

La Estadística en las Ciencias sociales

Confianza. Su importancia y cuantificación en las ciencias sociales con especial énfasis en la economía

J. Mario Herrera Ramos
FLACSO- México

Objetivo

- Presentar un panorama general sobre la importancia de la confianza para el estudio de algunos fenómenos económicos.
- Comentar sobre algunas formas más comunes de medir la confianza.
- Presentar algunos resultados de estudios destacados.

La importancia de la confianza

- En los estudios económicos sobre el tema de la confianza es proverbial iniciar con algunas citas de autores considerados como “fundadores” sobre la importancia del tema. Para mantener esta tradición presento dos de las más citadas

La importancia de la confianza

- “Para concluir la discusión de la relación entre dar y eficiencia, me sorprende que el punto esencial sea de una virtud tal como la confiabilidad en una amplia gama de circunstancias prevalentes de la vida económica. He enfatizado sobre la responsabilidad de la confiabilidad en la vida económica, pero el problema va más allá. Virtualmente cada transacción comercial tiene en sí misma un elemento de confianza, con certeza es así en cualquier transacción que se lleva a cabo a lo largo de un periodo de tiempo. **Es razonable argumentar que mucho del atraso económico se puede explicar por la falta de confianza mutua...**” (1972, 356-7)

La importancia de la confianza

- Para los fines de esta presentación también es importante resaltar otra afirmación del mismo autor dos años después en *The Limits of Organization*. Al hablar de las fallas del mercado (el sistema de precios no siempre funciona) menciona algunos efectos externos resultantes de la imposibilidad de fijar un precio. Señala que este tipo de problemas aparece en formas más sutiles.

Arrow sobre la importancia de la confianza

“Considere algo que se estima de un valor más elevado o más elusivo que la contaminación o las carreteras: la confianza entre las personas. Ahora bien la confianza tiene un valor pragmático importante, entre otras cosas. La confianza es un lubricante importante de un sistema social. Es extremadamente eficiente; tener un adecuado nivel de confianza en la palabra de otras personas evita una gran cantidad de problemas. Desafortunadamente esta no es una mercancía que se pueda adquirir con mucha facilidad. Confianza y valores similares como lealtad u honestidad, son ejemplos de lo que los economistas llaman “externalidades”. Son bienes, son mercancías, tienen un valor real, práctico, económico; aumentan la eficiencia del sistema, te permiten producir más bienes o más de cualquier valor que tengamos en alta estima. Sin embargo no son mercancías para las cuales el intercambio en el mercado es técnicamente posible o aún significativo.” (23)

La importancia de la confianza

- En la versión de documento de trabajo del artículo de Sapienza, Toldra-Simats y Zingales, (NBER w1387, 2007, publicado en 2012) señalan que desde principios de los 1970, pero con mayor interés desde mediados de la década de 1990, se habían elaborado 7000 trabajos sobre los efectos económicos de la confianza.

La importancia de la confianza

- El análisis de la confianza y sus efectos económicos tiene una amplia diversidad de temas.
- crecimiento económico, crisis financieras, comercio internacional, tamaño de las empresas, desarrollo económico en general y financiero en particular, cultura y cultura corporativa, competencia económica, capital social entre otros.

La importancia de la confianza

- El interés por la confianza en otras áreas de estudio también ha tenido un efecto sobre el desarrollo de la investigación en la economía.
- Por ejemplo, en la ciencia política encontramos un creciente interés por estudiar la relación entre confianza y democracia.
- El estudio de la economía política también muestra interés por la relación entre confianza y gobierno.

Confianza y cohesión social

- “Distintas razones explican la actualidad de las políticas de cohesión social en la agenda de desarrollo de América Latina. Entre los fenómenos que están amenazando a la cohesión social se pueden mencionar especialmente la profundización de las brechas sociales y culturales, la corrosión de la gobernabilidad, la erosión de las fuentes tradicionales de pertenencia y la desconfianza ciudadana en las instituciones.” (CEPAL, 2010)

Definiciones

- ¿Qué es la confianza?
- No hay una respuesta general a esta pregunta. Aún en la definición del tema central de estudio encontramos controversias.

