

ANÁLISIS DE LA EVOLUCIÓN DE LA CAPACIDAD DE CONSUMO DE LAS FAMILIAS



Investigación VIU

viu | **Universidad
Internacional
de Valencia**

**Análisis de la evolución de la capacidad
de consumo de las familias**

Analysis of the evolution of families' consumption capacity

Jose María Martín Martín

Profesor de la Universidad Internacional de Valencia

RESUMEN

La capacidad de consumo de las familias es un elemento de análisis de primer nivel en la evaluación del bienestar de un país. En este informe se realiza un análisis aplicado al caso español, en el que se evalúan las dificultades económicas de las familias para llegar a final de mes. Igualmente, se desarrolla en un estudio comparativo aplicado a las principales economías latinoamericanas, en el que se aproxima una visión sobre la capacidad de consumo de las familias. Los resultados de este estudio vienen a mostrar que la recuperación económica ha impactado de forma desigual

entre las familias españolas, pues el porcentaje de familias con elevadas dificultades económicas no se ha reducido. Además, una gran parte de la población manifiesta severos problemas para afrontar determinados gastos extraordinarios. En lo que respecta a la comparativa latinoamericana, los países con mejores con una situación más favorable serían Chile y Ecuador.

Palabras clave: consumo, familias, renta, presupuesto, Iberoamérica.

ABSTRACT

The families' consumption capacity is a first-tier element in order to analyze the level of well being of a country. In this report, I perform an analysis applied to the case of Spain in which I evaluate the economic difficulties that families encounter to make ends meet. In addition, a comparative study is developed; its application takes the main Latin-American economic powers into consideration and it offers an insight of the families' capacity

to consume. The results show that the economic recovery has had an uneven impact on Spanish families. The percentage of families dealing with economic difficulties is not lower than it was. Furthermore, a large portion of the population shows severe problems to face extra or unexpected expenses. Regarding Latin-America, the countries that enjoy a better situation are Chile and Ecuador.

ÍNDICE

1.	INTRODUCCIÓN. _____	6
2.	ANÁLISIS DE LOS GASTOS E INGRESOS DE LAS FAMILIAS ESPAÑOLAS. _____	7
3.	HOGARES CON DIFICULTAD PARA LLEGAR A FINAL DE MES EN ESPAÑA _____	10
4.	EVOLUCIÓN DE LA CAPACIDAD DE CONSUMO DE LAS FAMILIAS, UNA PERSPECTIVA IBEROAMERICANA. _____	16
5.	EL EFECTO DEL CALENDARIO, PUNTOS CRÍTICOS A LO LARGO DEL AÑO. _____	20
6.	CONCLUSIONES. _____	22

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Capacidad de consumo mensual de las familias españolas. Año 2016.

Tabla 2. Capacidad de gasto en función de la situación profesional del principal sustentador de la unidad familiar. Año 2016.

Tabla 3. Distribución anual del consumo familiar por categorías de gasto. Año 2016.

Tabla 4. Porcentaje de familias con dificultad/facilidad para llegar a final de mes, en función de la estructura del hogar. Año 2016.

Tabla 5. Porcentaje de familias con dificultad/facilidad para llegar a final de mes, en función de la estructura del hogar. Año 2017.

Tabla 6. Porcentaje de familias que manifiesta grandes dificultades, dificultades y algunas dificultades para llegar a final de mes. Comparativa europea, 2004-2015.

Tabla 7. Evolución del Índice de Precios al Consumo en una muestra de países Iberoamericanos. Años 2008-2016.

Tabla 8. Evolución del salario mínimo interprofesional en una muestra de países Iberoamericanos. Años 2008-2016.

Tabla 9. Tasas de variación interanual del salario mínimo interprofesional en una muestra de países Iberoamericanos. Años 2008-2016.

Tabla 10. Crecimiento del PIB durante el periodo 2008-2016 en una muestra de países Iberoamericanos.

Tabla 11. Tasa de paro en una muestra de países Iberoamericanos. Años 2015 y 2015.

Tabla 12: Evolución del Índice de Gini en una muestra de países Iberoamericanos. Años 2008-2015.

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Evolución de los ingresos por familia y personales. Años 2010-2015.

Gráfico 2. Dificultades de los hogares para llegar a final de mes. Año 2016.

Gráfico 3. Dificultades de los hogares para llegar a final de mes. Año 2007.

Gráfico 4. Evolución del porcentaje de familias que manifiesta llegar a final de mes con algún grado de dificultad. Años 2007-2016.

Gráfico 5. Evolución del porcentaje de familias que manifiesta llegar a final de mes con mucha dificultad. Años 2007-2016.

Gráfico 6. Evolución comparativa de los precios y los salarios en una muestra de países Iberoamericanos. Medias 2008-2016.

Gráfico 7. Evolución del porcentaje de familias que puede irse de vacaciones y porcentaje de familias que no pueden afrontar gastos imprevistos.

1. INTRODUCCIÓN

La situación económica de las familias, su capacidad de consumo y la naturaleza de este, son reflejos desagregados de una realidad económica superior. La suma de comportamientos microeconómicos a nivel familia, deriva indudablemente de la evolución macroeconómica del país en el que se insertan estas unidades. Por lo tanto, la salud del consumo familiar debería estar vinculada a la propia evolución económica. No obstante la realidad muestra que esta relación, a simple vista sencilla, no se cumple de forma generalizada o invariable.

Las fases recesivas del ciclo económico por el que atraviesa cualquier país implican de forma casi axiomática en la merma de la capacidad de consumo de un gran porcentaje de familias, limitando la holgura económica de otras tantas y poniendo en apuros agudos a muchas más. Esta traslación directa no se genera de la misma forma en las épocas de crecimiento económico, pues el impulso derivado del crecimiento no suele llegar a todos por igual, ni con la misma intensidad. Además, en épocas de recesión es habitual la contención de los salarios, cuando no reducción, lo que unido a una inflación acumulada año a año, deriva en pérdidas de poder adquisitivo. Durante los procesos de recuperación económica no suelen recuperarse de forma completa las pérdidas en poder adquisitivo generadas como consecuencia de la desigual evolución de salarios y precios.

La capacidad de consumo en un país es un elemento tan importante como su capacidad de inversión, exportación o gasto público. El sostenimiento de un mercado interior potente representa

la primera línea de seguridad de las empresas nacionales. De no contar con un mercado nacional pujante, las empresas dependerían en exceso del sector exterior, más complejo por definición, quedando un gran segmento de PYMES y empresas de servicios al margen de este llamado Plan B.

