

Índice de Gasto de los hogares de Navarra

Antuñano Unanua, Leyre

lantunau@navarra.es

Arnedo Ajona, Laura

larnedo@navarra.es

Instituto de Estadística de Navarra

Resumen:

Ante la creciente necesidad de información sobre la evolución y comportamiento del gasto de los hogares, el Instituto de Estadística de Navarra (IEN), se planteó en el año 2011 el diseño de la Encuesta de Gasto de los Hogares de Navarra. Con la elaboración de esta encuesta, de periodicidad trimestral, se trata de disponer de información sobre la naturaleza y destino de los gastos de consumo así como del comportamiento del gasto a lo largo del tiempo.

El objetivo principal que se planteó al diseñar la Encuesta de Gasto, se basa en la obtención de un indicador, que denotaremos como Índice de Gasto de los Hogares de Navarra, que permita la estimación trimestral del gasto de hogares, consistente con las cifras de gasto anual proporcionada por la Encuesta de Presupuestos Familiares. La estimación obtenida, con la consistencia y calidad adecuada, permite un mejor seguimiento y control a corto plazo del gasto de los hogares navarros.

El Índice de Gasto de los Hogares de Navarra, construido en términos tendenciales y formulado como un índice encadenado, pretende ser un elemento importante de la base estadística coyuntural de Navarra, así como de la estimación de las operaciones de demanda de la Contabilidad Trimestral de Navarra.

ÍNDICE

| | |
|---|----|
| 1. Introducción..... | 3 |
| 2. Ámbito de la investigación y diseño muestral..... | 4 |
| 2.2. <i>Ámbito de la investigación</i> | 4 |
| 2.2. <i>Diseño muestral</i> | 6 |
| 3. Cuestionario y recogida de información..... | 7 |
| 3.2. <i>Estructura del cuestionario</i> | 7 |
| 3.2. <i>Envío y recogida de información</i> | 7 |
| 4. Cálculo de los factores de elevación..... | 8 |
| 5. Formulación del Índice de Gasto de los hogares de Navarra..... | 9 |
| 6. Publicación de resultados..... | 11 |
| 6.2. <i>Índice de gasto de los hogares</i> | 12 |
| 6.2. <i>Índice de gasto medio por hogar</i> | 17 |
| Anexo (Cuestionario)..... | 20 |

1. Introducción

Tras el cambio en la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) que realizó el INE en 2006, el Instituto de Estadística de Navarra y el Instituto Nacional de Estadística iniciaron en 2007 un Acuerdo de Colaboración, para duplicar la muestra de hogares en Navarra con dos objetivos principales: reforzar las estimaciones y trimestralizar el resultado con el fin de poder ser utilizado en la Contabilidad Trimestral de Navarra.

Este Acuerdo se mantuvo durante 4 años, de 2007 a 2011, pero las restricciones presupuestarias y el elevado coste de la encuesta (en torno a 250.000 € anuales) hicieron que se tuviera que desistir de mantener dicha colaboración.

Ante la necesidad de información sobre la evolución y comportamiento de los hogares y con el fin de mantener un indicador que considerábamos imprescindible para la estimación de la Contabilidad Trimestral, se diseñó en 2011 una operación, la Encuesta de Gasto de los hogares (EG), que pudiera aunar las ventajas de la Encuesta de Presupuestos Familiares pero con un coste menor.

Esta operación por lo tanto está basada en gran medida en la EPF, pero con un planteamiento en el cuestionario más sencillo de tal forma que se reduzcan el número de visitas que se realizan a los hogares consiguiendo abaratar el coste sensiblemente de tal forma que pueda ser asumido.

Esta simplificación del cuestionario hace que se recoja en un único formulario los gastos más representativos de los miembros del hogar, obtenidos a través de la explotación de la propia EPF. Sin embargo, no se recoge la totalidad del gasto por lo que no puede considerarse un buen indicador de nivel pero sí de evolución.

Así, el nivel de gasto recogido en la EG supone en torno al 70% del total de la EPF. En consecuencia, se utiliza la EPF para estimar el nivel de gasto de los hogares y la EG para trimestralizar la EPF ofreciendo un indicador trimestral que palia los problemas que tiene la EPF para su utilización en las Cuentas Trimestrales.

De esta manera, el objetivo principal que se planteó al diseñar la Encuesta de Gasto, se basa en la obtención de un indicador, que denotaremos como Índice de Gasto de los Hogares de Navarra (IGH), que permita la estimación trimestral del gasto de hogares, consistente con las cifras de gasto anual proporcionada por la EPF. Mediante este indicador, podremos estimar el gasto de los hogares trimestralmente sin necesidad de disponer de los resultados de la EPF para efectuar un reparto trimestral

del total. Con estas estimaciones coyunturales, con la consistencia y calidad adecuada, permitirá un mejor seguimiento y control a corto plazo del gasto de los hogares navarros. Asimismo, los resultados de la Encuesta de Gasto permiten establecer relaciones entre los datos de gasto y el nivel de renta de los hogares, teniendo en cuenta las características económicas, familiares y geográficas, si bien se abordarán en estudios posteriores.

El Índice de Gasto de los Hogares de Navarra, construido en términos tendenciales y formulado como un índice encadenado, pretende ser un elemento importante de la base estadística coyuntural de Navarra, así como de la estimación de las operaciones de demanda de la Contabilidad Trimestral de Navarra.

El diseño del Índice de Gasto de los Hogares de Navarra, ha sido elaborado siguiendo los reglamentos y directrices de Eurostat, que establecen un marco común para la producción de estadísticas europeas sobre la evolución coyuntural del ciclo económico. En estas normas se determinan cuestiones relativas, entre otras, a la recogida de datos, periodicidad de las variables, nivel de detalle, tratamiento de los datos, evaluación de la calidad de los indicadores, cambio de ponderaciones y año base, o plazos para la disponibilidad de la estadística. Por tanto, tanto en el diseño de la encuesta, que sigue las directrices del sistema europeo armonizado de encuestas a hogares, como en la formulación de los índices, se han tenido presente el marco normativo, permitiendo así su comparabilidad.

