



Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2017

ASPECTOS METODOLÓGICOS

San José, Costa Rica
MARZO 2018

Aspectos metodológicos

1.1 Introducción

El Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) inició a finales del año 2012 con la formulación de una nueva encuesta dirigida a los pequeños negocios que pertenecen a los hogares, denominada Encuesta Nacional de Hogares Productores (Enhopro). Esta investigación proporciona una caracterización de las actividades económicas realizadas por los hogares, con el fin de orientar la implementación de políticas públicas efectivas para el desarrollo y modernización de las microempresas, además de su contribución al análisis de la situación social de los hogares en donde se originan.

Dicho estudio se desarrolló de forma consecutiva por tres años (2013 - 2015) y en el 2016 se realizó un rediseño de la encuesta, con el objetivo de mejorar la información que se estaba recolectado y proporcionando con esta investigación, lo que derivó incluso el cambio de nombre del estudio y que se aplicó en setiembre del 2017 la Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares (Enameh) y que sus principales indicadores son comparables con los datos del 2013 - 2015 del estudio anterior.

Por otro lado, esta investigación cumple el objetivo de producir estadísticas básicas requeridas en la construcción y estimación de la cuenta del sector institucional de los hogares, como parte de los esfuerzos que realiza el Banco Central de Costa Rica (BCCR) para actualizar la estimación de las cuentas nacionales, tanto en lo referente al año base, como en lo relativo a la adopción de las últimas recomendaciones sobre la materia.

En este sentido, la Enameh se dirige a los miembros de los hogares que son empleadores o trabajadores por cuenta propia (independientes), estén o no inscritos en alguna instancia pública como productores de bienes o servicios, con poca o nula formalidad en la contabilidad completa de sus operaciones corrientes y de capital (activos) como empresa, separadas de las actividades con el consumo del hogar. El objetivo es identificar y caracterizar a esta población, que se asocia generalmente con el sector informal de la economía y que, para efectos de este informe, se va a denominar a la unidad económica como microempresa de los hogares, o bien hogares productores.

Hasta el momento se han realizado cuatro encuestas sobre este sector: Enhopro 2013, Enhopro 2014, Enhopro 2015 y Enameh 2017, para este último año se obtuvo información de 2 402 microempresas de los hogares; dichos datos se recolectaron del 4 de setiembre al 6 de octubre de 2017.

Este documento contiene los objetivos de la encuesta, información acerca de la población de estudio, diseño de la muestra (tamaño y distribución de la muestra y factores de expansión), estructura de los cuestionarios, comparabilidad de las encuestas Enhopro y Enameh, así como la definición de términos importantes.

1.2 Objetivos de la encuesta

1.2.1 Objetivo general

Proveer a la sociedad información estadística relacionada con la actividad económica de negocios creados en los hogares, con el fin de generar y actualizar estadísticas necesarias para la formulación, seguimiento y evaluación de políticas públicas y acciones privadas para el sector informal.

1.2.2 Objetivos específicos

- Caracterizar la organización, funcionamiento, uso de tecnologías, financiamiento y tipo de bienes producidos o servicios prestados por los hogares con destino al mercado.
- Servir de insumo para medir el valor de la producción y su composición, tanto del consumo intermedio como de los rubros del valor agregado, de forma tal que se pueda estimar el ingreso mixto asociado con la actividad productiva.

1.3 Población de estudio

La población objetivo de la Enameh son las microempresas de los hogares, o actividades productivas de bienes o servicios dirigidas al mercado. Estas son desarrolladas por las personas que trabajan en forma independiente, ya sean empleadoras o trabajadoras por cuenta propia, según la Clasificación Internacional de la Situación en el Empleo (CISE)¹. Estas personas (a las que llamamos independientes o autónomos) pueden trabajar solas o asociadas con otros miembros dentro o fuera del hogar, los cuales, según su condición jurídica, registro contable o forma de percepción de ingreso no pueden ser considerados como empresas formalmente constituidas.

Una característica que distingue a estas microempresas de los hogares es que sus activos fijos y los otros activos utilizados pertenecen a sus propietarios y no a la empresa como tal. Esto a su vez implica que no llevan una contabilidad completa que permita identificar y diferenciar los flujos de ingresos y de capital entre la empresa y la persona dueña.

