

## EL SENTIMIENTO ECONÓMICO: UN PERFIL PLANO

FACTAM, S.L.

### 1. INTRODUCCIÓN

Ante el próximo verano, el sentimiento económico de los españoles varía poco respecto al que mostraba tanto en el sondeo anterior como durante el año 2004. Desde junio de 2002, el Índice de Sentimiento del Consumidor (ISC) presenta valores negativos. La pequeña recuperación de junio de 2004 se ha perdido. El valor 86 de junio de 2005 es inferior al alcanzado hace doce meses y similar al de febrero.

Los valores de los cinco componentes del ISC son también inferiores a 100, con la excepción de las expectativas familiares que presenta un valor 102, similar al del mes de junio del pasado ejercicio.

Al repasar individualmente cada uno de los componentes se observa (ver cuadro 1):

1. La percepción de la evolución de las economías domésticas ha mejorado poco respecto a febrero y noviembre. En este corto avance conviene considerar el efecto estacional del ISC. El optimismo en los meses de junio es superior al de los meses de noviembre y febrero. La ganancia del último sondeo de dos y de tres puntos de la experiencia y expectativas familiares, respectivamente, responde a la pauta indicada. Sin embargo, al comparar los valores del sondeo anterior con los de junio de los últimos años se observa que los consumidores no aprecian cambios significativos.

2. Las previsiones sobre el futuro de la economía española se sitúan en valores negativos y no continúa la mejoría lograda en febrero. Estas expectativas son inferiores a 100. Los pesimistas superan ligeramente a los optimistas. Si la comparación se hace con los valores del Índice de junio de 2004, los datos muestran un pequeño retroceso de la experiencia sobre la evolución de la economía nacional en los últimos doce meses y una pérdida más importante de las expectativas de once puntos. *Este último dato es el más negativo: la con-*

*fianza de mejores resultados de la economía nacional ha perdido puntos en los últimos doce meses.*

3. La valoración del momento de compra de bienes duraderos no varía respecto al sondeo de febrero y pierde dos puntos frente al de junio de 2004; un retroceso pequeño.

La información del último sondeo demuestra que el nivel del Índice del año 2000 no se ha recuperado. Los pequeños movimientos del ISC responden a cambios estacionales y entran dentro del margen de error de las encuestas. La evolución del ISC muestra un perfil prácticamente plano durante los últimos 18 meses, con unos valores históricamente bastante altos, pero sin alcanzar el 100.

Contrastar la opinión de los consumidores con los indicadores más populares de la coyuntura económica española y, por otra parte, conocer los problemas que más preocupan a la población constituyen, sin duda, ejercicios interesantes para interpretar los valores del ISC y reflexionar respecto a la percepción de estancamiento.

El balance de las cifras económicas durante los últimos meses no debería despertar señales de alarma entre los consumidores. Hay sombras como la ralentización del crecimiento del PIB; pero las previsiones de incremento, en torno al 3,3 por 100, son superiores al de las economías de más peso en la UE. En todo caso, la renta nacional crece. Sin embargo, los precios han tenido un peor comportamiento. La tasa de inflación difícilmente va a bajar del 3 por 100 en el curso de este año, y las pérdidas agrícolas por la sequía aumentan el temor de los consumidores por el peso de esos bienes en su cesta de la compra. Con esta referencia se mantendrá la distancia con la tasa media de inflación de la UE.

El descenso del paro y el aumento del número de afiliados a la Seguridad Social se sitúan entre los aspectos positivos. El consumo familiar man-

CUADRO 1  
EL ÍNDICE DEL SENTIMIENTO DEL CONSUMIDOR

	JUNIO 2005	FEBRERO 2005	NOVIEMBRE 2004	JUNIO 2004	FEBRERO 2004
<b>ISC</b> .....	<b>86</b>	<b>85</b>	<b>80</b>	<b>90</b>	<b>82</b>
<b>Situación económica general:</b>					
Experiencia .....	75	72	62	80	69
Expectativas.....	93	94	84	104	85
<b>Situación económica familiar:</b>					
Experiencia .....	86	84	85	86	82
Expectativas.....	102	99	100	103	99
<b>Valoración del momento de compra</b> .....	<b>77</b>	<b>77</b>	<b>65</b>	<b>79</b>	<b>67</b>

tiene su dinamismo para tranquilidad de los productores; pero la competitividad de las empresas muestra una tendencia negativa y el resultado es un déficit creciente de la balanza comercial. Para muchas familias la traducción de estos indicadores supone temor a la deslocalización de las plantas industriales y la pérdida de empleos.

El cuadro 2 expone la relevancia de los problemas nacionales y personales. Las cuestiones que más preocupan a los ciudadanos y su evolución desde el año 2002 se añaden a la valoración profesional de los economistas de la coyuntura económica y cierra el marco de referencia para explicar el perfil del ISC.

El paro y los aspectos relacionados con el empleo es el principal problema tanto en lo que se refiere al conjunto de país (nivel macro) como a nivel personal (nivel micro). Sólo en el sondeo de diciembre del año 2004, el terrorismo ocupaba ese primer puesto.

