

3

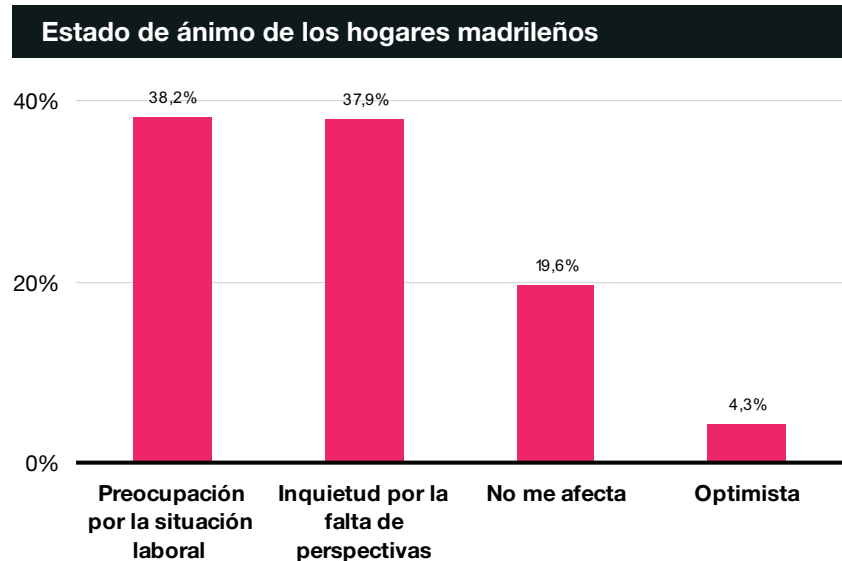
MONOGRÁFICO

3. EL CONSUMIDOR ANTE LA CRISIS

3.1 Estado de ánimo

Ante la situación económica, el estado de ánimo puede explicar reacciones y comportamientos como consumidor, porque muchas de esas reacciones pueden deberse más a razones psicológicas que a razones económicas, más al estado de ánimo que a una situación concreta desfavorable de la economía de los hogares.

La preocupación por la situación laboral de alguno de los miembros del hogar y la inquietud por la falta de perspectivas de la economía alcanza al 76,1% de los hogares



Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

La preocupación por la situación laboral de alguno de los miembros del hogar y la inquietud por falta de perspectivas de la economía alcanzan al 76,1% de los hogares; el resto es una minoría que dice no sentirse afectado y hasta optimista.

En general, los hogares que manifiestan más preocupación e inquietud por la situación económica de los propios hogares son los que entre sus componentes tienen menores; por su parte, los hogares de una persona sola o una pareja sin hijos son los que más se decantan por in-

dicar que la situación no afecta su estado de ánimo, sin que ello quiera decir que quienes así se expresan sean mayoría en su grupo respectivo.

Motivos de preocupación según tipología del hogar

	Un adulto sólo	Un adulto con menores	Dos adultos solos	Dos adultos con menores	Tres o más adultos solos	Tres o más adultos con menores
Por la situación laboral	27,6	43,6	33,0	40,5	42,9	58,6
Por la falta de perspectivas	39,0	41,0	37,6	41,4	37,1	30,2
No me afecta	27,2	12,8	26,1	15,4	14,3	6,0
Optimista	6,1	2,6	3,3	2,6	5,7	5,2
Total	100	100	100	100	100	100

Los tipos de hogares que manifiestan más preocupación e inquietud por la situación económica de los propios hogares son los que entre sus componentes tienen menores

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Si se analizan los hogares desde la perspectiva de sus niveles de ingreso, los resultados muestran matizaciones o correcciones de cada grupo con respecto a la media del total.

Motivos de preocupación según ingresos

	Hasta 999 €	De 1.000 € a 1.499 €	De 1.500 € a 1.999 €	De 2.000 € a 2.999 €	3.000 € o más	Total
Porcentaje Vertical						
Por la situación laboral	40,8	43,3	43,8	33,7	26,3	38,2
Por la falta de perspectivas	39,2	34,0	35,3	40,0	42,1	37,9
No me afecta	15,7	19,4	16,9	20,8	26,9	19,6
Optimista	4,3	3,4	4,0	5,5	4,7	4,3
Total	100	100	100	100	100	100

Los hogares que pertenecen a un nivel de ingresos menor están más preocupados por la situación laboral de alguno de sus miembros; por el contrario, a mayor nivel de ingresos se incrementa la inquietud por una situación con falta de perspectivas.

Porcentaje horizontal

Por la situación laboral	23,7	26,4	20,0	19,6	10,3	100
Por la falta de perspectivas	22,9	20,9	16,3	23,4	16,5	100
No me afecta	17,8	23,1	15,1	23,6	20,4	100
Optimista	22,0	18,0	16,0	28,0	16,0	100
Total	22,2	23,3	17,5	22,2	14,9	100

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Los hogares que pertenecen a un nivel de ingresos menor están más preocupados por la situación laboral de alguno de sus miembros, es decir, les afecta más la situación de su hogar; por el contrario, a mayor nivel de ingresos se incrementa la inquietud por una situación con falta de perspectivas. Estos últimos, naturalmente, presentan porcentajes más elevados de hogares más optimistas o que se sienten menos afectados por la situación.

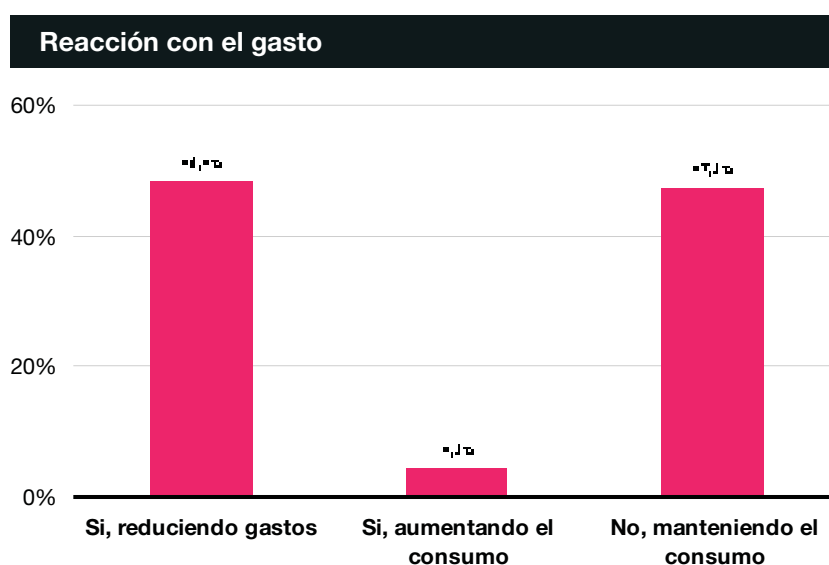
Cuando se analiza cómo se reparten los hogares por cada uno de los estados de la pregunta planteada se refuerza el comentario anterior al mostrar cómo crecen o decrecen los porcentajes a medida que au-

mentan o disminuyen los ingresos de los hogares. Los tres niveles más bajos de ingresos (hasta 2.000 euros) concentran el 70,1% de los hogares que dicen sentirse preocupados por la situación laboral de alguno de sus miembros, mientras que los dos niveles superiores de ingresos suman el 39,9% de los hogares que manifiestan inquietud por falta de perspectivas, el 44,0% de los hogares que indican que no les afecta la situación y el 44,0% de los que se definen como optimistas.

