



Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión
Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Financieras
Escuela Profesional de Economía y Finanzas

**Análisis del gasto real per cápita según grupo de gasto de la Región Lima
2019-2020**

Tesis

Para optar el Título Profesional de Economista

Autora

Lucerito Anamile Valladares Morales

Asesora

M(a). Irina Patricia Calvo Rivera

Huacho – Perú

2024



Reconocimiento - No Comercial – Sin Derivadas - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>

Reconocimiento: Debe otorgar el crédito correspondiente, proporcionar un enlace a la licencia e indicar si se realizaron cambios. Puede hacerlo de cualquier manera razonable, pero no de ninguna manera que sugiera que el licenciante lo respalda a usted o su uso. **No Comercial:** No puede utilizar el material con fines comerciales. **Sin Derivadas:** Si remezcla, transforma o construye sobre el material, no puede distribuir el material modificado. **Sin restricciones adicionales:** No puede aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros de hacer cualquier cosa que permita la licencia.



UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

LICENCIADA

(Resolución de Consejo Directivo N° 012-2020-SUNEDU/CD de fecha 27/01/2020)

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y FINANZAS

METADATOS

DATOS DEL AUTOR (ES):		
APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	FECHA DE SUSTENTACIÓN
Valladares Morales, Lucerito Anamile	76193862	19 de julio del 2024
DATOS DEL ASESOR:		
APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	CÓDIGO ORCID
Calvo Rivera , Irina Patricia	03650434	0000-0003-3906-1284
DATOS DE LOS MIEMBROS DE JURADOS – PREGRADO/POSGRADO-MAESTRÍA-DOCTORADO:		
APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	CODIGO ORCID
Cadenas Calderón , Pablo César	15850223	0000-0002-7488-967X
Alcántara Robles, María del Rosario	43847971	0000-0002-5406-7409
Muñoz Yactayo , Jhon Edgard	15758730	0000-0003-1650-2825

ANÁLISIS DEL GASTO REAL PER CÁPITA SEGÚN GRUPO DE GASTO DE LA REGIÓN LIMA, 2019-2020

INFORME DE ORIGINALIDAD

20%

INDICE DE SIMILITUD

20%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.unjfsc.edu.pe

Fuente de Internet

3%

2

hdl.handle.net

Fuente de Internet

1%

3

www.inei.gob.pe

Fuente de Internet

1%

4

cdn.www.gob.pe

Fuente de Internet

1%

5

www.researchgate.net

Fuente de Internet

1%

6

docplayer.es

Fuente de Internet

1%

7

alicia.concytec.gob.pe

Fuente de Internet

1%

8

www.coursehero.com

Fuente de Internet

1%

9

tesis.pucp.edu.pe

Fuente de Internet

Dedicatoria

Esta investigación va dedicada a mis padres que siempre me apoyaron para seguir adelante, a pesar de las carencias económicas siempre vieron y lucharon por un futuro mejor para mí y mis hermanas. A mi compañero de vida que desde el inicio de este proyecto me brindó su apoyo incondicional y no ha permitido que decaiga ante ningún obstáculo que se me presenta. Agradezco también a mi Maestra Irina Patricia por el tiempo, el apoyo y las enseñanzas que me transmitió durante mi formación profesional.

Agradecimiento

Primero que nada, dar gracias a Dios, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecerme siempre con salud y nuevos aprendizajes cada día.

Agradecida siempre con mis padres por el gran esfuerzo que hicieron para seguir creciendo profesionalmente, sin duda alguna son mi soporte para poder seguir cumpliendo mis metas.

Al mismo tiempo, un agradecimiento especial a mi asesora de tesis Irina Patricia Calvo Rivera, por su esfuerzo y dedicación en este proyecto.

ÍNDICE

Dedicatoria	5
Agradecimiento	6
Índice de Figuras	10
Índice de Tablas.....	10
Resumen	11
Abstract.....	12
Introducción.....	13
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	15
1.1 Descripción de la realidad problemática	15
1.2 Formulación del problema	17
1.2.1 Problema general	17
1.2.2 Problemas específicos.....	17
1.3 Objetivos de investigación	18
1.3.1 Objetivo general	18
1.3.2 Objetivos específicos	18
1.4 Justificación de la investigación.....	18
1.5 Delimitación del estudio.....	19
1.6 Viabilidad del estudio.....	19

	8
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	20
2.1 Antecedentes	20
2.1.1 Investigaciones internacionales	20
2.1.2 Investigaciones nacionales	22
2.2 Bases teóricas	23
2.2.1 Comportamiento del consumidor	23
2.5 Operacionalización de las variables	32
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....	33
3.1. Diseño Metodológico	33
3.1.1 Tipo de la investigación.....	33
3.1.2 Nivel de investigación	33
3.1.3 Diseño.....	33
3.1.4 Enfoque.....	33
3.2.1 Población	33
3.2.2 Muestra	34
3.3 Técnicas de recolección de datos	34
3.4 Técnicas para el procesamiento de la información	34
3.5 Matriz de Consistencia	34
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	36
4.1. Análisis de los resultados	36
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	50
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	52

CAPÍTULO VII: REFERENCIAS..... 54

Índice de Figuras

Figura 1. Gasto total mensual por tipo de bien	22
Figura 2. Nivel de ingresos a nivel nacional	36
Figura 3. Perú: gasto real promedio per cápita mensual	38

Índice de Tablas

Tabla 1. Operacionalización de las variables	29
Tabla 2. Matriz de consistencia	30
Tabla 3. Grupos de gasto de la canasta básica familiar	33
Tabla 4. Evolución del gasto real promedio per cápita mensual	34
Tabla 5. Ingreso real promedio per cápita mensual	35
Tabla 6. Estructura (%) del gasto real per cápita mensual	39
Tabla 7. Proporción del gasto de alimentos, según grupo	40
Tabla 8. Perú: Incidencia de la pobreza monetaria total	42

Resumen

El trabajo de investigación tuvo como objetivo Analizar el gasto real per cápita según grupo de gasto de la región Lima, 2019-2020. La metodología empleada comprendió la utilización de fuente secundarias a través de la base de datos de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) del Instituto Nacional de Estadística e Informática del año 2019 y 2020 así como las bases de datos del Centro de Planeamiento del Perú (CEPLAN). La investigación fue descriptiva, transversal y no experimental. Los resultados fueron presentados a nivel de la Región Lima Provincias, encontrándose que el ingreso promedio en el 2020 fue de 812 soles; los gastos de promedio per cápita del año 2020 fue de 781 soles y del 2019 de 944 soles. Los gastos más representativos de los hogares están en el gasto en la canasta alimentaria representando el 39,6%. Los grupos con menor gasto per cápita corresponden a prendas de vestir y calzado y muebles y enseres.

Palabras clave: Gastos, per cápita, pobreza

Abstract

The objective of the research work was to analyze real spending per capita according to spending group in the Lima region, 2019-2020. The methodology used included the use of secondary sources through the database of the National Household Survey (ENAHO) of the National Institute of Statistics and Informatics for the year 2019 and 2020 as well as the databases of the Planning Center of Peru (CEPLAN). The research was descriptive, transversal and non-experimental. The results were presented at the level of the Lima Region Provinces, finding that the average income in 2020 was 812 soles; The average per capita expenditure in 2020 was 781 soles and in 2019 it was 944 soles. The most representative expenses of households are in spending on the food basket, representing 39.6%. The groups with the lowest per capita spending correspond to clothing and footwear and furniture and fixtures.

Keywords: Expenses, per capita, poverty

Introducción

En la Región de Lima, el gasto de los hogares juega un papel crucial en la dinámica económica y social. Según estudios recientes, el gasto promedio de los hogares limeños se ha mantenido en un nivel constante en los últimos años, reflejando la estabilidad económica de la región. Este indicador se considera como un barómetro esencial para evaluar la salud financiera general de la población.

El ingreso de los componentes del hogar desempeña un rol importante en la determinación del gasto. La variabilidad en los ingresos individuales contribuye a las diferencias en los patrones de gasto de los hogares. Las fuentes de ingresos, como empleo, emprendimiento o inversiones, tienen un impacto directo en la capacidad de los hogares para afrontar gastos diversos.

La composición del gasto de los hogares revela que, en muchos casos, el gasto en alimentación constituye la mayor proporción del presupuesto familiar. Esto subraya la importancia cultural y social asignada a la alimentación como medio de sobrevivencia.

Por último, las preferencias de gasto de los miembros del hogar son variadas y reflejan las prioridades individuales y familiares. Mientras algunos hogares priorizan la educación y la salud, otros pueden orientar su gasto hacia el entretenimiento o la adquisición de bienes duraderos. Estas preferencias, moldeadas por factores culturales y personales, contribuyen a la diversidad en la composición de gasto de la Región Lima.

