

“Análisis comparativo de la estructura de la EPF 1980/81 y de la EPF 1990/91”.

López Rodríguez, M^a . Isabel
Blasco Blasco, Olga

Departamento de Economía Aplicada
Universidad de Valencia

Coll Serrano, Vicente

Departamento de Dirección de Empresas
Florida Universitaria (Centro Adscrito Universidad Valencia)

Departamento de Economía Aplicada
Universidad de Valencia

Palabras clave : Cuestionario, Diario de Cuentas, Diseño Muestral, EPF, Estimación.

Resumen:

Las Encuestas de Presupuestos Familiares (EPF) cuentan, en algunos países, con una extensa tradición. Este es el caso, por ejemplo, de EE.UU. donde en el periodo 1901-1902 se realizó una macroencuesta a fin de estimar el Índice del Coste de Alimentación. Sin embargo, en España, el Instituto Nacional de Estadística (INE) no publicará los Índices del Coste de la Vida hasta el año 1939.

Las EPF constituyen la base muestral para realizar inferencias acerca de parámetros poblacionales, tanto de valores medios como totales, de los ingresos de las familias así como de los gastos que estas realizan en diferentes bienes y/o servicios y clases o grupos de artículos. El diseño muestral utilizado, muestreo bietápico, considera las secciones censales como las unidades primarias de muestreo si bien, antes de proceder a su selección mediante una afijación proporcional al número de viviendas familiares (unidades secundarias de muestreo), se efectúa una estratificación y subestratificación de las mismas. Las unidades de análisis facilitarán la información requerida mediante un método mixto de recogida.

Este trabajo tiene por objeto poner de manifiesto las analogías y discrepancias existentes, tanto en estructura como en contenido, de los distintos modelos de cuestionarios que integran las EPF. Para ello se realiza un análisis comparativo de la metodología empleada en la EPF de 1980/81 y la de 1990/91.

1.- Introducción.

La actual Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) tiene su origen en la Encuesta de Cuentas Familiares realizada, por primera vez, en 1958. La EPF es una encuesta de gran detalle y envergadura que se realiza, o al menos esta es la pretensión, con una periodicidad de 10 años, si bien no ha mantenido la regularidad prevista¹. El objeto del presente trabajo es poner de manifiesto las analogías y discrepancias existentes, tanto en estructura como en contenido, de los distintos modelos de cuestionarios que, como se verá posteriormente, integran la EPF.

Antes de avanzar, y con la finalidad de establecer la importancia que tiene la realización de este tipo de encuestas, tal vez resulte conveniente reflejar alguno de los objetivos que, según se recoge en la propia metodología de la EPF de 1980/81 y 1990/91, se pretenden conseguir. Estos son, por orden de prioridad:

- 1.Actualizar la lista de bienes y servicios que componen la cesta de la compra y son utilizados para el cálculo del IPC y sus ponderaciones.
- 2.Conocer la estructura general del presupuesto de los hogares.
- 3.Posibilitar la realización de análisis de carácter económico y social, bajo la perspectiva del gasto.
- 4.Obtener información suficientemente detallada sobre las condiciones de vida de los hogares.

Las EPF constituyen la base muestral para realizar inferencias acerca de parámetros poblacionales, tanto de valores medios como totales, de los ingresos de las familias así como de los gastos que estas realizan en diferentes bienes y/o servicios y clases o grupos de artículos. El método de muestreo utilizado en la EPF de 1980-81 y 1990-91 es el muestreo bietápico. En este sentido, el INE considera que el territorio nacional se divide en un total aproximado de 30.000 secciones censales²(esta división tiene su origen en la división del Estado en provincias), secciones censales que constituyen los conglomerados. En la EPF 80/81 fueron seleccionadas, mediante muestreo aleatorio irrestricto (m.i.a.), un total de 3.412 secciones frente a las 3.040 de la EPF 90/91. Estos conglomerados serán las unidades primarias de muestreo o unidades de primera etapa (UPM). No obstante, antes de proceder a la selección de las UPM se procede a su estratificación. Para ello se utiliza un doble criterio: geográfico y socioeconómico.

La estratificación, según el criterio geográfico, se realiza, en cada provincia, en función de la importancia demográfica (en número de habitantes) del municipio. Así, pueden considerarse un total de nueve estratos³:

- Estrato 1: Municipio capital de provincia.
- Estrato 2: Municipios autorrepresentados, de importancia similar o superior a la capital de provincia.
- Estrato 3: Municipios autorrepresentados, importantes en relación con la capital o municipios mayores de 100.000 habitantes.
- Estrato 4: Municipios entre 50.000 y 100.000 habitantes.
- Estrato 5: Municipios entre 20.000 y 50.000 habitantes.
- Estrato 6: Municipios entre 10.000 y 20.000 habitantes.
- Estrato 7: Municipios entre 5.000 y 10.000 habitantes.
- Estrato 8: Municipios entre 2.000 y 5.000 habitantes.
- Estrato 9: Municipios menores de 2.000 habitantes.

Realizada esta estratificación en cada provincia, se procede a su subestratificación aplicando el criterio socioeconómico de los hogares⁴:

- Grupo 1: Agricultores, ganaderos y similares.
- Grupo 2: Profesionales, técnicos, directivos de empresa, administrativos, comerciantes y profesionales de las Fuerzas Armadas.
- Grupo 3: Mineros, canteros, obreros de industria y servicios y artesanos.

Estratificadas y subestratificadas las secciones censales, se procede a la selección de las UPM (3.412 en la EPF 80/81 y 3.040 en la EPF 90/91). Para ello se utiliza una afijación proporcional al número de viviendas familiares. La situación es la siguiente: dentro de cada subestrato se tiene un determinado número de secciones censa-

¹ Las tres últimas EPF fueron realizadas en los periodos 1973/74, 1980/81 y 1990/91. La próxima, según fuentes consultadas del INE, está prevista realizarla en el año 2001.

² Recuérdese que por sección censal se entiende aquella área de terreno perfectamente delimitada que cuenta con un número de habitantes no superior a 3.000. El número total de secciones censales existentes en el momento de realizar la encuesta se obtiene a partir del último censo o padrón.

³ La estratificación es uniforme entre las distintas provincias de una misma Comunidad Autónoma pero no entre las distintas provincias.

⁴ En cada encuesta, las categorías socioeconómicas son las que se encuentran disponibles en el último censo.

les (respecto del total) de manera que a cada sección de dicho subestrato se le asigna una probabilidad de selección ($P_{s,h}$) igual a:

$$P_{s,h} = \frac{VF_h}{VF_s}$$

donde VF_h es el número de viviendas familiares en la sección h, y VF_s es el número total de viviendas familiares en el subestrato s.

A continuación, seleccionadas las UPM según el procedimiento descrito, se toma un número fijo de viviendas familiares (unidades de segunda etapa o Unidades Secundarias de Muestreo, USM) en cada sección, teniendo todas las viviendas de la sección igual probabilidad de ser extraídas.

$$P(V_{jsh}) = P(SC_{sh}) \cdot P(V_{jsh} / SC_{sh})$$

$$P(V_{jsh}) = n_h \cdot \frac{V_s}{V_h} \cdot \frac{n}{V_s} = n_h \cdot \frac{n}{V_h} \quad ^5$$

Tanto la EPF 80/81 como la EPF 90/91 establecían una muestra teórica de aproximadamente 28.000 viviendas familiares⁶. No obstante, la EPF 80/81 considera, para cada sección seleccionada, un tamaño muestral de viviendas de 8, en tanto que en la EPF 90/91 se toma, por término medio, 9 viviendas. Dentro de cada sección, estas 8 o 9 viviendas, según el caso, se seleccionan mediante muestreo sistemático con arranque aleatorio.

