



---

---

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE  
HIDALGO.

INSTITUTO DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANIDADES  
ÁREA ACADÉMICA DE SOCIOLOGÍA  
Y DEMOGRAFÍA

**ENVEJECIMIENTO POBLACIONAL EN MÉXICO:  
ANÁLISIS DE LOS INGRESOS POR TRANSFEREN-  
CIAS EN ADULTOS MAYORES, 2012.**

TESIS

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO EN:

MAESTRO EN ESTUDIOS DE POBLACIÓN

PRESENTA:

LIC. BRAYAM MAURICIO GUILLERMO REYES

Director:

Dr. Asael Ortiz Lazcano

Codirectora:

Dra. Isalia Nava Bolaños

Pachuca de Soto Hidalgo, México, febrero 2019



**MTRO. JULIO CÉSAR LEINES MEDÉCIGO**  
**DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN ESCOLAR**  
**PRESENTE**

Sirva este medio para saludarlo, al tiempo que nos permitimos comunicarle que una vez leído y analizado el proyecto de investigación titulado **“ENVEJECIMIENTO POBLACIONAL EN MÉXICO: ANÁLISIS DE LOS INGRESOS POR TRANSFERENCIAS EN ADULTOS MAYORES, 2012.”**, que presenta el Lic. **Brayam Mauricio Guillermo Reyes**, matriculado en el programa de posgrado Maestría en Estudios de Población 12ª generación (2017-2018), con número de cuenta **198252**; consideramos que reúne las características e incluye los elementos necesarios de un trabajo de tesis de maestría. Por lo que, en nuestra calidad de sinodales designados como jurado para el examen de grado, nos permitimos manifestar nuestra aprobación a dicho trabajo.

Por lo anterior, hacemos de su conocimiento que el alumno mencionado, le otorgamos nuestra autorización para imprimir y empastar el trabajo de tesis, así como continuar con los trámites correspondientes para sustentar el examen de grado.

Sin otro particular, quedamos de Usted.

**ATENTAMENTE**  
**“AMOR, ORDEN Y PROGRESO”**  
 Pachuca de Soto, Hidalgo, 22 de Enero de 2019

**Dr. Alberto Severino Jaén Olivas**  
**DIRECTOR**



**Dr. Asael Ortiz Lazcano**  
**DIRECTOR DE TESIS**

**Dra. Isalia Nava Bolaños**  
**CODIRECTORA**

**Dra. Elsa Ortiz Ávila**  
**PROFESORA INVESTIGADORA**

**Dr. Tomás Serrano Avilés**  
**PROFESORA INVESTIGADORA**

Carretera Pachuca-Actopan Km. 4 s/n,  
 Colonia San Cayetano, Pachuca de Soto,  
 Hidalgo, México, C.P. 42084  
 Teléfono: 52 (771) 71 720 00 ext 4201, 4205  
 icshu@uaeh.edu.mx



## **Agradecimientos:**

Agradezco al Consejo de Ciencia y Tecnología (CONACYT) por su apoyo y patrocinio para la realización de este proyecto de investigación, a la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo (UAEH). A mi director de tesis el Dr. Asael Ortiz Lazcano por el tiempo y apoyo brindado, así como a mi codirectora la Dra. Isalia Nava Bolaños ya que sus aportaciones han sido de gran ayuda para mi tema de investigación. A la Dra. Elsa Ortiz Ávila quien me brindó apoyo y cuyos comentarios me han servido para la realización de este proyecto, al igual que al Dr. Alex Manetta por su asesoría y comentarios que han fortalecido este trabajo de investigación. Además, quiero agradecer a la Dra. Martha Antonieta Díaz Rodríguez y de la misma forma al Dr. Adrián Galindo Castro por haberme impulsado para continuar con mis estudios de posgrado.

## **A mis padres:**

Por haberme brindado su apoyo, paciencia y consejos en esta etapa de mi vida.

## ÍNDICE

<b>Introducción</b> .....	2
<b>CAPÍTULO 1.- ESTADO DE LA CUESTIÓN SOBRE ENVEJECIMIENTO Y TRANSFERENCIAS FAMILIARES EN MÉXICO</b> .....	9
1.1.- Antecedentes sobre los trabajos de envejecimiento y transferencias en A.L. y México .....	10
1.2.- Antecedentes de las políticas sobre envejecimiento y transferencias familiares .....	20
Conclusión .....	24
<b>CAPÍTULO 2.- MARCO INTERPRETATIVO SOBRE ENVEJECIMIENTO Y TRANSFERENCIAS FAMILIARES</b> .....	26
2.1.- Transición demográfica y proceso de envejecimiento en México .....	27
2.2.- Características sociodemográficas de los adultos mayores .....	35
2.3.- Teoría del intercambio social .....	38
2.4.- Teoría de la separación .....	40
2.5.- Teoría de la modernización y de la economía de la vejez .....	41
2.6.- Seguridad económica en la vejez.....	43
Conclusión .....	45
<b>CAPÍTULO 3.- ASPECTOS METODOLÓGICOS SOBRE EL ANÁLISIS DE LAS TRANSFERENCIAS FAMILIARES EN ADULTOS MAYORES 2012.</b> .....	47
3.1.- Descripción de la base de datos .....	49
3.2.- Tratamiento de la información .....	55
<b>CAPÍTULO 4.- RESULTADOS SOBRE ENVEJECIMIENTO Y TRANSFERENCIAS</b> .....	61
4.1.- Población adulta mayor y transferencias familiares 2012 .....	62
4.2.- Tasas de transferencias monetarias hacia los adultos mayores .....	71
4.3.- Modelo sobre las transferencias monetarias hacia los adultos mayores .....	75
<b>CAPÍTULO 5.- CONCLUSIONES</b> .....	80
5.1.- Resultados más importantes .....	81
5.2.- De los objetivos y de las hipótesis.....	83
5.3.- Alcances y limitaciones .....	85
<b>Anexo 1.- Resumen del modelo de transferencias hacia los adultos mayores</b> .....	87
<b>Anexo 2.- Modelo de regresión logística binaria paso a paso, método introducción</b> .....	88
<b>Bibliografía</b> .....	91

## ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1.1.- América Latina: Fuentes de Ingresos de las personas mayores en zonas urbanas, países seleccionados alrededor 2000. ....	16
Gráfica 1.2.- América Latina: Porcentaje de personas de 60 años y más, cuyos ingresos provienen de ayudas familiares. ....	17
Gráfica 1.3.- Apoyo otorgado y recibido durante los tiempos difíciles por grupo de edad, México 2005. ....	19
Gráfica 1.4.- Apoyo otorgado y recibido en actividades diarias por grupo de edad, México 2005. ....	20
Gráfica 2.1.- Edad mediana de la población en México 1950 - 2050. ....	30
Gráfica 2.2.- Tasa global de fecundidad en México 1950 – 2050. ....	31
Gráfica 2.3.- Razón de dependencia infantil en México 1950 -2050. ....	32
Gráfica 2.4.- Razón de dependencia de los adultos en México 1950 -2050. ....	33
Gráfica 2.5.- Comparativo de las razones de dependencia en México 1950 – 2050. ....	34
Gráfica 2.6.- Pirámide de población distribuida por grupo de edad, 2010. ....	35
Gráfica 2.7.- Distribución porcentual de la población 60 años y más por sexo y grupos de edad, según lugar de residencia, 2010. ....	36
Gráfica 2.8.- Distribución porcentual por sexo de la población de 60 años y más, por décadas de 2010 a 2050. ....	37
Gráfica 2.9.- Población de 60 años y más, por categoría de hogar de residencia, 2010. ....	38
Gráfica 4.1.- Población de 60 años y más por sexo, tamaño de localidad y grupo de edad que recibe o no transferencias económicas 2012. ....	62
Gráfica 4.2.- Porcentaje de adultos mayores que reciben transferencias económicas por grupo de edad y tamaño de la localidad, 2012. ....	64
Gráfica 4.3.- Porcentaje de Adultos mayores que reciben transferencias económicas por grupo de edad y sexo, 2012. ....	65
Gráfica 4.4.- Porcentaje de ayuda por transferencia económica a los adultos mayores por grupo de edad y condición de residencia de los hijos, 2012. ....	66
Gráfica 4.5.- Porcentaje de transferencias económicas por sexo de los adultos mayores y por condición de residencia de los hijos, 2012. ....	67
Gráfica 4.6.- Porcentaje de transferencias económicas por tamaño de localidad y grupo de edad de los adultos mayores y condición de residencia de los hijos, 2012. ....	68
Gráfica 4.7.- Porcentaje de transferencias económicas por frecuencia, grupo de edad y tamaño de localidad de los adultos mayores, 2012. ....	69
Gráfica 4.8.- Porcentaje de transferencias económicas por frecuencia, grupo de edad y sexo de los adultos mayores, 2012. ....	70
Gráfica 4.9.- Tasa de transferencia monetaria hacia los adultos mayores por sexo, 2012. ....	72
Gráfica 4.10.- Tasa de transferencia monetaria hacia los adultos mayores por zona de residencia, 2012. ....	73
Gráfica 4.11.- Tasa de transferencia monetaria hacia los adultos mayores por grupo de edad, 2012. ....	74
Gráfica 4.12.- Medidas de tendencia central de las transferencias monetarias hacia los adultos mayores, 2012. ....	74

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 3.1.- Apartados temáticos del cuestionario de preguntas introductorias Enasem 2012.....	52
Tabla 3.2.- Secciones temáticas del cuestionario básico Enasem 2012.....	53
Tabla 3.3.- Apartados temáticos del cuestionario de eventos mayores y ejercicios cognoscitivos Enasem 2012.....	53
Tabla 3.4.- Secciones temáticas del cuestionario sobre persona fallecida Enasem 2012.....	54
Tabla 3.5.- Secciones temáticas del cuestionario para informante sustituto Enasem 2012.....	54
Tabla 4.1 Tabla de explicación de las variables utilizadas en el modelo .....	77

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 3.1.- Operacionalización de las variables para el modelo de regresión. ....	57
--	----

## ÍNDICE DE ORGANIGRAMAS

Organigrama 2.1.- Factores de la seguridad económica de la población en edades avanzadas. ....	44
--	----

## **Resumen**

En el presente texto se trabaja la temática del envejecimiento y las transferencias familiares de tipo monetario que reciben las personas mayores por parte de sus hijos y nietos, con el objetivo de conocer y resaltar la importancia de este tipo de ingreso, el cual contribuye a la seguridad económica de las personas envejecidas en un país como México, donde existe una escasa cobertura de pensiones por lo que se deben de recurrir a otras fuentes de ingresos como lo son las transferencias. Se muestra como este tipo de recurso se mantiene actualmente como una estrategia de supervivencia para las personas en edades avanzadas y que la transferencia a su vez, se ve afectada por diferentes factores sociodemográficos de la persona mayor como lo son: sexo, tamaño de localidad, situación conyugal, grupo de edad, contar con un salario o pensión y el número de hijos viviendo actualmente, con estos factores se estima un modelo de regresión logística bivariada, en el cual se observa el impacto diferenciado de cada una de estas variables para ser acreedor por parte de la persona mayor a las transferencias monetarias.

## Introducción

De acuerdo con CEPAL, (2007) el cambio demográfico más importante que la humanidad no había experimentado con anterioridad es el envejecimiento poblacional, esto se observa en que la edad media a nivel mundial en 2050 llegará a los 38 años, en Europa será de 47 años, en China de 45 y en Norteamérica y Asia de 41 años respectivamente (Magnus, 2011), estos datos remarcan la importancia que tendrá el envejecimiento de la población en los diferentes continentes. En América Latina el proceso de envejecimiento será más acelerado, ya que se prevé que dure menos de 50 años, mientras que para los países europeos esta transformación tardó dos siglos, lo cual dio tiempo suficiente para adaptarse a los cambios del envejecimiento (Ham Chande, 2003; Romero Centeno, 2004 citado por Tamez & Ribeiro, 2014).

América Latina y de manera particular México, está pasando por la transición demográfica, la cual se caracteriza por la caída de las tasas de mortalidad y de fecundidad, como consecuencia de este proceso se tendrá un cambio en la estructura de la población, el cual da pauta a un proceso de envejecimiento de la población y que en el caso particular de México será acelerado. De las cuatro diferentes etapas de la situación demográfica, nuestro país se encuentra en la etapa avanzada debido a que cuenta con una baja fecundidad y una baja mortalidad (CEPAL CELADE, 2008), además de acuerdo con la encuesta intercensal del 2015 elaborada por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), residen 119.5 millones de personas en nuestro país, de las cuales 10.4 por ciento pertenecen al grupo de la población de 60 años y más (INEGI, 2016). En contraste los grupos de edad de menores de 15 y de 15 a 29 años han disminuido, tan sólo entre 1990 y 2017 el porcentaje de población infantil pasó de 37.9 a 27 por ciento, mientras que la proporción de jóvenes disminuyó de 29.7 a 25.8 por ciento (González, 2011), por otro lado, el grupo más voluminoso de la población, los nacidos entre los años 1950 a 1960, se están y estarán incorporando al grupo de 60 años y más lo cual representa un reto para el país.

México, demográficamente se encuentra en un intenso y acelerado proceso de cambio en la distribución por edades de la población, transitamos de una población joven a una envejecida. De acuerdo con las proyecciones del Consejo Nacional de Población (CONAPO), en 2015



de cada diez mexicanos, tres son menores de 15 años (27.6 por ciento) y solo uno tiene 60 años o más (10 por ciento). Sin embargo, para el año 2050 esta composición se verá profundamente alterada, ya que se prevé que únicamente dos de cada diez mexicanos tendrán menos de 15 años (20.7 por ciento), proporción casi idéntica a la de personas mayores, quienes representarán 21.5 por ciento de la población total. Tomando en cuenta las estimaciones del CONAPO, se puede observar que el índice de envejecimiento aumentará drásticamente para el año 2030 alcanzado un valor de 57.8 de personas envejecidas por cada 100 menores de 15 años, mientras que para el 2050 se pronostica un valor del índice de 130 (Ham Chande, 2011).

Ahora bien una de las dimensiones con mayor trascendencia a estudiar de la población envejecida, son los ingresos que perciben debido a que en México, como consecuencia de una carencia de fuentes de ingreso que provean de recursos a las personas mayores por parte del estado, las transferencias familiares tienen una participación importante dentro de los ingresos en las edades avanzadas, ya que la familia; los hijos y nietos principalmente, suplen la ausencia del estado en cuanto a la protección del adulto mayor (Montes de Oca, 2005).

En los ingresos de las personas mayores el panorama dominante de acuerdo con Emma *et al.* (2011) es que las pensiones formales desempeñan un papel modesto y los mecanismos informales como las transferencias familiares o el trabajo en las edades avanzadas proporcionan la mayor parte del ingreso de las personas mayores. Los ingresos que estas personas perciben por transferencias familiares son muy importantes dado que como se ha demostrado, estos ingresos son los que cobran mayor relevancia a medida que las personas envejecen tal como se muestra en Emma *et al.* (2011) para las personas que reciben transferencias familiares de entre los 50 a 60 años, éstas representan entre un 35 y 40 por ciento de sus ingresos mientras que para el grupo de 80 a 84 años es el 48 por ciento, mostrando como a medida que envejecen las personas son más dependientes de este tipo de ayuda por parte de los familiares.

Sin embargo, la red de apoyo y con ésta las transferencias familiares de las personas mayores se irá reduciendo con el paso de la transición demográfica y como parte del proceso de envejecimiento, debido a que las nuevas generaciones de personas mayores tendrán menos familia, lo que en consecuencia reduce las posibilidades de contar con apoyo, debido a esto se

pondrán en riesgo las transferencias que reciben por parte de su descendencia, tanto en la frecuencia como en el monto de las mismas. Los cambios que se están presentando en cuanto a las estructuras y dinámicas de las familias debido: al aumento de las tasas de divorcio, la creciente movilidad, el aumento de hogares unipersonales, las nuevas formas de familias sin hijos y la creciente participación de las mujeres en el mercado laboral han transformado la red de apoyo de las personas mayores provocando que cada vez sea más difícil proveer de recursos a éstos (Aboderin, 2005).

Dado lo anterior, existen dos principales aspectos que se deben de resaltar debido a los cambios que éstos tienen en cuanto al envejecimiento y las transferencias intergeneracionales. El primero, es el aumento de las esperanzas de vida, que a su vez conlleva que las personas mayores tengan una mayor probabilidad de requerir apoyos y cuidados, dado que a mayor edad se asume que la dependencia es mayor. El segundo aspecto, es el hecho de que la disminución del número de hijos en las nuevas generaciones de personas mayores reducirá el número de familiares que puedan brindar apoyo, sobre todo por la creciente incorporación de las mujeres al mercado laboral, las cuales históricamente habían tenido el papel de cuidadoras (Montes de Oca, 2005; Aboderin, 2005; Herrera & Fernández, 2013).

En México existe una carencia de trabajos sobre envejecimiento y transferencias familiares, si bien se han elaborados varios textos sobre envejecimiento, no ha sido con relación a las transferencias que reciben de parte de los hijos, a pesar de la importancia que éste tipo de ingreso tiene para contribuir con el bienestar de las personas mayores. De esta forma, se puede vislumbrar el por qué las transferencias familiares y el envejecimiento poblacional necesita ser más investigado en el país, resaltando que es uno de los grandes fenómenos demográficos del siglo XXI y de acuerdo con la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) en su división de población (CELADE) (CEPAL CELADE, 2008), los efectos de este fenómeno demográfico se verán reflejados en diferentes aspectos en sus instituciones de seguridad social, de salud en la familia y en la sociedad en general.

Con base en estos antecedentes, el objetivo general de la presente investigación es analizar los ingresos por transferencias familiares y las características sociodemográficas de los adultos mayores, en los ámbitos rural-urbano, sus diferencias por sexo, grupo etario y situación conyugal para el año 2012, frente al panorama de envejecimiento que se está dando en México. Esto se realiza para poder responder la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son las diferencias sociodemográficas específicamente en relación con el sexo, el grupo etario, la situación conyugal y la residencia rural-urbano de la población adulta mayor en México y su relación con las transferencias familiares que recibieron en el año 2012?

Los objetivos específicos para la presente investigación son los siguientes: primero, analizar las transferencias familiares que reciben las personas mayores, así como identificar las principales diferencias de acuerdo al sexo. Segundo determinar la distribución de las transferencias familiares de las personas mayores en cuanto al lugar de residencia rural-urbano. Tercero analizar la importancia de la situación conyugal de las personas adultas mayores para recibir transferencias monetarias, Cuarto, analizar la importancia del grupo etario de las personas mayores para poder recibir transferencias monetarias de parte de sus familiares. Se plantean cuatro hipótesis encaminadas a responder los objetivos antes mencionados, mediante la comprobación o el rechazo de las mismas.

Hipótesis 1.- la hipótesis planteada se encauza a decir que la población adulta mayor que vive en el ámbito rural recibe mayores transferencias familiares que los que viven en el ámbito urbano, debido al contexto que se ha desarrollado en el país.

Hipótesis 2.- la población adulta mayor femenina en el contexto mexicano recibe más transferencias monetarias, en contraste con sus congéneres varones.

Hipótesis 3.- las personas mayores que no se encuentran unidas reciben más transferencias monetarias que quienes se encuentran en algún tipo de unión.

Hipótesis 4.- las personas en edades de 71 años y más, son más propensas a recibir transferencias de tipo monetarias, en comparación con quienes tienen 70 años y menos.

En cuanto a la metodología el presente proyecto de investigación se plantea un análisis cuantitativo, en el cual se revisará la base de datos existente del Estudio Nacional de Salud y Envejecimiento en México (Enasem) 2012. Se trata de un proyecto longitudinal sobre la población mayor de 50 años, cuyo propósito es evaluar el proceso de envejecimiento, el impacto de las enfermedades y la discapacidad en la realización de las actividades (INEGI , 2013). Esta encuesta es parte de una serie de estudios que se organizaron a nivel mundial desde el año 1992 con la Health and Retirement Study (HRS) en Estados Unidos y seguida en 2001 en México con la primera edición de Enasem, posteriormente se han elaborado otros estudios en diferentes partes del mundo, terminando en 2014 con el Estudio Longitudinal de la Salud y Bienestar de los Ancianos Brasileños (ELSI), hasta el momento que se redacta el presente documento.

Para la realización del proyecto se armonizó la base de datos, para poder trabajar la misma y obtener los resultados esperados, además se utilizaron los factores de expansión para la realización de algunos cálculos. Asimismo, de acuerdo con las características de las variables que se trabajaron, se tuvo que optar por un modelo de regresión logística binomial, el cual permitió explicar la importancia de las variables sociodemográficas elegidas con respecto a las transferencias monetarias que reciben las personas mayores.

Esta investigación se integra de cinco capítulos. En el primer capítulo, se desarrolla el estado de la cuestión, enfocado en el envejecimiento poblacional y las transferencias familiares en América Latina y de manera particular en México hacia las personas mayores, partiendo de los hallazgos de investigaciones referentes a la temática. Para el segundo capítulo se desarrolla el marco conceptual, así como las diferentes perspectivas desde cómo se aborda el envejecimiento y las transferencias desde las distintas disciplinas y posturas.

En tanto el tercer capítulo se presenta la metodología utilizada para la realización de esta investigación. También, se presenta una descripción de la fuente de información y la operacionalización de las variables a utilizar, así como la explicación del modelo de regresión logística binaria. Para el cuarto capítulo, se muestran los resultados obtenidos sobre la pobla-

ción adulta mayor acerca de las características y de los apoyos que están recibiendo, la frecuencia que reciben este tipo de apoyo por parte de sus hijos, así como el modelo de regresión a partir del cual se explican las variables que tienen mayor peso para poder ser acreedor este tipo de transferencia por parte de sus hijos.

Finalmente, en el quinto capítulo se presentan los resultados más importantes, así como las conclusiones y comentarios sobre los alcances y las limitaciones del proyecto de investigación.

Esta investigación contribuirá al desarrollo del conocimiento de esta temática que ha sido poco abordada por la investigación y que se considera será cada vez más relevante el abordar esta temática, sobre todo por los cambios se presentan como lo son el incremento en la esperanza de vida de las personas mayores de 60 años, la reducción del tamaño de las familias, la mayor inserción de las mujeres en el mercado laboral, así como los esquemas de privatización de las pensiones que colocan en condición de vulnerabilidad a las personas envejecidas.

El poder observar las diferencias existentes por lugar de origen rural y urbano a nivel nacional, contribuye a la presente investigación a conocer las diferencias por la zona de residencia de las personas, esto es relevante dado que durante el proceso de adultez llevado por los sujetos de estudio el estado marcó claras diferencias en cuanto al trabajo de las zonas rurales, así como de las zonas urbanas. Mientras que para el área rural se enfatizó una política encaminada a la producción agrícola, en el cual el empleo era eminentemente informal es decir sin prestaciones de ley, en el área urbana se concentró en una política de desarrollo a la industria y a las instituciones del estado, en el cual los trabajos tenían prestaciones de ley con lo cual se pueden haber pensionado y así asegurar un recurso en la vejez. De esta forma se ve cómo debido a una política de desarrollo nacional, se vio segmentada la seguridad de las personas a futuro con lo cual actualmente tienen diferencias marcadas ya que el hecho de contar en las edades avanzadas con una protección de tipo formal merma las posibilidades de acceder a apoyos de familiares. Por lo anterior, se considera de suma importancia realizar esta investigación, para poder dar a conocer los ingresos por el concepto de transferencias familiares al sector de la población envejecida y observar sus diferencias que existen en

cuanto a sexo, debido a que las situaciones que tuvieron estos adultos mayores en su mayoría debido a la división social del trabajo hizo que los hombres se dedicaran a tomar el papel de proveedor de la familia y que las mujeres se dedicaran a las labores del hogar, lo cual las ha dejado en una situación de desventaja a la hora de poder obtener recursos en especial monetarios.