Siendo de vital importancia el estudio sobre el gasto de los hogares, la investigación pretende llenar un vacío en relación al conocimiento que se tiene en la Región Lima provincias, siendo una zona geográfica ubicada en la costa norte del Perú y que debe comportarse como la capital del Perú.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la realidad problemática

En los últimos años, las economías en el mundo han venido atravesando serias crisis, algunas más que otras. Dentro de los factores de estas crisis económicas están la pandemia, la inflación, la guerra entre Rusia y Ucrania lo que conllevó a una desaceleración de la economía rusa y China (FMI, 2022). Ello ha traído como consecuencia el deterioro de las economías especialmente latinoamericanas que son altamente dependientes de las grandes economías (Estados Unidos, China, Europa entre otras).

Por lo tanto, el deterioro de las economías en el mundo pasa por niveles de inflación más altos de los esperados, disminuyendo el gasto de los consumidores u hogares ya que el crecimiento de los ingresos no es de igual magnitud. Debido a ello, el gran problema se centra en el consumo privado de los hogares.

Es por ello, que el consumo privado se define como el gasto que realizan las familias (hogares) en bienes y servicios necesarios para satisfacer sus necesidades. Este gasto está relacionado con el consumo de bienes duraderos, bienes perecederos y los servicios (Torres, 2019). Dentro de la conformación del Producto Bruto Interno (PBI) de un país, Carrera (2019) pone énfasis en que el consumo privado constituye el segmento más significativo del PBI por su magnitud, abarcando más del 60 por ciento del PBI anual.

Asimismo, siendo el consumo privado el componente más importante del PBI, resulta importante analizar la descomposición del consumo privado a través del gasto total mensual estimado por tipo de bien, cuya información se recolecta de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH) que es aplicada por el Instituto Nacional de Estadística e Informática del Perú (INEI). A través de la figura 1, se puede observar la descomposición del gasto de la economía peruana entre los años 2004 y 2019 (Asencios & Castellares, 2021). (Asencios & Castellares, 2021)

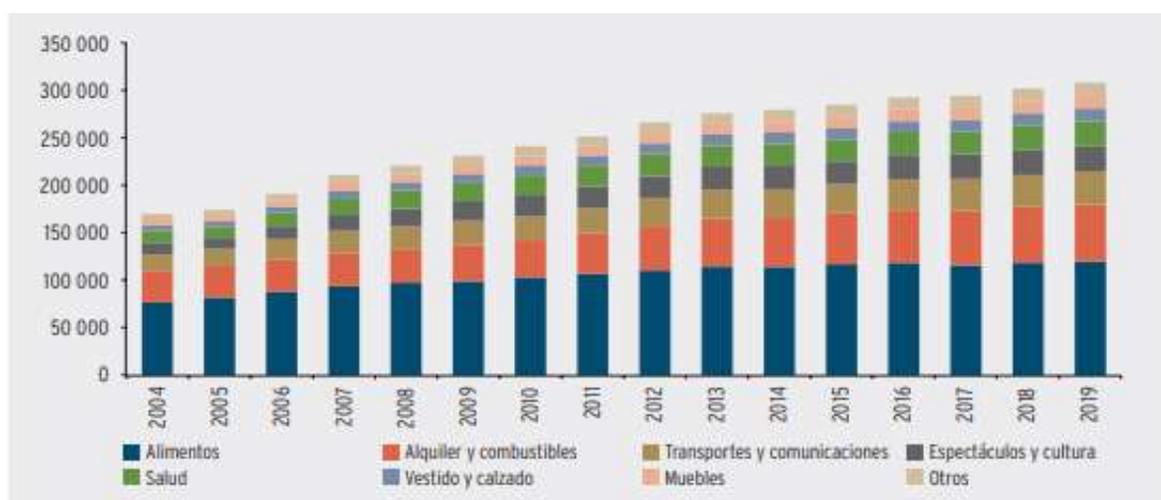


Figura 1: Gasto total mensual por tipo de bien. Tomado de: Asencios y Castellares (Asencios & Castellares, 2021).

Se observa el crecimiento significativo del gasto en alimentos y alquileres y combustible durante el periodo de estudio (60% del consumo total). Por otro lado, se observa que el rubro de vestimenta/calzado y muebles, con crecimientos de 5,9 y 5,4 por ciento en promedio, respectivamente han tenido gran dinamismo durante el periodo de análisis.

Debido a que el gasto del consumo privado está relacionado con el poder adquisitivo de las familias y por ende de la pobreza se hace necesario conocer el comportamiento del gasto per cápita a nivel regional y específicamente en la Región Lima. Por ser una región

importante para la dinámica productiva se hace necesario estimar los montos destinados por las familias de la Región Lima para sus gastos y de esa manera se conozca los niveles de vida y la desigualdad de un país.

El gasto de consumo refleja el desenvolvimiento de una economía a través de los sectores productivos y las actividades económicas que generan impacto en la economía regional y local debido a la inversión realizada. El desempeño empresarial sufre una seria contracción debido a los acontecimientos suscitados por el coronavirus en el año 2020, pues los consumidores reducen las compras debido al confinamiento y los ingresos de las familias no se incrementan (el gobierno ofrece los bonos, así como el retiro de la AFPs). A nivel de los gastos de hogares de las familias a nivel regional solo se ha manejado de una forma sutil y general por lo que se hace necesario tener una comprensión más específica sobre el tema.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Cuál es el análisis del gasto según grupo de gasto en los hogares de la Región Lima, 2019-2020?

1.2.2 Problemas específicos

¿Cuáles son las características del gasto en los hogares de la Región Lima?

¿Cuál es el nivel de ingreso y gastos promedio en los hogares de la Región Lima?

¿Cuál es el nivel de gasto y pobreza de los hogares de la Región Lima?

1.3 Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo general

Analizar el gasto según grupo de gasto en los hogares de la Región Lima, 2019-2020.

1.3.2 Objetivos específicos

- ✓ Identificar las características del gasto real promedio en los hogares de la Región Lima.
- ✓ Estimar el nivel de ingreso y gastos promedio en los hogares de la Región Lima.
- ✓ Estimar el nivel de gasto y pobreza dentro de los hogares de la Región Lima

1.4 Justificación de la investigación

a. Justificación teórica

La investigación sobre el gasto per cápita de los hogares de la Región Lima se encuentra sustentada en la teoría de la función Consumo de Keynes. Keynes en sus estudios indicó la existencia de gastos de consumo que corresponden a las familias para obtener la sobrevivencia y debido a la situación de inflación e incremento de la pobreza monetaria en nuestro país, la teoría se vuelve más relevante.

b. Justificación social

La relevancia social de la investigación destaca porque conociendo el gasto real promedio per cápita se puede conocer la estructura de consumo de las familias y por ende estudiar la pobreza de la región a fin de establecer políticas públicas que disminuyan el impacto de la pobreza monetaria, así como estudios para conocer la realidad socioeconómica de la región.

1.5 Delimitación del estudio

a. Delimitación geográfica

Comprendió a la Región Lima ubicada en la franja costera y zona alto andina del territorio peruano por el Océano Pacífico.

b. Delimitación temporal

La investigación comprendió los años 2019 y 2020.

c. Delimitación social

La investigación está referida a los hogares a los hogares de la Región Lima.

1.6 Viabilidad del estudio

Fue viable pues hubo accesibilidad a la fuente secundaria como la Encuesta Nacional de Hogares del INEI de los años 2019-2020.

También se obtuvo información documental sobre el consumo privado de los hogares en el Perú en instituciones que dan acceso abierto a esos documentos. Asimismo, se contó con los recursos materiales y monetarios para iniciar y culminar con éxito el estudio. investigación.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

2.1.1 Investigaciones internacionales

Inicialmente, Mercado, Angulo & Becerra (2022) realizaron un estudio cuyo objetivo fue entender cómo gastan su dinero los hogares colombianos, usando información de la Encuesta Nacional de Presupuesto de los Hogares (DANE). En cuanto a la metodología, fue una investigación no experimental, hizo uso del método de análisis regresión cuantílica, y otros métodos estadísticos también, para realizar la descripción de los datos. Los resultados, evidenciaron que los hogares gastan su dinero según la región y también depende de características como la edad, el sexo, la educación y el estado civil del jefe del hogar, así como el tamaño del hogar, su nivel socioeconómico, los ingresos mensuales y la ubicación. Se concluyó que esta investigación es importante para entender la economía desde el sector público y muy útil para las empresas que requieren saber cómo la gente consume productos y servicios masivamente.

Seguidamente, Luisa (2019) investigó cómo las condiciones laborales influyen en el gasto de los hogares ecuatorianos en el 2017. En cuanto a la metodología, fue una investigación no experimental y básica. Se utilizaron los datos de la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) que incluyó a 17,112 personas. En cuanto al procedimiento del estudio, se analizaron los ingresos y las condiciones de trabajo y cómo éstos afectaron los hábitos de consumo. Para la investigación, se utilizó el modelo estadístico de regresión logística e identificando diez indicadores importantes, así como el

uso de variables ficticias para entender mejor estas relaciones. Los hallazgos indicaron que existe una conexión directa entre el tipo de trabajo de las personas y la manera en que gastan su dinero, destacando cómo las condiciones de trabajo pueden influir en el consumo y gasto familiar.

