

SIMPOSIO

Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2013

Fernando Ramírez H. Yorlene Quirós D. Sergio Cubero S.

Marzo 2015

Orden de la presentación

- ▶ Introducción
- ▶ Objetivos
- ▶ Antecedentes de los medios de pagos
- ▶ Metodología empleada
- ▶ Principales resultados
- ▶ Conclusiones obtenidas



Introducción

- ▶ ¿Qué son los medios de pago?

“ Instrumento utilizado normalmente para el pago del bien o servicio”

Incorpora por tanto:

- ✓ Pago en efectivo
- ✓ Tarjetas de débito y crédito
- ✓ Las transferencias
- ✓ Documentos mercantiles
- ✓ Instrumentos propios del comercio exterior



Objetivos

General

- ▶ Describir los diferentes medios de pagos en los hogares costarricenses en el periodo 2004-2013 utilizando las Encuestas Nacional de Ingresos y Gastos de Hogares (ENIGH), con el propósito de analizar las tendencias en las formas de pago en dicho periodo.

Específicos

- ▶ Conocer los medios de pago más utilizados por los hogares costarricenses para la adquisición de bienes y servicios.
 - ▶ Mostrar la tendencia de los medios de pago entre las Encuestas de Ingresos y Gastos de los Hogares del 2004 y 2013.
 - ▶ Segmentar los hogares costarricenses de acuerdo con el uso de los medios de pago.
-



Antecedentes (1/3)

- ▶ De acuerdo con Soley (1942), la historia económica en Costa Rica tiene tres periodos: pre colonial, los tres siglos de la colonia y la post independencia, en los cuales se presentaron los mayores cambios en las transacciones de los bienes y servicios.
 - ▶ *“Este comercio consistía, en productos naturales de la tierra y en artefactos de industria primitiva, aunque algunas el arte hubiese alcanzado relativo adelanto, como el de la alfarería”*
 - ▶ Como principal forma de comercio se establece el trueque
-



Antecedentes (2/3)

- ▶ Los indígenas iniciaron el uso del maíz y el cacao como principal moneda
- ▶ En cada comunidad se elegía algún objeto que sería la moneda, siendo esta la más familiar y de uso frecuente por el pueblo
- ▶ *“...los metales, atrajo mayor atención por su cualidades de fácil transporte, duración, divisibilidad y alto valor. El oro, la plata y el cobre, por encontrarse en estado nativo, pudieron ser conocidos y usados antes de los otros metales, por cuanto su empleo no exigía conocimientos metalúrgicos ni difíciles procedimientos industriales, especialmente el oro...” (Soley,1942)*



Antecedentes (3/3)

- ▶ Con la conquista se inició la incursión del real como moneda, base del sistema monetario español
- ▶ En Costa Rica se inició el acuñamiento de las monedas durante los años de 1825-1850, época en que se proclamó la independencia y la formación de un sistema monetario
- ▶ A partir de 1847 se emitió la moneda conmemorativa de la República de Costa Rica y en 1848 se firmó un decreto mediante el cual el país se separó del estado de la República Federal de Centroamérica



Antecedentes (4/4)

- ▶ Para 1935 se elaboraron las primeras monedas de 1 colón
- ▶ Para 1950 el Banco Central de Costa Rica, se realizó la emisión de monedas de distintas nominaciones
- ▶ Se declara la ley para la impresión de billetes diseñándose de acuerdo con acontecimientos o cosas que en ese momento eran importantes para la sociedad
- ▶ Incursionarse la tecnología en el sistema financiero
- ▶ 1950 a nivel mundial se inicia el uso de tarjetas (Diners Club)
- ▶ Banco de Costa Rica después de 1980 inició con el uso de la tarjeta, llamada Creditar



METODOLOGÍA

Manejo de bases de datos

- ▶ Para el archivo de datos del ENIGH 2004 se seleccionaron solo los gastos en consumo y se excluyeron los medios de pago que presentaban valores nulos. En la ENIGH 2013 se seleccionaron solo gastos de consumo y consumo intermedio
- ▶ Se agrupó el archivo de datos de gastos de hogares por hogar y medios de pago.
- ▶ Posteriormente se reestructuró la base de datos con el objetivo de tener una fila para cada hogar y una columna para cada medio de pago.
- ▶ Por último, a este archivo de datos se le adicionó la información referente al jefe del hogar (nivel educativo, edad y sexo). También se agregó información general del hogar



METODOLOGÍA

- ▶ Se hace uso de la base de datos ENIGH 2004 y ENIGH2013, facilitadas por INEC
- ▶ Se realiza un análisis descriptivo, con el propósito de caracterizar los hogares de acuerdo a los medios de pago
- ▶ Los medios de pago se agruparon, ya que la consulta realizada fue: ¿Cómo lo adquirió o lo pagó?



