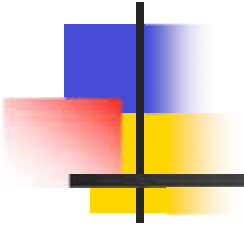


SIMPOSIO
ENCUESTA DE INGRESOS Y GASTOS
DE HOGARES 2004

8 de noviembre, 2006



ESTIMACIÓN DEL GASTO DISCRECIONAL
EN COSTA RICA

Johnny Madrigal Pana
Escuela de Estadística-UCR

Gerald Mora Muñoz
PNUD



JUSTIFICACIÓN

- Después de un umbral de bienestar las familias adquieren b o s que están determinados por el deseo de tenerlos y no por la necesidad de ellos para sobrevivir
- No son de primera necesidad y pueden ser costosos
- Esto hace pensar en la necesidad de conocer el monto de *gdd* en la economía nacional, para estimar cuánto pueden gastar o ahorrar a voluntad las familias en un momento determinado.
- Además, es útil porque pueden dirigirse estrategias de mercado a grupos de consumidores



OBJETIVOS

- Metodología para identificar hogares o familias con la capacidad de realizar gastos discrecionales
- Estudiar algunas de las características de esos hogares
- Estimar cuánto dinero pueden gastar después de cubrir sus necesidades básicas



METODOLOGÍA (la temática)

- La idea de calcular el gasto discrecional es relativamente simple, pero el término es altamente subjetivo y difícil operacionalizar (necesidad versus lujo)
- Por eso se evitó definir el término “necesidad” y también se desechó la idea de establecer rubros o artículos de gasto discrecional
- La estrategia se tomó del estudio realizado por el Consumer Research Center, The Conference Board y The Bureau of the Census (Linden, Green y Coder, 1991). Réplica en Canadá (Owens, 1991)



METODOLOGÍA (enfoque)

- El gasto discrecional fue medido a través del ingreso neto
- Gasto discrecional es el monto de ingreso neto que le permite a una familia mantener un nivel de vida confortable, más alto que el promedio.
- Se constató entonces que el ingreso neto del hogar tenía que ser al menos 30% más alto que el promedio de hogares similares

APLICACIÓN DEL PROCEDIMIENTO (GD)

Cuadro

Promedio de ingreso net o total mensual por número de miembros del hogar
según región del país 1/
(en colones)

Número de miembros del hogar	Región del país				Total
	Central urbano	Central rural	Resto del país urbano	Resto del país rural	
Total	507,350	297,014	308,925	255,165	391,807
1 persona	302,220	204,254	196,979	144,777	239,031
2 personas	430,315	234,746	310,724	241,567	345,957
3 personas	510,646	350,473	304,804	257,375	403,825
4 personas	579,529	288,662	316,450	293,098	440,478
5 o más	562,401	316,972	342,830	267,059	419,279

ESTABLECIENDO LA LGD (UMBRAL)

Gasto mensual familiar en diferentes rubros	Líneas de gasto discrecional asumiendo diferentes porcentajes del ingreso familiar neto promedio					Diferencias absolutas sucesivas			
	10%	20%	30%	40%	50%	20%-10%	30%-20%	40%-30%	50%-40%
Rubros en los que es menos probable encontrar evidencia de gasto discrecional									
Vivienda alquilada, agua, electricidad, gas, Con locativo	137,569	145,714	152,932	158,749	165,599	8,145	7,218	5,817	6,850
Transporte	89,993	97,306	103,844	109,770	117,860	7,313	6,538	5,926	8,090
Alimentos y bebidas consumidas en hogar	72,508	74,425	75,596	77,656	79,977	1,917	1,171	2,060	2,321
Alquiler de vivienda, agua, electricidad, gas, Sin locativo	41,612	43,807	45,165	46,988	47,894	2,195	1,358	1,823	906
Bienes y servicios diversos	36,084	38,533	40,294	42,579	44,744	2,449	1,761	2,285	2,165
Salud	30,023	32,116	33,781	36,163	37,942	2,093	1,665	2,382	1,779
Comunicaciones	24,053	25,477	26,609	27,804	28,414	1,424	1,132	1,195	610
Educación	23,932	25,738	27,451	28,615	30,293	1,806	1,713	1,164	1,678
Bebidas alcohólicas consumidas en hogar	2,889	3,090	3,252	3,346	3,521	201	162	94	175
Rubros en los que es más probable encontrar evidencia de gasto discrecional									
Muebles y artículos para el hogar	49,860	53,194	57,113	60,788	64,211	3,334	3,919	3,675	3,423
Restaurantes y hoteles	46,443	48,651	50,906	52,316	53,911	2,208	2,255	1,410	1,595
Recreación y cultura	45,892	49,139	52,400	55,128	57,213	3,247	3,261	2,728	2,085
Alimentos y bebidas consumidas fuera del hogar	40,237	42,025	43,747	44,694	46,000	1,788	1,722	947	1,306
Prendas de vestir y calzado	33,761	35,358	37,571	38,863	40,484	1,597	2,213	1,292	1,621
Bebidas alcohólicas consumidas fuera del hogar	3,869	4,048	4,292	4,507	4,523	179	244	215	16
Servicios de hoteles	2,338	2,578	2,867	3,116	3,388	240	289	249	272