Asimismo, Torres (2019) llevó a cabo un estudio para estudiar las condiciones socioeconómicas que influyen en el gasto de alimentos en los hogares de Colombia entre 1993 y 2014. La metodología utilizada incluyó el uso de los datos de la una encuesta (ENCV) del Departamento Nacional de Estadística de Colombia. Tuvo un enfoque cuantitativo, descriptivo, así como el uso de un modelo de regresión lineal. Este modelo incluyó variables dependientes muy importantes como la proporción del gasto promedio mensual en alimentos en comparación con el gasto total mensual, y la proporción del gasto en distintos grupos de alimentos (carne; granos, frutas y verduras; pan; leche; y huevo) respecto al gasto total en alimentos por hogar. Los resultados revelaron una marcada desigualdad en el consumo de alimentos, que se agravó durante el periodo de estudio.

Finalmente, Garza-Montoya & Ramos-Tovar (2017) Realizaron una tesis con el objetivo de estudiar la proporción del gasto y la frecuencia con que se consumen alimentos y bebidas dentro y fuera del hogar, tanto a nivel nacional como regional en México, en el periodo de 1984 al 2014. El estudio, fue transversal y no experimental y de enfoque cuantitativo. Los datos fueron extraídos de las encuestas de los hogares mexicanos de los años 1984, 1994, 2005 y 2014. Se analizó el gasto monetario en alimentos y bebidas mediante la estadística descriptiva a través de porcentajes, tasas de crecimiento y tablas de contingencia. Los hallazgos revelaron alteraciones importantes en los patrones de consumo alimenticio tanto a nivel nacional como regional. Se registró un incremento en el gasto y

la frecuencia de consumo de bebidas no alcohólicas, alimentos preparados, comidas fuera del hogar y cereales. Por otro lado, se notó una reducción en el consumo de aceites y grasas, frutas, vegetales, así como azúcares y mieles. El estudio sugiere que estos cambios en los hábitos de consumo podrían estar vinculados a las transformaciones políticas, económicas, sociales y culturales experimentadas en las últimas décadas.

2.1.2 Investigaciones nacionales

En primer lugar, Talledo (2021) cuyo objetivo fue el análisis del efecto del desempleo o la quiebra de negocios en el consumo de los hogares. Para este estudio, se utilizó información de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH) de Perú, entre el periodo del 2007 al 2020. En cuanto a la metodología, se calcularon las propensiones marginales a consumir de los ingresos permanentes y transitorios durante los años 2009 al 2019. En cuanto a los resultados, se encontraron que los hogares en todos los niveles de ingreso lograron disminuir los efectos de los choques económicos en el consumo, a excepción del año 2020 en que los hogares del quintil de ingresos más bajos, afectados o no por el choque, no pudieron mantener su nivel de consumo. Además, los hogares sin acceso a servicios financieros formales también enfrentaron dificultades para ajustar su consumo. En términos de gastos específicos, los hogares lograron mantener el gasto en alimentos y salud, pero no en rubros como vestimenta, educación y entretenimiento. Específicamente, los hogares sin acceso a seguros de salud no pudieron mitigar adecuadamente el impacto del choque económico en sus gastos de salud.

Seguidamente el estudio de Corzo & Flores (2020) cuyo objetivo fue conocer cuánto es el gasto en el consumo de alimentos fuera del hogar y cuánto representaba a nivel del ingreso familiar. Metodología. El diseño de la investigación fue transversal, descriptivo

y cuantitativo. La muestra seleccionada correspondió a los hogares con presencia de niños menores de cinco años (HCN<5A) y hogares con presencia de adultos mayores (HCAM)-2017. Los datos fueron tomados de la base de datos de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) 2017. El resultado mostró que el gasto de los alimentos fuera del hogar con niño menores de 5 años fue de s/ 3280.40, y representó el 8.29% de su ingreso, en cambio el gasto de los alimentos consumidos fuera del hogar con adultos mayores fue de 2407.80 y representó el 6.83% del presupuesto familiar. Se concluye que, el gasto de los alimentos fuera del hogar con niño menores de 5 años fue mayor que el gasto de los alimentos consumidos fuera del hogar con adultos mayores en 872.60 soles.

Finalmente, la investigación de Acosta (2020) que buscó analizar la situación del gasto de los hogares en Perú, especialmente a partir de 2019 y cómo se intensificó durante la pandemia. Se observó que el gasto de los hogares había estado disminuyendo desde entonces, registrando una reducción del 14,2% hasta abril de 2020. Sin embargo, este gasto comenzó a recuperarse gradualmente con la reactivación de los sectores productivos. Antes de la pandemia, los hogares peruanos ya mostraban una tendencia a ser cautelosos en sus gastos, particularmente en servicios y bienes durables y semidurables, destacándose principalmente en áreas como recreación y cultura, comunicaciones, salud y alimentos.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Comportamiento del consumidor

El gasto de consumo de los hogares se encuentra relacionado con el comportamiento del consumidor. Hablar del comportamiento del consumidor es hablar sobre la conducta humana (Mollá, Berenguer, Gómez, & Quintanilla, 2006). De otro modo, dicho

comportamiento está asociado a las necesidades de los consumidores por determinados productos y encuentra sustentos en las teorías de la demanda.

El comportamiento del consumidor en los hogares es un área de estudio crucial para comprender las dinámicas del mercado y desarrollar estrategias comerciales eficaces. Son Mollá et al (2006) quienes destacan que el comportamiento del consumidor conecta conceptos de capítulo con prácticas gerenciales y proporciona ejemplos del mundo real que demuestran cómo las actitudes y decisiones de los consumidores influyen en las estrategias de marketing. Según estos autores, la comprensión de la conducta del consumidor permite a las empresas adaptarse a las necesidades cambiantes del mercado y mejorar su responsabilidad social y ética en marketing.

2.2.2 Gastos de consumo de los hogares

A. Definición

Según el INEI (s/a), el gasto de consumo se denomina Gasto de Consumo Final Privado (GCFP), que simboliza el valor de los bienes y servicios que los hogares compran para que representa el valor de los bienes y servicios que los hogares adquieren para satisfacer sus necesidades ya sean individuales o colectivas.

También la bibliografía existente se refiere al gasto de consumo de los hogares como el consumo privado, tal es el caso del INE (s/a), que define el consumo privado como el gasto de los hogares en bienes y servicios que serán usados en la satisfacción de las necesidades del hogar. Asimismo, los especialistas de Macroconsult (2020) indicaron que el gasto de consumo de los hogares se identifica en la contabilidad nacional como consumo

privado y éste representa el 70% de una economía siendo relacionado con los sectores económicos y los mercados. De ello se desprende que los conceptos o definiciones están relacionadas.

De igual manera, Cristóbal (2010) indicó que el gasto de los hogares es un aspecto importante en la composición del PBI representando más del 76% de éste. Lo relaciona como el gasto en el consumo final de los hogares, siendo un tipo de transacciones en bienes y servicios económicos. Dichas transacciones en bienes y servicios económicos corresponden a producción, acumulación y consumo final.

De igual manera, los especialistas de INDEC (1983) explicaron que la palabra consumo se refiere al conjunto de transacciones que forman parte de los destinos finales de la producción de bienes y servicios finales, así como las importaciones y las existencias.

B. Composición de la Canasta Básica de Consumo

Según Almeida (2016), la composición del gasto de los hogares permite observar la participación de los bienes y servicios en un determinado nivel socioeconómico. Además, que el gasto que realizan los hogares es una aproximación al consumo y a las preferencias que éstos tienen.

La canasta básica de consumo es un concepto económico esencial que refleja el conjunto de bienes y servicios necesarios para que un hogar promedio satisfaga sus necesidades básicas de subsistencia. El análisis es vital para entender la inflación y las condiciones económicas de una población, ya que muestra cómo varían los costos de vida esenciales con el tiempo.

Para detallar la composición del gasto de los hogares, primero se define la Canasta Básica de Consumo (CBC) y según Guzmán (2020), la CBC es aquella que está

conformada por un grupo de productos y servicios que necesita una familia en un determinado periodo para sobrevivir. La CBC está constituida por "...alimentos, higiene, vestuario, salud y transporte, entre otros" (Guzmán, 2020).

De acuerdo con el INEI (2022), en el Perú, la Canasta Básica de Consumo (CBC) se compone de 12 grupos que incluyen los productos que forman parte del Índice de Precios al Consumidor (IPC) tanto de Lima Metropolitana como de las 25 ciudades del país.

