



Metodología Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH), 2013.

Área de Estadísticas Continuas

Este documento presenta los objetivos, y aspectos importantes que se deben tener en cuenta, antes de utilizar los datos de la Encuesta.

Contenido

I Introducción	1
II Objetivos	3
2.1 Objetivo general	3
2.2 Objetivos específicos.....	3
III Antecedentes	4
3.1 Base legal.....	4
3.2 Encuestas de Ingresos y Gastos de los Hogares realizadas en Costa Rica	4
IV Marco de referencia.....	6
4.1 Documentos de referencia.....	6
V Delimitación	9
5.1 Ámbito geográfico.....	9
5.2 Ámbito temporal	10
5.3 Ámbito poblacional	12
VI Objetos de estudio	13
6.1 Vivienda.....	13
6.2 Hogar Particular	14
6.3 Residente Habitual	14
VII Marco Conceptual.....	16
7.1 Ocupación y empleo.....	16
7.2 Ingresos de los hogares	24
7.3 Gastos de los hogares.....	36
VIII Principales cambios con respecto a la ENIG 2004	48
8.1 Modificaciones en los instrumentos de recolección de datos	48
8.2 Modificaciones Operativas.....	54
IX Consideraciones generales y usos.....	55
9.1 Consideraciones generales.....	55
9.2 Usos	57
X Diseño muestral	59
10.1 Población y cobertura	59
10.2 Marco Muestral.....	59

10.3 Dominios de estudio	60
10.4 Tamaño, distribución y selección de la muestra	60
10.5 Factores de Expansión.....	61
10.6 Errores de Muestreo	62
XI Instrumentos de recolección de información	63
11.1 Instrumentos	63
11.2 ¿Quién completa los formularios?	66
XII Clasificadores	68
12.1 Clasificador del Consumo Individual por Finalidad	68
12.2 Clasificación de las Actividades Económicas de Costa Rica	69
12.3 Clasificación de Ocupaciones de Costa Rica.....	70
XIII Trabajo de campo y procesamiento.....	72
13.1 Organización del trabajo de campo	72
13.2 Redigitación.....	75
13.3 Validación.....	76
13.4 Otros subprocesos del procesamiento de la información	77
13.5 Sistema informático	78
XIV Estimaciones, imputaciones y ajustes a los datos	80
14.1 Imputaciones para valores ignorados en ingresos y gastos corrientes	80
14.2 Imputación de gastos agregados en alimentos.....	82
14.3 Imputación de gasto por autoconsumo o ingreso en especie	84
14.4 Ajuste a punto medio de los datos de la encuesta	84
14.5 Tratamiento para gastos especiales.....	87
XV Difusión	94
Bibliografía	96

Presentación

La Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2013 (ENIGH 2013), se realizó durante los meses de octubre 2012 a octubre 2013, con una muestra de 7020 viviendas.

En este documento, se describen los objetivos, antecedentes, marco de referencia para encuestas de ingresos y gastos, además se determina quiénes son los sujetos de estudio de la encuesta, y en el marco conceptual, se especifican los términos con que se trabaja para definir actividad económica, empleo e ingresos y gastos.

Posteriormente, se realiza un contraste de las principales diferencias de la ENIGH 2013 con respecto a la encuesta realizada en el 2004; se comentan algunos usos y consideraciones que deben tener los usuarios de la Encuesta, así como la metodología de selección de muestra y aspectos asociados. Se describen los instrumentos de captura de información, así como los principales clasificadores empleados y se comentan los procesos que se le da a la información, previo al análisis de resultados.

Se trabajó con cuatro formularios, el primero, posee 11 secciones, en las que se indaga por características y servicios de la vivienda, tenencia de bienes y servicios del hogar, características de los miembros, y del empleo, ingresos por las distintas fuentes y gastos en cuotas, otras transferencias pagadas y gastos de servicios financieros. Del formulario 2 se obtiene el registro de los gastos diarios en alimentos y otros bienes de uso relativamente frecuente, durante una semana, en el formulario 3 se recaba información de gastos personales, y por último en el formulario 4, se indaga por gastos periódicos o menos frecuentes (agrupados al mes anterior, o a los tres, seis o doce meses anteriores).

Con esta guía metodológica, se pretende orientar a los usuarios para que realicen el análisis e interpretación de la información adecuadamente, tomando en cuenta las definiciones, limitaciones y mejoras de la ENIGH 2013.

Acrónimos y simbología

CAECR-2011: Clasificación de las Actividades Económicas de Costa Rica 2011

CCSS: Caja Costarricense del Seguro Social

CCIF: Clasificación de Consumo por Finalidades

CEPAL: Comisión Económica para América Latina

CIU Rev. 4: Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas de las Naciones Unidas –Cuarta Revisión-

CIUO-08: Clasificación Internacional Uniforme de Ocupaciones 2008

CNP: Consejo Nacional de Producción

COCR-2011: Clasificación de Ocupaciones de Costa Rica 2011

ENAH0: Encuesta Nacional de Hogares

ENIG 2004: Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los hogares 2004

ENIGH 2013: Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2013

INEC: Instituto Nacional de estadística y Censos

IMAS: Instituto Mixto de Ayuda Social

IPC: Índice de Precios para el Consumidor

ISFL: Instituciones Sin Fines de Lucro

ISFLSH: Instituciones Sin Fines de Lucro de Servicio a los Hogares

MMV: Marco Muestral de Viviendas

OIT: Organización Internacional del Trabajo

PPT: Probabilidad Proporcional al Tamaño

SCN: Sistema de Cuentas Nacionales

I Introducción

Las encuestas nacionales de ingresos y gastos de los hogares proveen información actualizada sobre la composición del presupuesto de los hogares nacionales y extranjeros residentes en el país, mediante el conocimiento de los ingresos y su destino en la adquisición de bienes y servicios.

Toda la información que se obtiene de este tipo de encuestas, es esencial para conocer las estructuras de consumo e ingreso de los hogares, y orientar la formulación de políticas y planes de desarrollo para que maximicen el bienestar de la sociedad. La Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2013 (ENIGH 2013), además permite la actualización de los ponderadores del gasto de los bienes y servicios que conforman el Índice de Precios al Consumidor (IPC) y la generación de la Canasta Básica Alimentaria (CBA), que se utiliza para la medición de la pobreza. Al mismo tiempo, la ENIGH provee información para la compilación de la secuencia de las cuentas institucionales de los hogares del Sistema de Cuentas Nacionales (SCN) y para la actualización de las estructuras de gasto que están implícitas en el año base de las cuentas.

La encuesta se realizó por sexta vez en Costa Rica, inició el primero de octubre del 2012 y concluyó el 19 del mismo mes del año 2013, y estuvo a cargo del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

La experiencia en Encuestas de Ingresos y Gastos en el país inició en 1949, y desde ese momento hasta la fecha, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (antes Dirección General de Estadística y Censos) ha realizado seis encuestas. En este documento se presenta la metodología empleada por la ENIGH 2013, que es la más reciente que se ha realizado.

El proyecto de la ENIGH 2013 comprende tres grandes etapas:

- **Planeación y organización de la encuesta:** Consiste en la elaboración de del marco conceptual; manual del entrevistador, supervisor, codificación y digitación; el diseño muestral, pruebas (experimental y piloto), junto a la capacitación del personal.
- **Realización del trabajo de campo:** Es la aplicación de las entrevistas a los hogares, codificación y digitación en el campo, incluye la supervisión de dicho trabajo y la recepción de la información en oficina.
- **Procesamiento de datos, publicación y divulgación de resultados:** En esta etapa, se validan los datos, se preparan las variables y los informes de resultados.

Entre las modificaciones que incorpora esta sexta encuesta, se tienen: una muestra representativa a nivel de Regiones de Planificación, incluye las donaciones en especie del estado y de las Instituciones Sin Fines de Lucro de Servicio a los Hogares (ISFLSH), así como cambios que mejoran el registro de información; además se investiga el destino de los bienes adquiridos por los hogares con el fin de obtener una información más exacta del consumo de los hogares.

Para lograr los objetivos, la ENIGH 2013 requirió la permanencia en campo durante 12 meses, para capturar los rubros de ingreso y de gasto que son estacionales.

Este documento, constituye un marco conceptual sobre el que se desarrolla la metodología de la presente investigación estadística. Estos referentes se enmarcan en las resoluciones y recomendaciones del documento Ingresos y Gastos de Consumo de los Hogares en el marco del SCN y en documentos sobre encuestas de hogares de la Comisión Económica para América Latina (CEPAL), el Grupo de expertos sobre estadísticas de ingreso de los hogares (Grupo Cambera), la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y el Sistema de Cuentas Nacionales 2008 (SCN, 2008). Además, se toman de base las experiencias de la ENIG 2004 y de otros estudios internacionales en la medición de las principales variables.

Con respecto a la distribución capitular, en el Capítulo II se encuentra el objetivo general y los objetivos específicos, en el Capítulo III los antecedentes, en el siguiente el marco de referencia, y posteriormente la delimitación de la encuesta. En el Capítulo VI se definen los objetos de estudio y en el VII el marco conceptual; en el Capítulo VIII se muestran los principales cambios de la ENIGH 2013 con respecto a la anterior realizada en 2004, en el siguiente capítulo se exponen las principales consideraciones y usos. En el Capítulo X se presenta el diseño muestral y los errores de muestreo y en los últimos cinco Capítulos se encuentran aspectos de los instrumentos de captura de información, clasificadores, trabajo de campo y procesamiento, estimaciones, imputaciones y ajustes de datos y por último de la difusión.

II Objetivos

2.1 Objetivo general

Obtener información de los ingresos y gastos de los hogares para el conocimiento de la procedencia y estructura de los ingresos y los patrones de gasto, así como otros aspectos relacionados con la medición del bienestar.

2.2 Objetivos específicos

- Determinar la estructura del ingreso de los hogares, para el conocimiento de la conformación del mismo y la distribución entre los hogares costarricenses.
- Conocer la estructura del gasto de los hogares, para el análisis de consumo y necesidades básicas de los grupos poblacionales.
- Obtener información necesaria de los coeficientes de ponderación del gasto en bienes y servicios que conforman el Índice de Precios al Consumidor, para la actualización de la canasta de consumo.
- Proveer información básica de la composición de la cuenta de los hogares en el marco del Sistema de Cuentas Nacionales, con el fin de que se brinde un insumo actualizado para la conformación del Producto Interno Bruto.
- Proporcionar información que permita la actualización de la Canasta Básica de Alimentos y su costo de modo que se obtengan perfiles de pobreza mediante la aplicación de diferentes metodologías.

III Antecedentes

Las Encuestas de Ingresos y Gastos de los Hogares se realizan en Costa Rica, por su importancia pero además, así lo establece la Ley 7839 de la creación del INEC, debido a que son estadísticas de interés nacional y se han realizado en otras cinco ocasiones. A continuación se expone la base legal que le asigna esta labor al INEC y se detallan las encuestas realizadas previamente en Costa Rica.

3.1 Base legal

Según lo estipulado en el artículo 15 de la Ley 7839 del Sistema de Estadística Nacional (Ley N. 7839 Sistema de Estadística Nacional , 1998), el INEC es el encargado de elaborar la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares. A continuación, se anota textualmente el inciso c del artículo 15 de la Ley 7839, que así lo declara:

“El INEC deberá elaborar las siguientes estadísticas nacionales:

...

c) Las emanadas de las encuestas de hogares de propósitos múltiples, de encuestas agropecuarias, de ingresos y gastos de los hogares, de encuestas económicas y los índices de precios al consumidor, al productor de bienes y servicios y las de comercio exterior.”

Debido a que es muy costoso visitar y entrevistar a todos los hogares del país, lo cual sólo se hace mediante censos nacionales de población y vivienda y con formularios más pequeños y sencillos, se recurre a la técnica estadística de muestreo probabilístico, la cual permite seleccionar una muestra de viviendas y hogares de todo el país, de modo que sea representativa y permita hacer inferencia a la población costarricense.

3.2 Encuestas de Ingresos y Gastos de los Hogares realizadas en Costa Rica

La primera encuesta de ingresos y gastos en Costa Rica, fue ejecutada por la Dirección General de Estadística y Censos en 1949. Dicha Dirección fue la encargada de estas encuestas hasta que en 1998 mediante la Ley 7839 se crea el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos como institución autónoma, y desde entonces es este Instituto el encargado.

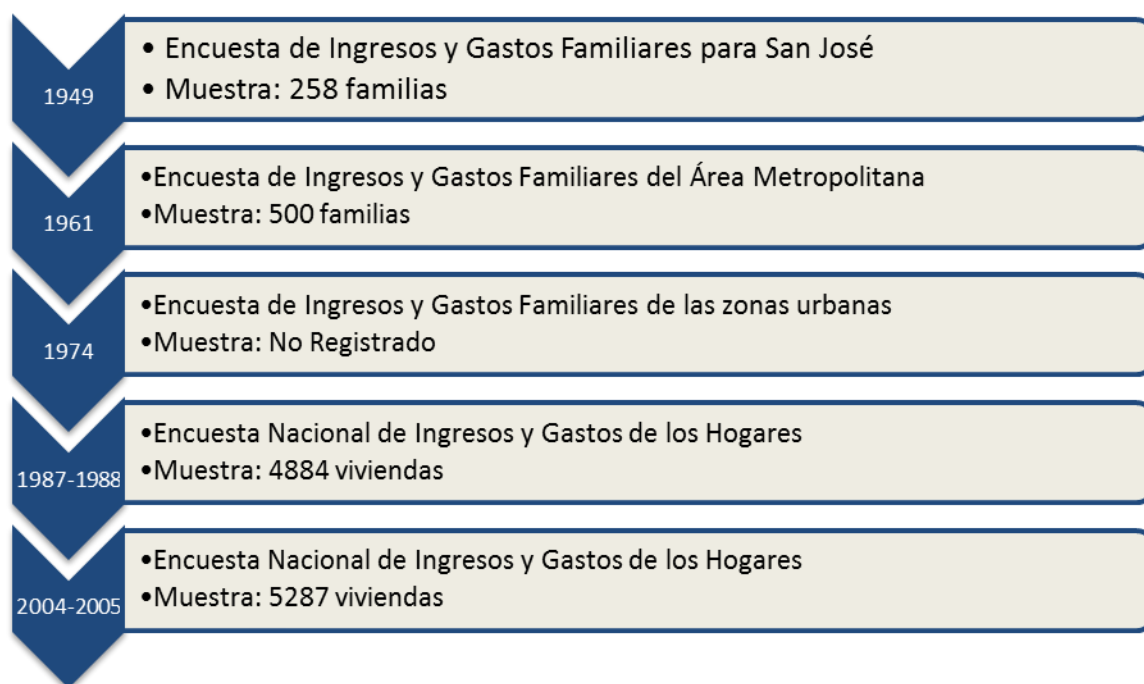
Las encuestas han sido enriquecidas en cobertura geográfica y poblacional, pero además, cada encuesta que se ha realizado, cuenta con una temática más amplia y detallada, lo que permite disponer de mayor información para el estudio de la situación de los hogares del país y el desarrollo de metodologías para la medición de la pobreza y la investigación social y económica.

Las dos primeras encuestas tenían como objetivo principal obtener la estructura del gasto de los hogares con el fin de establecer y actualizar los coeficientes de ponderación del Índice de Precios al Consumidor, pero también se aprovechaba para conocer la estructura y distribución del ingreso, aportar información para mejorar la estimación de las Cuentas Nacionales, y efectuar análisis social para las poblaciones de referencia (San José, Área Metropolitana y zonas urbanas respectivamente)

Las encuestas de 1988 y del 2004, mantuvieron los objetivos iniciales, pero se realizaron con cobertura nacional, e incluyeron un formulario para los ingresos y gastos del productor agropecuario y las transferencias financieras.

Antes de la ENIGH 2013, se habían realizado cinco encuestas, de las cuales, se brinda el año, las zonas de estudio y el tamaño de muestra en la siguiente figura.

Figura 1.
Detalle de Encuestas de Ingresos y gastos realizadas anteriormente en Costa Rica



Fuente: Elaboración propia, con base en encuestas anteriores.

IV Marco de referencia

La ENIGH 2013, se basó en una serie de recomendaciones recapituladas en varios documentos que son referencia en los temas de este tipo de encuesta. Entre los principales, se mencionan: Estadísticas de ingresos y gastos (Organización Internacional del Trabajo, 2003), el Grupo de expertos sobre estadísticas de ingreso de los hogares (Grupo Canberra, 2002), el Manual del Sistema de Cuentas Nacionales, 2008 (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008) y el documento Ingresos y Gastos de Consumo de los Hogares en el marco del Sistema de Cuentas Nacionales (SCN) y en el estudio sobre Encuestas de Hogares de la CEPAL (Camelo, 2001).

También se toman de base las experiencias de la ENIG 2004 y de otras encuestas ingresos y gastos de los hogares, realizadas fuera del país.

A continuación se describen los principales documentos que se emplearon como referencia en la ENIGH 2013.

4.1 Documentos de referencia

4.1.1 Estadísticas de ingresos y gastos de los hogares

Se trata del II Informe, producto de la Decimoséptima Conferencia Internacional de Estadísticos del Trabajo, celebrada en Ginebra en el año 2003.

Este informe, es consistente con el objetivo principal de la OIT que es el de velar por las condiciones de vida y de trabajo de los trabajadores y sus familias.

En la última conferencia realizada, que es de donde se obtiene el Informe, se consideran los objetivos, la frecuencia y el alcance de las encuestas sobre ingresos y gastos de los hogares, así como su organización, recolección de datos, conceptos y definiciones básicas, así como la metodología básica como las clasificaciones, tabulación de datos y presentación de los resultados.

Los dos temas centrales fueron las estadísticas de ingresos y gastos de consumo de los hogares e índices de precios al consumidor.

4.1.2 Grupo de expertos sobre estadísticas del ingreso de los hogares

Es un documento elaborado por el Grupo Internacional de Expertos sobre Estadísticas del Ingreso de los Hogares, que se reunió por primera vez en Canberra, Australia, por lo que también se le conoce como Grupo de Canberra.

El objetivo del grupo fue mejorar las estadísticas nacionales de ingresos de los hogares mediante la elaboración de normas sobre los aspectos conceptuales y prácticos, relacionados con la producción de estadísticas y de la distribución del ingreso.

El grupo realizó cuatro reuniones, de cada una, se derivaba un informe y el informe final se plasma en el libro, que presenta directrices, conceptos, formas de presentar resultados de ingresos entre otros aspectos.

4.1.3 Ingresos y gastos de consumo de los hogares en el marco del SCN y en encuestas de hogares

Este informe fue realizado por Heber Camelo, como funcionario de la CEPAL y se emplea porque existen divergencias entre los países o entre distintas encuestas de un mismo país al momento de abordar la operacionalización de los conceptos de ingreso y gasto de consumo en censos y encuestas a los hogares. Sistematiza los conceptos del SCN que tienen mayor aplicación en la medición de ambos rubros en los hogares, así como en la delimitación misma de los hogares como unidades estadísticas y de análisis socioeconómico. Resalta las diferencias entre el tratamiento que suele utilizarse en las encuestas a hogares y las recomendaciones del SCN, con el objetivo de que se mejore el diseño de sus instrumentos de captación de información.

Además, se analizan diversas alternativas de clasificación de los hogares para estudios del ingreso, consumo y bienestar, considerando tanto información del hogar en su conjunto (referida a ingresos, tamaño, clase, zona de residencia) como la de una persona de referencia o jefe del hogar (condición de actividad, nivel educativo, calificación ocupacional, entre otros).

También se trabaja la definición y alcance del gasto de consumo final de los hogares, examinando criterios de valoración, momentos de registro y las relaciones contables con los demás componentes del gasto final.

Por otra parte, se analizan las recomendaciones del SCN para la medición y valoración de la producción para autoconsumo, los bienes y servicios recibidos como pago en especie por el trabajo de los miembros del hogar, las compras y ventas de bienes usados, las compras de bienes y servicios provistos al hogar por el estado o las Instituciones Sin Fines de Lucro de Servicio a los Hogares (ISFLSH), las transacciones de trueque y las formas de medición del consumo de servicios de seguro y de juegos de azar.

4.1.4 Manual del Sistema de Cuentas Nacionales

El Sistema de Cuentas Nacionales 2008 (SCN 2008) es un marco estadístico que proporciona un conjunto completo, coherente y flexible de cuentas macroeconómicas para la formulación de políticas, análisis y propósitos de investigación. Se ha producido y está realizado bajo los auspicios de las Naciones Unidas, la Comisión Europea, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial. Anteriormente se trabajó con el SCN 1993.

El SCN 2008¹, es una versión actualizada, que refleja las necesidades cambiantes de sus usuarios, los nuevos desarrollos en el entorno económico y los avances en la investigación metodológica, e instan a todos los países a compilar e informar sus cuentas nacionales sobre la base del SCN 2008 tan pronto como sea posible.

A continuación se muestran los principales cambios entre el SCN 1993 y el SCN 2008 para los hogares.

- Los "activos intangibles producidos", se denominan "productos de propiedad intelectual" y se tratan como servicios de capital.
- El SCN 2008 ofrece un panorama más amplio de los servicios financieros.
- Se amplió el tratamiento de las remesas derivadas del movimiento de personas al extranjero, con lo que la cobertura de los flujos se acerca más a la realidad económica.
- El SCN 2008 contiene un capítulo dedicado a la cuestión de la medición de la actividad llevada a cabo dentro de los hogares de manera informal (el llamado sector informal) y a las actividades que se escapan a la medición estadística formal (la llamada economía no observada).

¹ El SCN 2008 está conformado por dos volúmenes separados, el volumen 1, que consiste en 17 capítulos, y el volumen 2, conformado por otros 12 capítulos y cuatro anexos.

V Delimitación

En este capítulo, se pretende informar al analista o investigador acerca de los alcances que tiene esta encuesta.

5.1 Ámbito geográfico

La ENIGH 2013 se realizó en 195 Unidades Primarias de Muestreo (UPM), cada una con 15 viviendas en todas las regiones de planificación.

Las seis regiones de planificación con sus respectivos cantones, según el Decreto 7944-P (Decreto de División Regional del Territorio de Costa Rica, para los efectos de investigación y planificación del desarrollo socioeconómico, 1978), son:

5.1.1 Región Central

La Región Central es la más densamente poblada y comprende algunos cantones de San José, Alajuela, Cartago y Heredia:

- **San José:** San José, Escazú, Desamparados, Puriscal, Aserrí, Mora, Tarrazú, Goicoechea, Santa Ana, Alajuelita, Coronado, Acosta, Moravia, Tibás, Montes de Oca, Dota, Curridabat, León Cortés, Turrubares.
- **Alajuela:** Alajuela (excepto el distrito de Sarapiquí), San Ramón (excepto el distrito de San Isidro de Peñas Blancas), Grecia (excepto el distrito de Río Cuarto), Atenas, Naranjo, Palmares, Poás, Alfaro Ruiz, Valverde Vega.
- **Cartago:** Cartago, Paraíso, La Unión, Jiménez, Turrialba, Alvarado, Oreamuno, El Guarco.
- **Heredia:** Heredia, Barva, Santo Domingo, Santa Bárbara, San Rafael, San Isidro, Belén, Flores, San Pablo.

5.1.2 Región Chorotega

La Región Chorotega es toda la provincia de Guanacaste, a continuación se mencionan sus cantones:

Liberia, Nicoya, Santa Cruz, Bagaces, Carrillo, Cañas, Abangares, Tilarán, Nandayure, La Cruz y Hojanca.

5.1.3 Región Pacífico Central

Comprende la provincia de Puntarenas del Norte al centro del país y dos cantones de Alajuela, a continuación se mencionan los que la componen:

- **Puntarenas:** Puntarenas, Esparza, Montes de Oro, Aguirre, Parrita y Garabito.
- **Alajuela:** San Mateo y Orotina.

5.1.4 Región Brunca

Es la correspondiente a la Zona Sur del país y la conforman:

- **San José:** Pérez Zeledón
- **Puntarenas:** Buenos Aires, Osa, Golfito, Coto Brus y Corredores.

5.1.5 Región Huetar Caribe

Esta Región comprende los cantones de la provincia de Limón:

Limón, Pococí, Siquirres, Talamanca, Matina y Guácimo.

5.1.6 Región Huetar Norte

Se encuentra conformada por los cantones del norte del país, está compuesta cantones y distritos de Alajuela y Sarapiquí de Heredia, se anotan a continuación:

- **Alajuela:** San Carlos, Los Chiles, Guatuso, Upala, distrito de Sarapiquí del cantón de Alajuela, distrito de San Isidro de Peñas Blancas del cantón de San Ramón y distrito de Río Cuarto.
- **Heredia:** Sarapiquí.

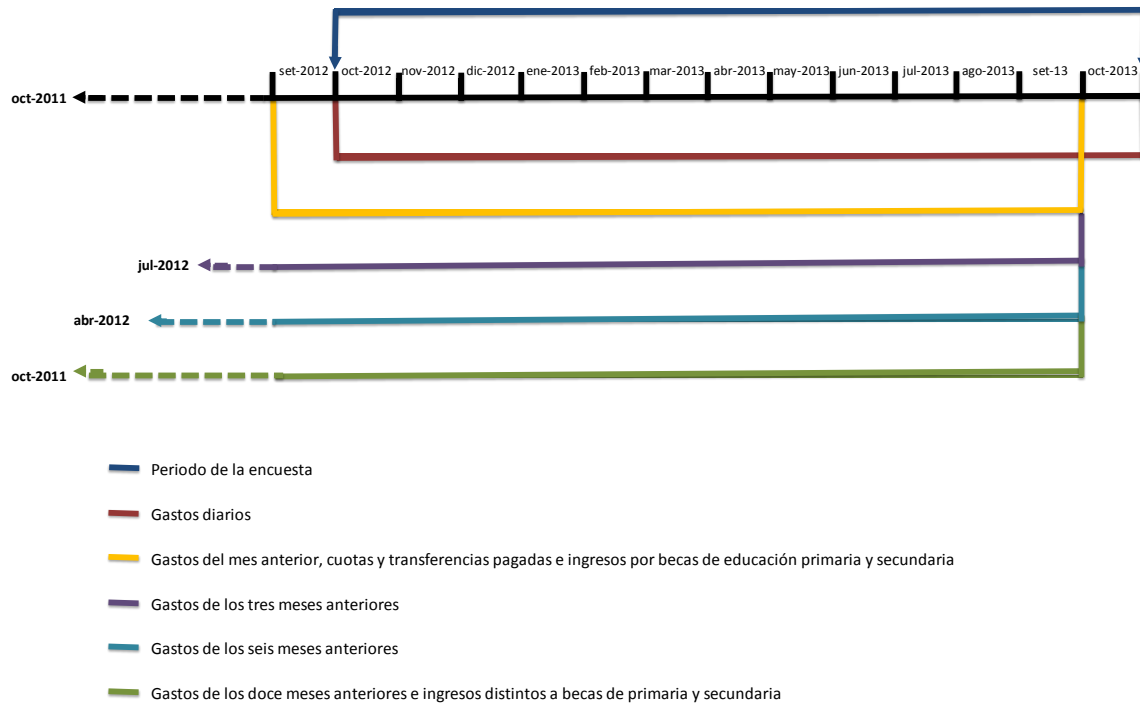
Además a nivel regional, las UPM están divididas por zona en urbanas y rurales, y en la Región Central, además se segmenta la zona urbana en estrato alto, medio y bajo.

