

## **Midiendo la situación económica de las familias costarricenses desde las percepciones**

**Laura Solís Bastos<sup>1</sup>**

### **Introducción**

Para los estudios de carácter demográfico se utilizan muchas variables que han sido empleadas para el análisis de distintos fenómenos sociales; algunas de las más comunes suelen ser el sexo, la edad, la etnia, la educación, el nivel económico, las migraciones entre otras.

Algunas de estas variables suelen ser más simples de indagar, pero en otros casos la obtención del dato suele ser más complejo, y no logra ser preciso con la aplicación de una única pregunta, es de esta forma que se conforma un módulo de preguntas que dan como resultado un índice. El índice se conforma a partir de una serie de indicadores obtenidos mediante el planteamiento de las interrogantes, y del análisis conjunto de la información recolectada.

Para Costa Rica y América Latina se han empleado diferentes índices para la medición de las condiciones socioeconómicas de las poblaciones, que han sido incorporados en múltiples estudios de carácter cuantitativo, para el análisis

---

1 Socióloga, Investigadora del Programa Umbral Político, del Instituto de Estudios Sociales en Población (IDESPO), de la Universidad Nacional de Costa Rica.

económico de la región, como un insumo importante para la toma de decisiones en el desarrollo de política pública; pero además se debe destacar que esta herramienta se está empleando cada vez de forma más usual en la investigación en el área de las ciencias sociales.

El Instituto de Estudios Sociales en Población (IDESPO), de la Universidad Nacional de Costa Rica, con más de cuarenta años de trayectoria, es reconocido a nivel nacional, principalmente por el amplio trabajo de abordaje de temáticas específicas a través de los estudios de opinión percepción, realizados mediante la aplicación de encuestas telefónicas y encuestas de campo, en las cuales la variable de la condición económica se torna relevante como un eje de análisis transversal de las percepciones.

### **La obsolescencia de los índices económicos y la necesidad de actualizarlos**

Los índices económicos enfocados en la situación socioeconómica históricamente se han concebido principalmente para medir el estado de la situación de la pobreza; por lo cual pueden ser sumamente útiles para los estudios en el área de las ciencias sociales.

La investigación sobre estructura y estratificación social como campo de investigación, tiene una larga tradición que trasciende los límites de las disciplinas que la han situado como objeto de estudio, transformándose en un tema transversal, que puede ser abordado con herramientas provenientes de distintos campos de investigación científica. Entre quienes han estudiado la diferenciación social, es decir, la sociedad y las diferencias entre personas y grupos sociales que se producen al interior de ésta, uno de los aportes principales corre por cuenta de los científicos sociales quienes desde hace siglos han construido un campo de investigación en torno al tema, con una amplia y fecunda discusión teórica y metodológica al respecto. (INE Chile, 2011 p.12)

La interrogante sobre cómo medir la situación económica de los hogares ha representado un importante reto, en tanto esta no es tarea fácil, pero más aún representa una responsabilidad dado que implica la clasificación de las personas en

función de su estatus económico y a su vez la interpretación correcta o errónea de estos datos.

Sin embargo, los índices económicos en su aplicación deberían ajustarse al contexto actual de la sociedad, y a su vez a la aparición de cambios y nuevos fenómenos sociales que alteran la forma en la que se comprende y percibe la situación socioeconómica; muchos de estos índices han sido alcanzados por el llamado fenómeno de "obsolescencia del índice".

Del mismo modo, existe una serie de cambios sociales que modifican el sentido de las categorías originales, desplazando ciertos conceptos. En ese sentido, los cambios en la concepción que se encuentra tras las investigaciones sobre estructura social no se explican únicamente como cambios en las orientaciones de pensamiento, sino que estas orientaciones de pensamiento tienen que entenderse también condicionadas por los cambios sociales reales. (INE Chile, 2011 p21)

Es así como la obsolescencia del índice debe ser comprendida como una posibilidad real para cada índice de dimensiones sociales, en tanto la sociedad se mantiene en construcción, y los cambios siempre serán parte de las dinámicas constantes que podrían generar variaciones a corto o mediano plazo.

