



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA ECONOMÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE ECONOMISTA**

TEMA:

**“EL NIVEL DE INGRESO SEGÚN SUS LABORES DE LA POBLACIÓN
ECONOMICAMENTE ACTIVA DEL CANTÓN VALENCIA Y SU INCIDENCIA
EN EL AHORRO DE SUS FAMILIAS, AÑO 2012”**

AUTORA:

VERONICA MARLENE MUJICA CERDA

DIRECTOR:

ING. DENNIS AGUIRRE VALVERDE

Quevedo – Los Ríos – Ecuador

2013



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA ECONOMÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

**“EL NIVEL DE INGRESO SEGÚN SUS LABORES DE LA POBLACIÓN
ECONOMICAMENTE ACTIVA DEL CANTÓN VALENCIA Y SU INCIDENCIA
EN EL AHORRO DE SUS FAMILIAS, AÑO 2012”**

Presentado al Honorable Consejo Directivo como requisito previo a la obtención
del título de Economista.

APROBADO

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Quevedo - Los Ríos - Ecuador

2013

AUTORÍA

Yo, VERONICA MARLENE MUJICA CERDA, declaro que soy autora exclusiva de la presente investigación titulada “EL NIVEL DE INGRESO SEGÚN SUS LABORES DE LA POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA DEL CANTÓN VALENCIA Y SU INCIDENCIA EN EL AHORRO DE SUS FAMILIAS, AÑO 2012”. Todos los efectos Académicos y Legales que se desprenden de la Investigación serán de mi exclusiva responsabilidad.

VERONICA MUJICA CERDA

Ing. Dennis Aguirre Valverde, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

CERTIFICO:

Que la egresada Verónica Marlene Mujica Cerda, bajo mi dirección realizó el proyecto de investigación **“EL NIVEL DE INGRESO SEGÚN SUS LABORES DE LA POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA DEL CANTÓN VALENCIA Y SU INCIDENCIA EN EL AHORRO DE SUS FAMILIAS, AÑO 2012”**, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

Ing. Dennis Aguirre Valverde

DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

**“EL NIVEL DE INGRESO SEGÚN SUS LABORES DE LA POBLACIÓN
ECONOMICAMENTE ACTIVA DEL CANTÓN VALENCIA Y SU INCIDENCIA
EN EL AHORRO DE SUS FAMILIAS, AÑO 2012”**

DEDICATORIA

A mi madre con mucho amor y cariño
que estuvo siempre a mi lado
brindándome su mano amiga
dándome a cada instante una palabra de aliento
para llegar a culminar mi profesión,
convirtiéndose en pilare fundamental
para mi formación profesional.

AGRADECIMIENTO

Agradezco Dios y a mi madre. A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mi madre, quien a lo largo de mi vida ha velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad. Es por ellos que soy lo que soy ahora. La amo con mi vida.

RESUMEN EJECUTIVO

Los niveles de ingresos según ocupaciones laborales de los pobladores del cantón Valencia varía mucho debido a que el gran porcentaje de la población se dedica a labores de campo o mano de obra que no son muy bien remunerados, sin embargo la población tiene una fuerte decisión de ahorro.

Gran parte de estas personas aunque sus ingresos son bajos designa una cantidad para un ahorro futuro ya sea para enfrentar gastos inesperados y salir de apuros de incertidumbre como enfermedades, desempleo, accidente y en algunos casos para una inversión futura que en algunos de estos casos será para la construcción de casas, financiar la educación de los hijos y prepararse para tener un fondo que les permita vivir su vejez con tranquilidad.

Así como también se pudo notar en esta investigación que hay un porcentaje de pobladores que aun no tienen definida su actividad económica con relación a su nivel de estudio, pero estas personas igual se dedican a cierta actividad económica que genera ingresos de los cuales una cantidad se ahorra.

La motivación de la población del cantón Valencia es la posibilidad de obtener financiamiento para sus necesidades productivas o personales, en reciprocidad al monto de sus ahorros.

SUMMARY

Income levels according to occupations of the inhabitants of the canton Valencia varies greatly due to the large percentage of the population are engaged in field work or labor that are not very well paid, however, the population has a strong devotion to saving.

Much of these people, even though their incomes are low it designates an amount for future savings either to face unexpected expenses and tides of uncertainty such as illness, unemployment, accident and in some cases for a future investment in some of these cases will be for the construction of houses, finance the education of the children and be prepared to have a fund that will allow them to live their life in mind.

As well as could be observed in this investigation that there is a percentage of people who have not yet defined its economy activity in relation to their level of study, but these same people are involved in some active economic that generates income.

The motivation of the population of the canton Valencia is the ability to obtain financing for their personal needs or productive in reciprocity to the amount of their savings.

INDICE

CAPITULO I:	1
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1 Introducción:	2
1.2 Justificación:	4
1.3 Problematización:	5
1.3.1 Diagnóstico.....	5
1.3.2 Formulación del problema	5
1.3.3 Sistematización del problema	6
1.3.4. Localización del problema	6
1.4 Objetivos	7
1.4.1 General	7
1.4.2 Específicos	7
1.5 Hipótesis	8
1.6. Variables	8
Generación y obtención de ingresos destinados al consumo y al ahorro.....	8
CAPITULO II:	9
MARCO TEÓRICO	9
2.1 Definiciones del Ahorro	10
*Enciclopedia Wikipedia	10
2.1.2 Importancia del Ahorro	11
2.1.3 ¿Que determina las tasas de ahorro privado?	12
2.1.4 ¿Qué políticas afectan el ahorro privado y por qué?	14
2.1.5 El consumo y el ahorro a nivel nacional.....	15
2.1.6 Unidad básica: La Familia	15
2.1.7 Toma de decisión de una familia	16
2.1.8 El ahorro: que es, sus características (ahorro formal) y su importancia	18
2.1.9 Característicasdelahorroformal.....	20
2.1.9.1. Factoresimportantesparadecidirdóndeahorrar	21
2.1.9.2. OportunidadesparaAhorrar.....	22
2.1.10 Teoría Keynesiana del Consumo	23
2.1.11. Teoría del ingreso permanente de Milton Friedman	25

CAPITULO III	28
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	28
3.1 Métodos y Técnicas	29
3.2 Metodología empleada	29
3.3 Tipo de investigación	29
3.4 Población y muestra	30
3.5 Resultados	32
INFORMACIÓN GENERAL DE LOS MORADORES DEL CANTÓN VALENCIA	42
3.6 Discusión de los resultados	47
3.7 Aceptación de hipótesis.....	50
CAPITULO IV:	51
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	51
4.1 Conclusiones.....	52
4.2 Recomendaciones	53
CAPITULO V:.....	54
LITERATURA CITADA.....	54
5.1 Literatura citada	55
Paginas web.....	56
ANEXOS.....	57

INDICE DE CUADROS

CUADRO 1: Ahorra usted lo que generalmente gana	32
CUADRO 2: El ahorro justifica los sacrificios que realiza para hacerlo ...	33
CUADRO 3: Toda persona debería ahorrar.....	34
CUADRO 4: El ahorro una inversión financiera o dinero para gastar	35
CUADRO 5: Utilización de créditos otorgados por Instituciones Financieras que luego se cancelan con el ahorro	36
CUADRO 6: Crédito utilizado para negocio o para pagar deudas	37
CUADRO 7: Con lo que ahorra y el crédito que se recibe alcanza para el negocio que pretende o solo es una ayuda	38
CUADRO 8: El ahorro considerado como forma de crédito	39
CUADRO 9: Los créditos son beneficiosos para quien desee emprender un negocio	40
CUADRO 10: Volvería a solicitar un préstamo o microcrédito	41
CUADRO 11: Ocupación laboral de los pobladores del Cantón Valencia	42
CUADRO 12: Ingresos mensuales promedios según ocupaciones laborales	43
CUADRO 13: Ingresos o aportes mensuales extras aparte de los salarios que reciben los pobladores del Cantón Valencia	44
CUADRO 14: Cantidad de dinero promedio gastada mensualmente según la ocupación de la población Valenciana	45
CUADRO 15: Detalle de los gastos mensuales de la población económicamente activa del Cantón Valencia	46
CUADRO 16: Como mantienen la mayor parte de sus ahorros los pobladores del Cantón Valencia	46
CUADRO 17: Resumen de los resultados	47

ESQUEMA DE CODIFICACIÓN

(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN			
1	Título/Title	M	“EL NIVEL DE INGRESO SEGÚN SUS LABORES OCUPACIONALES DE LA POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA DEL CANTÓN VALENCIA Y SU INCIDENCIA EN EL AHORRO DE SUS FAMILIAS, AÑO 2012”
2	Creador/Creator	M	VERONICA MARLENE MUJICA CERDA
3	Materia/Subject	M	CIENCIAS EMPRESARIALES; CARRERA ECONOMIA
4	Descripción /Description	M	LA PRESENTE INVESTIGACIÓN SE REALIZÓ EN EL CANTÓN VALENCIA, PROVINCIA DE LOS RÍOS, EL OBJETIVO DE LA MISMA CONSISTIÓ EN ANALIZAR LOS NIVELES DE INGRESOS SEGÚN OCUPACIONES LABORALES DE LAS FAMILIAS ECONÓMICAMENTE ACTIVAS DEL CANTÓN VALENCIA Y SUS DECISIONES EN ENTRE AHORRAR Y CONSUMIR, AÑO 2012.
5	Editor/Publisher	M	FCE: CARRERA ECONOMIA; VERONICA MARLENE MUJICA CERDA.
6	Colaborador/Contributor	O	NINGUNO
7	Fecha/Date	M	15 /04/2013
8	Tipo/Type	M	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
9	Formato/Format	R	Microsoft Office Word 2010
10	Identificador/Identifier	M	http://biblioteca.uteg.edu.ec

11	Fuente/Source	O	
12	Lenguaje/Language	M	Español
13	Relación/Relation	O	Ninguno
14	Cobertura Coverage	O	EL NIVEL DE INGRESO SEGÚN SUS LABORES OCUPACIONALES DE LA POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA DEL CANTÓN VALENCIA.
15	Derechos/Rights	M	Ninguno
16	Audiencias /Audience	O	PROYECT OF INVESTIGATION

TEMA:

**“EL NIVEL DE INGRESO SEGÚN SUS LABORES DE LA POBLACIÓN
ECONOMICAMENTE ACTIVA DEL CANTÓN VALENCIA Y SU INCIDENCIA
EN EL AHORRO DE SUS FAMILIAS, AÑO 2012”**

CAPITULO I:

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Introducción:

Esta investigación tiene como prioridad realizar y conocer los niveles de ingresos según ocupaciones laborales de la ciudadanía del Cantón Valencia en el sector de la población económicamente activa (PEA), y las decisiones acerca del consumo y lo que se destina al ahorro.