5.2 Ámbito temporal

Debido a que los datos declarados por los informantes, se solicitan para períodos que van desde la semana de referencia hasta uno, tres, seis o doce meses anteriores, dependiendo del tipo de registro, se debe tener en cuenta que la información obtenida, incluye un año más como período de referencia para algunos datos de ingresos, y gastos.

En el siguiente esquema, se muestra el periodo de referencia de la desea 1 a la 36, para los ingresos y gastos.

Figura 2.
Período de referencia de los datos ENIGH 2013.



Fuente: Elaboración propia.

Tal como se muestra en la imagen anterior, la Encuesta se realizó hasta el 19 de octubre del 2013, de este mes, se obtiene sólo los gastos diarios y estos gastos son los únicos que se obtienen solamente durante el período de la Encuesta, para los ingresos por becas y gastos del mes anterior el período de referencia es de setiembre 2012 a setiembre 2013; los gastos trimestrales se indagan de julio 2012 a setiembre 2013; los gastos semestrales a partir de abril 2012 hasta setiembre 2013 y por último, para los ingresos distintos a las becas y los gastos de los últimos 12 meses, se emplea el período de referencia de octubre 2011 a octubre 2013.

5.3 Ámbito poblacional

Esta Encuesta se realiza a los miembros residentes habituales² de los hogares de 7020 viviendas individuales o habitaciones de cuarterías seleccionadas. Es decir, se excluyen viviendas colectivas (con seis o más hogares) o a quienes residen en hoteles, hospitales, pensiones, cárceles, internados u otros centros de hospedaje distintos a las cuarterías.

² Miembros con al menos seis meses de vivir en la vivienda, o que piensen permanecer esa cantidad de meses o aunque planean irse antes de los seis meses, no tengan otro lugar donde vivir, o personas que están viviendo por un período inferior a seis meses en otro lugar pero que piensa regresar antes de que sean en total seis meses.

VI Objetos de estudio

La VI Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares de Costa Rica, es una investigación que se realiza a los hogares que conforman las 7020 viviendas seleccionadas mediante un diseño probabilístico de áreas, estratificado, bietápico y replicado para el territorio nacional, cuya información refleja la realidad de todas las viviendas y hogares del país.

A continuación se definirá el concepto de vivienda y de cada unidad presupuestaria por la que está compuesta la misma, así como las características que deben tener las personas para ser parte del universo de estudio.

6.1 Vivienda

La vivienda es la construcción rodeada por paredes y cubierta por un techo utilizado por las personas para dormir, preparar los alimentos y protegerse de las inclemencias del tiempo. Para ser considerada como vivienda, esta estructura debe tener entrada o acceso directo desde la calle o a través de pasillos, escaleras, patios, u otros, sin tener que pasar por el interior de otras viviendas. Se distinguen dos tipos de viviendas: vivienda individual y vivienda colectiva.

6.1.1 Vivienda Individual

Es un recinto estructuralmente separado e independiente destinado a alojar a una persona (hogar unipersonal) o grupo de personas (uno o más hogares).

6.1.2 Vivienda Colectiva

Es toda edificación destinada por el gobierno, la empresa privada o por una institución para resolver problemas o necesidades sociales o intereses específicos de alojamiento común. Es habitada por personas, usualmente sin vínculos familiares que hacen vida en común por razones de salud, educación, religión, trabajo u otras causas. Normalmente, una tercera persona impone reglas de convivencia que los residentes deben respetar. Como ejemplos de viviendas colectivas se pueden citar: hospitales, cárceles, orfanatos, pensiones, internado de estudiantes, asilos de ancianos, conventos, entre otros.

En la ENIGH 2013, el universo objetivo está constituido por las viviendas individuales, quedan excluidas las viviendas colectivas, que representan el 0,07% del total de viviendas en el país según datos del Censo de población y vivienda 2011 (INEC), y que son unidades muy heterogéneas, con características tan particulares que se requiere de otros instrumentos de investigación.

En el caso de que un hogar disponga de más de una vivienda para vivir, por ejemplo una donde habita la mayor parte de su tiempo y otra que utiliza para vivir en los períodos de vacaciones, se

considera que el hogar dispone de una vivienda principal (aquella en la que reside la mayor parte del tiempo), y de una secundaria (vivienda de uso transitorio).

6.2 Hogar Particular

Se define como hogar particular a la persona sola o grupo de personas, residentes habituales en una vivienda individual, con vínculos familiares o sin ellos, que unen total o parcialmente su ingreso y su riqueza, y que consumen colectivamente ciertos tipos de bienes y servicios, sobre todo los relativos a la alimentación y el alojamiento (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008, págs. 71, párrafo 4.4).

Aquellas viviendas donde residen seis o menos miembros no familiares se les dará el mismo tratamiento que a un hogar particular. En el caso de una cantidad mayor de miembros, se considera que el hogar es colectivo³ y habita en vivienda colectiva, y por lo tanto, queda fuera del estudio, tal como se explicó previamente.

6.2.1 Viviendas con más de un hogar

En una misma vivienda pueden existir uno o más hogares particulares. Cuando la vivienda es habitada por dos o más hogares particulares, se define como **hogar principal** el del dueño de la vivienda, o el que la recibe cedida como préstamo o parte del pago por el trabajo; o el que hizo el contacto verbal o escrito con el arrendatario en caso de viviendas alquiladas.

Si en una vivienda los dos hogares se declaran con los mismos derechos sobre la vivienda se considerará principal el hogar con mayor cantidad de miembros.

En caso de que exista más de un hogar particular en la misma vivienda, la investigación se realiza a cada uno de los hogares existentes, iniciando con el hogar principal por cuestión de orden.

6.3 Residente Habitual

Una persona se considera residente habitual de la vivienda si cumple con al menos una de las siguientes características:

- Usualmente vive en la vivienda y al momento de la entrevista tiene más de seis meses de vivir en ella.
- Tiene seis meses o menos de vivir en la vivienda pero existe la intención de quedarse viviendo en ella por un período mayor a seis meses.

³ El hogar colectivo se define como el grupo de personas sin vínculos familiares entre sí, con servicios básicos compartidos y que practican una vida en común por razones de disciplina, salud, enseñanza, vida religiosa, trabajo, etc. Por ejemplo baches, conventos, los internos e internas de una cárcel, entre otros.

- Tiene seis meses o menos de vivir en la vivienda, no tiene intención de permanecer en ella, por más de seis meses, pero no tiene otro lugar fijo donde vivir.
- Se encuentra ausente temporalmente de la vivienda, debido a razones circunstanciales (trabajo, estudio, paseo, entre otros), pero su ausencia no es mayor de seis meses.

6.3.1 Miembro del Hogar

Es la persona residente habitual de la vivienda que contribuye al fondo o presupuesto común del hogar o depende de él, tiene algún derecho sobre los recursos colectivos del hogar y es parte de la toma de las decisiones que afectan al consumo u otras actividades económicas que se realizan por el hogar en conjunto.

No se consideran miembro del hogar las siguientes personas residentes habituales de la vivienda:

- Los servidores y otros empleados domésticos remunerados que residen en la misma vivienda del empleador, y se les proporciona alojamiento y comida como remuneración en especie. Estos empleados no tienen derecho a los recursos colectivos de los hogares de sus empleadores. Por tanto, deben ser considerados como miembros de otro hogar.
- Las personas que ingresan a instituciones como conventos, cárceles, asilos y es previsible que vayan a vivir durante un período mayor a seis meses. Estos deben ser considerados como miembros del hogar colectivo.
- Personas que realizan actividades de voluntariado y viven en el hogar por más de seis meses por alguna asignación especial, pero cuentan con otro hogar fuera o dentro del país.
- Estudiantes provenientes de otras zonas del país que se encuentran viviendo en el hogar sin pagar una cantidad de dinero por el alojamiento y por un tiempo mayor a seis meses durante un periodo lectivo.
- Estudiantes de intercambio que llegan a vivir en un hogar residente por un tiempo superior a seis meses mientras terminan sus estudios; y cuenta con otro hogar fuera del país.
- Pensionistas, que pagan una remuneración por el alojamiento, la comida o por ambas, y no tienen otra residencia habitual.

VII Marco Conceptual

En este capítulo se procederá a definir cada una de las variables de actividad, empleo, ingresos y gastos de los hogares, aspectos que mide la ENIGH 2013.

A pesar de que la encuesta es de ingresos y gastos, se considera necesario definir los conceptos de actividad y empleo, para que posteriormente, se comprenda con más facilidad de dónde provienen los ingresos y cómo se define cada una de las fuentes de ingreso, especialmente en los de trabajo.

7.1 Ocupación y empleo

7.1.1 Actividad económica

Se entiende por actividad económica el conjunto de acciones y actividades que llevan a cabo individuos, instituciones y empresas con el fin de producir y vender o intercambiar bienes y servicios en el mercado, así como los otorgados de forma gratuita o a precios inferiores a los del mercado por el Estado o Instituciones Sin Fines de Lucro (ISFL). Las actividades productivas comprenden la realización de actividades agrícolas, la minería, la producción manufacturera, la construcción y prestación de servicios incluyendo el comercio.

Además, se considera parte de las actividades productivas la producción de **bienes** para autoconsumo final, la formación de capital fijo, los servicios de las viviendas ocupadas por sus propietarios y los servicios domésticos remunerados, tal como se recomienda en el Manual del Sistema de Cuentas Nacionales del 2008 (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008).

Según esta misma delimitación, quedan excluidas las actividades de producción de **servicios** en el hogar para su autoconsumo final, tales como: limpieza, decoración, reparaciones, elaboración de alimentos, cuidado de niños o enfermos, transporte, entre otros.

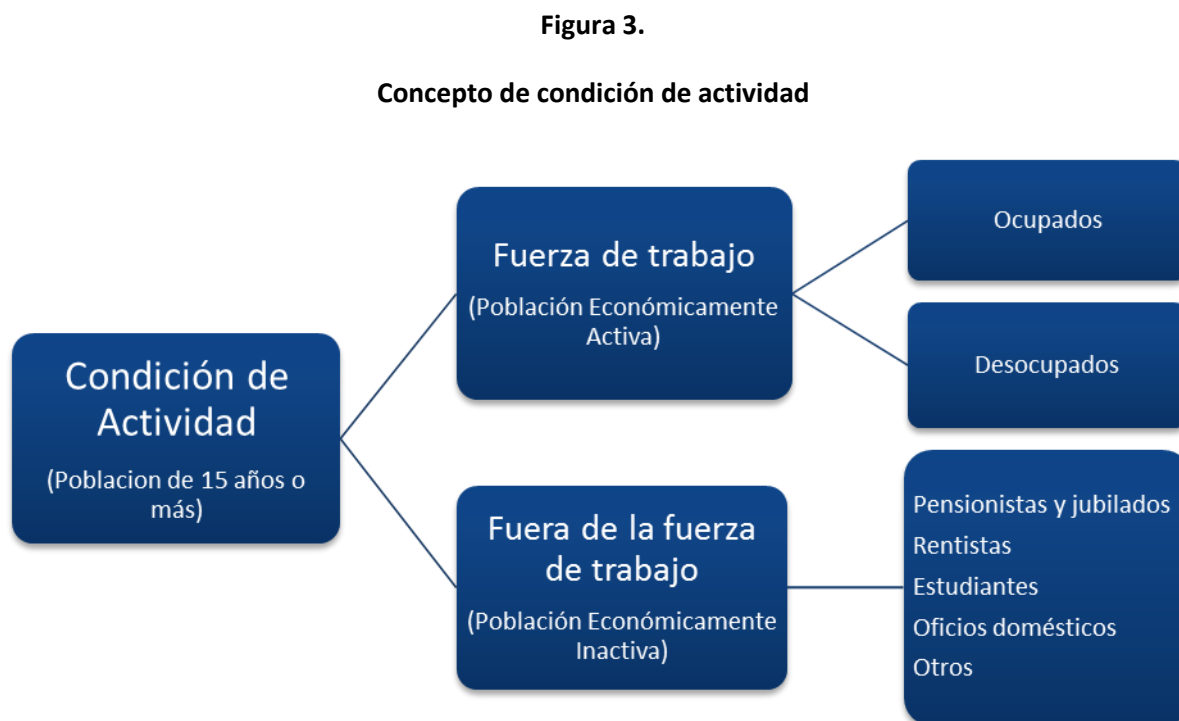
Además, se excluirá como actividad económica la participación en actividades de producción agrícola exclusivamente para el autoconsumo, debido a que es una actividad privada que no produce con el objetivo de disponer para la venta o intercambio los bienes producidos, es decir no se considera actividad económica.

7.1.2 Condición de actividad

La condición de actividad se refiere a la distinción de la población de 15 años⁴ o más, según su participación en el mercado de trabajo durante el periodo de referencia. De acuerdo a la condición de actividad, la población se clasifica como fuerza de trabajo o población fuera de la fuerza de trabajo.

⁴ Este límite se considera por lo siguiente: a) la consistencia con la edad mínima de admisión al empleo establecido en el Código de la Niñez y la Adolescencia; b) la garantía constitucional sobre la escolaridad obligatoria que cubre hasta la Educación General Básica (hasta noveno año); c) la disminución de la participación económica de los adolescentes, congruente con un aumento en las tasas de escolaridad; d) la reducción de los costos del estudio al investigar a menos población.

En la figura 3, se describe la separación de la población de 15 años y más según la condición de actividad.



Fuente: Elaboración propia con base en lineamientos de la OIT.

7.1.2.1 Población dentro de la fuerza de trabajo

Es el conjunto de miembros del hogar de 15 años o más que al momento de la entrevista participaron en la producción de bienes y servicios económicos o estaban dispuestos a hacerlo, es decir, la población ocupada o desocupada. También es llamada Población Económicamente Activa (PEA).

7.1.2.1.1 Población ocupada

La población ocupada está conformada por los miembros del hogar de 15 años o más, que realizaron alguna actividad económica, al menos durante una hora en la semana de referencia o que, aunque no trabajaron en esa semana, tenían empleo y no lo hicieron temporalmente por razones circunstanciales, planeadas o inesperadas (enfermedad, vacaciones, paro, beca, daño de equipo, inundación, u otras).

7.1.2.1.3 Población desocupada

Son las personas en la fuerza de trabajo que estaban sin empleo en la semana de referencia, disponibles a participar de la producción de bienes y servicios económicos a más tardar en dos semanas y buscaron trabajo con medidas concretas durante las últimas cuatro semanas pero no lo encontraron.

7.1.2.2 Población fuera de la fuerza de trabajo

Está compuesta por los miembros del hogar de 15 años o más que no forman parte de la fuerza de trabajo, es decir, no son considerados ocupados ni desocupados, según las definiciones anteriores.

En la población fuera de la fuerza de trabajo se encuentran:

- *Pensionado o jubilado*: recibe de manera regular un monto de dinero por concepto de pensión o jubilación ya sea por invalidez, vejez, guerra, u otro.
- *Rentista*: recibe regularmente dinero por concepto de alquiler de propiedades, intereses por depósitos bancarios, tenencia de instrumentos financieros, regalías, dividendos, utilidades de empresas, u otro.
- *Estudiante*: cursa estudios regulares ya sea en primaria, secundaria, universitaria, u otra.
- *Persona que efectúa oficios domésticos en su propio hogar*: se dedica sólo a los oficios de su propio hogar.
- *Discapacitados para trabajar*: posee condiciones físicas o mentales que le impiden trabajar.
- *Otro*: otras situaciones de los miembros del hogar que no se ubica en ninguna de las categorías anteriores, que tampoco se consideran parte de la fuerza laboral, pertenecen a este grupo por ejemplo las personas mayores de 15 años, que están sin oficio, o las desalentadas (personas que están dispuestas a trabajar, pero que no buscan trabajo porque piensan que no lo van a encontrar).

7.1.3 Tipo de Empleo

El empleo comprende el conjunto de tareas que desempeña o se le puede asignar a una persona, y que realiza para un patrono o en forma independiente. Los empleos pueden clasificarse según la relación contractual y las condiciones de trabajo establecidas por el patrono a los asalariados o con empleo independiente para las personas que así se autodefinen.

A continuación se explica cada una de esas clasificaciones.

7.1.3.1 Empleo asalariado

El empleo asalariado, corresponde a la actividad que desarrollan los miembros de los hogares que tiene un acuerdo -formal o informal- de trabajo, con un patrón que puede ser, empresa o persona al que están subordinados y dependen, directa o indirectamente de las decisiones de ese

empleador. Además, reciben una remuneración por mes, quincena, semana, hora, pieza o destajo, típicamente con sueldos y salarios, pero también pueden remunerarse por medio de comisiones de ventas, honorarios, así como pagos en especie, entre otros.

7.3.2 Empleo independiente

Este se atribuye al miembro del hogar, que no tiene una remuneración fija por mes, periodo de tiempo o unidad de producción definida, pues depende directamente de los beneficios derivados de los bienes y servicios producidos. Los trabajadores independientes toman las decisiones operacionales que afectan a la empresa, o delegan tales decisiones, pero mantienen la responsabilidad. Se incluyen los patronos (que contratan personal para su actividad), trabajadores por cuenta propia (que no contrata personal), trabajador familiar no remunerado y los miembros de cooperativas de productores.

7.1.3.3 Ausencia temporal en el empleo

La ausencia temporal en el empleo, se da cuando por razones circunstanciales las personas con empleo, no trabajan la semana de referencia, pero siguen manteniendo un vínculo formal con su actividad.

Se diferencia la ausencia temporal para el empleo asalariado y para el empleo independiente, según las condiciones que se establecen a continuación.

Para empleo asalariado se consideran los siguientes casos:

- Cuando hay continuidad de la retribución monetaria total o parcial, por parte del empleador durante el periodo de ausencia.
- Cuando la ausencia se atribuye a situaciones laborales y no se recibe pago durante la ausencia o interrupción laboral, siempre que el tiempo de la ausencia abarque un período total o inferior a un mes.
- Cuando la ausencia se atribuye a situaciones personales y no se recibe pago durante la interrupción laboral; siempre que esté definida una fecha de retorno o la ausencia abarque un periodo igual o inferior a un mes.

Con respecto al empleo independiente, se considera que la persona ausente del empleo está ocupada si se presentan las siguientes condiciones:

- Cuando el negocio o empresa se mantiene activo (continuidad de la percepción de ingresos generados por el negocio).
- Cuando hay cierre temporal o interrupción de operaciones (por remodelación o reparación de instalaciones, mantenimiento o avería de equipo, mal tiempo, otros.) sin percepción de ingresos, siempre que sea por un período total o inferior a un mes.

El criterio de ausencia temporal no aplica para las personas trabajadoras no remuneradas y las que trabajan sin tener un vínculo con un puesto de trabajo (trabajo ocasional), es decir, si no trabajaron la semana de referencia no se consideran ocupadas.

7.1.4 Situación en el Empleo

La situación en el empleo de las personas ocupadas según la situación de independencia o dependencia en el empleo se agrupa en las siguientes categorías:

7.1.4.1 Trabajador asalariado

Es la persona que trabaja en relación de dependencia con una empresa privada (constituida o no en sociedad) o con el Estado (sector público) y recibe una remuneración por su trabajo en forma de sueldo, salario o jornal, ya sea en dinero, en especie, o ambos. Estos trabajadores no participan en la toma de decisiones o control de las relaciones de producción. En esta categoría se incluyen:

- Las personas propietarias o familiares asociados de una empresa constituida en sociedad o miembros de su familia que reciben un salario por trabajar en ella y cuyo salario es independiente de los beneficios que pueda recibir como rentabilidad del negocio. También incluye el caso de las personas que trabajan en su propia actividad o empresa no constituida en sociedad, pero que se comporta de una manera muy similar a las sociedades y llevan registros contables separados y suficientes (denominadas cuasi sociedades en el SCN).
- Los trabajadores asalariados, que tienen una relación laboral (contrato o acuerdo laboral) con una empresa a la cual se compromete en suministrarle un bien o servicio, desarrollado fuera de las instalaciones de la empresa y a su vez ésta le proporciona el equipo o los materiales o ambas cosas para su trabajo.
- Los Servidores domésticos que trabajan en relación de dependencia con uno o más hogares en oficios de carácter doméstico y que reciben una remuneración por su trabajo en forma de sueldo, salario o jornal, ya sea en dinero, en especie, o ambos.

7.1.4.2 Trabajador independiente

El trabajador independiente puede ser patrono o socio activo o trabajador por cuenta propia, debido a que presentan diferencias que en algunos casos son muy sutiles, se procede a caracterizar cada uno de los tipos.

7.1.4.2.1 Patrono o socio(a) activo

Es la persona propietaria individual o en forma conjunta de una empresa que trabaja para sí misma y contrata uno o más trabajadores asalariados en forma continua. El propietario de la empresa tiene control sobre la gestión y operación, no obstante este control puede ser parcial o incluso inexistente.

Dentro de esta categoría también se encuentra:

- El propietario que aporta mano de obra en la empresa, que no recibe un salario específico y habitual a cambio, pero sí recibe ganancias o utilidades como empresario, sin distinguir entre lo correspondiente al ingreso por renta de capital y a remuneración por el trabajo que realiza.
- El dueño de empresas no constituidas en sociedad que trabaja para sí mismo y contrata personal para prestar un servicio a otras empresas que le subcontratan (tercerización u *outsourcing*), con la particularidad de que esos trabajadores a domicilio⁵ desarrollan el proceso productivo fuera de la empresa que les contrata. Esta persona contratante, acuerda con la subcontratante suministrar cierta cantidad de bienes o servicios, de manera que la empresa que realiza la subcontratación está al margen del proceso productivo que desarrolla la contratada, pero sí tiene un control de la calidad del producto o servicio solicitado; los costos de producción (en equipo, materiales, u otros), pueden o no ser proporcionados por la empresa contratante.

No se incluyen las personas propietarias de empresas constituidas en sociedad, que no trabajan en la empresa y sólo reciben rendimientos de la actividad que desarrollan. Estas se consideran rentistas y están fuera de la fuerza de trabajo.

7.1.4.2.2 Trabajador por cuenta propia

Considera a la persona que usa su propia fuerza de trabajo sola o con uno o varios socios, dirigiendo su propia empresa o que ejerce independientemente una profesión u oficio, sin contratar personal remunerado en forma continua. Todas las decisiones relacionadas con la actividad económica que realiza son tomadas por él mismo como propietario.

Se incluyen en esta categoría:

- Las personas propietarias o familiares asociados de empresas no constituidas en sociedad, que trabajan en su propia actividad o empresa y reciben un ingreso del que no es posible discriminar el componente de remuneración por su trabajo de las utilidades o ganancia como trabajador independiente.
- Los trabajadores que prestan servicio a una empresa sin tener un contrato o acuerdo laboral formal o informal con la empresa que les contrata, y percibe una remuneración que depende del valor de los bienes o servicios que se usan como insumos de producción (bienes o servicios intermedios); toman las decisiones relacionadas con las formas de producción o prestación del servicio, no tiene el control para establecer las condiciones de compra de insumos y venta de su producción, pues su actividad económica está dirigida a un único cliente.
- El trabajador ocasional⁶ que desarrolla una actividad económica propia, ya sea porque la realiza sólo por una vez, o lo realiza cuando se lo solicitan y coincide con la semana de referencia.

⁵ Sistema de Cuentas Nacionales, 2008. P. 10, párrafos del 7.34 al 7.38

⁶ Los trabajadores ocasionales son por ejemplo los “chamberos” o los que realizan “camarones” y no a las personas que en la semana de referencia efectuaron un trabajador por casualidad, de manera que no cumplen con el criterio de regularidad.

7.1.4.3 Trabajador no remunerado

Es la persona que trabaja para una empresa o persona independiente sin recibir remuneración ni en dinero, ni en especie por el trabajo que realiza. El trabajador no remunerado, no participa de las decisiones relacionadas con las formas de producción, ni en la compra o venta de bienes; y la actividad a la que aporta mano de obra está dedicada a la producción destinada a la venta.

7.1.5 Número de Empleos

Las personas empleadas pueden tener más de un empleo en el período de referencia y estos, están determinados por el número de establecimientos en los que trabaja la persona.

El caso de las personas trabajadoras domésticas que laboran para varios hogares individuales, es una excepción, pues debido que los hogares no son unidades económicas de producción, si la persona trabaja ejerciendo el mismo tipo de trabajo doméstico en varios hogares, se considera que tiene un solo empleo.

Las personas que laboran normalmente en actividades ocasionales o intermitentes, tales como peones agrícolas asalariados ocasionales en diversas fincas, se considera como único empleo porque la vinculación con la unidad de producción es breve y generalmente no es simultánea, lo mismo aplica para el caso de “chamberos” o “camaroneros”.

Si la persona tiene más de un empleo, se debe distinguir el empleo principal y el empleo secundario, en concordancia con las definiciones que se presentan a continuación.

7.1.5.1 Empleo principal

Es el empleo al que se dedicó más tiempo durante el período de referencia. En el caso de que se reporte la misma cantidad de tiempo, se toma en cuenta como principal el que proporciona el mayor ingreso.

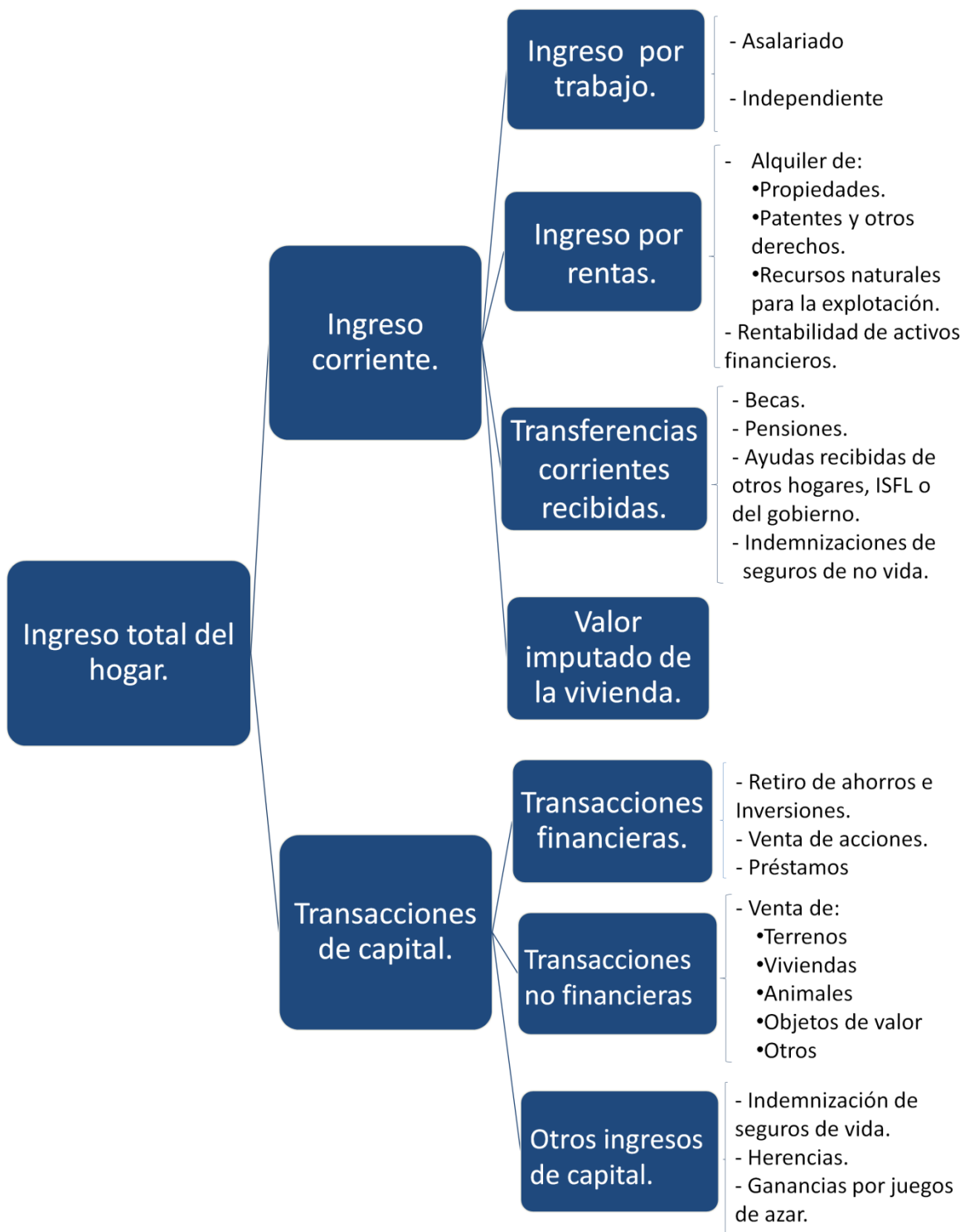
7.1.5.2 Empleo secundario

Este es el empleo adicional al principal, es decir, al que se le ha dedicado menos horas en el periodo de referencia o el que recibe menor ingreso con respecto al empleo principal (en caso de que represente la misma cantidad de horas).