Estas condiciones describen lo que se denomina en el Sistema de Cuentas Nacionales (SCN) como empresas no constituidas en sociedad, cuya producción se incluye en el sector institucional de los hogares. Al mismo tiempo y consistente con el SCN, la Organización Internacional del Trabajo (OIT) delimita como "sector informal" al subconjunto de las empresas no constituidas en sociedad de los hogares. En consecuencia, esta población de estudio suele denominarse de esta forma, aunque tiene sus variantes operativas según las circunstancias de los países o regiones donde se investigue.

De forma específica, para la Enameh, las microempresas de los hogares son aquellos establecimientos, negocios, fincas o actividades económicas ejercidas por trabajadores por cuenta propia o empleadores, en forma permanente o por tiempo indefinido, y que cumplen con alguna de las siguientes características:

1/Según la distinción que hace esta clasificación, los empleadores son los que emplean al menos un asalariado en forma continua, lo cual es diferente a si el empleo que otorgan es asalariado ocasional o de trabajadores familiares auxiliares (que se clasifican como trabajadores por cuenta propia).

- No estar inscritos en el Registro Nacional como empresa o razón social con cédula jurídica.
- No poseer registros contables formales para cuantificar todos los ingresos y gastos de la actividad.
- No tener asignado un salario fijo para la persona dueña de la actividad por el trabajo que realiza en el negocio.

Dada esta delimitación, los trabajadores independientes aquí estudiados pueden realizar casi cualquier actividad productiva, desde ventas ambulantes hasta servicios profesionales, producción agrícola u otros tipos de actividades que requieren de ciertas habilidades o especialización; pueden operar sin tener una ubicación fija, o en casas, fincas, locales independientes, entre otros. Además, las actividades económicas pueden ser operadas por una sola persona, con la ayuda de familiares no remunerados, pueden tener trabajadores remunerados contratados en forma ocasional o permanente o bien podrían trabajar asociados con otras personas.

1.4 Diseño de la muestra

La metodología empleada para desarrollar este tipo de investigación se basa en las encuestas mixtas o encuestas 1-2-3. En el caso de este proyecto, se ejecuta únicamente dos fases: en la primera se selecciona una encuesta de hogares “base” que permite identificar las actividades económicas que desarrollan los independientes mediante un conjunto de preguntas “filtro” con las que se determina un marco de muestreo o listado de los posibles hogares donde se desarrollan estas microempresas; es decir, en las que existen trabajadores autónomos (personas dueñas del negocio o actividades no constituidas en sociedad).

En la segunda etapa, se entrevista a todas las personas propietarias-empresarias que fueron previamente identificadas con el fin de obtener información sobre las características de esta población y sus actividades económicas.