Cabe destacar que la muestra está formada por viviendas familiares y que, sin embargo, las unidades de observación de las EPF, en el caso español, son los hogares privados, entendiendo por hogar: *“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 con cargo a un mismo presupuesto”*. En esta definición se hace referencia a la vivienda familiar, considerándose esta como *“toda habitación o conjunto de habitaciones y sus dependencias, que ocupan un edificio o una parte estructuralmente separada del mismo y que, por la forma en que han sido construidas, reconstruidas o transformadas, están destinadas a ser habitadas por uno o varios hogares, y en la fecha de la entrevista no se utilizan totalmente para otros fines”*.

Debe distinguirse entre vivienda familiar principal, residencia habitual del hogar, y vivienda familiar secundaria. En cualquier caso, la vivienda familiar excluye las viviendas colectivas e incluye los alojamientos fijos, por constituir residencia principal de hogar/es aunque no se ajusten a la definición de vivienda; y las viviendas familiares existentes dentro de viviendas colectivas⁷.

En consecuencia, seleccionada una vivienda familiar (con las salvedades comentadas), la encuesta es realizada a todos los hogares privados que residan en ella.

Otras dos cuestiones relevantes que deben tenerse presente son: ¿quién/es es/son considerado/s miembro/s del hogar? y ¿quién es el sustentador principal del hogar?.

Respecto a la primera cuestión, tendrán la consideración de miembros del hogar⁸ todas aquellas personas que:

- 1.no ocupan otra vivienda familiar principal y
 - ⇒ se encuentran en la vivienda el día de la entrevista (equivale a dormir ese día en la vivienda),
 - ⇒ o dependen del presupuesto del hogar,
 - ⇒ o han estado presentes al menos tres meses de los seis anteriores a la colaboración del hogar en la encuesta.
- 2.ocupan otra vivienda familiar pero dependen del presupuesto del hogar seleccionado y se encuentran en la vivienda durante la semana de entrevistas.

En cuanto a la segunda cuestión, se identifica al sustentador principal con aquella persona, miembro del hogar, cuya contribución a la renta del hogar resulta ser mayoritaria. Puede, en la mayor parte de casos, identificarse al sustentador principal con lo que en términos coloquiales viene en denominarse el/la “cabeza de familia u hogar”. Por otra parte, el sustentador principal será miembro del hogar cuando, no ocupando otra vivienda

⁵ López Rodríguez, I. (1997): “La desigualdad en España desde la perspectiva de los ingresos y los gastos. Evolución en el periodo 1980-1990”. Tesis doctoral. Valencia.

⁶ No debe olvidarse que la investigación se extiende a lo largo de un año, por tanto, la muestra se divide en cuatro submuestras (trimestrales) independientes, para ofrecer estimaciones con esta periodicidad, y uniformemente entre las semanas.

⁷ Es requisito imprescindible que estos hogares privados tengan autonomía de gasto.

⁸ El servicio doméstico, los huéspedes e invitados así como las personas que abandonen el hogar antes de que éste inicie su participación en la encuesta, no tienen la consideración de miembros del hogar.

familiar principal, dependa del presupuesto del hogar y, o bien esté presente en la vivienda durante la semana de colaboración, o bien haya estado en la vivienda al menos 3 meses de los 12 meses anteriores a la colaboración del hogar en la encuesta. Si esto no fuera así, el sustentador principal será aquella persona que reciba las transferencias.

2.- EPF. Características objeto de estudio.

En esta encuesta la investigación se extiende a todo el territorio nacional, resultando ser la población investigada en la muestra la totalidad de las unidades de análisis u observación, esto es, los hogares privados. El periodo de estudio o tiempo al cual van referidos los datos de la investigación es un año. Concretamente, en la EPF de 1980/81 este se correspondía con el tramo abril de 1980-marzo de 1981; y en la EPF de 1990/91 con el periodo abril de 1990-marzo de 1991.

Las EPF estudian, como se verá a continuación, los gastos de consumo e ingresos del hogar, los gastos de inversión en vivienda y los préstamos y amortización de préstamos recibidos por el hogar⁹.

2.1.- Gastos de consumo.

En la EPF de 1990/91 son considerados gastos de consumo tanto los flujos monetarios destinados al pago de bienes y servicios, sea su destino el propio hogar u otros hogares, como el valor de los bienes cuyo origen es el autosuministro, autoconsumo y salario en especie, las comidas y cenas gratuitas o bonificadas (efectuadas por los miembros del hogar) y el alquiler imputado a la vivienda en que reside el hogar. No obstante, hay que hacer notar que la EPF 80/81 considera dentro del autoconsumo la vivienda familiar utilizada por el propietario o por quien está accediendo a la propiedad; y por lo que respecta al salario en especie, no considera las bonificaciones de los bienes a precio reducido e incluye el alquiler de vivienda cedido por motivos de trabajo.

Por lo que respecta a la valoración de los gastos de consumo, en España se utiliza un concepto más próximo a los gastos que al consumo. Así, se consideran los pagos¹⁰ efectuados por el hogar durante los diferentes periodos de referencia, sin tener en cuenta el hecho de que los bienes y/o servicios adquiridos hayan sido efectivamente consumidos en el periodo.

La razón argumentada por el INE al decantarse por este criterio de valoración, en lugar de otros alternativos, es el mantenimiento de la serie de EPF anteriores y la creencia de que los hogares ejecutan y controlan su presupuesto en base a los pagos que realizan.

En cuanto a los gastos de consumo de producción interna del hogar (autoconsumo), los provenientes de la actividad profesional del hogar (autosuministro) y el salario en especie, se registran en el momento de su consumo y son valorados a precio de mercado local minorista, puesto que de esta forma se obtiene una valoración similar a la que, en otro caso, tendría que haber pagado el hogar.

La EPF 90/91 considera, asimismo, las comidas y/o cenas gratuitas o bonificadas efectuadas, durante el periodo muestral, por los miembros del hogar. No obstante, distingue entre a) las comidas y/o cenas realizadas en el lugar de trabajo por los miembros del hogar que, o bien trabajan por cuenta ajena (incluye el trabajo asalariado en el negocio familiar) o no trabajando en este lugar pueden disfrutar de estas comidas y/o cenas, las cuales tienen la consideración de salario en especie, valorándose la bonificación como la diferencia entre el valor estimado de mercado y el valor realmente pagado; y b) las comidas y/o cenas realizadas por miembros del hogar en establecimiento de hostelería propiedad del hogar, las cuales tendrán la consideración de autoconsumo y serán valoradas al precio vigente en dicho establecimiento.

A diferencia de lo expuesto, la EPF 80/81 únicamente tiene presente las comidas y/o cenas realizadas en el lugar de trabajo por miembros del hogar que trabajan por cuenta propia y siempre y cuando sean totalmente gratuitas.

En cuanto al alquiler imputado (o ficticio), es decir, el alquiler que debería pagar el hogar por ocupar una vivienda como la que ocupa si en lugar de ser propietario fuese inquilino, tiene la consideración de consumo de vivienda y afecta tanto a la vivienda principal habitada por el hogar propietario como a la vivienda cedida gratuita o semigratuitamente al hogar. El alquiler es valorado por el hogar que disfruta de la vivienda, lo cual supone un principio de autoevaluación.

⁹ Para "Gastos de inversión en vivienda" y "Préstamos y amortización de préstamos" ver apartado 3.3.11 "Ahorro del hogar".

¹⁰ Los pagos se registran por el importe total efectivamente pagado por el hogar, añadiendo al importe real de los bienes y/o servicios las propinas, intereses, etc.

En ambas EPF, 80/81 y 90/91, los gastos de consumo se clasifican¹¹ según nomenclatura elaborada por el INE a 6 dígitos, la cual se basa en la nomenclatura a 4 dígitos realizada por la Oficina Estadística de la Comunidad Europea (OSCE) que a su vez se basa en la clasificación PROCOME, a 2 dígitos, del Sistema Europeo de Cuentas Económicas (SEC).