Valencia, conocido como el "Jardín de Los Ríos", es uno de los 13 cantones de la provincia de Los Ríos y uno de los más jóvenes del Ecuador, segundo en extensión con 987.00 Km², de tierra fértil para la producción agrícola. Cuenta con una población de 42.556 habitantes según el censo del 2010.

Sus habitantes, dedicados a labores agrícolas y comerciales de los cuales obtienen ingresos que son destinados al ahorro, el mismo que ha ido adquiriendo cada vez mayor importancia debido a que en términos microeconómicos, el ahorro es el elemento esencial para el financiamiento de la inversión que permitirá impulsar un crecimiento económico sostenido a largo plazo.

La familia percibe un flujo de ingresos durante su vida, que se extiende por varios períodos o años y por tanto, necesita seleccionar una trayectoria de consumo a través de su vida que sea consistente con sus ingresos a lo largo de este mismo lapso.

En cualquier período dado, la familia puede consumir menos o más que su ingreso en tal período. Si consume menos y ahorra más, con el tiempo, ese ahorro se usará para pagar un consumo más amplio en algún período futuro. Si consume más, se ve obligada a no ahorrar en el período actual.

Las decisiones de sus ahorros, generalmente se basan en las expectativas sobre los ingresos futuros y los intereses que podrán ganar. Por tanto, este proceso de toma de decisiones posee un carácter intertemporal, ya que se supone que las familias pesan sus decisiones de consumo cuidadosamente.

1.2 Justificación:

Los niveles de ingreso, que están normados por una política de gobierno en base a los estudios que realiza el mismo, buscando la forma de elevar y ser coherentes con el eslogan del buen vivir; por lo tanto, el investigar y conocer niveles remunerativos y su destino por parte de quienes realizan actividades de consumo y que parte de ello lo destinan al ahorro, el mismo que le permitirá realizar actividades de inversión que a su vez le permita obtener otros ingresos y de esta manera conducir a sistemas de consumo.

En definitiva se puede asegurar que todo los ingreso son destinados al sistema de consumo de bienes primarios, secundarios y/o suntuarios.

Esta investigación se justifica por:

La necesidad de conocer el ingreso según ocupaciones de los pobladores del Cantón Valencia.

También permitirá evaluar los niveles de ahorro y consumo de los pobladores del Cantón Valencia, si el mismo está en función del ingreso en base el nivel de ocupación.

Los resultados beneficiarán a los pobladores de Valencia para tomar decisiones apropiadas con respecto a sus ingresos en los niveles de ahorro y consumo y así elevar el estándar de vida.

Propiciar el adecuado uso de dinero en el quehacer cotidiano.

Aporta evidencia empírica sobre la importancia del ingreso a nivel Ocupacional.

Y esta investigación servirá como instrumento de medición diseñado que podrá ser utilizado para ahondar una investigación en otros sectores.

1.3 Problematización:

1.3.1 Diagnóstico

Valencia, Jardín de Los Ríos, es uno de los trece cantones más jóvenes de la provincia, localizada en la región litoral del país, segundo en extensión con 987.00km² de tierra fértil para la producción agrícola. En la actualidad su desarrollo positivo en todos los ámbitos a lo largo y ancho de sus parroquias urbanas y recintos, ha permitido un acelerado crecimiento urbanístico; así como, la atención de manera oportuna por parte del gobierno seccional.

Los habitantes de este cantón se caracterizan fundamentalmente por ser una población de clase socioeconómica muy diversa; es decir sus ingresos provienen del ejercicio de una profesión, arte u oficio la mayoría de los habitantes laboran en pequeñas empresas y en una proporción menor en los sectores públicos y privados, el resto de habitantes son obreros, comerciantes, artesanos y la mayor cantidad de habitantes son agricultores y/o dedicados a dichas labores.

1.3.2 Formulación del problema

¿Cuál es el nivel de ingreso según las ocupaciones laborales de la población económicamente activa del cantón Valencia y aquellos que cantidad de dinero va destinada al ahorro y que cantidad va al consumo?

1.3.3 Sistematización del problema

¿Cómo determinar el nivel del empleo en las diferentes áreas ocupacionales?

¿Cuál será el ingreso destinado para el consumo y el ahorro de la población de Valencia?

¿Cuál es el nivel de inversión de la empresa privada, que permite incrementar los niveles de empleo?

1.3.4. Localización del problema

País: Ecuador

Provincia: Los Ríos

Cantón: Valencia

Investigación: Utilización de los Ingresos en Consumo y Ahorro

1.4 Objetivos

1.4.1 General

Analizar los niveles de ingresos según las ocupaciones de la población económicamente activa del cantón Valencia.

1.4.2 Específicos

- ¿Determinar cuál es la Población Económicamente Activa, dedicada al empleo privado y público?
- ¿Establecer la cantidad de ahorro que las familias destinan de sus ingresos, para utilizarlo en futuras inversiones?
- ¿Identificar si las inversiones que realizan las familias del Cantón Valencia les eleva el estándar de vida?

1.5 Hipótesis

Un mayor ingreso en la Población Económicamente Activa incidirá en crear un mayor ahorro destinado a la inversión para elevar su bienestar.

Hipótesis Específicas

Hipótesis 1:

Determinar el nivel de empleo en las diferentes áreas de producción económica del Cantón Valencia.

Hipótesis 2:

A un mayor nivel de ingresos de la población de cantón Valencia, un mayor consumo.

Hipótesis 3:

Definir si el ahorro depende del ingreso laboral de los pobladores del Cantón Valencia.

1.6. Variables

Dependiente:

Niveles de ingreso en el campo ocupacional público y privado.

Independiente:

Generación y obtención de ingresos destinados al consumo y al ahorro.

CAPITULO II:
MARCO TEÓRICO

2.1 Definiciones del Ahorro

Este es un término que a pesar de ser tan familiar, ofrece dificultades de definición. Se ha dicho del ahorro que:

- ❖ *Es el acto de no utilizar las rentas para el consumo. El ahorro es un acto financiero cuando se coloca dinero en un banco, pero su significado real es ceder el derecho sobre los recursos.

- ❖ *El ahorro es una variable de flujo en cada periodo de tiempo, la cual trata del ingreso que no es consumido. Dicho ahorro puede tener diversos destinos inmediatos: compra de bonos, divisas, títulos de deuda, propiedades inmobiliarias, stock de bienes para posterior reventa o simplemente dinero en efectivo.

Lo que si está claro es que la operación de ahorrar representa un empleo útil del dinero, valores o crédito. En consecuencia, hay una gran distancia entre el ahorro y atesoramiento. El ahorro está orientado hacia la inversión, sea que la haga directamente el ahorrador, sea que su dinero sirva para satisfacer las necesidades de financiación de otra persona.

El atesoramiento, en cambio, es una operación estéril, por que significa guardar el dinero sin beneficio para nadie.

El ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona o una empresa. Así como también el ahorro es la parte de la renta que no se destina al consumo, o parte complementaria del gasto.

Varias familias se dedican al ahorro para luego poder invertir estos fondos para inversiones futuras o para alguna necesidad que se les presente.

*Enciclopedia Wikipedia

2.1.2 Importancia del Ahorro

El ahorro (exceso de ingresos sobre gastos corrientes) es una variable clave en el enlace entre el pasado, el presente y el futuro. Las decisiones pasadas de ahorro determinan el nivel del stock de capital y por lo tanto, el volumen de producción y el nivel de vida actuales.

Y ello junto con las decisiones presentes y futuras de ahorro, determinaran el proceso de acumulación de capital y el nivel de producción futuro: en definitiva, que personas, familias o países serán ricos y cuales no.

El ahorro tiene por objeto anticiparse al futuro y de alguna manera modelarlo. ¿Por qué es importante el nivel de ahorro en un país? He aquí varias razones:

1. El ahorro ocupa un papel relevante en las decisiones económicas de las familias, como medio para aumentar sus ingresos futuros, defenderse de contingencias inesperadas, preparar compras de cuantía elevada (bienes duraderos, vivienda o consumo ordinario) o para devolver los créditos recibidos con tal fin, para garantizar un nivel de consumo satisfactorio a lo largo de toda la vida (especialmente en la vejez), y para dejara las futuras generaciones los medios que les permitirán conseguir un nivel de vida mas elevado.
2. Las decisiones de ahorro son relevantes también a nivel macroeconómico. En efecto, a partir de la contabilidad nacional se llega a la siguiente igualdad:

$$\text{INVERSIÓN} = \text{AHORRO DE LAS FAMILIAS} + \text{AHORRO DE LAS EMPRESAS} + \text{NETA ENTRADA DE CAPITALES EXTERIORES} + \text{AHORRO}$$

Que muestra que el ahorro nacional y la entrada de capitales (el recurso al ahorro exterior) permiten financiar la inversión, que es la que en definitiva, lleva al crecimiento del producto, la mejora en la productividad y la competitividad, la introducción de innovaciones tecnológicas, etc.

2.1.3 ¿Que determina las tasas de ahorro privado?

Ingreso.- La influencia de ingreso es típicamente más grande en los países en desarrollo que en los países desarrollados, desapareciendo en los niveles de ingreso medio y alto. En los países en desarrollo se estima que un aumento al doble del ingreso per cápita, ceteris paribus, aumenta la tasa de ahorro privado en 10 puntos porcentuales del ingreso disponible en el largo plazo.

La desigualdad del ingreso es un determinante potencialmente importante del ahorro. Ella ha jugado un rol prominente en los modelos post-Keynesianos de crecimiento y ahorro, los que se centran en la distribución funcional del ingreso (esto es, la distribución del ingreso entre diferentes clases de consumidores, tales como trabajadores y capitalistas).

