



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS**

CARRERA DE ECONOMÍA

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

TEMA:

**DETERMINANTES DEL AHORRO DE LOS HOGARES
ECUATORIANOS EN EL ÁREA URBANA, UN ESTUDIO A
PARTIR DEL 2001-2013**

AUTORA:

VALERY MISHHELL, CONTRERAS IDROVO

TUTOR:

HENRÍQUEZ HENRÍQUEZ, CARLOS ANDRÉS

Guayaquil, Ecuador

2014



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ECONOMÍA

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo de titulación fue realizado en su totalidad por **Valery Mishell Contreras Idrovo**, como requerimiento parcial para la obtención del título de economista.

TUTOR

Henríquez Henríquez, Carlos Andrés

OPONENTE

COORDINADOR DE ÁREA

DIRECTOR DE CARRERA

Segundo Lautaro, Guerra Gallegos

Guayaquil, a los 30 días del mes de agosto del año 2014



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ECONOMÍA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Valery Mishell Contreras Idrovo

DECLARO QUE:

El proyecto de investigación que corresponde a nuestro trabajo de titulación de grado denominado **“Determinantes del ahorro de los hogares ecuatorianos en el área urbana, un estudio a partir del año 2001-2013”**, ha sido desarrollado en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

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

Guayaquil, a los 30 días del mes de agosto del año 2014

LA AUTORA:

Valery Mishell Contreras Idrovo



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ECONOMÍA

AUTORIZACIÓN

Yo, **Valery Mishell Contreras Idrovo**

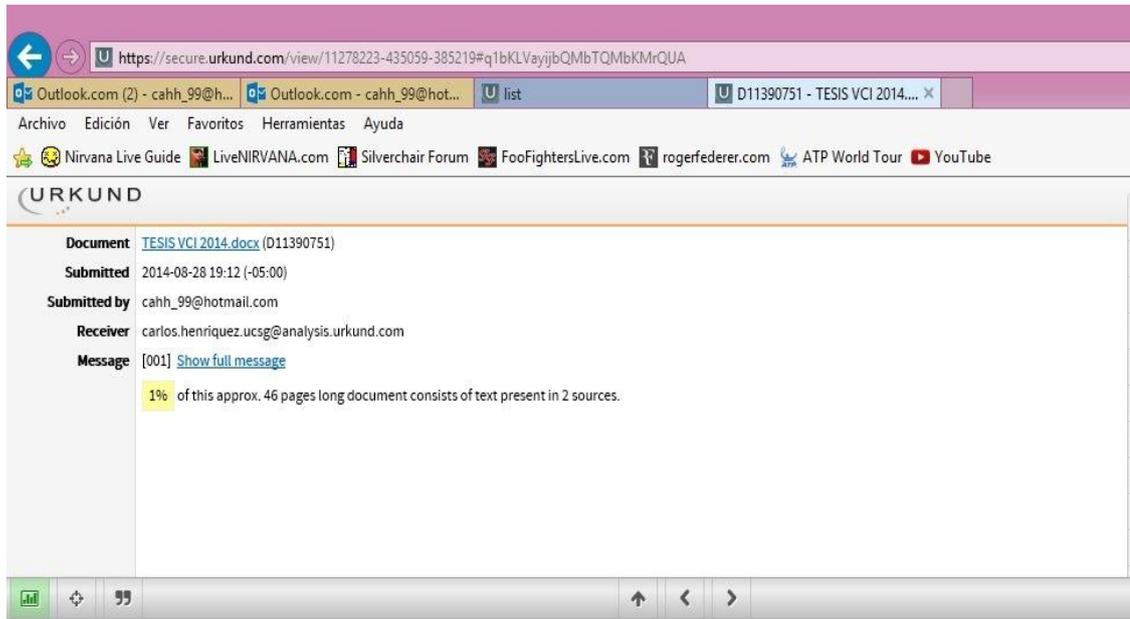
Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del proyecto titulado: “**Determinantes del ahorro de los hogares ecuatorianos en el área urbana, un estudio a partir del año 2001-2013**”, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 30 días del mes de agosto del año 2014

LA AUTORA:

Valery Mishell Contreras Idrovo

INFORME URKUND



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE ECONOMÍA
TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA
TEMA:
DETERMINANTES DEL AHORRO DE LOS HOGARES ECUATORIANOS EN EL ÁREA URBANA, UN ESTUDIO A PARTIR DEL 2001-2013
AUTORA: VALERY MISHELL, CONTRERAS IDROVO
TUTOR: HENRÍQUEZ HENRÍQUEZ, CARLOS ANDRÉS

Guayaquil, Ecuador 2014
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE ECONOMÍA
CERTIFICACIÓN Certificamos que el presente trabajo de titulación fue realizado en su totalidad por Valery Mishell Contreras Idrovo, como requerimiento parcial para la obtención del
titulo
de economista.
TUTOR _____ Henríquez Henríquez, Carlos Andrés Oponente _____ COORDINADOR DE ÁREA
_____ DIRECTOR DE CARRERA _____ Segundo Lautaro, Guerra Gallegos
Guayaquil, a los 30 días
del mes de agosto del año 2014

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por el regalo de la vida y sobre todo por la bendición de alcanzar con éxito esta meta.

A mi familia, por apoyarme incondicionalmente y ser mi ejemplo a seguir.

A los profesores, quienes con sus enseñanzas aportaron positivamente en mi formación académica y personal.

A mis amigos, por llenar mi vida de felicidad con grandes experiencias.

A los consejos recibidos por el Economista Carlos Henríquez, profesor que me guió durante el proceso del trabajo de titulación.

A la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, lugar en el obtuve la enseñanza para mi formación profesional y personal.

A todos ellos muchas gracias.

Valery Mishell Contreras Idrovo

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a mi mami Silvia, quien ha sido pilar fundamental en mi carrera y en mi vida, a ella porque con todo su esfuerzo y sacrificio siempre me ha cuidado y apoyado con el más sincero amor.

A mi hermana y mi sobrina, porque han sido para mí mi mayor alegría y motivación para seguir adelante.

A ti, que con amor has estado a mi lado alentándome en todo momento, gracias por los buenos momentos y los que estén por venir.

Valery Mishell Contreras Idrovo

ÍNDICE

RESUMEN (ABSTRACT)	xii
INTRODUCCIÓN	1
1.TEMA.....	2
Determinantes del ahorro de los hogares ecuatorianos en el área urbana, un estudio a partir del año 2001-2013.	2
1.1PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.2OBJETIVOS PLANTEADOS.....	4
1.2.. OBJETIVO ESPECÍFICOS.....	4
1.3JUSTIFICACIÓN.....	5
1.4MARCO CONCEPTUAL.....	6
1.5MARCO LEGAL	8
1.6MARCO METODOLÓGICO	10
1.7HIPÓTESIS.....	12
2.MARCO DE REFERENCIA.....	13
2.1.LA FUNCIÓN KEYNESIANA DEL AHORRO	13
2.2.HIPÓTESIS DE LA RENTA RELATIVA	14
2.3.IRVING FISHER Y SU CONSUMO INTERTEMPORAL	15
2.4.HIPÓTESIS DEL CICLO VITAL(HCV)	16
3.MARCO TEÓRICO	20
4.ENTORNO ECONÓMICO ECUATORIANO	22
4.1.AHORRO E INVERSIÓN.....	22
4.2.AHORRO NACIONAL Y EXTERNO.....	23
4.3.AHORRO PRIVADO Y PÚBLICO.....	24
4.4.VOLUMEN DE CRÉDITO EN EL ECUADOR.....	26
4.4.1.CRÉDITO EN EL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO	26
4.4.1.1.CRÉDITO INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	27
4.4.1.2.CRÉDITO INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS.....	28
4.4.2.CRÉDITO EN LA ECONOMÍA DE LOS HOGARES	31
5.ENTORNOSOCIALDEL AHORRADOR ECUATORIANO	32
5.1. INDICADORES DEL CIUDADANO ECUATORIANO	32
5.1.1.PIB PER CÁPITA.....	32
5.1.2.TASAS DE INTERÉS.....	33

5.1.3. TRIBUTOS.....	34
5.1.4. INFLACIÓN.....	34
5.1.5. INDICADORES DE VIVIENDA.....	35
5.2. MERCADO LABORAL ECUATORIANO.....	37
5.3. MERCADO LABORAL INTERNACIONAL.....	41
5.4. FACTORES DEMOGRÁFICOS.....	42
6. PERFIL DEL AHORRADOR ECUATORIANO.....	45
6.1. INGRESO DE LOS HOGARES.....	48
6.1.1. INGRESO CORRIENTE MONETARIO.....	49
6.1.2. INGRESO CORRIENTE NOMONETARIO.....	49
6.1.3. INGRESO PROMEDIO ÁREA URBANA POR DECILES.....	50
6.1.4. INGRESO PROMEDIO TOTAL.....	50
6.1.5. INGRESO PROMEDIO SEGÚN NIVEL DE INSTRUCCIÓN.....	51
6.1.6. GRUPOS OCUPACIONALES SEGÚN EL INGRESO.....	52
6.2. GASTO DE LOS HOGARES.....	53
6.2.1. GASTO CORRIENTE DE CONSUMO SEGÚN CCIF.....	54
6.2.2. GASTO CORRIENTE DE CONSUMO DE CCIF EN PORCENTAJES.....	55
6.2.3. GASTO DE CONSUMO MÁS UTILIZADO EN LOS HOGARES.....	56
6.3. CONSOLIDADO GASTO-INGRESO.....	56
7. EL ESTADO, ENTE ESTIMULADOR DEL AHORRO.....	58
7.1. POLÍTICAS DE FIJACIÓN DE PRECIOS.....	59
7.2. SUBSIDIO AL COMBUSTIBLE.....	61
7.3. EIISS.....	62
7.4. LAS ENESCYT.....	64
7.5. PROGRAMAS SOCIALES.....	66
7.5.1. BONO DE DESARROLLO HUMANO.....	66
7.5.2. PROGRAMA SOCIO AHORRADOR.....	66
7.5.3. PROGRAMA SOCIO VIVIENDA GUAYAQUIL.....	66
8. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	67
9. REFERENCIAS.....	70
10. ANEXOS.....	76

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1: AHORRO E INVERSIÓN (EN PORCENTAJES DEL PIB, A PRECIOS CONSTANTES, EN DÓLARES).....	22
TABLA 2: AHORRO NACIONAL Y AHORRO EXTERNO PROMEDIO ANUAL.....	24
TABLA 3: PORCENTAJE DE HOGARES QUE RECIBIÓ UN CRÉDITO SEGÚN DECILES DE INGRESO.....	31
TABLA 4: TOTAL NETO RECAUDACIÓN NACIONAL POR TRIBUTOS (VALORES EN US DÓLARES).....	34
TABLA 13: INDICADORES DE VIVIENDA Y NUMERO DE VEHICULOS	35
TABLA 7: POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA (PEA) ÁREA URBANA	38
TABLA 8: SITUACIÓN DEL MERCADO LABORAL INTERNACIONAL PARA EL 2010	41
TABLA 9: ESTRUCTURA DEMOGRÁFICA DE ECUADOR POR ÁREA URBANA1950-2010.....	42
TABLA 10: DATOS JEFE DEL HOGAR ÁREA URBANA, SEGÚN EL SEXO	42
TABLA 5: TASA DE ANALFABETISMO	43
TABLA 6: ESTUDIANTES POR NIVEL EDUCATIVO EN ZONA URBANA	43
TABLA 11: CANASTA BÁSICA.....	44
TABLA 12: INDICADORES ENCUESTA ENIGHUR 2011-2012.....	47
TABLA 14: INDICADORES DEL PROMEDIO DEL INGRESO DE LOS HOGARES	50
TABLA 15: GRUPOS OCUPACIONALES QUE FUERON ESTRATIFICADOS EN LA ENIGHUR	52
TABLA 16: ESTRUCTURA DEL GASTO CORRIENTE TOTAL MENSUAL.....	53
TABLA 17: GASTO CORRIENTE DE CONSUMO SEGÚN DIVISIÓN DE GASTO CCIF	54
TABLA 18: PORCENTAJE DEL GASTO CORRIENTE DE CONSUMO POR DECIL DE INGRESO, SEGÚN DIVISIÓN DE GASTO CCIF ÁREA URBANA.....	55
TABLA 19: GASTOS DE CONSUMO CON MAYOR CONCENTRACIÓN EN LOS HOGARES.....	56
TABLA 20: INGRESO TOTAL, GASTO TOTAL MENSUAL PROMEDIO Y COCIENTE GASTO- INGRESO, SEGÚN DECILES	56

TABLA 21: TOTAL DE HOGARES, TOTAL DE PERSONAS, INGRESO Y GASTO CORRIENTE TOTAL MENSUAL POR HOGARES Y PERSONAS, SEGÚN DECIL DE INGRESO PER CÁPITA EN EL ÁREA URBANA.....	58
TABLA 22: NÚMERO DE AFILIADOS AL IESS Y CRECIMIENTO ECONÓMICO....	63

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1: AHORRO TOTAL NETO, AHORRO PRIVADO NETO Y AHORRO PÚBLICO NETO	25
FIGURA 2: CRÉDITO DE LA BANCA PÚBLICA POR INSTITUCIÓN PARA EL AÑO 2012 Y 2013	27
FIGURA 3: CRÉDITO DE LA BANCA PRIVADA POR TIPO DE CARTERA PARA EL AÑO 2012 Y 2013.....	28
FIGURA 4: CRÉDITO DEL COOPERATIVISMO POR TIPO DE CARTERA PARA EL AÑO 2012 Y 2013.....	30
FIGURA 5: CRÉDITO DEL MUTUALISMO POR TIPO DE CARTERA PARA EL AÑO 2012 Y 2013	31
FIGURA 6: PIB PER CÁPITA (US\$ A PRECIOS ACTUALES)	32
FIGURA 7: TASA DE INTERÉS NACIONALES EN PORCENTAJE, ÁREA URBANA	33
FIGURA 8: INFLACIÓN, PRECIOS AL CONSUMIDOR (% ANUAL)	34
FIGURA 9: TENENCIA DE VIVIENDA.....	36
FIGURA 10: MERCADO LABORAL EN PORCENTAJE, ÁREA URBANA, 2009-2013	40
FIGURA 11: COEFICIENTE DE GINI	45
FIGURA 12: TAMAÑO DEL HOGAR EN PROMEDIO Y NÚMERO DE PERCEPTORES.....	47
FIGURA 13: FUENTE DE INGRESOS MONETARIOS	49
FIGURA 14: FUENTE DE INGRESOS NO MONETARIOS	49

FIGURA 15: INGRESO PROMEDIO POR DECILES EN PORCENTAJE DE INGRESOS	50
FIGURA 16: INGRESO PROMEDIO SEGÚN NIVEL DE INSTRUCCIÓN POR CONCEPTO DE TRABAJO	51
FIGURA 17: INGRESO TOTAL, GASTO TOTAL MENSUAL PROMEDIO Y COCIENTE GASTO- INGRESO, SEGÚN DECILES.....	57
FIGURA 18: PORCENTAJE DE OTORGAMIENTO DE BECAS SENECYT A NIVEL DE MAESTRÍAS	65

RESUMEN

El objetivo del presente trabajo de titulación es estudiar el comportamiento del ahorro en las familias ecuatorianas, estudiando la evolución del mismo, desarrollando un perfil de un individuo que ahorra en el Ecuador, estimar la tasa de ahorro de los hogares, así como también averiguar de qué modo el Estado influencia ese ahorro positivo para el país. Se busca responder a preguntas como i) ¿cuánto ahorran los hogares en Ecuador? ii) ¿de dónde proviene la mayoría de sus ingresos? iii) ¿cuál es el nivel educativo de los jefes de hogar?, entre otras interrogantes. Se ha recopilado información de las Cuentas Nacionales y las Encuestas de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos realizadas en el período 2011-2012. Se estima que el ahorro por hogar es de 103 dólares, sus ingresos provienen principalmente de su salario, y que la mayoría de familias con ingresos altos cuentan con un jefe de hogar cuyo nivel educativo es superior.

ABSTRACT

The purpose of this work is to study the degree of savings behavior in Ecuadorian families, studying its evolution, developing a profile of an individual who saves in Ecuador, estimate the rate of household savings, as well as find out how the influence of the State is positive savings in the country savings.

It seeks to answer questions such as *i)* how much do households save in Ecuador? *ii)* Where does come most of their income come from? *iii)* What is the education level of household heads?, among other questions. To achieve this aim it has been necessary to compile information from the National Accounts and the Survey of Income and Expenditure of Urban Households conducted in 2011-2012. It is estimated that savings per household is \$ 103, its income comes primarily from his salary, and that the majority of high-income families have a household head whose educational level is higher.

Palabras Claves: (ahorro, hogares, urbano, ingresos, gastos, evolución, Estado)

INTRODUCCIÓN

“Unpaís que ahorra representa un pueblo que cubre con la debida lógica sus necesidades, manifiesta una estabilidad y proyecta un futuro”.

Luis López y Herrera

La Constitución de la República del Ecuador establece entre sus objetivos promover el ahorro en la economía, ya que de esta manera se invertirá y no se necesitará de adquirir financiamiento externo, además tiene como objetivos velar por el bienestar de sus ciudadanos, combatiendo en la medida de lo posible la pobreza, el desempleo, brindando una mejor calidad de vida.

El comportamiento que presentan los individuos ecuatorianos respecto a su ahorro se encuentra influenciado en cierta parte por factores como la distribución del ingreso, el bajo nivel de empleo, y la poca educación que reciben, entre otros. Esto lleva a deducir que el comportamiento del ahorro depende de procesos sociales, porque está influenciado significativamente por estos factores anteriormente mencionados, además de variables macroeconómicas que lo influyen también, pero no en su totalidad, como normalmente se espera estudiar al ahorro. Bajo este modo de investigación podemos inferir que un análisis efectivo del ahorro sería indagar en el entorno ecuatoriano y su desenvolvimiento, además de estudiar el entorno social del mismo, además, se busca indagar en ciertas características comunes de las familias ecuatorianas, y en qué medida el Estado los sostiene.

El ahorro es una variable fundamental, de ella depende la liquidez de la economía doméstica, su capacidad de atender situaciones fortuitas, y generar riqueza, es indudable que el sector financiero entre otros, es de vital acompañamiento. A lo largo de este trabajo de titulación se trabaja con datos estadísticas provenientes en su gran mayoría del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, variables que en el tiempo determinan el ahorro en Ecuador, a nivel de hogares.

