

ANÁLISIS DE LOS INGRESOS Y GASTOS DE LOS HOGARES EN LA ZONA DE PLANIFICACIÓN 1 DEL ECUADOR

ANALYSIS OF INCOME AND EXPENDITURE OF HOUSEHOLDS IN ECUADOR'S PLANNING AREA 1

(Entregado 31/08/2016 - Revisado 16/11/2016.)

Escuela de Administración de Empresas y Marketing (EAEM)
Universidad Politécnica Estatal del Carchi (UPEC)

MSc. Gustavo Javier Terán Rosero

Ingeniero de Empresas por la Universidad Tecnológica Equinoccial, Ecuador. Magister en Gerencia Empresarial por la Escuela Politécnica Nacional, Ecuador. Doctorante en la Universidad de La Habana, Cuba. Experto en tanques de pensamiento y grupos de reflexión por la Universidad de Pennsylvania, USA.

Ha desempeñado cargos gerenciales y técnicos en empresas privadas y públicas como Corporación Ekos, MarketWatch, Surveydata, Spectrum, Consultor Apoyo, Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos INEC, entre otros.

Consultor de proyectos nacionales e internacionales para organismos privados, gubernamentales y no gubernamentales como Naciones Unidas, ART PNUD, Programa Mundial de Alimentos, Gallup, Corporación Latinobarómetro, IPSOS, Praxis, entre otros.

Docente Universitario desde el año 2002, actualmente Decano de la Facultad de Comercio Internacional, Integración, Administración y Economía Empresarial de la Universidad Politécnica Estatal del Carchi.

Est. Katty Patricia Estrada Pinchao

Estudiante de octavo nivel de la carrera de Administración de Empresas y Marketing, UPEC, Ecuador. Ayudante del proyecto de investigación "Alternativas de Desarrollo Económico Territorial en Relación a las Potencialidades, Innovación y Técnicas de Mercado en la Provincia del Carchi"

Est. Jefferson Paul Tarapué Cando

Estudiante de octavo nivel de la carrera de Administración de Empresas y Marketing, UPEC, Ecuador. Ayudante del proyecto de investigación "Alternativas de Desarrollo Económico Territorial en Relación a las Potencialidades, Innovación y Técnicas de Mercado en la Provincia del Carchi"

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI

gustavo.teran@upec.edu.ec
katty.estrada94@gmail.com
paultarapuez@gmail.com

Resumen

La presente investigación pretende determinar cuál es el nivel de ingresos y gastos que existe en las provincias de la zona 1 del Ecuador: Carchi, Esmeraldas, Imbabura y Sucumbíos; se identificó si los ingresos son suficientes para mantener un nivel de vida adecuado y cuáles son los gastos que tienen mayor prioridad. Para conseguir esta información se partió de algunas variables que fueron tomadas de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales (ENIGHUR) del año 2012, y posteriormente se identificó cuáles son las variables que tendrían mayor impacto y que ayudarían a determinar el nivel de ingresos y gastos de estas provincias. Los resultados que se obtuvieron fueron los siguientes: la mayoría de los hogares utilizan sus ingresos para para bienes de consumo del hogar, entre lo más importante, alimentación, siendo Carchi la provincia que más dinero gasta y Esmeraldas la que menos gasta en este rubro. A diferencia de estas provincias en Imbabura se gasta un porcentaje significativo en bebidas, así como también en transporte, bienes y otros servicios. De acuerdo a los resultados obtenidos se puede determinar que la provincia de Sucumbíos tiene mayores ingresos en comparaciones a las otras provincias de la zona 1, aunque la provincia que más gasta es Esmeraldas, debido a que tiene un mayor endeudamiento.

Palabras clave:

Ingresos, Gastos, Endeudamiento.

Abstract

This research aims to determine the level of income and expense that exists in the provinces of Ecuador Zone 1: Carchi, Esmeraldas, Imbabura and Sucumbios; It identified if revenues are sufficient to maintain an adequate standard of living and what the costs are of highest priority. To get this information we started from some variables that were taken from the National Survey of Income and Expenditure Survey Urban and Rural (ENIGHUR), and subsequently identified which variables have the greatest impact and that would help determine the level are income and expenses of these provinces. The results obtained were as follows: most households use their income for consumer goods of home including most importantly, feeding, being Carchi province that spends the most money and Esmeraldas which spends less in this area. Unlike these provinces in Imbabura significant percentage is spent on drinks, as well as transport, goods and other services. According to the results it can be determined that the Sucumbios province has increased revenues in comparison to the other provinces in Zone 1, although the province is Esmeraldas biggest spender, because it has more debt.