3.2 Reacción ante la crisis

Ante una situación económica como la que se está viviendo los hogares pueden reaccionar, adoptar medidas que afectan a su consumo, bien reduciéndolo, aumentándolo o manteniéndolo.

El peso del porcentaje de hogares que dicen que mantienen gastos o los reducen ahonda en la sospecha de una respuesta que está basada más en su percepción de la situación del entorno que en su situación personal o familiar.



Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Por un lado, y dentro de la lógica de la situación, hay que señalar que reducir el gasto o mantenerlo son las dos respuestas mayoritarias. El peso de tales porcentajes ahonda en la sospecha de una respuesta por parte de muchos hogares está basada más en su percepción de la situación del entorno que en su situación personal o familiar.

La presencia de menores en el hogar conlleva una reacción de reducción de gastos en mayor medida que en los grupos que no los hay; así lo atestiguan los porcentajes de hogares con menores.

Reacción con el gasto según tipología del hogar

	Un adulto sólo	Un adulto con menores	Dos adultos solos	Dos adultos con	Tres o más adultos	Tres o más adultos con menores
Si, reduciendo	39,0	66,7	39,7	56,4	49,5	68,1
Si, aumentando	7,0	0,0	5,8	2,2	2,9	2,6
No, manteniendo	53,9	33,3	54,5	41,4	47,6	29,3
Total	100	100	100	100	100	100

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

El tamaño del hogar es una variable esencial a la hora de explicar la reacción ante el gasto. A medida que crece es mayor el porcentaje de hogares que deciden reducir gastos (desde un 39,0% hasta un 75,5%); a medida que disminuye mayor es el número de hogares que mantiene su nivel de gasto (desde un 53,9% hasta un 22,6%) o, incluso, lo incrementa (desde un 7% hasta un 1,9%).

Reacción con el gasto según tamaño del hogar

	1	2	3	4	5 ó más
Si, reduciendo gastos	39,0	42,7	50,0	53,1	75,5
Si, aumentando el consumo	7,0	5,3	3,8	1,0	1,9
No, manteniendo el consumo	53,9	52,0	46,2	45,9	22,6
Total	100	100	100	100	100

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

La otra variable explicativa para analizar el comportamiento con el gasto de los hogares madrileños sería su nivel de ingresos.

Reacción con el gasto según ingresos

	Hasta 999 €	De 1.000 € a 1.499 €	De 1.500 € a 1.999 €	De 2.000 € a 2.999 €	3.000 € o más
Si, reduciendo gastos	53,7	51,9	53,2	43,5	36,8
Si, aumentando el consumo	6,7	4,1	6,0	2,7	1,2
No, manteniendo el consumo	39,6	44,0	40,8	53,7	62,0
Total	100	100	100	100	100

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

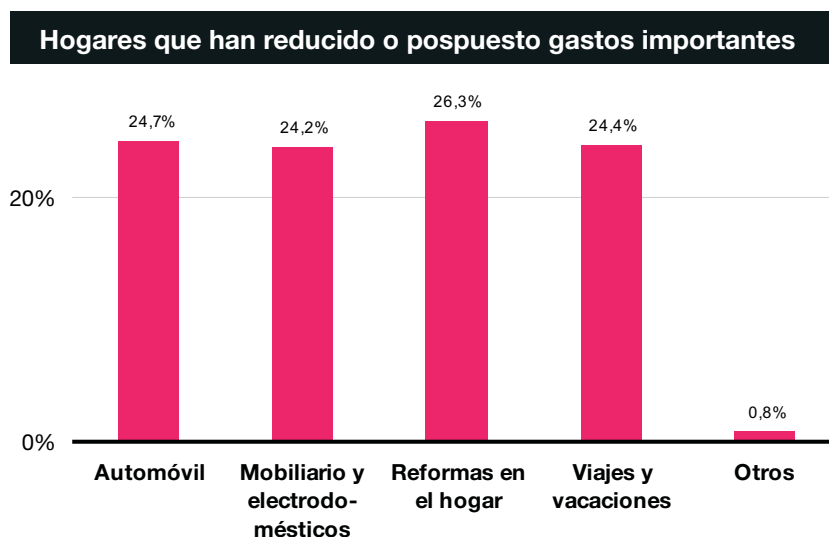
A medida que crece el tamaño del hogar mayor es el porcentaje de hogares que deciden reducir gastos; a medida que disminuye, mayor es el número de hogares que mantiene su nivel de gasto o, incluso, lo incrementa.

A mayor nivel de ingresos menor proporción de hogares que reducen los gastos mientras que aumenta la de aquellos que los mantienen.

Las grandes cifras son coherentes: a mayor nivel de ingresos menor proporción de hogares que reducen los gastos mientras que aumenta la de aquellos que los mantienen. El porcentaje de hogares que indican un incremento del gasto es una cifra marginal y poco representativa, que en este caso parece comportarse en contra de la lógica. Varias son las hipótesis que sostienen estos comportamientos; por un lado los hogares con niveles de ingresos altos no son ajenos al estado de opinión, adoptando una actitud cauta, y hasta temerosa, frente a la situación, no siendo tampoco ajenos al tamaño del hogar; además al partir muchos de ellos de un elevado standing de consumo, son hogares que se pueden permitir no incrementarlo en estos tiempos. Por otro lado, los hogares con menor nivel de ingresos reaccionan lógicamente reduciendo gastos o manteniéndolos, pero también puede producirse el efecto de un cambio de política de compra hacia otros productos en términos de calidad o de necesidad, induciendo incluso la sensación de que se incrementa el consumo.

Para profundizar un poco más en los comportamientos frente al gasto por parte de los hogares madrileños, es conveniente analizar los resultados de las reacciones ante los gastos importantes.

El porcentaje de hogares que dicen haber reducido, pospuesto o que piensan posponer gastos en las compras importantes se mueve en torno a la cuarta parte de los hogares.



Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Analizando las respuestas en su totalidad, el porcentaje de los hogares que dicen haber reducido, pospuesto o piensan posponer gastos en los epígrafes utilizados, se mueve, para todos ellos, en torno a la cuarta parte de los hogares. Ello no debe interpretarse como que el resto no han tomado o piensan tomar esta decisión; lo más normal es que la mayoría de los hogares no se hayan planteado gastos de este tipo, por lo que no tienen que tomar la decisión de reducir o posponer tales consumos.

Hogares que han reducido, pospuesto o piensan hacerlo, gastos importantes según tipología del hogar

	Un adulto sólo	Un adulto con menores	Dos adultos solos	Dos adultos con menores	Tres o más adultos solos	Tres o más adultos con menores
Automóvil	18,9	20,5	21,2	34,8	25,7	25,9
Mobiliario y electr.	21,9	23,1	20,9	33,9	22,9	21,6
Reformas hogar	22,4	25,6	23,9	35,2	23,3	29,3
Viajes y vacaciones	21,5	23,1	23,3	30,0	24,8	22,4
Otros	0,4	0,0	0,6	1,3	1,0	0,9

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Todos los grupos se mueven en el entorno de las cifras medias; los únicos colectivos que se sitúan por debajo en todos estos epígrafes de gasto son los hogares de una sola persona y los hogares de dos adultos sin hijos. La explicación en el primer caso es que una parte notable de ambos grupos lo componen personas jubiladas, con la seguridad de mantener sus ingresos (pensiones); otra parte significativa del segundo grupo lo componen parejas, que pueden hacer frente mejor a cualquier situación negativa, por no tener hijos y trabajar los dos. En el otro extremo están los hogares con menores, excepto el tipo de un adulto con menores; la explicación, en este caso, puede ser que se trate de un grupo en el que haya hogares que disponen de un ingreso adicional consecuencia de una separación conyugal.

Hogares que han reducido, pospuesto o piensan hacerlo, gastos importantes según tamaño del hogar

	1	2	3	4	5 ó más
Automóvil	18,9	21,8	26,0	31,1	32,1
Mobiliario y electrodomésticos	21,9	21,5	25,2	27,6	29,2
Reformas en el hogar	22,4	24,9	26,3	30,1	33,0
Viajes y vacaciones	21,5	24,0	23,3	27,6	29,2
Otros	0,4	0,6	1,1	1,0	0,9

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

A medida que crece su tamaño, son más los hogares que se sitúan por encima de la media en su decisión de reducir o posponer este tipo de gastos importantes. Los hogares entre 2 y 3 personas son la frontera en la que se sitúa el comportamiento medio.

A medida que crece el tamaño de los hogares, son más los que se sitúan por encima de la media en su decisión de reducir o posponer este tipo de gastos importantes. Los hogares entre 2 y 3 personas son la frontera en la que se sitúa el comportamiento medio.

A mayores ingresos no siempre se sigue que disminuya el número de hogares que posponen o reducen sus gastos en estos epígrafes; en el apartado de viajes y vacaciones parece cumplirse la lógica.

Hogares que han reducido, propuesto o piensan hacerlo, gastos importantes según ingresos del hogar

	Hasta 999 €	De 1.000 € a 1.499 €	De 1.500 € a 1.999 €	De 2.000 € a 2.999 €	3.000 € o más
Automóvil	22,4	24,6	24,9	27,5	24,0
Mobiliario y electrodomésticos	22,4	25,7	27,9	22,7	22,2
Reformas en el hogar	24,7	27,2	27,9	28,2	22,8
Viajes y vacaciones	22,0	28,0	25,9	23,1	22,8
Otros	0,4	1,9	0,5	0,4	0,6

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

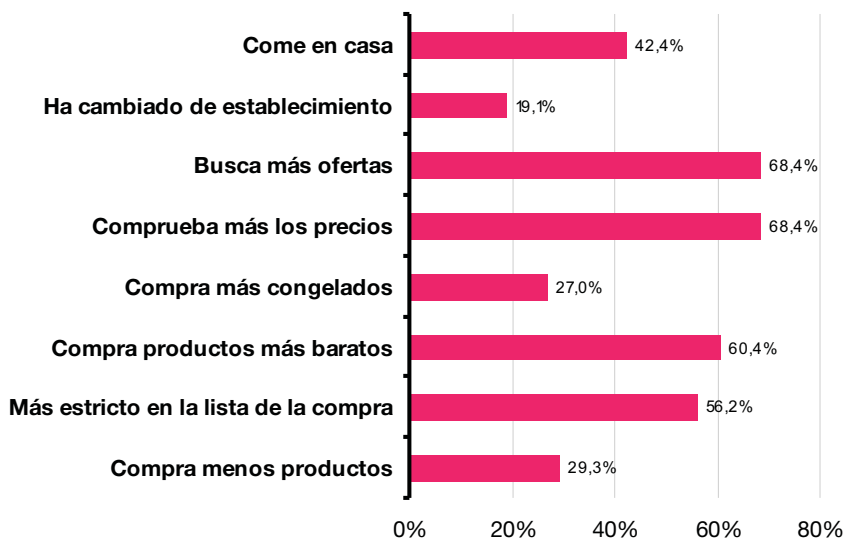
El análisis por nivel de ingresos aporta matices interesantes. Se puede indicar que a mayores ingresos no siempre se sigue que disminuya el número de hogares que posponen o reducen sus gastos en estos epígrafes (en los hogares con mayores ingresos para todos los epígrafes); sólo en el apartado de viajes y vacaciones parece cumplirse la lógica. Una vez más se intuye la conclusión de que hay una cantidad importante de hogares situados en la franja media de los ingresos que son los que se debaten, a la hora de tomar decisiones de gasto, entre su situación, que tal vez no ha cambiado ni tenga visos de hacerlo, y la situación general que les hace más precavidos.

Por otro lado está la semejanza que se da entre los dos grupos extremos, que se colocan en todos los epígrafes por debajo de la media; para explicarla hay que tener en cuenta si en el horizonte de los hogares se contempla o contemplaba hacer gasto en estos epígrafes de consumo. Si los hogares de menor nivel de ingresos no se plantean estas compras, ni han reducido, ni pospuesto gasto alguno, mientras que los hogares de niveles de ingresos superiores, pudiendo tener en perspectiva tales gastos, ni los han pospuesto o no piensan en posponerlos. Ambos colectivos llegan a respuestas similares desde posiciones económicas totalmente alejadas entre sí.

También los hogares pueden cambiar hábitos en aquellos capítulos de gasto que pertenecen a la cotidianidad. En el análisis que sigue se distingue entre los gastos en productos alimenticios, en productos no alimenticios y servicios y otras partidas de gasto menos habituales.

En líneas generales se puede sintetizar el comportamiento de los hogares, referido al gasto en productos alimenticios, en que comprueban más los precios, buscan más ofertas y compran productos más baratos, siendo más estrictos en la lista de la compra.