7.1.6 Otras características del empleo

Las otras características que se requieren para cada empleo (principal y secundario) son: las horas habituales trabajadas, la actividad económica principal, la ocupación que desempeña, el sector institucional del establecimiento económico, entre otras.

Figura 4.
Clasificación del ingreso del hogar



Fuente: Elaboración propia con base en el SCN 2008.

7.2 Ingresos de los hogares

El ingreso del hogar, es todo lo que recibe en dinero o en especie, proveniente de fuentes como sueldos y salarios, ingresos del empleo autónomo, intereses y dividendos de fondos invertidos, pensiones u otros beneficios del seguro social y otras transferencias recibidas periódicamente, así como entradas cuantiosas e irregulares como herencias, retiro de ahorros y otros similares.

El ingreso del hogar se puede clasificar en ingreso corriente (se recibe con alguna periodicidad) y otros ingresos no corrientes (se reciben irregularmente y generalmente son cuantiosos) que se denominan transacciones de capital. En la figura 4, se muestran los componentes considerados en la definición del ingreso total.

A continuación, se procede a explicar cada uno de los tipos de ingreso mostrados en el gráfico anterior.

7.2.1 Ingreso Corriente

La medición de este tipo de ingreso regular que reciben los hogares es uno de los principales objetivos que persigue la ENIGH, pues es el que se utiliza principalmente para atender sus necesidades de consumo, y se define como: *“Todas las entradas en metálico, en bienes o en servicios, que por lo general son frecuentes y regulares, están destinadas al hogar o a los miembros del hogar por separado y se reciben en intervalos anuales o con menor frecuencia. Durante el período de referencia en el que se reciben, tales entradas están potencialmente disponibles para el consumo efectivo y, habitualmente, no reducen el patrimonio neto”*. (Organización Internacional del Trabajo, 2003, pág. 11).

A partir de este concepto se consideran las principales características de este ingreso:

- Puede ser monetario o en especie, independientemente de si son bienes, servicios o ambos.
- Debe ser regular o periódico, debido a que es percibido y esperado por los hogares para su consumo habitual. De ahí que se estipula que debe recibirse al menos una vez al año o con una frecuencia menor, aunque existen excepciones a esta regularidad que se detallarán más adelante.
- Debe contribuir al bienestar económico del hogar, por bienestar se entiende la capacidad que poseen los hogares para satisfacer sus necesidades.

Como metodología para medir este ingreso se acoge la recomendación de la Organización Internacional del Trabajo que consiste en dividir sus componentes en grandes grupos según la fuente. Estas fuentes, además, se pueden dividir de distintas maneras (Organización Internacional del Trabajo, 2003). En la figura 4 se presenta la composición propuesta para la ENIGH en términos operativos y que a continuación se detallan.

7.2.1.1 Ingreso por trabajo

Son todas aquellas entradas en efectivo o en especie (valoradas a precios de mercado) que se reciben por poseer un empleo asalariado o independiente (patrono y/o cuenta propia).

7.2.1.1.1 Ingreso del trabajador asalariado

Los ingresos del trabajador asalariado “Son los salarios directos⁷ por el tiempo trabajado y la labor realizada, primas y gratificaciones en metálico; comisiones y propinas; honorarios pagados a los directivos; primas de participación en los beneficios y otras formas de pago relacionadas con los beneficios; u otras remuneraciones, así como bienes y servicios gratuitos o subsidiados por el empleador y pago de indemnización por despido o cese del servicio” (Organización Internacional del Trabajo, 2003).

Según la forma de pago el Ingreso del asalariado se divide en:

Ingreso en efectivo

Son todos los ingresos en efectivo devengados por un asalariado, está compuesto por:

- **Sueldos y salarios brutos:** Los sueldos y salarios están definidos como “la remuneración a pagar de manera regular semanal o mensual o a otros intervalos de tiempo, incluidos los pagos por resultados y por trabajo a destajo” (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008, págs. 160, párrafo 7.44). El concepto de sueldos y salarios brutos incluye también los incentivos por dedicación exclusiva, antigüedad, anualidades, carrera profesional y otros similares.
- **Ingresos adicionales al salario bruto:** Son pagos ocasionales, extraordinarios y no necesariamente fijos a razón por ejemplo de buen desempeño, cumplimiento de metas, satisfacción de clientes, regulaciones de ley o para el cumplimiento de funciones y labores. Se incluyen en este los siguientes ingresos:
 - *Horas extra:* son pagos en efectivo provenientes de la retribución al trabajo durante horas adicionales al horario estipulado en el contrato de trabajo.
 - *Aguinaldo:* es el pago correspondiente a un décimo tercer mes, calculado con el promedio de todos los ingresos monetarios brutos (salario y adicionales) percibidos durante un año.
 - *Salario escolar:* es una retención que realiza el patrono del 8,19% del total acumulado de los salarios devengados, que se contabiliza mensualmente a lo largo del año calendario y se paga acumulado a la segunda quincena del mes de enero del año siguiente. Este sistema es obligatorio únicamente para los empleados del sector público.
 - *Utilidades, incentivos y premios:* es el ingreso en efectivo recibido por el asalariado como consecuencia de la distribución de una parte de las utilidades totales obtenidas por la empresa, entre los empleados.
 - *Dietas:* son pagos en efectivo que se dan generalmente a directivos o altos jerarcas, como remuneración por alguna reunión o junta propias de la empresa en la que laboran.

⁷ Entiéndase como salarios brutos sin ninguna deducción.

- *Comisiones:* son ingresos en efectivo, generalmente proporcionales a ventas realizadas o colocación de productos o servicios. Puede que un asalariado no tenga salario base y solo sea remunerado por medio de comisiones.
 - *Propinas:* son gratificaciones en efectivo y ocasionales, que otorgan los clientes a un empleado de un establecimiento por el servicio brindado o trabajo realizado. Incluye tanto el impuesto de servicio, como lo que el cliente brinda voluntariamente. Estos pagos no están incluidos dentro del salario contabilizado por el empleador.
 - *Viáticos:* es el efectivo que se le otorga a un asalariado para cubrir gastos relacionados con el trabajo, por ejemplo dinero para hospedaje, alimentación, representación de la empresa, tanto dentro como fuera del país. Se excluyen los viáticos que son reembolsados a través de facturas probatorias.
 - *Otros pagos:* son ingresos regulares, en efectivo, que el empleador entrega al asalariado para que este pague de manera directa bienes y/o servicios no relacionados con el empleo, para el disfrute del trabajador o de los miembros de su familia, por ejemplo cuando el asalariado recibe mensualmente una suma de dinero para que cubra sus gastos de transporte hacia y desde el lugar de trabajo.
- **Indemnización por despido o término de contrato:** Es el monto total en efectivo que recibe el asalariado porque la empresa o empleador lo despide, o bien, porque concluye el contrato o vida laboral (prestaciones por ley). Estas prestaciones incluyen cesantía, aguinaldo acumulado, pago por vacaciones acumuladas y lo correspondiente a salario. Esta entrada a pesar de que no es regular, se incluye dentro del ingreso corriente, ya que es un ingreso que recibe el asalariado sea porque fue despedido o por término del contrato laboral, con el objetivo de que sufrague los gastos de consumo en que incurra mientras consigue un nuevo empleo, por lo anterior y en concordancia con las recomendaciones de la OIT 2003 y el Grupo Canberra 2002, se incluye en la medición de la ENIGH como ingreso por trabajo.

Pagos en Especie

Son todos los pagos que se le otorgan al asalariado como parte de las condiciones de empleo, en bienes y servicios. Para que los bienes y servicios recibidos sean considerados ingreso en especie, estos no deben ser necesarios para el trabajo y además, deben estar a disposición del asalariado o de los miembros del hogar.

Estos pagos en especie se reciben regularmente como retribución al trabajo realizado, por lo que el asalariado no incurre en ningún gasto; para esta investigación se indaga sobre el valor del bien o servicio recibido⁸.

Se pueden recibir bienes y servicios subvencionados parcialmente. Estos se valoran como la diferencia entre lo que el entrevistado considera que cuesta el servicio y el monto que realmente desembolsa. Por ejemplo, si por el servicio de autobús suministrado por la empresa, paga 75

⁸ Si el beneficiario (asalariado) desconoce el valor con exactitud, se solicita que le otorgue un valor estimado al mismo (valorización en dinero a precio de mercado).

colones diarios y el beneficiario valora que el costo del servicio es de 200 colones, entonces el valor del pago en especie por el servicio de transporte diario sería de 125 colones.

Entre los pagos en especie más comunes se tiene:

- **Alimentos y bebidas:** son los alimentos y bebidas no servidos que los empleadores otorgan a los asalariados para que ellos se los lleven a casa y dispongan de los mismos.
- **Ropa y calzado:** se considera toda la ropa y/o calzado que el empleador entrega al asalariado, y que por sus características puede ser usada por éste en su tiempo libre. Se excluye los uniformes que son propios del empleo y de los cuales no se puede disponer en forma cotidiana, por ejemplo uniformes de policía, tráficos, chef, bomberos, entre otros.
- **Servicio de comedor:** son todos los alimentos preparados que son servidos en un comedor a disposición de los trabajadores, de forma gratuita o subsidiada, por ejemplo desayunos, almuerzos y cenas. Si lo que recibe es de poco valor (por ejemplo un café sin acompañamiento), éste no se contempla, para efectos de la ENIGH.
- **Servicio de guardería:** es el servicio de guardería del que dispone un asalariado para que cuiden a uno o más de sus hijos, dentro de la empresa o en un centro infantil. Puede ser dado en forma gratuita o subvencionada.
- **Vivienda o habitaciones:** se refiere a la vivienda o habitación que recibe un asalariado como parte del pago por su trabajo, para que resida en ella de manera permanente o temporal, con o sin miembros de la familia. Se excluye la vivienda o habitación cuando el asalariado no puede disponer de ésta para vivir con su familia, ya que estos casos se consideran consumo intermedio de la empresa.
- **Servicios de agua, electricidad, internet:** se refiere al pago total o parcial realizado por el patrono, por servicios de agua, electricidad e internet de la vivienda del asalariado.
- **Teléfono residencial y celular:** es el pago total o parcial cubierto por el empleador, por el servicio de teléfono residencial, celular, o ambos, que puede disponer tanto para el trabajo como para uso personal del asalariado.
- **Vehículo de uso propio:** es cuando el empleador entrega un vehículo al asalariado para que lo utilice durante las horas laborales, pero luego quedará a su disposición durante las horas no laborales.
- **Mantenimiento de vehículo:** es la cobertura por parte del empleador de gastos de mantenimiento del vehículo personal del asalariado (aceite, marchamos, reparaciones, entre otros).
- **Transporte:** servicio de transporte suministrado por la empresa para el uso de sus trabajadores, para el desplazamiento de o hasta puntos céntricos hacia o desde el lugar de trabajo.
- **Combustible:** es la valoración del combustible que emplea un vehículo (propio o de la empresa) utilizado por el asalariado para fines personales, que cubre el empleador por medio de cupones o algún instrumento de canje, de tal forma que éste sea únicamente para este uso.
- **Entrega de acciones:** es la opción de retribuir con acciones de la empresa a un asalariado por un desempeño sobresaliente o por altas utilidades de la misma, normalmente éstas se dan a trabajadores de rango medio a alto. Se valoraran al momento en que son entregadas al beneficiario, a valor de mercado.

Puede haber otro tipo de bienes y servicios otorgados por la empresa o patrono, que no corresponden a un ingreso del asalariado, debido a que son suministrados porque son necesarios para el trabajo y no para uso discrecional en su tiempo libre, o para la satisfacción de sus necesidades o las de otros miembros del hogar. Estos bienes y servicios se consideran consumo intermedio de la empresa y no se deben valorar.

7.2.1.1.2 Ingreso del trabajador independiente

Son los ingresos que reciben los trabajadores que laboran en su propia actividad económica, una vez descontados los gastos de producción (consumo intermedio). Los ingresos provienen de la venta de bienes y servicios en el mercado, así como del trueque, consumo propio del hogar o una combinación de ellas. Los gastos de producción corresponden a la retribución de los trabajadores contratados, el costo de las materias primas, seguros, mantenimiento de equipo, vehículos; gasto de agua, gas, electricidad; impuestos, servicio de transporte, publicidad, servicios profesionales, alquileres y depreciación (reducción del valor del capital⁹). Todos estos gastos deben estar asociados únicamente al proceso productivo (consumo intermedio).

Estas actividades, se desarrollan en el ámbito de los hogares como productores de bienes o servicios, denominadas Empresas No Constituidas en Sociedad (ENCS). La formalidad en la contabilidad es la que define el ingreso por empleo independiente, debido a que en este grupo se incluyen las empresas que llevan registros parciales, insuficientes, o ausentes, y como consecuencia, no es posible separar el ingreso, del dueño como remuneración por el trabajo desempeñado del ingreso por la rentabilidad del capital invertido en la empresa, ingreso al que en conjunto se denomina Ingreso Mixto¹⁰.

Las ENCS, para la ENIGH 2013, son las que no están inscritas en el Registro Público, o no emiten tickets de caja o facturas timbradas, o no tiene registros contables certificados por un contador público o no tienen asignado un salario por el trabajo que realiza.

El ingreso mixto incluye: las ganancias o pérdidas netas de las empresas y el valor neto de los bienes producidos que se destinaron para auto-consumo, y trueque, según se definen:

Ganancias o pérdidas de la empresa

Son las ganancias o pérdidas de operaciones netas, es decir, la diferencia entre el ingreso por la venta de bienes y servicios, y los gastos intermedios de la empresa, recibidas por los propietarios o socios que trabajan en empresas no constituidas en sociedad.

⁹ Debido a la diversidad de metodologías de estimación de la depreciación, este costo no se incluye como gasto de consumo intermedio.

¹⁰ Este ingreso puede ser tanto desde el obtenido por un limpia botas, hasta el de un empresario con muchos empleados, siempre y cuando su empresa o negocio sea una ENCS.

Bienes para autoconsumo y/o trueque

Es el valor de mercado de todos aquellos bienes y servicios producidos dentro de la ENCS, que fueron auto-consumidos o auto suministrados, intercambiados por otros bienes (trueque), o donados a otros hogares o ISFLSH.

7.2.1.2 Ingreso por rentas

El ingreso por rentas, es lo que percibe el propietario de activos¹¹ por ponerlos a disposición de un tercero. Los activos pueden ser de tipo financieros, o no financieros como activos fijos y recursos naturales (tierra y subsuelo).

Los ingresos por rentas son: alquileres, intereses, renta de los recursos naturales y el pago por los derechos sobre activos intangibles o productos de propiedad intelectual¹²; los cuales se detallan a continuación.

7.2.1.2.1 Ingreso por alquileres

Corresponde al ingreso neto¹³ que percibe el propietario de un activo fijo tangible¹⁴, por poner éste a disposición de una tercera persona, sin importar si el activo se encuentra dentro o fuera del país.

Entre los ingresos por la posesión de activos fijos tangibles se encuentran:

- Alquiler de habitaciones y viviendas.
- Alquiler de edificios, oficinas y locales comerciales.
- Alquiler de vehículos, motos y maquinaria.
- Alquiler de equipo: agrícola (chapulín, fumigadoras), industrial (empacadoras).

7.2.1.2.2 Ingreso por inversiones financieras

Es aquel que percibe el propietario de activos financieros por poner éstos a disposición de un tercero, sin importar si el activo fue emitido en el extranjero o en el país. Se distingue principalmente el ingreso por intereses y el ingreso por beneficios o dividendos.

Intereses

Según se establece en SCN 2008, los intereses corresponden al monto por cobrar del propietario de un activo financiero a cambio de haber provisto de fondos a otra unidad institucional¹⁵ Por

¹¹ Son los bienes, derechos y efectivo que posee un hogar.

¹² Son todos los activos que poseen una naturaleza inmaterial (normalmente sin sustancia o esencia física) y que poseen capacidad para generar beneficios económicos futuros, tal es el caso de los derechos de autor o de las invenciones.

¹³ Se define como el ingreso por alquiler menos los gastos en consumo intermedio en los que incurre el arrendatario, por poner éstos activos tangibles a disposición de un tercero.

¹⁴ Son todos aquellos bienes físicamente apreciables, que se pueden tocar y ocupan un espacio.

ejemplo los intereses percibidos por depósitos a plazo, cuentas de ahorro o fondos de inversión en una institución financiera, así como los préstamos que brinda algún miembro de un hogar.

Beneficios distribuidos por cooperativas

Son los beneficios obtenidos de las cuotas que pagan los afiliados a las cooperativas durante un período y que al final del mismo se les redistribuye.

Dividendos

Es el retorno en efectivo para quien invierte en una empresa en calidad de socio. Es decir, realiza un aporte de capital y por esto recibe una retribución.

7.2.1.2.3 Ingresos por renta de los recursos naturales

Se define como el retorno en efectivo que percibe el propietario por poner a disposición de un tercero los recursos naturales o activos no producidos del que es dueño, entre los que se encuentra: la renta de terrenos; así como la renta del subsuelo.

Algunos ejemplos de renta de Recursos Naturales son:

- Alquiler de la tierra para uso agrícola.
- Alquiler del subsuelo para la explotación de yacimientos minerales.
- Alquiler de tierra para ganadería.
- Alquiler de terreno para parqueo.
- Alquiler de un terreno para llevar a cabo fiestas patronales.

Cuando se alquila un terreno con una construcción, y no es posible separar cuánto corresponde a alquiler por la construcción y cuánto a renta de la tierra, se registrará la totalidad del ingreso en la categoría que posea mayor valor entre la tierra y la construcción.

7.2.1.2.4 Ingresos por Derechos

Es la retribución o retorno económico por la producción intelectual de activos intangibles, y cederlos temporalmente a un tercero. Entre los derechos más comunes e importantes se encuentran:

Alquiler de marcas registradas

Es la concesión de derechos de explotación de un producto, actividad o nombre comercial, otorgada por una empresa, a una o varias personas en una zona determinada, lo que comúnmente se conoce como franquicia.

¹⁵ La Unidad Institucional es “aquella que posee capacidad para ser propietaria de bienes y de activos, para contraer pasivos y para realizar en nombre propio actividades económicas y transacciones con otras unidades” (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008, págs. 71, párrafo 4.2)

Alquiler de patentes

La patente es el conjunto de derechos temporales exclusivos, garantizados por un gobierno o autoridad al inventor de un nuevo producto, el cual es susceptible de ser explotado industrialmente.

Alquiler de derechos de autor

Es el ingreso recibido por el alquiler de derechos de autor concedidos por el hecho de la creación de una obra literaria, artística, didáctica o científica.

7.2.1.3 Transferencias corrientes en dinero

Son las entradas en efectivo y de carácter regular, con excepción de los seguros, percibidas por los hogares; pueden provenir del Gobierno, de Instituciones Sin Fines de Lucro que Sirven a los Hogares (ISFLSH) o de otros Hogares. Su particularidad consiste principalmente en que no son recíprocas, es decir, se reciben sin que se haya dado nada a cambio.

Entre las transferencias corrientes recibidas en efectivo más comunes se encuentran:

7.2.1.3.1 Becas

Son un aporte económico, con el fin de que una persona estudie, pueden provenir del gobierno o de alguna otra institución nacional o extranjera y pueden ser utilizadas para estudios de primero, segundo o tercer ciclo, educación diversificada, técnica, diplomados, e inclusive educación superior, y postgrados.

7.2.1.3.2 Indemnizaciones por seguros

Los seguros, son el medio por el cual un asegurador se obliga mediante el cobro de una prima, a resarcir un daño, tras verificarse alguna eventualidad prevista en el contrato. Bajo el concepto de ingreso corriente se incluyen únicamente los seguros de no vida, ya que éstos ingresos no modifican el patrimonio neto del hogar. Los seguros de vida por ser cuantiosos se consideran transferencia de capital. Entre los más importantes están:

- **Indemnización por seguros de daños a bienes:** puede ser para vehículos, contra incendio, robos u otros que percibe un asegurado como resarcimiento a los daños por sufrir alguna eventualidad como incendio, daños o robos de activos asegurados.
- **Indemnización por seguros de accidente de trabajo:** es el monto que recibe un asegurado por sufrir un accidente mientras realiza su trabajo.
- **Indemnizaciones por daños ocasionados por terceros:** los percibe una persona por parte de una aseguradora o de otro individuo, cuando se ve afectada por acciones de terceras personas.
- **Indemnización por robo o extravío de tarjeta de crédito y débito:** se otorga cuando el asegurado ha extraviado estas o ha sido sujeto de un robo, asalto o estafa.
- **Incapacidades:** son los ingresos en efectivo provenientes del seguro (generalmente seguro social) para cubrir el ingreso no recibido por ausencia laboral, a razón de la pérdida parcial o total de las capacidades que le impiden realizar de manera normal su trabajo y las cuales lo alejan de manera temporal o definitiva del mismo.

- **Reintegros totales o parciales cobrados por gastos en salud, educación, muerte, entre otros:** son los montos que una aseguradora hace a miembros de un hogar una vez que este haya incurrido en el gasto, la aseguradora contra factura cancela el monto total o parcialmente.

7.2.1.3.3 Licencias por Maternidad

Se define como el ingreso monetario que recibe una mujer trabajadora asegurada durante el mes anterior y tres meses posteriores al parto, tiempo en el cual se ausenta del trabajo, con el objetivo de que atienda correctamente su fin de embarazo y principio de maternidad.

7.2.1.3.4 Pensiones

La pensión es la suma de dinero neta¹⁶ que determinada persona recibe de manera periódica; ya sea proveniente del Gobierno, de alguna compañía aseguradora, de sistemas de pensiones autónomos, del extranjero u hogares.

Las pensiones que se incluyen dentro de esta categoría son:

Pensiones por Invalidez, Vejez y Muerte

Es el ingreso en efectivo percibido regularmente por una persona, cuando se ha cumplido con la edad y el número de cuotas a la seguridad social necesarias para jubilarse (pensión por vejez); cuando por enfermedad o por accidente la persona quedó discapacitada para seguir trabajando (pensión por invalidez) y cuando recibe una pensión tras la muerte del conyugue, padre o madre del que dependía económicamente (pensión por muerte).

Pensiones del régimen no contributivo

Es la ayuda económica en efectivo que proviene de subsidios otorgados por el estado a aquellas personas discapacitadas físicamente, en edad avanzada o en situaciones de pobreza extrema. A diferencia de las pensiones del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, en estas no es necesario haber cotizado para un régimen de seguridad social.

Pensiones provenientes del extranjero

Es la pensión en efectivo proveniente del extranjero, que reciben las personas.

Pensión alimenticia

Es el ingreso en efectivo recibido por una persona para que pueda ayudarse con sus gastos de subsistencia. Normalmente la pensión alimenticia la dan los padres a sus hijos, sin embargo también existe el caso en que los hijos les dan una pensión a sus padres cuando estos son adultos mayores o poseen algún impedimento para laborar.

Aguinaldos de pensión alimenticia o de invalidez, vejez y muerte

Es el pago de un décimo tercer mes, correspondiente al total de ingresos recibidos por pensión en un año.

¹⁶ Es decir, sin incluir contribuciones sociales por seguro social.

7.2.1.3.5 Otras ayudas permanentes recibidas de hogares, ISFLSH y Gobierno

Es la percepción de una entrada en dinero o especie, en forma regular, proveniente de otro hogar, o en dinero de ISFLSH o gobierno, por la cual no se debe dar nada a cambio.

La Organización Internacional del Trabajo (Organización Internacional del Trabajo, 2003) las define, en el caso de los hogares, como pagos de apoyo familiar, entradas regulares procedentes de herencias y fondos fiduciarios; donaciones regulares o apoyo financiero, o en forma de donaciones regulares y apoyo financiero en el caso de las de Instituciones Sin Fines de Lucro (ISFLSH) y del gobierno. Entre las transferencias corrientes de otros hogares están:

- Ayuda monetaria permanente recibida de familiares u otras personas: pueden residir en territorio nacional o extranjero. Si provienen del exterior se conocen como remesas.
- Regalos recibidos regularmente en especie de otros hogares: ejemplos de estos regalos son la alimentación, ropa, medicamentos u otros artículos para uso del hogar, para el registro, deben ser valorados a precios de mercado.
- Apoyo monetario regular recibido de las ISFLSH o benéficas: en este grupo además están las iglesias.
- Ayudas del IMAS (Instituto Mixto de Ayuda Social): Es el aporte económico que dicha institución, por su objetivo social, otorga a las familias de escasos recursos, en situaciones adversas con el fin que puedan cubrir sus necesidades básicas.
- Ayuda regular en efectivo de otras instituciones públicas: además del IMAS, las becas y las pensiones del régimen no contributivo, hay otras instituciones que transfieren dinero a los hogares como las municipalidades o el Programa de Asignaciones Familiares.

7.2.1 Valor imputado de la vivienda

Dentro del ingreso corriente se atribuye un valor imputado de alquiler a los hogares que habitan en su propia vivienda, ya que para el Sistema de Cuentas Nacionales es un servicio de alojamiento que producen los hogares a sus propietarios.

Su medición corresponde al valor de mercado que el propietario de una vivienda debería pagar por ella si tuviera que alquilarla, una vez deducidos los gastos de mantenimiento de la misma.

Dentro de éste concepto se incluyen las viviendas que están totalmente pagadas, que se estén pagando o las que son donadas.