Los gastos se clasifican en 9 grandes grupos:

- Grupo 1: Alimentos, bebida y tabaco.
- Grupo 2: Vestido y calzado.
- Grupo 3: Vivienda, calefacción y alumbrado.
- Grupo 4: Muebles, artículos mobiliarios, artículos de menaje para el hogar y gastos de conservación corrientes de la casa.
- Grupo 5: Servicios médicos y gastos sanitarios.
- Grupo 6: Transporte y comunicaciones.
- Grupo 7: Esparcimiento, espectáculos, enseñanza y cultura.
- Grupo 8: Otros bienes y servicios.
- Grupo 9: Otros gastos no mencionados anteriormente.

Estos se dividen en subgrupos de gastos, continuando sucesivamente la subdivisión hasta llegar a la variedad de gasto (bien o servicio). Donde más diferencias pueden encontrarse, entre ambas encuestas, en cuanto a la clasificación de gastos se refiere, es a nivel de variedad.

2.2.- Ingresos del hogar.

Se consideran ingresos del hogar el conjunto de ingresos percibidos por miembros del hogar dentro de los 12 meses anteriores a la entrevista.

En la EPF 80/81 se clasifican los ingresos¹² siguiendo un triple criterio. En primer lugar, se considera la periodicidad con que se perciben distinguiendo entre ingresos ordinarios e ingresos extraordinarios para, a continuación diferenciar, según su naturaleza, entre monetarios y no monetarios. Finalmente, los ingresos se subdividen atendiendo al origen de los mismos. En la EPF 90/91, la clasificación de esta característica es más directa, estructurándose, en primer lugar, según su naturaleza en monetarios y no monetarios y, en segundo lugar, según su origen.

La diferente estructura de clasificación puede apreciarse en la siguiente tabla.

Tabla 1: Clasificación de los ingresos¹³

EPF 80/81	EPF 90/91
Ingresos ordinarios <ul style="list-style-type: none"> • Ingresos ordinarios monetarios <ul style="list-style-type: none"> - Ingresos del trabajo por cuenta ajena - Ingresos del trabajo por cuenta propia - Rentas del capital y la propiedad - Prestaciones sociales - Transferencias regulares • Ingresos ordinarios no monetarios <ul style="list-style-type: none"> - Ingresos ordinarios no monetarios por cuenta ajena - Salario en especie (bienes de alimentación) - Comidas gratuitas en el trabajo 	Ingresos monetarios <ul style="list-style-type: none"> • Ingresos del trabajo por cuenta ajena • Ingresos del trabajo por cuenta propia • Rentas del capital y la propiedad • Prestaciones sociales • Transferencias regulares (excepto prestaciones sociales regulares) • Transferencias extraordinarias (excepto prestaciones sociales extraordinarias) y otros ingresos extraordinarios

(continúa en la página siguiente)

¹¹ Los gastos de consumo se clasifican en grupos (1 dígito), subgrupos (2 dígitos), clases (3 dígitos en la EPF 80/81 y 4 dígitos en la del 90/91) y subclases (4 dígitos en la EPF 80/81 y 5 dígitos en la del 90/91).

¹² Son ingresos netos, al ser estos los ingresos con los que puede contar el hogar.

¹³ En color figuran los ingresos que no son considerados en la EPF 80/81.

rior)

<ul style="list-style-type: none"> - ANIV principal cedida gratuitamente por razón de trabajo - ANIV secundaria cedida gratuitamente por razón de trabajo - Ingresos ordinarios no monetarios por trabajos por cuenta propia - Autoconsumo y autosuministro (bienes de alimentación) - Ingresos ordinarios no monetarios por rentas de capital y propiedad - ANIV principal en propiedad - ANIV secundaria en propiedad - Otros ingresos no monetarios - ANIV principal y secundaria cedida gratuitamente por otros hogares - ANIV principal y secundaria cedida gratuitamente por instituciones <p>Ingresos extraordinarios</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ingresos extraordinarios monetarios <ul style="list-style-type: none"> - Por transferencias ocasionales - Por otros motivos - Ingresos monetarios no desglosables • Ingresos extraordinarios no monetarios 	<p>Ingresos no monetarios</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ingresos del trabajo por cuenta ajena <ul style="list-style-type: none"> - Salario en especie - Comidas y/o cenas gratuitas o semigratuitas - Alquiler imputado a la vivienda (principal o secundaria) cedida gratuita o semigratuitamente por razón de trabajo • Ingresos del trabajo por cuenta propia <ul style="list-style-type: none"> - Autoconsumo - Autosuministro - Comidas y/o cenas efectuadas en establecimiento propiedad del hogar • Alquileres estimados de viviendas distintas a las cedidas por razón de trabajo <ul style="list-style-type: none"> - Alquiler imputado a la vivienda principal y secundaria(s) en propiedad - Alquiler imputado a la vivienda principal o secundaria que tiene el hogar cedida gratuita o semigratuitamente
---	--

Fuente: Callealta, J.; Casas, J.M.; Merediz, A.; Nuñez, J.; Pena, J. (1996): "Distribución Personal de la Renta en España",

Pirámide..

Como puede observarse, en ambas clasificaciones se incluyen, como ingresos no monetarios, el autoconsumo, autosuministro, salario en especie (correspondientes a bienes de alimentación), comidas y/o cenas gratuitas o bonificadas y alquiler imputado para no descompensar el presupuesto del hogar.

3.- Estructura y contenido de la encuesta. Análisis comparativo.

Las Encuestas de Presupuestos Familiares en España utilizan un método mixto de recogida de información, a saber:

1. Anotación directa en una libreta de todos los pagos efectuados durante el periodo muestral (una semana).
2. Cuestionario para recoger información retrospectiva de aquellos pagos efectuados en bienes y servicios cuyo periodo de referencia es superior al muestral.

Seguidamente se realiza un análisis comparativo entre la EPF 80/81 y 90/91, en cuanto al contenido y estructura de los distintos modelos de cuestionarios que integran dichas encuestas.

3.1.- Registro de pagos: la libreta de cuentas.

Para recoger la información por anotación directa se cuenta con dos modelos de libretas: Libreta de cuentas del hogar (modelo PF-1) y Libreta de pagos individual (modelo PF-2). El primero hace referencia a la libreta o diario de cuentas que debe mantener la persona considerada comprador principal del hogar o encargado/a de la administración del mismo. El segundo modelo de cuestionario es entregado a todo miembro adulto del hogar¹⁴ para que anote en él sus pagos individuales.

¹⁴ Tiene la consideración de persona adulta aquella que cuenta con 14 o más años. Además, quedan excluidos de mantener la libreta individual de pagos el/la administrador/a del hogar y las personas ausentes que reciben remesas.

Ambos modelos de libretas, modelo PF-1 y PF-2, presentan una portada cuyo objetivo es permitir la identificación del hogar. El entrevistador rellenará la información solicitada, referente al código de la provincia, municipio, sección, estrato y bloque; así como la fecha de la semana de cumplimentación de la libreta y el número de orden, tanto de la vivienda como del hogar, puesto que, como se comentó, cabe la posibilidad de que en una vivienda residan más de un hogar.

3.1.1. Libreta de cuentas del hogar. Modelo de cuestionario PF-1.

En la EPF 90/91 el contenido de la libreta está estructurado en cinco tablas, todas ellas con ejemplos ilustrativos a fin de facilitar la anotación en la misma.

En la Tabla nº 1, “pagos realizados este día”, la persona responsable de realizar las anotaciones debe hacer constar, en cada uno de los días de la semana y para cada pago, el concepto del mismo, cantidad y unidad de medida e importe satisfecho (en pesetas). Si el pago se efectúa mediante domiciliación bancaria o instrumento similar debe anotarse el día en que se notifica su cargo en cuenta.