Los 12 grupos corresponden a:

- Alimentos y bebidas no alcohólicas
- Muebles, artículos para el hogar y conservación del hogar
- Transporte
- Restaurantes y hoteles
- Bebidas alcohólicas y tabaco
- Bienes y servicios diversos
- Prendas de vestir y calzado
- Recreación y cultura
- Salud
- Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles
- Educación
- Comunicaciones

En tanto, los especialistas del MEF (2020) indicaron que la pobreza monetaria se caracteriza por la falta de recursos financieros suficientes para comprar una canasta básica de consumo que sea socialmente aceptada como mínima. Por lo tanto, existe un indicador

que mide el bienestar de las personas y determinar si es pobre o no. Ese indicador se denomina el Gasto per cápita.

Adicionalmente, los criterios para establecer lo que se considera socialmente aceptable se fundamentan en las líneas de pobreza total para el consumo general y en la línea de pobreza extrema para el consumo alimenticio.

Así entonces, el MEF (2020) indicó que es pobre un hogar cuando su gasto per cápita está por debajo de la Línea de Pobreza (LPt). Asimismo, se clasifica a un hogar como extremadamente pobre cuando su gasto per cápita es menor que la Línea de Pobreza Extrema (LPex).

Además, la tasa de pobreza monetaria se emplea comúnmente como indicador para evaluar el nivel de vida de la población, mostrando la capacidad de un hogar para cubrir las necesidades básicas de subsistencia. En este marco, el gasto per cápita del hogar es el indicador utilizado para medir la pobreza.

C. Cálculo del Gasto de los hogares

El gasto de consumo de los hogares según el INEI (2022), está relacionado al dinero que se destina a la compra de bienes y servicios principalmente de consumo.

El INEI al calcular el costo de la canasta básica de consumo definió la línea de pobreza de sus habitantes. En relación al costo de la canasta básica de consumo alimentario que es importante para la sobrevivencia de los miembros del hogar, según Guzmán (2020) representó el 34.8% del sueldo mínimo neto el 2020 mientras que la misma canasta de productos fue del 33.3% en el 2019. Se evidencia con los resultados la compleja situación económica que se vivió durante la pandemia del Covid 19 debido al alza de los precios de

los alimentos y por ende de una menor demanda de los consumidores o el ajuste en el consumo de otros productos.

Del mismo modo, el análisis del gasto de consumo de los hogares resulta ser una herramienta valiosa para examinar cómo los hogares gestionan sus ingresos monetarios y las transferencias en especie que obtienen, empleándolo como un indicador de bienestar social (Almeida, 2016).

Asimismo, como existe una fuerte correlación positiva entre el ingreso y el gasto de consumo, la mayoría de los análisis relacionados con el nivel, la distribución y la composición del gasto se llevan a cabo utilizando el ingreso per cápita del hogar como variable principal (Almeida, 2016).

Para el cálculo de los gastos el INEI, determina el gasto de consumo como aquel valor de los productos que se adquieren en un tiempo determinado. Estos gastos se aceptan independientemente si se hayan pagado o no o se hayan consumido o no.

Para la implementación del criterio de consumo adquirido, el INEI (2022) tomó en cuenta lo siguiente:

- En primer lugar, el momento del registro que se refiere a que el gasto se registró desde el momento en que el hogar se apropió del producto.
- En segundo lugar, el valor registrado: se relaciona con el registro del precio de contado de un bien o servicio en el momento de su adquisición. No obstante, para las compras a crédito, se toma en cuenta tanto el valor del bien como los costos de financiamiento, dado que es complicado separar estos dos componentes en la práctica.

En cuanto al gasto per cápita se determina tomando el gasto total de los hogares, corregido por los precios de Lima Metropolitana, y dividiéndolo por el total de integrantes del hogar (INEI, s/a). Del mismo modo, el gasto de consumo per cápita, es una medida del gasto en bienes y servicios de las personas (Liberto, 2023).

2.3 Bases filosóficas

La palabra "consumo" deriva del término griego "αναλομα", que se traduce como gasto o dispendio. Esta palabra proviene del verbo consumir, y a su vez, del latín "consumere", que se refiere al uso de alimentos u otros bienes para satisfacer necesidades o deseos (Corral & Petersen, 2016). El consumo también significa el gasto de lo que con el uso se extingue o destruye.

Según algunos autores microeconomistas, la teoría de la conducta del consumidor también se relaciona con las preferencias de los consumidores. Las preferencias del consumidor según la mayoría de estudiosos economistas describen la elección que realizan los consumidores sobre la canasta de consumo de las familias.

Asimismo, desde tiempos inmemoriales se ha estudiado o reflexionado sobre las conductas humanas, sociales, culturales, etc. que cada comunidad ha pasado. Es por ello, que diversos estudios vienen desde la época antigua.

Por lo tanto, ser consumidor significa usar las cosas, digerirlas, vestirte o para satisfacer cualquier necesidad y deseo (Bauman, 2008). El instrumento que materializa el consumo es el dinero pues permite que los compradores se apropien de los productos que poseen. Dichos productos sirven para satisfacer las necesidades de los hogares.

2.4 Definiciones de términos básicos

Canasta mínima de consumo

Es aquella que incorpora un conjunto de bienes y servicios determinados por el patrón de consumo de los hogares, además viene con una estructura del gasto, así como los requerimientos mínimos de alimentos de la población. Esta canasta cuantifica en valores monetarios el ingreso mínimo que todo hogar necesita para financiarla (INEI, s/a).

Necesidades

Son aquellas necesidades humanas que tienen que ver con el mantenimiento de la vida: alimentación, salud, vivienda entre otros.

Ingresos corrientes

Son aquellos ingresos que se obtienen de manera regular y permanente por los hogares.

Gasto de consumo privado

Es el dinero que los hogares y organizaciones no lucrativas destinan a sus gastos de consumo final (INEI, s/a).

Línea de pobreza total

Se expresa mediante el gasto necesario para adquirir una cesta básica de productos y servicios.

Línea de pobreza

Representa el estándar monetario usado para comparar el gasto mensual por persona de un hogar y determinar si este se encuentra en situación de pobreza (INE, s/a).

Pobreza monetaria

Está referida al insuficiente gasto per cápita respecto al ingreso mínimo necesario para

satisfacer las necesidades de los hogares.

Per cápita

El término se refiere a los datos que se presentan de forma unitaria en la población o la muestra.

2.5 Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Gasto real per cápita	<p>Según el INE (s/f), el gasto de los hogares es aquel realizado en bienes y servicios para satisfacer las necesidades de los miembros del hogar.</p> <p>El gasto per cápita corresponde al gasto promedio de cada miembro del hogar.</p>	<p>Se obtendrá la información relacionada con los gastos de los integrantes del hogar de fuentes como CEPLAN y ENAHO, 2019-2020.</p>	Gasto real promedio	Monto en Soles
			Nivel de ingresos y gastos promedio mensual	Monto en Soles
			Nivel de gasto y pobreza	Monto en Soles

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Diseño Metodológico

3.1.1 Tipo de la investigación

El tipo es básico, ya que pretende incrementar el nivel de conocimiento con respecto al tema del gasto de los hogares y el consumo.

3.1.2 Nivel de investigación

El nivel fue descriptivo, pues se realizó una caracterización del gasto real per cápita de los miembros del hogar de la Región Lima. La caracterización permitió enfatizar los ingresos así como los gastos de los miembros del hogar.

3.1.3 Diseño

Diseño no experimental y transversal. Es no experimental porque la variable no sufrió ninguna modificación pues solo se trabajó con la información estadística extraída de la base de datos de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) del 2019-2020.

3.1.4 Enfoque

Tuvo un enfoque cuantitativo, pues se trabajó con datos estadísticos provenientes de ENAHO y se utilizó la estadística descriptiva: frecuencias, porcentajes entre otros.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

Estuvo conformada por la base de datos de la ENAHO de la Región Lima.

3.2.2 Muestra

Según Mejía (2015) citado en Arias (2020), indicó que la técnica de muestreo se aplica cuando la población es numerosa; si la población es reducida, no es necesario emplear esta técnica. La muestra estuvo determinada por la base de datos de la ENAHO correspondiente al año 2019 y 2020 de los hogares de la Región Lima.

3.3 Técnicas de recolección de datos

La información fue extraída de la base de datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática correspondiente a la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO), que se encuentra publicada en la página web de dicha institución. Se hizo una ficha de datos con los datos extraídos.

3.4 Técnicas para el procesamiento de la información

Los datos extraídos de las bases de datos de ENAHO se organizaron en tablas o figuras en función a los objetivos planteados. Se procesó la información usando el programa estadístico SPSS versión 25, utilizando la estadística descriptiva. En cuanto a los resultados se presentaron tablas y figuras haciendo una interpretación estadística por cada resultado obtenido, así como el análisis correspondiente.

