



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

Proyecto de investigación previo a la
obtención del título de Ingeniera en
Administración Financiera.

Título del proyecto de investigación:

**“EL AHORRO Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA FINANZAS DE LOS
EMPRENDIMIENTOS FAMILIARES DE LA PARROQUIA SAN CARLOS,
CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2015”**

Autora:

Marjorie Elizabeth Narváez Fajardo

Director de Proyecto de Investigación:

Ing. Vásquez Aguirre Enrique Virgilio, M.Sc.

Quevedo - Ecuador

2016

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, **Marjorie Elizabeth Narváez Fajardo**, declaro que la investigación aquí descrita es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este documento, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

Marjorie Elizabeth Narváez Fajardo

C.I: # 1206684969

CERTIFICACIÓN DE CULMINACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

El suscrito, Ing. Vásquez Aguirre Enrique Virgilio, M.Sc. Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que el estudiante Narváez Fajardo Marjorie Elizabeth, realizo el Proyecto de Investigación de grado titulado “EL AHORRO Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA FINANZAS DE LOS EMPRENDIMIENTOS FAMILIARES DE LA PARROQUIA SAN CARLOS, CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2015”, previo a la obtención del título de Ingeniera en Administración Financiera, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

Ing. Vásquez Aguirre Enrique Virgilio, M.Sc
DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DEL REPORTE DE LA HERRAMIENTA DE PREVENCIÓN DE COINCIDENCIA Y/O PLAGIO ACADÉMICO

Quevedo 23 de febrero del 2016

Sr. Lcdo. M.Sc.

EDGAR PASTRANO QUINTANA

Decano Fac. de Cs. Empresariales UTEQ

De mis consideraciones:

Mediante el presente estoy adjuntando el certificado del Urkund de la Egresada **NARVÁEZ FAJARDO MARJORIE ELIZABETH**, previo a la obtención del título de ingeniero(a) en Administración Financiera, el cual fue elaborado bajo mi dirección según lo asignado en el Acta de resolución SEGUNDA con fecha del 26 de Junio del 2015, del proyecto de investigación **“EL AHORRO Y SU CONTRIBUCION EN LAS FINANZAS DE LOS EMPRENDIMIENTOS FAMILIARES DE LA PARROQUIA SAN CARLOS, CANTON QUEVEDO, AÑO 2015 ”** el mismo que cumple con los requisitos de tener menos del 10 % de similitud con otros trabajos, para los fines pertinentes.

URKUND	
Document	PROYECTO DE GRADUACION.docx (D15871699)
Submitted	2015-10-26 16:11 (-05:00)
Submitted by	marjorie_narvaez1713@hotmail.com
Receiver	evasquez.uteq@analysis.orkund.com
Message	PROYECTO DE INVESTIGACION MARJORIE NARVAEZ Show full message
	9% of this approx. 28 pages long document consists of text present in 8 sources.

Atentamente

Ing. Enrique Vásquez Aguirre, M.Sc
Director de tesis



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Título:

“El ahorro y su contribución en la finanzas de los emprendimientos familiares de la parroquia san Carlos, cantón Quevedo, año 2015”

Presentado al Consejo Académico como requisito previo a la obtención del título de Ingeniera en Administración Financiera.

Aprobado por:

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Ing. Dennis Aguirre Valverde, M.Sc.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Lcdo. Wilson Cerezo Segovia, M.Sc.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Ing. Freddy Bustamante Vera, M.Sc.

QUEVEDO – LOS RÍOS – ECUADOR

2016

AGRADECIMIENTO

Agradecida con Dios, por mantenerme con vida, porque a pesar de los obstáculos no me permitió debilitarme, gracias por darme la fortaleza y sabiduría para poder cumplir con esta meta que me propuse cuando decidí estudiar la universidad.

A mi esposo por ser uno de los seres más maravillosos que pude conocer en este transcurso, por su apoyo en mis estudios y culminación de este trabajo porque fue quien estuvo ahí conmigo en cada investigación ayudándome a realizar. A mi hija por su paciencia cuando necesitaba de mí para jugar y tenía que estar ocupada estudiando.

A mis padres y mi hermano, quienes son los testigos de esta gran lucha, por su total confianza, porque con ellos pude contar cuando los necesite y nunca me dejaron sola para continuar con mis estudios, sobre todo por ayudarme con el cuidado de mi hija mientras tenía que venir a estudiar.

A mi suegra por contar con su apoyo con sus amistades, cuando me tocó aplicar las encuestas en la parroquia San Carlos lugar de estudio del proyecto, para que así, de esta manera los datos fueran más verídicos. A unas de las profesoras del CNH de dicha parroquia la señora Karen Limones quien también colaboró para que pudiera realizar las encuestas.

A mi tutor el Ing. Enrique Virgilio Vásquez Aguirre, quien con sus conocimientos reforzó mi trabajo con cada corrección para culminar esta investigación lo mejor posible. Al ing. Jorge Guanín y al ing. Gualberto Villalba por su ayuda y aporte a la estructuración del proyecto. A cada uno de mis profesores quienes fortalecieron mis conocimientos en el aula porque más que profesores también fueron amigos y guía con cada uno de sus consejos que daban en el lapso que íbamos avanzando en los periodos académicos.

DEDICATORIA

Este trabajo va dedicado a:

A mi hija Ashley Jarley Rodríguez Narváez quien la tuve cuando estaba en tercer año de mi carrera universitaria, un ser tan pequeño lleno de vida, se volvió mi complemento, ese motor de fortaleza quien me inspira cada día a ser mejor solo para ella, para ser en un futuro su ejemplo y orgullo.

A mi esposo el Señor Edison Rodríguez, por su amor incondicional, paciencia, por su total confianza en mí, por el esfuerzo que hacia cada día, en la mañana trabajar, en las tardes estudiar y en las noches esperar que yo salga de la universidad para llegar a casa totalmente protegida, es quien ha sido mi compañero y testigo leal de este triunfo y a quien quiero decirle que este logro no es solo mío sino de los dos.

A mi madre la señora Narcisa Fajardo Ramírez, por ser una de las personas más especiales para mí, quien me animo a emprender esta trayectoria, a pesar de la dificultades que se me surgieron durante el transcurso universitario y a pesar de las diferencias de criterio que tenemos, ella es quien ha estado ahí apoyándome incondicionalmente.

Mi padre el Lcdo. Félix Narváez Cali, por contar con ese apoyo y disposición en lo que yo necesitara para poder realizar esta investigación, quien con su ejemplo de hombre profesional, ha sido mi modelo para seguir adelante. A mi hermano el joven Alexi Narváez Fajardo por depositar su total confianza en mí y saber que algún cumpliría con mi meta.

RESUMEN

La presente investigación se realizó en la parroquia San Carlos, durante los meses de Agosto y Septiembre del 2015 con el objetivo de evaluar la capacidad ahorrativa de los hogares y su contribución en las finanzas de los emprendimientos familiares. Se aplicaron encuestas a una muestra del total de familias. Se ordenaron a los hogares por deciles¹ de ingreso total por mes, donde cada decil contiene el 10% de los hogares ordenados de menores a mayores ingresos. El ingreso per-cápita de los hogares en la parroquia asciende a \$ 405,97 mensual, obteniéndose 0.243 de índice de Gini², pero el 79% de las familias no lleva ningún tipo de registro de su manejo financiero. En los ingresos por participación, el padre es el principal aportante, no obstante la madre consigue protagonismo a partir del decil 5, siendo la principal fuente de ingresos la actividad agrícola y, con menor incidencia, aparece el comercio. La alimentación corresponde al principal gasto de consumo con más del 50% de los recursos y el cociente gasto/ingreso muestra el nivel de endeudamiento de 1.01 como promedio, indicando que por cada dólar de ingreso existe 1.01 dólares de deuda, demostrando un endeudamiento permanente acentuado en los primeros tres deciles reduciéndose a partir del cuarto decil demostrando excedentes que pueden ser ahorrados, sin embargo existe preferencia por invertirlo en gastos personales. La parroquia es emprendedora por naturaleza, pero la falta de conocimiento en registros mercantiles y cultura ahorrativa no permite el crecimiento de los emprendimientos. La mayor parte de las familias utilizan servicios financieros.

Palabras clave: Ahorro, Cultura financiera, Emprendimientos, Ingresos, Gastos.

¹ Es la división de un grupo de datos en 10 partes iguales.

² Es un coeficiente que mide el nivel de desigualdad en la distribución de los ingresos.

ABSTRACT

This research was conducted in San Carlos parish, during the months of August and September 2015 with the objective of evaluating the economical capacity of households and their contribution to the finances of the family enterprises. Surveys were applied to a sample of households. Households were ordered by deciles of total income per month, in which each decile³ contains 10% of households ordered from the lowest to higher revenues. The per capita income of the households in San Carlos parish is \$405.97 monthly, Gini⁴ index was 0.243, but 79% of families do hold any type of record of their financial movements. In earnings per share, the father is the main source of income; however the mother gets prominence from decile 5 the main source of income is farming and to a less extent it is trade. Food represents the main consumer spending with over 50% of income, the cost / income ratio shows the level of indebtedness of 1.01 on average, indicating that for every dollar of revenue 1.01 dollars debt exists, showing a permanent debt accentuated in the first three deciles reduced from the fourth decile showing surpluses that can be saved, but there is a preference for investing in personal expenses. The parish is entrepreneurial by nature, but the lack of knowledge in business registers and thrifty culture does not allow the growth of enterprises. Most households use financial services.

Keywords: Savings, Financial literacy, entrepreneurship, income, expenses.

³ It is the division of a data set into 10 equal parts.

⁴ It is an index that measures the level of inequality in income distribution.

TABLA DE CONTENIDO

CONTENIDO	Pág.
PORTADA	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	ii
CERTIFICACIÓN DE CULMINACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.....	iii
CERTIFICADO DE PREVENCIÓN DE COINCIDENCIA Y/O PLAGIO ACADÉMICO.....	iv
APROBACION DEL TRIBUNAL DE TESIS	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA.....	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
TABLA DE CONTENIDO	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xiii
ÍNDICE DE ECUACIONES.....	xiv
ÍNDICE DE ANEXOS	xiv
CÓDIGO DUBLIN	xv
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I	3
CONCEPTUALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
1.1. Problema de investigación.	4
1.1.1. Planteamiento del problema.	4
1.1.2. Formulación del problema.	5
1.1.3. Sistematización del problema.....	5
1.2. Objetivos.	5
1.2.1. Objetivo General.	5
1.2.2. Objetivos Específicos.....	6
1.3. Justificación.....	6
CAPÍTULO II.....	8
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA DE LA INVESTIGACIÓN	8
2.1. Marco conceptual.	9

2.1.1.	Ahorro.	9
2.1.1.1.	Educación financiera.	10
2.1.2.	Finanzas.....	13
2.1.2.1.	Función de las finanzas.	14
2.1.2.2.	¿Qué es administración financiera?.....	15
2.1.2.3.	Planeación financiera.	17
2.1.2.4.	Presupuesto financiero.	18
2.1.2.5.	Estados financieros.....	20
2.1.2.6.	Desigualdad de ingresos y desigualdad social.....	23
2.1.3.	Emprendimiento familiar.	24
2.1.3.1.	Emprendedor.	26
2.1.3.2.	Creación de PYMES.	28
2.1.3.3.	La organización.	30
2.1.3.4.	Análisis DAFO.....	31
2.1.3.5.	Fuente de financiamiento.	34
2.1.3.6.	Evaluación del proyecto.	36
2.2.	Marco Referencial.	39
2.2.1.	La composición del ahorro de las familias.....	39
2.2.2.	El ahorro en los hogares.	39
2.2.3.	Determinantes del perfil de ahorro en Colombia: una estimación para hogares e individuos.	40
2.2.4.	Medio siglo de desigualdad en el ingreso en México.	40
2.2.5.	Distribución del ingreso en el Perú.	41
2.2.6.	Diferencias regionales en la distribución del ingreso en Colombia.	42
2.2.7.	El Consumo de los Hogares Colombianos, 2006-2007.....	42
2.2.8.	Emprendimientos familiares y comunitarios de Nueva Francia que amplían horizontes.	43
2.2.9.	Aproximación al emprendimiento en la perspectiva de la innovación: el caso de las pymes de Bogotá D.C.	44
2.2.10.	El acto de emprender en pymes familiares del sureste mexicano.	44
CAPÍTULO III		46
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....		46
3.1.	Localización.	47
3.2.	Tipos de investigación.....	47

3.2.1.	Investigación diagnóstica.	47
3.2.2.	Investigación exploratoria.	47
3.3.	Métodos de investigación.	48
3.3.1.	Método analítico.	48
3.3.2.	Método deductivo.	48
3.3.3.	Método inductivo.	48
3.3.4.	Método de síntesis.	49
3.4.	Fuentes de recopilación de información.	49
3.4.1.	Fuentes primarias.	49
3.4.2.	Fuentes secundarias.	49
3.5.	Diseño de la investigación.	50
3.5.1.	Crecimiento poblacional.	50
3.5.2.	Muestra.	51
3.6.	Instrumentos de investigación.	52
3.7.	Tratamiento de los datos.	52
3.8.	Recursos humanos y materiales.	53
3.8.1.	Recursos humanos.	53
3.8.2.	Recursos materiales.	53
CAPÍTULO IV.		54
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.		54
4.1.	Resultados y discusión.	55
4.1.1.	Resultados del objetivo específico 1: Analizar los ingresos y gastos de los hogares y su contribución a las finanzas familiares.	55
4.1.1.1.	Aspectos generales de los ingresos económicos de los hogares.	55
4.1.1.2.	Ingresos monetarios mensuales por fuente.	59
4.1.1.3.	Gastos corrientes de consumo de los hogares.	63
4.1.2.	Resultados del objetivo específico 2: Determinar el volumen de ahorro y su contribución en la optimización de los procesos productivos.	66
4.1.2.1.	Ahorro de los hogares.	66
4.1.3.	Resultados del objetivo específico 3: Establecer la capacidad de emprendimiento de las familias.	68
4.1.3.1.	Registro de las actividades económicas de los hogares en la parroquia San Carlos.	68
CAPÍTULO V.		71

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	71
5.1. Conclusiones.	72
5.2. Recomendaciones.....	73
CAPÍTULO VI.....	74
BIBLIOGRAFÍA	74
CAPÍTULO VII.....	80
ANEXOS.....	80

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	Pág.
1. Detalle de recursos y materiales.	53
2. Conformación de los hogares y distribución mensual de los ingresos.....	55
3. Participación financiera de las personas en el hogar según deciles (decil 1 – 5).	58
4. Participación financiera de las personas en el hogar según deciles (decil 6 – 10).	58
5. Distribución porcentual de los ingresos según actividades económicas y deciles de hogares (decil 1 – 5).....	59
6. Distribución porcentual de los ingresos según actividades económicas y deciles de hogares (decil 6 – 10).....	59
7. Ingresos monetarios de los hogares, de acuerdo al salario básico unificado vigente	61
8. Otras fuentes de ingresos monetarios	62
9. Conformación de los gastos de consumo en dólares (Decil 1-5)	63
10. Conformación de los gastos de consumo en dólares (Decil 6-10)	64
11. Destino de los recursos ahorrados	67
12. Registro de las actividades económicas	68

ÍNDICE DE FIGURAS

CONTENIDO	Pág
1. Distribución de personas y perceptores promedio, según deciles de hogares.	56
2. Distribución del ingreso total mensual, según deciles de hogares.	57
3. Participación en la economía del hogar según deciles	58

4. Ingresos monetarios por actividad económica.....	60
5. Ingresos monetarios de acuerdo al salario básico unificado (SBU) vigente	61
6. Otras fuentes de ingresos monetarios	62
7. Distribución porcentual de los gastos de consumo según deciles de hogares	64
8. Cociente gasto/ingreso según deciles de hogares	65
9. Volumen de los ahorros mensuales según deciles de hogares.....	66
10. Destino de los recursos ahorrados	67
11. Registro de actividades económicas	68
12. Participación de los emprendimientos familiares en la economía de los hogares.....	69

ÍNDICE DE ECUACIONES

CONTENIDO	Pág.
Ecuación para el cálculo del coeficiente de Gini.....	24
Ecuación para determinar el crecimiento poblacional:.....	50
Ecuación para determinar el número de familias:	50
Ecuación para el cálculo de la muestra de familias:	51

ÍNDICE DE ANEXOS

CONTENIDO	Pág.
1. Distribución de frecuencias e ingresos para cálculo del Índice de Gini.....	81
2. Aportación al hogar por miembros.....	81
3. Otras fuentes de ingresos.....	81
4. Ahorro y cociente gasto/ingreso por deciles.....	82
5. Aval del docente de inglés.....	83
6. Evidencia de la realización de las encuestas	84

CÓDIGO DUBLIN

Título:	El ahorro y su contribución en las finanzas de los emprendimientos familiares de la parroquia San Carlos, Cantón Quevedo, año 2015.
Autor:	<u>Narváez Fajardo Marjorie Elizabeth</u>
Palabras clave:	Ahorro, Cultura financiera, Emprendimientos, Ingresos, Gastos.
Fecha de publicación:	23 de Febrero del 2016
Editorial:	Quevedo, 2016
Resumen:	Resumen.- La presente investigación se realizó en la parroquia San Carlos, durante los meses de Agosto y Septiembre del 2015 con el objetivo de evaluar la capacidad ahorrativa de los hogares y su contribución en las finanzas de los emprendimientos familiares. Se aplicaron encuestas a una muestra del total de familias. Se ordenaron a los hogares por deciles de ingreso total por mes, donde cada decil contiene el 10% de los hogares ordenados de menores a mayores ingresos. El ingreso per-cápita de los hogares en la parroquia asciende a \$ 405,97 mensual, obteniéndose 0.243 de índice de Gini, pero el 79% de las familias no lleva ningún tipo de registro de su manejo financiero. En los ingresos por participación, el padre es el principal aportante, no obstante la madre consigue protagonismo a partir del decil 5, siendo la principal fuente de ingresos la actividad agrícola y, con menor incidencia, aparece el comercio. La alimentación corresponde al principal gasto de consumo con más del 50% de los recursos y el cociente gasto/ingreso muestra el nivel de endeudamiento de 1.01 como promedio, indicando que por cada dólar de ingreso existe 1.01 dólares de deuda, demostrando un endeudamiento permanente acentuado en los primeros tres deciles reduciéndose a partir del cuarto decil demostrando excedentes que pueden ser ahorrados, sin embargo existe preferencia por invertirlo en gastos personales. La parroquia es emprendedora por naturaleza, pero la falta de conocimiento en registros mercantiles y cultura ahorrativa no permite el

	crecimiento de los emprendimientos. La mayor parte de las familias utilizan servicios financieros. Abstract.- This research was conducted in San Carlos parish, during the months of August and September 2015 with the objective of evaluating the economical capacity of households and their contribution to the finances of the family enterprises. Surveys were applied to a sample of households. Households were ordered by deciles of total income per month, in which each decile contains 10% of households ordered from the lowest to higher revenues. The per capita income of the households in San Carlos parish is \$405.97 monthly, Gini index was 0.243, but 79% of families do hold any type of record of their financial movements. In earnings per share, the father is the main source of income; however the mother gets prominence from decile 5 the main source of income is farming and to a less extent it is trade. Food represents the main consumer spending with over 50% of income, the cost / income ratio shows the level of indebtedness of 1.01 on average, indicating that for every dollar of revenue 1.01 dollars debt exists, showing a permanent debt accentuated in the first three deciles reduced from the fourth decile showing surpluses that can be saved, but there is a preference for investing in personal expenses. The parish is entrepreneurial by nature, but the lack of knowledge in business registers and thrifty culture does not allow the growth of enterprises. Most households use financial services.
Descripción:	102 hojas: dimensiones, 29 x 21 cm + CD-ROM 6162
URI	

INTRODUCCIÓN

El ahorro familiar corresponde un elemento esencial en la economía de los países, por lo que se le atribuye ser uno de los motores de la recuperación económica, contribuyendo a la reducción de las necesidades de financiación exterior de la economía de una nación. El ahorro interno es esencial para la economía del país, y las familias deben recuperar su posición de principal suministrador de financiación utilizable por empresas y administraciones públicas. Estas condiciones obligan a las entidades públicas concientizar a los ciudadanos para adquirir la educación financiera que permita una mayor protección de los ahorradores a través de una mayor regulación, la variación de estrategia de las entidades financieras y la asimilación de la situación demográfica actual.

La crisis financiera mundial ha puesto de manifiesto la necesidad de organizar algún sistema de formación e información para que la ciudadanía enfrente sus decisiones de ahorro e inversión con fundamentación suficiente. Los programas llevados a la práctica han sido organizados con referencia en diferentes colectivos y grupos de edad pero se viene evidenciando que esos enfoques son claramente insuficientes y deben iniciarse desde la más temprana edad, en el contexto educativo e impartidos por profesores especializado, y deben ser seguidos por todo el alumnado de los niveles de enseñanza obligatoria.