En este informe se presenta un estudio evolutivo de la capacidad de consumo de las familias españolas, contextualizado en el ámbito de la UE. Además se ofrece como complemento un análisis ampliado que toma como perspectiva el entorno latinoamericano. En concreto, se toman como referencia las principales economías latinoamericanas: Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador y México. Este informe pretende reflexionar, contando con apoyos cuantitativos, sobre la evolución de la capacidad de consumo familiar, las privaciones y las dificultades para llegar a final de mes de las familias en un contexto de recuperación económica. Para ello se tomará como referencia el análisis de salarios, precios, crecimiento económico, entre otras variables macroeconómicas. Igualmente, para el desarrollo del análisis centrado en España se cuenta con dos instrumentos valiosísimos, la Encuesta de Presupuestos Familiares y la Encuesta de Condiciones de Vida de las Familias, ambas realizadas por el Instituto Nacional de Estadística de acuerdo con la metodología homogénea europea. Estos instrumentos permitirán ampliar el análisis desde una perspectiva autoevaluativa centrada en las opiniones expresadas desde los propios núcleos familiares.

2. ANÁLISIS DE LOS GASTOS E INGRESOS DE LAS FAMILIAS ESPAÑOLAS

Mediante la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF), desarrollada por el Instituto Nacional de Estadística, es posible obtener una imagen de la estructura del gasto de las familias españolas. La EPF suministra información anual sobre la naturaleza y destino de los gastos de consumo, así como sobre diversas características relativas a las condiciones de vida de los hogares. El tamaño de muestra es de aproximadamente 24.000 hogares al año.

En primer lugar y antes de acometer el análisis por partidas, resulta interesante conocer la capacidad de gasto de las familias españolas. De acuerdo con la mencionada encuesta se obtiene que una quinta parte de las familias españolas dispone de un presupuesto comprendido entre los 1.000 € - 1.500 € (Tabla 1). Un 23% de las familias no supera los 1.000 € como presupuesto

mensual y un 56% dispone de una renta familiar superior a los 2.000 €. Esta primera información ayuda a componer una idea sobre la facilidad con la que las familias españolas pueden llegar a final de mes, lo que evidentemente se verá condicionado por el número de integrantes del núcleo familiar y por la zona de residencia, pues los gastos fijos pueden variar cuantiosamente en función de la misma.

La señalada capacidad de consumo queda vinculada al perfil laboral del principal sustentador del hogar. Así pues, como se expone en la Tabla 2, se aprecian cuantiosas diferencias entre asalariados y trabajadores por cuenta propia, señalando estos últimos una capacidad de gasto de 42.737,70 € mientras que la referida a asalariados se sitúa en los 31.431,58 € por hogar, tomando datos de 2016, siendo los últimos emitidos.

Tabla 1. Capacidad de consumo mensual de las familias españolas. Año 2016.

Capacidad de consumo mensual	Porcentaje de familias
Hasta 499 euros	4,47%
De 500 a 999 euros	18,32%
De 1.000 a 1.499 euros	21,24%
De 1.500 a 1.999 euros	16,94%
De 2.000 a 2.499 euros	12,99%
De 2.500 a 2.999 euros	10,4%
De 3.000 a 4.999 euros	12,72%
5.000 euros o más	2,92%

Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

Tabla 2. Capacidad de gasto en función de la situación profesional del principal sustentador de la unidad familiar. Año 2016.

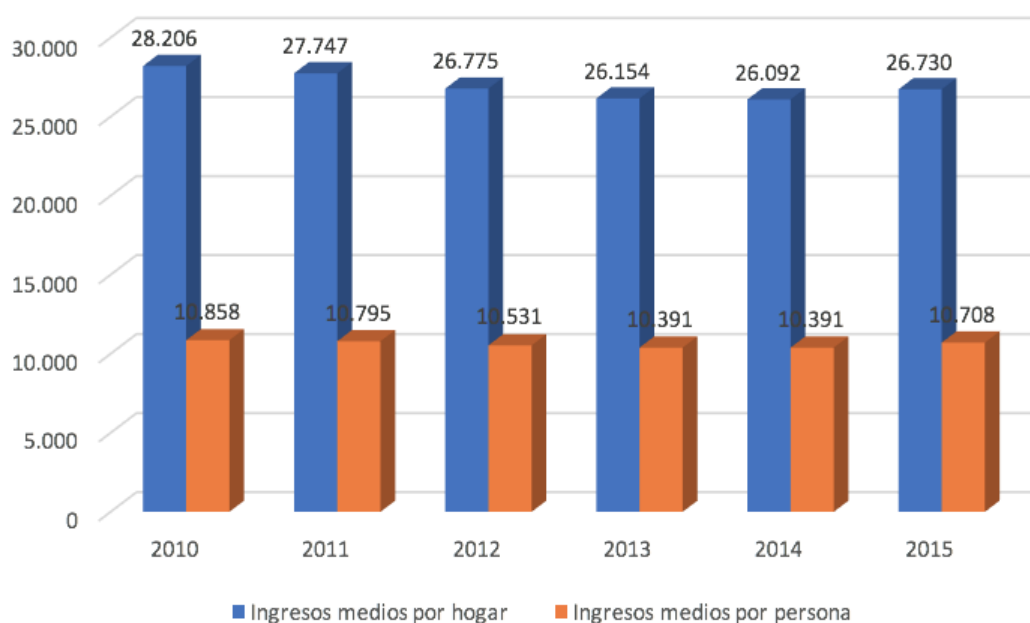
	Gasto medio por hogar	Gasto medio por persona	Índice sobre la media del gasto medio por persona
Empleador	31.879,69 €	11.341,14 €	100%
Trabajador autónomo	42.737,70 €	13.706,58 €	120,86%
Asalariado	31.431,58 €	11.053,48 €	97,46%
No consta	31.275,44 €	11.222,73 €	98,96%

Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

La capacidad de gasto está completamente ligada a la evolución de los ingresos. En lo que se refiere a España, el ingreso medio por hogar se situó en 2015 en los 26.730 €, un 2,4% más que el año

anterior y cerca de los 26.775 € que como techo se registraron en 2012 (Gráfico 1). En lo que respecta al ingreso por persona, alcanzó en 2015 los 10.708 €, siendo este el valor más elevado desde 2009.

Gráfico 1. Evolución de los ingresos por familia y personales. Años 2010-2015.



Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

El esquema de gasto de las familias españolas señala como principales partidas de consumo las relacionadas con el sustento de la vivienda, las cuales concentra en torno al 30% del presupuesto familiar (Tabla 3). La segunda categoría en importancia sería la referida a alimentación, que supone un 14% de los gastos. Considerando la agregación de las partidas de ocio, restaurantes y hoteles, que podrían definirse como gastos accesorios, el porcentaje que representan sobre el total del presupuesto es de un 16%, quedando por encima de la partida de

transportes, 11,3%.

En tan solo un año, determinadas partidas de gastos han experimentado una gran expansión, como podría ser las referidas a artículos del hogar (+10%) o comunicaciones (+13,4%). Los únicos conceptos de gastos que han visto reducido su presupuesto dentro del ámbito familiar son los incluidos en alimentación y bebidas no alcohólicas (-1,5%) y enseñanza (-2,9%).

Tabla 3. Distribución anual del consumo familiar por categorías de gasto. Año 2016.