Cambios en el consumo alimenticio



En la compra de productos alimenticios se comprueban más los precios, se buscan más ofertas, y se compran productos más baratos, siendo más estrictos en la lista de la compra.

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Por otro lado, la mayoría sigue siendo cliente fiel a su establecimiento habitual, no rebajan mayoritariamente la calidad de sus productos, de ahí que no haya un cambio masivo a los congelados, y hay una parte no despreciable que cambia un hábito importante, como es el comer fuera de casa, lo que conlleva efectos colaterales en el sector de la hostelería.

Cambios en el consumo alimenticio según tipo de hogar

	Un adulto sólo	Un adulto con menores	Dos adultos solos	Dos adultos con menores	Tres o más adultos solos	Tres o más adultos con menores
Compra menos productos	34,6	38,5	23,3	23,8	28,1	45,7
Más estricto en la lista de la compra	55,3	74,4	52,4	60,8	50,0	64,7
Compra productos más baratos	56,1	82,1	54,5	60,8	62,4	74,1
Compra más congelados	29,4	30,8	23,9	26,0	25,7	34,5
Comprueba más los precios	59,6	79,5	64,2	72,2	71,9	80,2
Busca más ofertas	63,6	76,9	65,5	69,6	69,0	80,2
Ha cambiado de establecimiento	17,1	25,6	13,3	19,4	21,9	31,9
Come en casa	40,4	48,7	35,8	50,2	41,4	50,0

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Todos los grupos adoptan mayoritariamente estas políticas de gasto, con matizaciones que nacen de la estructura del hogar. Cuanto más compleja es la familia, más refuerzan estas medidas, sobre todo si hay menores; es como si la presencia de estos últimos permitiera mayor margen de actuación a las familias, por poder actuar sobre comportamientos laxos en lo que se refiere al consumo de los menores. Por ejemplo, todos los porcentajes del grupo de dos adultos solos se sitúan por debajo de la media, mientras que todos los porcentajes del tipo de tres adultos con menores se sitúan en los porcentajes máximos de cambio de comportamiento.

Todos los grupos indican en proporciones apreciables, que han dejado de comer fuera de casa. Este es un ejemplo directo de cómo el incremento del ahorro de los hogares se hace a costa de la producción de un sector de servicios, la hostelería en este caso.

Cambios en consumo alimenticio según ingresos del hogar

	Hasta 999 €	De 1.000 € a 1.499 €	De 1.500 € a 1.999 €	De 2.000 € a 2.999 €	3.000 € o más
Compra menos productos	44,3	30,6	30,8	22,4	13,5
Más estricto en la lista de la compra	68,6	61,6	59,2	45,1	42,1
Compra productos más baratos	74,9	67,2	61,2	50,2	42,7
Compra más congelados	40,4	26,9	27,9	16,5	22,2
Comprueba más los precios	76,5	73,1	74,6	58,8	56,1
Busca más ofertas	78,8	72,4	77,1	60,0	49,1
Ha cambiado de establecimiento	24,3	20,1	21,4	13,7	15,2
Come en casa	46,7	43,7	43,3	40,0	36,8

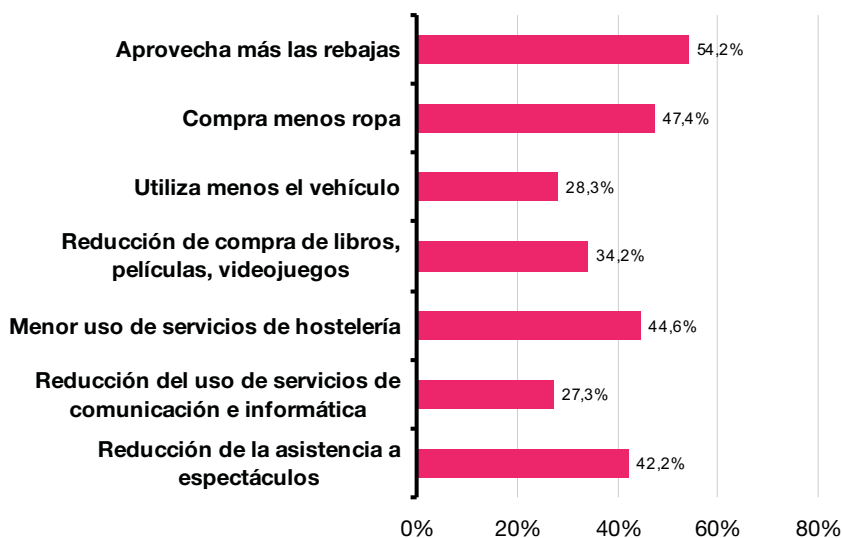
Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Cuando se cruzan estos cambios de comportamiento con el nivel de ingresos, se hace patente cómo a medida que éstos crecen, el porcentaje de hogares que en cada nivel hace dichos cambios es cada vez menor, aun cuando no deje de haber una gran proporción de hogares que cambian de hábitos hasta en los estratos superiores de ingreso. De todas formas, la comprobación de precios y la búsqueda de ofertas son comportamientos que alcanzan a todos los grupos de ingresos de manera importante, incluso a los de ingresos más elevados.

Conviene hacer una mención particular al último epígrafe de consumo que muestra el cuadro, por sus consecuencias directas en un sector importante en términos de empleo, como es la hostelería. Todos los grupos indican en proporciones apreciables, que se mueven entre el 46,7% de los hogares y el 36,8%, que han dejado de comer fuera de casa. Este es un ejemplo de cómo el incremento del ahorro de los hogares se puede hacer a costa de un sector de servicios, la hostelería en este caso, sin que ello implique obligatoriamente que se deje de consumir productos alimenticios.

También se han dado cambios de comportamiento en el consumo de bienes y servicios no alimenticios.

Cambios en el consumo no alimenticio



Cuatro son los apartados principales en los que los hogares se han planteado reducir el gasto en consumo no alimenticio. Aprovechar más las rebajas y comprar menos ropa. Menor uso de los servicios hosteleros, y reducir la asistencia a espectáculos.

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Cuatro son los apartados principales en los que los hogares se han planteado reducir el gasto. Por un lado, aprovechando más las rebajas y comprando menos ropa; por el otro, y referido a actividades de ocio, se plasma en un menor uso de los servicios hosteleros, reforzando lo que se ha indicado más arriba sobre sus efectos en el sector, y en una reducción de la asistencia a espectáculos.

Por otro lado, la reducción del uso de servicios de comunicación e informática así como el uso del vehículo son los dos apartados que más se resisten a reducir su presencia en la cesta de la compra.

Los hogares que tienen menores son los que con más intensidad están acomodando sus hábitos de gasto a la nueva situación, especialmente en los epígrafes en los que los menores son más protagonistas. Su presencia supone, en general, una línea de demarcación entre los hogares a la hora de confrontar cambios de consumo en estos capítulos.