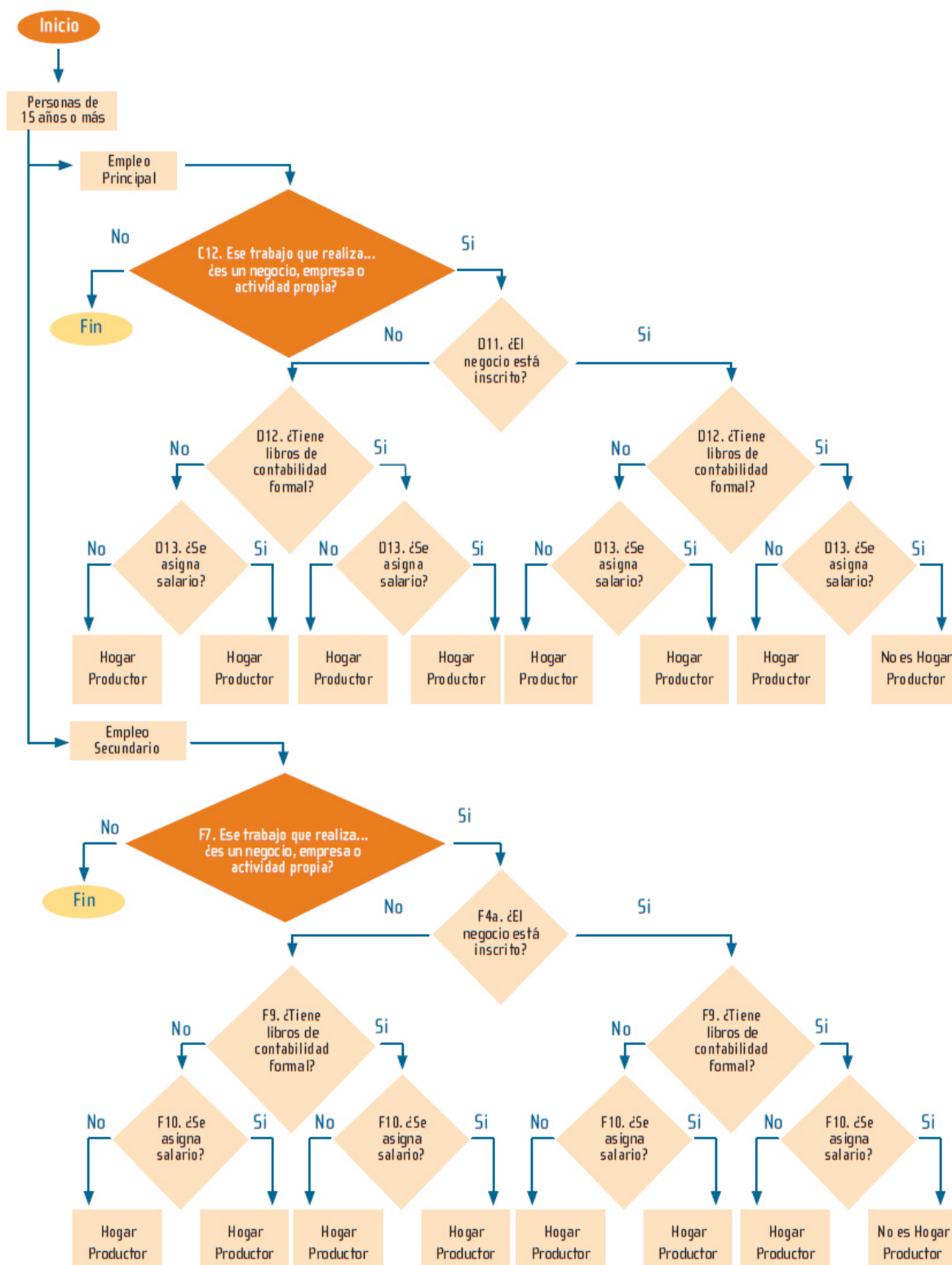
La Enameh toma como encuesta base la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) cuyo diseño muestral y representatividad cumple con las condiciones básicas para obtener el marco muestral de las microempresas de los hogares².

En la Enaho se incluyen una serie de preguntas “filtro” que permiten identificar los posibles hogares donde se desarrollan estas actividades económicas. Se trata de hogares que poseen miembros “trabajadores independientes” ya sea en el empleo principal o secundario, con las características específicas señaladas en la delimitación de la población objetivo (figura 1.1).

A partir de esta información se origina el marco muestral de los hogares con microempresas que alcanza a ser de 3 586 unidades de estudio, derivado del registro de todas las viviendas y sus hogares, seleccionadas en la Enaho. Adicional, en la Enameh se vuelve a consultar en estas mismas viviendas por la existencia de nuevas actividades económicas desarrolladas de forma independiente por los residentes del hogar y de esta forma se obtuvieron 174 microempresas adicionales, generando un total de 3 760 unidades económicas.

2/ La Enaho utiliza como marco de muestreo el Marco Muestral de Viviendas (MMV), construido a partir de los resultados de los Censos Nacionales de Población y Vivienda. El diseño muestral es probabilístico de áreas, estratificado y bietápico: en la primera etapa se selecciona una muestra de 1 120 Unidades Primarias de Muestreo (UPM) y en la segunda etapa se selecciona una muestra de 12 viviendas en cada UPM seleccionada, para un total de 13 440 viviendas. La población objetivo se define como el conjunto de todas las viviendas individuales y sus ocupantes, residentes permanentes en esas viviendas, tanto del área urbana como del área rural de Costa Rica. Para ver más detalles refiérase al documento de Resultados generales de la Enaho 2017.

Figura 1.1
Identificación de las microempresas de los hogares según variables de la Enaho



1.4.1 Tamaño y distribución de la muestra

En la Enameh cada persona miembro del hogar que realice una actividad económica diferente y en forma independiente se considera una microempresa distinta. Esto significa, que en un mismo hogar productor se puede contemplar más de una actividad productiva o microempresa.

En el 2017 se identificaron 3 760 microempresas en la muestra de viviendas, 11% más que la muestra obtenida en la encuesta del 2015 (cuadro 1.1), y su distribución, zona y región está condicionada a la distribución de la muestra base y su representatividad estadística es a nivel nacional.

cuadro 1.1

Distribución de la muestra por año, según zona y región de planificación

Zona y Región	Cantidad de microempresas	
	2015	2017
Total	3 378	3 760
Zona		
Urbana	2 256	2 540
Rural	1 122	1 220
Región de planificación		
Central	1 922	2 154
Chorotega	305	359
Pacífico Central	242	277
Brunca	359	366
Huetar Caribe	277	289
Huetar Norte	273	315

Fuente: INEC. Encuesta Nacional de Hogares Productores (ENHOPRO) 2015 y Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares (ENAMEH) 2017.