Sin embargo, la mayor parte de los ingresos teóricos recientes y el grueso de los estudios empíricos relacionados se centra en la distribución personal del ingreso (esto es, la distribución basada solamente en algún criterio de ingresos). Considerando varios vínculos entre la desigualdad de ingresos y ahorros, el efecto esperado de la concentración de ingresos es positiva sobre el ahorro de las empresas resultando en un efecto ambiguo sobre el ahorro agregado.

- ❖ **Crecimiento.-** La teoría del ingreso permanente, sus versiones simples, predice que un mayor crecimiento económico (un mayor ingreso futuro) reduce el ahorro corriente sobre es ambiguo, dependiendo de quienes benefician mas con el

crecimiento del ingreso, cuan empinados son los perfiles de ingresos y el alcance de las restricciones de endeudamiento.

La existencia de causalidad inversa del ahorro al crecimiento también es posible, tomando lugar a través de la acumulación de capital.

- ❖ **Demografía.-** La evidencia microeconómica y macroeconomía, tanto en el ámbito internacional como a nivel de países específicos, confirma que un aumento en las tasas de dependencia de jóvenes y viejos tiende a disminuir las tasas de ahorro privado. Una implicación de estos resultados es que los países en desarrollo con poblaciones jóvenes que buscan acelerar su transición demográfica como la China y acelerar la disminución de la tasa de dependencia de los jóvenes, podrían moverse hacia aumentos transitorios en sus tasas de ahorro.

Este aumento del ahorro tendría lugar hasta que el país alcance la siguiente etapa en su madurez demográfica, en la cual la dependencia de la población anciana es alta y las tasas de ahorro otra vez decrecen.

Otra fuerza demográfica que típicamente tiene efectos sobre las tasa de ahorro es el grado de urbanización. Su efecto sobre el ahorro es negativo empíricamente, un resultado que es explicable dentro del contexto del ahorro por motivo precaución.

- ❖ **Incertidumbre.-** La teoría predice que un mayor nivel de incertidumbre aumenta el ahorro, dado que los consumidores adversos al riesgo de consumir parte de sus recursos como una precaución contra posibles cambios adversos en el ingreso tan cercanamente en el caso de los consumidores jóvenes que se esperan crecimientos futuros del ingreso, positivo pero

inciertos: su aversión al riesgo esta en guerra con su impaciencia.

Esto también explica porque los retirados ahorran una cantidad positiva o desahorran poco dado que enfrentan una mayor incertidumbre relacionada con la duración de su vida y con los costos de salud.

2.1.4 ¿Qué políticas afectan el ahorro privado y por qué?

- ❖ **Política fiscal.-** Según la Equivalencia (siempre que un numero de condiciones restrictivas se cumplen), un aumento permanente en el ahorro de gobierno es completamente compensado por una reducción equivalente en el ahorro privado, dejando el ahorro nacional constante.

Sin embargo, la mayor parte de la evidencia empírica internacional rechaza la *Equivalencia Ricardiana completa, encontrada solo compensaciones parciales.

La ausencia de equivalencia Ricardiana completa indica que el ahorro del sector público es una de las herramientas disponibles más directas y efectivas para que los hacedores de política alcancen sus objetivos respecto del ahorro nacional.

El ahorro es importante debido a que gran parte de estos ahorros ayudan a la economía del país ya que sirven para hacer créditos a otras personas que lo usan para inversión. Aunque también este ahorro es dependiendo al crecimiento de la población o lugar geográfico o muchas veces a la incertidumbre de las tasas de interés.

2.1.5 El consumo y el ahorro a nivel nacional

La decisión parte de destinar el ingreso personal disponible a consumo o ahorro. Para llegar al ingreso personal disponible a partir del ingreso nacional es necesario hacer tres ajustes: Utilidades no distribuidas, Impuestos directos y Transferencias del gobierno (Seguro Social, Seguro de desempleo, Aportes de bienestar, etc).

El mayor problema conceptual es que los datos subestiman la tasa de ahorro al contar todos los gastos en bienes durables (automóviles, por ejemplo) como consumo presente, a pesar de que, dicho gasto es en parte un ahorro, ya que los bienes durables no se gastan totalmente en el período actual.

2.1.6 Unidad básica: La Familia

Las familias son consideradas, las unidades básicas de análisis, ya que son la unidad institucional, más simple, que puede determinar las decisiones de consumo y ahorro en la economía. Toda familia parte de un nivel de necesidades, que deben ser cubiertas con un cierto nivel de ingreso de hoy y expectativas de ingresos a futuro.

Además, como es lógico, tienen un problema; una restricción presupuestaria, la cual representa, el nivel máximo de consumo que pueden hacer. Un tema central en Macroeconomía, es la forma como las familias reparten su ingreso entre consumo y ahorro, sin duda, esta es una de las decisiones claves que deben tomar las personas.

En el enfoque neoclásico la familia se concibe como unidad, y ello supone unificación de recursos. En cuanto al recurso tiempo, en la oferta de trabajo para el mercado laboral, cada miembro tiene en cuenta las circunstancias de los otros, y de acuerdo con la productividad de cada

miembro se decide cuántas horas ofrecer en el mercado laboral y cuántas destinar a las actividades no remuneradas del hogar.

También se asume un ingreso unificado; un aumento real de éste puede tener efectos diferentes para cada miembro. Según *Wainerman, existe evidencia empírica que demuestra que si la capacidad de ingreso de las mujeres no varía, un incremento en el ingreso familiar tiende a reducir su participación en la fuerza de trabajo; en cambio, si el ingreso del resto de los miembros de la familia permanece constante, un aumento del salario de la mujer, se traduce en mayor oferta de tiempo al mercado laboral.

2.1.7 Toma de decisión de una familia

Como unidad económica, la familia toma decisiones racionales; busca obtener el máximo bienestar al menor costo posible como resultado de la mejor combinación de recursos; este ejercicio se refleja en la maximización de la utilidad o satisfacción del grupo. Es decir, la familia "economiza y efectúa deseos racionales al escoger entre alternativas de acción.

La palabra racional significa la elección de cualquier ruta de acción que maximice el bienestar".

A nivel de una familia individual, esta decisión afecta su bienestar económico a lo largo del tiempo. Las familias que optan por consumir más en el presente y por lo tanto ahorran menos, tendrán que consumir menos en el futuro. El efecto acumulativo de las decisiones en el consumo y el ahorro de las familias contribuye a determinar la tasa de crecimiento dentro de la economía, la balanza comercial y el nivel de producto y empleo.

Wainerman, C. H. (2005) *La vida cotidiana en las nuevas familias*.

Wainerman, C. H. (1995) *Haciendo investigación sobre la familia*.

El esfuerzo por alcanzar el máximo bienestar posible requiere una selección de la más apropiada combinación de bienes y servicios como fuentes de utilidad.

En una economía de mercado estas fuentes son provistas por la familia mediante la asignación de tiempo para la transformación de mercancías compradas con el ingreso obtenido en el mercado laboral. En la práctica lo que se adquiere en el mercado son medios a los cuales se les debe aplicar tiempo adicional para dejarlos dispuestos para el inmediato consumo o para su uso.

Los alimentos requieren ser cocinados e incluso servidos; la casa y su mobiliario necesitan aseo y mantenimiento y a los niños y niñas hay que atenderlos.

La toma de decisiones de una familia es muy importante en la economía del país ya que es la familia quien decide si consume o ahorra, si la familia ahorra significa que habrá dinero para una inversión futura pero si la familia no ahorra abra un desahorro en el futuro.

Pues bien la familia es considerada como una unidad económica ya que su decisión influye en la economía del país.

Muchas familias tienen su ahorro individual que es poco pero les ayudara para cualquier necesidad ya sea material o de uso personal como la salud.

2.1.8 El ahorro: que es, sus características (ahorro formal) y su importancia

De acuerdo a la*CONDUSEF, ahorrar es separar una parte del ingreso (presente) para utilizarla en el futuro. BANSEFI, sencillamente nos indica que el ahorro es el dinero que se guarda en el presente para usarlo en el futuro.

El ahorro se puede lograr al guardar una parte del ingreso o al gastar menos, y es fundamental para la administración financiera.

Ahorrar es una acción que nos beneficia de diversas formas, ya que nos permite contar con un respaldo financiero (un fondo de reserva) para imprevistos y emergencias, controlar los ingresos, acumular bienes, y en suma, nos permite cumplir metas (financieras) familiares y personales.

Además, ahorrar es el primer paso para invertir y formar un patrimonio, nos brinda tranquilidad financiera y por lo tanto mayor bienestar.

Existen cuatro razones principales para ahorrar, que hemos resumido en el siguiente cuadro en base a la publicación de BANSEFI anteriormente citada.

Principales razones para ahorrar

RAZONES PRINCIPALES PARA AHORRAR	EJEMPLOS
Protegerse contra eventos inesperados.	Enfrentar gastos inesperados y salir de apuros en situaciones de incertidumbre como enfermedades, desempleo o accidentes.
Prepararse para eventos esperados.	Construir una casa. Financiar la educación de nuestros hijos. Tener un fondo que nos permita vivir nuestra vejez con tranquilidad. Prepararnos para eventos especiales como boda, fiestas, etc.
Realizar gastos opcionales.	Usar el monto como para fines específicos como compras, viajes, arreglos de la casa, etc.
Aprovechar oportunidades de inversión.	Generalmente mediante el ahorro formal o usando el monto ahorrado para invertir en bienes duraderos, iniciar un negocio, abrir una cuenta de inversión.

Fuente: encuestas

Elaborado por: la investigadora

Existen dos formas para ahorrar: el informal y el formal, las ventajas y desventajas de estos se muestran en el siguiente cuadro:

AHORRO INFORMAL	AHORRO FORMAL
Ejemplo: Una institución no autorizada, guardadito en casa.	Cuenta de ahorro, pagaré bancario, cajas de ahorro autorizadas, certificados de Tesorería (CETES).
Beneficio: Disponible inmediatamente del dinero.	Seguridad, pues el dinero esta protegido por el IPAB, no hay tentación de gastarlo, ganancia de interese, mayor facilidad para obtener un crédito.
Riesgos: Robo, perdida, uso indebido por otra persona, tentación de gastarlo al tenerlo a la mano.	No tener disponibilidad inmediata del dinero en ciertas opciones, así como el riesgo de mercado y riesgos sistemáticos.