**CAPÍTULO 1.-**  
**ESTADO DE LA CUESTIÓN SOBRE**  
**ENVEJECIMIENTO Y TRANSFERENCIAS FAMILIARES**  
**EN MÉXICO**

En este apartado se exponen en orden cronológico los diferentes trabajos que se han realizado sobre el tema de envejecimiento y transferencias en América Latina y en México, se presentan los principales autores que han trabajado el tema en las ciencias sociales desde los estudios de población.

El tema de envejecimiento ha sido abordado desde diferentes disciplinas científicas, sobre todo en los últimos años ha existido un gran auge en investigación del área de la salud con énfasis en gerontología abarcando diversas cuestiones como los perfiles epidemiológicos, hasta la calidad de vida de los adultos mayores con base en las actividades de la vida cotidiana por mencionar algunos ejemplos. Sin embargo, en cuanto a los estudios de población son escasos los trabajos realizados en el tema de envejecimiento y transferencias familiares, es por esta razón que se expondrá en este apartado los autores encontrados que hablan sobre el tema de envejecimiento y las transferencias familiares mostrando los diferentes hallazgos encontrados de los diferentes autores.

### **1.1.- Antecedentes sobre los trabajos de envejecimiento y transferencias en A.L. y México**

Los estudios sobre las transferencias de apoyo son escasos en Latinoamérica, empero, se conoce que “la intensidad y el flujo de apoyo entre los adultos mayores y sus hijos están fuertemente determinados por el estado conyugal tanto de unos como de otros” (Murad, 2003, p. 182).

Murad realiza un estudio comparativo de las encuestas Sabe en el cual en un primer momento se comienza a explicar cómo la presión para los países en desarrollo será grande, pese a que no será tan marcada en porcentaje como para los países desarrollados, sobre todo las capacidades de las instituciones latinoamericanas se verán gravemente presionadas para poder hacer frente a las necesidades de esta población envejecida en materia de salud y de seguridad social (Murad, 2003).



Explica cómo la familia de manera informal contribuye de manera parcial o total en el apoyo informal<sup>1</sup> para los adultos mayores, por eso señala Murad Saad que es importante conocer cuáles son los mecanismos de apoyo hacia los adultos mayores, sobre todo en un contexto donde la situación económica tiende a reducir la capacidad de la familia de prestar ayuda a sus miembros envejecidos (Murad, 2003) lo cual está reflejando cómo los cambios materiales están afectando la transferencia de recursos entre generaciones.

Lo anterior también se refleja en otro estudio, en el cual se menciona cómo las transformaciones de las sociedades contemporáneas ponen en riesgo la red de apoyos, mientras que el aumento en la esperanza de vida en los adultos mayores incrementa la probabilidad de apoyo y cuidados (Herrera & Fernández, 2013).

Además, el decremento del tamaño de las familias disminuye también las posibilidades de cuidado las familias cada vez son más pequeñas y con menos generaciones colaterales lo que es denominado como "proceso de verticalización de la familia" (Herrera & Fernández, 2013, p. 272), que tiene como consecuencia que menos personas tengan disposición para poder ayudar a sus familiares envejecidos.

Murad utilizó como una de sus variables para el estudio la coresidencialidad de los hijos adultos con las personas mayores, y señala que uno de los puntos que tiene el arreglo coresidencial son los beneficios que pueden obtenerse, desde apoyo emocional, psicológico, físico y también de tipo económico incluidas las transferencias, no obstante también señala como la coresidencia implica desventajas para ambas partes, para el adulto mayor como para la persona que cohabita, de la cual resalta la pérdida de privacidad así como una pérdida del estatus social para el adulto mayor (Murad, 2003).

Explica que uno de los factores que favorece la coresidencia es el número de hijos, pero además la composición utilizando las variables de; sexo, edad y estado conyugal, afecta la coresidencia del adulto mayor. Además, explica cómo se está presentando cada vez más la

---

<sup>1</sup> El apoyo informal se considera todo aquel apoyo que no provenga de un apoyo por parte de las instituciones de gobierno.

situación inversa, en la cual la cohabitación se debe a una cuestión de ayuda hacia los hijos en lugar de una necesidad de los adultos mayores (Murad, 2003).

Las personas mayores cuyo estado civil aparece como “no casado” suelen recibir más asistencia que los que se encuentran casados, por otra parte, las personas mayores casados suelen prestar más asistencia a sus hijos. Entretanto los hijos que se encuentran casados en general tienden a apoyar menos que los hijos no casados, en cuanto a las transferencias hacia los padres (Murad, 2003).

Por otra parte, Montes de Oca (2005) menciona los diferentes aspectos en relación con el envejecimiento poblacional, la autora explica cómo se marcan diferencias de acuerdo al ámbito rural o urbano y también a las diferencias que se presentan de acuerdo al sexo de las personas envejecidas. Entre otros elementos, en este artículo se estudia la naturaleza y regularidad de los apoyos sociales, su principal red social y el rol de la descendencia en la provisión de diferentes formas de ayuda, a partir de algunas características como la condición migratoria y el grupo de edad.

La autora clasifica las ayudas en dos tipos: formal e informal. La primera mencionando que la cobertura de pensiones y seguridad es muy reducida dando como resultado la asistencia social, la segunda los mecanismos informales que se dan por medio de remesas u otros apoyos específicos como dinero, comida, ayuda en labores domésticas o con vales cuya fuente son los miembros de las redes familiares corresidentes y no corresidentes además de las redes no familiares de apoyo (Montes de Oca, 2005).

Se explica cómo los apoyos formales dentro de los cuales considera a las pensiones como es el pago que se recibe después de una trayectoria en un trabajo formal son bajos en cuanto a porcentaje de la población adulta mayor, variando de acuerdo a la fuente, pero no llegando al 25 por ciento de acuerdo con la (Eness) Encuesta Nacional de Empleo y Seguridad Social de INEGI e (IMSS) Instituto Mexicano del Seguro Social del 2004, además concentrando la mayor parte de estas en las zonas urbanas donde en México “existió una fuerte concentración

de sindicatos y que además tiende a ser concentrarse hacia el sector masculino” (Montes de Oca, 2005, pp. 163-164).

Para la investigación desglosa la clasificación de la Enasem del año 2001, en la cual explica que las transferencias formales son las derivadas de las pensiones por el (IMSS), (ISSSTE) Instituto de Seguridad Social y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, (PEMEX) Petróleos Mexicanos, Defensa Nacional, Marina, Banco Nacional, Oportunidades, (Insen) Instituto de la Senectud, instituciones privadas o de las instituciones de seguridad social de los Estados Unidos de América (Montes de Oca, 2005). De acuerdo con la misma Enasem este tipo de transferencias se concentra en las áreas más urbanizadas con un 36 por ciento que a su vez se concentra más en la población masculina: 42 por ciento frente a un 25 por ciento de la población femenina.

En cuanto a los apoyos informales con base en la Enasem 2001 explica que “la población femenina siempre cuenta en mayor medida con apoyos informales y tiene muchos menos apoyos formales... además que los varones ante la posibilidad de combinar apoyos son los que más carecen de ambas transferencias” (Montes de Oca, 2005, p. 176).

Explica además que las cohortes más envejecidas son las que más transferencias informales reciben, esto explica que puede ser debido a que la mayoría de las personas llegan a esas edades avanzadas son mujeres (Montes de Oca, 2005).

Lo anterior también había sido mencionado en el estudio de (Wong & Espinoza, 2003), en el cual señalan la importancia en forma porcentual de las transferencias y cómo aumentan en el grupo de 70 años en adelante lo cual señala el funcionamiento de las redes de diferentes tipos para poder cooperar con el bienestar de los adultos mayores sobre todo para las zonas rurales.

Observa además que la experiencia que en el campo mexicano se tiene, es que el dinero que envían por remesas no es suficiente o simplemente no se destina a la atención del adulto mayor, sino que se llega a utilizar en la manutención de su descendencia o en la construcción de una casa familiar (Montes de Oca, 2005) teniendo así en cuenta que las remesas no pueden

ser utilizadas del todo como un reflejo de ayuda directa hacia los padres envejecidos. También, menciona que la aparición de enfermedades se muestra como el evento por el cual el apoyo informal a los adultos mayores se incrementa, dado que al no existir otra opción de ayuda por parte de las instituciones formales la familia tiene que hacerse cargo parcial o totalmente del cuidado y manutención del adulto mayor.

A partir de la variable de la edad (Montes de Oca, 2005) observa que el aporte económico es más significativo cuando los hijos son menores de 30 años que cuando superan esta edad, esto se explica dado que una proporción importante en esta edad está en construcción de su propia familia y por lo tanto no se encuentre en una situación favorable para poder apoyar al adulto mayor, además, otro aspecto a señalar en el artículo es que las personas que emigran a los Estados Unidos mientras más años pasen allí menos probable es que sigan proporcionando ayuda a los adultos mayores que se encuentran en México, debido al distanciamiento y esto aunado a las diferentes condiciones que afrontan en ese país.

Existe otra información sobre el tema de transferencias intergeneracionales en la cual cambia el sentido de la dirección a la que estas se dirigen, como es el caso del artículo del año 2009 “Intergenerational economic transfers and population ageing in Latin America” de Luis Rosero Bixby, en el cual explica los patrones de las transferencias intergeneracionales en 5 países latinoamericanos con base en la (Nta) National Transfer Account, los cuales son Brasil, Chile Costa Rica, México y Uruguay.

Explica los siguientes puntos destacados: de acuerdo con la Nta las personas mayores de 65 años de los países que se mencionaron con antelación, utilizando la edad como variable para establecer los grupos de edad, explica que los adultos mayores aportan más hacia sus hijos que lo que reciben de ellos y que únicamente en edades muy avanzadas reciben más de sus descendientes de lo que dan.

Otro de los puntos a destacar es que los activos que las personas envejecidas tienen adicionales a las pensiones, son la principal fuente del consumo durante la vejez, e incluso se convierten en ahorros y una fuente de ingresos, que a su vez transfieren a otros miembros de la familia como lo son los hijos (Rosero, 2009).

Si bien se resalta que en todos los casos las transferencias no van hacia una sola dirección, es decir no todas van de los adultos mayores a los hijos o viceversa existe una cierta reciprocidad, la cual aun así carga las transferencias hacia los hijos.

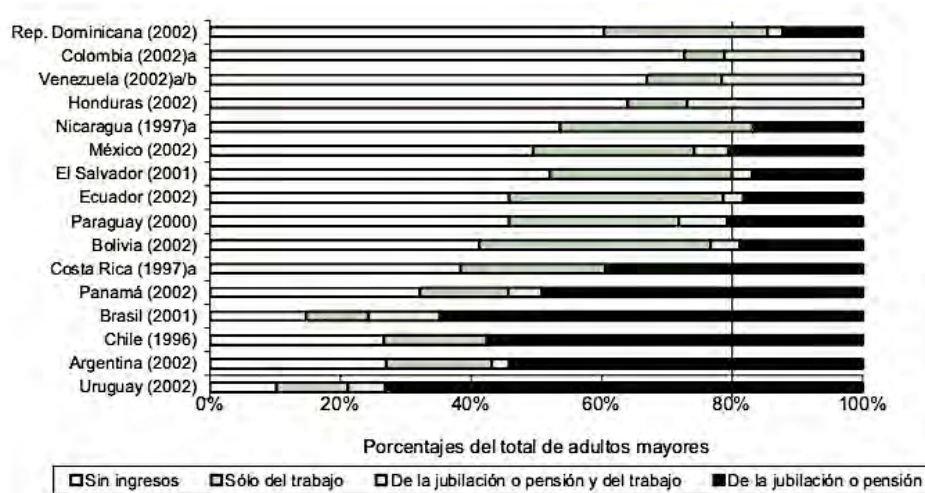
Este autor da una propuesta distinta a lo que se ha venido planteando en este texto dado que maneja que en Latinoamérica los adultos mayores contrario a la visión que el resto de los autores maneja en la cual los adultos mayores son apoyados por sus descendientes, Rosero explica que los adultos mayores son de gran ayuda para sus descendientes, debido las condiciones económicas que estos han logrado acumular a lo largo de los años y que han acumulado. Incluso menciona (Rosero, 2009) que el envejecimiento puede ser visto como una punta de lanza para un nuevo desarrollo económico dado el aumento de la población en estas edades y que están estas condiciones favorables ya mencionadas.

Sin embargo esta postura no es aplicable para el caso mexicano, ya que la visión que presenta Rosero es sobre un estudio realizado para las clases medias en los países que están en la Nta, por ende son personas que en gran parte tuvieron acceso a trabajos en los cuales tenían seguridad social y que pudieron acumular ciertos bienes duraderos como lo es una casa, se observa que para México también existe otro panorama donde parte de los adultos mayores como ejemplo los que viven en las zonas rurales, se dedicaron mayoritariamente al campo y que por lo tanto no tuvieron acceso a dichas prestaciones antes mencionadas y que los deja en una situación de vulnerabilidad, la cual no es compatible con el panorama que plantea (Rosero, 2009) en su estudio.

Dentro de la línea de investigación sobre transferencias y envejecimiento se encuentra el trabajo de (Huenchuan & Guzman, 2007), el cual utilizando las variables; sexo y grupo de edad de los adultos mayores, expresando la importancia de las transferencias como estrategia

de supervivencia de esta población y como un elemento que conforma la seguridad económica. Como preámbulo se explica las diferentes fuentes de los cuales obtienen los recursos las personas mayores, como se muestra en la siguiente gráfica:

**Gráfica 1.1- América Latina: Fuentes de Ingresos de las personas mayores en zonas urbanas, países seleccionados alrededor 2000.**



Fuente: tomada de Huenchuan & Guzman, 2007.

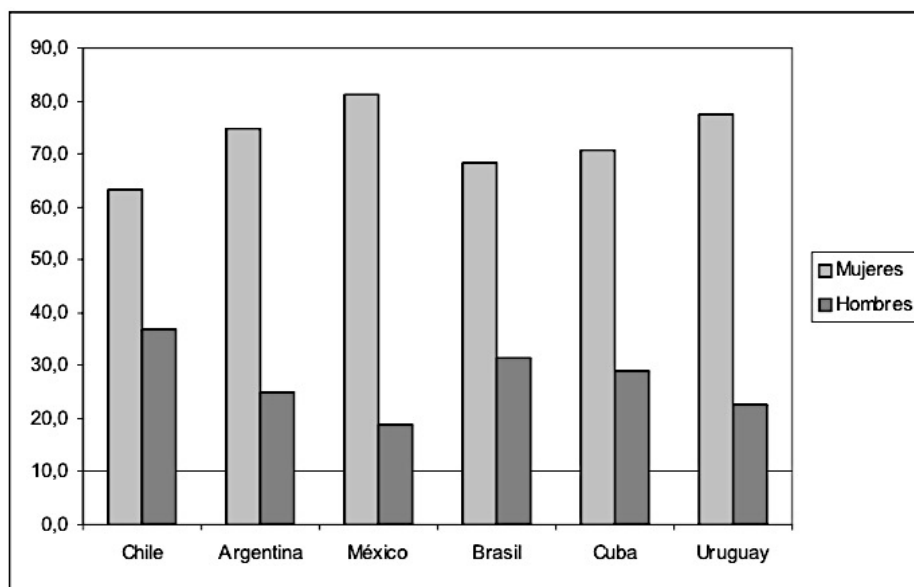
Se puede observar con claridad para el caso de nuestro país que el porcentaje de personas de 60 años y más que tienen como ingreso la jubilación o una pensión es ligeramente superior al 20 por ciento, similar a la proporción de los que solamente tienen ingresos sólo por trabajo y que la mayoría se concentra en el espacio de sin ingresos superior al 50 por ciento. Estos datos caben señalar son para las zonas urbanas, y se debe remarcar que es muy probable que para las zonas rurales la situación sea una menor cobertura de la protección social al menos para el caso de México por las condiciones propias del país.

Tal como se menciona en el texto de (Huenchuan & Guzman, 2007, p. 107) lo anterior “indica que un peso muy significativo de su soporte económico recae en las familias y en las redes sociales” esto de los adultos mayores.

En México de acuerdo con el trabajo de Wong y Espinoza citado en (Huenchuan & Guzman, 2007) alrededor del 30 por ciento de los hogares encabezados por personas mayores de 65

años depende total o parcialmente de las transferencias informales de ingreso, esto nos da pauta para ver la relevancia que estas tienen como parte del ingreso de los hogares con personas envejecidas.

**Gráfica 1.2.- América Latina: Porcentaje de personas de 60 años y más, cuyos ingresos provienen de ayudas familiares.**



Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal)-Celade, división de población elaborado sobre la base de datos de la encuesta SABE, tomada de Huenchuan & Guzman, 2007.

Otro de los factores al igual que se ha venido mencionando en el texto, es el factor del sexo de las personas envejecidas mostrada en la gráfica 1.2 en la que reciben en mayor proporción ingresos por ayudas familiares, para el caso mexicano más del 80 por ciento, siendo el más alto de los países latinoamericanos. Esto nos muestra que la temática de las transferencias tiene un elemento muy fuerte en cuanto a las mujeres.

También, en el trabajo de (Huenchuan & Guzman, 2007) se hace énfasis en dos aspectos que se deben señalar los cuales son relevantes para la presente investigación, si bien ya se habían mencionado en los trabajos anteriores. El primero es que la disminución de la fecundidad en la mayoría de los países latinoamericanos tiene como consecuencia una disminución del tamaño potencial de la red de apoyo familiar es decir un menor número de familiares afecta directamente las posibilidades de recibir apoyo.

El segundo punto es que las reformas a los sistemas de jubilaciones que han tenido lugar en los últimos años dentro de la región latinoamericana se han vuelto más contributivos y menos redistributivos, en otras palabras los nuevos sistemas están delegando la responsabilidad de la vejez en el individuo y no en una responsabilidad conjunta del estado, lo cual debe ser tomado en cuenta debido a que cada vez se pone más en riesgo los ingresos de los adultos mayores si se toma en cuenta que la capacidad de generar ingresos en edades avanzadas se vuelve complicado debido a las condiciones de deterioro propias de la población en edad avanzada.

Dentro de los trabajos de investigación que se han llevado a cabo en el ámbito de envejecimiento y transferencias también se encuentra un trabajo realizado a partir de la Encuesta Nacional de la Dinámica Familiar (Endifam), en la cual se hace un análisis sobre los diferentes tipos de ayuda tanto los que reciben como los que otorgan encontrados en la población envejecida, esto lo realiza utilizando los grupos de edad y las actividades de la vida diaria como variables, así como los momentos de dificultad para conocer la solidaridad de las familias. Este trabajo parte de la teoría de las redes de apoyo social, tanto familiares como no familiares y expresa que estas se han convertido en uno de los mecanismos más importantes para ayudar de forma financiera, así como en cuestiones de salud de la población envejecida (Villegas, et al., 2014).

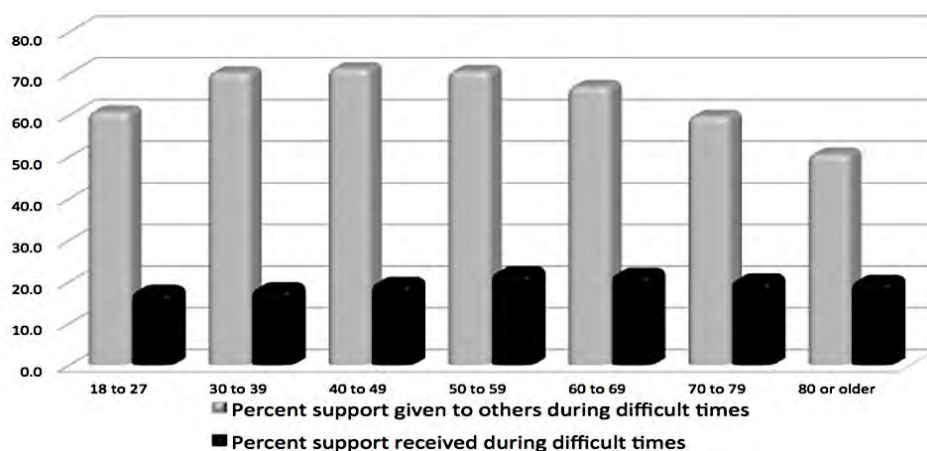
Define a estas redes al intercambio de apoyo otorgado por la familia, los amigos, vecinos y la comunidad (Villegas, et al., 2014, p. 143), ya que son utilizadas principalmente como parte de las estrategias de supervivencia además de que son utilizadas normalmente por los grupos más vulnerables, tomando en cuenta que en México para el año 2005 cerca del 50 por ciento de la población de 65 años y más no tienen acceso a instituciones de salud y aproximadamente el 80 por ciento no recibe ingresos por pensiones o retiro (Garay S, 2010). Se resalta además la importancia de los cambios demográficos que están ocurriendo en México sobre todo el decremento de la fecundidad la cual está influenciando la reducción del tamaño de las familias, otro factor fundamental que es el apoyo dado con anterioridad por las hijas mujeres hacia los adultos mayores va a la baja como consecuencia de una mayor participación de estas en el mercado laboral.



Dentro de los resultados que arroja este estudio menciona que en México ha aumentado el número de viviendas unipersonales, pero a diferencia de los países más desarrollados ocurre con personas de estratos socioeconómicos más elevados, para el caso de nuestro país los individuos de los estratos más bajos son los que están teniendo este tipo de habitación, aunque no se mencionan las posibles causas por las cuales se esté dando esta situación. Lo que implícitamente se da a entender es que estas personas son especialmente vulnerables por las condiciones de pobreza en las que se encuentran.

El estudio clasificó la ayuda en dos tipos, la que reciben y la otorgada por las personas de acuerdo al grupo de edad, se observa en los resultados dos cuestiones importantes, la primera que cuando hay una situación difícil en todos los grupos de edad se mantiene mayor al 50 por ciento de los que dan ayuda, a excepción del grupo de 80 años y más, en otras palabras, más de la mitad de la población brinda ayuda cuando hay una situación difícil con algún familiar como se observa en el siguiente gráfico. Lo cual demuestra cómo la familia aparece en apoyo cuando las personas envejecidas lo necesitan.

**Gráfica 1.3.- Apoyo otorgado y recibido durante los tiempos difíciles por grupo de edad, México 2005.**

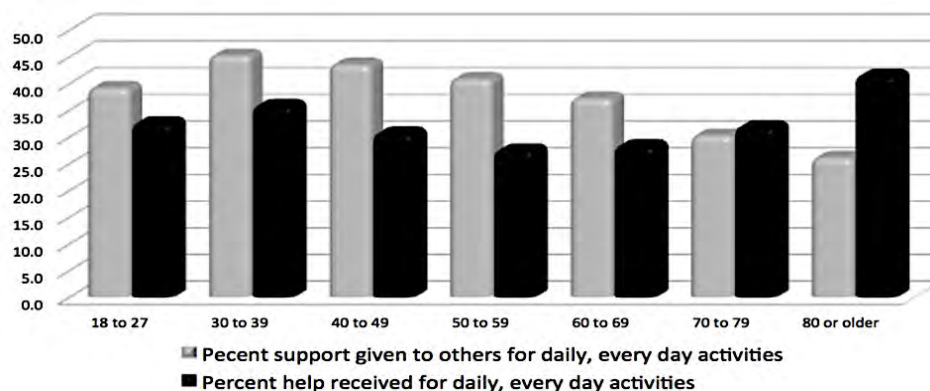


Fuente: tomada de Villegas, et al., 2014, p. 150.

