

TENDENCIAS GLOBALES DE INGRESOS Y COSTO DE VIDA 2024 (USD)

por Lucila Aldana Quiñonez | Analista de Datos de Marketing

Problema de Negocio

Una empresa internacional de reubicación y asesoría financiera quiere ayudar a expatriados, nómadas digitales e inversionistas a tomar decisiones informadas sobre dónde vivir y hacer negocios basándose en el costo de vida.

Problema a Resolver

¿En qué países es más asequible vivir en función del costo de vida y los salarios promedio? ¿Cómo han cambiado estos costos con el tiempo, y cómo pueden afectar la planificación financiera de individuos y empresas?

Objetivo del Proyecto

Analizar el costo de vida en distintos países usando datos de la página web Numbeo, con el fin de identificar tendencias y comparaciones entre regiones.

Preguntas de Negocio

1. ¿En qué países el costo de vida es más asequible en relación con los ingresos?
2. ¿Cómo varían los precios de productos y servicios esenciales entre diferentes países?
3. ¿Qué impacto tienen las variaciones del costo de vida sobre el poder adquisitivo de los trabajadores?
4. ¿Cómo han cambiado los costos de vida con el tiempo y qué impacto tienen en la planificación financiera?

Fuente de Datos

<https://www.numbeo.com/cost-of-living/>

Indicadores Clave de Rendimiento (KPIs)

- **Ingreso Disponible:** Representa el remanente promedio necesario que queda luego de cubrir necesidades básicas como vivienda, comida, transporte y entretenimiento en un país o ciudad.
- **Ingreso:** Es el dinero que una persona gana, ya sea por salario, inversiones u otras fuentes, en una ubicación específica.
- **Costo de Vida:** Son los costos en los que incurre una persona o familia, incluyendo vivienda, alimentación, transporte y otros servicios.
- **Índice de Ingreso Disponible:** Es el índice que indica cuánto disponible nos queda luego de cubrir las necesidades. Un índice más alto es mejor porque indica que después de cubrir lo básico, queda más dinero disponible. Un índice bajo, en cambio, sugiere que gran parte del salario se va en gastos esenciales, dejando poco margen para ahorrar o gastar en otros aspectos.
- **Precios por Categoría:** Se enfoca en los precios específicos de productos y servicios, como el costo de una comida en un restaurante o el precio del transporte público.

ANÁLISIS Y HALLAZGOS

Asequibilidad por País y Región

Este análisis se centra en las tendencias de ingresos y costo de vida, incluyendo alquiler, servicios, transporte, comida, vestimenta, comidas fuera, y ocio, para evaluar la asequibilidad y viabilidad financiera en distintos países. Sin embargo, reconocemos que otros factores, como oportunidades laborales, seguridad, educación, infraestructura, estabilidad política, políticas de visado, impuestos, calidad del sistema de salud, medio ambiente, entretenimiento y perspectivas económicas a largo plazo, también son fundamentales para determinar si una ubicación es verdaderamente viable para vivir o invertir. Estas dimensiones quedan fuera del alcance de este análisis, pero deben considerarse para una decisión más integral.

Los países donde el costo de vida promedio es más asequible en relación con el ingreso promedio son aquellos que tienen un mayor porcentaje de ingreso disponible luego de cubrir los gastos básicos de vida.

Si bien podríamos evaluar hasta qué punto el salario promedio cubre los costos de vida, es decir, la cantidad de dinero que queda después de pagar un costo de vida promedio, el índice de ingreso disponible es un indicador de asequibilidad más preciso porque muestra qué porcentaje del ingreso permanece disponible después de cubrir bienes y servicios estándar. Incluso si un país ofrece un salario promedio más alto en términos absolutos, otro puede sentirse más asequible en el día a día, porque se gasta una menor parte del ingreso solo para vivir. Un índice de ingreso disponible más alto suele indicar una mayor asequibilidad y un mayor poder adquisitivo. Incluso si el dinero sobrante no es el más alto, lo que podemos hacer con él importa más.

El costo de vida y el poder adquisitivo tienen una correlación negativa, a medida que aumenta el costo de vida, el poder adquisitivo tiende a disminuir. Si bien no existe un umbral universal para la evaluación general de la asequibilidad del costo de vida, este análisis define:

- 20% o más del ingreso disponible como asequibles
- 10-19% como moderadamente asequible
- Menos del 10% como inasequible

Este enfoque se inspira en el Residual Income Method, ampliamente utilizado en el análisis de asequibilidad de la vivienda (Stone, 2006), y se alinea con el OECD's Housing Cost Overburden Rate, que clasifica a los hogares que gastan más del 40% de sus ingresos en alquiler como con carga financiera.

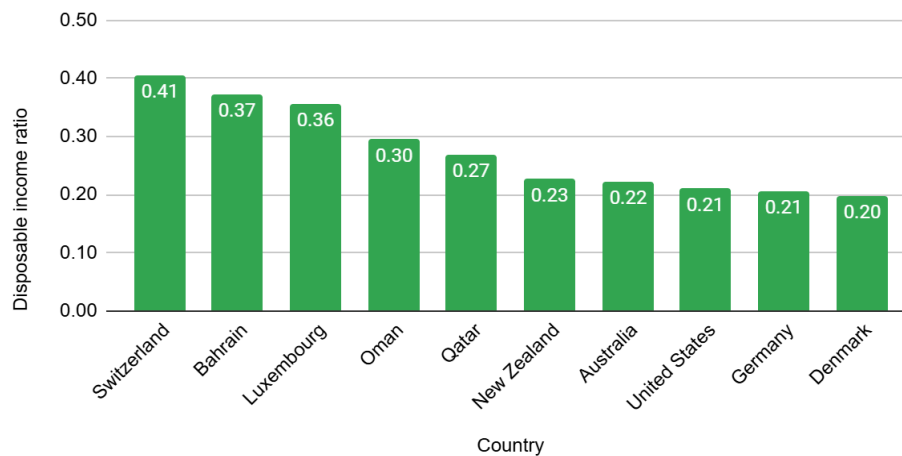
Nota: La pandemia de COVID-19 tuvo amplios impactos económicos, incluyendo presiones inflacionarias, cambios en el empleo e intervenciones gubernamentales. Estos efectos globales se reflejan en las tendencias del costo de vida y los ingresos de la mayoría de los países entre 2020 y 2022. Fuente: OCDE (2022), "COVID-19 and the Global Economy."

Índice de ingreso disponible alto (20%+)

Clasificación según orden de aparición: Suiza, Bahrein, Luxemburgo, Omán, Catar, Nueva Zelanda, Australia, Alemania, Estados Unidos y Dinamarca.

Most Affordable Countries in 2024

(Based on Disposable Income Ratio)



Los países Bahrein, Omán, y Catar, presentan índices de ingreso disponible favorables, pero pueden no ser destinos principales para nómadas digitales, expatriados o inversionistas debido a factores culturales, legales o de estilo de vida que no se capturan en este conjunto de datos.

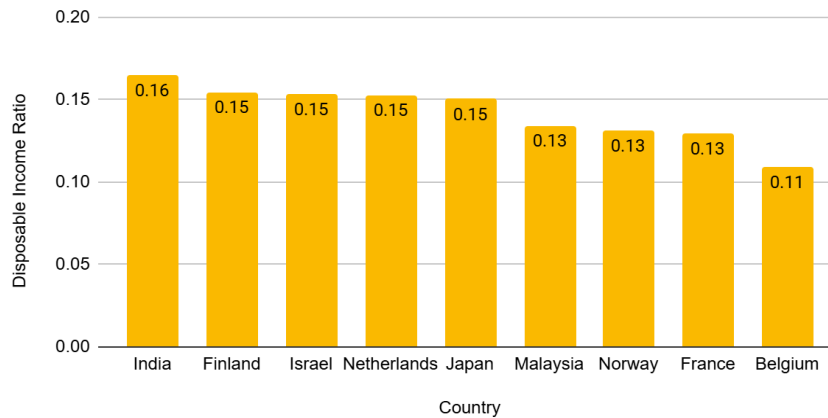
Luxemburgo también queda excluido del análisis debido a datos incompletos en la categoría de transporte. El conjunto de datos contiene solo precios de gasolina y carece de costos clave de transporte como tarifas de transporte público y de taxis. Dado que el transporte es un componente significativo del costo de vida, la ausencia de estos datos puede sesgar los resultados de asequibilidad, llevando a una comparación inexacta con otros países.