El capítulo que parece más inelástico es el de la utilización del vehículo, posiblemente empujado también por la bajada de precios de los carburantes.

Cambios en consumo no alimenticio según tipo de hogar

	Un adulto sólo	Un adulto con menores	Dos adultos solos	Dos adultos con menores	Tres o más adultos solos	Tres o más adultos con menores
Reducción de la asistencia a espectáculos	36,0	48,7	37,3	50,2	42,4	50,0
Reducción del uso de servicios de comunicación e informática	26,3	38,5	26,1	26,0	25,7	34,5
Menor uso de servicios de hostelería	38,6	51,3	40,6	52,0	44,8	50,9
Reducción de compra de libros, películas, videojuegos	31,6	46,2	29,4	33,9	35,2	47,4
Utiliza menos el vehículo	20,6	20,5	28,8	26,9	33,3	38,8
Compra menos ropa	41,2	56,4	41,8	49,8	48,1	66,4
Aprovecha más las rebajas	45,6	66,7	47,3	59,5	57,6	69,8

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Los niveles de ingresos también se correlacionan negativamente en cada epígrafe: a más nivel de ingresos menor porcentaje de hogares que adoptan alguna de esas medidas. El epígrafe que parece más inelástico es el de la utilización del vehículo, posiblemente empujado también por la bajada de precios de los carburantes.

Cambios en consumo no alimenticio según ingresos

	Hasta 999 €	De 1.000 € a 1.499 €	De 1.500 € a 1.999 €	De 2.000 € a 2.999 €	3.000 € o más
Reducción de la asistencia a espectáculos	46,7	46,3	47,8	36,9	30,4
Reducción del uso de servicios de comunicación e informática	38,4	32,5	29,9	18,8	12,3
Menor uso de servicios de hostelería	48,2	45,5	52,7	39,6	35,7
Reducción de compra de libros, películas, videojuegos	40,0	38,4	40,8	28,2	19,9
Utiliza menos el vehículo	29,4	32,8	30,3	23,5	24,6
Compra menos ropa	57,3	53,0	52,7	38,0	31,6
Aprovecha más las rebajas	54,9	54,5	63,2	51,0	46,8

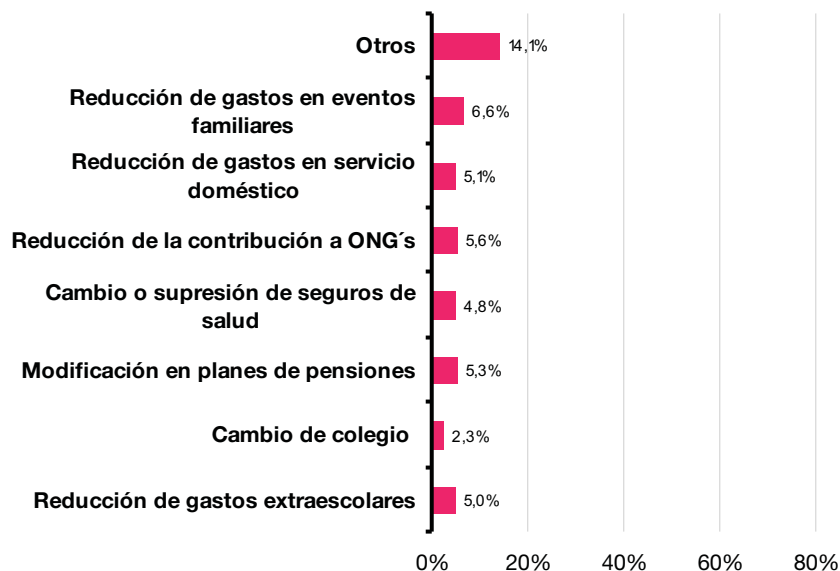
Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Los niveles de ingresos también se correlacionan negativamente en cada epígrafe: a más nivel de ingresos menor porcentaje de hogares que adoptan alguna de esas medidas. El capítulo que parece más inelástico es el de la utilización del vehículo, posiblemente empujado también por la bajada de precios de los carburantes.

Por fin, y para completar el panorama del gasto, se pueden observar las medidas que han adoptado los hogares con los gastos ligados a otros servicios o donaciones. Su presencia en la cesta de la compra

puede ser marginal y hasta inexistente en muchos hogares. Se trata de un conjunto de gastos que se distinguen de los anteriores bien por su periodicidad de pago o por su ausencia en la cesta de la compra de los hogares.

Cambios en otras partidas de gasto



Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Los porcentajes de reducción de gastos en estos apartados son de una sustancial menor importancia que los que han ofrecido los apartados anteriores, lo que se debe a que se trata de gastos poco frecuentes o porque se trata de gastos que no se plantean su reducción.

Cambios en otras partidas de gasto

	Un adulto sólo	Un adulto con menores	Dos adultos solos	Dos adultos con menores	Tres o más adultos solos	Tres o más adultos con menores
Reducción gastos extraescolares	-	7,7	-	13,2	-	12,1
Cambio de colegio	-	7,7	-	1,8	-	9,5
Modificación planes pensiones	1,8	7,7	4,5	7,9	6,2	6,9
Cambio de seguros de salud	3,1	2,6	3,9	5,3	5,7	8,6
Reducción contribución a ONG's	6,6	7,7	3,6	4,8	5,2	10,3
Reduc. gastos serv. doméstico	3,9	5,1	3,9	7,5	3,3	9,5
Reducción de gastos familiares	6,1	7,7	5,5	8,4	5,7	8,6
Otros	12,3	12,8	9,1	18,1	13,8	25,0

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Las cifras que se ofrecen según la tipología de los hogares, muestran que no han sido muchos los hogares que han restringido gastos en estos apartados. Algunos de ellos están ligados a la presencia en el hogar de miembros en edad escolar, y sólo en ese contexto tienen sentido. Otros están presentes en pocos hogares, por lo tanto sólo en esos pocos se pueden reducir.

El tamaño de los hogares sí que repercute en la toma de decisiones sobre la restricción de gastos relacionados con el consumo de otros servicios o donaciones.

Cambios en otras partidas de gasto según tamaño del hogar

	1	2	3	4	5 ó más
Reducción gastos extraescolares	1,3	2,0	4,2	7,7	19,8
Cambio de colegio	0,9	1,7	1,5	1,0	11,3
Modificación planes pensiones	1,8	4,7	6,1	7,1	9,4
Cambio de seguros de salud	3,1	3,9	4,2	4,6	13,2
Reducción contribución a ONG's	6,6	4,2	4,2	4,1	14,2
Reduc. gastos serv. doméstico	3,9	4,2	3,8	6,6	11,3
Reducción de gastos familiares	6,1	5,9	5,3	8,2	10,4
Otros	12,3	9,8	13,4	16,3	30,2

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

El tamaño de los hogares sí que repercute en la toma de decisiones sobre la restricción de gastos en estas partidas, especialmente el grupo de cinco o más personas, sin que los porcentajes resulten particularmente altos en ningún caso.