DECISIÓN ADOPTADA (LDG=30%)

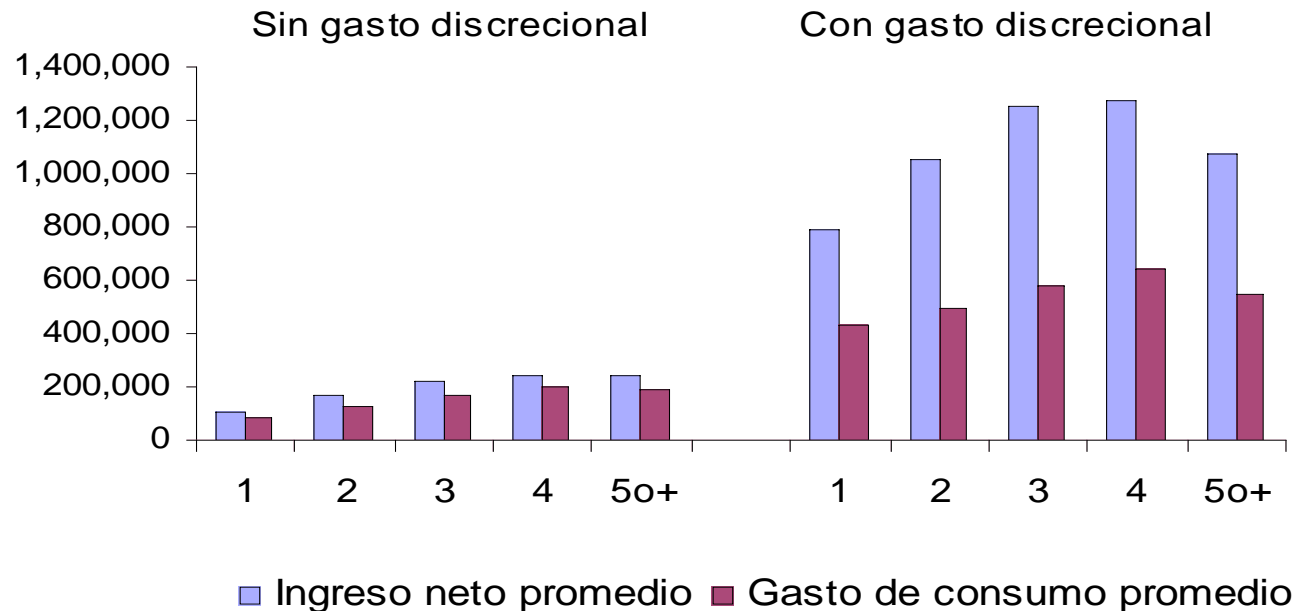
Cuadro

Línea de gasto discrecional asumiendo un umbral del 30% por número de miembros del hogar según región del país 1/ 2/
(en colones)

Número de miembros en el hogar	Región del país			
	Central urbano	Central rural	Resto del país urbano	Resto del país rural
1 persona	392,886	265,531	256,073	188,210
2 personas	559,410	305,170	403,942	314,037
3 personas	663,840	455,614	396,246	334,588
4 personas	753,388	375,261	411,385	381,027
5 o más	731,121	412,063	445,679	347,177

CORROBORANDO LDG

Gráfico 1: Relación entre el ingreso neto promedio mensual del hogar y gasto de consumo según condición de gasto discrecional (en colones)