Definiciones

- No es el objetivo entrar en esta discusión, sin embargo creo conveniente señalar una de esas controversias.
- Antes de ello es preciso presentar algunas de las definiciones que se utilizan en los estudios relacionados con los efectos de la confianza sobre algunas variables económicas.

Definiciones

- “La confianza ocurre cuando algunas partes que sostienen percepciones favorables de cada una permiten que esta relación logre resultados esperados.” (Peri Blind, 2006)

Definiciones

- “...los individuos confían si voluntariamente ponen recursos a disposición de otra parte sin ningún compromiso legal para esta última, pero con la perspectiva de que este acto genere beneficios.” (Coleman, 1990, citado por Algan y Cahuc 2013, 522)

Definiciones

- La tercera definición proviene de la síntesis de los diferentes trabajos que Diego Gambetta edita en el libro “Trust: Making and Breaking Cooperative Relations (1998)

Definiciones

- “... confianza (o, simétricamente, desconfianza) es un nivel particular de la probabilidad subjetiva con la que un agente valora que otro agente o grupo de agentes desempeñará una acción particular, tanto antes de que pueda darle seguimiento a dicha acción (independientemente de si tiene o no capacidad para realizar dicho seguimiento) y en un contexto en que afecta su propia acción. Cuando decimos que confiamos en alguien o que alguien es confiable, implícitamente decimos que la probabilidad de que desempeñe una acción benéfica, o por lo menos no perjudicial para nosotros, es lo suficientemente elevada como para que consideremos alguna forma de cooperación con él.”
(218)

Elementos comunes

- En estas definiciones de confianza, que son o por lo menos parecen muy diferentes, encontramos tres elementos que son determinantes en su estudio, y en algunas de las controversias en el campo.

Elementos comunes

- Primero es una percepción de los individuos respecto a otros que no necesariamente les son conocidos.

Elementos comunes

- Segundo, no existe medio coercitivo que garantice el cumplimiento de dicha percepción. La cooperación es un elemento asociado con la confianza.

Elementos comunes

- Tercero, como resultado de la confianza se obtiene un resultado esperado igual o mayor a uno. Es factible, entonces considerarla como un límite en una distribución de probabilidad cuyo valor inferior es cero o total desconfianza y 1 confianza total. (Gambetta)

Controversias

- Para eliminar la posible idea de que no existen controversias importantes sobre el concepto de confianza voy a mencionar una crítica que me parece importante.

Controversias

- En 1993 en el Journal of Law and Economics, Oliver Williamson publicó “Calculativeness, Trust, and Economic Organization”.

Controversias

- Este artículo, de acuerdo con la revista “Journal of Trust Research” se ha convertido en uno de los más controversiales de tal manera que prepara un número especial sobre los argumentos de Williamson.
- La crítica es directa a la definición propuesta por Gambetta.

Controversias

- Williamson critica el uso indistinto de “riesgo” y “confianza”.

Controversias

- Lo que generalmente se presenta como confianza es un comportamiento “calculador” donde los agentes tienen alguna idea de los posibles resultados y sus probabilidades asociadas.
- Además pueden tomar acciones efectivas para evitar riesgos e incrementar los resultados.

Controversias

- De acuerdo con Williamson, lo que generalmente se entiende por confianza es una “confianza no calculadora”.
- El fenómeno que quieren describir es resultado de comportamientos calculadores, y son por tanto relaciones calculadoras, para las cuales el “lenguaje del riesgo” es perfectamente adecuado.

Controversias

- La confianza personal es un concepto diferente, tiende a ser no calculador, y cuando éste se presenta erosiona la confianza. Las relaciones comerciales no entran en este tipo de conceptos de confianza.

Controversias

- Finalmente, Williamson señala que existe un tercer tipo de confianza que denomina institucional referida a contextos sociales y organizacionales donde existe algún tipo de relación contractual.

Controversias

- En resumen, Williamson hace dos proposiciones críticas sobre los conceptos de confianza similares a los tres propuestos.

Controversias

- a. El concepto de confianza se ha usado en forma equivocada al tratar problemas que se entienden más adecuadamente como “calculatividad”.
- b. La “confianza no calculadora” es innecesaria para explicar el comportamiento económico, y organizacional.

¿Cómo se mide la confianza?