Fuente: encuestas

Elaborado por: la investigadora

2.1.9 Características del ahorro formal

El ahorro se acumula a través de depósitos periódicos durante cierto tiempo. Las instituciones formales muchas veces pagan interés, el cual aumenta la cantidad de dinero en la cuenta; es conveniente verificar que este interés sea igual o superior al crecimiento promedio de los precios en la economía (tasa de inflación) para que nuestro dinero por lo menos conserve su valor adquisitivo.

2.1.9.1. Factores importantes para decidir dónde ahorrar

Se deben considerar varios factores cuando se elige una opción de ahorro. Esto se muestra en el cuadro inferior:

Factores importantes para decidir dónde ahorrar

FACTORES	EJEMPLO
Acceso a ahorros	<p>¿Existen condiciones acerca de cuánto y cuándo se puede retirar?</p> <p>¿Existen condiciones acerca de cuánto y cuándo se puede depositar?</p> <p>¿Hay cargos por mantener determinado saldo promedio en las cuentas?</p> <p>¿La cuenta de ahorro permite el acceso a la red de cajeros automáticos?</p>
Requisitos para abrir una cuenta	<p>¿Cuánto dinero se necesita para abrir una cuenta?</p> <p>¿Qué documentación necesito presentar?</p> <p>¿Se requiere un saldo mínimo para mantener abierta la cuenta?</p>
Conveniencia	<p>¿Cuál es el horario de atención de la institución financiera?</p> <p>¿Cuánto tiempo hay que esperar para ser atendido?</p> <p>¿Hay más sucursales?</p> <p>¿Dónde están ubicadas las demás sucursales?</p>
Seguridad	<p>¿Esta la institución formalmente regulada?</p> <p>¿Qué seguro o garantía protege los ahorros de los clientes?</p> <p>¿Qué tan frecuente recibe los estados de cuenta?</p>
Interés sobre los ahorros	<p>¿Sus ahorros ganan interés? ¿Cuánto? ¿Cómo y cuándo se pagan los intereses?</p> <p>¿Cómo se compara con otras instituciones?</p>

Fuente: encuestas

Elaborado por: la investigadora

2.1.9.2. Oportunidades para Ahorrar

El ahorro debe ser prioritario, esto se puede lograr.

- ❖ Reservando una parte del ingreso.
- ❖ A través de reducción o racionalización de gastos.

Deben apartarse los gastos no fundamentales, ya que el ahorro no es “lo que me sobra” (porque nunca sobra) pues si buscamos, siempre habrá una excusa por la que no podemos ahorrar, es cuestión de decidir comenzar a hacerlo. Muchas personas tienen dificultad para ahorrar porque creen que el ahorro es algo extra y en muchos casos eso quiere decir que NUNCA ahorrarán.

Aunque es fácil entender que el ahorro es de suma importancia para nuestra seguridad financiera, lo difícil realmente es ahorrar.

Es fácil y muy común decir que “no tenemos dinero para ahorrar”, lo difícil esforzarnos a nosotros mismos a encontrar un incentivo o adoptar una voluntad férrea para ahorrar cada día o cada semana, aunque sea “una monedita”.

Definir una meta de ahorro facilita el resistir la tentación de gastar, otras acciones que apoyan el ahorro son el compartirla meta con la familia el objetivo propuesto, así como enseñar a los hijos a ahorrar. Un primer paso es pensar en las metas de ahorro, por ejemplo, ¿para qué necesito ahorrar?,

Para elaborar este plan se requiere sumar la totalidad de los ingresos, establecer cuáles son los gastos necesarios, definir de cuánto dinero se podría disponer para ahorrar y decidir las prioridades de ahorro. Un plan preciso ayudará a decidir qué hacer, a mejorar la disciplina de ahorro y a tener más éxito en el cumplimiento de las metas de ahorro.

Puesto que una de las razones más importantes para ahorrar es poder enfrentar los eventos inesperados que se presenten, todas las familias deberían tener un fondo de emergencias. Aunque no sería suficiente para cubrir toda la pérdida ocasionada por un desastre u otra emergencia grande, serviría como un apoyo importante durante un periodo.

De todas las metas de ahorro de una familia, el fondo de ahorro para emergencias debería ser una prioridad, y se recomienda mantener ahorrado al menos el monto equivalente a 3 veces el ingreso mensual promedio.

2.1.10 Teoría Keynesiana del Consumo

La explicación más frecuente en los años cuarenta y cincuenta para explicar el ahorro familiar fue la keynesiana. Keynes (1936) suponía una relación directa y sencilla del consumo y, por lo tanto, del ahorro con la renta disponible, con una propensión marginal al consumo constante o decreciente con la renta, y con una propensión media al consumo menor a la marginal y también decreciente con la renta. Podemos expresarlo de esta forma:

$$C = a + b * Yd \quad (1.1) \quad (1.2)$$

Siendo “C” el consumo, “a” el consumo autónomo, “b” la propensión marginal a consumir (donde $0 < b < 1$) e “Yd” la renta disponible. En esta versión, el consumo (y el ahorro) no depende de otra variable que la de la renta disponible del período actual.

$$S = Y - C = -a + (1 - b) * Yd \quad (1.2)$$

Es decir, los agentes no miran hacia el futuro, sino que toman sus decisiones de acuerdo con su situación (renta) presente.

No obstante, conviene advertir que la decisión de ahorro no es una acción o decisión en el fondo, sino una ausencia de acción, dado que esta teoría define el ahorrar como el no consumir.

Esta formulación keynesiana respecto a que el ahorro depende del nivel de la renta, creciendo a medida que ésta aumenta, es un reflejo de su "ley psicológica fundamental", según la cual los individuos aumentan su consumo cuando su renta crece, pero menos que proporcionalmente. Los fundamentos de esta teoría son los siguientes:

1. El determinante mas importante del consumo en un período de tiempo es el Ingreso Disponible, definido como el Ingreso total que perciben las personas menos los impuestos directos ($Y-T$). Muchas veces se usa el hecho que los impuestos directos son impuestos a los ingresos de modo que se representa como una proporción del Ingreso, por ejemplo: $T = tY$.
2. La propensión marginal a consumir (PMC), que representa cuanto aumenta el consumo si el ingreso disponible aumenta marginalmente en una unidad, es una fracción entre 0 y 1. Es decir, si el ingreso sube en 1 dólar, el consumo subirá en $\$c$ donde $c \in [0,1]$.

Formalmente este quiere decir que: $PMC = C = \frac{\partial c}{\partial (Y-T)}$ puesto que el ingreso consumido corresponde al ahorro de los hogares, a la fracción $1 - c$ se le llama también Propensión Marginal al Ahorro y se lo denota como s .

3. La Propensión Media a Consumir (cálculo de relación en porcentajes, del consumo contra el ingreso), definida como la

fracción de Ingreso Disponible que se destina al consumo, cae a medida que el ingreso sube: $\frac{C}{(Y-t)}$

4. El consumo autónomo representado por “a” en la ecuación 1.1, es una cantidad que los hogares consumen independientemente de su nivel de ingreso (es como el consumo de subsistencia que cubre necesidades básicas, o un consumo mínimo que la gente incurrirá de todos modos independientes del ingreso).

Tal vez sea el caso del acostumbramiento con un nivel mínimo de consumo, el cual ciertamente dependerá de la experiencia pasada del consumo.

Dividiendo la ecuación 1.1 por $Y - T$ se obtiene: $\frac{C}{(Y-T)} = b + \frac{a}{(Y-T)}$

2.1.11. Teoría del ingreso permanente de Milton Friedman

Se basa en la idea de que el consumo y el ahorro no son función del ingreso corriente, sino de dos tipos de ingresos:

El ingreso permanente depende de la razón entre la riqueza en forma de activos físicos y financieros (llamada riqueza no humana) y el capital humano de las personas, llamado riqueza humana, y de un promedio ponderado de los rendimientos de esas formas de riqueza, expresado en tasas de interés.

Keynes, Jhon. Teoría de la Ocupación el Interés y el dinero
Friedman, Milton. A theory of the consumption function, princeton

Ante un incremento de la renta, la persona discernirá si se trata de un aumento permanente o transitorio. Para Friedman, un incremento transitorio de la renta no influye en el consumo corriente, y por lo tanto, se ahorra casi en su totalidad, aumentando la riqueza del individuo, y consecuentemente su consumo futuro.

El consumo también se divide en permanente y transitorio, siendo este último aleatorio. El consumo permanente es una fracción c de ese ingreso, que puede definirse como una relación entre la renta corriente o del periodo y una proporción de la renta obtenida el año anterior[3]. De este modo,

$$Y^P = \lambda Y_t + (1 - \lambda) Y_{t-1} \quad (G)$$

Donde

Y^P es el ingreso permanente

λ es una fracción $0 < \lambda < 1$ que representa la parte de la renta que se considera como permanente. El valor de λ depende de la estabilidad de la renta de las personas. A ingresos más uniformes corresponden valores de λ más próximos a 1.

Y_t es la renta corriente

Y_{t-1} es la renta del periodo anterior

$$C = cY^P = c\lambda Y_t + c(1 - \lambda) Y_{t-1} \quad (H)$$

La hipótesis de la renta permanente implica que la propensión marginal a consumir de corto plazo ($c\lambda$) es menor que la propensión marginal a consumir de largo plazo c , y esta última es igual a la propensión media de largo.

La razón por la que la propensión marginal a consumir de corto plazo es menor, radica en el hecho de que los individuos no están seguros de la

naturaleza del incremento total de la renta; cual componente es permanente y cual es transitorio.