Categoría de gastos	Presupuesto	Variación interanual	Distribución porcentual
Alimentos y bebidas no alcohólicas	3.478,79 €	-1,5%	13,93%
Bebidas alcohólicas y tabaco	336,67 €	2,7%	1,35%
Vestido y calzado	1.428,71 €	3,4%	5,72%
Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles	7.448,59 €	1,3%	29,82%
Muebles, artículos del hogar y artículos para el mantenimiento corriente del hogar	1.181,82 €	10%	4,73%
Sanidad	931,62 €	2,8%	3,73%
Transporte	2.826,18 €	5,6%	11,31%
Comunicaciones	1.232,51 €	13,4%	4,93%
Ocio y cultura	1.725,34 €	3,9%	6,91%
Enseñanza	288,88 €	-2,9%	1,16%
Restaurantes y hoteles	2331,1 €	5,9%	9,33%
Otros bienes y servicios	1771,32 €	7,7%	7,09%

Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

3. HOGARES CON DIFICULTAD PARA LLEGAR A FIN DE MES EN ESPAÑA

Una vez conocida la capacidad de consumo y las principales partidas de gastos, se prosigue con la aproximación a la situación económica de las familias españolas. Para ello se cuenta con la Encuesta de Condiciones de Vida (ECV) elaborada por el Instituto Nacional de Estadística. Esta encuesta se viene realizando desde el año 2004 y está basada en criterios armonizados para todos los países de la Unión Europea, por lo que permite comparaciones internacionales. La muestra referida a España considera alrededor de 13.000 hogares y 35.000 personas. El objetivo fundamental de la ECV es disponer de una fuente de referencia sobre estadísticas comparativas de la distribución de ingresos y la exclusión social en el ámbito europeo.

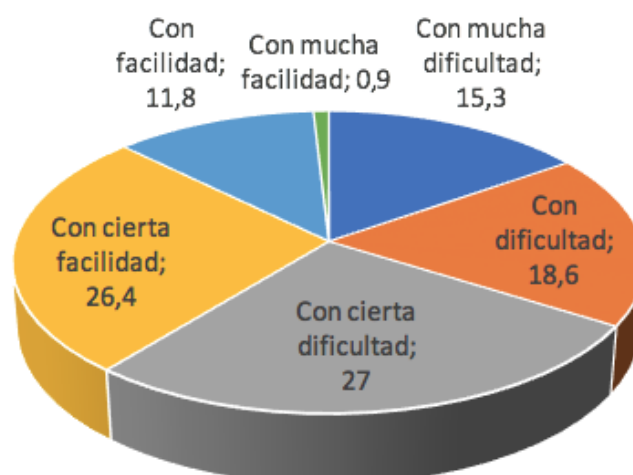
Con la ECV se hace posible disponer de un instrumento estadístico objetivo para el análisis de las situaciones de pobreza y desigualdad. Además, su estructura permite realizar un seguimiento de la cohesión social dentro de un país, el estudio de las necesidades de la población, así como el análisis del impacto de las diferentes políticas sociales y económicas sobre las familias. En lo que respecta a este estudio, la ECV permitirá conocer de

forma directa y evolutiva, la forma en la que los hogares españoles llegan a fin de mes en lo que respecta a sus ingresos disponibles.

Se ha optado por definir dos cortes temporales para configurar un análisis comparativo. El primero sería 2007, último año de expansión de la economía española, en el que se registraron cifras mínimas de desempleo y un redor en el producto interior bruto per cápita. El segundo año de comparación sería 2016, último año con datos disponibles sobre esta encuesta. El objetivo sería comparar la situación actual con respecto a un punto de referencia definido por la mejor situación vivida por la economía española en su historia cercana.

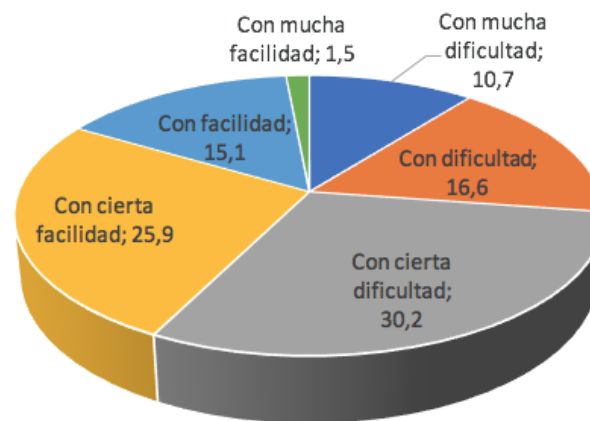
Tal y como se aprecia en los Gráficos 2 y 3, en el periodo 2007-2016 se ha ampliado el porcentaje de hogares que señalan llegar a final de mes con mucha dificultad, pasando de un 10,7% en 2007 a un 15,3% en 2016. De forma complementaria aquellos que señalan llegar a final de mes con dificultad pasan de un 16,6% en 2007 a un 15,3% en 2016, lo que visto en su conjunto implica que la situación de dificultad se ha intensificado en este marco temporal.

Gráfico 2. Dificultades de los hogares para llegar a final de mes. Año 2016.



Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

Gráfico 3. Dificultades de los hogares para llegar a final de mes. Año 2007.



Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

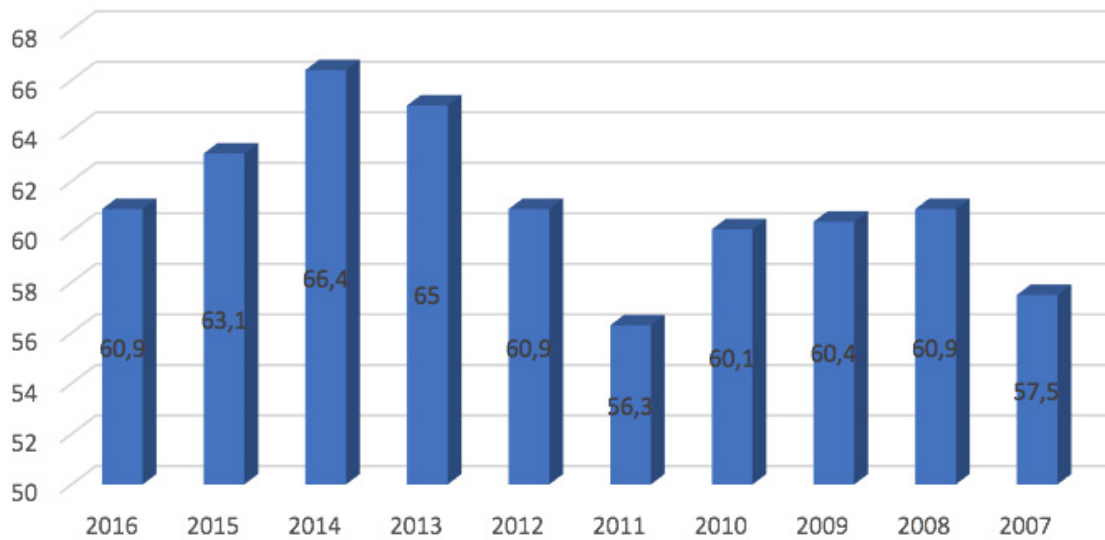
Una forma intuitiva de analizar la evolución del porcentaje de familias que llegan a final de mes con problemas económicos sería agregando los porcentajes referidos a quienes manifiestan llegar a final de mes con algún grado de dificultad, desde moderada a severa. En el Gráfico 4 se expone el análisis evolutivo de este porcentaje agregado para el periodo 2007 - 2016. En el gráfico se aprecia cómo 2007 no fue el año en el que un menor porcentaje de familias manifestaron tener problemas para llegar a final de mes, sino que fue 2011. El periodo de años comprendido entre 2008-2011 se corresponde con la primera parte de la crisis económica en la que el efecto de las transferencias públicas pudiera haber compensado las dificultades económicas, sin que aún se llegara a entrever la verdadera virulencia de la pasada crisis. A partir de 2012 el porcentaje de familias con problemas escala hasta el 66,4% referido a 2014. Dicho de otra forma, dos tercios de las familias españolas tenía dificultades para llegar a final de mes en ese año, aunque en diferente grado de intensidad.