Índice de ingreso disponible moderado (10%–19%)

Clasificación según orden de aparición: India, Finlandia, Israel, Países Bajos, Japón, Malasia, Noruega, Francia y Bélgica.

Moderately Affordable Countries in 2024

(Based on Disposable Income Ratio)

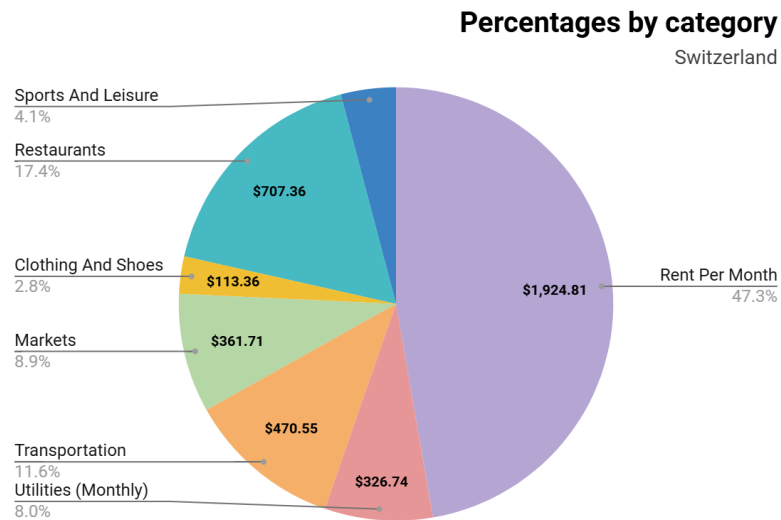


Nuevamente, los países India, Israel y Malasia presentan índices de ingreso disponible moderadamente favorables, pero pueden no ser destinos principales para nómadas digitales, expatriados o inversionistas debido a factores culturales, legales o de estilo de vida que no se capturan en este conjunto de datos.

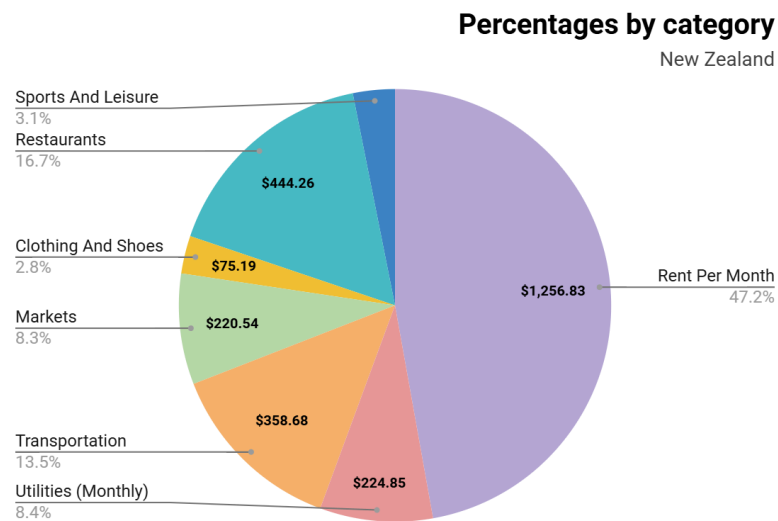
Por lo tanto, los análisis se enfocarán en los siguientes países: Suiza, Nueva Zelanda, Australia, Estados Unidos, Alemania, Dinamarca, Finlandia, Países Bajos, Japón, Noruega, Francia y Bélgica.

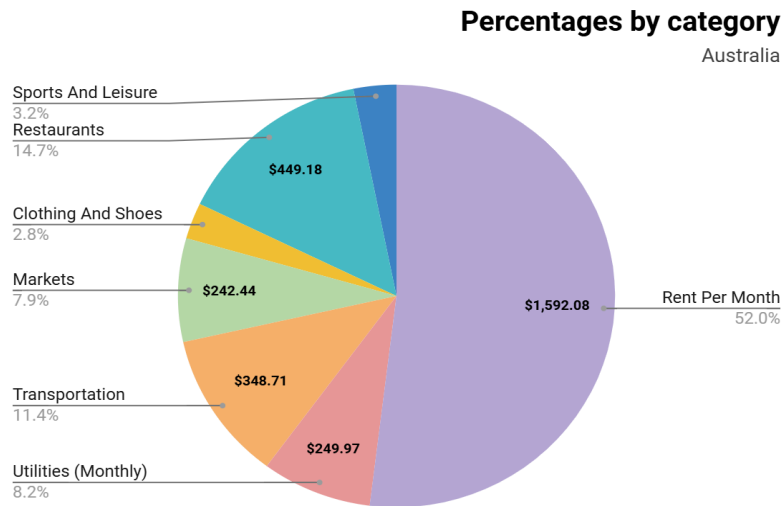
Perspectivas por categoría

Para evaluar la asequibilidad de un lugar, se da mayor peso a las categorías de alquiler, servicios públicos, alimentos y transporte, ya que representan gastos esenciales de vida. Las categorías restantes, deportes y ocio, restaurantes, y ropa y calzado, sirven como indicadores de estilo de vida. Cuando se analizan junto con los índices de ingreso disponible, estos factores brindan información valiosa sobre qué países son más asequibles que otros.

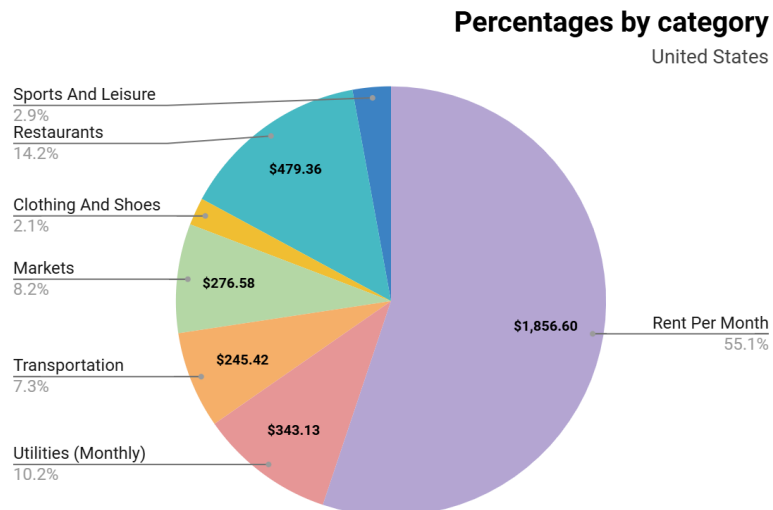


En Suiza, si bien el alquiler es costoso, el transporte claramente destaca entre los bienes esenciales, representando el 11,6% del costo total de vida, un valor visiblemente atípico. En la categoría de bienes no esenciales, los restaurantes representan la mayor proporción, lo que resalta una fuerte cultura de salir a comer. A pesar de que los bienes esenciales constituyen el 76% de los gastos de vida, el alto índice de ingreso disponible del país permite una flexibilidad significativa en el gasto discrecional.