1.4.2 Factores de expansión

La muestra de la Enameh es una submuestra de viviendas de la Enaho en donde se identificaron de manera preliminar hogares con microempresas, por esta razón, los factores de expansión de la Enameh son inicialmente los mismos que los factores de expansión de cada vivienda seleccionada en la muestra de la Enaho.

La muestra de la Enaho se seleccionó del Marco Muestral de Viviendas 2011 (MMV-2011), y los factores de expansión se obtienen como el inverso de las probabilidades de selección de las viviendas en cada estrato de selección (región de planificación y zona); posteriormente se ajustan por no respuesta, desactualización y proyecciones de población.

Este factor final de la Enaho es el factor base de la Enameh que también se ajusta por la no respuesta obtenida durante el periodo de recolección de datos del operativo de trabajo de campo:

$$F_{ENAMEH_i} = F_{ENAHQ_i} * AR_i$$

Donde

- F_{ENAMEH_i} → Factor de Expansión ENAMEH en el Estrato i
- F_{ENAHQ_i} → Factor de Expansión ENAHQ en el Estrato i
- AR_i → Ajuste por no respuesta en el Estrato i

Un resumen de los resultados de entrevista se presenta en el cuadro 1.2.

cuadro 1.2
Resumen de la muestra por año

Indicadores	Año	
	2015	2017
Microempresas de los hogares en la muestra	3 378	3 760
Microempresas de los hogares con respuesta	2 562	2 402
Tasa de respuesta	87,0%	77,5%
Tasa de problemas de marco	12,8%	17,6%

Fuente: INEC. Encuesta Nacional de Hogares Productores (ENHOPRO) 2015 y Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares (ENAMEH) 2017.

1.5 Estructura de los cuestionarios

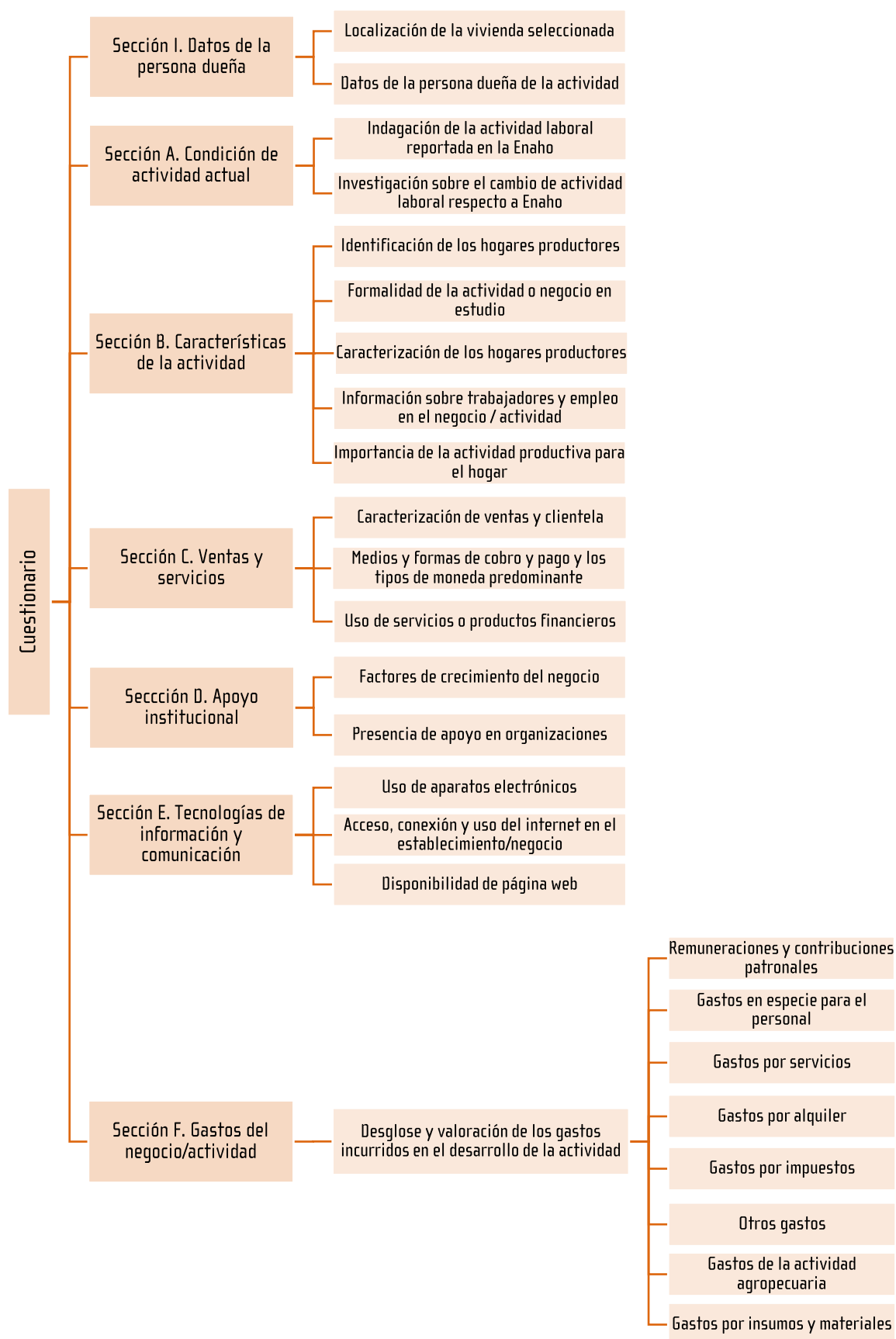
El cuestionario es el instrumento por el cual se recoge la información en las encuestas. Consiste en una serie de preguntas, con los respectivos espacios para anotar las respuestas, las cuales se imprimen en un conjunto de hojas denominado formulario. Además, se cuenta con la facilidad de recolectar los datos por medio de tableta, lo que permite mayor agilidad y eficiencia en los diversos procesos de la encuesta.