Por otra parte, existe una diferencia a la hora de comparar la ayuda recibida y otorgada para los adultos mayores, pues se observa que para este grupo de la población para el bloque de 60 a 69 años sigue siendo mayor la ayuda que ellos brindan que la que ellos reciben en las actividades diarias, no es hasta el siguiente grupo que la situación cambia en el de 70 a 79

años, mientras que en el último grupo el de 80 y más aumenta en cuanto ayuda recibida y es menor la ayuda otorgada por parte de los adultos mayores.

**Gráfica 1.4.- Apoyo otorgado y recibido en actividades diarias por grupo de edad, México 2005.**



Fuente: tomada de Villegas, et al., 2014, p. 150.

Lo anterior nos está indicando que la solidaridad de las personas en México en tiempos difíciles es notoria cuando en la mayoría de los grupos de edad se muestra que brindan ayuda a sus familiares en caso de que estén pasando una situación difícil, de esta forma se confirma que la familia como red de solidaridad, se ha mantenido en nuestro país como un mecanismo de protección frente a las bajas coberturas de protección formal en la vejez.

Sin embargo, en cuanto al apoyo en las actividades de la vida diaria se logra observar cómo se mantiene un equilibrio entre las ayudas brindadas y recibidas, lo que se puede expresar cómo una forma de reciprocidad cuando las personas necesitan ayuda estos esperan recibirla a cambio de brindarla posteriormente.

## **1.2.- Antecedentes de las políticas sobre envejecimiento y transferencias familiares**

Si bien esta investigación no se genera desde el ámbito jurídico, se considera importante hacer notar las diferentes legislaciones que se han realizado a nivel internacional y nacional

en cuanto al tema de envejecimiento y transferencias familiares esto debido a que se ha tomado en cuenta la perspectiva de las transferencias familiares, como una parte importante a fomentar como parte de la cohesión social entre las generaciones, no obstante esta no se le ha otorgado tanta relevancia como otras áreas referentes al envejecimiento.

A nivel internacional se ha revisado las diferentes políticas sobre envejecimiento, se encuentra que desde el año de 1982 gracias a la ONU se concibió al envejecimiento como un fenómeno que iba a impactar el orbe, por lo tanto, surgió la necesidad de implementar recomendaciones a los países miembros para la toma de acciones en materia de envejecimiento y sus múltiples aristas que este conlleva.

De manera en particular, en materia de envejecimiento y las transferencias en cuanto a ingresos que perciben los adultos mayores se ha revisado las políticas y se ha encontrado los siguientes documentos sobre las acciones que deberían de llevar a cabo los países para realizar acciones en este rubro.

La ONU, convocó en 1982 a la Primera Asamblea Mundial sobre Envejecimiento en la cual se elaboró un informe de 62 puntos denominado Plan de Acción Internacional de Viena sobre el Envejecimiento, en este documento se realizó un llamado a llevar a cabo acciones específicas en diversos temas entre los cuales destaca la seguridad de ingresos y empleo.

En el apartado de seguridad de ingresos y empleo de este texto enuncia que existen diferencias significativas en la seguridad de los ingresos en diferentes edades, además que en algunos países gran parte de su población vive en condiciones de subsistencia. Esto hace un llamado a los países a prestar atención en particular a los ingresos de las mujeres envejecidas dado el papel que han tenido, en el cual suspenden su actividad laboral por la maternidad o por el cuidado del hogar y no llegan a tener seguridad de ingresos en la vejez (ONU, 1982).

Dentro del mismo plan de acción en el inciso “F” la recomendación 36 en su apartado “A” menciona que los gobiernos deberán de: “Crear o ampliar sistemas de seguridad social, a fin de que el mayor número de personas de edad puedan beneficiarse de esta protección. De no

ser ello posible deberán buscarse otros medios, como beneficios en especie, ayuda directa a las familias y las instituciones cooperativas locales” (ONU, 1982, p. 33).

En el año 2002 durante la Segunda Asamblea Mundial sobre el Envejecimiento llevada a cabo en Madrid, España se redactó la Declaración Política y Plan de Acción Internacional de Madrid sobre el Envejecimiento en el apartado segunda parte, capítulo II recomendaciones para la adopción de medidas apartado “A” orientación prioritaria I en el punto 43, señala que;

A nivel de la familia y la comunidad, los vínculos intergeneracionales pueden ser valiosos para todos, pese a la movilidad geográfica y a otras presiones de la vida contemporánea que pueden mantener separadas a las personas, la gran mayoría de las personas de todas las culturas mantienen relaciones estrechas con sus familiares durante toda la vida. Estas relaciones funcionan en ambos sentidos, ya que las personas de edad suelen hacer contribuciones importantes tanto desde el punto de vista financiero como —lo que es decisivo— en lo que respecta a la educación y cuidado de los nietos y otros miembros de la familia (Declaración Política y Plan de Acción Internacional de Madrid sobre el Envejecimiento 2002).

Con este inciso se pone de manifiesto las relaciones que las personas envejecidas tienen con sus descendientes son de mutua ayuda y que fluye las transferencias de parte de estos hacia sus descendientes y viceversa.

Además, en el punto número 44 inciso “C” señala que se deben de “elaborar iniciativas dirigidas a promover un intercambio productivo y mutuo entre las generaciones, concentrado en las personas de edad como un recurso de la sociedad” (ONU, 2002, p. 24).

En el marco de la Asamblea de Madrid, el 25 de junio del 2002 México adoptó por primera vez una Ley de los Derechos de las Personas Adultas Mayores, dentro de la cual se han establecido ciertas pautas para el fortalecimiento de los derechos de las personas adultas mayores, en el contexto que nos compete se han revisado los diferentes artículos sobre la relación entre los adultos mayores y las transferencias intergeneracionales y del cual cabe destacar lo siguiente. en el título quinto de la Ley General de los Adultos Mayores en el capítulo

I, artículo 28 fracción IX establece que el Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores tendrá las siguientes atribuciones:

“Elaborar y difundir campañas de comunicación para contribuir al fortalecimiento de los valores referidos a la solidaridad intergeneracional y el apoyo familiar en la vejez, revalorizar los aportes de las personas adultas mayores en los ámbitos social, económico, laboral y familiar, así como promover la protección de los derechos de las personas adultas mayores y el reconocimiento a su experiencia y capacidades.”

Cabe destacar que desde el año de 1979 se creó el Insen el cual, no obstante, comenzó a funcionar hasta el año de 1980, dentro de las primeras acciones que llevó a cabo fueron otorgar servicios de atención médica, establecer convenios con diversos organismos e instituciones, y promover actividades culturales, recreativas y manualidades.

En el año 2002 este instituto sufrió dos cambios de nombre en el primero se denominó brevemente Instituto Nacional de Adultos en Plenitud (Inaplen) y el 25 de junio pasó a ser como Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores (Inapam).

En el año 2010 se implementaron los ejes rectores de la política pública nacional a favor de las personas adultas mayores los cuales fueron elaborados al margen de la Segunda Asamblea Mundial de Envejecimiento en Madrid. En ese texto enmarca la importancia de los ingresos que tienen para que los adultos mayores alcancen una buena calidad de vida, sin embargo, hace énfasis en que en nuestro país a diferencia de los países desarrollados las transferencias económicas de los familiares junto con la participación laboral son la principal fuente de ingresos para las personas envejecidas (Inapam, 2010).

También hace mención que el apoyo que tradicionalmente los adultos mayores han tenido de los descendientes se ha ido modificando a lo largo de los años especialmente por dos factores: primero una rápida y sostenida disminución de la tasa de fecundidad, lo que tiene como consecuencia una reducción de la red familiar y segundo la incorporación de las mujeres al mercado laboral. Como había sido por cuestiones de género que las mujeres habían llevado la

tarea del cuidado de las personas mayores no obstante actualmente ha cambiado debido al aumento de las mujeres en el ámbito laboral (Inapam, 2010).

Se expone que la familia actual ya no es aquella con muchos hijos que se hacían cargo de los padres, ni tampoco la familia ampliada organizada para garantizar las transferencias de recursos entre sus miembros (Welti, 2013, p. 29).

Además, como se ha expuesto por (Welti, 2013, p. 28) “la caída de la fecundidad implica que el tamaño de la familia conyugal se ha reducido... hoy el número de hijos que se pueden hacer cargo de sus padres ha disminuido”.

## **Conclusión**

Existen diferentes trabajos que han abordado la temática de las transferencias y el envejecimiento, de los cuales se puede llegar a obtener algunas conclusiones finales para este capítulo.

El primer punto que se debe señalar es la importancia que ha tenido en sí el tema de envejecimiento a nivel mundial y que la preocupación de este suceso es muy grande, tan es así que, se han llevado a cabo diferentes asambleas desde el año 1982 sobre este tema, lo que ha tenido como resultado hasta la fecha, la creación de instituciones en México como lo es actualmente el Inapam.

Segundo, los diferentes trabajos han sido principalmente conducidos desde la academia o desde las instituciones y han ayudado a comprender más este fenómeno y si bien se abordan desde diferentes metodologías y en contextos que son diversos, se puede expresar que la mayoría coinciden en diferente grado que las transferencias familiares están ligadas a una forma de solidaridad intergeneracional, así como una forma de subsanar la falta de esquemas de protección formal en los países latinoamericanos y en México además de formar parte de una estrategia de supervivencia de las personas adultos mayores.

Como tercer punto, las investigaciones coinciden que el fenómeno del envejecimiento es un tema que está y estará marcado por un componente eminentemente femenino y esto no es casualidad, sobre todo teniendo en cuenta que la esperanza de vida en México entre hombres y mujeres tiene una diferencia de 5 años aproximadamente y que por lo tanto las mujeres tienden a alcanzar edades más avanzadas, además de que estas personas mayores mujeres han sido desfavorecidas históricamente, por consiguiente estarán en una situación de vulnerabilidad debido a la falta de fuentes de ingresos para afrontar la vejez, siendo sus hijos una forma de subsanar esta carencia de recursos.

Por último, que se desglosa del anterior punto se puede concluir que los diferentes autores coinciden que las mujeres reciben un mayor número de transferencias por parte de sus familiares, esto se asume que es porque han tenido una relación más cercana y afectuosa con sus hijos, además de que se encuentran más propensas a estar desprotegidas por los sistemas de pensión o algún otro tipo de transferencia formal, lo cual hace que la familia se presente como un apoyo para subsanar esta falta de protección.

**CAPÍTULO 2.-**

**MARCO INTERPRETATIVO SOBRE ENVEJECIMIENTO**

**Y TRANSFERENCIAS FAMILIARES**



En este capítulo se explican los hallazgos encontrados en la literatura de envejecimiento en cuanto a los acercamientos teóricos conceptuales, si bien existe un gran panorama desde cómo puede ser abordado el fenómeno del envejecimiento desde las gerontológicas, sociológicas, económicas, psicológicas, hasta el enfoque de los estudios de población, solamente se abordaran algunas teorías y posteriormente se desarrollan las implicaciones que tiene cada una de estas a la hora de aplicarse en la investigación.

Cabe mencionar que el envejecimiento de la población es consecuencia de la evolución de los componentes del cambio demográfico fecundidad y mortalidad. Y se define como el aumento progresivo de la proporción de las personas de 60 años y más con respecto a la población total, esta definición es la que se considera pertinente para el presente trabajo de investigación y el que se tomará como definición.

El proceso de envejecimiento, desde la perspectiva demográfica consiste en el incremento gradual del número absoluto y relativo que las personas envejecidas representan en la población total, en desmedro de la importancia relativa de los demás grupos de edad (Partida, 1999).

Mientras tanto la transición demográfica alude al proceso que experimentan las poblaciones al pasar de un régimen de alta fecundidad y mortalidad a otro en el que ambas variables toman niveles bajos y controlados (Chesnais, 1986) proceso que está ocurriendo en México.

## **2.1.- Transición demográfica y proceso de envejecimiento en México**

Si bien en México actualmente cada uno de los estados de la republica experimenta un avance diferente frente al envejecimiento, a nivel nacional ha tenido diferentes etapas históricas, las cuales explicaré a continuación.

Debido a que se han contado con estadísticas de la población de manera continua desde el año 1895 podemos conocer que el envejecimiento no se presentaba de manera significativa ya que no llegaba a ser el 4 por ciento del total de la población mexicana. Esta sería una etapa

previa a la transición demográfica ya que se contaba con altos niveles de mortalidad y de fecundidad.

Posteriormente, en la época subsecuente al Porfiriato existieron grandes cambios demográficos, uno de estos es la reducción de la mortalidad entre el año de 1930 a 1995 bajó en un 80 por ciento (Wong, 2006) lo cual trajo como consecuencia un aumento poblacional muy marcado también debido a las altas tasas de fecundidad.

Dentro de los cambios institucionales más importantes que ocurrieron y que afectaron a la población son la creación de la Secretaría de Educación Pública (SEP) en el año 1921, con lo cual se transformó el panorama de la alfabetización de la población, sin embargo, este proceso ha sido muy largo y para el año 1943 únicamente la mitad de la población estaba alfabetizada.

Otro de los grandes cambios que se dieron en México y el cual es muy importante es la creación en el año de 1943 del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) debido a que comenzó a proteger a los trabajadores del mercado formal, dichos trabajos cabe señalar se concentraron mayoritariamente en el área urbana lo cual a la postre traería como consecuencia una protección en cuanto a pensiones enfocada al área urbana.

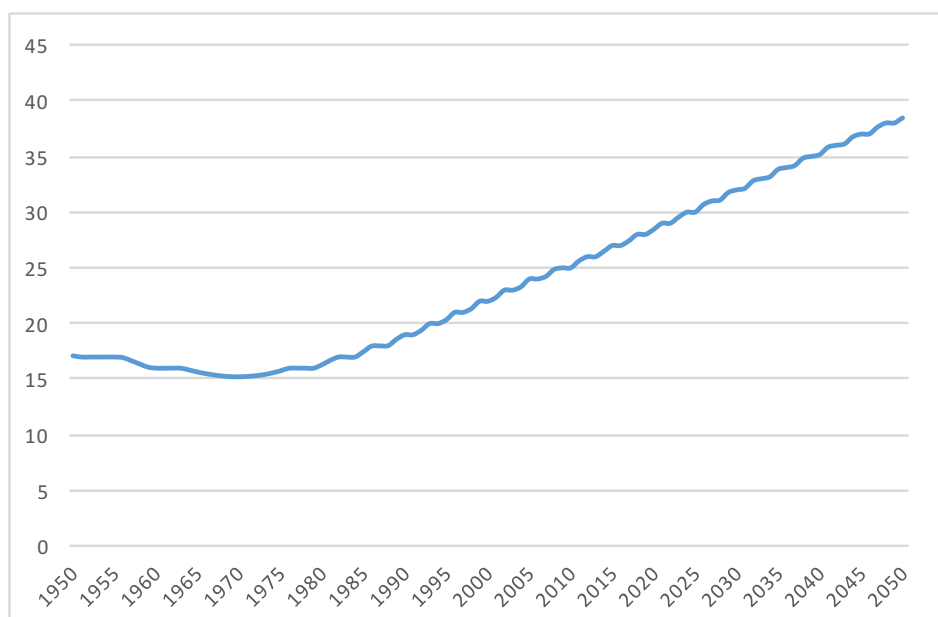
Se debe señalar como parte de la creación de estas instituciones el contexto político y los fines que tuvieron para el sistema que en ese momento gobernaba el país el cual privilegio a las clases medias y altas en las zonas urbanas. Debido también a que la creación de las fuentes de trabajo se concentró en dichas zonas como parte del proceso de industrialización del país sobre todo en los años 50's. El proceso de industrialización del país también aunado a una política pro natalista, tuvo como consecuencia en la que, a mediados del siglo XX, entre 1954 a 1974 tuvieron tasas superiores al 3 por ciento anual con lo cual se aceleró el proceso de crecimiento poblacional del país. Es así que durante los años 50's y 60's se puede ubicar la segunda etapa de la transición demográfica, ya que en esta etapa se pasó rápidamente al descenso de la fecundidad y a tasas de fecundidad estables que posteriormente se elevaron de manera significativa.

Posteriormente y debido a las políticas de contención de la población consecuencia de los programas de salud y educación implementados en ese entonces, comenzó un marcado descenso en la fecundidad dando pauta a la segunda fase de la transición demográfica. Este marcado descenso de la fecundidad tuvo consecuencia en la estructura de la población, dando así posteriormente una ventana de oportunidades conocida como bono demográfico, en la cual el número de personas dependientes disminuye mientras que el número de personas que están en edades productivas aumenta.

El peso relativo de la población de 15 a 59 años desde 1970 ha ido en aumento con un 48.2 por ciento de la población total y se estima que en el año 2020 alcance su máximo con un 62.6 por ciento. Ese mismo año es cuando las cohortes más numerosas nacidas entre los años 1960 y 1980 se incorporarán al grupo de personas mayores de 60 años, con lo cual comenzará el rápido ascenso en números absolutos de los adultos mayores (Muradás, 2010).

Ahora bien, una de las formas de observar demográficamente el envejecimiento de una población es mediante la edad mediana, el cual es un indicador del grado de envejecimiento de la estructura por edades de la población. Es una medida estadística de posición que se expresa como la edad que divide la población en dos grupos de igual número de personas (CEPAL, 2012). En la gráfica 2.1 se observa el histórico para el caso de México, en el cual podemos observar como desde los años 50`s hasta los 70`s hubo un decremento de la edad mediana llegando a un mínimo de 15.2 en el año 1970. A partir de ahí ha ido incrementando de manera sostenida y la proyección indica que seguirá esta tendencia.

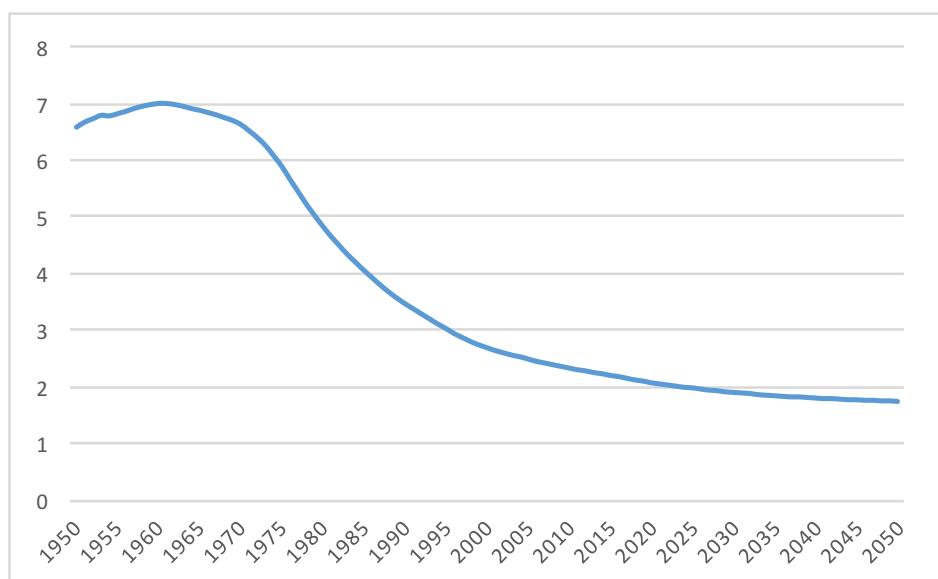
**Gráfica 2.1.- Edad mediana de la población en México 1950 - 2050.**



Fuente: elaboración propia con datos de CONAPO 2017.

Uno de los factores que favorecen el incremento de la edad mediana en la población mexicana es el decremento de la tasa global de fecundidad, la cual es el número promedio de hijos que tiene una mujer de una cohorte de mujeres que durante su vida fértil tuvieron sus hijos de acuerdo con las tasas de fecundidad por edad del período de estudio y no estuvieron sometidas a riesgos de mortalidad desde el nacimiento hasta la finalización del período fértil (CEPAL, 2012), la cual como se puede apreciar en la gráfica 2.2 en el recuento histórico, que existe un incremento desde los años 50's hasta los 60's justamente alcanzando su máximo en el año de 1960 con una tasa de 6.9 siendo de las más altas registradas a nivel mundial. Posteriormente ha tenido un descenso marcado en el cual a la actualidad está muy cercano al nivel de reemplazo generacional y de acuerdo con la proyección se esperaría que para la siguiente década sea incluso inferior a la tasa de reemplazo generacional. Lo cual indica que de dos personas existentes en México no habrá los suficientes nacimientos para hacer el reemplazo de la generación.

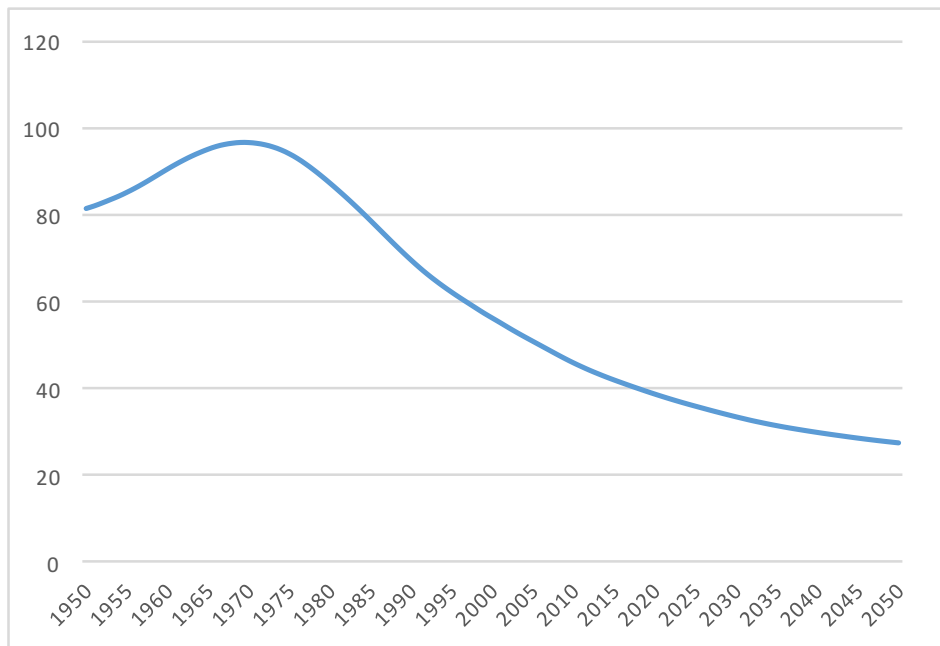
**Gráfica 2.2.- Tasa global de fecundidad en México 1950 – 2050.**



Fuente: elaboración propia con datos de CONAPO 2017.

Estos datos dan cuenta de cómo la política de planeación familiar de los años 70`s tuvo un gran impacto en cuanto al decremento de las tasas de fecundidad, sin embargo, una consecuencia esperada o no por parte de los desarrolladores de la política de población, tendrá como resultado próximo un cambio acelerado en la estructura poblacional, pasando de manera súbita de una población joven a una más envejecida en un corto periodo de tiempo, con una edad mediana en México cercana a los 40 años para el año 2050 acorde con la proyección presentada.