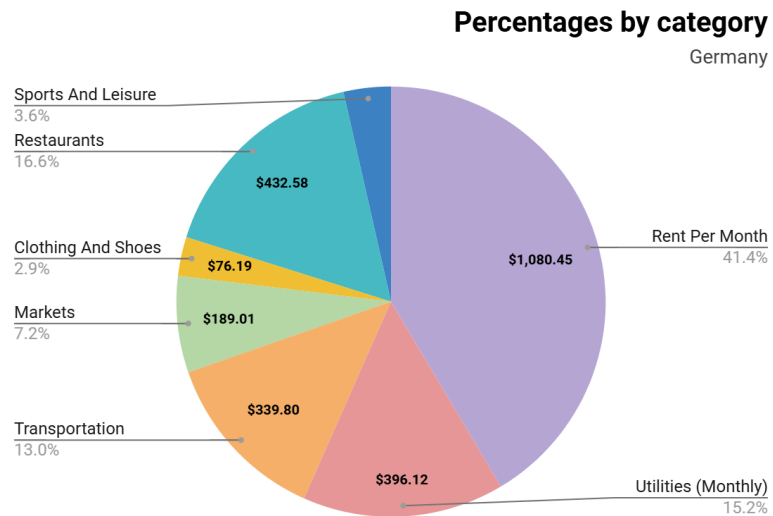




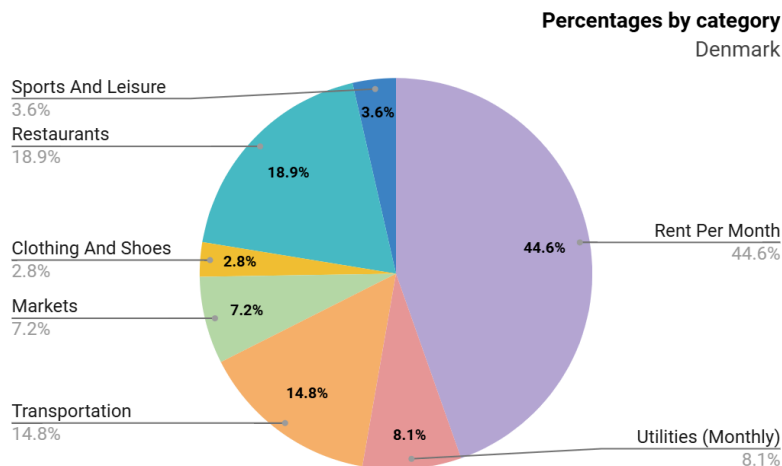
En Nueva Zelanda y Australia, estos dos países muestran una distribución de costos de vida muy similar a la de Suiza, aunque con aproximadamente la mitad del índice de ingreso disponible. Aun así, ambos se encuentran dentro del rango superior de asequibilidad. Su similitud tanto en la distribución por categoría de gasto como en la dinámica de ingresos refleja tendencias regionales más amplias en Oceanía.



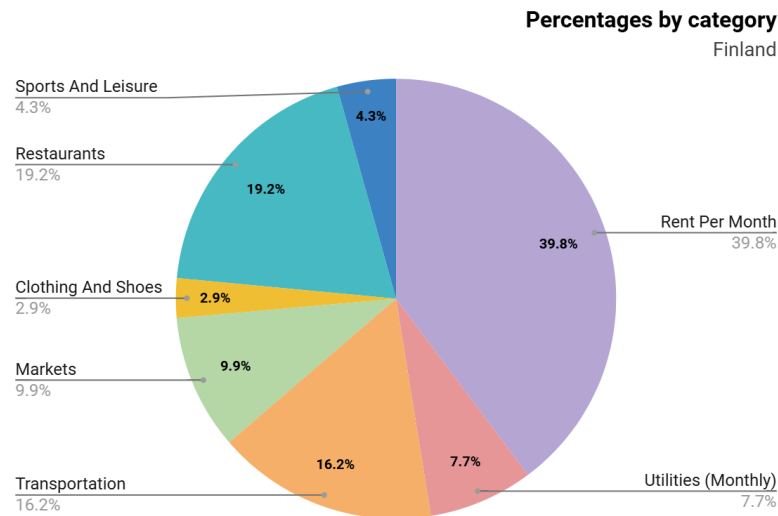
En Estados Unidos, los bienes esenciales consumen el 80% del costo total de vida, impulsados por uno de los porcentajes más altos de alquiler y precios elevados en otras categorías esenciales. Esto sugiere que los costos de vida están fuertemente influenciados por gastos no negociables. El gasto en bienes no esenciales sigue una estructura familiar: salir a comer sigue siendo lo más costoso, mientras que la ropa y el ocio se mantienen relativamente bajos.



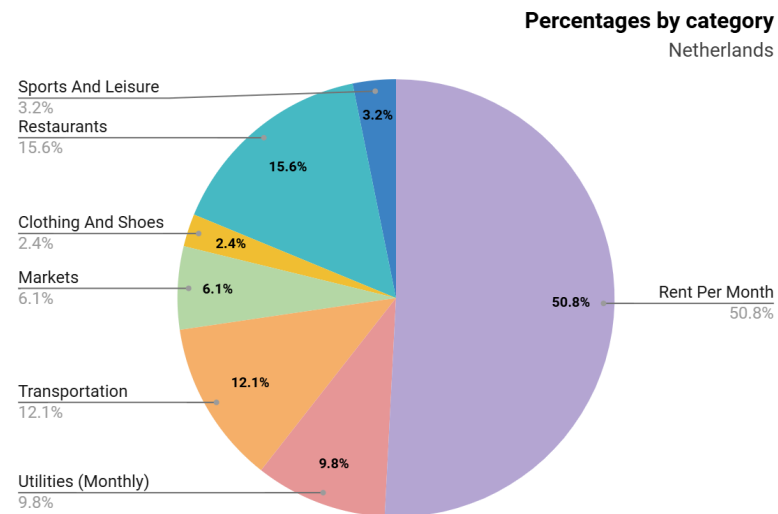
Alemania presenta costos de alquiler más bajos en comparación con los países anteriores, pero esto se compensa con mayores gastos en transporte y servicios públicos. Como resultado, los bienes esenciales todavía representan el 76% del costo de vida. El patrón de gasto en bienes no esenciales refleja el de países anteriores, con los restaurantes liderando la categoría.



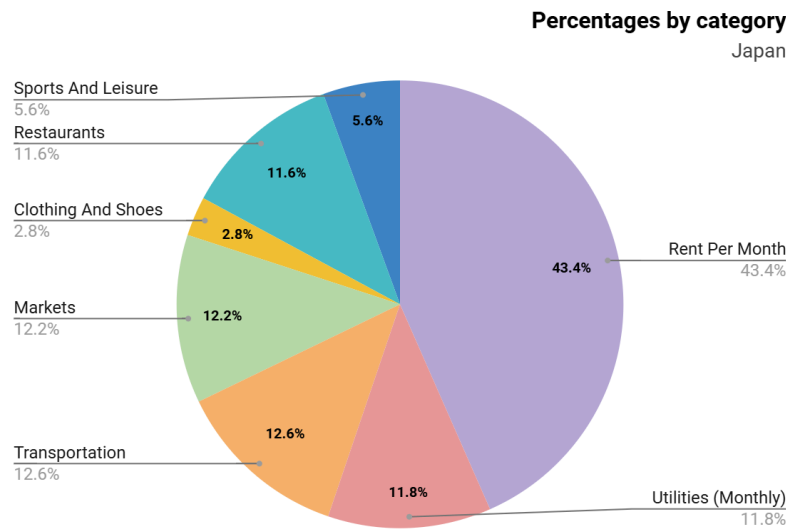
En Dinamarca, el alquiler es más moderado en comparación con otros países de este grupo. Sin embargo, los costos de transporte son relativamente altos, manteniendo la proporción de bienes esenciales en el rango del 70%. El gasto no esencial muestra un patrón consistente, con precios de restaurantes en aumento que continúan la tendencia observada en otros lugares.



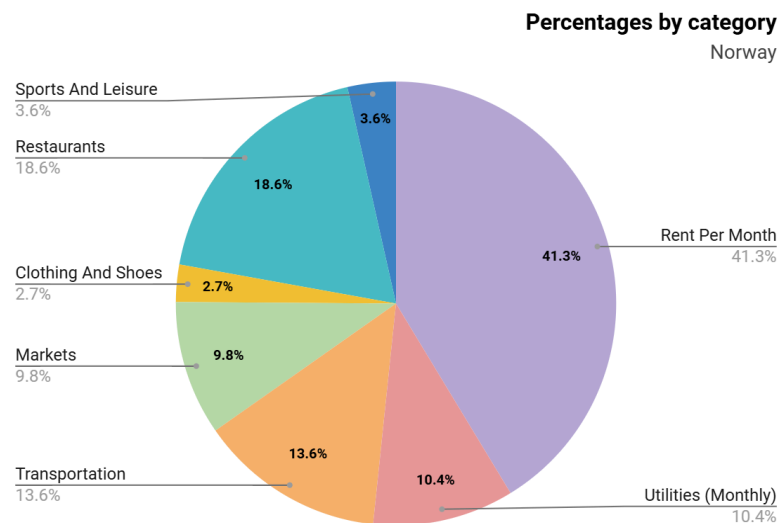
En Finlandia, aunque el alquiler es más moderado, los costos de transporte alcanzan casi el 20% del costo total de vida, una proporción notablemente alta. Salir a comer también es significativamente costoso, lo que contribuye a una presión general sobre el ingreso disponible.