- La definición del tipo Coleman frecuentemente se mide con la pregunta “¿Generalmente hablando usted diría que se puede confiar en la mayoría de la gente o usted tiene que ser muy cuidadoso cuando trata con otros?”
- Confianza generalizada.

¿Cómo se mide la confianza?

- De los 7000 artículos sobre confianza mencionados por Sapienza y otros, 500 usaron información proveniente de la General Social Survey.

¿Cómo se mide la confianza?

- Otras fuentes de información encuestas similares como la European Social Survey, The World Value Survey, The Australian Community Survey y Latinobarómetro, Afrobarometer.

¿Cómo se mide la confianza?

- Las fuentes de información elaboradas en México y que contienen este tipo de preguntas son diversas y dispersas.

¿Cómo se mide la confianza?

- La encuesta ¿Qué dicen los pobres? contiene las siguientes preguntas.
- ¿Está usted muy de acuerdo, de acuerdo, en desacuerdo o muy en desacuerdo con las siguientes afirmaciones?

¿Cómo se mide la confianza?

A) La mayoría de la gente es honrada y se puede confiar en ella.

La otra pregunta se refiere a la confianza en diversas instituciones. Se le pide al entrevistado que diga que tanto confía en cada una de ellas en una escala de 0 a 10.

¿Cómo se mide la confianza?

- La Encuesta Nacional de Opinión Pública y Políticas Sociales (2003)
- Contiene preguntas similares a la anterior.

Preguntas sobre confianza de la Encuesta Nacional de Opinión Pública y Políticas Sociales

2.23 En una escala de 0 a 10, donde 0 es total desconfianza y 10 es total confianza, ¿Qué tanto confía usted en las siguientes organizaciones para atender los problemas sociales:

1. La Iglesia

2. Los Partidos políticos

3. El Gobierno

4. Organizaciones de la sociedad

5. Los Sindicatos

6. Las Empresas

Preguntas sobre confianza de la Encuesta Nacional de Opinión Pública y Políticas Sociales

1.En una escala de 0 a 10, en donde 0 es nada confiable y 10 es totalmente confiable, ¿qué tanto confía usted en las siguientes personas e instituciones?	
LEA CADA UNA DE LAS ORACIONES Y REGISTRE UNA CALIFICACIÓN POR RENGLÓN	
1. La Cruz Roja	
2.La policía	
3.La gente de su barrio o colonia (comunidad, pueblo)	
4.Lo que dicen en la televisión	
5.El gobierno federal	
6.Los maestros de la escuela	
7.Los programas como Oportunidades (antes Progresá)	
8.Las autoridades que imparten la justicia	
9.Los doctores	
10.La iglesia	

¿Cómo se mide la confianza?

- La encuesta nacional de Cultura Política tiene cinco levantamientos: 2001, 2003, 2005 2008 y 2012.
- Ha mantenido preguntas relacionadas con la confianza.
- No ha sido consistente.
- Ejemplos.

Primera Encup, 2001

Mucho, algo, poco, casi nada, nada

4c. ¿Qué tanta confianza le tiene usted a las siguientes instituciones?

- Medios de comunicación
- Grandes empresas
- Iglesia
- Maestros
- Hospitales
- Sindicatos
- Organizaciones -No gubernamentales
- Agrupaciones de ciudadanos
- Presidente de la República
- Instituto Federal Electoral
- Comisión Nacional de Derechos Humanos
- El Gobernador (o Jefe de Gobierno)
- El presidente Municipal (El Delegado)
- Suprema Corte de Justicia
- Secretarías de Estado
- Cámaras de Diputados y Senadores
- Policía
- Partidos políticos

Segunda Encup, 2003

25. En escala de calificación como en la escuela, en donde 0 es nada y 10 es mucho, por favor dígame Qué tanto confía en...

...Los maestros

...La policía

...Los empresarios

...Los médicos

...Los medios de comunicación

...La iglesia

...Los partidos políticos

...La Comisión Nacional de Derechos Humanos

...Los sindicatos

...El Presidente de la República

...El Instituto Federal Electoral

...La Suprema Corte de Justicia

...El Congreso

...Las organizaciones sociales (organizaciones de ciudadanos)..