No hay correspondencia entre el descenso del paro recogido por la EPA y el aumento de la afiliación a la Seguridad Social y la incertidumbre de los españoles por el empleo.

La falta o las circunstancias del empleo son la cuestión económica básica en la vida diaria de las familias y, sin duda, un factor relevante en los sondeos. En los últimos meses, la tasa de paro ha bajado; pero el 10 por 100 de la población activa sigue siendo una cifra alta, superior a la media de la UE. El aumento de la afiliación se debe, en gran parte, a la regularización de los trabajadores inmigrantes y el paso del empleo "negro" al oficial.

El segundo problema nacional es el *terrorismo*. En el ámbito personal esta cuestión deja ese puesto a la vivienda. Todos los gobiernos han reconocido la importancia de ambos problemas. Su complejidad deja poca esperanza para su solución a corto plazo con un amplio consenso de toda la ciudadanía.

CUADRO 2  
ORDENACIÓN DE LOS PRINCIPALES PROBLEMAS (1)

	ESPAÑA				PERSONALES			
	Abril 2005	Diciembre 2004	Diciembre 2003	Diciembre 2002	Abril 2005	Diciembre 2004	Diciembre 2003	Diciembre 2002
Paro .....	100	98	100	100	100	100	100	100
Terrorismo .....	62	100	71	68	15	68	34	29
Inmigración.....	51	32	35	24	26	31	27	18
Vivienda .....	47	28	31	30	59	54	54	56
Problemas económicos.....	28	20	20	21	52	63	58	59
Inseguridad ciudadana .....	26	32	28	37	31	46	38	47

(1) El índice señala la relevancia de los problemas para España y personales según los entrevistados. El problema más importante tiene un valor 100 y los demás índices se relacionan con este valor.  
Fuente: Barómetros del CIS.

La *inmigración* ocupa el tercer lugar de la relación de problemas nacionales. En un período corto, tres años, ha pasado del quinto al tercer lugar a medida que crecía la cifra de inmigrantes.

*Empleo, terrorismo, inmigración, vivienda* en el plano nacional, y *empleo, vivienda, problemas económicos familiares e inseguridad ciudadana*, en el personal, son los problemas más importantes. Los medioambientales, los relacionados con la mujer, la corrupción y el fraude son importantes, pero la opinión pública los sitúa en puestos muy retrasados.

La incertidumbre por el empleo, encontrar una respuesta al terrorismo, el encarecimiento de la vivienda, la inseguridad ciudadana o la política de inmigración, son los problemas más graves. La incertidumbre sobre su futuro explica, en parte, el perfil plano del sentimiento económico a pesar de la mejora de varios indicadores de la coyuntura económica.

Nuevas amenazas como el posible recorte de las ayudas comunitarias, el comercio "agresivo" de los nuevos países industrializados, el estancamiento del turismo masivo y el futuro de la construcción son problemas que sustentan el lado oscuro de una coyuntura económica bastante positiva.

## 2. EVOLUCIÓN DEL ISC

Los gráficos 1 a 4 muestran la evolución del ISC desde el año 1977 y exponen la percepción de la coyuntura económica de los españoles durante un largo período, veintiocho años, que coinciden con la

etapa democrática española. Desde febrero del año 2000 hasta 2003 se ha producido un lento descenso del sentimiento económico. La tendencia negativa ha cambiado en el año 2004 hacia un estancamiento de la percepción económica de los consumidores. Las expectativas del sondeo de junio de 2005 apuestan por una situación parecida durante los próximos doce meses en la economía nacional y personal. El ISC se mantiene en un nivel relativamente alto si se compara su evolución desde el año 1977.

## 3. LOS OPTIMISTAS

En el cuadro 3 se recoge el nivel de optimismo de los ciudadanos indicando los porcentajes de individuos que han dado una respuesta positiva a seis aspectos importantes de la economía nacional y familiar. El tamaño de estos porcentajes y su evolución completan la información del ISC.

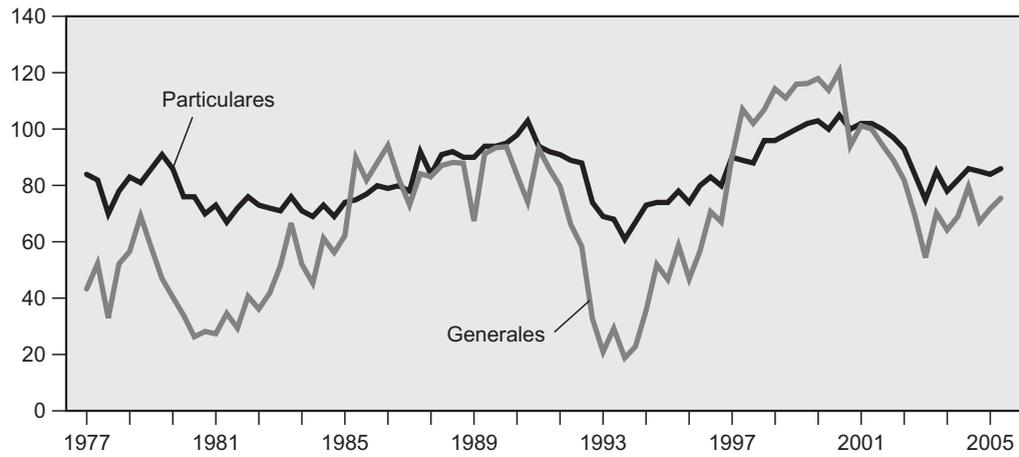
El estado de la opinión pública aparece con claridad en la lectura de la información proporcionada por dos grupos de datos: los valores del Índice y sus elementos, junto a los porcentajes de individuos que perciben señales positivas en los aspectos investigados.