2. Ámbito de la investigación y diseño muestral

2.1 Ámbito de la investigación

El ámbito de la investigación se define respecto a la población investigada, al tiempo y al espacio. Teniendo en cuenta que el objetivo de la encuesta consiste en analizar los gastos de consumo de los hogares, la población objeto de estudio está formada por el conjunto de los hogares privados residentes en viviendas familiares principales así como las personas que forman parte de ellos. Para ello, se ha diseñado el marco poblacional utilizando el Padrón Municipal de la Comunidad Foral de Navarra disponible en la fecha más próxima al momento de realización del estudio.

Como se ha comentado anteriormente, es una encuesta de periodicidad trimestral, considerando como periodo de referencia para la encuesta el trimestre anterior al momento de la entrevista.

La clasificación utilizada para recoger los gastos es la COICOP, adaptación nacional de la clasificación internacional utilizada en Eurostat para las encuestas de presupuestos (COICOP/HBS), y que está estructurada en los siguientes doce grandes grupos:

1. Alimentos y bebidas no alcohólicas
2. Bebidas alcohólicas, tabaco y narcóticos
3. Artículos de vestir y calzado
4. Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles
5. Mobiliario, equipamiento del hogar y gastos corrientes de conservación de la vivienda
6. Salud
7. Transportes
8. Comunicaciones
9. Ocio, espectáculos y cultura
10. Enseñanza
11. Hoteles, cafés y restaurantes
12. Otros bienes y servicios

El nivel de desagregación utilizado en la publicación de resultados consta de los siete grupos siguientes:

1. **Alimentación:** incluye alimentos, bebidas no alcohólicas (1) y bebidas alcohólicas, tabaco y narcóticos (2).
2. **Vestido y calzado:** comprende artículos de vestir y calzado (3).
3. **Vivienda:** compila vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles (4) y mobiliario, equipamiento del hogar y gastos corrientes de conservación de la vivienda (5).
4. **Salud:** salud (6).
5. **Transportes y comunicaciones:** transportes (7) y comunicaciones (8).
6. **Enseñanza:** enseñanza (10).
7. **Ocio, cultura, hostelería y otros:** incorpora ocio, espectáculos y cultura (9), hoteles, cafés y restaurantes (11) y otros bienes y servicios (12).

2.2 Diseño muestral

Para el diseño de la Encuesta de Gasto, se ha considerado el hogar y sus miembros, como las unidades básicas de recogida de información y de análisis. Esto hace que establecer una definición adecuada de las mismas sea una de las prioridades de la encuesta, garantizando el cumplimiento de los objetivos de la misma. De esta manera, se define el hogar privado como la persona o conjunto de personas que ocupan en común una vivienda familiar principal o parte de ella, y consumen y/o comparten alimentos u otros bienes o servicios con cargo a un mismo presupuesto.

Para el diseño de la muestra se ha utilizado como unidad primaria de muestreo la sección censal y como unidad última las viviendas familiares principales que pertenezcan a dicha sección. Son objeto de investigación todos los hogares que residan en las viviendas seleccionadas.

La Encuesta de Gasto se basa en un muestreo bietápico estratificado; en una primera etapa se seleccionan aleatoriamente las unidades censales según Zonificación Navarra 2000¹ y en una segunda etapa se seleccionan aleatoriamente las viviendas familiares que pertenecen a dichas secciones.

A pesar de que se ha ido ajustando el tamaño muestral al presupuesto y teniendo en cuenta el muestreo utilizado, se estableció bisemanalmente un tamaño de dos secciones censales (unidades primarias), tomando en cada una de ellas quince viviendas titulares y suplentes (unidades secundarias), en las que se ha recogido la información de todos los hogares que tienen su residencia habitual en las mismas. La muestra trimestral se compone aproximadamente de 200 hogares, muestra considerada para definir el indicador y representativa de la población objeto de estudio, con un nivel de confianza del 95% y un error medio de muestreo de cerca del 7%.

La muestra seleccionada es independiente y representativa cada trimestre del gasto realizado en los hogares navarros. Se ha optado por este método puesto que establecer una muestra de hogares tipo panel, generaría elevadas tasas de no respuesta y negativa por parte de los informantes a seguir colaborando, lo que anularía la representatividad y por tanto el objeto de todo análisis.

¹ Esta zonificación de carácter general fue definida en el estudio de prospectiva "Navarra 2000" y divide a Navarra en siete zonas: Noroeste, Pirineo, Pamplona, Tierra Estella, Navarra Media Oriental, Ribera Alta y Tudela.

En la actualidad, la muestra seleccionada sólo es representativa para el conjunto de la Comunidad Foral de Navarra, no pudiendo extraer resultados representativos a nivel de comarcas o municipios, si bien, se espera que en un futuro pueda ofrecerse información más desagregada.

3. Cuestionario y recogida de información

Dado que la calidad de la base estadística es la que va a determinar en gran medida la fiabilidad del diagnóstico coyuntural, se ha diseñado la encuesta con información fundamentalmente cuantitativa, información más rica y útil a la hora de estimar que la que ofrece la información cualitativa.

3.1 Estructura del cuestionario

El cuestionario que se solicita a los hogares (incluido en el anexo), consta principalmente de tres bloques, que se detallan a continuación:

Bloque 1: Composición del colectivo familiar y datos del sustentador principal.

Módulo diseñado con la finalidad de identificar a los miembros del hogar y a su sustentador principal y obtener información sobre sus características demográficas, laborales, sociales y sobre determinados aspectos básicos relativos al hogar encuestado (composición, tamaño, nivel de ingresos, etc.).

Bloque 2: Características de la vivienda principal.

Se realizan preguntas sobre determinadas características de la vivienda.

Bloque 3: Gastos de la vivienda, gastos generales y gastos de los individuos.

Este apartado trata de obtener información de los hogares en relación a las adquisiciones que han llevado a cabo de bienes y servicios destinados a satisfacer las necesidades del hogar y de las personas que lo componen.

3.2 Recogida de información

El establecimiento de un periodo de recogida de una bisemana ha sido un factor fundamental en la organización de los trabajos de campo, influyendo en la determinación de los cupos de trabajo, número de visitas al hogar y tareas a realizar en cada visita, tratamiento de incidencias, etc. Considerando que la colaboración trimestral de cada hogar en la encuesta se realiza a lo largo de una

bisemana, la muestra de secciones se ha distribuido de forma que se encuentren representadas las 26 bisemanas del año.

