

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO



TEMA:

**“EL AHORRO COMO FACTOR DE CRECIMIENTO DE LA ECONOMÍA
FAMILIAR PARA LA POBLACIÓN DEL SECTOR SUR EN EL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO, ADMINISTRACIÓN ZONAL ELOY ALFARO”**

AUTORA:

CRISTINA LUCÍA YANCHATIPÁN OROSCO

**Tesis presentada como requisito previo a la obtención del grado de:
INGENIERA EN FINANZAS, CONTADORA PÚBLICA - AUDITORA.**

DIRECTOR: ECO. PATRICIO MOSQUERA

CODIRECTOR: ING. EDGAR GUERRERO

PERIODO:

2012 – 2013

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS
Y DE COMERCIO

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD
CRISTINA LUCIA YANCHATIPÁN OROSCO

DECLARO QUE:

El proyecto de grado denominado “**EL AHORRO COMO FACTOR DE CRECIMIENTO DE LA ECONOMÍA FAMILIAR PARA LA POBLACIÓN DEL SECTOR SUR EN EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, ADMINISTRACIÓN ZONAL ELOY ALFARO**”, ha sido desarrollado con base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía.

Consecuentemente este trabajo es mi autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de grado en mención.

Sangolqui, Mayo del 2013

Cristina Lucia Yanchatipán Orosco

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS
Y DE COMERCIO

CERTIFICADO

ECO. PATRICIO MOSQUERA

ING. EDGAR GUERRERO

CERTIFICAN

Que el trabajo titulado “**EL AHORRO COMO FACTOR DE CRECIMIENTO DE LA ECONOMÍA FAMILIAR PARA LA POBLACIÓN DEL SECTOR SUR EN EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, ADMINISTRACIÓN ZONAL ELOY ALFARO.**”, realizado por la señorita CRISTINA LUCIA YANCHATIPÁN OROSCO, ha sido guiado y revisado periódicamente y cumple normas estatutarias establecidas por la ESPE, en el Reglamento de Estudiantes de la Escuela Politécnica del Ejército.

Debido a que se constituye en un trabajo que cumple con las normas establecidas por la universidad en cuanto a una investigación y aplicación práctica de conocimientos, por lo se recomienda publicación.

El mencionado trabajo consta de un documento empastado y un disco compacto el cual contiene los archivos en formato portátil de Acrobat (.pdf). Autorizan a CRISTINA LUCIA YANCHATIPÁN OROSCO que lo entregue al Sr. Econ. Juan Lara, en su calidad de Director de la Carrera.

Sangolqui, Mayo del 2013

Econ. Patricio Mosquera

DIRECTOR

Ing. Edgar Guerrero

CODIRECTOR

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS
Y DE COMERCIO

AUTORIZACIÓN

Yo, CRISTINA LUCIA YANCHATIPÁN OROSCO

Autorizo a la Escuela Politécnica del Ejército la publicación, en la biblioteca virtual de la Institución del trabajo **“EL AHORRO COMO FACTOR DE CRECIMIENTO DE LA ECONOMÍA FAMILIAR PARA LA POBLACIÓN DEL SECTOR SUR EN EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, ADMINISTRACIÓN ZONAL ELOY ALFARO”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y autoría.

Sangolqui, Mayo del 2013

Cristina Lucia Yanchatipán Orosco

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado con todo mi amor:

A mis padres Segundo y Elsa que me brindaron en todo momento su apoyo incondicional y palabras de aliento.

A mis hermanos Carlos y Melany que estuvieron presentes en todos los momentos difíciles.

A mi hijo que es la razón de ser en mi vida.



Cristina Yanehatipán ©.

AGRADECIMIENTO

Una vez concluida la presente investigación previa a la obtención de mi título profesional, agradeceré de todo corazón a:

Dios quien me dio la oportunidad de vivir e ilumino mi vida con la llegada de mi pequeño Derick, razón por la cual le agradezco.

A mis padres quienes con sus enseñanzas de esfuerzo y dedicación hicieron de mí una mejor persona con valores y principios éticos.

A mis hermanos quienes estuvieron presentes en todo momento con una palabra de aliento.

*A mi hijo, quien es la personita más importante en mi vida,
como también a su papá por su amor y paciencia.*

*A mi familia que de una u otra manera siempre estuvieron
brindándome su apoyo constante.*

*En especial agradezco a mi director Econ. Patricio
Mosquera y codirector Ing. Edgar Guerrero, quienes me
brindaron sus conocimientos durante el desarrollo de la tesis, la cual
me permitirá crecer a nivel profesional.*

Cristina Yanchatipán O.

Índice General

Índice General	8
Índice de Gráficos.....	11
Índice de Tablas.....	13
Índice de Anexos	¡Error! Marcador no definido.
Resumen Ejecutivo	15
Executive Summary.....	17
Introducción.....	19
Justificación.....	21
CAPÍTULO I:.....	22
1.1 Tema	22
1.2 Visión.....	22
1.3 Misión	23
1.4 Reseña Histórica	23
1.5 Ubicación Geográfica:	24
1.6 Características de la zona.....	25
1.7 Límites	27
1.8 Datos Demográficos	28
1.8.1 Población	28
1.8.2 Superficie Territorial	30
1.9 Índices Socioeconómicos.....	34
1.9.1 Pobreza	34
1.9.2 Educación	35
1.9.3 Población económicamente activa, inactiva y cesante	39
1.9.4 Viviendas	40
1.9.5 Servicios Básicos.....	41
CAPÍTULO II.....	43
2.1 Definición del ahorro	43
2.1.1 Ahorro nacional.....	45
2.2 Clases de ahorro.....	48
2.3 Importancia del ahorro.....	50
2.3.1 En el país	50

2.3.2 En los hogares	51
2.4 Teorías sobre el Ahorro	53
2.4.1 Teoría Clásica.....	53
2.4.2 Teoría Neoclásica.....	54
2.4.3 Teoría Keynesiana.....	54
2.5 Determinantes del Ahorro.....	55
2.5.1 Ingreso.....	55
2.5.2 Consumo.....	57
2.5.3 Ahorro	58
2.6 El papel del Ahorro en la Economía.....	58
2.6.1 Economías Abiertas.....	59
2.6.2 Economías Cerradas.....	59
2.7 Enfoque de la previsión en el ahorro	60
2.8 Impactos del ahorro en la economía	60
2.9 Características del ahorro a nivel mundial.....	61
2.10 Características e importancia del ahorro en el Ecuador.....	62
CAPÍTULO III	64
3.1 Objetivo del Estudio de Campo	64
3.2 Segmentación.....	64
3.3 Identificación del Tamaño del Universo.....	66
3.4 Cálculo de la Muestra	68
3.5 Método de muestreo y tamaño de la muestra	69
3.6 Elaboración del Cuestionario.....	74
3.6.1 Cuestionario	76
3.7 Tabulación y análisis de resultados	79
CAPÍTULO IV	108
4.1 Objetivo del Capítulo.....	108
4.2 Identificación de las formas de ahorro en la AZEA.	108
4.3 Caracterización de la población estudiada.....	110
4.4 Presentación de resultados según dimensiones.....	113
4.5 Impactos de ahorro en las familias	114
4.5.1 Impactos Económicos del ahorro en las familias	114
4.5.2 Impactos Sociales del ahorro en las familias	116

4.6 Aspectos del Ahorro	119
4.6.1 Aspectos positivos del ahorro en las familias	119
4.6.2 Aspectos Negativos del ahorro en las familias.....	120
CAPÍTULO V	122
5.1 Objetivo del capítulo.....	122
5.2 Métodos de pronósticos	122
5.2.1 Métodos Cuantitativos:	122
5.2.2 Métodos Cualitativos:	128
5.3 Pronósticos.....	129
5.3.1 A nivel económico en las familias de la AZEA	129
5.3.2 Pronóstico del ahorro a nivel social en las familias	136
CAPÍTULO VI.....	142
6.1 Conclusiones	142
6.2 Recomendaciones	143
Bibliografía.....	144
Anexos.....	¡Error! Marcador no definido.
Planos de la Administración zonal Eloy Alfaro.....	¡Error! Marcador no definido.

Índice de Gráficos

GRÁFICO N° 1: Ubicación de la Administración zonal Eloy Alfaro.....	26
GRÁFICO N° 2: Distribución de la población en la AZEA por género	29
GRÁFICO N° 3: Superficie por parroquias.....	30
GRÁFICO N° 4: Parroquias en la Administración zonal Eloy Alfaro.....	31
GRÁFICO N° 5: Número de barrios por parroquia.....	33
GRÁFICO N° 6: Pobreza por necesidades básicas insatisfechas.....	35
GRÁFICO N° 7: Tasa neta de asistencia escolar.....	36
GRÁFICO N° 8: Tasa neta de asistencia a la educación superior.....	38
GRÁFICO N° 9: Tasas de Analfabetismo.....	39
GRÁFICO N° 10: Población económicamente activa, inactiva y cesante.....	40
GRÁFICO N° 11: Condiciones de ocupación de las viviendas particulares.....	41
GRÁFICO N° 12: Índice de Acceso a Servicios Públicos Básicos.....	42
GRÁFICO N° 13: Porcentaje de la población que se analiza.....	68
GRÁFICO N° 14: Distribución de Encuestas.....	72
GRÁFICO N° 15: Edad.....	80
GRÁFICO N° 16: Género.....	81
GRÁFICO N° 17: Estado Civil.....	82
GRÁFICO N° 18: Profesión/ Ocupación.....	83
GRÁFICO N° 19: Distribución parroquial.....	84
GRÁFICO N° 20: ¿Qué nivel de instrucción posee?.....	85
GRÁFICO N° 21: Personas que integran la familia.....	86
GRÁFICO N° 22: Número de hijos.....	87
GRÁFICO N° 23: ¿Con que frecuencia asiste a controles médicos?.....	88
GRÁFICO N° 24: En cuánto a servicios básicos su vivienda cuenta con:.....	89
GRÁFICO N° 25: Las vías alrededor de su casa son:.....	90
GRÁFICO N° 26: Su hogar cuenta con los siguientes servicios complementarios:.....	91
GRÁFICO N° 27: ¿La vivienda en la que usted habita es?.....	92
GRÁFICO N° 28: ¿Quiénes trabajan en su familia?.....	93
GRÁFICO N° 29: ¿Ingresos por trabajo que percibe la familia?.....	94
GRÁFICO N° 30: ¿A cuál de los siguientes rubros se destinan los ingresos de la familia? (Por nivel de importancia del 1 al 7).....	96
GRÁFICO N° 31: ¿Usted Ahorra?.....	97
GRÁFICO N° 32: ¿Qué porcentaje de los ingresos se destinan al ahorro?.....	98
GRÁFICO N° 33: ¿El ahorro se lo realiza de manera constante, cada que tiempo?.....	99
GRÁFICO N° 34: ¿En qué tipo de institución o de qué manera ahorra?.....	100
GRÁFICO N° 35: En que Banco Ahorra.....	101
GRÁFICO N° 36: En que Cooperativa Ahorra.....	102
GRÁFICO N° 37: ¿Por qué ha elegido esta forma de ahorro?.....	103
GRÁFICO N° 38: Otras alternativas.....	105
GRÁFICO N° 39: ¿Cuál es el destino del ahorro?.....	106

GRÁFICO N° 40: ¿Considera usted que el ahorro que usted realiza, ha contribuido al mejoramiento de su economía?	107
GRÁFICO N° 41: Impactos económicos en el Ecuador al 2016.....	115
GRÁFICO N° 42: El Ahorro vs Inversión.....	115
GRÁFICO N° 43: Índice de Desarrollo Humano: Salud, Educación e ingresos.....	117
GRÁFICO N° 44: Ahorro vs calidad de vida	118
GRÁFICO N° 45: Ciclo de vida del ahorro en los hogares.....	124
GRÁFICO N° 46: “Ingreso Nacional Bruto Per capital”	130
GRÁFICO N° 47: Consumo final en los hogares.....	132
GRAFICO N° 48: Producto interno Bruto (PIB) al 2016.....	133
GRÁFICO N° 49: Ahorro Nacional neto (% INB).....	134
GRÁFICO N° 50: Índice de desarrollo humano 2010-2016	136
GRÁFICO N° 51: Índice de desarrollo humano en la AZEA 2016	137
GRÁFICO N° 52: Pronostico Índice de desarrollo humano en la AZEA del 2010-2016.....	138
GRÁFICO N° 53: Crecimiento demográfico en la AZEA	140

Índice de Tablas

TABLA N° 1: Población en la Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA) por género.	28
TABLA N° 2: Superficie de las parroquias de la AZEA.....	30
TABLA N° 3: Número de barrios por parroquia.....	32
TABLA N° 4: Niveles de pobreza por parroquia.....	34
TABLA N° 5: Tasa neta de asistencia escolar.....	36
TABLA N° 6: Tasa neta de asistencia a la educación superior.....	37
TABLA N° 7: Tasa de analfabetismo en el sector.....	38
TABLA N° 8: Población económicamente activa, inactiva y cesante.....	40
TABLA N° 9: Viviendas.....	41
TABLA N° 10: Índice de Acceso a Servicios Públicos Básicos.....	42
TABLA N° 11: Segmentación de la población.....	65
TABLA N° 12: Población e indicadores de la Administración zonal Eloy Alfaro según parroquias.....	67
TABLA N° 13: Localización de lugares para la aplicación de las encuestas.....	73
TABLA N° 14: Edad.....	79
TABLA N° 15: Género.....	81
TABLA N° 16: Estado Civil.....	81
TABLA N° 17: Profesión/ Ocupación.....	83
TABLA N° 18: Parroquias.....	84
TABLA N° 19: ¿Qué nivel de instrucción posee?.....	85
TABLA N° 20: ¿Número de personas que integran la familia?.....	86
TABLA N° 21: Número de hijos.....	87
TABLA N° 22: ¿Con que frecuencia asiste a controles médicos?.....	88
TABLA N° 23: En cuánto a servicios básicos su vivienda cuenta con:.....	89
TABLA N° 24: Las vías alrededor de su casa son:.....	90
TABLA N° 25: Su hogar cuenta con los siguientes servicios complementarios:.....	91
TABLA N° 26: ¿La vivienda en la que usted habita es?.....	92
TABLA N° 27: ¿Quiénes trabajan en su familia?.....	93
TABLA N° 28: ¿Ingresos por trabajo que percibe la familia?.....	94
TABLA N° 29: ¿Usted Ahorra?.....	97
TABLA N° 30: ¿Qué porcentaje de los ingresos se destinan al ahorro?.....	98
TABLA N° 31: ¿El ahorro se lo realiza de manera constante, cada que tiempo?.....	99
TABLA N° 32: ¿En qué tipo de institución o de qué manera ahorra?.....	100
TABLA N° 33: En que Banco Ahorra.....	101
TABLA N° 34: En que Cooperativa Ahorra.....	102
TABLA N° 35: ¿Por qué ha elegido esta forma de ahorro?.....	103
TABLA N° 36: Otras alternativas.....	104

TABLA N° 37: ¿Cuál es el destino del ahorro?	105
TABLA N° 38: ¿Considera usted que el ahorro que usted realiza, ha contribuido al mejoramiento de su economía?	106
TABLA N° 39: Índice de desarrollo humano en Ecuador 2013	117
TABLA N° 40: Ingreso Nacional Per capital	130
TABLA N° 41: Consumo final en los hogares	131
TABLA N° 42: Producto interno Bruto (PIB) al 2016	133
TABLA N° 43: Ahorro Nacional neto (% INB).....	134
TABLA N° 44: Pronóstico del Índice de desarrollo humano 2010-2016.....	136
TABLA N° 45: Índice de desarrollo humano en la AZEA DEL 2010-2016	137
TABLA N° 46: Pronóstico de la población en la AZEA 2010 – 2016.....	140

Resumen Ejecutivo

El ahorro interno o privado es un factor muy importante en la economía de un país, se conoce que las tasas de ahorro son mayores en los países desarrollados, opuesto a lo que ocurre en los países en vías de desarrollo. El ahorro generado por los hogares, sirve como una fuente de financiamiento interno en el país, que contribuirá al desarrollo económico. Para Keynes el ahorro es equivalente a la inversión, la misma que a futuro generará una rentabilidad.

El presente proyecto tiene como objetivo principal realizar un análisis minucioso en cuanto al comportamiento del ahorro en los habitantes de la Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA), mediante la aplicación de un cuestionario que reflejará las tendencias de ahorro en los hogares y permitirá conocer la calidad de vida en los hogares. Así como también se identificará si el ahorro ha mejorado la economía familiar en la Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA).

Por consiguiente se realizará un análisis del comportamiento histórico de las variables tanto sociales como económicas más importantes, que servirán como base para realizar pronósticos a futuro. Con el afán de pronosticar la situación tanto económica como social (IDH) de las variables más importantes del ahorro para el 2016.

Finalmente en el último capítulo se plantearán las conclusiones y recomendaciones, resaltando las características más importantes en los hogares de Administración zonal Eloy Alfaro, con el afán de mejorar la economía familiar en los habitantes del sector

Executive Summary

Internal or private saving is an important factor in the economy of a country, is known that savings rates are higher in developed countries, opposed to that is happening in the developing countries. The savings generated by households, serves as a source of internal financing in the country, which will contribute to the economic development. For Keynes savings is equivalent to the investment, which will generate a return in the future.

This main objective in this project is to conduct a thorough analysis, concerning the behavior of the savings in the inhabitants of the Eloy Alfaro zonal administration (EAZA), through the application of a questionnaire that will reflect the trends in saving; in households and will allow to know the quality of life in the homes. As well as it will identify if saving Eloy Alfaro (EAZA) has improved the family economy in the zonal administration.

Therefore, there will be an analysis of the historical behavior of the most important social and economic variables, which will serve as a basis for future forecasting. In an effort to predict the situation, both economic as social (HDI) the most important variables of the savings by 2016.

Finally, in the last chapter are the conclusions and recommendations, highlighting the most important features in the homes of the Eloy Alfaro zonal administration, in an effort to improve the family economy in the inhabitants of the place.

Introducción

El ahorro es un tema que se lo ha tratado como muy importante en el desarrollo económico principalmente de personas o instituciones, indicándose que el ahorro conduce a un mejoramiento de la economía, se han hecho estudios (Collazos, 2008) que indican la correlación existente entre la economía de un país y el ahorro de sus habitantes, sin embargo no es un tema que se lo ha tratado a nivel del Ecuador o específicamente en el Distrito Metropolitano de Quito (DMQ), Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA).

Es importante realizar un estudio que permita entender el comportamiento de los habitantes del Distrito Metropolitano de Quito (DMQ), específicamente en la Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA), en relación al ahorro, si existe una cultura de ahorro, y si este ahorro beneficia a las familias a corto y largo plazo. Se puede hablar entonces, de una correlación entre el ahorro y el mejoramiento de la economía de las familias. Cabe mencionar que el ahorro, depende de otros factores que son de vital importancia como es el ingreso que perciben las familias, el nivel de consumo, etc.

Como aspectos importantes para determinar la economía familiar tenemos:

- Indagación del nivel de ingresos en la población del sector sur, Distrito Metropolitano de Quito (DMQ), Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA).

- Investigación del nivel consumo en la población del sector sur, Distrito Metropolitano de Quito (DMQ), Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA).

- Determinación del nivel de ahorro en los hogares para la población del sector sur, Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA), mediante el estudio de factores económicos.

Justificación

Realizar un proyecto de investigación en el sector sur del Distrito Metropolitano Quito, Administración zonal Eloy Alfaro con la finalidad de dar a conocer a la población datos estadísticos que ayudará a determinar los niveles de ahorro y crecimiento económico a nivel familiar. Permitirá a la población distribuir de mejor manera sus recursos económicos con el propósito de alcanzar un crecimiento económico familiar a futuro.

El desarrollo del tema es de suma importancia para los habitantes de la AZEA, debido a que través de la investigación de campo se reflejarán los resultados obtenidos en el pertinente estudio, los mismos que ayudarán a definir la importancia del ahorro en la economía familiar, mediante el análisis del ingreso, el consumo y el ahorro, los mismos que serán comparados con los emitidos por instituciones especializadas como: INEC, BCE, PNUD, entre otros.

Por lo tanto, se contará con información verídica la misma que servirá a los habitantes del sector para definir una trayectoria de consumo en función del nivel de ingresos en los hogares con el afán de garantizar una mejor calidad de vida a los habitantes del mencionado sector.

CAPÍTULO I:
ASPECTOS GENERALES DE LA ADMINISTRACIÓN
ZONAL ELOY ALFARO (AZEA)

1.1 Tema

“EL AHORRO COMO FACTOR DE CRECIMIENTO DE LA ECONOMÍA FAMILIAR PARA LA POBLACIÓN DEL SECTOR SUR EN EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, ADMINISTRACIÓN ZONAL ELOY ALFARO”

1.2 Visión

“La Administración Zonal Eloy Alfaro, moderna, participativa y tolerante, con barrios verdes y seguros, lugar para trabajar y recrearse, con habitantes saludables y orgullosos y orgullosas de vivir en el Distrito Metropolitano de Quito.” (DMQ, 2010).

La visión en la AZEA busca conseguir una participación activa y en conjunto por parte de los habitantes de sector con la finalidad de hacer a la AZEA un lugar seguro y digno para vivir.

1.3 Misión

“Administrar eficientemente los recursos en la planificación y ejecución de proyectos comunitarios, que mejoren el entorno y la calidad de vida de su gente, asegurando el desarrollo sustentable de la Administración zonal Eloy Alfaro.” (DMQ, 2010)

Conseguir una correcta distribución de los recursos con el fin de beneficiar a todos los ciudadanos del lugar, con obras que contribuyan al mejoramiento continuo del sector y mejoren las condiciones de vida de los habitantes.

1.4 Reseña Histórica

La Administración Zonal¹ Eloy Alfaro ubicada en el sector sur del Distrito Metropolitano de Quito, fue constituida en el año de 1994, en sus inicios contaba con 10 parroquias, las mismas que con el paso de los años aumentaron tanto en número de habitantes como también en extensión a nivel territorial, con el afán de brindar un mejor servicio administrativo y mejorar la calidad de vida de sus habitantes; por medio de la Resolución N°- 048 del 12 de junio del 2001, se

¹ Una administración zonal es el conjunto de dos o más municipios donde se localiza una ciudad con 50 mil habitantes o más. (CONAPO, SEDESOL, INEGI., 2005).

subdivide al sector sur en dos zonas metropolitanas²: Administración zonal Quitumbe y Administración zonal Eloy Alfaro.

Según datos emitidos en el censo de población y vivienda del 2010 (INEC, 2010), la AZEA cuenta con una población de 430.447 habitantes, además su extensión territorial es de 58.844 hectáreas aproximadamente. En comparación con el resto de administraciones zonales en el Distrito Metropolitano de Quito (DMQ), la Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA) acoge a un mayor número de habitantes en su territorio, además de ser la más extensa en el sector sur de Quito.

LA AZEA administra 9 parroquias al sur de Quito, ocho de estas se encuentran localizadas en el sector urbano y una en el sector rural. Dichas parroquias son: La Magdalena, Chimbacalle, La Argelia, Chilibulo, San Bartolo, La Mena, La Ferroviaria, Solanda y la parroquia rural de Lloa.

1.5 Ubicación Geográfica:

El Ecuador en su territorio cuenta con las regiones de: Costa, Sierra, Oriente y la región insular. En la región Sierra se ubica la provincia de Pichincha, la misma que contiene al cantón Quito, conocido también como Distrito Metropolitano de Quito (DMQ).

² Es considerada según el DMQ como una división administrativa con fines de planificación, gobierno y gestión.

El DMQ debido a su gran extensión se ha dividido en las siguientes administraciones zonales: Quitumbe, Eloy Alfaro, Manuela Sáenz, Eugenio Espejo, La Delicia, Delegación Noroccidente, Delegación Norcentral, Calderón, Tumbaco, Los Chillos y Aeropuerto. Para el presente estudio se analizará la Administración zonal Eloy Alfaro. La AZEA se encuentra geográficamente ubicada en el centro- sur de Quito, a una altura aproximada de 2.450 msnm. Su posición geográfica es la siguiente:

- Noreste: Latitud Sur $0^{\circ}, 14', 32''$; Longitud Oeste $78^{\circ}, 29', 50''$
- Noroeste: Latitud Sur $0^{\circ}, 16', 5''$; Longitud Oeste $78^{\circ}, 33', 41''$
- Suroeste: Latitud Sur $0^{\circ}, 16', 42''$; Longitud Oeste $78^{\circ}, 33', 8''$
- Sureste : Latitud Sur $0^{\circ}, 17', 20''$; Longitud Oeste $78^{\circ}, 31', 14''$

1.6 Características de la zona

A continuación se describen cada una de las características de la AZEA, las mismas que la han diferenciado de las demás Administraciones zonales:

■ La AZEA es la administración zonal que tiene un mayor número de habitantes.