Pago en efectivo
Tarjeta de débito
Tarjeta de crédito
Otras formas de adquirir bienes
A crédito



METODOLOGÍA

- ▶ Caso de otras formas de adquirir bienes se agruparon las siguientes condiciones:

- Recibido de otros hogares

- Remuneración en especie

- Retiro del negocio

- Producción propia

- Recibido gratuitamente de empresa privada

- Recibido de instituciones públicas o benéficas

- Otro, trueque, ilícito, ignorado

- ▶ Se realiza una agrupación, por medio de agrupación jerárquica a partir de componentes principales, para 2013.



METODOLOGÍA

▶ Se realiza un análisis de clúster jerárquico, con las siguientes variables:

- ❖ Zona de residencia (Urbano y Rural)
- ❖ Quintil de ingreso per cápita del hogar
- ❖ Edad del Jefe del hogar
- ❖ Monto del gasto mensual del hogar
- ❖ Nivel del jefe del hogar (0=baja a 7=alta)
- ❖ Proporción del monto de gastos en efectivo del hogar
- ❖ Promedio de educación en el hogar
- ❖ Proporción del monto de gastos en tarjetas de débito del hogar
- ❖ Proporción de personas menores de 15 años
- ❖ Proporción del monto de gastos en tarjetas de crédito del hogar
- ❖ Proporción de personas entre 15 y 39 años
- ❖ Proporción del monto de gastos a crédito del hogar
- ❖ Proporción de personas entre 14 y 64 años
- ❖ Proporción del monto de gastos en otras formas de adquisición de bienes del hogar
- ❖ Proporción de personas de 65 años o más
- ❖ Cantidad de personas en el hogar

