

## Coyuntura Económica de los hogares de Navarra



# METODOLOGÍA



## INTRODUCCIÓN

En el tercer trimestre de 2001 el Instituto de Estadística de Navarra inició una nueva operación estadística, la "Encuesta de Coyuntura Económica del Consumidor de Navarra", con el propósito de medir la evolución del consumo familiar y el grado de confianza de los consumidores. La operación tiene una periodicidad trimestral, realizándose en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre.



## OBJETIVO

El objetivo es crear un indicador de coyuntura económica que sea comparable a otros similares que se realizan en países de la Unión Europea y EE UU, y cuya influencia en las decisiones de política económica puede ser importante. Para ello se ha realizado una modificación en el cálculo del índice de confianza del consumidor análoga a la realizada en la Unión Europea y España. Así se hace comparable con los índices calculados tanto a nivel nacional como europeo. Los índices de los trimestres anteriores se han calculado asimismo con la nueva metodología para tener una serie homogénea. Con la información obtenida a través de la encuesta de coyuntura económica de los hogares, se calculan unos índices que permiten conocer su opinión sobre tres aspectos fundamentales: la situación económica personal, la situación macroeconómica de su entorno y su intención de compra de bienes duraderos e inmuebles. Estos tres aspectos se recogen mediante la elaboración de cinco índices (Formulación Anexo I).

El *índice de sentimiento del consumidor* se forma a partir de la opinión de los consumidores sobre el momento de compra de bienes muebles, y la situación económica actual y esperada dentro de un año, tanto en el hogar como en la Comunidad Foral en general.



**CONTACTO | HARREMANETARAKO**

[estadistica@navarra.es](mailto:estadistica@navarra.es)

848 42 34 00



El *índice de expectativas económicas* se calcula sobre la base de las expectativas que tienen los consumidores sobre la evolución de la demanda, el paro, los precios y el ahorro de las familias.

El *índice de confianza del consumidor* se construye como combinación de elementos del índice del sentimiento del consumidor y del índice de expectativas económicas.

A partir de la probabilidad de comprar en los próximos meses determinados bienes muebles e inmuebles (vivienda, coche, ordenador, teléfono móvil, etc.), se calcula el cuarto índice, *el índice de probabilidad de compra*.

Por último, el *índice de situación económica familiar*, refleja tanto la valoración que hacen los consumidores del ahorro, como sus expectativas frente al mismo y su situación financiera actual.

En el anexo se incorpora el cuestionario utilizado para la recogida de información y la formulación matemática de los índices que se emplean en el análisis de los resultados, así como las tablas con los datos detallados de la operación.



## ÁMBITO Y MUESTRA

*Universo:* Población de 18 o más años residentes en viviendas familiares de la Comunidad Foral de Navarra.

*Tipo de encuesta:* Telefónica y a través de internet.

*Características de la muestra:* Selección aleatoria con estratificación por sexo y grupo de edad.

*Tamaño de la muestra:* 640 casos.

*Error estadístico:*  $\pm 4,0\%$  (calculado sobre el tamaño muestral y la Teoría de las Muestras en Poblaciones Infinitas en el caso menos probable  $p = q = 0,5$ ).

*Nivel de confianza:* 95,5% ( $K=2$ ).

*Periodicidad:* Trimestral.



## PARA MÁS INFORMACIÓN

Nastat

Coyuntura Económica de los Hogares



## CONTACTO | HARREMANETARAKO

[estadistica@navarra.es](mailto:estadistica@navarra.es)

848 42 34 00

## Anexo I: FORMULACIÓN DE LOS ÍNDICES

### A. ÍNDICES DEL CONSUMIDOR

	ÍNDICES DE CONFIANZA <i>Histórico (I1.*)</i>	ÍNDICES DE SENTIMIENTO <i>(I2.*)</i>
I*.1.- Momento de compra (P20)	$\frac{\%Bm - \%Mm}{100 - \%Ns/Nc}$	$\%Bm - \%Mm + 100$
I*.2.- Sit. Econ. Hogar Actual (P22)	$\frac{\%MM + \frac{1}{2}\%AM - \frac{1}{2}\%AM - \frac{1}{2}\%AP - \frac{1}{2}\%MP}{100 - \%Ns/Nc}$	$\%MM + \%AM - \%MP + 100$
I*.3.- Sit. Econ. Hogar Esperada (P23)		
I*.4.- Sit. Econ. General Actual (P24)		
I*.5.- Sit. Econ. General Esperada (P25)		
<b>Índice Global (Media)</b>		

Donde:

%Bm = % Respuestas a “Buen Momento”

%Mm = % Respuestas a “Mal Momento”

%Ns/Nc = % Respuestas a “No Sabe / No Conesta”

%MM = % Respuestas a “Mucho Mejor”

%AM = % Respuestas a “Algo Mejor”

%AP = % Respuestas a “Algo Peor”

%MP = % Respuestas a “Mucho Peor”



**CONTACTO**

[estadistica@navarra.es](mailto:estadistica@navarra.es)

848 42 34 00



## B. EXPECTATIVAS ECONÓMICAS

**I3.1.- Expectativas Demanda (P21)** 
$$I3.1 = \frac{\%MMa + \frac{1}{2}\%AMa - \frac{1}{2}\%AMe - \%MMe}{100 - \%Ns/Nc}$$

Donde:  
%MMa = % Respuestas a “Mucho Mayores”  
%AMa = % Respuestas a “Algo Mayores”  
%Me = % Respuestas a “Algo Menores”  
%MMe = % Respuestas a “Mucho Menores”