En la actualidad un nada desdeñable 60,9% de familias señala

dificultades para llegar a final de mes. Desagregando los datos se extrae cómo en este último año un 15,3% de las familias indica tener mucha dificultad para llegar a final de mes y un 18,6% señala llegar con dificultad. Por lo tanto, un tercio de la población se encuentra en una situación económica débil, con ingresos muy ajustados de acuerdo con sus necesidades, mientras que un 30% adicional manifiesta una situación comprometida, aunque algo menos acuciante.

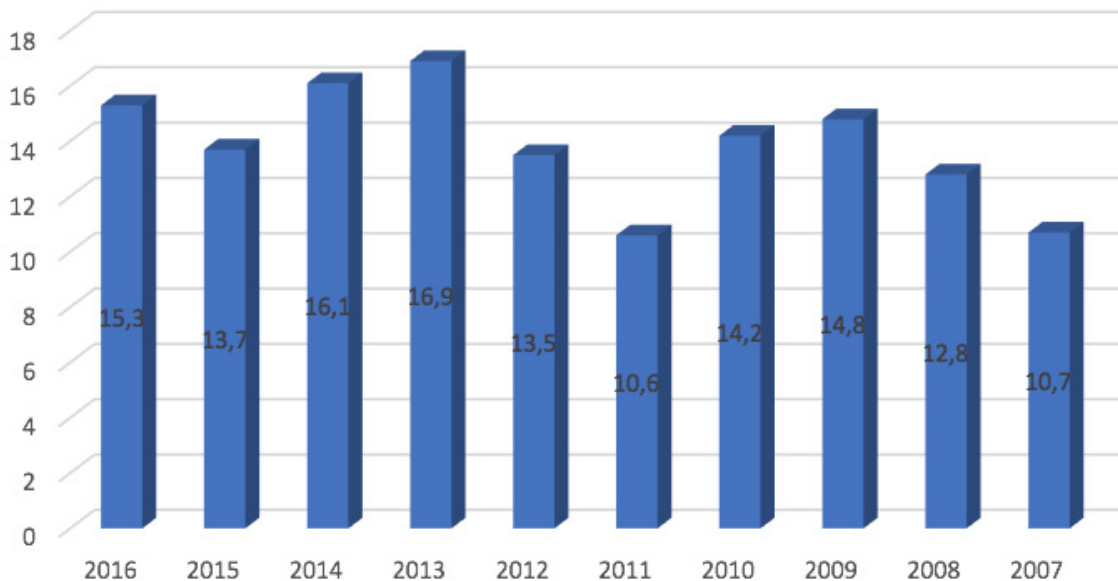
En el Gráfico 5 aparecen datos centrados exclusivamente en el porcentaje de familias que manifiestan tener muchas dificultades para llegar a final de mes, siendo por lo tanto la franja de población más sensible y con riesgo de entrar en situación de pobreza. En este caso aparecen nuevamente dos picos, centrados en 2009 y 2013, con porcentajes del 14,8% y 16,9% respectivamente. A diferencia de la tendencia descrita anteriormente, en este caso no se aprecia una reducción progresiva. En más, en 2016 una mayor proporción de familias señala grandes dificultades para llegar a final de mes en relación con los datos de 2015.

Gráfico 4. Evolución del porcentaje de familias que manifiesta llegar a final de mes con algún grado de dificultad. Años 2007-2016.



Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

Gráfico 5. Evolución del porcentaje de familias que manifiesta llegar a final de mes con mucha dificultad. Años 2007-2016.



Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

A continuación, y siguiendo con las referencias que aportan los dos cortes temporales señalados - 2016 y 2007-, se analiza qué tipo de hogares son los más vulnerables a las dificultades económicas. En la Tabla 4 se expone la información referida a 2016. El mayor porcentaje de hogares que manifiesta tener grandes dificultades para llegar a final de mes se corresponde con el segmento formado por familias monoparentales con niños dependientes, 27,1%. A este grupo le siguen aquellos hogares con hijos dependientes

sin los dos progenitores. La menor tasa de familias con grandes dificultades se encuentra en la categoría que forman los hogares compuestos por dos adultos sin niños dependientes. Este mismo esquema se repite considerando la categoría formada por quienes señalan llegar a final de mes con dificultad. Los hogares de dos adultos sin niños y hogares unipersonales son quienes manifiestan en un mayor grado, llegar a final de mes con facilidad y mucha facilidad.

La situación referida a 2007, que se expone en la Tabla 5, muestra un esquema muy similar al descrito para 2016. En relación con los grupos más sensibles, destaca que el porcentaje de familias monoparentales que señalaban muchas dificultades ha pasado de un 22,2% en 2007 al 27,1% referido a 2016. Igualmente, el porcentaje de familias con dos adultos y niños dependientes que describía esta misma situación pasa del 9,2% al 15%.

Mientras que el porcentaje de familias con niños dependientes y otras estructuras parentales, que manifestaba tener muchas dificultades para llegar a final de mes, se ha incrementado en un punto. Debe tenerse en cuenta que estos datos se extraen en un momento de recuperación económica, por lo que los registros referidos a 2015, 2014 y 2013 serían más negativos.

Tabla 4. Porcentaje de familias con dificultad/facilidad para llegar a final de mes, en función de la estructura del hogar. Año 2016.