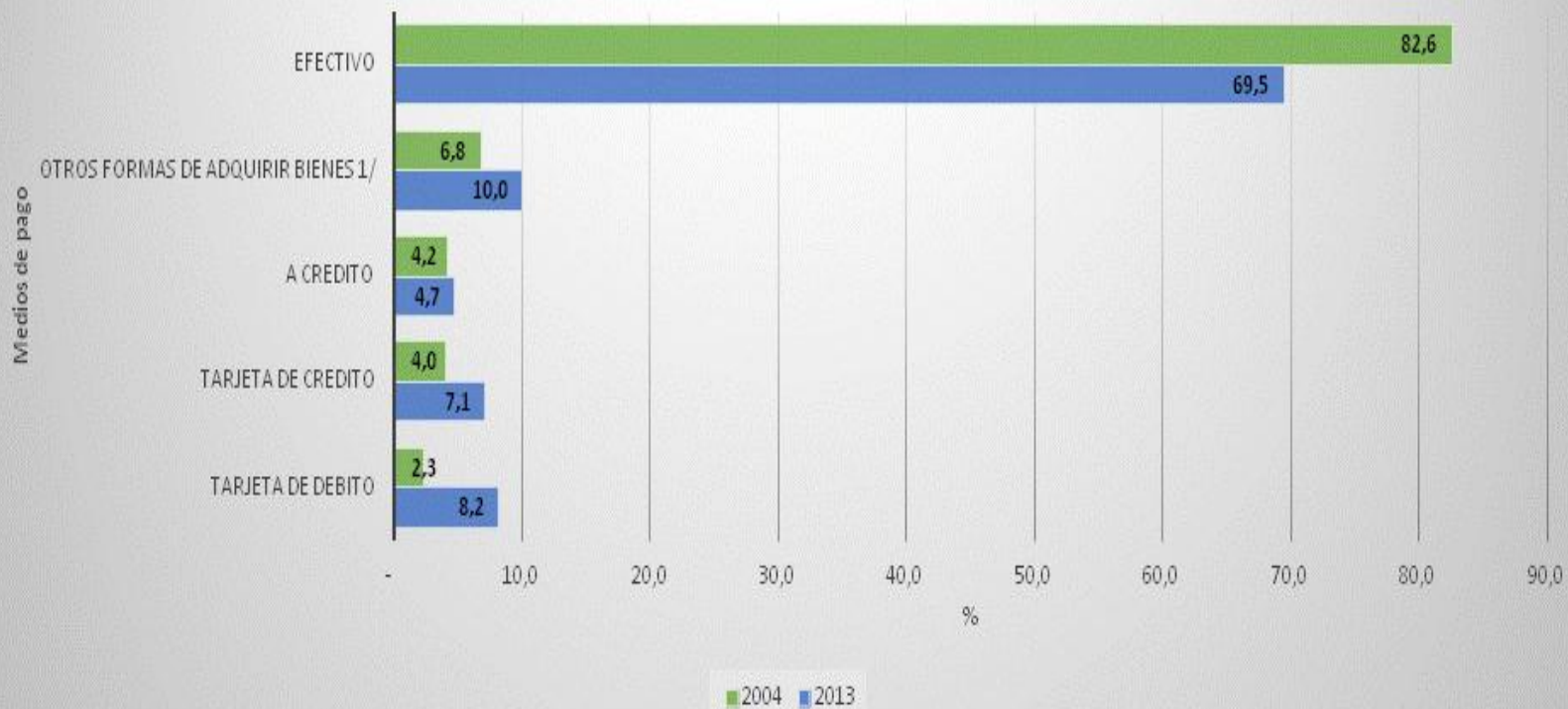


Principales resultados

- ▶ La principal forma de adquirir los bienes y servicios es por medio de pago en efectivo
- ▶ Para 2004 en ocho de cada diez hogares utilizó el efectivo como medio de pago
- ▶ Se vislumbra una leve utilización de las tarjetas (6.3%)
- ▶ Para 2013 hay una disminución en el uso del efectivo
- ▶ Se denota un leve aumento en el uso de las tarjetas como medio de pago(15.3%)



Costa Rica: Distribución relativa de los medios de pago para los años 2004 y 2013



Fuente: Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH 2004-2013).

Costa Rica: Porcentaje del gasto mensual de los hogares por medio de pago según principales características de los hogares 2004

Características del hogar	Total de Gastos		Porcentaje de gastos mensual por medio de pago				
	Millones de colones	%	Efectivo	Tarjeta de Debito	Tarjeta de Credito	A Credito	Otros formas de adquirir bienes 1/
A nivel Nacional	277281,0	100,0	82,6	2,3	4,0	4,2	6,9
Sexo del jefe del hogar							
Hombre	219778,2	79,3	82,3	2,4	4,4	4,2	6,7
Mujer	57502,8	20,7	84,0	2,1	2,8	4,2	6,9
Nivel educativo del Jefe del Hogar							
Nigun grado	7205,8	2,6	82,6	2,3	4,0	4,2	6,8
Primaria o menos	94610,8	34,1	87,1	0,5	0,1	4,3	8,0
Secundaria	68891,9	24,8	85,7	1,4	0,6	4,9	7,4
Universidad	106572,6	38,4	85,7	1,6	1,2	3,9	7,5
No responde	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Zona de residencia							
Urbano	204813,1	73,9	81,8	2,8	5,0	4,1	6,3
Rural	72467,9	26,1	85,0	0,9	1,3	5,6	8,2
Región de planificación							
Central	205795,6	74,2	81,9	2,9	5,0	4,0	6,2
Chorotega	17758,7	6,4	83,9	0,2	2,1	4,5	9,5
Pacífico Central	12366,7	4,5	84,5	0,9	1,2	4,8	8,6
Brunca	13584,8	4,9	86,2	0,3	0,3	4,2	9,0
Huetar Caribe	17731,5	6,4	83,6	1,4	1,7	5,6	7,7
Huetar Norte	10043,8	3,6	85,3	1,0	0,3	5,8	7,6

Fuente:Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH 2013).

1/ Agrupa las siguientes categorías de adquisición de bienes: Recibido de otros hogares, Remuneración en especie, Retiro del negocio, Producción propia, Recibido gratuitamente de empresa privada, Recibido de instituciones públicas o benéficas, Otro, Trueque, Ilícito, Ignorado

2/ Hogares ordenados de menor (I) a mayor (V) por el ingreso corriente neto per cápita sin valor locativo y agregados en cinco grupos de 20% cada uno.

**Costa Rica: Porcentaje del gasto mensual de los hogares por medio de pago
según principales características de los hogares
Octubre 2012 - Octubre 2013**