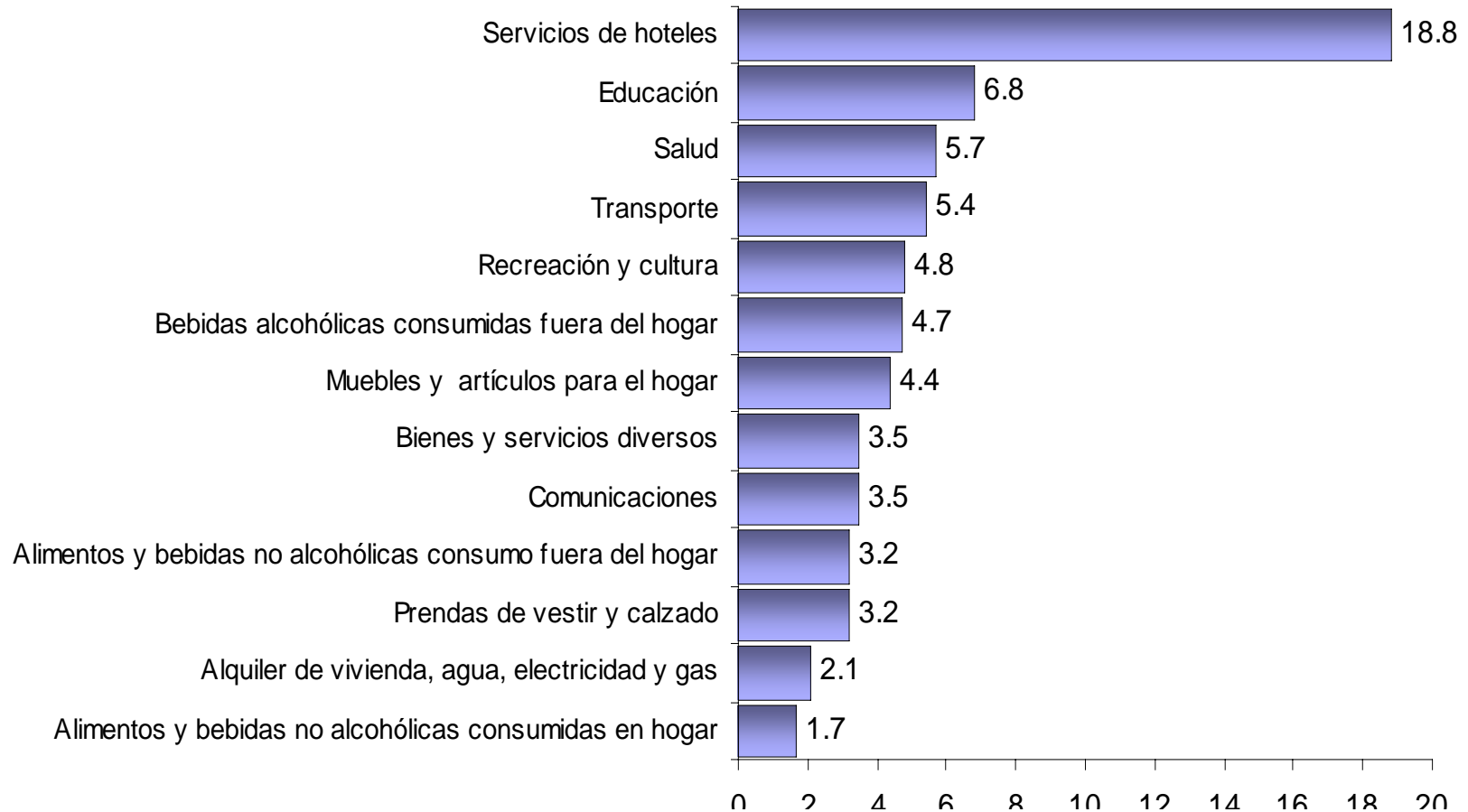


Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos. Archivo de datos Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2004

CORROBORANDO LGD

Gráfico 2

Razón de gasto de consumo anual entre los hogares con y sin gasto discrecional



RESULTADOS PARA LGD=30%

Cuadro
Distribución porcentual de los hogares por características de interés según
tenencia de gasto discrecional