En la Tabla nº 2, “consumo de bienes procedentes de autoconsumo”, y en la Tabla nº 3, “consumo de bienes procedentes del autosuministro”, debe registrarse el día de la semana, concepto, cantidad consumida y unidad de medida, y valor en el mercado (en pesetas) de la cantidad consumida proveniente del autoconsumo y autosuministro, respectivamente.

La Tabla nº 4, “consumo de bienes procedentes del salario en especie”, hace referencia a los bienes recibidos, gratuita o semigratuitamente, como pago de un trabajo o adquiridos a precio reducido. En esta tabla se recoge el concepto del bien consumido y la cantidad y unidad de medida de la misma, pero a diferencia de las dos tablas anteriores distingue entre el valor de mercado de la cantidad consumida (en pesetas) y el importe realmente pagado.

A la hora de rellenar las tablas nº 2, 3 y 4 debe tenerse en cuenta que:

- los productos alimenticios (incluidas bebidas) que no se encuentren envasados se anotarán el día en que se consumen. Si se trata de productos envasados la anotación se realizará el día en que se abra el envase.
- los productos no alimenticios se anotarán el día en que accedan al hogar.

Por último, en la Tabla nº 5, “número de personas que comieron y/o cenaron en el hogar”, debe anotarse el número de personas (miembros del hogar, servicio doméstico, huéspedes e invitados) que, o bien han comido y/o cenado en la vivienda, o bien han comido y/o cenado fuera pero su preparación se realizó en el hogar.

A diferencia del modelo anterior, la libreta de cuentas de la EPF 80/81 consta de tres tablas, siendo idénticos los criterios de valoración. Las tablas nº 1 y 3 se corresponden con las nº 1 y 5 descritas para la EPF 90/91 y la tabla nº 2 recoge conjuntamente los pagos procedentes a) del autoconsumo y autosuministro y b) salario en especie.

Esta libreta concluye con un resumen de las tres tablas consideradas. Para cada día de la semana calcula el total de pagos en pesetas (tablas 1 y 2); el número de comidas realizadas distinguiendo entre “miembros del hogar”, “servicio doméstico” e “invitados y otros” (tabla 3); y un resumen del número de anotaciones realizadas en este modelo PF-1. En la EPF 90/91 el resumen del modelo PF-1 únicamente recoge el número de anotaciones en las tablas 1 a 4 por día de encuesta.

3.1.2.- Libreta individual de pagos. Modelo de cuestionario PF-2.

Como se expuso anteriormente, a todo miembro del hogar con 14 o más años se le entrega una libreta para que anote los productos adquiridos cada día de la semana. Debe detallarse, para cada día de la encuesta, no sólo el concepto, sino también la cantidad y unidad de medida y el importe pagado (en pesetas).

En el caso de la EPF 90/91 esta libreta dispone de un cuadro resumen donde se explicita, para cada día de la semana y hoja auxiliar, el número de anotaciones realizadas. En cambio, la libreta de la EPF 80/81 presenta, al igual que sucedía con el modelo PF-1, un resumen diario en términos monetarios (importe total satisfecho cada día y total) y un resumen del número de anotaciones del modelo PF-2.

3.2.- Cuestionario retrospectivo. Modelo de cuestionario PF-3.

Cuando el periodo de referencia de los gastos es superior a la semana, éstos son recogidos en un cuestionario mediante entrevista (modelo PF-3¹⁵).

La estructura del modelo de cuestionario PF-3 que presenta la EPF 80/81 y 90/91 es distinta, tal y como se muestra en la siguiente tabla¹⁶.

Tabla 2: Contenido del cuestionario modelo PF-3

EPF 80/81	EPF 90/91
<p>I. Pagos de referencia mensual</p> <ul style="list-style-type: none"> •obtenidos mediante entrevista •procedentes de PF-1 y PF-2 <p>II. Pagos de referencia bimensual</p> <ul style="list-style-type: none"> •obtenidos mediante entrevista •procedentes de PF-1 y PF-2 <p>III. Pagos por recibos y cuotas periódicas</p> <ul style="list-style-type: none"> •obtenidos mediante entrevista •procedentes de PF-1 y PF-2 <p>IV. Pagos de referencia anual</p> <ul style="list-style-type: none"> •obtenidos mediante entrevista •procedentes de PF-1 y PF-2 	<p>I. Pagos con periodo de referencia mensual</p> <p>II. Pagos de referencia trimestral</p> <p>III. Pagos por recibos o cuotas periódicas</p> <p>IV. Pagos anuales</p>

Fuente: Elaboración propia a partir de información

del INE.

Siguiendo la clasificación de gasto de consumo propuesta en cada encuesta, y en función del periodo de referencia de los distintos productos, se solicita al hogar información restrictiva sobre los pagos efectuados.

En cuanto a los pagos mensuales, la EPF 90/91 diferencia entre pagos en “vestido y calzado” y “otros pagos de referencia mensual”, entre los que cabe destacar: grandes compras de alimentos y bebidas; combustible utilizado en la vivienda (principal o secundaria); artículos para el hogar; determinados productos farmacéuticos y servicios de practicantes; gastos de utilización de vehículos y servicios de transporte; artículos de ocio y juguetes; otros bienes y servicios como artículos para el cuidado personal; transferencias, regulares o no, pagadas a miembros de otros hogares y remesas enviadas a miembros del hogar de 14 o más años (estudiantes o no).

Si algún miembro del hogar ha incurrido en pagos de los considerados como de referencia mensual, deberá aportar una descripción detallada de dicho pago, fecha del mismo, importe (en pesetas), territorio de compra y trimestre.

Para este periodo de referencia, la EPF 80/81 presenta una estructura completamente distinta a la descrita anteriormente. En este caso, considera los pagos en bienes y servicios referentes a siete bloques, que son:

- Gastos de la vivienda principal.
- Gastos de la vivienda secundaria.
- Servicio doméstico.
- Repuestos y reparaciones.
- Repuestos y reparaciones de vehículos de transporte personal.
- Remesas a miembros del hogar de 14 o más años.
- Otros gastos.

A modo de ejemplo, cabe decir que “gastos de vivienda” (principal o secundaria) hace referencia, entre otros, al consumo de combustible, y “repuestos y reparaciones” engloba gastos por estos conceptos relativos a vestido y calzado, electrodomésticos y demás utensilios de menaje, etc.

Estos pagos son recogidos mediante entrevista. Sin embargo, en la EPF 80/81, tal y como puede apreciarse en la tabla 2, además de los pagos obtenidos por entrevista, se consideran los procedentes de los cuestionarios

¹⁵ El modelo de cuestionario PF-3 consta de una portada, idéntica a la comentada para los modelos PF-1 y PF-2.

¹⁶ En color rojo figuran las discrepancias existentes entre los dos modelos de cuestionarios.

modelos PF-1 y PF-2. Esto último supone otra importante diferencia respecto a la EPF 90/91, puesto que se están considerando pagos efectuados durante la semana.

De cualquier forma, deberá suministrarse una descripción detallada del bien y/o servicio adquirido, así como la fecha e importe del pago.

Respecto a los pagos de referencia trimestral y anual (EPF 90/91), únicamente se solicita información, con carácter restrictivo, sobre gastos de los grupos 3 a 9. En estos casos, y como sucedía con los pagos mensuales, el hogar (o persona encargada de proporcionar los datos) debe explicitar el concepto, fecha e importe del pago, territorio de compra, trimestre y periodo trimestral (solo para pagos anuales).

La EPF 80/81, que considera periodos de referencia bimensuales en lugar de trimestrales, distingue entre “vestido y calzado” y “otros pagos de referencia bimensual”.