1. TEMA

Determinantes del ahorro de los hogares ecuatorianos en el área urbana, un estudio a partir del año 2001-2013.

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El ahorro de los hogares en el Ecuador es de importante atención ya que si, se consigue ahorrar una buena parte de los ingresos se tendrá un rubro que se podrá destinar a otros gastos y a realizar inversiones, ello garantizará el crecimiento del país y de la economía en su conjunto.

Entonces esa parte del ingreso de las familias ecuatorianas que deciden no gastarla o consumirla, generalmente se lo acumula para que en un corto, mediano o largo plazo se lo consuma o se lo invierta en algo que le genere un gran beneficio a la familia.

Lo negativo para las familias es que si no se destina ese monto de sus ingresos al ahorro, se puede recurrir al endeudamiento y vivirían en una incertidumbre constante, dicha situación no es aconsejable bajo ningún concepto aun cuando la situación económica no sea la más deseable; por lo contrario, ahorrar le proporciona a las familias cierta solvencia en su economía.

Según el INEC (2013), el rubro que se destina a consumir dentro de los hogares ecuatorianos es destinado en gran parte en alimentación, es decir, donde más se gasta es en las tiendas establecidas en el barrio de cada familia, así como bodegas y otras distribuidoras representando un 48% de visitas, y por otro lado los mercados y ferias libres representan un 30% de visitas.

El ingreso total de las familias en el Ecuador en promedio es de \$892,9 mensualmente entre el sector urbano y rural, de aquí se deriva el 58,8% que no gasta todo lo que percibe de ingreso y el 41,1% gasta más de lo que percibe mes a mes.

En cuanto al gasto que generan las familias ecuatorianas es aproximadamente \$809,6 mensualmente. Es decir, esa brecha entre el gasto y

el ingreso es el ahorro que en promedio se ha determinado en base a la encuesta nacional de ingresos y gastos.

Es ineludible identificar las medidas de ahorro que toma la familia ecuatoriana en la economía del país, y realizar un análisis de sus gastos y determinar que genere un beneficio en las actividades ejecutadas de Ecuador como país.

Existen muchas teorías sobre el ahorro en la economía, sobre todo en las variables económicas como consumo, gasto, inversión, tasa de interés, pero no se ha logrado un estudio a fondo que determine una mejor manera de asignar los recursos de las familias, proporcionando una manera óptima de colocar sus ahorros, de manera que se pueda buscar algún tipo de rendimiento de esos valores, lo que al final de cuentas nos da un mejor margen de ahorro.

Aún sucede que no se puede obtener una información extremadamente detallada para definir con exactitud el ahorro de las familias ecuatorianas, sobre cómo ha sido el comportamiento en otros años, por el mismo uso de la herramienta de recopilación de datos definida como encuesta, por lo que se corre el riesgo de que en la misma se omitan de ciertos detalles.

Se busca obtener información que refleje opciones para aumentar el ahorro según el ingreso de las familias ecuatorianas, de tal manera que se pueda tener ese monto y que al colocarlo se puedan encontrar alternativas que permita disminuir el consumo y optimizar el ahorro (Castañeda, 2001).

De lo mencionado, el presente trabajo de titulación trata de aplicar medidas que podrían implementarse para el inicio de una cultura de ahorro en las familias del país.

1.2 OBJETIVOS PLANTEADOS

1.2.1. OBJETIVO GENERAL

Identificar los determinantes del comportamiento del ahorro en la economía de las familias ecuatorianas del área urbana en el periodo mencionado.

1.2.2. OBJETIVO ESPECÍFICOS

-Analizar el entorno económico en el cual se encuentran las familias ecuatorianas, una visión global.

-Indagar en el entorno social del ahorrador ecuatoriano.

-Diagnosticar el perfil del ahorrador ecuatoriano en base a la encuesta nacional de ingresos y gastos del país.

-Investigar las medidas que el Estado ha tomado para apoyar al ahorrador ecuatoriano.

1.3 JUSTIFICACIÓN

La presente investigación aportará a la economía ecuatoriana a entender formas fidedignas de ahorrar, entendiéndose por ahorrar a depósitos bancarios, por ejemplo, que generen algún tipo de interés, mas no a guardarlo en algún sitio seguro del hogar, ya que con esta proporción de lo ahorrado frente a el ingreso de las familias, de cierta manera podemos asegurar recursos que posteriormente podamos destinar a la inversión, ya que las instituciones financieras trabajan con el dinero de los ahorradores. Si el monto de lo ahorrado no es significativo, se deberá recurrir a financiación externa, lo cual es negativo porque se deberá pagar lo prestado más los intereses. (Maudos, J. y Pastor J., s.f.)

De acuerdo a SerkanArslanalp, FabianBornhorst y SanjeevGupta, en su publicación *Inversión y crecimiento*(2011), se fomenta entonces el ahorrar, de manera que existan recursos para financiar las inversiones, que haya desarrollo, y por consiguiente que exista un mayor crecimiento de la economía social.

Esta investigación servirá para plantear alternativas que permitan al ahorrador ecuatoriano utilizar de mejor manera su capital, mejorando así las costumbres y la cultura de ahorro, lo que significa que tanto para estudiantes como profesionales será atractivo el presente tema.

Según Edwards, E., y Arriagada, E. (1986) en su publicación *Ahorro, inversión y desarrollo nacional* plantea, que las autoridades de los países tienen como función principal impulsar el ahorro privado a través políticas que eleven el capital humano, especialmente entre los pobres, es por ello la gran importancia de sugerir medidas de ahorro para los ecuatorianos.

1.4 MARCO CONCEPTUAL

El ahorro privado es el ahorro que recaudan las personas en general, así como las familias y empresas u organizaciones independientes del Estado.

El ahorro público es aquel ahorro por parte del Estado, el cual se define como las recaudaciones por concepto de impuestos y demás actividades que figuran como ingreso para el país, menos los gastos por concepto de inversión social, infraestructura, seguridad nacional, etc., se puede entonces hablar de un superávit fiscal cuando los ingresos superan los gastos, y de un déficit fiscal cuando, por el contrario, el ingreso es menor al gasto nacional (CEPAL, 2007).

La sumatoria del ahorro privado con el ahorro público nos resulta el valor del ahorro nacional, el cual estará influenciado por las determinadas políticas que el gobierno tome en su momento, y por factores como tasa de interés, inflación, entre otras (Mankiw, 1998).

El ahorro de los hogares es la diferencia entre el ingreso disponible y el gasto de consumo, o entre el ingreso disponible ajustado y el consumo efectivo, siendo este último definido como la suma del gasto de consumo más el valor de las transferencias sociales en especie (Heber Camelo, 2001)

El ingreso o producto nacional bruto de la nación es la sumatoria del PIB con otros ingresos, por concepto de salarios y cualquier estímulo laboral, así como también los ingresos en el extranjero por propiedad. EL PNB es un indicador muy importante para la economía del país.

El Sistema de Cuentas Nacionales de Chile (1993), sugiere definir que *“El ingreso es el monto que el hogar puede contar para gastar en bienes y servicios de consumo durante el período contable sin tener que financiar sus gastos a través de la disminución de efectivo, de disponer de otros activos financieros y no financieros o de incrementar su pasivo”*.

Así también, el ingreso abarca al ingreso total, al disponible y disponible ajustado. El ingreso total es el ingreso bruto, sin tomar en cuenta aun el pago de impuestos, transferencias a otros hogares que se hacen con regularidad, y contribuciones y aportaciones al seguro social. El ingreso disponible es ese

ingreso total menos todas las deducciones antes mencionadas. El ingreso disponible ajustado de los hogares se obtiene añadiendo a su ingreso disponible el valor de las transferencias sociales en especie por recibir (La cuenta de utilización del ingreso, 2010).

Los motivos por los cuales un individuo destina su renta al consumo, son los gastos a casusa de:

- Impuestos.
- Contribuciones.
- Transferencias y donaciones a instituciones sin fines de lucro, otros hogares.
- Intereses y renta de tierra.
- Diferencial entre la prima del seguro y el consumo de servicios provenientes del mismo seguro.

El componente ahorro aparece indirectamente, ya que para garantizar la continuidad de las actividades de un hogar es necesario destinar una parte del ingreso para ello.

Áreas Urbanas se considera a todos los lugares céntricos con una población de 2.000 habitantes en adelante, ello no implica que sea o no cabecera cantonal o parroquial, o alguna localidad en especial que esté amenazada.

Tasa Pasiva es cuando los bancos captan los depósitos y **tasa activa** es cuando presta la tasa de interés.

1.5 MARCO LEGAL

CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA:

Artículo 284 primer inciso.-

La política económica dentro del país deberá asegurar que la distribución del ingreso sea de la manera más adecuada posible, así como también la riqueza nacional.

Artículo 284 séptimo inciso.-

El país debe mantener la estabilidad económica, es decir, que la producción y el empleo sostenibles en el tiempo deban tener un nivel muy alto.

Artículo 302, cuarto inciso.-

Entre las funciones del Estado, está el promover relaciones entre tasas de interés activas y pasivas, de esta manera el ahorro a nivel nacional y, demás actividades que generen mayoritariamente una productividad al país, serán estimuladas. El propósito fundamental es que los precios se mantengan estables y que la balanza de pagos este equilibrada.

Artículo 311.-

El sector financiero popular y solidario estará compuesto por las denominadas cooperativas de ahorro y crédito, entre otras entidades asociativas o también solidarias, bancos comunales y cajas de ahorro. Si estas actividades impulsan positivamente al desarrollo de la economía solidaria podrán tener un tratamiento diferenciado.

Artículo 338.-

El Estado se compromete a promover el ahorro interno como factor importante de inversión en la producción del país. También, se verá obligado a crear estímulos al retorno del ahorro de los migrantes, así como también de sus bienes. Asimismo, incentivará a que el ahorro de las personas y demás agentes económicos se orienten a invertir en el país y generar una producción de calidad.

LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA COOPERATIVO Y FINANCIERO POPULAR SOLIDARIO

Artículo 37.-

Las cooperativas de consumidores estarán aptas para desempeñarse en actividades de distribución y abastecimiento, así también, a la prestar sus servicios con fines de educación o de obtener una vivienda.

Artículo 77.-

Las diferentes cooperativas de ahorro y crédito estarán autorizadas a realizar actividades de tipo financieras, únicamente con los asociados respectivos según secciones especializadas, estas estarán justificadas siempre y cuando las condiciones sociales y económicas así lo ameriten.

1.6 MARCO METODOLÓGICO

1.6.1. ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN

El presente estudio investigará la economía doméstica en Ecuador y la asignación de recursos ligado a las variables principales que participan en el estudio tales como: ingreso, tasa de interés, gasto, consumo; ello dirigido a los profesionales y estudiantes en el área de Economía de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil, así como en disciplinas a fines, principalmente.

El estudio se enfoca en el sector urbano del Ecuador, con el fin de poseer datos que demuestren el estudio del ahorro en el Ecuador, concretamente el de las familias.

1.6.2. METODOLOGÍA DEL ESTUDIO

El estudio del ahorro es un tema que incluye a la sociedad en general, por lo cual se ha tratado de obtener la información más conveniente para su análisis bajo varios métodos de investigación.

Para el desarrollo del tema se utilizará un método de Descripción Mixta, ya que se estudiará con dos herramientas básicamente, es decir, con el método cuantitativo, y cualitativo, de acuerdo a lo siguiente:

-Método Cuantitativo: Por medio del cual se indagará en bases de datos estadísticas, y de esa manera se podrá observar comportamientos y situaciones en el entorno de la investigación.

-Método Cualitativo: Mediante la recopilación de información estadística, se formará base de datos que permitan interpretar los mismos y determinar conclusiones y recomendaciones fidedignas.

1.6.3. TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

En el presente trabajo de titulación se ha trabajado bajo los siguientes métodos de investigación:

Deductivo porque se partirá de conceptos previamente aprendidos, por medio de los cuales será posible inferir los motivos por los que una familia decide ahorrar.

Documental porque por medio de esta investigación se busca analizar de manera completa la actuación del ahorro de las familias, y generar propuestas de utilizarlo de mejor manera posible.

Descriptivo porque se detallará el comportamiento de los factores macroeconómicos y sociales que influyen en el ahorro, para determinar ciertas características de los hogares ecuatorianos.

1.6.4. LIMITACIONES DEL ESTUDIO

Información limitada en publicaciones estadísticas sobre el ahorro a través de los años en el Ecuador, lo cual genera desentendimiento en la prioridad e importancia de este rubro.

La data encontrada en páginas como el INEC algunas veces no sigue una serie histórica secuencial por lo que hay vacíos en la información de ciertos periodos, por lo que la investigación se debe reducir a un período más ceñido.

La ausencia de datos en las encuestas, porque no se apegan a un mismo formato en el que se pueda observar la evolución de los ingresos de las familias, así como el destino del consumo, lo que dificulta el análisis de las conclusiones de su ahorro.

1.6.5. FUENTES DE INFORMACIÓN

El presente trabajo de titulación busca examinar el comportamiento del ahorro de las familias ecuatorianas por lo que para su investigación se ha relacionado factores macroeconómicos y sociales para clarificar su conducta.

El objetivo es recopilar información confiable para emitir conclusiones y recomendaciones de cabalidad referentes al tema de investigación.

Entre las principales fuentes de información se tiene a:

- Banco Central del Ecuador.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- Banco Interamericano de Desarrollo.
- Banco Mundial
- Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador
- Ministerio de Educación
- Superintendencia de Bancos y Seguros
- Otras publicaciones económicas confiables detalladas en las referencias.

1.6.6. ANÁLISIS DE DATOS

La herramienta fundamental para el estudio del ahorro de las familias ecuatorianas es Excel, además de matemática básica aplicada y estadística de la información.

Dichas herramientas de análisis serán de ayuda fundamental para el continuo estudio del tema de investigación.

1.7 HIPÓTESIS

El comportamiento del ahorro en la economía doméstica lo determina variables macroeconómicas como variables sociales.

2. MARCO DE REFERENCIA

El ahorro es esa parte del ingreso disponible que no se utiliza en gastos de consumo, el ahorro en la economía se puede clasificar en tres ámbitos, los cuales son: el ahorro del gobierno, el ahorro de las empresas y el ahorro de las familias. Esta investigación se ha centrado particularmente en el ahorro de las familias, el cual se define como el diferencial existente entre ingresos menos gastos de consumo en bienes y servicios (El modelo keynesiano, 2010).

Es importante estudiar las teorías económicas sobre el ahorro, en el que aparecen varias de ellas ampliando los conceptos para comprender este término, así como del desarrollo de otros modelos de consumo, que son variables que también pueden explicar a nuestra variable objetivo, el ahorro.

Casi en la totalidad de las teorías económicas que comprenden al ahorro, la variable ingreso es una de las funciones que más lo explica. Aquí se determinará el desarrollo central de estas teorías sobre la manera en la que el ahorro manifiesta ciertos comportamientos ante variaciones en la renta, específicamente.

Estudiosos económicos como: Keynes (1936) con su estudio de la hipótesis de renta absoluta; Brady, Friedman, Duesenberry (1947) con su hipótesis de renta relativa; Fisher (1953) con la hipótesis de consumo intertemporal; Modigliani (1954) y Friedman (1957) con la hipótesis del ciclo de vida y renta permanente, respectivamente; Carrol y Deaton (1992) con la hipótesis del acervo amortiguador; buscaban investigar profundamente el consumo y el ahorro.

2.1. LA FUNCIÓN KEYNESIANA DEL AHORRO

Esta teoría la impulsó Keynes en 1936, en el que establece que en la economía el nivel de renta disponible es un componente de gran importancia que explica el consumo, es decir, hay una relación entre el consumo y el ingreso corriente disponible estrecha, y ambas variables van avanzando simultáneamente.

Keynes indica, sin una evidencia empírica que lo sustente, que se basa en la ley psicológica fundamental, ley que él mismo denominó de esa manera, la cual consiste en que la propensión marginal a consumir es siempre positiva.

Además, sostiene que cualquier esfuerzo voluntario para no consumir toda la renta es un ahorro positivo, y si el ingreso se incrementa entonces el consumo va a crecer, pero no en la misma proporción, se podrá cubrir las necesidades básicas y aun quedará cierto monto para destinar al ahorro, en este momento la propensión media al consumo es mayor que la propensión marginal (Villagómez 1993).

Keynes indica en su teoría que los individuos una vez obtenido su ingreso además de consumir también deben pagar impuestos, por lo que se plantea la función siguiente, en donde el ingreso percibido es Y que es igual a T que será el valor de los impuestos, S ahorro y C consumo. Aquí se deduce que el ingreso disponible será el ingreso menos los impuestos.

Otro aspecto que manifiesta Keynes es que cuando el ingreso aumenta la propensión marginal a consumir disminuye, por lo que no se mantendrá constante y con regularidad con una renta mayor el ahorro será mayor también, y viceversa (Economía general, 2010).

2.2. HIPÓTESIS DE LA RENTA RELATIVA

En 1947 en conjunto con Brady manifiestan que la función consumo y el tiempo se iban desplazando a la derecha, lo que mostraba que lo que explica el ahorro era la renta relativa entre la media, mas no la renta absoluta (Modigliani, 1985).

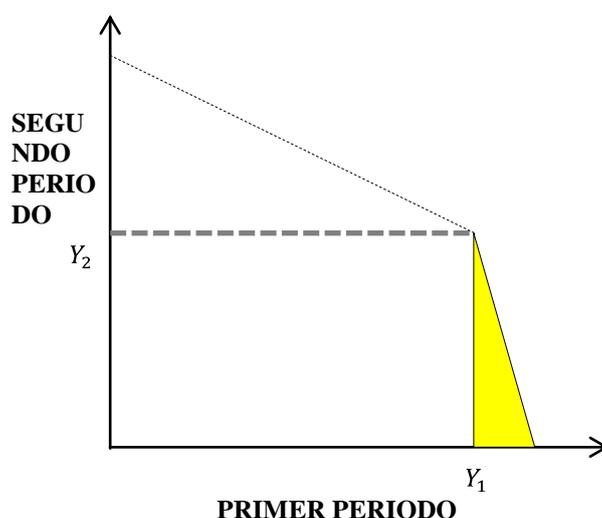
Otro estudiaador económico es Duesenberry en 1949, quien explica que el consumo no depende del ingreso porque a largo plazo esta función se mantiene constante. En el corto plazo esta función de consumo dependerá de la estrecha relación existente entre (Y_t) denominado como el ingreso corriente y (Y_o) denominado como el máximo nivel de ingreso que se alcanzó anteriormente, siendo la relación la siguiente:

En una recesión la relación C/Y será mayor que en una expansión económica, entonces se infiere que las familias se están prestando a dejar a un lado el ahorro con el objetivo de garantizar su nivel de vida (Oliver, 1995).