Cambios en otras partidas de gasto según ingresos del hogar

	Hasta 999 €	De 1.000 € a 1.499 €	De 1.500 € a 1.999 €	De 2.000 € a 2.999 €	3.000 € o más
Reducción gastos extraescolares	5,9	4,9	5,5	3,1	5,8
Cambio de colegio	5,1	2,2	1,5	0,4	1,8
Modificación planes pensiones	4,7	3,0	6,0	6,7	7,0
Cambio de seguros de salud	5,1	4,1	7,0	4,7	2,9
Reducción contribución a ONG's	6,3	5,6	6,0	4,3	5,8
Reduc. gastos serv. doméstico	8,2	3,7	6,5	2,7	4,7
Reducción de gastos familiares	7,8	7,1	7,5	5,1	5,3
Otros	16,5	13,8	17,4	10,2	12,9

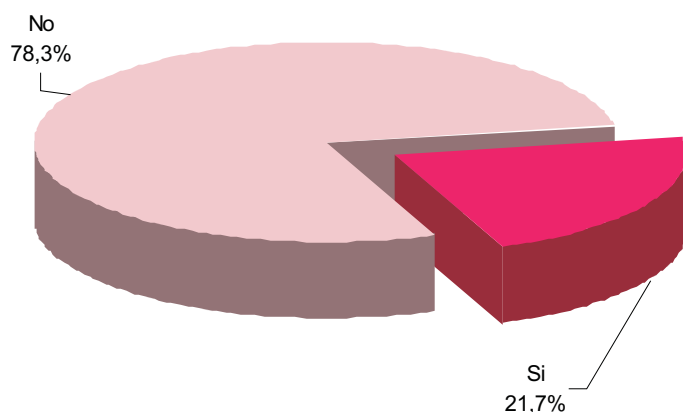
Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Cuando se examinan los cambios habidos en estas partidas por grupos de hogares sucede que pueden darse en todos ellos y en orden creciente o decreciente dependiendo del contenido de cada epígrafe, teniendo en cuenta, además, que la presencia de los mismos en la cesta de la compra depende en unos casos de la presencia de menores y en otros del propio nivel de ingresos. Así, por ejemplo, la modificación de planes de pensiones se da más en los niveles superiores de ingresos porque tal vez se dé en ellos mayor presencia de los mismos; sin embargo, la reducción de gastos en eventos familiares se da más a medida que disminuyen los ingresos, por ser una partida en la que se puede reducir gastos.

3.3 Aspectos financieros

Una vez examinadas las actitudes de los consumidores madrileños ante la situación económica, se puede cerrar el apartado dando un repaso a otras respuestas y situaciones en las que se encuentran los hogares, en torno a las dificultades para hacer frente a los pagos, a si ha solicitado préstamos y se los conceden o niegan, o si han reforzado el ahorro y los productos financieros empleados.

Reducción de gastos financieros



El 21,7% de los hogares madrileños indican que han reducido, o piensan reducir, sus gastos financieros; se trata de una cifra importante, pues son muchos los hogares que no tienen gastos en este apartado.

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

El 21,7% de los hogares madrileños indican que han reducido, o piensan reducir, sus gastos financieros, lo que supone una cifra importante, pues hay que pensar que también son numerosos los hogares que no tienen gastos en este apartado.

Reducción de gastos financieros según tipología del hogar

	Un adulto sólo	Un adulto con menores	Dos adultos solos	Dos adultos con menores	Tres o más adultos solos	Tres o más adultos con menores
Si	22,4	17,9	20,0	26,9	17,6	24,1
No	77,6	82,1	80,0	73,1	82,4	75,9

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Todos los grupos se mueven en una franja cuya amplitud no pasa de los 10 puntos porcentuales, que va desde un 26,9%, en el caso de hogares con dos adultos con menores, a un 17,6% de los hogares con tres o más adultos solos. A continuación se analizan las fórmulas que han empleado los hogares para reducir estos costes.

La fórmula más empleada en la minoración de gastos financiero ha sido la reducción de la compra a plazos, seguida de la renegociación de la hipoteca y la cancelación anticipada de créditos.

Fórmulas de reducción de gastos financieros según tipología del hogar

	Un adulto sólo	Un adulto con menores	Dos adultos solos	Dos adultos con menores	Tres o más adultos solos	Tres o más adultos con menores	Total
Renegociando hipoteca	3,9	14,3	12,1	24,6	5,4	28,6	14,4
Unificando créditos	3,9	0,0	10,6	11,5	5,4	10,7	8,4
Reduciendo compras a plazos	17,6	14,3	10,6	29,5	13,5	35,7	20
Devolviendo compras financiadas	5,9	0,0	1,5	1,6	0,0	3,6	2,4
Cancelando créditos	5,9	0,0	10,6	13,1	8,1	10,7	9,6
Ampliando plazos amortización	5,9	0,0	6,1	11,5	2,7	17,9	8,0
Pactando retraso pagos	3,9	14,3	12,1	4,9	2,7	25,0	8,8

Fuente: ECCM. 1^{er} trimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

La fórmula más empleada ha sido la de reducción de la compra a plazos; le sigue la renegociación de la hipoteca; la tercera fórmula más utilizada es la cancelación anticipada de créditos. En todos los casos, los han utilizado más los hogares de tres o más adultos con menores y dos adultos con menores.

Fórmulas de reducción de gastos financieros según ingresos de los hogares

	Hasta 999 €	De 1.000 € a 1.499 €	De 1.500 € a 1.999 €	De 2.000 € a 2.999 €	3.000 € o más	Total
Renegociando hipoteca	5,4	9,6	30,2	15,9	13,9	14,4
Unificando créditos	5,4	7,7	18,6	7,9	2,8	8,4
Reduciendo compras a plazos	16,1	15,4	32,6	14,3	27,8	20,0
Devolviendo compras financiadas	3,6	1,9	4,7	1,6	0,0	2,4
Cancelando créditos	3,6	9,6	18,6	11,1	5,6	9,6
Ampliando plazos amortización	3,6	11,5	11,6	3,2	13,9	8,0
Pactando retraso pagos	12,5	9,6	11,6	4,8	5,6	8,8

Fuente: ECCM. 1^{er} trimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Atendiendo a la distribución de los hogares según su nivel de ingresos, la reducción de compras a plazos es una fórmula empleada por todos los grupos, siendo los de ingresos medios, entre 1.500 y 2.000 euros, y el de mayores ingresos, los que más utilizan este método. Por otra parte, la renegociación de la hipoteca es una fórmula más empleada por aquellos hogares con unos ingresos medios.