Los problemas derivados de las tomas de decisiones de ahorro e inversión en un contexto económico y financiero de creciente complejidad y el elevado alcance que estas decisiones tienen sobre las condiciones de vida de las personas a corto y a largo plazo, han puesto de manifiesto la importancia de este ámbito de conocimiento hasta ahora no expresamente incluido en los niveles educativos obligatorios.

Esta investigación pretende realizar un estudio de la cultura económica de las familias de la parroquia San Carlos, mediante la recolección oportuna e inmediata de información primaria con el fin de evaluar la capacidad ahorrativa de las personas, así como su tendencia a endeudarse e ingresos per cápita.

El trabajo de investigación se encuentra dividido en capítulos los cuales se detallan de la siguiente manera:

El Capítulo I contiene la contextualización de la investigación, en el cual se encuentra: el problema de investigación, los objetivos y la respectiva justificación.

El Capítulo II comprende la fundamentación teórica de la investigación, comprendiéndose, el marco conceptual y el marco referencial.

El Capítulo III incluye la metodología de la investigación, mostrando de forma detallada, la localización, los tipos de investigación, los métodos de investigación, fuentes de recopilación de información, diseño de la investigación, instrumentos de investigación, tratamiento de los datos, los recursos humanos y materiales.

El Capítulo IV se demuestra los resultados obtenidos con su debida discusión sobre el tema de la investigación, en base a los objetivos planteados con anterioridad.

El Capítulo V se establece las conclusiones que se obtuvieron realizando el análisis y tabulación de los resultados y además se expresa también las recomendaciones planteadas.

El Capítulo VI contiene las referencias bibliografía de la investigación, donde se detalla las fuentes, libros, revistas, sitios web y otros empleados para realizar la investigación del tema.

El Capítulo VII comprende los anexos de la investigación, incluyendo los cuadros generales de resultados obtenidos en la investigación, formato de la encuesta, documentos y fotos.

CAPÍTULO I
CONCEPTUALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Problema de investigación.

1.1.1. Planteamiento del problema.

El problema principal de la investigación gira en torno al desconocimiento de una cultura diseñada para fomentar ahorros por parte de las organizaciones familiares, causado por una falta de prioridad en temas relacionados con la cultura ahorrativa y la motivación para adoptarla.

El desconocimiento del manejo de los recursos económicos se basa en la dificultad de realizar un presupuesto familiar de ingresos y gastos, que conlleva al endeudamiento excesivo, muchas veces innecesario, de las familias lo que les impide trazarse metas ya sean estas a corto o largo plazo.

Los efectos que se presentan son el desinterés de practicar los conceptos fundamentales del ahorro para liquidar deudas que son adquiridas para saldar obligaciones familiares o empresariales, desconociendo la información precisa de dónde y cómo destinar sus recursos, superando el miedo de invertir el dinero.

Diagnóstico

Causas.

- Poco interés en temas relacionados sobre el ahorro.
- Desinterés en la realización de presupuesto de ingresos y gastos.
- Falta de solvencia para iniciar emprendimientos.

Efectos.

- Las familias tienen desconocimientos de cómo ahorrar.
- No se pronostican los ingresos y gastos; por ende no se fijan metas.
- No se produce el crecimiento económico y social de la unidad familiar.

Pronóstico

- Al no instruirse en tema del ahorro, las familias no podrán optimizar la canalización de los recursos financieros.
- Las familias recurrirían al endeudamiento excesivo.
- Las familias vivirían dentro de un sistema en el cual no existen los recursos necesarios para crecer económicamente.

1.1.2. Formulación del problema.

¿De qué forma, el ahorro contribuye en las finanzas de los emprendimientos familiares de la parroquia San Carlos, cantón Quevedo, año 2015?

1.1.3. Sistematización del problema.

¿De qué forma el manejo de los ingresos y gastos de los hogares contribuye en las finanzas familiares?

¿De qué manera el volumen de ahorro contribuye en la optimización de los procesos productivos?

¿Cuál es la capacidad de emprendimiento de las familias de la parroquia San Carlos?

1.2. Objetivos.

1.2.1. Objetivo General.

Evaluar la capacidad ahorrativa de los hogares y su contribución en las finanzas de los emprendimientos familiares de la parroquia San Carlos, cantón Quevedo, año 2015.

1.2.2. Objetivos Específicos.

- Analizar los ingresos y gastos de los hogares y su contribución a las finanzas familiares.
- Determinar el volumen de ahorro y su contribución en la optimización de los procesos productivos.
- Establecer la capacidad de emprendimiento de las familias de la parroquia San Carlos.

1.3. Justificación.

La presente investigación se considera necesario realizarla con la finalidad de aportar conocimientos financieros a las familias, incentivando una cultura ahorrativa que permita iniciar emprendimientos familiares en la parroquia San Carlos, optimizando la condición de vida de la población económicamente activa y fomentando su desarrollo financiero.

La economía familiar se ve afectada a la hora de la toma de decisiones determinándose que se gasta más de lo que se gana, por el inadecuado manejo que los miembros de las familias realizan sobre los créditos o inversiones. Con esta investigación se pretende contribuir en el campo de las finanzas, que al aplicar criterios financieros permitan concientizar a la población sobre una adecuada canalización de los recursos que administran.

El trabajo investigativo facilita herramientas conceptuales para que las familias, al momento de tomar decisiones sobre los ahorros, opten por la planificación previa y de esta manera logren cambiar sus condiciones económicas, los principales beneficiarios de esta investigación serán las familias emprendedoras de la parroquia San Carlos, quienes mediante los conocimientos adquiridos sobre ahorros e inversión, y operando con fondos propios, tendrán facilidades al momento de progresar y preservar el bienestar familiar.

Finalmente la presente indagación se justifica porque en economías sociales deficitarias, como la parroquia motivo de estudio, los conocimientos que resultaren, serán socializados entre los pobladores lo que orientará a los mismos hacia una economía más próspera en base al emprendimiento que podría surgir, de un mejor manejo de la economía familiar.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. Marco conceptual.

2.1.1. Ahorro.

El ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, etc. Cuando hay ahorro, los ingresos disponibles son mayores a los gastos y se presenta un superávit de dinero. Si los gastos fueran mayores a los ingresos, se presentaría un déficit. Es la persona que reserva parte de sus ingresos para formar poco a poco su patrimonio individual o familiar. Ello le brindará seguridad en el futuro y le permitirá solventar los gastos para adquirir bienes y servicios (MUTUALISTA PICHINCHA, 2010).

El ahorro es igualmente importante para una persona, la familia o hasta una nación, ya que si todos ahorran no será necesario que las personas, empresas o el Estado pidan recursos en el exterior. Esto, en general, facilita e incentiva la actividad económica y el crecimiento en un país. El ahorrar ahora establece una reserva para el futuro, con el ahorro se puede prever la autosuficiencia económica para conformar un capital, que por pequeño que sea, cubrirá compromisos futuros (MUTUALISTA PICHINCHA, 2010).

El ahorro es aquella parte de los ingresos de los agentes económicos (familias, empresas y gobierno) que no son consumidos. El concepto de ahorro es fácil de visualizar en el caso de las familias. En el caso de las empresas el ahorro es la parte de los beneficios que no se reparte en forma de dividendos y que se acumula en forma de fondos de reserva. El ahorro de los gobiernos no debe confundirse con el superávit en las cuentas públicas en tanto dentro de los egresos están consideradas las inversiones, que es una parte del ahorro ya aplicado (Veiga, 2012).

¿Para qué se emplea el ahorro? Para financiar la inversión, pública y privada. En síntesis, ahorro privado (de familias y empresas), el público y el ahorro del exterior son las fuentes de financiamiento de la inversión de un país. Es importante señalar que las teorías que procuran explicar la función de ahorro están íntimamente vinculadas a las referidas a la función de consumo, en tanto son los dos destinos posibles del ingreso (Veiga, 2012).

Criterio Personal.

“El ahorro es la diferencia entre ingresos y gastos, siendo estos muy importante en las familias, personas o nación, donde si todos ahorran se estaría impulsando aun crecimiento económico en el país, y no sería necesario recurrir a recursos en el exterior. En el caso de las empresas el ahorro son los beneficios que no se reparten en forma de dividendos y se acumulan en forma de fondos de reserva.”

2.1.1.1. Educación financiera.

El concepto de educación financiera tiene diversas acepciones de acuerdo a los distintos países. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) lo define como el proceso por el cual consumidores financieros e inversionistas mejoran su entendimiento de los productos y conceptos financieros, a través de la información y preparación, desarrollando herramientas y la capacidad para percibir y estar conscientes de los riesgos y oportunidades, tomado decisiones informadas, conociendo alternativas de apoyo y estando al tanto de otras acciones que permitan mejorar su bienestar (SANTANDER, 2012).

El sistema financiero es uno de los elementos más importantes que la educación financiera toma en cuenta. Se puede explicar, haciendo un gran esfuerzo de síntesis, con dos componentes. Por un lado, personas, instituciones o empresas que tienen un sobrante de dinero para ahorro o inversión, y del otro lado, los mismos componentes, pero con necesidad de ese dinero. Cuando esos recursos que sobran se canalizan a quien los necesita, nace la llamada intermediación financiera. El desarrollo de un buen sistema financiero, requiere el fortalecimiento de ambos lados. Por ello se hace necesaria la educación financiera (Ruíz, 2011).

El objetivo de la educación financiera, debe ser el de desarrollar en los individuos, familias y empresas, los conocimientos, capacidades y habilidades para tomar una mejor decisión en este campo. La sociedad actual está ocupada en cómo ganar más dinero, lo que se observa en los individuos y las familias que se encuentran permanentemente preocupados en cómo incrementar su patrimonio, para con ello, tener acceso a un mejor nivel de vida.

Sin embargo, se deja a un lado el análisis de cómo tomar una óptima decisión en gastar, ahorrar, o invertir esa riqueza (Ruíz, 2011).

Criterio Personal.

“La educación financiera es la información que todo individuo o empresario debe conocer, en el contexto económico y financiero como temas derivados en la toma de decisiones de ahorro e inversión para aplicarlos en la vida cotidiana de las personas.”

Ahorro familiar. El ahorro familiar supone un elemento esencial en la economía de los países, con lo que debe ser uno de los motores de la recuperación económica y contribuir a la reducción de las necesidades de financiación (Ferruz, Gómez, & López, 2012).

El objetivo de los individuos es conseguir un determinado nivel de vida y a ese fin orientan su gasto. El ahorro es la base fundamental para la financiación de los gastos en capital productivo requeridos para la creación de los centros de trabajo y de las infraestructuras necesarias para el desarrollo económico (Ferruz, Gómez, & López, 2012).

Bajo el análisis microeconómico los estudios sobre ahorro se dividen en dos grandes grupos de acuerdo al enfoque empleado. En primer lugar, se encuentran aquellos estudios que analizan el ahorro a partir del comportamiento del consumo de los hogares y en segundo lugar, los estudios que realizan un análisis descriptivo del comportamiento del ahorro de los hogares, Melo, Zárate y Téllez (2006), citado por (Daza, 2011).

Criterio Personal.

“El ahorro familiar se considera un factor elemental en la economía de un país, por ser fuente de recuperación económica donde se contribuye a la reducción de necesidades de financiamiento externo. Además el ahorro es esencial para mejorar el nivel de vida de las familias y así de esta manera puedan crear proyectos futuros.”

Endeudamiento. Los diferentes aspectos, se considera que los documentos notariales afines, son una fuente fundamental para indagar en la problemática del endeudamiento en un nivel más cercano a las personas, sino que en la cotidianeidad de las transacciones financieras entre individuos comunes y corrientes, de distintos estratos socioeconómicos, acercándonos, de este modo, a la vida real de los sujetos, a su economía doméstica, aquella del día a día reflejada en sus preocupaciones y necesidades, en sus temores y esfuerzos por tener una mejor vida, o en muchos casos, simplemente por sobrevivir (Escobar & Fritz, 2013).

La evaluación de la capacidad crediticia de un hogar y el riesgo de impago, deben respetar el principio de que la devolución del préstamo no debe impedir a un hogar cubrir los costes que se determinen como básicos para una vida digna (presupuesto de gastos mínimos) (ADICAE, 2013).

Se trata de calcular la capacidad de endeudamiento contemplándose de forma realista cuáles son las otras necesidades básicas que debe cubrir el hogar que solicita un préstamo. Debería rechazarse cualquier financiación que genere una carga de deuda tal que impida la cobertura de necesidades básicas del hogar. De este modo los presupuestos de referencia actúan como instrumento de prevención (ADICAE, 2013).

Criterio Personal.

“El endeudamiento es la capacidad de pagos que tienen los individuos para cancelar una deuda o préstamo, Al final se trata de un porcentaje que relaciona los ingresos de una persona con sus gastos periódicos.”

Inversión. La inversión también debe ser entendida como la utilización de la riqueza o el gasto de dinero para adquirir bienes concretos, durables o instrumentos de producción, denominados bienes de capital que se utilizarán durante varios años y generan renta o se valorizan en el tiempo. Los economistas destacan dos tipos de inversiones: el ahorro y la inversión (Roa, 2010).

La inflación estimula el consumo, destruye el ahorro y la inversión. Si una persona tiene capacidad de ahorro, es probable que termine comprando cosas que no necesita. Una persona que quiere comprar una vivienda, empieza a ahorrar y se da cuenta de que el valor de la vivienda aumenta y que cada vez le queda más lejos. La capacidad de ahorro, va por debajo del aumento de precios. En la actualidad, las familias son ricas en salario (en dólares) y en consumo, pero son pobres en patrimonio. Hoy invertir en cualquier lugar del mundo es mucho más sencillo que hace unos años. Hoy existen inversiones para todos. Primero hay que pensar qué se quiere lograr con el dinero. También cuál es el objetivo que se busca, y no plantearse escenarios de riqueza, sino de mejora. Cada persona tiene su propia personalidad y entonces debe encontrar el instrumento de inversión afín. Y hay que tener en cuenta que las inversiones se ven en la entrada, no en la salida (Otálora, 2012).

Criterio Personal.

“La inversión son los recursos financieros que no se han destinado al consumo sino más bien son ahorros, como también pueden ser adquiridos por algún préstamo para estos ser invertidos, ya sea en la compra de una casa, automóvil, maquinarias de producción, también existen inversiones a largo plazo como la idea de emprender en un pequeño negocio.”

2.1.2. Finanzas

Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, como invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas (Gitman & Zutter, 2012).

Las finanzas son una parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, y los demás cobros y pagos. Entre los principales objetivos de las finanzas están el maximizar el valor de la empresa y garantizar que se pueden atender todos los compromisos de pagos (Oriol, 2012).

Criterio Personal

“Las finanzas es el arte y la ciencia de administrar el dinero, se encarga de la captación y optimización de los recursos financieros, teniendo como objetivo la maximización del valor de la empresa, garantizando que pueda atender a todas las obligaciones de pagos.”

2.1.2.1. Función de las finanzas.

El tamaño y la importancia de la función de la administración financiera dependen de las dimensiones de la empresa. En compañías pequeñas, el departamento de contabilidad realiza por lo general la función de finanzas. Conforme la empresa crece, la función de finanzas se convierte normalmente en un departamento independiente relacionado de manera directa con el presidente de la empresa o el director general a través del director de finanzas (o CFO, por las siglas de *chief financial officer*) (Gitman & Zutter, 2012).

Para poder desarrollar las distintas actividades comprendidas en cada una de las funciones (producción, recursos humanos, ventas y mercadotecnia) se necesita dinero. Por ejemplo, para adquirir, la maquinaria y el equipo empleados en la producción, para comprar la materia prima requerida para fabricar los productos, para pagar los sueldos a los obreros y para liquidar el consumo de energía eléctrica se necesitan cantidades de dinero relativamente importante. Es decir que la función de finanzas está integrada por dos grandes áreas: tesorería y contraloría (Bravo, Lambretón, & Márquez, 2010).

Criterio Personal.

“Las funciones de las finanzas depende de las dimensiones de la empresa por las diferentes actividades de los departamentos como son los de producción, recursos humanos, ventas, contabilidad y conforme va creciendo la empresa se la función de las finanzas se convierte en un departamento independiente por las compras q se necesita como son maquinarias, compras de materia prima, cancelación de sueldos entre otras actividades.”

2.1.2.2. ¿Qué es administración financiera?

La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente. Así, la función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes: decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes (Van Horne & Wachowicz, 2010).

Administración financiera se refiere a las tareas del gerente financiero de la empresa. Los gerentes financieros administran los asuntos financieros de todo tipo de organizaciones: privada y públicas, grandes y pequeñas, lucrativas o sin fines de lucros. Realizan tareas financieras tan diversas como el desarrollo de un plan financiero o presupuesto, el otorgamiento de crédito a clientes, la evaluación de gastos mayores propuestos, y la recaudación de dinero para financiar las operaciones de la compañía. En los últimos años, varios factores han incrementado la importancia y complejidad de las tareas del gerente financiero. Entre estos factores se encuentran la reciente crisis financiera global y las respuestas de las autoridades, el incremento en la competencia y los cambios tecnológicos (Gitman & Zutter, 2012).

Criterio Personal.

“La administración financiera se encarga de la adquisición del financiamiento y la administración de bienes es decir son las diferentes tareas que el administrador financiero cumple dentro de una empresa. En las familias generan y gastan recursos para conseguir un objetivo financiero como la maximización de la utilidad de los ingresos que se vera reflejado en el bienestar familiar.”

Decisión de inversión. La decisión de inversión es la más importante, comienza con una determinación de la cantidad total de bienes necesarios para la compañía en cuanto a la creación de valor. El director financiero necesita determinar la cantidad de dinero que aparece arriba de las líneas dobles en el lado izquierdo; esto es, el tamaño de la empresa. Aun cuando este número se conoce, todavía debe decidirse la composición de los bienes. (Van Horne & Wachowicz, 2010).

En el análisis y la planeación de las finanzas, las principales actividades del gerente financiero son tomar decisiones de inversión y financiamiento. Las decisiones de inversión determinan que tipo de activos mantiene la empresa generalmente se refiere a los conceptos que se encuentran en el lado izquierdo del balance general (Gitman & Zutter, 2012).

Criterio personal.

“La decisión de inversión es la actividad del administrador financiero, donde determina la cantidad total de bienes necesarios para la compañía en la creación de valor, se refiere a los conceptos que se encuentran en el lado izquierdo del balance general, es decir, los tipos de activos que mantiene la empresa generalmente.”

Decisión financiera. La segunda decisión más importante de la compañía, aquí el director financiero se ocupa de los componentes del lado derecho del balance. Se observa la combinación de financiamientos para empresas en todas las industrias, verá marcadas diferencias. Algunas compañías tienen deudas relativamente grandes, mientras que otras casi están libres de endeudamiento (Van Horne & Wachowicz, 2010).

Las decisiones de financiamiento determinan de qué manera la compañía recauda dinero para pagar por los activos en los que se invierte, generalmente se refiere a los conceptos que se encuentra en el lado derecho del balance general. No obstante, debemos tener en cuenta que los gerentes financieros toman estas decisiones con base en el efecto sobre el valor de la empresa, no sobre los principios contables usados para elaborar el balance general (Gitman & Zutter, 2012).

Criterio personal.

“En la decisión financiera se establecen la manera en que la empresa recauda dinero para cancelar los activos en los que se invierte se describe los conceptos que se encuentran en el lado derecho del balance, es decir, que se observa la combinación de financiamiento de la empresa.”

2.1.2.3.Planeación financiera.

Mediante la planeación financiera podremos lograr metas alcanzables en un entorno financiero, económico y social, a la vez de comprender diversas variables que afectan la toma de decisiones financieras como la inflación, los impuestos y los ciclos económicos que nos pueden afectar externamente el éxito financiero planeado. La planeación es un proceso lógico y sistemático que busca lograr metas previamente determinadas mediante estrategias (Figueroa, 2013).

Tener clara la finalidad del ahorro es vital. En ese sentido, lo ideal es tener diferentes cuentas de ahorro para retiro, vacaciones, educación, compra de casa o carro, etc.; y no mezclarlas. Además, debemos saber que existen ahorros de corto plazo (quizá para la compra de un electrodoméstico), de mediano plazo (el viaje soñado, la fiesta de 15 años de la hija o un tratamiento médico) o bien, de largo plazo (adquisición de casa y carro). En cada caso, hay que establecer metas realistas para evitar la frustración (Varela, 2013).

Criterio personal.

“La planeación financiera es la manera como se puede establecer la fijación de metas que una persona o empresa se establece para alcanzarla en un determinado periodo, ya sea: corto y largo plazo, tomando en cuenta factores que pueden afectar o a su vez cuestiones que pueden incidir en la planeación como son inversión, capital o accionistas,”

Metas financieras a corto plazo. Generalmente las metas de las personas son a corto plazo (1 año), a mediano plazo (2 a 5 años), a lo largo plazo (6 o más). Las metas a corto y a mediano plazo brindan apoyo a las metas de largo plazo (Gitman & Zutter, 2012).

