 000 y más habitantes, y las menores de 15 000 habitantes, se agrupan para formar estratos.
- c) Trietápico. La unidad última de muestreo (persona) es seleccionada en tres etapas.
- d) Por conglomerados. Las unidades primarias de muestreo son conjuntos de unidades muestrales.

3.3 Tamaño de la muestra

El tamaño de la muestra se calculó empleando la siguiente expresión:

$$n = \frac{z^2 q DEFF}{r^2 p (1 - tnr)}$$

Donde:

- n = tamaño de la muestra.
p = estimación de la proporción de interés.
q = 1-p.
r = error relativo máximo aceptable.
z = valor asentado en las tablas estadísticas de la distribución normal estándar para una confianza prefijada.
DEFF = efecto de diseño definido como el cociente de la varianza en la estimación del diseño utilizado, entre la varianza obtenida considerando un muestreo aleatorio simple para un mismo tamaño de muestra.
tnr = tasa de no respuesta máxima esperada.

Considerando una confianza del 90%, un efecto de diseño de 4.27, un error relativo máximo esperado del 15%, una tasa de no respuesta máxima esperada del 15%, para una proporción mínima de 8%, se obtuvo un tamaño de muestra de 6 948 viviendas, mismo que se ajustó a 7 016 viviendas, como se puede apreciar en los cuadros 6 y 7.

3.4 Afijación de la muestra

La afijación de la muestra se realizó dentro de cada entidad federativa, por tamaño de localidad y estrato de manera proporcional a su tamaño, para lo cual se empleó la siguiente expresión:

$$n_{eh} = \frac{N_{eh}}{N_e} n_e$$

Donde:

- n_{eh} = número de viviendas en muestra en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.
 n_e = número total de viviendas en muestra en la e-ésima entidad.
 N_{eh} = número total de viviendas en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.
 N_e = número total de viviendas en la e-ésima entidad.

En el cuadro 6 se presenta la distribución de la muestra por entidad y tamaño de localidad.

En el cuadro 7 se describe la distribución de la muestra por estrato y tamaño de localidad.

3.5 Selección de la muestra

La selección de la muestra se realizó de manera independiente por entidad, tamaño de localidad y estrato, el procedimiento de selección varió de acuerdo con el dominio.

a) En urbano alto

1. Se seleccionaron k_{eh} UPM, con probabilidad proporcional al número de viviendas del estrato.
2. En cada UPM seleccionada, se seleccionaron cinco viviendas con igual probabilidad.
3. Al interior de cada vivienda se seleccionó de manera aleatoria una persona de 18 años cumplidos o más, que fuera habitante permanente de la vivienda.

Por lo tanto, la probabilidad de seleccionar la k-ésima persona, de la j-ésima vivienda, de la i-ésima UPM, del h-ésimo estrato, de la e-ésima entidad es:

$$P_{ehijk} = \frac{k_{eh} m_{ehi}}{m_{eh}} \frac{5}{m_{ehi}^*} \frac{1}{q_{ehij}} = \frac{5 k_{eh} m_{ehi}}{m_{eh} m_{ehi}^* q_{ehij}}$$

Su factor de expansión² está dado por:

$$F_{ehijk} = \frac{m_{eh} m_{ehi}^* q_{ehij}}{5 k_{eh} m_{ehi}}$$

Donde:

- K_{eh} = número de UPM seleccionadas en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad, para el marco de la muestra maestra.
- m_{ehi} = número de viviendas en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad, según XII Censo General de Población y Vivienda 2000.
- m_{eh} = número de viviendas en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.
- m_{ehi}^* = número de viviendas en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad, según listado de viviendas actualizado.
- q_{ehij} = número de personas de 18 años cumplidos o más encontradas en la j-ésima vivienda, en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.

b) En complemento urbano

1. Se seleccionaron k_{eh} UPM con probabilidad proporcional al total de viviendas del estrato.
2. En cada UPM seleccionada, se seleccionaron 20 viviendas con igual probabilidad.
3. Al interior de cada vivienda se seleccionó de manera aleatoria una persona de 18 años cumplidos o más, que fuera habitante permanente de la vivienda.

Por lo tanto, la probabilidad de seleccionar la k-ésima persona, de la j-ésima vivienda, de la i-ésima UPM, del h-ésimo estrato, de la e-ésima entidad es:

$$P_{ehijk} = \frac{k_{eh} m_{ehi}}{m_{eh}} \frac{20}{m_{ehi}^*} \frac{1}{q_{ehij}} = \frac{20 k_{eh} m_{ehi}}{m_{eh} m_{ehi}^* q_{ehij}}$$

Su factor de expansión está dado por:

$$F_{ehijk} = \frac{m_{eh} m_{ehi}^* q_{ehij}}{20 k_{eh} m_{ehi}}$$

² El factor de expansión se define como el inverso de la probabilidad de selección.

Donde:

- K_{eh} = número de UPM seleccionadas en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad para el marco de la muestra maestra.
- m_{eh} = número de viviendas en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.
- m_{ehi} = número de viviendas en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad, según XII Censo General de Población y Vivienda 2000.
- m_{ehi}^* = número de viviendas en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad, según listado de viviendas actualizado.
- q_{ehij} = número de personas de 18 años cumplidos o más encontradas en la j-ésima vivienda, en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.

c) En rural

1. Se seleccionaron k_{eh} UPM con probabilidad proporcional al total de viviendas del estrato.
2. En cada UPM seleccionada, se seleccionaron dos segmentos de 10 viviendas aproximadamente con igual probabilidad.
3. Al interior de cada vivienda se seleccionó de manera aleatoria una persona de 18 años cumplidos o más, que fuera habitante permanente de la vivienda.

Por lo tanto, la probabilidad de seleccionar la k-ésima persona, de la j-ésima vivienda, de la i-ésima UPM, del h-ésimo estrato, de la e-ésima entidad es:

$$P_{ehijk} = \frac{k_{eh} m_{ehi}}{m_{eh}} \frac{2 \cdot 10}{m_{ehi}^*} \frac{1}{q_{ehij}} = \frac{20 k_{eh} m_{ehi}}{m_{eh} m_{ehi}^* q_{ehij}}$$

Su factor de expansión está dado por:

$$F_{ehijk} = \frac{m_{eh} m_{ehi}^* q_{ehij}}{20 k_{eh} m_{ehi}}$$

Donde:

- k_{eh} = número de UPM seleccionadas en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad para el marco de la muestra maestra.
- m_{eh} = número de viviendas en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.
- m_{ehi} = número de viviendas en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad, según XII Censo General de Población y Vivienda 2000.
- m_{ehi}^* = número de viviendas en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad, según listado de viviendas actualizado.
- q_{ehij} = número de personas de 18 años cumplidos o más encontradas en la j-ésima vivienda, en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.

3.6 Ajuste de los factores de expansión

Los factores de expansión elaborados conforme al procedimiento antes descrito se ajustan en base a los siguientes conceptos:

A) Ajuste por no respuesta

El ajuste por no respuesta se realizó, tanto para las viviendas como para las personas seleccionadas, a nivel UPM en cada uno de los dominios, mediante las siguientes expresiones:

a) Ajuste por no respuesta para viviendas

$$F'_{ehi} = F_{ehi} \frac{nv_{ehi}}{nvhcR_{ehi}}$$

Donde:

F'_{ehi} = factor de expansión corregido por no respuesta para las viviendas de la i-ésima UPM, del h-ésimo estrato, de la e-ésima entidad.

nv_{ehi} = número de viviendas habitadas seleccionadas en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.

$nvhcR_{ehi}$ = número de viviendas habitadas seleccionadas con respuesta en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.

F_{ehi} = factor de expansión de la i-ésima UPM, del h-ésimo estrato, de la e-ésima entidad.

b) Ajuste por no repuesta para personas

$$F^*_{ehijk} = F_{ehijk} \frac{q_{ehi}}{q^*_{ehi}}$$

Donde:

F^*_{ehijk} = factor de expansión corregido por no respuesta para la k-ésima persona, de la j-ésima vivienda, de la i-ésima UPM, del h-ésimo estrato, de la e-ésima entidad.

q_{ehi} = número de personas de 18 años cumplidos o más seleccionadas en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.

q^*_{ehi} = número de personas de 18 años cumplidos o más seleccionadas con respuesta en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.

B) Ajuste por proyección

Los factores de expansión ajustados por la no respuesta se corrigen, a fin de asegurar que en cada dominio de interés de la encuesta se obtenga la población total determinada por la proyección de población generada por el INEGI referida al punto medio del levantamiento, mediante la siguiente expresión:

$$F''_D = F'_D \frac{PROy_D}{PEXP_D}$$

Donde:

- F_D'' = factor de expansión corregido por proyección en el dominio D.
 F_D' = factor de expansión corregido por no respuesta en el dominio D.
 $PROy_D$ = población en el dominio D, según proyección.
 $PEXP_D$ = población total a la que expande la encuesta en el dominio D.

3.7 Estimadores

El estimador del total de la característica X es:

$$\hat{X} = \sum_e \sum_h \sum_i \left(\sum_s F_{ehis}^{15+} \sum_{\ell} X_{ehis\ell}^{15+} \right) + \sum_e \sum_h \sum_i \left(\sum_s F_{ehis}^{15-} \sum_{\ell} X_{ehis\ell}^{15-} \right)$$

Donde:

- F_{ehis}^{15+} = factor de expansión final de la s-ésima vivienda, de la i-ésima UPM, del h-ésimo estrato, de la e-ésima entidad en las localidades de 15 000 y más habitantes.
 $X_{ehis\ell}^{15+}$ = valor observado de la característica de interés X en la ℓ -ésima persona, en la s-ésima vivienda, en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad, en las localidades de 15 000 y más habitantes.
 F_{ehis}^{15-} = factor de expansión final de la s-ésima vivienda, de la i-ésima UPM, del h-ésimo estrato, de la e-ésima entidad, en las localidades menores de 15 000 habitantes.
 $X_{ehis\ell}^{15-}$ = valor observado de la característica de interés X de la ℓ -ésima persona, en la s-ésima vivienda, en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad, en las localidades menores de 15 000 habitantes.

Para la estimación de proporciones, tasas y promedios se utiliza el estimador de razón:

$$\hat{R} = \frac{\hat{X}}{\hat{Y}}$$

Donde, \hat{Y} se define en forma análoga a \hat{X} .

3.8 Estimación de las precisiones

Para la evaluación de los errores de muestreo de las principales estimaciones estatales y nacionales se usó el método de Conglomerados Últimos³, basado en que la mayor contribución a la varianza de un estimador es la que se presenta entre las UPM. El término “Conglomerados Últimos” se utiliza para denotar el total de unidades en muestra de una unidad primaria de muestreo.

³ Véase Hansen, M. H. Horwitz, W.N. y Madow, W.G., *Sample Survey Methods and Theory*, (1953) Vol. 1, pág. 242.

Para obtener las precisiones de los estimadores de razón, conjuntamente al método de Conglomerados Últimos se aplicó el método de Series de Taylor, obteniéndose la siguiente fórmula para estimar la precisión de \hat{R} :

$$\hat{V}(\hat{R}) = \frac{1}{\hat{Y}^2} \sum_{e=1}^{32} \left\{ \sum_{h=1}^{L_e} \frac{n_{eh}}{n_{eh}-1} \sum_{i=1}^{n_{eh}} \left[\left(\hat{X}_{ehi} - \frac{1}{n_{eh}} \hat{X}_{eh} \right) - \hat{R} \left(\hat{Y}_{ehi} - \frac{1}{n_{eh}} \hat{Y}_{eh} \right) \right]^2 \right\}$$

Donde:

- \hat{X}_{ehi} = total ponderado de la variable de estudio X en la i-ésima UPM, en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.
 \hat{X}_{eh} = total ponderado de la variable de estudio X en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.
 n_{eh} = número de UPM en el h-ésimo estrato, en la e-ésima entidad.

Estas definiciones son análogas para la variable de estudio Y.

La estimación de la varianza del estimador de un total, se calcula con la siguiente expresión:

$$\hat{V}(\hat{X}_{NAL}) = \sum_{e=1}^{32} \sum_{h=1}^{L_e} \frac{n_{eh}}{n_{eh}-1} \sum_{i=1}^{n_{eh}} \left(\hat{X}_{ehi} - \frac{1}{n_{eh}} \hat{X}_{eh} \right)^2$$

Las estimaciones de la desviación estándar (D.E.), efecto de diseño (DEFF) y coeficiente de variación (C.V.) se calculan mediante las siguientes expresiones:

$$D.E. = \sqrt{\hat{V}(\hat{\theta})}$$

$$DEFF = \frac{\hat{V}(\hat{\theta})}{\hat{V}(\hat{\theta})_{MAS}}$$

$$C.V. = \frac{\sqrt{\hat{V}(\hat{\theta})}}{\hat{\theta}}$$

Donde:

- $\hat{\theta}$ = estimador del parámetro poblacional θ .
 $\hat{V}(\hat{\theta})_{MAS}$ = estimador de la varianza bajo muestreo aleatorio simple.

Finalmente, el intervalo de confianza al 100 (1- α)%, se calcula de la siguiente forma:

$$I_{1-\alpha} = \left(\hat{\theta} - z_{\alpha/2} \sqrt{\hat{V}(\hat{\theta})}, \hat{\theta} + z_{\alpha/2} \sqrt{\hat{V}(\hat{\theta})} \right)$$

**Indicadores empleados en la estratificación de la muestra maestra,
por ámbito de estudio**

Cuadro 5

Indicador	Ámbito de estudio			
	Nacional	Urbano alto	Complemento urbano	Rural
Total	24	21	21	16
Porcentaje de vivienda:				
que disponen de agua entubada dentro de la vivienda		X		
con drenaje	X	X		X
con electricidad				X
que disponen de agua, luz y drenaje	X	X	X	X
con piso diferente de tierra	X			X
con paredes de material sólido				X
con cocina exclusiva	X	X	X	X
sin hacinamiento	X	X	X	X
con servicio sanitario exclusivo con conexión de agua		X		
con servicio sanitario exclusivo con admisión de agua	X		X	
que utilizan gas para cocinar	X			X
con radio o radiograbadora	X			X
con televisión	X			
con refrigerador	X	X	X	
con licuadora	X			X
con automóvil o camioneta propios	X	X	X	
con videocasetera			X	
con lavadora	X		X	
con teléfono		X	X	
con boiler		X	X	
con cuatro bienes (teléfono, refrigerador, lavadora y boiler)		X		
con cuatro bienes (radio, televisión, licuadora y refrigerador)	X		X	
con el mínimo equipamiento (radio o televisión y licuadora)				X
Porcentaje de población:				
derechohabiente a servicio de salud		X	X	
de 6 a 17 años que asiste a la escuela	X	X	X	
de 6 a 14 años que asiste a la escuela				X
de 15 años y más alfabeta	X			X
de 15 años y más con postprimaria	X	X	X	X
grado promedio de escolaridad	X	X	X	X
ocupada que gana más de 2.5 salarios mínimos	X	X	X	X
ocupada que gana más de 5 salarios mínimos	X	X	X	
femenina de 12 años y más económicamente activa	X	X	X	
económicamente activa de 20 a 49 años	X	X	X	
Otros:				
Porcentaje de hogares en los deciles nacionales 8, 9 y 10	X	X	X	
Relación de dependencia económica	X	X	X	

**Distribución de la muestra de viviendas seleccionadas,
por entidad y tamaño de localidad**

Cuadro 6

Entidad federativa	Total	Tamaño de localidad	
		Menos de 15 000 habitantes	15 000 y más habitantes
Nacional	7 016	2 816	4 200
Aguascalientes	200	60	140
Baja California	240	60	180
Baja California Sur	200	60	140
Campeche	200	60	140
Coahuila de Zaragoza	239	59	180
Colima	200	60	140
Chiapas	202	142	60
Chihuahua	239	79	160
Distrito Federal	240	20	220
Durango	198	58	140
Guanajuato	238	118	120
Guerrero	203	123	80
Hidalgo	203	123	80
Jalisco	262	122	140
México	260	140	120
Michoacán de Ocampo	199	139	60
Morelos	200	60	140
Nayarit	200	60	140
Nuevo León	260	60	200
Oaxaca	199	159	40
Puebla	261	141	120
Querétaro	242	62	180
Quintana Roo	222	62	160
San Luis Potosí	199	99	100
Sinaloa	199	99	100
Sonora	202	62	140
Tabasco	202	102	100
Tamaulipas	241	61	180
Tlaxcala	199	59	140
Veracruz de Ignacio de la Llave	242	162	80
Yucatán	221	61	160
Zacatecas	204	84	120

**Distribución de la muestra en viviendas seleccionadas,
por estrato y tamaño de localidad**

Cuadro 7

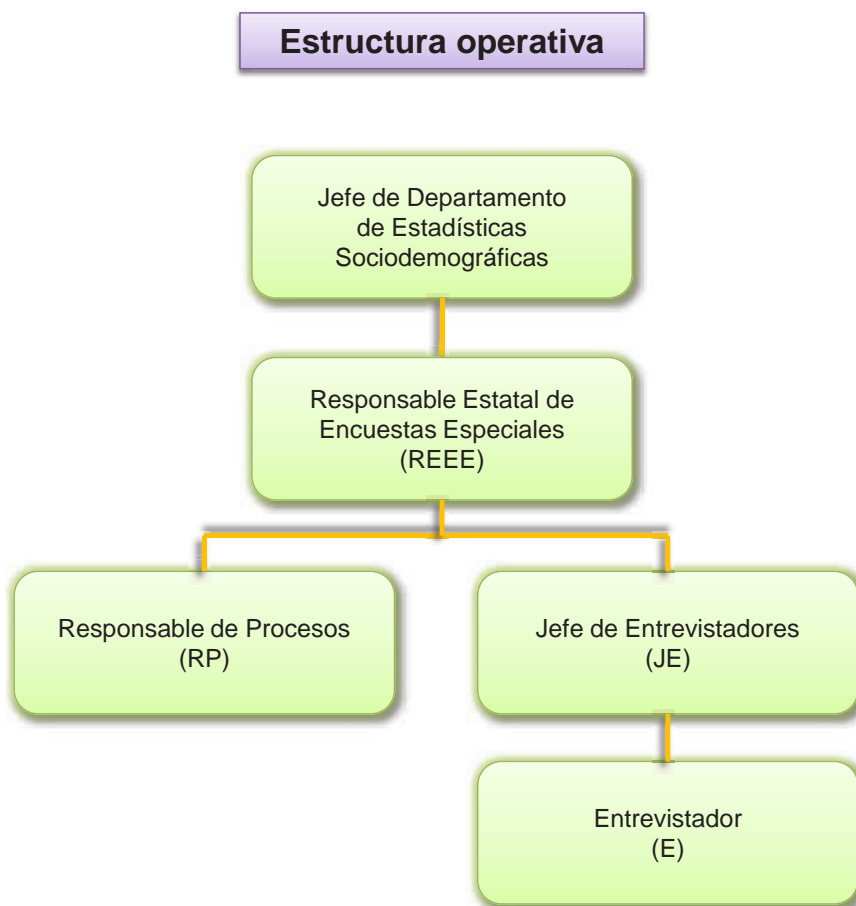
Estrato	Total	Tamaño de localidad	
		Menos de 15 000 habitantes	15 000 y más habitantes
Total	7 016	2 816	4 200
Uno	1 568	1 518	50
Dos	3 513	1 298	2 215
Tres	1 420	0	1 420
Cuatro	515	0	515

4. Diseño y ejecución de la captación de datos

Con el propósito de asegurar que la captación de información se desarrollara bajo estándares que garantizaran amplia cobertura y calidad de los datos obtenidos, se diseñaron estructuras, estrategias, procedimientos y sistemas, presentados en este apartado, en el cual se describe la estructura operativa responsable del levantamiento, los materiales de apoyo requeridos, la estrategia de capacitación, los procedimientos empleados para la planeación y levantamiento de información, así como el seguimiento al operativo de campo.