2.3. IRVING FISHER Y SU CONSUMO INTERTEMPORAL

Fisher en 1953 plantea en su hipótesis que los consumidores toman decisiones de compra en los diferentes periodos, de esa manera muestran su comportamiento de consumo y ahorro (Chanin, 2008).

Ilustración 1: Consumo Intertemporal según Fisher.



Fuente:Hernández Chanin, 2008
Elaborado por: Chanin Hernández.

Supuestos de Irving Fisher:

-El individuo vive dos periodos, el primero en su edad joven, y el segundo en su edad adulta.

-Así como también gana Y_1 y gasta C_1 en ambos periodos, y Y_2 C_2 en el periodo dos.

-El nivel de renta delimitará el consumo que tendrá en dichos periodos.

-El individuo no deja activos por concepto de herencias o donaciones, y no deja pasivos por concepto de deudas pendientes.

-A un nivel de consumo la renta del individuo puede ser mayor o menor en un periodo, este podrá entonces ahorrar o pedir prestado.

-La tasa de interés, r , será la misma tanto cuando ahorra como cuando hace un préstamo.

El ahorro estará dado por la siguiente función:

La S es la variable ahorro, si este valor es positivo significa que el individuo está ahorrando y su consumo no superó su ingreso, y si es negativo o menor que cero el individuo necesitó de endeudarse porque pidió prestado, desahorró.

2.4. HIPÓTESIS DEL CICLO VITAL (HCV)

En 1954 Modigliani y Brumberg básicamente, plantean que una persona que planifica su consumo para su vida entera decide consumir un monto razonable, el cual es próximo a alcanzar la cantidad media que espera que consuma en su vida, y que el deseo de ahorrar tiene como objetivo principal poder asegurar el que pueda consumir durante la vejez (Modigliani, 1986).

La HCV plantea que el ingreso de cada individuo varía sistemáticamente y su decisión de ahorrar está muy ligada a la edad del individuo en ese momento, es decir dicha edad en el que se encuentra la persona en el ciclo de vida está sujeta a las propensiones marginales del ahorro.

Según su estudio económico, la persona alcanza un ingreso máximo en su edad adulta cuando la productividad que genera es bastante alta, aquí es donde más se ahorra para velar por su jubilación y por el pago de ciertas deudas adquiridas, y llega a su punto más bajo cuando la productividad es muy poca, en este momento el individuo desahorra. Por el contrario, Summers y Kotlikof (1993) indican que las personas ahorran para dejar un legado como herencia, más no por financiar lo que se consumirá en la vejez.

El PIB per cápita de una nación va a aumentar según la productividad de los individuos en una edad adulta porque cada trabajador genera más capital,

conjuntamente el ahorro agregado ejemplifica ese mismo patrón vinculado con la edad de los individuos, ya que en la economía al vincular las tasas de crecimiento demográfico con la productividad, estas se relacionan positivamente con las tasas de ahorro.

Entonces, bajo este pensamiento si el ingreso de los jóvenes con el de los jubilados es el mismo, siendo el caso de una población estacionaria, entonces no hay ningún diferencial entre el ahorro y el desahorro, serán iguales.

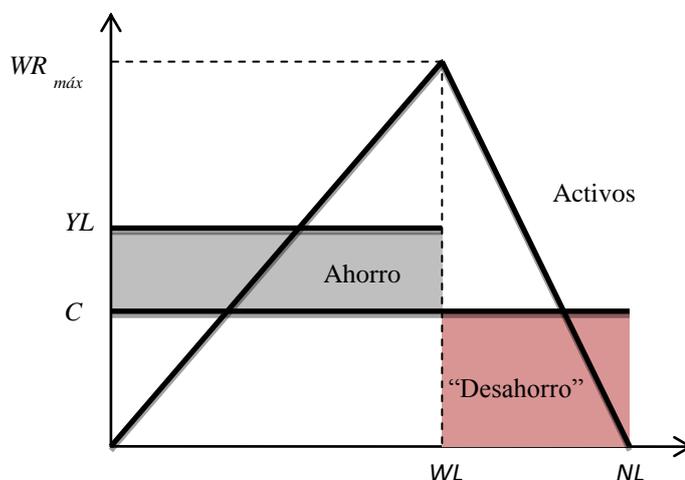
Si hay un mayor crecimiento en la economía, dada por la productividad de los jóvenes trabajadores ya que de esa manera su salario real será mejor, entonces la tasa de ahorro en la economía va a aumentar, se puede decir entonces, que a mayor población joven habrá más ahorro que desahorro.

Según Deaton, (1992): *“La reciente reducción de las tasas de ahorro de los países desarrollados que tanto se ha discutido, puede atribuirse, como muchos otros fenómenos, a la desaceleración del crecimiento de la productividad”*.

De acuerdo a Dornbusch, en su libro macroeconomía, en el siguiente gráfico se puede apreciar el comportamiento o línea que siguen el consumo, ahorro y desahorro durante la vida de un trabajador, bajo el concepto de la HCV, donde: C es el consumo constante en toda su vida; CVT es el consumo total; WL los años dedicados a trabajar; YL el ingreso corriente utilizado para financiar su consumo; WR el nivel máximo de activos que el individuo llega a tener en su vida activa; $(NL-WL)$ el gasto de consumo que se financia con los ahorros acumulados a lo largo de la vida, además de las transferencias que reciben los jubilados por parte del gobierno local y de sus hijos, lo que implica que los activos disminuyan.

Entonces bajo esta ideología, el ahorro equivale a la misma proporción del desahorro por el objetivo primordial que es la preparación de consumo en la vejez.

Ilustración 2: Ingreso, consumo, ahorro y riqueza de por vida en el Modelo de Ciclo de Vida



Fuente: Macroeconomía de Dornbusch, 2004.

Elaborado por: Rudiger Dornbusch, Stanley Fischer, Richard Startz.

La HCV incluye a la riqueza como un determinante en las medidas de consumo, planteando que si la renta es desigual la persona desea aún mantener uniforme su consumo. El individuo que tiene activos y que percibe una renta desea continuar el proceso de aumentar su consumo en su vida.

2.4.1. HIPÓTESIS DE LA RENTA PERMANENTE (HRP)

Friedman (1957) manifiesta que las familias comúnmente tratan de disminuir el consumo con el objeto de que esta función sea estable, ello obedece al ingreso promedio esperado a largo plazo.

La sumatoria del ingreso permanente más el componente transitorio del ingreso, entendiéndose este por una variación aleatoria en base al ingreso permanente, es el ingreso total en un determinado período.

Análogamente, la variable consumo total funciona bajo el mismo proceso que el ingreso, es decir, el consumo permanente más el componente aleatorio del consumo transitorio, siendo este la desviación del nivel de consumo, refleja su resultado en un periodo determinado.

Entonces, la idea central es el supuesto de que el consumo de una persona no se ve afectado inmediatamente si ocurre una fluctuación transitoria por un aumento imprevisto del ingreso, como se muestra en la ecuación:

Siguiendo esta idea, se podría esperar que en las familias de ingreso estable la propensión marginal a consumir sea mayor, y que la misma sea menor para familias cuyo ingreso sea más variable. Según Friedman el objetivo fundamental del consumidor es poder igualar su ingreso corriente actual con un consumo medianamente uniforme, lo cual permite indicar la proporcionalidad existente entre consumo permanente e ingreso permanente.

Dicha proporcionalidad o relación depende de r que es la tasa de interés, u que son los gustos y preferencias individuales, y w que es el ingreso esperado el cual tiende a variar mucho.

2.4.2. HIPÓTESIS DEL ACERVO AMORTIGUADOR

El ingreso de los individuos en los países en desarrollo tiende a ser muy variable, se dedica más atención al consumo presente que al futuro, los mercados capitales no son tan eficientes. Entonces los individuos deciden ahorrar, por la incertidumbre de la variabilidad del ingreso (Carrol, 1991).

El ahorro se convierte en el amortiguador ante fluctuaciones del ingreso, y actúa en las familias como fuente de financiamiento en caso de que haya restricción al crédito, dejando a un lado la idea de que es la parte que se deja de consumir.

En la función de utilidad, según esta hipótesis, se incluye la incertidumbre. Además, deja a un lado la impaciencia que se produce al no ser aptos al crédito, es decir que no se endeudan y generan un ahorro preventivo (Deaton, 1992).

3. MARCO TEÓRICO

La teoría económica a utilizarse será de gran importancia, ya que de ella se derivará el proceso del manejo del tema en cuanto a su profundidad para su mejor comprensión. Entonces se pretende investigar la distribución del ingreso, conocer la importancia de ahorrar, determinar cuáles son las características del ahorrador ecuatoriano, bajo qué circunstancias el individuo decide ahorrar, cuales son los motivos por los que una familia gasta de más en la economía, entre otros fines.

La teoría económica que se utilizará en la presente investigación será la hipótesis del ciclo vital porque es la más completa en el que persigue el objetivo de ahorrar por la incertidumbre que existe en la economía, y lo hace para su tranquilidad, y poder consumir en el futuro, es por ello que se estudia los factores demográficos como uno de los determinantes del ahorro.

Dicha teoría se ajusta más a las necesidades y finalidad que persigue el presente trabajo de titulación, facilitando la comprensión del tema y sus posibles repercusiones.

En el trabajo se demostrará una descripción del ahorro de los ecuatorianos en los hogares desde el año 2001. Se buscará determinar las razones por las que los datos presenten cierto tipo de comportamiento.

Varios estudios en la economía han enfocado sus investigaciones en el ahorro, como ya se mostró anteriormente al considerarlo como factor altamente dependiente de la tasa de interés y la inversión independiente de esta.

El acto de ahorrar es emplear útilmente el dinero, un crédito, o ciertos valores. Lo cual es muy distinto al atesoramiento, ya que este es tener el dinero simplemente guardado sin ningún fin en especial y sin ningún beneficio para nadie; en cambio el ahorro está encaminado a la inversión, para el mismo ahorrador o para un tercero (Alba Tierra, 2003).

La importancia del ahorro es que gracias a este factor las familias ahorran para tener un consumo satisfactorio en su vida, y por situaciones inesperadas también, sus decisiones juegan un papel importante en la economía del país.

-El ahorro les ayudaría a financiar algún tipo de bien de consumo que deseen adquirir, acceder a un crédito, comprar una vivienda, etc.

-Un aumento de las deudas a nivel de los hogares y al haber ausencia de ahorro en los mismos, estos tendrán que recurrir a endeudarse, pero ello es poco eficiente porque aunque es un medio de solvencia para la familia, se va a tener que pagar los intereses y el mismo préstamo. De ahí radica, por la seguridad de las familias, la importancia de incentivar el ahorro a nivel familiar y a nivel nacional también.

Los factores que podrían explicar los determinantes del ahorro para la economía doméstica son: el crecimiento económico del país, la estructura demográfica que existe actualmente en el periodo estudiado de los hogares, el mercado laboral ecuatoriano, la relación entre la estructura del ingreso y los gastos de consumo de una familia, además de cierta ayuda que el gobierno da a los hogares más pobres y con ciertas necesidades (Juan Ponce, 2011).

Los motivos que más fuertemente impulsan a las familias de menores ingresos a ahorrar son la precaución de situaciones emergentes que eventualmente se puedan suscitar, adquisición de activos que estén altamente valorados entre ellos la vivienda por ejemplo (Raquel Szalachman, 2013).

Además de estos motivos, es claro indicar que la decisión final de ahorrar está sujeta a variaciones según cada individuo, y según cada familia, ya que sus necesidades pueden variar en el tiempo (Keynes, 1936).

4. ENTORNO ECONÓMICO ECUATORIANO

4.1. AHORRO E INVERSIÓN

Tabla 1: Ahorro e Inversión (en porcentajes del PIB, a precios constantes, en dólares).

PERÍODO	AHORRO TOTAL	INVERSIÓN TOTAL	AHORRO EXTERNO
1980-1981	24.6	22.4	4.4
1982-1990	20.2	18.1	6.5
1991-1998	21.7	25.1	4.4
1999-2002	21.4	22.7	-0.8
2003-2008	24.1	26.7	2.2
2009	23.3	27.2	0.5
2010	26.8	29	3.3

Fuente: Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), sobre la base de cifras oficiales.

Elaborado por: La autora

Con datos obtenidos de la CEPAL, se ha logrado resumir las cifras de varios años atrás hasta la actualidad con respecto a variables como el ahorro, la inversión y el ahorro externo. Se tiene que el primer periodo considerado de 1980 a 1981 el ahorro externo es de 24.6% respecto al PIB, la inversión es menor con 22.4% y el ahorro externo se refleja con el porcentaje de 4.4.

Para 1982 a 1990, tiempo en el que transcurrieron nueve años en la historia del Ecuador el ahorro no ha variado significativamente, y en este periodo el ahorro total se sitúa con 20.2%, es decir, en ese tiempo esta variable no tuvo mejorías y más bien disminuyó; la inversión total es de 18.1, hecho que también es similar al ahorro total porque disminuye también, y el ahorro externo para ese año es de 6.5.

El periodo correspondiente a 1991-1998 y 1999-2002 el cambio en la variable ahorro es imperceptible porque se mantiene casi en ambos periodos con alrededor del 22.5% del PIB. Así mismo la inversión en el primer periodo es de 25.1 y en el segundo periodo de 22.7%, ya en el ahorro externo si se ve una declinación significativa para 1999-2002 siendo negativa de -0.8. En estos años fue la crisis del feriado bancario, es por ello que se denota tal comportamiento en las variables, disminuyó el PIB de la nación de manera brusca, los precios se

dispararon, la inflación aumentó y la nación no estaba en condiciones de ahorrar. Según el INEC, el decrecimiento de la economía para esos años llegó a ser de -6% en el 2000 con inflación por encima del 90%. Para estos periodos fue insuficiente financiar la inversión con recursos de la propia economía.

Para el periodo 2003-2008, el país ahorra más, invierte más, y necesita menos financiamiento externo, ello se debe a la recuperación de la economía por medio de políticas eficientes que se tomaron en su momento, como por ejemplo la industria petrolera aumento su producción, ello ayudó a sostener al país durante la crisis, y el PIB de la nación siguió su línea de tendencia creciente. Aunque aún el ahorro es menor a la inversión, se necesitó un poco menos de financiamiento externo para sostener a la economía. La tendencia positiva continua para el año 2006 para estas variables.

Se puede observar también que el momento en el que el ahorro llega a más altos niveles es en el año 2010, en los años anteriores la tendencia disminuye. En cuanto a la inversión total, esta se encuentra en el 29% respecto al PIB en el año 2010 y el ahorro externo se registró en 3.3% respecto al PIB en el mismo año. A medida que pasan los años el ahorro total ha ido aumentando, además de la inversión total en general; en cambio el ahorro externo del país ha sido variable en el tiempo.

4.2. AHORRO NACIONAL Y EXTERNO

Aquí se observa la composición del ahorro, el cual es la sumatoria del ahorro nacional con el ahorro externo, lo que resulta el ahorro total, todos ellos como porcentaje del PIB en dólares.

En esta tabla se puede apreciar que el ahorro nacional, sí ha presentado una tendencia de crecimiento a través de los años, con valores respecto al PIB por encima del 20%, a diferencia del ahorro externo, cuyo comportamiento consta con niveles volátiles y bajos.

Tabla 2: Ahorro nacional y Ahorro externo promedio anual
(En porcentajes del PIB, sobre la base de dólares corrientes)

PERÍODO	AHORRO NACIONAL	AHORRO EXTERNO
1980-1981	10.8	4.4
1982-1990	-0.2	6.5
1991-1998	17.3	4.4
1999-2002	22.2	-0.8
2003-2008	21.8	2.2
2009	22.9	0.5
2010	23.4	3.3

Fuente:CEPAL, sobre la base de cifras oficiales.

Elaborado por: La autora

En el período 1999-2002 se puede observar que el nivel de ahorro externo es negativo y tiende a ser positivo pero bajo en los períodos subsiguientes. El ahorro externo bajo denota entonces que el país necesitó financiamiento externo pero en bajos niveles, que su cuenta corriente mejoró por esta razón, aumentaron las exportaciones de bienes como reacción al elevar los precios de la materia prima generada, finalmente el ingreso nacional se vio estimulado positivamente, por lo que se pudo destinar cierta parte de este al ahorro nacional.

Para el periodo comprendido entre los años 2003-2008 el ahorro nacional se situó en 21.8 como porcentaje del PIB, el ahorro externo fue de 2.2. Para el 2009 así como para el 2010 el ahorro nacional tiende a aumentar.

4.3. AHORRO PRIVADO Y PÚBLICO

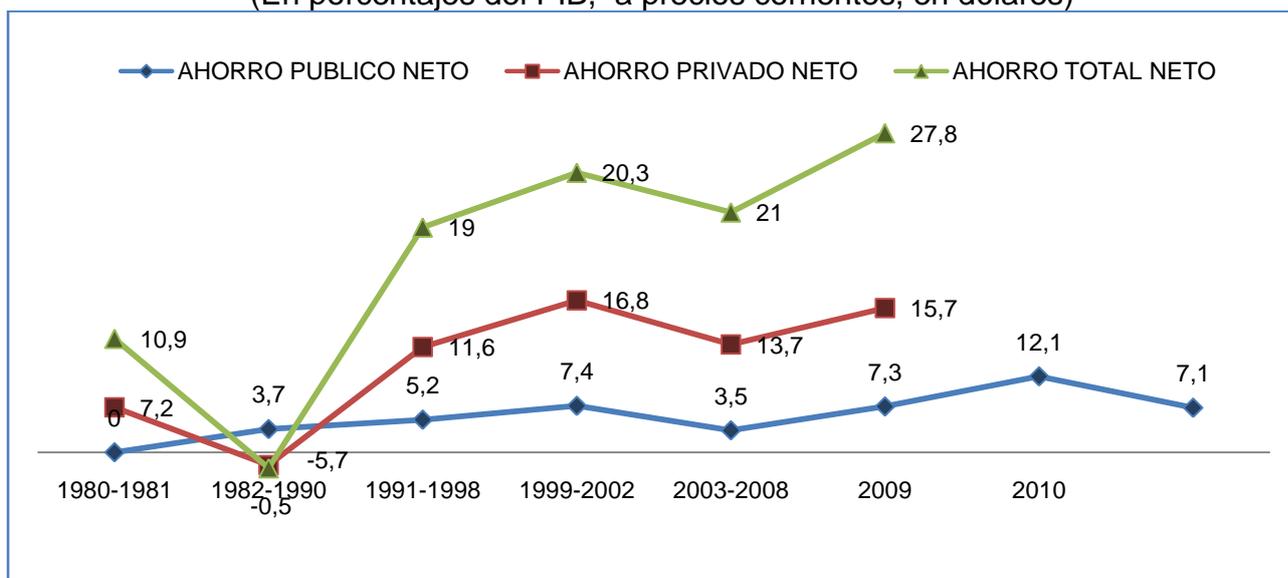
Según la figura que se observa constan el ahorro público neto y el ahorro privado neto, que juntos forman el ahorro total neto. La disponibilidad de la información en cuanto a las cifras es completa hasta el año 2009.