En “vestido y calzado” se recogen, básicamente, los mismos conceptos que en la EPF 90/91¹⁷. En “otros pagos de referencia bimensual” se recoge, mediante entrevista, pagos relativos a:

- Reparaciones en la vivienda (principal o secundaria) en propiedad (grupo 3).
- Adquisición de artículos para el hogar (grupo 4). Se incluye material de bricolaje (grupo 7).
- Servicios médicos (grupo 5).
- Transporte público interurbano (grupo 6).
- Esparcimiento y juguetes (grupo 7).
- Libros de texto (grupo 7).
- Otros bienes y servicios (grupo 8). Incluye guarderías infantiles (grupo 7) y multas de cualquier tipo (grupo 9).

En pagos de referencia anual, la EPF 80/81 proporciona un listado restrictivo de bienes y servicios correspondientes a los grupos de gasto 3 a 9.

Hay que recordar que en el caso de la EPF 80/81 se consideran, a diferencia de la EPF 90/91, los pagos anotados en las libretas.

Finalmente, “los pagos por recibos y cuotas periódicas” propuestos en la EPF 90/91, se refieren a los recibos de alquiler de vivienda, gastos comunitarios y otros pagos de bienes y servicios relacionados con la vivienda; cuota familiar de seguro médico; pagos regulares por enseñanza; gasto de teléfono; etc. Es necesario especificar, para cada pago realizado, el concepto y fecha de pago, importe (en pesetas), cantidad, unidad, número de meses que cubre el servicio pagado, número de meses en que el servicio ha sido pagado, trimestre y periodo trimestral.

En la EPF 80/81 la lista de servicios es más reducida: “Alquileres”, “Enseñanza”, “Seguros” y “Otros”. Las diferencias respecto a la EPF 90/91 son las siguientes:

- En “Vivienda” sólo considera los recibos por alquiler o realquiler de vivienda principal (distingue entre vivienda de renta libre y protección oficial).
- “Seguros” incluye, además de la cuota familiar de seguro médico, el seguro de automóviles y el seguro de incendio, robo, etc..
- “Enseñanza” comprende recibos de colegios y universidad, transporte escolar, comedor y alojamiento en régimen de internado. Estos pagos periódicos se encontraban dispersos en tres grupos de gasto (grupo 6, 7 y 8) en la EPF 90/91.
- “Otros” incluye las cuotas por actividades deportivas y recreativas, suscripciones a periódicos y revistas, y cuota sindical. El primero es considerado por la EPF 90/91 como pago de referencia trimestral, no haciendo referencia a los dos últimos.

Este modelo de cuestionario (PF-3) presenta como contraportada un cuadro resumen donde se recoge, en el caso de la EPF 90/91, el número de anotaciones para cada periodo de referencia. En la EPF 80/81 el cuadro resumen se refiere al total de pagos para los distintos periodos de referencia, el total de pagos global y el número de anotaciones.

3.3.- Datos generales del hogar. modelo de cuestionario PF-4.

Este cuestionario (modelo PF-4) consta de una portada identificativa y su contenido se estructura, según la EPF considerada, como sigue:

¹⁷ Sin embargo, debe tenerse presente la distinta clasificación de gastos de consumo propuesta en ambas encuestas.

Tabla 3: Estructura modelo cuestionario PF-4¹⁸

EPF 80/81	EPF 90/91
I. Identificación del sustentador principal	I. Identificación del sustentador principal
II. Tabla de composición del hogar	II. Lugar de procedencia de las transferencias monetarias al hogar
III. Resúmenes	III. Tabla de composición del hogar
IV. Características de los miembros del hogar	IV. Resumen composición del hogar
V. Datos del sustentador principal	V. Características de los miembros del hogar
VI. Vivienda principal	VI. Datos del sustentador principal
VII. Viviendas secundarias	VII. Datos de la vivienda principal
VIII. Equipamiento	VIII. Consumo de energía del hogar
IX. Ingresos del hogar	IX. Equipamiento del hogar
X. Ahorro del hogar en los 12 últimos meses	X. Viviendas secundarias
	XI. Ingresos monetarios netos del hogar
	XII. Gastos de inversión en vivienda
	XIII. Préstamos y amortización de préstamos
	XIV. Comidas y/o cenas gratuitas o bonificadas
	XV. Situación económica del hogar

Fuente: Elaboración propia a partir de información

del INE

A continuación se hace una breve referencia a las cuestiones que originan los epígrafes recogidos en este modelo de cuestionario.

3.3.1.- Identificación del sustentador principal.

Tal y como se apuntó en la introducción de este trabajo, el sustentador principal es la persona, miembro del hogar, que más aporta a los gastos comunes. El objetivo de este apartado del cuestionario es la identificación de esta persona.

3.3.2.- Lugar de procedencia de las transferencias monetarias al hogar.

Este epígrafe refleja el interés por determinar si el sustentador principal realiza algún tipo de trabajo y, si es así, en qué provincia o país trabaja. Dicho apartado no es considerado en la EPF 80/81.

3.3.3.- Tabla de composición del hogar.

La encuesta del 90/91 efectúa una serie de preguntas a fin de determinar qué personas del hogar resultan miembros del mismo. Considera que son miembros del hogar si han residido o tienen previsto residir en la vivienda todo o la mayor parte del año, o han residido en la vivienda más parte del año que en otra vivienda familiar. Un individuo podrá ser considerado miembro del hogar si, no cumpliendo las condiciones anteriores, reside todo o la mayor parte del año en un hogar colectivo y depende económicamente del hogar seleccionado. La EPF 80/81 considera miembros del hogar a aquellas personas que cumplan los requisitos citados en la introducción del presente trabajo.

3.3.4.- Resumen composición del hogar.

En este apartado del cuestionario se resume la información obtenida en el apartado anterior. Figura el número de miembros del hogar, servicio doméstico residente, huéspedes fijos e invitados permanentes. Además, consta el número de libretas individuales teóricas y las recogidas.

¹⁸ Se resalta en color los apartados no coincidentes en ambas encuestas.

3.3.5.- Características de los miembros del hogar.

Según qué encuesta de presupuestos, se solicita, a cada miembro del hogar, mediante una “batería” de preguntas, la información que se detalla en la siguiente tabla¹⁹:

Tabla 4: Características de los miembros del hogar

EPF 80/81	EPF 90/91
Número de orden y nombre	Número de orden y nombre
1. Relación con el sustentador principal (listado)	1. Relación con el sustentador principal (listado)
2. Sexo (listado)	2. Sexo (listado)
3. Edad	3. Edad
4. Situación (económica) la semana pasada (listado)	4. Situación (económica) la semana pasada (listado)
5. ¿Cursa algún tipo de estudio de forma regular y organizada?	5. Meses que lleva buscando empleo
6. Ingresos ordinarios percibidos durante los 12 últimos meses (listado)	6. Trabajó 13 o más horas durante la semana pasada
	7. Ocupación, profesión u oficio que desempeña o desempeñó en el último empleo
	8. Situación profesional actual o del último empleo (listado)
	9. Actividad del establecimiento en que trabaja o trabajó en el último empleo
	10. Meses buscando empleo
	11. ¿Realiza actualmente algún tipo de estudios?
	12. Tipo de estudio cursado en la actualidad (listado)
	13. Tipo de centro donde se cursan los estudios (listado)
	14. Nivel de estudios completados (sólo para miembros del hogar de 10 o más años)(listado)
	15. Tiene algún tipo de cobertura sanitaria
	16. Tipo o tipos de cobertura sanitaria (listado)
	17. ¿Ha percibido en los últimos 12 meses ingresos monetarios? (listado)

Fuente: Elaboración propia a partir de información

del INE.

Como se desprende de la anterior tabla, la información recopilada de los miembros del hogar en la EPF 90/91 es mucho más detallada que la obtenida en la EPF 80/81. A continuación se analizan los puntos coincidentes, en cuanto a estructura, que no contenido, en ambas encuestas.

A. Relación con el sustentador principal

Las diferencias en cuanto a relación de los miembros del hogar con el sustentador principal pueden observarse en la siguiente tabla.