Justamente esta inquietud por el fenómeno de la obsolescencia de los índices para la medición económica generó un proceso de reflexión metodológica acerca del índice que se había estado empleando en los últimos años en IDESPO, el cual consistía básicamente en generar una ponderación de una escala de ubicación socioeconómica a partir de tres elementos:

1. El rango de ingreso económico mensual.
2. El nivel educativo de la persona jefa de hogar.
3. Batería de preguntas basada en la tenencia de artefactos del hogar.

Sin embargo, este índice en los estudios más recientes parecía no estar funcionando de la forma más adecuada, dado que se estaban presentando diferentes dificultades tanto para su aplicación como para su análisis, debido a elementos específicos como:

1. Temor o negativa de la población encuestada a brindar datos personales tan

- específicos como el rango de ingreso del hogar, o los artefactos del hogar.
2. Facilidad en el mercado para la adquisición al crédito o en cuotas de artefactos domésticos.
  3. Obsolescencia del listado de artefactos, ya que la mayoría de los casos no pueden ser considerados como artefactos de lujo.
  4. Extensa batería de preguntas de tenencia de artefactos, que provocaba que las personas se aburrieran al contestarla.

Ante esto, se consideró la posibilidad de construir un nuevo índice para medir la condición económica de la población costarricense, que fuera efectivo para obtener la información, pero que además tuviera la facilidad que se buscaba en la aplicación, logrando preguntas menos invasivas, menos extensas, de fácil aplicación y comprensión.

### **Proceso de construcción de un nuevo índice económico para encuestas de percepción**

Es así como surge la iniciativa de construir este nuevo índice para ser empleado en la aplicación de las encuestas de percepción; ya que los estudios de IDESPO tienen una vasta experiencia en la medición de los fenómenos sociales a través de las percepciones.

Sin embargo, debe de ser considerado que en la construcción de índices económicos preexistentes aplicados en la región latinoamericana a pesar de emplear otro tipo de metodologías se han incluido algunos elementos generales, los cuales tratan de acercarse al análisis de las condiciones económicas de las poblaciones.

Entre los indicadores de bienestar que pueden ser considerados para realizar una medición de la pobreza, los más utilizados son el ingreso y el gasto en consumo, ya que se encuentran estrechamente vinculados con las posibilidades de acceder a un nivel de vida adecuado desde el punto de vista material. (INE Chile, 2011 p47)

Para el caso costarricense, según el Instituto de Estadística y Censo (INEC), "la pobreza se ha medido tradicionalmente por medio de la metodología

unidimensional de la línea de pobreza, la cual refleja una situación de estancamiento desde hace veinte años en alrededor de 20% de hogares en esta condición” (INEC, 2015 p3), pero actualmente se está empleando además la metodología del Índice de Pobreza Unidimensional (IPU) en la cual se calculan las privaciones que presentan los hogares desde diferentes dimensiones como salud, educación, vivienda, trabajo, y protección social.

Por tanto se reconoce como la satisfacción o la insatisfacción de las necesidades, generan una serie de posibilidades como indicativo de la condición económica de las personas, pero además, se considera que la medición de la economía de las familias desde los estudios de opinión pública puede llegar a ser un aporte importante en el área de las ciencias sociales.

Las líneas de pobreza subjetiva se basan en la opinión que tienen los individuos sobre sí mismos en relación con el conjunto de la sociedad. Es decir el concepto de pobreza que se utiliza en estas líneas para dividir a la población en pobres y no pobres se sustenta en la percepción que los propios hogares y las personas tienen de lo que es ser pobre. (INE, 2006 p20)

De acuerdo con lo anterior, el indicador económico puede ser una herramienta sumamente valiosa para conocer la autovaloración que las personas realizan sobre la condición económica de su hogar, a partir de elementos tan simples cómo los planteados a continuación:

1. Satisfacción sobre la situación económica del núcleo familiar.
2. Cambios o restricciones en el último año a nivel económico para ajustar el costo de vida del núcleo familiar.
3. Riesgo de la principal fuente de ingresos del núcleo familiar en el último año.

A partir de estos tres elementos, se lleva a cabo la reflexión sobre elementos base para la construcción de un nuevo índice económico, para ser empleado en encuestas de percepción aplicadas desde el IDESPO.