Las metas a corto plazo, las cuales podrán ser logradas en un tiempo inferior a un año por lo que es necesario fijar la fecha en la cual necesita el dinero para cumplir con sus metas (Figueroa, 2013).

Criterio personal.

“Las metas a corto plazo son aquellas que pueden ser alcanzados en un periodo menor a 1 año, están son metas personales que permitirá obtener algún interés en común como un objeto o artefacto.”

Metas financieras a largo plazo. Desde luego, los tipos de metas personales a largo plazo dependen de la edad de los miembros de la familia o del individuo, y las metas continuaran cambiando junto con la situación de vida de uno (Gitman & Zutter, 2012).

Las metas financieras que estén acordes con un adecuado nivel de vida y situación financiera actual, el costo real para lograr este punto las metas deben ser concretas. Las metas a largo plazo, las cuales por lo general toman un tiempo superior a los 5 años (Figueroa, 2013).

Criterio personal.

“Las metas a largo plazo son aquellas que pueden ser alcanzadas en un periodo superior a 5 años, cuando se ahorra por un largo periodo se pueden considerar las opciones de inversión o de depósito para alcanzar las metas.”

2.1.2.4. Presupuesto financiero.

Como los individuos solo reciben una cantidad finita de ingresos (efectivo de entrada) durante un periodo determinado, necesitan hacer presupuestos para asegurarse de que puedan cubrir sus gastos (efectivo de salida) durante el periodo (Gitman & Zutter, 2012).

El presupuesto debe ser un medio para planear sistemáticamente el cómo conseguir los objetivos en el tiempo, controlar los ingresos y los egresos, coordinar y relacionar las actividades de la vida personal, facilitando el cumplimiento de nuestros objetivos (Figueroa, 2013).

Criterio personal.

“Es el medio para controlar las cuentas del hogar sistemáticamente de conseguir los objetivos controlando de una manera adecuada los ingresos que se obtiene, se necesita hacer presupuesto para asegurarse de que se pueden cubrir los gastos durante el periodo determinado o establecido. El presupuesto es una herramienta imprescindible para controlar las finanzas.”

Ingreso.- Los ingresos además de ubicar toda la información, la cual la obtenemos en los desprendibles de pago, encontramos ingresos provenientes de los activos que poseamos. Las fuentes de ingresos pueden incluir: salarios, pago de pensión, intereses y/o dividendos, otros ingresos (comisiones, rendimientos, etc.) (Figueroa, 2013).

Los ingresos de los hogares comprenden todas las entradas en efectivo o en especie (bienes y servicios) percibidas por el hogar o por alguno de sus miembros a intervalos anuales o más frecuentes, pero no las ganancias imprevistas, y otras entradas que se perciben en forma no periódica y, normalmente, una sola vez. Las entradas percibidas por los hogares pueden utilizarse para el consumo corriente, y no reducen el patrimonio neto del hogar mediante una reducción de su dinero en efectivo, la venta o disposición de otros activos financieros o no financiero o un aumento de su pasivo (INEC, 2011).

Criterio personal.

“Los ingresos es el bienestar económico de una persona o de un hogar donde comprenden todas las entradas del efectivo desprendibles de pago, obtenidos por algún miembro, aumentando el potencial de consumir o ahorrar, en los ingresos se incluyen: salarios, pagos de pensiones, intereses o dividendos.”

Gastos.- Los mismos que dividimos en gastos del hogar para la subsistencia y los vitales para lograr obtener un determinado nivel de calidad de vida se pueden incluir gastos fijos y flexibles. Para clasificar los gastos podemos estar pensando en lo relevantes que ellos son para el cumplimiento de nuestras metas, por lo tanto se propone una matriz de 2 entradas por cada lado, el resultado nos puede ayudar a determinar cómo estamos gastando y si para el fin que deseamos lograr debemos realizar algunos ajustes (Figueroa, 2013).

Los hogares tienen necesidades y deseos personales que se satisfacen directamente mediante el consumo de bienes y servicios resultantes de actividades que son productivas en sentido económico (SCB, 1993), citado por (INEC, 2011). Estos bienes y servicios se conocen como bienes y servicios de consumo y su valor individual se define como gasto de consumo en ese bien o servicio (INEC, 2011).

Criterio personal.

“Los gastos en los hogares son aquellos desembolsos que realizan las personas en bienes o servicios, siendo esta una manera de satisfacer sus necesidades, considerando de que si se adquirieren utilizan o pagan durante un determinado periodo.”

2.1.2.5. Estados financieros.

Es la manera en que presenta los reportes a través de información contable como estados financieros, los cuales son documentos que presentan información directamente del desempeño económico en términos monetarios, con el objeto de facilitar los resultados de las decisiones relativas a la obtención y el uso de los recursos (Bravo, Lambretón, & Márquez, 2010).

Una forma útil de estandarizar los estados financieros en este caso es elegir un año base y después expresar cada partida en relación con la cantidad base. Los estados resultantes se denominarán estados con año base común (Ross, Westerfield, & Jordan, 2010).

Criterio personal.

“Son los documentos donde se presentan la información directamente de los reportes contables presentando la situación económica y financiera en forma monetaria de un periodo de 1 año base, el objetivo es presentar el rendimiento financiero y los flujos de efectivos, facilitando la toma de decisiones.”

Estados de resultados. También se le conoce como estado de pérdidas y ganancias. En él se resume el resultado de las operaciones de un periodo determinado, que puede ser un mes, un trimestre, un semestre o un año, con el fin de conocer el desarrollo económico fue eficiente o ineficiente en la consecución de sus logros y en los esfuerzos realizados. Por tener esta naturaleza periódica, se considera un estado financiero *dinámico* (Bravo, Lambretón, & Márquez, 2010).

El estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados proporciona un resumen financiero de los resultados de operación durante un periodo específico. Los más comunes son los estados de pérdidas y ganancias que cubren un periodo de un año que termina en una fecha específica, generalmente el 31 de diciembre del año calendario (Gitman & Zutter, 2012).

Criterio personal.

“El estado de perdida y ganancia proporciona de manera resumida y detallada los resultados financieros de las aportaciones de las operaciones durante un tiempo determinado el mismo que puede ser: un mes, un trimestre, un semestre o un año, que por lo general el estado de resultados culmina el 31 de diciembre, donde se conoce si el desarrollo económico fue eficiente o ineficiente.”

Balance general. También conocido como estado de situación financiera, en él se presentan valuados tanto los bienes y derechos (existencias) con que se cuenta, como las fuentes de financiamiento a las que tuvo que recurrir para obtenerlos. Es debido a esta igualdad que se le da el nombre de balance. Se presenta a una fecha determinada, usualmente al final de un mes o un año, es decir, indica en qué se tiene invertido el dinero y la forma en que esa inversión se financió en una fecha específica. Por esta razón se considera un estado financiero estático (Bravo, Lambretón, & Márquez, 2010).

El balance general presenta un estado resumido de la situación financiera de la empresa en un momento específico. El estado sopesa los *activos* (lo que posee) contra su financiamiento, que puede ser *deuda* (lo que debe) o *patrimonio* (lo que aportan los dueños). Se hace una distinción importante entre los activos y los pasivos a corto y a largo plazos. Los activos corrientes y los pasivos corrientes son activos y pasivos a *corto plazo*.

Esto significa que se espera que se conviertan en efectivo (en el caso de los activos corrientes) o que sean pagados (en el caso de los pasivos corrientes) en un año o menos. Todos los demás activos y pasivos, junto con el patrimonio de los accionistas (Gitman & Zutter, 2012).

Criterio personal.

“El balance general también conocido como estado de situación financiera, por que presenta de manera resumida y detallada los bienes y derechos con que cuenta la institución y las fuentes de financiamiento a los que tuvo que recurrir para obtenerlos, este estado financiero se lo realiza a un periodo de 1 año.”

Estado de flujo de efectivo. También conocido como estado de cambios en la situación financiera, muestra los recursos generados, así como los principales cambios ocurridos en las fuentes de financiamiento y de inversión de la empresa. El estado de flujo de efectivo muestra el aumento neto o la disminución neta del efectivo durante un periodo determinado y el saldo de efectivo al final del mismo. También a éste se le considera un estado financiero *dinámico* (Bravo, Lambretón, & Márquez, 2010).

El estado de flujos de efectivo es un resumen de los flujos de efectivo de un periodo específico. El estado permite comprender mejor los flujos operativos, de inversión y financieros de la empresa, y los reconcilia con los cambios en su efectivo y sus valores negociables durante el periodo (Gitman & Zutter, 2012).

Criterio personal.

“El estado de flujo de efectivo muestra el aumento neto a la disminución neta del efectivo durante un periodo determinado y el saldo de efectivo al final del mismo permite comprender mejor los flujos operativos, de inversión y financieros de la empresa, durante un periodo determinado.”

Estado de variaciones en el capital contable. Es un resumen de los cambios ocurridos en la participación del propietario o los propietarios de la empresa durante un periodo específico, como un mes o un año. La participación de los propietarios es lo que se conoce

como capital contable y representa una fuente de recursos para la empresa (Bravo, Lambretón, & Márquez, 2010).

Muestra todas las transacciones de las cuentas patrimoniales que ocurren durante un año específico. Detallan la información sobre políticas contables, procedimientos, cálculos y transacciones subyacentes en los rubros de los estados financieros (Gitman & Zutter, 2012).

Criterio Personal.

“Estado financiero que muestra todas las transacciones de las cuentas patrimoniales, resumiendo los cambios y variaciones que ocurren de una entidad lucrativa en la participación y decisiones del propietario durante el año base especificado.”

2.1.2.6.Desigualdad de ingresos y desigualdad social.

Las principales causas que están las bases del aumento de la desigualdad destacan: las crecientes diferencias salariales entre los trabajadores calificados y los no calificados entre el ingreso salarial de los trabajadores públicos respecto a los privados y entre los ocupados formales respecto a los informales y agropecuarios (Campos Santelices, 2010).

La mayoría de las cifras que reflejan la desigualdad, como el coeficiente de Gini, aluden a países diferentes. Sin embargo con la creciente integración de las economías nacionales a través de la globalización, la gente ha empezado a interesarse más por los cambios en la distribución de la renta en el mundo entendido como un todo. Este indicador recibe el nombre de “coeficiente global de Gini” y se calcula tratando a todos y cada uno de los habitantes del planeta como si fueran ciudadanos de un mismo país (Chang, 2015)

Criterio personal.

“La desigualdad de los ingresos comprende todas las disparidades en la distribución de bienes e ingresos económicos inciden en las crecientes diferencias salariales de los trabajadores de una nación, dicha desigualdad se refleja con el coeficiente de Gini.”

Coefficiente Gini. El coeficiente de Gini es una medida que resume la manera como se distribuye el ingreso per cápita entre los habitantes de la población y puede ser calculado de acuerdo a la siguiente ecuación:

Ecuación para el cálculo del coeficiente de Gini.

(Ecuación 1)

$$G = 1 + \frac{1}{n} - \frac{2}{\bar{y}n^2} \sum_{i=1}^n y_i(n+1-i)$$

Gini es un valor que se encuentra entre cero (igualdad perfecta) y uno (ausencia de igualdad) y cabe notar que el coeficiente de Gini mide el grado de desigualdad en la distribución del ingreso. De esta manera, este coeficiente no mide el bienestar de una sociedad, ni determina la forma como está concentrado el ingreso; menos aún, indica la diferencia de un país a otro en cuanto a condiciones de vida (INEC, 2014).

El indicador más utilizado y aceptado para cuantificar los niveles de desigualdad de ingresos es el coeficiente de concentración de Gini, que toma valores entre 0, cuando existe completa igualdad en la distribución del ingreso, y 1, en caso de completa desigualdad (Lizàrraga, 2013).

Criterio personal.

“El coeficiente Gini es la manera como se distribuye el ingreso per-cápita entre los habitantes de la población, comprendida con los números entre 0 y 1, donde 0 corresponde con la perfecta igualdad y donde el valor 1 corresponde con la perfecta desigualdad.”

2.1.3. Emprendimiento familiar.

La característica principal del emprendimiento familiar es que la forma de distribución de la tarea y de los productos se decide informalmente a la interna de la familia. No se distribuyen en función de la cuota de cada uno en la empresa ni del trabajo aportado (González & Deus, 2011).

Idealmente, se espera que la distribución de tareas y ganancias en el emprendimiento familiar, se realice teniendo en cuenta las necesidades y posibilidades de cada integrante de la familia. Pero, considerando la incidencia de las relaciones de poder y de género prevalecientes en las familias, la distribución real de las tareas dependerá de los valores culturales predominantes en cuanto a quien se considera que debe tomar las decisiones (González & Deus, 2011).

Un plan para impulsar el espíritu empresarial terminara integrado al protocolo o constitución familiar, así como a las políticas de la empresa. El proceso de realizarlo requerirá tiempo y paciencia, y debe ser la decantación de la experiencia (prueba y error) en lugar de tratar de fijarlo como un contrato legal que no deje espacio a cambios y mejoras posteriores (Ogliastri, 2013).

¿Cuáles son las motivaciones primarias de las familias empresaria? Contrariamente a una creencia común, la obtención de dinero no suele ser la principal motivación. Independencia, supervivencia de la empresa, prestigio asociado con el legado familiar, sucesión exitosa a la generación siguiente, trabajo para la familia y filantropía son algunos beneficios no necesariamente económicos que motivan a los empresarios (Ogliastri, 2013).

Es claro para ellos que la empresa tiene un objetivo de creación de valor a la vez económico y social. Algunas familias logran preservar el espíritu empresarial en las siguientes generaciones y esto puede ser muy importante para la familia, para las empresas y para la sociedad (Ogliastri, 2013).

Criterio personal.

“El emprendimiento familiar nace cuando el espíritu empresarial de una familia y un sistema-negocio se unen para conformar una empresa familiar, donde se involucran los ámbitos de la familia y las actividades comerciales teniendo como objetivo la creación de valor económico y social.”

2.1.3.1. Emprendedor.

Las preguntas previas parten de reconocer que las empresas no son un fenómeno meramente económico o de negocios. Por detrás están las personas que consiguen crearlas. Por lo tanto, la primera cuestión a considerar se refiere a las actitudes, aptitudes, habilidades y saberes que los emprendedores deben desplegar para lograr sus objetivos, así como también a las trayectorias que suelen seguir para desarrollar sus competencias. Esta cuestión es fundamental dado que los emprendedores deberán enfrentar distintos tipos de desafíos en el tiempo (Kantis & Drucaroff, 2011).

Por lo tanto, transformar la idea en realidad exige poder contar con las capacidades y energías necesarias para enfrentar los retos que plantea crear el emprendimiento. Para abordar este tema es necesario tener presente dos cuestiones. Por un lado, la motivación: el motor fundamental, la fuerza vital que permite transitar esta fase. Por el otro, las competencias requeridas para hacerlo. No alcanza con querer, por más fuerte que sea el deseo. Para lograrlo es clave tener el cerebro y los músculos necesarios, algo que los seres humanos no traemos desde la cuna sino que vamos desarrollando a lo largo de nuestras vidas y que, sin dudas, podemos fortalecer a través de la capacitación (Kantis & Drucaroff, 2011).

El espíritu emprendedor o iniciativa emprendedora no se debe considerar únicamente como un medio para crear una empresa, sino como una actitud general que puede ser de utilidad en la vida cotidiana o en el desarrollo de cualquier actividad profesional. La cultura emprendedora está estrechamente ligada a la iniciativa y a la acción. Las personas dotadas de espíritu emprendedor poseen la capacidad de innovar, tienen voluntad de probar cosas nuevas o de hacerlas de manera diferente. Estas capacidades se pueden desarrollar tanto en los empresarios como en los trabajadores de las empresas (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

Criterio personal.

“El emprendimiento es captar la oportunidad de crear una empresa reconociendo las actitudes, aptitudes, habilidades y saberes que los emprendedores deben desplegar para conseguir sus objetivos logrando satisfacción personal por la capacidad innovadora de probar cosas nuevas.”

Proyectos productivos. Dentro de este tema se busca dar un panorama general de los principales elementos a considerar al momento de iniciar o fortalecer un negocio. Se ofrecen elementos de aprendizaje que ayude a mitigar riesgo y potenciar resultados (Lembert Pimienta & García de Guémez, 2015).

Estos proyectos deben ser analizados como inversiones de a corto y mediano plazo, para dar señales a las autoridades nacionales y locales sobre las intenciones de las empresas de implementar proyectos productivos que consumirá la mano de obra local (Dalla-Corte Caballero, Vázquez Recalde, Morales Raya, & Landeros Suárez, 2012).

Criterio Personal.

“Los proyectos productivos se crea en base a una necesidad para satisfacer una necesidad en una idea específica. Para que sea productivo, debe cubrir las necesidades o idea de la mejor manera, obteniendo resultados medibles y que tengan un impacto positivo.”

Plan de negocios. Se da a conocer como una herramienta de trabajo que reúne, en un documento único, toda la información necesaria para evaluar un proyecto de negocio y los lineamientos generales para ponerlos en marcha. Se transmite que el plan de negocios es fundamental para cualquier tamaño de empresa, ya que permite tomar decisiones con base en las oportunidades los riesgos, los resultados y el análisis de la investigación del mercado en el que se encuentra o se incorpora (Lembert Pimienta & García de Guémez, 2015).

El plan de empresa es un documento, elaborado por los promotores, que identifica, describe y analiza una oportunidad de negocio, examinando su viabilidad técnica, económica y financiera, y planifica las acciones pertinentes para transformar dicha oportunidad de negocio en una realidad empresarial (Prieto, Álvarez, & Herráez, 2013).

Criterio personal.

“El plan de negocio es un documento de trabajo que identifica las oportunidades de crear una empresa y reúne toda la información necesaria para evaluar un proyecto y los lineamientos generales para ponerlo en marcha”

2.1.3.2. Creación de PYMES.

Toda iniciativa de creación de empresas tiene varios detonadores para llevarla a cabo, estos factores son de múltiple índole y origen, que según la propuesta de Alonso y Galve (2008), citado por (Nava, 2013), en referencia a la creación de empresas, mencionan que existen tres elementos claves: el empresario, la empresa y el entorno (Nava, 2013).

García del Junco, Álvarez y Reyna (2007), citado por (Nava, 2013), proponen que los emprendedores de éxito tienen unas características que son esenciales a la hora de crear la empresa, denominándolas como “Factores Generadores”, y otras características que los favorecen llamadas “Factores Potenciadores” (Nava, 2013).

Barba y Martínez, (2006); Hisrich y otros, (2005), citado por (Pizzi & Brunet, 2013), señala que el análisis del surgimiento de nuevas empresas puede agruparse fundamentalmente bajo tres perspectivas diferentes, en función de la importancia atribuida al empresario emprendedor, al proceso mismo de emprender o a las relaciones diversas que es necesario establecer para emprender. Estas aproximaciones son:

- 1) El enfoque empresarial, que analiza los factores ligados a la figura del empresario emprendedor que influyen en la decisión de crear una empresa;
- 2) El enfoque organizativo, que recoge las críticas vertidas con relación a la insuficiencia del enfoque empresarial para explicar el fenómeno de la creación de empresas, dando lugar a una perspectiva en la que la cuestión clave no es quién crea la empresa, sino cómo se crea y se gestiona, y
- 3) El enfoque socio institucional, que centra el interés en el conjunto de relaciones sociales y culturales que establece el empresario emprendedor para obtener información, recursos y apoyo social.

Criterio personal.

“Para emprender se debe tener bien claros que los componentes que inciden son el empresario, la empresa y el entorno, y a su vez tres perspectivas diferente que es el enfoque empresarial, ya que este factor influye en la creación de una empresa, el enfoque organizativo explica de cómo se crea y se gestiona, el enfoque institucional son las relaciones sociales y culturales que establece el empresario emprendedor.”

La Creatividad puede contribuir a la generación de ideas que originen nuevos productos o procesos innovadores. Sin embargo, ser creativo no significa necesariamente ser innovador; más bien se trata de procesos diferenciados. Se podría decir que la innovación es la creatividad aplicada a un determinado aspecto (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

Es la capacidad de generar nuevas ideas o conceptos y de establecer nuevas asociaciones entre ideas y conceptos conocidos para dar soluciones originales a los problemas, tomar decisiones, obtener nuevos productos (o mejorar los existentes), diseñar procesos de mayor calidad y menor coste; sin ella no hay innovación (Prieto, Álvarez, & Herráez, 2013).

Criterio personal.

“La creatividad es la generación o asociación de nuevas ideas que producen como resultado una solución a los problemas, tomar decisiones, diseñar procesos de mayor calidad y menor coste ya que sin la creatividad no hay innovación.”

La innovación es la creación implementación de cambios significativos en los productores, los procesos de producción, la comercialización o la organización de la empresa, con el propósito de mejorar los resultados (Prieto, Álvarez, & Herráez, 2013).

Es un factor clave para el desarrollo económico. Una cultura emprendedora a innovadora junto con una organización social adecuada son la base a partir de la cual se desarrolla la pirámide de riqueza de una nación, los otros puntos clave del desarrollo son la formación de la población y las infraestructuras en lo referentes a las telecomunicaciones y el transporte (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

Criterio personal.