Las notorias implicancias de esta teoría para la estimación del consumo agregado, son igualmente válidas para el ahorro. Una función de ahorro bajo la hipótesis del ingreso permanente, podría proponerse de la siguiente manera:

$$S = s_1 Y^{tr} + s_2 Y^P \quad (I)$$

Donde:

s_1 : Propensión media y marginal a ahorrar del ingreso transitorio

s_2 : Propensión media y marginal a ahorrar del ingreso permanente

Y^{tr} : Ingreso transitorio

Y^P : Ingreso permanente

$$s_1 > s_2$$

$$s_1 + s_2 = 1$$

Definido el ingreso permanente como en la ecuación (G), existen propensiones medias y marginales al ahorro que dependen de los dos tipos de ingreso de los agentes económicos. Bajo esta hipótesis, en el largo plazo, las propensiones tenderían a la convergencia.

Por lo tanto en conclusión a mayor ingresos mayores consumo debido a que la familia se va acostumbrando a un nivel de vida más caro.

Si el nivel de ingresos fuera un nivel constante la familia viviría un nivel de vida exacto a sus ingresos. Para Friedman ocurría lo contrario debido a que si el nivel de ingresos es mayor el consumo será el mismo y el sobrante del ingreso se ahorra.

Friedman, Milton. A theory of the consumption function, princeton

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Métodos y Técnicas

Materiales

- Hojas
- Lápiz
- Computadora
- Internet
- Carpeta
- Calculadora
- Memory flash
- Copias
- Impresora
- Cartuchos de tinta

3.2 Metodología empleada

Modalidad básica de la investigación

La modalidad básica de la presente investigación, es cuantitativa, porque se sustenta en cifras reales, así como en procesamientos estadísticos a través de encuestas.

Es cualitativo porque se realiza procesos de reflexión crítica sobre un problema de carácter social en base al marco teórico.

3.3 Tipo de investigación

La investigación es de campo, bibliográfica documental.

De campo porque se realiza en el lugar de los hechos, porque se recoge información empírica para luego procesarla.

Bibliográfica y documental porque se utiliza información de libros, revistas, folletos, documentos y otros.

El nivel de la investigación es **descriptivo y correlacional**.

Es descriptiva porque requiere de conocimiento suficiente y las investigaciones tienen interés de acción social. Es correlacional porque permite la medición de relaciones entre variables en los mismos objetos en un contexto determinado.

Es una investigación de nivel social porque viabiliza operativamente a través de una propuesta la solución a un problema, requerimientos o necesidades de organizaciones o grupos sociales específicos

3.4 Población y muestra

Población: La información proporcionada por INEC la población del cantón Valencia, es de 32810 personas.

Muestra: Debido a su tamaño se va a utilizar la fórmula del muestreo para la investigación.

N= Tamaño necesario de la muestra.

Datos.

z = Nivel de confianza (95%)

N = Población (32810)

P= Probabilidad que el evento ocurra (50%)

Q = Probabilidad que el evento no ocurra (50%)

E = Error máximo admisible± (5%)

n= Tamaño de muestra?

$$n = \frac{Z^2 \cdot PQ \cdot N}{e^2 (N-1) + Z^2 \cdot PQ}$$

$$n = \frac{1.96^2 \cdot 0.25 \cdot 32810}{0.05^2 (32810-1) + 1.96^2 \cdot 0.25}$$

$$n = \frac{3.92 \cdot 0.25 \cdot 32810}{0.0025(32809) + 3.92 \cdot 0.25}$$

$$n = \frac{32153.80}{82.0225 + 0.98}$$

$$n = \frac{32153.80}{83.0025}$$

El tamaño de la muestra es:

$$n = 387$$

3.5 Resultados

PREGUNTA 1.

¿Ahorra usted de lo que gana mensualmente?

Cuadro1. Ahorra usted lo que generalmente gana

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	287	74 %
NO	100	26 %
TOTAL	387	100 %

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

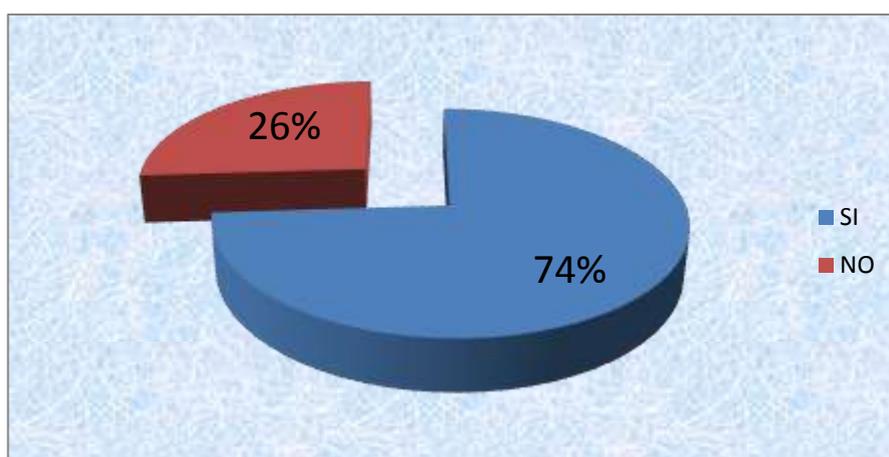


Fig 1. Ahorra usted lo que generalmente gana

Análisis

Según esta encuesta, el 74% manifestó que si ahorran de lo que ganan mensualmente, mientras que el 26% restante que no pueden hacerlo.

Interpretación

Casi la mayoría de los encuestados ahorran de lo que reciben mensualmente, sin embargo el resto de los demás encuestados no pueden hacerlo por diversas razones.

PREGUNTA 2.

¿Cree usted que lo que ahorra justifica los sacrificios que realiza para hacerlo? Solo para quienes contestaron que sí.

Cuadro 2. El ahorro justifica los sacrificios que realiza para hacerlo

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	287	100 %
NO	0	0
TOTAL	287	100 %

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

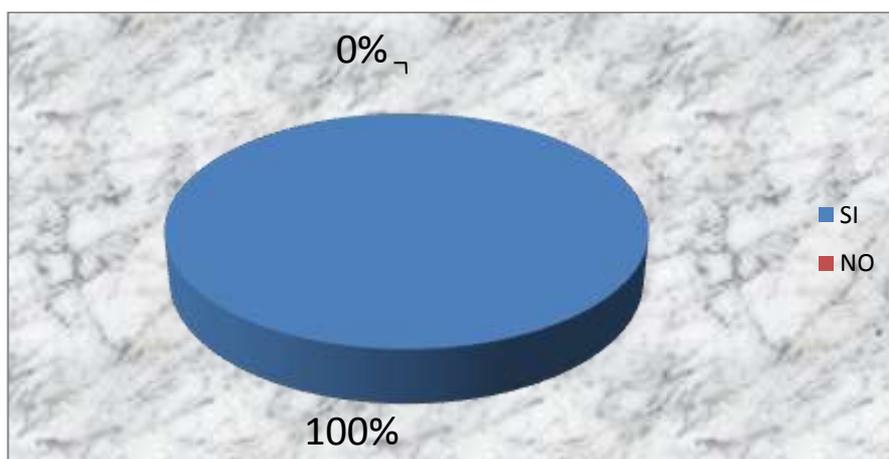


Fig 2. El ahorro justifica los sacrificios que realiza para hacerlo

Análisis

Según esta encuesta, el 100% contestó que sí vale la pena el sacrificio realizado para ello.

Interpretación

Todos creen que si vale la pena el sacrificio de ahorrar, pues con esfuerzo y sacrificio se sale adelante.

PREGUNTA 3.

¿Considera usted que toda persona debería ahorrar para el futuro?

Cuadro 3. Toda persona debería ahorrar

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	387	100 %
NO	0	0
TOTAL	387	100 %

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

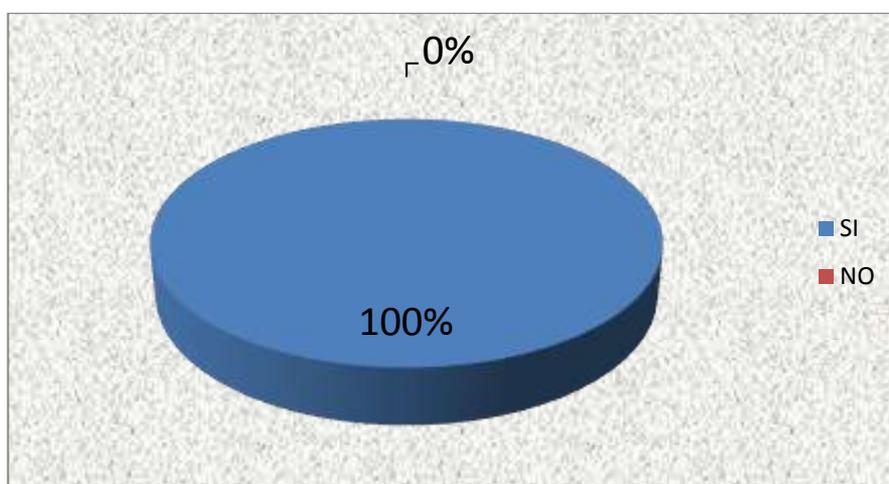


Fig 3. Toda persona debería ahorrar

Análisis

La totalidad de los encuestados manifestó que toda persona debería ahorrar para el futuro.

Interpretación

Todos están de acuerdo en que toda persona debería ahorrar para el futuro, porque sólo así podría afrontar alguna necesidad debido a cualquier contingencia.

PREGUNTA 4.

¿Cómo considera usted al ahorro, una inversión financiera o como dinero para gastar en cualquier ocasión?