■ En la zona la atención en cuánto a servicios básicos ha sido prioritaria, con el fin de brindar mejores condiciones de vida a sus habitantes.

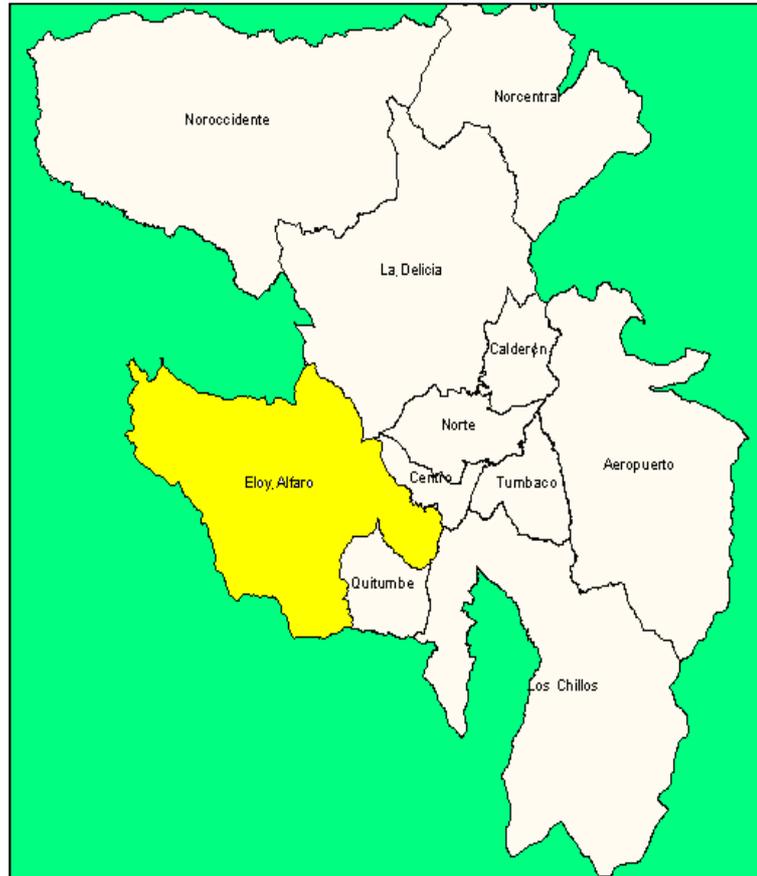
■ En la zona urbana prevalece el género femenino, en la zona rural se ha registrado un mayor número de población masculina.

■ La AZEA, se encuentra dividida en nueve (9) parroquias, ocho (8) son urbanas y una (1) rural.

■ Posee parroquias como Chilibulo y La Magdalena, las cuáles han caracterizado al sector por sus asentamientos milenarios.

■ Fiestas tradicionales propias como: “de la Quebrada de los Chochos”, del “Amarre de las Cruces”, de la “Virgen del Cinto”. En el sector se han resaltado las fiestas tradicionales.

GRÁFICO N° 1: Ubicación de la Administración zonal Eloy Alfaro



Fuente: Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Gestión Participativa

En el gráfico N°1 se puede visualizar el Distrito Metropolitano de Quito, dividido en 11 Administraciones zonales, siendo la AZEA objeto de estudio en la presente investigación.

1.7 Límites

Se detallan los límites tanto en la zona metropolitana³ urbana como también en la zona metropolitana suburbana⁴ rural. La AZEA se limita:

³ La zona metropolita está constituida por las parroquias que se encuentran localizadas en el área urbana de la ciudad. (Ley N°46, 2001)

- ◆ Al Norte: Av. Pedro Pinto / parada Jefferson Pérez/ calle Miller.
- ◆ Al Sur: Av. Morán Valverde.
- ◆ Al Este: Canal Pita tambo
- ◆ Al Oeste: Límite con la Provincia de los Tsáchilas

1.8 Datos Demográficos

1.8.1 Población

La AZEA cuenta con 430.447 habitantes, según datos estadísticos emitidos por el INEC, Censo 2010, de los cuáles 208.618 son hombres y 221.829 son mujeres. Se considera a la AZEA la zona más poblada de Quito.

TABLA N° 1: Población en la Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA) por género.

Parroquia	Hombre	Mujer	Total
Lloa	784	710	1494

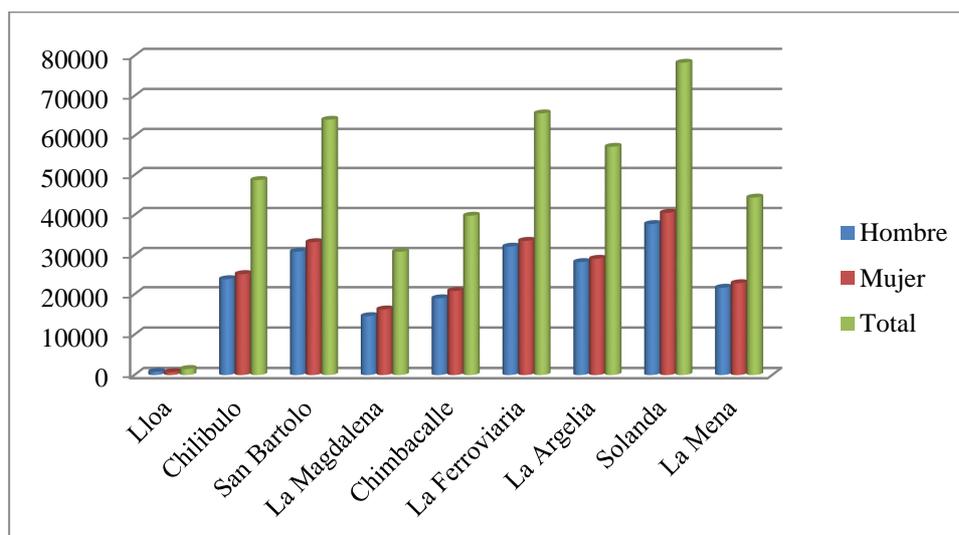
⁴ Las zonas metropolitanas suburbanas son aquellas parroquias que se localizan en el área rural de la ciudad. (Ley N°46, 2001)

Chilibulo	23733	24996	48729
San Bartolo	30832	33206	64038
La Magdalena	14581	16237	30818
Chimbacalle	19002	20818	39820
La Ferroviaria	32091	33535	65626
La Argelia	28238	29053	57291
Solanda	37738	40541	78279
La Mena	21619	22733	44352
TOTAL	208618	221829	430447

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 2: Distribución de la población en la AZEA por género



Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado por: Autor

Se puede observar que en la AZEA existe una mayor cantidad de población femenina en todas las parroquias urbanas, en cuanto a la parroquia rural existe predominio del género masculino. Las parroquias que cuentan con un mayor número de población femenina en el sector son Solanda y La Ferroviaria.

1.8.2 Superficie Territorial

Representa la extensión territorial que ocupa cada una de las parroquias en la Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA).

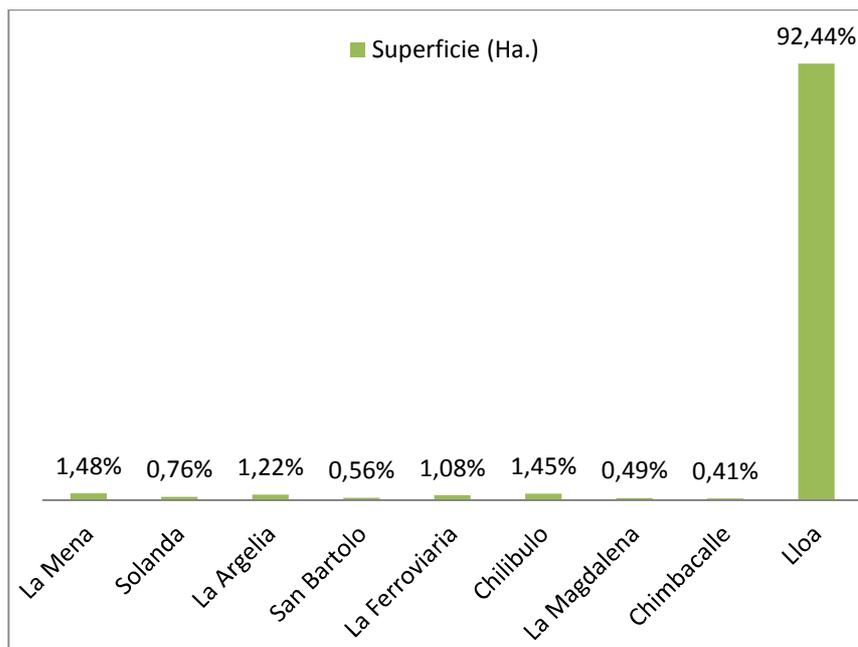
TABLA Nº 2: Superficie de las parroquias de la AZEA.

Sector	Superficie (Ha.)	%
La Mena	869,1	1,48%
Solanda	444,3	0,76%
La Argelia	717,8	1,22%
San Bartolo	329,1	0,56%
La Ferroviaria	636,5	1,08%
Chilibulo	855,4	1,45%
La Magdalena	289,6	0,49%
Chimbacalle	242,8	0,41%
Lloa	54.396,60	92,44%
Superficie total	58.844,80	100,00%

Fuente: Administración zonal Eloy Alfaro (Estevéz, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO Nº 3: Superficie por parroquias



Fuente: Administración zonal Eloy Alfaro (Estevéz, 2010)

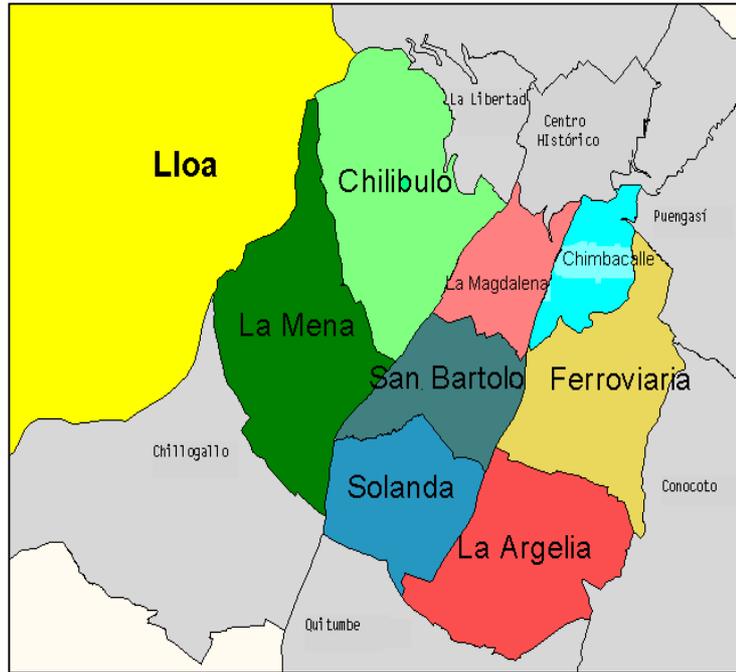
Elaborado por: Autor

La parroquia que se caracteriza por tener una mayor superficie es Lloa con 54396,6 hectáreas, está localizada en la zona metropolitana suburbana, en cuanto a la que tiene una menor extensión es la parroquia Chimbacalle con una superficie de 242,8 hectáreas, se encuentra ubicada en la ciudad o zona metropolitana.

1.8.2.1 Parroquias

Es la división que tiene cada administración zonal. Hay dos tipos de parroquias o zonas metropolitanas: “las zonas metropolitanas urbanas, ubicadas en la ciudad y las zonas metropolitanas suburbanas localizadas el sector rural.” (Ley N°46, 2001)

GRÁFICO Nº 4: Parroquias en la Administración zonal Eloy Alfaro.



Fuente: Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA)

Elaborado por: Gestión Participativa (AZEA)

Se puede observar en la gráfica anterior cada una de las parroquias que conforman la AZEA, como también la parroquia que tiene mayor extensión territorial como es Lloa, en cuánto a la parroquia que cuenta con menor superficie tenemos a Chimbacalle con 242,8 hectáreas.

1.8.2.2 Barrios en la AZEA

Cada parroquia está compuesta por más de dos barrios a continuación se detallan cuántos barrios posee cada parroquia en la AZEA.

TABLA Nº 3: Número de barrios por parroquia

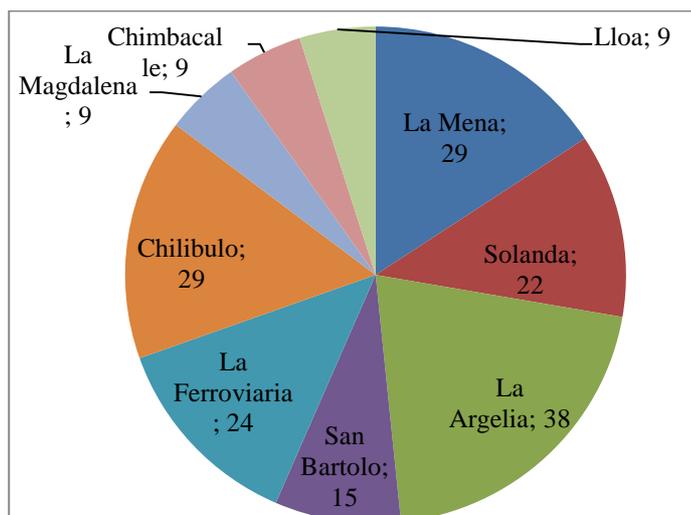
Área	Parroquia	Nº
------	-----------	----

	o		
Urbano	1	La Mena	29
	2	Solanda	22
	3	La Argelia	38
	4	San Bartolo	15
	5	La Ferroviaria	24
	6	Chilibulo	29
	7	La Magdalena	9
	8	Chimbacalle	9
Rural	9	Lloa	9
		Total barrios	184

Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 5: Número de barrios por parroquia



Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

Como se observa la AZEA se encuentra constituida por 184 barrios distribuidos en 9 parroquias respectivamente, siendo la parroquia La Argelia la cuenta con una mayor cantidad de barrios; y las parroquias con menos barrios (9) son: La Magdalena, Chimbacalle y Lloa.

1.9 Índices Socioeconómicos

1.9.1 Pobreza

Se han determinado los niveles tanto de pobreza como de pobreza extrema, tomando en consideración las necesidades básicas insatisfechas en los hogares. Representando con el literal (a) la pobreza en la familia, cuándo esta carece de 1 necesidad básica; y con el literal (b) se muestra la pobreza extrema por la insatisfacción 2 necesidades básicas.

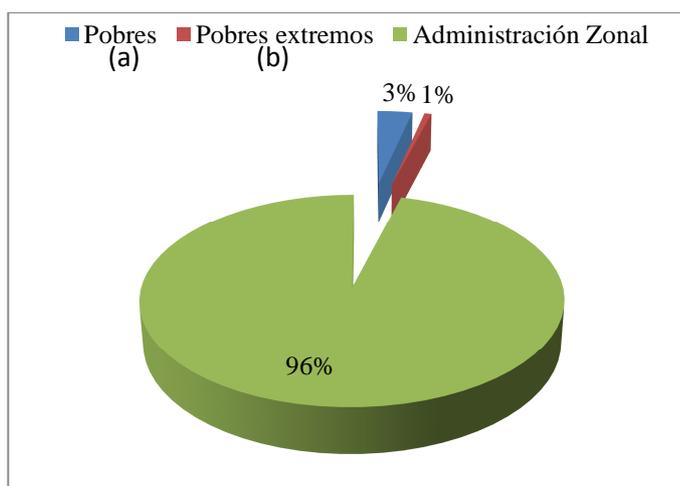
TABLA Nº 4: Niveles de pobreza por parroquia

N	Parroquia	Pobreza por NBI (a)	Pobreza extrema por NBI (b)	Pobres extremos	Pobres extremos %
		Pobres	Pobres %		
1	Chilibulo	2227	0,52%	454	0,11%
2	San Bartolo	782	0,18%	77	0,02%
3	La Magdalena	439	0,10%	43	0,01%
4	Chimbacalle	804	0,19%	96	0,02%
5	La Ferroviaria	3933	0,91%	930	0,22%
6	La Argelia	3790	0,88%	892	0,21%
7	Solanda	1102	0,26%	157	0,04%
8	La Mena	975	0,23%	161	0,04%
9	Lloa	427	0,10%	132	0,03%
	Total	14480	3,36%	2943	0,68%

Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 6: Pobreza por necesidades básicas insatisfechas.



Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

En promedio los niveles de pobreza por necesidad básica insatisfecha (NBI) (a) en la AZEA es del 3%, lo que demuestra que las condiciones de vida son óptimas en el sector. En cuanto a los niveles de pobreza extrema (b) se ha obtenido un 1%, lo cual refleja que en la población los niveles de pobreza extrema son mínimos en la AZEA. La población en su mayoría se encuentra dotada de todos los servicios básicos tales como son: agua, luz eléctrica, alcantarillado y recolección de basura.

Educación

1.9.1.1 Educación básica y bachillerato

En cuanto a la educación básica y bachillerato se ha tomado en consideración tanto primaria, como también secundaria en el sector.

1.9.2.1.1 Tasa Neta de Asistencia Escolar

“Es el porcentaje de personas que en una edad determinada asisten a un establecimiento educativo, de manera regular en el sector. Según él (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010) se ha segmentado a la población dependiendo de la edad, en primaria se toma en consideración a la población de 5-14 años y en secundaria la edad es de: 15-17 años.

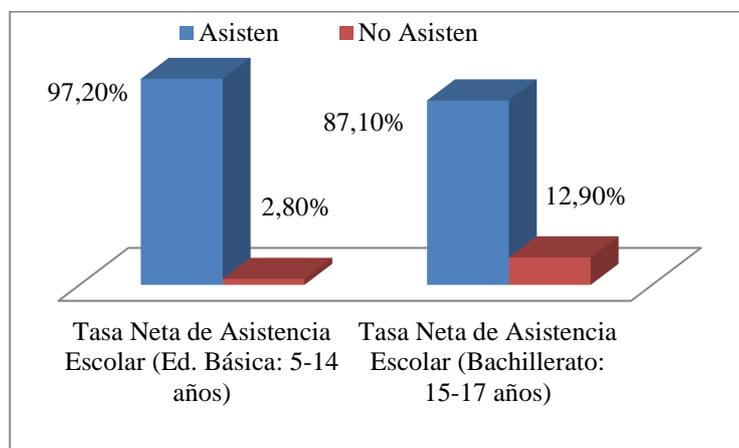
TABLA N° 5: Tasa neta de asistencia escolar

Tasa Neta de Asistencia Escolar		Asisten	No Asisten
	Tasa Neta de Asistencia Escolar (Ed. Básica: 5-14 años)		97,20%
Tasa Neta de Asistencia Escolar (Bachillerato: 15-17 años)		87,10%	12,90%

Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 7: Tasa neta de asistencia escolar



Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

En la AZEA podemos observar que la educación básica bordea el 97% que refleja que en su mayoría los niños asisten a una escuela. En relación al bachillerato tenemos un 87,1%, que muestra que un gran número de adolescentes asisten a la secundaria o bachillerato.

1.9.1.2 Educación Superior

Representa la educación universitaria en los habitantes del sector.

1.9.1.2.1 Tasa neta de asistencia a la educación superior

Se ha tomado en consideración a los habitantes a partir de los 18 a 30 años de edad que asisten a un establecimiento de educación superior.

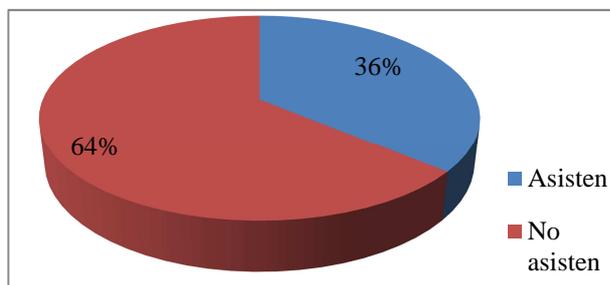
TABLA Nº 6: Tasa neta de asistencia a la educación superior.

INDICADOR	Asisten	No asisten
Tasa Neta de Asistencia a la Educación Superior (18-30 años)	36,20%	63,80%

Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO Nº 8: Tasa neta de asistencia a la educación superior.



Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

En el gráfico anterior indica que el 36% de la población en la AZEA, asisten con regularidad a un establecimiento de educación superior. Un 64% aproximadamente de la población no asiste a la universidad.

1.9.2.3 Tasa de Analfabetismo

Representa la población analfabeta la misma que se ha dividido en dos categorías dependiendo de la edad: La primera va de 10 a 14 años y la segunda de 15 años en adelante.

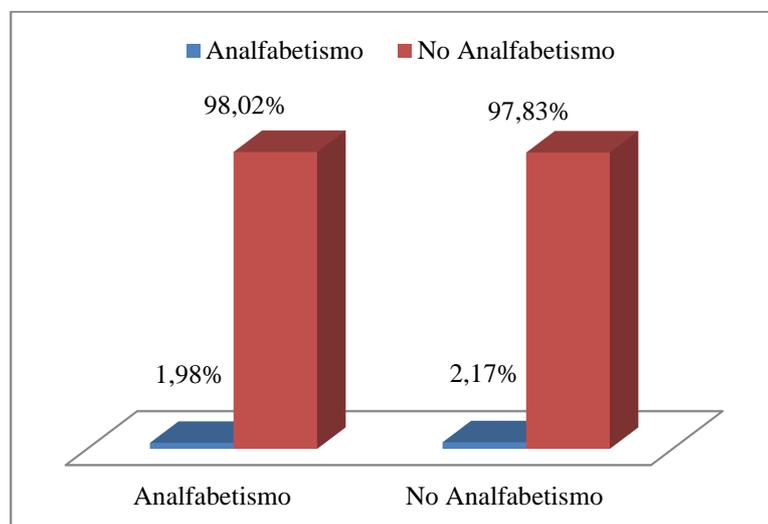
TABLA Nº 7: Tasa de analfabetismo en el sector.

Tasa de Analfabetismo	Analfabetismo	No Analfabetismo
Tasa de Analfabetismo (10+)	1,98%	98,02%
Tasa de Analfabetismo (15+)	2,17%	97,83%

Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO Nº 9: Tasas de Analfabetismo



Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

Las tasas de analfabetismo de 10 a más es del 1,98%, y de 15 años a más representa el 2,17%. El sector tiene niveles mínimos de analfabetismo, lo cuál es positivo, ya que cada vez crece el número de habitantes que cuenta con una educación adecuada.

1.9.2 Población económicamente activa, inactiva y cesante

La población económicamente activa (PEA) representa la población en edad de trabajar en la AZEA, la población económicamente inactiva (PEI) representa a la población que no realiza ningún tipo de actividad económica y la población cesante

es la población de 10 años en adelante que alguna vez trabajo y en la actualidad se encuentra disponible.

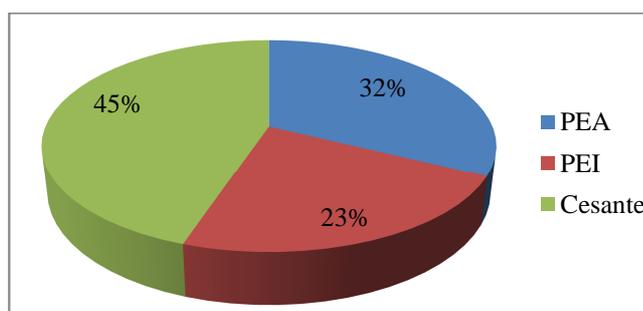
TABLA N° 8: Población económicamente activa, inactiva y cesante.

PEA	PEI	Cesante
206268,0	144791,0	285656,0

Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 10: Población económicamente activa, inactiva y cesante.



Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

Se analiza en el gráfico que la población económicamente activa representa el 32%, en tanto la población económicamente inactiva representa el 23% y finalmente la población cesante el 45%.