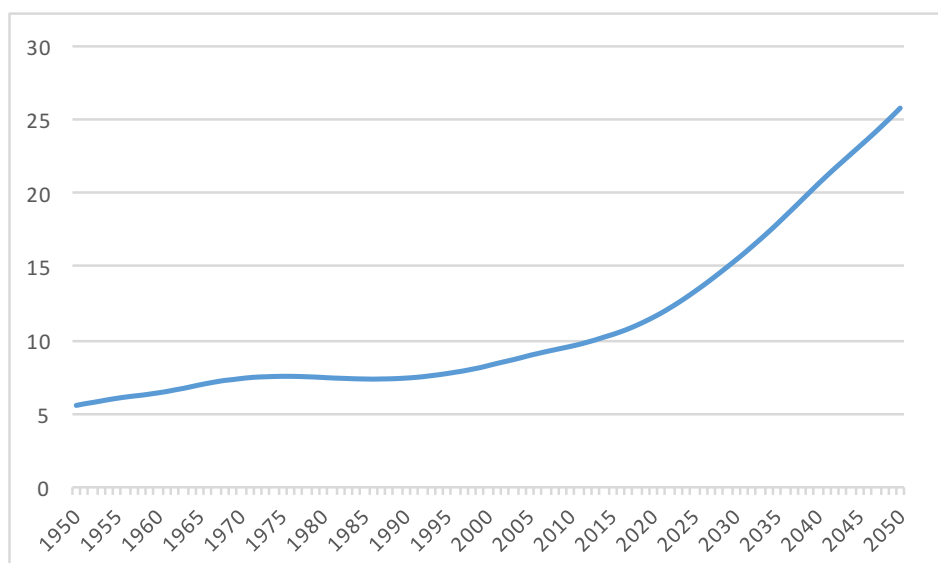
**Gráfica 2.3.- Razón de dependencia infantil en México 1950 -2050.**



Fuente: elaboración propia con datos de CONAPO 2017.

La razón de dependencia infantil es la medida utilizada para medir la necesidad potencial de soporte social de la población infantil y juvenil por parte de la población en edad activa. Esta es el cociente entre la población de menos de 15 y la población de 15 a 59 años de edad (CEPAL, 2012). Al igual que la tasa de fecundidad, esta medida ha ido en decremento a partir de su máximo valor alcanzado en el año de 1969 con 97.01, este descenso el cual es considerablemente marcado nos da cuenta de cómo la población infantil ha ido disminuyendo su peso en relación de la ayuda necesitada por parte de la población económicamente activa los cuales son las personas que comprenden entre los 15 a los 59 años.

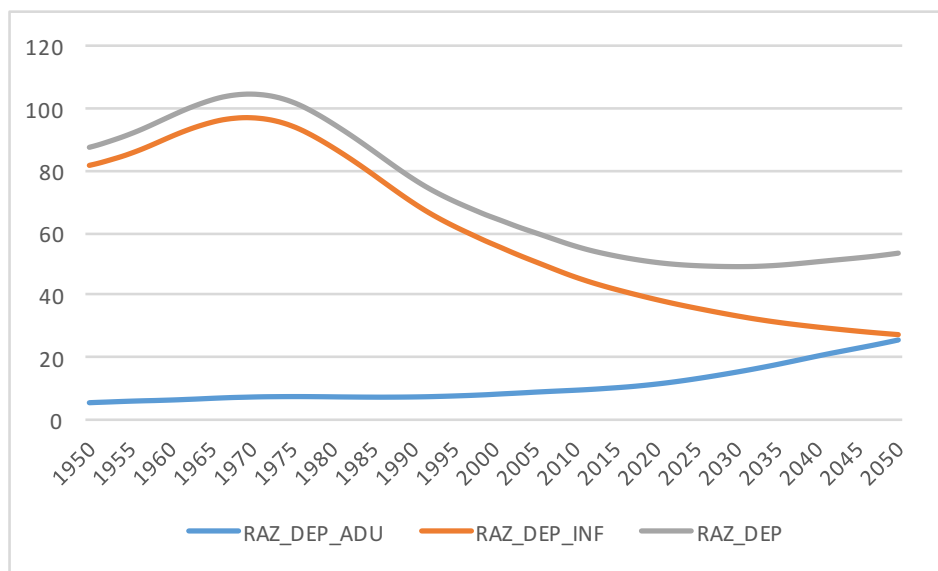
**Gráfica 2.4.- Razón de dependencia de los adultos en México 1950 -2050.**



Fuente: elaboración propia con datos de CONAPO 2017.

La razón de dependencia de los adultos es la medida utilizada para medir la necesidad potencial de soporte social de la población de adultos mayores por parte de la población en edad activa. Es el cociente entre la población de 60 y más años de edad y la población de 15 a 59 años de edad (CEPAL, 2012). Esta razón se puede observar claramente su camino de forma ascendente, exceptuando un ligero decremento entre los años 1976 hasta 1993 para seguir su incremento, se puede mostrar como el incremento de la dependencia de las personas adultas mayores se incrementará de manera acelerada a partir del año 2020, como consecuencia de la incorporación al grupo de los 60 años y más de las cohortes más voluminosas nacidas entre 1960 y 1980 cuando el país llegó a tener una tasa global de fecundidad muy cercana a 7.

**Gráfica 2.5.- Comparativo de las razones de dependencia en México 1950 – 2050.**



Fuente: elaboración propia con datos de CONAPO 2017.

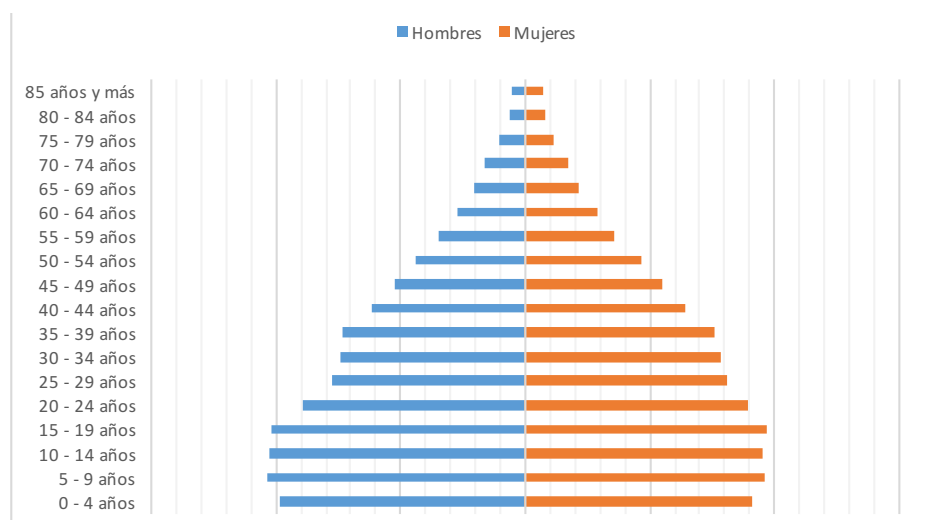
En México, se observa cómo se ha tenido la oportunidad de mejorar las condiciones de las personas envejecidas aprovechando el denominado bono demográfico que es cuando la fuerza de trabajo crece más rápidamente que la población que depende de ella los cuales son niños y adultos mayores, por lo tanto el potencial productivo de la economía es mayor (Reher, 2011), sin embargo, esta ventana de oportunidades no se da por el hecho mismo de aumentar en términos de población la cantidad de personas en edades productivas, para esto se deben de crear las condiciones necesarias en materia de empleo y de seguridad para que este grupo poblacional alcance a poder subsidiar el gasto que los otros grupos de edades dependientes están generando. Como se puede dar cuenta no han ocurrido dichos cambios y al contrario se ha visto como se ha delegado la responsabilidad del envejecimiento en una cuestión eminentemente individual con la privatización de las pensiones que ahora son únicamente cuentas de retiro en las cuales son formadas por parte de los trabajadores y que es el dinero con el cual se podrán retirar.

Aunado a esto el panorama para la población en edades productivas no es alentador debido a que gran parte de la población del país se encuentra en la informalidad con lo cual no está generando las condiciones de seguridad social necesarias para enfrentar posteriormente su propio envejecimiento, además que las condiciones en las que ejercen el trabajo se encuentra



en una situación precaria con contrataciones por periodos cortos, salarios inferiores a los dos salarios mínimos e incluso en instituciones gubernamentales en los cuales las contrataciones son de palabra lo cual deja en una situación muy vulnerable y no crea las condiciones suficientes para poder apoyar a los padres envejecidos ya que los recursos son escasos haciendo que en gran parte de las ocasiones sean apenas suficientes para ellos mismos.

**Gráfica 2.6.- Pirámide de población distribuida por grupo de edad, 2010.**



Fuente: elaboración propia con datos del censo de población y vivienda INEGI 2010.

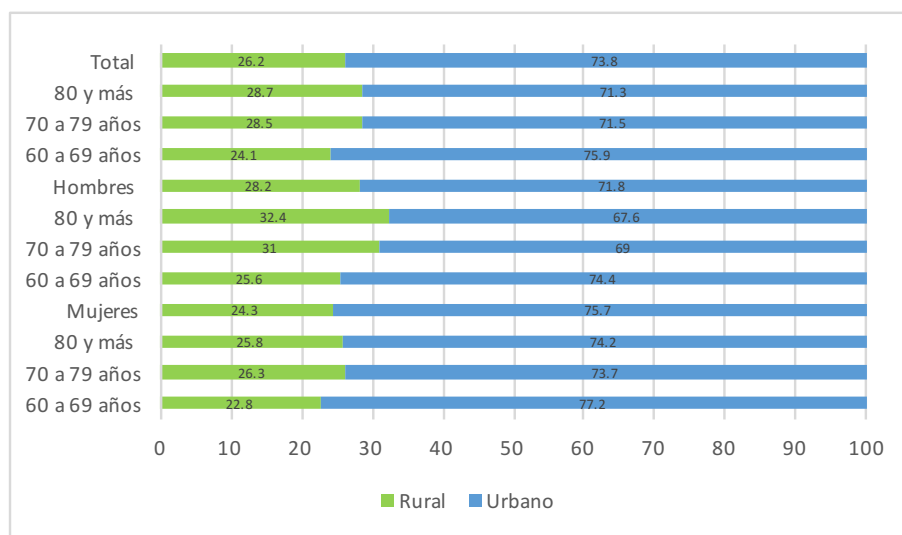
Como se puede observar en la anterior gráfica las poblaciones más voluminosas son las que se están por incorporar al grupo de 60 años y más con lo cual se observa la relevancia de implementar políticas encaminadas a la atención de las personas envejecidas por la relevancia que tienen actualmente y la que tendrá en el corto y mediano plazo, ya que a partir del año 2020 se incorporan las poblaciones más grandes.

## **2.2.- Características sociodemográficas de los adultos mayores**

La característica de la población adulta mayor se tiene que en cuanto a la localidad de residencia en dos rural y urbana, para el año 2010, se observa como la mayor parte de la población se concentra en las áreas urbanas, en general no baja del 70 por ciento la concentración en las zonas urbanas, sin embargo, si se desglosa por grupo de edad y sexo, se puede apreciar que los hombres a medida que incrementan la edad, es más la tendencia de que vivan en áreas

rurales. En tanto las mujeres no varían mucho el lugar de residencia con respecto del grupo de edad en que se encuentre dentro de los adultos mayores.

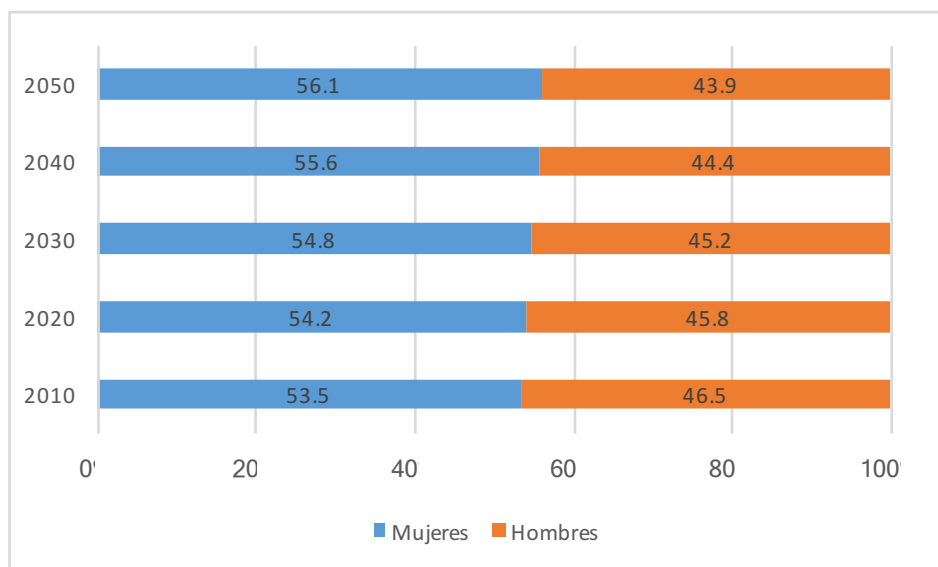
**Gráfica 2.7.- Distribución porcentual de la población 60 años y más por sexo y grupos de edad, según lugar de residencia, 2010.**



Fuente: elaboración propia con base en el Censo de Población y Vivienda INEGI 2010.

Una de las características a resaltar del envejecimiento de la población es el factor de la feminización, el cual se había hecho mención con anterioridad en este trabajo de investigación, se observa en la gráfica 2.7 cómo las mujeres para la proyección continuaran ganando terreno porcentualmente hablando frente a los hombres al pasar de los años, de acuerdo con la proyección de CONAPO, se espera que el porcentaje de mujeres sea de 56.1 para el año 2050, con lo cual queda marcado claramente como este sexo será el más grande tanto en términos porcentuales como en volumen poblacional, con los retos que implican en cuanto a los servicios y atenciones que requieren en materia de salud ya que los perfiles que presentan son diferentes a los de los hombres, además en cuanto al tema de la seguridad económica se prevé que por el papel de cuidadoras tuvieron que suspender las actividades laborales por maternidad y atención del cuidado del hogar, por lo tanto en gran parte de los casos existe una falta de mecanismos formales para el aseguramiento de recursos durante la vejez.

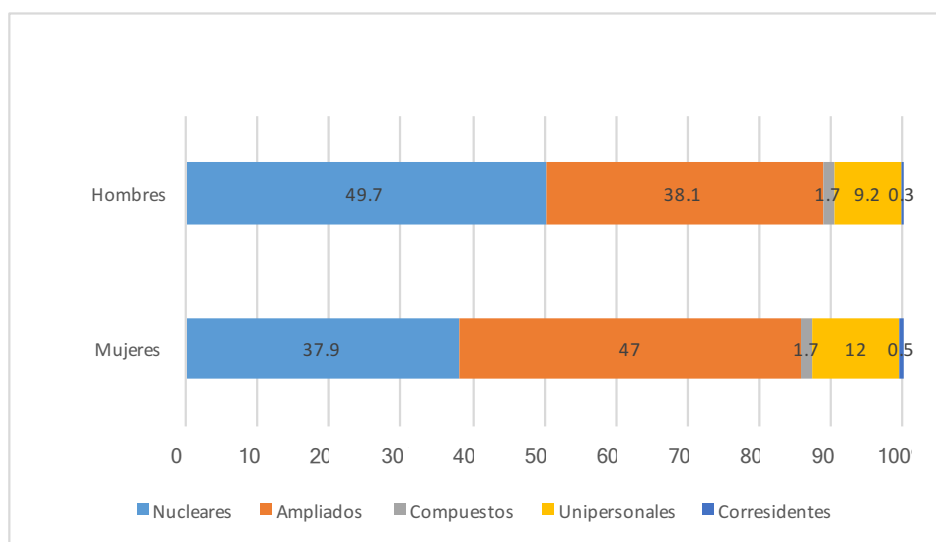
**Gráfica 2.8.- Distribución porcentual por sexo de la población de 60 años y más, por décadas de 2010 a 2050.**



Fuente: elaboración propia con datos de INEGI, Censo de Población y Vivienda 2010 y CONAPO, Proyecciones de la Población 2010-2050.

Dentro de las características sociodemográficas se encuentra el tipo de hogar que habitan los adultos mayores, como se puede ver en la gráfica 2.8 como la mayoría de las personas en edades avanzadas viven en hogares familiares, habiendo distinciones en cuanto al sexo de los adultos mayores para el caso de las mujeres viven mayoritariamente en hogares ampliados, mientras que los hombres en hogares nucleares, lo cual denota las diferencias por sexo, además es de resaltar que tanto hombres como mujeres en un porcentaje de 9.2 y 12 respectivamente viven en hogares unipersonales esta diferencia está marcada debido a las diferencias en las esperanzas de vida entre hombres y mujeres. El hecho de que las mujeres enviuden durante la vejez posiblemente denota el mayor porcentaje de viviendas unipersonales, lo cual las deja en un panorama de vulnerabilidad frente a diversas adversidades de tipo económicas o para realizar actividades que por la condición de envejecimiento sean más difíciles de realizar.

**Gráfica 2.9.- Población de 60 años y más, por categoría de hogar de residencia, 2010.**



Fuente: elaboración propia con datos de INMUJERES y Censo de Población y Vivienda INEGI 2010.

### **2.3.- Teoría del intercambio social**

La primera obra que de la se hará mención es la de Verónica Montes de Oca esta autora presenta como tesis en el libro Envejecimiento en América Latina y el Caribe el capítulo “Envejecimiento y protección familiar en México: límites y potencialidades del apoyo en el interior del hogar” en el que explica en un primer momento un panorama general sobre el debilitamiento de las instituciones en México en cuanto a protección de pensiones, esto debido a un proceso de privatización reciente de las mismas.

El objetivo de la investigación de Montes de Oca en este texto es analizar la situación de la familia como una red de protección hacia la población adulta mayor sus alcances y limitaciones.

Por lo tanto, habla de la familia y de su abordaje desde algunas investigaciones que se ha tomado como una idealización, de un modelo de protección donde los individuos relacionan a la familia con valores específicos como lo son la unión y el apoyo entre otras características positivas, sin embargo, aclara la autora, no representa todas las series de relaciones que se dan dentro del seno de la familia como las relaciones de poder y de jerarquía por mencionar solamente algunas.

En el trabajo de (Montes de Oca, 2005), la autora utiliza como tesis central la teoría del intercambio social, la cual se basa en el intercambio de recursos materiales de los individuos, así como de la percepción de reciprocidad de los miembros de la familia, esto se presenta dependiendo de la calidad de relaciones que se dieron en el pasado por parte de los miembros de la familia, sobre todo, si ha sido buena esta relación se asume que se mantendrá de la misma forma en la posteridad y que en consecuencia habrá también una reciprocidad de intercambio de bienes y recursos.

Además de que menciona la sociedad del consumo como paradigma, está ocasionando en una parte de la población se esté concentrando cada vez más hacia el individualismo y que esté dejando de lado los valores antes mencionados como lo es la reciprocidad con los mismos miembros de la familia.

Ahora bien, otra autora Yesenia García Nájera en su tesis de maestría denominada “Caracterización regional y estrategias de reproducción de los adultos mayores en Hidalgo”, menciona la autora que existen 3 diferentes significados de la edad; 1.- edad cronológica, 2.- edad social, 3.- edad fisiológica, además de que esta es una construcción social que puede ser dada u otorgada debido a las habilidades y aptitudes que demuestre cada individuo en esta etapa de la vida.

Explica en primera instancia como planteamiento central que el incremento de la población envejecida aunado al bajo nivel de pensiones en el país trae como consecuencia que la familia desempeñe el papel de proveedora de bienes y apoyos. Y enfatiza que las redes de apoyo provienen tanto de la descendencia como de la ascendencia además de que pueden ser laterales y que no únicamente provienen de los hijos como podría tomarse en algunas ocasiones, también explica que se toma en el ideal a los hijos como una forma de inversión para una vez que los padres envejezcan los puedan ayudar.

Menciona que existe una gama de teorías desde las diferentes disciplinas como la sociología, gerontología o economía y que cada una de estas presenta fortalezas para la investigación y

también debilidades que presentaré a continuación con base en los diferentes autores que se han revisado para cada uno de las teorías.

## **2.4.- Teoría de la separación**

La teoría de la separación menciona que el individuo se va alejando de las instituciones sociales (aunque no se explica como tal si es por voluntad propia o por una separación forzada) lo cual reduce sus oportunidades sociales en cuanto a las posibilidades de captar recursos.

Esta separación de las personas envejecidas en algunas ocasiones puede ser gratificante para algunos, como una forma de búsqueda de confort en estos años después de una vida de trabajo, sin embargo, también se encuentra la otra cara en la cual los adultos mayores se ven forzados al aislamiento y a la vida pública como una consecuencia de las instituciones o incluso de la propia familia o de las limitaciones que se han ocasionado a causa de una enfermedad o algún accidente que impide la realización de las actividades que normalmente venía llevando a cabo (García, 2013).

Este enfoque de la separación proviene de la sociología, sin embargo, la crítica a esta teoría es que se presenta como una teoría marginalista e instrumentalista y evidencia la incapacidad de esta ante la heterogeneidad del fenómeno social debido a que no considera los cambios que están en torno a este fenómeno como los políticos por mencionar alguno.

El enfoque desde la gerontología, incluye componentes psicosociales, en este se concibe a las personas de edad avanzada como económicamente inactivos y con una disminución de sus capacidades físicas y mentales que propicia enfermedades, así como aislamiento.

Esta propuesta tuvo sus orígenes en los años 70's del siglo pasado y surge como consecuencia de los efectos de la crisis del petróleo y las consecuencias que tuvieron en los modelos de estado de bienestar. En esta postura se busca mostrar que los problemas de dependencia y el envejecimiento se encuentran relacionados con la estructura social y no únicamente con el individuo como se podría pensar.

La crítica de esta teoría es que no logra incluir los aspectos económicos, políticos y demográficos del envejecimiento se queda estancado únicamente en los aspectos del deterioro fisiológico y la falta de actividad económica (CEPAL, 2007).

## **2.5.- Teoría de la modernización y de la economía de la vejez**

Teoría de la modernización: busca explicar el sentido del envejecimiento mediante los factores que acompañan al proceso de modernización, dentro de esta teoría se utiliza a la edad como un criterio ordenador estrechamente ligada a la lógica de cohortes y acerca la noción de que la situación y posición social de la vejez están determinadas por acontecimientos pasados tomando en consideración las variables de la situación laboral, matrimonio, fertilidad, educación, entre otros.

La crítica surge en torno a que, si bien caracteriza varios aspectos del envejecimiento, deja de poner atención en el sujeto en particular dejando de lado una parte importante de las características que lo rodean (García, 2013, p. 39).

Teoría económica de la vejez: se interpreta a la vejez como una construcción social en términos materiales e ideológicos, los autores Guillemard, Walker, Phillipson, Fenneli proponen una comprensión materialista de las estructuras y las relaciones sociales para sostener que la tercera edad no se puede comprender aisladamente de los procesos y estructuras de la sociedad industrial, en este contexto la jubilación del empleo asalariado marca una línea que separa la tercera edad (García, 2013, p. 38).