Solicitudes y concesiones de préstamos a los hogares

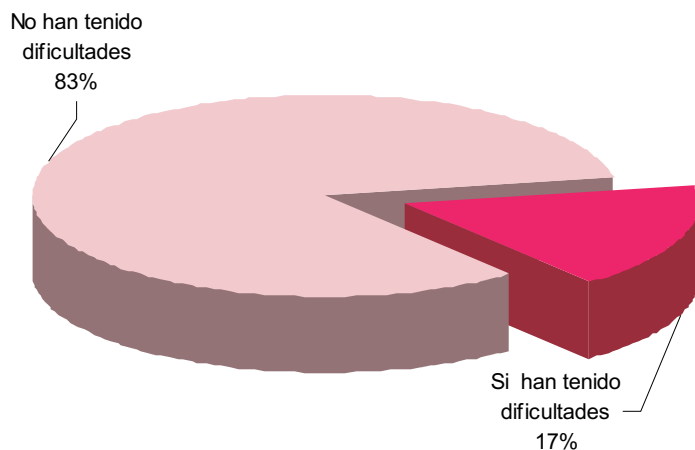
	Solicitado	Concedido
Hipotecario	1,7	95,0
Vehículo	1,5	88,2
Para consumo	1,8	66,7
Otros	1,4	81,3

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

El número de hogares que ha solicitado préstamos es muy reducido (no llega ni al 2%); el frenazo de la economía lo han interiorizado los hogares y ellos mismos se controlan a la hora de pedir préstamos, sabiendo por adelantado que las condiciones se han endurecido. Para unas cifras tan reducidas las concesiones de los mismos son altas: en el caso de los préstamos hipotecarios alcanzan el 95,0% de las solicitudes, cifra que se reduce para los automóviles (88,2%) y para los préstamos para el consumo (66,7%).

También en estos tiempos de dificultades económicas, muchos hogares pueden tener dificultades para hacer frente a los pagos.

Dificultades de los hogares para afrontar pagos



Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

El 17,0% de los hogares admiten tener dificultades para hacer frente a los diferentes pagos, lo que resulta una cifra de no poca importancia en el contexto de una economía del nivel de desarrollo de la madrileña.

El frenazo de la economía lo han interiorizado los hogares y ellos mismos se controlan a la hora de pedir préstamos, sabiendo por adelantado que las condiciones se han endurecido.

Dificultades para afrontar pagos según tipología del hogar

	Un adulto sólo	Un adulto con menores	Dos adultos solos	Dos adultos con menores	Tres o más adultos solos	Tres o más adultos con menores
Si	17,1	33,3	13,9	15,9	11,9	31,9
No	82,9	66,7	86,1	84,1	88,1	68,1
Total	100	100	100	100	100	100

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Los hogares de un adulto con menores y de tres o más adultos con menores son los tipos con mayor porcentaje de hogares que indican tener dificultades para afrontar los pagos. Probablemente sean los dos colectivos que aúnan más problemas económicos; el primero por lo que supone para una persona adulta sola hacer frente a las situaciones difíciles con que se puede encontrar como consecuencia de las circunstancias económicas de una crisis económica; el segundo por las consecuencias que se derivan, además, del tamaño del hogar.

En general, cuanto mayor es el tamaño del hogar, mayores son las dificultades para afrontar los pagos. Pero no hay que olvidar que en los hogares de menor tamaño influye la presencia de jubilados, viudas, o parejas de jubilados en los que inciden las bajas pensiones y la consiguiente dificultad de llegar a final de mes.

Dificultades para afrontar pagos según tamaño del hogar

	1	2	3	4	5 ó más	Total
Si	17,1	15,6	13,0	16,8	32,1	17,0
No	82,9	84,4	87,0	83,2	67,9	83,0
Total	100	100	100	100	100	100

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Efectivamente, en general, el tamaño del hogar es una variable que explica las dificultades para afrontar los pagos en el tramo de los hogares con cuatro y, sobre todo, cinco o más miembros. Pero no hay que olvidar que entre los hogares de menor tamaño (uno o dos miembros) es importante la presencia de jubilados, viudas, o parejas de jubilados, en los que inciden las bajas pensiones y la consiguiente dificultad de llegar a final de mes.

Dificultades para afrontar pagos según ingresos del hogar

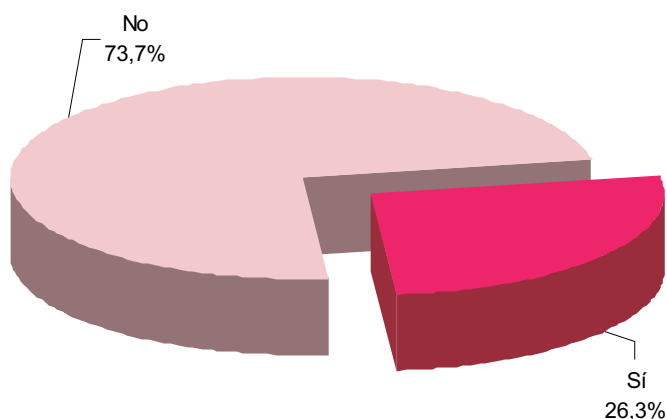
	Hasta 999 €	De 1.000 € a 1.499 €	De 1.500 € a 1.999 €	De 2.000 € a 2.999 €	3.000 € o más
Si	26,7	21,6	17,4	9,4	6,4
No	73,3	78,4	82,6	90,6	93,6
Total	100	100	100	100	100

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Lógicamente, las dificultades para hacer frente a los pagos disminuyen a medida que se incrementa el nivel de ingresos de los hogares, lo que no es óbice para que, incluso en el grupo de hogares con mayores ingresos, se den dificultades para afrontar pagos, con un recorrido que va desde el 6,4% para los hogares de ingresos más elevados, hasta un 26,7% de los hogares con menores ingresos.

En situaciones económicas como las presentes el reforzamiento del ahorro es la otra cara de la reducción del consumo.

Porcentaje de hogares que han decidido reforzar su ahorro



Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Un 26,3% de los hogares indican que piensan reforzar el ahorro. Naturalmente, lo primero que hay que señalar es que para reforzar el ahorro hay que poderlo hacer, es decir, disponer de unos ingresos suficientes para hacer frente a unos pagos, poder reducir algunos gastos y tomar la decisión de ahorrar el saldo de tal operación.