1.9.3 Viviendas

En la AZEA se ha clasificado a las viviendas en 3 categorías dependiendo de su estado: ocupadas, desocupadas y en construcción

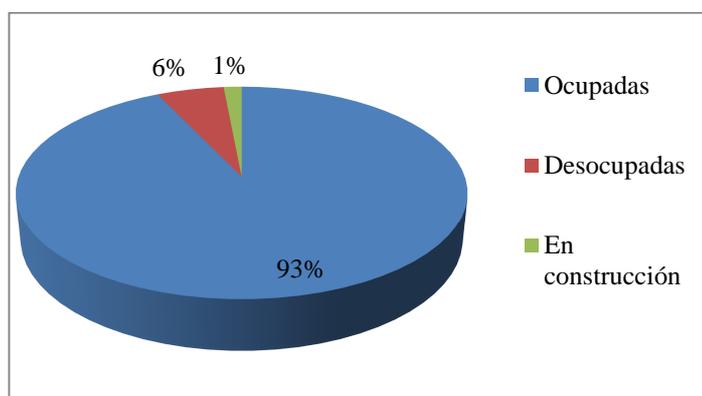
TABLA N° 9: Viviendas

Ocupadas	128601
Desocupadas	7730
En construcción	2064
Total	138395

Fuente: (Estevéz, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 11: Condiciones de ocupación de las viviendas particulares.



Fuente: (Estevéz, 2010)

Elaborado por: Autor

Las viviendas en la AZEA en un 93% se encuentran habitadas, en tanto el 6% de las viviendas del sector están deshabitadas y apenas el 1% están en construcción.

1.9.4 Servicios Básicos

Representa el porcentaje de la población que cuenta con servicios básicos en su vivienda y por ende ha podido mantener una vida digna para el correcto y adecuado desarrollo de su familia en el sector.

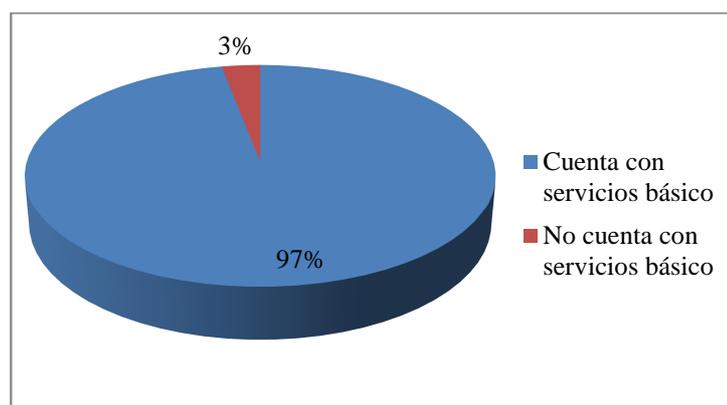
TABLA N° 10: Índice de Acceso a Servicios Públicos Básicos.

INDICADOR	Cuenta con servicios básico	No cuenta con servicios básico
Índice de Acceso a Servicios Públicos Básicos	97,00%	3,00%

Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 12: Índice de Acceso a Servicios Públicos Básicos



Fuente: (Instituto de la Ciudad, Instituto de la ciudad, 2010)

Elaborado por: Autor

El porcentaje de viviendas en la AZEA que cuentan con servicios básicos tales como agua, luz, recolección de basura representa el 97% lo cual refleja que la población en su mayoría tiene condiciones de vida óptimas.

CAPÍTULO II

EL AHORRO

2.1 Definición del ahorro

“El ahorro es la incertidumbre que rodea a la evolución que puedan tener el ingreso y el gasto.” (Cotler, 2003). El ahorro depende fundamentalmente del nivel de ingresos que es el fondo que un individuo, recibirá en durante el transcurso de su vida por varios motivos; así como también es importante tomar en consideración el nivel de gasto o consumo en bienes duraderos o no duraderos, dependiendo del temperamento que tenga el individuo. El ahorro en una familia se puede reflejarse en “tres categorías” (LISLE, 2006): Bienes de consumo, activos líquidos y activos de renta.

Para Alfred Marshall el ahorro se define en “tres ideas” (LISLE, 2006) esenciales: racionalidad y previsión; ahorro familia e inversiones humanas; ahorro, acumulación e intereses.

En la primera idea Marshall enfoca al ahorro en el plano familiar en el cuál se ahorra con el fin de prevenir a futuro y de mantener el bienestar familiar. En segundo plano tenemos al ahorro enfocado principalmente a inversiones humanas en el caso de las familias: invertir en el estudio de los hijos, considerándose una inversión beneficiosa al largo plazo en la familia. Finalmente en el último enfoque el ahorro tiene como fin la adquisición de bienes duraderos o no duraderos. El

bien no duradero es aquel que con el paso del tiempo se va deteriorando y perdiendo su valor rápidamente por ejemplo: muebles, un vehículo, vestimenta, etc. No genera rentabilidad, crea satisfacción momentánea al individuo. Un bien duradero, contrario al bien no duradero, genera rentabilidad, y la satisfacción será prolongada.

John Maynard Keynes nos dice que el ahorro se basa en el hecho de que las decisiones de ahorrar y de invertir las toman personas distintas. El Ahorrador busca la sensación de seguridad y estabilidad frente a un futuro incierto por distintos motivos. Prefiere acumular el ahorro y no le interesa obtener rentabilidad. El inversor busca oportunidades que le ayuden a obtener una mayor rentabilidad, y enfrenta los riesgos que conllevan sus decisiones.

“El proceso de ahorro se lo realizaba desde tiempos ancestrales en el cual lo que no se consumía se guardaba como ahorro para un consumo posterior, con el transcurso del tiempo la forma de ahorro ha ido evolucionando hasta la aparición del dinero” (CEPAL, 1966). Es decir la cosecha que no se consumía hoy se la guardaba para un consumo posterior en el futuro o intercambio por otro tipo de bien, con el paso del tiempo los intercambios no eran equitativos por ello se desarrollaron diferentes tipos de papeles comerciales y se les asignó un valor por ejemplo: una bolsa de papas por una vaca.

“Parte del ingreso disponible presente de un agente económico que no es gastado en consumo; requiere suprimir un consumo actual y diferirlo para algún

momento en el futuro” (Sepulveda, 2004). El ahorro puede adoptar distintas formas:

-  Bienes de consumo
-  Activos líquidos
-  Activos de renta

Los bienes de consumo también conocidos como activos de uso proporcionan las personas satisfacción en el hogar. La acumulación de dinero se lo realiza por diversos motivos como: tener liquidez, prevenir contingencias a futuro, como también se lo hace con el afán de satisfacer necesidades instantáneas. Los activos de renta son aquellos que generan rentabilidad como por ejemplo una inversión.

Siendo el ahorro, visto desde varios aspectos, es claro que el ahorro genera beneficios tanto a corto como a largo, en las familias el ahorro se lo realiza con el objeto de alcanzar seguridad. El ahorro también es visto como un seguro que nos ayuda a enfrentar situaciones difíciles. También se lo ha visto como un medio para obtener rentabilidad.

2.1.1 Ahorro nacional

“El ahorro es realizado por todos los agentes económicos de un país sean estos: personas, empresas o gobiernos” (Sepulveda, 2004).

Para el cálculo del ahorro nacional se toma en consideración tanto el ahorro privado como también el ahorro público. Representa el ingreso total de la economía de todo un país una vez efectuado el consumo y las compras que ha realizado el estado.

En cuanto al **ahorro privado**: se encuentra relacionado básicamente con el ahorro que realizan las familias. Representa la suma de todos los ingresos (Y) que perciben los hogares una vez pagados los impuestos (T) y realizado el respectivo consumo (C) del hogar.

$$S = Y - T - C$$

El ahorro público es el resultado de la recaudación de los diferentes impuestos (T) en un país con el fin de cubrir cada uno de los diversos gastos (G) en los que ha incurrido el estado.

$$S = T - G$$

El ahorro nacional está constituido por la suma del ahorro privado (hogares) y el ahorro público (estado).

$$S = (Y - T - C) + (T - G)$$

2.1.1.1 Ahorro interno y externo

“Equivale al saldo en cuenta corriente de la balanza de pagos, es decir la diferencia entre exportaciones e importaciones menos los pagos de intereses y servicios financieros” (Sepulveda, 2004). Si el saldo en la cuenta corriente es negativo, el ahorro externo es positivo, y viceversa, es decir si la cuenta corriente refleja un saldo negativo, quiere decir el consumo de sus habitantes es menor que su producción.

2.1.1.1.1 Ahorro interno

Para Samuelson el ahorro interno o doméstico de un país se representa por el ahorro personal y el ahorro de las empresas. Dicho ahorro tiene como finalidad la inversión interna, lo cual beneficia a las empresas, dinamiza la producción, mejora los niveles de empleo y por ende el país empezará a ser próspero.

A nivel familiar los hogares que generan dicha renta u ahorro también se benefician tanto a corto como a largo plazo, según Alfred Marshall la familia que se abstiene de consumir hoy, podrá consumir más en el futuro, además es importante para las familias saber cómo satisfacer sus necesidades a través de la adquisición de bienes duraderos o no duraderos, analizando el beneficio que tendrán a largo plazo. Mencionado ahorro brinda una sensación de seguridad y confianza en las familias.

2.1.1.1.2 Ahorro externo

El ahorro externo está representado por la inversión extranjera directa, las remesas, etc. Su finalidad es mejorar la economía del país, ya que los ingresos de dinero agilitan la economía y como resultado habrá más trabajo, menos pobreza e igualdad en la población. Los habitantes gozarán de mejores condiciones de vida en efecto el país mejorará sus indicadores: económicos, socioeconómicos, demográficos, etc. El ahorro que proviene del exterior favorece a la economía del país como también ayuda a mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

2.2 Clases de ahorro

Hay dos clases de ahorro según (Dörr, 1993): el ahorro libre o voluntario y el ahorro forzado e involuntario que se definen a continuación.

2.2.1 Ahorro libre

“Se basa fundamentalmente en la micro decisión, es decir, en la voluntad individual. El sujeto económico que resuelve abstenerse de consumir, es el mismo que experimenta la necesidad de consumo.” (Dörr, 1993). La opción que toma el individuo es voluntaria, decide limitar su consumo, con el afán de gastar sus ahorros a futuro, aumentando así su satisfacción y

beneficiándose de mayores utilidades al largo plazo, prefiere un beneficio duradero a largo plazo que una satisfacción pasajera.

“La primera fundada en una necesidad prevista y, por lo tanto, más débil en su intensidad. La última, basada en una necesidad sentida y por la misma razón más intensa.” (Dörr, 1993)

2.2.2 Ahorro Forzado

“El ahorro forzado depende de las decisiones adoptadas por las instituciones económicas y por el estado. Su diferencia básica con el ahorro radica en que la voluntad decide no pertenecer a la persona.”(Dörr, 1993)

El ahorro forzado se diferencia del ahorro voluntario en que quién toma la decisión de ahorrar no es el sujeto o individuo, sino más bien otro tipo de organismo o institución será quien establezca el ahorro involuntario.

Mencionado ahorro beneficia tanto al individuo como también al organismo o institución que capta dicho ahorro y lo coloca en el mercado a fin de que se invierta en actividades que mejoren el rendimiento y por ende se genere el llamado efecto multiplicador en el país.

2.3 Importancia del ahorro

La importancia del ahorro en el país como en la familia el ahorro establece un mejor futuro, y permite tomar decisiones más acertadas y con mayor claridad. El ahorro es indispensable para desarrollarse de forma adecuada ante situaciones impredecibles. El ahorro interno generado por un país beneficia a sus habitantes, ya que mencionado ahorro es considerado como una fuente de financiamiento interno, el mismo que se verá reflejado en el PIB.

2.3.1 En el país

“Facilita e incentiva la actividad económica y el crecimiento de un país. El ahorro en el sistema financiero puede tomar variadas formas como: una cuenta de ahorro, una inversión, etc.” (Superintendencia de bancos, 2012)

La economía de un país depende en gran medida del consumo interno que generen sus habitantes, entre mayor es el consumo de sus habitantes, mejores serán las condiciones de cada uno de ellos ya que el consumo activa economía y mejora la productividad del país.

El ahorro es importante para una persona, una familia, y para el país, ya que permite cumplir a cabalidad con proyectos establecidos tanto a corto como a largo plazo, permitiendo así a la nación crecer de manera segura y enfrentar

imprevistos de manera confiada. El ahorro permite al estado aprovechar oportunidades que mejoren la economía.

2.3.2 En los hogares

“A nivel tanto personal como familiar el ahorro, representa una previsión a futuro, ya que se puede acumular y llegar a tener un capital, y con ello asumir en un futuro algunos compromisos en forma responsable.” (Superintendencia de bancos, 2012)

El ahorro es un factor clave tanto a nivel global como a nivel familiar ya que un fondo de ahorro puede determinar una buena o mala economía en los hogares dependiendo de su existencia. En el caso de las familias puede ayudar a sobre llevar situaciones difíciles como como el desempleo, enfermedad de algún miembro, etc.

“En este sentido el ahorro puede ser visualizado como un seguro pues permite que una catástrofe no se convierta en calamidad.” (Cotler, 2003) Por ejemplo, el caso de dos familias que enfrentan una situación en la cual el principal receptor de ingresos queda desempleado. En el caso de la familia que cuenta con ahorros, el desempleo tiene una baja probabilidad de afectar el consumo de sus miembros. Contrario a la situación que tendrá que enfrentar la familia que no posee ahorros en la cual la situación no será sostenible y el nivel de consumo se verá reducido o

deteriorado con el paso del tiempo, afectando así la calidad de vida de sus miembros y generará un ambiente de inestabilidad en el hogar.

El ahorro actual en las familias, será beneficioso en la etapa de la vejez, ya que permitirá sobre llevar esta etapa con seguridad. En mencionada etapa de la vida los seres humanos dejan de generar ingresos y tan solo se limitan a consumir sus ahorros o rentabilidad.

2.3.2.1 Fases del ciclo de la familia

El ahorro en las familias se ha categorizado en cuatro fases según (Thore, 1961):

En cuánto a la primera fase del ahorro en la familia, en sus inicios los ahorros en el hogar son nulos ya que este tiene que sobre endeudarse, con el propósito de brindar a sus miembros un lugar seguro. En la segunda etapa se observa que el ahorro sirve para cubrir las deudas adquiridas. En la tercera fase tenemos la acumulación que muestra el ahorro en el patrimonio que tiene la familia. Y finalmente en la cuarta etapa se refleja un ahorro nulo ya que los ingresos y los gastos en el hogar se igualan, logrando así un equilibrio con el patrimonio familiar.

2.4 Teorías sobre el Ahorro

Las siguientes teorías acerca del ahorro nos permitirán conocer de mejor manera, cuál es la más acertada en relación a la situación que se vive en la actualidad. A continuación se presentan las más relevantes en la historia.

2.4.1 Teoría Clásica.

Para los clásicos (Adam & David, XVII), dado que los salarios tienden al nivel de subsistencia, el ahorro es exclusivo de los propietarios. “El ahorro da lugar a la acumulación de capital (inversión) y finalmente al aumento del empleo y el crecimiento.” (Serrano, 2008).

Dentro de la teoría clásica se determina que todos los bienes que se producen se consumen en su totalidad, es decir que la oferta y la demanda siempre se equilibrarán y por consiguiente la economía reflejará una tendencia hacia el equilibrio o mercado perfecto.

En la teoría clásica se determina que las personas con un mayor poder adquisitivo son las únicas capaces de generar ahorros mientras que las personas de clase baja simplemente se limitan al consumo neto de sus ingresos con la única finalidad de subsistir.

2.4.2 Teoría Neoclásica.

“Según los neoclásicos el ahorro es la parte de la renta no consumida. El enlace entre el ahorro y la inversión se realiza a través del mercado por medio del tipo de interés. La inversión varía inversamente al interés. (Serrano, 2008).

El ahorro es considerado como parte de la renta no consumida por el individuo, en el cuál el ahorro genera rentabilidad o intereses. En el caso de la rentabilidad se la puede obtener a través de una inversión, en la cuál a mayor riesgo, mayor será la rentabilidad. En relación al interés, es mínimo, pero brinda seguridad ya que el riesgo que se enfrenta es mínimo.

Se toma en consideración el equilibrio a largo plazo es decir todos los ingresos son consumidos. También se conoce que la familia cuenta con un patrimonio que heredará, o que servirá como garantía.

2.4.3 Teoría Keynesiana.

Para Keynes el ahorro y la inversión alcanzan el equilibrio con el afán de lograr una renta. La inversión, depende principalmente de las especulaciones y del tipo de interés que se oferte en el mercado, determina la rentabilidad y esta es acorde al ahorro alcanzado (Expectativas – inversión - renta - ahorro). Es decir entre mayor sea la rentabilidad considerable será el ahorro.

En la teoría keynesiana no necesariamente se van a igualar el ahorro y la inversión. La inversión genera mayor rentabilidad y por ende los niveles de riesgo son elevados.

“El ahorro y la inversión solo se igualan ($S=I$) en el nivel de renta de equilibrio. Considera el corto plazo.” (Serrano, 2008)

2.5 Determinantes del Ahorro

2.5.1 Ingreso

“Son varios los factores que inciden en la conformación del nivel de bienestar de los hogares” (INEGI, 2010). Los ingresos son todos aquellos aportes monetarios o no monetarios que mantienen de manera constante los hogares a fin de alcanzar el bienestar familiar, según la (INEGI, 2010).

2.5.1.1 Ingresos del trabajo

Los ingresos de trabajo constituyen todas aquellas entras que recibe cada hogar como consecuencia de la realización de un trabajo que generé beneficios a la sociedad y ayude a mejorar la productividad y la economía institucional. Un miembro del hogar que participe activamente en la producción de bienes y servicios, gozará de los beneficios económicos que le sean otorgados por su labor

como una remuneración, benéficos laborales, etc. Dicho sujeto generador de ingresos puede desarrollar sus actividades ya sea cómo empleado en algún tipo de institución o como propietario de su propio negocio, ayudando así a mejorar la economía, mediante la creación de fuentes de empleo.

2.5.1.2 Renta de propiedad

En el caso de que algún miembro del hogar cuente con cualquier tipo de bien mueble, inmueble, activo fijo, etc. Del mismo que se obtuviesen beneficios económicos como por ejemplo: el arrendamiento de algún bien que posea el hogar.

A nivel demográfico es imprescindible conocer que la educación es uno de los factores más importantes, ya que de este depende un nivel de ingresos alto o bajo en función de la preparación académica que posea el individuo generador de ingreso, no obstante es importante mencionar que “según estudios” realizados (Cotler, 2003) se ha determinado que las personas que mantienen un nivel instrucción superior o mayor a esta tienen una mejor calidad de vida y por ende sus ingresos serán más elevados, por otro lado se conoce que dicha población tiene una mejor cultura de ahorro en relación con los habitantes cuyo nivel de instrucción es bajo.

La edad de la población es importante ya que con el paso de los años el individuo va adquiriendo mayor experiencia y se desempeña de mejor manera en

su labor, según estudios realizados por (Mas Sapena, Sureda Varela, & Varela Otero, 2009) se ha llegado a conocer que los niveles de ingreso aumenta en la etapa cercana a la jubilación en la cual el individuo alcanza su nivel más alto de ingresos.

2.5.2 Consumo

El consumo que realiza el hogar se fundamenta básicamente en las necesidades más importantes que este debe cubrir a fin de alcanzar el bienestar familiar. El desembolso que realiza el hogar lo distribuye de la siguiente manera en relación a las necesidades básicas que tienen las familias, un porcentaje estará destinado a la alimentación, otro a la educación, transporte, vivienda, vestimenta, etc. La alimentación es el rubro más significativo en los hogares. En cuanto al consumo de los servicios complementarios tenemos el uso de internet, tv cable, computadora, etc.

El consumo es muy importante ya que de este va a depender el bienestar de las familias es por ello que se debería consumir solo lo necesario y destinar un porcentaje al ahorro de manera constante.

Según estudios realizados se conoce que las personas consumen más en su “niñez y en su vejez” (Villacis, 2012), es por ello que los niveles de ahorro son mayores en una edad promedio determinada de 35 a 40 años.

2.5.3 Ahorro

El ahorro es el resultado que se obtendrá una vez satisfechas tanto las necesidades básicas como también las complementarias a fin de que los hogares gocen de una mejor calidad de vida. El ahorro refleja que los hogares son capaces de consumir lo necesario y ahorrar con el objetivo de mantener una economía familiar solvente. Los hogares en los cuáles los niveles de ingreso no son suficientes para cubrir el consumo familiar, estarán consumiendo más de lo que pueden solventar y se encontraran endeudados, por ende sus niveles de ahorro serán nulos. Los hogares capaces de ahorrar no son los que mantiene un nivel de ingresos más elevado sino que más bien son aquellos en los que el ahorro se ha hecho costumbre.

El ahorro es símbolo de bienestar familiar y económico, el ahorro puede colocarse de distintas maneras en mercado ya sea en un banco, se puede invertir, en un negocio, etc. Con el propósito de estimular la economía y generar mayores fuentes empleo.

2.6 El papel del Ahorro en la Economía

El ahorro juega un papel muy importante en la economía a nivel mundial ya que si el nivel de ahorro o rentabilidad es mayor que la inversión, el país estará en condiciones de otorgar préstamos a otros estados e imponer tasas de interés.

Cuándo el ahorro es menor que la inversión, el país se encontrara endeudado con el resto del mundo y su economía no será beneficiosa.

El ahorro en la economía juega un papel importante ya que de esta depende en gran parte la economía de un país, es oportuno que los hogares cuenten con niveles de ahorro normales a fin de lograr reactivar la economía en el país.

2.6.1 Economías Abiertas

Existen economías abiertas en las cuáles las tasas de interés predominan en el mercado a nivel mundial. Si la tasa de interés es alta, el ahorro interno supera a la inversión interna y la economía será una exportadora de bienes, es decir la economía es sólida y el país se abastece con sus propios recursos. Si la tasa de interés es baja, el ahorro interno no alcanzará para toda la inversión interna y la economía será importadora neta de bienes. En este caso el país seguramente se encontrara sobre endeudado y su crecimiento económico será casi nulo. (Larrain & Sachs , 2001)

2.6.2 Economías Cerradas

Economías cerradas en las que podemos identificar que las tasas de interés igualan al ahorro y a la inversión. Por lo tanto en este tipo de economías la variación existente es casi nula. Lo que muestra un equilibrio en el mercado.

2.7 Enfoque de la previsión en el ahorro

La previsión del ahorro es necesario, tanto las personas, como las empresas deben mantener un nivel de ahorro oportuno con la finalidad de lograr alcanzar tanto a corto como a largo plazo un crecimiento económico significativo, que ayude a mejorar la economía de las familias inmersas en el ahorro.

El ahorro garantiza una mejor calidad de vida y una economía familiar mucho más estable, capaz de enfrentar situaciones complicadas a futuro, sin tener que afectar su calidad y estilo de vida.

En el cuánto al plano afectivo en las familias el ahorro brinda bienestar y estabilidad a los miembros del hogar. Crea un efecto de seguridad en la familia para enfrentar cualquier tipo de eventualidad a futuro. A largo plazo el ahorro puede también ser visto como una previsión, que ayude a solventar proyectos, estudios, etc.

2.8 Impactos del ahorro en la economía

En los países latino americanos se ha podido diagnosticar que las bajas tasas de ahorro nacional podrían generar desequilibrios insostenibles en la balanza de pagos, lo cual es totalmente negativo ya que el país es más vulnerable ante

cambios externos lo cual afectaría “seriamente en el crecimiento económico” (Lanteri, 2007) del país a largo plazo.

La estimación de modelos de corrección de errores muestra que las tasas de ahorro nacional y la inversión doméstica están positivamente correlacionadas al corto plazo.

“Según Feldstein y Horioka: la correlación entre el ahorro nacional y la inversión doméstica debería ser más elevada en los períodos de menor apertura de la cuenta de capital.” (Lanteri, 2007)

2.9 Características del ahorro a nivel mundial

A nivel mundial se ha determinado que el ahorro posee varias características entre ellas tenemos la edad, el nivel de educación, etc.

Según estudios se ha definido que las personas entre 27-35 años, mantienen un mayor porcentaje de ahorro en comparación con las personas de otras edades mayores o menores.

Las personas que mantienen un nivel de educación superior, también han mostrado una mayor tendencia al ahorro comparada con personas que mantienen un nivel de estudios básico. Por lo cual se ha llegado a determinar que tanto el nivel de educación como la edad son factores que influyen de manera positiva en

las personas al momento de mantener un nivel de ahorro constante con la finalidad, de que a futuro dichos ahorros representen una mejor calidad de vida y una economía familiar mucho más estable y sólida. (Cotler, 2003)

Otra de las características de vital importancia es la constancia en el ahorro, en un inicio el monto del ahorro no es importante lo importante es destinar de cada ingreso un porcentaje al ahorro con la finalidad, de que se convierta en costumbre. El ahorro no va a afectar el estilo de vida, más bien beneficiará a futuro.

El monto del ahorro debe ser prudente y acorde con los ingresos que posee la familia este no debe limitar el consumo familiar.