Con relación al sondeo de febrero de 2005, interesa señalar un pequeño aumento de los optimistas en la percepción de la situación económica familiar. Las expectativas positivas sobre la inflación han mejorado desde un 38 por 100 de individuos a un 42 por 100.

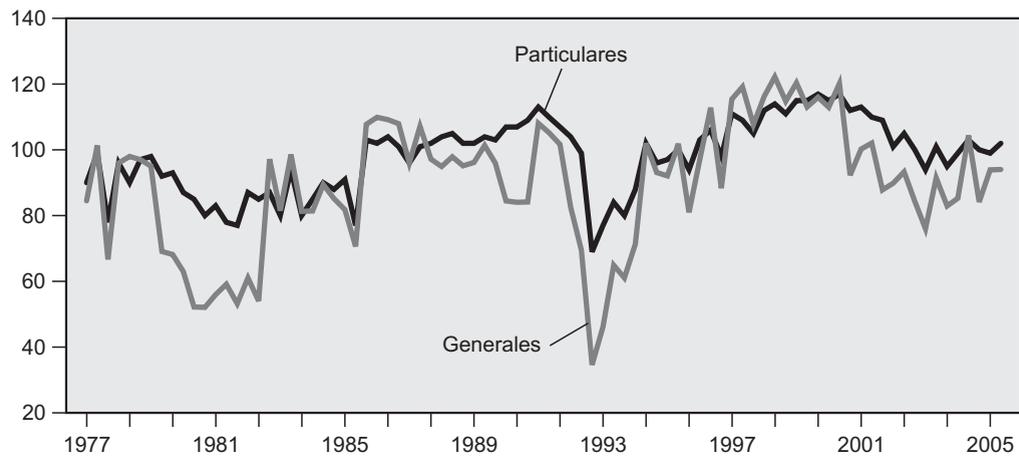
GRÁFICO 1  
ÍNDICE DEL SENTIMIENTO DEL CONSUMIDOR 1977-2005



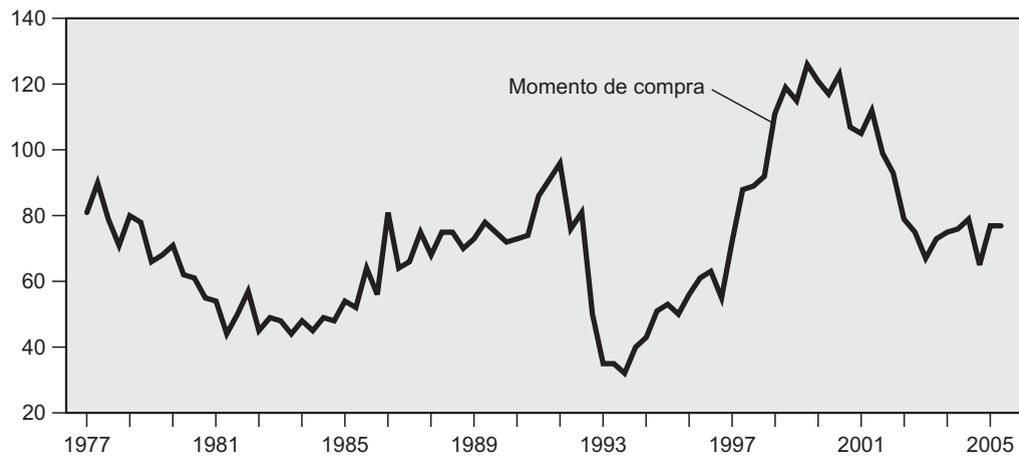
**GRÁFICO 2**  
**EXPERIENCIA RECIENTE - ISC 1977-2005**



**GRÁFICO 3**  
**EVOLUCIÓN DE LAS EXPECTATIVAS - ISC 1977-2005**



**GRÁFICO 4**  
**MOMENTO DE COMPRA - ISC 1977-2005**



CUADRO 3  
TAMAÑO DE LOS GRUPOS OPTIMISTAS 2000-2005  
(En porcentajes)