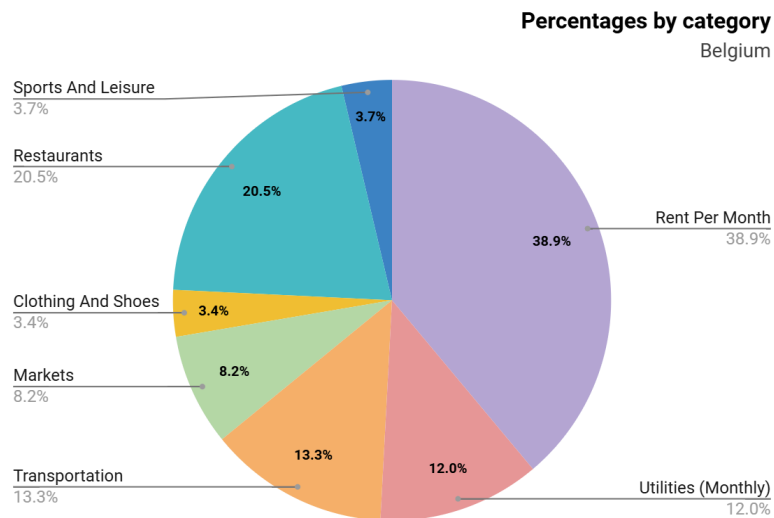
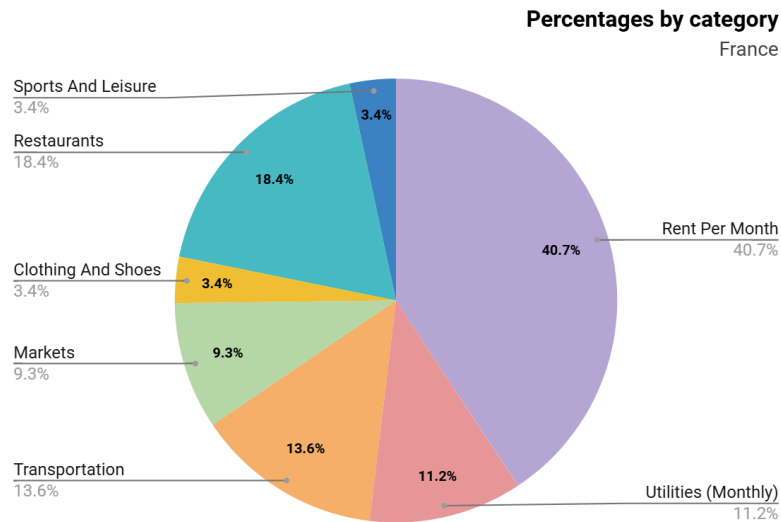
Países Bajos exhibe una estructura de costos similar a la de Estados Unidos, pero dentro del nivel moderadamente asequible, es decir, con menos ingreso disponible.



Japón resulta ligeramente más costoso que los Países Bajos, con los bienes esenciales ocupando una mayor parte del presupuesto, a pesar de mantener el mismo índice de ingreso disponible. Curiosamente, los precios de los restaurantes disminuyen, mientras que los costos de deportes y ocio aumentan dentro de la categoría no esencial.



Noruega mantiene la consistencia con patrones anteriores, con los bienes esenciales representando el 75% del costo de vida. En el lado no esencial, los restaurantes siguen siendo un gasto importante.



Ambos países, Francia y Bélgica, muestran precios de alquiler más bajos, pero estos se equilibran con mayores costos de transporte y comida fuera del hogar, reforzando la tendencia de que las necesidades esenciales impulsan las restricciones de asequibilidad.

En resumen, tanto en los países más asequibles como en los moderadamente asequibles, generalmente entre el 70% y el 80% del costo de vida se destina a bienes esenciales. Incluso si el alquiler es más barato en algunos países, otros gastos como el transporte pueden ser más altos, lo que mantiene la proporción general de gasto esencial relativamente constante.

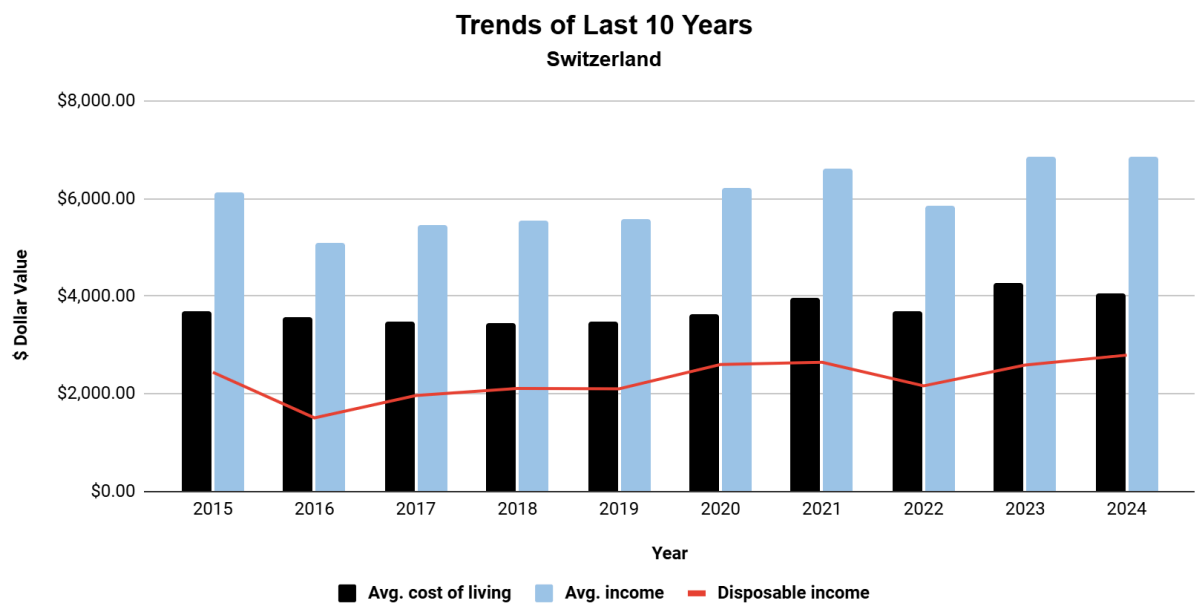
En cuanto a las categorías no esenciales, salir a comer tiende a ser lo más costoso en promedio. Sin embargo, el gasto en estas áreas varía significativamente según el estilo de vida y las decisiones personales de cada individuo.

Tendencias a lo largo del tiempo

Suiza

El costo de vida en este país se ha mantenido estable durante la última década, mientras que el ingreso promedio ha mostrado fluctuaciones más frecuentes. Como resultado, los niveles de ingreso disponible han experimentado cierta variabilidad.

Sin embargo, estos cambios no han reducido significativamente el ingreso disponible general. Dada la baja volatilidad en los costos de vida y el margen generalmente alto entre ingresos y gastos, este país presenta condiciones favorables para la planificación financiera a largo plazo y la estabilidad económica.