Características del hogar	Total de Gastos		Porcentaje de gastos mensual por medio de pago					
	Millones de colones	%	Efectivo	Tarjeta de Débito	Tarjeta de Crédito	A Crédito	Otros formas de adquirir bienes 1/	No responde
A nivel Nacional	913626,0	100,0	69,5	8,2	7,1	4,7	10,0	0,5
Quintiles de ingreso per capita 2/								
I	78722,9	8,6	79,3	1,2	1,0	6,8	11,7	0,1
II	107185,3	11,7	79,6	2,1	1,0	5,8	11,4	0,1
III	141827,7	15,5	75,9	2,9	3,1	5,2	12,7	0,2
IV	196369,6	21,5	71,6	7,5	5,3	3,8	11,4	0,3
V	389520,6	42,6	61,4	13,5	12,4	4,3	7,6	0,8
Sexo del jefe del hogar								
Hombre	614345,4	67,2	70,4	8,1	7,2	4,8	9,0	0,4
Mujer	299280,6	32,8	67,6	8,4	6,9	4,6	12,0	0,5
Nivel educativo del Jefe del Hogar								
Ningun grado	14208,6	1,6	73,8	0,1	1,0	6,1	18,8	0,1
Primaria o menos	270688,7	29,6	75,6	2,7	1,7	6,1	13,7	0,2
Secundaria	264922,4	29,0	73,3	6,9	4,3	4,6	10,5	0,3
Universidad	363541,0	39,8	62,1	13,4	13,4	3,8	6,6	0,8
No responde	265,3	0,0	74,7	18,7	0,0	0,0	6,4	0,1
Zona de residencia								
Urbano	751507,0	82,3	68,7	9,2	8,2	4,2	9,2	0,5
Rural	162119,1	17,7	73,1	3,5	2,2	7,0	13,8	0,3
Región de planificación								
Central	664725,7	72,8	68,3	9,4	8,9	3,9	9,0	0,5
Chorotega	51808,3	5,7	72,6	4,8	2,6	6,8	12,9	0,3
Pacífico Central	40390,8	4,4	74,1	4,7	3,5	4,7	12,7	0,4
Brunca	47885,8	5,2	72,8	6,1	1,4	6,1	13,2	0,5
Huetar Caribe	58606,9	6,4	74,2	4,3	1,9	8,4	10,6	0,5
Huetar Norte	50208,5	5,5	70,3	4,9	2,6	7,7	14,1	0,5

Fuente:Elaboración propia con datos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH 2013).

1/ Agrupa las siguientes categorías de adquisición de bienes: Recibido de otros hogares, Remuneración en especie, Retiro del negocio, Producción propia, Recibido gratuitamente de empresa privada, Recibido de instituciones públicas o benéficas, Otro, Trueque, lícito, Ignorado

2/ Hogares ordenados de menor (I) a mayor (V) por el ingreso corriente neto per cápita sin valor locativo y agregados en cinco grupos de 20% cada uno.

Perfiles de los hogares

<p>Hogares envejecidos con educación media y baja (27.3 % de los hogares consultados)</p>	<p>Hogares con jefes de edades avanzadas Con habitantes en mayor medida mayores a 40 años El nivel de educación del jefe del hogar es bajo El nivel de educación del hogar es bajo Poco uso de tarjetas de debito y crédito, pero adquieren bienes con otro tipo de medios de pago</p>
<p>Hogares jóvenes con baja educación (51.5 % de los hogares consultados)</p>	<p>Hogares en quintiles de ingreso per cápita bajos Sus gastos lo realizan en mayor medida en efectivo Tiene gran cantidad de personas y con gran cantidad de personas menores de 15 años El nivel de educativo del hogar y del jefe son relativamente bajos Poco uso de tarjetas de debito y crédito, pero los bienes los adquieren en mayor medida en efectivo</p>
<p>Hogares adultos jóvenes educados con ingresos altos (21.2% de los hogares consultados)</p>	<p>Hogares en los quintiles más altos Con alto nivel educativo del hogar y del jefe del hogar En comparación con los otros grupos, adquiere bienes por medio de tarjetas, ya sea de debito o crédito La edad del jefe del hogar es menor en comparación con los demás grupos Además estos hogares están conformados por personas entre 15 y 39 años</p>



Conclusiones

- ▶ Los medios de pago más utilizados en el periodo analizado de acuerdo con las ENIGH'S son el efectivo seguido por las tarjetas (crédito y débito).
- ▶ La categoría “otros medios” se posiciona como una categoría importante en la forma en que en los hogares se adquieren los bienes y servicios; aunque por definición no se cataloga como un medio de pago. Debe tenerse presente que esta categoría es muy amplia, pues incluye desde recibido de otros hogares, remuneración en especie, retiro del negocio, producción propia, recibido gratuitamente de empresa privada, regalos, recibido de instituciones públicas o benéficas, otro, trueque, ilícito, ignorado.



Conclusiones

- ▶ Se aprecia una tendencia a incrementar el uso de las tarjetas y a disminuir el uso del efectivo como medio de pago, especialmente entre los hogares con más nivel educativo y mayores ingresos de sus miembros.
 - ▶ Mediante el método de agrupación jerárquica a partir de componentes principales con los datos de la ENIGH 2013 se agruparon los hogares costarricenses en tres perfiles: Hogares envejecidos con educación media y baja, Hogares jóvenes con baja educación Hogares adultos jóvenes educados con ingresos altos; mostrando diferencias importantes entre dichos grupos respecto al uso de los medios de pago. Es importante destacar la importancia de la edad, el nivel educativo y el nivel de ingresos del hogar y su asociación con el uso de los medios de pago.
-



GRACIAS