	Con mucha dificultad	Con dificultad	Con cierta dificultad	Con cierta facilidad	Con facilidad	Con mucha facilidad
Total	15,3%	18,6%	27%	26,4%	11,8%	0,9%
Hogares de una persona	14,7%	18,7%	26,5%	26,5%	12,4%	1,2%
2 adultos sin niños dependientes	12,1%	16%	27,3%	29,9%	13,7%	1%
Otros hogares sin niños dependientes	16,2%	17,8%	29,3%	25,2%	10,6%	0,9%
1 adulto con 1 ó más niños dependientes	27,1%	25%	27,1%	12,8%	7,8%	0,2%
2 adultos con 1 ó más niños dependientes	15%	19,4%	26,9%	26,5%	11,3%	0,9%
Otros hogares con niños dependientes	26,3%	24,6%	23,7%	18,4%	6,7%	0,3%
No consta	0%	10,3%	56,2%	33,5%	0%	0%

Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

Tabla 5. Porcentaje de familias con dificultad/facilidad para llegar a final de mes, en función de la estructura del hogar. Año 2017.

	Con mucha dificultad	Con dificultad	Con cierta dificultad	Con cierta facilidad	Con facilidad	Con mucha facilidad
Total	10,7%	16,6%	30,2%	25,9%	15,1%	1,5%
Hogares de una persona	13,3%	16,5%	27%	25,5%	15,7%	2%
2 adultos sin niños dependientes	8,5%	15,3%	29,5%	25,6%	19,1%	2%
Otros hogares sin niños dependientes	9,6%	17%	31,7%	26,9%	13,9%	0,9%
1 adulto con 1 ó más niños dependientes	22,2%	20,9%	34,5%	15,5%	6,3%	0,6%
2 adultos con 1 ó más niños dependientes	9,2%	16%	31,9%	27,5%	14,4%	1%
Otros hogares con niños dependientes	15%	20,7%	31,7%	23,6%	8%	1%
No consta	8%	28%	28,2%	24%	11,8%	0%

Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

El siguiente paso en este análisis se centra en el estudio comparativo europeo. En la Tabla 6 se muestra un análisis evolutivo para el periodo 2004-2015, en el que se aprecia que en 2015 el porcentaje de familias españolas que manifestaba tener grandes dificultades para llegar a final de mes era 3 puntos superior a la media europea. En esta media, debe señalarse que se incluyen los últimos países incorporados a la UE, y que disponen de unas condiciones económicas que como promedio son peores a las españolas. Esta diferencia fue máxima en los años 2014 y 2013, momentos en los que el gap alcanzaba los 6,2 y 6,5 puntos

respectivamente.

En lo que respecta al porcentaje de hogares que manifiestan experimentar un grado medio de dificultades, el diferencial también es evidente, pues en 2015 el porcentaje de familias en esta situación era de un 20,4% y como media en la UE era de un 18,2%. Los picos de diferencial máximo se alcanzaron en los mismos años señalados anteriormente, siendo en este caso 5,3 puntos en 2014 y 3,5 puntos en 2013.

Tabla 6. Porcentaje de familias que manifiesta grandes dificultades, dificultades y algunas dificultades para llegar a final de mes. Comparativa europea, 2004-2015.

	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Grandes dificultades												
España	14,8	17,5	18,6	14,7	11,1	15,5	16,2	13,7	11,1	12,1	11,1	11,7
UE-27	11,6	11,3	12,1	11	10,1	10,4	10,4	9,7	9,1
UE-28	11,7	11,5	12,2	11,1	10,2	10,5
Dificultades												
España	20,4	21,6	20,2	20	17,9	18,3	17,8	18,2	16,9	18,8	16,7	17,8
UE-27	18,1	16,2	16,5	16,5	15,7	15,8	15,8	15,2	14,6
UE-28	18,2	16,3	16,7	16,6	15,8	15,9
Algunas dificultades												
España	29,4	28,8	28,2	28,4	29,3	28	28,2	31	31,1	31,7	32,5	31,7
UE-27	32,1	28,7	28,7	28,3	29,2	29,1	29	29,8	28,7
UE-28	32,1	28,7	28,7	28,3	29,3	29,2

Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

4. EVOLUCIÓN DE LA CAPACIDAD DE CONSUMO DE LAS FAMILIAS, UNA PERSPECTIVA IBEROAMERICANA

Con el objetivo de realizar una aproximación a la capacidad de consumo de las familias, considerando una perspectiva Iberoamericana, se ha recurrido a un conjunto de indicadores cuyo análisis comparado permitirá ofrecer una imagen cercana. La falta de estadísticas específicas tales como la ECV, que presente datos homogéneos para los países Latinoamericanos, hace necesaria esta aproximación alternativa. Los países analizados han sido España, Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador y México.

La lógica de esta aproximación radica en el análisis evolutivo de la capacidad de consumo de las familias, monitorizada a partir de la evolución de sus ingresos en comparación con la evolución de los precios al consumo en esos mismos países. Así pues, un crecimiento de los precios más elevado que el referido a los ingresos, derivaría en una merma de la capacidad de consumo de las familias.

El primer elemento analizado es la evolución de los precios. Se ha tomado como periodo de referencia el conformado entre 2008-2016, siendo esta una franja temporal para la que se dispone de datos fiables y homogéneos. En la Tabla 7 se muestra cómo la situación de crisis vivida en España ha frenado la inflación, incluso ha llevado al país a una situación de deflación, expresada en variaciones negativas de precios. La situación más compleja fue la vivida en Argentina, país que ha desarrollado tasas de inflación de dos dígitos en 6 de los 9 años analizados, lo que ha tenido un fuerte impacto sobre el poder adquisitivo de las familias. Chile registró en este periodo una tasa media de inflación del 3,28% mientras que México ha visto incrementados los precios una media anual del 3,9. No demasiado alejado de este valor estaría el dato referido a Colombia, 4,1% y algo más elevada fue la tasa de inflación referida a Brasil, 6,41%.

Tabla 7. Evolución del Índice de Precios al Consumo en una muestra de países Iberoamericanos. Años 2008-2016.

	España	Argentina	Brasil	Chile	Colombia	Ecuador	México
2016	0,67 %	39,27%	7,87 %	2,85%	7,51%	1,70%	2,82%
2015	-0,71 %	26,85%	9,92 %	3,98%	5,00%	3,97%	2,72%
2014	-0,09 %	23,90%	6,58 %	5,89%	2,87%	3,57%	4,01%
2013	-0,10 %	10,90%	5,83 %	1,53%	2,02%	2,73%	3,80%
2012	3,47 %	10,80%	5,45 %	2,92%	3,17%	5,10%	4,11%
2011	3,01 %	9,50%	6,97 %	3,67%	3,41%	4,47%	3,40%
2010	2,33 %	10,90%	5,19 %	1,98%	2,27%	3,55%	4,15%
2009	-0,66 %	7,70%	4,16 %	-3,12%	4,20%	5,15%	5,29%
2008	3,55 %	7,20%	6,41 %	9,85%	6,99%	8,40%	5,12%

Fuente. Banco Mundial. Elaboración propia.

Tabla 8. Evolución del salario mínimo interprofesional en una muestra de países Iberoamericanos. Años 2008-2016.