“La innovación es la implementación de cambios significativos donde se pone a producirse la idea que surgió de la creatividad, siendo la clave para el desarrollo económico de una cultura emprendedora a innovadora.”

2.1.3.3. La organización.

La organización busca agrupar las funciones para el logro de los objetivos propuestos, asignando actividades a los diferentes niveles y definiendo unos mecanismos de coordinación (Córdoba, 2011).

Este estudio tiene como propósito definir la forma de organización que requiere la unidad empresarial, con base en sus necesidades funcionales y presupuestales. Comprende el análisis del marco jurídico en el cual va a funcionar la empresa, la determinación de la estructura organizacional más adecuada a las características y necesidades del proyecto, y la descripción de los procedimientos y reglamentos que regularan las actividades durante el periodo de operación. Mediante este estudio se concretan todos los aspectos concernientes a la nómina de personal y a la remuneración prevista para cada uno de los cargos (Meza, 2013).

Criterio personal.

“La organización es fundamental porque busca agrupar las funciones para el logro de los objetivos propuestos, tiene como finalidad definir la organización que requiere la unidad empresarial, en base de sus necesidades funcionales y presupuestales.”

La estructura administrativa. En toda actividad organizada se plantea una división del trabajo y una coordinación de esas tareas para llegar al trabajo final. Todo esto nos lleva a distribuir, asignar y coordinar las tareas dentro de la organización (Córdoba, 2011).

Una característica sorprendente de las grandes corporaciones es que los propietarios no suelen participar de manera directa en la toma de decisiones, sobre todo en las cotidianas. En vez de ello la empresa emplea administradores para que representen los intereses de los

propietarios y tomen decisiones en su nombre. En un organigrama organizacional que pone de relieve la actividad financiera de una empresa (Ross, Westerfield, & Jordan, 2010).

Criterio personal.

“La estructura administrativa es la actividad que plantea una división del trabajo y la coordinación de las tareas para llevar el acabo cada una de las funciones emendadas, donde el organigrama organizacional pone en relieve la actividad financiera de una empresa.”

El organigrama Un organigrama es el diagrama de organización de un negocio, empresa, trabajo o cualquier entidad que generalmente contiene las principales áreas dentro del organismo. Representa una herramienta fundamental en toda empresa y sirve para conocer su estructura general. Es un sistema de organización que se representa en forma intuitiva y con objetividad. También son llamados cartas o gráficas de organización (Córdoba, 2011).

El "organigrama" con sus correspondientes manuales de métodos y procedimientos, que deberán soportar cualquier análisis en cuanto a: que todas las funciones estén incluidas en las unidades administrativas creadas; que cumpla con los objetivos y misión de la organización; que su diseño funcional sea lo suficientemente estable pero flexible que se pueda adaptar sin complicaciones a las cambiantes circunstancias propias de entorno dinámico que rodea a la empresa moderna (Miranda, 2012).

Criterio personal.

“El organigrama es un manual de métodos y procedimientos de las principalmente áreas de la organización de un negocio o empresa con la finalidad de cumplir los objetivos y misión de la organización.”

2.1.3.4. Análisis DAFO.

El análisis DAFO es un documento que nos sirve para identificar las debilidades, amenazas, fortalezas y Oportunidades de nuestra idea de negocio, evaluando las variables externas e internas (Prieto, Álvarez, & Herráez, 2013).

Las empresas han de poner especial atención en el análisis del entorno debido al grado de interrelación que mantiene con él. Deberán analizarlo cuidadosamente para prever las repercusiones que pueda tener sobre ellas y poder llevar a cabo las acciones siguientes: (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

- a) Detectar las oportunidades y amenazas del entorno, lo que les permitirá aprovechar las oportunidades que les ofrece y actuar sobre las amenazas (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).
- b) Identificar los cambios internos que necesitaran poner en marcha para mejorar su relación con el entorno y facilitar su adaptación a él (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

De esta forma, para conocer con precisión sus propias debilidades, las amenazas de su entorno, sus fortalezas y las oportunidades que les brinda el mercado, las empresas suelen utilizar una herramienta conocida como análisis DAFO, que pueden elaborar ellas mismas o, en algunos casos, encargar su elaboración a asesores externos especializados. El análisis de estos aspectos ayudara a la empresa a establecer su estrategia comercial (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

Criterio personal.

“El análisis DAFO es un documento que permite identificar las debilidades, amenazas, del entorno, las fortalezas y oportunidades que brinda el mercado, este análisis ayuda a las empresas a establecer sus estrategias comerciales.”

Interno.

Debilidades: son aspectos internos negativos del proyecto, que suponen una desventaja frente a empresas competidoras (Prieto, Álvarez, & Herráez, 2013). Puntos débiles de la empresa que pueden frenar la consecución de los objetivos (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

Fortalezas: son aspectos internos positivos del proyecto que suponen una ventaja frente a empresas competidoras (Prieto, Álvarez, & Herráez, 2013). Puntos fuertes con los que cuenta la empresa; liderazgo, personas, productos, conocimientos, estructura, etc. (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

Criterio Personal.

“Es el análisis interno que se realiza a la organización donde en las debilidades se captan aspectos internos negativos que pueden ser utilizados como desventajas para cumplir con los objetivos, mientras que las fortalezas se encarga de identificar las ventajas frente a empresas competidoras.”

Externo.

Amenazas: son situaciones del entorno que pueden suponer menores ingresos e incluso grave riesgo para la viabilidad de la empresa son aspectos externos negativos (Prieto, Álvarez, & Herráez, 2013). Todo aquello previsible que, en caso de ocurrir, afectaría gravemente a los objetivos marcados (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

Oportunidades: son situaciones del entorno que nos permitirán mejorar la situación competitiva de la empresa, constituyen aspectos externos positivos (Prieto, Álvarez, & Herráez, 2013). Aspectos positivos del entorno que, en caso de darse favorecerían la consecución de los objetivos (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

Criterio personal.

“Es el análisis externo que se realiza a las organizaciones donde en las amenazas se encarga de identificar aspectos negativos que podría afectar la viabilidad de la empresa, y las oportunidades que permitirá mejorar la situación competitiva de la empresa y cumplir con los objetivos planteados.”

2.1.3.5. Fuente de financiamiento.

Obtener el dinero necesario para desarrollar una actividad. En el caso de la empresa, conseguir el dinero para cubrir los gastos e inversiones necesarios. Para crear y poner en marcha una empresa se requiere gran cantidad de recursos económicos. Por lo general, el empresario individual o los socios (empresas societarias) carecen de la totalidad de estos recursos y necesitan buscarlos fuera del ámbito de la empresa, es decir, precisan obtener financiación (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

La financiación es el conjunto de operaciones realizadas por la empresa para obtener los recursos económicos necesarios para llevar a cabo su actividad (Prieto, Álvarez, & Herráez, 2013).

Criterio personal.

“Las fuentes de financiamiento es la manera de captar los recursos ya sea mediante instituciones financieras, como también puede ser mediante aportes de capital, emisión de acciones, para hacer frente a los gastos e inversiones.”

Financiación por socios La primera pregunta que se hace un emprendedor que está ilusionado con iniciar un proyecto empresarial es: ¿De dónde obtendré el dinero?»; lo que va ligado a la pregunta: ¿De cuántos ahorros dispongo? (Hernando, 2013).

Una vez que sabemos el dinero que necesitamos para crear nuestra empresa, el paso siguiente es detallar cómo se piensa financiar dicho desembolso. Para ello podemos recurrir a las siguientes formas de financiación (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

Criterio personal.

“La financiación por socios consiste en las aportaciones al capital social que realizan los socios o personas que quieran adquirir la condición de socio cuando se forma una empresa.”

Capital social Las aportaciones de capital establecen el porcentaje de propiedad de la empresa. El aporte realizado en inmuebles o en bienes también tendrá la consideración de capital social, siempre que se trate de bienes y derechos económicamente variables, esto es, que puedan cuantificados en términos económicos. Será este valor fijado el que se compute capital social aportado y otorgará al socio los mismos derechos que si la contribución hubiera sido monetaria (Hernando, 2013).

El capital social es una serie de recursos en los que se invierte para obtener beneficios; pero a diferencia del capital humano que representa una inversión en conocimientos y habilidades, el capital social implica una inversión en redes sociales (Gracia & Medina, 2011).

Criterio Personal.

“El capital social son los aportes realizados en inmuebles o en bienes cuantificados en términos económicos, es decir, son los recursos en los que se invierte para obtener beneficios estableciendo el porcentaje de propiedad de la empresa.”

Cuenta de ahorro la cuenta de ahorro-empresa es una opción de ahorro si se tiene en mente iniciar un negocio con mucha antelación, ya que permite deducirse en el IRPF hasta un 15% de las cantidades depositadas a esta cuenta, durante un máximo de cuatro años y con un límite anual de 9 000 euros. Esto, unido al hecho de que la empresa creada tiene que ser una sociedad limitada nueva empresa, es uno de los grandes inconvenientes de esta alternativa (Hernando, 2013).

Si abres una cuenta de ahorro-empresa, le estas comprometiendo a destinar todo el dinero que ahorres a constituir una empresa con forma de Sociedad Limitada Nueva Empresa; a comprar maquinaria, herramientas, vehículos, etc.; y a pagar el sueldo de los empleados, que como mínimo será de uno. Tiene un año de plazo desde que se constituya la empresa para realizar el gasto, y, además, la empresa deberá permanecer abierta al menos dos años (Salinas, Gándara, & Alonso, 2012).

Criterio personal.

“La cuenta de ahorro es indispensable cuando se piensa crear una empresa ya que en esta se destina todo el dinero, con el cual se puede invertir en maquinarias, herramientas, vehículos, etc.”

2.1.3.6. Evaluación del proyecto.

La evaluación de un proyecto se fundamenta en la necesidad de establecer las técnicas para determinar lo que está sucediendo y cómo ha ocurrido y apuntar hacia lo que encierra el futuro si no se interviene. La evaluación de proyectos puede hacerse desde dos puntos de vista no opuestos, pero sí distintos: el criterio privado y el criterio social. De la perspectiva que se tome en la evaluación dependerá la decisión que se tome sobre la realización del proyecto (Córdoba, 2011).

Se analiza la manera de identificar y organizar los flujos de efectivos pertinentes para la toma de decisiones de inversión de capital. El principal interés era encontrar una estimación preliminar del valor presente neto para un proyecto propuesto. La atención se centra en valorar la confiabilidad de una estimación semejante y en algunas consideraciones adicionales del análisis de proyecto (Ross, Westerfield, & Jordan, 2010).

Se comienza con el estudio de la necesidad de evaluar las estimaciones del flujo de efectivo y del VPN. Luego se pasa a generar algunas herramientas útiles para dicha evaluación. Para finalizar se examina también algunas complicaciones y preocupaciones que surgen en la evaluación de un proyecto (Ross, Westerfield, & Jordan, 2010).

Criterio personal.

“Una vez que ya está especificado el mercado para ofertar el bien o servicio se empieza a definir los ingresos y costos durante el periodo de evaluación del proyecto para determinar las bondades del proyecto, como base para la toma de decisiones de inversión se procede a realizar estudio de la necesidad de evaluar las estimaciones del flujo de efectivo y del VPN.”

Valor presente neto por razones que serán obvias en un momento, la diferencia entre el valor de mercado de una inversión y su costo se denomina valor presente neto de la inversión, que se abrevia VPN.

En otras palabras, el valor presente neto es una medida de cuanto valor se crea o se agrega hoy al efectuar una inversión. Dado nuestro objetivo de crear valor para los accionistas, el proceso del presupuesto de capital se puede considerar como una búsqueda de inversiones con valores presentes netos positivos (Ross, Westerfield, & Jordan, 2010).

Es el valor monetario que resulta de restar la suma de los flujos descontados a la inversión inicial. Sumar los flujos descontados en el presente y restar la inversión inicial equivale a comparar todas las ganancias esperadas contra todos los desembolsos necesarios para producir esas ganancias, esperadas contra todos los desembolsos necesarios para producir esas ganancias en términos de su valor equivalente en este momento o tiempo cero. Es claro que para aceptar el proyecto un proyecto las ganancias deberán ser mayores que los desembolsos, lo cual dará como resultado que el VPN sea mayor que cero (Baca, 2010).

Criterio personal.

“El valor presente neto es una medida de cuanto valor se crea o se agrega hoy al desarrollar una inversión es el total de la suma de los flujos descontados a la inversión inicial, sumar los flujos descontados en el presente y restar la inversión inicial equivale a comparar todas las ganancias esperadas contra los desembolsos necesarios para producir ganancias”

Tasa interna de rendimiento ahora se llega a la alternativa más importante del VPN: la tasa interna de retorno, conocida como TIR está muy relacionada con el VPN. Con la TIR se trata de encontrar una sola tasa de rendimiento que resuma los méritos de un proyecto. Además, es de desear que sea una tasa de “interna” en el sentido que solo dependa de los flujos de efectivo de una inversión particular, no de las tasas que se ofrecen en otras partes (Ross, Westerfield, & Jordan, 2010).

Si se hace crecer la TMAR aplicada en el cálculo del VPN este último se llegaría a adoptar un valor de cero. Si el VPN es positivo, significa que se obtienen ganancias a lo largo de

los cinco años de estudio por un monto igual a la TMAR, y un proyecto debería adaptarse con este criterio, ya que se está ganando lo mínimo fijado como rendimiento (Baca, 2010).

Criterio personal.

“La TIR se trata de encontrar una sola tasa de rendimiento que resume los méritos de un proyecto dependiendo de los flujos de efectivo de una inversión, si el VPN es positivo, significa que se obtiene ganancias durante 5 años de estudio por un monto igual a la TIR.”

Periodo de recuperación El periodo de recuperación de la inversión (PRI) es el tercer criterio más usado para evaluar un proyecto y tiene por objeto medir en cuánto tiempo se recupera la inversión, incluyendo el costo de capital involucrado (Sapag, 2011). La importancia de este indicador es que complementa la información, muchas veces oculta por el supuesto de que, si el flujo no alcanza, “se adeuda” tanto del VAN como de la TIR (Sapag, 2011).

El proceso es muy sencillo: se suman los flujos futuros de efectivo de cada año hasta que el costo inicial del proyecto de capital quede por lo menos cubierto. La cantidad total de tiempo que se requiere para recuperar el monto original invertido, incluyendo la fracción de un año en caso de que sea apropiada, es igual al período de recuperación. Para su cálculo se puede dividir la inversión inicial entre los ingresos promedios de caja obtenidos en la vida útil del proyecto (Córdoba, 2011).

Criterio personal.

“La finalidad del periodo de recuperación es medir en cuánto tiempo se recupera la inversión, incluyendo el costo de capital involucrado. La importancia de este indicador es que complementa la información, muchas veces oculta por el supuesto de que, si el flujo no alcanza, “se adeuda” tanto del VAN como de la TIR.”

2.2. Marco Referencial.

2.2.1. La composición del ahorro de las familias.

El objeto del artículo es analizar la composición del ahorro de las familias en España y su evolución en los últimos años, prestando especial atención al impacto de la crisis financiera sobre la estructura de la cartera de activos financieros de los hogares españoles. Para ello se atiende a la evolución anual de los flujos y de los saldos de los distintos instrumentos y se contextualiza con los principales indicadores de la actividad económica y con la trayectoria de los tipos de interés de los activos financieros (Lobo, 2012).

Criterio Personal.

“Consiste en analizar la composición del ahorro de las familias de la evolución de los últimos años, prestando atención al impacto de la crisis financiera en la estructura de la cartera de activos fijos de los hogares españoles contextualizándose en los principales indicadores de la actividad económica”

2.2.2. El ahorro en los hogares.

Uno de los elementos más importantes para la regeneración de la maltrecha economía española azotada por la crisis económica global es el ahorro de las familias españolas, este ahorro, realizado de forma eficiente, debería repercutir en devolver a las familias a la primera posición como fuente de financiación estatal. Este artículo realiza un análisis del ahorro familiar en los hogares españoles en los últimos años y pretende orientar y contribuir a que el ahorro familiar sea más eficaz en la asignación de recursos, reduciendo así la dependencia económica exterior (Ferruz, Gómez, & López, 2012).

Criterio Personal.

“En este artículo se analiza el ahorro familiar en los hogares españoles de los últimos años y se intenta orientar y contribuir a que el ahorro familiar sea más eficaz se debería repercutir

en devolver a las familias a la primera posición como fuente de financiación estatal en la asignación de recursos, reduciendo así la dependencia económica exterior.”

2.2.3. Determinantes del perfil de ahorro en Colombia: una estimación para hogares e individuos.

En este documento se presenta un análisis de los determinantes del perfil de ahorro para hogares e individuos con el objetivo de contrastar la Hipótesis de Ciclo de Vida, utilizando la metodología expuesta en Deaton y Paxson (2000a y 2000b) con datos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos (ENIG) para los periodos 1984-1985, 1994-1995 y 2006-2007. Se encontró que para el análisis por hogar no hay evidencia que determine el cumplimiento de la Hipótesis del Ciclo de Vida, mientras que para el análisis por individuo si existe (Daza, 2011).

Criterio Personal.

“En esta indagación se presentó un análisis sobre los determinantes del perfil de ahorro para hogares e individuos con los objetivos de contrastar la hipótesis de Ciclo de Vida, utilizando la metodología expuesta de Deaton y Paxson, donde se encontró que el análisis para los hogares no hay evidencia que determina el cumplimiento de la hipótesis de Ciclo de Vida, mientras que en análisis por individuos si existe.”

2.2.4. Medio siglo de desigualdad en el ingreso en México.

Este trabajo muestra la evolución de la desigualdad en la distribución del ingreso en México entre los años 1963 y 2010. Identifica tres fases: la primera registra una caída lenta pero tendencial de la desigualdad que culmina con la medición de 1984. La segunda, donde la desigualdad se eleva y se mantiene alta, se extiende desde 1989 hasta el año 2000; en este período tiene lugar el cambio en la orientación del modelo económico.

La tercera fase muestra una disminución de la desigualdad a un escalón inferior en relación a la segunda e inicia en 2002, año de plena retracción económica que se caracteriza por una

serie de modificaciones en la política social. En este artículo se argumenta que no hay suficiente información empírica para sustentar que hay una tendencia hacia la reducción de la desigualdad, sólo permite diferenciar escalones; y que la distribución del ingreso en 2010 es muy similar a la de 1984. Tomó un poco más de un cuarto de siglo para que México volviera a tener la distribución del ingreso que había alcanzado en la época del desarrollo orientado hacia adentro (Cortéz, 2013).

Criterio Personal.

“En este artículo se muestra la evolución de la desigualdad en la distribución de los ingresos en México entre los años 1963 y 2010, identificada en tres fases, pero que no hay suficiente información empírica para sustentar que hay una tendencia hacia la reducción de la desigualdad, sólo permite diferenciar escalones; y que la distribución del ingreso en 2010 es muy similar a la de 1984.”

2.2.5. Distribución del ingreso en el Perú.

América Latina es la región que presenta los mayores niveles de desigualdad en la distribución de ingresos a nivel mundial y el Perú es uno de los países más desiguales dentro de América Latina, con un coeficiente de Gini que fluctúa en torno de 0,60. En la última década, a pesar de que el PBI per cápita en términos reales se ha elevado en casi 50%, los ingresos reales de los asalariados del sector público y privado se han reducido, sugiriendo que la participación de los beneficios en el ingreso nacional debe haberse elevado. La evidencia apunta entonces a que el Perú sigue siendo un país en el que persiste un alto grado de desigualdad, similar al que encontraron Webb y Figueroa en 1975 citado por (Mendoza, Leyva, & Flor, 2011).

Criterio Personal.

“Perú es uno de los países más desiguales en la distribución de los ingresos dentro de América Latina, con un coeficiente de Gini que fluctuó en torno de 0,60, entonces se indica que Perú sigue siendo un país en el que persiste un alto grado de desigualdad.”

2.2.6. Diferencias regionales en la distribución del ingreso en Colombia.

En este trabajo se realiza una primera aproximación a las características regionales de la distribución del ingreso, y al gasto de los hogares y de los ocupados usando la Encuesta de Ingresos y Gastos de 2006 y 2007. Se tienen tres objetivos principales. El primero de ellos es medir cuán importantes son las diferencias interregionales en la desigualdad total de los hogares y los ocupados, además de evaluar cuál es el aporte de cada región a las diferencias intrarregionales. El segundo objetivo consiste en verificar si la desigualdad de hogares y ocupados tiene algún patrón espacial. El último, es evaluar si la desigualdad de las regiones tiene alguna relación con su nivel de ingreso (Mejía, 2014).

Criterio personal.

“En esta investigación se realiza un acercamiento a las características regionales de la distribución de los ingresos y la gasto de los hogares usando Encuestas del Ingresos y Gastos de 2006 y 2007, donde el objetivo principal es evaluar la desigualdad en los hogares.”