	AÑO 2005		AÑO 2004			AÑO 2003			AÑO 2002	AÑO 2001	AÑO 2000
	Junio	Febrero	Nov.	Junio	Febrero	Nov.	Junio	Febrero	Media	Media	Media
<b>A. Situación económica del país:</b>											
1. Ha mejorado.....	15	12	11	17	15	14	16	10	18	26	31
2. Mejorará.....	19	20	17	25	18	15	18	13	19	21	28
<b>B. Situación económica familiar:</b>											
1. Ha mejorado.....	13	11	13	13	11	11	13	11	15	19	17
2. Mejorará.....	19	16	18	18	16	16	18	16	19	22	24
<b>C. Demanda: consumo familiar:</b>											
1. Buen momento de compra.....	14	14	10	15	14	13	11	8	11	25	33
2. Comprará más.....	10	8	9	9	11	8	7	7	9	11	14
<b>D. El Paro:</b>											
1. Disminuirá.....	21	16	10	19	16	17	22	9	12	20	32
<b>E. La inflación:</b>											
1. Ha aumentado poco.....	23	21	20	19	16	15	18	14	31	43	54
2. Aumentará poco.....	42	38	52	54	52	58	65	43	39	52	61
<b>F. Ahorro:</b>											
1. Aumentará.....	39	37	35	36	35	33	33	38	41	46	49

Nota: Las cifras del cuadro señalan los porcentajes de individuos optimistas. Se han redistribuido los porcentajes de NS/NC; el resto hasta 100 está formado por quienes consideran la respuesta "sigue igual" o empeorará.

Entre febrero y junio la situación económica nacional y las previsiones mejoran levemente para los optimistas, al igual que las previsiones de paro y de consumo familiar.

#### 4. LOS TIPOS DE OPINIÓN ECONÓMICA Y SU EVOLUCIÓN

Al cruzar las tres posibilidades de respuesta de los entrevistados sobre su *percepción* de la reciente evolución de la economía nacional y familiar con las tres opciones de previsiones en los próximos doce meses, los individuos aparecen distribuidos en nueve grupos, que se pueden agrupar en tres:

— *Los optimistas:* este grupo recoge quienes creen que: ha mejorado y mejorará, ha mejorado y seguirá igual, ha estado estancada y mejorará, y ha empeorado y mejorará.

— *Quienes expresan una situación sin cambio:* la economía permanecerá estancada y el entrevistado no espera cambios.

— *Los pesimistas:* la situación ha empeorado y se agravará, ha empeorado y seguirá igual, ha

estado estancada y empeorará, y ha mejorado y empeorará.

El tipo de opinión sobre la economía nacional más extendido es el pesimista, 40 por 100, seguido del que no observa cambios, 33 por 100. En el gráfico 5 se observa el aumento de los pesimistas desde el anterior sondeo. Además, un porcentaje elevado de individuos, 23 por 100, tiene una opinión radicalmente pesimista: percibe que la economía ha empeorado y prevé un mayor deterioro en los próximos meses (ver cuadro 4 y gráfico 5).

Respecto a la economía familiar, el grupo más importante, 47 por 100, cree que su situación no ha tenido cambios importantes y tampoco los prevé para el año próximo. Los optimistas superan en tres puntos a los pesimistas, aunque el grupo de los muy pesimistas, 12 por 100, supera al de los muy optimistas, 8 por 100 (ver cuadro 4 y gráfico 6).

#### 5. RELACIÓN ENTRE LA ECONOMÍA FAMILIAR Y LA NACIONAL

En el esquema 1 se muestra la relación entre las expectativas del público sobre su situación eco-

CUADRO 4  
TIPOS DE OPINIÓN ECONÓMICA  
Junio 2005

EXPERIENCIA	A				B			
	Expectativas sobre la economía nacional				Expectativas sobre la economía familiar			
	Mejorará	Seguirá igual	Empeorará	Suma	Mejorará	Seguirá igual	Empeorará	Suma
Ha mejorado.....	9	5	1	15	8	5	1	14
Estacionaria.....	7	33	5	45	9	47	4	60
Ha empeorado.....	2	15	23	40	3	11	12	26
Suma.....	18	53	29	100	20	63	17	100