Para su estimación, se empleó un modelo econométrico con base en información de la vivienda y el hogar y se le restó el gasto de mantenimiento.

7.2.2 Transacciones de capital

Con la finalidad de construir el balance financiero del hogar¹⁷ para explicar diferencias importantes observadas entre el consumo y el ingreso corriente, se indaga sobre el ingreso proveniente de las transacciones financieras, no financieras, y otros ingresos de capital que perciben los hogares.

Una transacción de capital es la adquisición o disposición de un activo¹⁸, ya sea financiero o no financiero; para este caso, es aquella en la que un hogar intercambia un conjunto particular de beneficios con otra unidad económica, mediante pagos definidos como un derecho financiero y por lo tanto un pasivo¹⁹.

Estas transacciones modifican el patrimonio neto²⁰, por ejemplo, el ingreso percibido por la venta de propiedades y maquinaria (disminución de activos), el ingreso recibido por un préstamo solicitado (aumento de pasivo) o herencia, entre otros. Esto es debido a que los hogares normalmente no perciben éstos ingresos como parte de su presupuesto destinado al consumo. Suelen ser poco regulares y generalmente son sumas cuantiosas de dinero, que los hogares no gastan en su totalidad durante el período de referencia.

Por lo anterior, no se consideran parte del ingreso corriente y por lo tanto no deben influir en el consumo de bienes o servicios, tal como lo explica el Manual del Sistema de Cuentas Nacionales 2008 (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008), pues se parte del hecho de que los hogares no tratan una transacción de capital recibida casualmente durante el período como ingreso para consumo ordinario, dentro del mismo período contable. Sin embargo, si afectan el balance financiero total del hogar por lo que se capturan tanto los ingresos como los desembolsos monetarios realizados por estos conceptos.

Las transacciones de capital que aumentan el balance financiero positivamente, pueden ser financieras y no financieras.

7.2.2.1 Transacciones financieras

En el caso de las transacciones de capital financiero, se consideran los ingresos por las ventas o retiros de activos o la adquisición de pasivos financieros.

Los ingresos financieros comprenden todos los derechos financieros (retiro de ahorros, certificados, depósitos de garantía, títulos de deuda o cuando se recibe dinero en préstamo) y

¹⁷ El balance financiero del hogar es la medición de la situación económica mensual del hogar (superávit, déficit o equilibrio) mediante la suma de activos menos el total de pasivos mensuales (ingresos menos gastos), y también ayuda conocer los orígenes y recursos de los fondos de un hogar y a interpretar las causas de las diferencias entre ingreso y gastos.

¹⁸ Un activo es un depósito de valor que genera un beneficio o una serie de beneficios devengados para su propietario económico por su posesión o uso durante un período. Los activos pueden ser o no de naturaleza financiera; en la encuesta serán considerados al igual que en el SCN, 2008, sólo los activos económicos (se excluyen los atributos morales de las personas y otros activos intangibles o no económicos).

¹⁹ Un pasivo se genera cuando el deudor adquiere la obligación, bajo determinadas circunstancias, a realizar un pago o una serie de pagos al acreedor. En el SCN no se reconocen los pasivos no financieros, por lo que el término pasivo se refiere necesariamente a un pasivo de naturaleza financiera.

²⁰ El patrimonio neto es la diferencia entre el conjunto de activos (propiedades, bienes, derechos y obligaciones) menos los pasivos (deudas), es decir la diferencia entre activos y pasivos totales se denomina patrimonio neto.

participaciones de capital, sea mediante venta de acciones²¹ (cotizadas y no cotizadas en una bolsa de valores) u otras participaciones de capital en sociedades (retiro de inversiones de sucursales, fideicomisos, empresas de responsabilidad limitada y de asociaciones solidaristas y cooperativas, o fondos no constituidos en sociedad y a las unidades ficticias propietarias de inmuebles y de otros recursos naturales).

7.2.2.2 Transacciones no financieras

Son los ingresos en efectivo por la venta de activos no financieros. Entre los principales se encuentran:

- Venta de terrenos
- Venta de viviendas
- Venta de antigüedades valiosas
- Venta de animales domésticos
- Venta de joyas y obras de arte con valor elevado.

7.2.2.3 Otros ingresos de capital

Al igual que las demás transacciones de capital son ingresos, generalmente cuantiosos y a veces imprevistos, pero provienen de actividades ajenas a la venta de activos financieros o no financieros, tales como:

- *Indemnizaciones por seguros de vida:* Es un ingreso único en efectivo percibido por una persona, cuando su pariente cercano ha muerto y lo ha dejado como beneficiario. Es un monto considerable y el cual se recibe una única vez por parte de una persona.
- *Herencias:* corresponden al dinero que una persona transfiere a otra generalmente cuando fallece. Para los fines de la encuesta únicamente se toma en consideración las herencias en efectivo, si la herencia es en especie se registra la valorización que realice el informante del hogar (a precios de mercado minorista).
- *Ganancias por juegos de azar:* es el ingreso en efectivo que se percibe por haber participado en la lotería, chances, tico bingo, apuestas o en un casino, y resultar ganador de algún premio.
- *Regalos o ayudas monetarias no permanentes recibidas de otros hogares.*

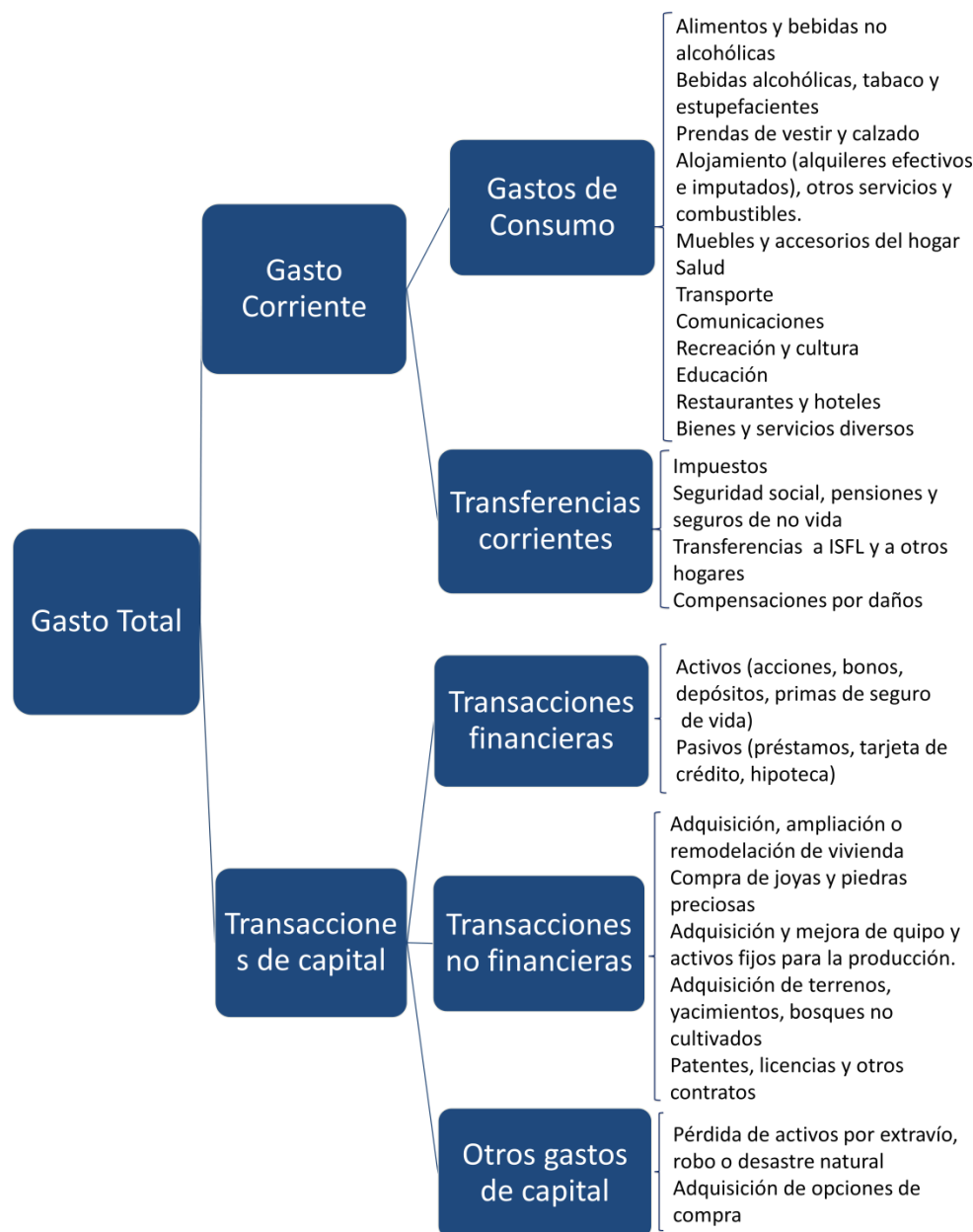
²¹ Las acciones se consideran activos financieros aunque el derecho financiero de sus tenedores en la sociedad no corresponda a un monto monetario fijo o predeterminado.

7.3 Gastos de los hogares

Se refiere al valor de los bienes y servicios adquiridos en el mercado, recibidos gratuitamente o producidos por los hogares, para satisfacer las necesidades y deseos de sus miembros, o para otros pagos obligatorios.

En la siguiente figura, se muestra la estructura del gasto de los hogares.

Figura 5.
Clasificación del gasto del hogar



Fuente: Elaboración propia con base en el SCN 2008.

Para analizar el gasto de los hogares se emplea el concepto de gasto total, que incluye, tanto el denominado gasto corriente, como las transacciones de capital.

El gasto corriente tiene una frecuencia regular y está compuesto por las adquisiciones del hogar para satisfacer sus necesidades y deseos de consumo y por las transferencias corrientes pagadas, que son realizadas por los hogares al gobierno, a la seguridad social, a otros hogares, a ISFLSH o por compensación de daños, sin recibir contraprestación.

El gasto en transacciones de capital de los hogares es el dedicado a la adquisición de pasivos financieros²² y de activos²³. Estos son poco frecuentes y por montos cuantiosos.

7.3.1 Gasto Corriente

El gasto corriente está conformado por las adquisiciones y desembolsos de un hogar para gastos de consumo y realizar transferencias. Generalmente se realizan con una frecuencia determinada, según las necesidades y gustos del hogar o la legislación nacional o internacional.

El gasto de consumo son los bienes y servicios que los hogares adquieren para satisfacer necesidades y gustos del hogar y sus miembros (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008, págs. 207, párrafo 9.3). Las transferencias corrientes pagadas son impuestos, seguros, donaciones y otras transferencias frecuentes y relativamente pequeñas de los hogares.

La recolección de información del gasto de consumo es fundamental, pues al igual que el ingreso corriente de los hogares, es un indicador esencial para el análisis de su bienestar, con la diferencia de que los gastos de consumo están menos expuestos que los ingresos a fluctuaciones coyunturales o por causas propias de cada hogar.

7.3.1.1 Gasto de consumo

El gasto de consumo, es el valor de los bienes y servicios **adquiridos** por los hogares para satisfacer sus necesidades y deseos. Incluye el gasto monetario en bienes y servicios de consumo adquiridos en el país y en el exterior y el valor estimado de las transacciones no monetarias como trueque, ingresos en especie, autoconsumo, auto suministro y donaciones²⁴ (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008).

²² Un pasivo es una obligación del deudor que implica realizar un pago o una serie pagos al acreedor, bajo determinadas circunstancias.

²³ Un activo es un depósito de valor que genera un beneficio o una serie de beneficios a lo largo del tiempo para su propietario. Los activos pueden ser financieros o no financieros. Para la mayoría de los activos financieros existe el correspondiente pasivo.

²⁴ Las donaciones en especie y regalos de otros hogares, se captan en los formularios de gasto. Específicamente mediante la pregunta sobre el modo de pago o adquisición de los bienes y servicios recibidos, anotándose como donado por otro hogar (este gasto sería gasto de consumo). Pero también desde el lado del hogar donante se registraría como destino de la compra: para ser donado a otro hogar (este no se considera gasto de consumo, es una transferencia en especie a otro hogar).

Los bienes o servicios de consumo pueden comprarse y venderse en el mercado o recibirse gratuitamente o a precios menores a los de mercado. Los bienes se clasifican en: bienes duraderos que se pueden utilizar repetida o continuamente durante un periodo superior a un año, los bienes semiduraderos que se utilizan repetidamente durante un período menor a un año y los no duraderos que se emplean para fines de consumo una sola vez.

7.3.1.1.1 Clasificación del gasto de consumo de los hogares

El gasto de consumo de los hogares es un gran agregado, por lo que es conveniente desagregarlo, para esto se empleará la Clasificación del Consumo Individual por Finalidades (CCIF), que tiene 14 grupos, de los cuales, sólo los primeros 12 corresponden a los hogares.

Los grupos se desagregan en clases, subclases, y estas cuentan con una nota explicativa que posee los bienes y servicios específicos que pertenecen a cada una de las subclases. Posteriormente, hay especificaciones en los productos y servicios que se incorporan, por lo que finalmente para los efectos de este estudio los gastos de consumo se codificarán en 4 dígitos.

7.3.1.1.2 Momento de registro de los bienes y servicios de consumo

Para registrar los gastos de consumo, se emplea el momento de la **adquisición**, que ocurre cuando los hogares se convierten en los propietarios de los bienes, o cuando se completa la prestación de los servicios.

Hay tres casos especiales como la adquisición a plazo de bienes semiduraderos o duraderos mediante ventas a crédito, arrendamiento financiero u otro. Estos se registran en el momento en que se adquiere el compromiso de pago; pues aunque no hay cambio legal inmediato de propiedad, se asume un cambio económico. Ello significa que en la Encuesta se registran en el momento en que se acuerda la compra del producto, aunque no haya sido pagado completamente, o aunque no se consuman de inmediato.

El segundo caso es cuando un bien ha sido donado al hogar o recibido como pago, en cuyo caso el gasto de consumo se registra cuando los bienes se ponen a disposición del hogar.

Por último, en el caso de los servicios de la vivienda, se registra el consumo del periodo anterior, porque para los servicios públicos como agua, teléfono, electricidad, entre otros, la información que puede suministrar el hogar es la de los montos ya facturados correspondientes al uso del mes anterior y por lo tanto, no coinciden con el momento de la prestación del servicio.

7.3.1.1.3 Formas de adquisición

El gasto en bienes y servicios de consumo, al igual que el ingreso, puede ser monetario y no monetario. Las transacciones de gasto monetarias son las más comunes y se refieren aquellas

donde se realiza un pago convenido en dinero, que puede ser en efectivo, crédito, cheques, transferencias, u otros.

En estos casos las compras se valoran directamente en colones en el momento de la adquisición, tal como se vio en el apartado anterior. Sin embargo, los hogares pueden adquirir bienes y servicios también mediante transacciones no monetarias, es decir, donde no media el dinero como forma de pago. En estos casos se realiza una valoración indirecta, tal como se describe a continuación.

- **Gastos por trueque:** El trueque es un intercambio de un bien, un servicio o un conjunto de ellos, por otro u otros bienes diferentes, valorados por las partes a igual precio sin que medie el dinero. Los gastos por trueque se registran a los precios pagados por los hogares, mediante una valoración del bien, servicio o conjunto de ellos que otorgó como forma de pago.
- **Gastos en bienes y servicios provenientes del ingreso en especie:** Se refieren al valor de los bienes, servicios y activos suministrados por los empleadores a sus asalariados como remuneración por el trabajo en especie. Dado que los asalariados pueden disponer de estos bienes y servicios para uso personal, se consideran también gastos de los hogares. Los tipos más comunes de pago en especie son:
 - Alimentos y bebidas proporcionados con regularidad.
 - Servicios de vivienda o alojamiento que puedan ser utilizados por todos los miembros del hogar al que pertenece el empleado.
 - Servicios de los vehículos u otros bienes duraderos para uso personal de los asalariados.
 - Bienes y servicios producidos por el empleador en sus propios procesos de producción.
 - Transporte hacia y desde el lugar de trabajo, y el estacionamiento gratuito o subsidiado; cuando de otra manera tendría que pagarse.
 - Guarderías infantiles para los hijos de los asalariados.

Según el SCN 2008, la valoración de lo recibido en especie se debe realizar según la forma en que el empleador adquiriera los bienes y la forma de pago de los trabajadores²⁵, no obstante, debido a que generalmente los trabajadores no cuentan con toda esta información para contestar la Encuesta, por lo que se utiliza el valor de mercado de los bienes, servicios y capital recibidos.

- **Gasto en bienes y servicios producidos por cuenta propia (autoconsumo y autosuministro):** es el valor de los bienes que el hogar produce para su propio consumo o que retira del negocio para su uso. En el caso de los servicios, se incluyen solamente aquellos que son destinados a la venta o suministrados a terceros. Aunque el SCN 2008 recomienda emplear el precio costo²⁶, se utiliza el precio de mercado, porque no siempre se dispone de información por separado.
- **Regalos recibidos de otros hogares:** es el valor de los bienes y servicios recibidos gratuitamente o a precios menores al costo para consumo del hogar. Si fueron recibidos

²⁵ Si fueron comprados u otorgados gratuitamente al empleador, se valoran a precios de mercado; los producidos por el empleador a precios del productor. Si se brindan a precios rebajados, el gasto en especie es la diferencia entre el valor total y el monto pagado. En el caso de intereses cedidos la estimación del valor es igual a la diferencia entre el monto de la tasa media y el interés pagado (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008).

²⁶ El precio costo es precio de mercado menos: márgenes de comercio y de transporte y el Impuesto al Valor Agregado pagado.

gratuitamente, y producidos por el hogar donante, según SCN 2008, se deben valorar a precio costo²⁷ pero considerando la dificultad de esta estimación para los receptores de la donación, se valoran a precios de mercado. De igual forma, si se brindan a precios menores a los del mercado, el monto pagado se considera como gasto por consumo.

7.3.1.1.4 Valoración del gasto de consumo de los hogares

El gasto de los hogares se registra a precios de mercado con el pago de contado, cuando se trata de una transacción monetaria; o bien, precios de mercado estimados por los hogares en los casos de autoconsumo, trueque, donación o salario en especie.

En el caso de las compras a crédito, si los declarantes no conocen el precio de contado, se realiza una indagación del monto y cantidad de cuotas para aproximar su valor a precios de mercado.

7.3.1.2 Transferencias corrientes pagadas

Las transferencias corrientes pagadas son gastos del hogar o de alguno de sus miembros, por contribuciones o donaciones a otras entidades sin recibir directamente nada a cambio. Estas afectan el consumo y/o el ahorro de los hogares y suelen ser pagos frecuentes y regulares.

Las transferencias pueden ser al Estado (impuestos sobre el ingreso, otros impuestos directos, multas y tasas obligatorias), contribuciones sociales (seguridad social y pensiones), a las Instituciones Sin Fines de Lucro de Servicio a los Hogares²⁸ (a organizaciones, colegios de profesionales, sindicatos, y otros), a otros hogares (donaciones, remesas, pensiones alimenticias, apoyo parental, y otros) o de compensación por daños. Cada uno se detalla a continuación:

7.3.1.2.1 Transferencias al Estado

Son los impuestos y pagos obligatorios y sin contrapartida, que los hogares hacen al Estado. Se incluyen:

Impuestos sobre el ingreso

Son los pagos que se deben realizar sobre los ingresos de los individuos o los hogares. Si son deducidos en la fuente, se pueden registrar en los períodos en que se pagan, pero cuando la obligación del pago se puede determinar hasta el período contable posterior puede haber incertidumbre, por lo que la obligación tributaria se contabiliza con base en el período anterior (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008).

²⁷ Técnicamente los producidos por el hogar donante debieran valorarse a precio costo, sin embargo, si fueron bienes recibidos, se valoran a precios de mercado y aunque según el SCN intereses cedidos se deben incluir, se excluirán por la dificultad en la estimación.

²⁸ Las Instituciones Sin Fines de Lucro de Servicio a los Hogares son instituciones que producen bienes y servicios y los venden a precios reducidos o gratuitamente y no son controladas por el gobierno. En la práctica son las Organizaciones No Gubernamentales (ONG).

Este rubro incluye:

- **Impuestos sobre el ingreso individual o del hogar:** se pagan sobre las fuentes de ingreso de la persona (salarios, alquileres de propiedades, pensiones, y otros). Incluye los deducidos por los empleadores, los recargos impositivos y los impuestos sobre la renta de titulares de Empresas No Constituidas en Sociedad (ENCS)²⁹.
- **Impuestos sobre las ganancias de capital:** se debitan sobre las ganancias, independientemente de los períodos durante los cuales se obtuvieron.
- **Otros impuestos corrientes sobre el capital:** se gravan sobre el valor de los activos (terrenos y edificios) o del patrimonio neto, (gravámenes por mejoras), sobre otros activos (joyas u otros signos externos de riqueza), así como sobre las transferencias de capital (impuestos a la herencia, o los derechos de sucesión, y los impuestos sobre las donaciones).

Multas y otras sanciones fiscales

Son las multas y otras sanciones impuestas por las autoridades fiscales por la evasión o demora en el pago de impuestos. Se registran agrupadas con los impuestos ya que es difícil que se declaren por separado.

Pago de tasas diversas

Son los pagos realizados periódicamente por los hogares (generalmente una vez por año), por acceder a una licencia, como la posesión o uso de vehículos, embarcaciones o aeronaves; o bien por obtener otros certificados, como permisos de caza, pesca, tiro al blanco. Estas tasas se pagan sobre la propiedad o el uso de ciertos bienes o actividades, que son restringidas. Generalmente su emisión implica un trabajo escaso o nulo por parte del gobierno.

Además se incluyen en este grupo los impuestos sobre transacciones internacionales: remesas exteriores, viajes al extranjero, inversiones y compras en el exterior, entre otros.

7.3.1.2.2 Contribuciones sociales

Comprende contribuciones pagadas a la seguridad social y los sistemas de pensiones, con el fin de obtener las provisiones correspondientes al pago de las prestaciones de los seguros sociales.

Contribuciones sociales al sistema de salud

Las contribuciones sociales son pagos realizados o imputados por los miembros del hogar al seguro social obligatorio o voluntario, con el fin de asegurar provisiones en el periodo actual o futuro, para la prestación de servicios de salud y maternidad. Este derecho lo pueden gozar los contribuyentes o las personas que dependen de ellos. Los aportes pueden ser pagados por los asalariados, trabajadores autónomos, o personas desempleadas o inactivas por su propia cuenta.

²⁹ Las ENCS son hogares productores de bienes y servicios para la venta o autoconsumo. No están constituidos como una entidad jurídica separada del hogar.

Contribuciones sociales al sistema de pensiones

Son los pagos realizados con el fin de obtener una pensión³⁰ (pagos vitalicios³¹ por jubilación, viudez y discapacidad). Estos sistemas obedecen a un proceso en el que los individuos contribuyen periódicamente para financiar el retiro del pensionado, así como las respectivas coberturas a sus familiares.

Dado que los fondos de pensiones complementarios voluntarios también cumplen con el principio de redistribución entre los que han aportado al fondo, se incluyen como parte de este rubro.

La contribución se registra en el momento en que se origina la obligación de pago. En la encuesta, se toma el monto pagado el mes anterior a la fecha de la entrevista.

7.3.1.2.3 Transferencias a Instituciones Sin Fines de Lucro de Servicio a los Hogares

Son los pagos que hacen los hogares o sus miembros en forma de cuotas de afiliación, suscripciones, donaciones voluntarias y otras; de manera periódica u ocasional. Estas instituciones pueden ser colegios de profesionales, sindicatos, asociaciones solidarias y otras de servicio a los hogares y a sus miembros. Se incluyen aquí las transferencias en dinero y el valor de las transferencias en especie³².

7.3.1.2.4 Transferencias entre hogares

Son transferencias realizadas por los hogares a otros hogares residentes o no residentes, tales como donaciones, pensiones alimenticias, apoyo parental. Incluyen todas las transferencias en dinero y el valor de las transferencias en especie³³. La forma de capturar estas últimas, es por medio de lo que el hogar reporte como donaciones a otro hogar, en el destino de la adquisición.

7.3.1.2.5 Pagos de compensación

Son pagos realizados por un hogar o sus miembros, como compensación por los daños causados a otras personas o a las propiedades. Pueden ser obligatorios o acordados extrajudicialmente. Un ejemplo de este pago es la compensación pagada por daños provocados por los hijos a la propiedad de los vecinos.

³⁰ Técnicamente los honorarios cobrados por los administradores debieran estar excluidos pero por dificultades para obtener los datos con esta desagregación se toma el monto total pagado por los hogares.

³¹ Los pagos vitalicios son pagos que se realizan a partir del evento hasta la muerte del individuo a quien se le realiza el pago.

³² Según el SCN 2008 las donaciones de alimentos, ropa, mantas, medicamentos y otros similares, de reciente adquisición o nuevos, se tratan como transferencias en dinero utilizadas para la compra de dichas mercancías, las donaciones de objetos valiosos se registran como transferencias de capital y si son artículos usados o indeseados por los hogares no se registran como transferencia.

³³ En este caso, las transferencias en especie se valoran al precio costo si fue producido por el hogar y a precio de mercado si fue comprado.

7.3.2 Transacciones de capital

Una transacción de capital se realiza para adquirir o disponer de un activo, ya sea financiero o no financiero. Se clasifica como capital si implica la transferencia de un activo para una de las partes (comprador-vendedor).

Generalmente son montos cuantitativamente elevados, irregulares y poco frecuentes y pueden ser financieras y no financieras.

7.3.2.1 Transacciones financieras

Son un mecanismo por el cual, los hogares intercambian entre ellos o con otras unidades institucionales³⁴ residentes o del resto del mundo, un conjunto particular de beneficios financieros, mediante un pago o una serie de pagos, de forma que una unidad adquiere un derecho³⁵ o activo financiero y la otra un pasivo.

En general se registran en el momento que los hogares realizan el desembolso por el activo o pasivo financiero, los cuales comprenden:

- **Adquisición de activos:**
 - Compra de acciones
 - Compra de bonos
 - Compra de otros títulos
 - Recompra de valores
 - Pagos de participación en fondos de inversión
 - Depósitos de ahorro
 - Depósitos de garantía
 - Depósitos a plazo
 - Otros depósitos
 - Primas de seguros de vida
- **Pago de pasivos:**
 - Pago de embargos
 - Pago de apartados
 - Pago de préstamos a tercera personas ajenas al hogar
 - Cancelación de hipoteca
 - Pago de la tarjeta de crédito
 - Pago de préstamos (personales, vivienda, lote, entre otros)
 - Otras cuentas por pagar

³⁴ Las unidades institucionales son entidades físicas o jurídicas con centros de capacidad jurídica y de toma de decisiones, son capaces de poseer activos y contraer pasivos, pueden ser residentes o no residentes.

³⁵ Un derecho financiero es el pago o la serie de pagos que realiza el hogar por contraer un pasivo.

7.3.2.2 Transacciones no financieras

Son las adquisiciones o disposiciones de los hogares de activos no financieros, es decir, aquellos por los que a cambio de dinero se entrega algún bien de capital.

Incluye el valor de los activos adquiridos mediante trueque, recibidos como transferencias de capital en especie; o el de los retenidos por sus productores para su uso propio (como la construcción de su propia vivienda).