Previamente a la realización de la encuesta, se informa al hogar mediante correo postal que ha sido seleccionado para la realizar la encuesta y telefónicamente se concreta día y hora para realizar la entrevista personal. Antes de finalizar el trimestre, se dispone de los resultados grabados y depurados. Para el control y depuración de la información recogida de los hogares se establecen unos criterios de validación con el fin de evitar inconsistencias o respuestas poco probables.

4. Cálculo de los factores de elevación

Previo a la elaboración del indicador coyuntural, en aras de la representatividad de la muestra, es necesario definir el factor de elevación de cada hogar, medido por el producto de los pesos, calculados para cada uno de los hogares en función de dos características: su localización según Zonificación Navarra 2000 y el tipo de hogar.

Partiendo de la Zonificación Navarra 2000, se han establecido cuatro zonas geográficas:

- Noroeste y Pirineo
- Pamplona
- Tierra Estella y Navarra Media Oriental
- Ribera Alta y Tudela

La tipología empleada para la clasificación del hogar ha sido, hogar:

- Unipersonal
- Monoparental con hijos
- Pareja sin hijos
- Pareja con hijos
- Otro tipo de hogares.

El peso del hogar según su situación geográfica, se determina a través del último Padrón Municipal disponible en la fecha más próxima al momento de realizar el estudio, y el peso según el tipo de hogar, mediante los resultados obtenidos en la Encuesta anual de Presupuestos Familiares.

A medida que se vaya actualizando el marco poblacional a través del Padrón Municipal y de los resultados de la Encuesta de Presupuestos Familiares, estos ponderadores

pueden ir modificándose e incorporándose anualmente. La serie publicada ha sido calculada con las nuevas estimaciones de población derivadas del Censo 2011.

5. Formulación del Índice de Gasto de los Hogares de Navarra

Tal y como se ha citado anteriormente, con la información que se desprende de la Encuesta de Gasto de Hogares de Navarra, se ha diseñado un indicador coyuntural, consistente con las cifras proporcionadas por la Encuesta de Presupuestos Familiares, que permite la estimación trimestral del gasto de hogares.

El Índice de Gasto de los Hogares de Navarra, construido en términos tendenciales y formulado como un índice encadenado, se calcula en Base 2008, utilizando como método de cálculo índices de Laspeyres de base fija. Los índices de Laspeyres tienen la ventaja de permitir la comparabilidad de una misma estructura a lo largo del tiempo que está en vigor, que son fáciles de calcular e interpretar aunque tienen el inconveniente de que pierden representatividad a medida que se aleja del período base. Por este motivo, los sistemas de ponderaciones irán cambiando en el tiempo con el fin de reflejar más fielmente la realidad que tratan de aproximar. Las ponderaciones se calculan a partir de la información proporcionada por la Encuesta de Presupuestos Familiares y se realizará un cambio de base cada cinco años, siguiendo las instrucciones contenidas en el Reglamento (CE) Nº 1165/98 del Consejo de 19 de mayo de 1998 sobre las estadísticas coyunturales, normativa europea que obliga a cambiar de base cada cinco años, periodo en que se suceden diferencias tanto en la estructura poblacional como económica.

De todos los posibles Índices de Gasto de Hogares de Navarra y con el fin de obtener estimaciones lo más fiables posibles, se ha seleccionado el indicador que presenta una correlación adecuada y sostenida en el horizonte temporal analizado. Su estudio ha sido llevado a cabo a través de la representación gráfica y mediante el coeficiente de correlación de Pearson.

Una vez seleccionado el indicador se ha analizado su evolución en términos de ciclo-tendencia, utilizando para ello el procedimiento de TRAMO/SEATS, con el que se consigue tanto la predicción de datos, en el caso que se produzca un desfase temporal entre el fin del trimestre y la publicación de la estimación, realizar previsiones, como para eliminar los valores atípicos y el componente estacional e irregular.

La estimación trimestral de la EPF basada en la información aportada por el indicador coyuntural del Índice de Gasto de los Hogares, se realiza a través de los denominados métodos de trimestralización. El procedimiento utilizado y aceptado en las oficinas estadísticas europeas, es el método de Chow-Lin, ejecutado a través del programa ECOTRIM, software, avalado tanto por el Banco de España como por Eurostat.

Finalmente, las estimaciones del Índice de Gasto de Hogares serán susceptibles de modificación en el momento que se publiquen los datos reales anuales de la Encuesta de Presupuestos Familiares, con la consiguiente revisión de los datos trimestrales.

Construcción del Índice de Gasto

El Índice general de Gasto de los hogares de Navarra puede desglosarse en Índices de Gasto para cada uno de los grupos objeto de estudio: Alimentación, Vestido y calzado, Vivienda, Salud, Transporte y comunicaciones, Enseñanza y Ocio, cultura, hostelería y otros.

El Índice de Gasto es un índice encadenado con periodicidad trimestral que se calcula como suma ponderada de los índices de los distintos grupos:

$I_{\text{general}} = I_{\text{Alimentación}} \times \text{Peso Alimentación/general} + I_{\text{Vestido}} \times \text{Peso Vestido/general} + I_{\text{Vivienda}} \times \text{Peso Vivienda/general} + I_{\text{Salud}} \times \text{Peso Salud/general} + I_{\text{Transporte}} \times \text{Peso Transporte/general} + I_{\text{Enseñanza}} \times \text{Peso Enseñanza/general} + I_{\text{Ocio}} \times \text{Peso Ocio/general}$

El cálculo del primer trimestre (1tr 2006) se realizará según la siguiente fórmula:

$$I_{1tr2006} = \sum_K \frac{G_{1tr06} \times W_k}{G}$$

Donde:

K: hogar de la muestra de referencia

G_{1tr06} : gasto del hogar K en el primer trimestre de 2006

W: ponderación del hogar k

G: Gato total medio realizado en el año base (2008)

$$G = \frac{\sum_k \sum_{2008} G_{2008,K} \times W_K}{4}$$

Para el resto de los trimestres se aplicarán índices encadenados, es decir, el índice de gastos de los hogares se calculará:

$$I_j = I_{j-1} * V_{j,j-1}$$

Siendo

$$V_{j,j-1} = \frac{\sum_k G_{jk} * W_k}{\sum_k G_{j-1,k} * W_k}$$

donde j: es el trimestre para el que se calcula el índice

Calculado el índice de gasto para cada grupo de gasto, se calcula el índice general como suma ponderada de ambos índices. Para ello se calcula el factor de ponderación como cociente del gasto medio en el año base del grupo de gasto que se desea analizar y el gasto total del periodo de referencia.