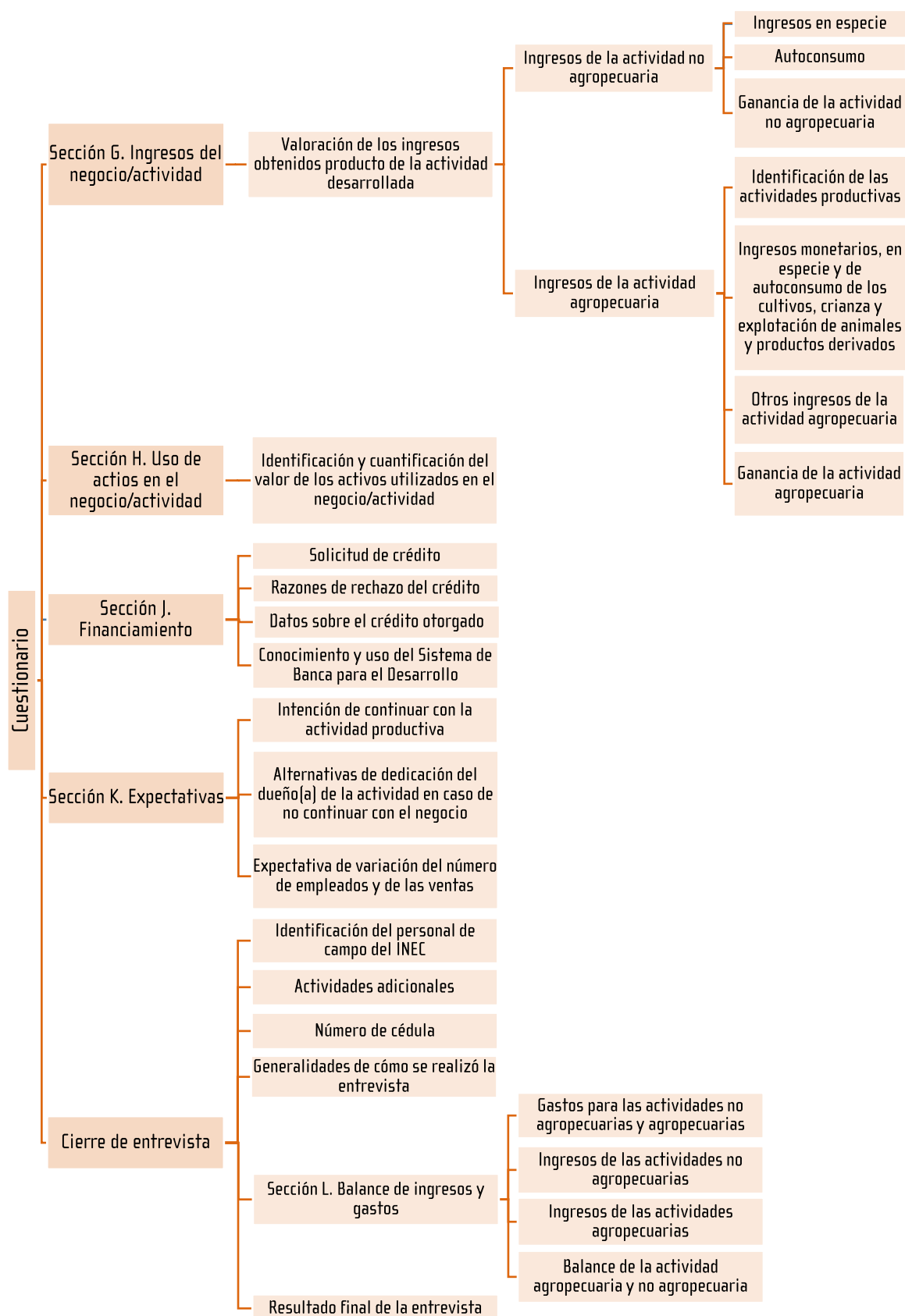
En cuanto a la estructura de los cuestionarios de la Enameh, estas se dividen en doce secciones: carátula, condición de actividad actual, características de la actividad, ventas y servicios, apoyo institucional, tecnologías de información y comunicación, gastos, ingresos, uso de activos, financiamiento, expectativas y un balance de ingresos y gastos.