2.10 Características e importancia del ahorro en el Ecuador

La economía ecuatoriana, al igual que la mayoría de países de América latina se ha caracterizado “por registrar bajas y variables tasas de ahorro interno” (Villacis, 2012). Factor por el cuál se ha estancado el crecimiento económico en el país.

Ecuador es un país en vías de desarrollo, en el cuál su población se ha caracterizado por que toman sus decisiones tanto de consumo como de ahorro, dependiendo de las necesidades que se presenten en el transcurso de la vida.

Dicho comportamiento evidencia características como: niveles bajos de educación, desempleo, inadecuada distribución de la riqueza en el país, etc.

El ahorro en el Ecuador no solo se caracteriza por factor económicos, sino también por factores psíco - económicos que han definido el perfil del individuo. El plano afectivo es de vital importancia en el individuo que se caracteriza por buscar siempre el bienestar familiar.

“Ecuador se ha caracterizado por la presencia de serios problemas sociales. La lenta mejora de las condiciones de vida de los sectores populares, que se dio hasta principios de los años 1980, se ha detenido como resultado principalmente de la desaceleración del crecimiento económico. Durante la última década, la pobreza, la desigualdad en la distribución del ingreso y el desempleo se han mantenido como problemas sociales.” (BUSE, 2010)

El ahorro que generan los hogares es utilizado para financiar a las diferentes empresas, con el objetivo primordial de agilizar la economía en el Ecuador, logrando así conseguir mejores condiciones de vida para sus habitantes.

CAPÍTULO III

ESTUDIO DE CAMPO

3.1 Objetivo del Estudio de Campo

Elaborar un estudio de campo enfocado a la población de la Administración zonal Eloy Alfaro del Distrito Metropolitano de Quito para identificar: el estándar de vida, acceso a educación, salud y servicios básicos así cómo: el nivel de ingresos que percibe dicha población y el nivel de porcentaje destinado al ahorro.

3.2 Segmentación

La investigación se realiza en la capital del Ecuador, en la provincia de Pichincha, cantón Quito o Distrito Metropolitano de Quito el cuál se encuentra dividido en 11 administraciones zonales. Cada administración zonal cuenta con su respectivo administrado. Siendo la Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA) objeto de estudio. La población que se tomará en cuenta: adolescentes, jóvenes y adultos como se detalla en la siguiente tabla.

TABLA N° 11: Segmentación de la población.

POBLACIÓN QUE CUMPLE CON LAS CARACTERÍSTICAS DESCRITAS										
DESCRIPCIÓN	TOTAL ZONA ELOY ALFARO	PARROQUIAS								
		LA MENA	SOLAN- DA	LA ARGELIA	SAN BARTOLO	LA FERROVIA- RIA	CHILI- BULO	LA MAGDALE- NA	CHIMBACA- LLE	LLOA **
Población total	307728	31685	57555	40304	46074	45993	34654	22225	28271	967
		48,16%								
Total Hombres	148201	15307	27457	19667	22073	22454	16804	10521	13414	504
Adolescentes (12-18)	27338	3012	4687	3934	3882	4403	3286	1826	2187	121
Jóvenes (19-35)	63457	6421	12029	9094	9187	9658	7071	4210	5622	165
Adultos (36-64)	57406	5874	10741	6639	9004	8393	6447	4485	5605	218
		51,84%								
Total mujeres	159527	16378	30098	20637	24001	23539	17850	11704	14857	463
Adolescentes (12-18)	27021	2914	4657	3926	3830	4403	3155	1762	2273	101
Jóvenes (19-35)	66661	6775	12917	9367	9715	9900	7405	4526	5894	162
Adultos (36-64)	65845	6689	12524	7344	10456	9236	7290	5416	6690	200

Fuente: (Estévez Eliécer, 2010)

Elaborado por: Autor

3.3 Identificación del Tamaño del Universo

“Una población puede ser finita o infinita. Es población finita cuándo está delimitada y conocemos el número que la integran. Es población infinita cuándo a pesar de estar delimitada en el espacio, no se conoce el número de elementos.” (Suarez Ibujes, 2011).

“Es cualquier conjunto de unidades o elementos como personas, municipios, empresas, etc. claramente definido para el cuál se calculan las estimaciones o se busca la información. “ (Sampieri & Roberto, 2003)

La población en análisis se considera finita tanto la delimitación en el espacio como también el número de habitantes que la conforman.

En la Administración zonal Eloy Alfaro mediante datos estadísticos (INEC, INEC, 2010) y estudios realizados por (Estévez Eliécer, 2010) se ha llegado a determinar una población total de 430.447 habitantes, lo cual se puede verificar en la siguiente tabla en la cual se detalla el número de habitantes en cada una de las 9 parroquias que conforman dicho sector. Los mismos que constituyen el tamaño universo o tamaño de la población para la presente investigación de campo. La población cuenta con un porcentaje mayor de mujeres en relación al género masculino. El crecimiento de la población se ha reducido significativamente en el sector, según las diferentes parroquias.

TABLA N° 12: Población e indicadores de la Administración zonal Eloy Alfaro según parroquias.

DESCRIPCION		TOTAL ZONA ELOY	PARROQUIA									
			LA MENA	SOLANDA	LA ARGELIA	SAN BARTOLO	LA FERROVIARIA	CHILIBULO	LA MAGDALENA	CHIMBACALLE	LOOA **	
Superficie total Ha.		58844,8	869,1	444,3	717,8	392,7	636,5	855,4	289,6	242,8	54396,6	
Superficie urbana Ha.		3454	375,6	438	681,9	378,9	578,1	431,5	289,6	241,2	39,2	
POBLACIÓN CENSO	2010	430447	44352	78279	57291	64038	65626	48729	30818	39820	1494	
	%	4,22%	100,00%	10,30%	18,19%	13,31%	14,88%	15,25%	11,32%	7,16%	9,25%	0,35%
	2001	412297	36825	78223	47137	60381	66261	47035	31831	43173	1431	
	%	14,00%	100,00%	8,93%	18,97%	11,43%	14,65%	16,07%	11,41%	7,72%	10,47%	0,35%
	1990	354565	22374	53662	30008	53356	65610	42794	34767	50637	1357	
%		100,00%	6,31%	15,13%	8,46%	15,05%	18,50%	12,07%	9,81%	14,28%	0,38%	
VIVIENDAS CENSO	2010	137688	13663	24526	18300	20340	19898	15458	10489	14305	709	
	2001	119059	10597	21929	13232	16959	19045	13447	9871	13368	611	
Tasa de Crecimiento	2010-2001	0,5	2,1	0	2,2	0,7	-0,1	0,4	-0,4	-0,9	0,5	
	2001-1990	1,4	4,6	3,5	4,2	1,1	0,1	0,9	-0,8	-1,4	0,5	
Incremento %	2010	4,9	20,4	0,1	21,5	6,1	-1	3,6	-3,2	-7,8	4,4	
	2001	19,3	64,6	45,8	57,1	13,2	1	9,9	-8,4	-14,7	5,5	
Densidad (Hab-/Ha.)	Global	7,3	51	176,2	79,8	163,1	103,1	57	106,4	164	0	
	Urbana	124,6	118,1	178,7	84	169	113,5	112,9	106,4	165,1	38,1	
Distribucion Propocional de la poblacion %	2010	19,2	2	3,5	2,6	2,9	2,9	2,2	1,4	1,8	0,1	
	2001	22,4	2	4,2	2,6	3,3	3,6	2,6	1,7	2,3	0,1	
	1990	25,5	1,6	3,9	2,2	3,8	4,7	3,1	2,5	3,6	0,1	
		48,47%	10,36%	18,09%	13,54%	14,78%	15,38%	11,38%	6,99%	9,11%	0,38%	
HOMBRES	Total Hombres	100,00%	208618	21619	37738	28238	30832	32091	23733	14581	19002	784
	Menos de 5 años	9,42%	19656	2072	3408	3069	2640	3285	2211	1133	1772	66
	Niños (5-11)	13,51%	28180	3097	4968	4282	3812	4612	3284	1703	2302	120
	Adolescentes (12-18)	13,10%	27338	3012	4687	3934	3882	4403	3286	1826	2187	121
	Jovenes (19-35)	30,42%	63457	6421	12029	9094	9187	9658	7071	4210	5622	165
	Adultos (36-64)	27,52%	57406	5874	10741	6639	9004	8393	6447	4485	5605	218
Tercera edad (65 y mas)	6,03%	12581	1143	1905	1220	2307	1740	1434	1224	1514	94	
	0,00%	51,53%	10,25%	18,28%	13,10%	14,97%	15,12%	11,27%	7,32%	9,38%	0,32%	
MUJERES	Total mujeres	100,00%	221829	22733	40541	29053	33206	33535	24996	16237	20818	710
	Menos de 5 años	8,55%	18962	1961	3193	2952	2630	3263	2120	1112	1664	67
	Niños (5-11)	12,40%	27501	2970	4890	4074	3783	4468	3233	1720	2258	105
	Adolescentes (12-18)	12,18%	27021	2914	4657	3926	3830	4403	3155	1762	2273	101
	Jovenes (19-35)	30,05%	66661	6775	12917	9367	9715	9900	7405	4526	5894	162
	Adultos (36-64)	29,68%	65845	6689	12524	7344	10456	9236	7290	5416	6690	200
Tercera edad (65 y mas)	7,14%	15839	1424	2360	1390	2792	2265	1793	1701	2039	75	

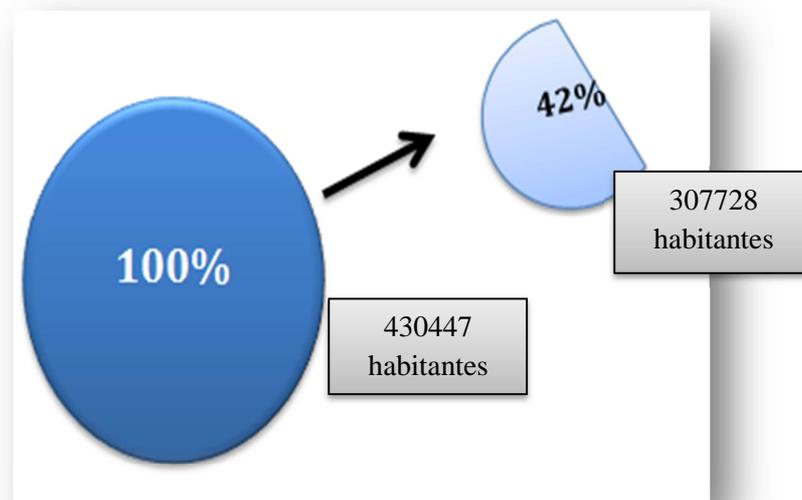
Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010, INEC

Elaborado por: Ing. Eliécer Estévez

3.4 Cálculo de la Muestra

En el cálculo de la muestra se tomará en consideración a la población a partir de los 11 años hasta los 64 años de edad, por lo que se descartará a la población infantil de 0 a 10 años y a la población de 65 años en adelante que constituyen en la presente investigación la población inactiva, es decir que no realizan actividades económicas en el sector. Del total de la población se tomará en cuenta a un 42% que cumple con las características descritas con la finalidad de llegar a conocer como el ahorro ha mejorado la calidad de vida de los habitantes de la Administración zonal Eloy Alfaro.

GRÁFICO Nº 13: Porcentaje de la población que se analiza



Fuente: (Estévez Eliécer, 2010)

Elaborado por: Autor

En el cálculo de la muestra se tomará en cuenta a la población adolescente, joven y adulta la misma que totaliza 307.728 habitantes constituida por 148.201 hombres y 159.527 mujeres, distribuida sobre la base de 9

parroquias, 8 de ellas se encuentran localizadas en el sector urbano y una en el sector rural. Dicho número de habitantes serán considerados cómo la población, en la cual se realizara el respectivo cálculo de la muestra con la finalidad de conocer el número de habitantes a los que se aplicará la encuesta con el afán de definir como el ahorro ha influido el mejoramiento de la economía familiar.

Para el respectivo cálculo de la muestra se aplicará muestreo estratificado con la finalidad de “dividir a la población en subconjuntos llamados estratos de tal manera que estos contengan elementos homogéneos entre si y heterogéneos con respecto a los otros subconjuntos y luego fijar el tamaño de la muestra entre los estratos que sean conformando durante la investigación.” (Mantilla, 2006)

3.5 Método de muestreo y tamaño de la muestra

El método que se empleará será el muestreo estratificado por afijación proporcional. “El muestreo estratificado determina el número de elementos a seleccionar en cada segmento, necesarios para formar una muestra representativa.” (Fernández Nogales, 2004). El método de muestreo estratificado será por afijación ya que se distribuirá a la población de manera proporcional dependiendo del tamaño de la población en cada una de las parroquias.

“El tamaño de una muestra significa o es igual al número total de unidades muestrales o elementos que van ser investigados.” (Mantilla, 2006)

Para el cálculo de la muestra se empleará la siguiente fórmula estadística para poblaciones finitas.

$$n = \frac{Z^2 \times P \times Q \times N}{(e^2 \times N) + (Z^2 \times P \times Q)}$$

En dónde:

n= Tamaño muestral

N= Tamaño de la población

Z= Representa el nivel de confianza, para esta investigación se tomará en cuenta un nivel de confianza correspondiente al 95%, el mismo que corresponde a 1,96 según la tabla de áreas bajo la curva normal.

p= Es la probabilidad a favor que tienen las familias de ser seleccionadas, en esta investigación se tomará en cuenta un valor de 0,50

q= Probabilidad que tienen las familias de no ser seleccionadas en la investigación de campo. El valor de $q = 1 - p$, en la presente investigación $q = 0,50$

e= Error que se prevé cometer 5%

$$n = \frac{Z^2 \times P \times Q \times N}{(e^2 \times N) + (Z^2 \times P \times Q)}$$

$$n = \frac{(1,96)^2 \times 0,5 \times 0,5 \times 307728}{((0,05)^2 \times 307728) + ((1,96)^2 \times 0,5 \times 0,5)}$$

$$n = \frac{295541,97}{(769,32 + 0,9604)}$$

$$n = \frac{295541,97}{770,28}$$

$$n = 383,68$$

$$n = 384 \text{ Habitantes}$$

En el Distrito Metropolitano de Quito, sector sur, Administración zonal Eloy Alfaro se realizará el estudio de campo a través de la aplicación de un cuestionario que nos ayudara a conocer como el ahorro ha mejorado la economía en las familias del sector, a una muestra total de 384 habitantes del sector.

Para la distribución de la muestra en las parroquias que conforman la administración zonal Eloy Alfaro se realizará el cálculo de manera porcentual dependiendo el tamaño de la población en cada una de las 9 parroquias que conforman la Administración zonal Eloy Alfaro.

GRÁFICO N° 14: Distribución de Encuestas



Fuente: (Estévez Eliécer, 2010)

Elaborado por: Autor

La distribución del número de encuestas a ser aplicadas en cada una de las parroquias consistirá en distribuir a la población de manera proporcional con la finalidad de aplicar un mayor o menor número de encuestas dependiendo de cuán extensa sea la población en cada parroquia que conforman la Administración zonal Eloy Alfaro. Como se puede observar en el gráfico anterior las parroquias en las cuáles se aplicará un mayor número de encuestas son: La mena, Solanda, La Argelia, San Bartolo y La Ferroviaria; mientras que las parroquias con menor número de encuestas son Chilibulo, La Magdalena y Chimbacalle, en cuánto al sector urbano no obstante la parroquia de Lloa cuenta con el menor número de habitantes y además se encuentra localizada en el sector rural.

En el anexo número 1 se puede observar la Administración zonal Eloy Alfaro y sus respectivas parroquias que la componen, los planos permite identificar los barrios en los cuáles se va a aplicar la entrevista en lugares que sean por una parte centrales a cada parroquia y por otra parte que exista afluencia de personas para poder encuestar de forma adecuada.

Los lugares seleccionados para realizar las encuestas están alrededor de las siguientes direcciones:

TABLA N° 13: Localización de lugares para la aplicación de las encuestas.

N°	Parroquias	Población / Universo	Afijación Proporcional	Muestra Estratificada	Dirección donde se va a aplicar las encuestas
1	La mena	44352	10,30%	40	Av. Mariscal Sucre y Portovelo
2	Solanda	78279	18,19%	70	Tte. Hugo Ortiz y Ajaví
3	La Argelia	57291	13,31%	51	Simón Bolívar y Chordeleg
4	San Bartolo	64038	14,88%	57	Maldonado y Guanazán
5	La ferroviaria	65626	15,25%	59	Hermandad Ferroviaria y Chinboga
6	Chilibulo	48729	11,32%	43	Chilibulo y Juan Herrada
7	La magdalena	30818	7,16%	27	Mariscal Sucre y Conquistadores
8	Chimbacalle	39820	9,25%	36	Napo y Cajas
9	Lloa	1494	0,35%	1	Lloa
	Administración zonal Eloy Alfaro	430447	100,00%	384	

Fuente: (Estévez Eliécer, 2010)

Elaborado por: Autor

En la tabla N°13 se puede observar la población o universo de cada una de las parroquias así como también el porcentaje que representan cada una de las parroquias en la Administración zonal Eloy Alfaro, mediante la aplicación del método de muestreo estratificado por afijación proporcional se ha llegado a conocer

el tamaño de la muestra y su respectiva redistribución en cada una de las parroquias y finalmente se han detallado los lugares en donde se han de aplicar los respectivos cuestionarios.

De esta manera, a través de la estratificación realizada, será posible obtener una muestra representativa de la población y por tanto resultados significativos.

3.6 Elaboración del Cuestionario

Es importante aplicar un cuestionario que permita obtener datos estadísticos, mediante la elaboración de un listado de preguntas escritas las mismas que se entregaran a la persona encuestada con la finalidad de recopilar la información solicitada, el cuestionario es impersonal es decir que en este no consta el nombre o algún tipo de identificación de la persona encuestada. “Es una técnica que se puede aplicar a sector más amplio del universo.” (Mantilla, 2006)

En el desarrollo del presente cuestionario se indagará acerca de la economía familiar en los hogares de la Administración zonal Eloy Alfaro con el afán de llegar a conocer los ingresos corrientes (“ingresos de trabajo, renta de propiedad, transferencias, estimación de alquiler de vivienda, otros ingresos”) (INEGI, 2010) que mantiene cada hogar, como también es de vital importancia llegar a conocer como se encuentra distribuido el consumo de los hogares a fin de satisfacer las necesidades básicas y complementarias de cada familia, como también es importante investigar en los siguientes rubros: salud, educación, alimentación, vestimenta,

transporte, etc. Una vez determinados los ingresos y consumo de los hogares se podrá saber si existe o no una cultura de ahorro en las familias de la Administración zonal Eloy Alfaro. Las preguntas que contiene el cuestionario son preguntas cerradas, son de tipo social y económico, las mismas que nos permitirán estimar las condiciones de vida en las que se desarrollan los hogares en base a los ingresos que perciben las familias, si consumen lo necesario a fin de satisfacer sus necesidades o si consumen más de lo que gana cada hogar, lo cual nos permitirá determinar si existe o no una economía saludable o si dicha economía familiar se encuentra sobre endeudada.

Con la finalidad de aplicar una encuesta a nivel zonal de los ingresos y gastos en los hogares, así como también llegar a determinar si existe o no ahorro en las familias, y cuál es el propósito que tiene dicho ahorro a corto, mediano y largo plazo, mediante la recopilación de dicha información se conocerá como el ahorro ha influido en el crecimiento economía familiar. La información que se obtendrá de las encuesta será muy valiosa ya que se contará con información de primera mano que ayudará a conocer la situación actual de los hogares en el sector sur de Quito, Administración zonal Eloy Alfaro.

Se aplicó una prueba piloto a un 10% de la población en la cual se verifico aspectos tanto sociales como también económicos, dicha prueba sirvió para enfocar de mejor manera aspectos fundamentales, que permitirán encaminar de manera correcta el cuestionario, además de ayudar recopilar información clave que sirva como apoyo en la investigación.

3.6.1 Cuestionario

CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene como finalidad conocer los ingresos que perciben las familias del sector y determinar el nivel de consumo en el que incurren los hogares con el propósito de evidenciar si existe ahorro en las familias y como este ahorro ha beneficiado o afectado su economía familiar.

Antes de contestar el cuestionario, lea detenidamente las instrucciones, reflexione sobre las preguntas y respuestas e identifique la alternativa que más se aproxime a su realidad. Se agradece su participación.

Identificación del Encuestado:

Edad: _____ Género: M F Estado civil: _____

Profesión/ocupación: _____ Parroquia: _____

1. ¿Qué nivel de instrucción posee?

Primaria Secundaria Superior
Postgrado Otra ¿Cuál? _____

2. ¿Número de personas que integran la familia?

Padre Madre Hijos Otros

3. ¿Con que frecuencia asiste a controles médicos?

Semanal Mensual Trimestral Semestral
Anual
Otra ¿Cuál? _____

4. En cuanto a servicios básicos cuenta en su vivienda cuenta con:

Agua potable Alcantarillado Recolección de basura
Luz eléctrica Servicio telefónico

5. Las vías alrededor de su vivienda son:

Adoquinadas Pavimentada De tierra

6. ¿Su hogar cuenta con los siguientes servicios complementarios?

Computadora Servicio de internet Servicio de tv cable
Consumo agua purificada Calefón a gas o eléctrico

7. ¿Tipo de vivienda en la que habita?

Propia Heredada Donada Arrendada
Prestada Otra ¿Cuál? _____

8. ¿Quiénes trabajan en su familia?

Padre Madre Hijos Otros

9. ¿Ingresos por trabajo que percibe la familia?

Menos de \$318 \$318 - \$500 \$501 - \$900
\$901 a \$1.500 Más de \$1.500

10. ¿A cuál de los siguientes rubros se destinan los ingresos de la familia? (Por nivel de importancia del 1 al 7, (1) menos importante (1) y (7) mayor nivel de importancia.)

Arriendo Educación Vestimenta Alimentación
Salud Transporte Otro (indique) _____

11. ¿Usted ahorra?

Sí No

Solo si respondió si, por favor continúe con las demás preguntas.

12. ¿Qué porcentaje de los ingresos se destinan al ahorro?

5% a 10% 15% a 20% Otro (Especifique): _____

13. ¿El ahorro se lo realiza de manera constante, cada que tiempo?

Diaria Semanal Quincenal Mensual

Otra Especifique: _____

14. ¿En qué tipo de institución o de qué manera ahorra?

En un banco cuál? _____ En una cooperativa cuál? _____

En su casa Otra manera (indique): _____

15. ¿Por qué ha elegido esta forma de ahorro?

Oferta atractivas tasas de interés Brinda bienestar y seguridad

Solvencia y liquidez Atención de calidad

Otra _____

16. ¿Cuál es el destino del ahorro?

Pago de deuda Adquirir algún bien Previsión a futuro

Inversión Estudios Recreación

Otro (indique): _____

17. ¿Considera usted que el ahorro que usted realiza, ha contribuido al mejoramiento de su economía?

Sí No

Por qué? _____

Fin de la Encuesta

Lugar y Fecha: _____ Hora: _____ Encuestador: _____

3.7 Tabulación y análisis de resultados

Una vez realizada la respectiva investigación de campo en la Administración zonal Eloy Alfaro, se realizará la tabulación de resultados con la finalidad de conocer la situación económico familiar que viven los hogares, así como también la calidad de vida de los habitantes que conforman dicha población.

La tabulación adecuada de las respuestas emitidas por cada familia, permitirá llegar a conocer de manera acertada la situación actual de cada una de ellas en cuanto a su economía familiar y sus tendencias hacia el ahorro, así como también determinar las condiciones de vida en las que se desarrollan.

A continuación se detallan y analizan los resultados obtenidos en el trabajo de campo en la Administración zonal Eloy Alfaro con la finalidad de conocer datos económicos y sociales en el sector.

Edad:

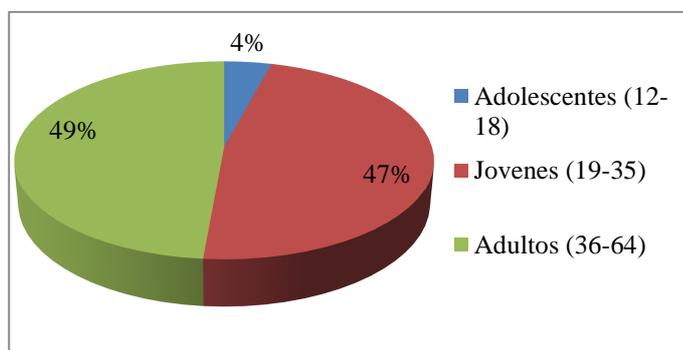
TABLA Nº 14: Edad.