Tabla 5: Relación con el sustentador principal

EPF 80/81	EPF 90/91
1. Sustentador principal	1. Sustentador principal
2. Cónyuge del sustentador principal	2. Cónyuge o pareja del sustentador principal

¹⁹ En color figuran las preguntas que no son formuladas, o bien en la EPF 80/81, o bien en la EPF 90/91.

3. Hijo del sustentador principal y/o de su cónyuge	3. Hijo del sustentador principal y/o del cónyuge o pareja
---	--

(continúa en la página siguiente)

(continúa de la página anterior)

4. Otro grado de parentesco	4. Padre o madre del cónyuge del sustentador principal
	5. Padre o madre del cónyuge o pareja del sustentador principal
	6. Otro parentesco
5. Ningún grado de parentesco	7. Ningún parentesco

Fuente: Elaboración propia a partir de información

del INE.

La EPF 90/91 considera no sólo las relaciones matrimoniales (cónyuge) sino también las relaciones de hecho (pareja). Además, distingue entre ascendientes del sustentador principal y/o cónyuge o pareja, y otro parentesco, cuestión ésta que en la EPF 80/81 es considerada como “Otro grado de parentesco”.

B. Sexo

En las dos encuestas se pregunta el sexo (varón o mujer) de cada miembro del hogar.

C. Edad

Tanto la EPF 80/81 como la EPF 90/91 consideran años cumplidos.

D. Relación de los miembros del hogar respecto a la actividad económica.

Los miembros del hogar se clasifican, según su situación durante la semana anterior al inicio de la colaboración, en:

Tabla 6: Clasificación según la actividad económica

EPF 80/81	EPF 90/91
1.Trabaja al menos 1/3 de la jornada normal	1.Cumpliendo el servicio militar sin realizar trabajo remunerado
2.Trabaja menos de 1/3 de la jornada normal	2.Cumpliendo el servicio militar y realizando algún trabajo remunerado
3.Cumple el servicio militar y trabajó antes	3.Trabajando en territorio nacional
4.Parado, busca empleo, habiendo trabajado antes	4.Trabajando en el extranjero
5.Parado, que busca su primer empleo	5.Parado, buscando su primer empleo
6.Retirado, jubilado, pensionista con motivo de actividad económica anterior	6.Parado, habiendo trabajado antes
7.Rentista de la propiedad u otras inversiones	7.Percibiendo una pensión contributiva de jubilación o invalidez
8.Estudiante o escolar	8.Percibiendo una pensión contributiva distinta de la de jubilación o invalidez (viudedad, orfandad)
9.Personas dedicadas exclusivamente a las labores del hogar	9.Rentistas
10.Otras personas no clasificadas en las anteriores rúbricas (servicio militar y no trabajó antes, ayuda familiar en menos de 1/3 de la jornada normal, no ocupados que no buscan empleo estando disponibles, menores sin escolarizar)	10.Estudiante o escolares
	11.Dedicado exclusivamente a las labores del hogar
	12.En otra situación

Fuente: Callealta, J.; Casas, J.M.; Merediz, A.; Nuñez, J.; Pena, J. (1996):“Distribución Personal de la Renta en España”,

Pirámide..

E. Estudios en curso

En la EPF 80/81 se pregunta, en el caso que el miembro del hogar sea estudiante o escolar, si se cursa algún tipo de estudio de forma regular. En caso afirmativo se solicita una descripción del mismo. En la EPF 90/91, la información se recoge mediante tres preguntas: 1) ¿está cursando algún tipo de estudio?; 2) tipo de estudio; 3) tipo de centro en el que se cursan los estudios.

Esta tercera pregunta planteada en la EPF 90/91 no es considerada en la EPF 80/81. Por otra parte, las diferencias en cuanto a la clasificación del tipo de estudios realizados pueden apreciarse en la siguiente tabla.

Tabla 7: Nivel de estudios

EPF 80/81	EPF 90/91
1. Educación preescolar o anterior al primer grado 2. Enseñanza general básica y estudios asimilados 3. Enseñanza de B.U.P., formación profesional, C.O.U. y similares 4. Estudios universitarios 5. Otras enseñanzas	1. Educación preescolar 2. E.G.B. Ciclo inicial y medio 3. E.G.B. Ciclo superior 4. B.U.P. 5. C.O.U. 6. Formación profesional 1 ^{er} grado 7. Formación profesional 2 ^o grado 8. Otras enseñanzas de 2 ^o grado 9. Educación universitaria en escuelas universitarias 10. Educación universitaria en facultades, escuelas técnicas superiores y colegios universitarios (incluye doctorado) 11. Otras enseñanzas de 3 ^{er} ciclo 12. Educación especial 13. Enseñanzas de posgraduados (cursos de especialización, masters, etc.) 14. Otras enseñanzas

Fuente: Elaboración propia a partir de información del INE

F. Ingresos ordinarios percibidos durante los 12 últimos meses.

Los miembros del hogar deben responder sobre la naturaleza de los ingresos monetarios percibidos en los 12 meses anteriores al inicio de la colaboración del hogar en la encuesta. El listado de ingresos monetarios²⁰ en cada caso es el siguiente:

Tabla 8 Ingresos percibidos en los últimos 12 meses²¹:

EPF 80/81	EPF 90/91
1. Por trabajo por cuenta ajena 2. Por trabajo por cuenta propia 3. Por rentas del capital y la propiedad 4. Por transferencias regulares 5. No ha percibido ingresos ordinarios	1. Trabajo por cuenta ajena 2. Trabajo por cuenta propia 3. Rentas del capital y de la propiedad Prestaciones sociales: 4. Desempleo (prestación económica y subsidio de desempleo) 5. Pensión contributiva de jubilación 6. Pensión contributiva de invalidez 7. Otras pensiones contributivas (viudedad, orfandad, etc.) 8. Pensión no contributiva de jubilación (vejez) 9. Pensión no contributiva de invalidez 10. Salario social 11. Otras prestaciones sociales regulares: invali-

²⁰ Ver apartado 2.2. "Ingresos del hogar".

²¹ En color figuran los ingresos por transferencias extraordinarias que, como ya se comentó, no son tenidos en cuenta en la EPF 80/81.

	dez provisional, incapacidad laboral transitoria (enfermedad, maternidad), ayuda familiar por hijos 12. Prestaciones sociales extraordinarias (subsido de natalidad, nupcialidad, indemnizaciones, ayuda de estudios, etc.)
--	--

(continúa en la página siguiente)

(continúa de la página anterior)

	13. Otras transferencias regulares Otras transferencias extraordinarias y otros ingresos extraordinarios 14. Premios de lotería y quinielas de las AA.PP. 15. Premios de otras loterías, bingo, casinos 16. Becas 17. Otras transferencias ocasionales (vencimiento de pólizas de seguros, herencias, regalos en metálico) 18. Venta de bienes usados
--	---

Fuente: Elaboración propia a partir de información

del INE.

3.3.6.- Datos del sustentador principal.

Tras el exhaustivo “interrogatorio” al que han sido sometidos todos los miembros del hogar en el apartado anterior, la EPF 90/91 se interesa ahora en conocer si el lugar de trabajo del sustentador principal se encuentra en la misma provincia que el hogar, provincia o país donde se encuentra el lugar de trabajo, residencia anterior al 1 de abril de 1986, etc.

En cambio, la EPF 80/81 requería, del sustentador principal, información que en la EPF 90/91 es solicitada a todos los miembros del hogar. Así, pregunta por:

- Nivel máximo de estudios alcanzados.

La diferencia respecto a la EPF 90/91 fue comentada en el apartado 3.3.5. epígrafe E. “Estudios en curso”.

- Asistencia sanitaria.