Los cuestionarios de la Enameh se componen de las mismas secciones y solamente se dividen por la temática o sector que realiza la persona informante, los cuales pueden ser:

- Cuestionario Enameh, sector de industria, comercio y servicios.
- Cuestionario Enameh, sector agropecuario.

De manera desglosada, los cuestionarios constan de las siguientes secciones y temáticas:





1.6 Comparabilidad de las encuestas

El diseño estadístico de la Enameh coincide sustancialmente con el diseño estadístico de las encuestas Enhopro realizadas en el 2013, 2014 y 2015, tanto en gran parte de los temas consultados como en el diseño de la muestra. Sin embargo, es importante mencionar las mejoras que se dieron para que se tomen en cuenta al comparar sus resultados.

Las diferencias más importantes entre la Enameh y la Enhopro se resumen en los siguientes puntos:

- a. En la Enameh se generaron dos cuestionarios diferenciados por el sector de actividad, uno para el sector de industria, comercio y servicios (ICS) y otro para el sector agropecuario. En la Enhopro se tenía solamente un cuestionario para todos los sectores. Esto se realizó con el fin de enfocar las preguntas y opciones de respuesta atinentes a cada sector, especialmente al agropecuario que aplican otras categorías de respuesta.
- b. En la Enameh se simplificó el listado de gastos y activos que se consultó en la Enhopro 2013-2015. Asimismo, para el 2017 se unificó las preguntas por temática para obtener el ingreso de las actividades agropecuarias. Esto se planificó con el objetivo de alternar un cuestionario ampliado y un cuestionario reducido cada año, debido a que las opciones de respuesta en algunos rubros son muy bajas y extiende la duración de las entrevistas.
- c. En la Enameh, el periodo de referencia para la identificación de personas empleadas u ocupadas en las microempresas de los hogares fue los últimos doce meses, en la Enhopro se consultó tanto por el mes anterior como en los últimos doce meses (a excepción del 2013 que el periodo de referencia fue al momento de la entrevista). Esto se realizó ya que se consultaba la misma información en dos periodos distintos y se duplicaba la información, por lo que se dejó un solo periodo de referencia y se agregaron nuevas preguntas.
- d. En la Enameh se consultó de forma adicional sobre la cantidad de socios que están trabajando en el negocio, tanto de forma permanente como ocasional. Esto con el fin de cuantificar la cantidad de personas que realmente están trabajando en la actividad económica. Si son socios únicamente capitalistas, se excluyen de estas consultas de empleo y se indaga en la parte de socios.
- e. En la Enameh se consultó sobre el pago de seguro social en la cantidad de personas que están ocupando algún puesto de trabajo, incluyendo al propio dueño de la actividad económica. Esto con el fin de obtener el empleo formal e informal dentro de este sector.
- f. En el 2017 se agregaron diversas preguntas sobre el Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD), asimismo se fortaleció con nuevas consultas la sección de financiamiento.
- g. En la Enameh se delimitó para los últimos doce meses la consulta sobre solicitud o recibimiento de apoyo de diversas instituciones o entes, por lo que los datos no son comparables con los de la Enhopro que no tenía periodo de referencia.