Keywords:

Income, Expenses, Indebtedness

1. Introducción

La Zona de planificación 1, comprendida por las provincias de Carchi, Esmeraldas, Imbabura y Sucumbíos, no cuenta con información actualizada de ingresos y gastos desagregada por provincias, de acuerdo al comportamiento de ciertas variables económicas se estima que la brecha entre ingresos y gastos se ha reducido generando disminución en la calidad de vida de la población.

En consideración a lo anterior, es necesario realizar un análisis de cuáles son los principales ingresos que tienen los hogares de la Zona 1, y en qué medida dichos ingresos logran compensar las necesidades de los hogares, haciendo énfasis en la prioridad de gastos y que categorías se consumen menos.

2. Materiales y métodos

Mediante un ensayo descriptivo derivado de una metodología documental, se expone el análisis de la metodología que da el sustento científico a este proyecto. Los métodos teóricos análisis-síntesis y modelación, y los métodos empíricos de la observación científica y análisis de contenido, son las directrices para realizar el estudio propuesto.

Se realizó análisis comparativos desagregando indicadores duros y de percepción a partir del análisis de datos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales (ENIGHUR) se realizó una selección de las variables de mayor impacto y que permiten determinar con mayor certeza los ingresos y gastos de los hogares. Para finalmente realizar el análisis cuantitativo de datos desagregados por cada provincia de la Zona de planificación 1 y su comparación. Para el diseño de diagramas y análisis de información se utilizó la herramienta software de SPSS versión 22.

3. Resultados y la discusión

Ingresos

En la zona 1 que está conformada por las provincias Carchi, Esmeraldas, Imbabura y Sucumbíos, se puede observar que el comportamiento del nivel de ingresos de 0 a 300 dólares es del 58% en promedio. Se puede observar en el Gráfico No. 1 que hay promedios significativos de personas que reciben este ingreso en un rango de 301 a 600 dólares. Este ingreso está conformado por todo el dinero líquido que reciben las personas, por ejemplo, salario o jornal, remuneración mensual unificada, horas extras, fondos de reserva, décimos etc.

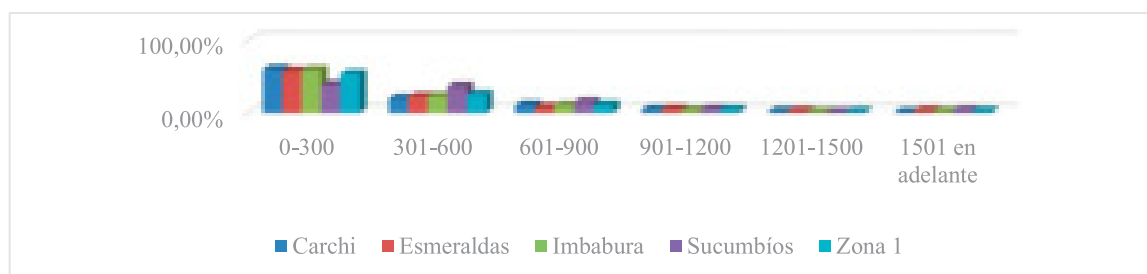


Figura 1 Ingresos Monetarios

Elaborado por: Autores
Fuente: ENIGHUR

Los ingresos en especie lo conforman ingresos por servicios de vivienda, transporte, guardería, comida, vestimenta, etc., este es un indicador con el que se puede realizar una aproximación al comportamiento de ingresos por servicios. Como se puede observar el comportamiento de esta

variable indica que las personas en la zona 1, durante un mes reciben en la gran mayoría hasta \$100. Existe un porcentaje muy pequeño de la población que reciba más de \$100.