Características	Condición		Total
	Sin GD	Con GD	
Número de hogares	925,964	226,624	1,152,588
Porcentaje	80.3	19.7	100
Porcentaje	100	100	100
Zona de residencia			
Central urbano	49.0	49.1	49.0
Central rural	14.7	13.4	14.5
Resto del país urbano	12.3	16.4	13.1
Resto del país rural	24.0	21.1	23.4
Número de miembros del hogar			
1 persona	9.2	9.0	9.2
2 personas	16.7	17.3	16.8
3 personas	22.4	20.3	22.0
4 personas	22.9	21.9	22.7
5 o más miembros	28.8	31.5	29.3
Tamaño de la vivienda 1/			
Menos de 30 m ²	4.2	2.9	4.0
De 30 a 40 m ²	11.4	2.0	9.5
De 41 a 60 m ²	34.2	12.5	29.9
De 61 a 100 m ²	33.5	30.7	32.9
De 101 a 150 m ²	9.9	25.2	12.9
De 151 a 200 m ²	3.3	10.5	4.7
Más de 200 m ²	1.7	16.0	4.5
Índice de Tenencia de Artefactos 2/			
Bajo	58.7	11.1	49.3
Medio	36.5	43.0	37.7
Alto	4.9	45.9	12.9



ESTIMACIÓN DEL GDD

- PARÁMETROS

- Estrato=VCU de 3 miembros en el hogar
 - Ingreso neto promedio = 510,646
 - LGD=663,840

- HOGAR

- Estrato=VCU de 3 miembros en el hogar
- Ingreso neto=800,000, tiene capacidad de gd
- Gasto discrecional disponible= $800,000 - 663,840 = 136,160$

- Esto permite hacer una estimación de cuánto es el agregado de gasto discrecional disponible en el país (para un mes o un año) en los hogares que tienen la capacidad de realizarlos.

Cuadro

Datos descriptivos de los hogares con gasto discrecional según Línea de Gasto Discrecional estipulada

Ítem	Líneas de Gasto Discrecional		
	20%	30%	40%
Número de hogares en el país	1,152,588		
Número de hogares con gasto discrecional	254,384	226,624	202,482
Porcentaje de hogares con gasto discrecional	22.1	19.7	17.6
CIFRAS MENSUALES			
Monto de gasto discrecional disponible			
Promedio por hogar (en colones)	584,711	614,817	646,747
Per cápita (en colones)	202,268	213,548	225,544
Monto agregado del gasto discrecional disponible (en millones de colones)	148,588	139,171	130,785
CIFRAS ANUALES			
Monto de gasto discrecional disponible			
Promedio por hogar (en colones)	7,016,532	7,377,799	7,760,959
Per cápita (en colones)	2,427,216	2,562,572	2,706,524
Monto agregado del gasto discrecional disponible (en millones de colones)	1,783,055	1,670,053	1,569,421

Cuadro
Montos de gasto discrecional disponible por características de interés

Variable de estudio	AGREGADO (en millones de colones)		Porcentaje respecto al anua
	Mensual	Anual	
Gasto discrecional disponible	139,171	1,670,053	100
Región del país			
Central urbano	89,755	1,077,062	64.5
Central rural	15,145	181,741	10.9
Resto del país urbano	11,438	137,252	8.2
Resto del país rural	22,833	273,999	16.4
Número de miembros del hogar			
1 persona	9,645	115,741	6.9
2 personas	23,438	281,254	16.8
3 personas	34,238	410,858	24.6
4 personas	34,379	412,545	24.7
5 o más miembros	37,471	449,656	26.9
Tamaño de la vivienda			
Menos de 30 m2	474	5,682	0.3
De 30 a 40 m2	915	10,985	0.7
De 41 a 60 m2	8,132	97,582	5.8
De 61 a 100 m2	29,330	351,962	21.1
De 101 a 150 m2	37,099	445,189	26.7
De 151 a 200 m2	16,169	194,024	11.6
Más de 200 m2	46,972	563,665	33.8
Índice de Tenencia de Artefactos			
Bajo	5,810	69,719	4.2
Medio	36,432	437,187	26.2
Alto	96,929	1,163,148	69.6



CONCLUSIONES

- 1.7 billones de colones anuales de gdd es un monto importante
- La cifra justifica los esfuerzos para lograr su medición a intervalos menores de tiempo
- Revela que el estudio del gd debe profundizarse en el futuro
 - Mayor precisión para determinar el umbral de gd
 - Número de perceptores de ingreso laboral en el hogar y la disponibilidad en el hogar de ingresos diferentes a los laborales
 - Tipología de hogares con gd
 - Comparación con ENIG-88