Cuadro 4. El ahorro una inversión financiera o dinero para gastar

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PARA GASTAR	23	6 %
INVERSION	364	94 %
TOTAL	387	100 %

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

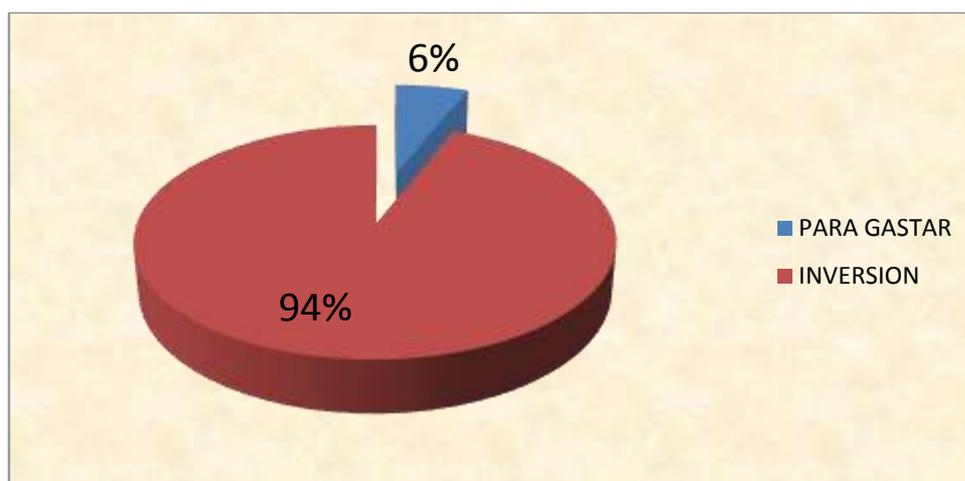


Fig 4.El ahorro una inversión financiera o dinero para gastar

Análisis

Al realizar esta encuesta, notamos que el 94% de los encuestados manifestó que el ahorro es una forma de inversión financiera, mientras que el 6% restante manifestó que lo hace para gastarlo en diversas formas.

Interpretación

La casi totalidad de los encuestados creen que el ahorro representa una inversión financiera lo que les beneficia en un futuro.

PREGUNTA 5.

¿Utiliza usted créditos otorgados por instituciones financieras?

¿Que luego las cancelan con lo que ahorran? Solo los que contestaron que si

Cuadro 5. Utilización de créditos otorgados por Instituciones Financieras que luego se cancelan con el ahorro

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	149	39 %
NO	238	61 %
TOTAL	387	100 %

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

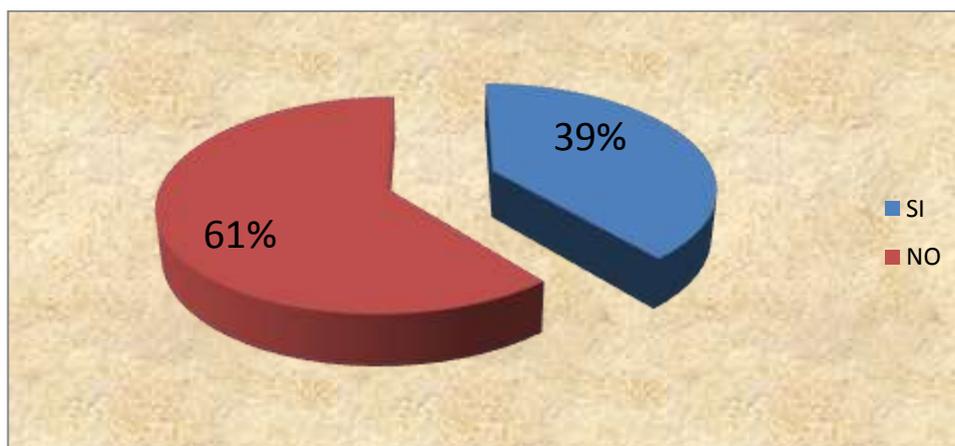


Fig 5. Utilización de créditos otorgados por Instituciones Financieras que luego se cancelan con el ahorro

Análisis

En esta encuesta, notamos que el 61% de los encuestados manifestó que utiliza los créditos otorgados por instituciones financieras que luego las cancela con lo que ahorra, el otro tanto de personas no lo hace así.

Interpretación

La mayoría de los encuestados utiliza los créditos otorgados por instituciones financieras que luego las cancelan con lo que ahorra.

PREGUNTA 6.

¿El crédito que usted realizó lo utilizó para algún negocio o para pagar deudas u otro motivo?

Cuadro 6. Crédito utilizado para negocio o para pagar deudas

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NEGOCIO	236	61 %
PARA PAGAR	151	39 %
TOTAL	387	100 %

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

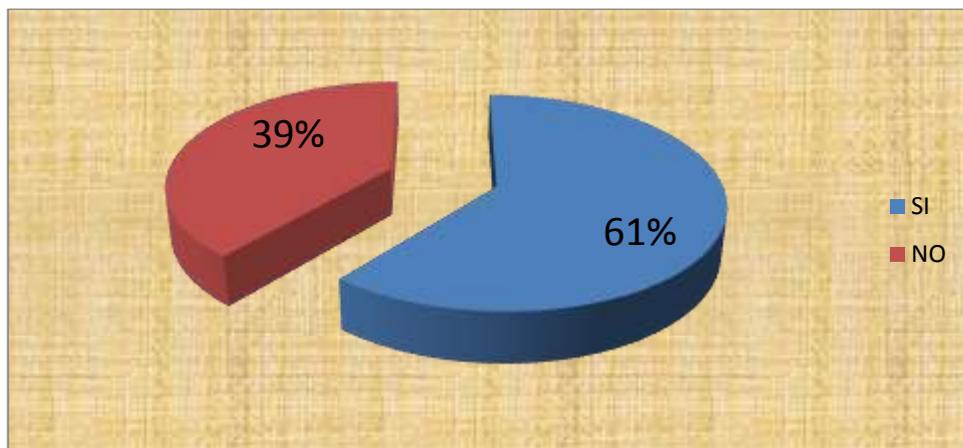


Fig 6. Crédito utilizado para negocio o para pagar deudas

Análisis

Al realizar esta encuesta, tenemos que el 61% de las personas encuestadas manifestó que utilizó el crédito para algún negocio, mientras que el 39% restante que para otro fin.

Interpretación

La mayor parte utilizó el crédito para negocio, esto permite observar que existe una gran cantidad de personas que prefieren trabajar y sacarle provecho al dinero que reciben y que luego tendrán que cancelar.

PREGUNTA 7.

¿Con lo que usted ahorra y el crédito que recibe en préstamo le alcanza para el negocio que pretende o solo es una ayuda temporal?

Cuadro 7. Con lo que ahorra y el crédito que se recibe alcanza para el negocio que pretende o solo es una ayuda temporal

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI ALCANZA	220	57 %
NO ALCANZA	167	43 %
TOTAL	387	100 %

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

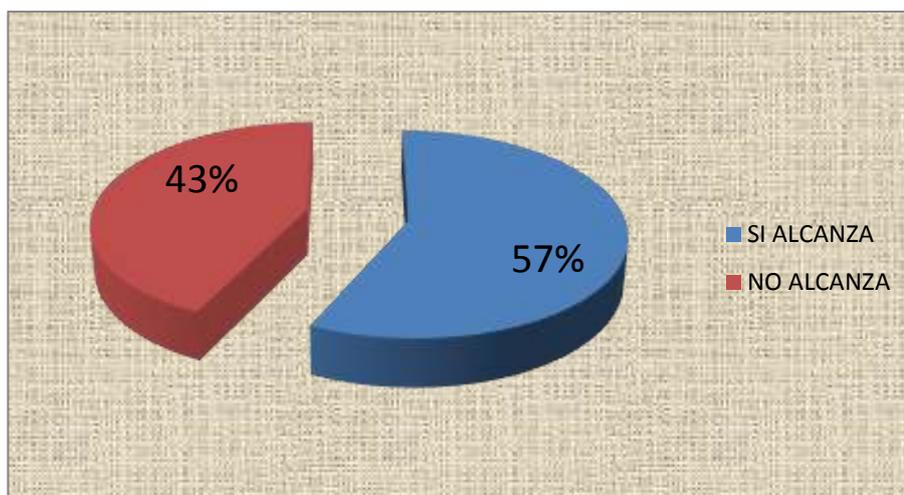


Fig 7. Con lo que ahorra y el crédito que se recibe alcanza para el negocio que pretende o solo es una ayuda temporal

Análisis

El 57% de las personas encuestadas indicaron que lo que ahorra y el crédito que recibe en préstamo si le alcanza para el negocio que pretende, mientras que el 43% restante manifestaron que no.

Interpretación

Más de la mitad indicaron que lo que ahorraron y lo que les prestaron mediante un microcrédito si les alcanzó para el negocio, dando a entender los deseos de trabajar y superarse financieramente.

PREGUNTA 8.

¿Cree que al ahorro debe considerarlo en cierta forma también un crédito, para poder recuperar dicha inversión y seguir manteniéndolo?

Cuadro 8. El ahorro considerado como forma de crédito

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	387	100%
NO	0	0
TOTAL	387	100 %

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

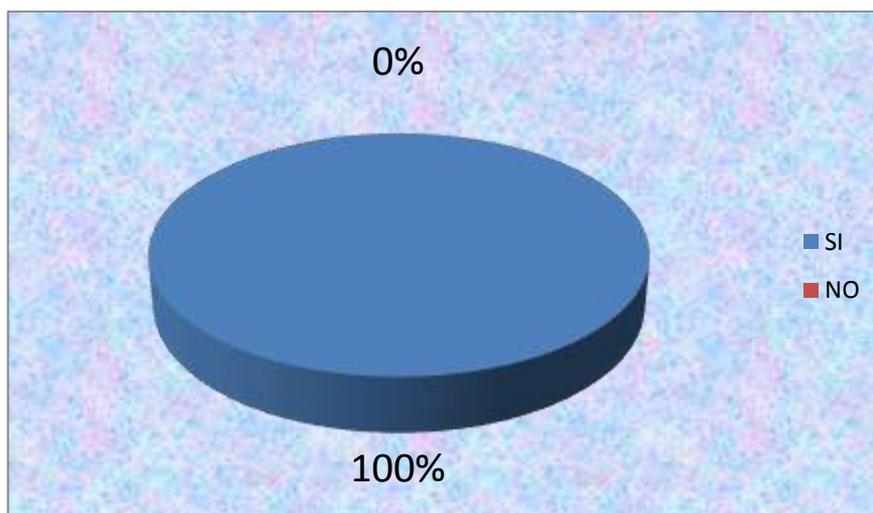


Fig 8. El ahorro considerado como forma de crédito

Análisis

Todos están de acuerdo en que al ahorro debe considerarlo en cierta forma también un crédito, para poder recuperar dicha inversión y seguir manteniéndolo

Interpretación

El ahorro debe considerado como un crédito, para poder recuperar dicha inversión y seguir manteniéndolo, si se mantiene esta secuencia, se verá el éxito en el mismo.

PREGUNTA 9.

¿Considera usted que los créditos son beneficiosos para quien desee emprender un negocio?