...El Ejercito

Segunda Encup, 2003 (Cont.)

21. ¿Que tanto diría usted que puede confiar en...

...Las demás personas?

...Los programas del gobierno para combatir la pobreza?

...Las empresas privadas?

...Los servicios públicos de salud?

...Las escuelas públicas?

...Las escuelas privadas?

...Los hospitales privados?

...Los programas del gobierno para combatir la corrupción?.

Cuarta ENCUP 2008

Qué tanta confianza le inspira (...)? ¿Mucha confianza, algo de confianza, poca confianza o nada de confianza?

- a) El Presidente de la República
- b) El Gobernador (DF: Jefe de Gobierno)
- c) El Presidente Municipal (DF: Jefe delegacional)
- d) Los jueces y juzgados
- e) Los partidos políticos
- f) Los empresarios
- g) Los medios de comunicación
- h) La iglesia
- i) Los maestros
- j) Los sindicatos
- k) Las organizaciones campesinas
- l) Los movimientos vecinales
- m) Las organizaciones de mujeres
- n) Las organizaciones de estudiantes universitarios
- o) Las organizaciones de profesionistas
- p) Las organizaciones que tratan con niños en situación de calle
- q) Las organizaciones que se relacionan con el medio ambiente
- r) Las organizaciones que se relacionan con la cultura

Cuarta ENCUP 2008 (Cont.)

8. ¿Qué tanta confianza le inspira (...)? ¿Mucha confianza, algo de confianza, poca confianza o nada de confianza?

- a) El Instituto Federal Electoral
- b) La Suprema Corte de Justicia
- c) El Ejército
- d) La Cámara de Diputados
- e) La Cámara de Senadores
- f) La Comisión Nacional de Derechos Humanos
- g) La policía

Cuarta ENCUP 2008 (Cont.)

70. Dígame si está de acuerdo o no con las siguientes frases:

- a) Si uno no se cuida a sí mismo la gente se aprovechará
- b) La mayoría de las personas son solidarias

71. ¿Qué tanta confianza le inspiran (...)? ¿Mucha confianza, algo de confianza, poca confianza o nada de confianza?

- a) Los médicos**
- b) Sus familiares (padres, hijos, hermanos)**
- c) Sus compañeros de trabajo/escuela.**

Quinta ENCUP 2012

Incluye 25 instituciones.

Se agregan dos preguntas.

Una se refiere a la confianza en las leyes mexicanas, y la segunda

P34. En general, ¿diría usted qué se puede confiar en la mayoría de las personas?