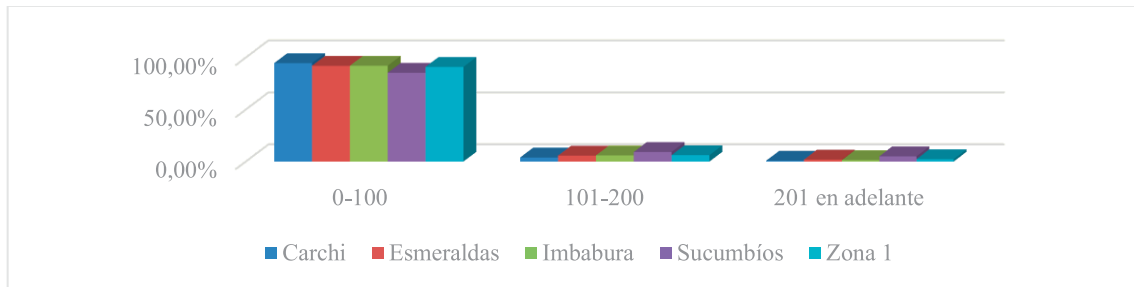


Figura 2. Ingresos en especie

Elaborado por: Autores
Fuente: ENIGHUR

Comprando la figura No. 1 con el No. 2 se puede observar que existe el mismo comportamiento de distribución de ingresos.

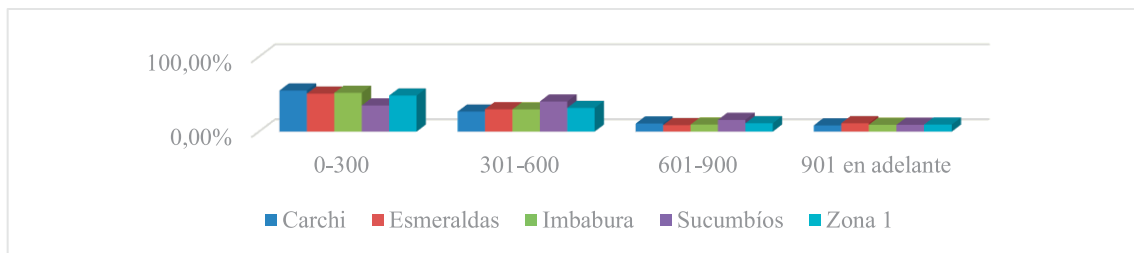


Figura 3. Ingreso neto

Elaborado por: Autores
Fuente: ENIGHUR

Ingreso neto patrono y cuenta propia

El comportamiento de la zona 1 en cuanto a nivel de ingresos que provengan de ser patrono o trabajar por cuenta propia es del 80% en un rango de 0 a 500 dólares, el otro 17% de la población recibe de 501 a 1000 dólares. Existen un porcentaje menor que reciban un ingreso de \$1000 en adelante.

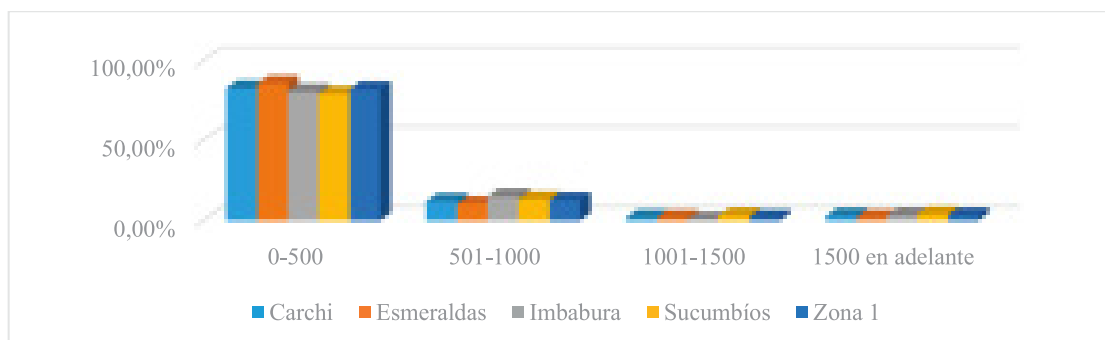


Figura 4. Ingreso neto patrono y cuenta propia

Elaborado por: Autores
Fuente: ENIGHUR

Ingreso como socio

Imbabura es la provincia de la zona 1 que más ingresos recibe como socio (17%) en un rango de 501 a 1000 dólares. Cabe destacar que la provincia de Esmeraldas es la que tiene un porcentaje mayor de personas que reciben de 0 a 500 dólares (80%).