Uno de los aspectos que ayuda a clarificar esta propuesta teórica es la pobreza relativa de los ancianos debido al concepto de la dependencia estructural, según la cual el acceso restringido a una amplia variedad de recursos sociales en especial ingresos contribuye a un estatus dependiente lo cual se observa reflejado en el gran porcentaje de ancianos que viven en situación de pobreza (García, 2013, p. 39).

Una de las teorías que ayuda a explicar el proceso de envejecimiento y las transferencias en México es la teoría de la modernización, la cual se explica como “el progreso de las formas de producción y de trabajo, en las que la industrialización, la urbanización y la extensión de la administración pública afectan la vida de la mayoría” (Touraine, 2012, p. 67).

Esto es porque debido al marcado proceso de modernización que fue acompañado por la industrialización del país trajo consigo una segmentación de las personas entre las áreas rurales y urbanas, a su vez, la concentración del trabajo industrial que conllevó a derechos de clase segmentados tuvo como consecuencia actual un sistema de pensiones más enfocado hacia los hombres principalmente en las áreas urbanas.

El estado nación fue el instrumento para poder llevar a cabo el proceso de modernización, con lo cual marcó diferencias a la sociedad. En las zonas urbanas de México hubo la mayor concentración de empleos formales, aunado a una reducción de la fecundidad comparado con las zonas rurales en las cuales existieron una mayor fecundidad junto con el empleo informal más enfocado al campo, lo que hacía necesario que se tuviera una mayor cantidad de hijos para suplir las demandas del propio tipo de trabajo.

Además, otro de los factores que ayuda a explicar la modernización fue que el papel que tomó el hombre fue preponderantemente como el sustento del hogar, dejando a las mujeres en el aspecto más de la crianza de los hijos lo que también condicionó que en la actualidad quedaran en una condición de vulnerabilidad y que la familia aparezca como una de las formas de apoyo mediante las transferencias, así como de estrategia de sobrevivencia.

Sin embargo, hay que recalcar que el hecho de contar con una pensión no significa en automático una exclusión del apoyo por transferencias, no obstante, mientras mayor sea la condición de vulnerabilidad es más probable que la familia se presente como una forma de ayuda a los adultos mayores.



## 2.6.- Seguridad económica en la vejez

Este proceso ha hecho que el bienestar económico observado a través de la seguridad económica en la vejez sea segmentado de acuerdo a las áreas geográficas en las que habitan las poblaciones envejecidas, además de que existe una diferencia marcada debido a la división social del trabajo que existió previamente sobre la seguridad económica que tienen de acuerdo al género.

Esta seguridad económica autores como (Rejda, 2012) la explican como un estado en el cual los individuos se encuentran relativamente seguros de satisfacer sus necesidades y deseos presentes y futuros en cuanto alimentación, vestido, vivienda, atención médica y de la vida cotidiana.

Otros autores como Nava *et al.* (2016) ven a la seguridad económica como una capacidad de las personas de disponer de forma independiente una cierta cantidad de recursos de manera regular para garantizar una buena calidad de vida.

Ahora bien, en cuanto a la seguridad económica en la población envejecida es un elemento importante de analizar debido a que son varios componentes de la misma y cada uno se refiere a puntos específicos de los aspectos de las vidas de las personas como en el pasado y presente, es importante tomar en cuenta uno de sus elementos: las transferencias que están ancladas con los otros aspectos de la seguridad económica. A continuación, presento un organigrama donde se muestran los diferentes elementos.

## Organigrama 2.1.- Factores de la seguridad económica de la población en edades avanzadas.



Fuente: elaboración propia con base en el artículo de (Bolaños, et al., 2016).

El primero de los factores de la seguridad económica de las poblaciones en edad avanzada es el ciclo de vida y familiar, muestra cómo la situación económica anterior la asignación de las tareas y las transferencias que se hagan por parte de los familiares son importantes para garantizar este punto de la seguridad económica, es relevante por lo anterior conocer los montos y la frecuencia de las mismas.

El segundo aspecto explica la parte individual de la persona adulta mayor en la cual se incluye el ahorro que tuvo además de la capacidad de poder emplearse en otra actividad diferente a la que venía desempeñando.

La tercera viene un tanto engarzada con la anterior esto es el entorno que le tocó desarrollarse en cuanto el aspecto político, económico y social el cual marcó su desarrollo anterior y que en parte está condicionando su desarrollo en esta etapa, mientras que para el cuarto punto la protección social también está relacionada con el tercero en cuanto a que tanto tuvo acceso a la protección de acuerdo a sus capacidades y su entorno social como lo es el acceso a la salud o a una pensión.

Finalmente, el último punto se refiere a las características propias de la vejez como lo es el deterioro de la salud y de las capacidades físicas y cognitivas de las personas y de cómo se pueden enfrentar las mismas (Nava, et al., 2016)

## **Conclusión**

Estos dos aspectos teóricos la seguridad económica y la modernización dan pauta para proporcionar una conceptualización y un marco de referencia coherente al tema de investigación aquí presentado debido a que uno pone la parte socio-histórica y conceptual, mientras que el otro da una explicación desde la familia y los ciclos de vida para explicar el comportamiento de las transferencias hacia los adultos mayores.

Si bien todos los aspectos anteriormente señalados son importantes y forman parte de los elementos de la seguridad económica en la vejez, en esta investigación solamente se abordará el aspecto de las transferencias dado que es el objeto de la investigación, sin menoscabar la importancia de los demás aspectos, así como tratar de integrar cómo afectan estos en el fenómeno de estudio.

Tal como se ha expuesto existe una amplia gama de teorías desde las diferentes disciplinas científicas para poder analizar el fenómeno del envejecimiento, algunas observan este fenómeno como un proceso donde las personas tienen una dependencia con respecto a sus descendientes, otras mientras tanto explican que más bien es un proceso dual en el cual, las personas adultas mayores brindan apoyo hacia sus hijos y estos reciben a cambio también un apoyo en forma de transferencias.

El panorama desde las teorías y el abordaje de las transferencias y el envejecimiento presentan diferentes caras de un mismo fenómeno, como marcos interpretativos todas presentan ventajas y desventajas, algunas por tratar de hacer del tema un fenómeno homogéneo, otras por dejar en la persona y el comportamiento individual el hecho de contar con transferencias y las condiciones en las que viven la vejez.

A partir de este marco interpretativo se puede construir y dar guía al proceso de investigación, porque la interpretación de los futuros resultados se podrán analizar desde este, así conocer y dar sentido a los resultados, comparar, contrastar con lo que se ha comentado hasta el momento del fenómeno y de esta forma poder contribuir de alguna manera al desarrollo de este tema que cada vez más se reflejara la importancia debido a tres factores; el aumento de personas envejecidas, la disminución del tamaño de la familia y los resultados de los cambios en los sistemas de protección social.

## **CAPÍTULO 3.-**

# **ASPECTOS METODOLÓGICOS SOBRE EL ANÁLISIS DE LAS TRANSFERENCIAS FAMILIARES EN ADULTOS MAYORES 2012.**

En este capítulo se expone la cuestión metodológica que se llevó a cabo para utilizar y explotar la base de datos de la Enasem, es importante conocer el contenido de la base y de cómo fueron levantados los datos, para poder conocer los alcances del instrumento a utilizar, así como los procedimientos a utilizarse posteriormente.

Primeramente, se hablará de las diferentes fuentes que se revisaron para el tema de envejecimiento y los diferentes intentos que se han hecho en México para conocer más del tema, posteriormente describiré el contenido de la Enasem, así como los apartados que se utilizaron para el desarrollo del proyecto.

En México, la primera acción que se realizó para obtener información sociodemográfica de los adultos mayores fue llevada a cabo en 1994 por el CONAPO, con la Encuesta Nacional Sociodemográfica sobre el Envejecimiento (ENSE) en el cual se obtuvo información sobre la capacidad funcional sobre los adultos mayores.

Además, en el año de 1999 la Organización Panamericana de la Salud organizó la Encuesta de Salud y el Bienestar en el Envejecimiento (SABE) la cual tuvo una muestra de 8,000 personas distribuidas en siete países de Latinoamérica: Argentina, Barbados, Brasil, Chile, Cuba, México y Uruguay (INEGI , 2013).

Para la presente investigación se ha decidido utilizar como base de datos la Enasem 2012, debido a que si bien existen otras fuentes de información sobre los ingresos de las personas en general como la Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto en el Hogar (Enigh), esta no proporciona una información detallada sobre el tipo de apoyo que reciben los adultos mayores por concepto de transferencias familiares ni tampoco proporcionan los montos que estos reciben por el agregado familiar; ya sea hijo, nieto entre otros más, además de que no maneja la información acerca de la residencialidad de los hijos .

### **3.1.- Descripción de la base de datos**

La Enasem es parte de una serie de estudios que se organizaron a nivel mundial desde el año 1992 con la HRS (Health and Retirement Study) en los Estados Unidos y seguida en 2001 en México con la primera edición de la Enasem, posteriormente se han hecho otros estudios en Inglaterra en el año 2002 la Elsa (English Longitudinal Study of Ageing), en Puerto Rico con la Prehco (Puerto Rican Elderly: Health Conditions), en 2005 la Unión Europea realizó la Share (Survey of Health, Ageing and Retirement in Europe), también en el mismo año fue levantada la Creles (Costa Rica Estudio de Longevidad y Envejecimiento), en el 2006 la KLoSa (Korean Longitudinal Study of Aging), en 2007 Ifls (Indonesia Family Life Survey), además de la Jstar (Japanese Study on Aging and Retirement) en el año 2012 Lasi (Longitudinal Aging Study in India) y en 2014 Elsi (Estudio Longitudinal de la Salud y Bienestar de los Ancianos Brasileños).

Si bien este no será un estudio comparativo con otras naciones es importante conocer que el estudio de la población envejecida es un tema que se ha estado estudiando a nivel mundial y tan es así que cada vez más países se han ido incorporando al estudio de sus poblaciones con encuestas similares a la Enasem que fue la segunda a nivel mundial en su tipo.

Cabe aclarar que estas encuestas anteriormente mencionadas no son comparables en su totalidad, dado que los módulos de los diferentes países fueron adaptados a las necesidades y requerimientos de cada uno obedeciendo a los contextos particulares.

Sobre la encuesta que se utilizará, cabe señalar que ésta ha sido levantada en los años 2001, 2003, 2012 y 2015. Es un proyecto longitudinal sobre la población mayor de 50 años cuyo propósito de esta encuesta es evaluar el proceso de envejecimiento, el impacto de las enfermedades y la discapacidad en la realización de las actividades (INEGI , 2013).

La Enasem 2012 ofrece datos por coberturas temáticas las cuales son las siguientes;

- Características de la vivienda. Tipo de vivienda, materiales de construcción y otros indicadores de calidad de la vivienda, regularidad de la propiedad y disponibilidad de bienes de consumo duradero.
- Características sociodemográficas de la persona seleccionada. Por ejemplo, lugar y fecha de nacimiento, escolaridad, estado civil, fecundidad, uniones o matrimonios anteriores, historia migratoria. Con estas variables se busca conocer el contexto de vida del entrevistado.
- Datos económicos. Cantidades por ingresos laborales y de otras fuentes, incluyendo pensiones y ayudas del gobierno; tipo y valor tanto de bienes inmobiliarios como monetarios.
- Experiencias migratorias. Del seleccionado, de sus padres, hermanos e hijos.
- Familia. Listados de todos los hijos incluyendo los que no residen con el adulto mayor y los ya fallecidos; para cada uno, sus atributos demográficos, indicadores que resumen su salud actual y en la niñez, educación, actividad económica actual.
- Impresiones personales. Autoevaluación de la salud en general, opinión personal del estado económico individual, del nivel de control en decisiones y del nivel de ayuda familiar.
- Medidas de salud. Reportes de condiciones, síntomas, estado funcional, estilo de vida (por ejemplo, historia de tabaquismo, consumo de alcohol y ejercicio), depresión, dolencia, desempeño de lectura y estado cognoscitivo.
- Trabajo. Aspectos tales como la historia laboral, ocupación, posición en el trabajo y lugar de trabajo actual.
- Transferencias. Ayuda en dinero o especie y tiempo de proporcionarlo o recibirlo proveniente de sus hijos, y del informante seleccionado a sus padres.
- Viudez. Para las personas en esta condición, se preguntó sobre los cambios económicos, de trabajo y de residencia ocurridos como resultado del fallecimiento del cónyuge (INEGI, 2013).

La unidad de selección para Enasem son las personas de 50 años o más años, así como su cónyuge y compañero(a), en dado caso sin importar la edad de este último.

La unidad de observación respecto a la muestra de seguimiento corresponde a las personas seleccionadas en el levantamiento de la Enasem 2001 y sus parejas, independientemente de la edad de éstas últimas, así como las posibles nuevas parejas que se hubieran integrado en el levantamiento de la Enasem 2003. En cuanto a la muestra nueva, corresponde a las personas de 50 a 60 años, seleccionadas a partir de la muestra de la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) del segundo trimestre de 2012, así como sus parejas.



En cuanto a los periodos de referencia esta encuesta maneja tres tipos; 1.- Fecha de la entrevista, considerada en prácticamente todas las secciones del cuestionario, 2.- Últimos dos años, en temas sobre salud, padres y ayuda a padres, ayuda e hijos y 3.- Últimos 10 años, aplicado en las secciones sobre salud, ayuda e hijos, empleo y en el cuestionario sobre eventos mayores.

El periodo de levantamiento se llevó a cabo del 1° de octubre al 23 de noviembre de 2012 en tanto que el tamaño de la muestra total es de 20542 personas clasificados en dos tipos de muestra:

- La primera corresponde a personas entrevistadas en el 2001 o 2003 y a las que se dio seguimiento, con un total de 14 283 individuos.
- La segunda es una muestra adicional obtenida, a su vez de la ENOE del segundo trimestre de 2012, con un total de 6 259 personas (INEGI , 2013).

Método de recolección. La información se obtuvo mediante entrevista directa por medio de un cuestionario impreso y en versión electrónica en mini laptop, dirigido al informante directo o a uno sustituto, cuando el sujeto, objeto de estudio tuviera algún impedimento para contestar el cuestionario o hubiera fallecido.

Los instrumentos de captación están estructurados con preguntas que se plantean al informante de manera ordenada, con opciones de respuestas cerradas, en su mayoría, y abiertas en algunos temas. Además, la cobertura de esta encuesta está diseñada para dar resultados a nivel nacional.

El cuestionario está dividido en 5 diferentes apartados los cuales se explicarán a continuación, a pesar que no serán utilizados todos para el presente estudio es importante conocer la estructura del mismo y el tipo de información que está brindando, y así conocer los diferentes aspectos que abarcó el estudio además de que pueden ser utilizadas para futuras investigaciones.

Cuestionario de preguntas introductorias, en el primer apartado del cuestionario se verificó sobrevivencia, residencia y situación conyugal de los sujetos de estudio con persona única o nuevo seleccionado, el segundo se aplicó a hogares con pareja de la muestra de seguimiento y permitió precisar sobrevivencia, residencia y posible cambio en el estado conyugal.

**Tabla 3.1.- Apartados temáticos del cuestionario de preguntas introductorias Enasem 2012.**

Apartados	Número de preguntas
<b>Total</b>	<b>33</b>
I Hogar con persona única o nuevo seleccionado	9
II Hogar con pareja (persona de seguimiento y pareja o cónyuge)	24

Fuente: tomada del diseño muestral de la Enasem 2012, INEGI 2013.

El primer apartado se integra por seis secciones, mientras que el segundo está conformado por 16, este cuestionario de preguntas introductorias es el instrumento a partir del cual se obtiene un panorama general de los sujetos de estudio.

El segundo apartado del cuestionario básico, este cuestionario contiene dos tarjetas de registro de residentes del hogar, una para persona de seguimiento y otra para nueva persona; un formato para primera entrevista (hoja de control), un control de entrevista, 13 secciones e información para contacto futuro.

**Tabla 3.2.- Secciones temáticas del cuestionario básico Enasem 2012.**

Secciones temáticas del cuestionario básico		
Secciones		Número de preguntas
<b>Total</b>		<b>57</b>
TRH	Tarjeta de registro de residentes del hogar para persona de seguimiento	26
B	Hijos no residentes para personas de seguimiento	31
<b>Total</b>		<b>59</b>
TRH	Tarjeta de registro de residentes del hogar para nueva persona	23
B	Hijos no residentes para nueva persona	36
<b>Total</b>		<b>517</b>
A	Datos sociodemográficos para persona de seguimiento	40
AA	Datos sociodemográficos para nueva persona	43
C	Salud	75
D	Control y servicios de salud	35
F	Padres y ayuda a padres	59
G	Ayuda e hijos	35
H	Funcionalidad y ayuda	36
I	Empleo	31
J	Vivienda	37
K	Pensión, ingresos y bienes	118
SA	Viudo(a) sobreviviente	8

Fuente: tomada del diseño muestral de la Enasem 2012, INEGI 2013.

Tercer apartado, cuestionario de eventos mayores y ejercicios cognoscitivos; este cuestionario se compone de dos instrumentos diferentes que se aplican en distintos momentos:

**Tabla 3.3.- Apartados temáticos del cuestionario de eventos mayores y ejercicios cognoscitivos Enasem 2012.**

Apartados		Número de preguntas
<b>Total</b>		<b>23</b>
I	Eventos mayores	10
II	Ejercicios cognoscitivos	13

Fuente: tomada del diseño muestral de la Enasem 2012, INEGI 2013.

Cuarto apartado, cuestionario sobre persona fallecida; este cuestionario tiene un formato de entrevista sobre persona fallecida (hoja de control), nueve secciones que se presentan en la siguiente tabla.

**Tabla 3.4.- Secciones temáticas del cuestionario sobre persona fallecida Enasem 2012.**

Secciones temáticas del cuestionario sobre persona fallecida		
Secciones		Número de preguntas
<b>Total</b>		<b>118</b>
SA	Datos demográficos	18
SB	Arreglos temporales de la residencia	8
SC	Salud	31
SD	Servicios de salud	14
SE	Estado cognoscitivo	10
SG	Ayuda e hijos	11
SH	Funcionalidad y ayuda	8
SI	Empleo	6
SJ	Vivienda y bienes	12

Fuente: tomada del diseño muestral de la Enasem 2012, INEGI 2013.

El último y quinto apartado que es el cuestionario para el informante sustituto, éste contiene dos tarjetas de registro de residentes del hogar, una para persona de seguimiento y otra para nueva persona, un formato de entrevista por informante sustituto (hoja de control), control de entrevista, once secciones e información para contacto futuro.

**Tabla 3.5.- Secciones temáticas del cuestionario para informante sustituto Enasem 2012.**

Secciones temáticas del cuestionario para informante sustituto		
Secciones		Número de preguntas
<b>Total</b>		<b>57</b>
TRH	Tarjeta de registro de residentes del hogar para persona de seguimiento	26
B	Hijos no residentes para personas de seguimiento	31
<b>Total</b>		<b>59</b>
TRH	Tarjeta de registro de residentes del hogar para nueva persona	23
B	Hijos no residentes para nueva persona	36
<b>Total</b>		<b>371</b>
A	Datos sociodemográficos para persona de seguimiento	16
AA	Datos sociodemográficos para nueva persona	21
C	Salud	47
D	Control y servicios de salud	15
PC	Proxy cognoscitiva	63
F	Padres y ayuda a padres	22
G	Ayuda e hijos	17
H	Funcionalidad y ayuda	11
I	Empleo	22
J	Vivienda	33
K	Pensión, ingresos y bienes	104

Fuente: tomada del diseño muestral de la Enasem 2012, INEGI 2013.

### **3.2.- Tratamiento de la información**

Ahora bien, para efectos de nuestro proyecto, se abordarán del primer apartado, solo la sección que fue aplicada para las personas de entrevista directa, esto debido a que en la investigación nos interesa seguir a las personas que fueron entrevistadas también en el año 2003 y a las nuevas personas que han sido tomadas para el año 2012.

Del segundo apartado que es el cuestionario básico, se tomaron en cuenta la sección “A” datos sociodemográficos debido a que se necesita conocer cuáles son las características que están haciendo que las personas adultas mayores están recibiendo transferencias de parte de sus hijos y nietos.

También se usó la sección “G” ayuda e hijos, en la que se obtendrá la información de las personas adultas mayores que están recibiendo transferencias de manera económica o en especie y la frecuencia de las mismas, para poder comparar esta población que si recibe transferencias de manera económica o no la están recibiendo y conocer las diferencias que existen entre estas.

El cuestionario para la primera sección, que es la de obtención de datos sociodemográficos para los integrantes del hogar seleccionado en el cual se obtiene la información básica de los miembros incluido; sexo, parentesco, edad, escolaridad, estado conyugal de los mayores de 12 años, situación económica, condición de actividad, salud, hijos, contacto y una sección en caso de que el contacto en anteriores ediciones de la encuesta halla fallecido esto para la Enasem 2012.

La sección “B” que se divide en dos una es la tarjeta de registro de residentes en el hogar y la segunda es la de hijos no residentes, ambas diseñadas para las personas de seguimiento o en su defecto para una nueva persona; en este apartado se obtiene la información de los hijos que están y los que no están residiendo en el hogar del entrevistado, dentro de la información que se obtiene está el nombre, sexo, edad, condición de residencia, escolaridad, contacto la

cual es la frecuencia que tienen contacto ya sea por llamada o visita, estado conyugal, condición económica, condición de actividad, salud, hijos, migración y una sección sobre datos del fallecido en caso de que algún hijo halla fallecido.

A continuación, en el cuadro 1 se presenta la operacionalización de las variables a utilizadas obtenidas de los módulos antes mencionados, con los cuales se procedió a realizar un modelo de regresión logística binaria, en el cual partiendo de las variables originales se tuvo que transformar en variables dicotómicas para poder llevar a cabo el modelo.

Para la configuración de las transferencias monetarias se forma en dicotómica la variable 1 son los que sí reciben, mientras que 0 serán los que no reciben, esta variable se encuentra dentro de la categoría de la seguridad económica.

**Cuadro 3.1.- Operacionalización de las variables para el modelo de regresión.**

<b>Categoría</b>	<b>Variabes</b>	<b>Categorías</b>
<i>Variable dependiente</i>		
Seguridad económica	Transferencia monetaria	1 = Si recibe 0 = No recibe
<i>Variables independientes</i>		
Características sociodemográficas	Situación conyugal	1 = Unido 0 = No unido
Características sociodemográficas	Tamaño de localidad	1 = Urbana 0 = Rural
Características sociodemográficas	Hijos actualmente vivos	1 = 3 y más 0 = 0 hasta 2
Características sociodemográficas	Grupo etario	1 = 71 y más 0 = 70 y menor
Seguridad económica	Salario	1 = Si recibe 0 = No recibe
Seguridad económica	Pensión	1 = Si recibe 0 = No recibe

Fuente: elaboración propia con base en la Enasem 2012.

Para el caso de la variable de la situación conyugal se hace una reconversión en la cual se hace dicotómica para quedar 1 los que se encuentran “Unidos” que incluyen a los que se encuentran en estado civil “casados” y los de “unión civil”, mientras que para los 0 que son los No unidos se incluyen todos los adultos mayores cuyo estado civil se muestre como “soltero”, “separado de unión civil”, “separado de matrimonio”, “divorciado” y “viudo o viuda”.