Nueva Zelanda

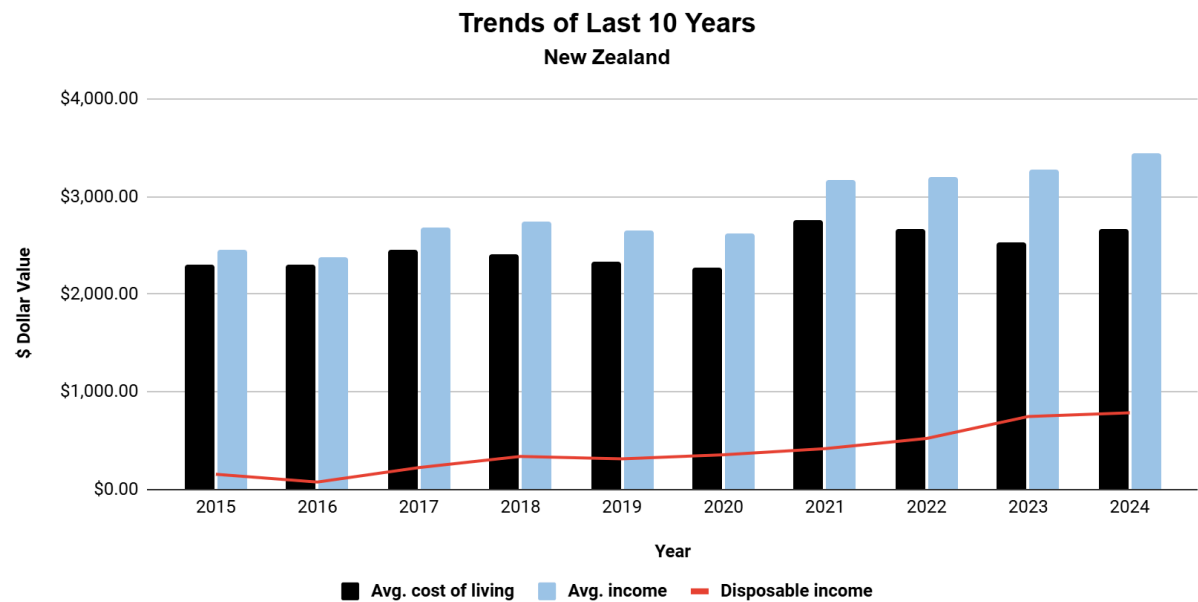
El costo de vida promedio en este país se ha mantenido relativamente estable, con la desviación más notable ocurriendo en 2021, coincidiendo con los cambios económicos mundiales provocados por la pandemia de COVID-19. Después de ese pico, los costos disminuyeron ligeramente y desde entonces se han estabilizado en un nivel más alto.

Antes de la pandemia, el ingreso promedio seguía de cerca las tendencias del costo de vida. Sin embargo, en los años posteriores, el ingreso comenzó a aumentar de forma constante, incluso mientras los costos de vida disminuían.

Este aumento de los ingresos junto con la disminución de los costos se refleja en la tendencia del ingreso disponible, que ha mostrado un crecimiento constante desde 2018. Lo

que comenzó como un margen bajo e incierto ha evolucionado hacia una visión financiera más saludable, lo que indica una mejor resiliencia financiera.

Este país muestra signos de recuperación económica y mejora de las finanzas personales, pero la naturaleza lenta y reactiva del crecimiento de los ingresos aún introduce un nivel de incertidumbre. Si las tendencias actuales continúan, el país podría convertirse en un candidato más fuerte para la planificación financiera a largo plazo, aunque todavía se recomienda precaución.

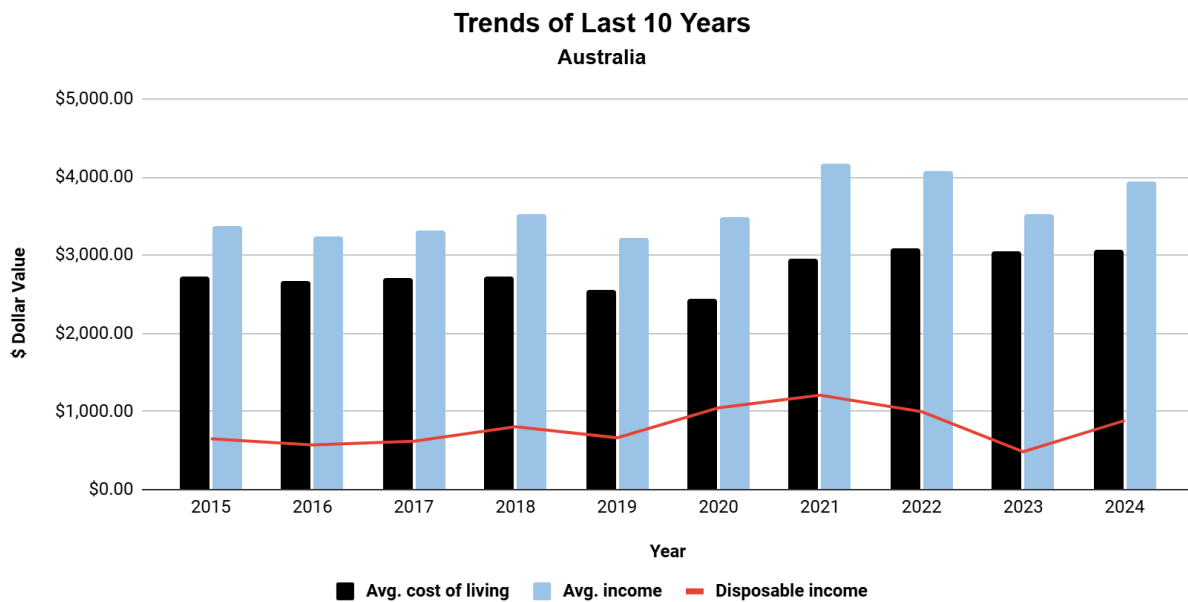


Australia

El costo de vida en este país parece relativamente estable durante la última década, con el único aumento significativo ocurriendo en 2021, consistente con la disrupción económica mundial descrita anteriormente. Desde entonces, los costos han vuelto a un patrón estable, aunque en un nivel ligeramente más elevado.

El ingreso promedio muestra más volatilidad, con fluctuaciones notables a lo largo del período. Curiosamente, experimentó un fuerte aumento durante 2021, posiblemente debido a cambios económicos relacionados con la pandemia o respuestas políticas.

Si bien la tendencia del ingreso disponible muestra más variación de la esperada para la estabilidad financiera, la estabilidad subyacente del costo de vida ofrece una base para la planificación financiera. A pesar de cierta imprevisibilidad en los ingresos, los costos de vida consistentes sugieren que los individuos aún podrían planificar de manera efectiva, especialmente si el crecimiento de ingresos se estabiliza en los próximos años.

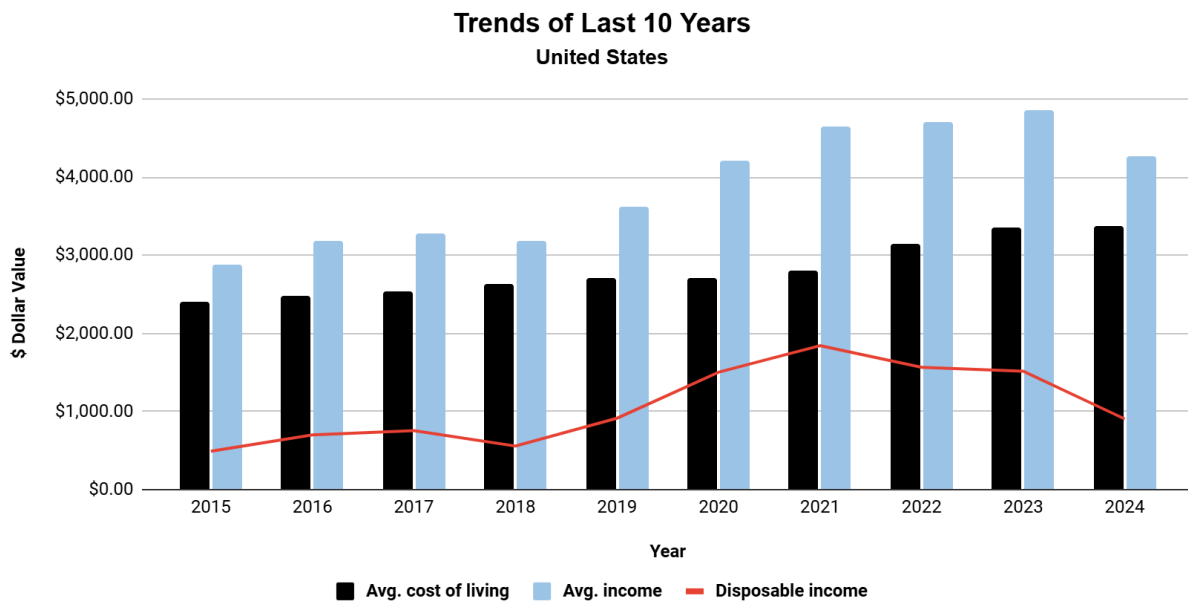


Estados Unidos

El costo promedio de vida en este país ha ido aumentando lentamente durante los últimos 10 años. Si bien el ingreso promedio experimentó un crecimiento significativo después de la pandemia de COVID-19, disminuyó en el año más reciente, lo que resultó en una caída del 40% en el ingreso disponible, un retroceso considerable después de años de recuperación gradual desde un mínimo en 2018.