3.5 Matriz de Consistencia

Tabla 2
Matriz de Consistencia

Problema	Objetivos	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿Cuál es al análisis del gasto real per cápita según grupo de gasto en los hogares de la Región Lima, 2019-2020?	Analizar el gasto real per cápita según grupo de gasto en los hogares de la Región Lima, 2019-2020.	Gasto real promedio.	-Monto en soles	Tipo de investigación: básica Nivel de investigación: Descriptiva
Problemas específicos	Objetivos específicos	Nivel de ingreso y gastos promedio de los hogares.	-Monto en soles	Enfoque: cuantitativo Población: Reportes de base de datos estadísticos de ENAHO. Muestra: Hogares de la Región Lima, 2019-2020 Estadística descriptiva: Tablas Figuras
¿Cuáles son las características del gasto real promedio en los hogares de la Región Lima?	Identificar las características del gasto real promedio en los hogares de la Región Lima.			
¿Cuál es el nivel de ingreso y gastos promedio en los hogares de la Región Lima?	Estimar el nivel de ingreso y gastos promedio en los hogares de la Región Lima.	Nivel de gasto y pobreza de los hogares.	-Monto en soles	
¿Cuánto es el nivel de gasto y pobreza de los hogares de la Región Lima?	Estimar el nivel de gasto y pobreza dentro de los hogares de la Región Lima.			

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1. Análisis de los resultados

Conocer el gasto real per cápita de los hogares en la Región Lima, Perú, es crucial para comprender la dinámica económica y el bienestar de sus habitantes. Esta medida permite identificar el poder adquisitivo de los individuos y es fundamental para el diseño de políticas públicas efectivas.

A través de este indicador, los profesionales que se encargan de diseñar las políticas pueden evaluar la distribución del ingreso y detectar desigualdades económicas significativas dentro de la región. Además, el gasto per cápita es un reflejo de la capacidad de consumo de los hogares, lo cual es un motor esencial para el crecimiento económico local, ya que estimula la producción y el empleo. Este indicador también sirve para ajustar y orientar las estrategias de las empresas en cuanto a marketing y distribución de productos, adaptándolas a las capacidades y necesidades del mercado local. Por último, una comprensión profunda del gasto real per cápita ayuda a anticipar las tendencias del mercado y a planificar con anticipación frente a posibles crisis económicas, asegurando una respuesta más eficiente y dirigida hacia la estabilidad y el desarrollo económico sostenible de la región de Lima.

Por esa razón se presentan los resultados a través de la fuente de la encuesta de hogares por regiones:

4.1.1 Análisis del gasto real per cápita según grupo de gasto en los hogares de la Región Lima, 2019-2020

A. Características de la Región Lima

Esta región está ubicada en el centro-oeste de Perú y colinda al norte con el departamento de Áncash; al este con Huánuco, Pasco, Junín y Huancavelica; al sur con Ica; y al oeste con el Océano Pacífico y la Provincia Constitucional del Callao. La Región Lima tiene como capital a la ciudad de Huacho, y está conformada por nueve provincias: Barranca, Cajatambo, Canta, Cañete, Huaral, Huarochirí, Huaura, Oyón y Yauyos. Además, cuenta con 128 distritos (INEI, 2018) distribuidos en el área geográfica de la región.

De acuerdo al censo 2017, la población censada del área urbana fue de 757 mil 10 habitantes (83,1%) mientras que la población censada del área rural fue de 153 mil 421 habitantes (16,9%).

B. Características de los hogares de la Región Lima

Según el Censo del 2017, en la Región Lima, el 95,6% (232153) de las viviendas particulares con ocupantes presentes tienen un solo hogar, mientras que el 3,3% tienen dos hogares, el 0,8% tres hogares y el 0,3% de cuatro hogares y más (INEI, 2018).

Según el Censo del 2017, de los 257 172 hogares de la Región Lima, el 0,95% (2446) tuvieron a jefes de hogar menores de 20 años; el 10,88% (27994) tienen entre 20 a 29 años; el 41% (105576) corresponden entre 30 a 49 años; el 18,91% (48634) entre 50 a 59 años y el 28,2% (72522) de 60 años a más.

Según el Censo del 2017, de los 257 172 hogares de la Región Lima, 216991 hogares que usan gas para cocinar los alimentos, mientras que 40080 de los hogares usan gas más otro tipo de combustible.

4.1.2 Características del gasto real promedio en los hogares de la Región Lima

A. Estructura de los grupos de gasto de los hogares

Según el INEI, la estructura de los grupos de gasto de los hogares de la Región Lima Provincias y en todo el país está definida por la canasta básica de consumo, la cual se compone de alimentos y de productos no alimenticios:

Tabla 3

Grupos de gasto de la canasta básica familiar

N°	Grupos de gasto
01	Alimentos consumidos dentro del hogar
02	Prendas de vestir y calzado
03	Alojamiento, agua electricidad, gas y otros combustibles
04	Cuidados de la salud
05	Transportes
06	Recreación y cultura
07	Educación
08	Alimentos consumidos fuera del hogar
09	Bienes y servicios diversos
10	Comunicaciones
11	Muebles y enseres
12	Consumo de bebidas alcohólicas

Fuente: INEI

B. Evolución del gasto real promedio

Para estudiar el gasto real promedio de los hogares, se examinará el gasto per cápita segmentado por deciles, refiriéndose al gasto individual de cada miembro del hogar. Se observa un incremento en todos los deciles en comparación con el año 2020, con cambios estadísticamente muy significativos en cada uno. Al comparar estos datos con los de 2019 (pre pandemia), se encuentra que los niveles de gasto en 2020 fueron menores en todos los deciles respecto a 2019.

Tabla 4

Perú: Evolución del Gasto Real Promedio per cápita mensual, según deciles de gasto, 2010-2021 (soles constantes base 2021 a precios de Lima Metropolitana)

Deciles de gasto	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Nacional	820	820	834	843	709	753
Decil 1	237	235	250	251	215	230
Decil 2	361	356	366	371	317	340
Decil 3	452	445	453	456	390	419
Decil 4	536	529	538	543	458	495
Decil 5	623	618	626	633	531	579
Decil 6	721	716	725	731	618	668
Decil 7	840	835	846	855	718	774
Decil 8	1001	998	1015	1023	862	917
Decil 9	1262	1258	1286	1303	1087	1145
Decil 10	2171	2207	2234	2263	1896	1959

Fuente: INEI-Encuesta Nacional de Hogares

4.1.3 Nivel de ingreso y gastos promedio en los hogares de la Región Lima

A. Nivel de ingresos en los hogares de la Región Lima

Los ingresos de los hogares en un país son un indicador clave de la salud económica y la calidad de vida de sus ciudadanos. Al analizar este dato, es posible entender cómo se distribuyen los recursos económicos entre diferentes grupos sociales y regiones. Los ingresos afectan directamente a la capacidad de consumo y ahorro de los hogares, lo cual a su vez influye en el crecimiento económico nacional. Estos ingresos también son determinantes para las políticas fiscales y sociales, pues permiten diseñar intervenciones más efectivas en educación, salud y bienestar social. Por lo tanto, una comprensión detallada de los ingresos de los hogares es fundamental para la formulación de estrategias que promuevan la equidad y el desarrollo económico sostenible.

El ingreso real promedio en el Perú se encuentra conformado por la remuneración del trabajo, transferencias corrientes, rentas, ingresos extraordinarios, alquiler imputado y las donaciones (CEPLAN, 2021).

La tabla 5 presenta la composición del ingreso de 2020 a nivel regional y su variación con respecto a 2019. Esta información revela que el empleo es fuente principal de ingresos en todas las regiones y, en comparación con otras fuentes, los ingresos por renta tienen menos relevancia. Este patrón indica una fuerte dependencia de la población hacia el trabajo, ya sea formal o informal.

En el caso de la Región Lima, el ingreso real promedio per cápita mensual experimentó cambios notables entre 2019 y 2020, principalmente en el ingreso derivado del trabajo, que disminuyó en 8.8 puntos porcentuales en 2020 debido a la pandemia de

Covid-19. Por otro lado, se registró un aumento de 3.6 puntos porcentuales en las transferencias corrientes y de 2.4 puntos porcentuales en los ingresos extraordinarios.

Tabla 5

Ingreso real promedio per cápita mensual de la Región Lima, según tipo de ingreso, 2019-2020

Tipo de ingreso	2019	2020	Dif. pp
Trabajo	74,8	66	-8.8
Transferencias corrientes	6,4	10	3.6
Renta	1,8	1	-0.8
Ingresos extraordinarios	1,6	4	2.4
Alquiler imputado	9	12	3
Donaciones	6.4	8	0.7

Fuente: CEPLAN, 2021

De acuerdo a la tabla 5, en el 2019 el ingreso por trabajo representó el 74.8% de los ingresos mensuales seguido del alquiler imputado (9%) y de las transferencias corrientes (6.4%). De la misma manera, en el año 2020 el ingreso por trabajo sigue siendo representativo (66%), seguidamente el alquiler imputado (12%) y las transferencias corrientes (10%).

Además, mencionar que el gobierno de turno del Sr. Martín Vizcarra emitieron decretos de urgencia sobre las medidas de protección económica de los hogares que resultaran vulnerables por el Covid-19.