2.2.7. El Consumo de los Hogares Colombianos, 2006-2007.

Utilizando datos a nivel de hogares de la Encuesta de Ingresos y Gastos 2006- 007, presentamos nuevas estimaciones de sistemas de demanda para Colombia. Estimamos tres diferentes especificaciones de sistemas de demanda, a saber, el Sistema Lineal de Gastos (LES), el Sistema Lineal de Gastos Extendido (ELES) y el Sistema Cuasi-Ideal de Demanda (AIDS). También calculamos valores de elasticidades gasto, ingreso y precio para diferentes grupos de bienes. Encontramos que la elasticidad gasto de los alimentos se ha mantenido estable a través del tiempo alrededor de 0.77. Por su parte, el vestuario ha dejado de ser un bien de lujo para volverse un bien de elasticidad gasto unitaria. Finalmente, la salud y la educación siguen siendo bienes de lujo, pero sus elasticidades gasto han caído a través del tiempo (Cortés & Pérez, 2010).

Criterio personal.

“De acuerdo a las encuestas realizadas de ingresos y gastos del 2006 – 2007, se encuentra que el gasto de alimentos se ha mantenido estable a través del tiempo, también se observa que el vestuario ha dejado de ser un bien de lujo para volverse un bien de elasticidad gasto unitario, y finalmente la salud y la educación son un bien de lujo, pero su elasticidad de gasto ha caído a través del tiempo.”

2.2.8. Emprendimientos familiares y comunitarios de Nueva Francia que amplían horizontes.

En la localidad de Nueva Francia, coexiste el desarrollo de actividades agrícolas, productivas y artesanales con debilidades de inserción en el mercado y ante las serias dificultades de trabajo/empleo los pobladores varones migran temporariamente como peones rurales, son desocupados o trabajadores en condiciones precarias. Esta situación repercute sensiblemente la vida de las familias y se expresa a través del deterioro en la salud, desarraigo social e imposibilidad de satisfacer necesidades básicas, entre otros. La problemática que se presenta afecta la calidad de vida y limita el desarrollo local. Desde la participación de la universidad se busca establecer relaciones directas con la comunidad articulando acciones en las que pobladores, docentes - investigadores y estudiantes universitarios aprendan a aprender y a emprender desde lo particular de la realidad y de la formación profesional involucrados en gestiones en las que extensión e investigación se retroalimentan. Se destacan, entre otras, las siguientes actividades: talleres de capacitación, producción de material educativo y de difusión, actualización de diagnóstico participativo, ferias productivas artesanales y culturales y jornadas de evaluación (Gilardi & Salvatierra, 2012).

Criterio personal.

“En esta investigación se pretende establecer relación directa con la comunidad articulando acciones en las que los pobladores, docentes, investigadores y estudiantes universitarios aprendan a aprender y a emprender desde lo particular de la realidad y de la formación profesional involucrados en gestiones.”

2.2.9. Aproximación al emprendimiento en la perspectiva de la innovación: el caso de las pymes de Bogotá D.C.

Este artículo trata sobre el emprendimiento, la creatividad, la innovación y la competitividad como componentes esenciales para respaldar el surgimiento de nuevas propuestas sostenibles. A partir de un fundamento teórico general se exponen en este documento los argumentos mostrados por varios autores que coinciden en la necesidad de emplear estos cuatro elementos como fuente de generación de satisfactores, tanto en las personas como en las organizaciones que estas administran dentro del entorno global. En este sentido, y con el firme propósito de identificar las dinámicas y relaciones organizacionales de dichos componentes —en particular del sector de las pymes— se analizan de manera complementaria los resultados de un estudio de caso, en el que se identifica la relevancia de factores de los empresarios como la experiencia, la edad, el nivel de escolaridad y la formación en aspectos relacionados con el mercadeo, buscando resultados que permitan sugerir acciones en torno a los componentes inicialmente planteados (Porras & Sierra, 2011).

Criterio personal.

“Este documento es un fundamento teórico de argumentos de varios autores, donde coincide en generar fuentes de generación de satisfactores y se analizan de manera complementaria los resultados de un estudio de caso, en el que se identifica la relevancia de factores de los empresarios como la experiencia, la edad, el nivel de escolaridad y la formación en aspectos relacionados con el mercadeo, para identificar la creatividad, la innovación y la competitividad como componentes esenciales para iniciar un emprendimiento.

2.2.10. El acto de emprender en pymes familiares del sureste mexicano.

Ante la importancia de la creación y desarrollo de la pequeña y mediana empresa familiar como motor de la economía regional, el emprendimiento empresarial es tema de descripción, análisis, prescripción e intervención para comprender, generar y promover el

desarrollo económico y social de las organizaciones y su entorno. Cuando el paradigma teórico del emprendimiento en América Latina aún se encuentra en construcción y ante la diversidad de enfoques y finalidades de estudio sobre el área, nada mejor que lo observado y percibido como realidad en las empresas locales para avanzar en construcción del conocimiento en éste campo. En el artículo se presentan tres apartados, en el primero se realiza una breve revisión literaria sobre el emprendimiento y la representación social; en el segundo, se da cuenta de las similitudes y diferencias en el acto de emprender en tres empresas familiares reconocidas por su permanencia en el mercado local y regional en el estado de Chiapas, México, y finalmente, éstas características son contrastadas brevemente con referentes teóricos sobre el tema. Los hallazgos pueden ser de utilidad para orientar la enseñanza del emprendimiento en las licenciaturas de administración y negocios del sureste mexicano (Cruz, 2015).

Criterio personal.

“La importancia de la creación de pequeñas y mediana empresa familiar como motor de la economía regional, el emprendimiento empresarial, es la manera de generar y promover el desarrollo económico y social de las organizaciones y su entorno. En este artículo se presenta una breve revisión literaria sobre el emprendimiento y la representación social, las similitudes y diferencias en el acto de emprender.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Localización.

La presente investigación se la realizó en la parroquia San Carlos, del cantón Quevedo, perteneciente a la provincia de Los Ríos, entre las coordenadas geográficas 01°08'26" de latitud sur y 79°21'32" de longitud oeste, con una altitud de 89 msnm. De acuerdo a datos del (INEC, 2011), la parroquia consta con una población de 10.028 habitantes, de la cual se reportan 2.537 familias.

3.2. Tipos de investigación.

3.2.1. Investigación diagnóstica.

La investigación diagnóstica permite recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es su objetivo, no indicar cómo se relacionan éstas (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

La investigación aplicada es de tipo diagnóstica, ya que facilitó la obtención de información relacionada con la cultura ahorrativa y el nivel de emprendimientos en la parroquia San Carlos del cantón Quevedo, estableciendo los volúmenes de ahorros y los cálculos necesarios del proyecto orientados a la determinación de argumentos valederos que permita el conocimiento de la situación financiera actual y futura a fin de llegar a las respectivas conclusiones y recomendaciones.

3.2.2. Investigación exploratoria.

Los estudios exploratorios se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

La investigación a realizar es de tipo exploratoria ya que consiste en la interacción con los habitantes de la parroquia San Carlos, a través de un diagnóstico de las características que ratifican el interés de la indagación, donde se pretende familiarizar a los habitantes con una

cultura financiera basada en los ahorros particulares, para mejorar el nivel de desarrollo familiar.

3.3. Métodos de investigación.

3.3.1. Método analítico.

Este proceso cognoscitivo consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual (Bernal, 2010).

La aplicación del método de análisis se estableció en la identificación del contexto global de la investigación, de la tendencia ahorrativa y su contribución en las finanzas de los emprendimientos familiares, que a través de análisis estadísticos de los datos obtenidos, permitirá obtener los resultados.

3.3.2. Método deductivo.

Este método de razonamiento consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares (Bernal, 2010).

El método de deducción resultó muy ventajosa en el proyecto partiendo de teorías y principios universales de ahorro y emprendimiento familiar para posteriormente emplear de manera específica tales conocimientos financieros.

3.3.3. Método inductivo.

Este método utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría (Bernal, 2010).

La inducción fue aplicable en el estudio de información primaria generada mediante la aplicación de encuestas a las familias de la parroquia San Carlos, cuyos resultados fueron posteriormente enfocados de manera general para toda la población inmersa en la investigación, con lo cual se entendió claramente aspectos importantes del ahorro y acciones relacionadas con los objetivos del proyecto.

3.3.4. Método de síntesis.

Integra los componentes dispersos de un objeto de estudio para estudiarlos en su totalidad. Estudia los hechos, partiendo de la descomposición del objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis), y luego se integran esas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis) (Bernal, 2010).

Paralelamente a través de los datos recopilados en las encuestas se obtuvo, información relevante sobre las familias y su percepción en el entorno económico en el que se desenvuelve y mediante el empleo del método de síntesis se obtuvo una herramienta importante que permitió interpretar los datos obtenidos.

3.4. Fuentes de recopilación de información.

3.4.1. Fuentes primarias.

La información primaria consiste en la relación directa con el objeto de estudio, en este caso, se conoció la opinión sobre los ahorros y su contribución en las finanzas de los emprendimientos familiares, a través de una encuesta aplicada a las familias de la parroquia San Carlos.

3.4.2. Fuentes secundarias.

En las fuentes secundarias para la realización de la presente investigación se siguió un procedimiento sistematizado apropiado a las características del tema, obteniendo información de libros, revistas y documentos online, donde las fuentes fueron no mayores a 5 años.

3.5. Diseño de la investigación.

En la presente investigación se utilizó un diseño no experimental basado en la estadística descriptiva como una herramienta que permitió recolectar, ordenar, analizar y representar un conjunto de datos con el fin de describir apropiadamente las características de los datos obtenidos.

3.5.1. Crecimiento poblacional.

De acuerdo a los datos de (INEC, 2011) la parroquia cuenta con un total de 10.028 habitantes y corresponde a una tasa de crecimiento poblacional del 2,41% anual en el cantón Quevedo y con un promedio de persona familiar del 3.95 en la parroquia. Se realizó la proyección de la población para este estudio, obteniendo para el año 2015 un total de 2.859 familias.

Ecuación para determinar el crecimiento poblacional:

(Ecuación 2)

$$Pob_{2015} = Pob_{2010} (1 + i)^n$$

Calculo:

$$Pob_{2015} = 10.028 (1 + 0,0241)^5$$

$$Pob_{2015} = 10.028 (1,0241)^5$$

$$Pob_{2015} = 10.028 (1,12644977)$$

$$Pob_{2015} = 11.296$$

Ecuación para determinar el número de familias:

(Ecuación 3)

$$N^{\circ} \text{ de familias} \equiv \frac{Pob_{2015}}{\text{promedio de personas por familia}}$$

Calculo:

$$Pob_{2015} \equiv \frac{11.296}{3.95}$$

$$Pob_{2015} \equiv 2.859$$

3.5.2. Muestra.

Para efecto de esta investigación se realizó el cálculo de la muestra de la población del total de familias, a las mismas que se les aplicaron unas encuestas, donde se recogió toda la información posible para esta indagación. Para el cálculo de la muestra se utilizó la siguiente ecuación.

Ecuación para el cálculo de la muestra de familias:

(Ecuación 4)

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

Dónde:

n = Tamaño de la muestra.

Z = Margen de seguridad (entre 95 y 100%)

N = Número de universo o población total a investigarse.

P = Probabilidad pertinente del hecho que se investiga (0.5)

Q = Probabilidad no pertinente frente al hecho a investigar (0.5)

E = 5% margen de error (entre 5 y 10%)

Calculo:

$$n = \frac{(1,96)^2(2.859)(0,5)(0,5)}{(0,05)^2(2.858 - 1) + (1,96)^2(0,5)(0,5)}$$

$$n = \frac{(3,8416)(2.858)(0,5)(0,5)}{(0,0025)(2.857) + (3,8416)(0,5)(0,5)}$$

$$n = \frac{2.745,78}{7,1425 + 0,9604}$$

$$n = \frac{2.745,78}{8,1029}$$

$$n = 339$$

Se obtuvo una muestra de 339 familias a encuestar en la zona de estudio, pero para efecto de esta investigación y para facilitar el trabajo de ordenación de las familias por deciles y posterior tabulación de los datos se aproximó el número de familias a encuestar a 340 familias.

3.6. Instrumentos de investigación.

En la investigación se dispone de diversos tipos de instrumentos para medir las variables de interés y en algunos casos llegan a combinarse varias técnicas de recolección de los datos. Tal vez el instrumento más utilizado para recolectar los datos es el cuestionario. Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir. El instrumento que se aplicó son las encuestas empleadas a las familias de la parroquia San Carlos con el propósito de conocer criterios acerca de los ahorros y su contribución en las finanzas de los emprendimientos familiares.

3.7. Tratamiento de los datos.

El análisis estadístico posibilita la obtención de medidas de centralización, dispersión y tendencias temporales. Los datos e información debe tabularse considerando la "matriz de base de datos" expresándose en valor absoluto de las variables para luego determinar el número de la frecuencia y poder elaborar los cuadros o tablas que se deseen de acuerdo al tratamiento que se quiera dar (Salas, 2012).

La tabulación de los datos obtenidos se realizará mediante el programa Office Microsoft Excel, y se realizarán los cuadros y gráficos respectivos. Los criterios de las familias así

como los datos cuantitativos directos como los ingresos y gastos fueron registrados en tablas de acuerdo a los deciles donde fueron ubicados por su ingreso neto mensual. La información se ordenó de acuerdo a las medias obtenidas y se organizaron en tablas con sus respectivas figuras para facilitar su interpretación.

3.8. Recursos humanos y materiales.

Son las personas, colaboradores con lo que cuenta para la ejecución del proyecto investigativo. Los recursos materiales son los elementos que se requirieron para la realización de la investigación se presentan a continuación:

3.8.1. Recursos humanos.

- Estudiante Marjorie Elizabeth Narváez Fajardo
- Director de tesis Ing. MSc. Vásquez Aguirre Enrique Virgilio
- Habitantes de la parroquia San Carlos

3.8.2. Recursos materiales.

Tabla 1. Detalle de recursos y materiales.

No	ITEMS	CANTIDAD
1	Lápiz	1
2	Lapiceros	1
3	Borrador	1
4	Carpeta	1
5	Impresiones	148
6	Copias	358
7	Internet	-----
8	Refrigerio	-----
9	Transporte	
10	Empastado	1

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados y discusión.

4.1.1. Resultados del objetivo específico 1: Analizar los ingresos y gastos de los hogares y su contribución a las finanzas familiares.

4.1.1.1. Aspectos generales de los ingresos económicos de los hogares.

Se ordenaron a los 340 hogares encuestados por deciles de ingreso total por mes, en el que cada decil contiene el 10% de los hogares organizados de menores a mayores ingresos, con la finalidad de observar diferencias importantes en el análisis sobre las características de los hogares como su tamaño, número de perceptores, entre otros aspectos, así como, la distribución del ingreso de acuerdo a sus fuentes.

Tabla 2. Conformación de los hogares y distribución mensual de los ingresos

Deciles	Total de familias	Total de personas	Tamaño del hogar	Perceptores	Ingreso corriente	Ingreso promedio	Ingreso per cápita
Media	-	-	4,44	1,47	-	\$ 625,01	\$ 405,97
Decil 1	34	149	4,38	1,41	\$ 7.840,00	\$ 230,59	\$ 163,33
Decil 2	34	140	4,12	1,12	\$ 9.860,00	\$ 290,00	\$ 259,47
Decil 3	34	118	3,47	1,12	\$ 11.320,00	\$ 332,94	\$ 298,00
Decil 4	34	152	4,47	1,24	\$ 12.660,00	\$ 372,35	\$ 301,43
Decil 5	34	172	5,06	1,65	\$ 13.800,00	\$ 405,88	\$ 246,43
Decil 6	34	118	3,47	1,50	\$ 17.850,00	\$ 525,00	\$ 350,00
Decil 7	34	156	4,59	1,38	\$ 22.860,00	\$ 672,35	\$ 486,38
Decil 8	34	178	5,24	1,74	\$ 29.960,00	\$ 881,18	\$ 507,80
Decil 9	34	173	5,09	1,50	\$ 36.112,00	\$ 1.062,12	\$ 708,08
Decil 10	34	153	4,50	2,00	\$ 50.240,00	\$ 1.477,65	\$ 738,82
Total	340	1509	-	-	\$ 212.502,00	-	-

FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Autora

El tamaño del hogar fue determinado por el número de personas que conforman las familias de acuerdo a los deciles a los que pertenezcan, estableciéndose el número promedio de personas que conforman una familia; no existen diferencias muy marcadas en cuanto al tamaño del hogar.

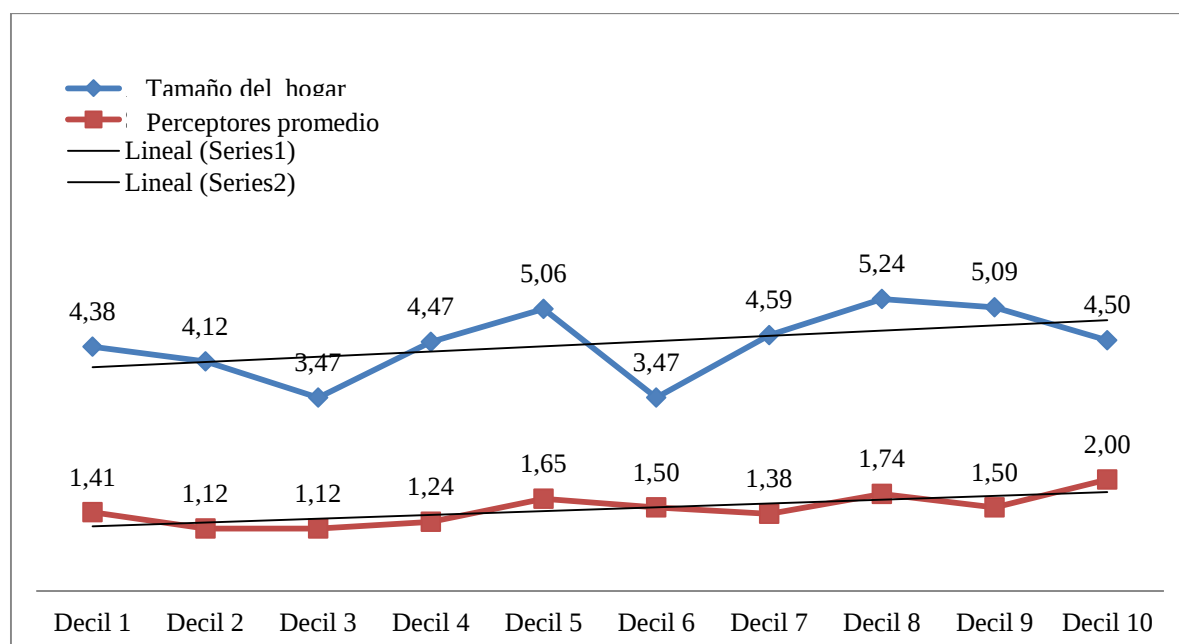
Los perceptores promedios de los hogares hacen referencia a las personas que perciben recursos dentro del hogar, este valor refleja una tendencia creciente a medida que los ingresos aumentan, existiendo una correlación entre el perceptor promedio y los ingresos.

El ingreso corriente está conformado por los ingresos monetarios de las 34 familias que conforma cada decil, mientras que los ingresos mensuales hacen referencia al ingreso que percibe cada familia de manera mensual.

El ingreso per cápita se obtiene mediante la relación entre los ingresos mensuales y los perceptores promedios; y se refieren al ingreso que percibe cada miembro de la familia

Al considerar el tamaño del hogar y el ingreso mensual total, se obtiene el ingreso per cápita de los hogares en la parroquia San Carlos, el cual asciende a \$ 405,97; datos que difieren con los obtenidos por él (INEC, 2011), el mismo que a nivel nacional es de \$ 230 dólares promedio, en el área urbana es de 274 dólares y en el área rural 141 dólares por persona.

Figura1. Distribución de personas y perceptores promedio, según deciles de hogares.