En el caso del tamaño de la localidad se construyó la variable dicotómica, en la cual se establece que los casos 1 son “Urbanos” que contempla a las poblaciones superiores de 2,500 habitantes, mientras las poblaciones iguales o menores a 2,500 habitantes son consideradas como 0 “Rurales” lo anterior con base en la clasificación que realiza el INEGI de los tamaños de las localidades.

En cuanto a los Hijos actualmente vivos se construye esta variable dicotómica clasificando al número de hijos que tienen los adultos mayores de la siguiente forma, 1 los que tienen 3 hijos y más, mientras que 0 son los que tienen de 2 a 0 hijos viviendo actualmente, esto con el objetivo de poder conocer si a mayor cantidad de hijos hay una mayor propensión a recibir transferencias monetarias.

Mientras tanto el grupo etario se forma como variable dicotómica a partir de una clasificación de los adultos mayores en dos grupos de edad, el 1 se incluyen a todos los adultos mayores que tengan desde 71 años y todas las edades superiores, por otro lado los clasificados en 0 se encuentran los de 70 años y menores hasta llegar a los 60 años, lo anterior es con el propósito de poder conocer si la edad está siendo un factor de peso para poder ser acreedor de este tipo de transferencia que es la monetaria.

Para la construcción del salario se realizó la variable dicotómica a partir de la construcción de lo siguiente; 1 son los adultos mayores que están recibiendo un salario mientras que 0 son los que no están recibiendo un salario, con la intención de conocer si el hecho de contar con un salario es un factor que afecte el hecho de estar recibiendo transferencias monetarias para los adultos mayores.

Respecto a la construcción de la pensión se conforma como variable dicotómica a partir de la siguiente clasificación; 1 son los adultos mayores que están recibiendo una pensión mientras que 0 son los que no reciben una pensión, con la finalidad de poder conocer como el hecho de contar con una pensión o no, está afectado la posibilidad de obtener transferencias monetarias por parte de sus hijos.



En cuanto a nuestros cruces de las variables se realizaron los siguientes, en un primer momento el sexo de las personas adultos mayores con tres grupos de edad que son 60 a 69 años, 70 a 79 años y 80 y más, tamaño de localidad rural y urbana, además de si reciben o no transferencias monetarias. Posteriormente se trabajaron las variables para poder observar a los adultos mayores que reciben transferencias económicas por grupo de edad y tamaño de la localidad, además de que se utilizaron las variables de reciben transferencias con las variables de grupo de edad y sexo para poder conocer el porcentaje de adultos mayores que reciben transferencias económicas con las variables mencionadas.

También para poder conocer la ayuda por transferencia económica que reciben los adultos mayores diferenciando quienes son los que están apoyando en mayor medida se generó cruces de la transferencia económica con las variables de grupo de edad y condición de residencia de los hijos. Además, es importante saber a quién de los adultos mayores están apoyando en mayor medida por condición de residencia de los hijos lo cual se alcanzó mediante los cruces de la transferencia con las variables de sexo del adulto mayor y condición de residencia de los hijos.

Es importante también conocer la frecuencia con la cual los adultos mayores cuentan con el apoyo por transferencias familiares, por eso se realizaron los cruces de la frecuencia de la transferencia con las variables de grupo de edad y tamaño de localidad del adulto mayor, con la finalidad de observar que zona es la que más se está beneficiando de este tipo de apoyo y también conocer cuál de los grupos de edad de la población envejecida es el que recibe mayor apoyo.

Finalmente, también se obtuvo la información de la frecuencia con la cual reciben la transferencia económica de los adultos mayores por sexo con el objetivo de conocer las diferencias que existen entre los mismos y conocer a cuál se está apoyando en mayor frecuencia, esto se hizo realizando el cruce de la variable de frecuencia de la transferencia con grupo de edad y sexo del adulto mayor.

Se realizó además el cálculo de la población de los adultos mayores al año 2012, por medio de una extrapolación con base en los datos del conteo de población 2005 y con el censo de población del año 2010. Para realizar la extrapolación con anterioridad se tuvo que hacer una distribución de la población no especificada con la fórmula del factor de distribución;

$$\text{Factor de distribución} = \frac{(1 + N.E.)}{(T.P - N.E)}$$

Donde:

N.E. No Especificados

T.P. Total de la población

Una vez calculada la población del año 2012 se procedió con los datos de la Enasem a realizar las estimaciones de las tasas para poder conocer las transferencias. Se realizó la tasa de transferencia monetaria general, por sexo; hombres y mujeres, por zonas geográficas; rural y urbana además por grupos de edad; para los de 60 a 69 años, 70 a 79 y los de 80 y más.

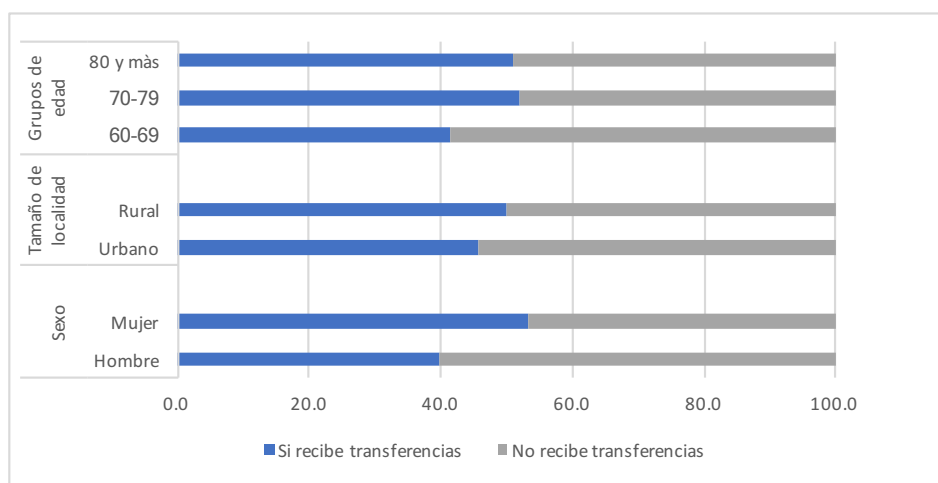
**CAPÍTULO 4.-**  
**RESULTADOS SOBRE ENVEJECIMIENTO Y**  
**TRANSFERENCIAS**

En este capítulo se presentan los resultados con base en los cálculos realizados a partir de la Enasem 2012, a continuación, se muestran las gráficas en las cuales se realizarán los comentarios y las comparaciones pertinentes.

#### 4.1.- Población adulta mayor y transferencias familiares 2012

La primera información que se expone se obtuvo de la Enasem 2012, en la cual se muestra tres tipos de información; la primera es la selección de la población objeto de estudio que son las personas mayores de 60 años que reciben transferencias monetarias frente a los que no reciben transferencias, cruzando las variables de sexo, tamaño de localidad, así como los grupos de edad.

**Gráfica 4.1.- Población de 60 años y más por sexo, tamaño de localidad y grupo de edad que recibe o no transferencias económicas 2012.**



Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012.

Se puede notar una clara diferencia en cuanto al sexo, las mujeres son las que más reciben transferencias con un valor del 53.3 por ciento, lo cual refuerza la hipótesis que se ha manejado, las mujeres por diferentes motivos, ya sea que han sido las que tenían el cuidado y la crianza de los hijos, o porque son las que cuentan en menor grado de alguna protección formal como una pensión o ingreso, son las que reciben más transferencias.

En cuanto al tamaño de la localidad, como también se había manejado en la hipótesis son más los que reciben transferencias en el área rural más de la mitad 50.2, por ciento frente a un 45.7 por ciento del área urbana.

Lo cual compagina la idea que debido a las diferencias que existieron en los trabajos, del área rural y urbano, donde la última zona se vio favorecida por existir empleos formales que cuentan con una pensión, por ende, ante esa insuficiencia del estado como parte de la protección hacia los adultos mayores, la familia es la que tiene que transferir los recursos hacia las personas envejecidas del ámbito rural.

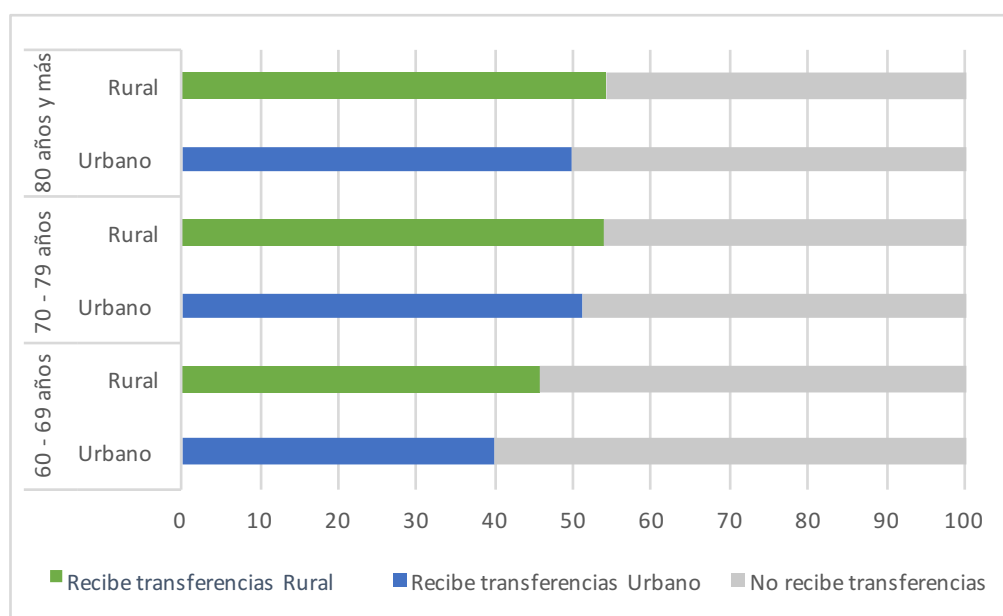
Mientras tanto, la clasificación por grupo de edad se muestra cómo el primer grupo de 60 a 69 años son los que menos reciben transferencias 41.5 por ciento, lo cual coincide con lo que menciona (Montes de Oca, 2005; Villegas, et al., 2014) los cuales expresan que debido a que apenas están entrando al grupo envejecido, normalmente no tienen tanta necesidad de contar con las transferencias, o en otras palabras aun cuentan con las capacidades físicas y económicas para poder subsistir con poca o nula ayuda externa.

El segundo grupo, es el que más transferencias monetarias recibe con un 52 por ciento, es decir más de la mitad de la población en el grupo de 70 a 79 años cuentan con transferencias monetarias, muy probablemente esto se debe a que en estas edades se presentan enfermedades de tipo crónico degenerativas las cuales son de larga duración, así como de costos elevados y que por lo tanto es necesario la intervención de la familia para poder subsanar los gastos derivados de estas afecciones propias del envejecimiento, tal como menciona (Aboderin, 2005) cuando surge la necesidad de ayuda, es cuando la familia entra como parte de un acto de reciprocidad hacia los adultos mayores por el cuidado que ellos brindaron durante su infancia y juventud.

Finalmente, el último grupo de edad que son los de 80 años y más, pese a que se incluyen más edades, quedan ligeramente inferior en cuanto a transferencias con un 51.1 por ciento lo cual nos puede indicar que si bien las condiciones físicas y económicas de los adultos mayores se deterioran, el apoyo comienza a disminuir por parte de los hijos comienza a disminuir,

debido posiblemente como menciona (Aboderin, 2005) a que estos hijos ahora se están acercando cada vez más a su propio envejecimiento o a que tengan sus propias parejas e hijos lo cual trae como consecuencia una priorización de los recursos monetarios hacia la siguiente generación y no a la anterior, debido a que si bien existe un sentimiento de ayuda hacia la generación anterior también existe una obligación de asegurar el bienestar a la próxima lo cual se convierte en prioridad aceptada tanto por los adultos mayores como por sus hijos.

**Gráfica 4.2.- Porcentaje de adultos mayores que reciben transferencias económicas por grupo de edad y tamaño de la localidad, 2012.**



Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012.

Como se puede apreciar el grupo que más recibe transferencias económicas son el grupo de 80 años y más que pertenece a la zona rural, lo cual confirma la hipótesis que se ha manejado en la cual se esperaba que los adultos mayores de la zona rural recibieran más transferencias y que a mayor edad es más probable que sean apoyados de esta forma.

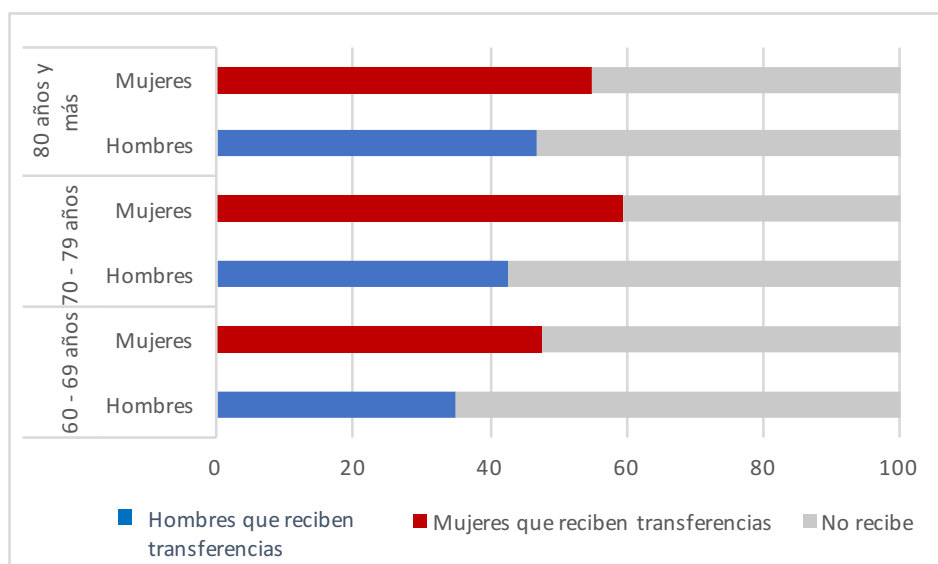
Además, es acorde a la literatura sobre el tema de las transferencias y envejecimiento (Montes de Oca, 2005; Herrera & Fernández, 2013; Villegas, et al., 2014), cabe resaltar que en el caso de la zona urbana el grupo de edad que más recibe transferencias es el de 70 a 79, mientras

el que menos está recibiendo son los del grupo de 60 a 69 de los dos ámbitos, pero en especial el urbano con un 40 por ciento únicamente.

Los resultados no dan para poder conocer las causas del porqué está ocurriendo esto, sin embargo, el hecho de que las personas del grupo de 60 a 69 sean los que reciban menos se puede deber a dos factores: el primero el hecho de vivir en la zona urbana aumenta la probabilidad de haber tenido un empleo formal y por lo tanto contar con una pensión que mejore la situación del adulto mayor que como consecuencia no sea tan necesaria la ayuda de los hijos.

La segunda que el proceso de individualización de las personas en las zonas urbanas sea mayor (Aboderin, 2004), con lo cual la valorización de las personas mayores sea menor, dándose una pérdida de atención por parte de los hijos, que tenga como consecuencia en dar en menor proporción transferencias a los padres envejecidos.

**Gráfica 4.3.- Porcentaje de Adultos mayores que reciben transferencias económicas por grupo de edad y sexo, 2012.**



Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012.

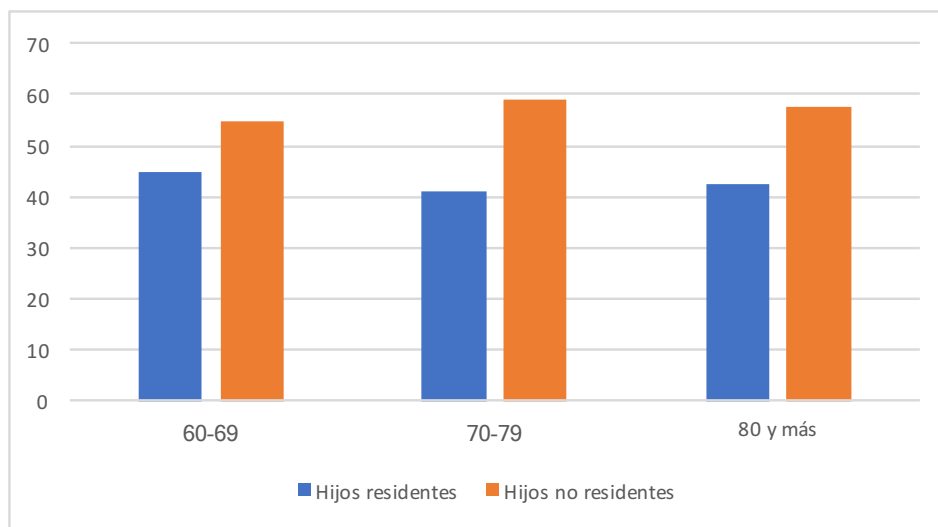
Para el caso de la gráfica 4.3 observamos que el grupo que más recibe transferencias económicas son las mujeres del grupo de 70 a 79 años cercano al 60 por ciento, caso a resaltar, debido a que algunos autores como (Montes de Oca, 2005) han expuesto que a mayor edad

una mayor probabilidad de que reciban transferencias lo cual al menos para este caso no se corrobora con la información obtenida.

Sin embargo, lo que sí coincide con otros estudios es que, los hombres del grupo de 60 a 69 años son los que menos reciben transferencias solamente 35 por ciento, aunque para este caso se mantiene en ascenso hasta el último grupo de edad llegando a un máximo de 47 por ciento.

Cabe resaltar que en todos los grupos de edad son más las mujeres que reciben transferencias económicas que los hombres, teniendo la mayor diferencia de porcentajes en el grupo de edad 70 a 79 años, mientras que las mujeres tienen un 59.5 por ciento de transferencias los hombres tienen un 42.7 por ciento.

**Gráfica 4.4.- Porcentaje de ayuda por transferencia económica a los adultos mayores por grupo de edad y condición de residencia de los hijos, 2012.**



Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012.

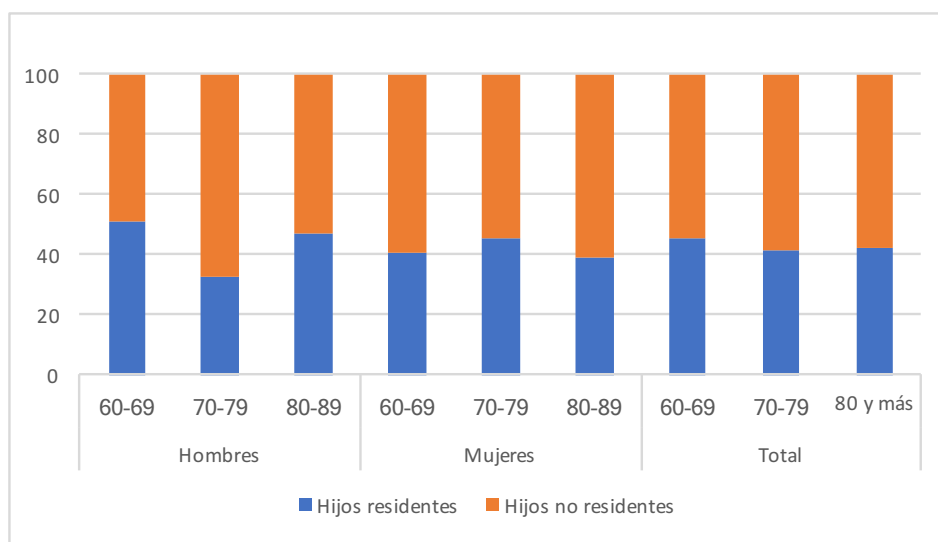
En cuanto a la condición de residencias de los hijos que están otorgando las transferencias económicas, se observa cómo los hijos no residentes son los que apoyan más en este rubro sin distinción del grupo de edad del adulto mayor, teniendo el mayor valor en el grupo de edad de 70 a 79 con 59 por ciento, seguido del grupo de 80 y más con 57 por ciento y finalmente con un 55 por ciento el grupo de 60 a 69 años.



Se observa que mientras los hijos no residentes apoyan más a los adultos mayores del grupo de 70 a 79 años, los hijos residentes de ese mismo grupo de edad son en el que menos apoyan a sus padres envejecidos.

El instrumento utilizado no permite el conocer las causas del porqué se está dando este fenómeno en el grupo de edad, además un aspecto muy importante es el hecho de que si bien los hijos residentes están otorgando una menor ayuda a los adultos mayores, una parte de estos recursos pueden ser utilizados para el beneficio de ellos mismos que transfieren (Murad, 2003), ya que no se puede conocer realmente si ese dinero que han otorgado es exclusivamente para las necesidades del adulto mayor o pueda ser utilizado en otro aspecto que beneficie al propio hijo residente.

**Gráfica 4.5.- Porcentaje de transferencias económicas por sexo de los adultos mayores y por condición de residencia de los hijos, 2012.**

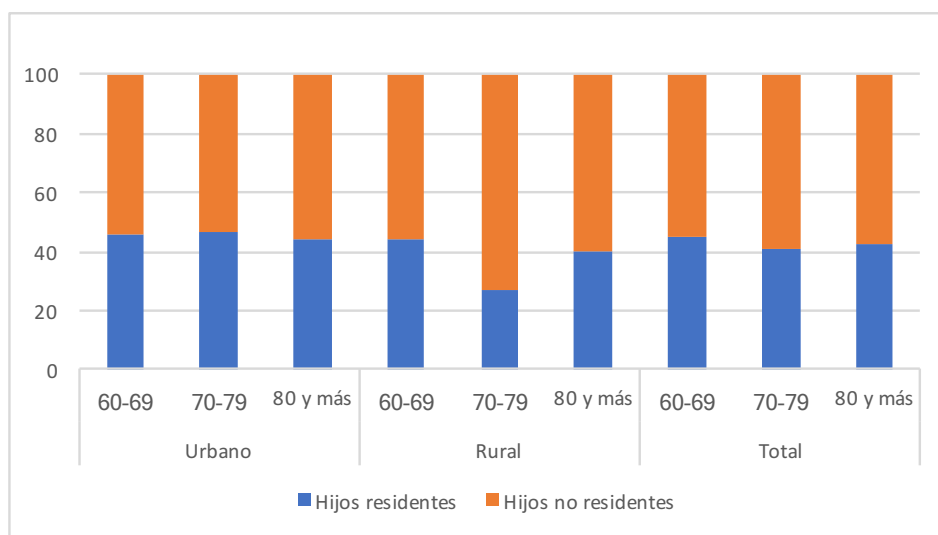


Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012.

Ahora bien, de los hijos que están dando transferencias monetarias a los padres se observa cómo los hijos no residentes están apoyando más a los hombres del grupo de 70 a 79 años con un 67 por ciento, mientras que los hijos residentes están apoyando más a los hombres del grupo de 60 a 69 años con un 51 por ciento, en tanto que para las mujeres en los tres grupos de edad se mantienen en un rango entre 54 por ciento de hijos no residentes para el grupo de

70 a 79, hasta un 61 por ciento en el grupo de 80 años y más, siendo este grupo donde tienen un mayor apoyo de parte de sus hijos no residentes las mujeres de edad avanzada.