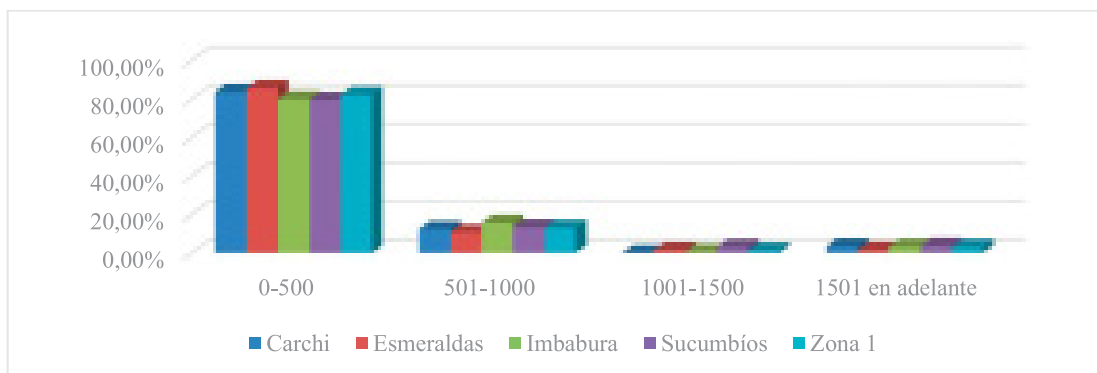


Figura 5. Ingreso como socio

Elaborado por: Autores
 Fuente: ENIGHUR

Sobresueldo en los asalariados

Como se observa en el Gráficos No. 9, el 30% recibe un sobresueldo de entre 41 a 60 dólares siendo el rango que más reciben en todas las provincias de la Zona 1.

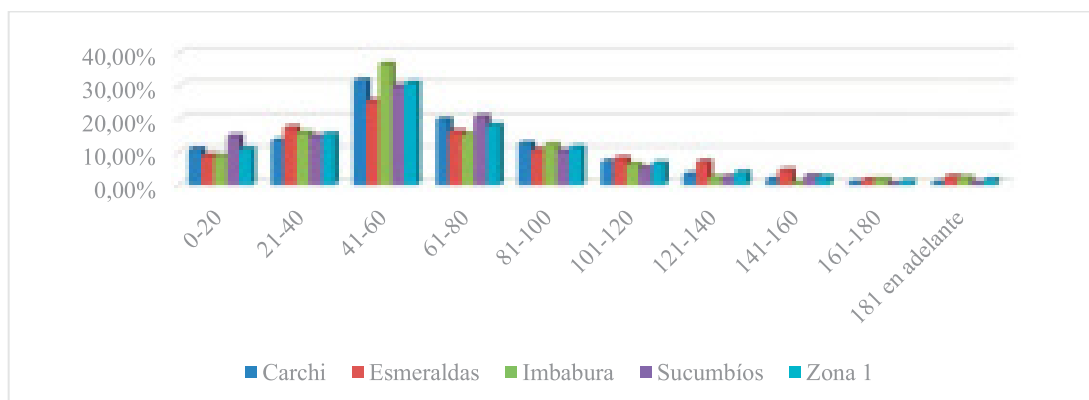


Figura 6 Sobresueldo

Elaborado por: Autores
 Fuente: ENIGHUR

Otro ingreso que tienen las personas asalariadas proviene de los sobrantes de viáticos, en donde el mayor porcentaje de la población de la zona 1 recibe hasta \$20. En las provincias de Imbabura y Sucumbios existe un 25% de personas que reciben más de \$181 por sobrantes de viáticos.