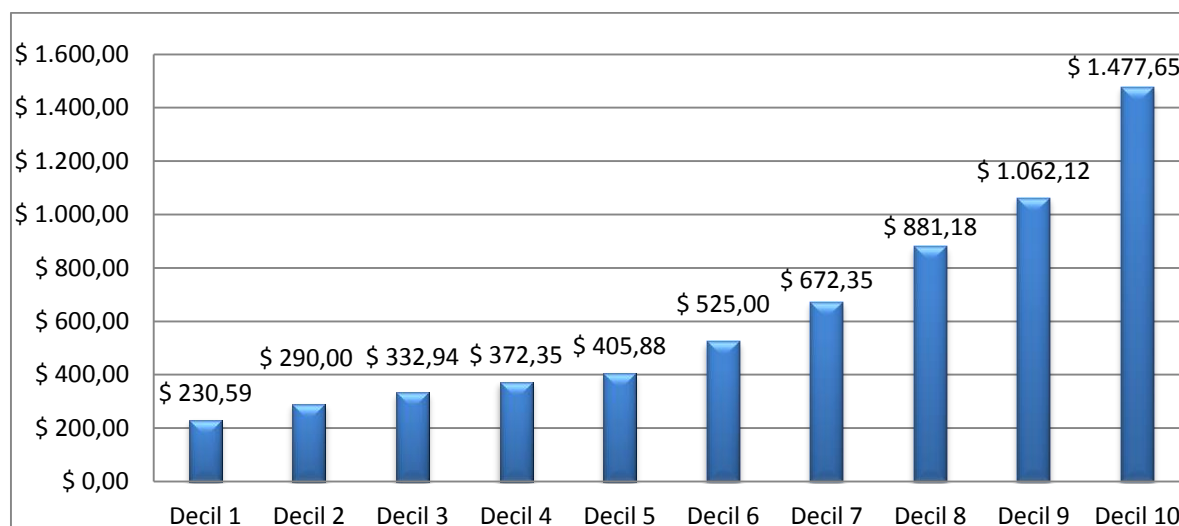
FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Autora

Se demostró que existió una ligera tendencia ascendente en cuanto al tamaño promedio del hogar, como los perceptores por hogar; en los deciles 3 y 6 se registran el menor promedio de tamaño del hogar con 3,47 habitantes por hogar, y en el decil 8 se registra el mayor promedio del tamaño del hogar con 5,24 habitantes por hogar como se puede observar en la figura 1.

Se obtuvieron a nivel de la parroquia San Carlos un tamaño promedio del hogar de 4,44 valor que difiere del obtenido por él (INEC, 2011) en el área rural que es de 4,0 habitantes por hogar; mientras que los perceptores promedio en San Carlos fueron de 1,47 valor inferior al obtenido en el (INEC, 2011) en el sector rural que es de 2,1 personas.

Figura 2. Distribución del ingreso total mensual, según deciles de hogares.



FUENTE: Encuestas.

ELABORACION: Autora.

Se observa en la figura 2 los ingresos promedios por hogar según los deciles de hogares, los cuales se muestran con diferencias no tan marcadas entre los 5 primeros deciles con valores de \$230,59; \$290,00; \$332,94; \$372,35 y de \$405,88 incrementándose notablemente desde el decil 5 hasta el decil 10 con valores de \$ 525,00; \$ 672,35; \$ 881,18; \$ 1.062,12 y de \$ 1.477,65. Estos resultados difieren notablemente con los datos obtenidos por el (INEC, 2011) durante el periodo 2011 – 2012, quienes obtuvieron valores significativamente mayores, \$ 305; \$433; \$522; \$591; \$ 678; \$771; \$ 874; \$ 1004; \$ 1291; y \$ 2459; para los deciles 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 y 10 respectivamente.

Tabla 3. Participación financiera de las personas en el hogar según deciles (decil 1 – 5).

Miembros	Decil 1	Decil 2	Decil 3	Decil 4	Decil 5
Padre	52,08	78,95	78,95	69,05	51,79
Madre	18,75	21,05	21,05	21,43	25,00
Otros	29,17	0,00	0,00	9,52	23,21
Total	100	100	100	100	100

FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Autora.

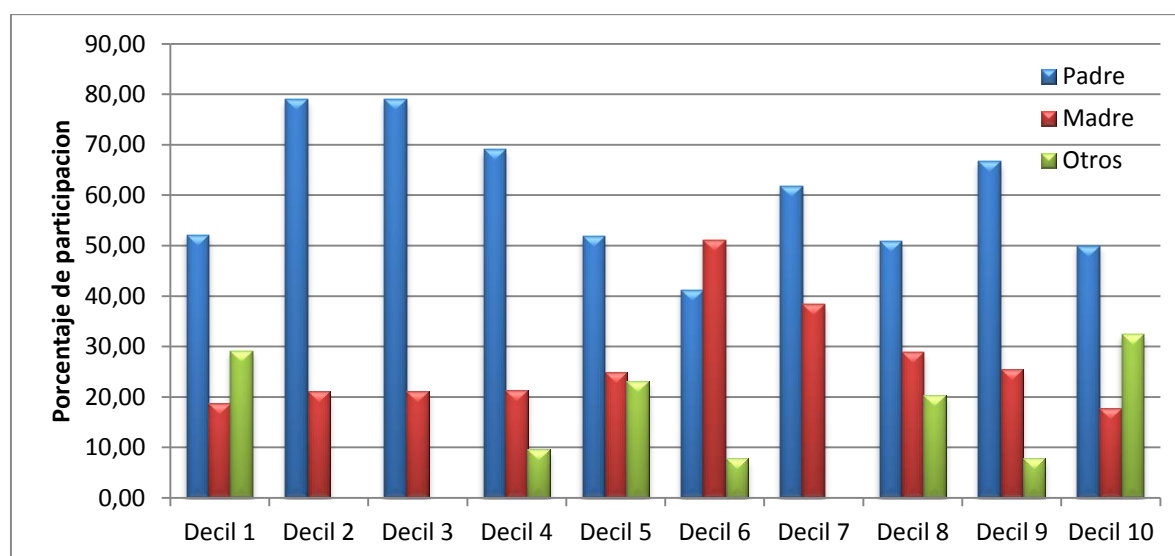
Tabla 4. Participación financiera de las personas en el hogar según deciles (decil 6 – 10).

Miembros	Decil 6	Decil 7	Decil 8	Decil 9	Decil 10
Padre	41,18	61,70	50,85	66,67	50,00
Madre	50,98	38,30	28,81	25,49	17,65
Otros	7,84	0,00	20,34	7,84	32,35
Total	100	100	100	100	100

FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Autora.

Figura 3. Participación en la economía del hogar según deciles



FUENTE: Encuestas.

ELABORACION: Autora.

Se observó la marcada diferencia en lo que responde a los ingresos por participación en el hogar, donde en la figura 3 se demuestra que el jefe del hogar es el padre y obtuvo los mayores porcentajes de participación en todos los deciles, sin embargo, el decil 6 y 7 se observa un incremento notable de la aportación de la madre, estos valores se dan debido a

la contribución que ellas tienen en el hogar, como en el caso de madres solteras, a partir del decil 8 se demuestra además de la aportación de otros familiares, en especial de los hijos que al alcanzar un grado de escolaridad alto son aportes significativos al hogar de los deciles de mayores ingresos.

Estos resultados no difieren significativamente con los datos obtenidos por el (INEC, 2011) en el periodo 2011 – 2012, en los cuales señala que a nivel nacional el 76,2 % de aportación lo realiza el padre, contra el 23,8% restante que lo realiza la madre.

4.1.1.2. Ingresos monetarios mensuales por fuente.

Para la estimación de los ingresos monetarios se tomaron como base cinco sectores económicos como el Agropecuario, Servicios, Comercial, Manufacturero y Profesional.

Tabla 5. Distribución porcentual de los ingresos según actividades económicas y deciles de hogares (decil 1 – 5).

Actividad económica	Decil 1	Decil 2	Decil 3	Decil 4	Decil 5
Agropecuaria	26,47	52,94	42,11	61,76	68,42
Servicios	38,24	23,53	10,53	0,00	0,00
Comercial	35,29	23,53	23,68	38,24	31,58
Manufactura	0,00	0,00	23,68	0,00	0,00
Profesional	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	100	100	100	100	100

FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Autora

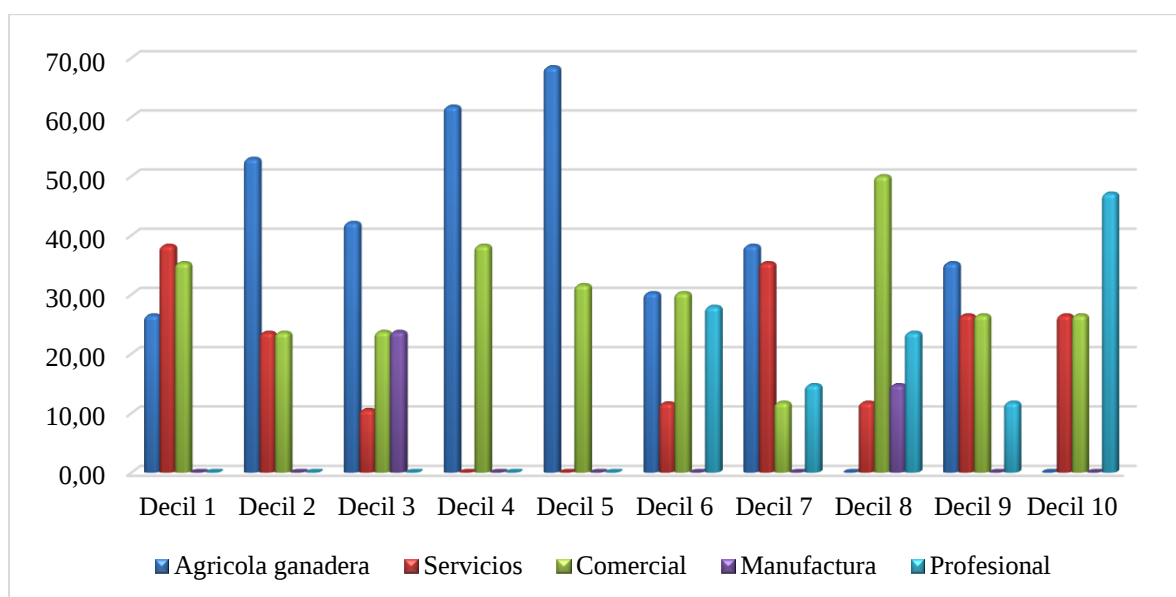
Tabla 6. Distribución porcentual de los ingresos según actividades económicas y deciles de hogares (decil 6 – 10).

Actividad económica	Decil 6	Decil 7	Decil 8	Decil 9	Decil 10
Agropecuaria	30,23	38,24	0,00	35,29	0,00
Servicios	11,63	35,29	11,76	26,47	26,47
Comercial	30,23	11,76	50,00	26,47	26,47
Manufactura	0,00	0,00	14,71	0,00	0,00
Profesional	27,91	14,71	23,53	11,77	47,06
Total	100	100	100	100	100

FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Autora

Figura 4. Ingresos monetarios por actividad económica.



FUENTE: Encuestas

ELABORACIÓN: Marjorie Narváez

Al analizar la figura 4 el ingreso monetario corriente por fuente con respecto del decil 1 al 5, del ingreso de los hogares, se indica que la principal fuente de ingresos es el trabajo agropecuario, del decil 6 al 7, se observa un decrecimiento en la agropecuaria, donde la actividad comercial y profesional son las principales fuentes de rubros en el hogar.

Estos resultados difieren de los datos obtenidos por él (INEC, 2011), en la cual la actividad agrícola ganadera mantiene a gran parte de la población ocupada, pero los ingresos obtenidos no son significativos, como lo registra las actividades de administración pública y financieras. Esto demuestra que no existe un nivel de instrucción académica significativa que permita obtener mayores ingresos, sin embargo, la actividad agropecuaria les permite obtener ingresos significativos en comparación con los ingresos registrados por el (INEC, 2011) a nivel nacional.

Se calculó el índice de Gini, el cual mide las desigualdades en el reparto de los recursos, ya que al acercarse al 0, indica una correcta distribución equitativa de los recursos económicos en la población, mientras que si se acerca al 1, los recursos están concentrados en un pequeño grupo poblacional. El índice de Gini obtenido fue de 0,243; estableciendo un correcto reparto de los recursos entre los segmentos de población.

Tabla 7. Ingresos monetarios de los hogares, de acuerdo al salario básico unificado vigente

Rango de ingreso mensual	Total de hogares	Distribución porcentual	Coefficiente de Gini
Total	340	100	0,243
Menos de 1 SBU*	106	31,11	-
De 1 a 2 SBU*	128	37,78	-
De 2 a 3 SBU*	60	17,78	-
De 3 a 4 SBU*	30	8,89	-
De 4 a 5 SBU*	11	3,33	-
Más de 5 SBU*	4	1,11	-

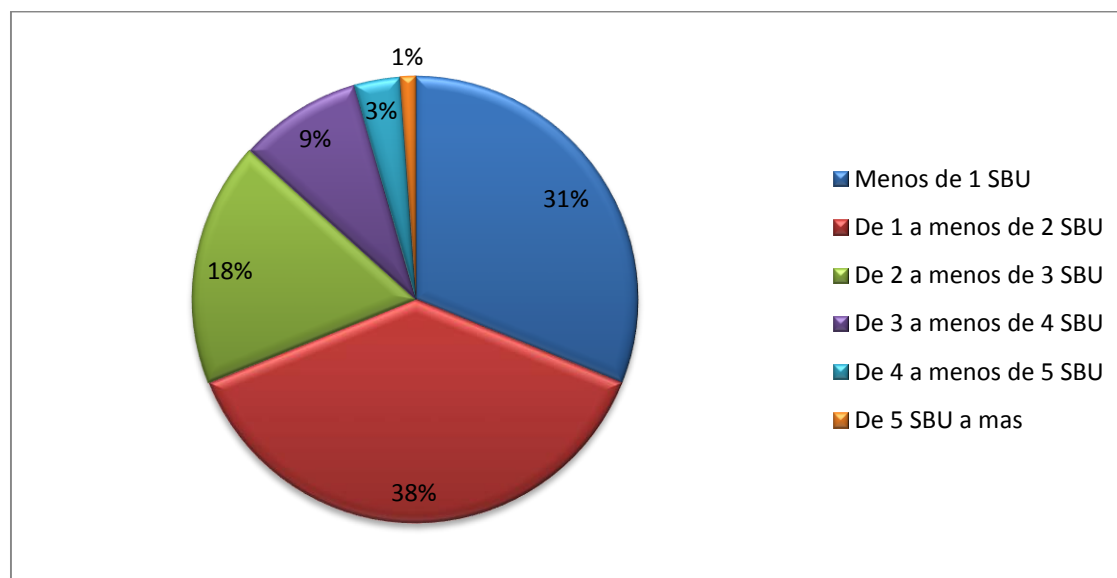
*SBU al 2015: \$ 354,00

FUENTE: Encuesta

ELABORACIÓN: Autora

El índice de Gini obtenido en esta investigación fue inferior al obtenido por el (INEC, 2011) a nivel nacional de 0.39; este indicador demuestra que en la parroquia San Carlos existe una mejor distribución de los recursos monetarios entre los diferentes sectores de la población con respecto a la distribución a nivel nacional.

Figura 5. Ingresos monetarios de acuerdo al salario básico unificado (SBU) vigente



FUENTE: Encuesta

ELABORACIÓN: Autora

La figura 5 muestra la distribución de los ingresos monetarios de acuerdo al salario básico unificado (SBU) vigente para el año 2015, el mismo que asciende a los \$ 354,00; la mayor parte de la población en la parroquia San Carlos percibe sus ingresos por encima del SBU, datos que confirman lo establecido por el (INEC, 2011), quien demuestra que el 38% de los hogares perciben entre 1 y menos de 2 SBU, sin embargo aún existe una gran parte de los hogares, 31%, que perciben ingresos por debajo del SBU.

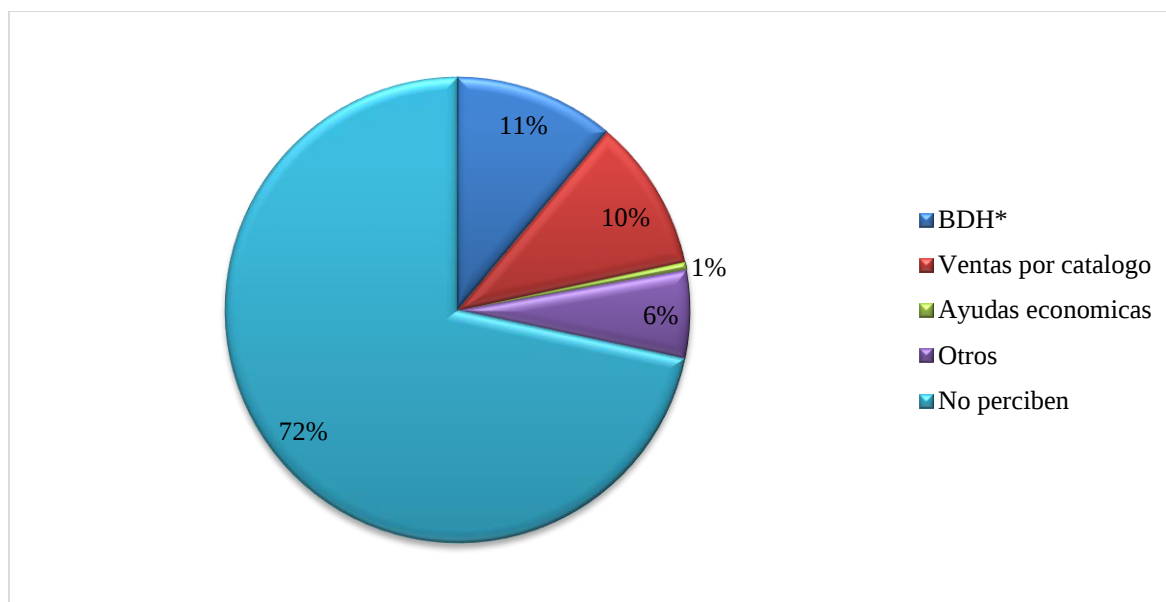
Tabla 8. Otras fuentes de ingresos monetarios

Fuentes de Ingresos	Total	%
BDH*	38	11,11
Ventas por catalogo	36	10,56
Ayudas económicas	2	0,56
Otros	21	6,11
No perciben	244	71,67
Total	340	100

FUENTE: Encuesta.

ELABORACIÓN: Autora.

Figura 6. Otras fuentes de ingresos monetarios



*BDH: Bono de desarrollo humano \$50,00

FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Autora

El ingreso monetario por trabajo directo no constituye la única fuente de ingresos, ya que existe una parte de la población, en especial las amas de casa que aportan financieramente al hogar mediante diferentes fuentes de ingresos. La distribución e importancia de estos ingresos se muestran en la figura 6; sin embargo la mayor parte de la población, con el 71,67% no percibe otros ingresos monetarios aparte del obtenido del trabajo diario.

4.1.1.3. Gastos corrientes de consumo de los hogares.

El gasto corriente total, conformado por el gasto de los diferentes actos de consumo en los hogares, se estima en base a los deciles de hogares establecidos para registrar el ingreso monetario de los mismos. El cociente gasto ingreso se establece dividiendo el gasto promedio del mes para los ingresos obtenidos en el mismo periodo.