El ahorro público es el monto de los ingresos corrientes menos los gastos corrientes de dicho sector; el sector privado es la sumatoria resultante entre el ahorro de las empresas y el ahorro de los hogares, las empresas consideradas serán aquellas en las que su participación sea totalmente independiente del Estado (Bennett, Loayza y Schmidt-Hebbel, 2000).

El ahorro público y el ahorro privado no presentan un comportamiento en conjunto, es decir que se observa que el ahorro público tiene bajos porcentajes respecto al PIB y el ahorro privado se aleja por varios puntos. Se observa que el ahorro privado inclusive llega a ser negativo en el período 1982 y 1990, pero tiene una recuperación significativa para los siguientes años. El ahorro público para los últimos años ha aumentado un poco más, ya que la recaudación tributaria ha sido incrementada por concepto de tributos, en la siguiente figura se puede apreciar el comportamiento de dichas variables hasta el año 2009, ya que posteriormente no se hallaron los datos oficiales establecidos.

El ahorro público oscila en tasas de 5.2 a 7.1 respecto al PIB, y el ahorro privado es mucho mayor con tasas de 5.2 hasta 15.7. para el periodo 1982 a 1990 el ahorro privado es incluso negativo, pero se recupera y para 1991-1998 es de 11.6 respecto al PIB, finalmente para el año 2009 el ahorro privado llega a 15.7% respecto al PIB. El ahorro público no ha sufrido declinaciones fuertes, y es más bien constante en el tiempo, su tendencia varía en pocos puntos porcentuales, lo cual aunque debería estar aumentando para que la inversión se pueda financiar en parte con estos recursos, no disminuye volátilmente o bruscamente.

Figura 1: Ahorro Total Neto, Ahorro Privado Neto y Ahorro Público Neto (En porcentajes del PIB, a precios corrientes, en dólares)



Fuente: CEPAL, sobre la base de cifras oficiales.
Elaborado por: La autora

4.4. VOLUMEN DE CRÉDITO EN EL ECUADOR

Según Melian, Sanchis y Soler (2010) las entidades encargadas de otorgar crédito se utilizan para usar eficientemente los recursos de los agentes económicos, proporcionándoles confianza y seguridad.

Desde el punto de vista económico, al cumplirse esta finalidad, el país se va a beneficiar, ya que con esos recursos al haber mayor actividad económica con el flujo de crédito que se va a otorgar consecuentemente el ahorro incrementará, a su vez el consumo y la inversión también. Entonces este crecimiento sostenido implicará mayor ahorro debido al aumento del ingreso de la población que será positivo.

4.4.1. CRÉDITO EN EL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

Según la Ley de Régimen Monetario (2001), en su artículo No. 44, los ecuatorianos dentro del sistema financiero pueden acceder a crédito en el Banco Central, instituciones financieras públicas, instituciones financieras privadas, entre otras controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

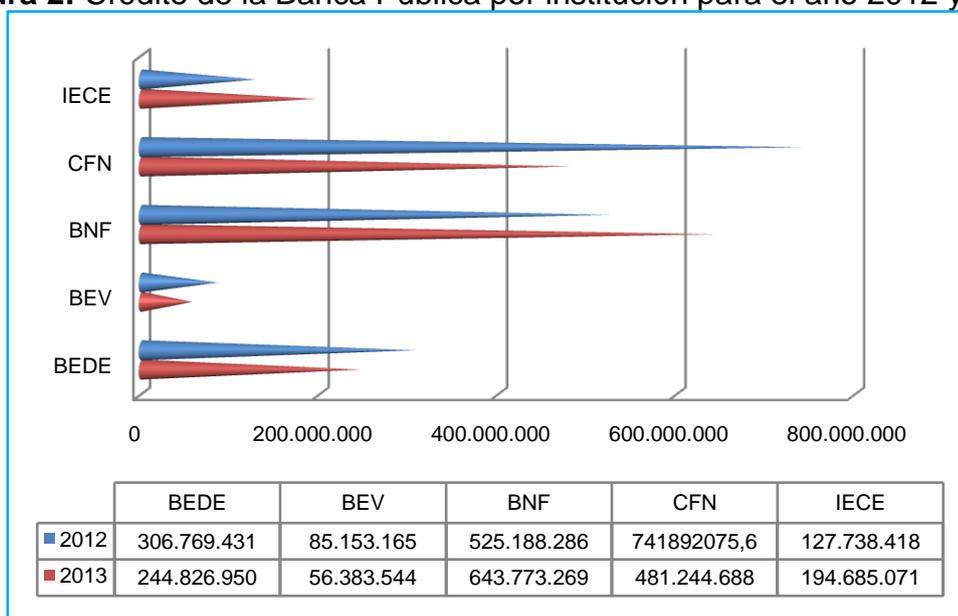
A manera general se puede concluir que cada institución evaluará al cliente, su petición inicial del crédito, y según su capacidad crediticia, además de la calificación de riesgo se hará la evaluación respectiva dando seguimiento al crédito y una vez aprobado se procederá a desembolsar el mismo, ese será el proceso para que los individuos o las familias puedan acceder a dichos créditos.

El crédito a Banco Central lo pueden hacer los demás bancos o entidades financieras en el Ecuador, más no los individuos en particular (Banco Nacional de Fomento, 2012).

4.4.1.1. CRÉDITO INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS

En cuanto a la banca pública, se puede afirmar que esta funciona bajo la regulación de la Superintendencia de Bancos y Seguros, todos sus productos tanto como los servicios pertenecen al Estado. En cuanto a las instituciones que lo conforman están el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE), Corporación Financiera Nacional (CFN), Banco Nacional de Fomento (BNF), Banco Ecuatoriano de la Vivienda (BEV) y Banco del Estado (BEDE).

Figura 2: Crédito de la Banca Pública por institución para el año 2012 y 2013



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS)

Elaborado por: La autora

Se puede distinguir entonces por medio de las estadísticas que la banca pública otorga más de un billón y medio de dólares en crédito cada año, ya que en el 2012 se colocó en total 1'786'743.387 dólares, del cual la mayor parte corresponde a la CFN con el 41.52% con respecto a las demás instituciones.

En este mismo año se tiene que el BNF otorga el 29.39% de estos créditos.. Además, se tiene que el BEDE colocó en el mercado ecuatoriano el 17.17% de los créditos establecidos. A este grupo le sigue el IECE con el 7.15% por último, con un menor porcentaje de concentración se observa a el BEV que brinda a la ciudadanía un porcentaje de 4.77%.

En cuanto al año 2013 el monto destinado al crédito fue de 1'620'913.521 dólares, del cual el BNF ha desembolsado la mayoría de este todo con el 39.72%, seguido de CFN con el 29%, luego el BEDE con el 15%, IECE con el 12% y finalmente el BEV con el 3%.

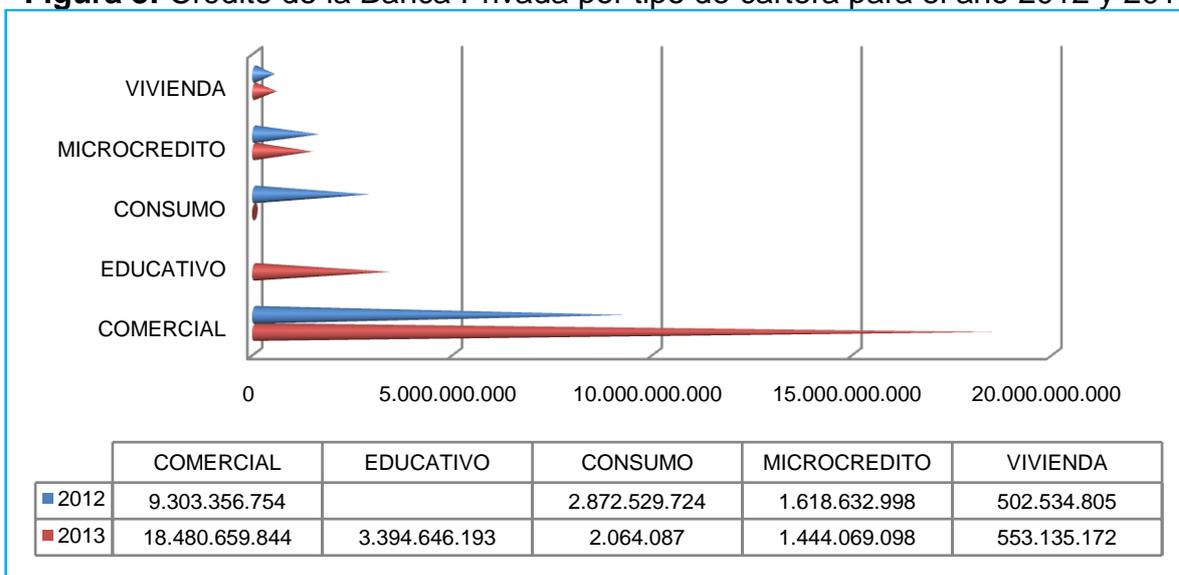
4.4.1.2. CRÉDITO INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS

4.4.1.2.1. BANCA PRIVADA

La Banca Privada la forman las instituciones que reciben dinero por concepto de depósitos de unos agentes económicos y lo colocan o lo otorgan a otros agentes económicos por concepto de créditos.

En la figura se reflejan los créditos otorgados a nivel de Banca Privada para los años 2012 y 2013. Los créditos disponibles son los de vivienda, microcrédito, consumo, comercial y solo a partir del 2013 el crédito educativo.

Figura 3: Crédito de la Banca Privada por tipo de cartera para el año 2012 y 2013



Fuente: SBS

Elaborado por: La autora

La Banca Privada la conforman los bancos de gran capital, así como los pequeños, en los que se registra que en el año 2012 se otorgó la cantidad de 14'297'054.281 de dólares, siendo el crédito comercial el más atractivo para los ciudadanos representado por el 65%, el crédito educativo en este año para la banca privada no estaba aún entre sus productos. El crédito al consumo es del

20%, continuamente los microcréditos con el 11% del volumen de crédito le sigue al crédito de consumo, y finalmente el crédito de vivienda con el 3.5% se otorga en Ecuador (Véase Anexo 4).

Para el año 2013 el incremento del volumen total del crédito colocado es del 66%, pasando a ser de 23'874'574.395 de dólares siendo de 77% el crédito comercial, el 14% el crédito educativo que es el nuevo producto añadido en este año en mención, adicional los microcréditos conforman el 6%, el crédito de la vivienda el 2% y finalmente el consumo sufre un cambio brusco al ser de 2'064.086,62 de dólares lo que representa el 0.01%.

4.4.1.2.2. COOPERATIVAS

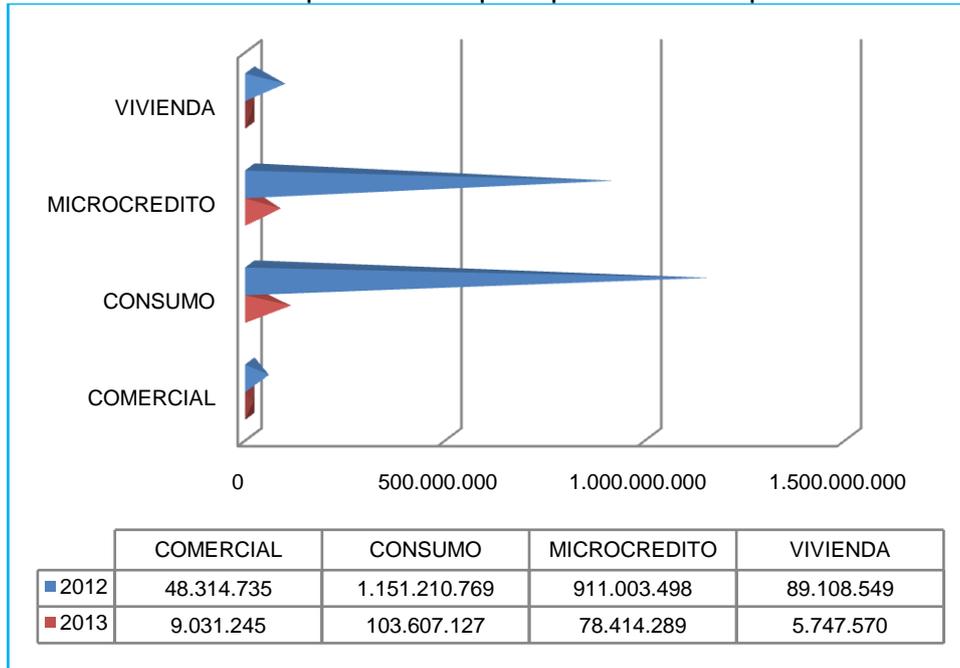
Según Da Ros (2007), cooperativismo por otro lado son sociedades privadas que pueden conformarlo personas naturales o personas jurídicas, cuyo fines no son de lucro, y que con el capital de sus miembros laboran inicialmente y realizan actividades con beneficio social y colectivo.

Dentro de este tipo de crédito se puede dar a conocer que en el año 2012 se colocó la cantidad de 2'199'637.551 dólares, mientras que el 2013 se colocaron 196'800.231 de dólares.

En este tipo de entidad no tienen disponibilidad de un crédito por concepto educativo, y trabajan con créditos comerciales, el cual incluye a las corporaciones, empresas y pymes, además del crédito de vivienda, consumo, microcrédito.

En el 2012 el crédito más utilizado es el de consumo seguido del microcrédito, los cuales representan el 52% y el 41% respectivamente. En el 2013 sucede una situación similar cuando estos mismos créditos, consumo y microcrédito, cuentan con una participación del 52% y 39% respectivamente, del total generado en el año en estudio. El prestamos de vivienda y comercial tienen muy poca participación en estos años (Véase Anexo 5).

Figura 4:Crédito del Cooperativismo por tipo de cartera para el año 2012 y 2013



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por:La autora

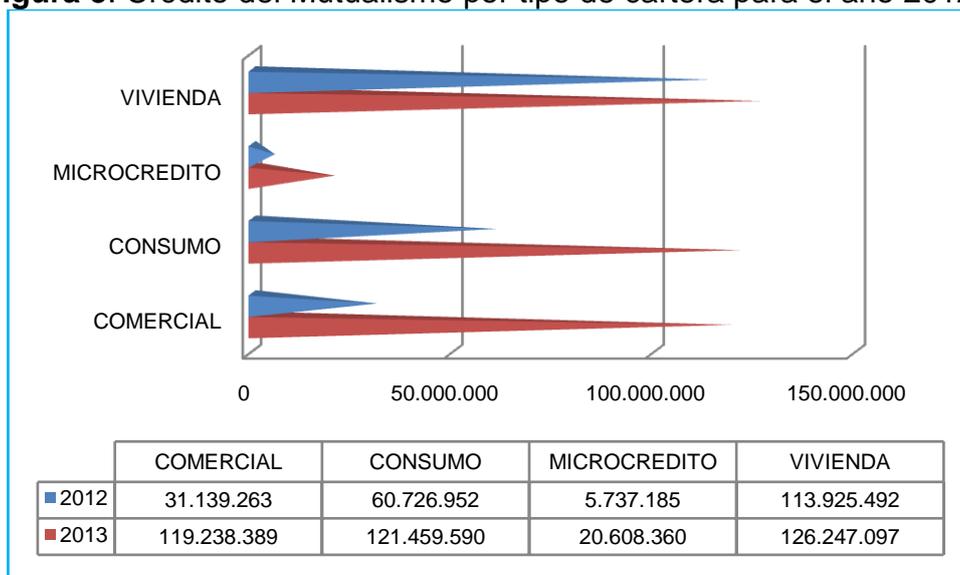
4.4.1.2.3. MUTUALISTAS

Son instituciones que persiguen una finalidad social, el proceso es recaudar la mayor cantidad de recursos del público para con este trabajar y destinarlo al financiamiento de activos como la vivienda, bienestar de sus asociados y la construcción también (Giron, s.f.).

En las mutualistas se puede observar un equilibrio en los créditos en el año 2013, ya que presentan un comportamiento similar, a excepción del microcrédito, que se presenta en un nivel muy bajo, respecto al más de 30% de los créditos alternos.

En el 2012 los niveles de crédito otorgados son menores, siendo el mayor el de la vivienda con un 53%, y el más bajo el microcrédito también con un 5% de participación en el total.