6. Publicación de resultados

La publicación trimestral del Índice de Gasto de los Hogares de Navarra posibilita el análisis detallado del gasto de los hogares realizado por grupos, el origen de los mismos así como el comportamiento del gasto a lo largo del tiempo.

Los datos publicados en la página web del Instituto de Estadística de Navarra corresponden a

- Índice de gasto total según grupos de productos a precios corrientes
- Índice de gasto total según grupos de productos a precios constantes
- Índice de gasto medio por hogar según grupos de productos a precios corrientes
- Índice de gasto medio por hogar según grupos de productos a precios constantes

Los índices a precios constantes, muestran los gastos descontando el efecto de los precios. Para ello, el Índice General de gasto de hogares y los correspondientes índices por grupos se han deflactado a través del IPC correspondiente.

Una mayor desagregación de los índices elaborados para este análisis se puede obtener en las tablas publicadas en la página web del Instituto de Estadística de Navarra, www.cfnavarra.es/estadistica.

6.1. Índice de gasto de los hogares

A través de la Encuesta de Gasto de Hogares de Navarra (EG), se dispone trimestralmente de información cuantitativa sobre la naturaleza y destino de los gastos de consumo, permitiendo la estimación de las operaciones de demanda de la Contabilidad Trimestral de Navarra.

Tras varios trimestres de análisis de la correlación existente entre los Índices de Gasto de los Hogares y la estimación del Gasto en Consumo de los Hogares y ISFLSH se presentan los resultados obtenidos. Si bien en las Cuentas Económicas anuales de Navarra se desagrega el Gasto en consumo de los Hogares y el Gasto en consumo de las ISFLSH, en la Contabilidad Trimestral de Navarra (CTNAV) se compila y se publica conjuntamente. La escasa relevancia que supone el Gasto en Consumo de las ISFLSH respecto al Consumo de los Hogares, su no inclusión no supondría cambios significativos en los índices.

6.1.1. Índice de gasto de los hogares. Índices de volumen encadenados

La Tabla 1, presenta la evolución tendencial real del IGH y la estimación realizada para el componente de demanda de la CTNAV con sus respectivas tasas de variación interanuales. Según se desprende del análisis de la tabla y gráfico adjunto, se constata una elevada correlación entre la tendencia en términos reales que se acentúa en los trimestres más recientes.

Desde el inicio de la serie en 2006, se observa una secuencia de ciclos, iniciados con un perfil descendente que se acentúa hasta las señales de recuperación mostradas el primer semestre de 2009, acorde con las estimaciones del Gasto en Consumo de los Hogares de la CTNAV. En los últimos trimestres ambas series reflejan señales de recuperación superando la recesión registrada en los trimestres precedentes.

Índice de Gasto de los hogares de Navarra

Tabla 1. Evolución del Índice de Gasto de Hogares y el Gasto en Consumo de Hogares (CTNAV).

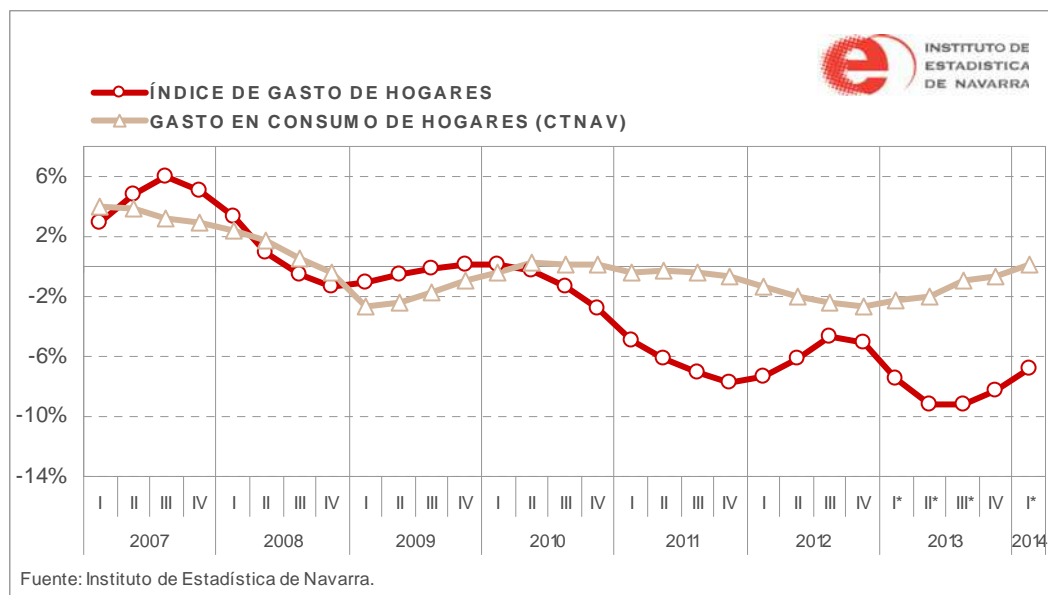
Índices de volumen encadenados. Base 2008