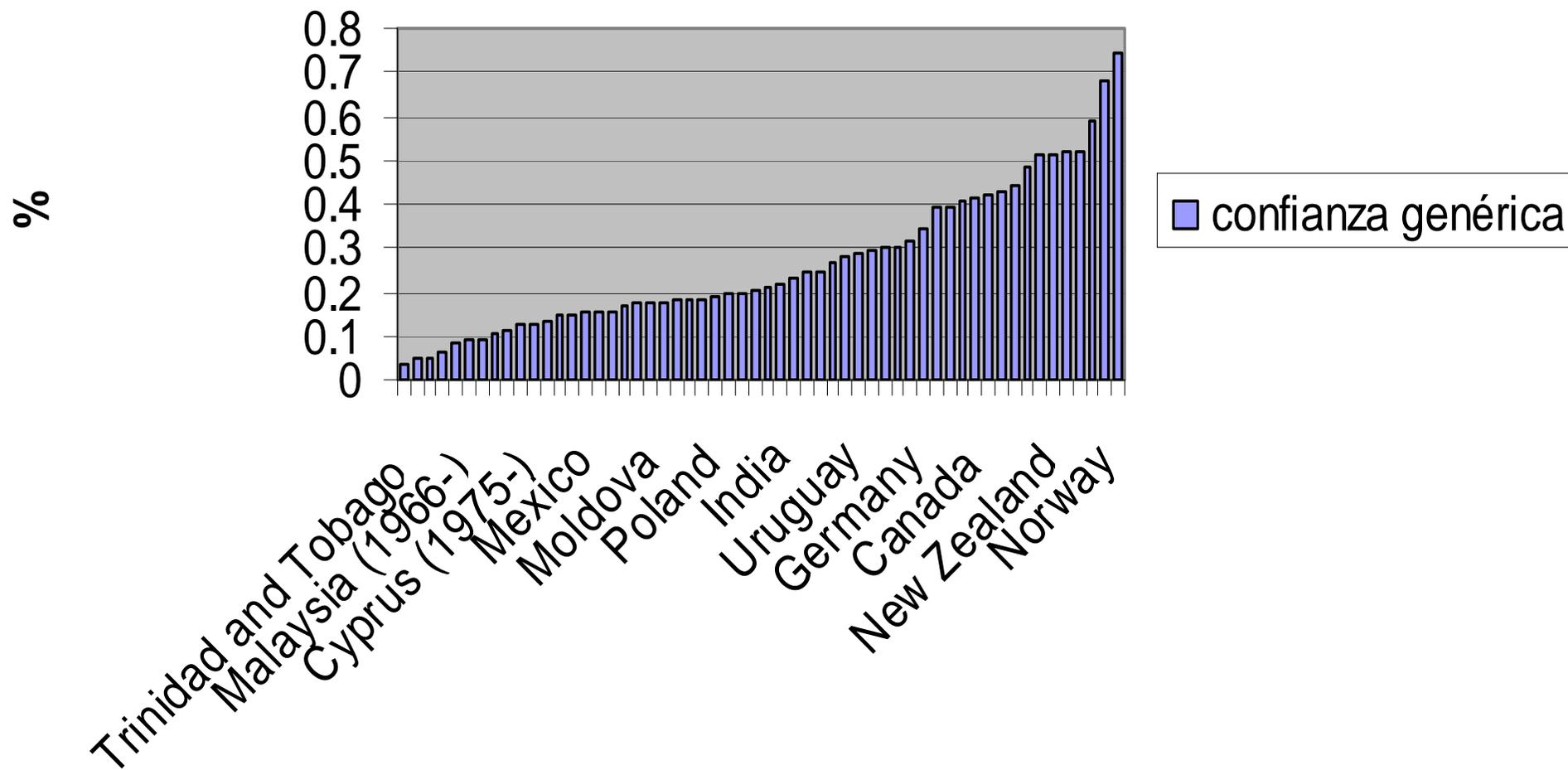
Algunos resultados

- Uno de los temas que en los últimos años ha tenido un tratamiento amplio es el efecto de la confianza sobre el crecimiento.
- La confianza está correlacionada tanto con el ingreso per cápita como con el crecimiento.