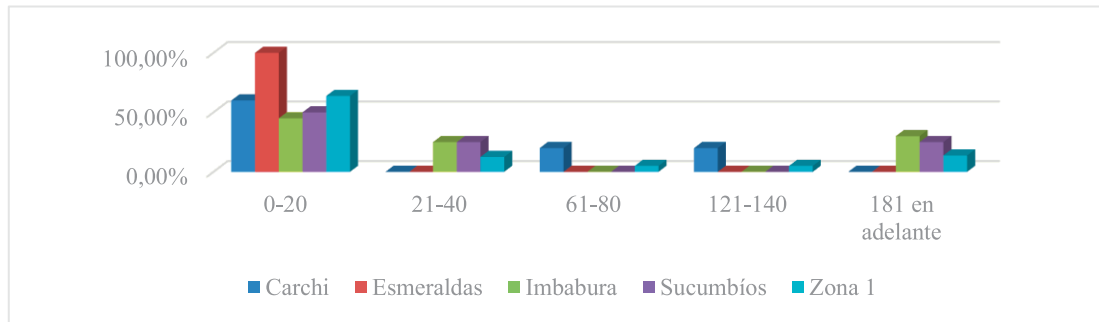


Figura 7. Sobrantes de viáticos

Elaborado por: Autores
Fuente: ENIGHUR

Otros ingresos por trabajos

También existe una parte de la población que recibe ingresos por otros trabajos eventuales. Imbabura es la provincia que mayor porcentaje recibe (80% de 0 a 20 dólares) y (18% de \$121 en adelante), seguido por Sucumbíos (75% de 0 a 20 dólares) y (23% de \$121 en adelante).

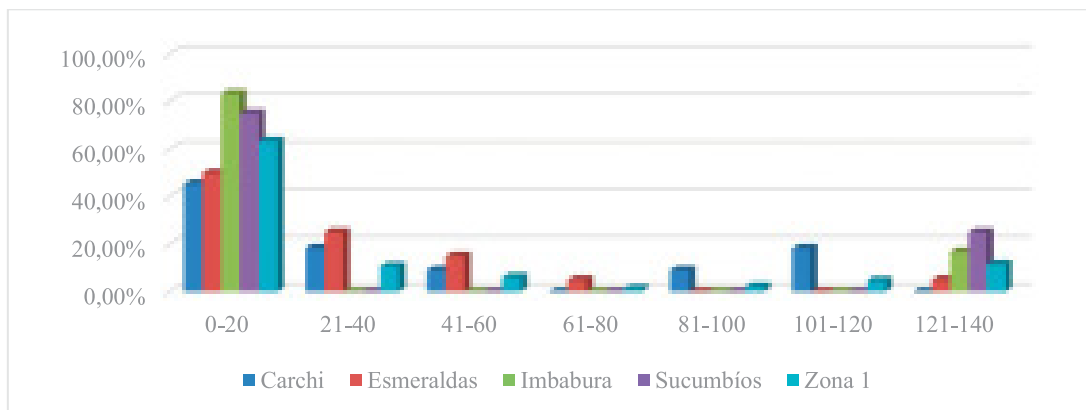


Figura 8 Otros ingresos por trabajo

Elaborado por: Autores
Fuente: ENIGHUR

Gastos

Los hogares de la provincia de Esmeraldas priorizan su consumo en alimentos y bebidas no alcohólicas puesto a que el 15.18% de sus ingresos los destinan para dicho fin, lo que evidencia un mayor énfasis por cubrir sus necesidades básicas. Seguido del 13.06% que destinan a muebles, artículos para el hogar y la conservación ordinaria del hogar. Además, los hogares destinan un 12.35% a la recreación y cultura, esto principalmente debe generarse como actividades para disminuir sus niveles de estrés laboral. En la composición del gasto se aprecia que se destina un 10%

en restaurantes y hoteles, por encima de Salud, por lo que se diría que las familias acceden en su mayoría a centros de salud públicos.