El valor de un activo no financiero se registra en el momento de la transferencia, e incluye los siguientes tipos:

- Adquisición de vivienda
- Ampliación, reconstrucción o remodelación de la vivienda
- Muebles antiguos adquiridos principalmente por su valor
- Piedras preciosas y joyas de reconocido valor.
- Pinturas, esculturas y otras obras reconocidas como obras de arte.
- Otros objetos valiosos no clasificados previamente (colecciones de estampillas, monedas, porcelana china, libros y otros).
- Estructuras, maquinaria, equipo y activos cultivados (plantas o animales) que se utilizan en la actividad productiva.
- Mejoras de los activos fijos existentes, que incrementan su capacidad productiva, amplíen su vida útil o ambas cosas.
- Tierras y terrenos
- Recursos hídricos
- Bosques no cultivados
- Yacimientos minerales que tienen valor económico.
- Costos de transferencia de la propiedad³⁶ (asociados a la adquisición o disposición de activos)
- Contrato de arrendamiento financiero (contratos de leasing) y licencias (patentes).

7.3.2.3 Otros gastos de capital

Hay otros gastos que son de montos elevados, irregulares y poco frecuentes, que se consideran gastos de capital, pero que provienen de actividades ajenas a la adquisición o venta de activos o pasivos.

Entre estos gastos se tiene la pérdida de activos por extravío, robo o desastre natural y la adquisición de opciones de compra.

³⁶ Los gastos asociados a la transferencia de activos son los gastos profesionales o (honorarios pagados a abogados, arquitectos, inspectores, ingenieros, tasadores, agentes inmobiliarios, subastadores y otros); gasto de comercio y de transporte facturado por separado al comprador, impuestos a pagar por la unidad que adquiere el activo por la transferencia de la propiedad del mismo y los que se deben pagar por la venta de un activo; gastos de entrega, instalación o desinstalación no incluidos en el precio del activo adquirido o vendido y cualquier gasto adicional en que se incurre al final de la vida útil de un activo, como por ejemplo los necesarios para garantizar seguridad de la estructura o restaurar el medio ambiente en el que se sitúa.

7.3.3 Consideraciones especiales sobre algunos gastos en bienes y servicios

Algunos gastos en bienes y servicios requieren consideraciones especiales, ya sea porque deben imputarse o porque el gasto debe desagregarse entre gasto de consumo y otros gastos diferentes al consumo, o por particularidades en la clasificación, o porque se pagan al gobierno cuando este provee algunos servicios específicos.

7.3.3.1 Reparaciones por daños causados por los ocupantes de las viviendas

Las reparaciones por daños causados por los ocupantes (sean inquilinos o propietarios) son gasto de consumo, este incluye el valor de los materiales adquiridos y los pagos de servicios a personal especializado para estas reparaciones.

Sin embargo, los propietarios pueden incurrir en otros dos tipos de gastos en la vivienda:

- Por mantenimiento
- Para aumentar el valor de la propiedad.

El gasto por mantenimiento se considera gasto intermedio de la producción de servicio de vivienda y si ese gasto implica un aumento del valor de la vivienda, corresponde a formación bruta de capital (transacción de capital no financiera). Al igual que en los casos de reparaciones por daños, ambos incluyen el gasto en materiales y servicios de personal especializado.

Considerando que los tres tipos de gastos tienen la semejanza de que se realizan para la vivienda y con los mismos insumos y materiales, se debe obtener además de las cantidades de materiales y montos pagados, la declaración del encuestado de si se trata de reparación por daño, desgaste o para aumentar el valor de la vivienda, con el fin de realizar una separación lo más real posible.

7.3.3.2 Alquileres imputados de viviendas

La imputación se realiza cuando se requiere estimar un gasto en el que no se incurre realmente. En el caso de las viviendas que habitan sus propietarios, se estiman los gastos de alquiler a pesar de que sus ocupantes no pagan un monto (lo mismo ocurre cuando el servicio es donado o brindado como ingreso en especie).

El alquiler imputado es el valor de los servicios derivados de esa vivienda. Para su aproximación, se le solicita al ocupante que realice una estimación de cuánto considera que sería el alquiler correspondiente a los servicios ofrecidos por la vivienda, sin embargo, para evitar la sub o sobre valoración, debido a las estimaciones subjetivas, se utiliza información de la vivienda y del hogar para realizar un modelo para la estimación (Grosskoff, 1998).

La equivalencia de alquiler se estima sólo para la vivienda empleada como residencia principal³⁷.

En el caso de la vivienda ocupada por sus propietarios, al valor imputado de la vivienda se le deben deducir los insumos y servicios empleados para las reparaciones por mantenimiento o desgaste, pues son gastos en que incurren los hogares por la vivienda.

7.3.3.3 Gasto en loterías y juegos de azar

El gasto en que incurren los hogares cuando compran lotería o juegos de apuestas comprende dos elementos³⁸: el pago del servicio a la unidad que organiza la lotería o juego de azar que se considera gasto en esparcimiento (gasto de consumo) y una transacción de capital que se paga a los ganadores (Camelo, 2001). Considerando que los miembros del hogar generalmente desconocen las proporciones de esta desagregación, se solicitó el monto global del gasto en compra de lotería y otros juegos de azar y se desagregó posteriormente en oficina.

7.3.3.4 Primas de pólizas de seguros

Las primas de pólizas de seguros, son pagos para obtener coberturas contra incendios, inundaciones, choques, colisiones, hundimientos, robo, violencia, accidentes, enfermedad, o bien frente a pérdidas financieras que tienen su origen en diversos sucesos (como por ejemplo: enfermedades, accidentes o muertes).

Las pólizas de seguros son contratadas a iniciativa y en propio beneficio de los hogares, con independencia de sus empleadores o del gobierno y al margen de cualquier sistema de seguro social.

Debido a que una parte de los pagos en seguros es una transferencia a los hogares y otra parte un pago por servicio, las cuotas de seguros declaradas por los hogares, se someten a un tratamiento en oficina en el que se desagregan ambos rubros.

7.3.3.5 Gastos en servicios financieros, excepto los servicios de seguros y de pensión

Corresponde al pago de tasas o gastos bancarios por parte de depositarios y prestatarios, por los servicios de intermediación financiera. Este servicio debe contemplarse como parte del gasto de consumo. No obstante, esto no incluye los montos globales que los hogares pagan por los préstamos o utilización de tarjetas de crédito (que se consideran transacciones de capital).

³⁷ En los casos de segundas residencias no se incluyen.

³⁸ Según SCN 2008, algunas loterías y juegos de azar, pueden tener un tercer elemento que es la donación a la beneficencia (normalmente una Institución Sin Fines de Lucro de Servicio a los Hogares), este tercer elemento se excluye porque ya es una subpartida de los ingresos de quienes administran estos juegos.

Se incluyen, por ejemplo, los cargos por intereses, comisiones y recargos por tarjetas de crédito o préstamos, comisiones y pagos por uso de cheques, letras y certificados de depósito, entre otros servicios. El caso del gasto por la compra de divisas u otros activos financieros, se registra la diferencia entre el valor de compra y el de venta³⁹.

En la ENIGH solo es posible considerar los gastos por servicios financieros que se cobran explícitamente. En el caso de que solo se tenga información de montos globales, como el caso de pagos de préstamos o tarjetas de crédito, en los que no hay distinción entre amortización e intereses, se tomará el monto completo como parte de la transacción de capital, sin contemplar ningún gasto de consumo.

7.3.3.6 Servicios pagados al gobierno

Los pagos por concesión de licencias de algunas actividades reguladas (sea para controlar la competencia o la calificación de la persona, la eficiencia, la seguridad de los equipos empleados u alguna forma de control) que no resultan obligatorios si no se requiere el uso del bien o servicio regulado, son gastos de consumo y se considera que el pago realizado es proporcional al servicio prestado.

Ejemplos de estos pagos son los realizados por emisiones y renovaciones de licencias para conducir o pilotar y para uso de armas de fuego, así como emisión y renovaciones de pasaportes, tasas de aeropuerto, tasas judiciales, entre otras tasas gubernamentales.

Hay otros cobros del gobierno que no se clasifican como gasto de consumo. Uno es cuando el pago no es proporcional al servicio prestado y se clasifica como no consumo, además están las patentes y otras licencias comercializables que son capital no financiero.

³⁹ Esta se aproxima mediante el monto equivalente en colones por la cantidad de divisas compradas o vendidas y el diferencial cambiario.

VIII Principales cambios con respecto a la ENIG 2004

Debido a que esta Encuesta se realizó ocho años después de la iniciada en el año 2004, hoy en un entorno en el que los mercados son cada vez más dinámicos, los servicios financieros para los hogares más amplios y la tecnología se convierte en aliado para el manejo de los ingresos y los gastos; aunado a la revisión de metodología con la intención de obtener una aproximación cada vez más cercana al bienestar de los hogares, se crean modificaciones tanto en los instrumentos de recolección de datos, como de tipo operativo, con el objetivo de avanzar hacia la mejora. Además se han incorporado algunas modificaciones conceptuales siguiendo las últimas recomendaciones internacionales para la compilación de la cuenta de hogares (SCN 2008), en el contexto del Sistema de Cuentas Nacionales.

8.1 Modificaciones en los instrumentos de recolección de datos

Las modificaciones en los instrumentos se refiere a cambios que se hacen en los mismos con el fin de capturar la información adecuadamente, de modo que se ajuste tanto a lo requerido para el cumplimiento de los objetivos de la encuesta, como para que se le facilite al informante la respuesta requerida, sin que la información se duplique o se omita.

En los siguientes apartados se explican los aspectos en los que se generaron las diferencias más relevantes entre la ENIG 2004 y la presente encuesta ENIGH 2013, con el objetivo de que el usuario de la información pueda establecer las comparaciones que requiera y también conocer las limitaciones que podrían presentarse en algunos casos.

8.1.1 Acceso a bienes y servicios

8.1.1.1 Tenencia de bienes

Se incluyó otros bienes en tenencia de los hogares, que permiten mejorar la medición de condiciones socioeconómicas de las personas: el tanque para almacenar agua, tablet (si posee o no y la cantidad) y router inalámbrico. Además, aunque en ambas encuestas se indaga por la conexión a internet, en la ENIG 2004 se indagó sobre la conexión desde la vivienda y en esta ocasión, fue acceso a internet de cualquier forma o desde cualquier dispositivo.

Además se subdividieron dos categorías de bienes; televisor a color se subdividió en: televisor plasma, LCD o LED televisor convencional, y la computadora se desagregó en portátil y de escritorio.

Por otro lado, con respecto a la ENIG 2004, se excluyó la tenencia de cocina, horno microondas y cámara de video.

8.1.1.2 Transferencias sociales en especie

La sección de consulta sobre transferencias sociales del gobierno y las instituciones sin fines de lucro se adecuó a las que se consideraron más importantes en el momento, especificando el grupo de población al que se dirigen. Se ampliaron las consultas sobre los servicios de atención en salud de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS), sobre la cuantificación de su uso de los servicios de consulta por tipo y centro de atención, para cada uno de los miembros del hogar.

8.1.2 Empleo

8.1.2.1 Condición de actividad

Para determinar la condición de actividad de las personas, se siguieron los mismos conceptos y preguntas que utilizaba la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH), la cual recientemente había hecho modificaciones sustanciales para adecuarse a las recomendaciones recientes de la OIT. Principalmente destaca la edad mínima para la determinación de la condición de actividad, que pasa de 12 años a 15 años y más, así como la disponibilidad para iniciar a trabajar, a más tardar en las próximas dos semanas para la clasificación del desempleo, lo que muestra diferencias con respecto a la ENIG 2004.

8.1.3 Ingresos

8.1.3.1 Ingreso promedio anual

En la ENIG 2004 se indagó por montos recibidos, en promedio, en los últimos seis meses⁴⁰, en la ENIGH 2013 se indagó por el promedio mensual de los últimos doce⁴¹ meses para estimar el promedio mensual de ingreso del año. El objetivo de la ampliación del periodo de tiempo fue capturar los ingresos de los hogares durante todas las épocas y así obtener una situación de bienestar promedio más real de los hogares, pues cuando hay trabajos estacionales cada año, en el momento que se aborda al hogar, si el perceptor lo realizó hace más de seis meses no se contaría en el promedio.

8.1.3.2 Ingreso del patrono o cuenta propia con empresa inscrita

En la ENIG 2004, al igual que en la ENIGH 2013, para que la persona pudiera ser clasificada como trabajador independiente formal, debía ser patrono o cuenta propia, tener registros contables para cuantificar los ingresos y los gastos de la actividad, sin embargo, en la ENIGH 2013, además, la empresa debía estar inscrita en el registro de la propiedad como empresa o razón social, expedir tickets de caja o facturas timbradas a los clientes y el patrono debía atribuirse periódicamente un salario.

⁴⁰ Exceptuando los ingresos por aguinaldo de pensiones y salarios y el salario escolar.

⁴¹ Exceptuando los montos de becas de primaria y secundaria otorgadas por el Estado u ISFLSH.

8.1.3.3 Pago de transferencias del trabajador autónomo no agropecuario⁴²

Los pagos de impuestos de renta y las contribuciones sociales a la CCSS, se extraen de las ganancias de la actividad y pasan a ser gasto del hogar. Para el análisis, estas se excluyen solamente cuando se trabaja con el ingreso neto.

8.1.3.4 Ingresos del trabajador autónomo agropecuario

En la ENIG 2004, se empleó un formulario con más detalle para el registro del Ingreso Agropecuario, que buscaba cuantificar la cuenta de producción para estas actividades de ingreso mixto. En la ENIGH 2013, se aplicó una indagación más simple de las ganancias netas obtenidas por la actividad, con el fin de aproximar el ingreso disponible que obtiene el hogar por este concepto, para suplir sus gastos corrientes.

8.1.3.5 Inversiones de la actividad autónoma

Debido a que las inversiones tienen una rentabilidad y se pueden emplear más de una ocasión, los desembolsos por este concepto, no representan un gasto corriente para la actividad, sino formación de capital, por lo que en la ENIGH 2013, se consultó en forma independiente por el monto de inversión, de modo que las ganancias se aproximen más a la diferencia entre los ingresos y los gastos corrientes.

Las inversiones no se suman ni en la cuenta de la actividad ni en la cuenta del hogar.

8.1.3.6 Ingreso por regalos recibidos

Aunque en la ENIG 2004, se indagó por las donaciones recibidas de otros hogares, no se incluyó como gasto de consumo y tampoco se consideró parte del ingreso del hogar. En la ENIGH 2013, lo recibido por donación, sí se toma en cuenta como parte del ingreso del hogar (no monetario) e igualmente forma parte del gasto de consumo del hogar, lo anterior en concordancia con el Manual de Cuentas Nacionales que menciona como forma de adquisición lo recibido como transferencia en especie de otros hogares.

8.1.4 Gastos

8.1.4.1 Destino de los gastos del hogar

Con el fin de aproximar el gasto de consumo propio de cada hogar, (que podría considerarse una medida más apropiada para medición de bienestar), se adicionó una variable (columna) al final de

⁴² Aunque debió indagarse de igual forma para el agropecuario, en este estudio aplicó solo para los no agropecuarios.

los formularios de gasto para determinar si el bien o servicio en que se había desembolsado, tenía el fin de ser consumido en el propio hogar o si se había donado a otros hogares o a Instituciones Sin Fines de Lucro.

La incorporación de esta columna tiene dos implicaciones con respecto a la ENIG 2004:

- El gasto en consumo de los hogares disminuye en la medida de lo desembolsado para regalos o donaciones, porque se excluyen las que tienen destino distinto al del propio hogar (por su destino). Sin embargo, al mismo tiempo, aumenta el gasto de consumo de cada hogar en la medida de lo recibido en especie gratuitamente de parte de otros hogares o de Instituciones Sin Fines de Lucro.
- Se reporta nuevo gasto en transferencias en especie por parte de los hogares donantes, que en el 2004 no era posible de cuantificar.

8.1.4.2 Desagregación de “Dónde lo adquirió” y “Cómo lo adquirió”

La lista de lugares y formas de adquisición se amplía debido a la mayor diversidad en los lugares de compra y formas de pago.

Se realizó una definición de locales especializados según bienes y artículos que se pueden comprar en esos locales, asociados al tipo de bien o servicio consultado en los distintos periodos de recordatorio.

Con respecto a las formas de pago, se incluyeron categorías como el canje de puntos de tarjeta o contrato de arrendamiento o leasing, además de la clasificación por Servicios adquiridos ilegalmente (“pirateados”), que se creó para identificar casos en los que algunos hogares adquirirían servicios de electricidad, internet o cable a través de otro hogar pero sin el consentimiento del mismo.

8.1.4.3 Frecuencia de compra de alimentos

Con el objetivo de validar y mejorar el registro de gastos en alimentos, se elaboró una sección para consultar la frecuencia de compra de 23 grupos de alimentos de consumo frecuente en el país. Para cada uno se pregunta si la frecuencia es diaria, semanal, quincenal, mensual, mayor a un mes o ninguna. Con esto se pretendía que el entrevistador contrastara las respuestas con lo que el hogar registraba finalmente en el formulario de gastos semanales, y evitar el subregistro.

8.1.4.4 Alimentos preparados fuera del hogar

En la ENIG 2004 existían dos partes del formulario de registros de compras semanales para el registro de los alimentos preparados fuera del hogar; la primera, para alimentos preparados fuera pero consumidos dentro del hogar y la otra para alimentos y bebidas consumidas en restaurantes, sodas, bares, puestos de comidas o en instituciones de protección social, y ambas incluían una columna para la valoración respectivamente.

En la ENIGH 2013, se registran los alimentos donados por ISFLSH y por el Estado, en una sección separada (D) y no se solicita la valoración, pues son transferencias sociales en especie, difíciles de cuantificar por los informantes y que son necesarias solamente para hacer cálculos adicionales a los resultados que se presentan como objetivo de la encuesta. Los alimentos adquiridos de las demás formas, se anotaban en una sola sección (C), partiendo del supuesto de que el código del artículo por sí mismo diferencia entre alimentos preparados fuera del hogar y los comprados para preparar en el hogar, y adicionalmente, con la variable de lugar de adquisición se reconoce si fueron alimentos servidos, o preparados para llevar o no preparados; independientemente de si son ingeridos en el hogar o fuera de él (aspecto no importante para la agrupación del gasto).

8.1.4.5 Cambio de periodos de indagación

Tanto los productos medicinales y farmacéuticos (medicamentos), como los gastos en educación formal en la ENIG 2004 se indagaban para el trimestre anterior. En la ENIGH 2013 estos productos medicinales se trasladaron a la sección de gastos diarios si se trataba de medicamentos sin prescripción médica y si eran con prescripción médica se consideraron gastos mensuales, tomando en cuenta que se realizan periódicamente. Los servicios de educación, aunque no se pagan necesariamente todos los meses (sobre todo la educación superior), cada mes, el servicio sí se recibe, por lo que se registra el valor equivalente a la educación del mes anterior.

8.1.4.6 Gasto de servicios de Telecomunicaciones

Antes del 2011 y durante 17 años, el único oferente de servicios de telecomunicaciones había sido el Instituto Costarricense de Electricidad. A partir de ese año, se entrega en concesión a otras operadoras móviles y comienzan a funcionar aproximadamente cuatro más.

Por esta coyuntura, se inició en Costa Rica con la modalidad de telefonía prepago y pospago con plan.

Debido a lo anterior, a pesar de que el pago del servicio de telefonía celular en la ENIG 2004 estuvo como mensual, en la ENIGH 2013, se mantuvo sólo para los casos de servicios de telecomunicaciones pospago sin plan, u otros servicios pospago con plan distintos al de telefonía móvil; si era telefonía móvil pospago con plan, se registró también mensualmente pero en el módulo de telefonía móvil con plan (en el que se registró la operadora, el nombre y el plazo del plan y si incluía el teléfono, internet, mensajes multimedia u otros distintos a los mensajes de texto y minutos de llamada), si era prepago, las recargas, al igual que la compra de los chips, se registraron como gastos diario en los formularios de gastos diarios del hogar o personales.

8.1.4.7 Gastos por reparación de daños, mantenimiento, o remodelación o ampliación de la vivienda que ocupa el hogar.

Siguiendo las recomendaciones del Sistema de Cuentas Nacionales, se ideó en la ENIGH 2013, la manera de separar el gasto por daños, el gasto por mantenimiento y el gasto por ampliaciones de la vivienda, según el caso declarado por los informantes.

En la encuesta anterior, estos tres gastos se habían tratado como reparaciones a la vivienda y se considera gasto de consumo de los hogares, sin embargo debido a la diferencia que existe entre estos tres tipos de gasto, tanto por los montos, como por lo que representa para los ocupantes de las viviendas⁴³, en este estudio se hace diferencia, mediante una variable que define el tipo de gasto. De esta forma se separa el gasto relacionado con daños, de los gastos en mantenimiento general o por ampliación (que corresponden a gasto de capital). Esta diferencia en el gasto, permite identificar gasto de consumo intermedio –mantenimiento- por el servicio de vivienda propia, que se descuenta del valor locativo.

8.1.4.8 Cuotas y transferencias pagadas por miembro

En la ENIG 2004, se indagó por cuotas y transferencias individualmente sólo si la persona era asalariada y el gasto era por deducción automática, y posteriormente, para los demás tipos de pago y con distinta posición en el empleo, se registraba para el hogar en general.

En la ENIGH 2013, se investiga dicha información, para todo miembro del hogar de 15 años y más independientemente de la posición en el empleo y de la forma de pago.

8.1.4.9 Servicios financieros

Debido a que uno de los temas en los que se observan más aspectos innovadores en el Manual del Sistema de Cuentas Nacionales, es en los servicios financieros, se realizó un esfuerzo mayor por captar estos gastos en los que incurren los hogares. Se realizaron en total cinco preguntas, incluida la declaración del monto pagado por compra o venta de divisas. La indagación, se hizo para comisiones por transferencias a otros bancos, membresía de tarjetas, comisión por préstamos y otros pagos de servicios financieros, para los últimos 12 meses, por cada miembro. Para el diferencial cambiario (gasto por compra o venta de divisas) se consultó la moneda y el monto comprado o vendido de todos los miembros, con el fin de estimar el costo financiero del cambio.

8.1.4.10 Sección para gastos de otros períodos en el formulario de gastos individuales

Con el objetivo de obtener más información de los gastos de otros períodos de los miembros de los hogares de 12 años o más, en este estudio, se adicionó una sección en el formulario de gastos

⁴³ Las diferencias se explicaron con detalle en el marco conceptual.

personales de la semana, para consultar por gastos de referencia mensual, trimestral, semestral o anual. Con esto se pretendía acceder a la información de las personas miembros del hogar para las que se hace difícil contactar en la semana e indagar sobre estos gastos generales que se capturan a nivel de hogar pero que se realizan en forma personal.

8.2 Modificaciones Operativas

Las modificaciones operativas son las que se ejecutan con el objetivo de que la labor de recolección de información sea más eficiente, en este caso se trató principalmente de dos aspectos: la recolección de facturas para el posterior registro electrónico del gasto y la digitación de los datos por los mismos entrevistadores en campo.

8.2.1 Recolección de facturas de cadenas de supermercado para el registro electrónico de gasto

Considerando la dificultad que representa transcribir la información de las facturas en los hogares, tanto por el tiempo que se emplea, como por el detalle requerido para la especificación de marca, tamaño o peso, en la ENIGH 2013 se investigaron alternativas para hacer más rápido y eficiente el registro de las compras del diario o comestible del hogar. Se utilizó la información de facturas de supermercados para registrarlas en un archivo electrónico y enviarlas a los distintos establecimientos, de los cuales se recibieron los archivos electrónicos con la desagregación de las compras, incluyendo la descripción del producto, marca, cantidad, peso y precio final. Esta información se anexaba digitalmente al registro de los gastos del hogar⁴⁴.

8.2.2 Digitación en campo

En la ENIGH 2013, se incursionó con la digitación de los datos por parte de los entrevistadores, en campo. Esta se hizo posterior al llenado en papel de los distintos cuestionarios, mediante un sistema desarrollado para ese fin.

Esta implementación agilizó el trabajo y logró mayor eficiencia, porque el mismo entrevistador fue crítico, codificador y digitador inicial, al tiempo que, mediante la aplicación de inconsistencias en el sistema de digitación, se logró información más precisa y completa.

⁴⁴ Para esto se realizaron convenios con 5 de las principales cadenas de supermercados del país, y los nombres de los supermercados se mostraban en el formulario 2, para que el entrevistador o el informante aplicara la opción cuando la compra fue hecha en alguno de ellos.

IX Consideraciones generales y usos

A continuación se detallan algunas consideraciones generales que se debe tomar en cuenta como usuario de los datos de la Encuesta de Ingresos y Gastos de los Hogares. Así como los usos más generales que tiene la encuesta para que sirva como guía tanto a nuevos usuarios como a usuarios un poco más experimentados en este tema pero que deseen ampliar el ámbito de estudio.

9.1 Consideraciones generales

A continuación, se detallarán aspectos que debe tener en cuenta el usuario de los datos para poder emplear adecuadamente la información.

9.1.1 Bienestar aproximado por los ingresos y gastos de los hogares

A pesar de que hay muchos factores que inciden en el bienestar de un hogar, además de los ingresos y los gastos, el mismo depende además de la edad de sus miembros, el estado de salud, las transferencias en especie que se reciban del gobierno o de ISFLSH. La ENIGH posee suficientes insumos para realizar una evaluación del bienestar medido a través de los ingresos y los gastos de los hogares costarricenses por zona, región, quintiles o deciles de ingreso.

Por ello es sin duda una herramienta de calidad que permite establecer ese bienestar en cifras que aunque no es el óptimo, es la mejor aproximación con escala con la que se cuenta a nivel nacional.

9.1.2 Sesgo de información

9.1.2.1 Información declarada por los hogares

La información que poseen los formularios es la declarada por los hogares, no se realizan cruces con los reportes de la CCSS, ni con el Ministerio de Hacienda, ni con ninguna otra fuente para corroborar la información.

Por lo anterior los informantes pueden omitir información o declarar montos falsos premeditadamente o por dolo.

9.1.2.2 Períodos de la encuesta, de referencia y de estimación

En una encuesta de ingresos y gastos, por su naturaleza, se tiene el periodo de encuesta, el periodo de referencia y el periodo de estimación.

- **Periodo de encuesta:** es el periodo de tiempo en el que se lleva a cabo el trabajo de campo (visitas a las viviendas) para recolectar la información de los hogares mediante las entrevistas. Las mismas se realizaron 1 de octubre del 2012 al 19 de octubre del 2013, lo que conforma 36 periodos de 10 días (decenas).
- **Periodo de referencia:** es el periodo para el cual se indaga la información sobre cada partida de ingreso o gasto. En términos generales, el periodo de referencia para las variables a medir debe ser suficientemente corto para permitir que los eventos y las

transacciones se recuerden fácilmente y se eviten omisiones debido a los problemas de recordatorio. A la vez, este periodo debe ser suficientemente largo para captar un número de eventos o transacciones que represente a la realidad. Exceptuando los gastos diarios del hogar, tanto en ingresos como en gastos se debe declarar por recordatorio.