GRÁFICO 5  
EVOLUCIÓN DE LOS TIPOS DE OPINIÓN SOBRE LA ECONOMÍA NACIONAL

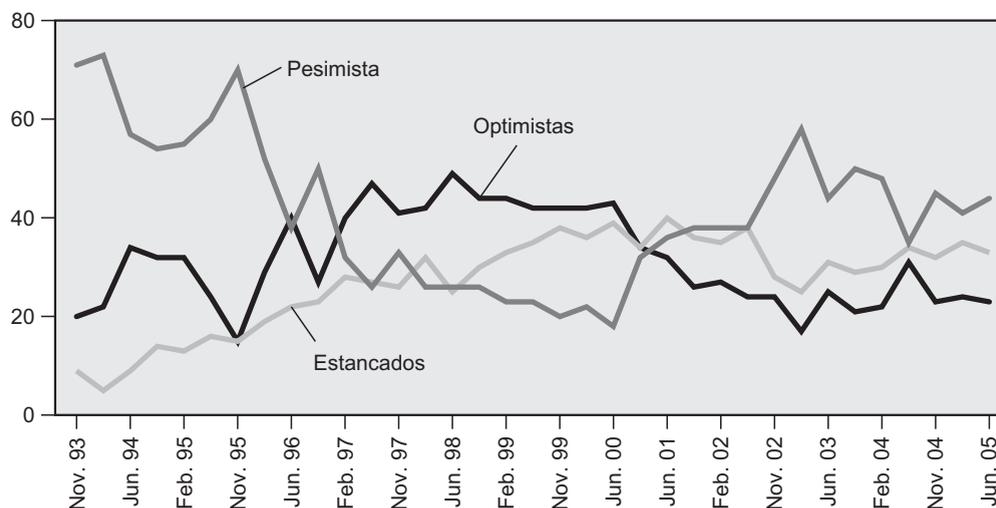
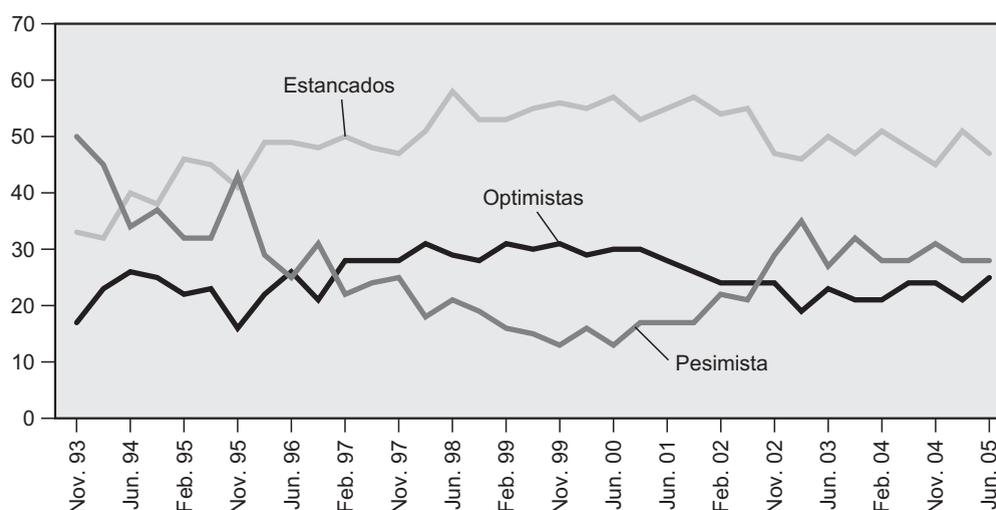
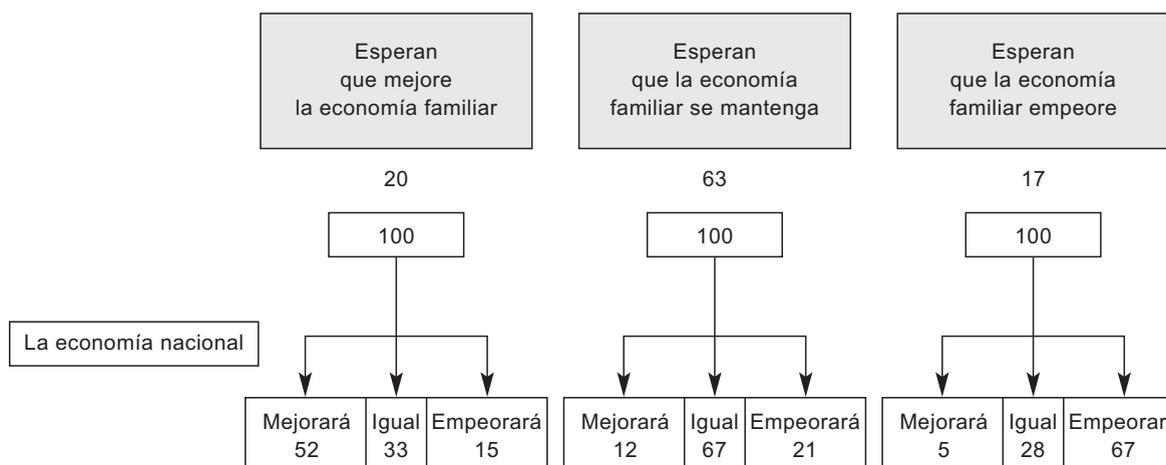


GRÁFICO 6  
EVOLUCIÓN DE LOS TIPOS DE OPINIÓN SOBRE LA ECONOMÍA FAMILIAR



**ESQUEMA 1**  
**RELACIÓN ENTRE LAS EXPECTATIVAS SOBRE ECONOMÍA FAMILIAR Y GENERAL. JUNIO 2005**  
 (En porcentaje)



nómica y la marcha de la economía nacional en los próximos meses.

En junio de 2005, la mayoría de los consumidores, 63 por 100, prevé que en los próximos doce meses su situación económica siga igual a la del último año. Un 17 por 100 espera que empeore y un 20 por 100 prevé una mejora de su economía.