4.1 Organización

Se diseñó una estructura operativa apropiada para desarrollar los procedimientos de recolección durante el periodo previsto y efectuar las tareas de supervisión, apoyo y control indispensables para imprimir calidad al proceso.



Funciones y actividades generales por puesto

Responsable Estatal de Encuestas Especiales (REEE)

Reclutar, seleccionar y contratar a jefes de entrevistadores y entrevistadores; realizar la planeación operativa en la entidad; coordinar, asesorar, supervisar y apoyar el levantamiento de la información.

Actividades		
Previas	Durante	Posteriores
<ul style="list-style-type: none"> • Seleccionar al personal operativo • Elaborar el programa de cobertura • Concertar aula y equipo • Asignar cargas de trabajo, entregar equipo y material a los jefes de entrevistadores • Presentar al Jefe de Entrevistadores con su equipo de trabajo • Supervisar y apoyar la capacitación a los Entrevistadores • Verificar que el Jefe de Entrevistadores entregue equipo y material al Entrevistador 	<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar y enviar informe de inicio de actividades a oficinas centrales • Supervisar en campo a jefes de entrevistadores y entrevistadores • Capturar y enviar a oficinas centrales el reporte de las supervisiones en campo • Apoyar al Jefe de Entrevistadores en la verificación en campo • Realizar reuniones de trabajo con el Jefe de Entrevistadores y recibir la forma IF 05 Asignación de carga de trabajo y control de avance • Capturar la forma IF 05 • Analizar avance, cobertura y problemática, en colaboración con el Jefe de Entrevistadores • Elaborar y enviar el informe de avance y cobertura a oficinas centrales • Elaborar la estrategia de recuperación de pendientes, en conjunto con el Jefe de Entrevistadores 	<ul style="list-style-type: none"> • Recibir material y documentación sobrantes • Elaborar y enviar el informe final a oficinas centrales

Jefe de Entrevistadores (JE)

Elaborar el programa de cobertura; coordinar, asesorar, apoyar y controlar las actividades a cargo de los entrevistadores; asignar cargas de trabajo; supervisar la captación de información e informar al Responsable Estatal sobre la problemática en campo y el avance operativo del equipo de trabajo, concentrar la información de los entrevistadores a su cargo utilizando la sincronización de cargas.

Actividades		
Previas	Durante	Posteriores
<ul style="list-style-type: none"> • Recibir carga de trabajo, material y documentación • Preparar e impartir capacitación a los entrevistadores • Presentar equipos de trabajo y asignar cargas de trabajo • Recibir y entregar material y mini laptop a los entrevistadores 	<ul style="list-style-type: none"> • Trasladarse al área de trabajo • Supervisar, asesorar y apoyar en campo • Capturar el reporte de supervisión • Recibir y respaldar la información de campo • Enviar resultado de validación al Entrevistador • Reasignar viviendas • Generar reporte de avance • Enviar información al Responsable de Procesos • Verificar en campo • Realizar actividades de seguimiento • Asistir a las reuniones de trabajo 	<ul style="list-style-type: none"> • Recuperar la información y materiales • Elaborar el informe final • Devolver el material y la documentación sobrante

Entrevistador (E)

Recabar la información en las viviendas seleccionadas, transferir la información captada en una jornada de trabajo al Jefe de Entrevistadores y llevar el control de las viviendas visitadas.

Actividades		
Previas	Durante	Posteriores
<ul style="list-style-type: none">• Recibir capacitación• Recibir materiales, equipo y área de trabajo• Organizar área de trabajo• Ubicar área de trabajo en el plano de AGEB o de localidad rural	<ul style="list-style-type: none">• Trasladarse a campo y ubicar vivienda seleccionada• Llamar, identificar a un informante adecuado y presentarse• Asignar resultado en la mini laptop• Registrar resultado en la forma IF 05	<ul style="list-style-type: none">• Entregar información al Jefe de Entrevistadores• Recibir resultado de validación del Jefe de Entrevistadores• Corregir o reconsultar en campo los cuestionarios• Devolver material y documentación sobrante

Responsable de Procesos (RP)

Concentrar la información mediante la sincronización de cargas, ejecutar la validación de campo y dar seguimiento a la resolución de los errores que se presentaran, además de enviar la información a oficinas centrales en las fechas previstas.

Plantilla

La plantilla se integró, en buena parte, por personal que participó en el proceso de recolección de la Encuesta Nacional de Victimización y Percepción sobre Seguridad Pública (ENVIPE) 2012, proyecto que terminó su etapa de levantamiento el día 30 de abril del mismo año.

El periodo de contratación de entrevistadores comprendió del 1º al 31 de mayo, no obstante, comenzaron sus actividades desde el 25 de abril, con contrato de la ENVIPE. De igual forma, los jefes de entrevistadores fueron contratados del 13 de mayo al 15 de junio, iniciando sus actividades desde el 16 de abril con contrato de la ENVIPE.

El número de responsables estatales, jefes de entrevistadores y responsables de procesos que participaron en la encuesta fue de una figura por cada coordinación estatal.

La plantilla de entrevistadores se distribuyó de la siguiente manera: México Poniente contó con dos entrevistadores; México Oriente con tres; Jalisco, Nuevo León y Puebla con cinco; en el resto de las entidades federativas participaron cuatro entrevistadores en cada una de ellas.

Adicionalmente, en cada coordinación se contó con el apoyo de un Auxiliar Administrativo.

4.2 Integración de recursos humanos

El proceso de integración de recursos humanos juega un papel fundamental, toda vez que la operatividad del proyecto queda en manos de los puestos a contratar, por lo que debe ser puntual y cuidadoso, garantizando la correcta aplicación de los procedimientos operativos.

Perfil de los puestos

Se diseñaron perfiles de puestos acorde con las funciones y responsabilidades a desarrollar, a fin de orientar la selección de personal. Con el propósito de aprovechar la experiencia reciente en el levantamiento de la ENVIPE 2012, así como los conocimientos e instrucciones sobre procedimientos operativos, se dio prioridad a la contratación del personal con mejor desempeño en el evento anterior, incorporándolo en la estructura de la ENIF 2012.

Enseguida se presentan las características de los perfiles que se consideraron primordiales para la integración de la plantilla operativa:

Jefe de Entrevistadores			
Edad y sexo	Escolaridad	Requisitos indispensables	Requisitos deseables
Preferentemente <ul style="list-style-type: none"> • Mayor de 23 años • Indistinto 	Preferentemente <ul style="list-style-type: none"> • Licenciatura (trunca) 	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento del área geográfica de su estado o área seleccionada en la muestra • Disponibilidad de tiempo completo y para viajar al interior de la entidad • Alto sentido de responsabilidad • Facilidad en el manejo de relaciones humanas y manejo de personal • Expresión clara y fluida • Organización de grupos de trabajo • Haber participado como Jefe de entrevistadores en la ENVIPE 2012 	<ul style="list-style-type: none"> • Manejo de productos cartográficos • Conocimientos básicos en el manejo de Windows • Experiencia en supervisión de campo • Experiencia en el control y seguimiento de información sobre operativos de campo • Programación y asignación de cargas de trabajo • Licencia de conducir vigente

Entrevistador			
Edad y sexo	Escolaridad	Requisitos indispensables	Requisitos deseables
Preferentemente <ul style="list-style-type: none"> • Mayor de 23 años • Indistinto 	Preferentemente <ul style="list-style-type: none"> • Carrera técnica o bachillerato terminado 	<ul style="list-style-type: none"> • Expresión clara y fluida • Conocimiento del área geográfica de su estado o área seleccionada en la muestra • Facilidad en el manejo de relaciones humanas y manejo de personal • Disponibilidad de tiempo completo y para viajar al interior de la entidad • Alto sentido de responsabilidad • Saber escuchar • Haber participado como Entrevistador en la ENVIPE 2012 	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos básicos en el manejo de Windows

Responsable de Procesos			
Edad y sexo	Escolaridad	Requisitos indispensables	Requisitos deseables
Preferentemente <ul style="list-style-type: none"> • Mayor de 22 años • Indistinto 	Preferentemente <ul style="list-style-type: none"> • Licenciatura en informática o afín (pasante) 	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento en aplicaciones informáticas • Disponibilidad de tiempo completo y para viajar al interior de la entidad • Capacidad de análisis • Facilidad en el manejo de relaciones interpersonales 	<ul style="list-style-type: none"> • Experiencia en manejo de personal • Experiencia en organización de áreas de trabajo • Conocimiento de MS Office y en Sistema Operativo Windows

Evaluación del cumplimiento de perfiles

Se analizó el formato *Cédula de identificación y perfil*, capturado por cada una de las coordinaciones estatales para determinar el grado de cumplimiento de los perfiles propuestos para la contratación del personal operativo. Se obtuvo información sobre la plantilla de jefes de entrevistadores y entrevistadores en cuanto a edad, sexo y experiencia laboral en proyectos que desarrolla el INEGI.

Los resultados derivados del análisis de los perfiles fueron los siguientes:

Edad

Los jefes de entrevistadores cubrieron por completo el perfil de edad, ya que la totalidad de ellos habían cumplido más de 23 años, mientras que los entrevistadores lo cubrieron en 96.2% de los casos; 3.8% el restante de 23 años y menos se reportó en los estados de Baja California Sur, Coahuila, Hidalgo, Jalisco y Nuevo León.

Sexo

Si bien, el perfil de los puestos operativos no especifica la preferencia por la contratación de personal de algún género en específico, la composición por sexo fue la siguiente: el 56.3% de los jefes de entrevistadores fueron hombres y 43.8% mujeres. En cuanto a los entrevistadores, predominó el sexo femenino, ya que 74.8% fueron mujeres y 25.2% hombres.

Experiencia laboral

Los jefes de entrevistadores y 98.5% de los entrevistadores poseían experiencia laboral tanto en el INEGI como fuera de él. Se reportó el caso de un entrevistador con experiencia sólo en censos o encuestas dentro del INEGI y un caso más, no especificado.

Los proyectos en los que participó el personal contratado para la ENIF 2012 son:

- Censos de población y vivienda.
- Encuesta Nacional de Victimización y Percepción sobre la Seguridad Pública (ENVIPE) 2010 y 2011.
- Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE).
- Encuesta sobre el Nivel de Colocación y Permanencia en el Empleo (ENCOPE).
- Encuesta Nacional sobre la Dinámica de las Relaciones en los Hogares (ENDIREH).
- Encuesta Nacional de Calidad e Impacto Gubernamental (ENCIG).
- Censo Nacional de Gobierno 2011. Gobiernos municipales y delegacionales (CEGOMUDE).

Debido a la preferencia por la contratación de personal participante en la ENVIPE 2012, el 90.6% de los jefes de entrevistadores y 94.7% de los entrevistadores reportaron haber participado en tal proyecto.

Cumplimiento de requisitos

En el siguiente cuadro se presenta el cumplimiento de requisitos solicitados al personal que integró la plantilla.

Cumplimiento de requisitos, por figura operativa

Cuadro 8

Requisito	Jefe de Entrevistadores		Entrevistador	
	Absolutos	Porcentaje	Absolutos	Porcentaje
Conocimiento del área geográfica de su estado o del área seleccionada en la muestra	32	100.0	129	98.5
Disponibilidad para viajar	32	100.0	131	100.0
Disponibilidad de horario	32	100.0	130	99.2
Habilidad en la administración y organización de grupos de trabajo	32	100.0	NA	NA
Experiencia en actividades de capacitación o docencia	0	0.0	NA	NA
Experiencia en tareas de supervisión y control de operativos de campo	31	96.9	NA	NA
Experiencia como Jefe de entrevistadores en la ENVIPE 2012	29	90.6	NA	NA
Experiencia como Entrevistador en la ENVIPE 2012	NA	NA	124	94.7
Licencia de conducir vigente	30	93.8	NA	NA
Alto sentido de responsabilidad	32	100.0	129	98.5
Facilidad en el manejo de relaciones interpersonales	32	100.0	126	96.2
Expresión oral clara y fluida	30	93.8	128	97.7
Saber escuchar	NA	NA	127	96.9

NA. No aplica.

En términos generales, se observa que el personal operativo cumplió ampliamente los requisitos establecidos, lo cual contribuyó a imprimir calidad tanto en la ejecución de los procedimientos como de los datos obtenidos.

4.3 Estrategia de capacitación

El objetivo de la capacitación consistió en garantizar que los integrantes de la estructura operativa adquirieran los conocimientos suficientes y desarrollaran las habilidades necesarias para realizar adecuadamente sus labores.

Se aplicó la estrategia de capacitación en cascada, que inició los días 9 y 10 de abril con el desarrollo del curso de autocapacitación al personal de oficinas centrales que participaría en el proyecto.

Los jefes de entrevistadores recibieron capacitación en oficinas centrales, del 16 al 20 de abril; posteriormente, en sus entidades, fueron responsables de transmitir los conocimientos adquiridos a los entrevistadores, del 25 de abril al 2 de mayo.

Los responsables de procesos se capacitaron en oficinas centrales durante los días 19 y 20 de abril.

La decisión de incorporar en este proyecto a personal con participación en la ENVIPE 2012 contribuyó de manera significativa a facilitar el proceso de capacitación, y redujo sus periodos de impartición, debido a que, aprovechando los conocimientos y experiencia adquiridos en el proyecto anterior, fue posible que los cursos sobre la ENIF 2012 se orientaran fundamentalmente a abordar aspectos conceptuales.

4.3.1 Elaboración de materiales de apoyo

La ejecución de los proyectos que realiza el Instituto generalmente se sustenta en insumos que tienen como propósito facilitar la aplicación de los procedimientos operativos, tales como: productos cartográficos de las áreas objeto de levantamiento, manuales, guiones, reportes y guías de observación concernientes a los distintos puestos que integran la estructura operativa.

Cartografía

El paquete de productos cartográficos que se empleó durante la fase operativa del proyecto estuvo conformado por planos de AGEB-UPM y planos o croquis de localidad rural de las áreas objeto de levantamiento, materiales de los que se dispuso en las coordinaciones estatales y fueron proporcionados a los entrevistadores por los jefes de entrevistadores, con el fin de ubicar en campo las viviendas seleccionadas.

El plano de localidad urbana fue útil para localizar la colonia o fraccionamiento y el plano de AGEB UPM para ubicar el domicilio de la vivienda, mientras que en área rural, el croquis municipal permitió identificar y ubicar la localidad y el croquis o plano de localidad rural para ubicar la vivienda.

Asimismo, los entrevistadores contaron con los listados de viviendas seleccionadas, rutas de acceso y croquis de viviendas.

Manuales

Se elaboraron tres manuales de procedimientos operativos, uno para cada puesto de la estructura de organización: Responsable Estatal, Jefe de Entrevistadores y Entrevistador. El propósito de tales documentos consistió en facilitar el aprendizaje y desarrollo de los procedimientos de recolección y revisión inicial de la calidad de la información, mediante la descripción detallada de las actividades a realizar en

campo, así como para reforzar el proceso de enseñanza-aprendizaje y proveer material de consulta durante la ejecución del proyecto.

Entre otros aspectos, los manuales explican los propósitos y características metodológicas básicas del proyecto; las etapas de preparación, desarrollo y cierre del levantamiento; y detallan las actividades y procedimientos a desarrollar en cada etapa, por figura operativa.

Guiones y reportes

Con el fin de facilitar la organización y control del operativo de campo, se diseñaron los siguientes guiones y reportes que, en su conjunto, permitieron evaluar los procedimientos operativos aplicados en la recolección de información y recabar datos para mejorar el desarrollo de futuros proyectos:

Guiones de informes	Reportes de supervisión
<ul style="list-style-type: none">• Inicio del JE• Inicio del REEE• Levantamiento• Final del JE• Final del REEE	<ul style="list-style-type: none">• Regional-central• Del REEE• Del JE

Adicionalmente, se integró una guía didáctica correspondiente al puesto de Entrevistador, para facilitar la labor de los instructores en cuanto a la preparación e impartición de los cursos y el manejo de ejercicios, con la intención de fortalecer los conocimientos adquiridos.

Los materiales fueron elaborados y, en algunos casos, aplicados por personal de oficinas centrales, durante visitas de asesoría y apoyo a las coordinaciones estatales.

4.4 Comunicación y concertación

Debido a que las encuestas son proyectos estadísticos dirigidos a un subconjunto de la población objetivo, no suelen desarrollarse amplias campañas de comunicación y concertación, como ocurre en los casos de censos y conteos, proyectos masivos de cobertura total.

En este caso, el acercamiento con el informante se llevó a cabo mediante una carta de presentación, firmada por el Director General de Estadísticas Sociodemográficas del INEGI, donde se expresa el creciente reconocimiento sobre los beneficios aportados por los servicios financieros. Esto hace necesario desarrollar un sistema financiero incluyente y eficaz para toda la población, de allí la urgencia por disponer de información para elaborar indicadores de acceso y uso que permitan contribuir a identificar las barreras que lo limitan. Asimismo, precisa que la información a obtener permita, por un lado, medir el impacto de los servicios financieros disponibles para los usuarios, así como de aquéllos que se podrían ofrecer y, por otro, conocer las necesidades financieras tanto de los usuarios reales como de los potenciales.

En tal contexto, solicita la colaboración del informante para proporcionar datos de trascendencia sobre la temática financiera; delimita el periodo de levantamiento y expresa el carácter confidencial de la información. Finalmente, proporciona el teléfono para consultas o verificación de la información y agradece la participación del informante.

A través de tal mecanismo de concertación personalizada fue posible construir un vínculo de confianza entre entrevistador e informante que abonó en beneficio de la cobertura de la encuesta.

4.5 Procedimientos para el operativo de captación

El proceso de recolección de información en campo requiere del diseño y aplicación de un conjunto de procedimientos indispensables para garantizar el éxito del operativo; y exige una adecuada organización, planeación, supervisión y control para garantizar la mayor cobertura posible de las viviendas seleccionadas.