| PERIODO | ÍNDICE DE GASTO DE HOGARES | %VARIACIÓN SOBRE EL MISMO PERIODO AÑO ANTERIOR | GASTO EN CONSUMO DE HOGARES (CTNAV) | %VARIACIÓN SOBRE EL MISMO PERIODO AÑO ANTERIOR |
|---------|----------------------------|--|-------------------------------------|--|
| 2006 | I | 94,8 | 93,4 | |
| | II | 94,7 | 94,6 | |
| | III | 94,5 | 97,0 | |
| | IV | 95,6 | 97,4 | |
| 2007 | I | 97,7 | 97,1 | 4,0 |
| | II | 99,3 | 98,3 | 3,8 |
| | III | 100,1 | 100,1 | 3,2 |
| | IV | 100,5 | 100,3 | 3,0 |
| 2008 | I | 100,9 | 99,5 | 2,4 |
| | II | 100,3 | 100,0 | 1,7 |
| | III | 99,6 | 100,7 | 0,6 |
| | IV | 99,2 | 99,9 | -0,3 |
| 2009 | I | 99,8 | 96,8 | -2,7 |
| | II | 99,8 | 97,6 | -2,3 |
| | III | 99,5 | 98,9 | -1,7 |
| | IV | 99,4 | 98,9 | -1,0 |
| 2010 | I | 99,9 | 96,4 | -0,4 |
| | II | 99,5 | 97,9 | 0,3 |
| | III | 98,2 | 99,1 | 0,2 |
| | IV | 96,7 | 99,0 | 0,1 |
| 2011 | I | 95,1 | 95,9 | -0,5 |
| | II | 93,5 | 97,7 | -0,3 |
| | III | 91,2 | 98,6 | -0,5 |
| | IV | 89,2 | 98,4 | -0,7 |
| 2012 | I | 88,1 | 94,6 | -1,4 |
| | II | 87,7 | 95,7 | -2,0 |
| | III | 87,0 | 96,2 | -2,4 |
| | IV | 84,7 | 95,7 | -2,7 |
| 2013 | I* | 81,6 | 92,4 | -2,3 |
| | II* | 79,7 | 93,8 | -2,0 |
| | III* | 79,0 | 95,3 | -1,0 |
| | IV* | 77,7 | 95,0 | -0,7 |
| 2014 | I* | 76,0 | 92,6 | 0,2 |

Fuente: EG, CTNAV. Instituto de Estadística de Navarra

Índice de Gasto de los hogares de Navarra

Gráfico 1. Relación del Índice de Gasto de Hogares y Gasto en Consumo de Hogares (CTNAV). Tasas de variación interanuales



Fuente: EG, CTNAV. Instituto de Estadística de Navarra

El IGH se ha calculado como media ponderada de los distintos grupos de gasto que lo componen. En la Tabla 2 se presentan las tasas de variación interanuales en términos de ciclo-tendencia de los siete grupos que forman el Índice General de Gasto de Hogares. Centrándonos en la evolución más reciente, se observa señales de recuperación iniciadas en el cuarto trimestre del 2013, derivadas fundamentalmente del repunte experimentado en los grupos de gasto de Alimentación, acorde con la evolución del Índice de Comercio al por Menor y el Índice de Actividad del Sector Servicios de Navarra, junto al perfil menos contractivo de los grupos de gasto de Salud, Vestido y Calzado, Transporte y Comunicaciones y Ocio, cultura, hostelería y otros. Tan sólo el gasto en Vivienda y Enseñanza acentúa la caída respecto al trimestre precedente. Como era de esperar, a medida que desagregamos el IGH, las series presentan mayor volatilidad, dado que el índice agregado tiende a compensar los valores extremos.

Índice de Gasto de los hogares de Navarra

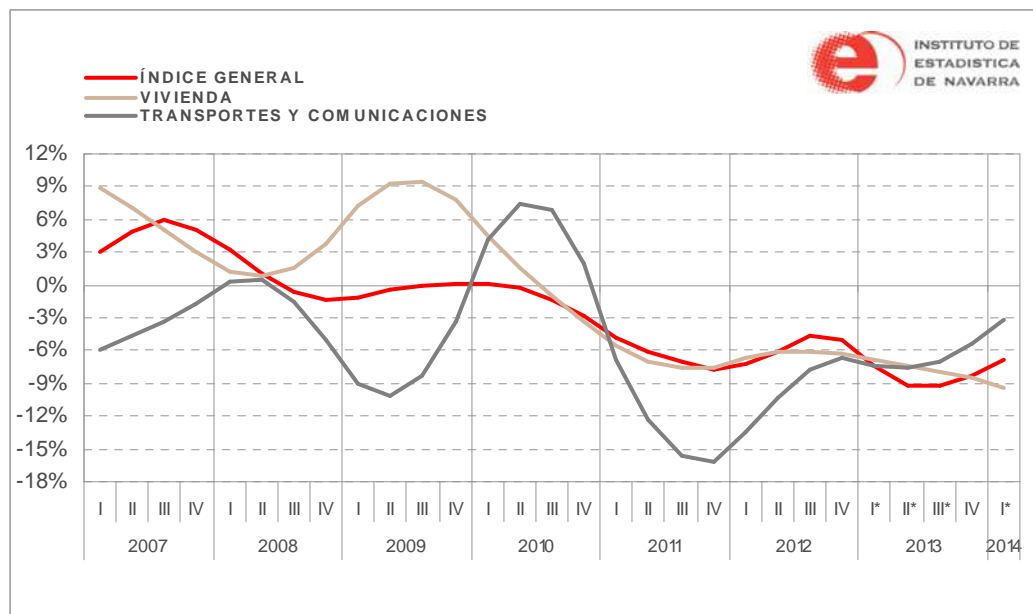
Tabla 2. Evolución de las tasas de variación por grupos. Índices de volumen encadenados. Base 2008