**I3.2.- Expectativas de Paro (P27)** 
$$I3.2 = \frac{(\%AM + \frac{1}{2}\%AP - \frac{1}{2}\%DP - \%DM) \times (-1)}{100 - \%Ns/Nc}$$

Donde:  
%AM = % Respuestas a “Aumentar Mucho”  
%AP = % Respuestas a “Aumentar Poco”  
%DP = % Respuestas a “Disminuir Poco”  
%DM = % Respuestas a “Disminuir Mucho”

**I3.3.- Expectativas de Precios (P31)** 
$$I3.3 = \frac{\%SML - \%SMR}{100 - \%Ns/Nc}$$

Donde:  
%SMR = % Respuestas a “Subirán más rápidamente”  
%SML = % Respuestas a “Subirán más lentamente”

**I3.4.- Expectativas de Ahorro (P32)** 
$$I3.4 = \frac{\%SS + \frac{1}{2}\%PS - \frac{1}{2}\%PN - \%NS}{100 - \%Ns/Nc}$$

Donde:  
%SS = % Respuestas a “Si, con seguridad”  
%PS = % Respuestas a “Probablemente, si”  
%PN = % Respuestas a “Probablemente, no”  
%NS = % Respuestas a “No, con seguridad”

$$\text{Indice Global (Media)} = \frac{I3.1 + I3.2 + I3.3 + I3.4}{4}$$



### CONTACTO

[estadistica@navarra.es](mailto:estadistica@navarra.es)

848 42 34 00



### C. PROBABILIDAD DE COMPRA

#### I4.j.- Probabilidad de Compra (P13\_\*)

(j = 1,2,3,4,5,6,7)

$$I4.j = \frac{SS + \frac{3}{4}SP + \frac{1}{2}P + \frac{1}{4}PP}{N} \times 100$$

Donde

%SS = % Respuestas a "Si, con seguridad"

%SP = % Respuestas a "Probablemente, si"

%P = % Respuestas a "Probablemente"

%PP = % Respuestas a "Muy poco probable"

N = N° total de entrevistas

$$\text{Indice Global (Media)} = \frac{I4.1 + I4.2 + I4.3 + I4.4 + I4.5 + I4.6 + I4.7}{7}$$

### D. SITUACIÓN ECONÓMICA FAMILIAR

#### I5.1.- Valoración del Ahorro (P33)

$$I5.1 = \frac{\%SS + \frac{1}{2}\%PS - \frac{1}{2}\%PN - \%NS}{100 - \%NS/Nc}$$

Donde

%SS = % Respuestas a "Si, con seguridad"

%PS = % Respuestas a "Probablemente, si"

%PN = % Respuestas a "Probablemente, no"

%NS = % Respuestas a "No, con seguridad"

#### I5.2.- Expectativas de Ahorro (P32)

$$I5.2 = \frac{\%SS + \frac{1}{2}\%PS - \frac{1}{2}\%PN - \%NS}{100 - \%NS/Nc}$$

Donde

%SS = % Respuestas a "Si, con seguridad"

%PS = % Respuestas a "Probablemente, si"

%PN = % Respuestas a "Probablemente, no"

%NS = % Respuestas a "No, con seguridad"



#### CONTACTO

[estadistica@navarra.es](mailto:estadistica@navarra.es)

848 42 34 00



**I5.3.- Situación Financiera (P34)**

$$I5.3 = \frac{\% AB + \frac{1}{2}\% AA - \frac{1}{2}\% GA - \% P}{100 - \% Ns/Nc}$$

Donde

%AB = % Respuestas a "Ahorrarnos Bastante"  
 %AA = % Respuestas a "Ahorrarnos Algo"  
 %GA = % Respuestas a "Gastamos los ahorros"  
 %P = % Respuestas a "Vivimos de Prestado"

$$\text{Indice Global (Media)} = \frac{I5.1 + I5.2 + I5.3}{3}$$

**I1.1.- Sit. Econ. Hogar Esperada (P23)**

**I1.2.- Sit. Econ. General Esperada (P25)**

$$\frac{\% MM + \frac{1}{2}\% AM - \frac{1}{2}\% AP - \% MP}{100 - \% Ns/Nc}$$

Donde

%Mm = % Respuestas a "Mal Momento"

**I1.3.- Expectativas de Paro (P27)**

$$I1.3 = \frac{(\% AM + \frac{1}{2}\% AP - \frac{1}{2}\% DP - \% DM) \times (-1)}{100 - \% Ns/Nc}$$

Donde

%AM = % Respuestas a "Aumentar Mucho"  
 %AP = % Respuestas a "Aumentar Poco"  
 %DP = % Respuestas a "Disminuir Poco"  
 %DM = % Respuestas a "Disminuir Mucho"

**I1.4.- Expectativas de Ahorro (P32)**

$$I1.4 = \frac{\% SS + \frac{1}{2}\% PS - \frac{1}{2}\% PN - \% NS}{100 - \% Ns/Nc}$$

Donde

%SS = % Respuestas a "Si, con seguridad"  
 %PS = % Respuestas a "Probablemente, si"  
 %PN = % Respuestas a "Probablemente, no"  
 %NS = % Respuestas a "No, con seguridad"

$$\text{Indice de Confianza del Consumidor} = \frac{I1.1 + I1.2 + I1.3 + I1.4}{4}$$



**CONTACTO**

[estadistica@navarra.es](mailto:estadistica@navarra.es)

848 42 34 00