4.5.1 Planeación operativa

La planeación operativa tiene como propósito delimitar las áreas de responsabilidad del personal encargado de coordinar las actividades de recolección y aplicar los cuestionarios a los informantes. Asimismo, consiste en asignar cargas de trabajo de la manera más razonable y equitativa posible, así como precisar la estrategia de cubrimiento más adecuada.

El programa de trabajo de la planeación fue el siguiente:

Actividad	Inicio	Fin	Duración (días)
Autoestudio del REEE sobre actividades de planeación de ENIF	26/03/2012	27/03/2012	2
Elaboración del programa de cobertura	28/03/2012	13/04/2012	13

Como se puede apreciar, la planeación operativa, a cargo del responsable estatal, se realizó en dos etapas; la primera de ellas fue la auto capacitación y la segunda, la distribución y asignación de la muestra entre el personal que aplicaría los cuestionarios, actividades fundamentales para lograr óptimos resultados en el levantamiento de la información.

Procedimiento para la conformación de las áreas de trabajo:

1. Obtención de la carga de trabajo. Consiste en determinar la cantidad de viviendas seleccionadas que le corresponde visitar a un entrevistador durante el periodo de levantamiento de la información, la cual debe ser lo más equilibrada posible, con el fin de distribuir de manera uniforme la carga de trabajo y facilitar las actividades de supervisión y apoyo realizadas por el Jefe de Entrevistadores durante el operativo de campo. Se obtuvo dividiendo el total de viviendas seleccionadas a la jefatura entre el total de entrevistadores asignados.
2. Asignación de clave numérica a cada entrevistador. Su utilidad radica en identificar operativamente a cada entrevistador, asignarle su carga de trabajo y dar seguimiento a sus actividades. La clave está conformada por un número consecutivo del 1 al n, donde n correspondía al total de entrevistadores asignados a cada jefatura.
3. Conformación de áreas de trabajo para cada entrevistador. Es importante tomar en consideración que para los fines del proyecto la muestra se seleccionó distinguiendo la densidad de población por área geográfica, por lo cual se definieron dos estrategias para su cubrimiento:
 - En áreas urbanas de alta densidad poblacional se seleccionaron entre cinco y diez viviendas por número de control. En este tipo de áreas, el número de control se asignó completo a un entrevistador. En el caso de varios números de control seleccionados en la localidad, se formaron grupos de control cercanos entre sí y cada uno de ellos se asignó a un entrevistador. El listado y el croquis de viviendas fueron materiales de gran utilidad para determinar la distribución y asignación de viviendas, pues debían asignarse lo más cercanas entre sí para evitar traslados innecesarios.

- Tanto en área rural como en localidades urbanas de baja densidad poblacional (conocidas como complemento urbano) se seleccionaron 20 viviendas por número de control; la estrategia en estas áreas consistió en cubrir cada control con todos los entrevistadores de la jefatura para que el equipo pudiera desplazarse y avanzar junto hacia otras áreas durante el levantamiento. Considerar las distancias y tiempos de traslado entre localidades fue importante para maximizar la jornada laboral. Asimismo, mantener el equipo lo más unido posible permite brindarle apoyo, facilita la supervisión y el traslado a la(s) siguiente(s) localidad(es).
4. Transcripción de la cantidad de viviendas seleccionadas por número de control al plano o índice de AGEB. Cuando el número de control estaba referenciado al mismo AGEB, se sumaron las cantidades por control, antes de registrar el resultado.
 5. Distribución de áreas seleccionadas. La distribución de la muestra en el plano es de gran utilidad para decidir el lugar de inicio del levantamiento, programar el total de números de control del municipio y asignar equitativamente las cargas de trabajo, de tal manera que el equipo pudiera trasladarse hacia otras localidades o municipios.

Asignación semanal por entrevistador

La actividad consistió en asignar a cada entrevistador la carga de trabajo que cubriría semanalmente mediante la división del número de viviendas asignadas al entrevistador entre cuatro, número de semanas programadas para concluir el avance al 100 por ciento.

Las cargas de trabajo se distribuyeron de tal manera que se logaran visitar las viviendas seleccionadas en el periodo del 3 al 25 de mayo. El resto del tiempo programado se dedicó a cubrir los posibles rezagos. Considerando que la carga de trabajo para la primera semana sería menor al promedio, pues únicamente abarcó dos días laborales debido a que inició el jueves 3 de mayo, la mayor proporción se asignó entre las semanas dos y tres, y disminuyó hacia la cuarta semana.

Validación automática de la planeación

Al concluir la captura de las formas de control diseñadas para la tercera fase, el sistema de seguimiento ejecutó un proceso de validación automática para verificar que se hubiese desarrollado adecuadamente el procedimiento para generar 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 emitió un mensaje por jefatura o por entrevistador, según fuera el caso. Se formularon tres tipos de mensaje en distinto color:

- Verde. Indicó que la planeación es correcta y se elaboró conforme a los procedimientos descritos en el manual.
- Amarillo. Significó que, aún cuando la planeación no cumplía con los criterios de validación, el sistema podía aprobarla, previa justificación y revisión del caso.
- Rojo. Señal de que únicamente corrigiendo el error podía darse por liberada la etapa de planeación, de lo contrario no era posible imprimir las formas de control para el levantamiento de la información.

Los mensajes en este color se originaron cuando:

- Existían campos sin información o se capturaron caracteres no válidos en las formas de control.
- El porcentaje de diferencia respecto del promedio de viviendas por entrevistador fuera superior al ± 15 por ciento.
- La asignación semanal por entrevistador se encontrara fuera del margen de operación establecido.

El sistema de seguimiento generó un reporte del estado que guardó la elaboración de la planeación, el cual se pudo consultar en la página de seguimiento *share point*.

Asignación del área de trabajo al Jefe de Entrevistadores

Previo al inicio del operativo de campo, el responsable estatal imprimió todas las formas de control IF 05 *Asignación de cargas de trabajo y control de avance*, y se las entregó al Jefe de Entrevistadores.

Al momento de realizar la entrega, el responsable estatal indicó al Jefe de Entrevistadores qué municipios y localidades (urbanas y rurales) le correspondía visitar; cuántos entrevistadores estarían a su cargo, la posible problemática operativa a la que se afrentaría en campo, más todo aquello considerado necesario para que el Jefe de Entrevistadores se familiarizara con su área de trabajo.

4.5.2 Levantamiento de la información

La etapa de recolección de información se llevó a cabo del 3 al 30 mayo de 2012, periodo durante el cual los entrevistadores visitaron las viviendas seleccionadas, identificaron a los informantes adecuados y aplicaron los cuestionarios electrónicos en mini laptop, salvo aquellos casos en que fue necesario aplicar el instrumento impreso, por razones de seguridad del personal o complicaciones técnicas del equipo de cómputo.

La captación de información mediante equipos de cómputo portátiles permitió registrar progresivamente los códigos de avance y dimensionar oportunamente la productividad del levantamiento.

Antes de iniciar el operativo, el personal del área de informática entregó al Entrevistador una mini laptop con al menos una batería adicional, un cable y un lápiz óptico. Posteriormente, el Responsable de Procesos instaló el sistema de captura en los equipos, de tal suerte que cada Entrevistador dispuso de su perfil de usuario para el acceso a su carga de trabajo.

El Jefe de Entrevistadores se encargó de que los entrevistadores contaran con el material necesario para el desempeño de sus actividades en campo: un bolígrafo de tinta azul, tabla de apoyo, libreta y credencial que lo identificó como personal del INEGI.

Una vez que los entrevistadores contaron con su equipo de trabajo completo identificaron sus áreas de trabajo con apoyo de material cartográfico, ruta de acceso, secciones del plano de AGEB urbana y croquis de viviendas, así como del listado de viviendas seleccionadas.

Previo a cada jornada en campo, los entrevistadores organizaron su carga de trabajo, revisaron que los diferentes insumos correspondieran al área asignada, determinaron el orden de cubrimiento de las viviendas por visitar y organizaron sus rutas.

El trabajo de los entrevistadores consistió en acudir a cada vivienda seleccionada para realizar la entrevista al informante y capturar simultáneamente los datos obtenidos en la mini laptop. Antes de despedirse y retirarse, asignó el código de resultado de la visita, permitiendo que se realizara una serie de procesos internos que tuvieron como objetivo evaluar la información captada para su revisión; una vez concluida la entrevista, el sistema arrojó el resultado de la visita, que el Entrevistador, en su caso, avaló en el equipo, al igual que en la forma IF 05 *Asignación de carga de trabajo y control de avance*.

El flujo de la información captada en campo fue el siguiente: los entrevistadores la hicieron llegar al Jefe de Entrevistadores mediante una memoria externa (USB o SD), junto con el formato IF 05; por su parte, el Jefe de Entrevistadores la entregó al Responsable de Procesos para que llevara a cabo el proceso de validación de campo. Los casos atípicos fueron marcados por el mismo Responsable de Procesos, quien entregó al Jefe de Entrevistadores los cuestionarios validados que requirieron reconsulta en campo.

Al concluir el operativo se procedió a recuperar la documentación y material utilizado durante la etapa de recolección de información, tales como: cuestionarios en blanco, productos cartográficos, formas de control y credencial. El Responsable de Procesos recibió el equipo de cómputo con la información integral proveniente de campo, es decir, con todos los archivos utilizados y generados durante el levantamiento, al igual que los accesorios, cable, baterías adicionales y lápiz óptico.

Asimismo, se solicitó a los responsables estatales, jefes de entrevistadores y responsables de procesos que elaboraran los informes finales en los que se abordaron, de manera general, aspectos de organización, administrativos y de procedimientos operativos, entre otros.

4.5.2.1 Verificación de viviendas con código 02

Derivado de los resultados semanales del levantamiento se consideró necesario verificar las viviendas con código de resultado 02 *Sin información de la persona elegida*.

El código 02 se asignó en los casos en que no se obtuvo información de las secciones correspondientes a la temática central de la encuesta, debido a:

- Ausencia de la persona elegida.
- Negativa de la persona elegida.
- La persona elegida no pudo responder por incapacidad, no hablaba español o por cualquier otra causa.
- La persona elegida respondió algunas de las secciones, pero dejó inconclusa la entrevista.
- En el hogar no existían personas elegibles, es decir, personas de 18 a 70 años de edad.
- Algún hogar al interior de la vivienda presentó alguna de las situaciones anteriores.

El objetivo de la verificación fue corroborar en la vivienda seleccionada el código 02 que el Entrevistador asignó, con la intención de confirmar que era correcto, recuperar información o reclasificar el código a 01A *Entrevista completa sin población objetivo*, que corresponde a los casos de atención a las viviendas donde no habitaban personas de 18 a 70 años de edad, por lo que no fue posible obtener la información de las secciones 3 a 10.

La verificación se realizó en 14 coordinaciones estatales: Aguascalientes, Baja California, Coahuila, Colima, Guanajuato, Jalisco, México Oriente, Michoacán, Nayarit, Nuevo León, Puebla, San Luis Potosí, Tlaxcala y Yucatán.

La actividad estuvo a cargo del personal de la estructura operativa (Responsable Estatal, Jefe de Entrevistadores, Entrevistador y Responsable de Procesos), del Jefe de Departamento de Estadísticas Sociodemográficas, así como de personal de oficinas centrales que acudió a 11 coordinaciones.

En el siguiente cuadro se muestra el concentrado de resultados de la verificación, según la situación presentada:

Situación	Absolutos	Porcentaje
Total de viviendas verificadas con código 02	169	100.00
Información recuperada, previo a la verificación	9	5.33
Información recuperada	27	15.97
Con personas en edad fuera de rango	101	59.76
Persona elegida con discapacidad, no localizada o con negativa	24	14.21
Otra situación	8	4.73

Las viviendas que se verificaron fueron 169, de las cuales 36 cambiaron a código 01 *Entrevista completa*, es decir, 21.5 por ciento.

Con respecto al código 02 *Sin información de la persona elegida*, 24 permanecieron con el mismo código, en tanto que 101, que representan el 59.76%, son personas que estaban fuera del rango de edad, es decir, eran menores de 18 años o mayores de 70; por tanto, estas viviendas fueron reclasificadas con el código 01A.

El 4.73% restante se refiere a otra situación (por ejemplo, durante la verificación había gente en la vivienda pero no abría la puerta).

4.5.3 Controles del operativo

Con el propósito de facilitar el desarrollo de las actividades de planeación y evaluación, la comunicación entre el personal central y la estructura operativa en los estados, así como de establecer un mecanismo eficiente para realizar el seguimiento y control del operativo de levantamiento de información, se diseñó y desarrolló el sistema de seguimiento de la ENIF 2012.

El sistema funcionó a través de la implementación de una herramienta informática cliente-servidor de tres capas (interface, servidor web y servidor de base de datos), que funcionó dentro de la red institucional (Intranet).

Sitio colaborativo share point

El sitio colaborativo share point es una herramienta que permite el acceso a los documentos indispensables para llevar a cabo la recolección y procesamiento de los datos, tales como:

- Formas de control, calendario de actividades y criterios presupuestales.
- Lecturas de apoyo.
- Planeación.
- Cuestionarios y hoja de no respuesta.
- Seguimiento: reportes de supervisión y tutorial de captura.
- Capacitación: manuales, agendas, material didáctico y formato de evaluaciones.
- Procesamiento: descripción de archivos (FD) de los instrumentos de captación y consulta de la muestra, entre otros.

Adicionalmente, se contó con un foro general enfocado a compartir mensajes entre los usuarios autorizados que requirieron mantener comunicación. El foro constituyó un medio de intercambio de información constante para manifestar ideas, opiniones y solucionar dudas, además de dar a conocer avisos emitidos desde el nivel central a las entidades.

En total se registraron 19 consultas en el foro que, clasificadas por tema, se distribuyeron de la siguiente manera:

**Área de consulta en el foro de la página *share point*,
por entidad federativa/zona**

Cuadro 9

Entidad/zona	Total	Área de consulta	
		Administrativo	Diseño
Nacional	19	4	15
Hidalgo	1	0	1
Jalisco	1	1	0
Puebla	1	0	1
Quintana Roo	2	0	2
San Luis Potosí	2	2	0
Oficinas centrales	12	1	11

Como se puede apreciar, el uso del foro como apoyo operativo fue marginal, lo cual se debe a la experiencia previa, obtenida en el levantamiento de la ENVIPE 2012; sin embargo, su implementación fue relevante para la consulta de aspectos específicos.

Con respecto a los avisos publicados en el foro por el área central, se reportó un total de 22 anuncios, que en su mayoría se refirieron al sistema de seguimiento.

La información del sitio *share point* permaneció a la vista de los usuarios, con el fin de socializar el conocimiento, y dar respuesta y solución a las inquietudes que expresaba el personal operativo. De esta manera, se contribuyó a la correcta aplicación de los procedimientos operativos, permitiendo que se mejorara la calidad de la información obtenida.

Sistema de seguimiento

El sistema fue diseñado para capturar información sobre las dos fases de planeación; además de los cuestionarios sobre información de la encuesta y procedimientos operativos; la cédula de identificación y perfil del personal contratado para el operativo, así como los reportes de supervisión. De igual forma, permitió generar consultas sobre el avance, los códigos de resultado y el monitoreo del operativo de campo, toda vez que en el sitio se presentaron indicadores al respecto.

El sistema de seguimiento se conformó por tres módulos, cada uno integrado por las formas de control que se mencionan a continuación:

1. Módulo de planeación

Fase uno:

- IF 01. *Catálogo de números de control seleccionados.*

Fase tres:

- IF 02. *Distribución de números de control por Entrevistador*
- IF 03. *Distribución de viviendas seleccionadas por Entrevistador*
- IF 04. *Asignación semanal por Entrevistador*

2. Módulo de levantamiento

- IF 05. *Asignación de carga de trabajo y control de avance*
- IF 08. *Reporte de supervisión (central/regional)*

3. Módulo de seguimiento

a) Planeación

- SCP 01. *Control de avance de la captura de las fases de planeación*
- SCP 02. *Carga de trabajo asignada y programada al JE y E por semana*

b) Levantamiento

- SAM 01. *Frecuencia de códigos de resultado en las viviendas por entidad federativa*
- SAM 01 CE. *Frecuencia de códigos de resultado en las viviendas por entidad federativa*
- SAM 02. *Síntesis nacional de resultados en la vivienda por entidad federativa*
- SAM 03. *Caracterización de hogares y promedio de hogares según tipo de vivienda y hogares por entidad federativa*
- SAM 04. *Frecuencia de códigos de resultados en las viviendas por entidad federativa, Auxiliar de Responsable, Jefe de Entrevistadores y Entrevistador*
- SAM 04A. *Productividad de los entrevistadores por jefatura y semana*
- SAM 05. *Inconsistencias en el registro de código de resultado en la forma IF 05 Asignación de carga de trabajo y control de avance y el cuestionario electrónico*
- SAM 06. *Relación de viviendas para verificación por jefatura de entrevistadores*
- SCP CP03. *Seguimiento al programa de trabajo*
- SV CCC CC. *Control de captura de las características de los controles por entidad federativa*

c) Evaluación

- SCE CI. *Control de avance de captura de las cédulas*
- SCE CS. *Control de avance de la captura del cuestionario de evaluación del sistema*
- SCE CC. *Control de avance de la captura del cuestionario de los entrevistadores*
- SCE LE. *Listado de entrevistadores capturados*
- SCE LCIP. *Listado de cédulas de identificación y perfil capturados*
- SCE LCES. *Listado de cuestionarios de evaluación del sistema capturados*

El sistema de seguimiento constituyó una herramienta de gran utilidad, ya que aportó elementos de apoyo y control, tanto para la estructura operativa en el levantamiento como para el personal de oficinas centrales, además de ofrecer un panorama del alcance de los objetivos y metas trazadas en el proyecto, proporcionando un referente importante sobre las particularidades que caracterizaron a la encuesta en sus diferentes etapas.

4.6 Evaluación de los resultados de la captación

La evaluación del desarrollo del operativo de captación se llevó a cabo mediante el análisis de indicadores facilitados por el sistema de seguimiento, en contraste con parámetros preestablecidos o esperados y consistió en realizar el seguimiento y análisis operativo de las unidades que integran la muestra de la ENIF 2012, con base en el estudio de los siguientes indicadores: avance, entrevistas completas y no respuesta.

El avance se refiere al número de viviendas visitadas en relación con las planeadas. Un avance por debajo de los límites preestablecidos puede ocasionar que no se logre visitar la totalidad de las viviendas en el periodo de levantamiento. En contraparte, un avance mayor al programado repercute, para las semanas subsecuentes, en una mayor dispersión de las viviendas que se visitan por primera vez y en las que se tiene que recuperar información posteriormente.

El número de entrevistas completas es una variable fundamental en el análisis, ya que provee de la información a explotar, toda vez que un número suficiente de entrevistas completas asegura el cálculo de estimaciones confiables.