Figura 5: Crédito del Mutualismo por tipo de cartera para el año 2012 y 2013



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros
Elaborado por: La autora

4.4.2. CRÉDITO EN LA ECONOMÍA DE LOS HOGARES

Tabla 3: Porcentaje de hogares que recibió un crédito según deciles de ingreso

DECILES	2009	2011
10% más pobre	11,8%	14,0%
decil 2	11,8%	15,3%
decil 3	13,9%	15,0%
decil 4	14,5%	20,0%
decil 5	16,0%	17,0%
decil 6	19,3%	21,1%
decil 7	20,3%	19,8%
decil 8	23,6%	21,8%
decil 9	30,5%	24,3%
10% más rico	31,8%	22,7%

Fuente: INEC, correspondiente a la ENEMDUR.
Elaborado por: Ministerio de Coordinador de la Política Económica

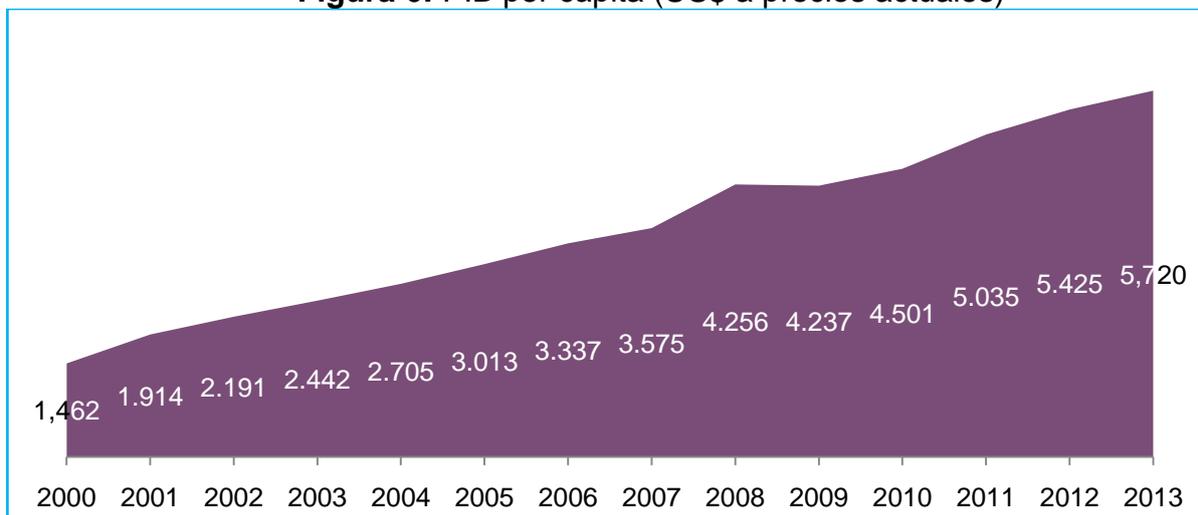
Se observa que dentro de los primeros deciles hay menos otorgamiento de crédito en porcentajes de los hogares que en los últimos. En los primeros cinco deciles en el 2009 el decil que más porcentaje obtuvo fue el decil 5, y en el año 2011 el que más pidió crédito y sí se le otorgó el mismo es el decil 4 con una participación del 20%.

5. ENTORNO SOCIAL DEL AHORRADOR ECUATORIANO

5.1. INDICADORES DEL CIUDADANO ECUATORIANO

5.1.1. PIB PER CÁPITA

Figura 6: PIB per cápita (US\$ a precios actuales)



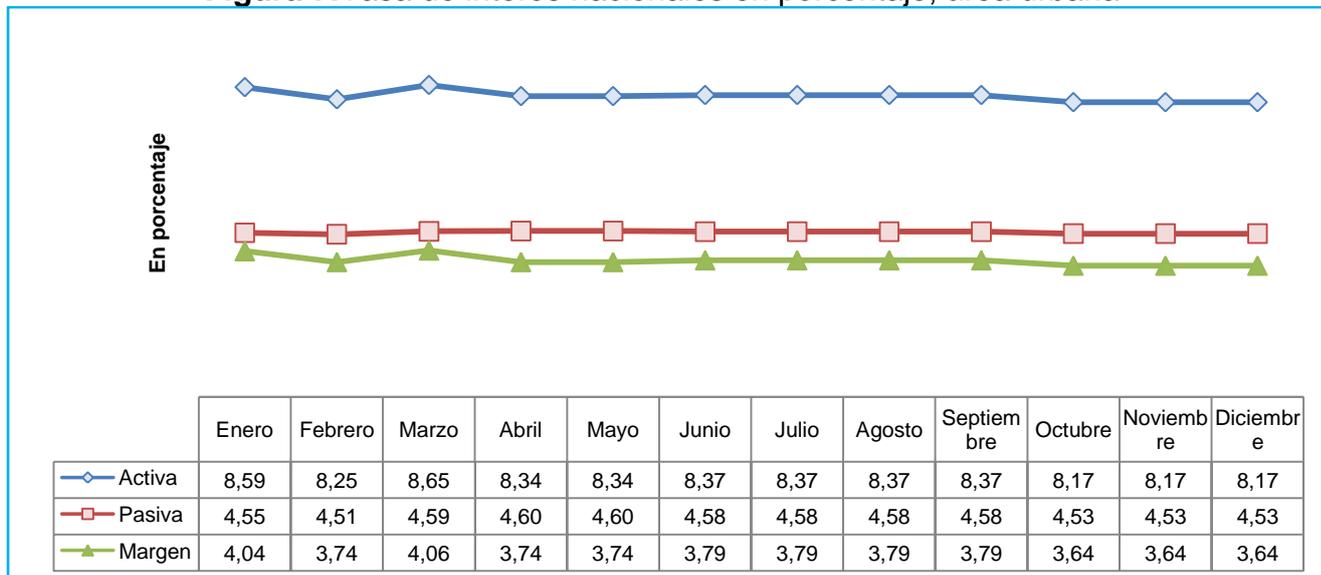
Fuente: Banco Mundial

Elaborado por: La autora

El PIB per cápita es una de las variables más importantes dentro de la economía del país, pues es medido mediante el valor del PIB para el número total de la población. Se puede apreciar entonces, que esta se encontraba en un punto muy bajo debido a la crisis que se suscitaba poco tiempo antes del 2001, a partir del cual la tendencia de esta variable es creciente, y se puede inferir que las condiciones de vida mejoran ya que llega a ser de 5.720 dólares para el año 2013. A partir del 2007 hay un crecimiento en la liquidez de la economía, es por ello que se observa esta tendencia.

5.1.2. TASAS DE INTERÉS

Figura 7: Tasa de interés nacionales en porcentaje, área urbana



Fuente: Banco Central del Ecuador, informe macro social y económico I Trimestre de 2013.

Elaborado por: La autora.

Según datos de investigaciones empíricas sobre el ahorro se puede deducir que un aumento de la tasa de interés puede tener un efecto de sustitución como un efecto de ingreso. Es decir al tener un efecto sustitución explicaría que la economía ante un aumento de tasas de interés reales frenará el consumo ahora y aumentará el nivel de ahorro, para que el consumo futuro sea mayor. Un efecto ingreso en la economía se daría por tasas de interés altas en las que ocasionen reducir el ahorro presente, ya que para adquirir un mismo consumo futuro se necesitaran reunir menos activos para hacer frente a este. Para el caso ecuatoriano prevalece el efecto ingreso (Autores varios, 2002).

Para el año 2013 en el área urbana la tasa activa referencial es mayor a la pasiva referencial, ambas se mantienen constantes variando en puntos porcentuales no significativos. En diciembre la tasa activa referencial se ubica en 8.17%, la cual viene siendo la misma dos meses atrás. La tasa pasiva referencial para el mismo período es de 4.53%, y presenta la misma constancia que la tasa activa dos meses anteriores, y en consecuencia el margen es de 3.64% también.

5.1.3. TRIBUTOS

Tabla 4:Total Neto Recaudación Nacional por tributos (Valores en US dólares)

PERIODO	TOTAL	Diferencial	Brecha entre periodos
2007	5,344,054,494	1,065,347,573	1.61%
2008	6,409,402,067	480,874,635	0.73%
2009	6,890,276,702	1,183,488,870	1.79%
2010	8,073,765,572	820,420,716	1.24%
2011	8,894,186,287	2,322,192,552	3.51%
2012	11,216,378,840	1,297,100,998	1.96%
2013	12,513,479,838		
2014	6,856,163,451		
	66,197,707,250		

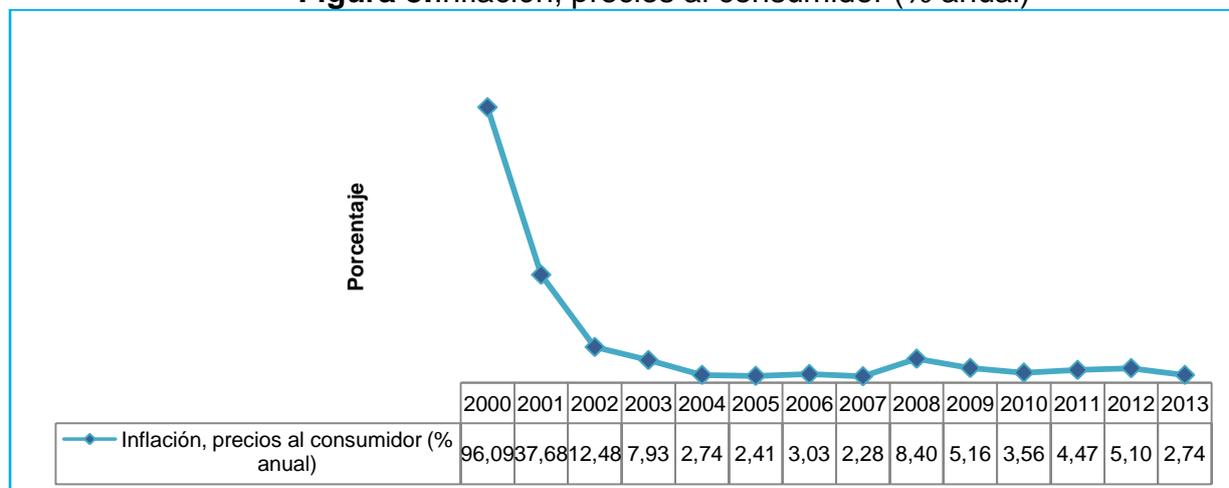
Fuente: SRI

Elaborado por: La autora

En cuanto a la recaudación de los tributos se observa que esta aumenta conforme se avanza en el tiempo. Recaudaciones como por ejemplo el impuesto a la salida de divisas, impuesto que incurrió en el mercado a partir de diciembre del 2011, han logrado incrementar los ingresos del país por concepto de recaudaciones en casi el 4% respecto al 2010. Las recaudaciones del año 2014 son correspondientes a los meses entre enero y julio (SRI, 2014).

5.1.4. INFLACIÓN

Figura 8:Inflación, precios al consumidor (% anual)



Fuente: Banco Mundial

Elaborado por: La autora

A falta de una política económica eficiente el país atravesó una fuerte crisis en el 2000, en el gobierno de Jamil Mahuad, y uno de los indicadores preocupantemente afectados fue la inflación, llegando para este año a más del 90%, la medida inmediata a tomar para disminuir este proceso fue la dolarización. Posteriormente esta variable va disminuyendo, hasta el 2007 con un 2.28%, y a causa de un invierno fuerte el país sufrió varios problemas ocasionando un alza en la inflación de 8.40% para el 2008. Afortunadamente la política económica ha mejorado y la inflación se mantiene relativamente constante en niveles bajos, siendo del 2.74% en el 2013 a precios del consumidor.

5.1.5. INDICADORES DE VIVIENDA

Tabla 5: Indicadores de vivienda y numero de vehiculos

Total de hogares	Viviendas propias	Viviendas en arriendo
2,666,886	59,4%	23,3%

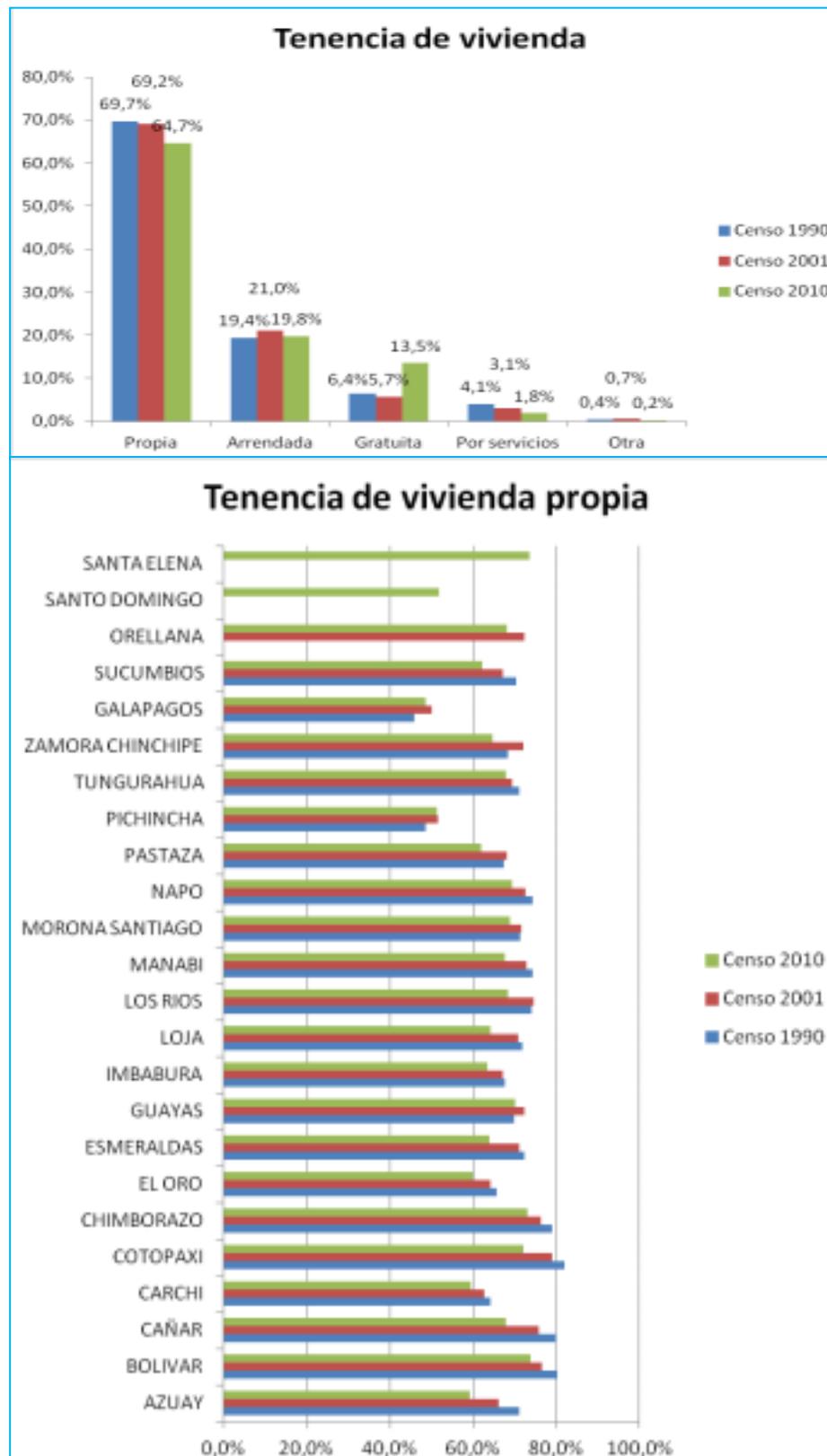
Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

De 3'923.123 hogares encuestados a nivel nacional, nos enfocamos en los 2'666.886 hogares que se encuentran en la población del sector urbano. Otros indicadores que revela la ENIGHUR 2011-2012 es que el 59,4% de los hogares cuentan con viviendas propias, es decir que no tienen que incurrir en el gasto de mensualidades por arriendo, lo que sí debe hacer el 23,3% de la misma. Además esta encuesta nos muestra que el 25,2% de la población del sector urbano en el mismo período cuenta con hogares que tienen un vehículo o más.

A continuación se puede apreciar los porcentajes de tenencia de vivienda según cada censo realizado, en los últimos años en el país. Tal como se observa respecto a este tema, la adquisición de la vivienda en casi todas las categorías, siendo estas propia, arrendada, gratuita, por servicios, entre otros, ha ido disminuyendo conforme a cada censo realizado.

Figura 9: Tenencia de vivienda



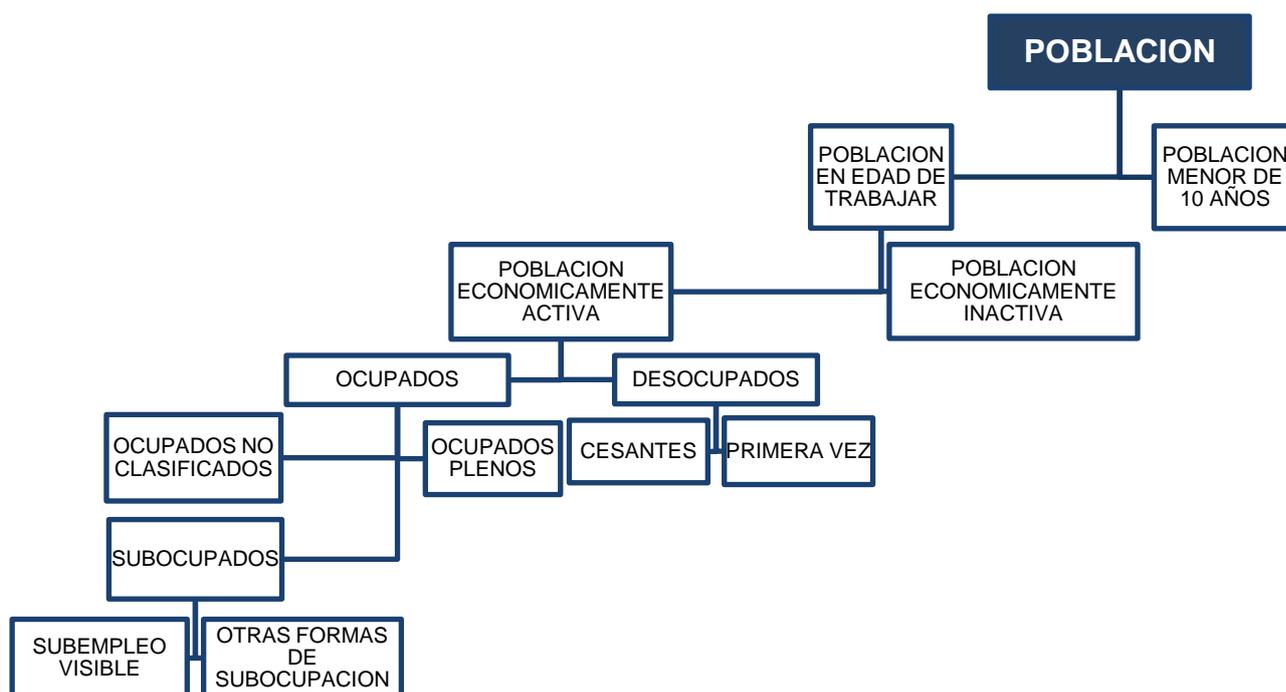
Fuente: INEC

Elaborado por: INEC-Dirección de estudios analíticos estadísticos

Respecto a la vivienda arrendada es la única de las categorías en las que no disminuye la tenencia, porque no oscila en gran proporción.

5.2. MERCADO LABORAL ECUATORIANO

Ilustración 3: Clasificación de la población



Fuente: INEC, Banco Central
Elaborado por: Banco Central

Considerando esta clasificación que ofrece el INEC para identificar a la población según las características del mercado laboral, se tiene que dentro de las personas consideradas aptas para laborar, siendo este segmento de ciudadanos aquellos que tengan 10 años o más, que son la Población Económicamente Activa (PEA), se subdivide a su vez en tres grupos, los ocupados, subocupados y desocupados, es decir aquellos con empleo, son subempleo y desempleo.