| PERIODO | ALIMENTACIÓN | VESTIDO Y CALZADO | VIVIENDA | SALUD | TRANSPORTES Y COMUNICACIONES | ENSEÑANZA | OCIO, CULTURA, HOSTELERÍA Y OTROS | ÍNDICE GENERAL | |
|---------|--------------|-------------------|----------|-------|------------------------------|-----------|-----------------------------------|----------------|------|
| 2007 | I | 8,3 | 13,1 | 8,9 | 6,4 | -5,9 | 7,8 | -3,4 | 3,0 |
| | II | 14,9 | 14,4 | 7,0 | 11,5 | -4,7 | 9,9 | 0,4 | 4,9 |
| | III | 15,4 | 13,9 | 5,0 | 14,2 | -3,4 | 10,4 | 5,8 | 6,0 |
| | IV | 9,6 | 11,7 | 3,0 | 11,4 | -1,8 | 12,3 | 7,7 | 5,1 |
| 2008 | I | 0,6 | 7,9 | 1,3 | 7,2 | 0,3 | 16,9 | 7,7 | 3,3 |
| | II | -5,9 | 3,9 | 0,8 | 3,5 | 0,5 | 11,2 | 4,6 | 1,0 |
| | III | -7,1 | 0,4 | 1,6 | 4,9 | -1,4 | 5,2 | 0,3 | -0,5 |
| | IV | -4,6 | -2,4 | 3,8 | 7,6 | -4,9 | -1,6 | -4,4 | -1,3 |
| 2009 | I | -1,4 | -4,3 | 7,3 | 13,7 | -9,0 | -3,9 | -7,4 | -1,1 |
| | II | 0,1 | -4,4 | 9,3 | 13,0 | -10,1 | -2,6 | -7,8 | -0,5 |
| | III | -0,1 | -4,0 | 9,4 | 9,1 | -8,3 | -1,2 | -7,9 | -0,1 |
| | IV | -0,7 | -3,3 | 7,8 | 1,9 | -3,4 | -1,9 | -7,0 | 0,2 |
| 2010 | I | -1,6 | -2,1 | 4,6 | -5,4 | 4,0 | -1,9 | -6,2 | 0,2 |
| | II | -3,2 | -3,1 | 1,6 | -8,1 | 7,4 | 3,4 | -4,5 | -0,3 |
| | III | -4,8 | -5,1 | -1,0 | -12,2 | 6,8 | 6,9 | -2,6 | -1,3 |
| | IV | -4,4 | -7,6 | -3,4 | -14,7 | 1,9 | 13,8 | -1,6 | -2,8 |
| 2011 | I | -1,0 | -11,2 | -5,5 | -14,9 | -6,8 | 10,2 | -2,6 | -4,9 |
| | II | 2,6 | -13,3 | -7,0 | -10,4 | -12,4 | 10,9 | -4,1 | -6,1 |
| | III | 3,7 | -14,2 | -7,6 | -8,4 | -15,6 | 12,7 | -6,0 | -7,1 |
| | IV | 3,0 | -13,3 | -7,5 | -12,5 | -16,2 | 14,8 | -8,2 | -7,7 |
| 2012 | I | 0,5 | -9,7 | -6,7 | -23,6 | -13,3 | 22,7 | -8,3 | -7,3 |
| | II | -3,1 | -6,7 | -6,1 | -23,0 | -10,4 | 17,5 | -4,7 | -6,2 |
| | III | -6,6 | -5,1 | -6,0 | -14,5 | -7,8 | 13,1 | 1,3 | -4,6 |
| | IV | -12,5 | -7,2 | -6,3 | -4,9 | -6,7 | 1,5 | 3,6 | -5,0 |
| 2013 | I* | -19,4 | -12,6 | -6,8 | 0,8 | -7,3 | -3,9 | 0,2 | -7,5 |
| | II* | -20,6 | -17,1 | -7,4 | -3,1 | -7,6 | -5,3 | -4,2 | -9,2 |
| | III* | -16,5 | -19,5 | -7,9 | -6,2 | -7,0 | -4,3 | -6,2 | -9,2 |
| | IV* | -12,7 | -19,3 | -8,6 | -8,9 | -5,4 | -4,9 | -4,8 | -8,3 |
| 2014 | I* | -7,3 | -17,5 | -9,5 | -5,9 | -3,2 | -7,2 | -2,7 | -6,8 |

Fuente: EG. Instituto de Estadística de Navarra

Según se desprende del Gráfico 2, los grupos de gasto de Vivienda y Transporte y Comunicaciones con un peso del 33,7% y 16,3% respectivamente, reflejan la tendencia menos volátil y mayor correlación con el Índice de Gasto de Hogares, mientras que el grupo de gasto de Salud, con un peso del 3%, presenta el perfil más errático en el horizonte temporal analizado. Prácticamente todos los grupos de gasto reflejan un mayor dinamismo en el primer trimestre de 2014, si bien, cabe destacar, el grupo de gasto Vivienda que mantiene la tendencia bajista de los últimos trimestres. Este descenso puede ser atribuido tanto a la caída estimada en las ramas constructoras, sector más afectado por la crisis, como por las limitaciones crediticias.

Gráfico 2. Evolución del Índice de Gasto de Hogares y los grupos con mayor correlación. Tasas de variación interanual



Fuente: EG. Instituto de Estadística de Navarra

6.1.2. Índice de gasto de hogar. Precios corrientes

En términos nominales, se observa prácticamente la misma evolución y correlación entre los índices de gasto de hogares y la estimación del componente de demanda de la CTNAV tal y como refleja la Tabla 3.

Tabla 3. Evolución del Índice de Gasto de Hogares y Gasto en Consumo de Hogares. Precios corrientes. Tasas de variación interanual

| PERIODO | ÍNDICE DE GASTO DE HOGARES | GASTO EN CONSUMO DE HOGARES (CTNAV) |
|---------|----------------------------|-------------------------------------|
| 2007 | I | 4,6 |
| | II | 7,1 |
| | III | 9,0 |
| | IV | 9,4 |
| 2008 | I | 8,9 |
| | II | 6,6 |
| | III | 3,9 |
| | IV | 1,1 |
| 2009 | I | -1,2 |
| | II | -2,0 |
| | III | -2,0 |
| | IV | -0,9 |
| 2010 | I | 0,5 |
| | II | 1,3 |
| | III | 1,4 |
| | IV | 0,7 |
| 2011 | I | -0,7 |
| | II | -1,6 |
| | III | -3,0 |
| | IV | -4,0 |

Índice de Gasto de los hogares de Navarra

| | | | |
|------|------|------|------|
| 2012 | I | -3,8 | 0,5 |
| | II | -3,2 | 0,6 |
| | III | -1,7 | 0,5 |
| | IV | -1,9 | -0,1 |
| 2013 | I* | -5,2 | -0,5 |
| | II* | -7,2 | -0,8 |
| | III* | -7,1 | -0,4 |
| | IV* | -6,4 | -0,4 |
| 2014 | I* | -4,7 | -0,2 |

Fuente: EG, CTNAV. Instituto de Estadística de Navarra

6.2. Índice de gasto medio por hogar

El estudio se completa con el cálculo del Índice de gasto medio por hogar (IGMH), expresado tanto a precios corrientes como a constantes, así como la desagregación en los distintos grupos de gastos que componen el índice general.