Los periodos de referencia pueden variar según la necesidad de captación de la variable en estudio, ejemplos de estos periodos para las variables de gastos son: la semana, el mes anterior, los últimos tres meses, los últimos seis meses y los últimos doce meses (meses anteriores completos). Por otro lado, las variables relacionadas con el ingreso tienen como periodo el mes anterior y los últimos doce meses.

- **Periodo de estimación:** este periodo será un “mes promedio”. El período de estimación es el que se emplea para el análisis de la Encuesta.

9.1.2.3 Sesgo por no respuesta

Debido a que hay hogares que por distintas razones no completan la encuesta, el efecto que tienen esos casos de no respuesta no se conoce.

A continuación se describen las razones de no respuesta que se tiene para esta Encuesta:

- **Rehusaron dar la información:** ocurre cuando la persona o personas que habitan en ciertas viviendas seleccionadas se rehúsan a ser entrevistadas o proporcionan información que no es suficiente para obtener datos de ese hogar.
- **Ausente por todo el periodo o informante no localizado:** se da cuando los informantes de la vivienda seleccionada estuvieron ausentes, o no se lograron ubicar en los primeros tres días de trabajo de campo, es decir cuando no encuentra en ella ninguna persona que pueda proporcionar la información⁴⁵.
- **Difícil acceso:** se presenta cuando no se puede realizar la entrevista porque no es posible llegar a la vivienda seleccionada, por motivos como inundación, derrumbe, u otros motivos de fuerza mayor.
- **Limitaciones de idioma o enfermedad:** cuando no puede realizar la entrevista a pesar de haber localizado a un miembro informante del hogar, ya sea porque no habla español y no se cuenta con intérprete o porque el hogar lo conforma una persona de edad avanzada y no entiende las preguntas, o bien si la persona es discapacitada mental y no hay información de alguna persona de otro hogar a cargo de ella.
- **Vivienda con residente no habitual (ocupantes con residencia habitual en otra vivienda):** se deberá considerar esta opción si en el momento de la entrevista, la vivienda individual (que es utilizada tradicionalmente para alojar hogares permanentemente), alberga en ese momento sólo a residentes no habituales.

⁴⁵ Excepcionalmente, si se valora con el supervisor y se le pregunta al informante de hogar si recuerda los gastos de los tres últimos días se puede decidir si aún al cuarto día se le aplica o no la entrevista.

- **Vivienda desocupada (para alquiler o venta, abandonada, otro):** cuando la vivienda está deshabitada porque no ha sido alquilada o comprada, incluye las viviendas que están parcialmente demolidas, están para demoler, o en abandono.
- **En construcción o reparación:** en este caso no está habitada porque se encuentra en proceso de construcción, reparación o remodelación.
- **Vivienda de uso transitorio (alojamiento transitorio a trabajadores estacionales -baches, descanso familiar, veraneo):** corresponde a aquellas viviendas destinadas a ciertas actividades de tipo esporádico, por ejemplo: vacacionar, veraneo o trabajos estacionales.
- **Establecimiento:** corresponde a aquellos casos en los cuales la vivienda seleccionada se destinó a un uso que no es albergar un hogar, por ejemplo: cuando la estructura se ha destinado a un local comercial, bodega, oficina, entre otros.
- **Otro (quemada, se la llevó el río, otros):** situación en la cual la vivienda ha sido quemada, demolida, es vivienda colectiva o por cualquier otra causa no mencionada anteriormente.

9.2 Usos

Aunque derivado de los objetivos se encuentran muchas formas de emplear la información de esta encuesta, algunas de las más empleadas o necesarias para el INEC e instituciones y centros de investigación, que menciona el Segundo Informe de Estadísticas de Ingresos y Gastos de los Hogares de la Organización Internacional del Trabajo (Organización Internacional del Trabajo, 2003) se tienen:

- **Obtención de los coeficientes de ponderación para el Índice de Precios al Consumidor (IPC):** aunque existen otras fuentes que se pueden utilizar, una encuesta que incluya los gastos es la mejor a tales efectos.
- **Formulación y seguimiento de las políticas salariales:** dado que la encuesta brinda los instrumentos para medir la inflación mediante el IPC, el salario mínimo se puede ajustar indirectamente mediante la ENIGH.
- **Estudio de grupos de población:** permite el análisis para grupos que se encuentran en el nivel más bajo de esa distribución de la población ordenada según ingreso (pobreza), su dispersión (desigualdad), así como la exclusión social, y las dimensiones de estas: empleo, salud, educación y condiciones de vivienda.
- **Análisis de características de ingresos y gastos:** se pueden caracterizar los grupos de población correspondientes a los diferentes niveles de distribución de ingresos y de gastos de consumo, así como la medición, nivel, naturaleza y estructura de las condiciones de vida de los hogares en un período de tiempo y en un país o entre países; en particular, de subgrupos de población tales como hogares con ancianos, jóvenes o categorías de trabajadores.
- **Análisis de la nutrición, la salud y el acceso a la educación:** las estadísticas sobre los ingresos y gastos de consumo declaradas por los hogares, desempeñan un papel muy importante para analizar el estado nutricional, de salud y el acceso a la educación.
- **Control de calidad de las estimaciones de los componentes del gasto de los hogares:** debido a que hay diferencias fundamentales en cuanto al objetivo y

frecuencia de la compilación y la elaboración de las estadísticas de la Encuesta y la publicación de los datos del Banco Central, la información funciona como referencia y se contrasta con la obtenida a partir de estadísticas de otro tipo (por ejemplo las basadas en microdatos).

- **Descripción del bienestar de la sociedad:** uno de los indicadores más importantes y accesibles del bienestar del hogar es el bienestar económico, representado por la totalidad de recursos económicos de los que dispone, y que confieren al hogar la capacidad de adquirir bienes y servicios, además, permite evaluar los cambios que registran esos recursos con el correr del tiempo y de un país a otro y la disparidad de su distribución entre los grupos de población.
- **Conocimiento de hábitos de consumo y compra:** se obtiene información para los diferentes grupos de la población de la periodicidad de compra del comestible o diario, y de grupos de alimentos y bebidas.
- **Investigar los efectos redistributivos:** en este caso, incluye el manejo de los impuestos y de las políticas fiscales en los ingresos de los diversos tipos de hogares, reflejadas en las políticas estatales de prestaciones y apoyo familiar y de ingresos de la seguridad social (pensiones y otras prestaciones monetarias y no monetarias).
- **Análisis del ingreso y del mercado de trabajo:** relación del ingreso recibido y su distribución, actividad económica y rentabilidad del trabajo, el capital y la tierra; o del mercado de trabajo: relaciones entre ingresos y características asociadas al trabajo.
- **Estudio de los hábitos de ahorro:** permite estudiar el endeudamiento, la propiedad de bienes y otros de las personas para los diferentes tipos de hogar.

X Diseño muestral

El diseño muestral de la ENIGH 2013 corresponde a un diseño probabilístico de áreas, estratificado, bietápico y replicado. Es probabilístico porque los hogares seleccionados tienen una probabilidad conocida de selección lo cual permite hacer inferencias a la población con base en la teoría de probabilidades. Es de áreas porque el Marco Muestral utilizado para la selección de la muestra está conformado por áreas geográficas o Unidades Primarias de Muestreo (UPM) que agrupan un conjunto de viviendas, y cada vivienda del país está asociada a una y solo una UPM. Es estratificado porque previamente a la selección, las UPM del marco se clasificaron en estratos con características geográficas y socioeconómicas lo más homogéneas posibles dentro de los mismos. Es bietápico porque en una primera etapa se seleccionan UPM y en una segunda etapa viviendas dentro de las UPM seleccionadas en la primera etapa. Es replicado porque la muestra se seleccionó en cuatro réplicas de forma independiente, una para cada trimestre de encuesta, esto permite tener estimaciones preliminares por trimestre o réplica pero con un margen de error mayor al de la encuesta total.

10.1 Población y cobertura

La población que investiga la ENIGH 2013 está definida como el conjunto de todas las viviendas individuales y sus ocupantes, residentes permanentes en esas viviendas, dentro del territorio nacional en el período de recolección de la información. De esta forma la cobertura de la encuesta es nacional y se excluye del estudio a la población residente en las viviendas colectivas (hoteles, hospitales, asilos, cárceles, conventos, hogares de más de seis personas que no tienen vínculos familiares, entre otros).

10.2 Marco Muestral

El Marco Muestral de Viviendas se construyó a partir de la información de los Censos Nacionales de Población y Vivienda del 2011 (MMV-2011). Este marco está conformado por 10 381 UPM, 64% son urbanas y el 56,8% están en la Región Central. El marco se estratificó por nivel socioeconómico con un indicador construido a partir de la información de los Censos Nacionales de Población 2011 y de la Encuesta Nacional de Hogares 2001 (ENAHOG 2001)⁴⁶. Según este indicador, a nivel nacional un 41% de las UPM se clasificaron en el estrato bajo, y un 8% en estrato alto.

⁴⁶ INEC. Análisis de Bases ENAHOG-Censo, Estratificación de los Hogares. San José, Costa Rica. 2012

10.3 Dominios de estudio

Además de la representación a nivel nacional y por zona urbana y rural, la muestra tiene representatividad a nivel de región de planificación.

10.4 Tamaño, distribución y selección de la muestra

Para determinar el tamaño de muestra de la ENIGH 2013 se partió del tamaño efectivo de la muestra de viviendas obtenidas en la ENIG 2004, y se evaluó los niveles de precisión que dio esta encuesta para las principales fuentes de ingreso y grupos de gasto por zona y región de planificación. Partiendo de ese mismo tamaño de muestra, se hicieron ajustes para mejorar los niveles de precisión en algunos estratos, se consideró un ajuste del 20% por pérdida de muestra, y se llegó a un tamaño de muestra de 7020 viviendas. Con respecto al trabajo de campo, se consideró una submuestra de 15 viviendas por UPM, y se llegó a una muestra de 468 UPM distribuidas en cuatro réplicas de igual tamaño y diseño, una para cada trimestre de encuesta, tal como se muestra en el cuadro 1.

Cuadro 1.
Distribución de la muestra por región de planificación y zona

Estrato	UPM		VIVIENDAS		REPLICAS	
	Absoluto	Relativo	Absoluto	Relativo	Absoluto	Relativo
Costa Rica	468	100,0	7.020	100,0	117	100,0
Urbano	324	69,2	4.860	69,2	81	69,2
Rural	144	30,8	2.160	30,8	36	30,8
Central	162	34,6	2.430	34,6	40	34,2
Chorotega	63	13,5	945	13,5	16	13,7
Pacífico Central	54	11,5	810	11,5	14	12,0
Brunca	63	13,5	945	13,5	16	13,7
Huetar Caribe	63	13,5	945	13,5	16	13,7
Huetar Norte	63	13,5	945	13,5	15	12,8

Fuente: Unidad de Muestreo, INEC.

La selección de la muestra de UPM se hizo con Probabilidad Proporcional al Tamaño (PPT) dentro de cada estrato, y de las viviendas dentro de cada UPM de forma sistemática de forma individual en las UPM urbanas y en conglomerados de tres viviendas en las UPM rurales.

10.5 Factores de Expansión

El factor de expansión corresponde al valor que cada vivienda seleccionada en la muestra representa del resto de viviendas que no fueron seleccionadas. Este factor se obtiene como el inverso de la probabilidad de selección en cada etapa de muestreo, y se calcula a nivel de estrato de selección. Cada UPM, vivienda y persona dentro de un mismo estrato tiene el mismo factor de expansión básico.

La no respuesta y la desactualización del marco de muestreo son los aspectos que afectan las probabilidades de selección y por consiguiente los factores de expansión asociados a cada vivienda y persona en la encuesta. Para corregir o ajustar las probabilidades de selección se hacen tres tipos de ajuste al factor de expansión básico:

- **No Respuesta:** Corrige el efecto de las viviendas que no se encuestaron por motivo de rechazos, limitaciones de acceso, o por no ubicación de los informantes.
- **Actualización de UPM:** Corrige las probabilidades de selección según el aumento de viviendas detectado durante el trabajo de campo dentro de cada UPM de la muestra.
- **Proyecciones:** Corrige la desactualización general del marco de muestreo con información de las Proyecciones de Población elaboradas a partir de los Censos Nacionales 2011⁴⁷.

Los dos primeros ajustes se hacen a nivel de UPM, y el tercer ajuste se hace a nivel de región de planificación, se muestra el factor de cada grupo en el cuadro 2.

Cuadro 2.
Factores de Expansión Básico y Final, y resultado del trabajo de campo
por zona y región de planificación

Región y Zona	Factor de Expansión		Problemas de marco	Tasa de respuesta
	Básico promedio	Final promedio		
Costa Rica	173	268	3,9	82,9
Urbano	182	301	3,7	78,9
Rural	151	194	4,2	91,8
Central	311	527	3,0	71,7
Chorotega	98	127	4,4	90,0
Pacífico Central	89	116	3,8	87,0
Brunca	99	126	3,8	89,8
Huetar Caribe	116	157	5,1	87,7
Huetar Norte	94	127	4,2	89,6

Fuente: Unidad de Muestreo, INEC.

⁴⁷ INEC, 2011. Estimaciones y Proyecciones de Población por sexo y edad. San José, Costa Rica.

10.6 Errores de Muestreo

Los errores de muestreo de las estimaciones que brinda la ENIGH 2013 se calculan con el programa estadístico SPSS en el Módulo de Muestras Complejas. Este módulo considera el diseño de muestreo de la encuesta y produce un tabulado con las siguientes mediciones:

- Valor estimado del parámetro
- Error estándar
- Coeficiente de variación
- Intervalo de confianza del 95%
- Raíz cuadrada del efecto del diseño
- Número de observaciones en las cuales está basada la estimación.

La ENIGH 2013 proporciona una cantidad considerable de estimaciones, pero para efectos prácticos se proporcionan los errores de muestreo únicamente para las principales estimaciones de la encuesta, errores de muestreo para otros grupos y variables específicas se calculan a solicitud de los usuarios.

XI Instrumentos de recolección de información

11.1 Instrumentos

Para la aplicación de la encuesta se utilizan cuatro formularios, empleados en el transcurso de las diferentes visitas realizadas al hogar.

En la siguiente imagen se describe cada uno de los formularios junto con la información que recaba.

Figura 6.
Descripción de formularios empleados en la ENIGH 2013



Fuente: Elaboración propia.

Cada formulario se compone de diferentes secciones, y tiene objetivos distintos, a continuación se describe cada uno.

11.1.1 Formulario 1: Características socioeconómicas y sociodemográficas.

Posee 11 secciones, en las que se indaga por características y servicios de la vivienda, tenencia de bienes y servicios del hogar, características de los miembros, características del empleo, ingresos por las distintas fuentes y gastos en cuotas, otras transferencias pagadas y gastos en servicios financieros.

La sección A se aplica a todas las viviendas, la B al hogar. Posteriormente se obtiene la condición de residencia de las personas del hogar en la sección C; en las secciones D y E se indagan características y transferencias sociales en especie de todos los miembros.

Con respecto a la ocupación, características del empleo e ingresos, estos, se obtienen en las secciones de la F a la J-1508, para los miembros de 15 años y más, y se tiene adicionalmente la sección J-1509 que aplica para los miembros desempleados o inactivos y para los menores de 15 años que tuvieron algún empleo en los últimos doce meses.

Por último la sección K-1601 recaba información sobre las cuotas y otras transferencias pagadas, así como gastos en servicios financieros por persona de 15 años o más.

A continuación se enlista cada una de las secciones:

- A. Características y servicios de la vivienda.
- B. Características del hogar.
- C. Condición de residencia.
- D. Características sociodemográficas.
- E. Transferencias sociales del Gobierno y las Instituciones sin Fines de Lucro.
- F. Condición de actividad.
- G. Personas ocupadas.
- H. Trabajo principal asalariado.
- I. Trabajo independiente.
- J-1501. Ingreso del trabajo principal asalariado.
- J-1502. Ingreso del patrono o cuenta propia con empresa inscrita.
- J-1503. Ingreso del trabajo principal autónomo (no agropecuario).
- J-1504. Ingreso del trabajo principal autónomo agropecuario.
- J-1505. Ingreso del trabajo secundario.
- J-1506. Ingreso por alquileres y renta de la propiedad.
- J-1507. Transferencias recibidas en dinero.
- J-1508. Otros ingresos ocasionales.
- J-1509. Ingresos por trabajos anteriores y de menores de 15 años.
- K-1601. Cuotas y otras transferencias pagadas.

11.1.2 Formulario 2: Gastos diarios del hogar

El formulario 2 se realiza con el objetivo de obtener el registro de los gastos diarios en alimentos y otros bienes de uso relativamente frecuente durante una semana. Se recaba información de hábitos de compra y consumo y luego se registran las adquisiciones durante los siete días, mediante las siguientes secciones:

- A. Hábitos de compra del hogar.
- B. Hábitos de consumo de los miembros del hogar.
- C. Adquisiciones diarias del hogar
- D. Alimentos y bebidas recibidas gratuitamente del Estado o de Instituciones benéficas.

Además se trabajó con el módulo para el registro de la información de facturas de compra en supermercados, y de productos de esas facturas destinados a otros hogares.

11.1.3 Formulario 3: Gastos personales semanales y de otros períodos

El objetivo de este formulario es obtener información de los gastos de los miembros de los hogares de 12 años o más.

Debido a que hay miembros del hogar que manejan cierta proporción de los ingresos autónomamente, se trabaja con este formulario para que complemente el registro de gastos diarios y de otros períodos, de modo que se disminuya la posibilidad del subregistro.

El formulario posee las siguientes secciones y subsecciones:

- A. Gastos personales diarios.
- B. Gastos personales de otros periodos.
 - *Gastos de servicios personales de comunicación móvil pospago en el último mes.*
 - *Otros gastos personales del último mes.*
 - *Gastos personales de los últimos tres meses.*
 - *Gastos personales de los últimos seis meses.*
 - *Gastos personales de los últimos doce meses.*

11.1.4 Formulario 4: Gastos de otros períodos

Así como hay gastos muy frecuentes, hay otros gastos periódicos o menos frecuentes. Debido a ello, se registran gastos que se agrupan al mes anterior, o a los tres, seis o doce meses anteriores, para la clasificación se toma en cuenta tanto la frecuencia de pago o compra, como la legislación que por ejemplo, obliga a realizar ciertos pagos solamente una vez al año.

- **Gastos mensuales:** servicios generales de la vivienda, servicios de comunicación, servicio doméstico, tintorería y lavandería, servicios recreativos, culturales y suscripción a periódicos y revistas, servicios de cuido, enseñanza formal primaria y secundaria, enseñanza formal universitaria y parauniversitaria, materiales escolares y de oficina, libros, materiales y artículos impresos o grabados, artículos y materiales para grabar o imprimir, bienes y servicios para el cuidado personal y productos medicinales y farmacéuticos.
- **Gastos trimestrales:** artículos de cocina, vajillas y utensilios para el hogar, ropa para niño, niña y bebé, ropa para mujer y hombre, telas, confección de ropa y calzado, accesorios de vestir, animales domésticos, plantas, servicios médicos y odontológicos privados, exámenes médicos y tratamientos médicos y aparatos terapéuticos.
- **Gastos semestrales:** ropa de cama, mantelería y otros, juegos, juguetes y aficiones, equipo de recreación y esparcimiento, servicios de reparación y conservación del vehículo y otros, herramientas y equipo para el hogar, artefactos eléctricos pequeños para el hogar y

cuidado personal, materiales y accesorios diversos para conservación y mantenimiento de la vivienda y cursos libres.

- **Gastos anuales:** artefactos grandes para el hogar, muebles y accesorios para el hogar, equipo audiovisual y de información, equipo fotográfico, cinematográfico e instrumentos musicales, vehículos, servicios profesionales, técnicos y otros, paquetes turísticos y servicios de alojamiento, transporte turístico y mudanza, seguros y permisos, impuestos, transacciones de capital y pérdida de activos.

Con estos formularios se obtienen todos los ingresos y gastos de los hogares según sus distintas fuentes y destinos, siempre que hayan sido recibidos o efectuados en los periodos de indagación correspondientes.

11.2 ¿Quién completa los formularios?

Tal como se anotó previamente, los formularios están dirigidos al hogar en su conjunto, sin embargo, algunos de los formularios se aplican al hogar en forma general y otros de forma individual a cada miembro, por ello se contacta al informante ideal para que brinde la información básica y general del hogar, y en otros casos se deberá entrevistar a cada miembro del hogar por separado.

Se tienen entonces tres tipos de informantes:

11.2.1 Informante General

El informante general es la persona de 15 años o más que conoce bien la información del hogar y de sus miembros, preferiblemente la persona que realiza las compras del hogar.

Este informante, brindará la información de las secciones de la A a la E del formulario 1 y de los formularios 2 y 4 completos.

11.2.2 Auto-informante

Considerando que en la encuesta se investiga información de ingreso (secciones de la F a la J-1509) y ciertos gastos personales (K-1601 y formulario 3) que deben ser suministrados por el miembro del hogar de 15 años o más, para los ingresos y de 12 años o más con respecto a la información de gastos, se le denomina auto-informante a ese miembro que brinda la información al entrevistador directamente.

11.2.3 Informante de otro hogar

Este caso se da cuando la encuesta se debe realizar a hogares cuyos miembros tienen alguna capacidad mental disminuida y alguna persona de otro hogar, se encarga de la manutención del presupuesto de ese hogar.

En estos casos esa persona encargada, aunque no es miembro del hogar, es la informante que debe hacerse cargo de atender la encuesta.

XII Clasificadores

Debido a que los resultados de estudios como las Encuestas de Ingresos y Gastos de los Hogares son útiles para realizar análisis transversal, se emplean además para análisis longitudinal y también para estudios comparativos entre naciones, por tanto resulta conveniente emplear clasificadores internacionalmente equivalentes a los aceptados y validados con el fin de realizar comparaciones entre periodos y países.

En la ENIGH 2013 se emplearon tres de esos clasificadores, el primero es la Clasificación del Consumo Individual por Finalidades (CCIF), también se empleó la Clasificación de las Actividades Económicas de Costa Rica (CAECR-2011) y por último, la Clasificación de Ocupaciones de Costa Rica (COCR-2011). Se procederá a describir y proporcionar los lineamientos generales de trabajo de cada una.

12.1 Clasificador del Consumo Individual por Finalidad

El gasto en bienes y servicios de consumo, posee un código que se emplea para efectos de la ENIGH, pero además posee un código que es una clasificación que se emplea por consenso internacional, denominado Clasificador del Consumo Individual por Finalidades (CCIF).

El CCIF es parte integral del Sistema de Cuentas Nacionales, y se creó para que también sea utilizado en encuestas sobre el presupuesto de los hogares, índices de precio del consumo y comparaciones internacionales del PIB y los gastos que lo componen.

Este consta de cuatro dígitos, los primeros dos son las 14 divisiones, el siguiente es de grupo y el último de clase.

Las finalidades definidas en el CCIF se basan en la clasificación de los gastos de consumo que las oficinas de estadística desarrollaron y utilizan en diversas aplicaciones analíticas.

Aunque el CCIF no está vinculado estrictamente a ningún modelo determinado de comportamiento de los consumidores, la clasificación registra en forma general el cambio en el caso de consumo ante cambios en los ingresos de los hogares. Por ejemplo, generalmente, los hogares de bajos ingresos gastan una proporción relativamente elevada de sus presupuestos en alimentación, vestimenta y vivienda, que los hogares de mayor ingreso.

Los gastos de consumo individual son efectuados en beneficio de determinados hogares o personas. En la ENIGH, se emplean las divisiones de la 01 a la 12 de la CCIF, pues las otras dos restantes, no se emplean porque, la 13 es de Gasto de consumo individual de las ISFLSH y la 14 es de Gasto de consumo individual del gobierno general, por lo que no aplican para los hogares.

Los 12 grupos son:

- 1. Alimentos y bebidas no alcohólicas
- 2. Bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes

- 3. Prendas de vestir y calzado
- 4. Alojamiento, agua electricidad, gas y otros combustibles
- 5. Muebles y artículos y conservación ordinaria del hogar
- 6. Salud⁴⁸
- 7. Transporte
- 8. Comunicaciones
- 9. Recreación y cultura
- 10. Educación
- 11. Restaurantes⁴⁹ y hoteles
- 12. Bienes y servicios diversos

Para los gastos de consumo del hogar, las unidades de clasificación son gastos por la adquisición de bienes de consumo y servicios, y convierten estas estadísticas básicas en una clasificación por finalidades, por medio del agrupamiento de diversos bienes y servicios, como la nutrición del organismo, su protección contra las inclemencias del tiempo, la prevención y la cura de enfermedades, la adquisición de conocimientos, los viajes, entre otros.

La mayor parte de los bienes y servicios pueden asignarse de manera inequívoca a una única finalidad, pero algunos bienes y servicios podrían ser asignados posiblemente a más de una finalidad. Entre ellos se hallan el combustible que puede utilizarse para vehículos de transporte o recreación, o el mismo caso puede ocurrir con las bicicletas que se emplean con fines de transporte o recreativos, en estos casos la clasificación se anota en la finalidad predominante.

12.2 Clasificación de las Actividades Económicas de Costa Rica

El Clasificador de Actividades Económicas de Costa Rica (CAECR), se utiliza para agrupar las actividades productivas, es decir, las actividades económicas desarrolladas por las diferentes unidades económicas nacionales. La CAECR es basada en la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas (CIIU Rev. 4) de las Naciones Unidas, y comprende un conjunto de conceptos, definiciones, principios y normas de clasificación.

La estructura de esta clasificación se subdivide en cinco niveles alfanuméricos (una letra y cinco dígitos), que van a depender del nivel de agregación de las actividades económicas. El primer nivel corresponde a las secciones, identificadas con una letra, a partir de las secciones se obtienen divisiones con dos dígitos, grupos a un dígito, las clases con uno más y las subclases completan el código.

⁴⁸ Se registra el gasto privado o el prestado por la CCSS siempre que los miembros del hogar a quienes se les prestó el servicio no estén asegurados, se les haya brindado el cobro por el servicio y tengan intención de pagarlo.

⁴⁹ Se considera en este grupo las comidas preparadas y consumidas fuera del hogar, así como aquellas elaboradas fuera del hogar y consumidas en la vivienda, y que fueron adquiridas en establecimientos dedicados al suministro de comidas o en otras casas de habitación.

Este referente contiene 21 secciones, subdivididas a su vez en un total de 88 divisiones, en 238 grupos, y luego en 419 clases y por último en 285 subclases. En la ENIGH 2013 se clasificaron las actividades económicas principales y secundarias al nivel más desagregado del clasificador.