Finalmente, se dimensiona y analiza la no respuesta, así como las causas que explican su comportamiento.

De acuerdo con la experiencia adquirida en otros proyectos, así como al grado de dificultad conceptual y operativa de la encuesta, se preestablecieron límites o valores teóricos esperados para cada indicador, los cuales se determinaron de la siguiente manera:

- Avance. Se estableció a partir de las productividades esperadas.
- No respuesta. Se determina con base en el tamaño de muestra.
- Entrevistas completas. Constituye el complemento del valor anterior.

Los valores de los dos últimos indicadores, entrevista completa y no respuesta, estimados por semana, se programan a partir del valor que se espera alcanzar durante la última, debido a que se trata de indicadores que tienen un alto nivel de interacción; es decir, si el porcentaje de no respuesta es significativo, el de entrevistas completas resultará relativamente bajo, y sólo aumentará cuando se abata la no respuesta, lo cual suele ocurrir durante las últimas semanas de levantamiento como efecto de la recuperación de pendientes.

Los límites preestablecidos en todos los indicadores para la primera semana son más flexibles y holgados que para el resto de las semanas, ya que se espera que al principio la productividad sea baja debido a que el personal de campo se está familiarizando con el cuestionario y con los procedimientos operativos.

Los valores estimados por indicador fueron los siguientes:

Valores según el indicador, por semana			Cuadro 10
Indicador	Semana		
	Uno	Dos	Tres
Avance	49 - 52%	77 - 80%	100%
Entrevista completa	38% y más	65% y más	87% y más
No respuesta	9% y menos	16% y menos	13% y menos

Es importante mencionar que los indicadores nacionales fueron diferenciados de los previstos en la programación operativa de cada coordinación estatal. Asimismo, los resultados de las dos primeras semanas se analizaron en forma conjunta, de tal manera que se dispuso de tres reportes, aun cuando el operativo en campo se desarrolló en cuatro semanas, lo cual se ilustra en el siguiente cuadro:

Equivalencias de reportes, por semana

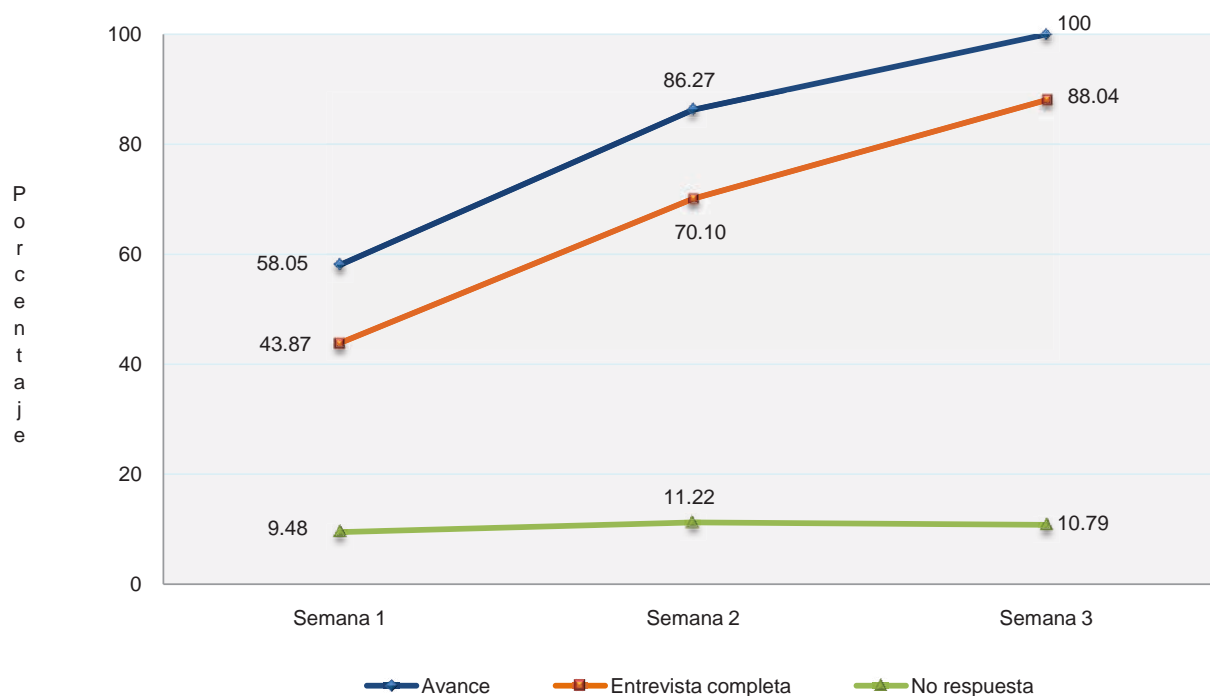
Planeación (levantamiento)	Seguimiento
Semana 1 y 2	Semana 1
Semana 3	Semana 2
Semana 4	Semana 3

Teniendo en cuenta los elementos anteriores, a continuación se presentan los resultados del seguimiento de la muestra de la ENIF 2012.

El comportamiento de los indicadores a lo largo del operativo se ilustra en la siguiente gráfica:

Comportamiento de los parámetros de seguimiento, por semana

Gráfica 1



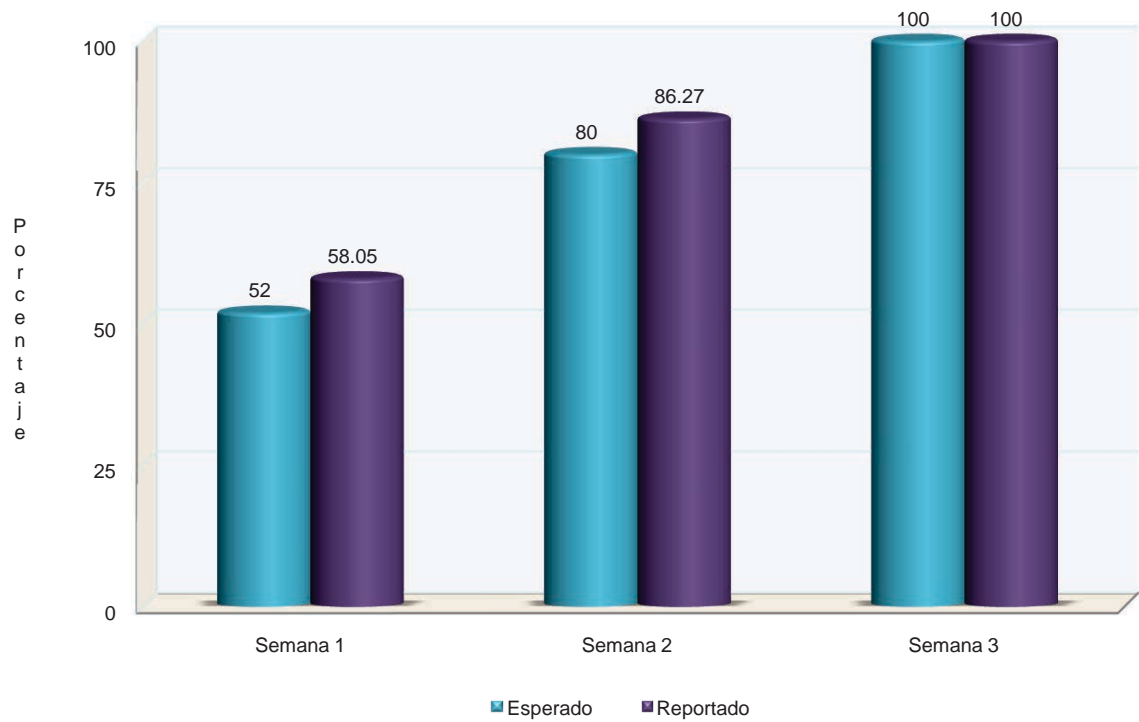
En cuanto al avance, en términos de viviendas visitadas a nivel nacional, los valores alcanzados se mantuvieron por encima de los parámetros preestablecidos. El indicador de entrevistas completas observó un comportamiento satisfactorio en forma consistente.

En el caso de la no respuesta, salvo la primera semana que registró nivel no aceptable, en las dos siguientes se abatió en forma sobresaliente.

En la siguiente gráfica se presentan los valores esperados en contraste con los reportados por el operativo de campo.

Comparación entre el avance esperado y reportado, por semana

Gráfica 2



El seguimiento del comportamiento operativo nacional se llevó a cabo con base en parámetros generales preestablecidos; sin embargo, en el ámbito estatal los parámetros fueron diferenciados para cada entidad, ya que se construyeron en función de la planeación diseñada por cada una de ellas.

Al cierre del operativo, la totalidad de las coordinaciones alcanzaron el 100% de avance; sin embargo, cuatro de ellas no registraron valores satisfactorios en cuanto a entrevistas completas, como puede apreciarse en la siguiente gráfica.

Comportamiento de las entrevistas completas, por entidad federativa



El indicador de entrevistas completas hace referencia a aquellas en las que se aplicó el cuestionario en su totalidad a los informantes adecuados. Conviene recordar que en el caso de la ENIF los informantes seleccionados fueron residentes habituales de la vivienda de entre 18 y 70 años, de tal manera que el indicador de entrevistas completas contempla tanto viviendas clasificadas con código 01 *Entrevista completa*, como el código 01A *Entrevista completa sin población objetivo*, el cual refiere a residentes menores de edad o personas mayores de 70 años, que por tal razón sólo proporcionaron información sobre los primeros dos apartados del cuestionario que comprenden los temas sobre *Residentes y hogares de la vivienda*; y *Características sociodemográficas de los integrantes del hogar*.

A nivel nacional, el indicador se situó como sobresaliente en la última semana. Al cierre del levantamiento, 87% de las coordinaciones lograron alcanzar valores satisfactorios a sobresalientes. Los casos más significativos fueron: Distrito Federal, con 94.17% y Oaxaca donde se registró 91.96% de entrevistas completas.

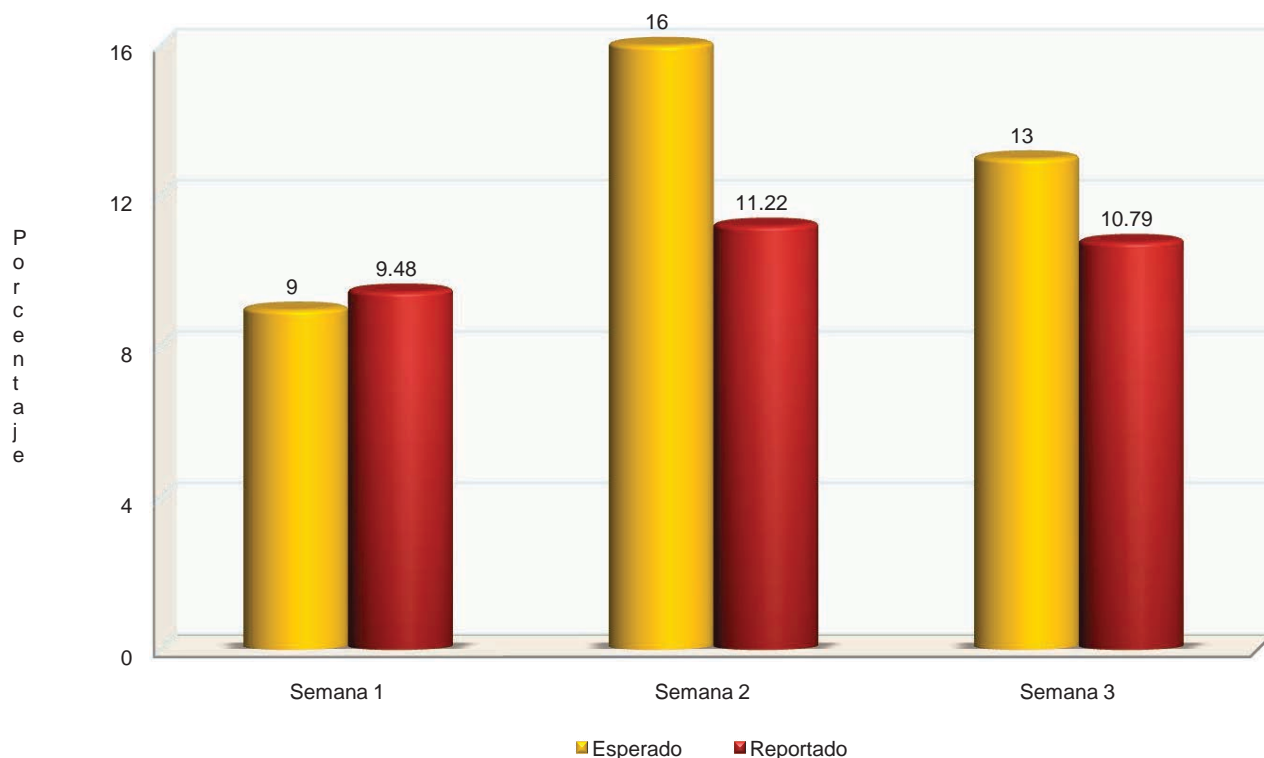
En el siguiente cuadro se presenta la distribución total de viviendas seleccionadas con códigos 01 *Entrevista completa* y 01A *Entrevista completa sin población objetivo*, por entidad.

Distribución de viviendas con códigos 01 y 01A, por entidad federativa

Cuadro 11

Entidad federativa	Total (porcentaje)	Viviendas			
		Código 01		Código 01A	
		Absolutos	Porcentaje	Absolutos	Porcentaje
Nacional	88.04	5975	85.15	203	2.89
Aguascalientes	91.00	181	90.50	1	0.50
Baja California	88.75	207	86.25	6	2.50
Baja California Sur	87.50	170	85.00	5	2.50
Campeche	90.50	176	88.00	5	2.50
Coahuila de Zaragoza	86.61	201	84.10	6	2.51
Colima	91.00	169	84.50	13	6.50
Chiapas	91.59	176	87.13	9	4.46
Chihuahua	87.45	200	83.68	9	3.77
Distrito Federal	94.17	223	92.92	3	1.25
Durango	81.31	157	79.29	4	2.02
Guanajuato	87.81	206	86.55	3	1.26
Guerrero	84.73	167	82.27	5	2.46
Hidalgo	91.14	182	89.66	3	1.48
Jalisco	89.70	225	85.88	10	3.82
México	90.77	230	88.46	6	2.31
Michoacán de Ocampo	90.45	169	84.92	11	5.53
Morelos	86.00	165	82.50	7	3.50
Nayarit	90.00	172	86.00	8	4.00
Nuevo León	85.77	216	83.08	7	2.69
Oaxaca	91.96	175	87.94	8	4.02
Puebla	89.65	224	85.82	10	3.83
Querétaro	88.43	211	87.19	3	1.24
Quintana Roo	81.08	178	80.18	2	0.90
San Luis Potosí	87.94	160	80.40	15	7.54
Sinaloa	90.95	181	90.95	0	0.00
Sonora	86.14	169	83.66	5	2.48
Tabasco	88.68	176	86.70	4	1.98
Tamaulipas	78.84	184	76.35	6	2.49
Tlaxcala	85.42	161	80.90	9	4.52
Veracruz de Ignacio de la Llave	91.32	214	88.43	7	2.89
Yucatán	82.36	175	79.19	7	3.17
Zacatecas	88.72	175	85.78	6	2.94

Las entrevistas incompletas se ubicaron en 1.17% y corresponden a aquellas viviendas en las que se aplicó un cuestionario, pero no se obtuvo la totalidad de la información. Comprende los códigos: 02 *Sin información de la persona elegida*, 03 *Entrevista incompleta* y 04 *Vivienda con algún hogar pendiente*.

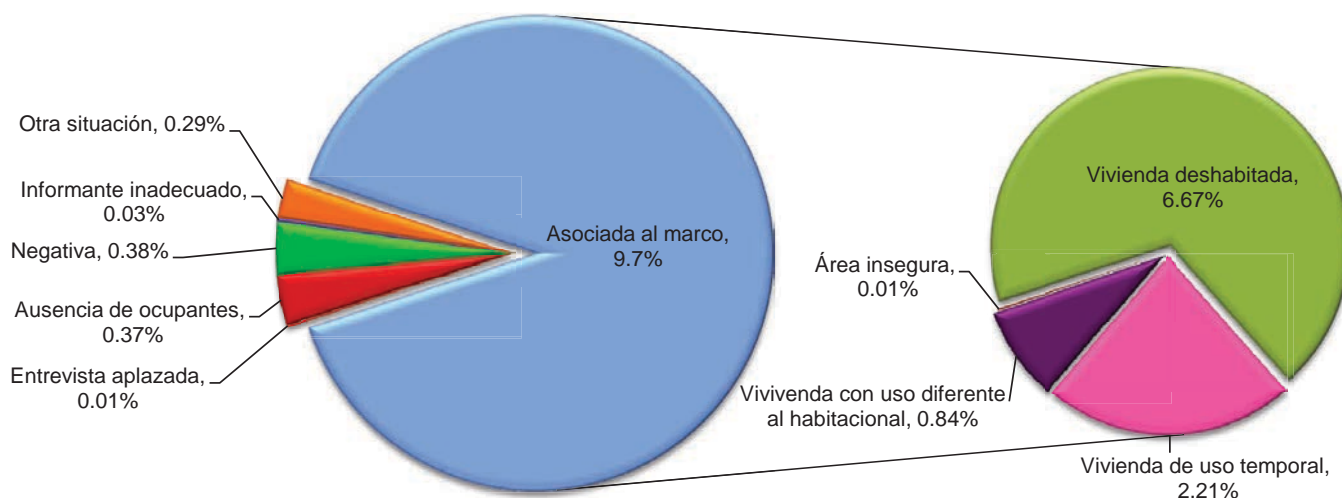


La no respuesta se refiere a aquellos casos en los que no se pudo obtener información en la vivienda. Al cierre de la etapa de recolección, el valor del indicador nacional se situó dentro de los niveles previstos. Salvo Tamaulipas, Durango y Quintana Roo, que no lograron reportar valores satisfactorios, el resto de las coordinaciones concluyeron con porcentajes satisfactorios a sobresalientes.

Como puede apreciarse en la siguiente gráfica, 90% de las causas que explican la no respuesta son las atribuibles al marco de muestreo, entre las que destaca la vivienda deshabitada. Desde el lado de las causas asociadas al informante, las más notables son la negativa y la ausencia de ocupantes, que en conjunto representan 7% del total.

Composición de la no respuesta, por causas

Gráfica 4



5. Diseño y ejecución del procesamiento de la información

La recolección de información de la ENIF 2012 se realizó mediante una aplicación informática, bajo el esquema CAPI (*Computer Assisted Personal Interviewing* por sus siglas en inglés), instalada en el equipo de cómputo que llevó consigo cada entrevistador al aplicar el cuestionario electrónico, así como los jefes de entrevistadores, responsables de procesos y auxiliares de responsable de procesos, figuras involucradas en la transferencia y administración de la información. El uso del sistema contribuyó a reducir el tiempo de entrega de resultados, abatir los costos del proyecto y facilitar el seguimiento y control del operativo de campo, lo que tuvo efectos favorables en la calidad de la información.