Esta cuestión era planteada en la EPF 90/91 al tratar de conocer las características los miembros del hogar (pregunta nº 15 y 16). En la EPF 80/81 sólo interesa saber el tipo de cobertura sanitaria del sustentador principal o cónyuge. La clasificación propuesta en las distintas encuestas es:

Tabla 9: Tipo de cobertura sanitaria

EPF 80/81	EPF 90/91
1. Seguridad Social 2. Mutualidades del estado 3. Empresas privadas, contratadas directa y voluntariamente 4. Empresas privadas con póliza colectiva	1. Seguridad Social 2. Mutualidad pública (MUFACE, ISFAS, MUNPAL,.) con asistencia sanitaria prestada por la Seguridad Social 3. Mutualidad pública (MUFACE, ISFAS, MUNPAL,.) con asistencia sanitaria prestada por sí misma o por contrato con Entidades Privadas (Sanitas, Adeslas, etc.) 4. Otras Mutualidades de afiliación colectiva con carácter obligatorio 5. Mutualidad privada o Entidad de asistencia sanitaria (Sanitas, Asisa, Adeslas, etc.) de afiliación voluntaria 6. Iguala médica 7. Beneficencia 8. Otras formas de cobertura mediante pago de

	cuotas periódicas (especificar)
--	---------------------------------

Fuente: Elaboración propia a partir de información del INE

- Ocupación, o puesto de trabajo.

Se refiere a la ocupación o puesto de trabajo (actual o del último empleo) en caso que el sustentador principal perciba o haya percibido ingresos monetarios en los 12 últimos meses. La EPF 90/91 realiza esta pregunta a todos los miembros del hogar, sin necesidad de tener que satisfacer la condición de percepción de ingresos.

En cualquier caso, la codificación de la profesión se realiza a dos dígitos según la Clasificación Nacional de Ocupaciones, Revisión de 1979, no existiendo diferencia alguna entre la EPF 80/81 y la EPF 90/91.

- Rama de actividad.

Se refiere a la actividad del establecimiento (no empresa) donde se trabaja o se trabajó en el último empleo. En la EPF 80/81 distingue entre actividad agraria y no agraria. En la EPF 90/91 la codificación de la actividad se realiza a 1 dígito²² siguiendo la Clasificación Nacional de Actividades Económicas (C.N.A.E).

- Situación profesional en la ocupación actual o del último empleo.

A diferencia de lo que sucede en la EPF 80/81, esta cuestión es planteada en la EPF 90/91 a todos los miembros del hogar. La finalidad es poder clasificar al sustentador principal o miembros del hogar, según qué encuesta, en función de su relación con la actividad.

Tabla 10: Situación profesional

EPF 80/81	EPF 90/91
1. Empleadores (patrono, empresario o profesional que ocupa personal)	1. Empleadores
2. Empresarios sin asalariados o trabajadores independientes (aunque empleen ayudas familiares)	2. Empresarios sin asalariados y trabajadores independientes (aunque empleen ayudas familiares)
3. Ayudas familiares	3. Miembros de una cooperativa de producción que trabajan en la misma
4. Asalariados	4. Ayudas familiares (en la empresa de un familiar con el que conviven)
	5. Asalariados (en dinero o en especie):
	a) del sector público
	b) del sector privado

Fuente: Callealta, J.; Casas, J.M.; Merediz, A.; Nuñez, J.; Pena, J. (1996). "Distribución Personal de la Renta en España", Pirámide.

3.3.7.- Vivienda.

Las dos encuestas distinguen entre vivienda principal y vivienda secundaria.

Por lo que respecta a vivienda principal, existen diferencias en cuanto a la estructuración de las preguntas planteadas pero la información general obtenida en ambas encuestas es, básicamente, la misma. Hay que señalar que la EPF 80/81 diferencia, para gastos de vivienda y gastos comunitarios, entre "viviendas en propiedad, acceso a la propiedad o cedida gratuitamente" y "viviendas en alquiler o realquiler".

Respecto a la vivienda secundaria, en la EPF 80/81 y 90/91 se pide, para un máximo de tres viviendas secundarias, la misma información que en vivienda principal. Sólo en la EPF 90/91 se pregunta, para aquellos hogares que disponen de más de tres viviendas secundarias, si el resto de viviendas secundarias son propiedad del hogar o las tienen cedidas gratuita o semigratuitamente y una estimación del alquiler neto de éstas.

3.3.8.- Equipamiento del hogar.

Se consideran en este apartado los bienes de equipo (de uso doméstico o personal) y los vehículos del hogar, es decir, se cuentan frigoríficos, congeladores, lavadoras (automáticas o no automáticas), televisores, automóviles, bicicletas, etc.

En la EPF 80/81, para cada bien se debe consignar número (disponible en la vivienda); mes y año de adquisición; y, para bienes adquiridos durante los últimos 24 meses, forma de pago o adquisición, total pagado en los últimos 12 meses y cantidad pendiente de pago.

²² La codificación se realiza a dos dígitos para Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca.

La EPF 90/91, a diferencia de lo que sucede en el caso anterior, considera la forma de tenencia del bien, distinguiendo entre compra al contado, compra a plazos, regalo u otro. En los primeros casos debe aportarse mes y año de adquisición. Esta encuesta también tiene presente si el bien adquirido es nuevo o usado. Por último, para bienes adquiridos durante los 12 últimos meses, se solicita el precio de contado y el total pagado en los 12 últimos meses.

El listado de bienes, tanto en la EPF 80/81 como en la EPF 90/91, no está cerrado.

3.3.9.- Ingresos del hogar.

Siguiendo la clasificación de la característica “ingreso”²³ se solicita, para cada miembro del hogar, los importes percibidos por los conceptos que seguidamente se detallan:

Tabla 11: Ingresos

EPF 80/81	EPF 90/91
1. Ingresos monetarios netos del hogar en los últimos 12 meses, en pesetas	1. Ingresos monetarios netos del hogar por trabajo por cuenta propia
2. Comidas gratuitas en el lugar de trabajo	2. Ingresos monetarios netos del hogar por trabajo por cuenta ajena
3. Otros ingresos no monetarios	3. Ingresos monetarios netos del hogar por rentas del capital y la propiedad
	4. Ingresos monetarios netos por prestaciones sociales
	5. Ingresos monetarios netos del hogar por transferencias regulares
	6. Ingresos monetarios netos del hogar por transferencias extraordinarias y otros ingresos extraordinarios

Fuente: Elaboración propia a partir de información del INE

La EPF 80/81 incluye en la partida “ingresos monetarios netos del hogar en los últimos 12 meses, en pesetas” los ingresos monetarios (trabajo cuenta ajena²⁴, trabajo por cuenta propia, rentas del capital y la propiedad y transferencias regulares); los ingresos extraordinarios (transferencias ocasionales y otros motivos); e ingresos no desglosables.

En las dos encuestas, los ingresos provenientes del trabajo por cuenta propia figuran en términos de beneficio neto anual, es decir, ingresos brutos menos gastos deducibles necesarios para la obtención de dichos ingresos.

“Otros ingresos no monetarios” hace referencia a ingresos procedentes de, por ejemplo, herencias. Debe facilitarse el nombre del perceptor, el concepto del ingreso y una valoración estimada (en pesetas).

La EPF 80/81 considera en este apartado las comidas realizadas por miembros del hogar en el lugar del trabajo (exclusivamente las gratuitas). Figurará el nombre del miembro del hogar que realiza la comida, el número de comidas, una estimación del valor de esa comida y, finalmente, el importe total (en pesetas).

3.3.10.- Comidas y/o cenas gratuitas o bonificadas.

En el apartado anterior se ha comentado que la EPF 80/81 considera únicamente las comidas efectuadas en el lugar de trabajo si estas son gratuitas. La EPF 90/91 tiene en cuenta:

- Comidas y/o cenas bonificadas efectuadas por los asalariados en el lugar de trabajo.