A continuación se detallan los niveles más agregados, las secciones de la clasificación:

- A. Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca
- B. Explotación de minas y canteras
- C. Industrias manufactureras
- D. Suministro de electricidad, gas, vapor y aire Acondicionado
- E. Suministro de agua; evacuación de agua residuales, gestión de desechos y descontaminación
- F. Construcción
- G. Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas
- H. Transporte y almacenamiento
- I. Alojamiento y servicio de comida
- J. Información y comunicaciones
- K. Actividades financieras y de seguros
- L. Actividades inmobiliarias
- M. Actividades profesionales, científicas y técnicas
- N. Actividades de servicios administrativos y de apoyo
- O. Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.
- P. Enseñanza
- Q. Actividades de atención de la salud humana y asistencia social
- R. Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas
- S. Otras actividades de servicios
- T. Actividades de los hogares como empleadores, actividades indiferenciadas de los hogares de producción de bienes y servicios para uso propio
- U. Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales

12.3 Clasificación de Ocupaciones de Costa Rica

La Clasificación de Ocupaciones de Costa Rica 2011 (COCR 2011) constituye una referente estandarizado para organizar todos los empleos de un establecimiento, sector o país en grupos definidos en función de las tareas que caracterizan cada empleo, llamado ocupaciones. Las ocupaciones se agrupan además por su grado de similitud en las competencias o tareas.

La clasificación de ocupaciones permite una codificación que refleje la realidad de las ocupaciones a nivel nacional, lo mejor posible, a la vez que asegure la comparabilidad internacional, es por ello que la COCR 2011 es compatible con la Clasificación Internacional Uniforme de Ocupaciones (CIUO 08), de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

La estructura de la COCR-2011, está conformada por cuatro niveles: el grupo mayor posee un dígito, el subgrupo primario uno más, y con los subgrupos secundarios y subgrupos menores, el código alcanza los tres y cuatro dígitos respectivamente. Esta estructura jerárquica comprende 9 grupos mayores, 42 subgrupos primarios, 130 subgrupos secundarios y 441 subgrupos menores.

En la ENIGH 2013 se codificó la ocupación principal y secundaria de las personas ocupadas en el periodo de referencia.

Los nueve grupos mayores son:

- 1. Directores y gerentes
- 2. Profesionales científicos e intelectuales
- 3. Técnicos y profesionales de nivel medio
- 4. Personal de apoyo administrativo
- 5. Trabajadores de los servicios y vendedores de comercios y mercados
- 6. Agricultores y trabajadores calificados agropecuarios, forestales y pesqueros
- 7. Oficiales, operarios y artesanos de artes mecánicas y de otros oficios
- 8. Operadores de instalaciones y máquinas y ensambladores
- 9. Ocupaciones elementales

XIII Trabajo de campo y procesamiento

Previo a la ENIGH 2013, se realizó una Prueba en la que se analizó la posibilidad de registrar el inventario de productos antes y después del período de registro, así como el contraste entre el registro de una o dos semanas. De este ensayo, se descartó el empleo tanto del inventario como del registro de gastos durante dos semanas. Los formularios, con excepción del inventario fueron muy similares a los empleados en la ENIG 2004.

Posteriormente, se realizó la encuesta piloto, con mayores adaptaciones a los formularios y por último se ejecutó la Encuesta Nacional.

Aunque durante los tres procesos, se capacitó al personal, se realizó trabajo de campo, se digitó, redigitó, se validó la información y se analizaron los resultados, a continuación se proceden a exponer las etapas de trabajo de campo (que incluye digitación), redigitación y validación de la Encuesta Nacional.

13.1 Organización del trabajo de campo

El trabajo de campo de la sexta Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH), se llevó a cabo del 1 de octubre del 2012 al 19 de Octubre del 2013, y consiste en la recolección de información en los hogares de las viviendas seleccionados de Costa Rica.

Se visitaron trece Unidades Primarias de Muestreo (UPM) por cada periodo de trabajo (decena), y se contó con igual cantidad de grupos conformados por tres entrevistadores, un supervisor de campo y un conductor del vehículo del grupo de trabajo. A todas las UPM asistió uno de los supervisores generales⁵⁰.

La muestra de viviendas se distribuye en cuatro réplicas, de tres meses, en cada una de ellas se realizó rotación del personal entre grupos.

Un entrevistador, en el lapso de diez días de trabajo (un periodo), cubre las entrevistas de cinco viviendas, en forma completa, para un total de quince viviendas por grupo; las cargas pueden variar en número dependiendo del balance que se dé en la cantidad de entrevistas efectivas (las cinco pueden ser menos por no respuesta o más por viviendas con más de un hogares).

En la figura 7 se anota la distribución de la muestra según cantidad de viviendas, decenas y UPM.

⁵⁰ Se contó con tres supervisores generales.

Figura 7.
Distribución de la muestra



Fuente: Elaboración propia.

Adicionalmente se contó con un grupo de apoyo conformado por dos supervisores y seis entrevistadores, lo que permitió, que a lo largo del año, no se viera afectado el trabajo, pues reemplazó a quienes estaban incapacitados o a los que por motivos personales se les dificultaba trabajar durante alguna decena, además este grupo se encargó de realizar las entrevistas pendientes con visitas a los hogares o mediante llamadas telefónicas, de indagar precios pendientes de los productos y de preparar el material de las decenas siguientes.

En este proyecto las boletas se completaron en papel, los entrevistadores mismos se encargaron de la digitación en campo por primera vez en una ENIGH, para desarrollar esta tarea, cada grupo contó con dos computadoras.

La organización del trabajo de campo se realizó cada 10 días (decena completa) en la que se determinó las cargas de trabajo por grupo. Durante este periodo se realizó el contacto con los hogares para aclarar dudas y asistir a las visitas en los hogares. La distribución de las actividades durante los 10 días se muestra en el cuadro 3.

Cuadro 3.
Distribución del trabajo a lo largo de la decena

Labor o tarea a realizar	Días de la decena									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Traslado a la UPM de trabajo.										
Ubicación de las viviendas seleccionadas.										
Inicio de F1 y F2 secciones A y B y explicación de F3 y F2 secciones C y D.										
Completar secciones de ingresos con autoinformantes										
Registro de gastos diarios										
Llenado del F4										
Limpieza de formularios										
Revisión de las boletas por parte del supervisor.										
Codificación y digitación										
Revisión de controles y balances preliminares y finales										
Retiro de formularios de gastos diarios.										
Traslado de la UPM al INEC, finalizar documentos administrativos y entrega de materiales.										
Recepción del material de trabajo de la siguiente decena y llenado de carátulas.										

Fuente: Elaboración propia.

La tecnología fue un aliado para la encuesta, pues a lo largo del año hubo solamente dos reuniones con todo el personal de campo, no obstante los correo electrónicos, el Drive de Google y aplicaciones en los celulares personales, tanto de los supervisores como de los entrevistadores, hicieron que la comunicación fuera más efectiva, asertiva y económica, sólo por mencionar un ejemplo, la supervisión general podía revisar un balance enviado por fotografías y resolver en línea.

Debido a que cada supervisor de campo es el encargado de ubicar la UPM de trabajo y las viviendas, portan un mapa como insumo, realizado por la Unidad de Cartografía del INEC, en esta ocasión, por primera vez, se trabajó con cartografía digital, lo que facilitó la labor del supervisor.

Además, debido a que se digitó en campo, se obtuvo las inconsistencias que debían ser aclaradas con los hogares o explicadas mediante anotaciones y además el mismo sistema estimaba el balance de cada hogar; si este estaba por debajo de -10% o por encima de 10% debían justificar con razones que se observaron en los datos y respuestas de los informantes, o indagar más en los hogares. Ambos aspectos colaboraron para que la información llegara más clara y con las justificaciones requeridas para el proceso de validación.

13.2 Redigitación

El proceso de redigitación consiste en digitar por segunda vez las boletas que se completan en el proceso de trabajo de campo. Se digitó únicamente lo que indicaba la boleta, exceptuando los totales, los códigos de dónde lo adquirió, cómo lo pagó y cuál fue su destino, del formulario 2 y 3, en la sección de gastos diarios, ya que se anotaban en letras o como dato control⁵¹.

El promedio de trabajo por redigitador fue de tres UPM por decena; es decir, aproximadamente una UPM cada tres días.

A continuación, se muestra el cuadro 4 con la descripción de cada uno de los errores.

Cuadro 4.
Descripción de los tipos de errores de redigitación

Tipo de error		Descripción
Omisión de marca		Cuando el entrevistador no marco ninguna categoría de respuesta en el formulario y sí correspondía aplicar la pregunta.
Categoría incorrecta		Cuando la respuesta marcada en el formulario es distinta a la respuesta digitada en el sistema.
Pases		No se aplica el pase como se indica en el formulario.
Información no digitada		Cuando el entrevistador no digitó alguna información que sí se encuentra en el formulario, por ejemplo: no digitó el valor locativo de la vivienda, totales en los ingresos, totales en gastos, etc.
Fuera de rango		Cuando la respuesta digitada por el entrevistador no cabe dentro del rango de respuesta, de las opciones ofrecidas.
Información digitada sin respuesta en el formulario		Ocurre cuando el entrevistador digitó una respuesta sin haber ninguna respuesta marcada en el formulario.
Cifra incorrecta		Errores en la digitación de cifras, por ejemplo, en valor locativo de la vivienda, becas en efectivo, ingresos, gastos, entre otros.
Otra		Otro tipo de error que no sea ninguno de los anteriores. Se incluyen los casos en que el entrevistador digitó información en la variable que no era, cuando no cambia el número de línea del informante, edad, sexo y los mantiene para todos los miembros.

Fuente: Elaboración propia.

Los errores de digitación se registraron en una plantilla de errores, que identificaba la información de la UPM, vivienda, hogar y códigos del supervisor, entrevistador y redigitador, así como el número de formulario, sección, pregunta y código de error.

⁵¹ El redigitador debe realizar una crítica previa, de las boletas de las viviendas que conforman la UPM asignada y si consideraba que algo está incorrecto, lo anotaba como observación en una hoja independiente, para que la corrección se hiciera en Validación.

13.3 Validación

La validación de los datos, consistió en la segunda etapa del procesamiento de datos de la encuesta, en el cual se revisó la información capturada en el proceso de trabajo de campo.

Este proceso es importante porque existen errores como la omisión o falta de respuesta, o lo contrario, más de una respuesta en el cuestionario, por valores inadmisibles o fuera de rango, aplicación incorrecta de los pases y las incongruencias entre respuestas; principalmente las abiertas. Adicionalmente se pueden agregar los errores que son cometidos al digitar la información, ya sea en campo o en la etapa de la redigitación.

Estos errores se generan por problemas en el diseño del cuestionario, poca instrucción o comprensión inadecuada de la temática, lo que limita la capacidad del entrevistador para hacer aclaraciones, así como la supervisión inadecuada o incompreensión de la interrogante por parte del informante, que a la vez ocasiona registros incorrectos o incompletos.

La metodología y organización de la encuesta en general, requería que el procesamiento de los datos iniciara una decena después, es decir, 10 días después de haberse iniciado el trabajo de campo iniciaba redigitación y 10 días más tarde validación. Por lo que al iniciar la decena tres en campo, la etapa de redigitación iniciaría con la segunda decena y validación con la decena uno.

La carga de trabajo para un validador era de una UPM por 9 días. En este periodo de tiempo se debían realizar las siguientes actividades: revisión de la codificación de las preguntas abiertas de los 4 cuestionarios, análisis de la consistencia de los datos y su solución, análisis de la consistencia final del balance financiero del hogar, y la verificación de la validación.

Para realizar esta validación, se diseñaron 3 sub etapas: revisión de codificación, revisión de inconsistencias con y sin información de facturas y por último la revisión de balance financiero del hogar.

13.3.1 Revisión de la codificación

La revisión de la codificación consistió en una crítica de la codificación realizada en campo y un análisis de los datos, esto con el propósito de mejorar la codificación, y corregir los posibles errores u omisión cometidos en campo.

Además, en algunos casos en esta sub etapa fue necesario codificar y digitar la información por primera vez, pues por situaciones particulares, en algunas ocasiones, se priorizó en la recolección del dato en el hogar antes de realizar la digitación y codificación.

13.3.2 Análisis de la consistencia de los datos

En esta segunda sub etapa se realiza un análisis de la consistencia de toda la información registrada en los formularios. En ella se revisaron los valores de las variables y su congruencia y se daba una solución.

Se crearon 827 tipos de inconsistencias, programadas por técnicos de informática, las cuales facilitaron la identificación de la incongruencia entre los datos.

El análisis de inconsistencias tenía dos fases, en la primera se revisó la mayoría de las inconsistencias, excluyendo la revisión de los gastos diarios del hogar, que el informante reportaba mediante facturas de un supermercado.

Durante la segunda fase, se analizaron las inconsistencias entre las características socioeconómicas y el gasto diario del hogar y personal, incluyendo la información reportada por medio de facturas.

Cualquier error u omisión, se debía solucionar y así generar un archivo con valores coherentes antes de la conformación de la base de datos.

13.3.3 Revisión de balance financiero del hogar

Se refiere al análisis de la consistencia entre ingresos y gastos para los casos en que el balance corriente (ingreso corriente menos gasto corriente), balance total (ingreso total menos gasto total) o el balance efectivo (ingreso total menos gasto total excluyendo las compras a crédito o con tarjeta de crédito e incluyendo los pagos por tarjetas de crédito y pagos de cuotas de créditos) exceda el rango de $\pm 20\%$. En estos casos se debía buscar dentro de los formularios una justificación válida, en la consistencia de la información o se debió indagar con el entrevistador o con el hogar, con el fin de justificar el desbalance o rescatar información (ingresos o gastos) según correspondiera.

En la etapa de validación se hizo una revisión exhaustiva de los datos, garantizando que la información en los cuestionarios fuera completa y consistente. Para ello se realizó la crítica, codificación, revisión de consistencias y digitación de toda aquella información recuperada con el informante u otras fuentes.

13.4 Otros subprocesos del procesamiento de la información

Además de la validación en sí, hubo dos procesos que se realizaron con el objetivo de que la información fuera consistente, tal es el caso de la verificación de las facturas recolectadas en el trabajo de campo y el proceso de análisis.

13.4.1 Verificación de facturas

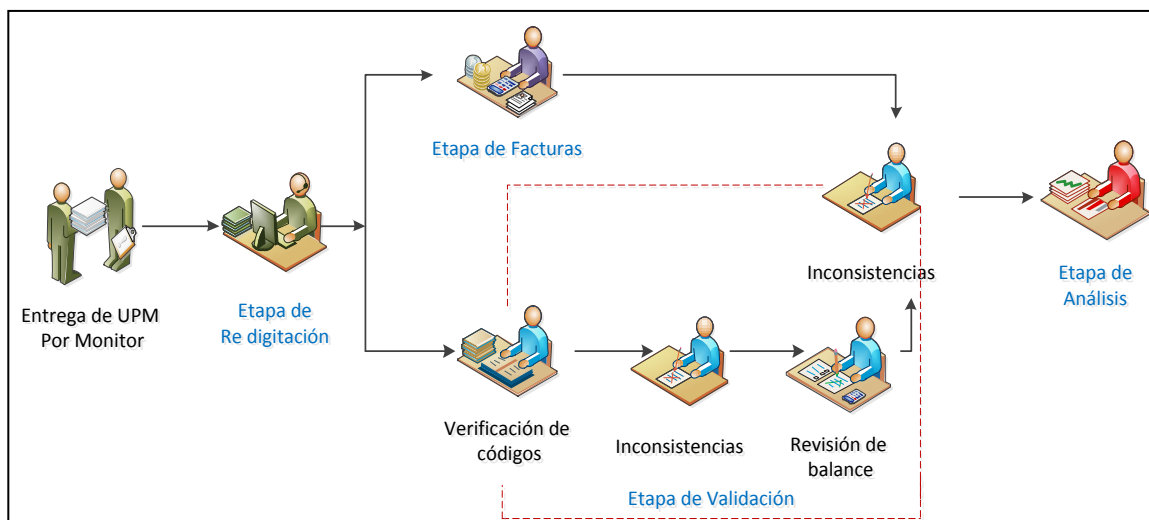
La verificación de información de facturas consistió en revisar, codificar y digitar, los alimentos y otros bienes que compraron los hogares en las cadenas de supermercados con los que se estableció el acuerdo de envío de información de cada factura, una vez que se obtenía la base de datos con la desagregación de las compras por parte de las cadenas de supermercados. Lo anterior, con el fin de obtener el detalle de todos los gastos de forma electrónica, aliviando el trabajo de la transcripción de las mismas durante el trabajo de campo.

13.4.2 Análisis

La etapa de análisis, revisó los valores extremos en los ingresos y gastos, así como la consistencia en la equivalencia de algunos alimentos por decena. A la vez, se dio un seguimiento al comportamiento de los grupos de gastos, quintiles de ingresos, entre otros.

A continuación, se presenta en una imagen del procesamiento de la información (etapa posterior al trabajo de campo), que contiene cada uno de los subprocesos.

Figura 8.
Proceso posterior al trabajo de campo



Fuente: Elaboración propia.

13.5 Sistema informático

Durante la Encuesta se empleó el Programa CSPro Versión 4.1.

Para la digitación en campo, el personal del Departamento de Informática, emuló los formularios de la encuesta, en diseño digital, para que fuera amigable. Además, para realizar actualizaciones del sistema, se contó con acceso a un servidor FTP vía internet, y los mismos supervisores las realizaban, de modo fácil y práctico.

En cada proceso, se asignó la información de la UPM así como el código del personal a cargo de cada hogar. Con el Programa, se realizó la carga y descarga de bases de datos para el trabajo de campo, así como la transferencia automática de datos entre los procesos posteriores.

Además se contó con la programación necesaria para la revisión de inconsistencias, conteo de errores y su clasificación de modo que funcionara como insumo para la evaluación del desempeño del personal a lo largo del proceso.

XIV Estimaciones, imputaciones y ajustes a los datos

Una vez completa la revisión y validación de la información a nivel de hogar, y con la finalidad de contar con una base de datos completa y fiable para la inferencia estadística se realizaron otros procedimientos de imputación y análisis de la información final para casos de valores ignorados (de gasto e ingreso corriente), estimaciones agregadas de gasto, imputación del alquiler por habitar casa propia (valor imputado) y otras relacionadas con el gasto por autoconsumo de trabajadores independientes y el proveniente de ingresos en especie por parte de trabajadores asalariados.

14.1 Imputaciones para valores ignorados en ingresos y gastos corrientes

Los valores ignorados, tanto en ingreso como en gasto, fueron completados, en su mayoría, en el proceso de validación, mediante consulta telefónica posterior a los hogares, o bien, por fuentes indirectas, como instituciones públicas o empresas, de las cuales se obtenían salarios pagados, precio de artículos o servicios, porcentaje de retenciones por impuesto o seguridad social, entre muchas otras. Como resultado de ello, los registros con valor ignorado finalmente representaron porcentajes muy bajos en relación a los totales.

En el cuadro 5 se presentan las frecuencias de casos válidos e ignorados por tipo de ingreso.

Cuadro 5.
Cantidad de registros válidos e ignorados por tipo de ingreso

Tipo de ingreso	Total de casos	Ignorados	Porcentaje ignorado
Ingreso Trabajo asalariado	20.458	23	0,1
Salario	5.900	12	0,2
Comisiones	163	1	0,6
Incapacidades por enfermedad	159	1	0,6
Viáticos dentro del país	290	1	0,3
Aguinaldo	3.992	1	0
Alimentos y/o bebidas	302	1	0,3
Servicio de comedor	920	1	0,1
Pago teléfono celular	97	2	2,1
Pasajes o transporte	318	2	0,6
Otros	180	1	0,6
Ingreso Patrono o cuenta propia, empresa inscrita	397	2	0,5
Utilidades o dividendos	24	2	8,3
Ingreso Trabajo principal Autónomo (No agropecuario)	8.413	16	0,2
Ingresos por ventas dentro del país	1.346	4	0,3
Retiro del negocio (autoconsumo)	327	1	0,3
Ganancia neta	1.351	11	0,8
Ingreso Trabajo secundaria	1.194	4	0,3
Salario	1.194	4	0,3
Ingreso Alquileres y Renta de propiedad	1.991	14	0,7
Beneficios de cooperativas y asociaciones	477	1	0,2
Intereses por bonos, certificados, fondos de inversión	88	1	1,1
Intereses por depósito bancarios	93	5	5,4
Ingresos Transferencias en dinero	6.300	6	0,1
Becas Públicas	108	2	1,9
Ayuda familiares u otras dentro del país	845	1	0,1
Ayuda familiares u otras fuera del país	125	1	0,8
Liquidación de trabajo	844	1	0,1
Aguinaldo de pensión	1.202	1	0,1
Otros ingresos por trabajo	1.045	3	0,3
Ingresos por trabajos anteriores y menores de 15 años	987	3	0,3

Fuente: Elaboración propia.

En su mayoría, los casos ignorados no sobrepasan el 1% en el total de registros de cada tipo, y solamente dos casos (utilidades de los patronos o trabajadores independientes formales e intereses por depósito bancarios) superan el 5% del total de registros de su tipo. Para el caso de los salarios y las utilidades netas de los trabajadores independientes no formales, aunque tienen las frecuencias más altas, representan solo el 0.2% y 0.8% respectivamente.

En virtud de lo anterior, no se consideró necesario realizar ningún método complejo de imputación, sino que se aplicaron procedimientos simples de medias de grupo, evaluando distintas variables para cada subpoblación (perceptores con características similares). Para la estimación de ingresos por trabajo se consideraron variables de nivel de instrucción, ocupación, rama de actividad, zona, tiempo de laborar en el empleo actual, sector institucional y posición en el empleo, principalmente. Para los otros tipos de ingreso, no se discriminó por alguna variable específica.

Para el caso de gastos corrientes, diferentes a alimentos, se realizó un procedimiento similar, de revisión caso a caso, para determinar el procedimiento de imputación, dado que se contabilizaron solo 186 registros de gasto ignorados. De estos, el 64% se concentraron en tres tipos específicos, con el siguiente porcentaje de representación por código de gasto:

- Impuesto territorial (88 casos , 4,0%)
- Servicios públicos municipales (21 casos, 0,7%)
- Impuesto sobre la propiedad de vehículos, marchamo (10 casos, 0,5%).

Los restantes casos, representaron frecuencias bajas (de uno a cinco casos) y porcentajes también menores al 0,5% respecto al total de valores no ignorados en cada tipo. Para estos se aplicó imputación del valor de la medias de grupo, los cuales se definieron básicamente por el decil de ingreso corriente del hogar. Este mismo procedimiento se utilizó para los casos de impuesto territorial y de la propiedad de vehículos.

Finalmente, para el caso de los servicios municipales, se utilizó la imputación del valor promedio del distrito de residencia, tomando en consideración la pertenencia al mismo gobierno local, quien generalmente aplica tarifas básicas similares.

14.2 Imputación de gastos agregados en alimentos

En el caso de gastos diarios del hogar en alimentación, ante situaciones especiales de desconocimiento y para evitar el subregistro o rechazo al completar las compras diarias durante los 7 días de la semana, se permitió que el entrevistador recogiera información del gasto en bienes que normalmente se realizan por semana, mediante montos agregados. Así se contabilizaron los siguientes casos:

- Estimado de gasto en carnes
- Estimado de gasto en frutas y verduras
- Estimado de gasto en comidas fuera del hogar
- Estimado de gasto en compra grande de supermercado
- Estimado de gasto complementario en supermercado o similares

En total se registraron 352 estimaciones en el formulario de gastos diarios del hogar, lo cual permitió mejorar la captura de este tipo de información. No obstante, este registro deja pendiente la clasificación específica de los artículos, con sus respectivas cantidades, pesos, y precios. Ante esta situación fue necesario implementar un procedimiento que permitiera desagregar el monto global, imputando el gasto en los diferentes bienes de consumo, siguiendo el patrón de otros hogares con características similares.

Para determinar los grupos poblacionales a utilizar en la imputación de valores, se optó por utilizar como variables referidas al consumo: la ubicación geográfica (en cuatro categorías), el ingreso del hogar (por quintil) y el tamaño de hogar (en cuatro categorías), basados en la experiencia sobre el comportamiento de este tipo de variables.

Para seleccionar los bienes a los que se le iba a imputar del gasto, se obtuvo la estructura de consumo de los hogares para cada grupo poblacional, según las variables indicadas, lo cual dio como resultado 80 grupos de imputación.

La estructura de gasto a imputar se definió para cada grupo de gasto “estimado”; por ejemplo, en frutas y verduras se utilizan solo artículos que se consideran de este tipo. En el caso de estimados de compras en supermercados, se consideran para la desagregación del monto global, sólo alimentos y bebidas.

En el siguiente cuadro se muestra la distribución de los estimados de gasto agrupados según los subgrupos de población, así como el número de hogares a partir de los cuales se obtendrá la estructura del gasto a imputar. Por ejemplo, en el grupo de la Región Central Urbana, con un miembro y en el quintil II, existen dos desagregaciones que realizar y 14 hogares de los que se puede obtener la estructura promedio.

Cuadro 6.
Distribución de los casos con estimación de gasto agrupado por quintil de ingreso per cápita
según dominios de imputación.

Dominio	Quintil de ingreso					Total
	I	II	III	IV	V	
Región Central Urbana						
1 miembro	-	2/14	1/30	3/31	5/70	11/159
2-3 miembros	5/90	10/111	8/134	13/150	21/156	57/639
4-5 miembros	5/106	6/97	8/81	9/83	16/66	44/431
Mas de 6 miembros	-	2/37	2/20	1/14	1/4	6/122
Región Central Rural						
1 miembro	-	-	-	-	2/8	2/31
2-3 miembros	-	-	2/21	-	3/24	5/96
4-5 miembros	-	1/15	2/14	1/13	2/8	6/80
Mas de 6 miembros	-	1/6	1/4	-	-	2/22
Resto País Urbano						
1 miembro	-	-	1/42	-	2/98	3/271
2-3 miembros	6/136	9/161	9/189	19/222	17/212	60/921
4-5 miembros	12/169	7/181	12/159	10/102	5/98	46/708
Mas de 6 miembros	3/114	3/56	5/39	1/21	-	12/233
Resto País Rural						
1 miembro	-	-	1/25	3/36	1/100	5/188
2-3 miembros	6/103	10/107	2/160	12/170	8/176	38/696
4-5 miembros	6/140	12/148	7/108	10/94	9/58	44/548
Mas de 6 miembros	3/70	5/40	2/28	1/12	-	11/157

Fuente: Elaboración propia

14.3 Imputación de gasto por autoconsumo o ingreso en especie

Para esta imputación se consideró exclusivamente a aquellos hogares que reportaron un ingreso por autoconsumo, o como salario en especie en alimentos y no registraron algún gasto bajo estos conceptos.

La información recopilada en el ingreso, sirvió como estimación del monto del gasto que debió reportar el hogar, tanto de perceptores por trabajo autónomo (agropecuario o no agropecuario), como de asalariados.

Para los casos de gasto por autoconsumo (405 en total), primero se identificó el artículo a imputar. Para ello se utilizó la información de otros casos similares en la misma base de datos, además de la actividad económica y ocupación desarrollada por el perceptor de trabajo independiente. Por ejemplo, para actividades agropecuarias, se imputó el producto principal reportado.

Los valores a imputar de autoconsumo, fueron llevados al periodo de referencia (semanal, trimestral, semestral o anual) y se les asignó como lugar de adquisición y forma de pago “Retiro del negocio”. Para la equivalencia y cantidades de los alimentos, se usó la misma información de la encuesta, respecto a los precios y la cantidad por costo, así como información de precios del Consejo Nacional de Producción (CNP) para periodo de la encuesta. Para los no alimentos, la cantidad se fijó en uno para todos los casos.