Al cruzar los datos anteriores entre las expectativas sobre la economía familiar y la economía nacional se observa:

— La mayoría, 52 por 100, de quienes esperan que la economía familiar mejore, también cree que la economía nacional lo hará. La mayor parte, 67 por 100, de quienes no esperan cambios personales, tampoco confían que lo haga la economía española. Por último, el 67 por 100 del grupo pesimista prevé una situación peor de la economía nacional.

— Las expectativas pesimistas sobre la economía familiar han descendido desde febrero a favor de quienes no esperan cambios.

— En el grupo de consumidores que no esperan cambios de su economía, un 21 por 100 prevé empeoramiento de la economía española y sólo un 12 por 100 una mejora.

## 6. INGRESOS, EDAD Y SENTIMIENTO ECONÓMICO

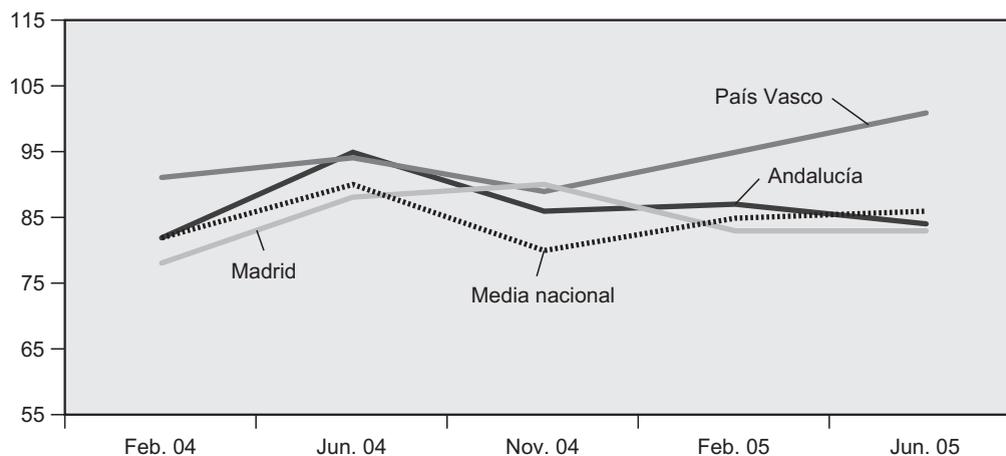
La renta de los consumidores y su edad se relacionan con los valores del ISC en el cuadro 5.

Los grupos más optimistas son los individuos entre 18 y 35 años de edad, y los de rentas altas. En junio de 2005, se observa un avance del Índice en todos los grupos de edad. El ISC retrocede en los individuos de rentas medias, pero mejora entre los de rentas bajas y altas.

CUADRO 5  
**RENDA, EDAD Y SENTIMIENTO ECONÓMICO**

RENTAS	JUNIO 2005	FEBRERO 2005	NOV. 2004	JUNIO 2004	EDAD	JUNIO 2005	FEBRERO 2005	NOV. 2004	JUNIO 2004
Bajas.....	77	54	67	74	18/34 años.....	95	95	93	100
Medias.....	80	84	80	90	35/54 años.....	83	82	78	86
Altas.....	93	90	85	100	55/+ años.....	78	75	69	83
<b>ISC.....</b>	<b>86</b>	<b>85</b>	<b>80</b>	<b>90</b>	<b>ISC.....</b>	<b>86</b>	<b>85</b>	<b>80</b>	<b>90</b>

**GRÁFICO 7**  
**EL ISC DE LAS COMUNIDADES DE PAÍS VASCO, MADRID Y ANDALUCÍA**



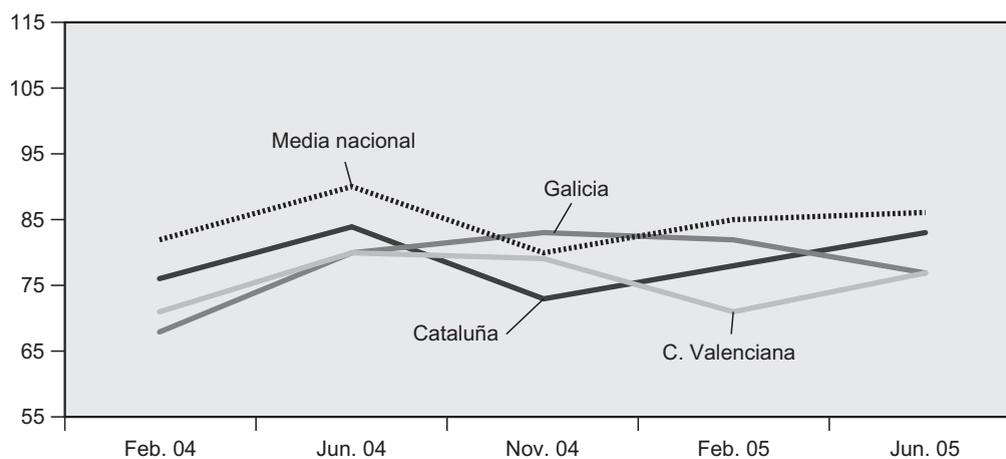
## 7. EL SENTIMIENTO ECONÓMICO EN LAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS

El sentimiento económico de los españoles difiere según la comunidad donde residen. En los gráficos 7 y 8 aparecen los valores del ISC en las seis comunidades de mayor población: Andalucía, Cataluña, Madrid, Comunidad Valenciana, Galicia y País Vasco.