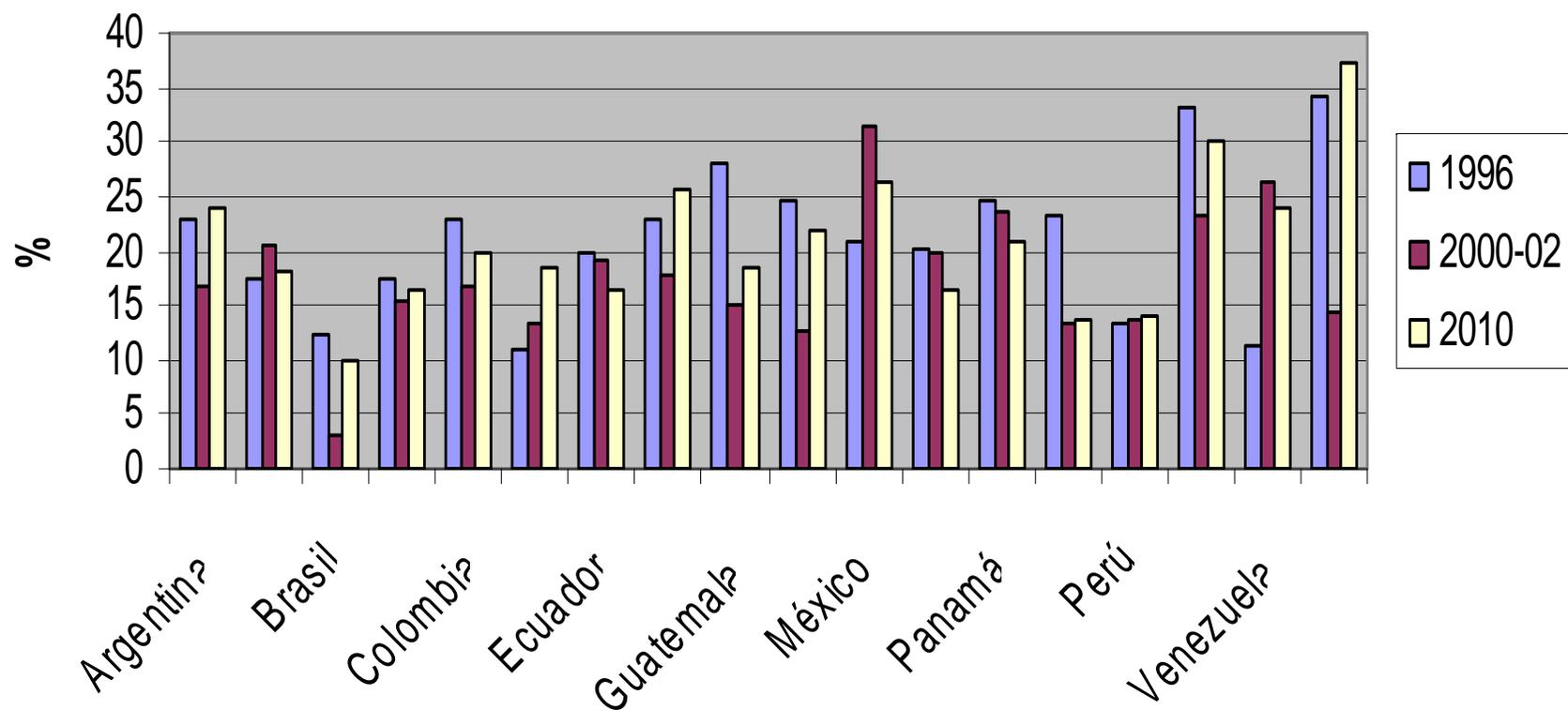
Algunos resultados

- Una desviación estándar, aproximadamente 0.14, incrementa el crecimiento en 0.5 puntos porcentuales o 20% de la media muestral (Algan and Cahuc 2013, 117)
- La variable de confianza generalizada muestra una gran heterogeneidad entre los países

confianza genérica en diversos países



América Latina: Confianza genérica 1996-2010



Fuente: Con base en Latinobarómetro

Algunos resultados

- La confianza generalizada muestra por otro lado, una alta correlación con otras variables que denominamos confianza institucional.

Correlación entre grados de confianza en diversas instituciones en América Latina, 2000-2002.

	Iglesia	F. arm	P.Jud	Gob	Policía	Congre	P.polític	tv
c_iglesia	1.0000							
c_farmadas	0.0679	1.0000						
c_pjudicial	0.2487	0.2381	1.0000					
c_gobierno	0.2338	0.2245	0.5412	1.0000				
c_policía	0.2317	0.2618	0.4723	0.4601	1.0000			
c_congreso	0.2508	0.2272	0.5155	0.5317	0.5249	1.0000		
c_ppolíticos	0.3075	0.1504	0.4547	0.4669	0.3926	0.5534	1.0000	
c_tv	0.0970	0.1440	0.2096	0.1901	0.2329	0.2204	0.2151	1.0000

Fuente: Latinobarómetro

Efecto de la confianza institucional sobre el crecimiento		
América Latina 2000-2002		
Reg1		
c_general	0.9285	(0.5848)
c_farmadas	1.5539**	(0.2627)
c_sindicatos	0.5960	(0.3535)
c_policía	-4.2901**	(0.9327)
c_congreso	-2.4986**	(0.6144)
c_admonpúb	0.9754	(0.4028)
c_servdesegs	1.5332*	(0.4284)
c_gobierno	0.2930	(0.5157)
c_partidospol	1.8345	(1.4557)
c_sistjusticia	2.9814	(1.2673)
c_uneuopea	1.2591**	(0.2327)
c_onu	1.2589*	(0.3793)
N	18	
r2	0.9842	
F	25.8952	
ll	21.7723	
Standard errors in parentheses		
* p<0.05, ** p<0.01, *** p<0.001		

Fuente: estimaciones propias con base en información de Latinobarómetro

Problemas

- Existen diversas controversias sobre el tema de la confianza y sus efectos económicos, aparte de la señalada por Williamson.
- Dos conviene comentar sobre todo por los temas que se han tratado en esta presentación.