En nuestro medio, y en muchos países en desarrollo, la pobreza y pobreza extrema se presentan indirectamente, ya que si bien es cierto, en teoría la PEA es considerada como tal a partir de 10 años, la realidad que muestran las calles ecuatorianas, es otra, en donde niños desde muy corta edad están en los semáforos y buses de las ciudades, vendiendo dulces, haciendo malabares, limpiando vidrios de autos, entre otras actividades, este fenómeno social se da por la escasez en la que ciertos hogares ecuatorianos se encuentran.

La Población Económicamente Inactiva (PEI) es aquel grupo de ciudadanos, que habiendo cumplido con la norma de ser mayor a 10 años o tener 10 años, realizan actividades que no corresponden a un trabajo con o sin relación de dependencia, por ejemplo, rentistas, amas de casa, jubilados, y demás personas que por su situación individual no pueden por algún motivo laborar.

Además se tiene la cifra de que de todos los individuos que conforman la PEI, personas como los estudiantes y las amas de agrupan alrededor del 71% de este. (Véase Anexo 9).

Tabla 6: Población Económicamente Activa (PEA) área urbana

	Dec-09	Dec-10	Dec-11	Dec-12	Dec-13
PEA Urbana	57.10%	54.60%	54.60%	54.70%	53.50%

Fuente: ENEMDU, Banco Central Reporte trimestral de mercado laboral urbano. Diciembre 2013

Elaborado por: La autora

En la tabla 7, se observa a la Población Económicamente Activa (PEA) urbana, la cual es parte de la totalidad de la población que está en edad de trabajar (PET). La PEA para el año 2009 era de 57.10%, ahora a diciembre del 2013 esta es de 53.50%, lo que lleva a indicar que esta variable ha disminuido en un 3.6 puntos porcentuales respecto al 2009.

La PEA, según la tabla 7, es para diciembre del 2009 57.10%, en el 2010 y 2011 la PEA urbana descendió a 54.6% y fue al comenzar el año 2012 que crece un 10%, y finalmente se tiene la cifra del año 2013 que es de 53.5%, es

decir los que se encuentran buscando empleo. La migración o la falta de empleo son causales para que el factor PEA haya disminuido.

Según el INEC, en su publicación *Proyecciones de la República del Ecuador 2010-2050*, Durante el periodo 2000-2010 Ecuador tiene la cifra de nuevos residentes la cual registra ser de 176.384 inmigrantes que ingresaron al país, mientras que por el contrario, en el mismo periodo de estudio se registra 477.302 emigrantes, es decir una importante población se perdió en dicho periodo, exactamente 300.918 individuos.

Dentro de la subdivisión de la PEA se tiene a los ocupados, subocupados y desocupados. Los ocupados tienen una participación de 43.6% para el año 2008, y pasa a ser 51.5% en el 2013, lo cual es negativo porque más personas cambiaron sus condiciones laborales, y pasaron de estar como ocupados a subocupados.

Las condiciones de subempleo se pueden dar por tiempo, o también por ingresos, siendo la primera en mención cuando los individuos no trabajan la jornada laboral normal establecida, y la segunda cuando los ciudadanos trabajan más horas de las normales, pero en su remuneración no se ve reflejado ese trabajo extra que se dedicó. Las cifras para el 2008 es de 48.8% para subempleo y pasa a ser de 43.30% en el 2013.

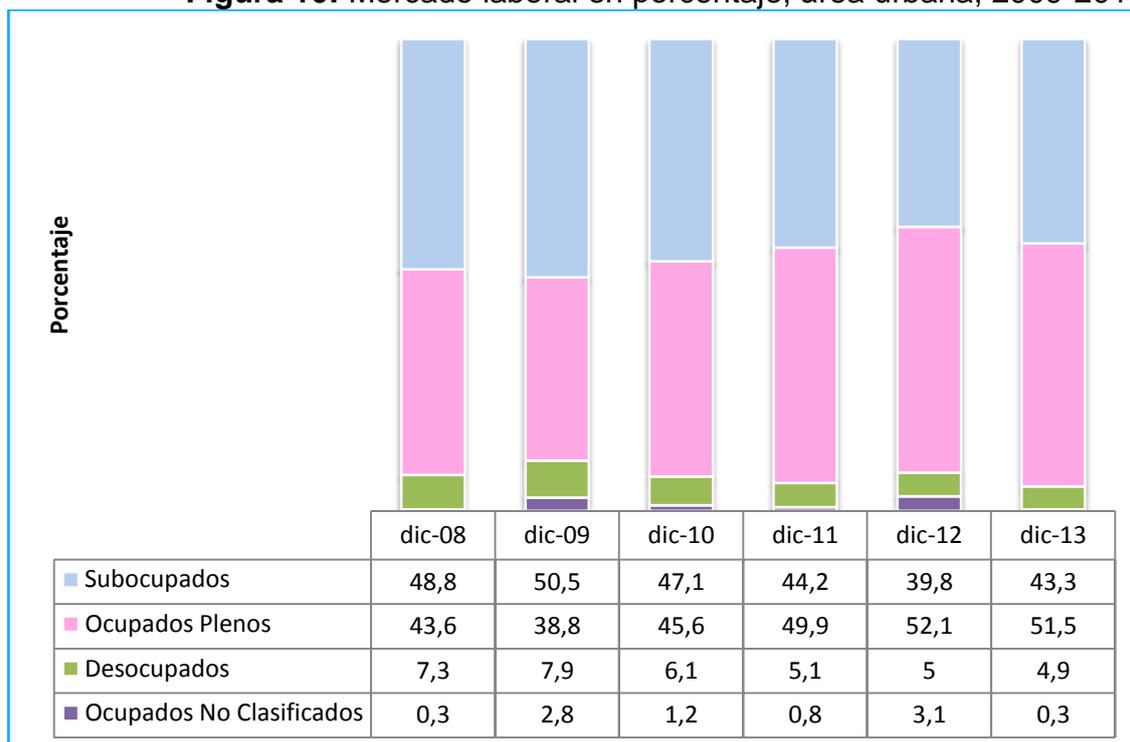
El desempleo abarca a la PEA que desea laborar pero aún no lo consigue, este individuo se encuentra intentando ser parte de una actividad en que lo remuneres, y están disponibles para ello. El desempleo para el 2013 ha disminuido hasta ser del 4.9%, ya que aumento un poco el subempleo.

El mercado laboral es aquella relación existente entre demanda, que son las empresas que necesitan personal capacitado para ejercer las funciones pertinentes de cada área o departamento en una institución; y la oferta, que son los trabajadores quienes son los sujetos dispuestos a laborar y venden el servicio de trabajar. (Troya, 2011).

Entonces, en la figura 10 se puede apreciar la participación de cada una de estas herramientas que consolidan el mercado laboral ecuatoriano,

correspondiente al área urbana. Para el año 2009 el porcentaje más alto en participación de la PEA urbana es el de subempleo, siendo este de 50.50%, y culminando en el 2013 con 43.30%. La ocupación plena llega a 30.80% en el 2009 y es de 51.5% para el 2013. El nivel de desempleo fue de 7.90% en el 2009 y 4.90% en el 2013.

Figura 10: Mercado laboral en porcentaje, área urbana, 2009-2013



Fuente: INEC.

Elaborado por: La autora

Generalmente las variaciones entre períodos y clasificación no son estadísticamente significativas, según se aprecia en la figura. Del cual según las estadísticas del INEC, del sector de los ocupados de 10 personas 2 laboran en el sector público y su mayoría, es decir 8, en el sector privado.

La ciudad con mayor porcentaje de ocupación plena es Cuenca, la más baja Machala; en cuanto a la subocupación la predominante ciudad es Machala, con más altos niveles y Quito por el contrario con menor subempleo. En cuanto a la desocupación, la ciudad de Guayaquil recoge a la mayor parte de la

población urbana siendo de 24%, pese a ello la ciudad con el desempleo más significativo es precisamente esta. (Véase Anexo 12).

5.3. MERCADO LABORAL INTERNACIONAL

Tabla 7: Situación del Mercado Laboral Internacional para el 2010

	DESEMPLEO*	DESEMPLEO+	EMPLEO PLENO+	SUBEMPLEO+
ALEMANIA		<5%	50%+	15-24%
ARGENTINA		5-9%	40-49%	15-24%
CANADÁ	7,6	5-9%	50%+	15-24%
BOLIVIA		5-9%	20-29%	15-24%
BRASIL		10-14%	40-49%	15-24%
CHILE		10-14%	50%+	25-34%
COSTA RICA		10-14%	50%+	25-34%
ECUADOR	6,1	10-14%	30%-39%	25-34%
EEUU	9,4	10-14%	50%+	15-24%
ESPAÑA	19,78	15%+	50%+	25-34%
FRANCIA	9,7	10-14%	50%+	15-24%
GUATEMALA		5-9%	40-49%	25-34%
HONDURAS		10-14%	30-39%	25-34%
ITALIA	7,6	10-14%	40-49%	15-24%
JAPÓN		<5%	50%+	<15%
MÉXICO		10-14%	50%+	25-34%
NICARAGUA		10-14%	30-39%	35%+
PANAMÁ		10-14%	40-49%	25-34%
PARAGUAY		5-9%	30-30%	25-34%
PERÚ		5-9%	30-39%	25-34%
REINO UNIDO		5-9%	50%+	15-24%
REPÚBLICA DOMINICANA		15%+	30-39%	35%
URUGUAY		5-9%	50%+	15-24%
VENEZUELA		15%+	50%+	25-34%

Fuente: INEC.

Elaborado por: Hexagon Co.

Se tiene que para el 2010, la tasa promedio de pleno empleo de países localizados en América Latina está oscilando alrededor del 30% a 39%, esto a nivel general, a nivel de países más desarrollados se observa que el comportamiento de pleno empleo está superando el 50% en promedio.

El desempleo por otra parte, lo lidera Venezuela presentando una tasa de desempleo que va más allá del 15%, Perú, Bolivia llegan hasta un 9%, y en general para América Latina es del 10% al 14%. El subempleo es de 25% a 34% en América Latina, aunque ciertos países están un poco por debajo de esa cifra.

Según el INEC (2013) el pleno empleo en el mundo llega a ser de 40'5, el subempleo es de 19%, y el desempleo es el 7%. Bajo este horizonte nuestro país, Ecuador, no está inmerso dentro de estos parámetros, lo que nos lleva a deducir que se encuentra por debajo de los niveles promedio a nivel mundial, pero estudiando el mercado laboral por ciudades más emblemáticas, el promedio en el que se encuentra Ecuador es aceptable.

5.4. FACTORES DEMOGRÁFICOS

Tabla 8: Estructura Demográfica de Ecuador por área urbana 1950-2010

	URBANO
1950	28.50%
1962	35.30%
1974	41.40%
1982	49.00%
1990	51.10%
2001	61.10%
2010	62.80%

Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

La población en el Ecuador ha aumentado cada vez más, es por ello que se puede denotar un porcentaje de crecimiento en la población urbana conforme pasan los años, siendo del 62.80% para el censo del 2010, con respecto al 2001 la población urbana ha crecido en 1.7 puntos porcentuales.

Tabla9: Datos jefe del hogar área urbana, según el sexo

JEFE DEL HOGAR	ÁREA URBANA
Edad promedio del jefe	46
Porcentaje de jefes con ningún nivel de instrucción	2.80%
Porcentaje de jefes con superior	23.00%
Porcentaje de jefes menores de 25 años	6.40%
Porcentaje de jefes de 25 a 44 años	43.50%
Porcentaje de jefes de 45 a 64 años	37.70%
Porcentaje de jefes de 65 años y más	12.40%
JEFA DEL HOGAR	
Edad promedio de la jefa	51
Porcentaje de jefas con ningún nivel de instrucción	11.2%
Porcentaje de jefas con superior	21.30%
Porcentaje de jefas menores de 25 años	4.50%
Porcentaje de jefas de 25 a 44 años	34.80%
Porcentaje de jefas de 45 a 64 años	39.30%
Porcentaje de jefas de 65 años y más	21.40%

Fuente: ENIGHUR 2011

Elaborado por: La autora

Aquí se puede observar la jefatura del hogar, según el sexo, los jefes tienen en edad promedio de 46 años, de los cuales el 2.80% de los mismos no cuenta con una preparación académica alguna, y los que han alcanzado

culminar con éxito su etapa superior representan el 23%, lo cual es muy poco, y debería ser un poco más del 50% al menos, estos datos provienen de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos del 2011.

La participación de la mujer como jefa de hogar muestra que la edad promedio de la misma es de 51 años, además no tienen ningún nivel de instrucción, el cual representa el 11.2%, es decir que los hombres son los que más reciben educación con una diferencia del 8%.

Tabla 10: Tasa de Analfabetismo

Años	2004	2007	2010	2013
Área Urbana	5,1%	4,0%	4,3%	3,9%

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo, 2004-2007-2010-2013

Elaborado por: Dirección de Análisis e Información Educativa- Ministerio de Educación.

En cuanto a la tasa de analfabetismo a nivel educativo en el área urbana para el 2010 y 2013 es de 4,3% y 3,0% respectivamente, se observa además que a nivel educativo es muy bajo a nivel de inicial, el número de estudiantes en la sección básica son los que más porcentajes

Tabla 11: Estudiantes por nivel educativo en zona urbana

	2008-2009	2009-2010	2010-2011	2011-2012	2012-2013
INICIAL	67,414	87,716	103,894	111,127	138,502
BÁSICA	1,860,330	2,145,417	2,164,212	2,184,867	2,191,596
BACHILLERATO	490,443	541,933	545,854	558,662	581,457
TOTAL	2,418,187	2,778,593	2,816,242	2,862,173	2,921,168

Fuente: Archivo Maestro de Instituciones Educativas - AMIE

Elaborado por: La autora

La educación es un factor importante para determinar el ahorro de las familias, ya que un segmento de estas perciben ingresos bajos, por lo tanto sus decisiones de ahorro serian optimas si el motivo para hacerlo es para financiar los estudios primarios, secundarios, y demás para uno de los miembros de la familia, o para ciertos de ellos. Un nivel de educación optimo ocasionará que un

individuo este en capacidad de tener una mejor oportunidad laboral, y por lo tanto un ingreso que le permita satisfacer sus necesidades individuales y destinan parte de su ingreso al consumo y al ahorro.

Tabla 12: Canasta básica

GOBIERNOS	MESES	AÑOS	COSTO CANASTA BÁSICA 1/ (dólares)	INGRESO FAMILIAR MENSUAL 2/ (dólares)	RESTRICCIÓN EN CONSUMO (costo-ingreso) (dólares)	RESTRICCIÓN (porcentual)
Gustavo Noboa B.	Diciembre	2000	252.93	163.57	89.36	35.3%
Gustavo Noboa B.	Diciembre	2001	313.56	200.73	112.83	36.0%
Gustavo Noboa B.	Diciembre	2002	353.24	221.26	131.98	37.4%
Lucio Gutiérrez B.	Diciembre	2003	378.34	253.17	125.17	33.1%
Lucio Gutiérrez B.	Diciembre	2004	394.45	265.95	128.50	32.6%
Alfredo Palacio	Diciembre	2005	437.41	280.00	157.41	36.0%
Alfredo Palacio	Diciembre	2006	453.26	298.67	154.59	34.1%
Rafael Correa	Diciembre	2007	472.74	317.34	155.40	32.9%
Rafael Correa	Diciembre	2008	508.94	373.34	135.60	26.6%
Rafael Correa	Diciembre	2009	528.90	406.93	121.97	23.1%
Rafael Correa	Diciembre	2010	544.71	448.00	96.71	17.8%
Rafael Correa	Diciembre	2011	578.04	492.80	85.24	14.8%
Rafael Correa	Diciembre	2012	595.70	545.07	50.63	8.5%
Rafael Correa	Diciembre	2013	620,86	593,60	27,26	0,54%

Fuente: INEC

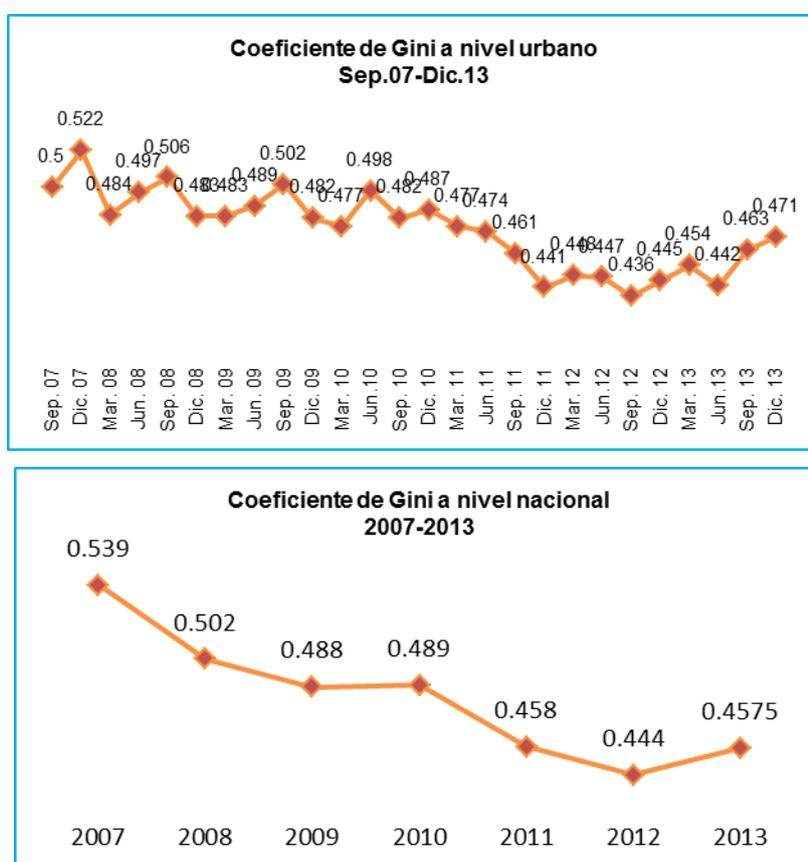
Elaborado por: La autora.