En junio de 2005, los vascos, con un ISC 101, son los más optimistas sobre la evolución económica con una ganancia de seis puntos. Entre febrero del año 2004 y el último sondeo, el ISC

vasco ocupa el primer lugar. La Comunidad Valenciana, ISC 71, y Galicia, ISC 77, son comparativamente las comunidades más pesimistas. Desde el sondeo de febrero de 2004 al de junio de 2005, el ISC de las seis comunidades ha mejorado. El mayor aumento corresponde al País Vasco. Esta comunidad, junto con la de Madrid y Andalucía, (ver gráfico 7) muestran unos ISC superiores a la media nacional. Sin embargo, sólo el País Vasco ha aumentado su optimismo con unas expectativas personales y generales positivas y relativamente altas, 115 y 121 puntos respectivamente. Los porcentajes de individuos optimistas respecto a las expectativas de paro, inflación, ahorro, su

**GRÁFICO 8**  
**EL ISC DE LAS COMUNIDADES DE CATALUÑA, GALICIA Y COMUNIDAD VALENCIANA**



CUADRO 6  
TAMAÑO DE LOS OPTIMISTAS EN LAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS

	PARO, DISMINUIRÁ	TASA INFLACIÓN, IGUAL O DISMINUIRÁ	AHORRARÁ 12 PRÓXIMOS MESES	HOGAR	PREVISIONES
					Nacional
País Vasco .....	39	58	59	21	28
Madrid .....	21	26	33	21	19
Galicia .....	19	40	33	9	10
Cataluña .....	17	37	40	16	17
C. Valenciana.....	15	53	31	22	17
Andalucía .....	13	46	29	13	14
<b>Total Nacional .....</b>	<b>21</b>	<b>42</b>	<b>39</b>	<b>19</b>	<b>19</b>

economía personal y general son, en el País Vasco, superiores a la media nacional en todos los aspectos.

Andalucía es la menos optimista respecto a la evolución del paro y la posibilidad de ahorrar. El grupo más reducido de optimistas sobre los precios corresponde a Madrid, y a Galicia respecto a las previsiones económicas personales y generales (ver cuadro 6).

## 8. LOS PROBLEMAS ECONÓMICOS DE LOS ESPAÑOLES

En el cuadro 2 los españoles exponen los problemas que consideran más importantes en España y para su vida diaria. Los resultados se obtienen de dos preguntas (1) con un máximo de tres respuestas.

La preocupación por el empleo es importante en todos los sondeos del CIS (Centro de Investigaciones Sociológicas); con la excepción del de diciembre de 2004.

En los puestos inmediatos por su relevancia social aparecen el terrorismo, la inmigración, la inseguridad ciudadana y la vivienda. Los problemas económicos y los políticos de España ocupan puestos relativamente bajos.

### a) Paro

En junio de 2005, las expectativas sobre una mejora de los problemas de empleo y el paro son un poco mejores que las del sondeo de febrero. Un 21 por 100 de los entrevistados dice que el paro disminuirá en los próximos meses, cinco puntos más que en febrero. Si se compara este dato con los de junio de 2004 y 2003, el cambio no es significativo (cuadro 3).

### b) Inflación

Las expectativas de inflación son más favorables que las de febrero. Sólo un 10 por 100 de los entrevistados espera un aumento significativo de la tasa de inflación (cuadro 7).

La mayoría, 49 por 100, se inclina por un aumento parecido de los precios en los próximos doce meses.