El índice de ingreso disponible, que había estado en una tendencia ascendente, alcanzó su punto máximo después de la pandemia, pero ahora ha regresado al nivel de 2017, previo a la crisis de 2018. Este nivel de volatilidad e incertidumbre, especialmente cuando solo se analiza un conjunto limitado de variables, genera preocupación.

Dados estos patrones, Estados Unidos presenta actualmente un entorno moderadamente estable para nómadas digitales, expatriados o inversores que buscan previsibilidad u oportunidades de crecimiento.

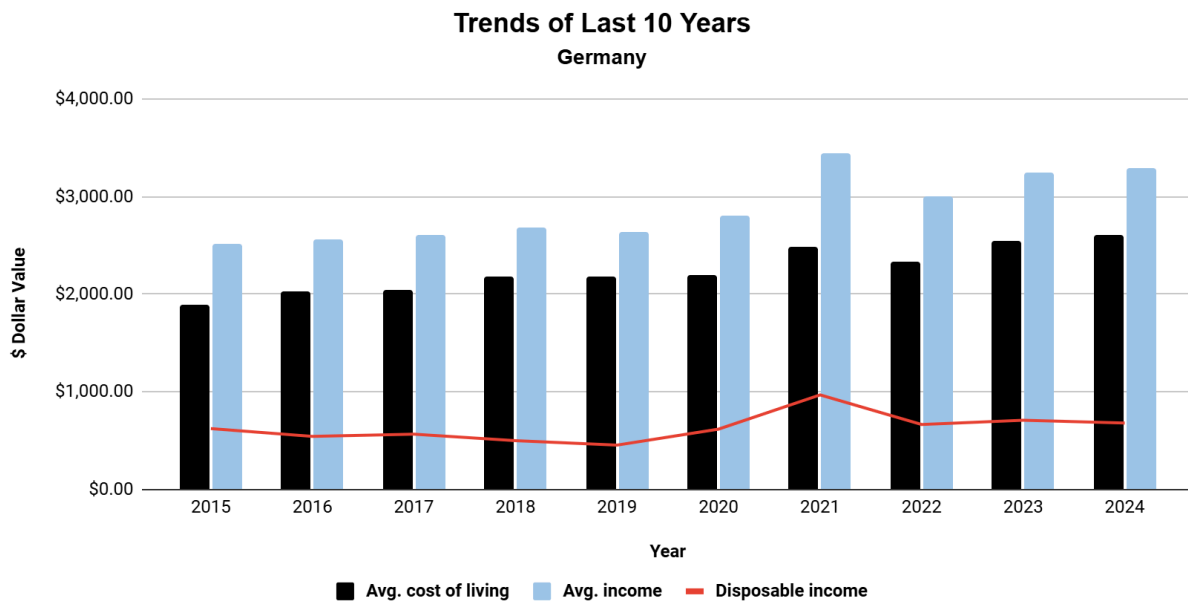


Alemania

Aunque el costo de vida fluctúa ligeramente, el ingreso promedio tiende a moverse en la misma dirección, a menudo con aumentos mayores, lo cual es una señal muy positiva. Este patrón ayuda a mantener un índice de ingreso disponible relativamente estable a lo largo de los años.

Incluso durante la disrupción económica de la pandemia de COVID-19 en 2021, el ingreso disponible mostró un aumento notable, y aunque disminuyó ligeramente después, se ha mantenido estable desde entonces.

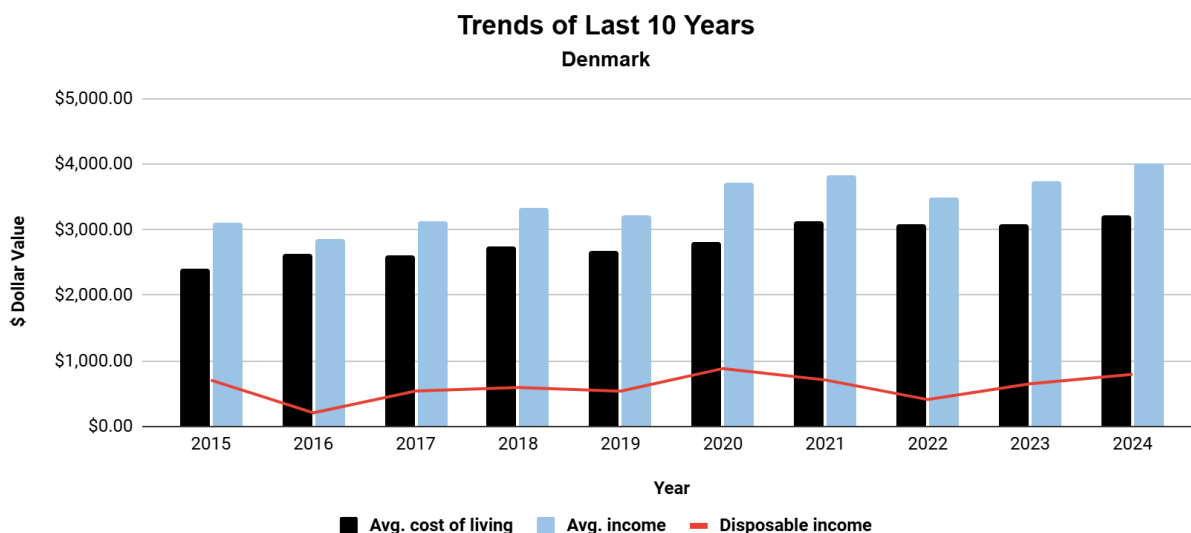
En general, los datos de este país indican un entorno económico estable, con un crecimiento de ingresos que aumenta constantemente más rápido que los costos, lo que lo convierte en un excelente candidato para la planificación financiera a largo plazo.



Dinamarca

En este país, el costo promedio de vida mostró un aumento gradual en los años previos a la pandemia de COVID-19. Después de la pandemia, el aumento ha sido más sutil, manteniéndose dentro de un rango relativamente estable.

Sin embargo, el ingreso promedio no siguió la misma trayectoria, fluctuando de forma independiente y causando que el índice de ingreso disponible experimente cambios bruscos. Esta inconsistencia sugiere que el país puede no ser ideal para la planificación financiera a largo plazo debido a las tendencias de ingresos impredecibles.

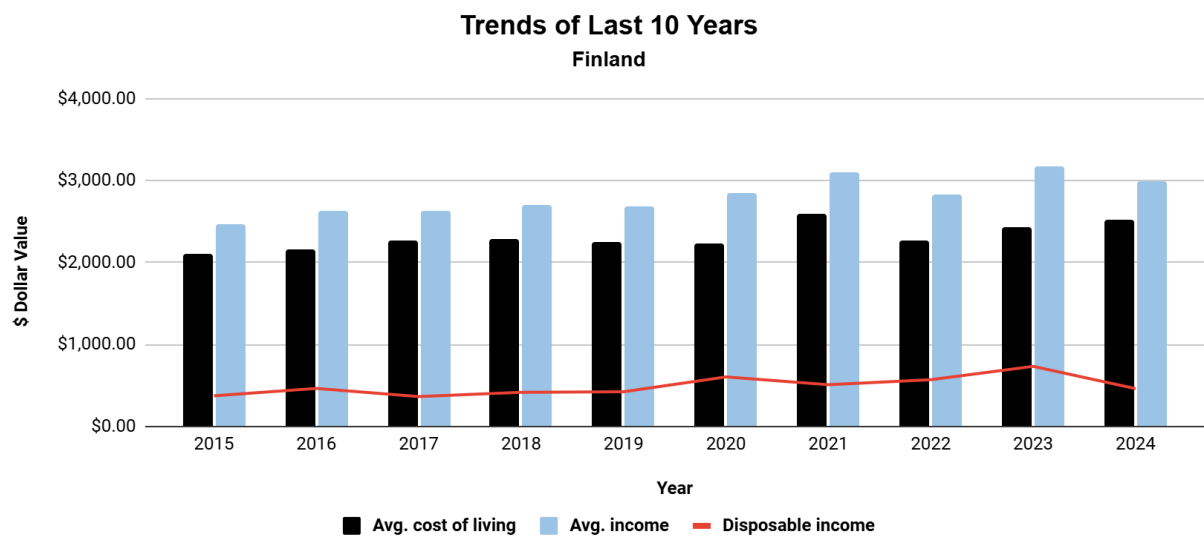


Finlandia

Los datos revelan que, si bien el costo de vida ha experimentado algunas fluctuaciones, en general se ha mantenido razonablemente estable. El ingreso promedio tiende a reflejar estos cambios y, ocasionalmente, aumenta a un ritmo más rápido, lo que ha ayudado a mantener un nivel relativamente constante de ingreso disponible.