	España	Argentina	Brasil	Chile	Colombia	Ecuador	México
2016	764,40 €	429,90 €	204,10 €	329,50 €	201,10 €	225,70 €	100,40 €
2015	756,70 €	458,80 €	244,70 €	314,30 €	221,80 €	197,60 €	100,80 €
2014	752,90 €	400,40 €	222,30 €	299,90 €	232,00 €	166,60 €	94,30 €
2013	752,90 €	508,60 €	250,80 €	318,40 €	252,90 €	156,60 €	95,50 €
2012	748,30 €	479,60 €	257,50 €	277,70 €	224,70 €	135,90 €	87,10 €
2011	748,30 €	346,50 €	245,40 €	285,50 €	208,60 €	129,10 €	91,20 €
2010	738,90 €	273,70 €	203,10 €	231,70 €	175,60 €	135,60 €	76,60 €
2009	728,00 €	300,00 €	142,10 €	182,20 €	159,30 €	110,10 €	71,90 €
2008	700,00 €	267,80 €	158,00 €	208,80 €	159,90 €	114,00 €	82,30 €

Fuente. Banco Mundial. Elaboración propia.

Tabla 9. Tasas de variación interanual del salario mínimo interprofesional en una muestra de países Iberoamericanos. Años 2008-2016.

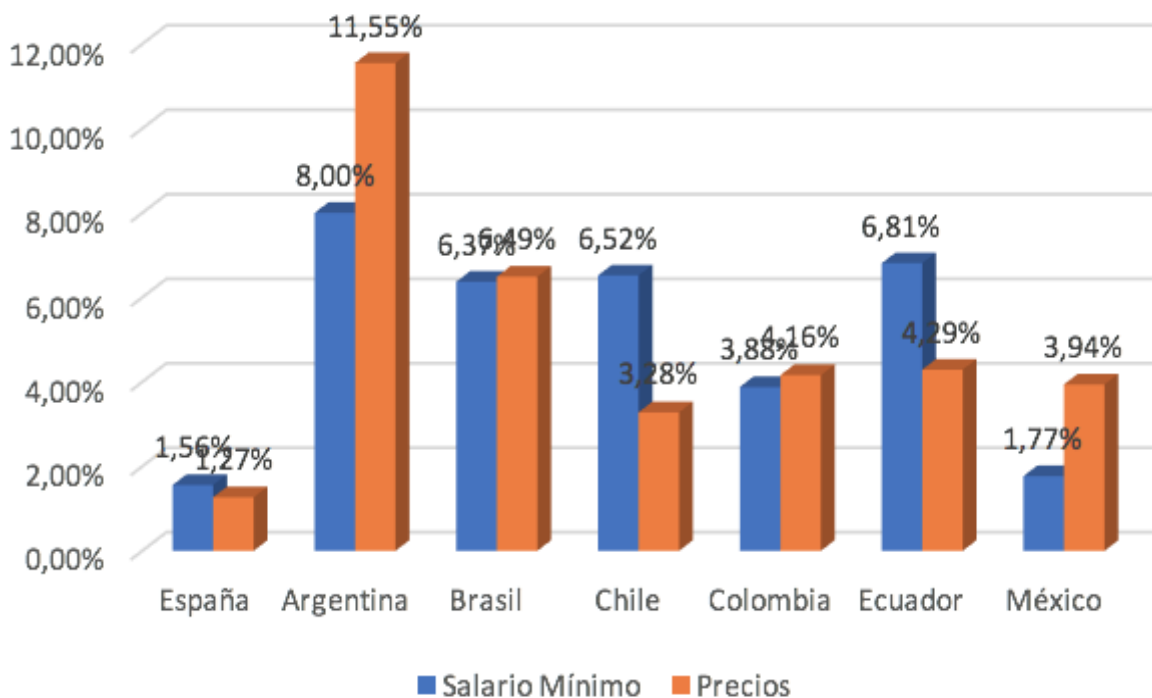
	España	Argentina	Brasil	Chile	Colombia	Ecuador	México
2016	1,02%	-6,30%	-16,59%	4,84%	-9,33%	14,22%	-0,40%
2015	0,50%	14,59%	10,08%	4,80%	-4,40%	18,61%	6,89%
2014	0,00%	-21,27%	-11,36%	-5,81%	-8,26%	6,39%	-1,26%
2013	0,61%	6,05%	-2,60%	14,66%	12,55%	15,23%	9,64%
2012	0,00%	38,41%	4,93%	-2,73%	7,72%	5,27%	-4,50%
2011	1,27%	26,60%	20,83%	23,22%	18,79%	-4,79%	19,06%
2010	1,50%	-8,77%	42,93%	27,17%	10,23%	23,16%	6,54%
2009	4,00%	12,02%	-10,06%	-12,74%	-0,38%	-3,42%	-12,64%
2008	5,15%	10,66%	19,16%	5,30%	7,97%	-13,37%	-7,42%
Media	1,56%	8,00%	6,37%	6,52%	3,88%	6,81%	1,77%

Fuente. Banco Mundial. Elaboración propia.

A falta de estadísticas fiables sobre salarios medios se recurre al análisis de la evolución del salario mínimo interprofesional, cuyo comportamiento marca las pautas de los procesos de negociación salarial. En el periodo considerado, 2008-2016, los mayores incrementos salariales se concentraron en Argentina, Ecuador y Chile, con una media anual del 8%, 6,81% y 6,52%

respectivamente. Relacionando la evolución de los precios con la referida a los salarios (Gráfico 6), se obtiene que únicamente en España, Chile y Ecuador los salarios han variado por encima del crecimiento de los precios, lo cual resulta necesario para mantener el poder adquisitivo de las familias y garantizar el consumo.

Gráfico 6. Evolución comparativa de los precios y los salarios en una muestra de países Iberoamericanos. Medias 2008-2016.



Fuente. Banco Mundial. Elaboración propia.

Evidentemente la situación descrita queda condicionada por la evolución económica del país, y debe señalarse que durante el periodo de referencia gran parte de las economías mundiales estaban atravesando una situación de crisis. De esta forma en el periodo 2008-2016, únicamente Chile, Colombia y Ecuador registraron una media de crecimiento del PIB superior al 1%. El débil crecimiento del resto de países impacta indudablemente en las posibilidades de consumo de las familias, en la recuperación de los salarios y en definitiva en las condiciones económicas de los hogares. La situación económica impacta también en el nivel de desempleo, pues se requiere un crecimiento sostenido y suficiente de la economía para incrementar las tasas de ocupación. Tomando

como referencia 2016, los mejores registros de empleo son los referidos a Chile, Ecuador y México, con tasas de paro del 6,3%, 4,1% y 3,5% respectivamente.

Sumando la información sobre evolución del PIB, la comparativa de precios - salarios, y los datos referidos a los niveles de desempleo, se obtiene una visión global de la situación económica de las familias. La situación más favorable es la descrita en Chile y Ecuador, países en proceso de crecimiento económico y en los que los precios han crecido en menor medida que los salarios. Además, en estos países la tasa de paro es de las más bajas de entre las economías analizadas.

Tabla 10. Crecimiento del PIB durante el periodo 2008-2016 en una muestra de países Iberoamericanos.