Tabla 4. Evolución del Índice de Gasto Medio por Hogar.

| PERIODO | ÍNDICE DE GASTO MEDIO POR HOGAR (CONSTANTES) | %VARIACIÓN SOBRE EL MISMO PERIODO AÑO ANTERIOR | ÍNDICE DE GASTO MEDIO POR HOGAR (CORRIENTES) | %VARIACIÓN SOBRE EL MISMO PERIODO AÑO ANTERIOR |
|---------|--|--|--|--|
| 2006 | I | 103,1 | 95,4 | |
| | II | 101,3 | 94,2 | |
| | III | 100,2 | 93,8 | |
| | IV | 100,3 | 94,2 | |
| 2007 | I | 101,2 | 95,6 | 0,2 |
| | II | 102,7 | 97,6 | 3,6 |
| | III | 103,3 | 99,2 | 5,9 |
| | IV | 103,1 | 100,4 | 6,5 |
| 2008 | I | 102,1 | 101,0 | 5,7 |
| | II | 100,5 | 100,6 | 3,0 |
| | III | 99,2 | 99,8 | 0,6 |
| | IV | 98,2 | 98,6 | -1,8 |
| 2009 | I | 97,9 | 97,3 | -3,7 |
| | II | 97,5 | 96,3 | -4,2 |
| | III | 96,7 | 95,3 | -4,5 |
| | IV | 96,1 | 94,9 | -3,7 |
| 2010 | I | 95,9 | 95,4 | -2,0 |
| | II | 94,8 | 95,1 | -1,2 |
| | III | 93,4 | 94,6 | -0,6 |
| | IV | 91,9 | 94,1 | -0,9 |
| 2011 | I | 89,8 | 93,2 | -2,3 |
| | II | 87,6 | 91,8 | -3,5 |
| | III | 84,8 | 89,8 | -5,1 |
| | IV | 82,9 | 88,5 | -6,0 |
| 2012 | I* | 81,9 | 88,0 | -5,5 |
| | II* | 81,0 | 87,7 | -4,5 |
| | III* | 80,0 | 87,3 | -2,7 |
| | IV* | 77,8 | 86,0 | -2,9 |
| 2013 | I* | 74,8 | 83,8 | -4,8 |
| | II* | 72,6 | 82,2 | -6,2 |
| | III* | 71,1 | 81,4 | -6,8 |
| | IV* | 69,8 | 80,6 | -6,2 |
| 2014 | I* | 68,6 | 79,9 | -4,6 |

Fuente: EG. Instituto de Estadística de Navarra

De manera análoga al IGH, el IGMH se ha calculado como media ponderada de los distintos grupos de gasto que lo componen. En la siguiente tabla se muestran las tasas de variación interanuales en términos de ciclo-tendencia de los siete grupos que lo componen. Las señales de recuperación en el último trimestre provienen principalmente del grupo Ocio, cultura, hostelería y otros, seguido del gasto de Vestido y calzado, Salud y Transporte y Comunicaciones.

Tabla 5. Evolución de los grupos de gastos medio por hogar. Índices de volumen encadenados. Base 2008. Tasas de variación interanuales.

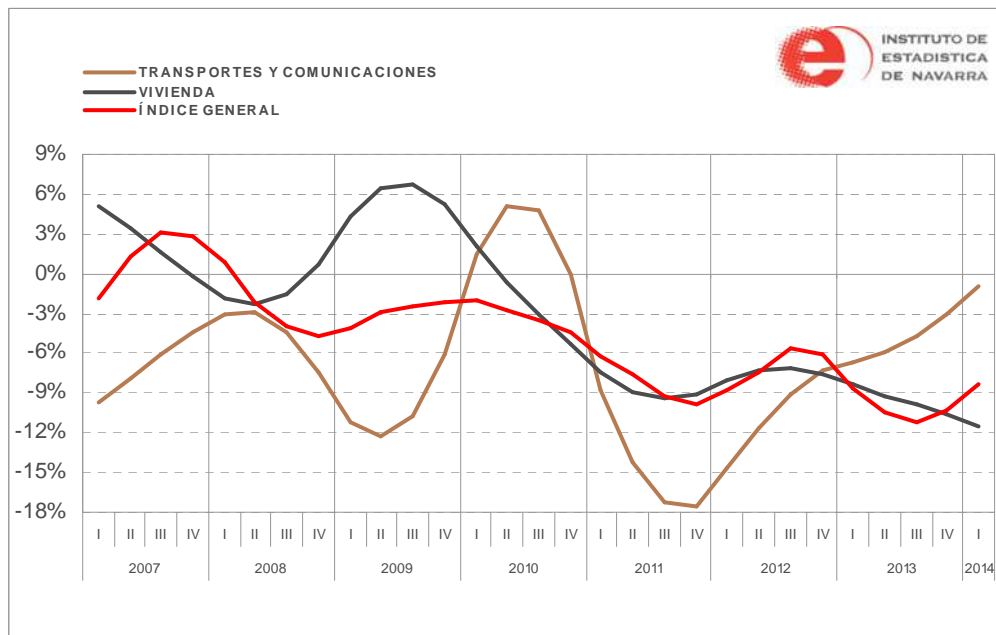
| PERIODO | ALIMENTACIÓN | VESTIDO Y CALZADO | VIVIENDA | SALUD | TRANSPORTES Y COMUNICACIONES | ENSEÑANZA | OCIO, CULTURA, HOSTELERÍA Y OTROS | ÍNDICE GENERAL | |
|---------|--------------|-------------------|----------|-------|------------------------------|-----------|-----------------------------------|----------------|-------|
| 2007 | I | 5,7 | 7,8 | 5,1 | 2,6 | -9,7 | 4,9 | -11,2 | -1,8 |
| | II | 10,9 | 10,3 | 3,4 | 7,7 | -7,8 | 6,3 | -2,8 | 1,4 |
| | III | 11,0 | 11,0 | 1,7 | 10,8 | -6,1 | 6,9 | 4,2 | 3,1 |
| | IV | 5,9 | 9,0 | -0,1 | 8,1 | -4,5 | 8,2 | 7,8 | 2,8 |
| 2008 | I | -2,2 | 5,5 | -1,9 | 3,9 | -3,0 | 12,7 | 7,6 | 0,9 |
| | II | -8,4 | 0,8 | -2,4 | 0,3 | -2,9 | 7,5 | 1,2 | -2,2 |
| | III | -10,1 | -3,1 | -1,5 | 1,8 | -4,5 | 2,1 | -4,2 | -4,0 |
| | IV | -8,4 | -6,1 | 0,7 | 4,5 | -7,5 | -4,0 | -8,7 | -4,8 |
| 2009 | I | -5,0 | -7,9 | 4,3 | 10,5 | -11,2 | -6,1 | -10,8 | -4,2 |
| | II | -2,7 | -7,1 | 6,4 | 9,9 | -12,3 | -5,3 | -9,5 | -2,9 |
| | III | -2,1 | -5,9 | 6,7 | 6,4 | -10,7 | -3,9 | -10,0 | -2,5 |
| | IV | -2,5 | -4,9 | 5,2 | -0,5 | -6,1 | -4,3 | -9,3 | -2,1 |
| 2010 | I | -3,5 | -3,8 | 2,1 | -7,6 | 1,5 | -3,9 | -8,3 | -2,0 |
| | II | -5,3 | -5,3 | -0,6 | -10,1 | 5,1 | 1,2 | -8,1 | -2,8 |
| | III | -6,9 | -7,5 | -3,1 | -14,0 | 4,7 | 4,5 | -4,9 | -3,5 |
| | IV | -6,6 | -9,5 | -5,4 | -16,6 | -0,1 | 11,1 | -1,8 | -4,4 |
| 2011 | I | -4,1 | -12,8 | -7,5 | -16,9 | -8,8 | 8,1 | -1,5 | -6,3 |
| | II | -0,4 | -14,9 | -8,9 | -12,2 | -14,3 | 8,8 | -3,9 | -7,7 |
| | III | 2,0 | -15,8 | -9,4 | -9,9 | -17,3 | 10,4 | -9,7 | -9,2 |
| | IV | 2,9 | -15,3 | -9,1 | -13,8 | -17,5 | 12,8 | -13,0 | -9,8 |
| 2012 | I | 1,6 | -11,6 | -8,0 | -25,1 | -14,7 | 19,9 | -12,0 | -8,8 |
| | II | -3,0 | -7,9 | -7,3 | -24,2 | -11,7 | 15,6 | -7,0 | -7,5 |
| | III | -8,7 | -5,9 | -7,2 | -15,4 | -9,1 | 12,3 | 1,9 | -5,6 |
| | IV | -16,2 | -8,0 | -7,5 | -5,4 | -7,3 | 1,2 | 4,7 | -6,1 |
| 2013 | I* | -24,3 | -14,9 | -8,4 | 0,5 | -6,6 | -3,8 | 1,5 | -8,6 |
| | II* | -28,1 | -20,5 | -9,2 | -3,8 | -6,0 | -5,0 | -1,6 | -10,5 |
| | III* | -27,7 | -23,4 | -9,9 | -6,8 | -4,8 | -4,7 | -4,4 | -11,2 |
| | IV* | -27,9 | -22,8 | -10,7 | -9,5 | -3,0 | -5,1 | -1,6 | -10,4 |
| 2014 | I* | -27,3 | -19,5 | -11,5 | -6,3 | -1,0 | -7,7 | 4,6 | -8,3 |