Adolescentes (12-18)	6	4%
Jóvenes (19-35)	81	47%
Adultos (36-64)	87	49%
Población	84	100%

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 15: Edad.



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

En cuánto a la edad se ha tomado en cuenta la participación de la población adolescente (12-18 años), joven (19-35 años) y finalmente a la población adulta (36-64 años), descartando a la población de la tercera edad (65 y más), así como también a la población infantil (0-11 años).

Como se puede observar en el gráfico N° 15 la población adulta (36-64 años) participó de manera activa con un porcentaje del 49%, seguida por la población joven (19-35 años) con un porcentaje de 47% de participación y finalmente se puede verificar una población adolescente (12- 18 años) con una participación de apenas 4% debido a que la mayor en consecuencia que dicha población tan solo se limitan a consumir y más no generan ingresos económicos en sus hogares.

Tanto la población adulta como la población joven son las que obtuvieron un mayor nivel de participación por ende los resultados estarán enfocados a mencionado segmento.

Género:

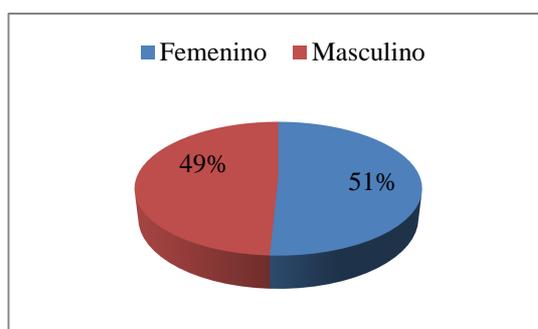
TABLA N° 15: Género.

Femenino	195
Masculino	189
Total	384

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 16: Género.



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Se puede analizar en el gráfico N°16, una participación casi similar, el género femenino cuenta con un 51%, mientras que el género masculino ha participado con el 49%. Entre los dos géneros existe una diferencia mínima.

Estado civil:

TABLA N° 16: Estado Civil.

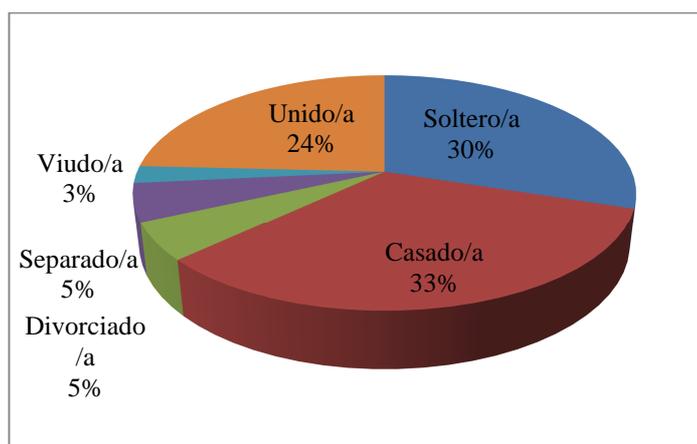
Soltero/a	115
Casado/a	127
Divorciado/a	20
Separado/a	20

Viudo/a	9
Unido/a	93
Total	384

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 17: Estado Civil.



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

En referencia al estado civil de los habitantes de sector tenemos los siguientes resultados:

En su mayoría la población se encuentra casado/a en un 33%, un 30% de la población es soltero/a, y 24% consta como unido/a.

Los porcentajes de población separado/a; Divorciado/a son de apenas el 5% respectivamente. Finalmente la población viudo/a le corresponde apenas un 3%.

Los habitantes de la Administración se caracterizan principalmente por ser casados.

Profesión/ Ocupación.

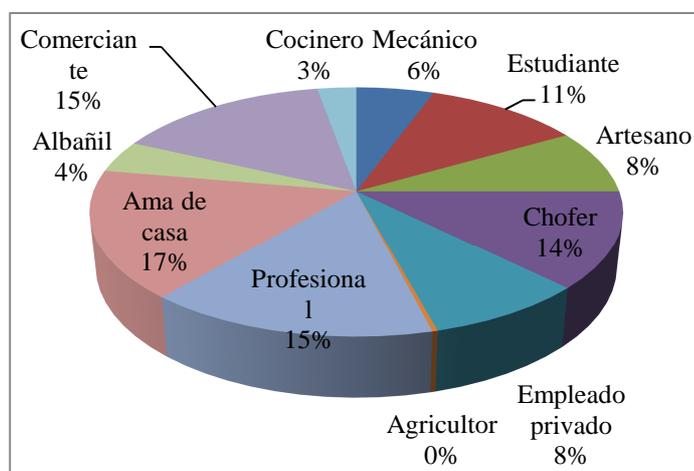
TABLA Nº 17: Profesión/ Ocupación.

Mecánico	21
Estudiante	43
Artesano	32
Chofer	48
Empleado privado	32
Agricultor	1
Profesional	58
Ama de casa	64
Albañil	16
Comerciante	59
Cocinero	11
Total	384

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO Nº 18: Profesión/ Ocupación.



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Para la profesión/ ocupación los habitantes han mencionado varias como se puede observar en el gráfico Nº18, teniendo mayor aceptación la de ama de casa con un 17%, seguido por comerciantes con un 15%, tanto choferes como profesionales han participado con un 14% y 15% respectivamente, contamos un 11%

correspondiente a estudiantes, el nivel de aceptación va disminuyendo a un 8% tanto para artesanos como también para empleados privados, un 6% para mecánico y tenemos albañil, cocinero y agricultor con un 4%, 3% y 0,28% respectivamente.

Parroquia:

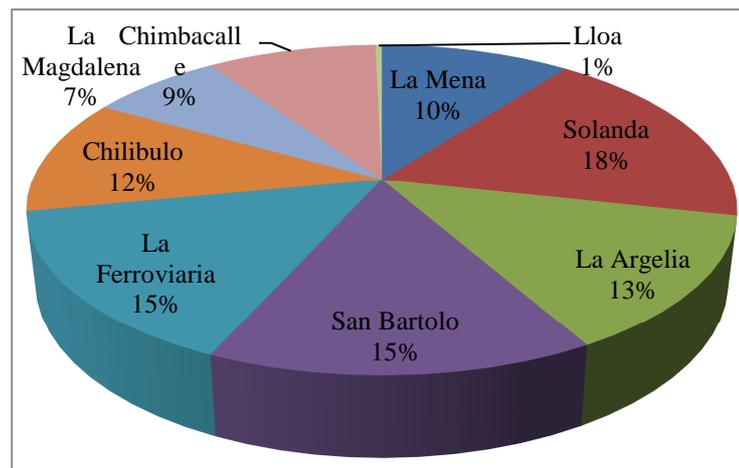
TABLA N° 18: Parroquias.

La Mena	40
Solanda	70
La Argelia	51
San Bartolo	57
La Ferroviaria	59
Chilibulo	43
La Magdalena	27
Chimbacalle	36
Lloa	1
Total	384

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 19: Distribución parroquial.



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

La participación de cada una de las parroquias que integran las Administración zonal Eloy Alfaro, se han definido por afijación proporcional, es decir por el tamaño de la población en cada una de las parroquias, siendo las parroquias de Solanda, La Ferroviaria, San Bartolo, La Argelia y Chilibulo las más representativas. Las siguientes parroquias: La Mena, Chimbacalle, La Magdalena participaron con un porcentaje de 10%, 9% y 7% respectivamente. La parroquia de Lloa participo con un 1% debido a que cuenta con el menor número de habitantes.

Pregunta N°1

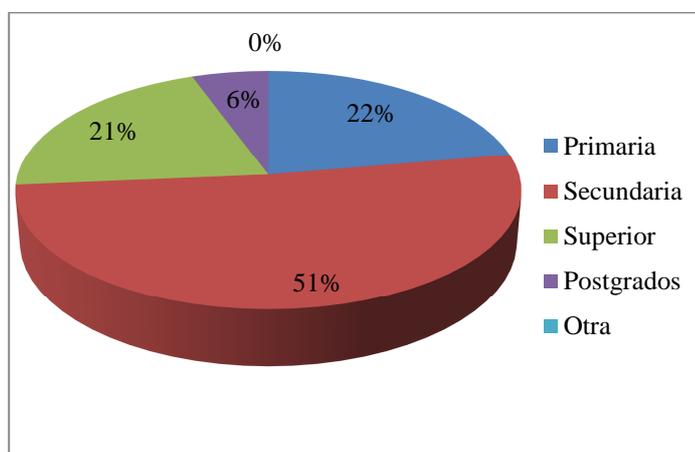
TABLA N° 19: ¿Qué nivel de instrucción posee?

Primaria	85
Secundaria	197
Superior	80
Postgrados	21
Otra	0
Total	384

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 20: ¿Qué nivel de instrucción posee?



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

El 51% de la población cuenta con estudios secundarios, lo cual indica que más familias han accedido a educación en la Administración zonal Eloy Alfaro. Por consiguiente el 22% de la población posee apenas con instrucción primaria. El 21% de la población tiene estudios superiores y apenas el 6% de la población tiene posgrados.

Pregunta N°2

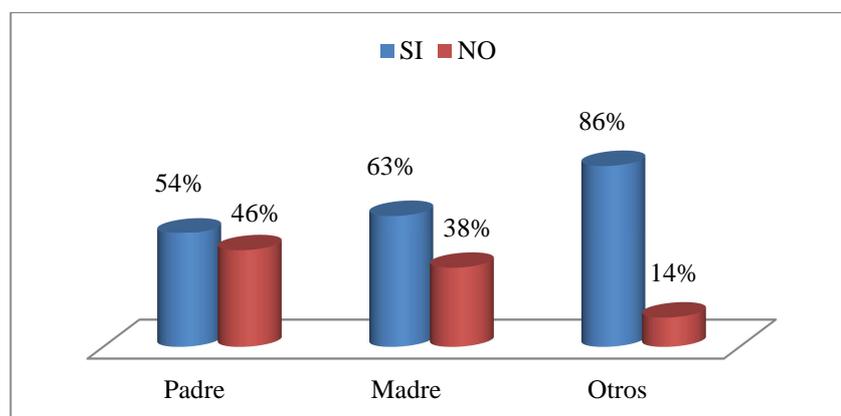
TABLA N° 20: ¿Número de personas que integran la familia?

Integrantes	SI	NO
Padre	208	176
Madre	240	144
Otros	331	53

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 21: Personas que integran la familia



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Las familias en un 54% cuentan con la presencia del padre mientras tanto el 46% restante carece de la presencia de un padre en el hogar, el 63% de las familias cuentan con la presencia de la madre, mientras que el 38% restante está integrado por hermanos, tíos, primos, etc.

Pregunta N°2.1

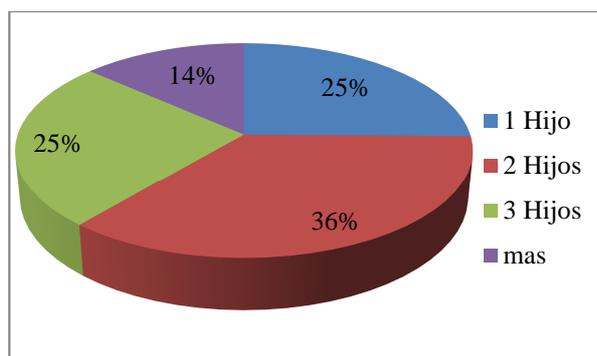
TABLA N° 21: Número de hijos.

1 Hijo	90
2 Hijos	117
3 Hijos	91
mas	49
Total	347

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 22: Número de hijos



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Se puede observar en el gráfico N°22 que el 36% de los hogares tienen 2 hijos, En un 25% de los hogares de la AZEA se cuenta con la presencia de 1 hijo y

cuentan tienen 3 hijos un 25% de hogares y finalmente más de 3 hijos se presentan en un 14% de hogares. Se puede analizar en los hogares una existencia máxima de 3 hijos por lo general.

Pregunta N°3

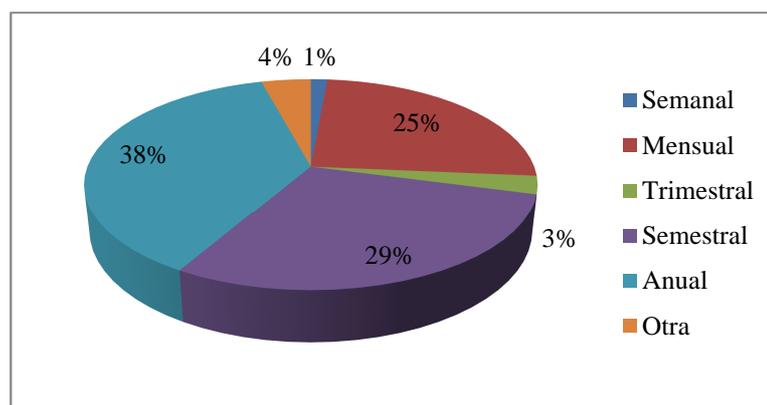
TABLA N° 22: ¿Con que frecuencia asiste a controles médicos?

Semanal	5
Mensual	96
Trimestral	11
Semestral	112
Anual	144
Otra	16
Total	384

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 23: ¿Con que frecuencia asiste a controles médicos?



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

La frecuencia con que la población asiste a controles médicos en su mayoría es anual con un 38%. Cada 6 meses asiste a controles médicos un 29% de habitantes,

cada mes un 25%. Un 4% de la población respondió de manera variable, es decir que no asisten con frecuencia. El 3% de la población respondió que asiste cada 3 meses a controles médicos y tan solo el 1% de la población asiste cada semana.

Pregunta N°4

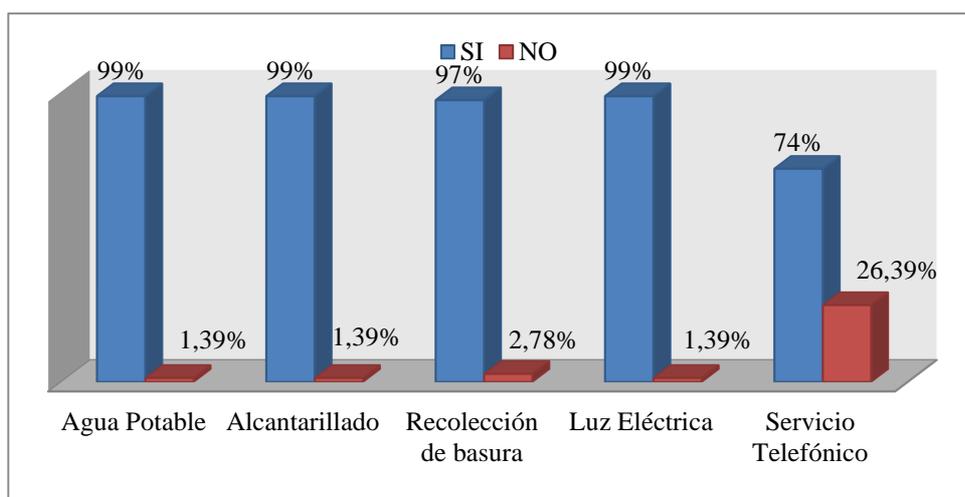
TABLA N° 23: En cuánto a servicios básicos su vivienda cuenta con:

Agua Potable	379
Alcantarillado	379
Recolección de basura	373
Luz Eléctrica	379
Servicio Telefónico	283

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 24: En cuánto a servicios básicos su vivienda cuenta con:



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

El 99% de la población cuenta con servicios básicos en sus hogares tales como Agua potable, alcantarillado, luz eléctrica y recolección de basura.

Cabe mencionar que las parroquias en las que se realizó la investigación se encuentran ubicadas en el sector urbano de Quito, lo cual muestra que las condiciones de vida de cada familia en su mayoría son dignas. Un 74% de los hogares cuentan con telefonía fija, como consecuencia de los beneficios que trajo consigo la telefonía celular.

Pregunta N°5

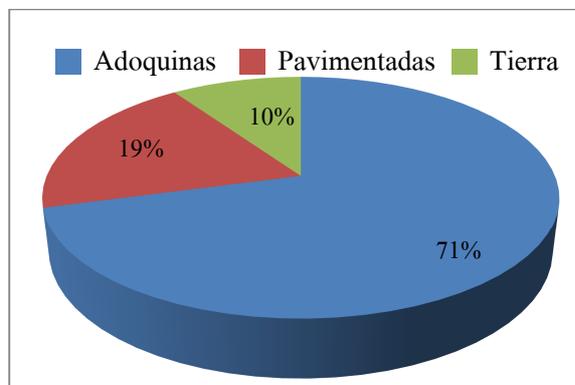
TABLA N° 24: Las vías alrededor de su casa son:

Adoquinas	272
Pavimentadas	75
Tierra	37
Total	384

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 25: Las vías alrededor de su casa son:



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

El 71% de la población posee vías adoquinadas alrededor de su vivienda, lo cual demuestra que las condiciones de vida han ido mejorando notablemente. Un 19% de vías han sido pavimentadas y apenas el 10% de la población todavía cuenta con vías de tierra o empedradas.

Pregunta N°6

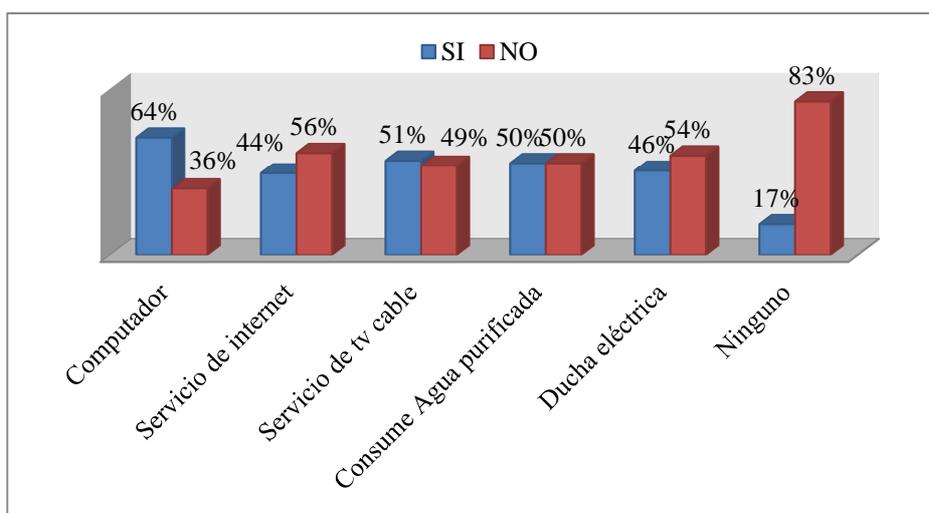
TABLA N° 25: Su hogar cuenta con los siguientes servicios complementarios:

Computador	245
Servicio de internet	171
Servicio de tv cable	197
Consumo Agua purificada	192
Ducha eléctrica	176
Ninguno	64

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 26: Su hogar cuenta con los siguientes servicios complementarios:



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Un 64% de familias posee un computador en su hogar, en tanto que el 44% de las familias cuentan con servicio de internet, tv cable posee un 51% de familias, un 50% de familias consumen agua purificada, un 46% poseen ducha eléctrica o calefón en sus hogares y un 17% de la población no cuenta con ninguno de estos servicios complementarios en sus hogares

Pregunta N°7

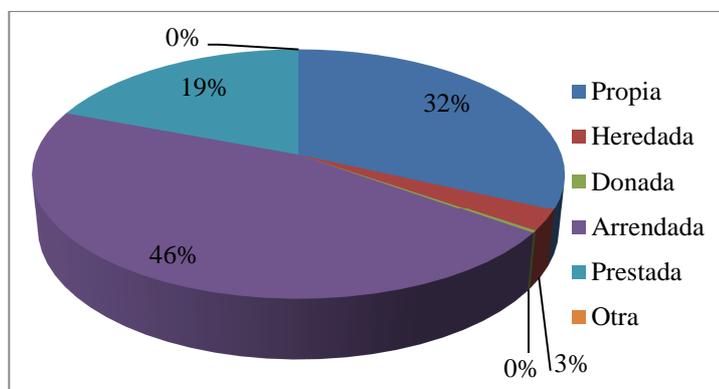
TABLA N° 26: ¿La vivienda en la que usted habita es?

Propia	123
Heredada	11
Donada	1
Arrendada	176
Prestada	74
Otra	0
Total	384

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 27: ¿La vivienda en la que usted habita es?



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Las familias en un 46% ocupan en viviendas arrendadas, mientras que un 32% de la población posee casa propia, un 19% habitan en una vivienda prestada, es decir en viviendas de familiares y las familias que cuentan con una casa heredada es apenas el 3%. Lo que demuestra que más de la mitad de la población no cuenta con una vivienda propia.

Pregunta N°8

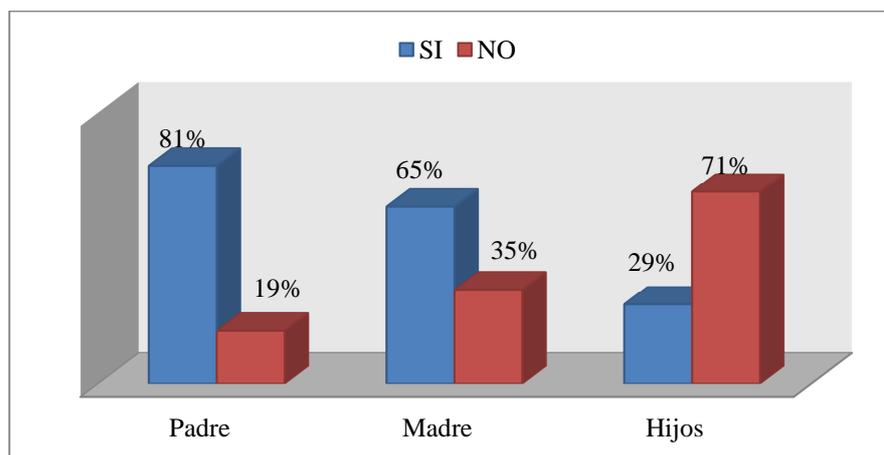
TABLA N° 27: ¿Quiénes trabajan en su familia?

Padre	309
Madre	251
Hijos	112

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 28: ¿Quiénes trabajan en su familia?



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

En las familias el 81% de padres trabajan, el 65% de madres en el hogar trabajan y en los hogares el 29% de los hijos mayores de edad también laboran, contribuyendo así a incrementar el ingreso en el hogar.

Pregunta N°9

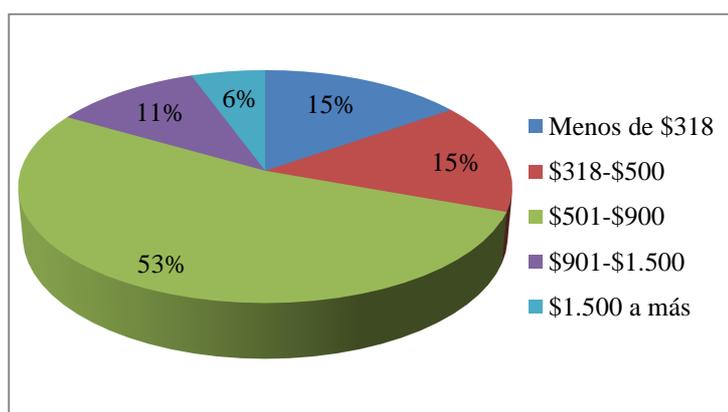
TABLA N° 28: ¿Ingresos por trabajo que percibe la familia?

Menos de \$318	59
\$318-\$500	59
\$501-\$900	203
\$901-\$1.500	43
\$1.500 a más	21
Total	384

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 29: ¿Ingresos por trabajo que percibe la familia?