Por otro lado, se dieron cambios metodológicos como fue la captura de datos por medio de dispositivos móviles y revisión de la calidad en campo por medio de sistemas informáticos desarrollados en el INEC. De igual forma se automatizó el procesamiento de los datos y se aplicaron mayores controles de la información para asegurar la consistencia de la misma.

1.7 Definición de términos

Actividad productiva o económica: son las actividades económicas orientadas a producir bienes o servicios utilizando uno o un conjunto de insumos, por ejemplo, capital, mano de obra, energía o materiales. El objetivo de la actividad productiva es elaborar productos tangibles o intangibles para uso final o intermedio de las personas, empresas o instituciones. Las actividades productivas, según el tipo de insumos, forma de producción y tipo de producción principal, pueden clasificarse en los sectores: agropecuario, industria, comercio o servicios.

Microempresa: según la clasificación del Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) se define como aquella unidad económica que obtiene una puntuación igual o menor a 10 según una fórmula establecida por este ente. Esta toma en consideración la cantidad de personas empleadas, el nivel de ventas y el valor de los activos. Para mayor detalle, diríjase al reglamento general de la Ley N° 8262 de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, (<http://www.pyme.go.cr/informacion.php?id=3>).

Para efectos prácticos de este estudio, y adicional a la definición el MEIC, el INEC lo considera como empresas generalmente pequeñas en cantidad de personal que involucra, y que desarrollan alguna actividad productiva dirigida al mercado, sin que estén formalmente constituidas en sociedad. Se llevan a cabo en establecimientos, negocios, fincas, en la calle o dentro de las mismas viviendas; son ejercidas por trabajadores cuenta propia o empleadores, en forma ocasional o permanente, que cumplen con al menos una de las siguientes características:

- No estar inscritos en el Registro Nacional como empresa o razón social con cédula jurídica.
- No poseer registros contables formales para cuantificar todos los ingresos y gastos de la actividad.
- No tener asignado un salario fijo para la persona dueña de la actividad por el trabajo que realiza en el negocio, de forma que el ingreso que obtiene por el trabajo es la ganancia de la actividad. Sin embargo, si tiene un salario fijo asignado por el trabajo que realiza, se contempla si retira mensualmente o en periodos menores las ganancias del negocio para cubrir necesidades personales o del hogar.

Empresas no constituidas en sociedad: según las cuentas nacionales, las empresas no constituidas en sociedad, son las que no están inscritas con personería jurídica y además no llevan contabilidad de lo que perciben por su actividad económica, por lo que en diversas ocasiones es difícil separar la producción para el mercado del consumo del hogar.

Hogares productores: son los hogares donde se desarrollan actividades económicas de forma independiente por alguno de sus miembros.

Trabajador independiente o autónomo: es la persona que trabaja en una actividad propia, ya sea solo/a, como cuenta propia o empleando personas.

- **Cuenta propia solo:** es la persona con empleo de tipo independiente que trabaja sin contratar personal asalariado de manera permanente ni de forma ocasional. La actividad económica es desarrollada únicamente por esa persona.
- **Cuenta propia con ayudantes:** es la persona con empleo de tipo independiente que, para realizar sus labores, trabaja con ayudantes no remunerados, ya sea permanente u ocasional. También se

considera dentro de esta categoría aquellas actividades económicas que contratan personal de forma ocasional.

- **Cuenta propia solo con socios:** es la persona con empleo de tipo independiente que, para realizar sus labores trabaja de forma conjunta con al menos una persona socia. Estos pueden trabajar de forma permanente u ocasional. Si en la actividad productiva el dueño del negocio trabaja con socios, pero adicionalmente contrata otras personas, se entenderá como empleador o cuenta propia con ayudantes dependiendo del caso.
- **Empleador:** es la persona con empleo de tipo independiente, que para realizar su actividad contrata uno o más trabajadores de forma permanente o por periodos indefinidos para que colabore en las labores de la actividad económica.

Microempresario/a: es la persona dueña de la actividad económica o microempresa.

Productor/a: persona que desarrolla, en la figura de dueño o dueña del negocio, alguna actividad económica o productiva.

Empleo: es el número de puestos de trabajo que se originan para el desarrollo del negocio. Se considera a todas las personas que hayan trabajado durante el periodo de referencia (últimos doce meses), sea de forma permanente u ocasional. Se incluye tanto el trabajo del propietario, como el del personal remunerado o no.