El aumento en el gasto promedio del hogar, para los casos involucrados es de 21 781 colones, y de 1 546 colones en el promedio general de gasto de todos hogares.

Un procedimiento similar se siguió con el salario en especie en alimentos, para los que solo se consideró alimentos servidos. El valor reportado en ingreso se registró en el formulario de gastos diarios (convertidos al periodo semanal). La información usada para la imputación surgió de los datos registrados por el resto de hogares en condiciones similares. En cuanto al lugar de adquisición y forma de pago se utilizó “comedor en lugar de trabajo” y “remuneración en especie”, respectivamente. En total se imputaron 385 casos de este tipo, que representa un aumento en el gasto de estos hogares de 6 801 colones, y de casi 450 colones en el promedio general del gasto de todos los hogares.

14.4 Ajuste a punto medio de los datos de la encuesta

Debido a que la Encuesta se realiza a lo largo de un año y que durante el año, hay variaciones en los precios, tanto los ingresos como los gastos se debe convertir de precios corrientes a precios constantes.

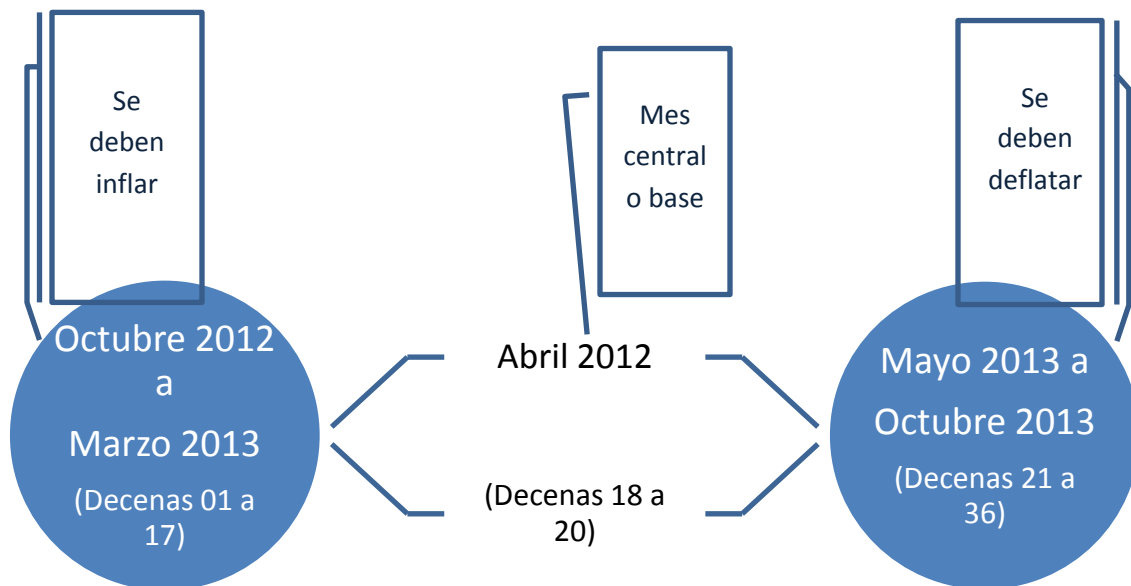
La recopilación de la información fue realizada a partir del 1ero de octubre del 2012 hasta el 19 de octubre del 2013, se llevaron los datos a precios del punto medio del período, es decir, a abril 2013. La inflación del periodo, fue de 4.49%.

A continuación se describe el proceso:

- Se agrupó la estructura de gasto de consumo del hogar por mes, según grupos de gasto del IPC.
- Se empleó como base (igual a 100) los montos del mes de abril y a cada mes se le restó el cambio en el IPC si eran los seis primeros meses o se le sumó si se trataba del periodo de mayo a octubre 2013.
- Cada uno de los datos de esa tabla creada, se empleó como numerador del denominador igual a 100, es decir, se dividió cada valor entre 100 y posteriormente este dato se multiplicó por el valor declarado por los hogares, durante las decenas de cada mes.

La siguiente figura, resume el proceso para convertir las cifras corrientes a constantes.

Figura 9.
Conversión de cifras de ingresos y gastos de corrientes a constantes.



Fuente: Elaboración propia

Las estructuras deflatadas y llevadas a colones de abril 2013, no cambian significativamente, ni por mes ni en promedio. Lo expuesto, se evidencia en el cuadro 7 que compara los valores a precios referidos a abril 2013 y los valores promedio de la ENIGH 2013, en el que se determina que el ingreso promedio las diferencias no son significativas.

Esto se da tanto a nivel de gasto como a nivel de ingreso. Por consiguiente, sin dejar de lado la variación experimentada en el IPC, el análisis permitió concluir que utilizar la estructura de consumo así como la de ingresos a precios corrientes del período de la encuesta, no introduce ningún sesgo por efectos de inflación. Por este motivo se considera que realizar el trabajo de transformar los datos de cada mes de la encuesta a precios de abril 2013, no es necesario, por lo que se trabajaron los datos se emplearon para análisis tal como prevenían del trabajo de campo.

Cuadro 7.

Comparación de los valores y composición a precios referidos a abril del 2013 y valores promedios de la ENIGH 2013.

Grupo de gasto	Estructura ENIGH a precios		Estructura ENIGH a precios	
	Absolutos	Relativos	Absolutos	Relativos
Gasto de consumo total sin valor locativo	3.084.270.035	100	3.110.406.171	100
Alimentos y bebidas no alcohólicas consumidas en el hogar	703.233.988	22,8	707.854.895	22,8
Bebidas alcohólicas tabaco y estupefacientes	19.630.102	0,6	19.596.983	0,6
Prendas de vestir y calzado	168.156.594	5,5	168.169.954	5,4
Vivienda y servicios	318.202.540	10,3	329.081.215	10,6
Muebles, artículos y conservación ordinaria hogar	212.602.734	6,9	214.689.812	6,9
Servicios de salud	127.291.176	4,1	127.910.116	4,1
Transporte	473.786.022	15,4	480.465.227	15,4
Telecomunicaciones	150.141.351	4,9	150.152.997	4,8
Recreación y cultura	229.168.850	7,4	229.685.381	7,4
Educación	129.587.305	4,2	131.768.233	4,2
Alimentos y bebidas no alcohólicas consumidas fuera del hogar	267.427.509	8,7	266.148.827	8,6
Bebidas alcohólicas consumidas fuera del hogar	10.024.503	0,3	9.985.414	0,3
Servicios de alojamiento	11.486.578	0,4	11.504.905	0,4
Bienes y servicios diversos	263.530.783	8,5	263.392.214	8,5
Ingreso corriente neto del hogar sin valor locativo	3.940.943.097	100	3.979.286.783	100
Salario neto total	2.356.411.927	59,8	2.379.268.014	59,8
Ingreso total del trabajo autónomo	536.441.190	13,6	541.718.194	13,6
Ingreso total neto por rentas y alquileres de la propiedad	170.931.473	4,3	172.858.847	4,3
Total Transferencias Recibidas en Dinero	497.268.012	12,6	502.575.948	12,6
Otros ingresos	379.890.495	9,6	382.865.780	9,6

Fuente: Elaboración propia

14.5 Tratamiento para gastos especiales

14.5.1 Desagregación de gastos en juegos de azar

En la ENIGH 2013 se indaga por el gasto en compra de lotería, chances, tiempos, bingo, entre otros, es decir por el gasto que tuvieron los hogares durante la semana de referencia.

El tratamiento especial es debido a que la compra de los boletos de loterías y juegos de azar incluye el pago del servicio a la unidad que los organiza (si se trata de una ISFLH esta a su vez dedicará una proporción del pago por servicio a la donación a la beneficencia) y la transferencia que se paga a los ganadores. El primero de estos aspectos corresponde a gasto de consumo, pero el pago a los ganadores, representan transferencias a otros hogares (Organización de las Naciones Unidas, 2008). Para efectos de esta información en la ENIGH 2013, se realizará la desagregación en dos partes:

- **Porcentaje para administración y donación a otras ISFLSH o utilidades para casinos, personas u otras entidades privadas:** toda entidad organizadora emplea una parte para gastos administrativos, pero además, en el caso de los juegos administrados por ISFLSH, se obtiene un porcentaje que se dona a la beneficencia (sea de esa misma ISFLSH, a otra u a otros hogares o personas) y en el caso de juegos organizados por personas u empresas, se obtienen utilidades por la actividad.
- **Porcentaje para transferencia a otros hogares:** este corresponde al total de premios entregados por quien organiza el juego a las personas ganadoras.

Estos juegos, se clasifican como gastos de esparcimiento. El costo del servicio, que es el valor bruto de la producción de dicha actividad económica y el consumo efectivo de los hogares, puede estimarse en forma indirecta, como la diferencia entre el monto de los pagos efectuados y de los premios ganados por los hogares (Organización de las Naciones Unidas).

Debido a la diversidad de juegos autorizados y no autorizados, y a que no en todos los casos se brinda información de ese diferencial entre lo que reciben las instituciones, empresas o personas que organizan los juegos y lo que se entrega a los hogares, se estimaron esos montos a partir de la tasa de premios entregados de la Junta de Protección Social de San José (JPSSJ), de octubre 2012 a setiembre 2013.

Las tasas se calcularon con base en los ingresos por ventas efectivas de la JPSSJ por los diferentes juegos, posteriormente se ponderan según la importancia de cada juego en el total de los ingresos por ventas de la JPSSJ y se obtiene un promedio de todos los juegos que será el que se aplique para los juegos no especificados en la lista.

Cuadro 8.
Tasas de la distribución a los hogares y pago por el servicio,
octubre 2012 a setiembre 2013.

Juego	Porcentaje	
	Hogares	Servicio
Lotería Nacional	61,9	38,1
Lotería Popular (chances)	69,5	30,5
Lotería Tiempos	86,1	13,9
Raspas	69,4	30,6
Otros juegos de azar	67,0	33,0

Fuente: Elaboración propia con información de la Junta de Protección Social de San José.

El porcentaje que reciben los hogares incluye, tanto los premios efectivamente pagados, como los premios de fondo y bolsa, que es un fondo que almacena la JPSSJ de premios sin reclamar.

La composición que se emplea para lotería, chances, tiempos y raspas es la que corresponde según la línea respectiva del cuadro 8, y para los demás juegos de azar, se emplea el porcentaje ponderado, es decir, el 67,0% como transferencia a otros hogares y el 33,0% como gasto de consumo, porque es los que se paga por el servicio y lo que posteriormente estas entidades donan o lo conservan como utilidad según sea la naturaleza de su operación.

14.5.2 Desagregación de las cuotas de seguros

Según el Manual de Cuentas Nacionales 2008 (Organización de las Naciones Unidas, 2008), las pólizas de seguros, son contratadas a iniciativa y en propio beneficio de los hogares o sus miembros, con independencia de sus empleadores o del gobierno y al margen de cualquier sistema de seguro social. Estas comprenden las primas y las indemnizaciones netas relacionadas con los seguros directos, ambas se describen a continuación:

- **Primas netas relacionadas con los seguros y cargos por servicios:** comprenden las primas efectivas a pagar por los titulares de las pólizas para obtener la cobertura del seguro durante el período contable, así como los cargos por los servicios a pagar a la sociedad de seguros.
- **Indemnizaciones relacionadas con los seguros:** son los montos a pagar por los daños que resulten de sucesos cubiertos por las pólizas de seguros durante el período contable corriente. Se tratan como transferencias corrientes hacia el indemnizado, incluso si son grandes sumas pagadas como consecuencia de la destrucción accidental de un activo fijo o de lesiones graves causadas a un individuo. Se excluyen los casos con posibilidad de que la indemnización sea reconocida mucho tiempo después, en cuyo caso se registran en el momento en que la sociedad de seguros **reconoce** el pasivo (puede no coincidir con el momento en que se acuerda el monto de la indemnización o en el que se paga). En casos de seguros contra daños a terceros, las indemnizaciones se registran por pagar

directamente de la empresa de seguros a las partes perjudicadas. En circunstancias excepcionales, una parte de las indemnizaciones no se registran como transferencias corrientes sino como transferencias de capital (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008).

Con respecto a los seguros de bienes (casa habitación, automóvil) y personas (accidente y enfermedad) y el de vida, el gasto de consumo de los hogares está constituido por el costo del servicio, que puede estimarse como la diferencia entre las primas brutas y las indemnizaciones a nivel global. El resto del gasto, en el caso de los seguros de no vida, constituye una transferencia entre hogares y por tanto se clasifica dentro del gasto no imputable al consumo, y en lo que respecta a seguros de vida, se considera como gasto de capital. (Organización de las Naciones Unidas).

Debido a que el Instituto Nacional de Seguros (INS) abarca aproximadamente el 80% de las coberturas (Superintendencia General de Seguros de Costa Rica), se realiza la desagregación de los rubros según la información obtenida de los informes financieros del INS (Instituto Nacional de Seguros de Costa Rica, 2013).

Cuadro 9.
Ingresos por primas, prestaciones y pago por el servicio de seguro de no vida del INS, octubre 2012 a setiembre 2012 (en colones)^{1/}

Rubro	Monto (colones)
Ingresos por primas	161 254 500 378
Indemnizaciones	77 889 264 920
Gastos de servicio	83 365 235 458
Porcentaje pago de indemnizaciones	48,30%
Porcentaje por pago de servicio	51,70%

^{1/}No se incluyen seguros de vida porque se requeriría de un ciclo completo para obtener la información por lo que se asume que el comportamiento es similar al de no vida en cuanto a la distribución de los ingresos de las aseguradoras.

Fuente: Elaboración propia con datos del Estado Financiero del INS.

Con los datos del Cuadro 9, se realiza el cálculo para realizar la desagregación de las primas pagadas por los hogares en entre consumo (pago de servicio) y transferencias o gasto de capital (pago de indemnizaciones)⁵², según sea el caso.

⁵² Con respecto al pago de marchamo, debido a que este pago incluye un 20,65% por el seguro obligatorio del vehículo, este porcentaje se desagregó del pago del marchamo, el 79,35% por pago de impuesto de circulación y el resto se trató según la metodología explicada.

14.5.3 Estimación del Valor Locativo

El servicio de alojamiento producido por los hogares, es uno de los servicios producido y consumido por los mismos (autoconsumo final), aquí denominado “valor locativo”. Según el Manual del SCN, las personas que poseen las viviendas en las que habitan se consideran como si fueran propietarias de empresas no constituidas en sociedad que producen servicios de alojamiento para su propio consumo, ese servicio se valora igual a los alquileres que habría que pagar en el mercado por un alojamiento del mismo tamaño, calidad y tipo; los valores imputados de los servicios de vivienda se registran como gastos de consumo final de los propietarios (Sistema de Cuentas Nacionales, 2008).

Generalmente este valor locativo se consulta a los informantes, pero estos tienden a sobreestimarlos porque no tienen en cuenta la antigüedad de la vivienda u otras características y porque podrían agregar un valor subjetivo no apegado a la realidad del inmueble. Otra alternativa podría ser acudir a los registros de las empresas que administran inmuebles arrendados, que tienen categorías por el tipo de vivienda, sin embargo es complejo obtener información para todas las áreas geográficas, además del poco desarrollo que esta actividad tiene en nuestro país.

Este problema no sucede con su homólogo: el gasto en alquiler, el cual es considerado como gasto de consumo; la diferencia es que, cuando la vivienda es habitada por su propio dueño, surge ese valor asociado al consumo por su uso, sin que signifique un gasto monetario explícito por parte del huésped.

Debido a lo anterior, es que en la ENIGH 2013, aprovechando que se tiene el gasto en alquiler de los hogares que lo pagan, se contrastan viviendas con características similares y en caso de que el valor locativo de las viviendas tenga algún sesgo, este se puede solucionar asignándole un valor estimado⁵³ mediante una regresión de un mercado existente como el de los alquileres con viviendas de determinadas características (Grosskoff, 1998).

Por lo anterior, y aunado a que a quienes no participan en el mercado de alquileres, se les hace difícil la estimación porque desconocen los valores que se negocian y los parámetros que inciden en los mismos, se procede a realizar una estimación del valor locativo para todas esas viviendas.

A continuación en el cuadro 10, se muestra las cantidades de viviendas que se emplearon para realizar la regresión y la cantidad con valores imputados.

⁵³ El monto declarado por los hogares, se emplea para contrastar las estimaciones.

Cuadro 10.

Viviendas alquiladas y viviendas con valores a imputar según Región

	Alquileres	Valores a imputar
Región Central	355	1296
Resto del país	610	3015

Fuente: Elaboración propia.

Se realizó en dos grupos porque las diferencias fueron significativas entre estos, y además se debía mantener una porción de la muestra de la encuesta suficiente para que los modelos posean robustez.

Primero se realizaron dos modelos econométricos para las viviendas alquiladas, uno para la Región Central y otro para el resto del país, utilizando variables dependientes en función de la zona (urbana, rural), ingreso corriente de los miembros del hogar, tamaño de la vivienda, calidad de la construcción y otras variables de tenencia y características del jefe de los hogares. La variable respuesta, es el monto de gasto en el alquiler.

Posteriormente, se emplean estos modelos (aplicando los respectivos coeficientes), para imputar la valoración del servicio prestado por la vivienda realizada por el informante (para el caso de viviendas propias por regalo o donación, cedida o prestada por trabajo o cedida por otro hogar), siempre que no exista un pago por parte del ocupante.

En caso de que en una sola vivienda habitara más de un hogar, se aplica el modelo para el hogar principal y el valor se dividió según la cantidad de dormitorios de uso exclusivo a cada hogar⁵⁴.

Los modelos se describen a continuación.

Modelo de Regresión para la Región Central

$$\begin{aligned} LNVLRP = & 6.401 + 0.579 * zonarec + 0.241 * LNIC + 0.198 * LNm2 + 0.165 \\ & * materialpisoreco + 0.116 * H009_{ESTADO_{TECHO}} + 0.219 \\ & * materialparedesreco + 0.497 * H038_{AGUA_{CALIENTE}} + 0.152 \\ & * H067_{SERVICIO_{DOMESTICO}} \end{aligned}$$

Donde:

LNVL: Logaritmo natural del monto de valor locativo

Zonarec: Zona recodificada, 1 Urbano; 0 Rural

⁵⁴ En total se realizó este tratamiento en 65 viviendas.

LNIC: Logaritmo Natural del ingreso corriente del hogar.

LNm2: Formulario 1, sección A, Pregunta 13 (m2 de construcción) recodificada con Logaritmo Natural de los puntos medios de cada rango (20, 35, 50, 80, 125, 175 y 300).

materialpisoreco: Formulario 1, sección A, pregunta 7 (material predominante en el piso), recodificada, mosaico, cerámica o terrazo 1; todas las demás 0.

H009_ESTADO_TECHE: Formulario 1, sección A, pregunta 9.b (En esta vivienda cuál es el estado del techo), Malo 1; Regular 2; Bueno 3.

materialparedesreco: Formulario 1, sección A, pregunta 4 (material predominante en las paredes), block o ladrillo 1; todas las demás 0.

H038_AGUA_CALIENTE: Formulario 1, sección B, pregunta 4.d (Tiene este hogar agua caliente para toda la casa), Sí 1; No 0.

H067_SERVICIO_DOMESTICO: Pregunta 7 (pago a personas por realizar oficios domésticos), sección B, Sí 1; No 0.

Modelo de Regresión para el Resto del País

$$\begin{aligned} LNVLRP = & 6.658 + 0.163 * zonareco + 0.164 * LNIC + 0.126 * LNm2 + 0.197 \\ & * materialpisoreco + 0.181 * H005_{CIELORASO} + 0.087 * H008_{ESTADO_{PAREDES}} \\ & + 0.137 * H052_{TV_{CABLE}} + 0.087 * H011_{DORMITORIOS} + 0.099 * LNEscolaridad \\ & + 0.158 * LNEdad + 0.190 * eliminacbasurareco \end{aligned}$$

Donde:

LNVL: Logaritmo natural del monto de valor locativo

Zonarec: Zona recodificada, 1 Urbano; 0 Rural

LNIC: Logaritmo Natural del ingreso corriente del hogar.

LNm2: Formulario 1, sección A, Pregunta 13 (m2 de construcción) recodificada con Logaritmo Natural de los puntos medios de cada rango (20, 35, 50, 80, 125, 175 y 300).

materialpisoreco: Formulario 1, sección A, pregunta 7 (material predominante en el piso), recodificada, mosaico, cerámica o terrazo 1; todas las demás 0.

H005_CIELORASO: Formulario 1, sección A, pregunta 6 (La vivienda tienen cielorraso), Sí 1; No 0.

H009_ESTADO_PAREDES: Formulario 1, sección A, pregunta 9.a (En esta vivienda cuál es el estado de las paredes), Malo 1; Regular 2; Bueno 3.

H052_TV_CABLE: Formulario 1, sección B, pregunta 4.I (Tiene este hogar televisión por cable, satélite o IP), Sí 1; No 0.

H011_DORMITORIOS: Formulario 1, Sección A, Pregunta 10 (Cantidad de dormitorios de la vivienda).

LNescolaridad: Logaritmo Natural de la escolaridad⁵⁵ del jefe del hogar.

Eliminacbasurareco: Formulario 1, Sección A, Pregunta 20 (eliminación principal de basura) recodificada, por camión recolector 1; todos los demás 0.

LNEdad: Logaritmo Natural de la edad del jefe del hogar.

14.5.4 Resultados de los modelos de estimación

Tanto el R^2 ajustado como la desviación típica del valor pronosticado, se consideran valores aceptables y los resultados satisfactorios. En el cuadro 11, se muestran los datos.

Cuadro 11.

Ajuste del modelo para imputación de valor locativo

Modelo empleado	R^2 ajustado	Desviación típica del valor pronosticado
Región Central	0,644	0,541
Resto del País	0,544	0,431

Fuente: Elaboración propia.

14.5.5 Valor locativo ajustado

Debido a que hay gastos en mantenimiento de la vivienda que realiza solamente el propietario de la vivienda, estos gastos se deducen del valor locativo imputado por el modelo.

Es decir los gastos reportados en la página 34 y de tipo 7, de mantenimiento de la vivienda, se descuentan del valor locativo imputado mensual de la vivienda, porque se considera que quien incurre en estos gastos lo hace para mantener ese valor de la vivienda.

⁵⁵ En caso de que los años de escolaridad sean cero, al logaritmo se le asigna 1 para que el sistema no lo tome como valor perdido.

XV Difusión

Debido a la importancia y trascendencia de la ENIGH, se considera que las actividades de comunicación dirigidas a los diferentes usuarios de la información, culminan el esfuerzo de producir estadísticas referidas a los ingresos y gastos de los hogares.

De ese modo, la comunicación de las cifras derivadas de la ENIGH, pretenden satisfacer las demandas de información que surgen de los usuarios y a su vez apoya la proyección de la imagen institucional.

El Proceso de Comunicación y Prensa del INEC planea realizar una conferencia de prensa donde se revelen los principales hallazgos de la investigación y se divulguen los diversos usos que las personas, empresas, instituciones, organizaciones en general le pueden dar a las cifras.

El despliegue informativo en medios de comunicación nacional, regional y de prensa extranjera ayudará a sensibilizar a investigadores y tomadores de decisión para el uso de esta información estadística.

La cobertura que se obtenga de los medios, se controlará por medio del monitoreo que se recibe diariamente, en donde se podrá medir la resonancia que tenga el tema en la agenda de los medios.

La publicación impresa se distribuiría por medio de la base de datos de la Biblioteca, entre los que se están considerando los jerarcas de los Ministerios, instituciones públicas, Poder Judicial, Tribunal Supremo de Elecciones, Poder Legislativo. Además, se incluye a los técnicos encargados del manejo de esta información en cada una de estas instituciones.

También se le haría llegar a representantes de Instituciones investigadoras y académicas como: Informe del Estado de La Nación, Instituto de Investigaciones Económicas de la UCR, Escuela de Estadística, Instituto de Estudios de Población de la Universidad Nacional, Centro Internacional de Política Económica Para el Desarrollo Sostenible de la Universidad Nacional, Academia de Centroamérica, Observatorio del Desarrollo, Centro Centroamericano de Población; otras Organizaciones No Gubernamentales que incluye organismos internacionales como: Facultad Latinoamericana sobre Ciencias Sociales, Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, Comisión Económica para América Latina, Fondo de Población de las Naciones Unidas, Organización Internacional para las Migraciones, Organización Internacional del Trabajo entre otros.

Los resultados también se divulgarían por medio de las redes sociales de la institución a saber: Facebook, Twitter e Instagram con el fin de que toda la campaña de difusión vaya a coro.

Así mismo se colocaría información en la página web y se habilitarían los sistemas de consultas en línea con el objetivo de que las bases de datos sean accesibles para cualquier persona.

Bibliografía

Camelo, H. (2001). *Ingresos y Gastos de consumo de los hogares en el marco del SCN y en encuestas de hogares*. (Vol. 2). (D. d. Económicas, Ed.) Santiago, Chile: CEPAL.

Decreto de División Regional del Territorio de Costa Rica, para los efectos de investigación y planificación del desarrollo socioeconómico, 7944-P (Casa Presidencial 26 de enero de 1978).

Grosskoff, R. (1998). Comparación de las estadísticas de ingresos provenientes de encuestas de hogares con estimaciones externas. *Medición del ingreso de las Encuestas de Hogares, tema 5: Análisis de la confiabilidad de la medición del Ingreso*. (págs. 373-397). Buenos Aires: Comisión Económica para América Latina.

Grupo Canberra. (2002). *Grupo de expertos sobre estadísticas del ingreso de los hogares*. Santiago: Grupo Canberra.

INEC. (s.f.). *Censo 2011*. Recuperado el 18 de Marzo de 2014, de <http://www.inec.go.cr/Web/Home/GeneradorPagina.aspx>

Instituto Nacional de Seguros de Costa Rica. (2013). www.ins-cr.com. Recuperado el 13 de febrero de 2014, de <http://portal.ins-cr.com/NR/rdonlyres/EDC497FA-9FD9-4E2B-BC6B-FCF5636F2F45/5649/EstadosFinancierosIndividualSetiembre2013sinAudita.pdf>

Ley N. 7839 Sistema de Estadística Nacional , 7839 (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica 15 de Octubre de 1998).

Organización de las Naciones Unidas. (2008). *Manual del Sistema de Cuentas Nacionales*. División de Estadística.

Organización de las Naciones Unidas. (s.f.). *Metodología de la Encuesta de Gastos e Ingresos de los Hogares*. Recuperado el 09 de Enero de 2014, de www.unstats.un.org: <http://unstats.un.org/unsd/dnss/docViewer.aspx?docID=239#start>

Organización Internacional del Trabajo. (2003). *Estadísticas de Ingresos y Gastos de los Hogares*. Ginebra: Oficina Internacional del Trabajo de Ginebra.

Sistema de Cuentas Nacionales. (2008). *Manual del Sistema de Cuentas Nacionales*. Grupo Intersecretarial de Trabajo sobre Cuentas Nacionales.

Superintendencia General de Seguros de Costa Rica. (s.f.). www.sugese.fi.cr. Recuperado el 13 de Febrero de 2014, de http://www.sugese.fi.cr/mercado_seguros/aseguradoras/estados_financieros_aseguradoras.html