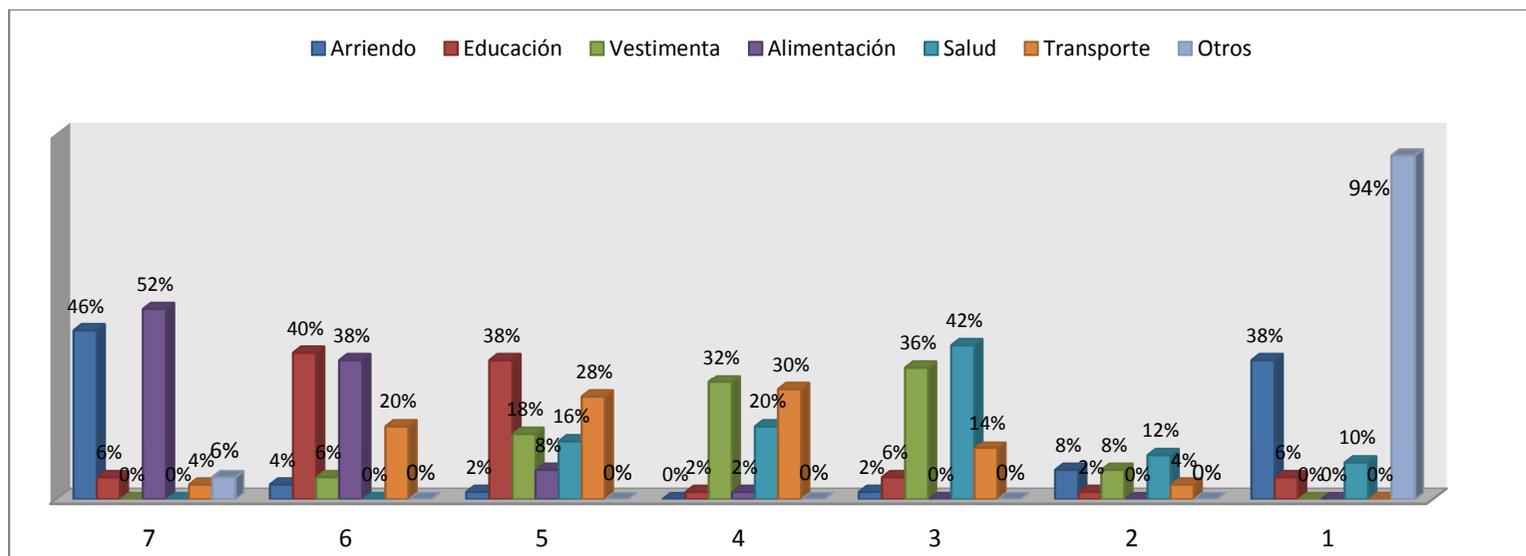
Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

En más de la mitad de los hogares por lo menos 2 miembros de hogar trabajan, es por ello que los ingresos familiares van alrededor de \$501 a \$900 dólares mensuales, lo cual ha mejorado las condiciones de vida en las familias y ha dado las posibilidades a las familias de adquirir la canasta básica familiar que en el 2013 se encuentra en \$589,39 (INEC, 2013). El 15% de la población tiene ingresos que van desde \$318 hasta \$500, lo cual refleja una situación económico familiar ajustada. Menos de \$318 en cuánto a los ingresos que percibe la familia demuestra que dichas familias no cuentan con un empleo estable y por ende sus condiciones de vida se han ido deteriorando, en este rango tenemos a albañiles, comerciantes, etc. Ingresos que van desde 901 a \$1.500 muestran mejores condiciones de vida para apenas un 11% de la población y finalmente un 6% de la población cuenta con ingresos superiores a los \$1.500 y por ende su calidad de vida es mucho mejor.

Pregunta N°10

GRÁFICO N° 30: ¿A cuál de los siguientes rubros se destinan los ingresos de la familia? (Por nivel de importancia del 1 al 7)



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Como se puede observar en el gráfico N°20 los hogares gastan más en alimentación y arriendo, seguido por educación, vestimenta, transporte, salud y otros respectivamente del 7 al 1 por nivel de importancia respectivamente. Los rubros más importantes son alimentación y arriendo, en tanto el menos importante para la comunidad es la salud a la misma que se destina un porcentaje mínimo del ingreso.

Pregunta N°11

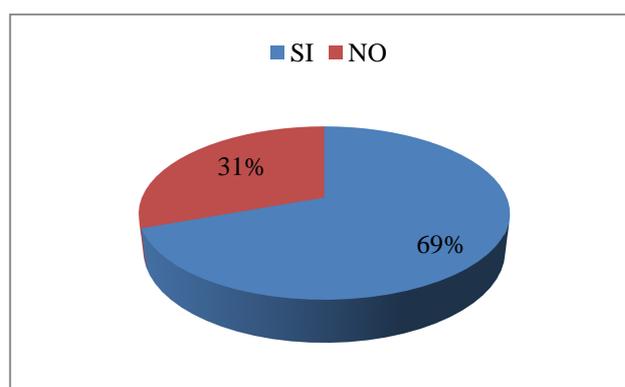
TABLA N° 29: ¿Usted Ahorra?

SI	267
NO	117
Total	384

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 31: ¿Usted Ahorra?



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

En la Administración zonal Eloy Alfaro el 69% de las familias respondieron que si ahorran, mientras el 31% restante respondió que no lo hacía por diversas circunstancias. Desde esta pregunta solo se tomará en cuenta a la población que respondió de positivamente.

Pregunta N°12

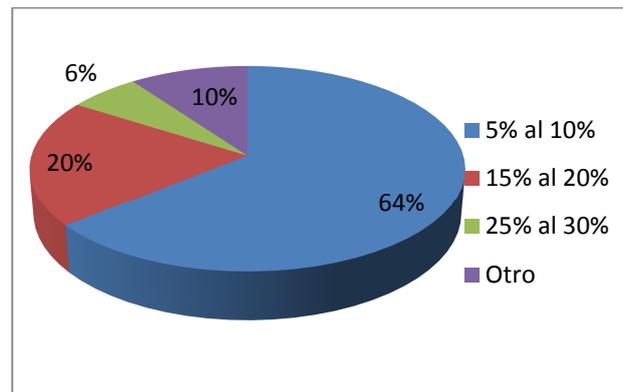
TABLA N° 30: ¿Qué porcentaje de los ingresos se destinan al ahorro?

5% al 10%	171
15% al 20%	53
25% al 30%	16
Otro	27

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 32: ¿Qué porcentaje de los ingresos se destinan al ahorro?



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

El 64% de las familias realizan ahorros mínimos de un 5% a un 10%. Las familias destinan de un 15% a un 20% de sus ingresos al ahorro son apenas el 20% de las familias. Finalmente los hogares que destinan de un 25% a un 30% de sus ingresos al ahorro son el 6% de las familias. En la alternativa otros tenemos un 10% de las familias.

En esta alternativa tenemos varias respuestas, como familias que han decidido ahorrar un porcentaje mínimo menor al 5% de sus ingresos, como también existen personas que destinan un porcentaje mayor de sus ingresos al ahorro que van del 31% hasta el 75%.

Pregunta N°13

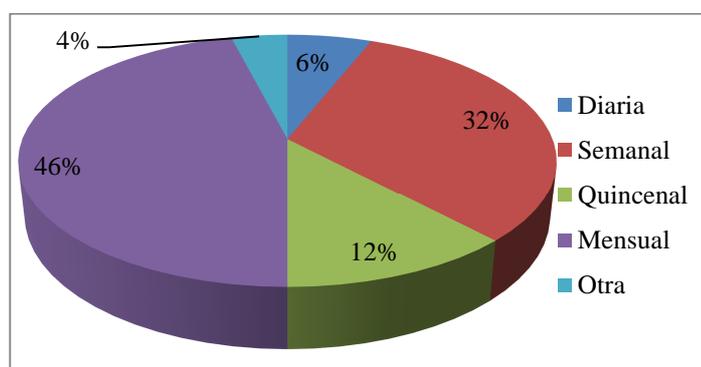
TABLA N° 31: ¿El ahorro se lo realiza de manera constante, cada que tiempo?

Diaria	16
Semanal	85
Quincenal	32
Mensual	123
Otra	11
Total	267

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 33: ¿El ahorro se lo realiza de manera constante, cada que tiempo?



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Con que frecuencia se realiza el ahorro, el 46% respondió que realizaba el ahorro una vez al mes, mientras que un 32% respondió que el ahorro lo hace cada semana. El 12% contestó que ahorraba cada vez que recibía su quincena. Un 6% respondió que lo hacía todos los días, y finalmente un 4% de la población argumento que lo hacía de manera variable.

Pregunta N°14

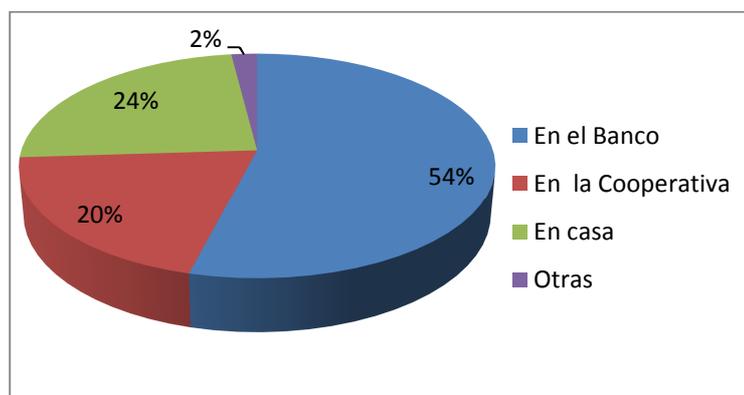
TABLA N° 32: ¿En qué tipo de institución o de qué manera ahorra?

En el Banco	144
En la Cooperativa	53
En casa	64
Otras	5
Total	267

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 34: ¿En qué tipo de institución o de qué manera ahorra?



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Pregunta N°14.1

Banco ¿Cuál?

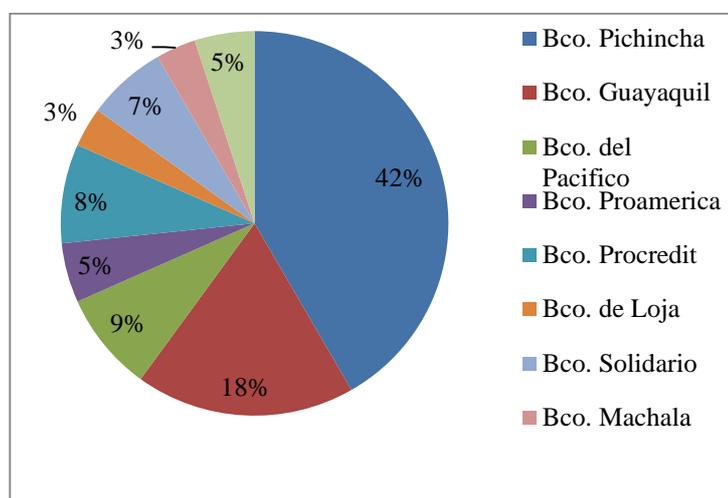
TABLA N° 33: En que Banco Ahorra.

Bco. Pichincha	55
Bco. Guayaquil	26
Bco. del Pacifico	12
Bco. Proamérica	5
Bco. Procredit	12
Bco. de Loja	5
Bco. Solidario	10
Bco. Machala	7
Bco. Internacional	12
Total	144

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 35: En que Banco Ahorra.



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Un 54% de los habitantes prefiere ahorrar su dinero en un banco, las instituciones financieras con mayor aceptación por grado de importancia son: Banco

Pichincha, Banco de Guayaquil, Banco Pacífico, Banco Procredit, Banco de Loja, Banco Solidario, Banco Machala entre otros. Siendo Banco Pichincha el banco con mayor número de clientes en la Administración zonal Eloy Alfaro.

Pregunta N°14.2

Cooperativa ¿Cuál?

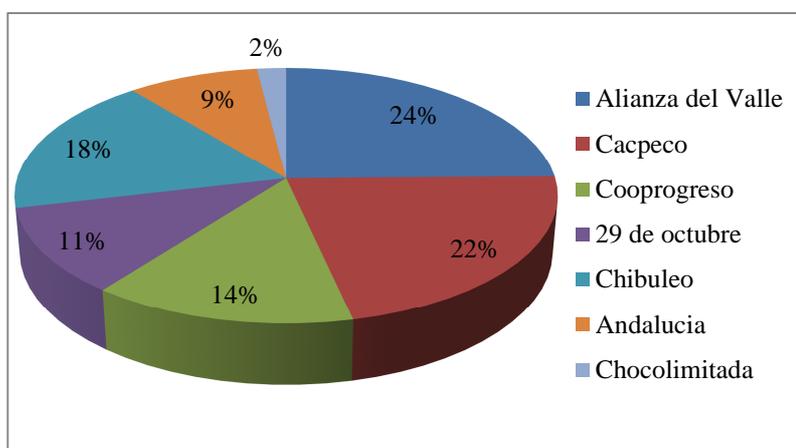
TABLA N° 34: En que Cooperativa Ahorra.

Cooperativa Alianza del Valle	13
Cooperativa Cacpeco	12
Cooperativa Cooprogreso	7
Cooperativa 29 de octubre	6
Cooperativa Chibuleo	10
Cooperativa Andalucía	5
Cooperativa Choco limitada	1
Total	53

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 36: En que Cooperativa Ahorra.



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

En relación a cooperativas el 20% de la población deposita sus ahorros en una de ellas, teniendo mayor aceptación alianza del Valle y Cacpeco, seguida por la cooperativa 29 de octubre, Andalucía, Chibuleo, Choco limitada, etc.

En su casa prefirió ahorrar un 24% de habitantes. En otras se nombró mutualistas con un porcentaje del 2% el mismo que es inferior en relación con las demás alternativas.

Pregunta N°15

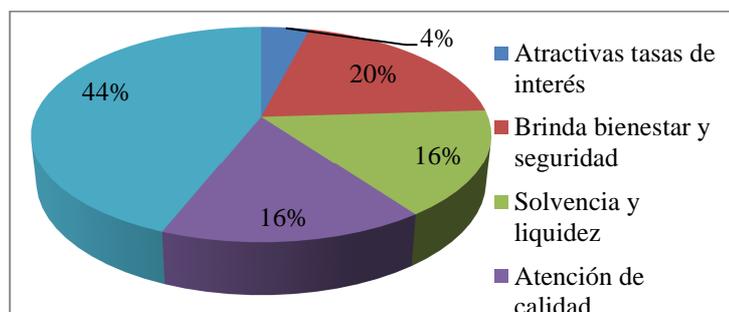
TABLA N° 35: ¿Por qué ha elegido esta forma de ahorro?

Atractivas tasas de interés	11
Brinda bienestar y seguridad	53
Solvencia y liquidez	43
Atención de calidad	43
Otra	117
Total	267

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 37: ¿Por qué ha elegido esta forma de ahorro?



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

En cuanto a las instituciones financieras se comprobó que el ofertar tasas de interés atractivas no es para nada relevante a la hora de elegir donde ahorrar ya que dicha alternativa apenas obtuvo un 4% de aceptación.

Para la población resulto importante verificar la solvencia y liquidez que reflejan mencionadas instituciones financieras, es imprescindible la atención de calidad que recibieron los habitantes del sector, cada una de las alternativas obtuvo un 16% de preferencia.

En cuanto a recibir bienestar y seguridad en depósitos fue imprescindible ya que el 20% de la población se inclinó por esta alternativa al momento de confiar sus ahorros en la banca. Hubo quienes se decidieron por ahorrar en su casa, lo hace por seguridad y por mantener el dinero disponible y además expresaron su desconfianza en la banca.

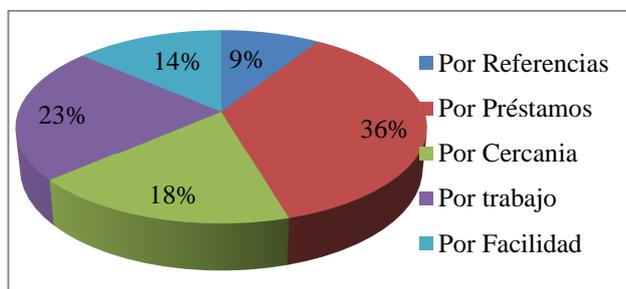
TABLA N° 36: Otras alternativas.

Por Referencias	11
Por Préstamos	43
Por Cercanía	21
Por trabajo	27
Por Facilidad	16
Total	11

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 38: Otras alternativas.



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Un 44% de la población eligió dicha forma de ahorro por otras causas como: facilidades para acceder a préstamos, por circunstancias laborales, por cercanía a su hogar, por facilidad, por referencias personales, mencionados literales se detallan en el gráfico N° 38. En cuanto a ahorrar en la casa se lo hizo por facilidad, por tener liquidez, por falta de confianza en la banca ecuatoriana, por evitarse tramites, por evitar cobros de intereses.

Pregunta N°16

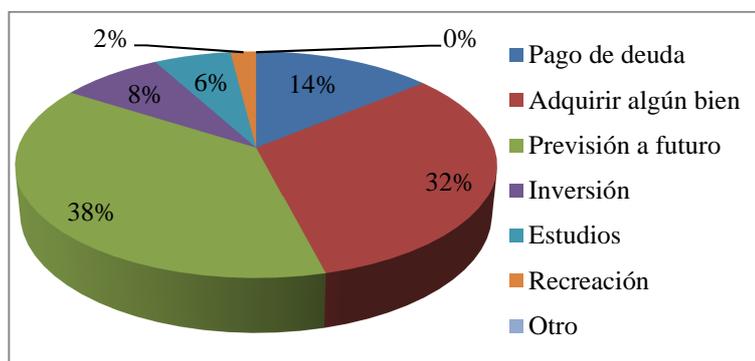
TABLA N° 37: ¿Cuál es el destino del ahorro?

Pago de deuda	37
Adquirir algún bien	85
Previsión a futuro	101
Inversión	21
Estudios	16
Recreación	5
Otro	0
Total	267

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 39: ¿Cuál es el destino del ahorro?



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

Esta pregunta tiene como finalidad conocer con qué fin se ahorró, el 38% ahorra para prevenir o enfrentar situaciones emergentes a futuro sin inconvenientes, el 32% tiene como objetivo adquirir algún bien mueble o inmueble, 14% ahorro con el afán de cancelar deudas. El 8% de la población piensa invertir en un negocio sus ahorros, el 6% ahorra para financiar sus estudios a futuro y finalmente el 2% ahorra para cubrir viajes o recreación familiar.

Pregunta N°17

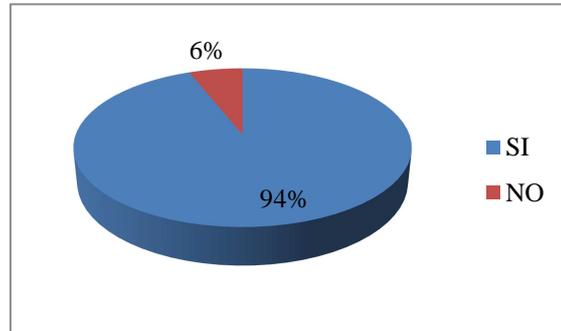
TABLA N° 38: ¿Considera usted que el ahorro que usted realiza, ha contribuido al mejoramiento de su economía?

SI	251
NO	16
Total	267

Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 40: ¿Considera usted que el ahorro que usted realiza, ha contribuido al mejoramiento de su economía?



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

El 94% de las familias consideran que ahorran ha contribuido al mejoramiento de su economía familiar, mejorando así su calidad de vida y permitiéndoles aprovechar oportunidades, les ha generado una sensación de seguridad y bienestar ya que cuentan con un fondo para enfrentar cualquier tipo de calamidad o imprevisto.

El 6% a mencionado que el ahorro se lo ha realizado de manera forzosa a fin de que dar libres de deudas, y que dicho ahorro no ha mejorado su calidad de vida.

CAPÍTULO IV

INFORME DE RESULTADOS

4.1 Objetivo del Capítulo

Desarrollar un informe de los resultados obtenidos en la investigación de campo para la comprensión de cómo ha influido el ahorro en crecimiento de la economía familiar en la población de la Administración zonal Eloy Alfaro.

4.2 Identificación de las formas de ahorro en la AZEA.

La población de la AZEA muestra las siguientes formas de ahorro las cuáles se han clasificado en las siguientes categorías:

- En instituciones financieras
- En el hogar

La población tiene preferencia por ahorrar en una institución financiera (banco, cooperativa o mutualista) por diversos motivos, tales como: seguridad; solvencia; por motivos laborales; por atención de calidad, etc. Las familias optaron por la antes mencionada forma de ahorro por motivos psico-sociales, buscando siempre el bienestar y seguridad en sus familias. Se determinó que las diferentes tasas de interés que ofertan las instituciones financieras no son para nada atractivas al

momento de elegir donde ahorrar, para los habitantes de la AZEA es irrelevante la tasa de interés pasiva que ofertan las instituciones financieras por la captación de los ahorros.

Una pequeña parte de la población tiene preferencia por ahorrar en su casa, por motivos como: desconfianza a la banca; por mantener liquidez en todo momento; por evitar trámites y cobros por las diferentes transacciones. Dichos ahorros son improductivos ya que el dinero se está atesorando en el hogar. El dinero que se guarda bajo el colchón, está siendo sacado de circulación, lo cual no es bueno para la economía del país debido a que dicho ahorro es improductivo, es decir no genera ningún beneficio o rentabilidad en el hogar simplemente se atesora en la mayoría de situaciones para consumir en caso emergente en el hogar.

En fin se han identificado en los hogares tales formas de ahorro, dependiendo principalmente de la aptitud o del carácter que posee el individuo, buscado en ambos casos el mismo objetivo que es mantener el bienestar familiar. El ahorro en los hogares es fructífero cuándo este genera rentabilidad. Por ejemplo: las instituciones financieras pagan a sus clientes una tasa de interés pasiva por sus ahorros dependiendo del plazo que se haya pactado en el contrato, esta forma de ahorro es segura y su riesgo en mínimo; los ahorros que se invierte, generan mayor rentabilidad, pero el riesgo que el individuo enfrenta es mayor. El ahorro en los hogares de la AZEA, se lo genera una vez al mes, según datos recopilados en sector.

4.3 Caracterización de la población estudiada

En la administración zonal Eloy Alfaro se han analizado diferentes aspectos sociales: el nivel de educación, salud, alimentación, vestimenta transporté, etc. con la finalidad de conocer cuáles son las condiciones de vida en las que se desarrolla la población. Es imprescindible desarrollar cada una de las variables, que se encuentran inmersas en el ahorro de cada hogar, tales como el nivel de ingresos, niveles de consumo, con el afán de llegar a determinar la situación económico familiar en los hogares.

La edad se categorizo 3 segmentos: adolescentes (12-18), jóvenes (19-35) y adultos (36-64). De los cuáles se destacaron con una mayor participación el segmento de jóvenes y adultos con un porcentaje de 49% y 47% respectivamente. Se contó con mayor participación por parte del género femenino con un 51% y 49% restante corresponde a la población masculina.

En la AZEA se corroboró que la población se caracteriza principalmente en su mayoría por estar casado/a, seguido por la población soltero /a con una diferencia menor y finalmente la población que cuenta con estado civil de unido/a representa, también una parte importante.

La población cesante en la AZEA está constituida principalmente por estudiante y amas de casa que representa un porcentaje del 28% de la población. En cuánto a la población económicamente activa, se ha clasificado dependiendo de su profesión/ ocupación tenemos: profesionales, comerciantes, artesanos, empleados

privados, mecánicos, albañil, cocinero, agricultor. Siendo la actividad económica más representativa la de comerciante con un 15% y la menos destacada la de agricultor con un 0,28% de aceptación. La distribución de cuestionarios se lo realizó de manera proporcional dependiendo del tamaño de la población en cada una de las parroquias, siendo la parroquia Solanda la más poblada.

Según datos obtenidos en la investigación de campo se conoce que 51% de la población poseen estudios secundarios. Número de personas presentes en la familia, en un 54% se cuenta con la presencia del padre, mientras tanto el 63% de las familias cuentan con la presencia de madre, en cuánto el 38% restante lo constituyen hermanos, tíos y primos. Los hogares en mayor proporción cuentan con 2 hijos, principalmente. Por consiguiente las familias numerosas (más de 3 hijos) representan apenas el 14% en la población.

En salud la población se caracteriza por asistir a controles médicos anualmente. Aparentemente la población se encuentra sana. En un 99% la población cuenta con los principales servicios básicos tales como: luz eléctrica, agua potable, alcantarillado, recolección de basura. El 74% de la población cuenta con teléfono convencional. La población en su mayoría cuenta por lo menos con uno de los servicios complementarios en su hogar, por otro lado el 17% de la población no cuenta con ningún servicio complementario. Lo que muestra condiciones de vida adecuadas. La población ha podido acceder a este tipo de servicios en su hogar.

Lo que indica que las familias viven dignamente en sus hogares. Principalmente las vías en la AZEA son adoquinas en la mayoría de parroquias El 46% de las viviendas son arrendadas, mientras que el 32% posee vivienda propia

Los ingresos que percibe la familia son medios van de \$501 a \$900 dólares, lo que demuestra que las familias son de clase media. En cada hogar por lo menos laboran dos integrantes en la mayoría de casos. El consumo en los hogares nos demuestra que en promedio las familias gastan más en alimentos, seguido por arriendo, educación y transporte. En cuánto a salud es el rubro con menor nivel de importancia en relación a los anteriores.

En fin las condiciones de vida de los habitantes de la AZEA son óptimas en el sector urbano, en cuánto al sector rural las condiciones de vida a un son limitadas, la mayoría de hogares son estables ya que cuenta con ingresos fijos, mientras que en el sector rural los habitantes sufren de inestabilidad laboral, ya que en trabajan por temporadas, como por ejemplo en la agricultura, albañilería, etc.