Cuadro 9. Los créditos son beneficiosos para quien desee emprender un negocio

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	387	100 %
NO	0	0
TOTAL	387	100 %

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

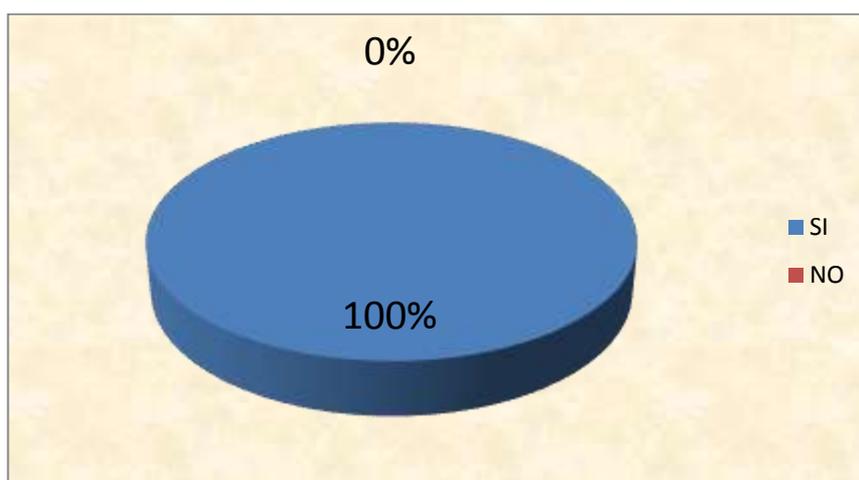


Fig 9. Los créditos son beneficiosos para quien desee emprender un negocio

Análisis

En esta encuesta, notamos que el 100% de los encuestados consideran que los créditos son beneficiosos para quien desee emprender un negocio.

Interpretación

Todos consideran que el microcrédito es beneficioso cuando la persona desea emprender un negocio y prosperar financieramente.

PREGUNTA10.

¿Entonces volvería usted a solicitar un préstamo o microcrédito cuando usted lo crea conveniente?

Cuadro 10. Volvería a solicitar un préstamo o microcrédito

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	387	100 %
NO	0	0
TOTAL	387	100 %

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

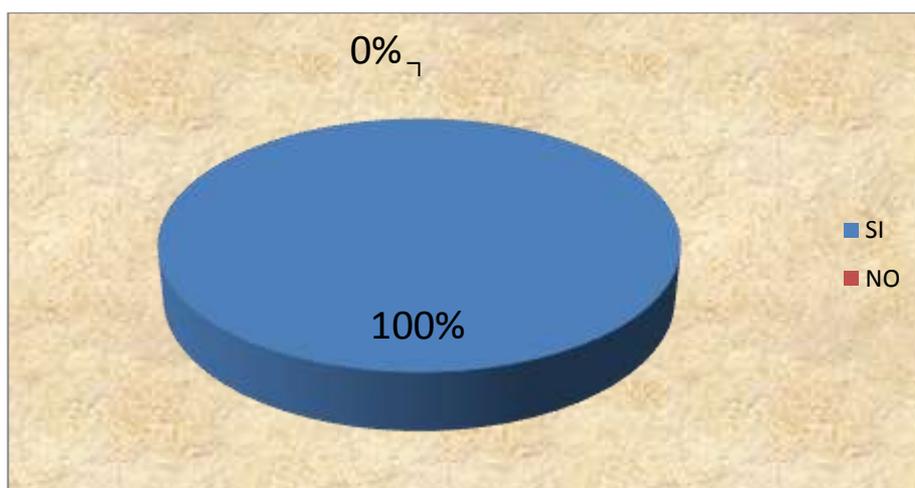


Fig 10 Volvería a solicitar un préstamo o microcrédito

Análisis

Todos están de acuerdo en que si volverían a solicitar otro préstamo para realizar algún negocio.

Interpretación

Todos están de acuerdo en que si realizarían la solicitud para pedir otro préstamo o crédito para el negocio o crear uno nuevo.

INFORMACIÓN GENERAL DE LOS MORADORES DEL CANTÓN VALENCIA

Cuadro 11. Ocupación laboral de los pobladores de cantón valencia

OCUPACIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
Agricultor	99	25,58%
Artesano	42	10,85%
Albañil	113	29,19%
Servicio Doméstico	36	9,30%
Empleado Público o Privado	60	15,50%
Estudiante	37	9,56%
TOTAL	387	100%

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

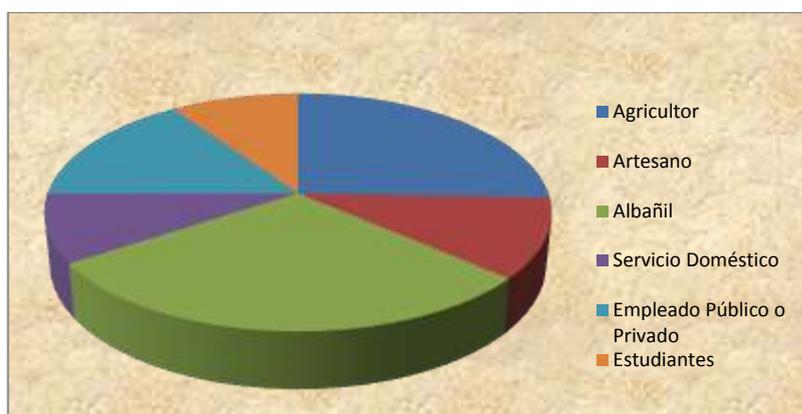


Fig 11. Ocupación laboral de los pobladores de cantón valencia

Interpretación

Los resultados de la encuesta realizada en el cantón Valencia demuestran que la gran mayoría de personas se encuentra concentrada en trabajo de albañilería con un 29,19%, siguiendo la agricultura con un 25,58%, artesanía con un 10,85%, empleados públicos y primados con un porcentaje de 15,50%, los estudiantes en un 9,56% y en menor porcentaje el servicio doméstico con un 9,30%.

Cuadro 12. Ingresos mensuales promedios según ocupaciones laborales

OCUPACIONES	INGRESOS
Agricultor	329 \$
Artesano	350 \$
Albañil	400 \$
Servicio Doméstico	200 \$
Empleado Público o Privado	500 \$
Estudiante	200 \$

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

Interpretación

Los ingresos promedios de los pobladores según sus ocupaciones varían mucho de acuerdo a su trabajo.

Cuadro 13. Ingresos o aportes mensuales extras aparte de los salarios que reciben los pobladores del cantón valencia

	CANTIDAD	%
SI	283	73,12
NO	104	26,87

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

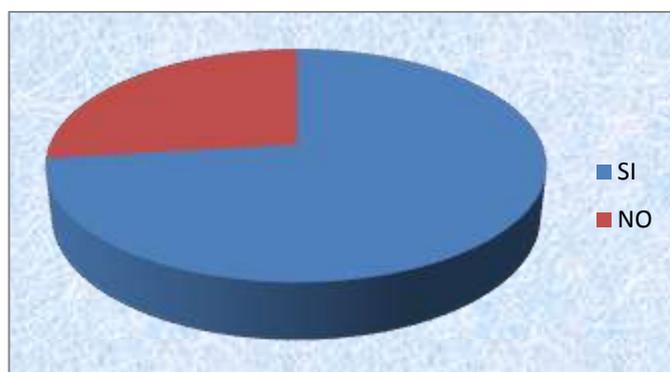


Fig 13. Ingresos o aportes mensuales extras aparte de los salarios que reciben los pobladores del cantón valencia

Interpretación

El 73,12% de la población encuesta recibe un ingreso adicional a su mensual de trabajo mientras que el 26,87% no recibe ningún aporte.

Cuadro 14. Cantidad de dinero promedio gastada mensualmente según la ocupación de la población valenciana

OCUPACIONES	GASTOS	AHORRO
Agricultor	200 \$	19\$
Artesano	300 \$	50 \$
Albañil	350 \$	50 \$
Servicio Doméstico	200 \$	0 \$
Empleado Público o Privado	400 \$	100 \$
Estudiante	200 \$	0\$

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

Interpretación

Se puede observar que la población con sus diferentes ocupaciones en ciertos casos si se incentiva a un ahorro.

Cuadro 15. Detalle de los gastos mensuales de la población económicamente activa del cantón valencia

DETALLE	GASTOS
Alquiler de casa	80 \$
Alimento y bebida	150 \$
Educación	30 \$
Vestido y calzado	50 \$
Transporte y comunicación	40 \$
Salud y medicina	20 \$
Otros gastos	30 \$

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

Interpretación

La población económicamente activa del cantón Valencia tiene gastos de consumo en común. Hay que mencionar que se esta hablando de una familia de 4 personas

Cuadro 16. Como mantienen la mayor parte de sus ahorros los pobladores del cantón valencia

DETALLE	CANTIDAD	%
Efectivo o Moneda local	68	17,09
Banco o Entidad Pública	282	70,85
Rentado o Prestado	36	9,04
Otros	12	3,02

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

Interpretación

La gran parte de los pobladores tiene más confianza en guardar sus ahorros en un Banco o Entidad Pública con un 70,85%

Cuadro 17. Resumen de los resultados

Valores Sectores	Ingresos	Consumo	Ahorro
Agricultor	329 \$	200 \$	19\$
Artesano	350 \$	300 \$	50 \$
Albañil	400 \$	350 \$	50 \$
Servicio	200 \$	200 \$	0 \$
Doméstico			
Empleado	500 \$	400 \$	100 \$
Público o Privado			
Estudiante	200 \$	200 \$	0\$

Fuente: Encuestas
Elaborado por: La Autora

3.6 Discusión de los resultados

La población del cantón Valencia tiene distintas ocupaciones laborales en donde la muestra que se tomo dio como resultado que la mayoría de pobladores se dedican a las labores de Albañilería con el 29,19% siendo este el porcentaje más alto de la muestra.

Los albañiles tienen un ingreso promedio mensual de \$400.00 y su gasto promedio mensual es de \$350 donde ellos destinan para el ahorro futuro un valor de \$50 el mismo que es ubicando en alguna institución financiera para que en el futuro puedan ayudarse en realizar una inversión o alguna necesidad de consumo.