Tabla 9. Conformación de los gastos de consumo en dólares (Decil 1-5)

Indicadores	Decil 1	Decil 2	Decil 3	Decil 4	Decil 5
Alimentación	\$ 220,56	\$ 151,18	\$ 343,33	\$ 206,47	\$ 181,76
Alojamiento y servicios	\$ 52,78	\$ 35,82	\$ 61,11	\$ 50,59	\$ 43,79
Bebidas alcohólicas	\$ 4,44	\$ 17,45	\$ 19,72	\$ 1,18	\$ 0,59
Salud	\$ 6,94	\$ 13,86	\$ 8,29	\$ 6,12	\$ 3,33
Transporte	\$ 19,44	\$ 27,35	\$ 45,00	\$ 12,35	\$ 26,91
Comunicaciones	\$ 26,94	\$ 14,71	\$ 27,22	\$ 15,29	\$ 3,76
Educación	\$ 32,22	\$ 23,09	\$ 36,67	\$ 19,41	\$ 35,15
Vestimenta	\$ 21,94	\$ 8,92	\$ 15,18	\$ 2,65	\$ 7,84
Recreación	\$ 5,56	\$ 0,68	\$ 40,00	\$ 2,35	\$ 3,53
Gastos de consumo	\$ 390,82	\$ 293,06	\$ 596,52	\$ 316,41	\$ 306,68
Ingresos corrientes	\$ 230,59	\$ 290,00	\$ 332,94	\$ 372,35	\$ 405,88
Cociente gasto/ingreso	1,69	1,01	1,79	0,85	0,76

FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Autora

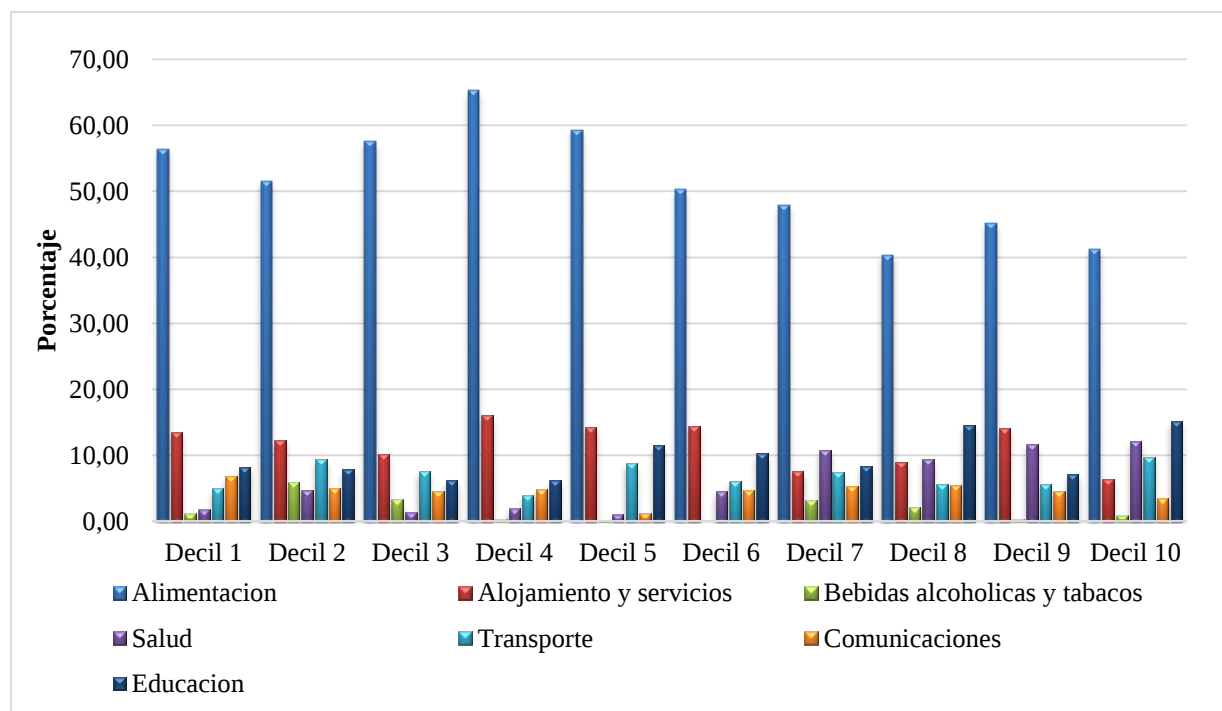
Tabla 10. Conformación de los gastos de consumo en dólares (Decil 6-10)

Indicadores	Decil 6	Decil 7	Decil 8	Decil 9	Decil 10
Alimentación	\$ 226,76	\$ 278,82	\$ 285,88	\$ 373,53	\$ 414,71
Alojamiento y servicios	\$ 64,73	\$ 43,82	\$ 63,82	\$ 116,53	\$ 64,51
Bebidas alcohólicas	\$ 0,00	\$ 18,82	\$ 15,29	\$ 2,94	\$ 9,12
Salud	\$ 20,44	\$ 62,65	\$ 66,38	\$ 96,20	\$ 122,21
Transporte	\$ 27,50	\$ 42,94	\$ 40,15	\$ 46,47	\$ 97,88
Comunicaciones	\$ 21,24	\$ 30,88	\$ 38,94	\$ 37,53	\$ 34,59
Educación	\$ 46,35	\$ 48,53	\$ 102,88	\$ 58,88	\$ 152,59
Vestimenta	\$ 34,69	\$ 36,22	\$ 65,93	\$ 55,29	\$ 64,61
Recreación	\$ 9,41	\$ 18,92	\$ 29,02	\$ 40,88	\$ 46,18
Gastos de consumo	\$ 451,13	\$ 581,61	\$ 708,30	\$ 828,25	\$ 1.006,38
Ingresos corrientes	\$ 525,00	\$ 672,35	\$ 881,18	\$ 1.062,12	\$ 1.477,65
Cociente gasto/ingreso	0,86	0,87	0,80	0,78	0,68

FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Marjorie Narváez

Figura 7. Distribución porcentual de los gastos de consumo según deciles de hogares

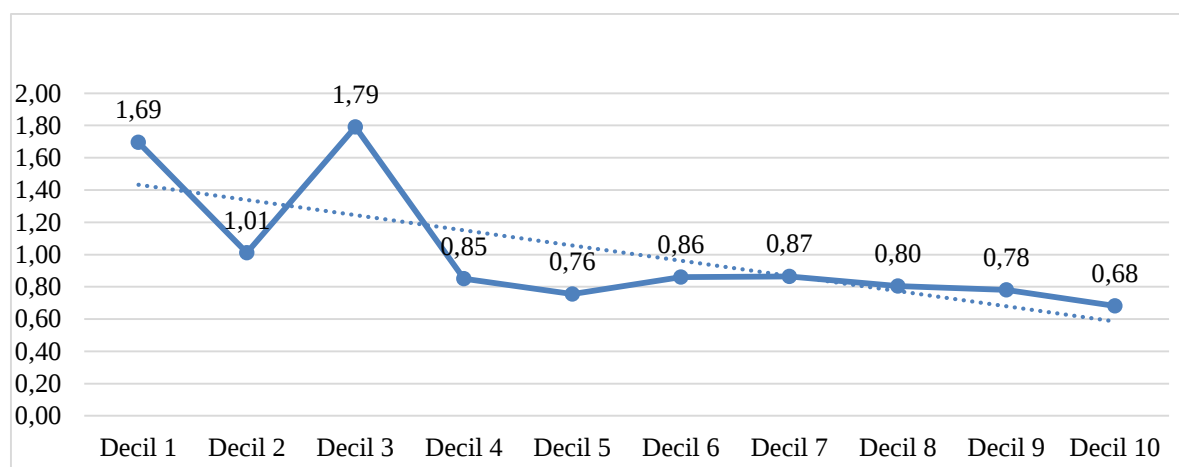


FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Marjorie Narváez

La figura 7 muestra la distribución del gasto de consumo promedio mensual de los hogares según deciles de los mismos en la parroquia San Carlos, asciende a \$ 547,92; superior al obtenido a nivel rural del país de \$ 378, según (INEC, 2011). El mayor gasto lo compone la alimentación, aunque en mayor significancia durante los deciles intermedios, reduciendo notablemente su incidencia en los últimos deciles, lo que se ve reflejado en la carga familiar promedio.

Figura 8. Cociente gasto/ingreso según deciles de hogares



FUENTE: Encuestas.

ELABORACION: Autora.

La figura 8 permite comparar los promedios mensuales del ingreso y gasto según los deciles de hogares, donde los sectores de ingresos más bajos (deciles 1, 2 y 3), el gasto se ve superado por los ingresos, lo que indica que la subsistencia de estos sectores se ve marcada por un endeudamiento permanente, en contraste con los deciles de mayor ingreso donde el cociente es notablemente inferior lo que genera una tendencia negativa.

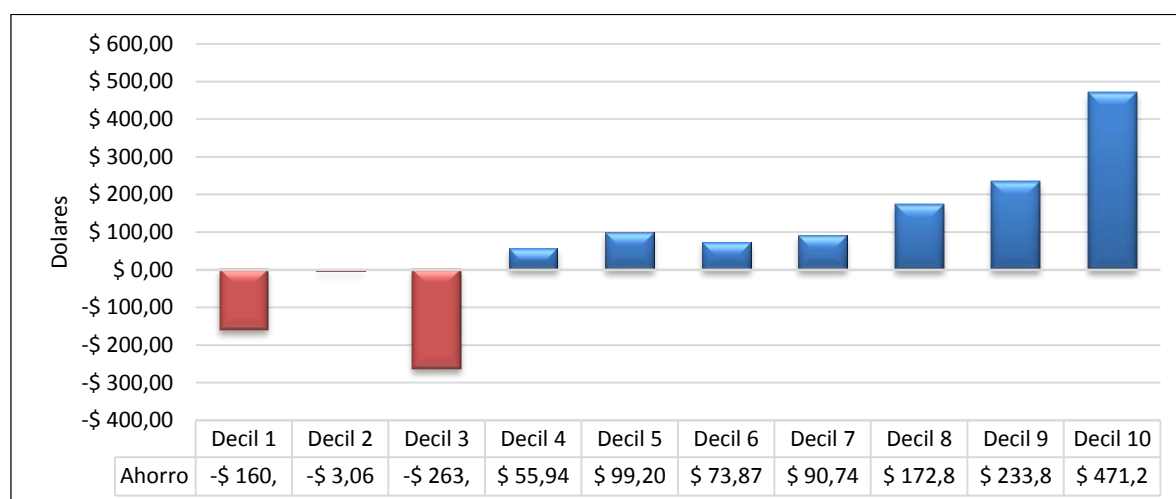
Estos datos corroboran los estudios realizados por el INEC en el periodo 2011 - 2012, en los cuales los deciles de ingresos más bajos (decil 1 y 2), el gasto superó al ingreso; contrastando en el tercer decil donde se equiparan las dos variables; y coincidiendo a partir del cuarto decil, donde los promedios de ingresos superan a los gastos, con una marcada diferencia en el decil de más altos ingresos.

4.1.2. Resultados del objetivo específico 2: Determinar el volumen de ahorro y su contribución en la optimización de los procesos productivos.

4.1.2.1. Ahorro de los hogares.

Se puede considerar al ahorro como el excedente de los ingresos menos el gasto en los hogares, sin embargo no todos estos rubros son destinados a ser ahorrados en una entidad financiera. Estos fondos al ser ahorrados de tal manera, son destinados a satisfacer necesidades inmediatas, ya que en muchos casos, mejorar su estatus de vida es la principal opción.

Figura 9. Volumen de los ahorros mensuales según deciles de hogares



FUENTE: Encuestas.

ELABORACION: Autora.

El volumen de los ahorros de acuerdo a los deciles de hogares es directamente proporcional al volumen de ingresos, ya que se puede observar en la figura 9 que los hogares que más ganan son los que más ahorran. Sin embargo en los deciles 1, 2 y 3 se puede observar indicadores negativos lo que demuestra que ese sector de la población posee un sobreendeudamiento permanente. El 70% de los hogares tienen capacidad de ahorro mientras que el 30% de hogares viven con sobreendeudamiento, datos que difieren con los obtenidos por (LIDERES, 2015), donde resaltan que el 58,8% de los hogares tiene capacidad de ahorro, mientras el 41,1% de hogares tiene mayores gastos que ingresos.

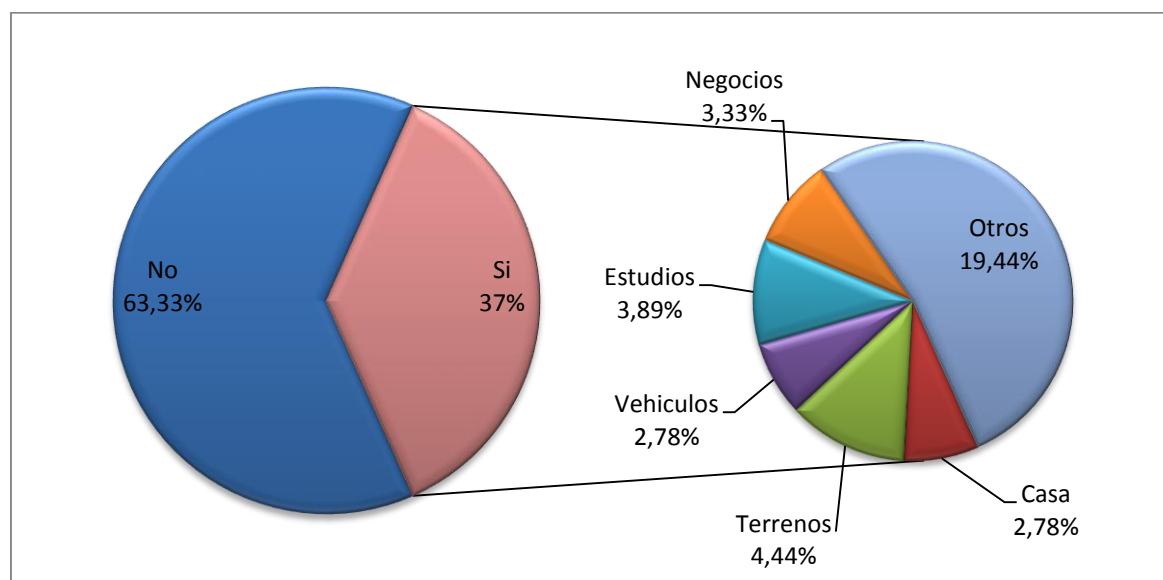
Tabla 11. Destino de los recursos ahorrados

	Frecuencia	Porcentaje
No ahorra	215	63,33
Casa	9	2,78
Terrenos	15	4,44
Vehículos	9	2,78
Estudios	13	3,89
Negocios	11	3,33
Otros	66	19,44
Total	340	100,00

FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Marjorie Narváez

Figura 10. Destino de los recursos ahorrados



FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Marjorie Narváez

A pesar de existir altos niveles de excedentes en los ingresos de los hogares, la población de la parroquia San Carlos no posee una cultura ahorrativa aplicada a los hogares, sin embargo, el sector que si posee una cultura ahorrativa establecida utiliza esos recursos para diferentes fines no establecidos, y en menos escala los usan para ampliar sus patrimonios y continuar sus estudios superiores. La figura 10 demuestra los destinos que la población tiene tendencia al momento de usar sus recursos ahorrados.

4.1.3. Resultados del objetivo específico 3: Establecer la capacidad de emprendimiento de las familias.

4.1.3.1. Registro de las actividades económicas de los hogares en la parroquia San Carlos.

La mayoría de las familias de la parroquia San Carlos no lleva ningún tipo de registro de su manejo financiero, sin embargo, existen familias que si llevan uno o más tipos de registros financieros, sobre todo de gastos y deudas, además de un presupuesto que se maneja de manera mensual.

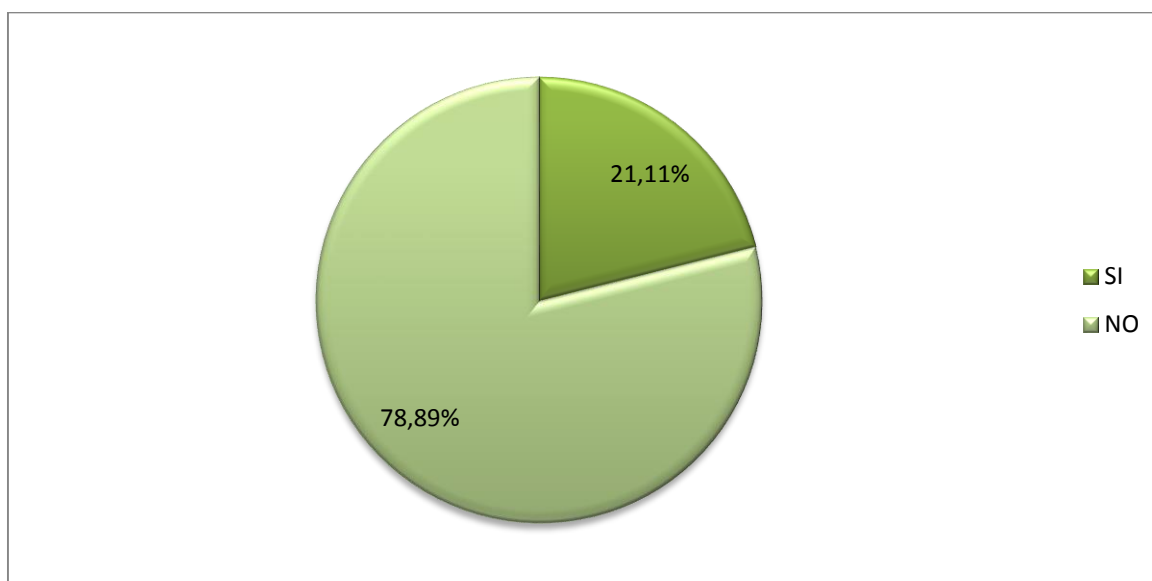
Tabla 12. Registro de las actividades económicas

	Frecuencia	Porcentaje
SI	72	21,11
NO	268	78,89
Total	340	100

FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Marjorie Narváez

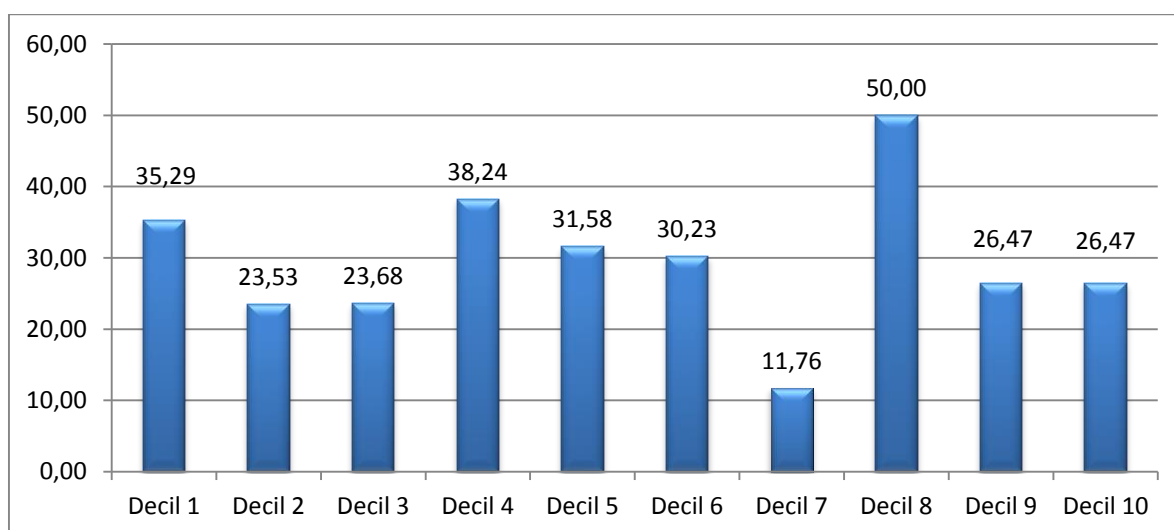
Figura 11. Registro de actividades económicas



FUENTE: Encuestas

ELABORACION: Marjorie Narváez

Figura 12. Participación de los emprendimientos familiares en la economía de los hogares.



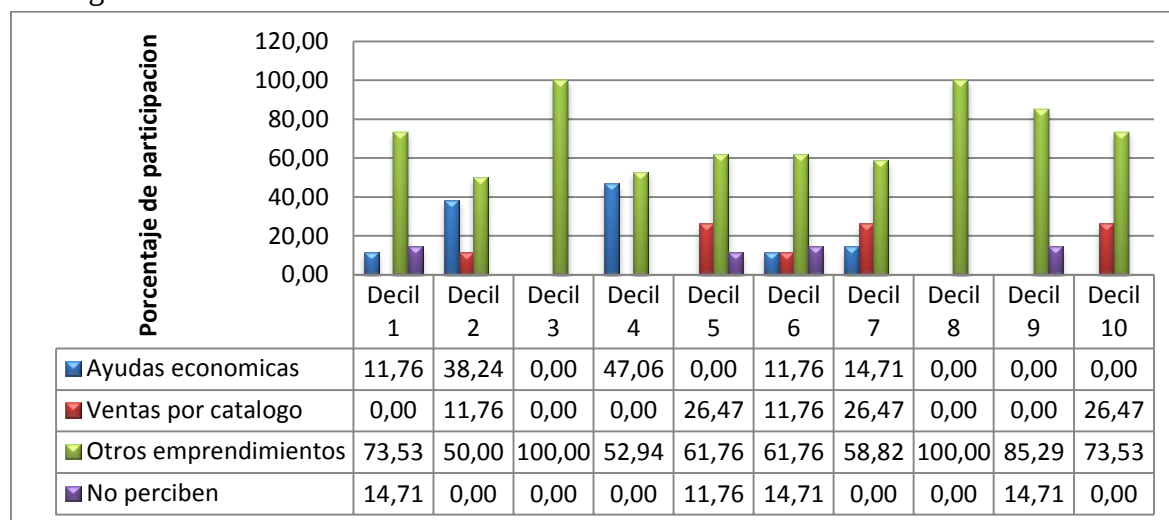
FUENTE: Encuestas.

ELABORACION: Autora.

La figura 12 establece el porcentaje de participación de los emprendimientos familiares en la economía de los hogares de la parroquia San Carlos, de acuerdo a deciles de hogares, estableciéndose que la mayor participación se observa en el decil 8, sin embargo, la fluctuación de los valores no está muy marcada, especialmente durante los 6 primeros deciles. Se obtuvo un nivel de emprendimiento de 29,73% a nivel de la parroquia.

Resultados establecidos por (Lasio, Caicedo, Ordeñana, & Izquierdo, 2014), difieren con los datos obtenidos en la presente investigación, quienes observaron una reducción significativa en el TEA del 2014 con respecto al 2013, obteniendo un 32.6% a nivel nacional; donde el 67.5% de los emprendimientos se localizaron en el área urbana, mientras que el 32,5% correspondería a los emprendedores dentro del área rural.

Figura 13. Participación de otros tipos de emprendimientos familiares en la economía de los hogares.



FUENTE: Encuestas.

ELABORACION: Autora.

En la figura 13 se detallan otros tipos de emprendimientos familiares que aportan a la economía de los hogares de acuerdo a los deciles de ingresos, teniendo como principal aporte a los emprendimientos pequeños de tipo esporádico, ya sea este de tipo manufacturero o comercial. Esto demuestra que la población de la zona de estudio posee emprendimientos para tratar de mejorar su estatus socioeconómico.