El 69% de la población cuenta con ahorros con el afán de brindar bienestar y seguridad en su hogar. Las familias destinan de un 5 a 10% del ingreso mensual al ahorro. Las familias han confiado sus ahorros a las diferentes instituciones financieras por motivos laborales. En tanto un 24% de la población ha decidido ahorrar en el hogar. Lo cual no es recomendable ya que dicho ahorro se está sacando de circulación, por lo cual no genera ninguna rentabilidad en el hogar. El ahorro en los hogares se lo hace por previsión a futuro. Un 94% de las familias consideran que sus ahorros han mejorado su economía familiar.

4.4 Presentación de resultados según dimensiones

Se analizará los impactos que ha tenido el ahorro en las familias de la Administración zonal Eloy Alfaro (AZEA), en diferentes aspectos tales como económicos y sociales a fin de llegar a comprobar como el ahorro ha influido en el mejoramiento de la economía familiar. Como también verificar tanto aspectos positivos como también aspectos negativos que ha tenido el ahorro en las familias del sector.

La presentación de resultados enfocada a dos dimensiones nos permitirá tener una idea más clara y concreta de las ventajas o desventajas del ahorro en la economía familiar.

Económicos

Las familias de la AZEA son de clase media ya que sus ingresos en promedio van de \$501 a \$900, debido a que en el hogar trabajan 2 miembros. Lo cual les ha permitido mantener una economía estable, consumiendo lo necesario y destinando el dinero restante al ahorro o a pago de deudas.

El ahorro se lo realizan una vez al mes, los habitantes prefieren colocarlo en las diferentes instituciones financieras a fin de disminuir riesgos y con el objetivo

principal de brindar seguridad y bienestar en sus hogares, aunque el nivel de rentabilidad es bajo.

Sociales

A nivel social se ha analizado las condiciones de vida de los habitantes del sector, y se ha definido que las condiciones de vida son favorables ya que el 99% de los hogares tienen todos los servicios básicos y en cuanto a servicios complementarios se ha analizado que el 64% de la población cuenta con ellos. Las vías alrededor de la mayoría de viviendas son adoquinadas.

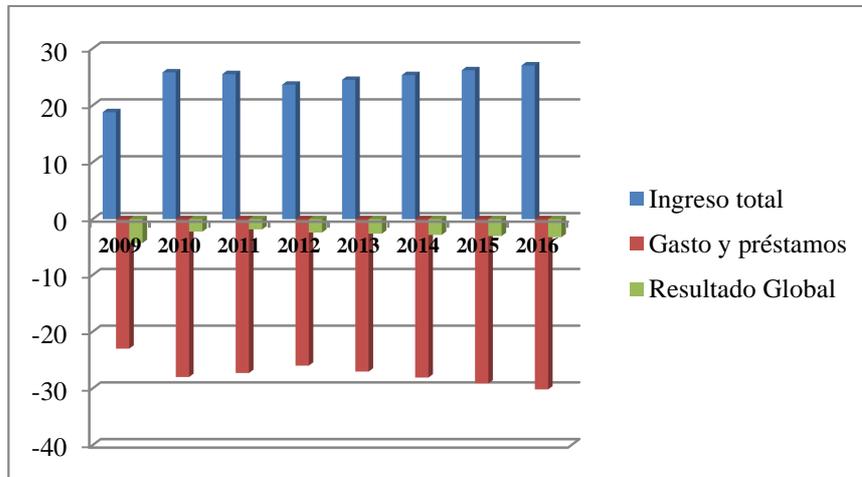
El nivel promedio de estudios de los habitantes de la AZEA es secundaria. Finalmente en cuanto a la salud se ha llegado a determinar que la población asiste a controles 1 vez al año.

4.5 Impactos de ahorro en las familias

4.5.1 Impactos Económicos del ahorro en las familias

El Ecuador es un país subdesarrollado que se encuentra endeudado ya que los niveles de ingresos no cubren a los gastos es por ello que a partir del año de 2009 hasta la actualidad el resultado global obtenido por el país es negativo (CEPAL, 1966).

GRÁFICO N° 41: Impactos económicos en el Ecuador al 2016

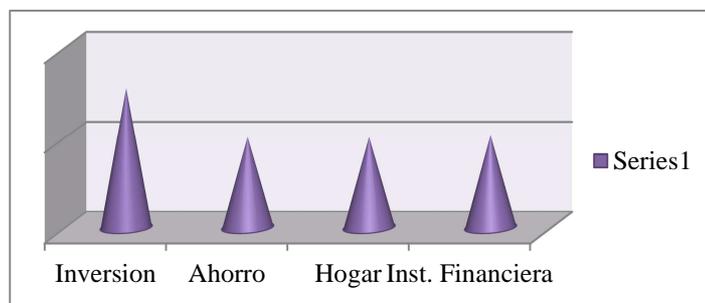


Fuente: CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe)

Elaborado por: Autor

La inversión extranjera neta según datos estadísticos emitidos por la CEPAL, tuvo un descenso significativo en el 2009 debido a la inestabilidad política que se vivió en el país como también la crisis económica a nivel mundial, en los últimos años la inversión muestra una línea de tendencia positiva, la cual se ve reflejada en un incremento en la producción de bienes y servicios en el país como también se ha podido analizar que los nivel de consumo en el hogar han ido aumentando según (BCE, Bolentín, 2011).

GRÁFICO N° 42: El Ahorro vs Inversión



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro

Elaborado por: Autor

En el gráfico anterior se puede observar que el dinero no consumido por los hogares es destinado bien al ahorro en instituciones financieras, obteniendo una mínima rentabilidad y el nivel de riesgo es bajo, se lo puede ahorrar en el hogar pero no genera ningún tipo de rentabilidad y el riesgo es moderado, y si se lo invierte la rentabilidad es mayor y por ende el nivel de riesgo es alto.

Los niveles de ahorro que presentan los habitantes de la AZEA son mínimos, lo cual demuestra la actual situación económica en el país.

Los bajos niveles de ahorro interno en los hogares es consecuencia de políticas económicas establecidas por el gobierno en las mismas que se estimuló el consumo en los habitantes a partir del 2009, mediante la otorgación de tarjetas de crédito, créditos de consumo y también de la devolución mensual de los fondos de reserva por parte del IESS.

4.5.2 Impactos Sociales del ahorro en las familias

Índice de desarrollo Humano (IDH)

El índice de desarrollo humano (IDH), es emitido por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). Para su cálculo se toma en cuenta tres factores como son: educación⁵ (promedio de educación de adultos, años esperados de

⁵ Educación: personal: Años de educación promedio: años de educación promedio que reciben las personas de 25 años y más, según los niveles de logros educacionales de la población de acuerdo con la duración de cada nivel. (PNUD, 2013)

instrucción de niños), salud⁶ (esperanza de vida al nacer) e ingresos⁷ (ingreso nacional bruto per cápita). El IDH⁸ se clasifica en muy alto (0,773 -1), alto (0,605 – 0,772), medio (0,419 – 0,604) y bajo (0 – 0,603) según (PNUD, 2013).

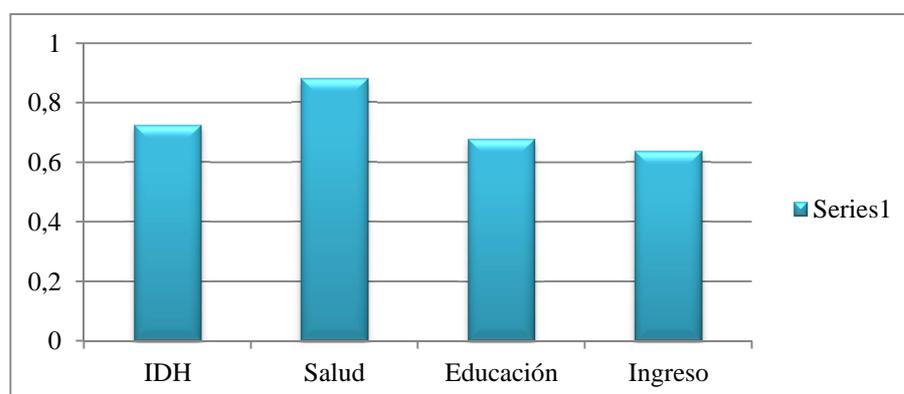
TABLA Nº 39: Índice de desarrollo humano en Ecuador 2013

IDH	0,724
SALUD	0,88
EDUCACION	0,679
INGRESOS	0,637

Fuente: (PNUD, 2013); IDH-2010

Elaborado por: Autor

GRÁFICO Nº 43: Índice de Desarrollo Humano: Salud, Educación e ingresos.



Fuente: (PNUD, 2013); IDH-2010

Elaborado por: Autor

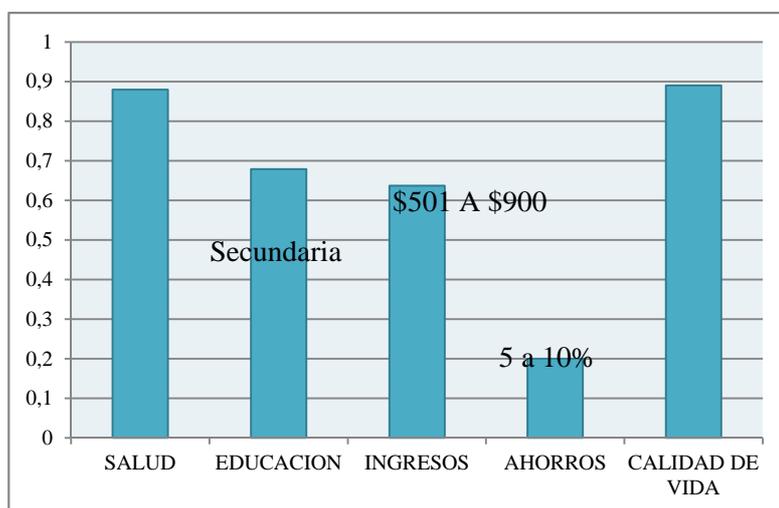
⁶ Índice de salud: es la esperanza de vida al nacer expresada como un índice, usando un valor mínimo de 20 años y el valor máximo observado sobre el intervalo 1980-2010. (PNUD, 2013)

⁷ Índice de ingresos: INB (ingreso nacional bruto) per cápita (2005 PPA internacional \$, usando el logaritmo natural) expresado como un índice, usando el valor mínimo de \$100 y el valor máximo observado sobre el intervalo 1980-2011. (PNUD, 2013)

⁸ Índice de desarrollo Humano: mide el desarrollo mediante la combinación de indicadores de esperanza de vida, logros educacionales e ingresos en un Índice de Desarrollo Humano compuesto. Lo innovador del IDH fue la creación de una estadística única que serviría como marco de referencia tanto para el desarrollo social como para el económico. El IDH define un valor mínimo y uno máximo para cada dimensión (denominados objetivos) y luego muestra la posición de cada país con relación a estos valores objetivos, expresados mediante un valor entre 0 y 1. (PNUD, 2013)

El Ecuador ocupa el puesto número 89 entre 187 países en los cuales se calcula el índice de desarrollo humano. En el 2013 el Ecuador obtuvo un valor en el índice de 0,724, lo cual muestra un desarrollo humano alto en relación con años anteriores. La esperanza de vida en el Ecuador es de 75,8 años, en educación los años de escolaridad promedio 7,6 años, y finalmente el ingreso nacional per capital es de 7,41.

GRÁFICO N° 44: Ahorro vs calidad de vida



Fuente: Trabajo de campo/Administración zonal Eloy Alfaro y (PNUD, 2013)

Elaborado por: Autor

Un mayor porcentaje del ingreso destinado al ahorro, define una calidad de vida baja, ya que se disminuye el consumo, pero se aumenta el ahorro, es decir la familia se limita a consumir lo mínimo, por ende esta familia pasaría a formar parte del 16% de hogares de la AZEA que no cuentan con ningún servicio complementario y enfocan al ahorro como una inversión a futuro que generará una rentabilidad.

Un porcentaje bajo de ahorros muestra, un hogar que cuenta con mejores condiciones de vida en el presente como disponibilidad de servicios tanto básicos como complementarios en su hogar, prefiere satisfacer sus necesidades en el presente y enfoca al ahorro simplemente como una previsión a futuro, mas no le interesa ningún tipo de rentabilidad.

Los habitantes de la Administración zonal Eloy Alfaro según datos recopilados en el cuestionario cuentan con ingresos medios y en cuanto al consumo en el hogar aproximadamente el 80% de ingreso se gasta, es por ello que los niveles de ahorro son bajos van de un 5% a 10%. La calidad de vida de los habitantes del sector es buena.

4.6 Aspectos del Ahorro

A continuación se dan a conocer los aspectos más relevantes del ahorro familiar en el sector sur de Quito-AZEA. Se identificaron tanto aspectos positivos como también negativos del ahorro con enfoque al hogar.

4.6.1 Aspectos positivos del ahorro en las familias

El ahorro a los hogares da un efecto de bienestar y seguridad económica. Al contar con ahorros los hogares se sienten capaces de enfrentar situaciones impredecibles a futuro como: el desempleo, problemas de salud, etc. Las condiciones de vida mejoran, con ello el IDH aumenta, por lo que aumenta la esperanza de vida en la población, el promedio de años de educación, etc.

Los altos niveles de ahorro interno en un país, son destinados a la inversión interna lo cual es beneficioso ya que se activa la economía.

Un ahorro a futuro conduce a una mejor calidad de vida en la etapa de vejez. Es por ello que se conoce que las personas en edad adulta alcanzan su mayor nivel de ingresos y tienden a ahorrar un mayor porcentaje. El mismo que se consumirá durante su etapa de recesión.

Las familias son capaces de aprovechar oportunidades, además de beneficiar a la economía ya que los ahorros de los hogares son destinados al financiamiento de actividades económicas. En el estudio de campo se conoció que las familias ahorran con la finalidad de poder adquirir un bien mueble o inmueble, con el propósito de satisfacer sus necesidades en el hogar.

4.6.2 Aspectos Negativos del ahorro en las familias

Los altos niveles de ahorro en las familias y la disminución de los niveles de consumo es uno de los aspectos negativos, que tendría consecuencia ya que al reducir considerablemente los niveles de consumo en los hogares se estaría afectado a las empresas productoras de bienes y servicios las mismas que se verían obligadas a reducir sus niveles de producción y por ende a disponer de menos personal, lo cual afectaría directamente a las familias debido al desempleo que enfrentarían. Muchas de las pequeñas empresas se verían forzadas a serán sus actividades.

El ahorro en la banca es un aspecto negativo ya que las bajas tasas de interés que oferta las instituciones financieras no son para nada atractivas, por depósitos a plazo de 30 a 60 días 3,98% anual, de 361 días a más la tasa de interés es de 5,35% anual (BCE, Banco Central del Ecuador, 2013).

CAPÍTULO V

PROYECCIONES DEL IMPACTO Y DIMENSIONES DEL AHORRO

5.1 Objetivo del capítulo

Pronosticar el impacto y dimensión del ahorro como factor de crecimiento de la economía familiar en la población de la administración zonal Eloy Alfaro del Distrito Metropolitano de Quito.

5.2 Métodos de pronósticos

Los métodos de pronósticos que se analizará son los siguientes: Cuantitativos y cualitativos. Tomándose en consideración los métodos cuantitativos, para la pertinente investigación.

5.2.1 Métodos Cuantitativos:

“Los métodos de proyección cuantitativos requieren datos históricos de la serie de tiempo para realizar la proyección. Los métodos cuantitativos que se analizan son los siguientes:” (Morales Enríquez , 2001)

5.2.1.1 Análisis de series de tiempo

Se basa primordialmente en la recopilación de datos históricos a fin de proyectar el comportamiento a futuro.

5.2.1.1.1 Componentes de una serie de tiempo:

Serie de tiempo= f (tendencia, ciclo, estacionalidad) + error.

Tendencia: Puede ser ascendente o descendente y depende principalmente del comportamiento de otra variable. Como por ejemplo: el ahorro depende del ingreso y el consumo.

Variación cíclica: “Es un movimiento oscilatorio no periódico, que debido a fluctuaciones económicas se registra a lo largo de la tendencia en el mediano plazo” (Alemán Castilla, 2007). Por ejemplo: Ciclo de vida del ahorro en los hogares.

GRÁFICO N° 45: Ciclo de vida del ahorro en los hogares.



Fuente: (Lisle, 2007)

Elaborado por: Autor

En sus inicios los hogares carecen de ahorros debido a que se encuentran sobre endeudados, con el paso del tiempo el nivel de ahorros es 0, lo que muestra un hogar libre de deudas que carece de ahorros pero que cuenta con bienes propios. En el transcurso del tiempo el ahorro va creciendo dependiendo del nivel de ingresos del individuo, es por ello que en una edad adulta se alcanza un mayor nivel de ingresos y por ende de ahorro, en la etapa final de la vida del individuo sus ingresos son menores y su nivel de consumo aumenta.

Variación estacional: Representa la variación de factores físicos, económicos que son registrados en el corto plazo. Como por ejemplo el incremento de los niveles de ventas por temporadas.

Variación irregular: Son cambios que se dan en las series de tiempo y que se debe a factores incontrolables tales como: desastres naturales, guerras, etc.

5.2.1.1.2 Método de pronósticos basados en series de tiempo.

Método de promedios móviles: Se obtiene un promedio de un conjunto de variables, para proyectar variables a futuro, se caracteriza por que cada vez que se obtiene un dato más actualizado se puede, calcular un nuevo promedio y se descarta el anterior.

$$P_{t+1} = \frac{(X_t + X_{t-1} + X_{t-2} \dots \dots \dots + X_{t-N+1})}{N}$$

Dónde:

P_{t+1} = Período Futuro

X_t = Período actual

N = Número de valores incluidos en el promedio.

Es utilizado para pronósticos a corto plazo, ya que solo pronostica un período de tiempo, para el siguiente se debe aplicar nuevamente la fórmula.

Método de suavización exponencial: Este método es similar al anterior con la diferencia que el pronóstico nuevo es igual al pronóstico anterior, más una corrección del ultimo error observado. Es utilizado para pronósticos a corto plazo.

$$P_{t+1} = \alpha X_t + (1-\alpha)P_t$$

Dónde:

P_{t+1} = Período futuro

α = Entre más estable sea la serie de tiempo mayor debe ser alfa (0-1)

X_t = Período actual

P_t = Valor pronosticado para el período t

Método de Box-Jenkins: Este método se basa en encontrar el modelo matemático que mejor se ajuste a los datos y que arroje menos error en la serie de tiempo. Es utilizado a corto plazo.

Descomposición de series de tiempo: En este método se analiza por separado cada uno de los componentes de la serie de tiempo. Es exacto, pero requiere de personas especializadas en el tema.

5.2.1.1.3 Métodos causales o explicativos.

Modelos de regresión: Se relaciona una variable dependiente con una variable independiente.

$$y = f(x) + E$$

Dónde:

y= variable dependiente

x= variable independiente

E=error

“Son utilizados por lo general para para pronosticar ventas y variables financieras” (Alemán Castilla, 2007)

Tasa de crecimiento: Se pronostica a través de una variable inicial y de una tasa de crecimiento.

$$X_n = X_1(1 + r)^{n-1}$$

Dónde:

X_n =Valor pronosticado en el período n

X_1 = Período 1

r= tasa de crecimiento

n= número del período pronosticado

Este método es utilizado para pronosticar ventas, costos y gastos.

Crecimiento exponencial: En este método se emplean datos históricos a fin de generar una ecuación que permita proyectar valores a futuro.

Modelos econométricos: Son sistemas complejos que ayudan a determinar datos económicos, su desventaja es que son muy costosos y se necesita de expertos en la materia.

5.2.2 Métodos Cualitativos:

“A diferencia de los métodos cuantitativos que requieren de datos históricos de la serie de tiempo, para realizar la proyección, los métodos cualitativos realizan la proyección de la serie de tiempo, mediante conceso de opiniones. (Morales Enríquez , 2001).

5.2.2.1 Método Delphi:

“Se utiliza para pronosticar variables a largo plazo y variables tecnológicas” (Alemán Castilla, 2007). Con el consentimiento de expertos en el tema de investigación.

5.2.2.2 Consensó de un panel

“Se utiliza para elaborar pronósticos de ventas de productos nuevos a largo plazo y pronósticos tecnológicos.” (Alemán Castilla, 2007) Con el análisis respectivo de expertos.

5.2.2.3 Estudio o investigación de mercado

Mediante la aplicación de encuestas o cuestionarios se obtiene información relevante de los consumidores de un producto nuevo. Para determinar la probabilidad de aceptación en el mercado.

5.2.2.4 Analogía histórica

Se toma datos históricos de un determinado producto y se lo proyecta a futuro para deducir si dicho producto tendrá éxito o fracasará.

5.2.2.5 Pronóstico visionario o construcción de escenarios.

Se realizan hipótesis a fin definir o predecir eventos a futuro anticipar sucesos a fin de prevenirlos a futuro, mediante estrategias.

5.3 Pronósticos

5.3.1 A nivel económico en las familias de la AZEA

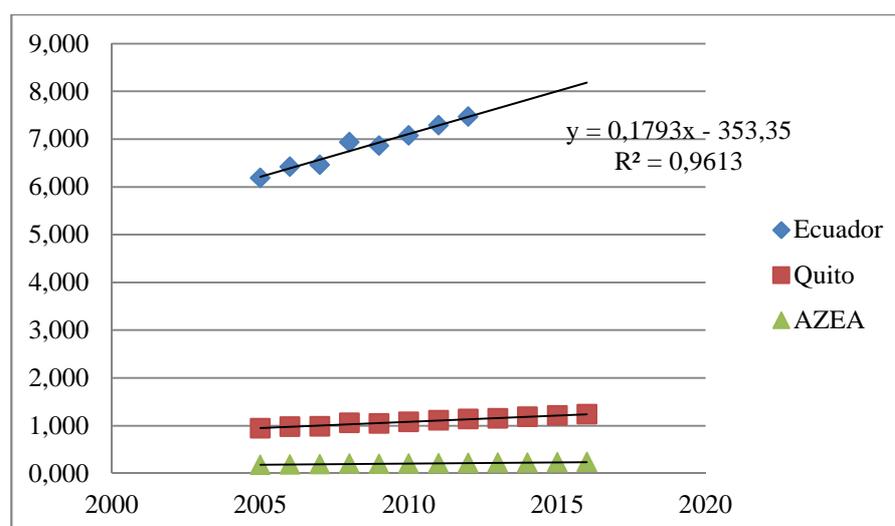
TABLA N° 40: Ingreso Nacional Per capital

Años	Ecuador	Quito	AZEA
2010	7,073	1,080	0,208
2011	7,288	1,113	0,214
2012	7,471	1,141	0,219
2013	7,581	1,157	0,222
2014	7,760	1,185	0,228
2015	7,939	1,212	0,233
2016	8,119	1,240	0,238

Fuente: (PNUD, 2013)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 46: "Ingreso Nacional Bruto Per capital"⁹



Fuente: (PNUD, 2013)

Elaborado por: Autor

En el gráfico anterior se refleja que el ingreso nacional per capital en el Ecuador al 2016 es de 8,19 el mismo que ha ido creciendo progresivamente. En

⁹ "Ingreso nacional bruto per capital: El ingreso total de una economía generado por su producción y la propiedad de los factores de producción, menos los ingresos pagados por el uso de los factores de producción de propiedad del resto del mundo, convertido a dólares estadounidenses usando las tasas de la paridad del poder adquisitivo (PPA), dividido por la población a mitad del año." (PNUD, 2013)

Quito es de 1,24% y en la AZEA es de 0,238% para el 2016, se ha determinado el ingreso nacional per capital de manera proporcional al número de habitantes respectivamente. En la AZEA los ingresos son medios según datos recopilados en el estudio de campo. Para el 2016 se dará un incremento del 0,66% en los ingresos de sus habitantes.