## **Metodología para la construcción del índice económico**

De acuerdo con Vera-Romero y Vera Romero (2013) “El nivel socio económico



Se debe destacar que para la mayoría de los casos, estos índices se enfocan primordialmente en definir el concepto de pobreza como el grupo de población en condiciones de mayor vulnerabilidad, ante la imposibilidad de satisfacer las necesidades, inclusive aquellas denominadas como básicas, sin embargo para efectos de este indicador surge la inquietud de visibilizar no sólo las condiciones de conceptos como "pobreza" y "pobreza extrema"; sino además el concepto de riqueza, que suele ser encubierto bajo la denominación de "no pobres", impidiendo la posibilidad de ser visualizado.

Es entonces a través de la aplicación de estas tres preguntas cerradas, una empleando respuestas de una escala de respuestas, y las otras dos a partir de opciones dicotómicas de respuestas; que se llegó a obtener información relevante para verificar la posibilidad de emplearlas en la construcción de este nuevo indicador, considerando además que su aplicación ha resultado sumamente rápida y simple, lo cual ha favorecido tanto al encuestador como al encuestado en el proceso de entrevista.

Empleando la base de datos de más reciente aplicación, correspondiente a una encuesta de percepción realizada vía telefónica a nivel nacional, durante agosto 2016, para una muestra de 800 personas con un margen de error de  $\pm 3.1$  y un 95% de confianza, se ejecutaron los siguientes cuatro pasos para la construcción del indicador<sup>2</sup>.

- **Se corroboró la presencia de valores faltantes y valores atípicos.**

De acuerdo con la revisión de la base de datos únicamente en 10 casos se identifica la presencia de no respuesta en las preguntas base de construcción del índice económico, por lo cual se procedió a la eliminación de los mismos valores de la base de datos.

En el caso de los valores atípicos, la forma utilizada para identificarlos fue calculando la ubicación de los cuartiles; y a partir de allí se estimó el rango intercuartílico Sin embargo, no se encontraron este tipo de valores que por sus

---

<sup>2</sup> Para este proceso de verificación de datos obtenidos y construcción del índice se contó con la colaboración y asesoría de la Estadista Stephanie Cordero Cordero, de IDESPO-UNA.

características se identificaran como inferiores al primer cuartil menos 1,5 veces el rango intercuartílico, o superiores al tercer cuartil más 1,5 veces el mismo rango.

- **Se realizó un análisis de factores.**

La aplicación del análisis de factores permitió identificar los indicadores que pueden afirmarse como más significativos en la construcción del índice económico, incluyendo únicamente la información relevante que se adapta al modelo en que se basa este método, la cual fue concentrada en tres grupos, identificando que el índice está midiendo efectivamente el factor económico.

Al realizar el análisis factorial exploratorio mediante el cálculo del índice de Kaiser-Meyer-Olkin ( $KMO=0,644$ ) y la prueba de esfericidad de Bartlett ( $X^2= 257,524$  y  $p\text{-value}=0,00$ ). Se analizaron las tres variables y se obtuvo que cargan a un factor predominantemente resultando ser la satisfacción con la situación económica actual de la familia; este primer factor explica el 56,433%, duplicando prácticamente a los otros dos factores restantes, que manifestaron el siguiente comportamiento, el segundo factor correspondiente a cambios o restricciones a nivel económico para ajustar el costo de vida con un 22,192%, mientras que el tercer factor correspondiente al riesgo de la principal fuente de ingresos familiar en el último año con un 21,375%; lo que identifica que las variables cargan a una sola dimensión, indicando que estas miden un solo constructo.

- **Construcción del índice**

Para la construcción del índice se determinaron tres indicadores relevantes para su construcción, a partir de las respuestas obtenidas se asignó un valor a cada una.

<b>Satisfacción</b>	Nada Satisfecho=1 Poco Satisfecho=2 Algo Satisfecho=3 Muy satisfecho=4
---------------------	---

<b>Cambios o restricciones</b>	Si=1 No=2
<b>Riesgos</b>	Si=1 No=2

Fuente: Elaboración propia

A partir de los datos obtenidos se lleva a cabo una sumatoria de los valores de cada respuesta para redefinir los valores y llevar a cabo la asignación de un puntaje en una nueva variable conocida como "índice económico", la cual mantiene una extensión de valores de 1 a 8, definida por cuatro rangos interpretados de la siguiente forma:

<b>Categoría índice económico</b>	<b>Rango de 1 a 8</b>	<b>Etiqueta de Valor</b>
<b>Muy bajo</b>	3	1
<b>Bajo</b>	4	2
<b>Medio</b>	de 5 a 6	3
<b>Alto</b>	de 7 a 8	4

Fuente: Elaboración propia

- **Resultado del índice**

Para el caso de esta base de datos de la encuesta aplicada en agosto 2016, se obtuvo el siguiente resultado para el índice económico:

<b>índice económico</b>	<b>%</b>
<b>Muy bajo</b>	4.1
<b>Bajo</b>	15.1
<b>Medio</b>	54.2
<b>Alto</b>	26.7

Fuente: Elaboración propia

El Dato obtenido se ha comparado con el publicado recientemente por el INEC-Costa Rica, de acuerdo con la estimación del nivel de pobreza por “Línea de Pobreza” según características de los hogares y las personas, obtenido en la Encuesta Nacional de Hogares realizada en julio 2016, se ha seleccionado esta estimación mediante este método ya que cumple con la característica de ser unidimensional enfocada en el ingreso y el gasto de los hogares costarricenses, debido a que se comprobó que la conformación de variables de este índice se direccionó a la medición de un único constructo enfocado en la situación económica de las personas encuestadas

<b>INSTITUCIÓN</b>	<b>% NO POBRES</b>	<b>% POBREZA</b>	<b>% POBREZA EXTREMA</b>
<b>INEC JULIO 2016</b>	79,5	14,2	6,3
<b>IDESPO AGOSTO 2016</b>	80,9	15,1	4,1

Fuente. Elaboración propia

Sí bien, se reconoce que el resultado de IDESPO se fundamenta en la percepción de cada persona encuestada sobre su propia realidad económica respecto a estos tres indicadores consultados; y no precisamente en un dato numérico específico sobre el monto económico del ingreso per cápita mensual como lo realiza el INEC, los resultados obtenidos suelen ser similares a nivel porcentual aunque la metodología empleada no sea necesariamente la misma; pero sí se contempla que la muestra seleccionada es probabilística por sexo y edad según la composición demográfica de la población costarricense, lo cual le confiere un alto nivel de confiabilidad de 95%.

## **Consideraciones finales**

La construcción de este índice económico para la aplicación en encuestas de percepción a favorecido la reflexión metodológica en cuanto a aspectos como las

formas adecuadas de medir las situaciones económicas por una parte, y por otra ha generado la discusión sobre la credibilidad de los estudios de percepción para medir elementos económicos, en tanto las percepciones pueden llegar a ser consideradas como elementos subjetivos que no reflejan la realidad.

En los análisis de pobreza subjetiva, como ya se ha señalado anteriormente, se utiliza la información sobre la opinión que los propios individuos u hogares tienen acerca de su situación. Esta forma de entender la pobreza incide en la visión subjetiva que los hogares tienen de su posición económica, frente al enfoque objetivo que utiliza solamente variables observables y medibles. (INE, 2006 p4)

Sin embargo la discusión en torno a los límites de la pobreza, y cómo establecer esa línea ha sido una constante interrogante en los estudios abordados desde la Ciencias Sociales, para el caso costarricense considerando que el ganar un colón más o un colón menos podría catalogar a una persona en condición de pobreza o no.

Por lo contrario desde las percepciones el ser pobre no se mide a partir de un número, sino a partir del cómo se siente la persona, no por un factor tan directo como la autodenominación que podría ser sumamente susceptible, pero sí a través de la consideración de su situación económica en acciones cotidianas vividas en el último año, que se convierten en elementos tan fundamentales para determinar posibles cambios en la economía del hogar.

Al utilizar este enfoque en la medición de la pobreza se supone que "cada individuo es el mejor juez de su propia situación" (Van Praag et al, 1980) y por tanto se evitan en cierta forma los juicios de valor implícitos en las mediciones de pobreza relativa, elección del umbral, utilización de escalas de equivalencia etc. (INE, 2006 p20)

A nivel de resultados en la investigación, ha sido muy interesante la posibilidad de recopilar los datos obtenidos en la aplicación de este índice de percepción económica en ocho encuestas telefónicas nacionales, realizadas durante el año 2015 y el año 2016; lo cual permitió identificar una serie de elementos metodológicos a resaltar que podrían ser considerados como ventajosos.