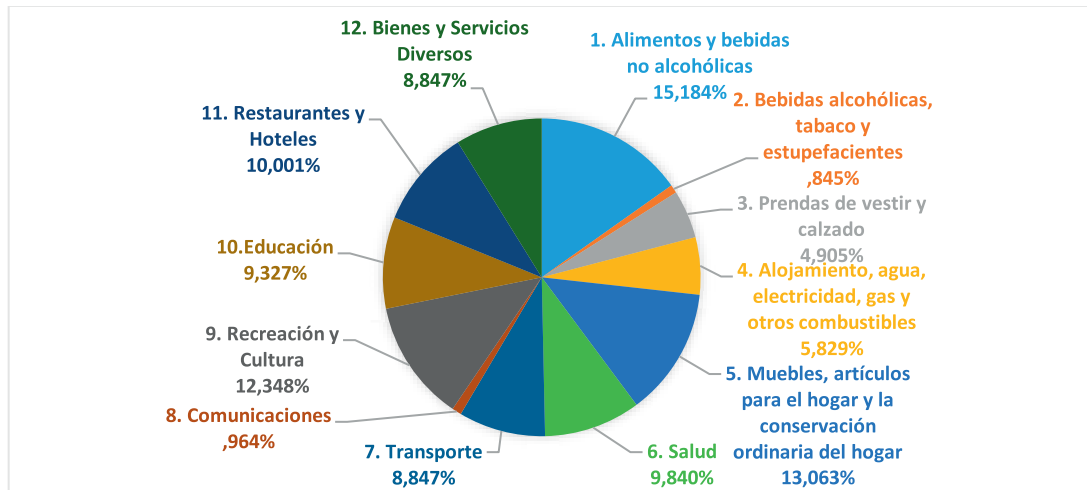


Figura 9 Composición de gastos en Esmeraldas

Elaborado por: Autores
Fuente: ENIGHUR

Los hogares de la provincia del Carchi tienen un mayor consumo en alimentos y bebidas no alcohólicas, destinando el 15% de sus ingresos a dichos rubros. El 14% de los ingresos se destinan a salud. El 13% de los ingresos se gasta en muebles, artículos para el hogar y la conservación ordinaria del hogar. Del total de sus ingresos, un 12.35% lo hacen en recreación y cultura. En la composición del gasto se aprecia que se destina un 10% en restaurantes y hoteles, por encima de Educación, por lo que se diría que las familias no destinan dinero en educación debido a la gratuidad de la misma.

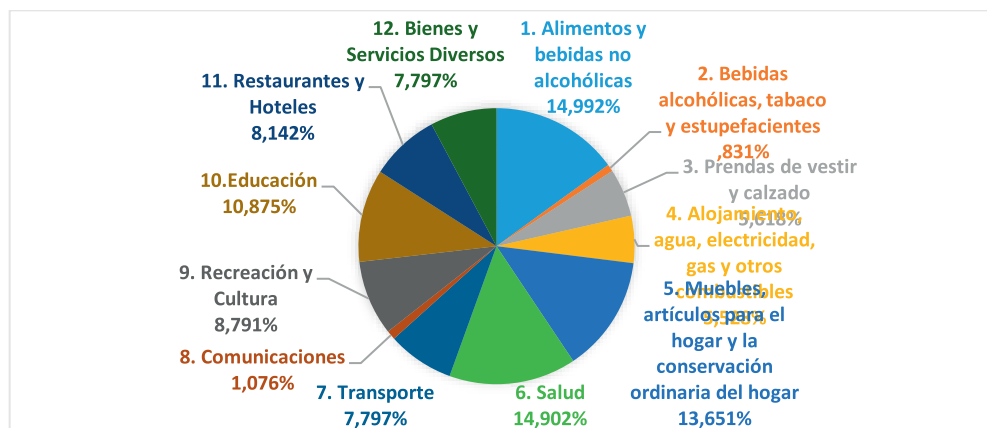


Figura 10 Composición de gastos en Carchi

Elaborado por: Autores
Fuente: ENIGHUR

En Imbabura, los hogares destinan un 14.68% de sus ingresos para el consumo de alimentos y bebidas no alcohólicas. El 11.5% de los ingresos se gasta en muebles, artículos para el hogar y la conservación ordinaria del hogar. El hogar gasta del total de sus ingresos un 11.34% en recreación y cultura. El 10.54% de los ingresos se destinan salud, denotando también prioridad en la salud. En la composición

del gasto se aprecia que se destina un 9.84% en la adquisición de bienes y servicios, por encima de educación, por lo que se infiere que las familias no necesitan destinar un alto rubro para educación debido a la gratuidad de la misma.