Problemas

- En 2000 Glaeser, Laibson, Scheinkman y Soutier señalan que en los estudios relacionados con la influencia del capital social sobre fenómenos políticos y económicos falta medir el componente fundamental: la confianza.

Problemas

- Critican los estudios que se basan en la pregunta del tipo de la General Social Survey.

Problemas

- Es vaga, abstracta y difícil de entender.

Problemas

- Proponen medir tanto confianza como confiabilidad mediante experimentos con premios monetarios. “porque medimos las actitudes de los sujetos, sus características y antecedentes, así como sus conexiones sociales, podemos identificar correlatos individuales y situacionales de confianza.” (812)

Problemas

- Su trabajo se basa primero en una encuesta a 258 estudiantes de licenciatura de Harvard.
- Un mes después a un sub grupo integrado por 196 de ellos se les pide que participen en dos juegos experimentales.
- Sus conclusiones son las siguientes.

Problemas

- 1. Para determinar si alguien es “confiado” se le debe preguntar sobre situaciones concretas anteriores de comportamiento confiable.

Problemas

- 2. Las conexiones sociales son un fuerte predictor de confiabilidad pero un débil predictor de confianza. Diferencias como raza, nacionalidad entre compañeros son fuertes predictores de la tendencia a engañarse.

Problemas

- 3. Variables como status familiar, habilidades sociales y “carisma” están fuertemente asociadas con los rendimientos financieros.

Problemas

- Con estos resultados los autores hacen una interesante proposición. El capital individual tiene dos componentes: capital humano, y “capital social individual”. “El capital social individual refleja una habilidad para obtener rendimientos de situaciones sociales.” (841)
- Fijan también una agenda de investigación relacionada con tres temas.

Problemas

- a. El capital social es una variable que tiene significado a nivel individual y por tanto se puede estudiar con los principios del análisis microeconómico.

Problemas

- b. Las preguntas tradicionales sobre “confianza” no miden confianza. Sin embargo, sí miden confiabilidad que es uno de los elementos del capital social.
- c. Para medir confianza una alternativa es diseñar encuestas más adecuadas y combinarlas con experimentos.

Problemas

- En relación con el crecimiento y la confianza un tema de interés es el relacionado con la identificación.
- ¿Cómo identificamos el efecto causal de la confianza sobre el crecimiento?
- (ver Algan y Cahuc 2013)

Problemas

- Primer problema: causalidad inversa. El crecimiento también debe tener un efecto sobre la confianza.
- Segundo problema: variables omitidas. En este caso por ejemplo las instituciones.

Problemas

- El uso de datos de sección cruzada impide aislar el efecto de la confianza de otras características que no varían con el tiempo. La confianza y el error observado pueden estar correlacionados.
- Identificación con eventos históricos como variables exógenas.
- Uso de variables instrumentales

Referencias

- Algan, Yann and Pierre Cahuc (2013), "Trust and growth", *Annual Review of Economics*, vol.5,:521-549.
- Arrow, Kenneth (1972) "Gifts and exchanges", *Philosophy and Public Affairs*, 1, 4, Summer:343-362.
- ----- (1974) *The Limits of Organization*, Norton.
- Gambetta, Diego (1988) "Can we trust trust?" en Diego Gambetta (ed) *Trust: Making and breaking cooperative relations*, Oxford, Oxford University Press:213-237.

Referencias

- Glaeser, Edward L., David I. Laibson, José A. Scheinkman and Christine L. Soutter (2000), “Measuring trust”, *Quarterly Journal of Economics*, 115 (3): 811-846.

Referencias

- Williamson, Oliver (1993), “Calculativeness, trust and economic organization”, *Journal of Law and Economics*, Vol. 36, 1, Part 2:453-486.
- Sapienza, Paola, Anna Toldra-Simats and Luigi Zingales (2012), “Understanding Trust”, *Economic Journal*, Article first published online: 3 JUN 2013
DOI: 10.1111/ecoj.12036