De igual manera, permitió capturar y almacenar la información obtenida, además de facilitar la organización, distribución y control de la información a lo largo de todo el proceso que se ejecutó en campo.

La captura de datos realizada de manera directa por el Entrevistador permitió agilizar el proceso de generación de información estadística y mejorar la calidad de los datos, ya que durante la fase de levantamiento se ejecutó un proceso de revisión y validación automática. El procesamiento inició al momento de la entrevista en campo y concluyó con la generación de la base de datos para la explotación de la información.

5.1 Diseño y prueba de procedimientos y sistemas para el procesamiento

Los sistemas para el procesamiento de los datos de la encuesta se sometieron a diversas pruebas y se detallaron los procedimientos a desarrollar, como condición indispensable para contribuir a garantizar la calidad de la información obtenida en campo.

Los sistemas se integran por diferentes módulos, donde cada uno de ellos tiene una función específica, lo que explica que se llevaran a cabo pruebas modulares con la intención de garantizar el óptimo funcionamiento de la captura, generación de reportes, bases de datos, etcétera. Asimismo, se realizaron pruebas integrales de los sistemas, donde se evaluó la interacción y funcionamiento coordinado de los distintos módulos.

En el caso del sistema de validación, las pruebas se aplicaron utilizando datos reales, obtenidos en el proceso de recolección de información en campo, lo que hizo posible medir con precisión la proporción de ajustes derivados de la aplicación de los criterios de validación, lo cual permitió aceptar, rechazar o rediseñar algún criterio que no cumplía adecuadamente su función.

Como medio para asegurar la correcta aplicación de los procedimientos, se elaboraron diagramas de flujo de funciones cruzadas que presentan ordenadamente los puestos e instancias, centrales o estatales, que intervienen en el procesamiento de la información, las actividades específicas que les corresponde desarrollar y la secuencia lógica de las mismas, de tal manera que el personal que interviene en el procesamiento tenga total certeza sobre los procedimientos que le corresponde ejecutar, la interacción con otras figuras, el momento oportuno y el resultado esperado, tal como se explica en el apartado 5.4.

5.1.1 Calendario de actividades

Las actividades de procesamiento de la información, considerando su ámbito de ejecución, se realizaron bajo el siguiente calendario:

Actividad	Periodo	
Análisis estatal	01/06/12	07/06/12
Ejecución del procesamiento	28/05/12	27/07/12
Resultados preliminares	28/05/12	08/06/12
Integración	29/05/12	08/06/12
Validación	11/06/12	29/06/12
Factores de expansión	18/06/12	22/06/12
Explotación	25/06/12	29/06/12
Presentación de resultados	02/07/12	27/07/12

5.1.2 Requerimiento de equipo

Los entrevistadores, cuya tarea primordial consistió en captar información con calidad y apego a la metodología institucional, precisaron de una computadora ligera, discreta y con la capacidad suficiente para operar el sistema CAPI de manera apropiada, durante toda la jornada laboral. Los equipos para el resto de las figuras requirieron características especiales, que dieran soporte al almacenamiento y procesamiento de la información.

Los requerimientos de sistema para los equipos del personal contratado fueron:

Característica	PC	Laptop	Mini laptop
CPU	Pentium 4.3.1 o más	Core 2 Dúo	Intel Atom
Memoria	Mínimo 1 GB	Mínimo 1 GB	Mínimo 1 GB
Disco duro	Mínimo 30 GB	Mínimo 40 GB	Mínimo 20 GB
Sistema operativo	Windows XP Profesional	Windows 7	Windows 7
Software/conexión	MS Office, Adobe Reader, Internet explorer, Pugin Flash/Red INEGI	Open Office, Adobe Reader, internet explorer, Plugin Flash, y Cliente VPN, Acceso a red institucional	Open Office, Adobe Reader, Internet explorer, Plugin Flash y Sistema de captación

Se empleó un total de 234 equipos de cómputo, de los cuales 33 fueron computadoras personales (PC), 66 laptop (con igual número de memorias USB) y 135 mini laptop (con memoria SD y lápiz óptico).

La asignación de equipo y accesorios se realizó por figura operativa y coordinación estatal, considerando también al personal de las direcciones regionales que fungieron como supervisores durante el operativo en campo; asimismo, se dispuso de equipo de reemplazo en caso de fallas técnicas o pérdidas físicas.

5.2 Modelo informático para el procesamiento

El procesamiento de la información comprendió cuatro grandes subprocesos: captura, validación, codificación y explotación.

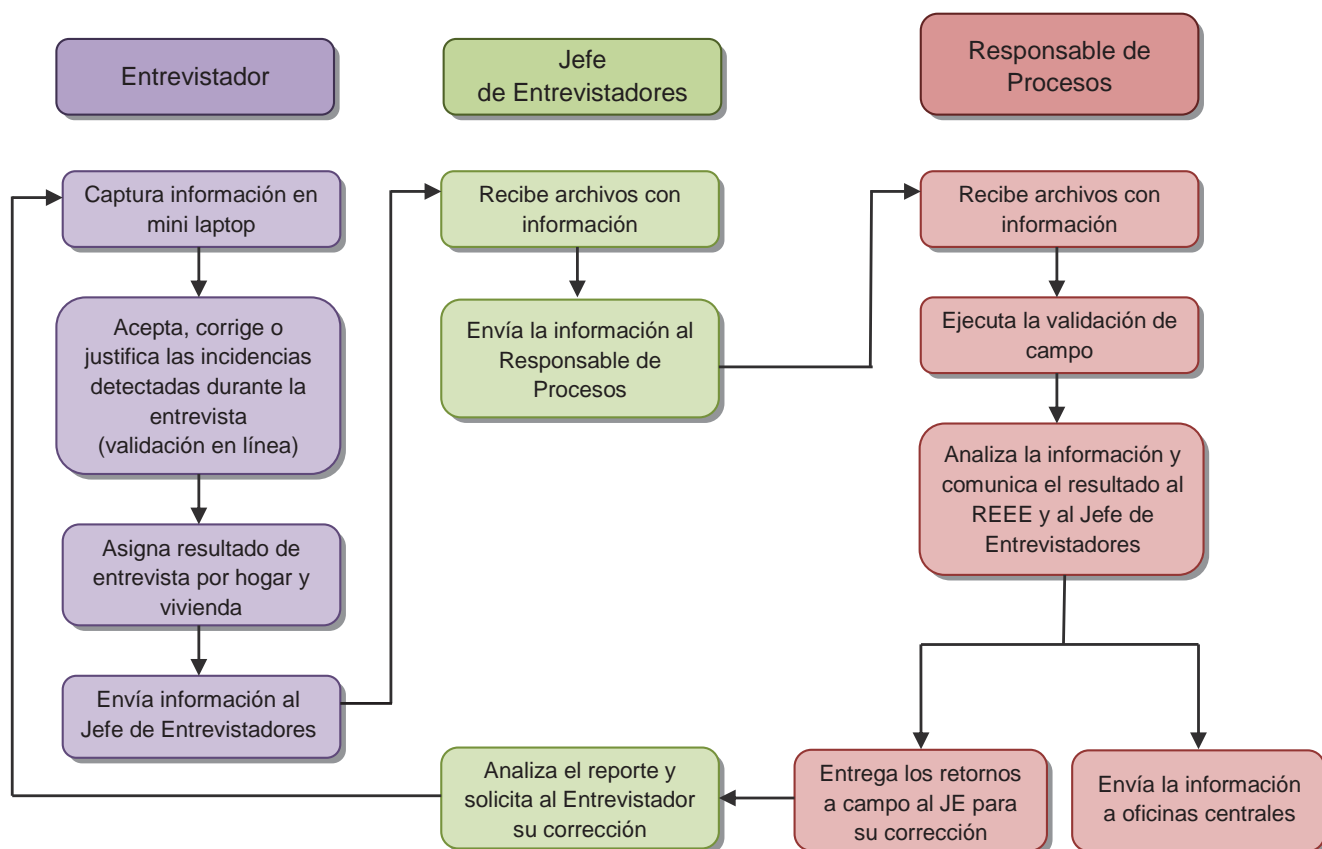
La captura y la primera fase de la validación de campo e integridad de la muestra a nivel oficina se llevó a cabo de manera descentralizada en las entidades federativas, aprovechando la infraestructura informática del Instituto a nivel nacional.



En oficinas centrales se realizó la integridad a nivel estatal, la codificación y la segunda fase de la validación, posteriormente, se calcularon factores de expansión y se generaron bases de datos para explotación de la información.

5.3 Procedimientos para el procesamiento

Durante el procesamiento de la encuesta en oficinas estatales, a cada figura se le asignaron tareas o funciones con base en la metodología diseñada para el procesamiento de los datos. En el siguiente esquema se describen las actividades, por figura operativa.



Transferencia de información

La transferencia de información de las entidades a oficinas centrales se realizó de dos formas alternativas:

- Por correo electrónico, para el cual se dispuso de una cuenta administrada por personal de la Subdirección de procesamiento y bases de datos, con el fin de concentrar la información proveniente de las oficinas estatales.
- Vía FTP, opción que utilizaron las oficinas con acceso a la red INEGI.

En oficinas centrales se recibió la información en las siguientes fechas:

Fechas de envío de información a oficinas centrales

Mes	Día	
	Lunes	Miércoles
Mayo	7,14,21 y 28	6,16,23 y 30
Junio	4 (en caso necesario)	

Una vez recibida la información, se revisaron y analizaron los archivos, con base en los cuales se generaron reportes e informes semanales para todas las oficinas, con los resultados de la información recibida.

Se llevaron a cabo cuatro actualizaciones al sistema utilizado en el levantamiento y procesamiento de la encuesta, mismas que se pusieron a disposición de los responsables de procesos en la página *share point*.

5.3.1 Codificación y captura

La codificación se realizó en oficinas centrales y consistió en asignar identificadores numéricos y alfanuméricos a conceptos, en un orden establecido, con el propósito de facilitar el procesamiento, organización y publicación de la información.

La captura de la información, como se mencionó antes, fue realizada por el Entrevistador en campo mediante un dispositivo móvil, mini laptop. El sistema contenía el listado de viviendas a visitar, de tal manera que cuando el Entrevistador seleccionaba el control correspondiente al domicilio visitado, se podían visualizar las preguntas del cuestionario, dependiendo de la secuencia que marcaba el sistema, en función de las respuestas obtenidas previamente.

5.3.2 Validación

El proceso de validación consiste en la depuración de la información proveniente de campo para evitar posibles inconsistencias y omisión de información, lo cual exige que previamente se elaboren criterios de validación de campo y se programen las rutinas de validación de la información en cuanto a integridad, secuencias, códigos válidos y congruencia básica, con el propósito de contribuir a mantener los parámetros de calidad que requiere la encuesta.

Validación durante el operativo

El proceso se aplicó en dos momentos:

- A. Durante la entrevista, el Entrevistador fue responsable de aceptar, corregir o justificar las posibles inconsistencias detectadas por el sistema (validación en línea).

- B. Al recibir la información de los jefes de entrevistadores a su cargo, el Responsable de Procesos o el Auxiliar de Responsable de Procesos se encargó de ejecutar la validación de campo.

Como resultado de la validación de campo, el sistema desplegó un cuadro con la lista de números de control y viviendas seleccionadas en los que diferenció aquellos con inconsistencias de los que no presentaron; emitía un reporte de validación de las viviendas con errores, identificados y clasificados como débiles o fuertes, según su gravedad, para que el Responsable de Procesos o su auxiliar tomara la decisión de avalar la información o retornar el cuestionario a campo.

Con el propósito de facilitar y controlar el análisis de las inconsistencias, el responsable o su auxiliar podía generar el reporte de validación en un formato similar a una hoja de cálculo con la misma información visualizada en la pantalla de errores del sistema. El reporte impreso permitió realizar anotaciones o análisis más profundos en cuanto al tipo y frecuencia de los errores, o bien, conservar un archivo histórico de cada proceso de validación que ejecutaba en el sistema, entre otros usos. También contó con la opción de consultar la información de la vivienda en un cuestionario con formato PDF.

Es importante destacar que el sistema clasificó los cuestionarios avalados durante este proceso con el estatus de validado y los liberó, mientras que aquellos con retorno a campo fueron entregados al personal operativo y entraron nuevamente al proceso de validación, toda vez que el entrevistador fue responsable de corregirlos.

Validación en oficinas centrales

La ejecución de la validación automática central abarco la revisión de la consistencia lógica de la información, mediante un sistema que analizó las respuestas a determinadas preguntas y su congruencia respecto a las respuestas obtenidas en otras preguntas con las que guardaban relación.

El sistema se conformó mediante procedimientos de detección de inconsistencias sustentados en la técnica de vectores teóricos.

Una vez detectadas y cuantificadas las inconsistencias, el sistema permitió visualizar los registros inconsistentes, analizarlos y ejecutar las modificaciones convenientes ya fuera de manera automática o instruidas por el usuario.

5.3.3 Integración de archivos de datos

La revisión e integración de archivos se llevó a cabo mediante los siguientes procedimientos:

Integridad I

Comprendió la revisión de la información desde el punto de vista de los universos: muestra, viviendas, hogares, residentes de 18 años y más, informantes, jefatura y entidad, entre otros, respetando los parámetros de información completa y de calidad.

Los aspectos a considerar fueron: coincidencia con la muestra de viviendas seleccionadas; omisión o códigos fuera de rango del resultado de la entrevista; no existencia de duplicados en los registros de viviendas y personas; así como la correspondencia del número de renglón especificado para existencia en el archivo de personas de la sección 3 *Características sociodemográficas*. En caso necesario, los cuestionarios electrónicos se regresaron a campo para verificar la información.

Bajo tales procedimientos, se identificaron los casos en donde se encontraban errores, mediante reportes que generaba el sistema.

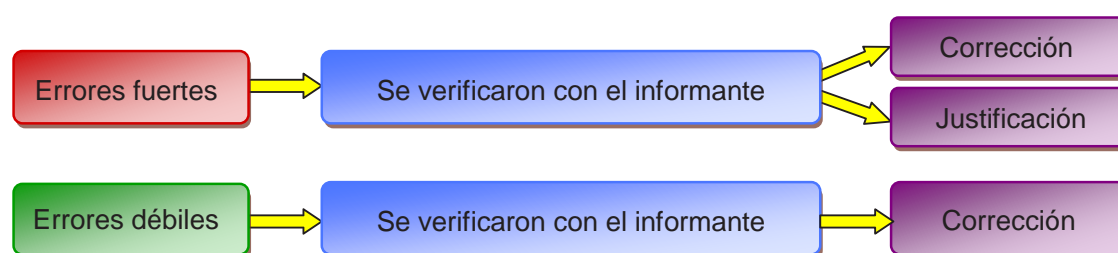
Secuencias y códigos válidos

Consistió en la aplicación del sistema de secuencias y códigos válidos con el fin de que, una vez capturada la información, se detectaran omisiones de información; inconsistencias entre preguntas y secciones; y errores cometidos en la captura (cortes, pases, filtros).

Una vez que el Jefe de Entrevistadores ejecutaba el proceso de validación, el sistema emitía un reporte de errores identificados y clasificados en débiles y fuertes, según su gravedad, para que tomara la decisión de avalar la información o retornara el cuestionario a campo para reconsulta.

Las consultas y correcciones se realizaron mediante una interfaz gráfica de fácil manejo, en donde los jefes de entrevistadores podían visualizar el error y tomar la decisión, de acuerdo con los criterios establecidos.

Proceso de verificación



Los reportes emitidos por el sistema y el seguimiento a los mismos, permitió informar a la estructura operativa sobre los errores más comunes que estaban incurriendo.

Congruencia

Consistió en analizar las relaciones lógicas o numéricas entre preguntas o variables. Las principales relaciones analizadas fueron: vivienda, hogares y residentes de 18 años y más.

Integridad II

Comprendió la revisión de que la totalidad de la información de la muestra hubiera sido efectivamente capturada y liberada en cada una de las jefaturas de entrevistadores, con el fin de garantizar la cobertura e integridad de los procesos en cada una de las entidades.

5.2.3.1 Cálculo de factores de expansión

Con la información liberada de validación se generaron los factores de expansión para hacer posible la generación de resultados expandidos.

5.2.3.2 Generación de base de datos para explotación

Una vez liberada la base de datos con la información captada y validada, se generó una base de datos para explotación que incluyó los factores de expansión, un proceso de refinación en la codificación de algunas preguntas abiertas, la generación de un campo calculado para facilitar la explotación de la condición de actividad y la inclusión de metadatos.