- **Empleo informal:** es la cantidad de puestos de trabajo que no cuentan con seguro social de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), cuando sean dependientes (personas asalariadas o ayudantes no remunerados) y si son independientes (cuenta propia o empleador) se considera con empleo informal si la microempresa no está constituida en sociedad con cédula jurídica y no lleva contabilidad formal de la actividad.
- **Empleo formal:** es la cantidad de puestos de trabajo que cuenta con seguro social de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), cuando sean dependientes (personas asalariadas o ayudantes no remunerados) y si son independientes (cuenta propia o empleador) se considera con empleo formal si la microempresa está constituida en sociedad con cédula jurídica o lleva contabilidad formal de la actividad.

Sectores económicos: agrupaciones de las ramas de actividad económica, con base a la Clasificación de Actividades Económicas de Costa Rica (CAECR) 2011, la cual es una adaptación al país de la Clasificación Industrial Internacional de todas las actividades económicas CIIU revisión 4 de las Naciones Unidas.

- **Sector agropecuario:** son todas aquellas actividades productivas de explotación de recursos vegetales y animales; es decir las actividades de cultivo, cría, reproducción de animales, la explotación de madera y la recolección de otras plantas, de animales o de productos animales en explotación agropecuaria o en su hábitat natural.
- **Sector de la industria:** son las actividades que abarcan la transformación física o química de materiales, sustancias o componentes en productos nuevos. Estas actividades pueden realizarse manualmente o mediante máquinas, y pueden ser vendidas o no en el lugar de su fabricación. Se incluyen las industrias manufactureras, la construcción y las agroindustriales (que son aquellas en las que el hogar productor produjo el insumo -recurso natural- básico y lo transformó -industria- para su venta).

- **Sector comercio:** son las actividades de venta al por mayor y al por menor (sin transformación) de todo tipo de productos y la prestación de servicios relacionados a la venta de estos productos. Se incluye el mantenimiento y reparación de vehículos automotores.
- **Sector de servicios:** son las actividades dedicadas a producir servicios, o bienes no tangibles, orientados a satisfacer ciertas necesidades de la población. Entre estos se incluyen los servicios de alimentación (servidos para consumo inmediato), transporte, comunicaciones, servicios profesionales, de belleza, entretenimiento, alojamiento, entre otros.

Tipos de trabajadores:

- **Trabajadores ayudantes sin remuneración:** son las personas ocupadas en los negocios de los hogares que no reciben una remuneración ni en dinero ni en especie por el trabajo desarrollado en la actividad.
- **Trabajadores asalariados:** son las personas ocupadas en los negocios de los hogares que reciben una remuneración en dinero o en especie de manera regular a cambio de una actividad laboral de cualquier tipo y que establece una relación de subordinación con el patrono.
- **Trabajadores permanentes:** son las personas ocupadas en los negocios de los hogares que trabajan solas o contratadas en los últimos doce meses o por un periodo indefinido de tiempo.
- **Trabajadores ocasionales:** son las personas ocupadas en los negocios de los hogares que trabajan por un periodo corto de tiempo o en forma esporádica.

Sector informal: es un conjunto de unidades dedicadas a la producción de bienes o la prestación de servicios con la finalidad primordial de crear empleos y generar ingresos para las personas que participan en esa actividad. Estas unidades funcionan típicamente en pequeña escala, con una organización rudimentaria, en la que hay muy poca o ninguna distinción entre el trabajo y el capital como factores de producción. Las relaciones de empleo – en los casos en que existan – se basan más bien en el empleo ocasional, el parentesco o las relaciones personales y sociales, y no en acuerdos contractuales que supongan garantías formales (15ª Conferencia Internacional de Estadísticos del Trabajo, CIET, párrafo 5).

Sistema de banca para el desarrollo: es una política pública orientada a promover el desarrollo de las micro y pequeñas empresas de todos los sectores y los emprendedores; por medio de financiamiento y servicios de desarrollo empresarial, puede obtener mayor información en www.sbdcr.com.



www.inec.cr

INEC, de la rotonda de La Bandera 450 metros oeste, sobre calle Los Negritos,
edificio Ana Lorena, Mercedes de Montes de Oca, Costa Rica.

Correo e.: informacion@inec.go.cr **Apartado:** 10163 - 1000 San José, C. R.

Teléfono: 2280 - 9280, ext. 326 o 327, **Telefax:** 2224-2221