**Gráfica 4.6.- Porcentaje de transferencias económicas por tamaño de localidad y grupo de edad de los adultos mayores y condición de residencia de los hijos, 2012.**

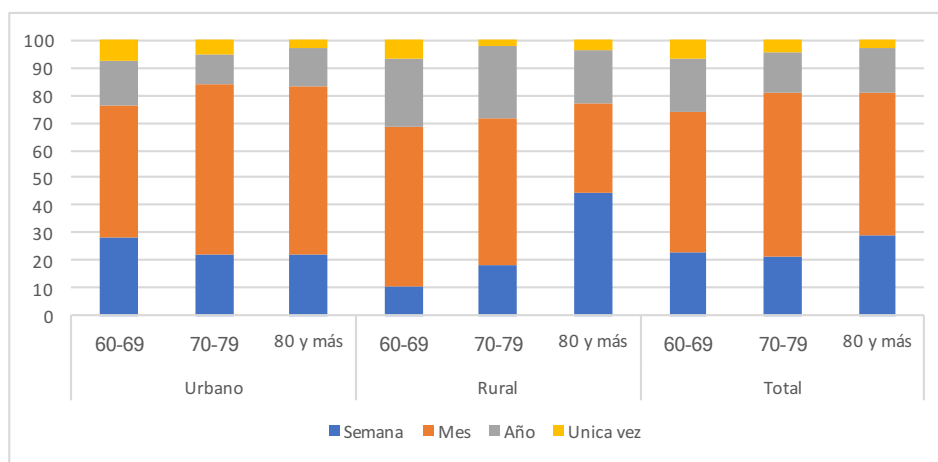


Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012.

En cuanto a la gráfica 4.6, se muestra claramente que el grupo que recibe más transferencias por parte de los hijos no residentes, son los adultos mayores de 70 a 79 años que viven en el área rural con un 73 por ciento. Mientras que para el área urbana se mantiene sin cambios significativos en los diferentes grupos de edad de los adultos mayores siendo el menor el grupo de 70 a 79 años con un 53 por ciento y el mayor el de 80 años y más con 56 por ciento, el apoyo se mantiene de los hijos residentes ligeramente superior al 40 por ciento en todos los casos de la zona urbana y en el total se comporta de la misma manera.

Se debe resaltar que para el grupo de 80 años y más los hijos no residentes disminuyen de manera considerable el apoyo a sus padres, dado que es de un 60 por ciento teniendo una diferencia de 13 puntos, lo cual sugiere como menciona (Aboderin, 2005) que a medida que los hijos se acercan a su vejez, tienden a preocuparse más por garantizar su futuro que el de la generación pasada, sin embargo esto no puede tomarse como una regla dado que se carece de la evidencia para poder sustentarlo por completo.

**Gráfica 4.7.- Porcentaje de transferencias económicas por frecuencia, grupo de edad y tamaño de localidad de los adultos mayores, 2012.**



Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012.

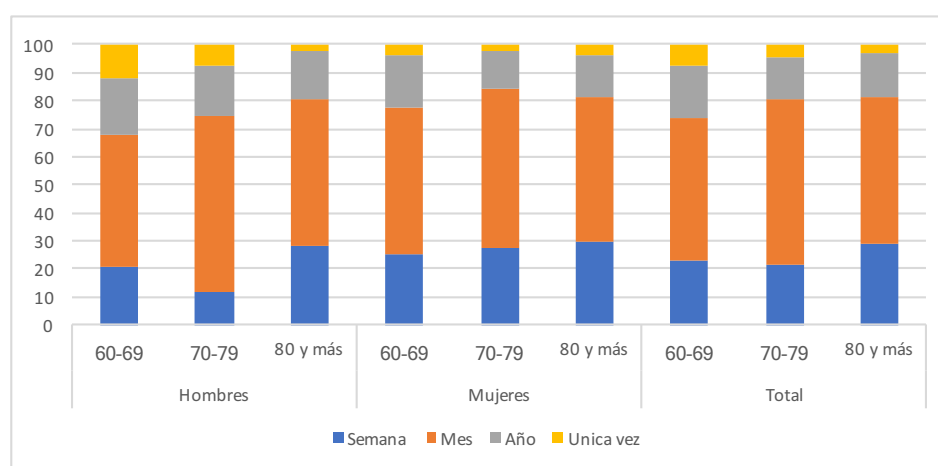
Otro de los aspectos que es importante señalar es la frecuencia en la que los hijos dan las transferencias monetarias hacia las personas mayores, debido a que puede servir como referencia de las condiciones de las que se encuentran los mismos, así como señal de una necesidad, como puede ser la presencia de una enfermedad. Además, la relevancia, recae también en observar cómo las relaciones de reciprocidad se presentan en los hijos hacia los adultos mayores.

Se observa principalmente que en el área urbana la frecuencia con la que los adultos mayores están recibiendo ayuda es de manera mensual, mientras que para la zona rural para los primeros dos grupos de edad también es así, sin embargo, la diferencia se encuentra en el grupo de 80 años y más de la zona rural, donde la situación cambia y el 45 por ciento recibe transferencia de forma semanal muy posiblemente por el deterioro de la salud del adulto mayor.

También, se encuentra que mientras en el ámbito urbano las transferencias de manera semanal se van reduciendo comenzando en un 29 por ciento del grupo de 60 a 69 años hasta reducirse al 22 por ciento con el grupo de 80 años y más. La frecuencia que más aumenta es la mensual para el ámbito urbano, alcanzando un máximo de 62 por ciento en el grupo de 70 a 79 años y teniendo un mínimo de 47 por ciento en el grupo de 60 a 69 años.

Por otra parte, en la zona rural ocurre lo contrario, la frecuencia mensual comienza como la preponderante y va disminuyendo, mientras que la que se va incrementando de manera constante es la transferencia semanal, comenzando únicamente con un 10 por ciento en el grupo de 60 a 69 alcanzando un máximo de 45 por ciento en el último grupo de edad. Cabe señalar que la ayuda anual también juega un papel importante en los tres grupos de edad, aun así, sigue siendo inferior a la ayuda mensual.

**Gráfica 4.8.- Porcentaje de transferencias económicas por frecuencia, grupo de edad y sexo de los adultos mayores, 2012.**



Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012.

Finalmente, en cuanto la ayuda por frecuencia de la transferencia y sexo del adulto mayor, se observa grosso modo que mayoritariamente se presenta de manera mensual para ambos sexos, en segundo lugar, se encuentra la ayuda de forma semanal, mientras que la transferencia anual y por única vez son las de menor porcentaje.

Es de resaltar que la ayuda de forma mensual en el caso de los hombres aumenta de manera considerable en el grupo de 70 a 79 años con un 63 por ciento siendo el máximo para hombres como para mujeres, mientras que para el último grupo de edad de los hombres aumenta el porcentaje de semanal a 28 por ciento. Para el caso de las mujeres el porcentaje que aumenta de manera sostenida es de la transferencia semanal comenzando con 25 por ciento en el grupo de 60 a 69 años, y terminando con el 30 por ciento del grupo de 80 y más. Mientras que la

transferencia de manera mensual tiene variaciones con un valor máximo de 57 por ciento en el grupo de 70 a 79.

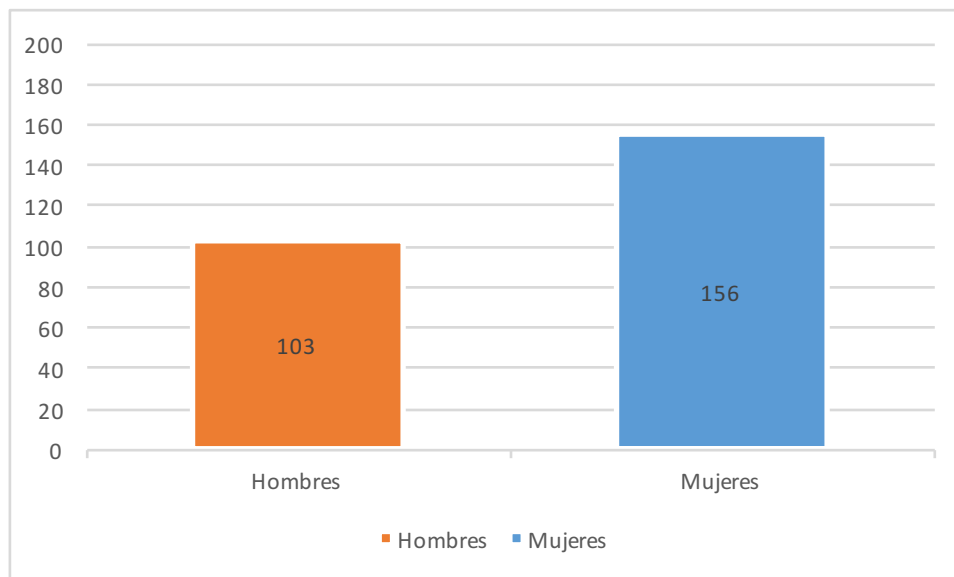
#### **4.2.- Tasas de transferencias monetarias hacia los adultos mayores**

En cuanto a las transferencias monetarias se refiere con base en el análisis hecho con la base de datos de la Enasem 2012, podemos conocer cómo se comportan las transferencias de tipo monetaria de los hijos hacia los adultos mayores, presentare las tasas que se realizaron mediante la extrapolación de la población adulta mayor al año 2012.

Como primer dato muestro que la tasa de transferencia monetaria general de la población adulta mayor de 60 años es de 259, esto nos refiere a que de cada 1000 personas en el grupo de 60 y más, 259 reciben transferencias de este tipo por parte de sus familiares, lo cual demuestra la relevancia que tiene este tipo de transferencia para el apoyo de los adultos mayores.

En relación a la división por sexo se refiere, tenemos que las transferencias monetarias como ya lo habíamos mencionado con anterioridad van más hacia las mujeres, en este caso la tasa es de 156 frente a 103 como tasa para los hombres, en este caso prueba una gran diferencia entre ambos sexos y cómo se comportan favorablemente hacia las mujeres.

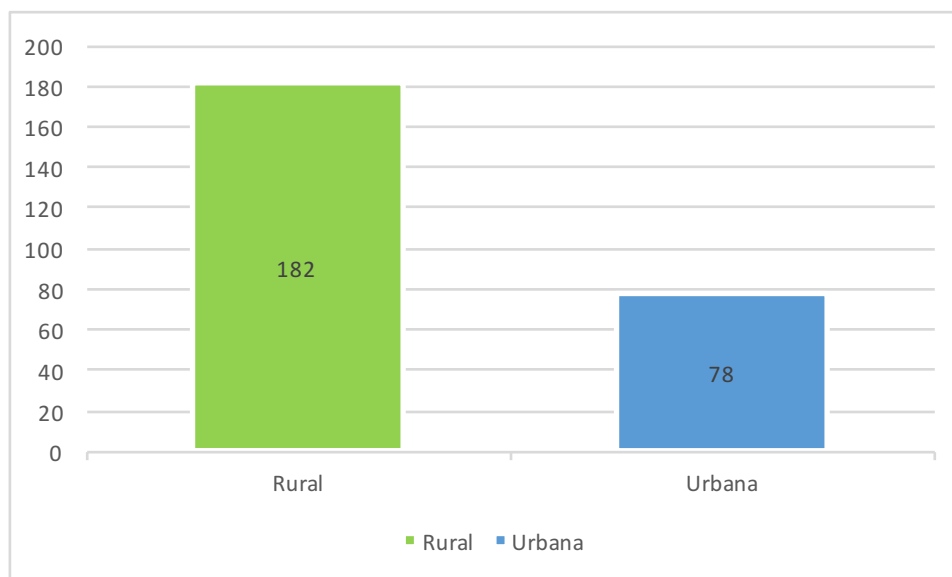
**Gráfica 4.9.- Tasa de transferencia monetaria hacia los adultos mayores por sexo, 2012.**



Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012.

Para el caso de las diferentes zonas de México, se muestra la clara tendencia de este tipo de transferencia a las zonas rurales ya que este mostro una tasa de 182 de cada 1000 que reciben transferencias, frente a 78 de las zonas urbanas lo cual se vincula con el hecho que existe una menor protección de los esquemas de seguridad social en las zonas rurales (Montes de Oca, 2005; Herrera & Fernández, 2013) con lo cual la familia tiene que intervenir como una forma de apoyar a garantizar cierta seguridad económica del adulto mayor.

**Gráfica 4.10.- Tasa de transferencia monetaria hacia los adultos mayores por zona de residencia, 2012.**

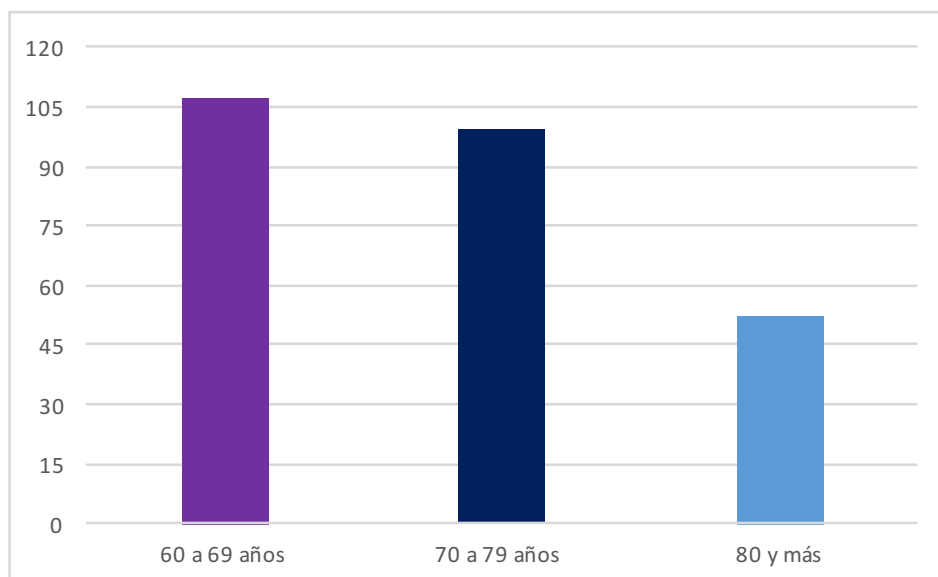


Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012 y datos de INEGI.

Se puede observar también gracias a las tasas como a la hora de ir envejeciendo cada vez más también disminuyen las transferencias de este tipo por parte de los hijos como se puede notar en el gráfico 4.11 el primer grupo tiene una tasa de 107, el segundo 99 y el último 53, lo cual muestra como a mayor edad dentro del grupo de 60 años y más se ve una clara disminución de este tipo de apoyo por parte de la familia.

Cabe señalar el gran salto que da entre los grupos 2 y 3 en los cuales prácticamente se reduce a la mitad el número de adultos mayores en los que están recibiendo transferencia monetaria por parte de los hijos. Este hecho se puede leer como una forma de abandono o una priorización de los recursos de los hijos adultos que cada vez se van acercando más a su etapa de envejecimiento (Aboderin, 2004).

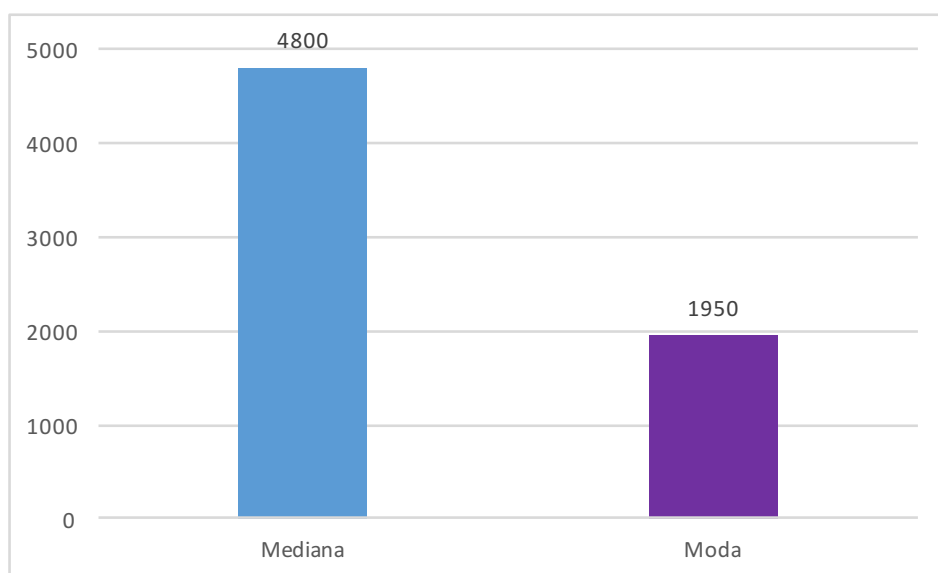
**Gráfica 4.11.- Tasa de transferencia monetaria hacia los adultos mayores por grupo de edad, 2012.**



Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012 y datos de INEGI.

Se obtuvieron los datos de los montos sobre las transferencias monetarias hacia los adultos mayores, debido a que los datos que se tienen son muy dispersos teniendo una varianza de  $2.53729E+12$ , únicamente se mostraron los datos en la siguiente gráfica sobre la moda y la mediana.

**Gráfica 4.12.- Medidas de tendencia central de las transferencias monetarias hacia los adultos mayores, 2012.**



Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Enasem 2012 y datos de INEGI.



La mediana, que es el dato que organizando todos los números divide a la mitad al grupo de datos, el cual se trabajó y gracias al cual podemos conocer que la mitad de los que están recibiendo transferencias reciben menos de \$ 4,800.00 (cuatro mil ochocientos pesos 00/100 M.N.) mensuales lo cual es aparentemente una cantidad pequeña pero que ayuda bastante a la seguridad económica del adulto mayor, tal como se ha visto debido a la baja cobertura en sistemas de pensiones y la insuficiencia de generar otros ingresos a edades avanzadas. La otra mitad de los que están recibiendo este tipo de transferencia como se puede inferir es superior a la cantidad antes mencionada.

Gracias a las tasas podemos obtener conclusiones sobre la población adulta mayor que reciben transferencias monetarias, la primera de estas es que mayoritariamente las personas que reciben este tipo de ayuda son mujeres de las zonas rurales que pertenecen al grupo de 60 a 69 años. Por otra parte, los que menos reciben este tipo de apoyo son los hombres de las zonas urbanas y que además pertenecen al grupo de 80 años y más, con lo cual, si sabemos que el futuro de la población adulta mayor se desarrollara en zonas urbanas y que tenderán a vivir más, podemos observar que es un riesgo latente la perdida de este tipo de apoyo sobre todo para los hombres, a pesar de que históricamente las mujeres han estado en desventaja para obtener ingresos debido a que la participación laboral de las mismas se ve normalmente interrumpida por el cuidado del hogar lo cual era la común para esta población en los años que tuvieron su etapa adulta.

### **4.3.- Modelo sobre las transferencias monetarias hacia los adultos mayores**

En este apartado se mostrarán los resultados del modelo de regresión logística binaria que es realizado a partir de la variable dependiente de transferencia monetaria en conjunto con las variables independientes de sexo, tamaño de localidad, estado civil del adulto mayor, grupo de edad de 70 y más, salario, pensión y número de hijos viviendo actualmente.

<b>Resumen del modelo</b>		
Paso	R cuadrado de Cox y Snell	Rcuadrado de Nagelkerke
1	0.052	0.069

<b>Pruebas omnibus sobre los coeficientes del modelo</b>		
		Sig.
Paso 1	Paso	0.000
	Bloque	0.000
	Modelo	0.000

Como se puede notar en la prueba de ómnibus, todas las variables que se utilizaron en el modelo son inferiores a 0,05; lo cual indica que todas las variables que se incluyeron en el modelo son explicativas de la variable dependiente.

Con el R cuadrado de Cox y Snell y el cuadrado de Nagelkerke podemos saber que con este modelo se puede predecir, sin embargo, en este caso son bajos los porcentajes entre 0.052 y 0.069 por lo tanto con este modelo se puede predecir entre 5.2 y 6.9 por ciento.

En la tabla de clasificación este modelo clasifica de manera correcta el 60 por ciento de los casos, consiguientemente, se acepta el modelo se puede decir en general que es un modelo aceptable.

**Tabla 4.1 Tabla de explicación de las variables utilizadas en el modelo.**

Variables	Exp(B)	Sig.
SEXO	0.769	0
TAMAÑO DE LOCALIDAD	0.847	0.024
SALARIO	0.573	0
PENSION	0.532	0
EDO. CIVIL	0.863	0.02
EDAD71	1.499	0
HIJOS ACTUALMENTE VIVOS	1.481	0

Fuente: elaboración propia con los cálculos realizados a partir de los datos de Enasem 2012.

En cuanto a las variables explicativas podemos decir que, de acuerdo al modelo el hecho de tener 3 hijos o más actualmente vivos, aumenta en un 48 por ciento más de contar con una transferencia monetaria frente a los que tienen 2 hijos o menos, esto quiere decir en otras palabras que el modelo está demostrando que a mayor cantidad de hijos existe una mayor probabilidad de que ocurra el tener este tipo de transferencia, lo cual se había mantenido como hipótesis que a mayor cantidad de hijos existe una mayor probabilidad de apoyo de este tipo.

Los resultados del modelo mencionan que las personas mayores que pertenecen al grupo de 71 años y más tienen un 49 por ciento más de tener este tipo de transferencia, frente a los que tienen 70 años o menos, lo cual se había mostrado también en los estudios de (Villegas, et al., 2014) en los cuales se explicaba como a partir de la edad de 70 y más hay un mayor apoyo hacia los adultos mayores por parte de los hijos y nietos.

Para el estado civil se observa como el hecho de estar no unido<sup>2</sup> tiene un 13.7 por ciento más de recibir la transferencia monetaria frente a los que están unidos<sup>3</sup>, en otras palabras, el hecho de tener una pareja para los adultos mayores disminuye las posibilidades de recibir este tipo de apoyo por parte de sus hijos y nietos. Lo cual se explica también por el hecho de que estar en pareja o vivir en pareja aumenta el grado de protección de las personas con lo cual vuelve o al menos así se muestra menos necesaria la ayuda de los hijos hacia los padres envejecidos.

En tanto, los adultos mayores que no tienen una pensión cuentan con un 46.8 por ciento más de recibir transferencias monetarias frente a los que tienen una pensión, con lo cual se refuerza el planteamiento que se ha manejado de que el hecho de la protección de una pensión tiene como consecuencia en recibir en gran medida apoyo por parte de los hijos y de los nietos en forma de una transferencia monetaria, o en otros términos el contar con una pensión para los adultos mayores afecta el hecho de recibir estas transferencias para los adultos mayores.

Las personas mayores que no cuentan con un salario tienen un 42.7 por ciento de recibir transferencias monetarias frente a los que cuentan con un salario, siendo así que el gozar de un salario influye de manera negativa para poder tener transferencias de este tipo por parte de los hijos y de los nietos, tal como se explica en (Emma, et al., 2011) para el caso de México las personas adultas mayores tienen que trabajar hasta edades avanzadas como consecuencia de la insuficiencia de recursos en estas edades.

El hecho de que la persona mayor pertenezca a la zona rural tiene un 15.3 por ciento más de recibir ayuda por transferencia monetaria frente a los que viven en zonas urbanas, tal como se había sostenido en la hipótesis de esta investigación y que además se ha mencionado en el trabajo de (Huenchuan & Guzman, 2007), debido a que los sistemas de seguridad social están más enfocados a las zonas urbanas y que históricamente la protección social en México ha favorecido a estas zonas geográficas, dicho de otra manera los adultos mayores que viven en zonas urbanas tienen menores posibilidades de tener este apoyo debido a que cuentan con

---

<sup>2</sup> Los no unidos contemplan a los que se encontraban como; solteros, separados de unión libre, separados de matrimonio, viudo, viuda y a los divorciados.