Anexo

MARCO CONCEPTUAL ENIF

Tema: Características sociodemográficas de los integrantes de 18 a 70 años seleccionados		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Población de 18 a 70 años	Estado conyugal	1. Unión libre, 2. Separado(a), 3. Divorciado(a), 4. Viudo(a), 5. Casado(a), 6. Soltero(a)
	Asistencia a la escuela	1. Asiste a la escuela, 2. No asiste a la escuela
	Nivel de escolaridad	0. Ninguno, 1. Preescolar, 2. Primaria, 3. Secundaria, 4. Carrera técnica con secundaria terminada, 5. Normal básica, 6. Preparatoria o bachillerato, 7. Carrera técnica con preparatoria terminada, 8. Licenciatura o profesional, 9. Maestría o doctorado
	Grado	1 a 6
	Condición de actividad	1. PEA, 2 PNEA
PEA	Condición de ocupación	1. Ocupados, 2. Desocupados
	Posición en la ocupación	1. Empleado(a) u obrero(a), 2. Jornalero(a) o peón, 3. Trabajador(a) por su cuenta (no contrata trabajadores), 4. Patrón(a) o empleador(a), 5. Trabajador(a) sin pago
	Ingreso mensual por trabajo	1. Menos de 3 000 pesos, 2. De 3 000 a 4 999, 3. De 5 000 a 7 999, 4. De 8 000 a 12 999, 5. De 13 000 a 20 000, 6. Más de 20 000, 8. No responde, 9. No sabe
	Condición de derechohabencia	1. Derechohabiente, 7. No derechohabiente, 9. No sabe
Población derechohabiente	Institución de derechohabencia	1. Seguro popular, 2. IMSS, 3. ISSSTE, 4. ISSSTE estatal, 5. Hospital o clínica de Pemex, Defensa o Marina, 6. Otra
Población de 18 a 70 años	Condición de proveedor de ingresos	1. Proveedor de ingresos al hogar, 2. No es proveedor de ingresos al hogar
Proveedores	Condición de proveedor principal	1. Es proveedor principal, 2. No es proveedor principal

Tema: Administración de los gastos		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Población de 18 a 70 años	Condición de registro de gastos propios o del hogar	1. Siempre registra los gastos, 2. Algunas veces registra los gastos, 3. No registra los gastos
	Capacidad de ahorro mensual	1. Siempre tiene algún sobrante de dinero, 2. Algunas veces tiene un sobrante de dinero, 3. No le sobra dinero
	Hábito de ahorro mensual para cubrir imprevistos	1. Sí tiene ahorrado el equivalente al ingreso de un mes, 2. No tiene ahorrado el equivalente al ingreso de un mes
	Medio de pago para imprevistos:	1. Sí pagaría con ahorros, 2. No pagaría con ahorros
	1. Con ahorros	
	2. Adelanto de sueldo	1. Sí pagaría con adelanto de sueldo, 2. No pagaría con adelanto de sueldo
	3. Venta o empeño de algún bien	1. Sí pagaría con la venta o empeño de algún bien, 2. No pagaría con la venta o empeño de algún bien
	4. Préstamo de familiar, amigos o conocidos	1. Sí pagaría con préstamo de familiar, amigo o conocido, 2. No pagaría con préstamo de familiar, amigo o conocido

Tema: Ahorro informal y formal		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Población de 18 a 70 años	Hábitos de ahorro en dinero	1. Acostumbra ahorrar dinero 2. No acostumbra ahorrar dinero
Población que acostumbra ahorrar dinero	Medio de ahorro	1. Con familiares o conocidos, 2. Caja de ahorro de amigos o conocidos, 3. Presta dinero, 4. En su casa, 5. En una tanda
	Destino del ahorro: 1. Atender gastos de educación o salud	1. Tiene ahorros para educación o salud, 2. No tiene ahorros para educación o salud
	2. Atender emergencias o imprevistos	1. Tiene ahorros para atender emergencias o imprevistos, 2. No tiene ahorros para atender emergencias o imprevistos
	3. Atender gastos de comida, personales o pago de servicios	1. Tiene ahorros para atender gastos de comida, personales o pago de servicios, 2. No tiene ahorros para atender gastos de comida, personales o pago de servicios
	4. Comprar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc.	1. Tiene ahorros para comprar, remodelar o ampliar una casa, comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc., 2. No tiene ahorros para comprar, remodelar o ampliar una casa, comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc.
	5. Comenzar, ampliar u operar un negocio	1. Tiene ahorros para comenzar, ampliar u operar un negocio, 2. No tiene ahorros para comenzar, ampliar u operar un negocio
	6. Pagar vacaciones o fiestas	1. Tiene ahorros para pagar vacaciones o fiestas, 2. No tiene ahorros para pagar vacaciones o fiestas
	7. Para la vejez o retiro	1. Tiene ahorros para la vejez o retiro, 2. No tiene ahorros para la vejez o retiro
Subtema: Servicios y productos que ofrecen los bancos y otras instituciones financieras		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Población de 18 a 70 años	Disponibilidad de cuenta de ahorro, nómina o inversión en algún banco	1. Dispone de algún producto que ofrecen los bancos 2. No dispone de productos que ofrecen los bancos
Personas que no poseen cuenta bancaria	Motivo de inexistencia de cuenta bancaria	1. No le alcanza, sus ingresos son insuficientes o variables, 2. No le interesa o no la necesita, 3. Los intereses son bajos, 4. Las comisiones son altas, 5. No confía en los bancos, 6. Piden requisitos que no tiene, 7. Prefiere otras formas de ahorro, 8. La sucursal le queda lejos o no hay
Personas que poseen cuenta bancaria	1. Disponibilidad de cuenta de ahorro	1. Dispone de cuenta de ahorro, 2. No dispone de cuenta de ahorro
	2. Disponibilidad de cuenta de cheques	1. Dispone de cuenta de cheques, 2. No dispone de cuenta de cheques
	3. Disponibilidad de depósito a plazo fijo	1. Dispone de depósito a plazo fijo, 2. No dispone de depósito a plazo fijo
	4. Disponibilidad de cuenta de nómina	1. Dispone de cuenta de nómina, 2. No dispone de cuenta de nómina
	5. Disponibilidad de fondo de inversión	1. Dispone de fondo de inversión, 2. No dispone de fondo de inversión
	Número de cuentas que tiene	1... n
	Conocimiento de las comisiones que le cobran por sus cuentas	1. Conoce las comisiones que le cobran por su cuenta bancaria, 2. No conoce las comisiones que le cobran por su cuenta bancaria, 3. No le cobran
	Disponibilidad de tarjeta de débito	1. Dispone de tarjeta de débito, 2. No dispone de tarjeta de débito
	Ganancia de intereses	1. Gana intereses con su cuenta bancaria, 2. No gana intereses con su cuenta bancaria.
	Condición de ahorro o depósito en su cuenta bancaria en el último año	1. Ahorró en su cuenta bancaria, 2. No ahorró en su cuenta bancaria

Subtema: Servicios y productos que ofrecen los bancos y otras instituciones financieras (continuación)		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Personas que ahorraron en su cuenta bancaria	Destino del ahorro del último año:	1. Tiene ahorros para educación o salud, 2. No tiene ahorros para educación o salud
	1. Atender gastos de educación o salud	
	2. Atender emergencias o imprevistos	1. Tiene ahorros para atender emergencias o imprevistos, 2. No tiene ahorros para atender emergencias o imprevistos
	3. Atender gastos de comida, personales o pago de servicios	1. Tiene ahorros para atender gastos de comida, personales o pago de servicios, 2. No tiene ahorros para atender gastos de comida, personales o pago de servicios
	4. Comprar, remodelar o ampliar una casa, comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc.	1. Tiene ahorros para comprar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc., 2. No tiene ahorros para comprar, remodelar o ampliar una casa, comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc.
	5. Comenzar, ampliar u operar un negocio	1. Tiene ahorros para comenzar, ampliar u operar un negocio, 2. No tiene ahorros para comenzar, ampliar u operar un negocio
	6. Pagar vacaciones o fiestas	1. Tiene ahorros para pagar vacaciones o fiestas, 2. No tiene ahorros para pagar vacaciones o fiestas
Personas que poseen cuenta de nómina	7. Para la vejez o retiro	1. Tiene ahorros para la vejez o retiro, 2. No tiene ahorros para la vejez o retiro
	Persona que abrió la cuenta	1. El (la) entrevistado(a), 2. Jefe, patrón o empresa
Personas que poseen tarjeta de débito	Conocimiento de poder cambiar la cuenta de nómina al banco que prefiera de forma gratuita	1. Conoce que puede cambiar su cuenta de nómina a otra banco de forma gratuita, 2. No conoce que puede cambiar su cuenta de nómina a otra banco de forma gratuita
	Condición de uso de tarjeta de débito para hacer compras en establecimientos comerciales, tiendas o restaurantes	1. Sí utilizan la tarjeta de débito para hacer compras, 2. No utilizan la tarjeta de débito para hacer compras
Personas que poseen tarjeta de débito y no la utilizan para hacer compras	Motivo por qué no utiliza tarjeta para hacer compras	1. Tiene desconfianza, 2. Prefiere pagar en efectivo, 3. No las aceptan en los comercios donde compra, 4. La mayoría de sus pagos son de montos bajos, 5. No lleva un control de sus gastos
Personas que poseen cuenta bancaria	Tienen banca por internet	1. Sí tiene banca por internet, 2. No tiene banca por internet
	Tiene banca por celular	1. Sí tiene banca por celular, 2. No tiene banca por celular
Personas que tienen banca por internet	Condicion de uso del servicio banca por internet	1. Sí usa banca por internet, 2. No usa banca por internet
Personas que tienen banca por celular	Condicion de uso del servicio banca por celular	1. Sí usa banca por celular, 2. No usa banca por celular
Personas que poseen cuenta bancaria	Conocimiento del riesgo bancario	1. Sí sabe que sus ahorros están protegidos, 2. No sabe que sus ahorros están protegidos

Tema: Crédito informal y formal		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Población de 18 a 70 años	Adquisición de préstamo	1. Sí adquirió un préstamo, 2. No adquirió un préstamo
Personas que adquirieron un préstamo	Fuente del préstamo	1. Caja de ahorro entre amigos o conocidos, 2. Casa de empeño, 3. Amigos o conocidos, 4. Familiares, 5. Otro
	Cobro de intereses por el préstamo	1. Hay cobro de intereses por el crédito, 2. No hay cobro de intereses por el préstamo
	Destino del préstamo solicitado: 1. Gastos de educación o salud	1. El préstamo se destinó a gastos de educación o salud; 2. El préstamo no se destinó a gastos de educación o salud
	2. Atender emergencias o imprevistos	1. El préstamo se destinó a atender emergencias o imprevistos, 2. El préstamo no se destinó a atender emergencias o imprevistos
	3. Gastos de comida, personales o pago de servicios	1. El préstamo se destinó a gastos de comida, personales o pago de servicios; 2. El préstamo no se destinó a gastos de comida, personales o pago de servicios
	4. Comprar, remodelar o ampliar una casa, comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc.	1. El préstamo se destinó a comprar, remodelar o ampliar una casa, comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc., 2. El préstamo no se destinó a comprar, remodelar o ampliar una casa, comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc.
	5. Comenzar, ampliar u operar un negocio	1. El préstamo se destinó a comenzar, ampliar u operar un negocio, 2. El préstamo no se destinó a comenzar, ampliar u operar un negocio
	6. Pagar vacaciones o fiestas	1. El préstamo se destinó a pagar vacaciones o fiestas, 2. El préstamo no se destinó a pagar vacaciones o fiestas
Población de 18 a 70 años	7. Pagar una deuda	1. El préstamo se destinó a pagar una deuda, 2. El préstamo no se destinó a pagar una deuda
	Deuda con alguna institución o tienda departamental	1. Sí tiene deuda, 2. No tiene deuda
Personas que no han contraído alguna deuda	Motivo por el que no han contraído alguna deuda	1. No le interesa, no lo necesita o no lo ha solicitado, 2. Los intereses o las comisiones son altos, 3. No confía en los bancos o le dan mal servicio, 4. No cumple con los requisitos, 5. No le gusta endeudarse, 6. Cree que lo van a rechazar, 7. La sucursal le queda lejos o no hay, 8. Otro
Personas que cuentan con algún instrumento crediticio	Disponibilidad de tarjeta de crédito bancaria: 1. Tarjeta de crédito bancaria	1. Cuenta con tarjeta de crédito bancaria, 2. No cuenta con tarjeta de crédito bancaria
	2. Tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio	1. Cuenta con tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio, 2. No cuenta con tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio
	3. Crédito de nómina	1. Cuenta con crédito de nómina, 2. No cuenta con crédito de nómina
	4. Crédito personal	1. Cuenta con crédito personal, 2. No cuenta con crédito personal
	5. Crédito automotriz	1. Cuenta con crédito automotriz, 2. No cuenta con crédito automotriz
	6. Crédito hipotecario	1. Cuenta con crédito hipotecario, 2. No cuenta con crédito hipotecario
	7. Crédito grupal, comunal	1. Cuenta con crédito grupal, comunal, 2. No cuenta con crédito grupal, comunal
	Número de cuentas que tiene	1...n
	Conocimiento sobre el interés que cobran por el uso de las tarjetas	1. Sí conoce el interés; 2. No conoce el interés
	Conocimiento de las comisiones o anualidad que cobran por el uso de las tarjetas	1. Sí conoce las comisiones o anualidad; 2. No conoce las comisiones o anualidad
	Atraso en el pago del instrumento crediticio	1. Sí se atrasó, 2. No se atrasó, 8. No responde, 9. No sabe
Personas que se atrasaron con el pago	Frecuencia	1. Una vez, 2. Más de una vez
Personas con tarjeta de crédito	Condición de uso	1. Sí usó tarjeta; 2. No usó tarjeta
Personas que tienen créditos	Percepción sobre la propia capacidad crediticia	1. Puede pedir y pagar un crédito mayor si lo quisiera, 2. Ha pedido justo lo que puede pagar y prefiere no pedir más, 3. Ha pedido más de lo que puede pagar, 4. Quisiera pedir más, pero ya no le prestarían

Tema: Crédito informal y formal (continuación)		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Personas que tienen tarjetas de crédito	Uso de la tarjeta de crédito para:	1. Sí la usa para hacer retiros en cajeros automáticos, 2. No la usa para hacer retiros en cajeros automáticos
	1. Hacer retiros en cajeros automáticos	
	2. Hacer compras en establecimientos comerciales, tiendas o restaurantes	1. Sí la usa para hacer compras en establecimientos comerciales, tiendas o restaurantes, 2. No la usa para hacer compras en establecimientos comerciales, tiendas o restaurantes
	3. Pagar los servicios	1. Sí la usa para pagar los servicios, 2. No la usa para pagar los servicios
	4. Pagar los gastos de su negocio	1. Sí la usa para pagar los gastos de su negocio, 2. No la usa para pagar los gastos de su negocio
	Monto del pago mensual en promedio	1. Menos del mínimo, 2. El pago mínimo, 3. Más del pago mínimo, 4. Lo requerido al corte para no pagar intereses, 5. El total del adeudo, 9. No sabe
	Institución a la que acudiría en caso de tener problemas con el crédito o cargo indebido en la tarjeta	1. Banco o institución financiera, 2. Condusef, 3. Otro, 9. No sabe
Personas con algún crédito de nómina, personal o grupal	Plazo del crédito	n meses, n años
	Destino del crédito	1. Gastos de educación o salud, 2. Atender emergencias o imprevistos, 3. Gastos de comida, personales o pago de servicios, 4. Comprar, remodelar o ampliar una casa, comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc.; 5. Comenzar, ampliar u operar un negocio, 6. Pagar vacaciones o fiestas, 7. Pagar una deuda
	Condición de rechazo de alguna solicitud de crédito	1. Sí rechazaron su solicitud de crédito, 2. No rechazaron su solicitud de crédito, 3. Nunca ha solicitado un crédito
Personas sin rechazo de crédito	Proporción del crédito otorgado respecto al solicitado	1. Se proporcionó el total, 2. Se proporcionó menos del total
Personas con rechazo de algún crédito	Motivo	1. Falta de garantía, fiador o aval, 2. Problemas con el buró de crédito, 3. No tiene historial crediticio, 4. Piden documentos que no tiene, 5. No pudo comprobar ingresos o éstos eran insuficientes
Tema: Seguros		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Población de 18 a 70 años	Condición de contar con seguro	1. Sí cuenta con algún seguro, 2. No cuenta con algún seguro, 9. No sabe si cuenta con algún seguro
Personas que cuentan con seguro	1. Seguro de vida	1. Cuenta con seguro de vida, 2. No cuenta con seguro de vida
	2. Seguro de gastos médicos	1. Cuenta con seguro de gastos médicos, 2. No cuenta con seguro de gastos médicos
	3. Seguro de auto	1. Cuenta con seguro de auto, 2. No cuenta con seguro de auto
	4. Seguro de casa	1. Cuenta con seguro de casa, 2. No cuenta con seguro de casa
	5. Seguro de educación	1. Cuenta con seguro de educación, 2. No cuenta con seguro de educación
	6. Plan privado de retiro	1. Cuenta con plan privado de retiro, 2. No cuenta con plan privado de retiro
	7. Seguro personal contra accidentes	1. Cuenta con seguro personal contra accidentes, 2. No cuenta con seguro personal contra accidentes
	8. Otro	1. Cuenta con otro seguro, 2. No cuenta con otro seguro
Personas que cuentan con seguro de vida	Condición de conocimiento del costo o prima del seguro de vida	1. Sí conoce el costo o prima del seguro de vida, 2. No conoce el costo o prima del seguro de vida
	Condición de conocimiento sobre la cobertura del seguro de vida	1. Sí sabe la cobertura del seguro de vida, 2. No sabe la cobertura del seguro de vida
	Condición de contratación personal de seguro de vida	1. Sí contrató personalmente el seguro de vida, 2. No contrató personalmente el seguro de vida

Tema: Seguros (continuación)		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Personas que cuentan con seguro de gastos médicos	Condición de conocimiento del costo o prima del seguro de gastos médicos	1. Sí conoce el costo o prima del seguro de gastos médicos, 2. No conoce el costo o prima del seguro de gastos médicos
	Condición de conocimiento sobre la cobertura de gastos médicos	1. Sí sabe la cobertura del seguro de gastos médicos, 2. No sabe la cobertura del seguro de gastos médicos
	Condición de contratación personal de seguro de gastos médicos	1. Sí contrató personalmente el seguro de gastos médicos, 2. No contrató personalmente el seguro de gastos médicos
Personas que cuentan con seguro de auto	Condición de conocimiento del costo o prima del seguro de auto	1. Sí conoce el costo o prima del seguro de auto, 2. No conoce el costo o prima del seguro de auto
	Condición de conocimiento sobre la cobertura del seguro de auto	1. Sí sabe la cobertura del seguro de auto, 2. No sabe la cobertura del seguro de auto
	Condición de contratación personal de seguro de auto	1. Sí contrató personalmente el seguro de auto, 2. No contrató personalmente el seguro de auto
Personas que cuentan con seguro de casa	Condición de conocimiento del costo o prima del seguro de casa	1. Sí conoce el costo o prima del seguro de casa, 2. No conoce el costo o prima del seguro de casa
	Condición de conocimiento sobre la cobertura del seguro de casa	1. Sí sabe la cobertura del seguro de casa, 2. No sabe la cobertura del seguro de casa
	Condición de contratación personal de seguro de casa	1. Sí contrató personalmente el seguro de casa, 2. No contrató personalmente el seguro de casa
Personas que cuentan con seguro de educación	Condición de conocimiento del costo o prima del seguro de educación	1. Sí conoce el costo o prima del seguro de educación, 2. No conoce el costo o prima del seguro de educación
	Condición de conocimiento sobre la cobertura del seguro de educación	1. Sí sabe la cobertura del seguro de educación, 2. No sabe la cobertura del seguro de educación
	Condición de contratación personal de seguro de educación	1. Sí contrató personalmente el seguro de educación, 2. No contrató personalmente el seguro de educación
Personas que cuentan con plan privado de retiro	Condición de conocimiento del costo o prima del plan privado de retiro	1. Sí conoce el costo o prima del plan privado de retiro, 2. No conoce el costo o prima del plan privado de retiro
	Condición de conocimiento sobre la cobertura del plan privado de retiro	1. Sí sabe la cobertura del plan privado de retiro, 2. No sabe la cobertura del plan privado de retiro
	Condición de contratación personal de plan privado de retiro	1. Sí contrató personalmente el plan privado de retiro, 2. No contrató personalmente el plan privado de retiro
Personas que cuentan con seguro personal contra accidentes	Condición de conocimiento del seguro personal contra accidentes	1. Sí conoce el costo o prima del seguro personal contra accidentes, 2. No conoce el costo o prima del seguro personal contra accidentes
	Condición de conocimiento sobre la cobertura del seguro personal contra accidentes	1. Sí sabe la cobertura del seguro personal contra accidentes, 2. No sabe la cobertura del seguro personal contra accidentes
	Condición de contratación personal de seguro personal contra accidentes	1. Sí contrató personalmente el seguro personal contra accidentes, 2. No contrató personalmente el seguro personal contra accidentes