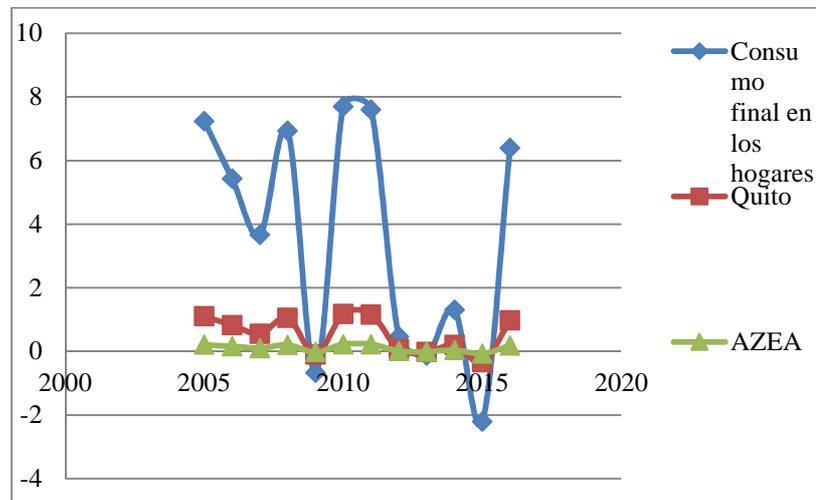
TABLA Nº 41: Consumo final en los hogares

Años	Consumo final en los hogares	Quito	AZEA
2005	7,24	1,1053	0,212
2006	5,427	0,8286	0,159
2007	3,662	0,5591	0,107
2008	6,932	1,0584	0,203
2009	-0,672	-0,102	-0,019
2010	7,7	1,1756	0,225
2011	7,6	1,1603	0,223
2012	0,460	0,0703	0,01352
2013	-0,126	-0,019	-0,0037
2014	1,309	0,1999	0,0384
2015	-2,203	-0,336	-0,0646
2016	6,390	0,975	0,1875

Fuente: Cuentas Nacionales del Ecuador (BCE; 2012)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO Nº 47: Consumo final en los hogares¹⁰



Fuente: Cuentas Nacionales del Ecuador (BCE; 2012)

Elaborado por: Autor

Como se puede observar en la gráfica anterior el consumo final en los hogares del Ecuador es variable, siendo el 2009 el más sobresaliente por su decrecimiento, debido a la crisis económica que se vivió en el mundo, pero en el año 2010 el consumo presenta un crecimiento representativo, como consecuencia, del estímulo que se dio al consumo mediante la otorgación masiva de dinero plástico en el país, para el 2016 los niveles de consumo son alentadores.

Se ha definido el consumo final en los hogares de Quito y la AZEA de manera proporcional. En la AZEA el consumo final en los hogares representa aproximadamente el 90% de sus ingresos

¹⁰ Consumo final en los hogares: El gasto de consumo final en los hogares es el valor de mercado de todos los bienes y servicios tanto duraderos como también los no duraderos. (Banco Mundial, 2012)

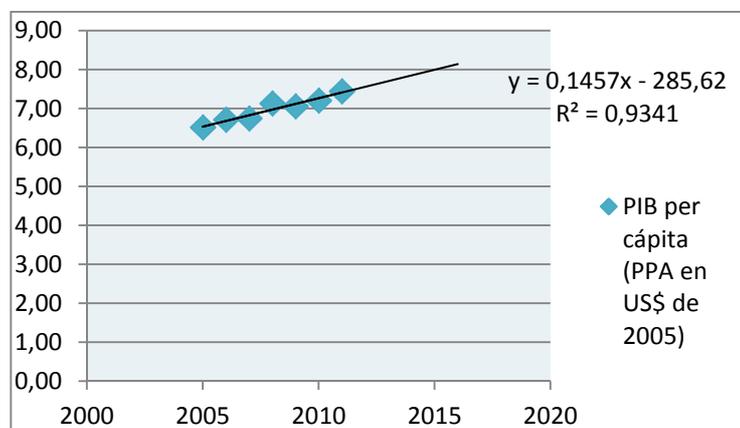
TABLA N° 42: Producto interno Bruto (PIB) al 2016

Periodo	PIB per cápita (PPA en US\$ de 2005) ¹¹
2010	7,20
2011	7,44
2012	7,53
2013	7,67
2014	7,82
2015	7,97
2016	8,11

Fuente: (PNUD, 2013)

Elaborado por: Autor

GRAFICO N° 48: Producto interno Bruto (PIB) al 2016



Fuente: (PNUD, 2013)

Elaborado por: Autor

¹¹ PIB per capital: Suma del valor bruto añadido por todos los productores residentes más cualquier impuesto menos cualquier ayuda no incluida en el valor de los productos, expresada en dólares internacionales utilizando las tasas de poder adquisitivo paritario, y dividido por el total de la población existente durante dicho periodo((PNUD, 2013)

El PIB en el Ecuador muestra una línea de tendencia positiva que al 2016 será de 8,11%, favoreciendo así a la producción de bienes y servicios en el país .Según estudios realizados por él (Instituto de la Ciudad, Instituto de la Ciudad, 2010), la actividad económica más representativa en la Administración zonal Eloy Alfaro es la de comercio.

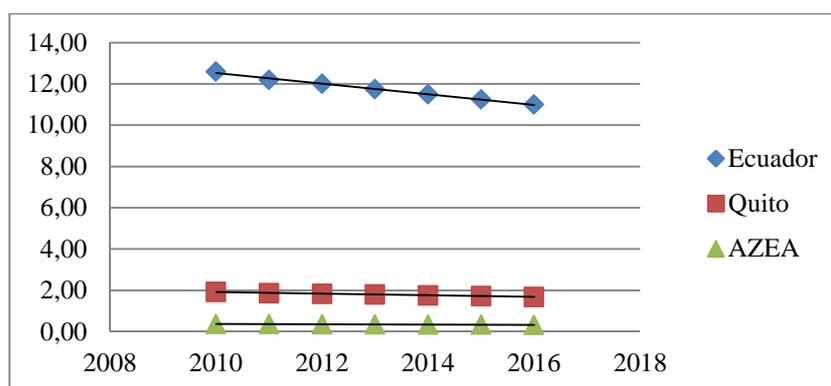
TABLA Nº 43: Ahorro Nacional neto (% INB)¹²

Años	Ecuador	Quito	AZEA
2010	12,60	1,923748861	0,369808527
2011	12,20	1,862677468	0,358068574
2012	12,00	1,832141772	0,352198597
2013	11,75	1,793972152	0,344861127
2014	11,50	1,755802532	0,337523656
2015	11,25	1,717632912	0,330186185
2016	11,00	1,679463291	0,322848714

Fuente: (PNUD, 2013)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO Nº 49: Ahorro Nacional neto (% INB)



Fuente: (PNUD, 2013)

Elaborado por: Autor

¹² Ahorro nacional neto: El ahorro nacional neto es igual al ahorro nacional bruto menos el valor del consumo de capital fijo. (PNUD, 2013)

En cuanto al ahorro nacional neto se puede observar que tiene una tendencia negativa con el paso de los años en el Ecuador, debido al estímulo hacia el consumo en la población. En Quito se verifica que la línea de tendencia es negativa y finalmente en la AZEA la variación de la línea de tendencia es mínima, lo cual comprueba los resultados obtenidos en el cuestionario, en los cuales la población muestra bajos niveles de ahorro.

En la Administración zonal Eloy Alfaro se vive un escenario en el cual los ingresos son medios, pero los niveles de consumo son masivos, lo cual beneficia a la economía del país ya que el porcentaje del PIB refleja una línea de tendencia positiva.

En cuanto al ahorro el porcentaje que destinan las familias es bajo, los hogares enfocando al ahorro simplemente como una previsión más no como una inversión que generará rentabilidad. En la actualidad la economía familiar en la AZEA muestra un equilibrio, pero no demuestra un crecimiento a futuro.

5.3.2 Pronóstico del ahorro a nivel social en las familias

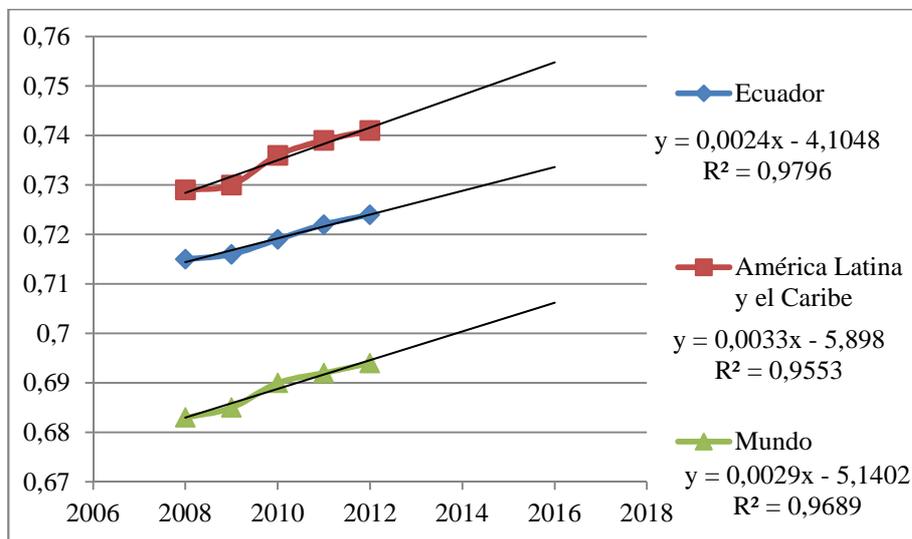
TABLA N° 44: Pronóstico del Índice de desarrollo humano 2010-2016

Año	Ecuador	América Latina y el Caribe	Mundo
2008	0,715	0,729	0,683
2009	0,716	0,73	0,685
2010	0,719	0,736	0,69
2011	0,722	0,739	0,692
2012	0,724	0,741	0,694
2013	0,7264	0,7449	0,6975
2014	0,7288	0,7482	0,7004
2015	0,7312	0,7515	0,7033
2016	0,7336	0,7548	0,7062

Fuente: (PNUD, 2013); (IDH, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO N° 50: Índice de desarrollo humano 2010-2016



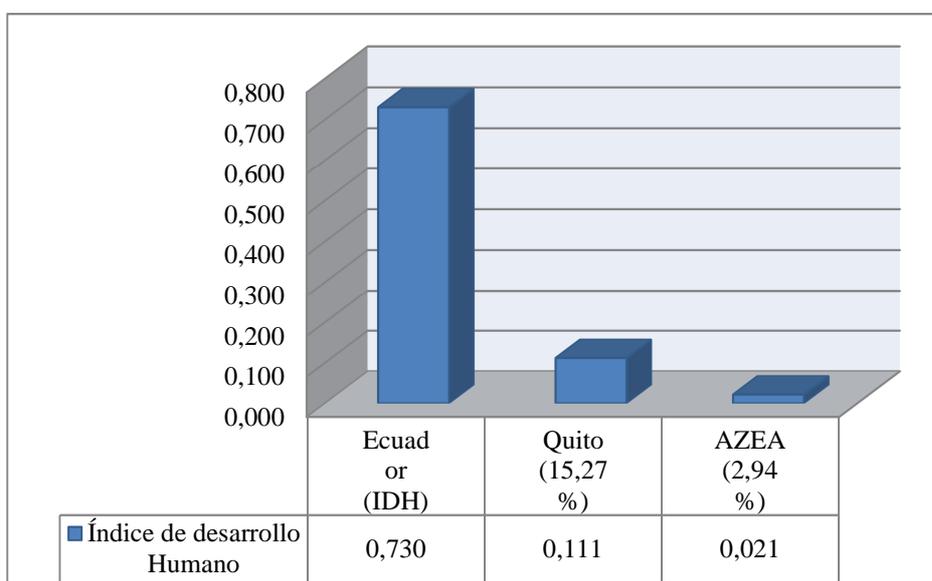
Fuente: (PNUD, 2013); (IDH, 2010)

Elaborado por: Autor

En comparación con el mundo las expectativas a futuro son alentadoras para el Ecuador ya que el IDH es mayor en comparación con el mundo. En América Latina y el Caribe se pronostica para el 2016 un IDH de 0,7548 en relación al Ecuador con 0,733 el índice es más elevado.

El Ecuador ocupa el puesto número 89 en el índice de desarrollo humano. Como se puede verificar en el gráfico anterior tiene una tendencia positiva a futuro, lo cual demuestra que las condiciones de vida, en el Ecuador mejorarán con el paso de los años. Se pronostica que el índice desarrollo humano para el 2016 será de 0,7336%, el mismo que muestra un IDH en un rango alto.

GRÁFICO N° 51: Índice de desarrollo humano en la AZEA 2016



Fuente: (PNUD, 2013); (DMQ, 2010)

Elaborado por: Autor

TABLA N° 45: Índice de desarrollo humano en la AZEA DEL 2010-2016

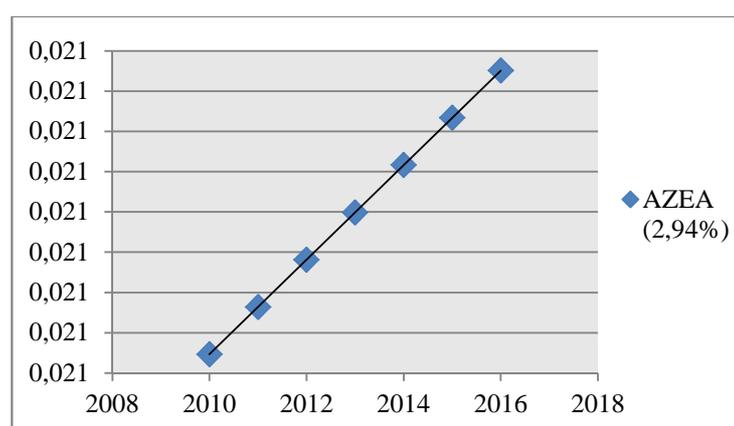
Año	Quito (15,27%)	AZEA (2,94%)
2010	0,110	0,021
2011	0,110	0,021
2012	0,110	0,021
2013	0,111	0,021
2014	0,111	0,021
2015	0,111	0,021
2016	0,111	0,021

Fuente: IDH-2010

Elaborado por: Autor

Se conoce que el índice de desarrollo humano en el Ecuador es del 0,730% en el 2016, se determinó el IDH para Quito, dividiendo el número de habitantes existentes el cantón para el valor total del IDH y se obtuvo una participación del 0,111, el mismo que representa el 15,27% de población. De igual manera se realizó en AZEA obteniéndose una participación en el IDH del 0,021.

GRÁFICO Nº 52: Pronostico Índice de desarrollo humano en la AZEA del 2010-2016



Fuente: IDH-2010

Elaborado por: Autor

Se ha definido el valor del índice de desarrollo humano de manera proporcional, dependiendo del tamaño de la población. La AZEA representa el 2,94% de la población en el Ecuador. Para lo cual el IDH en el sector tiene tendencia positiva y es de 0,021% para el 2016. Se conoce de ante mano que la calidad de vida en el sector ha venido mejorando con el paso de los años y en la actualidad las condiciones de vida en la AZEA son óptimas.

Población

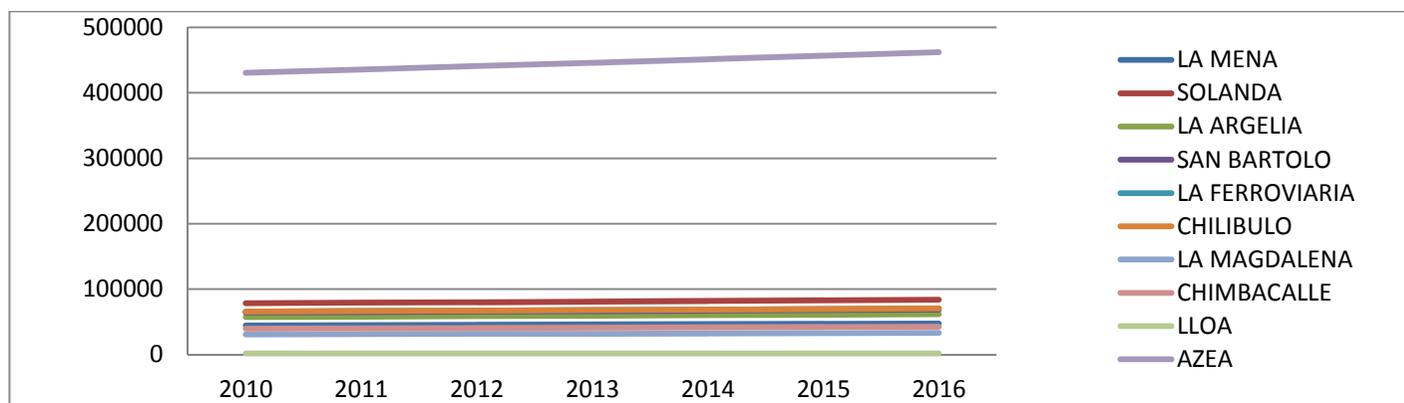
TABLA Nº 46: Pronóstico de la población en la AZEA 2010 – 2016

AÑOS	AZEA	LA MENA	SOLANDA	LA ARGELIA	SAN BARTOLO	LA FERROVIARIA	CHILIBULO	LA MAGDALENA	CHIMBACALLE	LLOA
2010	430447	44352	78279	57291	64038	65626	48729	30818	39820	1494
2011	435572	44880	79211	57973	64800	66407	49309	31185	40294	1512
2012	440758	45414	80154	58663	65572	67198	49896	31556	40774	1530
2013	446006	45955	81108	59362	66353	67998	50490	31932	41259	1548
2014	451316	46502	82074	60069	67143	68808	51092	32312	41751	1566
2015	456690	47056	83051	60784	67942	69627	51700	32697	42248	1585
2016	462127	47616	84040	61508	68751	70456	52315	33086	42751	1604

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado por: Autor

GRÁFICO Nº 53: Crecimiento demográfico en la AZEA



Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado por: Autor

Se ha determinado una tasa de crecimiento promedio en la población de la AZEA del 1,15% anual. Se estima que la población siga creciendo paulatinamente con el paso del tiempo. Para el 2016 se estima que en la AZEA existirán 462.127 habitantes aproximadamente, siendo la parroquia de Solanda la que muestre un mayor crecimiento en relación a las demás parroquias con 84.040 habitantes y la menos representativa la parroquia de Lloa con 1.604 habitantes aproximadamente.

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

- La Administración zonal Eloy Alfaro se caracteriza por ser la más grande en cuanto a superficie (58.884 hectáreas) como también en población (430.447 habitantes).

- La previsión del ahorro tiene como finalidad lograr alcanzar tanto a corto como a largo plazo un crecimiento económico significativo, que ayude a mejorar la economía de las familias inmersas en el ahorro.

- Las familias en la AZEA se encuentran constituidas por dos hijos, el nivel de instrucción es secundaria, en el hogar laboran dos miembros es por ello que la suma de los ingresos en el hogar van de \$501 a \$900 dólares, por lo que se define que las familias son de clase media, el consumo final en los hogares (se lo realiza por nivel de importancia siendo el menos importe el rubro de salud), es aproximadamente del 90% del ingresos total. Lo cual determina bajos niveles de ahorro en la Administración zonal, pero una buena calidad de vida.

6.2 Recomendaciones

- ◆ En la Administración zonal Eloy Alfaro, las condiciones de vida son buenas por lo que se recomienda que los moradores del sector participen de forma activa a fin de lograr una mejor distribución de los recursos, con el afán de beneficiar a las parroquias menos favorecidas y de brindar a sus habitantes un lugar seguro para vivir.
- ◆ Es importante que el ahorro que generen los hogares, en el caso de invertir es aconsejable hacerlo en un negocio, debido a que se obtendrá una mayor rentabilidad y lo más importante se pondrá en marcha el llamado efecto multiplicador a medida que aumenta la rentabilidad, aumenta el ahorro.
- ◆ Crear una caja de ahorro en la Administración zonal Eloy Alfaro (**Anexo 3**), con el afán de contribuir al mejoramiento de la economía familiar en el sector.

Bibliografía

- Alemán Castilla, M. C. (2007). *Modelos financieros en excel*. México: Continental.
- Banco Central del Ecuador, BCE. (2012). *DIRECCIÓN DE ESTADÍSTICA ECONÓMICA*. Recuperado el 22 de Enero de 2013, de www.bce.fin.ec
- Banco Mundial. (11 de Enero de 2012). *BM*. Recuperado el 25 de Abril de 2013, de <http://datos.bancomundial.org/indicador/NE.CON.PETC.ZS>
- BCE. (1 de Marzo de 2013). *Banco Central del Ecuador*. Recuperado el 7 de Marzo de 2013, de BCE: www.bce.gov.ec
- BUSE, M. Y. (2010). “*CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIA PARA LA COMUNIDAD DE SANTO DOMINGO DE LA PARROQUIA SAN ANTONIO DE PICHINCHA EN EL PERIODO 2009-2010.*”. Pichincha: San Andres.
- Calvo Stevenson Haroldo, M. R. (2003). *Cartagena de Indias en el Siglo XIX*. Bogota: Geminis.
- Campillo, J. J. (1998). *Conceptos Básicos de Economía*. Valencia: Camino de Vera.
- Collazos, P. A. (7 de Septiembre de 2008). *Gerencie*. Recuperado el 20 de Diciembre de 2012, de <http://www.gerencie.com/ahorro.html>
- CONAPO, SEDESOL, INEGI. (2005). *Delimitación de las zonas metropolitanas de México 2005*. Mexico: Mexico.
- Cotler, P. (2003). *Las Entidades Microfinancieras Del México Urbano*. Mexico: Universidad Iberoamericana.
- DMQ. (20 de Diciembre de 2012). *Distrito Metropolitano de Quito*. Recuperado el 20 de Diciembre de 2012, de www.quito.gov.ec
- Dörr, H. A. (1993). *Manual 76. Economía política*. Chile: Merimex.
- Estévez Eliécer. (3 de Diciembre de 2010). *Administracion zonal Eloy Alfaro*. Recuperado el 17 de 12 de 2012, de www.eestevez@quito.gov.ec
- Fernández Nogales, Á. (2004). *Investigación y técnicas de mercado*. Madrid: ESIC.
- Flores, L. (3 de Septiembre de 2004). *emagister*. Recuperado el 9 de Enero de 2013, de www.funiber.org
- Griffin, K. (2010). *Desarrollo humano: origen, evolucion e impacto*. JVC

Guaman, J. (2012). *Propuesta de implantacion de las gestiones de incidentes y problemas basados en el itil para la administracion zonal Eloy Alfaro*. Quito.

IDH. (2010). *Indicadores internacionales sobre el desarrollo Humano*.

Recuperado el 11 de Enero de 2013, de <http://hdrstats.undp.org/es/paises/perfiles/ECU.html>

INEC. (2 de Enero de 2010). *INEC*. Recuperado el 3 de Enero de 2013, de www.inec.gov.ec

INEGI. (2010). *Instituto Nacional de Estadisticas y Geografia*. Recuperado el 7 de Febrero de 2013, de Nueva construccion de ingresos y gastos:

<http://www.inegi.org.mx>

Instituto de la Ciudad. (2010). *Instituto de la ciudad*. Recuperado el 23 de Marzo de 2013, de Instituto de la ciudad: www.institutodelaciudad.com.ec/

Lanteri, L. N. (2007). *Ahorro y crecimiento: alguna evidencia para la economia argentina*. Argentina: ISSN.

Larrain , F., & Sachs , J. (2001). *Macroeconomía: en la economía global*. Pearson Educacion.

Ley N°46. (2001). *LEY DE RÉGIMEN PARA EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO*. Quito.

LISLE, E. (2006). *El ahorro y el ahorrador*. Madrid.

Mantilla, F. A. (2006). *Un enfoque a la investigacion de mercados*. Quito, Pichincha, Ecuador: Imprenta Offset Santa Rita.

Mas Sapena, X., Sureda Varela, M., & Varela Otero, A. (2009). *La previsión y el ahorro ante el envejecimiento de la población*. Barcelona: IMGRAF IMPRESORES,.

Morales Enríquez , E. (2001). *Introducción a la econometría*. Quito: Abya-Yala.

OIT, O. I. (2010). *Organización Internacional del Trabajo*. Recuperado el 8 de Febrero de 2013, de <http://www.ilo.org/global/copyright/lang--es/index.htm>

PNUD. (23 de Febrero de 2013). *Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo*. Recuperado el 18 de Abril de 2013, de Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo: <http://hdr.undp.org/es/contacto/somos/pnud/>

Sampieri, H., & Roberto. (2003). *Metodología de la investigación*. McGraw Hill.

Sepulveda, C. L. (2004). *Diccionario de Terminos Economicos*. Santiago de Chile: Salecianos S.A.

Serrano, J. A. (2008). *Esquemas de historia del pensamiento económico*. Sevilla: Universidad de Sevilla.

Suares Ibujes, M. O. (2011). *Interaprendizaje de estadística básica*. Ibarra: Graficas planeta.

Superintendencia de bancos, s. y. (2012). *Guía del docente*. Lima.

Termes, R. (1996). *Desde La Libertad*. Madrid: EILEA S.A.

Thore, S. (1961). *Household saving and the price level*. Stockholm.

Villacis, C. J. (2012). *Determinantes del ahorro en el Ecuador (1993-2007)*. Quito: Escuela Politécnica Nacional.