Una excepción notable ocurrió en 2024, cuando el índice de ingreso disponible cayó un 37%, volviendo a niveles vistos antes de la pandemia de COVID-19. Esta disminución puede indicar un regreso a normas pre-pandemia en lugar de ser una señal de inestabilidad económica a largo plazo.

A pesar de esta reciente caída, Finlandia sigue demostrando una fuerte estabilidad a largo plazo, lo que lo convierte en una opción prometedora para la planificación financiera, la confiabilidad económica y un destino atractivo tanto para nómadas digitales, como para expatriados e inversionistas.

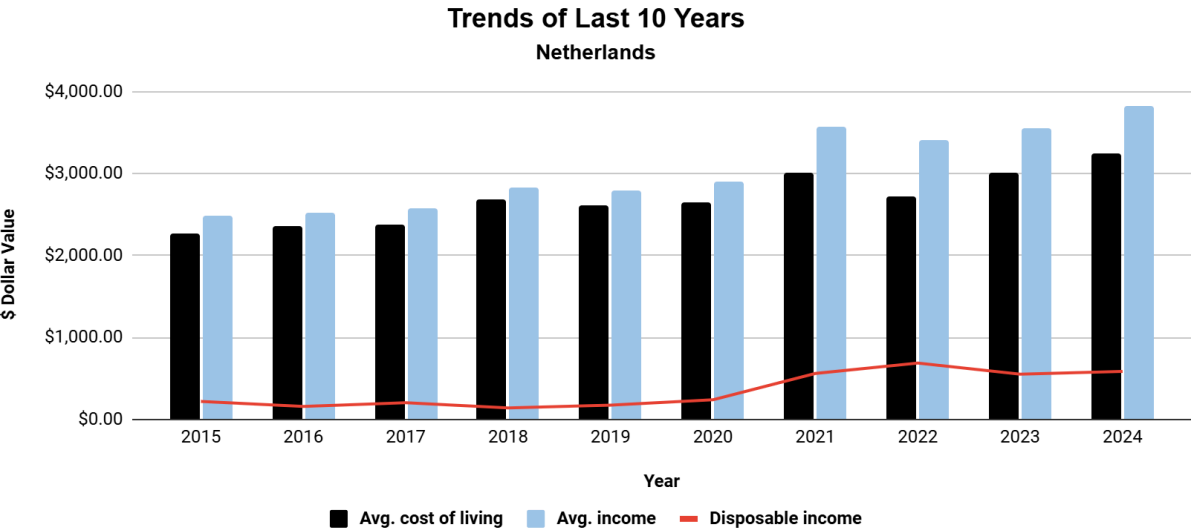


Países Bajos

El costo promedio de vida en este país muestra algunas fluctuaciones durante la última década, pero el ingreso promedio parece seguir de cerca esos cambios, lo que contribuye a una economía generalmente estable y mantiene un índice de ingreso disponible relativamente constante.

La pandemia de COVID-19 causó una interrupción notable en este patrón, con cambios más pronunciados tanto en los ingresos como en el costo de vida. Sin embargo, el índice de ingreso disponible se ha recuperado desde entonces y ahora es más alto que antes de la pandemia, una señal positiva de resiliencia económica.

Mirando hacia el futuro, el ingreso disponible puede estabilizarse en su nivel actual más alto o volver gradualmente a las normas previas a la pandemia. Cualquiera de los dos resultados sugiere un entorno favorable para la planificación financiera a largo plazo.

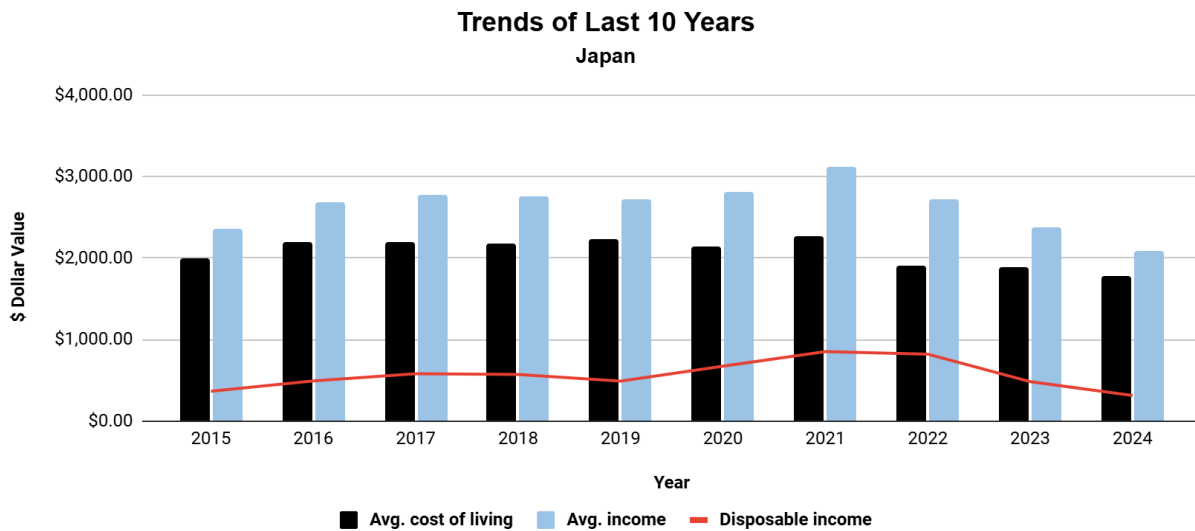


Japón

Durante la última década, los datos muestran inestabilidad notable tanto en las tendencias del costo de vida como del ingreso promedio. Aunque el ingreso suele ajustarse en respuesta a los cambios en los costos de vida, ninguna de las dos métricas establece una trayectoria ascendente o descendente consistente.

El índice de ingreso disponible resalta esta incertidumbre, terminando el período en un nivel similar al que comenzó. Esto sugiere que la economía aún podría estar navegando en medio de la volatilidad, lo que hace difícil determinar si los niveles actuales representan un nuevo equilibrio o una imprevisibilidad continua.

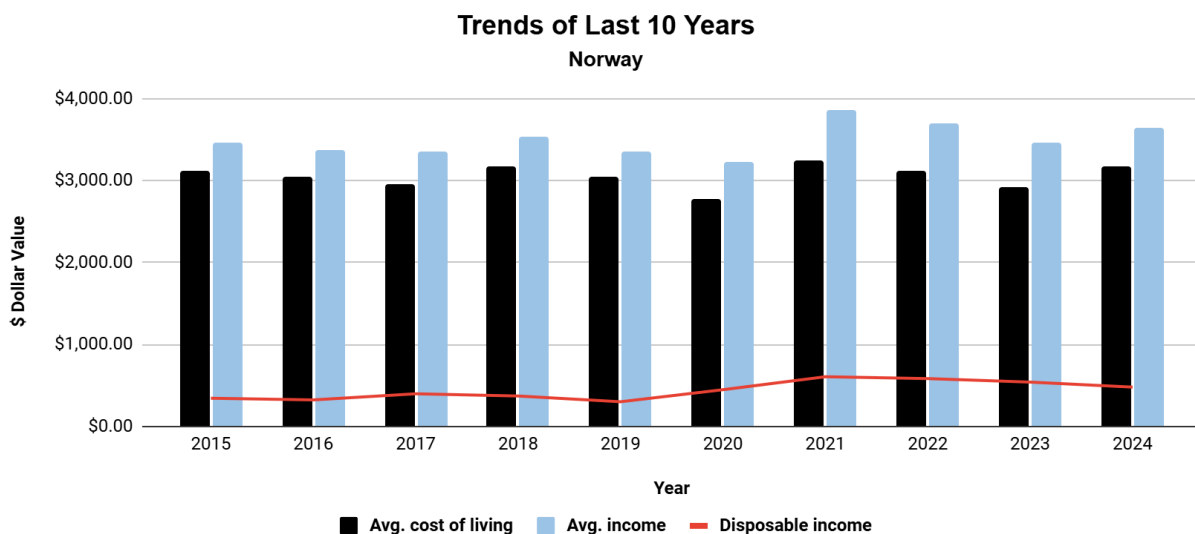
Debido a estas fluctuaciones, resulta difícil determinar si el país ha alcanzado la estabilidad económica o si se avecinan más cambios.