- La gran aceptación de la población encuestada a contestar las interrogantes alcanza en promedio 799,37 respuestas obtenidas en muestras de 800 personas, siendo sumamente bajos los casos de "no respuestas", lo cual permite obtener un dato más confiable según la muestra seleccionada.
- Rapidez en la aplicación del módulo según metodología de estructura de las preguntas al ser cerradas, con escala y dicotómicas, esto facilita que la persona encuestada no las consideren tediosas ni invasivas.
- Las personas encuestadoras han manifestado un cambio positivo en la aplicación de este nuevo módulo de preguntas a diferencia del anterior donde consideraban mayor dificultad durante la aplicación y mayor negativa de las personas encuestadas a contestarlo, lo que les genera más seguridad durante el proceso de encuesta para consultar respecto a la situación económica de los hogares costarricenses.
- Es posible desde el índice identificar la composición de cuatro estratos económicos lo cual puede ampliar el alcance de datos para el análisis de fenómenos sociales que empleen tanto el concepto de pobreza como el de riqueza.

En torno a lo examinado durante las encuestas en las que se aplicó este índice, surgen posibilidades que pueden llegar a ser consideradas para la inclusión de nuevas preguntas que puedan favorecer el análisis de la situación económica dado que el índice está construido únicamente a partir de tres indicadores, por lo que no se descarta agregar nuevas variables en el futuro próximo, entre ellas se han considerado las siguientes:

- El ingreso actual le permite tener capacidad de ahorro mensual
- Durante el último año algún miembro del grupo familiar se encuentra en la búsqueda de empleo y actualmente labora de forma no remunerada.
- La expectativa de que su situación económica pueda mejorar, seguir igual o empeorar en el próximo año

## Referencias

- Arias Ramírez, Rafael; Sánchez Hernández, Leonardo; Sánchez Meza, Rafael (2011) Análisis de la desigualdad socioeconómica en Costa Rica, *Economía y Sociedad*, N. 39-40 Enero – Diciembre del 2011, pp.73-107. Disponible en <http://www.revistas.una.ac.cr/economia>
- Instituto Nacional de Estadística y Censo de Costa Rica (2015) Índice de Pobreza Multidimensional (IPM) Metodología. Disponible en: [http://www.inec.go.cr/sites/default/files/documentos/pobreza\\_y\\_presupuesto\\_de\\_hogares/pobreza/metodologias/mepobrezaenaho2015-01.pdf](http://www.inec.go.cr/sites/default/files/documentos/pobreza_y_presupuesto_de_hogares/pobreza/metodologias/mepobrezaenaho2015-01.pdf)
- Instituto Nacional de Estadísticas de Chile (INE) (2006) *La pobreza y su medición Presentación de diversos métodos de obtención de medidas de pobreza*, disponible en <http://www.ine.es/daco/daco42/sociales/pobreza.pdf>
- Instituto Nacional de Estadísticas de Chile (INE) (2011) *Estratificación Socioeconómica en Encuestas de Hogares*, Disponible en [http://www.ine.cl/canales/menu/publicaciones/estudios\\_y\\_documentos/documentostrabajo/estratificacion\\_socioeconomica\\_encuestas\\_hogares.pdf](http://www.ine.cl/canales/menu/publicaciones/estudios_y_documentos/documentostrabajo/estratificacion_socioeconomica_encuestas_hogares.pdf)
- Laclé, Juan Carlos(2007) Medición e identificación de pobreza: dos metodologías utilizadas en Costa Rica, *Ciencias Económicas 25-No. 1: 2007 / 255-270 / ISSN: 0252-9521*. Disponible en: <http://revistas.ucr.ac.cr/index.php/economicas/article/view/7185>
- Vera-Romero, Oscar Eduardo; Vera-Romero Franklin Miguel (2013) Evaluación del nivel socioeconómico: presentación de una escala adaptada en una población de Lambayeque, *Rev. cuerpo méd.* HNAAA 6(1) 2013. Disponible en: <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwj0jP7BnoTQAhXDQyYKHQI9BrAQFggbMAA&url=h>

<https://dialnet.unirioja.es/?download=Farticulo/F4262712.pdf&usq=AFQjCNHGFODRA7SNvw0czEdiI5SWCDBhoA&sig2=4MIKEhrQExkzqI2bn2Ro-g>