Estas acciones incluyeron la entrega de subsidios monetarios a hogares en situación de pobreza o pobreza extrema, particularmente en zonas geográficas de alta vulnerabilidad.

El panorama de los departamentos y región geográfica fue la siguiente: En la región costera, Moquegua (S/ 1218), Provincia Lima (S/ 1022) e Ica (S/ 1002) fueron los mayores ingresos; en la selva, destacaron Madre de Dios (S/ 848), San Martín (S/ 740) y Amazonas (S/ 704); y en la sierra, los ingresos más altos se registraron en Arequipa (S/ 1028), Junín (S/ 764) y Áncash (S/ 755).

En el 2020, los departamentos con los menores ingresos mensuales promedio, organizados por región geográfica, fueron: Piura (S/ 757), Callao (S/ 782) y la Región Lima (S/ 812) en la Costa; Huancavelica (S/ 503), Cajamarca (S/ 632) y Puno (S/ 633) en la sierra; y Loreto (S/ 628) y Ucayali (S/ 682) en la selva.

Como se puede observar, durante el 2020 la Región Lima obtuvo uno de los menores ingresos per cápita mensuales con S/.812 soles.

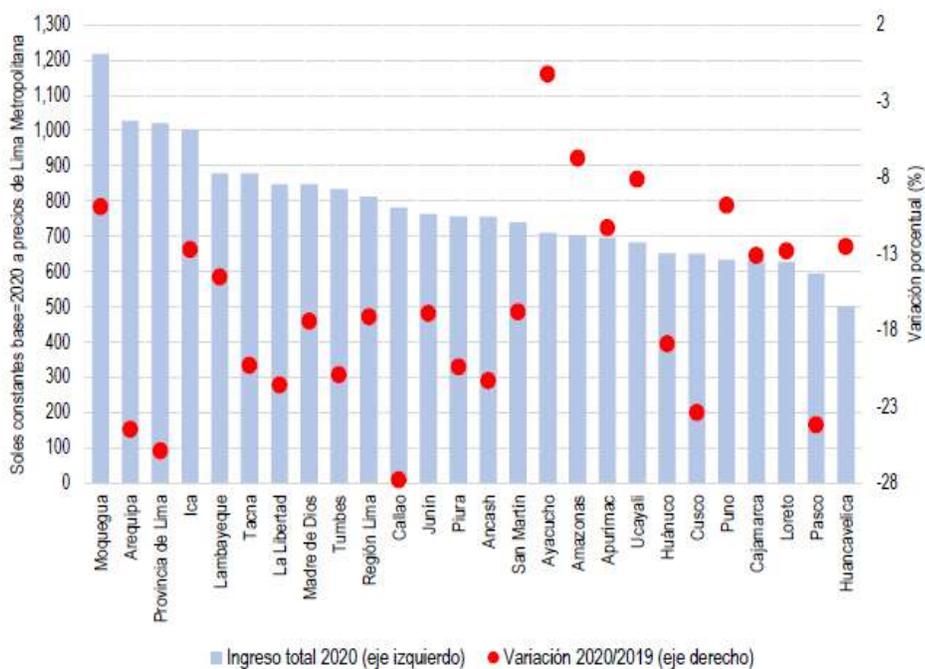


Figura 2. Nivel de ingresos a nivel nacional, 2020

B. Nivel de gastos promedio en los hogares de la Región Lima

En cuanto a los gastos promedio de los hogares, éste representa el desembolso que realizan los hogares en las compras de bienes y servicios para satisfacer sus necesidades de forma mensual. Según el INEI (2022) el gasto mensual per cápita se compone del pago por bienes y servicios de consumo final, el valor monetario de los bienes obtenidos a través del autoconsumo, auto suministro, comidas, alquiler imputado a la vivienda ocupada por el hogar, entre otros. Con respecto a los gastos promedio per cápita a nivel nacional, según el INEI (2021) en el año 2020 fueron de 673 soles mientras que en el 2019 fue de 802 soles, registrándose una caída del 16%.

Asimismo, por áreas geográficas a nivel nacional se tiene que el gasto promedio per cápita del año 2020 fue de 781 soles y del año 2019 de 944 soles en el área urbana, notándose una reducción del 17,26%. En el área rural, el gasto promedio per cápita nacional del año 2020 fue de 438 soles y el del 2019 fue de 472 soles, lo que redujo el gasto en 7,20%.

A nivel de la Región Lima provincias, en el año 2020 el gasto fue de 645 soles por persona, con una variación del 10% entre el año 2019 y el 2020.

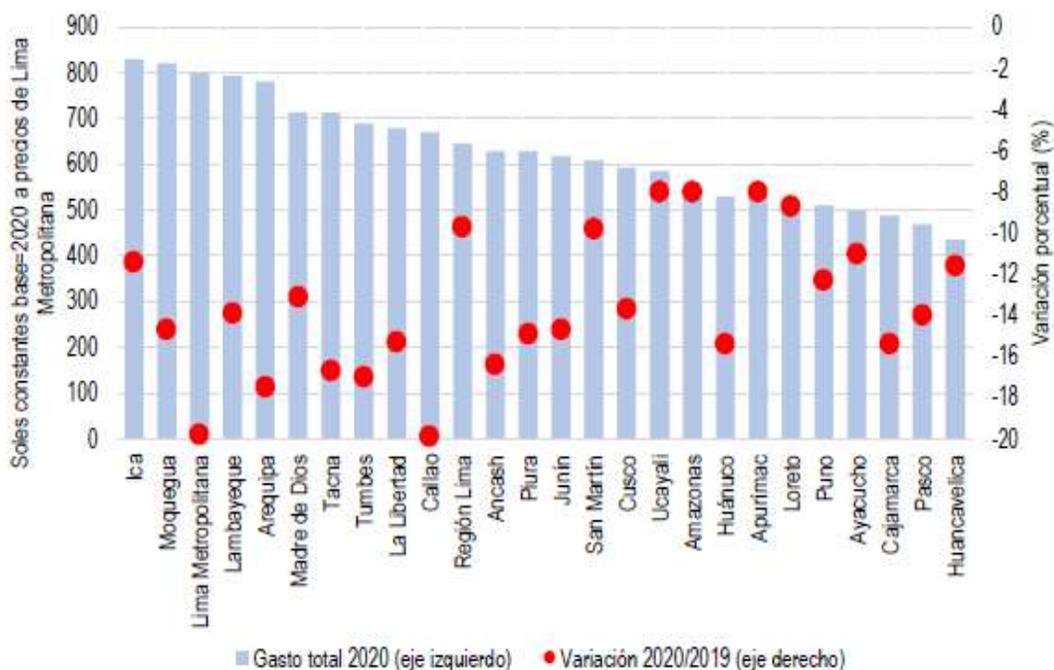


Figura 3. Perú: gasto real promedio per cápita mensual y variación del gasto

Nota. Elaboración CEPLAN a partir de datos del INEI.

Según los especialistas del INEI (2021), la composición de la canasta básica familiar muestra que el grupo de alimentos es el componente más grande del gasto real promedio per cápita, con un 39.6%, dividido en alimentos consumidos dentro del hogar y fuera del hogar con el 31.5% y 8% respectivamente. Le siguen los gastos de vivienda como alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles, que representan el 23.2%. Además, la salud, el transporte y las comunicaciones con el 8.9%, 6.0% y 4.2% respectivamente. Los menores gastos per cápita se dan en ropa y calzado, así como en muebles y enseres, lo cual indica la importancia que las personas otorgan a su bienestar.

Con respecto a la estructura de gasto de los hogares de la Región Lima, el principal gasto lo constituye el de la canasta alimentaria consumida en el hogar, siendo el año 2020 donde más se aprecia a nivel nacional la participación de los gastos alimentarios debido al confinamiento por la pandemia del coronavirus.

Como se observa en la tabla 6, a pesar que los alimentos y bebidas se constituyen en el principal rubro de gasto de los hogares, en el año 2020 se registró una caída de 9.9 puntos porcentuales (pp) debido a la caída de los ingresos por el Covid 19. Seguidamente, el rubro de gasto que destaca es el alquiler de vivienda y combustible que prácticamente se mantuvo a su nivel y apenas se incrementó el 0.1 pp. Los cuidados de la salud y los muebles y enseres son los dos gastos que también son representativos con el 7% y que en comparación con el 2019 también se redujeron en 0.3 pp y 0.1 pp respectivamente.

Tabla 6

Estructura (%) del Gasto real per cápita mensual de la Región Lima, según grupo de gasto, 2019-2020

Grupo de gasto	2019	2020	Dif. pp
Alimentos y bebidas	43.9	34	-9.9
Vestido y calzado	3.9	2	-1.9
Alquiler de vivienda y combustible	17.9	18	0.1
Muebles y enseres	4.01	4	-0.1
Cuidados de la salud	7.3	7	-0.3
Transportes y comunicaciones	10.4	7	-3.4
Esparcimiento, diversión y cultura	6.7	5	-1.7
Otros gastos en bienes y servicios	5.89	23	-17.11

Fuente: CEPLAN, 2021

Según datos de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG, 2020) y la Encuesta Demográfica y de Salud Familiar (2020), los gastos en alimentos consumidos en el hogar, originarios de múltiples fuentes, abarcan panes y artículos de pastelería, granos y cereales junto con sus derivados, lácteos y sus derivados, carnes y productos derivados, frutas y hierbas, verduras, especias, bebidas, productos del mar y otros alimentos y platos preparados.