Porcentaje de hogares que han decidido reforzar sus ahorros según ingresos del hogar

	Hasta 999 €	De 1.000 € a 1.499 €	De 1.500 € a 1.999 €	De 2.000 € a 2.999 €	3.000 € o más
Si	15,7	27,2	29,4	27,1	36,3
No	84,3	72,8	70,6	72,9	63,7
Total	100	100	100	100	100

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Parece lógico que a más ingresos el margen para poder ahorrar crece, pero tal decisión no la toma más que el 36,3% del grupo de hogares de ingresos más elevado

La variable más necesaria para reforzar el ahorro, aunque no suficiente, es el ingreso de los hogares. En principio, parece lógico que a más ingresos el margen para poder ahorrar crece, aunque tal decisión no la tome más que el 36,3% del grupo de hogares de ingresos más elevado; que en el caso del grupo de hogares con menores ingre-

Los hogares con dos adultos con menores y tres o más adultos con menores son los que ofrecen porcentajes más elevados de decisión de ahorrar. En cuanto a los hogares compuestos de un solo individuo hay que distinguir entre los hogares de una sola persona de menos de 65 años, que son los que más están dispuestos a reforzar su ahorro y en el otro extremo están los hogares de una sola persona con más 65 años.

Los hogares con dos adultos con menores y tres o más adultos con menores son los que ofrecen porcentajes más elevados de decisión de ahorrar. En cuanto a los hogares compuestos de un solo individuo hay que distinguir entre los hogares de una sola persona de menos de 65 años, que son los que más están dispuestos a reforzar su ahorro y en el otro extremo están los hogares de una sola persona con más 65 años.

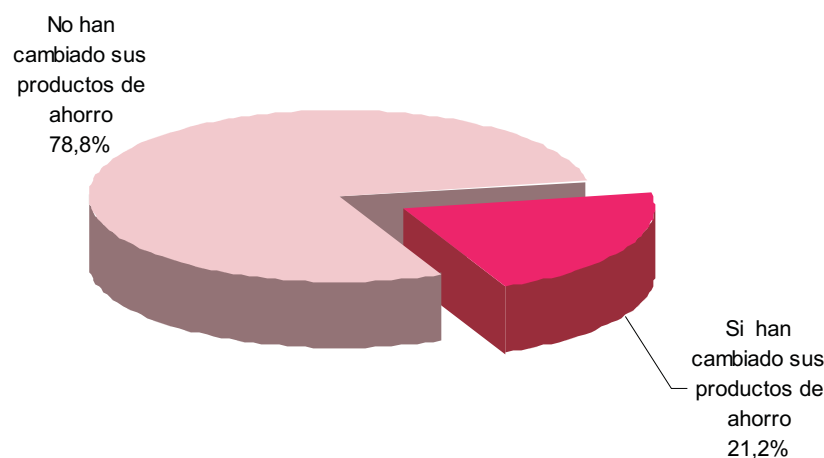
Porcentaje de hogares que han decidido reforzar sus ahorros según tipología del hogar

	Un adulto sólo	Un adulto con menores	Dos adultos solos	Dos adultos con menores	Tres o más adultos solos	Tres o más adultos con menores
Si	25,0	20,5	23,3	33,9	23,8	29,3
No	75,0	79,5	76,7	66,1	76,2	70,7
Total	100	100	100	100	100	100

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Se pueden hacer algunas consideraciones sobre los hogares vistos desde la tipología de sus composiciones. Los hogares con dos adultos con menores y tres o más adultos con menores son los que ofrecen porcentajes más elevados de decisión de ahorrar. En cuanto a los hogares compuestos de un solo individuo hay que hacer la siguiente indicación: por una lado están los hogares de una sola persona de menos de 65 años, que son los que más están dispuestos a reforzar su ahorro (un 41,9%) y justamente en el otro extremo están los hogares de una sola persona con más 65 años (un 10,6%). Tras estas cifras se esconden dos actitudes y dos situaciones que permiten tener un comportamiento diferente. Mientras las economías del primer colectivo son las que están en mejor situación para reforzar los ahorros y, por otra parte, son los que tal vez más los necesiten dada su situación familiar, los del segundo son hogares de jubilados, con la seguridad que da la recepción de las pensiones y con una perspectiva de vida en la que el ahorro ya juega un papel menor.

Cambios de productos de ahorro



Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Uno de los capítulos que más quebraderos de cabeza está suponiendo a los hogares es cómo colocar ese ahorro. Las bajadas de los tipos de interés, el desplome de las bolsas, la caída de los dividendos, la desconfianza de los productos financieros, obligan a plantearse cambiar las posibles políticas.

El 21,2% de los hogares indican que han efectuado operaciones con el fin de mejorar los resultados de sus ahorros, eligiendo entre las diversas fórmulas que están en el mercado.

Cambios de productos de ahorro según ingresos

	Hasta 999 €	De 1.000 € a 1.499 €	De 1.500 € a 1.999€	De 2.000 € a 2.999 €	3.000 € o más
Si	18,4	14,6	21,4	27,5	26,3
No	81,6	85,4	78,6	72,5	73,7
Total	100	100	100	100	100

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Los dos colectivos de hogares con mayor nivel de ingresos son los que presentan proporciones más altas de hogares que han realizado cambios en los productos financieros para sus ahorros.

Tipo de cambios de productos de ahorro según ingresos

	Hasta 999 €	De 1.000 € a 1.499 €	De 1.500 € a 1.999€	De 2.000 € a 2.999 €	3.000 € o más	Total
Traslado de los ahorros a otras entidades bancarias	23,4	12,8	32,6	28,6	48,9	29,5
Traslado de los ahorros a cuentas de alto interés	8,5	7,7	20,9	21,4	33,3	18,9
Aperturas depósito plazo	8,5	10,3	16,3	30,0	31,1	20,5
Compra de deuda pública	0,0	0,0	4,7	4,3	11,1	4,1
Compra de otros activos de renta fija	2,1	0,0	2,3	8,6	11,1	5,3
Otros	0,0	2,6	7,0	2,9	8,9	4,1

Fuente: ECCM. 1^{er} cuatrimestre de 2009. Área de Gobierno de Economía y Empleo. Ayuntamiento de Madrid.

Entre las diversas fórmulas, la mayoría de las actuaciones se concentran en dos políticas: primero, trasegar con los ahorros de una entidad bancaria a otra, con el fin de diversificar riesgos ante las dudas sobre la salud de determinadas entidades financieras; luego, primar la seguridad con decisiones menos arriesgadas llevando el dinero a cuentas de alto interés o a abrir depósitos a plazo.

La mayoría de las actuaciones se concentran en dos políticas de actuación: primero, trasegar con los ahorros de una entidad bancaria a otra, con el fin de diversificar riesgos ante las dudas sobre la salud de las entidades financieras; luego, primar la seguridad con decisiones menos arriesgadas llevando el dinero a cuentas de alto interés o a abrir depósitos a plazo.