Noruega

Este país muestra un patrón peculiar en su costo promedio de vida, el cual tiende a aumentar pero cae nuevamente aproximadamente cada tres años, incluso durante la pandemia de COVID-19. El ingreso promedio parece seguir este ritmo, lo que ayuda a mantener un índice de ingreso disponible relativamente estable.

Aunque el ingreso disponible no ha regresado completamente a sus niveles previos a la pandemia, se ha mantenido consistentemente dentro de un rango razonable, lo cual es una señal prometedora de resiliencia económica subyacente.

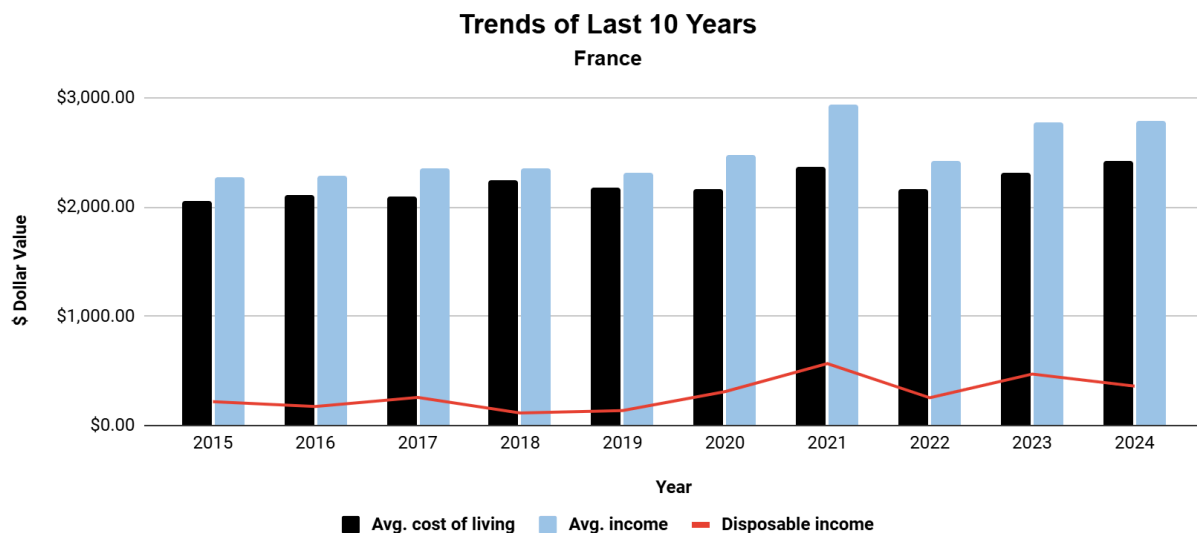


Francia

En este país, observamos fluctuaciones moderadas tanto en el costo de vida promedio como en el ingreso promedio, lo que provoca que la tasa de ingreso disponible fluctúe con un patrón relativamente estable. Por supuesto, con la excepción de los años de la pandemia de COVID-19.

No obstante, la estrecha brecha entre el costo de vida y el ingreso genera presión financiera, lo que alerta a quienes consideran mudarse y a los inversionistas que buscan una base de consumidores confiable.

En general, este país es moderadamente asequible. Es una economía estable, pero con poco margen para la inversión y otros gastos

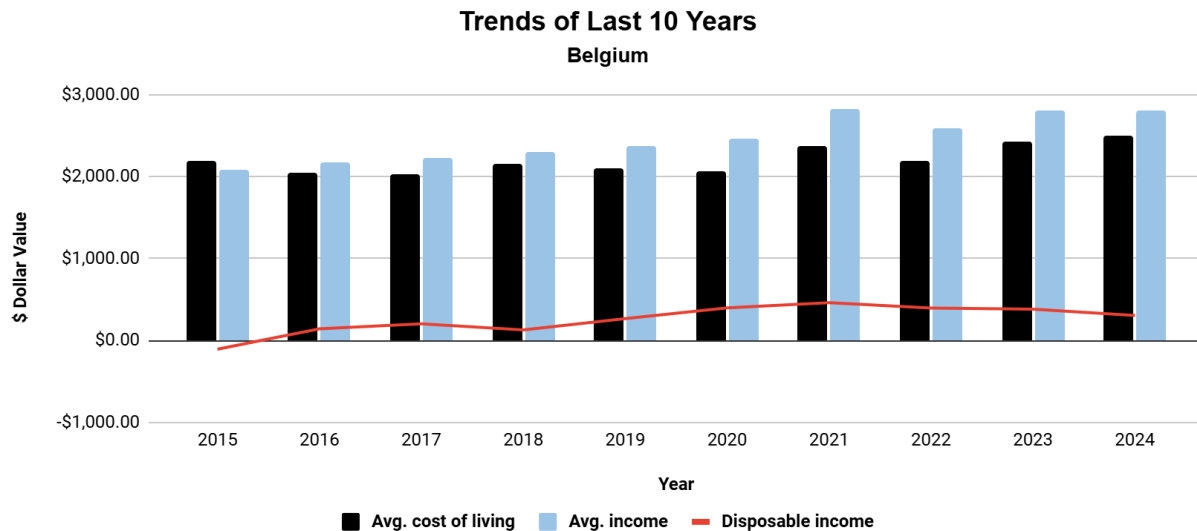


Bélgica

Este país comenzó la década con una preocupante tasa de renta disponible negativa, lo que indica que el ingreso promedio era insuficiente para cubrir el coste de vida promedio. Afortunadamente, se recuperó rápidamente y mantuvo una renta disponible positiva a partir de 2016, a pesar de una ligera caída en 2018. Incluso durante la pandemia de COVID-19, la economía se mantuvo relativamente estable.

En cuanto a las tendencias de ingresos y costo de vida, al igual que en Francia, existe una pequeña diferencia entre ambos, lo que resulta en una tasa de renta disponible consistentemente baja.

En resumen, la tendencia general refleja la de Francia, una economía moderadamente estable con una capacidad limitada para la inversión o el gasto discrecional más allá del costo de vida promedio.



Si bien este análisis se basa exclusivamente en datos sobre el salario promedio y el costo de vida promedio, los indicadores de asequibilidad y estabilidad resultantes pueden servir como punto de partida general para diferentes públicos, como nómadas digitales, expatriados e inversores. Para tomar una decisión completa sobre reubicación o inversión, se deben considerar por separado factores adicionales como las oportunidades laborales, la seguridad, la educación, la infraestructura, la estabilidad política, las políticas de visados, los impuestos, la calidad de la atención médica, el medio ambiente, el entretenimiento y las perspectivas económicas a largo plazo.

Hallazgos Clave

Las combinaciones país-persona sugeridas a continuación se basan únicamente en los patrones financieros identificados en este análisis, por ejemplo, ingresos disponibles, proporción de alquileres y tendencias de estabilidad. Las consideraciones de estilo de vida, legales y profesionales quedan fuera del alcance de este conjunto de datos.

Nómadas Digitales

Pueden beneficiarse de países con alquileres moderados, ingresos disponibles decentes (dado que suelen depender de ingresos externos, estos sirven como indicador de la asequibilidad local) y patrones de ingresos y costo de vida relativamente estables.

Países sugeridos: Finlandia, Alemania y Noruega. Francia también puede ser una opción para estadías cortas, aunque su volatilidad presenta desafíos para la planificación a largo plazo.

Expatriados que Buscan Planificación Financiera a Largo Plazo

Pueden preferir una alta estabilidad y unos ingresos disponibles predecibles a lo largo del tiempo.

Países sugeridos: Suiza, Alemania y Finlandia. Noruega muestra una estabilidad moderada de ingresos y podría considerarse con cautela.

Inversores

Pueden buscar estabilidad en el poder adquisitivo de los consumidores, y tendencias de crecimiento. La recuperación de los ingresos disponibles y la resiliencia de las tendencias sugieren bases de consumidores más sólidas.

Países sugeridos: Suiza, Alemania, Países Bajos y Australia.