Después le sigue las labores Agrícolas siendo Valencia una zona muy agrícola de cultivo de plátano, verde, maracuyá, yuca, cacao, etc por su

clima, el 25,58% de su población se dedica a esta labor ya que en esta zona se encuentran ubicadas algunas fincas.

Los Agricultores tienen un promedio de ingreso mensual de \$329.00 con un gasto de \$200.00 se puede notar que esta ocupación laboral no tiene capacidad de ahorro, pues bien en esta zona existen pequeños grupos que se dedican a hacer cadenas como un medio de ahorro.

Con un 15,50% se encuentra la población que se dedica a trabajar para empresas públicas o privadas, sin embargo este labor ocupacional se desarrolla dentro y fuera del cantón Valencia debido a que esta zona es más agrícola que empresarial.

La labor ocupacional tiene un ingreso promedio de \$500.00 y cambia en función de su nivel de educación adquirido.

Los gastos mensuales promedio de los servidores públicos o privados es de \$400.00, con un ahorro de \$100.00. Se puede observar que esta labor es muy bien remunerada, estas personas son las que más ahorran para alguna inversión futura.

Los Artesanos es otra ocupación laboral de este cantón con un número menos en porcentaje de 10,85%, se pudo observar en las encuestas realizadas que años atrás esta labor era la que mayor porcentaje tenía pero con el pasar de los años ha ido disminuyendo debido a que los ingresos promedio son bajos y la economía de la canasta también es alta y no permite solucionar sus necesidades con este ingreso, por lo que han optado por buscar otras ocupaciones laborales con ingresos mayores.

Las personas dedicadas a la artesanía tienen un ingreso mensual de \$350.00 y sus gasto de consumo mensual son de \$300.00 quedando \$50.00 para el ahorro.

Los estudiantes ocupan un porcentaje menor en el análisis de estudio, este grupo únicamente consume y no puede aportar en la economía del hogar.

El 9,56% de esta muestra tomada son la población que se dedica al estudio y trabajos a medios tiempos, con un ingreso de \$200.00 y con un gasto de \$200.00 sin tener ahorros para el futuro.

La gran parte de mujeres que trabajan en este cantón se dedican a los labores de servicio doméstico debido a su bajo nivel de educación y su dificultad de encontrar un trabajo mejor que este y que le genere mayores ingresos.

El sector femenino que se dedican a trabajos domésticos tiene una remuneración de acuerdo a ley, y percibe ingresos que permiten destinarlo al ahorro.

Los pobladores escogidos de esta muestra también perciben ingresos mensualmente de manera adicional, debido a que algunos tienen otras actividades que les genera ingresos y la ayuda que brinda el estado con el bono solidario. Un 71,65% de esta población recibe ingresos aparte de su salario, mientras que un 28,35 no tiene ingresos extras.

La Población Económicamente Activa del cantón Valencia tiene gastos de consumo en común donde una familia gasta por mes en alquiler de casa unos \$80.00, en alimentación y bebida \$150.00, en educación a hijos \$30.00, en vestido y calzado \$50.00, transporte y comunicación \$40.00, en la salud y medicina \$20.00, y otros gastos en general \$30.00.

La mayor parte de esta población que aporta a un ahorro futuro tiene confianza en las instituciones financieras, un 59,58% de esta población tiene sus ahorros en instituciones financieras, sus ahorros generan intereses y que están bien guardados.

Mientras que un 23,69% mantiene sus ahorros en efectivo, un 12,54% de estas personas lo mantiene rentado o prestado y un 4,18% lo mantiene en otros medios.

3.7 Aceptación de hipótesis

El nivel de ingreso según ocupaciones laborales incide mucho en la toma de decisiones de los pobladores del cantón Valencia debido que a una mayor cantidad de ingresos de los pobladores lo destinan al ahorro.

El 100% la población manifestó que ahorrar justifica los sacrificios que se realiza para hacerlo, y un 73% son los que realmente ahorrar.

El nivel de empleo aporta mucho a la economía del cantón debido a que los que tienen trabajos bien remunerados son aquellos que aportan más al consumo y al ahorro, mientras que este ahorro sirve para inversiones futuras que darán paso a generar negocios y fuentes de trabajo.

El 94% de esta la población manifestó que el ahorro era una inversión, mientras que el 6% lo considera como para gastar.

CAPITULO IV:
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

- El cantón Valencia tiene actividades laborales muy diferentes como agricultores con un porcentaje del 25,85% de la población dedicada a este labor, un 10,85% se dedica a la albañilería, un 9,30% se dedica a labores de servicio doméstico, un 9,56% son estudiantes y un 15,50% de esta población se dedica al trabajo en el sector público o privado; siendo esta ocupación laboral una de las mas remuneradas es una de las que menor porcentaje tiene debido a la falta de empresas privadas y a un alto nivel de conocimientos de la población.
- Los pobladores de Valencia tienen distintos niveles de ingresos y ahorro según su ocupación laboral, por ejemplo en el caso de los albañiles tienen un ingreso mensual de \$400.00 y destinan para su ahorro \$50.00, los agricultores con ingresos de \$329.00 y ahorros de \$19.00 se puede notar que no hay mucha capacidad de ahorro en esta ocupación laboral, los empleados públicos y privados perciben ingresos de \$500.00 y sus ahorros son de \$100.00 esta población tiene gran capacidad de ahorro, los artesanos con ingresos de \$350.00 y ahorros de \$50.00, el sector dedicado a los servicios domésticos percibe ingresos de \$200.00 al igual que los estudiantes \$200.00 y estos dos sectores laborales no tienen la capacidad de ahorro.
- La encuesta realizada permitió conocer que el 73% de la población si ahorran parte de sus ingresos mensuales. La población generalmente que más gana más ahorra. El 70,85% de esta población tienen sus ahorros en un Banco o Entidad Pública con el fin de obtener prestamos que son utilizados para poner en marcha pequeños negocios o inversiones y con esto sus ingresos aumentar, elevando así su estándar de vida y su capacidad de ahorrar.

4.2 Recomendaciones

Una vez realizada la investigación se sugiere lo siguiente:

- La población que aún no tiene una actividad laboral definida que se enfoque más allá de los labores de campo y se especialice en una área laboral profesional, así el porcentaje de los labores del cantón Valencia no será tan diferente entre el trabajo de campo y el trabajo empresarial. Con un trabajo en el área empresarial tendría un promedio mensual de ingresos elevado y un ahorro que podría servir para que en el futuro se observe inversiones como la creación de pequeñas empresas y así generar más fuentes de empleo.
- Incentivar a los pobladores que aún no tiene ahorros a que destinen parte de sus ingresos al ahorro, para que en el futuro puedan afrontar gastos inesperados o acceder a algún crédito para usarlo en alguna inversión.
- Se sugiere a los estudiantes a desarrollar proyectos de inversión y ponerlos en marcha para generar ingresos y fuentes de trabajo, creando así pequeñas empresas y mejorando sus estándares de vida.

CAPITULO V:
LITERATURA CITADA

5.1 Literatura citada

- CENTTYVILLAFUERTE, Dey mor B. MANUAL METOLOGICO PARA EL INVESTIGADOR CIENTIFICO
- ENCICLOPEDIA Océano
- FRIEDMAN, Milton. A THEORY OF THE CONSUMPTION FUNCTIO, PRINCETON: PRINCETON UNIVERSITY PRESS. 1957
- GÓMEZ, Roberto. EVOLUCIÓN CIENTÍFICA Y METODOLÓGICA DE LA ECONOMÍA
- GÓMEZ O, Mario. EL PROFETA OLVIDADO
- HALL, Robert E. LIBRO "MACROECONOMÍA"
- KEYNE, John. TEORÍA GENERAL DEL EMPLEO
- KEYNES, Jhon. TEORIA DE LA OCUPACION EL INTERES Y EL DINERO
- KUZNETS, S. "NATIONAL INCOME", A SUMMARY OF FINDINGS, NATIONAL BUREAU OF ECONOMIC RESEARCH, NEW YORK 1946.
- MOHAMMAD, Naghi. METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION
- RICARDIANA. Equivalencia
- ROCA, Richard. TEORÍAS DEL AHORRO Y EL CONSUMO
- ROJAS SORIANO, Raúl. METODOS PARA LA INVESTIGACION SOCIAL

- VIRGILE, Aníbal. Ahorrar, ACUMULAR O FINANCIAR CRISIS.
- WAINERMAN, C. H. (1995) Haciendo investigación sobre la familia.
- WAINERMAN, C. H. (2005) *La vida cotidiana en las nuevas familias*
- Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras.

Paginas web

- [Enciclopedia Wikipedia](#)
- Municipalidad del Cantón Valencia
[www.wikipedia.org/wiki/Valencia \(Los R%C3%ADos\)](http://www.wikipedia.org/wiki/Valencia_(Los_R%C3%ADos))
- www.monografias.com

ANEXOS

ENCUESTA

1 ¿Ahorra usted de lo que gana mensualmente?

SI NO

2. ¿Cree usted que lo que ahorra justifica los sacrificios que realiza para hacerlo? Solo para quienes contestaron que si.

SI NO

3. ¿Considera usted que toda persona debería ahorrar para el futuro?

SI NO

4. ¿Cómo considera usted al ahorro, una inversión financiera o como dinero para gastar en cualquier ocasión?

PARA GASTAR INVERTIR

5. ¿Utiliza usted créditos otorgados por instituciones financieras que luego las cancelan con lo que ahorra?

SI NO

6. ¿El crédito que usted realizó lo utilizó para algún negocio o para pagar deudas u otro motivo?

NEGOCIO PARA PAGAR

7. ¿Con lo que usted ahorra y el crédito que recibe en préstamo le alcanza para el negocio que pretende o solo es una ayuda temporal?

SI ALCANZA

NO ALCANZA

8. ¿Cree que al ahorro debe considerarlo en cierta forma también un crédito, para poder recuperar dicha inversión y seguir manteniéndolo?

SI

NO

9. ¿Considera usted que los créditos son beneficiosos para quien desee emprender un negocio

SI

NO

10. ¿Entonces volvería usted a solicitar un préstamo o microcrédito cuando usted lo crea conveniente?

SI

NO