Estos datos corroboran lo publicado por (LIDERES, 2015), quien demuestra que Ecuador obtuvo un Índice de Actividad Emprendedora Temprana (TEA) de 32,6%; es decir, que 1 de cada 3 adultos había iniciado los trámites para establecer un negocio, o poseía uno cuya antigüedad no superaba los 42 meses, no obstante, la TEA del 2014 registra una leve reducción en la actividad emprendedora temprana que en el 2013 se ubicó en el 36%; en el 2012, fue de 26,6%, y en el 2010 fue 21,3%.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones.

- El excedente logrado por las familias de la parroquia San Carlos, permite a las mismas disponer de recursos para proyectos futuros como emprendimientos de negocios familiares, o proyectos educativos para los miembros del hogar; sin embargo gran parte de las familias no poseen una cultura ahorrativa definida y no acumulan los recursos excedentes que obtienen.
- Con la finalidad de observar diferencias importantes en el análisis sobre las características de los hogares encuestados se dividieron en deciles, ordenados por ingresos de los mismos. Se obtuvo un ingreso per cápita promedio de \$ 405,97 y un índice de Gini de 0.243 lo cual demuestra una adecuada distribución de los recursos económicos entre los diferentes grupos poblacionales; el mayor porcentaje de los hogares perciben ingresos que van desde 1 SBU hasta menos de 2 SBU y la economía de estos hogares está basada en la agricultura y el comercio. La principal fuente de gasto lo componen la alimentación y pago por servicios básicos. El cociente gasto/ingreso demostró el nivel de endeudamiento de las familias de la parroquia, estableciéndose en 1.01 como promedio, lo que indica que por cada dólar de ingreso se tiene 1.01 centavo de deuda por cancelar, no obstante los coeficiente más altos se obtuvieron en los primeros tres deciles mientras que desde el decil 4 en adelante se registraron coeficientes menores a 1, indicando la existencia d recursos que pueden ser ahorrados.
- La población en la parroquia San Carlos es emprendedora por naturaleza, sin embargo, la falta de conocimiento en registros mercantiles y el desconocimiento de una cultura ahorrativa no permiten crecer los emprendimientos de manera correcta, limitándose a seguir iguales o tender a desaparecer cuando los recursos no son manejados adecuadamente. El sobreendeudamiento repercute negativamente sobre los emprendimientos familiares, ya que no permite iniciar nuevos negocios u optar por otras fuentes de ingresos, específicamente en los primeros deciles, que les permita aumentar su nivel socioeconómico.

5.2. Recomendaciones.

- De acuerdo al Plan Nacional del Buen Vivir, se recomienda a los organismos competentes el impulsar la generación de programas con contenidos educativos que difundan y fortalezcan la educación financiera y cultura ahorrativa de la población.
- Culturar a la ciudadanía sobre la utilización de registros financieros y realización de presupuestos de ingresos y gastos para administrar de una manera más eficiente los recursos familiares, para evitar incurrir en gastos innecesarios para que así de esta manera las familias puedan obtener capacidad de ahorros.
- Teniendo en cuenta el cumplimiento de los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir, se recomienda profundizar las finanzas familiares para endogenizar las ganancias del capital ahorrado, considerando al núcleo familiar como actores de la economía popular que permitan generar liquidez para la colocación de crédito en el territorio.

CAPÍTULO VI

BIBLIOGRAFÍA

- Baca, Gabriel. (2010). *Evaluación de proyectos* (Sexta ed.). D. F: Mc Graw Hill, 333.
- Bernal, César. (2010). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.). Bogotá: PEARSON EDUCACIÓN, 320.
- Bravo, María De La Luz, Lambretón, Viviana, & Márquez, Humberto. (2010). *Introducción a las Finanzas* (Cuarta ed.). México: PEARSON EDUCACIÓN, 316.
- Campos Santelices, Armando. (2010). *Violencia Social* (Primera Edición ed.). San José: EUNED-ILANUD, 256.
- Chang, Ha-Joon. (2015). *Manual para entender la economía de forma crítica*. Barcelona: DEBATE, 464
- Córdoba, Marcial. (2011). *Formulación y evaluación de proyectos* (Segunda ed.). Colombia: Ecoe Ediciones, 331.
- Cortés, Darwin, & Pérez, Jorge. (2010). El consumo de los hogares colombianos, 2006-2007: estimación de sistemas de demanda. *Desarrollo y sociedad*, 7-44.
- Cruz, Zoila María. (2015). El acto de emprender en pymes familiares del sureste mexicano. *REVISTA FORUM DOCTORAL*(6), 1-19.
- Dalla-Corte Caballero, Gabriela, Vázquez Recalde, Fabricio, Morales Raya, Eva, & Landeros Suárez, Arturo. (2012). *La frontera argentino-paraguaya ante el espejo*. Barcelona: Edicions Universitat Barcelona.
- Daza, Nancy. (2011). DETERMINANTES DEL PERFIL DE AHORRO EN COLOMBIA:. *ResearchGate*, 1-28.
- Escobar, Pedro, & Fritz, Fernanda. (2013). *Endeudamiento doméstico en la naciente República. Santiago de Chile, 1820-1830*. Santiago de Chile: Universidad de Chile.
- Figuerola, Luís. (2013). Finanzas personales. *Revista EAN*(65), 123-144.
- Gilardi, Adriana, & Salvatierra, Elisa. (2012). Emprendimientos familiares y comunitarios de Nueva Francia que amplían horizontes. *Revista de Extensión de la UNC*, 3(2).
- Gitman, Lawrence, & Zutter, Chad. (2012). *Principios de Administración Financiera* (Decimo segunda ed.). México: PEARSON EDUCACIÓN, 726.

- Hernández, Roberto, Fernández, Carlos, & Baptista, Pilar. (2010). *Metodología de la investigación* (Quinta ed.). D.F.: McGRAW-HIL, 656.
- Hernando, Cristina. (2013). *Simulación empresarial* (Primera ed.). España: McGraw-Hill, 264.
- Kantis, Hugo, & Drucaroff, Sergio. (2011). *Corriendo fronteras para crear y potenciar empresas: con las experiencias innovadoras de emprendedores dinámicos latinoamericanos* (Primera ed.). Buenos Aires: Granica, 264.
- Lasio, Virginia, Caicedo, Guido, Ordeñana, Xavier, & Izquierdo, Edgar. (2014). *Global Entrepreneurship monitor*. Guayaquil: ESPOL, 86.
- Lembert Pimienta, Marcela, & García de Guémez, Ingrid. (2015). *1, 2, 3 Educación financiera para niños y jóvenes* (Primera ed.). D.F.: LID Editorial, 253.
- LIDERES. (2015). El emprendimiento en Ecuador crece, pero no es estable. *Revista Lideres*.
- Lizàrraga, Carmén. (2013). El Índice de Gini: la desigualdad a la palestra. *eXtoikos*(10), 67-70.
- Lobo, Esperanza. (2012). La composición del ahorro de las familias. *eXtoikos*(8), 25-39.
- Mejía, Leonardo. (2014). Diferencias regionales en la distribución del ingreso en Colombia. *Sociedad y Economía*, 43-68.
- Mendoza, Waldo, Leyva, Janneth, & Flor, José. (2011). La distribución del ingreso en el Perú: 1980-2010. En J. Leòn, j. Iguíñiz, J. Leòn, & j. Iguíñiz (Edits.), *Desigualdad Distributiva en el Perú: Dimensiones* (págs. 57-111). Lima: Fondo Editorial de la Pontifica Universidad Católica del Perú.
- Meza, Jhonny. (2013). *Evaluación financiera de proyectos* (tercera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones, 357.
- Miranda, Juan. (2012). *Gestión de proyecto* (Septima ed.). Bogotá: MM Editores, 493.
- Nava, Alberto. (2013). Factores que Influyen la Creación de Empresas Pymes y Empresas Familiares. *Daena: International Journal of Good Conscience*, 8(1), 11-22.
- Ogliastri, Enrique. (2013). ¿Empresa Familiar emprendedora? *DEBATES IESA*, XVII(1), 11-15.

- Oriol, Amat. (2012). *Contabilidad y finanzas para dummies* (Primera ed.). Barcelona: T. G. Soler, 350.
- Pizzi, Alejandro, & Brunet, Ignasi. (2013). Creación de empresas, modelos de innovación y pymes. *Cuadernos del CENDES*, 53-74.
- Porras, Jaime Augusto, & Sierra, Omar. Andrés. (2011). Aproximación al emprendimiento en la perspectiva de la innovación: el caso de las pymes de Bogotá D. C. *Gestión Social*, 4(1), 43-61.
- Prieto, Miguel, Álvarez, Juan, & Herráez, Pilar. (2013). *Empresa e iniciativa emprendedora* (Primera ed.). Iberia: Macmillan, 256.
- Roa, María. (2010). *USOS E INVERSIÓN DE REMESAS PROCEDENTES DE ESPAÑA EN HOGARES CON EXPERIENCIA MIGRATORIA EN CALI*. Cali: Centro de Investigaciones CIDSE, 209.
- Ross, Stephen, Westerfield, Randolph, & Jordan, Bradford. (2010). *Fundamentos de finanzas corporativas* (Novena ed.). D. F: McGrawHill, 882.
- Salinas, José, Gándara, Javier, & Alonso, Araceli. (2012). *Empresa e iniciativa emprendedora* (Primera ed.). España: McGraw-Hill, 240.
- Sapag, Nassir. (2011). *Proyecto de Inversión Formulación y Evaluación* (Segunda ed.). Santiago de Chile: Paerson estudiantil, 544.
- Van Horne, Jammes, & Wachowicz, Jhon. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera* (Dècimotercera ed.). México: PEARSON EDUCACIÓN, 744.
- Varela, Ivannia. (2013). Ahorrando por metas y sueños. *El Financiero*(12), 1-16.
- Veiga, Leonardo. (2012). Los determinantes del ahorro. *IEEM Revista de Negocios*, 15(5), 74-75.

Linkografía

- ADICAE. (8 de Agosto de 2013). *LA ECONOMÍA DE LOS CONSUMIDORES FRENTE A LA CRISIS*. Obtenido de Capacidad de endeudamiento: http://www.referencebudgets.eu/budgets/images/adicae_gestion.pdf
- Cortèz, Fernando. (2013). Medio siglo de desigualdad en el ingreso en México. *Economía UNAM*, 10(29), 12-34. doi:10.1016/S1665-952X(13)72193-5

- Ferruz, Luís, Gómez, Ángela, & López, Francisco. José. (2012). El ahorro en los hogares de España. *Análisis Financiero*(12), 19-31. Obtenido de Ahorro familiar: http://dialnet.unirioja.es/buscar/documentos?querryDismax.DOCUMENTAL_TOD O=el+ahorro+en+los+hogares+de+espa%C3%B1a
- González, Diana, & Deus, Alicia. (Noviembre de 2011). *GUÍA PARA OPERADORE/AS Y MUJERES PROMOTORAS DE DERECHOS*. Obtenido de Emprendimientos Familiares: <http://www.fao.org/docrep/field/009/as408s/as408s.pdf>
- Gracia, José, & Medina, Valdecasa. (6 de Junio de 2011). *Una definición estructural de capital social*. Recuperado el 28 de Diciembre de 2014, de Pdf: <file:///C:/Users/Usuario/Descarga/249752-336064-1-PB.pdf>
- INEC. (15 de Abril de 2011). *Encuesta Nacional de ingresos y gastos de los hogares urbanos y rurales 2011-2012*. Obtenido de Ingresos y gastos corrientes: http://www.inec.gob.ec/Enighur_/Analisis_ENIGHUR%202011-2012_rev.pdf
- INEC. (11 de NOVIEMBRE de 2011). *INSTITUTO NACIONAL DE ESTADISTICAS Y CENSOS*. Recuperado el 14 de DICIEMBRE de 2014, de CENSO DE POBLACION Y VIVIENDA 2010 INEC: http://www.inec.gob.ec/tabulados_CPV/28_Promedio%20de%20Personas%20por%20Hogar.xls
- INEC. (Marzo de 2014). *Pobreza*. Obtenido de Desigualdad de ingresos: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/04/Informe-Pobreza-marzo-2014.pdf>
- MUTUALISTA PICHINCHA. (Agosto de 28 de 2010). *El ahorro familiar*. Obtenido de ¿Que es el ahorro?: <http://www.mutualistapichincha.com/mupi/Documentos/AdministrandoHogar/AhorroFamiliar.pdf>
- Otálora, Mariano. (12 de Abril de 2012). *Ficha Personal*. Obtenido de ¿Qué puede hacer un ahorrista para conservar su capital?: <http://salirdelcolchon.com.ar/descargas/El-Federal.pdf>
- Ruíz, Hèctor. (2011). *Conceptos sobre educación financiera*. Obtenido de Educación Financiera: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>

Salas, Jorge. (12 de Octubre de 2012). *Tratamiento de datos estadísticos*. Obtenido de Tratamiento de datos: <https://es.scribd.com/doc/110632334/Tratamiento-Estadistico-de-Datos>

SANTANDER. (Enero de 2012). *SANTANDER*. (P. Correa, & F. Bravo, Edits.) Obtenido de Nuevos horizontes para la educación financiera en Chile: http://saladecomunicacion.santander.cl/saladerensa/wp-content/files_mf/1358955496PPEducaci%C3%B3nFinanciera.pdf

CAPÍTULO VII

ANEXOS

Anexo 1. Distribución de frecuencias e ingresos para cálculo del Índice de Gini

Deciles	xi	ni	Ni	pi	ui	Ui	qi
Decil 1	163,33	48	48	9,64	7839,84	7839,84	3,69
Decil 2	259,47	38	86	17,27	9859,86	17699,70	8,33
Decil 3	298,00	38	124	24,90	11324,00	29023,70	13,66
Decil 4	301,43	42	166	33,33	12660,06	41683,76	19,62
Decil 5	246,43	56	222	44,58	13800,08	55483,84	26,11
Decil 6	350,00	51	273	54,82	17850,00	73333,84	34,51
Decil 7	486,38	47	320	64,26	22859,86	96193,70	45,27
Decil 8	507,80	59	379	76,10	29960,20	126153,90	59,36
Decil 9	708,08	51	430	86,35	36112,08	162265,98	76,36
Decil 10	738,82	68	498	100,00	50239,76	212505,74	100,00
Índice de GINI	0,243						

Anexo 2. Aportación al hogar por miembros

Miembro	Decil 1	Decil 2	Decil 3	Decil 4	Decil 5	Decil 6	Decil 7	Decil 8	Decil 9	Decil 10
Padre	52,08	78,95	78,95	69,05	51,79	41,18	61,70	50,85	66,67	50,00
Madre	18,75	21,05	21,05	21,43	25,00	50,98	38,30	28,81	25,49	17,65
Otros	29,17	0,00	0,00	9,52	23,21	7,84	0,00	20,34	7,84	32,35
Total	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Anexo 3. Otras fuentes de ingresos

Fuentes de Ingresos	Total	%
BDH*	38	11,11
Ventas por catalogo	36	10,56
Ayudas económicas	2	0,56
Otros	21	6,11
No perciben	244	71,67
Total	340	100

Anexo 4. Ahorro y cociente gasto/ingreso por deciles

Indicadores	Decil 1	Decil 2	Decil 3	Decil 4	Decil 5	Decil 6	Decil 7	Decil 8	Decil 9	Decil 10
Ingresos corrientes	\$ 230,59	\$ 290,00	\$ 332,94	\$ 372,35	\$ 405,88	\$ 525,00	\$ 672,35	\$ 881,18	\$ 1.062,12	\$ 1.477,65
Gastos de consumo	\$ 390,82	\$ 293,06	\$ 596,52	\$ 316,41	\$ 306,68	\$ 451,13	\$ 581,61	\$ 708,30	\$ 828,25	\$ 1.006,38
Alimentación	\$ 220,56	\$ 151,18	\$ 343,33	\$ 206,47	\$ 181,76	\$ 226,76	\$ 278,82	\$ 285,88	\$ 373,53	\$ 414,71
Alojamiento y servicios	\$ 52,78	\$ 35,82	\$ 61,11	\$ 50,59	\$ 43,79	\$ 64,73	\$ 43,82	\$ 63,82	\$ 116,53	\$ 64,51
Bebidas alcohólicas	\$ 4,44	\$ 17,45	\$ 19,72	\$ 1,18	\$ 0,59	\$ 0,00	\$ 18,82	\$ 15,29	\$ 2,94	\$ 9,12
Salud	\$ 6,94	\$ 13,86	\$ 8,29	\$ 6,12	\$ 3,33	\$ 20,44	\$ 62,65	\$ 66,38	\$ 96,20	\$ 122,21
Transporte	\$ 19,44	\$ 27,35	\$ 45,00	\$ 12,35	\$ 26,91	\$ 27,50	\$ 42,94	\$ 40,15	\$ 46,47	\$ 97,88
Comunicaciones	\$ 26,94	\$ 14,71	\$ 27,22	\$ 15,29	\$ 3,76	\$ 21,24	\$ 30,88	\$ 38,94	\$ 37,53	\$ 34,59
Educación	\$ 32,22	\$ 23,09	\$ 36,67	\$ 19,41	\$ 35,15	\$ 46,35	\$ 48,53	\$ 102,88	\$ 58,88	\$ 152,59
Vestimenta	\$ 21,94	\$ 8,92	\$ 15,18	\$ 2,65	\$ 7,84	\$ 34,69	\$ 36,22	\$ 65,93	\$ 55,29	\$ 64,61
Recreación	\$ 5,56	\$ 0,68	\$ 40,00	\$ 2,35	\$ 3,53	\$ 9,41	\$ 18,92	\$ 29,02	\$ 40,88	\$ 46,18
Ahorro	-\$ 160,23	-\$ 3,06	-\$ 263,58	\$ 55,94	\$ 99,20	\$ 73,87	\$ 90,74	\$ 172,88	\$ 233,87	\$ 471,27
Cociente gasto/ingreso	1,69	1,01	1,79	0,85	0,76	0,86	0,87	0,80	0,78	0,68

Anexo 5. Aval del docente de inglés



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN
FINANCIERA.



Quevedo, 27 de Octubre de 2015

Lcdo.

Edgar Pastrano Quintana

DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Presente.

Mediante la presente cumpla en presentar a usted, el informe sobre el **ABSTRACT AND KEYWORDS** del trabajo de investigación, cuyo tema es **EL AHORRO Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA FINANZAS DE LOS EMPRENDIMIENTOS FAMILIARES DE LA PARROQUIA SAN CARLOS, CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2015**, presentado por la estudiante **NARVÁEZ FAJARDO MARJORIE ELIZABETH**, cumpliendo de esta manera con la actividad de trabajo colaborativo como indica el reglamento, por lo que valido este documento para que la Comisión Académica de la Facultad de Ciencias empresariales siga con los trámites pertinentes, de acuerdo a lo que establece el reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

Por la atención, a la presente

Atentamente,

Eco. Manuel Morales

DOCENTE DE INGLES

Anexo 6. Evidencia de la realización de las encuestas



Anexo 7. Encuesta



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

ENCUESTA DIRIGIDA A LAS FAMILIAS

La información que se proporciona a esta encuesta es de absoluta confidencialidad, y será utilizada solo para fines de estudio. Por esta razón se le pide que conteste con la mayor sinceridad y exactitud la información solicitada.

Cantón: Quevedo Parroquia: San Carlos Fecha: 18-09-15

1. ¿De cuántas personas está constituida su hogar?

- a) De 2 personas ☐
- b) De 3 personas ☐
- c) De 4 personas ☐
- d) De 5 personas ☐

O más 6

2. ¿Qué miembros de la familia aportan económicamente al hogar?

- a) Madre ☒
- b) Padre ☐
- c) Hijo ☐
- d) Hija ☐
- e) Otro ☐

3. En la actualidad UD lleva un registro de sus ingresos, gastos, deudas y ahorros de su hogar.

- a) Si ☐
- b) No ☒

4. A cuánto asciende los ingresos mensuales de su hogar (\$) 600

5. ¿Cuál es su principal actividad económica?

- a) Agrícola y ganadera ☐
- b) Servicios ☐
- c) Comercial ☐
- d) Manufactura ☐
- e) Profesional ☒

6. Percibe otros ingresos aparte de su actividad principal

- a) Venta por catalogo ☒
- b) Bono de desarrollo humano ☐
- c) Ayudas económicas ☐
- d) No percibe ☐
- e) Otro ☐

7. En cuanto ascienden sus gastos de consumo de su hogar en:

- a) Alimentación y bebidas no alcohólicas (\$ 140 quincenal)
- b) Bebidas alcohólicas y tabacos (\$)

8. Ha adquirido deuda últimamente

- Esta se debe a:

9. Algún miembro familiar ha solicitado crédito o préstamo actualmente

10. Actualmente algún miembro de la familia ahorra

- Sus ahorros son destinados a:

- a) Compra de una casa
- b) Compra de terrenos
- c) Comprar un carro
- d) Culminación de estudios
- e) Iniciar algún negocio
- Otro

11. Dispone de entidades financieras al momento de gestionar sus ahorros

- f) Si ☒
- g) No ☐