	España	Argentina	Brasil	Chile	Colombia	Ecuador	México
2008	-0,5%	3%	4%	2,5%	2,3%	4,6%	-0,2%
2009	-4,4%	-6,9%	-1,1%	-2,5%	0,5%	-1,1%	-6,2%
2010	-0,4%	9%	6,5%	4,8%	2,8%	1,8%	3,5%
2011	-1,4%	4,9%	3%	5,1%	5,5%	6,1%	2,5%
2012	-3%	-2,1%	1%	4,4%	3%	4%	2,5%
2013	-1,4%	1,3%	2,1%	3,1%	3,9%	3,3%	-0,1%
2014	1,7%	-3,5%	-0,4%	1%	3,4%	2,4%	0,9%
2015	3,3%	1,6%	-4,6%	1,4%	2,1%	-1,3%	1,3%
2016	3,2%	-3,3%	-4,4%	0,8%	1,1%	-2,9%	1%
Media	-0,32%	0,44%	0,67%	2,28%	2,73%	1,87%	0,57%

Fuente. Banco Mundial. Elaboración propia.

El último elemento de análisis al que se ha recurrido es el referido al Índice de Gini. Este indicador muestra una medida de la desigualdad en una sociedad. Normalmente se utiliza para medir la desigualdad en los ingresos, dentro de un país, pero puede utilizarse para medir cualquier forma de distribución desigual. El coeficiente de Gini es un número que puede situarse entre 0 y 1, en donde 0 se corresponde con la perfecta igualdad (todos tienen los mismos ingresos) y donde el valor 1 se corresponde con la perfecta desigualdad (una persona tiene todos los ingresos y los demás ninguno). En este caso los datos han sido expresados multiplicados por 100. La lógica de este análisis radica en que el crecimiento económico no se traslada a las familias de la misma forma en todos los países, pues dependiendo del grado de

distribución de la renta que se registre en cada país, las ganancias derivadas del crecimiento impactarán en un porcentaje mayor o menor de familias. Los datos ofrecidos por el Banco Mundial (Tabla 12), muestran cómo los mejores niveles de igualdad se registran en España, seguidos a cierta distancia de Argentina. Esto indica que el crecimiento económico se trasladará en estos países de una forma más directa sobre un mayor porcentaje de familias, mejorando sus posibilidades de consumo. En el ángulo opuesto estaría la situación referida a Colombia y Brasil. Desde una perspectiva dinámica y considerando el periodo 2008-2014, los mayores avances en términos de igualdad se han registrado en Colombia y Ecuador mientras que España ha empeorado su situación.

Tabla 11. Tasa de paro en una muestra de países Iberoamericanos. Años 2015 y 2016.

	2016	2015
España	18,5%	20,8%
Argentina	7,6%	6,6%
Brasil	12,1%	9,6%
Chile	6,3%	6,2%
Colombia	8,7%	8,6%
Ecuador	4,1%	3,7%
México	3,5%	4,2%

Fuente. Banco Mundial. Elaboración propia.

Tabla 12: Evolución del Índice de Gini en una muestra de países Iberoamericanos. Años 2008-2015.

	2008	2015
Colombia	56	51,1
Argentina	46,3	42,7
Chile	49	47,7
Ecuador	50,6	46,5
México	48,2	48,2
España	34,2	36
Brasil	54,4	51,3

Fuente. Banco Mundial. Elaboración propia.

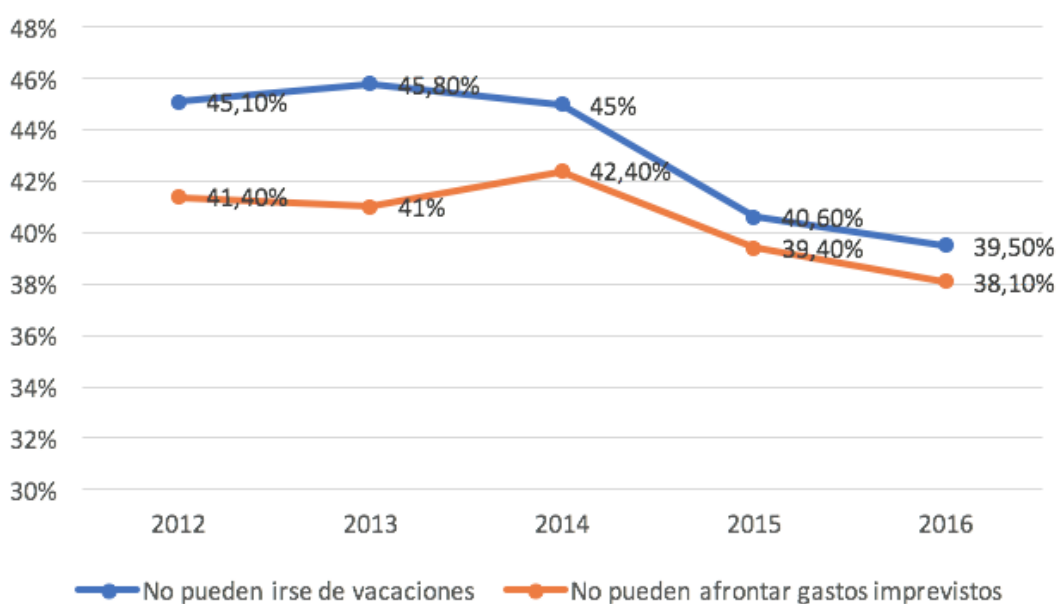
5. EL EFECTO DEL CALENDARIO, PUNTOS CRÍTICOS A LO LARGO DEL AÑO

La evaluación de la capacidad de consumo de los hogares admite además de lo anteriormente expuesto, análisis particulares centrados en la forma en la que las familias pueden afrontar determinados gastos.

Según la ECV un 38,1% de los hogares españoles no tiene capacidad financiera para hacer frente a gastos imprevistos, siendo este un porcentaje ligeramente inferior al referido a un año atrás, 39,4% (Gráfico 7). En lo que respecta a la capacidad para

poder disfrutar de unas vacaciones, un 39,5% de los españoles manifiesta no poder asumir ese gasto, según datos de esta misma fuente, un punto por debajo del porcentaje referido a un año antes. Según la información suministrada por las propias familias a través de la ECV, un 8,4% de los hogares tiene que retrasar el pago de sus gastos básicos por incapacidad de satisfacerlos en el momento debido. Siendo estos gastos el alquiler o hipoteca, la factura de la electricidad, gas o comunidad.

Gráfico 7. Evolución del porcentaje de familias que puede irse de vacaciones y porcentaje de familias que no pueden afrontar gastos imprevistos.



Fuente. Instituto Nacional de Estadística. Elaboración propia.

El periodo navideño representa una gran prueba para las economías familiares, pues en él se concentran el 20% de los gastos anuales efectuados en comercios. Según Deloitte, en la navidad 2017 el gasto se incrementó en un 4,5% con respecto al año anterior, cuantificándose un desembolso de 682 € por persona. A nivel europeo, la media de consumo navideño estimada para España es solamente superada por la referida a Dinamarca, 690€.