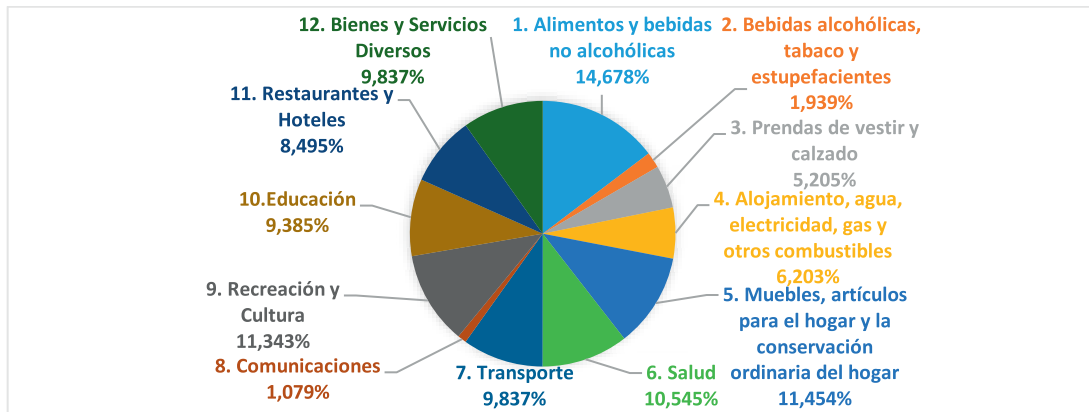


Figura 11. Composición de gastos en Imbabura

Elaborado por: Autores
Fuente: ENIGHUR

En Sucumbíos, los hogares destinan un 15.97% de sus ingresos para el consumo de alimentos y bebidas no alcohólicas. El 12.78% de los ingresos se gasta en muebles, artículos para el hogar y la conservación ordinaria del hogar. Los hogares del total de sus gastos un 10.47% lo hacen en salud. El 10.55% de los ingresos se destinan para educación, este rubro es significativamente más alto que las otras provincias de la Zona 1 que podría presentarse principalmente por ser una provincia amazónica donde los estudiantes necesitan acudir a otras provincias para estudiar.

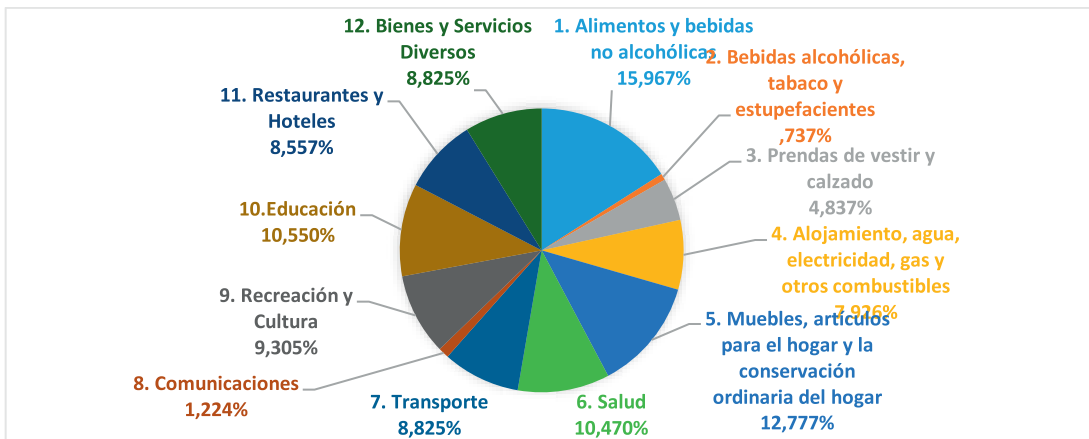


Figura 12 Composición de gastos en Sucumbíos

Elaborado por: Autores
Fuente: ENIGHUR

Sucumbíos es la provincia de la Zona 1 que gasta un mayor porcentaje de sus ingresos en alimentos y bebidas no alcohólicas, como también en alojamiento, agua, etc. En Imbabura se gasta más en transporte, bienes y servicios diversos. En Carchi se gasta más en prendas de vestir y calzado, muebles, artículos del hogar, etc. al igual que en salud y educación, en comparación a las demás

provincias de la zona 1. Esmeraldas gasta más en recreación y cultura, restaurantes y hoteles que las demás provincias de la zona 1.