A nivel de la Región Lima, según el INEI (2021) la mayor proporción porcentual del grupo de alimentos se encuentra en las carnes y derivados en el 2019 con 20.5%, seguidamente se encuentra el grupo de bebidas (14.4%) y de granos, cereales y derivados (13.1%). En el año 2020, la proporción en el grupo de carnes y derivados siguió siendo predominante con el 20.8%, seguidamente, el 14.6% en granos, cereales y derivados, las bebidas con el 12.9% y el 11.8% de lácteos y derivados.

Tabla 7

Proporción del gasto de alimentos, según grupo de alimentos a nivel de la Región Lima, 2019-2020

Grupo de alimentos	2019	2020	Dif. pp
Panes y pastelería	1.9	1.9	0
Carnes y derivados	20.5	20.8	0.3
Granos, cereales y derivados	13.1	14.6	1.5
Lácteos y derivados	12.0	11.8	-0.2
Verduras	4.9	4.9	0
Productos marinos	8.7	8.6	0.1
Especias	1.4	1.4	0
Bebidas	14.4	12.9	-1.5
Frutas y hierbas	4.8	5.6	-0.8
Otros alimentos y comidas preparadas	18.2	17.6	-0.6

Fuente: CEPLAN, 2021

4.1.4 Nivel de gasto y pobreza de los hogares de la Región Lima

La pobreza monetaria es un indicador del bienestar de los hogares de un país. La pobreza monetaria es un desafío para los gobiernos en el mundo, pues depende de la rapidez y coherencia con que actúan las políticas públicas a fin de disminuir el nivel de pobreza de los miembros de los hogares.

De acuerdo a la pobreza monetaria, se considera un pobre a aquella persona u hogar que no puede cubrir la canasta básica familiar con su nivel de ingreso per cápita.

El nivel de gasto de los hogares en un país está intrínsecamente relacionado con la incidencia de la pobreza. Un bajo gasto per cápita suele indicar limitaciones en el acceso a bienes y servicios básicos, reflejando condiciones de pobreza o vulnerabilidad económica. Por el contrario, un aumento en el nivel de gasto puede señalar una mejora en el bienestar y una reducción de la pobreza, siempre y cuando este incremento se distribuya equitativamente entre diferentes sectores de la sociedad.

Analizar cómo se relacionan los patrones de gasto con los niveles de pobreza permite a los formuladores de políticas identificar áreas críticas donde las intervenciones pueden ser más necesarias para garantizar un desarrollo inclusivo y sostenible. Por lo tanto, entender esta relación es esencial para orientar los esfuerzos hacia la reducción efectiva de la pobreza y la desigualdad económica en un país.

En cuanto al nivel de pobreza a nivel nacional, ésta fue reduciéndose desde el año 2014 hasta el 2019. A partir del 2020 en que se desató la pandemia en todo el mundo, en el Perú el 30,1% fue pobre. La tabla 08 refleja la proporción de la pobreza como porcentaje del total de la población.

En lo que respecta a la Región Lima, el nivel promedio de pobreza desde el 2014 al 2018 fue de 14.5%. En relación al 2019, el nivel de pobreza fue de 14.5% y en el 2020 de 26.5%, es decir, 12 puntos porcentuales más debido a la pandemia y al impacto producido en el empleo y los niveles de ingresos de los hogares de la Región Lima debido al confinamiento y a la disminución de la producción en la economía regional.

Durante del 2019, el nivel de pobreza de la Región Lima se ubicó en el puesto 15 (14.5%). En ese periodo, el departamento con mayor nivel de pobreza fue de 39.4% en el departamento de Ayacucho y el departamento con menor nivel de pobreza fue de Ica con 2.6%.

Durante el 2020, el nivel de pobreza de la Región Lima se ubicó en el puesto 18 con el 26.5%, mientras que el nivel de pobreza más alto se encontró en el departamento de Huancavelica con el 47.7%, seguidamente de Ayacucho con el 46.4%.

Tabla 8

Perú: Incidencia de la pobreza monetaria total, según departamento, 2014–2022

Departamentos	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Amazonas	51,3	42,3	39,7	34,9	33,5	30,5	36,1	30,1	28,0
Áncash	23,9	24,0	21,7	22,4	20,3	17,5	29,8	21,9	21,5
Apurímac	42,6	38,7	38,2	35,9	31,8	29,1	35,5	28,3	24,7
Arequipa	7,8	8,2	8,3	8,1	8,6	6,0	18,6	12,0	13,7
Ayacucho	47,4	40,7	37,5	35,6	37,5	39,4	46,4	36,0	40,5
Cajamarca	50,7	50,8	48,2	47,5	41,9	38,0	42,5	39,7	44,3
Callao	13,7	11,5	10,6	16,0	16,0	14,3	35,0	28,5	30,8
Cusco	18,7	17,6	20,4	25,2	22,9	23,0	32,2	22,0	21,6
Huancavelica	52,3	45,2	44,7	38,9	38,7	36,9	47,7	41,2	37,4
Huánuco	40,0	35,6	32,7	34,3	29,9	29,4	42,6	35,5	42,2
Ica	4,1	5,0	3,0	3,3	3,1	2,6	8,5	6,6	5,1
Junín	18,2	19,1	17,5	21,2	21,5	20,7	31,4	26,4	21,5
La Libertad	27,4	25,9	24,5	23,5	20,8	24,7	31,9	26,8	28,4
Lambayeque	24,7	20,8	14,8	18,5	12,0	10,2	15,8	14,0	14,1
Provincia de Lima	11,6	10,9	11,0	13,0	12,8	14,2	26,6	26,4	22,9
Región Lima	14,3	17,5	11,6	14,9	14,2	14,5	26,5	24,4	26,9
Loreto	35,2	35,0	34,2	35,3	32,7	32,2	33,1	34,6	39,8
Madre de Dios	7,3	7,1	7,5	4,6	3,2	9,2	11,3	7,7	13,6
Moquegua	11,8	7,8	9,6	9,2	8,7	9,2	18,2	10,2	12,8
Pasco	39,0	38,5	35,8	38,5	35,0	30,3	44,8	42,1	40,1
Piura	29,6	29,4	30,7	28,7	27,5	24,2	35,0	25,3	30,4
Puno	32,8	34,6	34,8	32,7	37,0	34,7	42,5	42,6	41,0
San Martín	28,4	27,6	23,5	26,1	24,9	25,4	26,0	20,3	25,3
Tacna	11,8	15,1	14,6	13,9	13,6	13,3	23,2	21,8	23,5
Tumbes	15,0	13,0	11,9	11,8	10,9	13,7	32,6	19,3	24,8
Ucayali	13,9	11,4	12,7	13,9	10,6	12,3	21,2	17,0	22,5
Nacional	22,7	21,8	20,7	21,7	20,5	20,2	30,1	25,9	27,5

Fuente: Observatorio de CEPLAN

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Según el Censo del 2017, de los 257 172 hogares de la Región Lima, el 0.95% (2446) tuvieron a jefes de hogar menores de 20 años; el 10.88% (27994) tienen entre 20 a 29 años; el 41% (105576) corresponden entre 30 a 49 años; el 18.91% (48634) entre 50 a 59 años y el 28.2% (72522) de 60 años a más.

Se observa que entre 2019 y 2020, los niveles de gasto de los hogares disminuyeron debido al impacto de la pandemia en el país, tal como se refleja en el estudio de Talledo (2021). Según este estudio, aunque los hogares peruanos en todos los quintiles de ingreso lograron moderar su consumo durante la pandemia, los del quintil más bajo (con y sin impacto del choque económico) no pudieron incrementar su gasto de consumo en el año 2020.

Según los datos de ingreso de los hogares en la Región Lima, se observó una variación significativa en el ingreso real promedio per cápita mensual entre 2019 y 2020, principalmente en el ingreso proveniente del trabajo, que disminuyó 8.8 puntos porcentuales en 2020 debido a la pandemia de Covid-19. Por otro lado, las transferencias corrientes experimentaron un aumento de 3.6 puntos porcentuales y los ingresos extraordinarios subieron 2.4 puntos porcentuales.

Con respecto a los gastos promedio per cápita a nivel nacional, según el INEI (2021) en el año 2020 fueron de 673 soles mientras que en el 2019 fue de 802 soles, registrándose una caída del 16%, de la misma manera, son los resultados de Acosta (2020)

quien mencionó que el gasto de los hogares en el Perú ya venía reduciéndose desde el 2019 y se agudizó en la pandemia,

A nivel de Región Lima provincias, en el año 2020 el gasto promedio per cápita fue de 645 soles, con una variación del 10% entre el año 2019 y el 2020, mientras que lo encontrado por Corzo y Flores (2020) señalaron que el gasto promedio per cápita de alimentos consumidos dentro del hogar a nivel nacional fueron de 601.95 soles.