La canasta familiar es el conjunto de bienes y de servicios que una familia necesita para consumir mensualmente. Los productos contemplados dentro de ésta varían entre alimentos, bebidas, vivienda, indumentaria y misceláneos, productos que son vitales para satisfacer las necesidades de los miembros de hogar. Aquí se puede observar la evolución de los precios, los ingresos familiares y la restricción del consumo, por cada gobierno. Para el 2013 la canasta básica la conforman 75 productos, en diciembre de este año se observa que el costo de la canasta básica es de 620,86 dólares, el ingreso familiar de una familia de 4 miembros de 593,60 dólares por lo que tienen una restricción del consumo se 27,26 dólares representado por un 0,54% de diferencial respecto al período anterior. El número de receptores es de cada familia en promedio es de 1,6, cuyo ingreso es la remuneración básica unificada.

6. PERFIL DEL AHORRADOR ECUATORIANO

El coeficiente de Gini es un indicador que mide la desigualdad en los ingresos de la población estudiada, teniendo en el caso ecuatoriano valores que oscilan entre 0.54 y 0.44, siendo la primera un poco cercana a 1 que fue en el año 2003, lo que indicó en su momento que la distribución no era equitativa. El coeficiente 0.44 es más cercano a 0, lo que indica que en el año 2012 fue el punto con más equitativo en los ingresos.

Figura 11: Coeficiente de Gini



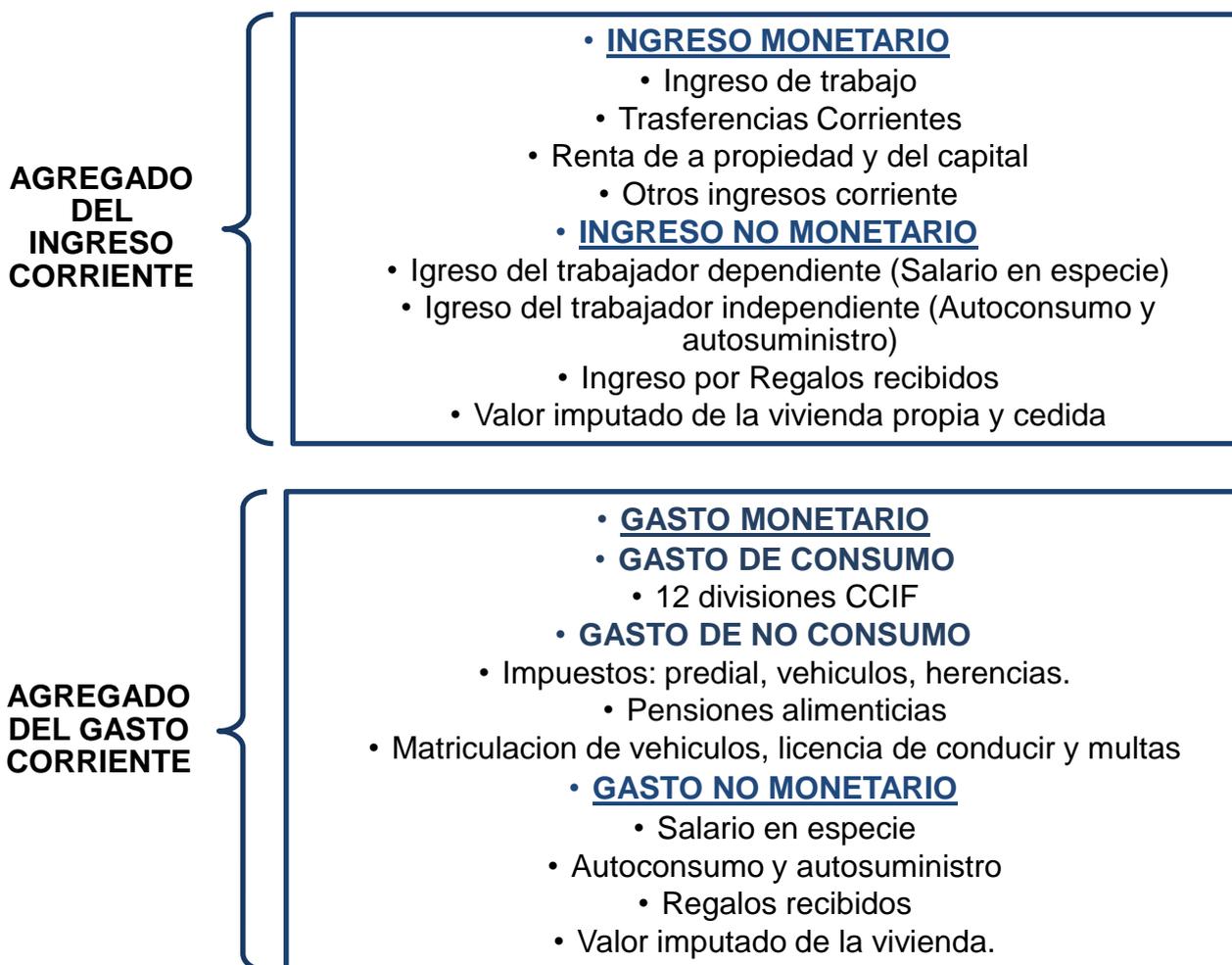
Fuente: BCE Presentación Coyuntural Enero 2014, Banco Interamericano de Desarrollo

Elaborado por: La autora

Se observa que a partir del año 2009 el coeficiente de Gini empieza a decaer, siendo más alejado de 1. Mediante el ingreso o gasto de cada familia ecuatoriana se ve la desigualdad económica en el país.

Según Mideros, A. (2013), colaborador de la Secretaría Técnica para la Erradicación de la Pobreza, se espera que para el 2017 el coeficiente de Gini llegue a ser de 0.44.

Ilustración 4: Clasificación ingreso Corriente y Gasto Corriente



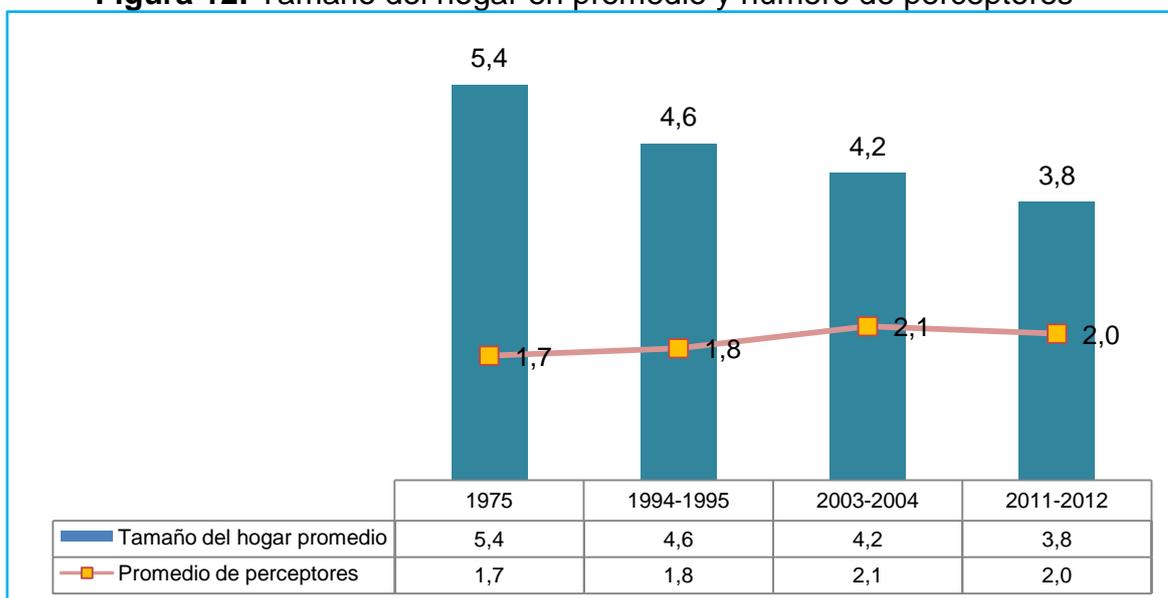
Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

A través de los años, en la historia del Ecuador se ha realizado cuatro veces la encuesta de ingresos y gastos en el sector urbano. Dando como resultados, según las estadísticas, que el número de integrantes de cada familia en el Ecuador en el área urbana haya descendido hasta un numero de 3,8

integrantes, lo que en el año 2003 a 2004 era de 4,2 integrantes, ello se podría explicar por la disminución de la tasa de crecimiento de la población.

Figura 12: Tamaño del hogar en promedio y número de perceptores



Fuente:ENIGHU 1975, 1994-1995, 2003-2004, y ENIGHUR 2011-2012 (sector urbano)

Elaborado por: La autora

Estos datos incluyen únicamente al sector urbano, así como en los datos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos del sector urbano y rural 2011-2012 se tomó los datos del sector urbano únicamente. El concepto promedio de perceptores incluye a los individuos cuya renta o ingreso, de donde sea que provenga, muestra una estabilidad en base a la ENIGH que se dio en el periodo 2003-2004, y esta no varía significativamente pasando de 2,1 a 2,0 perceptores por hogar finalmente en el periodo 2011-2012, lo cual se puede explicar porque el sector urbano se ha expandido.

Tabla 13: Indicadores encuesta ENIGHUR 2011-2012

Población	Mujeres	Hombres	Promedio de personas por hogar	15 a 64 años	65 años y mas	Dependencia demográfica	Promedio de perceptores por hogar	Dependencia por perceptores
10,179,095	51,%	49,0%	3,8	62,9%	6,4%	59,0%	2,0	1,11

Fuente:INEC, publicaciones oficiales.

Elaborado por:INEC

La encuesta fue realizada a 15, 225,080 ecuatorianos en el 2011-2012 bajo la ENIGHUR, dentro del área urbana, en donde la población enfoque es de 10, 179,095 personas encuestadas. Bajo esta encuesta, entonces se revela que por cada 100 personas de edad entre 15 años y 64, que es la edad en que las personas se consideran económicamente activas, 59 de ellas tienen edades dependientes, es decir menores de 15 y mayores de 64 años.

Dentro de los hogares del sector urbano la relación de los individuos que no tienen ingresos entre los que sí es de 1,11.

6.1. INGRESO DE LOS HOGARES

Como ya se había mencionado, el ingreso abarca cualquier entrada en especie o efectivo a las familias, regularmente provenientes de su trabajo, de alguna propiedad por motivo del alquiler, bono de desarrollo humano, remesas, entre otros.

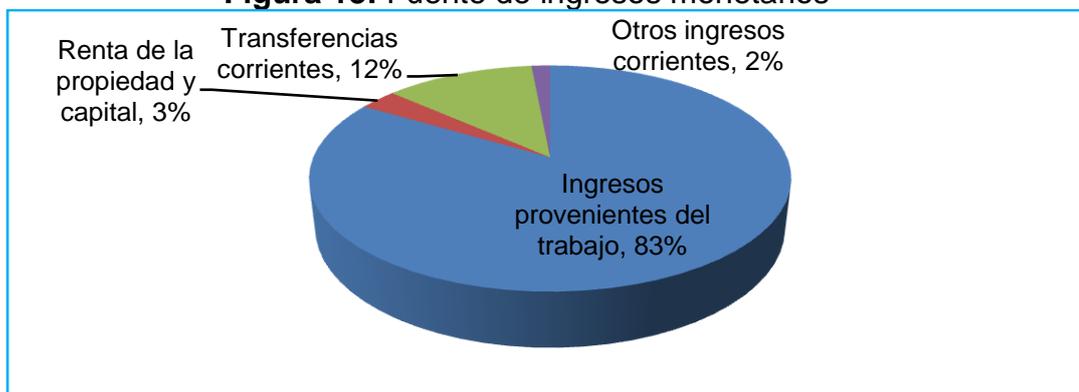
El Ingreso corriente total del hogar comprende todas las entradas en efectivo o en especie percibidas con regularidad por los hogares, puede provenir de diversas fuentes, tales como: el trabajo, la renta de la propiedad y el capital, así como de transferencias entre las que se incluyen: pensiones por jubilación, viudez, enfermedad, alimenticias, bono de desarrollo humano, envío de dinero dentro o fuera del país, entre otros.

La fuente de ingresos corriente monetario incluye al ingreso que proviene directamente del trabajo, la renta de capital o propiedad si la tuviese, transferencias corrientes y otros ingresos. La fuente de ingresos corriente no monetario está dado por salario en especie, regalos recibidos, autoconsumo y suministro, y valor imputado de la vivienda propia y cedida.

En el área urbana el ingreso corriente total está compuesto por ingreso corriente monetario que fue de 80,3% y el ingreso corriente no monetario que fue de 19,7%.

6.1.1. INGRESO CORRIENTE MONETARIO

Figura 13: Fuente de ingresos monetarios



Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

El ingreso monetario mensual del área urbana lo compone el ingreso por trabajo con el 83,5% siendo componente mayoritario, las transferencias corrientes son del 12%, la renta del capital y la propiedad representa el 3% y otros ingresos corrientes que son el 1,5%.

6.1.2. INGRESO CORRIENTE NO MONETARIO

Figura 14: Fuente de ingresos no monetarios



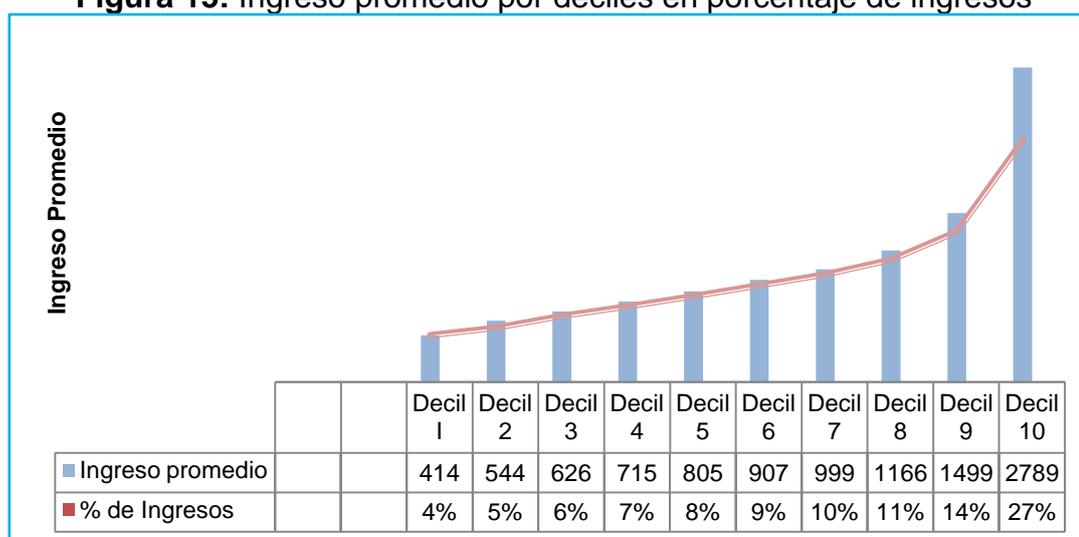
Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

El ingreso no monetario mensual muestra que el ingreso por concepto del valor imputado en la vivienda propia y cedida es de 48,3%, regalos recibidos representa el 30,5%, el ingreso por motivo de autoconsumo y autosuministro es de un 6,3% aproximadamente, y salario en especie de un 14,9% aproximadamente.

6.1.3. INGRESO PROMEDIO ÁREA URBANA POR DECILES

Figura 15: Ingreso promedio por deciles en porcentaje de ingresos



Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

El ingreso promedio y per cápita del área urbana se va incrementando por decil, en ese estudio entonces se revela que el decil 1 es de 414 dólares y el decil 10 es de 2.789 dólares.

6.1.4. INGRESO PROMEDIO TOTAL

Tabla 14: Indicadores del promedio del ingreso de los hogares

Ingreso promedio del hogar	Ingreso promedio monetario	Ingreso per cápita	Porcentaje del ingreso no monetario	Coefficiente de Gini
1,046	841	274	19,7%	0,44

Fuente: INEC

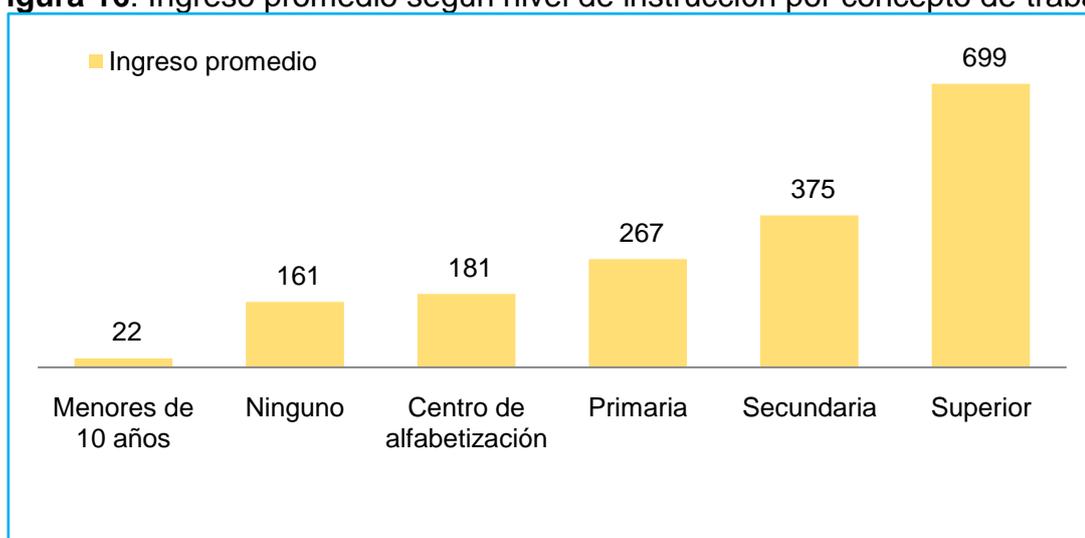
Elaborado por: La autora

El coeficiente de Gini es una medida que indica la concentración del ingreso, este siempre toma valores entre cero y uno. Cuando el valor es estrechamente cercano a uno, indica que hay mayor concentración del ingreso, y si por el contrario el valor del coeficiente de Gini es cercano a cero, hay menor concentración del ingreso, en este caso es cercano a cero, lo que refleja que no hay buena concentración en los ingresos.

El ingreso promedio total mensual del hogar dentro del área urbana es de \$1,046, el ingreso promedio monetario es de \$841 y en el área rural es casi la mitad de este con \$428, y el ingreso per cápita mensual es de \$274.

6.1.5. INGRESO PROMEDIO SEGÚN NIVEL DE INSTRUCCIÓN

Figura 16: Ingreso promedio según nivel de instrucción por concepto de trabajo



Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

El nivel de instrucción que en el que más perciben los hogares es el nivel superior, en el que su ingreso promedio es de \$699, específicamente por motivo de trabajo.