Tema: Seguros (continuación)		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Personas que cuentan con otro tipo de seguro	Condición de conocimiento del costo o prima de otro tipo de seguro	1. Sí conoce el costo o prima de otro tipo de seguro, 2. No conoce el costo o prima de otro tipo de seguro
	Condición de conocimiento sobre la cobertura de otro tipo de seguro	1. Sí sabe la cobertura del otro tipo de seguro, 2. No sabe la cobertura del otro tipo de seguro
	Condición de contratación personal de otro tipo de seguro	1. Sí contrató personalmente otro tipo de seguro, 2. No contrató personalmente otro tipo de seguro
Personas que no cuentan con seguro	Motivo por el cual no se dispone de seguro	1. Son muy caros, 2. No lo necesita o no son necesarios, 3. No los conoce o no sabe dónde solicitarlos, 4. No se lo(s) han ofrecido, 5. No confía en las aseguradoras, 6. Otro

Tema: Cuenta de ahorro para el retiro		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Personas derechohabientes a servicios de salud	Usuarios de Afore	1. Es usuario de Afore, 2. No es usuario de Afore, 9. No sabe si es usuario de Afore
Usuarios de Afores	Aportaciones voluntarias	1. Sí realiza aportaciones voluntarias, 2. No realiza aportaciones voluntarias
Personas que no realizan aportaciones voluntarias a la Afore	Barreras a las aportaciones voluntarias	1. No le queda dinero para ahorrar, 2. No sabe cómo hacerlo, 3. No confía en las Afores, 4. Desconoce las ventajas, 5. Ahorra de otra forma, 6. Otro
Personas no incorporadas a cuenta de Afore	Motivos	1. No sabe qué es una cuenta de ahorro para el retiro, 2. No le interesa, 3. Piensa que no le conviene, 4. Las Afores le dan desconfianza, 5. Sus necesidades futuras de retiro ya las tiene resueltas, 6. Otro

Tema: Remesas		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Población de 18 a 70 años	Condición de recepción de remesa	1. Sí recibe remesa, 2. No recibe remesa
Personas que reciben dinero de otros lugares (remesas)	Procedencia de la remesa: 1. Del extranjero	1. Sí recibe del extranjero, 2. No recibe del extranjero;
	2. De otro estado	1. Sí recibe de otro estado, 2. No recibe de otro estado;
	3. Del mismo estado	1. Sí recibe del mismo estado, 2. No recibe del mismo estado
	Medios de cobro	1. Cuenta bancaria, 2. Sucursal bancaria, 3. Supermercado, 4. Coppel, Elektra, 5. Telecomm, 6. Familiar o conocido, 7. Otro
	Destino de la remesa	1. Atender una enfermedad, emergencia o imprevisto, 2. Comprar casas, terrenos, joyas, animales o inversión para negocio, 3. Ampliar, remodelar o arreglar la casa o el auto, 4. Comprar alimentos, ropa, calzado o bienes, 5. Guardarlo en la casa o tienda, 6. Ahorrarlo en una institución financiera, 7. Otro

Tema: Uso de canales financieros		
Categoría conceptual	Variable	Clases
Población de 18 a 70 años	Condición de uso de sucursales bancarias	1. Sí ha utilizado una sucursal bancaria, 2. No ha utilizado una sucursal bancaria
Usuarios de sucursal bancaria De abril de 2011 a la fecha	Tipo de operaciones en sucursales bancarias	1. Retiro de efectivo, 2. Cobro de cheques, 3. Depósitos, 4. Pago de servicios, 5. Pago de tarjetas de crédito o créditos bancarios, 6. Aclaraciones o reclamaciones, 7. Otro
	Gasto en dinero para el traslado a la sucursal bancaria	n pesos, 000. No gasta dinero en traslado a la sucursal bancaria, 999. No sabe cuánto dinero gasta en traslado a la sucursal bancaria
	Tiempo de traslado a la sucursal	n horas, n minutos, 99. No sabe el tiempo de traslado a la sucursal bancaria
	Condición de uso de cajeros automáticos	1. Sí ha utilizado cajeros automáticos de algún banco, 2. No ha utilizado cajeros automáticos de algún banco
Usuarios de cajeros automáticos	Condición de tipo de movimientos realizados en cajeros automáticos:	1. Sí realiza retiros de efectivo, 2. No realiza retiros de efectivo
	1. Retiros de efectivo	
	2. Depósitos	1. Sí realiza depósitos, 2. No realiza depósitos
	3. Pago de servicios	1. Sí realiza pago de servicios, 2. No realiza pago de servicios
	4. Pago de tarjeta de crédito o servicios bancarios	1. Sí realiza pago de tarjeta de crédito o crédito bancario, 2. No realiza pago de tarjeta de crédito o crédito bancario
	5. Consulta de saldos	1. Sí realiza consulta de saldos, 2. No realiza consulta de saldos
	6. Compra de tiempo aire	1. Sí realiza compra de tiempo aire, 2. No realiza compra de tiempo aire
	7. Compra de seguros	1. Sí realiza compra de seguros, 2. No realiza compra de seguros
	8. Disposición de créditos	1. Sí realiza disposición de créditos, 2. No realiza disposición de créditos
	9. Otro	1. Sí realiza otro movimiento, 2. No realiza otro movimiento
	Gasto de dinero para traslado al cajero automático	n pesos, 000. No gasta dinero en trasladarse al cajero automático, 999. No sabe cuánto dinero gasta en trasladarse al cajero automático
	Tiempo de traslado al cajero	n horas, n minutos; 99. No sabe el tiempo de traslado al cajero
No usuarios de cajeros automáticos	Motivo por el que no utiliza cajeros automáticos	1. No tiene una cuenta o tarjeta, 2. Ingresos insuficientes o variables, 3. Comisiones altas, 4. Prefiere otros medios, 5. Son inseguros o le dan desconfianza, 6. Está muy lejos o no hay, 7. No los conoce o no sabe usarlos, 8. Otro
Población de 18 a 70 años	Condición de uso de establecimientos comerciales como canales financieros	1. Sí utiliza establecimientos comerciales como canal financiero, 2. No utiliza establecimientos comerciales como canal financiero
Usuarios de canales financieros	Identificación de establecimientos utilizados como canales de servicios financieros	Catálogo de establecimiento(s), 9. No sabe el nombre de los establecimientos
No usuarios de canales financieros	Barreras en el uso de sucursales bancarias	1. No tiene cuenta o tarjeta, 2. Ingresos insuficientes o variables, 3. Comisiones altas, 4. Prefiere otros medios, 5. Son inseguros o le dan desconfianza, 6. Está muy lejos o no hay, 7. Otro



INSTITUTO NACIONAL
DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA

ENCUESTA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA 2012

1. IDENTIFICACIÓN GEOGRÁFICA

ENTIDAD FEDERATIVA _____

MUNICIPIO O DELEGACIÓN _____

LOCALIDAD _____

AGEB..... -

2. CONTROL DE VIVIENDA

NÚMERO DE
CONTROL.....

NÚMERO DE VIVIENDA
SELECCIONADA.....

3. DOMICILIO DE LA VIVIENDA

CALLE, AVENIDA, CALLEJÓN, CARRETERA, CAMINO

NÚMERO
EXTERIOR

NÚMERO
INTERIOR

COLONIA, FRACCIONAMIENTO, BARRIO, UNIDAD HABITACIONAL

4. RESULTADO DE LA VISITA AL HOGAR

NÚMERO DE VISITA	RESULTADO*	FECHA		TIEMPO DE ENTREVISTA	
		DÍA	MES	INICIO	TÉRMINO
1				:	:
2				:	:
3				:	:
4				:	:
5				:	:

5. CONTROL DE HOGARES Y CUESTIONARIOS

HOGAR [] DE [] EN LA VIVIENDA

CUESTIONARIO [] DE [] EN EL HOGAR

*CÓDIGOS DEL HOGAR

- A Entrevista completa
- B Entrevista sin información de la persona elegida
- C Entrevista con información incompleta del hogar
- D Sin información del hogar

6. RESPONSABLES

ENTREVISTADOR(A) CLAVE

JEFE DE ENTREVISTADORES(AS) CLAVE

7. CONTROL DE PAQUETE

FOLIO DE
PAQUETE JE CONSECUTIVO

CONSECUTIVO DEL
CUESTIONARIO
EN EL PAQUETE

CONFIDENCIALIDAD

Conforme a las disposiciones del **Artículo 37, párrafo primero, de la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica** en vigor: "Los datos que proporcionen para fines estadísticos los informantes del Sistema a las Unidades en términos de la presente Ley, serán estrictamente confidenciales y bajo ninguna circunstancia podrán utilizarse para otro fin que no sea el estadístico."

OBLIGATORIEDAD

De acuerdo con el **Artículo 45, párrafo primero, de la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica** en vigor: "Los Informantes del Sistema estarán obligados a proporcionar, con veracidad y oportunidad, los datos e informes que les soliciten las autoridades competentes para fines estadísticos, censales y geográficos, y prestarán apoyo a las mismas."

SECCIÓN 1. RESIDENTES Y HOGARES EN LA VIVIENDA

PERSONAS EN LA VIVIENDA

1.1 ¿Cuántas personas viven normalmente en esta vivienda, contando a los niños chiquitos y a los ancianos?
(Incluya a los trabajadores domésticos que vivan aquí)

REGISTRE CON NÚMERO

GASTO COMÚN

1.2 ¿Todas las personas que viven en esta vivienda comparten un mismo gasto para comer?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí **1** → *PASE A*
2.2

No **2**

NÚMERO DE HOGARES

1.3 Entonces, ¿cuántos hogares o grupos de personas tienen gasto separado para comer, contando el de usted?

REGISTRE CON NÚMERO

□ □ □

SECCIÓN 2. CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS DE LOS INTEGRANTES DEL HOGAR

A horizontal line with three vertical tick marks. The tick marks are positioned at the left end, the middle, and the right end of the line.

Número de renglón del (la) informante REGISTRE NÚMERO DE RENGLÓN DE 2.1

PARA PERSONAS DE 18 A 70 AÑOS

Número de renglón	LISTA DE PERSONAS	SEXO	EDAD	ELEGIBILIDAD		
	<div>2.2 Por favor, dígame el nombre de las personas que viven en su hogar, empezando por el jefe o jefa; incluya a los niños chiquitos, ancianos y personas con discapacidad.</div> <div>↓</div>	<div>2.3 (NOMBRE) es hombre</div> <div>(NOMBRE) es mujer</div> <div>REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</div> <div>Hombre..... 1</div> <div>Mujer..... 2</div> <div>→</div>	<div>2.4 ¿Cuántos años cumplidos tiene (NOMBRE)?</div> <div>REGISTRE CON NÚMERO</div> <div>Menor de un año 00</div> <div>97 o más años 97</div> <div>Edad no especificada en personas de 18 años o más 98</div> <div>Edad no especificada en personas de 17 años o menos 99</div> <div>→</div>	<div>2.5 ¿En qué día y mes nació (NOMBRE)?</div> <div>REGISTRE CON NÚMERO</div> <div>IDENTIFIQUE A LAS PERSONAS DE 18 A 70 AÑOS; REGISTRE “1” EN LA COLUMNA “CÓDIGO” PARA LA PERSONA DEL CUMPLEAÑOS INMEDIATO POSTERIOR A LA FECHA DE LA ENTREVISTA, Y “2” PARA EL RESTO DE LAS PERSONAS DE ESE RANGO DE EDAD</div>		
	NOMBRE			DÍA	MES	CÓDIGO
1		<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
2		<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
3		<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
4		<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
5		<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
6		<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
7		<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>
8		<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>	<div></div>

SECCIÓN 3. CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS DEL INTEGRANTE SELECCIONADO

NOMBRE DE LA PERSONA ELEGIDA _____

NÚMERO DE RENGLÓN |__|

PARENTESCO

3.1 ¿Qué es usted del jefe o jefa del hogar?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Jefe(a)1
Espos(a)2
Hijo(a)3
Nieto(a).....4
Otro parentesco: yerno, sobrino(a), padre, suegro(a), tío(a), abuelo(a)5
Sin parentesco.....6

ESTADO CONYUGAL

3.2 ¿Actualmente usted...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- vive con su pareja**
en unión libre? 1
está separado(a)? 2
está divorciado(a)? 3
es viudo(a)? 4
está casado(a)? 5
es soltero(a)? 6

ASISTENCIA A LA ESCUELA

3.3 ¿Asiste usted actualmente a la escuela?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí1
No2

ESCOLARIDAD

3.4 ¿Cuál es el último año o grado que aprobó usted en la escuela?

CIRCULE EL CÓDIGO DEL NIVEL Y REGISTRE EL GRADO

	Nivel	Grado
Ninguno	0	<input type="checkbox"/>
Preescolar	1	<input type="checkbox"/>
Primaria	2	<input type="checkbox"/>
Secundaria	3	<input type="checkbox"/>
Carrera técnica con secundaria terminada	4	<input type="checkbox"/>
Normal básica	5	<input type="checkbox"/>
Preparatoria o bachillerato	6	<input type="checkbox"/>
Carrera técnica con preparatoria terminada	7	<input type="checkbox"/>
Licenciatura o profesional	8	<input type="checkbox"/>
Maestría o doctorado	9	<input type="checkbox"/>

CONDICIÓN DE ACTIVIDAD

3.5 ¿Durante el mes pasado usted...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- trabajó? 1 } PASE A 3.7
tenía trabajo, pero no trabajó? 2 }
buscó trabajo? 3
¿Es estudiante? 4
¿Se dedica a los quehaceres del hogar? 5
¿Es jubilado(a) o pensionado(a)? 6
¿Está incapacitado(a) permanentemente para trabajar?... 7 → PASE A 3.10
¿No trabajó? 8

VERIFICACIÓN DE ACTIVIDAD

3.6 Además de (CONDICIÓN DE 3.5), ¿el mes pasado...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- vendió o hizo algún producto para su venta?**.....1
prestó algún servicio a cambio de un pago (cortar el cabello, dar clases, lavar o planchar ropa ajena)?..... 2
ayudó trabajando en las tierras o en el negocio de un familiar u otra persona?... 3
Entonces, ¿no trabajó?.....4 → PASE A 3.10

POSICIÓN EN LA OCUPACIÓN

3.7 ¿En su trabajo o negocio del mes pasado usted fue...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- empleado(a) u obrero(a)?** 1
jornalero(a) o peón?2
trabajador(a) por su cuenta (no contrata trabajadores)?3
patrón(a) o empleador(a) (contrata trabajadores)?4
trabajador(a) sin pago?5 → PASE A 3.10

INGRESOS POR TRABAJO

3.8 ¿Cuánto gana o recibe usted al mes por su trabajo, actividad o negocio?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- menos de 3,000 pesos 1
de 3,000 a 4,999 2
de 5,000 a 7,999 3
de 8,000 a 12,999 4
de 13,000 a 20,000..... 5
más de 20,000..... 6
No responde 8
No sabe 9

DERECHOHABIENTA

3.9 ¿Usted tiene derecho a atención médica en...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- el Seguro Popular?**.....1
el Seguro Social (IMSS)?2
el ISSSTE?.....3
el ISSSTE estatal (ISSSTELEÓN, ISSEMYM)?.....4
el hospital o clínica de Pemex, Defensa o Marina?.....5
otra institución médica?6
ESPECIFIQUE
No tiene derecho a atención médica7
No sabe9

PROVEEDOR DE INGRESOS

3.10 ¿Usted aporta dinero para los gastos del hogar?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
No 2 → PASE A LA SECCIÓN 4

3.11 ¿En su hogar usted...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- es el(la) único(a) que aporta dinero para el gasto?**1
aporta más que los otros integrantes?2
aporta igual que los otros integrantes?3
aporta menos que los otros integrantes?4

SECCIÓN 4. ADMINISTRACIÓN DE LOS GASTOS

Le voy a preguntar sobre la organización de sus gastos.

4.1 ¿Usted lleva un registro de sus gastos o los de su hogar?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí ↴

¿Siempre? 1

¿Algunas veces? 2

No 3

4.2 ¿Al mes le sobra dinero después de cubrir sus gastos o los de su hogar?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí ↴

¿Siempre? 1

¿Algunas veces? 2

No 3

4.3 Si tuviera hoy una urgencia económica igual a lo que gana o recibe en un mes, ¿usted podría pagarla?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1

No 2

4.4 ¿Cómo podría pagarla?

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE

Sí 1

No 2

1 ¿Con sus ahorros?..... ☐

2 ¿Un adelanto de sueldo?..... ☐

3 ¿La venta o el empeño de algún bien? ☐

4 ¿El préstamo de familiares, amigos o conocidos?..... ☐

5 Otro..... ☐

ESPECIFIQUE

SECCIÓN 5. AHORRO INFORMAL Y FORMAL

A continuación, le preguntaré sobre sus costumbres para ahorrar o guardar dinero.

5.1 ¿De febrero a la fecha...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE.

Sí 1

No 2

1 guardó dinero con familiares o conocidos? ☐

2 guardó en una caja de ahorro de amigos o conocidos? ☐

3 prestó dinero? ☐

4 lo guardó en su casa? ☐

5 ahorró en una tanda?..... ☐

SI TODAS TIENEN CÓDIGO 2, PASE A 5.3

5.2 El dinero que guardó (prestó) de febrero a la fecha, ¿en qué lo gastó o para qué piensa usarlo?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

Gastos de educación o salud..... 1

Atender emergencias o imprevistos 2

Gastos de comida, personales o pago de servicios 3

Comprar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc. 4

Comenzar, ampliar u operar un negocio (materia prima, maquinaria y equipo) 5

Pagar vacaciones o fiestas (XV años, bodas, etc.)..... 6

Para la vejez o retiro..... 7

Otro 8

ESPECIFIQUE

Ahora le voy a preguntar sobre los servicios y productos que ofrecen los bancos y otras instituciones financieras.