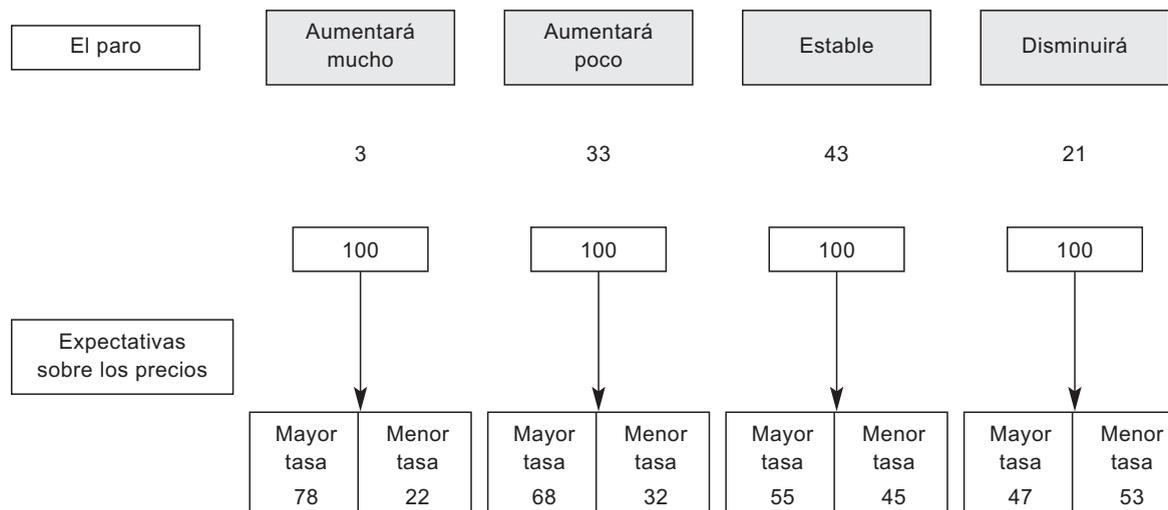
### c) Paro e inflación

En el esquema 2 se combinan las expectativas de paro e inflación para los próximos meses. La evolución de las dos macromagnitudes es probablemente la más visible y de mayor cambio en la opinión económica de los consumidores.

CUADRO 7  
TENDENCIA DE LOS PRECIOS EN LOS PRÓXIMOS 12 MESES

	JUNIO 2005	FEBRERO 2005	NOV. 2004	JUNIO 2004
Subir más rápido.....	10	10	10	8
Subir al mismo ritmo.....	49	52	47	37
Tasa menor.....	41	38	43	55
<b>Total .....</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**ESQUEMA 2**  
**RELACIÓN ENTRE LAS EXPECTATIVAS SOBRE EL PARO Y LOS PRECIOS**  
(En porcentaje)



Existe bastante optimismo sobre la evolución del paro. Un 64 por 100 cree que se mantendrá en el nivel actual o disminuirá.

El escenario de los precios es más pesimista. Incluso en el grupo más optimista sobre el paro, 21 por 100, una amplia minoría, 47 por 100, prevé un aumento de la tasa de inflación.

En el esquema 2 se observa una relación entre las expectativas de paro y de inflación. Un 68 por 100 de los individuos que espera un aumento del paro, prevé también un aumento de la tasa de inflación. Un 55 por 100 de quienes esperan la estabilización de la tasa de paro espera una tasa mayor de inflación, y sólo un 47 por 100 de los optimistas sobre el paro son pesimistas respecto a la evolución de los precios.

## 9. AHORRO Y SITUACIÓN DEL HOGAR

La mayoría, 62 por 100, de los entrevistados no confía ahorrar (cuadro 8) en los próximos meses e, incluso, un 52 por 100 ni lo considera razonable (2), ni espera hacerlo. Las diferencias con los resultados de febrero de 2005 son poco significativas y existe un pequeño grupo, 12 por 100, que no cree razonable ahorrar y, sin embargo, ahorra.

CUADRO 8  
**EL AHORRO FAMILIAR.**  
**JUNIO 2005**

ES RAZONABLE	POSIBILIDAD DE AHORRAR (PORCENTAJE)		
	Sí	No	Suma
Sí.....	26	10	36
No.....	12	52	64
<b>Suma.....</b>	<b>38</b>	<b>62</b>	<b>100</b>

Las previsiones sobre el ahorro y la confianza sobre la economía familiar se relacionan, como era de esperar. La posibilidad de ahorrar genera confianza personal y aumenta el optimismo del individuo (ver cuadro 9). El grupo más amplio, 59 por 100, no ahorra y gasta todos sus ingresos. Las expectativas pesimistas de este grupo superan en cinco puntos a las optimistas. Sin embargo, entre

CUADRO 9  
**SITUACIÓN EN EL HOGAR**  
**EN LOS PRÓXIMOS 12 MESES**

SITUACIÓN ACTUAL DEL AHORRO	EXPECTATIVAS DE LA ECONOMÍA FAMILIAR			
	Mejor	Estable	Peor	Total
Pueden ahorrar.....	9	24	3	36
Llegan a fin de mes.....	7	40	12	59
Desahorran, endeudan.....	—	3	2	5
<b>Total.....</b>	<b>16</b>	<b>67</b>	<b>17</b>	<b>100</b>

quienes ahorran, 36 por 100, las previsiones positivas triplican a las negativas.

Esta relación entre ahorro y expectativas familiares reproduce la relación observada en los anteriores sondeos. El ahorro parece representar un factor importante para el grado de optimismo económico de los hogares.

#### FUENTES ESTADÍSTICAS

El Grupo Gallup realizó el trabajo de campo para FUNCAS en la cuarta semana de mayo y primera de junio de 2005. Uni-

verso: la población mayor de 18 años con selección de individuos mediante cuotas de edad y sexo. Selección de viviendas mediante método de secciones censales. Muestra 2.000 entrevistas.

Se han utilizado los datos marginales del Barómetro de Abril de 2005, Estudio núm. 2602 del CIS.

#### NOTAS

(1) Barómetro de abril 2005, núm. 2602 del CIS.

(2) Ver Cuadernos de Información Económica núm. 181/julio, agosto 2004, pág. 138, alguna consideración sobre la dificultad de interpretar el concepto de ahorro familiar.