Con respecto a la estructura de gasto de los hogares de la Región Lima, el principal gasto lo constituye el de la canasta alimentaria consumida en el hogar, siendo el año 2020 donde más se aprecia a nivel nacional la participación de los gastos alimentarios debido al confinamiento por la pandemia del coronavirus.

A nivel de Región Lima, según el INEI (2021) la mayor proporción porcentual del grupo de alimentos se encuentra en las carnes y derivados en el 2019 con 20.5%, seguidamente se encuentra el grupo de bebidas (14.4%) y de granos, cereales y derivados (13.1%). En el año 2020, la proporción en el grupo de carnes y derivados siguió siendo predominante con el 20.8%, seguidamente, el 14.6% en granos, cereales y derivados, las bebidas con el 12.9% y el 11.8% de lácteos y derivados, estos resultados son similares a lo señalado por el INEI (2021), pues dentro de la estructura de la canasta básica familiar, el principal componente del gasto real promedio per cápita es el grupo de alimentos, que representa el 39.6% del total. De esta cifra, los alimentos consumidos dentro del hogar constituyen el 31.5%, mientras que los consumidos fuera del hogar representan el 8%.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

El gasto real per cápita o promedio refleja la capacidad adquisitiva de los miembros del hogar de la Región Lima.

La evolución del gasto entre los periodos 2019 y 2020 en la Región Lima se redujo debido a la pandemia, siendo el gasto en la canasta alimentaria lo que se constituyó como lo más representativo en el presupuesto de los hogares.

Los niveles de ingresos entre el periodo 2019 y 2020 en la Región Lima se han reducido principalmente en aquellos ingresos provenientes de la actividad laboral.

Los niveles de gastos promedio entre el periodo 2019 y 2020 en la Región Lima estuvo entre los menores a nivel nacional a consecuencia del coronavirus que provocó la reducción de los empleos y por ende de los ingresos de los trabajadores o de los miembros del hogar, así como los gastos promedio.

El nivel de pobreza de los hogares de la Región Lima entre el 2019 y el 2020 se incrementó de forma sustantiva en 12 puntos porcentuales.

6.2 Recomendaciones

Aumentar el número de investigaciones relacionados al análisis del gasto de los hogares a nivel distrital y provincial.

El gobierno nacional debe crear las condiciones adecuadas para una política de inversión eficaz que genere empleo e ingresos en el país.

La política económica debe asegurar el crecimiento del sector empresarial a fin de crear las condiciones de productividad, empleo y sobre todo gasto de los hogares no solo a nivel nacional sino a nivel regional y local.

El gobierno nacional a través de los gobiernos regionales y locales debe procurar que la asistencia social sea a la población vulnerable ya que es la representa un mayor porcentaje de la población.

CAPÍTULO VII: REFERENCIAS

Referencias

- Acosta, A. (2020). *¿Cómo se encuentran los gastos de los hogares en el Perú?* Obtenido de <https://www.consumer-truth.com.pe/2020/08/20/gasto-hogares-peru/>
- Almeida, P. (2016). *Observatorio económico social*. Obtenido de <https://observatorio.unr.edu.ar/gasto-de-los-hogares>
- Arias, J. (2020). *Proyecto de tesis. Guía para la elaboración*. Libro digital. Obtenido de https://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2236/1/AriasGonzales_ProyectoDeTesis_libro.pdf
- Asencios, R., & Castellares, R. (Marzo de 2021). Análisis del consumo privado a partir de la Encuesta nacional de Hogares. *Revista Moneda*(185), 37-41. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-185/moneda-185-08.pdf>
- Asencios, R., & Castellares, R. (marzo de 2021). Análisis del consumo privado a partir de la Encuesta Nacional de Hogares. *Revista Moneda*(185), 37-41. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-185/moneda-185-08.pdf>
- Bauman, Z. (2008). *Trabajo, consumismo y nuevos pobres*. Gedisa editorial.
- Carrera, C. (2019). El consumo privado a partir de las tablas insumo-producto. (B. C. Perú, Ed.) *Moneda*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-178/moneda-178-09.pdf>
- Corral, M., & Petersen, M. (2016). *Atrapados en las apariencias. Análisis filosófico del homo consumens en la sociedad de consumo*. . Ensayo filosófico. Obtenido de Recuperado de: <https://rei.iteso.mx/bitstream/handle/11117/4054/Tesis%20Apariencias.pdf?sequence=2>

- Corzo, J., & Flores, A. (2020). *Gasto en el consumo de alimentos fuera del hogar, y cuánto representa del ingreso familiar, en hogares con presencia de niños menores de cinco años y hogares con presencia de adultos mayores- 2017*. Universidad Privada Norbert Wiener. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13053/3936>
- Cristobal, A. (enero de 2010). El gasto en consumo final en las cuentas nacionales. *Índice*(38), 6-8. Obtenido de <http://www.revistaindice.com/numero38/p6.pdf>
- FMI. (2022). *Una crisis tras otra*. Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/ar/2022/downloads/imf-annual-report-2022-spanish.pdf>
- Garza-Montoya, B., & Ramos-Tovar, M. (diciembre de 2017). Cambios en los patrones de gasto en alimentos y bebidas de hogares mexicanos (1984-2014). *Revista Salud Pública de México*, 59(6), 612-620.
- Guzmán, C. (2020). *Descubre por qué la canasta es tan relevante en el terreno de la economía*. Obtenido de Página web PQS: [https://pqs.pe/actualidad/economia/que-es-la-canasta-basica-para-que-sirve/#:~:text=Cereales%20\(ma%C3%ADz%20arroz%20pan,Ver](https://pqs.pe/actualidad/economia/que-es-la-canasta-basica-para-que-sirve/#:~:text=Cereales%20(ma%C3%ADz%20arroz%20pan,Ver)
- INDEC. (1983). *Encuesta de gastos e ingresos de los hogares. Experiencia piloto*. República Argentina. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/8788/D-12747.00_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- INE. (s/a). *Concepto seleccionado: Gasto en consumo final nacional del hogar (monetario y no monetario)*. . Obtenido de <https://www.ine.es/DEFIne/es/concepto.htm?c=4514&tf=&op=>
- INEI. (2018). *Región Lima. Resultados definitivos*. Lima. Obtenido de https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1550/15B_TOMO_01.pdf
- INEI. (2022). *Metodología del índice de precios al consumidor a nivel nacional base diciembre 2021*. Obtenido de

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/metodologias/metodologia_ipcnac_dic_2021.pdf

INEI. (s/a). Glosario de términos. Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1261/glosario.pdf

Liberto, D. (2023). *Gastos de consumo personal (PCE): qué es, medición*. Obtenido de [www.Investopedia: https://www.investopedia.com/terms/p/pce.asp](https://www.investopedia.com/terms/p/pce.asp)

Luisa, M. X. (2019). *Comportamiento del consumo en los hogares y las condiciones de empleo en el Ecuador: un análisis transversal*. Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato, Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29407/1/T4467e.pdf>

Macroconsult. (2020). Reporte económico El consumo de los hogares en tiempos de Covid 19. Obtenido de [Recuperado: https://sim.macroconsult.pe/reporte-economico-el-consumo-de-los-hogares-en-tiempos-de-covid-19/](https://sim.macroconsult.pe/reporte-economico-el-consumo-de-los-hogares-en-tiempos-de-covid-19/)

MEF. (enero de 2020). *Métodos para medir la pobreza*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100412&lang=es-ES&view=article&id=370

Mercado, M., Angulo, G., & Becerra, O. (2021). *Gasto en consumo de los hogares en Colombia*. Obtenido de <https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v18i35.3835>

Mercado, M., Angulo, G., & Becerra, O. (2022). Gasto en consumo de los hogares en Colombia. *Cuadernos latinoamericanos de administración*, 18(35). Obtenido de https://revistas.unbosque.edu.co/index.php/cuaderlam/article/view/consumo_colombia_cuadernos

Mollá, A., Berenguer, G., Gómez, M., & Quintanilla, I. (2006). *Comportamiento del consumidor*. UOC. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=->

hwDAwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Talledo, M. (2021). *¿Cómo es afectado el consumo de los hogares ante el desempleo o quiebra del negocio?: Un análisis empírico para el caso peruano*. Tesis de posgrado, Universidad Pontificia Católica del Perú. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12404/21240>

Torres, P. G. (2019). ¿En qué gastamos para comer y cuánto? Condiciones socioeconómicas y presupuesto para el consumo de alimentos (Colombia, 1993-2014). *Revista colombiana de Sociología*, 42(2). doi:<https://doi.org/10.15446/rcs.v42n2.74809>