5.3 ¿Usted tiene alguna cuenta de ahorro, nómina, inversión u otra en algún banco?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 5.5

No 2

5.4 ¿Por qué no tiene una cuenta bancaria?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

- No le alcanza, sus ingresos son insuficientes o variables..... 1
 No le interesa o no la necesita 2
 Los intereses son bajos..... 3
 Las comisiones son altas 4
 No confía en los bancos..... 5
 Piden requisitos que no tiene 6
 Prefiere otras formas de ahorro (tanda, guardar en su casa, etc.)..... 7
 La sucursal le queda lejos o no hay 8
 Otro 9
- PASE A 5.18
- ESPECIFIQUE

5.5 ¿Tiene usted... REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE CON CÓDIGO 1 PREGUNTE DE 5.6 A 5.10 Sí 1 No 2 ↓	5.6 ¿Cuántas (os) (RESPUESTA EN 5.5) tiene? REGISTRE CON NÚMERO →	5.7 Sin decirme la cantidad, ¿conoce las comisiones que le cobran por su (RESPUESTA EN 5.5)? REGISTRE UN SOLO CÓDIGO Sí 1 No 2 No le cobran 3 →	5.8 ¿Con su (RESPUESTA EN 5.5), tiene tarjeta de débito? REGISTRE UN SOLO CÓDIGO Sí 1 No 2 →	5.9 ¿Su (RESPUESTA EN 5.5), le permite ganar intereses? REGISTRE UN SOLO CÓDIGO Sí 1 No 2 No sabe 9 →	5.10 De abril de 2011 a la fecha, ¿usted ahorró o hizo un depósito en su (RESPUESTA EN 5.5)? REGISTRE UN SOLO CÓDIGO Sí 1 No 2
1 cuenta de ahorro? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2 cuenta de cheques? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
3 depósito a plazo fijo? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
4 cuenta de nómina (donde le depositan su sueldo o pensión)? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
5 fondo de inversión? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
6 Otro <input type="checkbox"/> ESPECIFIQUE SI TODAS TIENEN CÓDIGO 2, PASE A 5.18 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

SI EN 5.10 TIENE CÓDIGO 1 EN CUALQUIER OPCIÓN, PREGUNTE 5.11; DE LO CONTRARIO, PASE A 5.11a.

5.11 Me dijo que sí guardó o ahorró dinero de abril de 2011 a la fecha, por favor dígame, ¿en qué usó o piensa utilizar ese dinero?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

- Gastos de educación o salud 1
 Atender emergencias o imprevistos 2
 Gastos de comida, personales o pago de servicios 3
 Comprar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc. 4
 Comenzar, ampliar u operar un negocio (materia prima, maquinaria y equipo) 5
 Pagar vacaciones o fiestas (XV años, bodas, etc.) 6
 Para la vejez o retiro 7
 Otro 8
- ESPECIFIQUE

5.11a SI TIENE CUENTA DE NÓMINA EN 5.5 (OPCIÓN 4 CON CÓDIGO 1), PREGUNTE 5.12 Y 5.13; DE LO CONTRARIO, PASE A 5.13a.

5.12 En relación a su cuenta de nómina, ¿la abrió usted o su patrón?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- El (la) entrevistado(a) 1
 Jefe, patrón o empresa 2

5.13 ¿Sabe usted que tiene derecho a cambiar su cuenta de nómina al banco que prefiera de forma gratuita?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
 No 2

5.13a SI TIENE TARJETA DE DÉBITO EN 5.8 (CÓDIGO 1 EN CUALQUIER OPCIÓN), PREGUNTE 5.14 Y 5.15; DE LO CONTRARIO, PASE A 5.16.

Ahora le preguntaré si hace compras con su tarjeta de débito.

5.14 De febrero a la fecha, ¿usted utilizó su(s) tarjeta(s) de débito para hacer compras en establecimientos comerciales, tiendas o restaurantes?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 5.16

No 2

5.15 ¿Por qué no utiliza su tarjeta de débito para hacer compras?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

Tiene desconfianza 1

Prefiere pagar en efectivo 2

No las aceptan en los comercios donde compra..... 3

La mayoría de sus pagos son de montos bajos..... 4

No lleva un control de sus gastos..... 5

Otro 6

ESPECIFIQUE

5.16 ¿En alguna de sus cuentas bancarias tiene contratado el servicio de...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE

CON CÓDIGO 1, PREGUNTE 5.17

Sí 1

No 2



1 Banca por Internet?.....

2 Banca por celular?

SI TODAS TIENEN CÓDIGO 2, PASE A 5.18

5.17 ¿Utilizó el servicio de (RESPUESTA EN 5.16) de febrero a la fecha?

REGISTRE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1

No 2

5.18 Los bancos, como todas las empresas pueden cerrar o quebrar, ¿sabe que en ese caso los ahorros están protegidos?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1

No 2

SECCIÓN 6. CRÉDITO INFORMAL Y FORMAL

A continuación, le voy a preguntar sobre algún préstamo o crédito.

6.1 De abril de 2011 a la fecha, ¿pidió dinero prestado a...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE

CON CÓDIGO 1, PREGUNTE 6.2

Sí 1

No 2



1 caja de ahorro entre amigos o conocidos?

2 casa de empeño?

3 amigos o conocidos?

4 familiares?.....

5 Otro

ESPECIFIQUE

SI TODAS SON CÓDIGO 2, PASE A 6.4

6.2 Sin decirme la cantidad, ¿le cobraron intereses en la (sus) (RESPUESTA DE 6.1)?

REGISTRE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1

No 2

6.3 ¿Para qué ocupó o piensa utilizar el préstamo que le otorgaron?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

- Gastos de educación o salud 1
- Atender emergencias o imprevistos 2
- Gastos de comida, personales o pago de servicios 3
- Comprar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc. 4
- Comenzar, ampliar u operar un negocio (materia prima, maquinaria y equipo) 5
- Pagar vacaciones o fiestas (XV años, bodas, etc.) 6
- Pagar una deuda 7
- Otro 8

ESPECIFIQUE

6.4 Ahora, considerando a las instituciones que prestan y a las tiendas departamentales, ¿usted tiene algún préstamo, crédito o tarjeta de crédito?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1 → PASE A 6.6
- No 2

6.5 ¿Por qué no tiene un préstamo, crédito o tarjeta de crédito?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

- No le interesa, no lo necesita o no lo ha solicitado 1
- Los intereses o las comisiones son altos 2
- No confía en los bancos o le dan mal servicio 3
- No cumple con los requisitos (no tiene trabajo, ingresos insuficientes) 4
- No le gusta endeudarse 5
- Cree que lo van a rechazar 6
- La sucursal le queda lejos o no hay 7
- Otro 8

PASE A 6.17

ESPECIFIQUE

6.6 ¿Tiene usted...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE

CON CÓDIGO 1 PREGUNTE DE 6.7 A 6.11

- Sí 1
- No 2



6.7 ¿Cuántas(os) (RESPUESTA EN 6.6) tiene?

REGISTRE CON NÚMERO



6.8 Sin decirme una cantidad, ¿conoce el interés que cobran por su (RESPUESTA EN 6.6)?

REGISTRE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
- No 2



6.9 Sin decirme la cantidad, ¿conoce las comisiones o la anualidad que le cobran por su (RESPUESTA EN 6.6)?

REGISTRE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
- No 2
- No le cobran 3



6.10 ¿De febrero a la fecha, ¿usted utilizó su (RESPUESTA EN 6.6)?

REGISTRE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
- No 2



6.11 De abril de 2011 a la fecha, ¿se atrasó en el pago de su... (RESPUESTA EN 6.6)?

REGISTRE UN SOLO CÓDIGO

- Sí ↓
- ¿Una vez? 1
- ¿Más de una vez? 2
- No 3
- No responde 8
- No sabe 9

1 tarjeta de crédito bancaria?	1	2	3	4	5	6	7	8	9
2 tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio?	1	2	3	4	5	6	7	8	9
3 crédito de nómina?	1	2	3	4	5	6	7	8	9
4 crédito personal?	1	2	3	4	5	6	7	8	9
5 crédito automotriz?	1	2	3	4	5	6	7	8	9
6 crédito hipotecario?	1	2	3	4	5	6	7	8	9
7 crédito grupal, comunal (como el de Compartamos)?	1	2	3	4	5	6	7	8	9
8 Otro ESPECIFIQUE	1	2	3	4	5	6	7	8	9

SI TODAS TIENEN CÓDIGO 2, PASE A 6.17

6.12 De las siguientes situaciones, ¿con cuál se identifica más usted en relación a su(s) crédito(s)?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- "Puedo pedir y pagar un crédito mayor si lo quisiera" 1
"He pedido justo lo que puedo pagar y prefiero no pedir más" 2
"He pedido más de lo que puedo pagar" 3
"Quisiera pedir más, pero ya no me prestarían" 4

SI TIENE TARJETA DE CRÉDITO EN 6.6 (OPCIONES 1 O 2 CON CÓDIGO 1), PREGUNTE 6.13 Y 6.14; DE LO CONTRARIO, PASE A 6.14a

6.13 ¿Usted utiliza su(s) tarjeta(s) de crédito bancaria(s) o departamental(es) para...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE

Sí 1

No 2

1 hacer retiros en cajeros automáticos?..... ☐

2 hacer compras en establecimientos comerciales, tiendas o restaurantes? ☐

3 pagar los servicios (agua, luz, teléfono)? ☐

4 pagar los gastos de su negocio?..... ☐

SI TODAS TIENEN CÓDIGO 2, PASE A 6.14a

6.14 Respecto a los pagos que generalmente hace a su(s) tarjeta(s) de crédito, ¿usted paga cada mes...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

menos del mínimo?..... 1

el pago mínimo? 2

más del pago mínimo?..... 3

lo requerido al corte para no pagar intereses? 4

el total del adeudo?..... 5

No sabe 9

6.14a SI TIENE UN CRÉDITO DE NÓMINA, PERSONAL O GRUPAL EN 6.6 (OPCIÓN 3, 4 O 7 CON CÓDIGO 1), PREGUNTE 6.15 Y 6.16; DE LO CONTRARIO, PASE A 6.17

6.15 Sobre el (los) préstamo(s) que tiene, ¿cuál es el plazo de su crédito de (RESPUESTAS EN 6.6)?

NO SABE99 EN AÑOS Y MESES

REGISTRE CON NÚMERO

Nómina
AÑOS MESES

Personal
AÑOS MESES

Grupal.....
AÑOS MESES

6.16 ¿En qué utilizó o piensa utilizar su(s) crédito(s)?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

Gastos de educación o salud 1

Atender emergencias o imprevistos 2

Gastos de comida, personales o pago de servicios 3

Comprar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etc. 4

Comenzar, ampliar u operar un negocio (materia prima, maquinaria y equipo)..... 5

Pagar vacaciones o fiestas (XV años, bodas, etc.) 6

Pagar una deuda 7

Otro 8

ESPECIFIQUE

6.17 ¿Alguna vez le han rechazado alguna solicitud de crédito?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí1 → PASE A 6.19

No2

Nunca la ha solicitado3 → PASE A 6.20

6.18 ¿Le dieron todo o menos de lo que solicitó?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Le dieron todo1
Le dieron menos2

} PASE A 6.20

6.19 ¿Por qué le negaron el crédito?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

Falta de garantía, fiador o aval1

Problemas con el buró de crédito2

No tiene historial crediticio3

Piden documentos que no tiene4

No pudo comprobar ingresos o eran insuficientes5

Otro6

ESPECIFIQUE

No sabe9

6.20 ¿A qué institución o con quién acudiría si tuviese un problema con un crédito o un cargo indebido en una tarjeta de crédito?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

Al banco o institución financiera1

A la Condusef2

Otro3

ESPECIFIQUE

No sabe9

SECCIÓN 7. SEGUROS**Le voy a preguntar sobre los seguros de protección, como el de vida o el automotriz.****7.1 ¿Usted cuenta con algún seguro de vida, de auto, casa, gastos médicos, etc.?**

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí1 → PASE A 7.3

No2

No sabe9 → PASE A LA SECCIÓN 8

7.2 ¿Por qué no dispone de algún seguro?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Son muy caros1

No lo necesita o no son necesarios2

No los conoce o no sabe dónde solicitarlos3

No se lo(s) han ofrecido4

No confía en las aseguradoras5

Otro6

ESPECIFIQUE

PASE A LA SECCIÓN 8

7.3 ¿Tiene usted...	7.4 Sin decirme una cantidad, ¿sabe cuál es el costo o prima del (RESPUESTA EN 7.3)?	7.5 ¿Sabe qué le cubre o protege su (RESPUESTA EN 7.3)?	7.6 ¿Usted contrató o compró el (RESPUESTA EN 7.3)?
<p>REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE CON CÓDIGO 1, PREGUNTE DE 7.4 A 7.6</p> <p>Sí 1 No 2</p> <p style="text-align: center;">↓</p>	<p>REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>Sí 1 No 2</p> <p style="text-align: center;">→</p>	<p>REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>Sí 1 No 2</p> <p style="text-align: center;">→</p>	<p>REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>Sí 1 No 2</p>
1 seguro de vida? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2 seguro de gastos médicos? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
3 seguro de auto? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
4 seguro de casa? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
5 seguro de educación? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
6 plan privado de retiro (no Afore)? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
7 seguro personal contra accidentes? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
8 Otro <input type="checkbox"/> ESPECIFIQUE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
SI TODAS TIENEN CÓDIGO 2, PASE A LA SECCIÓN 8			

SECCIÓN 8. CUENTA DE AHORRO PARA EL RETIRO

8.1 VERIFIQUE SI LA PERSONA ES DERECHOHABIENTE A SERVICIOS DE SALUD (PREGUNTA 3.9, CÓDIGO 2 A 5)

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1
No 2 → PASE A LA SECCIÓN 9

Ahora le voy a preguntar acerca de su cuenta de ahorro para el retiro o Afore

8.2 ¿A usted le descuentan para su retiro o Afore?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 8.4
No 2
No sabe 9 → PASE A LA SECCIÓN 9

8.3 ¿Por qué no solicita usted mismo(a) una cuenta de ahorro para el retiro?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

No sabe qué es una cuenta de ahorro para el retiro.....	1	}	PASE A LA SECCIÓN 9
No le interesa	2		
Piensa que no le conviene	3		
Las Afores le dan desconfianza.....	4		
Sus necesidades futuras de retiro ya las tiene resueltas (plan privado de retiro, ahorros, etc.)...	5		
Otro	6		

ESPECIFIQUE

8.4 ¿Usted realiza aportaciones voluntarias a su cuenta de Afore?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí **1** → PASE A LA SECCIÓN 9

No **2**

8.5 ¿Por qué no hace aportaciones voluntarias?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

No le queda dinero para ahorrar **1**

No sabe cómo hacerlo..... **2**

No confía en las Afores **3**

Desconoce las ventajas..... **4**

Ahorra de otra forma **5**

Otro **6**

ESPECIFIQUE

SECCIÓN 9. REMESAS

Ahora le voy a preguntar si recibe dinero de otros lugares.

9.1 ¿Tiene familiares o conocidos que vivan en otros lugares que le envíen dinero?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí **1**

No **2** → PASE A LA SECCIÓN 10

9.2 ¿El dinero se lo envían...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE

Sí **1**

No **2**

1 del extranjero? ☐

2 de otro estado? ☐

3 de este estado? ☐

9.3 ¿De qué forma o por qué medio acostumbra recibir el dinero que le envían?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

En una cuenta bancaria..... **1**

En una sucursal bancaria (orden de pago o cheque)..... **2**

Supermercado **3**

Coppel, Elektra **4**

Telecomm **5**

Familiar o conocido **6**

Otro **7**

ESPECIFIQUE

9.4 ¿Para qué utiliza el dinero que recibe?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

Atender una enfermedad, emergencia o imprevisto..... **1**

Comprar casas, terrenos, joyas, animales o inversión para negocio **2**

Ampliar, remodelar o arreglar la casa o el auto..... **3**

Comprar alimentos, ropa, calzado o bienes (electrodomésticos, computadora, bicicleta)..... **4**

Guardarlo en la casa o tanda **5**

Ahorrarlo en una institución financiera **6**

Otro **7**

ESPECIFIQUE

SECCIÓN 10. USO DE CANALES FINANCIEROS

Ahora le voy a preguntar si hace pagos, retiros, depósitos de dinero y cómo los hace, aún cuando no tenga tarjetas o cuentas bancarias.

10.1 De abril de 2011 a la fecha, ¿usted ha utilizado una sucursal bancaria?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 10.3

No 2

10.2 ¿Por qué no ha utilizado una sucursal bancaria?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

No tiene una cuenta o tarjeta 1

Ingresos insuficientes o variables 2

Comisiones altas 3

Prefiere otros medios (cajeros, tiendas de autoservicio, etc.) 4

Son inseguros o le dan desconfianza 5

Está muy lejos o no hay 6

Otro 7

ESPECIFIQUE

PASE
A 10.6

10.3 ¿Para qué utiliza la sucursal bancaria?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

Retiro de efectivo 1

Cobro de cheques 2

Depósitos 3

Pago de servicios (luz, agua, predial, gas, etc.) 4

Pago de tarjeta de crédito o créditos bancarios 5

Aclaraciones o reclamaciones (cobros indebidos, verificación de estado de cuenta, etc.) 6

Otro 7

ESPECIFIQUE

10.4 Aproximadamente, ¿cuánto dinero gasta en ir a la sucursal que usa regularmente?

REGISTRE CON NÚMERO

No gasta 000

No sabe 999

PESOS

10.5 ¿A cuánto tiempo le queda la sucursal que usa regularmente?

REGISTRE CON NÚMERO

No sabe 99 EN HORAS Y MINUTOS

HORAS

MINUTOS

10.6 De abril de 2011 a la fecha, ¿ha utilizado los cajeros automáticos de algún banco?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 10.8

No 2

10.7 ¿Por qué no utiliza los cajeros automáticos?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

No tiene una cuenta o tarjeta 1

Ingresos insuficientes o variables 2

Comisiones altas 3

Prefiere otros medios (sucursales, tiendas de autoservicio, etc.) 4

Son inseguros o le dan desconfianza 5

Está muy lejos o no hay 6

No los conoce o no sabe usarlos 7

Otro 8

ESPECIFIQUE

PASE A 10.11

10.8 En los cajeros automáticos de bancos, ¿usted realiza...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE

Sí 1

No 2

1 retiros de efectivo? ☐

2 depósitos? ☐

3 pago de servicios (luz, agua, predial, gas, etc.)? ☐

4 pago de tarjeta de crédito o créditos bancarios? ☐

5 consulta de saldos? ☐

6 compra de tiempo aire? ☐

7 compra de seguros? ☐

8 disposición de créditos? ☐

9 Otro ☐

ESPECIFIQUE

10.9 Aproximadamente, ¿cuánto dinero gasta en ir al cajero que usa regularmente?

REGISTRE CON NÚMERO

No gasta 000

No sabe 999

PESOS

10.10 ¿A cuánto tiempo le queda el cajero que usa regularmente?

REGISTRE CON NÚMERO

No sabe 99 EN HORAS Y MINUTOS

HORAS

MINUTOS

10.11 De abril de 2011 a la fecha ¿usted ha utilizado alguna tienda o comercio para realizar depósitos en efectivo o pagar servicios (luz, agua, predial, teléfono, etc.)?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1

No 2 → TERMINE LA ENTREVISTA

10.12 ¿A cuáles tiendas o comercios va usted a realizar estos pagos o depósitos regularmente?

REGISTRE EL NOMBRE DEL ESTABLECIMIENTO

Nombre 1

Nombre 2

Nombre 3

No sabe 9

TERMINE LA ENTREVISTA

O B S E R V A C I O N E S

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.