Debe suministrarse los datos referentes a: nombre de los miembros del hogar que realizan las comidas y/o cenas, valor estimado, cantidad realmente abonada, importe de la bonificación (diferencia entre el valor estimado y la cantidad pagada) e importe total de la bonificación recibida.

- Comidas y/o cenas gratuitas en el establecimiento de hostelería del hogar.

²³ Ver apartado 2.2. “Ingresos del hogar”.

²⁴ Si se venden productos obtenidos como contraprestación de un trabajo (salario en especie) deberá consignarse el importe de dicha venta.

En este caso debe consignarse el nombre de las personas que han realizado, de forma gratuita, estas comidas y/o cenas, siempre y cuando no trabajen como asalariados en dicho establecimiento; el número de comidas y/o cenas; valor estimado e importe total de las comidas y/o cenas.

3.3.11.- Ahorro del hogar.

La EPF 90/91 considera los “gastos de inversión en vivienda” y “préstamos y amortización de préstamos” obviando, entre otras cuestiones, los saldos en cuentas bancarias, de manera que, como señala Merediz, “*no queda cerrado el circuito del ahorro*”²⁵.

En “gastos de inversión en vivienda” se consideran los pagos²⁶ efectuados, durante los últimos 12 meses, por adquisición o gran reparación de viviendas, distinguiendo entre vivienda principal ocupada actualmente, vivienda que va a ser utilizada como principal, vivienda secundaria y otras.

En “préstamos y amortización de préstamos” se pregunta si miembros del hogar han recibido préstamos en dinero durante los 12 últimos meses. En caso afirmativo debe indicarse el importe del préstamo y el destino del mismo. En cuanto a la amortización de préstamos, se pregunta si algún miembro del hogar ha realizado durante los 12 últimos meses pagos para amortizar préstamos recibidos (no necesariamente recibidos en los últimos 12 meses). Al igual que sucedía con los préstamos, debe indicarse el importe amortizado²⁷ según el destino que se dio al préstamo.

En cambio, el ahorro del hogar en los últimos 12 meses es definido por el INE en la EPF 80/81 como “*parte de los ingresos obtenidos durante ese periodo que no se ha gastado en bienes y servicios de consumo corriente*”.

Las operaciones que considera para determinar el ahorro del hogar son:

1. ¿Ha aumentado el saldo a su favor en cuentas de ahorro y bancarias o la suma de dinero en efectivo que poseen?.
2. ¿Han realizado pagos por compra de valores mobiliarios (acciones, bonos, etc.)?.
3. ¿Han hecho préstamos de dinero?.
4. ¿Han devuelto préstamos que les hubiesen concedido antes de los últimos doce meses?.
5. ¿Han efectuado pagos por compra de vivienda?.
6. ¿Han efectuado pago por compra de solares, fincas, ampliación del negocio, etc.?.
7. ¿Ha disminuido el saldo a su favor por cuentas de ahorro y bancarias o la suma de dinero en efectivo que poseen?.
8. ¿Han recibido dinero por venta de valores mobiliarios?.
9. ¿Les han concedido préstamos de dinero?.
10. ¿Les han devuelto dinero que hubiese prestado antes de los últimos doce meses?.
11. ¿Han obtenido dinero por venta de otros bienes muebles o inmuebles o liquidación total o parcial del negocio?.

Para las operaciones realizadas deberá facilitarse el importe, de forma que si la suma de los seis primeros conceptos es superior a la de los cinco últimos el saldo será positivo y, en consecuencia, podrá hablarse de ahorro del hogar; en caso contrario existirá desahorro del hogar.

3.3.12.- Situación económica del hogar.

El objetivo perseguido por la EPF 90/91 al plantear este apartado, siguiendo la línea de las últimas encuestas de presupuestos realizadas en la Unión Europea (UE), es obtener una valoración (subjetiva) del hogar sobre su situación económica particular y “cómo se ven” respecto de otros hogares. La información que puede extraerse permitirá determinar las líneas de pobreza subjetiva²⁸.

Esta cuestión no es planteada en la EPF 80/81.

4.- Conclusiones.

²⁵ Callealta, J.; Casas, J.M.; Merediz, A.; Núñez, J.; Pena, J. (1996): “Distribución Personal de la Renta en España”, Pirámide, pág. 154.

²⁶ En el pago debe incluirse el importe de gastos complementarios como notaría, registro, etc.

²⁷ El capital amortizado se refiere al principal del préstamo.

²⁸ Martín Guzmán, P. y otros. (1996): “Encuesta de presupuestos familiares. Desigualdad y pobreza en España. Estudio basado en las encuestas de presupuestos familiares de 1973-74, 1980-81 y 1990-91”. INE.

Dada la naturaleza del trabajo presentado, recuérdese que el objetivo perseguido era poner de manifiesto las analogías y discrepancias existentes entre las EPF de los años 1980/81 y 1990/91, las conclusiones se han ido exponiendo en el apartado anterior. No obstante, con carácter general puede concluirse que la EPF 90/91 es una encuesta mucho más depurada y extensa que su predecesora e intenta cubrir las deficiencias de esta última realizando una clasificación de ingresos y gastos mas detallada, solicitando mayor información a los miembros del hogar e incorporando el punto de vista de los hogares sobre su propia situación económica. Tal vez, el aspecto negativo que cabría destacar de la EPF 90/91 sea la determinación del ahorro del hogar el cual queda desvirtuado.

5.- Bibliografía.

- Azorín, F. (1969): “Curso de muestreo y aplicaciones”. Aguilar.
- Azorín, F.; Sánchez-Crespo, J.L. (1986): “Métodos y aplicaciones del muestreo”. Alianza Universidad Textos.
- Callealta, J.; Casas, J.M.; Merediz, A.; Nuñez, J.; Pena, J. (1996): “Distribución Personal de la Renta en España”. Pirámide.
- Cuadras, C.M.; Echeverría, B.; Mateo, J.; Sánchez, P. (1988): “Fundamentos de Estadística. Aplicación a las Ciencias Humanas”. Promociones Publicaciones Universitarias.
- Esteban, J.; Bachero, J.M.; López, I.; Rojo, C.; Ruiz, F. (1996): “Curso de inferencia estadística. Introducción al modelo lineal”. Cerssa.
- Eurostat. (1993): “Les enquêtes sur le budget des ménages dans la communauté européenne: Méthodologie et recommandations pour une meilleure harmonisation”. Eurostat.
- Eurostat. (1997): “Household budget surveys in the EU. Methodology and recommendations for harmonization”. Eurostat.
- Fernández de Trocóniz, A. (1996): “Probabilidades, Estadística, Muestreo”. Tebar Flores.
- INE (1992): “Encuesta Continua de Presupuestos Familiares. Metodología”. INE.
- INE. (1982): “Encuesta de Presupuestos Familiares 1980-81. Tomo I. Gastos e Ingresos de los hogares”. INE.
- INE. (1992): “Encuesta de Presupuestos Familiares 1990-91. Metodología”. INE.
- Kantorowitz, M. (1992): “Methodological issues in family expenditure surveys”. Eustat. Instituto Vasco de Estadística.
- López, M.I. (1997): “La desigualdad en España desde la perspectiva de los ingresos y los gastos. Evolución en el periodo 1980-1990”. Tesis Doctoral. Valencia.
- Martín Guzmán, P. y otros. (1996): “Encuesta de Presupuestos Familiares. Desigualdad y Pobreza en España. Estudio basado en las Encuestas de Presupuestos Familiares de 1973-74, 1980-81 y 1990-91”. INE.
- Sánchez-Crespo, J.L. (1971): “Principios elementales del muestreo y estimación de proporciones”. INE.
- Sidro, I. (1997): “Encuesta Continua de Presupuestos Familiares”. *Fuentes Estadísticas*. Universidad Autónoma de Madrid.