Fuente: EG. Instituto de Estadística de Navarra

Como se observa en el Gráfico 4, al igual que en IGH, el mayor gasto de los hogares se destina a los grupos de Vivienda y Transporte y Comunicaciones cuya importancia relativa asciende a 32,4% y 16,3% respectivamente. Enseñanza con un 1,1% y Salud con 3%, se sitúan como los grupos de gasto con menor peso dentro del gasto total medio del hogar.

Índice de Gasto de los hogares de Navarra

Gráfico 4. Relación del Índice de Gasto Medio por Hogar y los grupos de gasto con mayor correlación. Índices de volumen encadenados. Base 2008. Tasa de variación interanual



Fuente: EG. Instituto de Estadística de Navarra

Anexo

ENCUESTA DEL GASTO EN LOS HOGARES - 2014



INSTITUTO DE ESTADÍSTICA DE NAVARRA

INFORMACIÓN SUJETA AL SECRETO ESTADÍSTICO

IDENTIFICADOR: _____ HOJA COMIENZO DE LA ENCUESTA: ____:____:____
 (hh) (mm)

FECHA ENTREVISTA: ____/____/____ DURACIÓN: ____:____:____ ENTREVISTADOR: _____
 (hh) (mm)

| 1 | |
|----------------------------------|--|
| DATOS DE LOCALIZACIÓN Y CONTACTO | |
| 1. Navarra: _____ 3 | 6. Dirección Completa: _____ |
| 2. _____ (Municipio) | 7. Complemento dirección: _____ |
| 3. Distrito: _____ | 8. Entidad de población: _____ |
| 4. Sección: _____ | 9. Teléfonos: 9.1. _____ 9.2. _____ |
| 5. Código Postal: _____ | |

PRESENTACIÓN:

Buenos días / tardes.

Mi nombre es.....

La **Encuesta del Gasto en los Hogares** que realiza el **Instituto de Estadística de Navarra**, es una fuente estadística diseñada con el objetivo fundamental de obtener información para el estudio y seguimiento de los gastos de las familias en la Comunidad Foral de Navarra.

Le agradeceremos que nos dedique unos minutos para responder unas preguntas acerca de los **principales gastos del hogar**.

Su respuesta contribuirá a una mejor estimación del consumo de los hogares y su aportación al PIB para la Contabilidad Trimestral de Navarra y para el diseño y seguimiento de las políticas económicas destinadas a favorecer el consumo.

Si tiene cualquier duda sobre este trabajo dispone de los siguientes números de teléfonos donde podrá contactar para aclararlas:

- Instituto de Estadística de Navarra (IEN)..... 848 421 941

- Empresa responsable de la recogida de información:..... 800 007 309

De acuerdo con la LEY DE PROTECCIÓN DE DATOS vigente y el código CCI ESOMAR referido a la protección y tratamiento de datos, toda la información que nos facilite en este cuestionario será tratada exclusivamente con fines estadísticos no pudiendo ser utilizada ni facilitada a terceros de forma nominal.

A continuación voy a preguntarle por **cada uno de los integrantes del hogar**. Para seguir un orden empezaremos por la **persona de referencia (sustentador/a principal: miembro del hogar mayor de 16 años que más aporta regularmente al presupuesto familiar)** y continuaremos por las personas, con residencia habitual en la vivienda, de mayor a menor edad.

También le voy a pedir una identificación (nombre y apellidos) de cada cual porque más adelante nos tendremos que referir a ellos y así podremos identificarlos más fácilmente.

Crab0_Tese