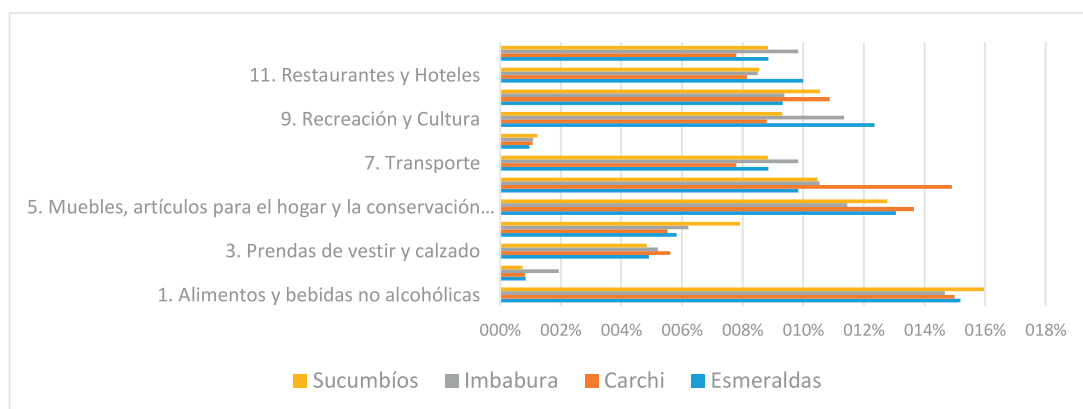


Figura 13. Composición de los gastos de la Zona 1

Elaborado por: Autores
 Fuente: ENIGHUR

De acuerdo con los datos obtenidos en ENIGHUR, se evidencia que Esmeraldas tiene un mayor nivel de gasto, pero contrastando con los ingresos este ocuparía el penúltimo lugar antes que Carchi, por lo que se diría que la diferencia entre ingresos y gastos, las financia a través de créditos. Sucumbíos es el que mayor nivel de ingresos presenta, pero esta penúltimo en nivel de gastos dentro de la zona 1. Imbabura ocupa el segundo lugar tanto en ingresos y gastos, por lo que se diría que es la provincia que más logra equilibrar sus ingresos y gastos.

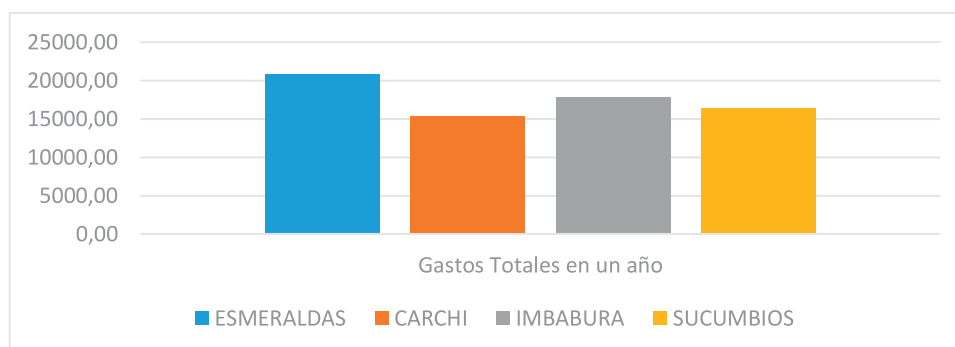


Figura 14. Gastos promedio por hogar al año

Elaborado por: Autores
 Fuente: ENIGHUR

4. Conclusiones

- El mayor porcentaje de habitantes de la zona 1 tienen ingresos menores a \$600.
- Todas las provincias de la zona 1, dan mayor prioridad en gastos de alimentos y bebidas no alcohólicas, en promedio representa 15.21% del gasto de los hogares, el 12.74% de los ingresos en muebles, artículos para el hogar y la conservación ordinaria del hogar, el 11.44% de los ingresos en salud, 10.45% en recreación, cultura y educación, siendo los gastos con mayor representación en las provincias de la zona 1.

- La provincia donde mayor se gasta es Esmeraldas, y donde menos se gasta es Carchi, aunque los ingresos de la provincia de Esmeraldas en la mayoría de los casos son menores a los de Carchi.

5. Recomendaciones

- Realizar un análisis comparativo entre los resultados de ingresos y gastos del presente artículo frente al comportamiento de las variables de calidad de vida de la encuesta de condiciones de vida.
- Profundizar mediante un estudio cualitativo sobre las razones por las que se priorizan en algunas provincias de la zona 1 gastar más en bienes suntuarios que básicos.
- Considerar al análisis factorial para establecer los factores determinantes en el comportamiento de gastos en las provincias de la Zona de Planificación 1 del Ecuador.

6. Referencias bibliográficas.

- INEN (2012). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de Hogares Urbanos y Rurales 2011-2012*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/encuesta-nacional-de-ingresos-y-gastos-de-los-hogares-urbanos-y-rurales/>
- Terán Gustavo (2012), *Estudio de correlación entre el nivel de ventas y el personal ocupado en la provincia del Carchi*, Revista Ciencia y Tecnología, Ecuador, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, ISSN 1390-6321, 2012. p. 104.
- Clasificación Industrial Uniforme de todas las actividades económicas, Rev 4.1., disponible en <http://unstats.un.org/unsd/cr/registry/regct.asp?lg=4.1>