Tras las navidades, la cuesta enero genera especiales tensiones presupuestarias, si bien parece que las familias españolas han optado por fragmentar sus gastos espaciándolos en un periodo ampliado. Así pues, la campaña de compras comienza en noviembre, siendo el punto de partida el Black Friday, tendencia esta importada de EE. UU. Los españoles adelantan ya el 31% de las compras navideñas al mes de noviembre, debido fundamentalmente a la campaña del Black Friday. No obstante, las rebajas continúan siendo un referente de las compras familiares. Según El Observatorio Cetelem, los consumidores han gastado una media de 300 euros en el último periodo de rebajas. Este dato es no obstante bastante heterogéneo, pues un 19% de los consumidores españoles manifiesta gastar en torno a los 1.000 € en este periodo, siendo una mayoría quienes asumen un presupuesto de en torno a los 200 € por persona.

En el mes de enero se añaden circunstancias espaciales que complican las ya maltrechas economías post navidad/rebajas. En ese punto del año muchos bienes y servicios actualizan sus precios. Así por ejemplo, frente a contención en los precios con la que se entró en el 2016, enero del 2017 cerró con grandes sobresaltos en el coste de servicios domésticos esenciales, especialmente en la electricidad o el gas natural. Y es que la subida de la electricidad y

de los carburantes elevó la inflación a nada menos que un 3% en el señalado mes. Estos incrementos de precios tendrían un impacto más reducido de haberse continuado con la revisión de salarios y pensiones de forma vinculada al IPC. No obstante esta ha sido una de las grandes pérdidas de la pasada crisis, pues en la actualidad tanto trabajadores como jubilados ven actualizadas sus rentas en función de formulas polinómicas en las que la variación de precios es solo un componente más. Por ejemplo, la última actualidad media de los salarios españoles alcanzó como media un 0,89%, siendo más escueta la variación de las pensiones, un 0,25% – unos tres euros al mes de media. En los últimos años de débil recuperación económica, uno de los pocos datos positivos ha sido la contenida inflación, que ayuda a compensar estas variaciones tan reducidas de ingresos.

Por último, señalar como otro momento de especiales dificultades económicas, el definido en torno a septiembre. Este mes, que genera su propia cuesta, asume los gastos derivados del pago del material escolar, aprovisionamientos post vacaciones, ropa de temporada, e incluso las deudas heredadas del uso intensivo de tarjetas de crédito en verano. El regreso a las aulas supone entre 400 y 1.000 euros por hijo, cantidad que casi al completo se desembolsa en el señalado mes. Según la plataforma Kelisto, los gastos de vuelta al colegio absorben el 3,3 % del gasto total anual de una familia. Es decir, que por término medio serían unos 867,6 euros por hogar. Los españoles intentan reducir los gastos valiéndose de diversas estrategias, por ejemplo, septiembre es el mes en el que menos dinero se destina a restaurantes, unos 59 €, un 9,2% menos que la media anual. Lo mismo ocurre con los supermercados, cuyo gasto desciende un 7,2% con una media de 181€.

6. CONCLUSIONES

La capacidad de consumo de las familias queda condicionada por toda una serie de factores, tales como la situación laboral de los sustentadores, el número de miembros del hogar, la evolución de los precios y la de los salarios. En España la realidad más reciente ha quedado absolutamente afectada por el último periodo de crisis económica. Una de las principales repercusiones de los años de recesión ha sido la pérdida de la fuente de ingresos para un abultado porcentaje de familias, siendo este el principal condicionante de la situación económica del hogar. Las ayudas públicas, las redes de apoyo familiar, la acción de organizaciones no gubernamentales, e incluso la economía sumergida han contribuido a apoyar una situación realmente dura. Además de lo anterior, la reducida inflación registrada en España ha contribuido a amortiguar las pérdidas en capacidad de consumo. La contención de los precios, que incluso han retrocedido como media en algunos años, junto con los bajos tipos de interés que han liberado parte del presupuesto familiar, han propiciado igualmente que el problema no fuera aun mayor.

La recuperación económica parece no haber llegado a todas las familias, pues el porcentaje de hogares que manifiestan severos problemas para llegar a final de mes no ha descendido. Esto se explica en parte por la persistencia de unos elevados niveles de

desempleo, por el agotamiento de las ayudas públicas a parados e incluso por los reducidos sueldos asociados a una parte de la población, pues en algunos casos pese a haber salido de la situación de desempleo, las percepciones resultan insuficientes para mantener una capacidad de consumo holgada. A tenor de los datos expuestos, la debilidad presupuestaria de gran parte de las economías familiares españolas es evidente, lo que complica afrontar momentos temporales con picos de gasto, como navidad, vacaciones o los meses de enero y septiembre.

La comparativa realizada tomando como base una muestra de países iberoamericanos, aun cuando no ha podido ser desarrollada con las mismas disposiciones de datos que el análisis centrado en España, permite extraer también algunas conclusiones interesantes. En este caso se aproxima que la situación económica de los hogares será más holgada en aquellos países con mejores ratios de crecimiento económico, con una relación crecimiento de precios/crecimiento de salarios favorable y una tasa de paro más reducida. El análisis conjunto de estas variables señala que Chile y Ecuador, son los países en los que las familias deberían tener una posición económica más favorable. Siendo además este último país el que ha mejorado en mayor medida sus niveles de igualdad económica en lo que se refiere a la distribución de la riqueza.

BIBLIOGRAFÍA

- Base de Datos del Banco Mundial. <https://datacatalog.worldbank.org/>
- Encuesta de Condiciones de Vida del Hogar. Instituto Nacional de Estadística. www.ine.es
- Encuesta de Presupuestos Familiares. Instituto Nacional de Estadística. www.ine.es
- Estudio de Consumo Navideño. Deloitte, Madrid 2016.
- Observatorio Cetelem de Consumo. <https://elobservatoriocetelem.es/>
- Informe Kelisto de Consumo. Kelisto, 2016. <https://www.kelisto.es/>

AUTOR

Licenciado en Economía y Doctorado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Granada. Máster en Dirección Comercial Internacional por ESIC. Máster en Economía, Gestión y Control de Entidades y Políticas Públicas por la Universidad de Granada. Director de TFM del Máster Universitario de Administración y Dirección de Empresas de la Universidad Internacional de Valencia. Ha sido técnico de análisis económico y empresarial en Caja Granada, Director de Proyectos

de Consultoría Empresarial y Análisis Económico del Banco BMN. Director del área de consultoría de Human Development Group. Director Ejecutivo de Benday Spots Consultoría Empresarial. Asesor de varios gobiernos regionales en material de política económica y empresarial. Profesor de varias universidades españolas y europeas en estructura económicas y relaciones internacionales.

viu | **Universidad**
Internacional
de Valencia

Síguenos en:



www.viu.es