<sup>3</sup> Los unidos incluye a los que se encuentran casados y en unión civil.

una mayor protección por parte del estado para poder garantizar su seguridad económica y su bienestar.

Para las mujeres, los resultados muestran que tienen un 23.1 por ciento más de recibir transferencias monetarias frente a los hombres tal como se había sostenido en la hipótesis de esta investigación, además esto confirma con lo que se mostrado en otros estudios (Montes de Oca, 2005) en la cual se explica que los hombres como tienen una mayor fuente de ingresos son menos propensos a recibir este tipo de apoyo, además históricamente las mujeres han tenido que dedicarse a las tareas del cuidado y el apoyo del hogar así como la crianza de los hijos con lo cual han visto interrumpida su actividad laboral, si es que llevaron a cabo alguna, en otros términos el resultado del modelo está explicando que el hecho de ser hombre afecta para poder ser acreedor de este tipo de apoyo por parte de la familia mientras que las mujeres son más propensas a recibir este tipo de apoyo debido a las condiciones históricas que han sido sujetas.

## **CAPÍTULO 5.-**

### **CONCLUSIONES**

## **5.1.- Resultados más importantes**

En este documento se ha plasmado diferente información sobre las transferencias monetarias que reciben las personas mayores de parte de los hijos, se ha observado y se demuestra como los hijos son un apoyo sustancial en las edades avanzadas, sobre todo a medida que estos envejecen más y más como consecuencia probablemente del deterioro de la salud y de la falta o imposibilidad de obtener otras fuentes de ingresos de parte de las personas en el último tramo de la vida. Como bien se ha expresado en esta tesis, la presencia de hijos y el número influyen de forma sustancial en el acceso a este tipo de transferencia que es monetaria. Se trata de un mecanismo que incide directamente en la calidad de vida de la persona mayor, dado que, a diferencia de otros tipos de ayuda, con el dinero la persona mayor puede tener una mayor capacidad de decidir en que utilizarlo y de esta manera mejorar sus condiciones de vida.

Si bien, se han elaborado con anterioridad otros estudios sobre las transferencias y las personas mayores (Murad, 2003; Montes de Oca, 2005), en esta investigación se muestra como las transferencias monetarias van adquiriendo una mayor relevancia a medida que envejecen las personas, tal como se había expuesto en el trabajo de (Montes de Oca, 2005). Esto se puede explicar como consecuencia de una falta de acceso a otras fuentes de ingresos, como lo pueden ser inversiones, rentas de bienes raíces, pensión entre otras (Wong & Espinoza, 2003), las cuales podrían mejorar de manera sustancial la calidad de vida de las personas. Por otra parte, se debe de considerar que a medida que las personas envejecen, para la mayor parte existe una cierta limitación de las capacidades físicas y mentales, lo cual complica el hecho de poder generar un ingreso propio a edades avanzadas. Esta es una vulneración a los derechos de las personas mayores, que tienen el derecho de poder tener las condiciones para vivir una vejez dignamente.

Tal como se había mostrado en el trabajo de (Huenchuan y Guzman, 2007), en este trabajo se muestra como una importante cantidad de personas mayores están recibiendo transferencias familiares de tipo monetaria, esto es 40 por ciento en el año 2012. Sin embargo, no se identificó si las personas mayores que reciben este tipo de apoyo dependen de manera total

o parcial, no obstante, se asume que esta ayuda es de gran importancia tal como se había marcado en otras investigaciones (Tuiran & Wong, 1993), debido a la falta de cobertura por parte de las instituciones gubernamentales y privadas que se encarguen de proveer ingresos en las edades avanzadas.

Se aprecia que la familia sigue manteniéndose en la actualidad como la principal agencia de bienestar social en general y para las personas mayores no es la excepción, para el caso latinoamericano y México en particular debido a la carencia de esquemas de protección que garanticen un ingreso que sea suficiente para poder satisfacer las condiciones de vida digna para las personas mayores. Las transferencias intergeneracionales resultan de gran relevancia para ayudar a las personas mayores. No obstante, se desconoce en qué medida están contribuyendo como parte del ingreso ya que no fue el objetivo de la investigación, pero ahora es posible identificar la distribución por sexo, grupo de edad y tamaño de localidad. Lo anterior proporciona un panorama claro de cómo se comporta este tipo de apoyo entre la población en edades avanzadas en México. Es evidente como este va más dirigido a las mujeres de las zonas rurales y del grupo etario más envejecido.

La feminización del envejecimiento es un elemento que se debe de considerar en esta y en futuras investigaciones ya que como se demostró en este trabajo, las mujeres son el grupo que más se beneficia de las transferencias monetarias por parte de los hijos. Este resultado hace evidente como el papel que tuvieron como cuidadoras y miembros de cohesión de la familia, hecho que ha contribuido a que se vean beneficiadas de este tipo de ayuda. Sobre todo, si se tiene en cuenta que el contexto histórico en el cual vivieron las personas envejecidas que aproximadamente son las personas que nacieron en el año de 1952 y de ahí hacia atrás, es decir las personas que vivieron y en gran medida fueron artificios del llamado milagro mexicano, en el cual los roles que tenían las familias eran de tipo tradicional, mientras que los hombres estaban encargados de ser los proveedores de las familias, las mujeres se hacían cargo del cuidado y crianza de los niños, lo cual tuvo como consecuencia periodos largos de convivencia de las madres con los hijos, a diferencia de los hombres que tenían que asumir el rol de proveer recursos y participar en la vida social fuera del hogar (Gomes, 2001, p. 361).



Dicho lo anterior no es de sorprender que las mujeres mayores sean las que se beneficien más de este tipo de apoyo por parte de los hijos, además teniendo en cuenta que una gran parte de ellas no tuvo acceso a empleos remunerados, con ello disminuyen las posibilidades de contar con ingresos formales en la vejez. Así, la familia aparece como agencia de bienestar que provee de recursos hacia la población femenina en edades avanzadas.

Como parte de las futuras líneas de investigación, se considera importante incluir en el análisis otras variables explicativas que den cuenta de las condiciones de salud y su influencia sobre el acceso y montos de ingreso en la vejez. Además, de analizar la situación y posición económica de subgrupos de la población que se encuentran en condiciones de mayor vulnerabilidad social y económica.

## **5.2.- De los objetivos y de las hipótesis**

Para la presente investigación se planteó un objetivo general y diferentes específicos los cuales a continuación se presentarán de qué forma se han cumplido tanto el objetivo general, así como las hipótesis específicas planteadas con anterioridad en la parte introductoria de este trabajo.

En cuanto el objetivo general que se planteó para esta investigación es el siguiente: analizar los ingresos por transferencias familiares y las características sociodemográficas de los adultos mayores, en los ámbitos rural-urbano, sus diferencias por sexo, grupo etario y estado civil para el año 2012. Esto se ha cumplido mediante la obtención de la estadística descriptiva a partir de la base de datos de la Enasem 2012, ya que gracias a esto es posible conocer las diferencias que existen en cuanto al ámbito rural y urbano, así como las diferencias por sexo, por grupo etario y el estado civil. Adicionalmente gracias al modelo de regresión logística se obtuvo también la importancia que tienen otras variables como lo es el contar con un ingreso y además el de una pensión, con lo cual conocemos la importancia que tienen estas variables para que los adultos mayores puedan ser acreedores a las transferencias monetarias de parte de sus hijos y familiares.

En cuanto a las hipótesis específicas se plantearon cuatro para esta investigación las cuales se explican a continuación;

#### Hipótesis 1:

Esta hipótesis se encausa a decir que la población adulta mayor la cuál vive en el ámbito rural reciben mayores transferencias familiares que los que viven en el ámbito urbano debido al contexto que se ha desarrollado en el país.

Para la hipótesis 1 en esta investigación se está comprobando lo anterior dado que en efecto los resultados obtenidos muestran que los adultos mayores que viven en las zonas rurales reciben un mayor apoyo en forma de transferencias monetarias por parte de sus hijos frente a los que viven en las zonas urbanas. Dado lo anterior se puede decir que la hipótesis 1 se está comprobando con los resultados que se han obtenido a partir de la presente investigación.

#### Hipótesis 2.-

La población adultos mayor femenina de en el contexto mexicano recibe más transferencias monetarias, en contraste con sus congéneres varones.

En el caso de la hipótesis 2 en la presente investigación los resultados comprueban la anterior afirmación debido a que la población de mujeres adultos mayores están recibiendo en mayor proporción este tipo de transferencias por parte de sus hijos, con lo cual se muestra como la anterior hipótesis está siendo probada.

#### Hipótesis 3.-

Los adultos mayores que no se encuentran unidos reciben más transferencias monetarias que los adultos mayores que se encuentran en algún tipo de unión.

En este caso la hipótesis 3 se está determinando que las personas que se encuentran no unidas tienen una mayor probabilidad de tener transferencias monetarias, que las personas que se encuentran unidas, esto debido a que los datos obtenidos a partir del modelo de regresión de la presente investigación así lo demuestran.

#### Hipótesis 4.-

Los adultos mayores del grupo de 71 años y más, son más propensos a recibir transferencias de tipo monetarias, en comparación quienes tienen 70 años y menos.

Finalmente, para la última hipótesis se muestra que en efecto los adultos mayores que pertenecen al grupo de 71 años y más, tienen una mayor probabilidad de obtener transferencias monetarias de parte de sus hijos, frente a los que pertenecen al grupo de 70 años y menor. Por lo tanto, se puede decir que la hipótesis 4 se acepta bajo los resultados obtenidos a partir del modelo de regresión realizado en esta investigación.

### **5.3.- Alcances y limitaciones**

La presente investigación es de corte cuantitativa debido a lo anterior presenta un panorama general de las transferencias de tipo monetarias que realizan los hijos hacia los adultos mayores, lo cual ayuda a actualizar y confirmar la información sobre esta temática en particular, con lo cual está contribuyendo a esta área del conocimiento para los estudios de población, sobre todo por la relevancia que se ha demostrado que adquiere este tipo de transferencias para el bienestar del adulto mayor a medida que envejecen más, lo cual como se conoce cada vez más porcentaje y cantidad de personas alcanzarán edades más avanzadas. Otro de los aspectos en los cuales está contribuyendo esta investigación es a la generación de conocimiento en un área poco trabajada dentro de los estudios de envejecimiento, si bien se han estudiado también las transferencias intergeneracionales en otros trabajos, no se habían llevado a cabo solamente desde las transferencias que perciben los adultos mayores de manera monetaria por parte de los hijos, por lo tanto, había un hueco para la generación de conocimiento.

Sin embargo, también este trabajo de investigación tiene ciertas limitaciones, debido a que en este proyecto únicamente se toman las transferencias de tipo monetarias que son percibidas por los adultos mayores, se limita a ver otro tipo de transferencias que también son importantes para el bienestar del adulto mayor, como lo son las transferencias en especie, el tiempo que dedican los hijos a ayudar a los padres envejecidos, la ayuda recibida por parte

del estado por medio de pensiones no contributivas como el programa de 65 y más. Este tipo de transferencias también contribuyen de manera importante a fortalecer el bienestar del adulto mayor, teniendo en cuenta que en México existe una falta de instituciones que realmente garanticen un ingreso suficiente para los adultos mayores y por ello se ven en la necesidad de trabajar hasta edades avanzadas además de recurrir a ayudas de la familia, como las que se mencionaron.

Otra de las restricciones consiste en que en esta investigación solamente se toma en cuenta las transferencias de tipo monetarias que van hacia los adultos mayores, no obstante, no es la única dirección ya que se conoce que también los adultos mayores a su vez hacen transferencias hacia sus hijos, en otras palabras, las transferencias van en ambas direcciones. Si bien las transferencias que hacen los adultos mayores algunos autores consideran que son superiores a lo que estos reciben por parte de sus hijos (Rosero, 2009), lo que si se debe de señalar es que se conoce que estas son recíprocas (Tuiran & Wong, 1993; Wong & Espinoza, 2003; Montes de Oca, 2005; Villegas, et al., 2014), si recibe dinero de parte de los hijos el adulto mayor lo compensa dando apoyo en tiempo para realizar labores del hogar por mencionar un ejemplo.

**Anexo 1.-** Resumen del modelo de transferencias hacia los adultos mayores.

Categoría	Variables	Categorías	Número de casos		Tipo de variable
			Mujeres	Hombres	
<b>Variable dependiente</b>					
Seguridad económica	Transferencia monetaria	1= Si recibe 0= No recibe	1462	934	Dicotómica
			1616	1607	
<b>Variables independientes</b>					
Características sociodemográficas	Situación conyugal	1= Unido 0= No unido	1123	1993	Dicotómica
			2159	680	
	Tamaño de localidad	1= Urbana 0= Rural	2785	2115	
			497	558	
	Hijos vivos	1= 3 y más 0= 0 hasta 2	2711	2279	
			389	248	
	Grupo de edad	1= 71 y más 0= 70 y menor	1693	1130	
			1589	1543	
Seguridad económica	Salario	1= Si recibe 0= No recibe	207	370	Dicotómica
			3075	2303	
	Pensión	1= Si recibe 0= No recibe	579	767	
			2703	1906	

**Anexo 2.-** Modelo de regresión logística binaria paso a paso, método introducción.

Tabla de clasificación <sup>a,b</sup>					
Observado		Pronosticado			
		Transferencia monetaria		Porcentaje correcto	
		.00	1.00		
Paso 0	Transferencia monetaria	.00	3190	0	100.0
		1.00	2377	0	.0
Porcentaje global					57.3

a. En el modelo se incluye una constante.  
b. El valor de corte es .500

Variables en la ecuación							
	B	E.T.	Wald	gl	Sig.	Exp(B)	
Paso 0	Constante	-.294	.027	117.877	1	.000	.745

Variables que no están en la ecuación					
		Puntuación	gl	Sig.	
Paso 0	Variables	SEXO	64.245	1	.000
		TAMLOC	16.050	1	.000
		SALARIO	52.626	1	.000
		PENSION	106.282	1	.000
		EDOCIVIL	46.348	1	.000
		EDAD71	91.910	1	.000
		HVA	26.396	1	.000
	Estadísticos globales	285.649	7	.000	

Pruebas omnibus sobre los coeficientes del modelo				
		Chi cuadrado	gl	Sig.
Paso 1	Paso	295.753	7	.000
	Bloque	295.753	7	.000
	Modelo	295.753	7	.000

Resumen del modelo			
Paso	-2 log de la verosimilitud	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	7302.592 <sup>a</sup>	.052	.069

a. La estimación ha finalizado en el número de iteración 4 porque las estimaciones de los parámetros han cambiado en menos de .001.

Prueba de Hosmer y Lemeshow			
Paso	Chi cuadrado	gl	Sig.
1	8.507	8	.386

Tabla de contingencias para la prueba de Hosmer y Lemeshow						
		Transferencia monetaria = .00		Transferencia monetaria = 1.00		Total
		Observado	Esperado	Observado	Esperado	
Paso 1	1	464	454.410	124	133.590	588
	2	368	375.003	167	159.997	535
	3	292	290.638	150	151.362	442
	4	355	362.773	226	218.227	581
	5	305	298.071	201	207.929	506
	6	255	240.371	174	188.629	429
	7	351	376.898	366	340.102	717
	8	262	265.535	271	267.465	533
	9	113	110.856	129	131.144	242
	10	425	415.444	569	578.556	994

Tabla de clasificación <sup>a</sup>					
	Observado		Pronosticado		Porcentaje correcto
			Transferencia monetaria		
			.00	1.00	
Paso 1	Transferencia monetaria	.00	2471	719	77.5
		1.00	1509	868	36.5
Porcentaje global					60.0

a. El valor de corte es .500

Variables en la ecuación						
	B	E.T.	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
Paso 1 <sup>a</sup>						
SEXO	-.262	.063	17.476	1	.000	.769
TAMLOC	-.166	.073	5.118	1	.024	.847
SALARIO	-.558	.104	28.483	1	.000	.573
PENSION	-.631	.072	77.310	1	.000	.532
EDOCIVIL	-.147	.063	5.445	1	.020	.863
EDAD71	.405	.058	48.582	1	.000	1.499
HVA	.392	.093	17.696	1	.000	1.481
Constante	-.327	.119	7.608	1	.006	.721

a. Variable(s) introducida(s) en el paso 1: Sexo, tamloc2, SALARIO, PENSION, Edocivil, EDAD71, HNV2.



## Bibliografía

- Aboderin, I., 2004. Modernisation and ageind theory revisited: current explanations of recent developing world and historical Western shifts in material family support for older people. *Ageing and Society*, pp. 29-50.
- Aboderin, I., 2005. "Conditionaly" and "Limits" of filial obligation. *Oxford Institute of Ageing Working Papers*, January.pp. 1-27.
- Aguilar y otros, 2011. *Envejecer en México: Condiciones de Vida y Salud*. México D.F.: AARP y RAND.
- Bolaños, I. N., Chande, R. H. & López, B. P. R., 2016. Seguridad económica y vejez en México. *Revista Latinoamericana de Población*, Julio-Diciembre, Issue 19, pp. 169-190.
- Clark, G., 2003. Identificación de las tradiciones familiares, apoyo financiero y personal para adultos mayores, como una base para una política: resultados preliminares de un estudio de Pakistán. *Revista de Trabajo Social*, Issue No.8.
- CEPAL CELADE., 2008. *Transformaciones demográficas y su influencia en el desarrollo en América Latina y el Caribe*. Santiago de Chile: CEPAL/CELADE.
- CEPAL., 2007. Aspectos conceptuales del envejecimiento. *Población y desarrollo*, Issue 4, pp. 9-16.
- CEPAL., 2012. DEFINICIÓN DE ALGUNOS INDICADORES DEMOGRÁFICOS. [En línea] Available at: [https://www.cepal.org/sites/default/files/def\\_ind.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/def_ind.pdf)
- Chesnais, J. C., 1986. La théorie originelle de la transition démographique: validité et limites du modele. En: *Les changements ou les transitions démographiques dans le monde contemporain en développement*. Paris: ORSTOM, pp. 7-23.
- García, Y. N., 2013. Marco conceptual del envejecimiento. En: *Caracterización Regional y estrategias de Reproducción de los adultos mayores en Hidalgo*. Pachuca(Hidalgo): s.n., pp. 26-60.
- Garay S, M. S., 2010. Una aproximación a la relación familia, envejecimiento y política social en México. *Kairós Gerontología*, Volumen 13, pp. 23-39.
- Gomes, C., 2001. *Procesos sociales, población y familia: alternativas teóricas y empíricas en las investigaciones sobre vida doméstica*. 1a edición ed. México: Facultad Lainoamericana de Ciencias Sociales.
- González, K., 2015. Envejecimiento demográfico en México: análisis comparativo entre las entidades federativas. En: *La situación demográfica en México*. Distrito Federal: s.n., pp. 113-129.
- Ham Chande, R., 2011. Diagnóstico socio-demográfico del envejecimiento en México. En: *La situación demográfica en México*. Distrito Federal: s.n., pp. 141-156.
- Herrera, M. S. & Fernández, M. B., 2013. ¿Está disminuyendo la solidaridad intergeneracional en América Latina? Un estudio de las relaciones intergeneracionales de los hijos con los adultos mayores. En: *Envejecimiento en América Latina y el Caribe*. México, D.F.: Universidad Nacional Autónoma de México, pp. 271-300.
- Hidalgo., 2016. Consejo Estatal de Población Hidalgo. [En línea] Available at:<http://poblacion.hidalgo.gob.mx/wpcontent/boletines/Envejecimiento%20Demogr%C3%A1fico.pdf>

- Huenchuan, S. & Guzman, J. M., 2007. Seguridad económica y pobreza en la vejez: tensiones, expresiones y desafíos para el diseño de políticas. *Notas de población*, pp. 99-125.
- Inapam., 2010. Ejes rectores de la política pública nacional a favor de las personas adultas mayores, Distrito Federal: s.n.
- Inapam., 2010. Ejes rectores de la política pública nacional a favor de las personas adultas mayores, Distrito Federal: s.n.
- INEGI., 2013. Encuesta Nacional sobre Salud y Envejecimiento en México Enasem 2012 Diseño Muestral. Aguascalientes (Aguascalientes): INEGI.
- INEGI., 2016. INEGI. [En línea] Available at:[http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/aproposito/2016/poblacion2016\\_0.pdf](http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/aproposito/2016/poblacion2016_0.pdf)
- Magnus, G., 2011. Prefacio. En: *La era del envejecimiento*. México: Editorial Océano de México S.A. de C.V., pp. 19-31.
- Montes de Oca, V. y. H. M., 2005. México y estado de Guanajuato: transferencias intergeneracionales hacia los adultos mayores. *Notas de Población*, pp. 155-194.
- Muradás, M. d. I. C., 2010. Las causas de muerte de los adultos mayores en México: expresión de la desigualdad social. México: El Colegio de México.
- Murad, P., 2003. Transferencias informales de apoyo de los adultos mayores en América Latina y el Caribe: Estudio comparativo de encuestas SABE. *Notas de Población*, pp. 175-218.
- ONU., 1982. Plan de acción internacional de Viena sobre el envejecimiento, Viena: s.n.
- ONU., 2002. Declaración Política y Plan de Acción Internacional de Madrid sobre el Envejecimiento, Madrid: s.n.
- ONU., 2002. Declaración Política y Plan de Acción Internacional de Madrid sobre el Envejecimiento, Madrid: s.n.
- ONU., 1982. Plan de acción internacional de Viena sobre el envejecimiento, Viena: s.n.
- Partida, V., 1999. Perspectiva demográfica del envejecimiento en México. En: *Envejecimiento demográfico de México: Retos y perspectivas*, CONAPO. México: s.n., pp. 27-39.
- Reher, D., 2011. Economic and social implications of the demographic transition. *Population and Development Review*, 1(37), pp. 11-33.
- Rejda, G. E., 2012. Economic security and insecurity. En: *Social insurance and economic security*. New York: M.E sharpe, Inc., pp. 3-23.
- Rosero, L. B., 2009. Intergenerational Economic Transfers and Population Ageing in Latin America. En: *Family Support Networks and Population Ageing*. Doha: s.n., pp. 57-75.
- Tamez, B. M. V. & Ribeiro, M. F., 2014. La solidaridad familiar hacia los adultos mayores en Monterrey, Nuevo León. En: *Vejez, salud y sociedad*. Distrito Federal: UNAM, pp. 153-206.
- Touraine, A., 2012. El sentido de la historia. En: *Crítica de la modernidad*. México D.F: Fondo de cultura económica, pp. 65-88.
- Tuiran, R. & Wong, R., 1993. Transferencias familiares de ingresos. SOMEDE.
- Villegas, S. G., Montes de Oca, V. & Guillén, J., 2014. Social Support and Social Networks Among the Elderly in Mexico: Updating the Discussion on Reciprocity. *Jornal of population ageing*, 7(2), pp. 143-159.

- Welti, C., 2013. Política social y envejecimiento. Papeles de población, pp. 25-59.
- Wong, R., 2006. Envejecimiento en áreas urbanas marginadas de México: Condiciones mixtas de privilegio y desventaja. En: Envejecimiento, pobreza y salud en población urbana. Cuernavaca(Morelos): INSP, pp. 25-38.
- Wong, R., & Espinoza, M., 2003. Ingreso y bienes de la población de edad media y avanzada en México. Papeles de población, Julio - Septiembre. pp. 129-166.