6.1.6. GRUPOS OCUPACIONALES SEGÚN EL INGRESO

Tabla 15: Grupos ocupacionales que fueron estratificados en la ENIGHUR

Grupo ocupacional	Ingreso promedio
Ocupaciones militares	1267
Directores y gerentes	2,007
Profesionales, científicos e intelectuales	839
Técnicos y profesionales	695
Personal de apoyo administrativo	501
Trabajadores de los servicios y vendedores de comercios y mercados	328
Agricultores y trabajadores calificados agropecuarios forestales y pesqueros	222
Oficiales, operarios y artesanos de artes mecánicas y de otros oficios	349
Operadores de instalaciones de máquinas y ensambladores	476
Ocupaciones elementales	228

Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

Los directores y gerentes son los mejores remunerados, teniendo un ingreso promedio de 2,007 dólares, el grupo ocupacional que menos monto de ingreso promedio tiene son los agricultores y trabajadores calificados agropecuarios, forestales y pesqueros.

Según el área urbana los menores del ingreso promedio de los ocupados es de 441, el de hombres es de 515 y el de mujeres 335, según grupos de edades.

La población de 45 a 54 años es la edad en la que más reciben de ingreso los ocupados con el monto de 529 dólares. (Véase Anexo 22).

Los empleados privados constituyen el 49% de la población ocupada, el 30% por trabajo de cuenta propia, el 11% los ocupados empleados públicos, 5% patrono o socio y el 4% servicio domésticos (Véase Anexo 23).

El 37% de los ocupados tienen un nivel de instrucción secundaria, el 32% superior, el 29% primaria y el 2% ninguno (Véase Anexo 24).

6.2. GASTO DE LOS HOGARES

Tabla 16: Estructura del gasto corriente total mensual

FUENTE DE GASTOS	GASTO CORRIENTE MENSUAL, DÓLARES	EN % DEL G CORRIENTE TOTAL	
Gasto corriente monetario	1,966,661,704	78.19%	100.00%
Gasto corriente de consumo	1,919,353,935	76.31%	97.59%
Gasto de no consumo	47,307,769	1.88%	2.41%
Gasto corriente no monetario	548,708,965	21.81%	27.90%
GASTO CORRIENTE TOTAL	2,515,370,669	100.00%	100.00%

Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

El gasto corriente total según la encuesta respecto a la fuente de gastos, es de 2.515.370.669 dólares, el cual es la sumatoria del gasto corriente monetario de 1,966.661.704 más el gasto corriente no monetario de 548.708.965. De los 2.515.370.669 que es el gasto corriente total, el 78,19% corresponde al gasto monetario, y la mayor participación en porcentaje lo obtiene el gasto de consumo con el 97.59%.conformado por el gasto de consumo de los hogares.

El gasto de consumo comprende el valor de todos los bienes y servicios que consume un hogar, y que al adquirirlos pretende satisfacer ciertas necesidades.

Bajo este concepto el Consumo agrega la Clasificación Individual por Finalidades, lo cual ayudará en el estudio del ahorro, conocido como CCIF.

6.2.1. GASTO CORRIENTE DE CONSUMO SEGÚN CCIF

Tabla 17: Gasto corriente de consumo según división de gasto CCIF

GASTO CORRIENTE DE CONSUMO SEGÚN DIVISIÓN DE GASTO CCIF	1,919,353,935	100%
Alimentos y bebidas no alcohólicas	432,944,058	22.56%
Bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes	12,655,068	0.66%
Prendas de vestir y calzado	149,244,449	7.78%
Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles	156,847,937	8.17%
Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del mismo	112,726,241	5.87%
Salud	140,669,009	7.33%
Transporte	280,849,774	14.63%
Comunicaciones	101,367,027	5.28%
Recreación y cultura	91,349,305	4.76%
Educación	95,010,599	4.95%
Restaurantes y hoteles	156,263,255	8.14%
Bienes y servicios diversos	189,427,212	9.87%

Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

El gasto de consumo monetario mensual en el área urbana es de 1.919.353.935 dólares. Los componentes más representativos del consumo son, en primer lugar los alimentos y bebidas no alcohólicas con el 22,56%, seguido del transporte con el 14,63%, luego se ubica los bienes y servicios diversos con el 9,87%, el siguiente es el alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles con un 8,17%, y no muy lejano se encuentran los restaurantes y hoteles con el 8,14%.

6.2.2. GASTO CORRIENTE DE CONSUMO DE CCIF EN PORCENTAJES

Tabla 18: Porcentaje del gasto corriente de consumo por decil de ingreso, según división de gasto CCIF área urbana

GASTO CORRIENTE DE CONSUMO	1,919,353,935	Decil 1	Decil 2	Decil 3	Decil 4	Decil 5	Decil 6	Decil 7	Decil 8	Decil 9	Decil 10
Alimentos y bebidas no alcohólicas	22.56%	42.27%	38.36%	34.05%	31.55%	28.13%	25.35%	22.89%	19.25%	15.44%	10.37%
Bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes	0.66%	0.65%	0.71%	0.78%	0.76%	0.84%	0.76%	0.69%	0.69%	0.51%	0.54%
Prendas de vestir y calzado	7.78%	7.32%	7.67%	7.80%	7.69%	8.38%	7.73%	7.79%	8.32%	8.05%	7.25%
Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles	8.17%	8.93%	8.81%	9.01%	9.22%	8.73%	8.54%	8.58%	7.60%	7.42%	7.47%
Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del mismo	5.87%	4.98%	4.94%	4.94%	5.10%	4.88%	4.92%	5.18%	5.37%	5.91%	8.19%
Salud	7.33%	5.05%	5.81%	6.68%	6.49%	7.31%	7.09%	7.19%	7.29%	8.12%	8.40%
Transporte	14.63%	7.94%	7.95%	8.89%	9.76%	10.72%	13.02%	14.27%	16.04%	17.90%	20.72%
Comunicaciones	5.28%	2.83%	3.69%	4.27%	4.87%	4.94%	5.58%	5.69%	5.81%	5.82%	5.90%
Recreación y cultura	4.76%	3.68%	3.90%	4.02%	4.03%	4.15%	4.37%	4.46%	4.83%	5.24%	5.87%
Educación	4.95%	1.05%	1.67%	2.61%	3.10%	3.53%	4.37%	5.05%	5.40%	6.95%	7.22%
Restaurantes y hoteles	8.14%	5.28%	6.49%	7.16%	7.70%	8.59%	8.77%	8.79%	9.59%	8.75%	7.80%
Bienes y servicios diversos	9.87%	10.02%	10.00%	9.79%	9.72%	9.80%	9.49%	9.42%	9.81%	9.90%	10.27%

Fuente: INEC

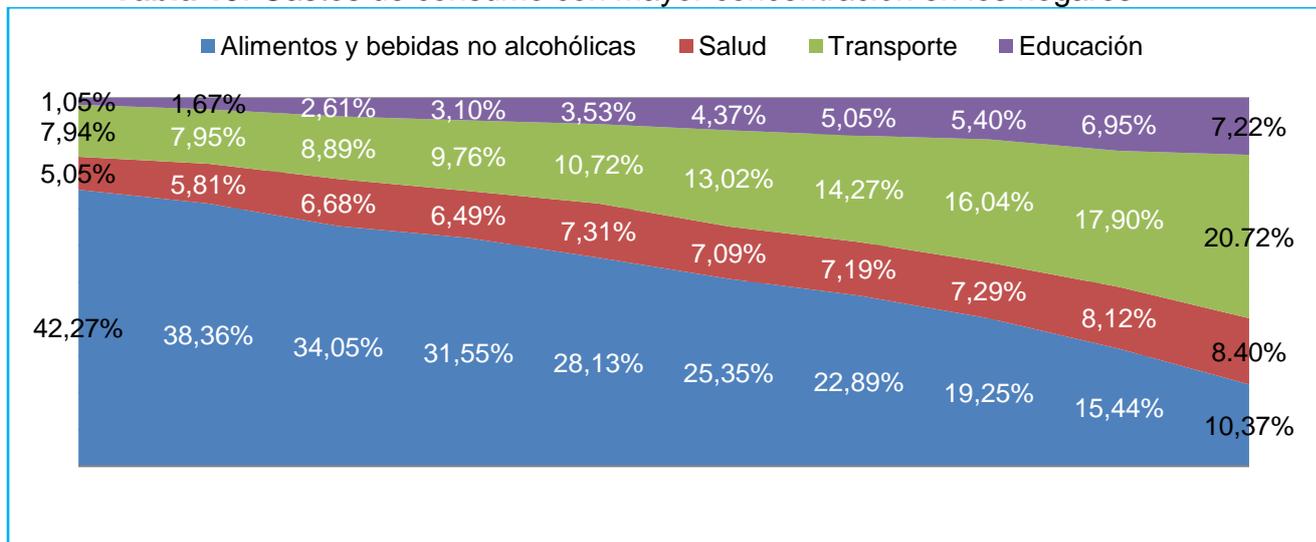
Elaborado por: La autora

En esta tabla se observa la manera en la que participan las preferencias de los individuos en el gasto de consumo para satisfacer sus necesidades. Se observa que según los deciles el gasto va aumentando o disminuyendo según el nivel de ingreso de cada hogar.

Existen cuatro finalidades de consumo más preferidas, entre ellas alimentos, salud, transporte y educación. Se observa en el comportamiento del gráfico que los primeros deciles, los cuales son los de ingresos más bajos deciden gastar más en consumo en alimentos, mientras los de altos ingresos no tanto, es decir quienes más ingresos tienen deciden gastar en otro tipo de rubros, entre ellos el transporte, salud, entre otros.

6.2.3. GASTO DE CONSUMO MÁS UTILIZADOS EN LOS HOGARES

Tabla 19: Gastos de consumo con mayor concentración en los hogares



Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

6.3. CONSOLIDADO GASTO-INGRESO

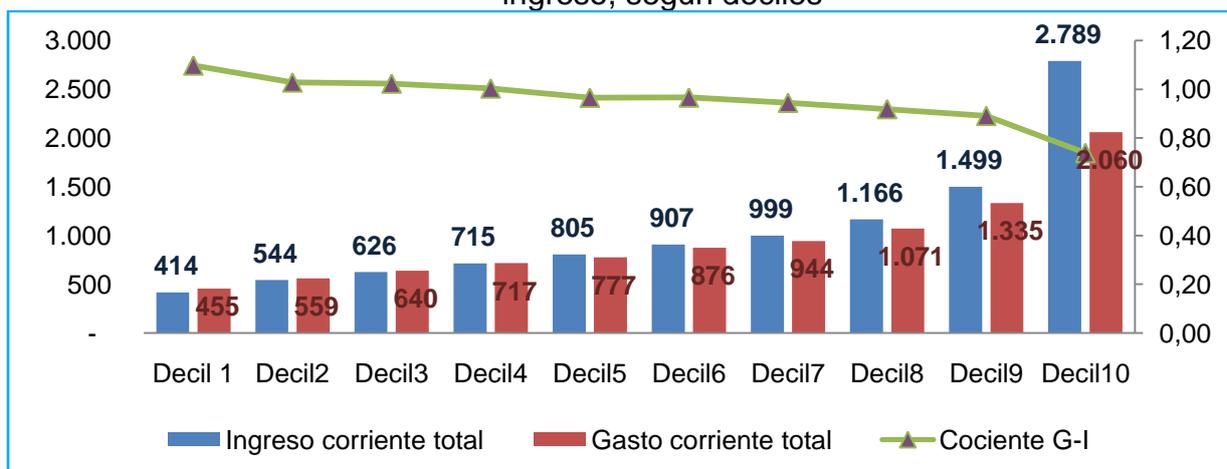
Tabla 20: Ingreso total, Gasto Total mensual promedio y cociente gasto- ingreso, según deciles

Deciles de hogares	Ingreso promedio	Gasto promedio	Cociente gasto ingreso
Decil 1	414	455	1.22
Decil 2	544	559	1.06
Decil 3	626	640	1.02
Decil 4	715	717	1.02
Decil 5	805	777	1.01
Decil 6	907	876	0.96
Decil 7	999	944	0.97
Decil 8	1166	1,071	0.94
Decil 9	1499	1,335	0.90
Decil 10	2789	2,060	0.83

Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

Figura 17: Ingreso total, Gasto Total mensual promedio y cociente gasto-ingreso, según deciles



Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

Observando la tabla de datos y el gráfico se puede apreciar que el ingreso corriente es menor del que el gasto corriente en el decil 1, lo cual continúa hasta el decil 3 porque aun el gasto es un poco mayor al ingreso con una brecha de 14 dólares. El decil 4 muestra un equilibrio entre ingreso y gasto porque son muy similares, y en el decil 5 en adelante el ingreso supera los niveles de gasto porque estamos hablando de los deciles en donde perciben más ingresos los individuos.

En la tabla No.21, en el decil 10 con un número de 2,6 miembros por hogar, en el mismo se puede ahorrar 729 dólares mensuales, y el ahorro per cápita llegaría a 284 dólares, ello ocurre en el nivel en donde cuyos ingresos son mayores. A partir del decil 5 se da la misma situación en la que tanto hogares como familias están en capacidad de ahorrar porque sus gastos son de nivel menor que sus ingresos, y globalmente los hogares estarían en capacidad de ahorrar 103 dólares mensualmente, mientras que individualmente el ahorro per cápita llegaría a ser de 27 dólares.

Tabla 21: Total de hogares, total de personas, ingreso y gasto corriente total mensual por hogares y personas, según decil de ingreso per cápita en el área urbana

Área geográfica y decil hogar	Tamaño promedio	Promedio hogar		Per cápita		Distribución %		Diferencial ingreso y gasto HOGAR	Diferencial ingreso y gasto PER CÁPITA
		Ingreso corriente total	Gasto corriente total	Ingreso corriente total	Gasto corriente total	Ingreso corriente total	Gasto corriente total		
Área urbana	3.8	1,046	943	274	247	100.0%	100.0%	103	27
Decil 1	5.5	414	455	76	83	4.0%	4.8%	(40)	(7)
Decil2	4.8	544	559	114	118	5.2%	5.9%	(15)	(3)
Decil3	4.4	626	640	143	147	6.0%	6.8%	(14)	(3)
Decil4	4.1	715	717	173	173	6.8%	7.6%	(2)	(1)
Decil5	3.9	805	777	204	197	7.7%	8.2%	28	7
Decil6	3.7	907	876	246	238	8.7%	9.3%	31	8
Decil7	3.3	999	944	300	283	9.5%	10.0%	56	17
Decil8	3.1	1,166	1,071	382	351	11.1%	11.4%	95	31
Decil9	2.9	1,499	1,335	522	465	14.3%	14.1%	164	57
Decil10	2.6	2,789	2,060	1,086	803	26.7%	21.8%	729	284

Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

7. EL ESTADO, ENTE ESTIMULADOR DEL AHORRO

De acuerdo a la ENIGHUR del 2011, según lo estipulado en el numeral anterior, correspondiente al perfil del ahorrador ecuatoriano, se determina en el mismo que los gastos de consumo de mayor relevancia y de alta concentración en los hogares en promedio corresponden a:

- Alimentos y bebidas no alcohólicas, representado por el 23% del gasto.
- Transporte, representado por el 15%.
- Salud, representado por el 7%.
- Educación, representado por el 5%.

Según el artículo 3, numeral 1 de la Constitución de la Republica, se indica que el deber del Estado es velar por los derechos de sus ciudadanos, en particular por la educación, la salud, la alimentación y la seguridad social.

El objetivo es entonces garantizar el bienestar de los ciudadanos de manera que tengan accesibilidad de todo cuanto puedan disfrutar, siempre que ello lo contemple la normativa constitucional, por ello se establece medidas que faciliten y estimulen el ahorro.

Así pues, se tiene ciertas instituciones o programas de gobierno estimuladores del ahorro, por ejemplo: la fijación de precios para aminorar el gasto de alimentos y bebidas no alcohólicas, el subsidio a la gasolina que reduce el gasto de pasajes de transporte y el costo de la misma gasolina, el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) que estimula el ahorro en la salud, la Secretaría de Educación Superior, Ciencia y Tecnología e Innovación (SENECYT) que estimula el ahorro en educación superior.

7.1. POLÍTICAS DE FIJACIÓN DE PRECIOS

El Presidente de Ecuador, el Econ. Rafael Correa Delgado, el 22 de febrero del 2013 firmó un decreto ejecutivo en el que se activa la política de precios con el objetivo de tener control sobre las especulaciones en la población.

De acuerdo a la Secretaría Nacional de Comunicación se indica que, en el decreto detalla que es de suma importancia estudiar la posible propuesta de políticas de precios, enfocado al sector agroalimentario. El fin es de tener el justo acceso de dichos alimentos mencionados, ya que son indispensables para desarrollar físicamente e íntegramente al pueblo ecuatoriano.

La aplicación de la política será dirigida a nivel nacional para todos aquellos productos que se encuentren detallados en la lista emitida por el Gobierno. A diferencia de los alimentos y bebidas no alcohólicas contempladas en la ENIGHUR 2011, se destaca que el 60% de ese listado está incluido en el listado emitido por el Gobierno actual, y se considera altamente indispensable dentro del ahorro de los hogares.

Entre los productos del control de precios están: arroz flor, leche, pollo, arveja, lenteja, frejol, papa, maduro, plátano, limón, entre otras (Véase Anexo 13).

Para el cálculo de los precios referenciales se hará un análisis histórico de los precios de tipo mayorista de los tres meses previos inmediatos a la vigencia del decreto.

Los mercados mayoristas de todo el territorio nacional podrán vender los diferentes productos contemplados en la lista, únicamente al precio de la mediana de todos los periodos estudiados, el Estado se encargará de velar por ello.

El Ministerio de Agricultura e Industrias será el ente encargado de la publicación de los precios referenciales de estos productos especiales, y dentro de los cinco primeros días se podrá apreciar la asignación de estos precios en su portal de internet.

Las intendencias y comisarias velarán por el correcto orden y transparencia en el uso de los precios de venta, de manera que los administradores de mercados nacionales no puedan abusar o cobrar más allá de la normativa previamente establecida. Se harán operativos periódicamente con el fin de alcanzar esta meta.

El Estado busca controlar eficientemente los precios de los víveres mencionados, y se coloca en una postura en contra de aquellos que intentan aprovecharse de los consumidores, incrementando indiscriminadamente los precios de venta en el país. Manifiesta que en ocasiones, debido a contingencias en las cosechas, u otros motivos naturales, los precios tienden al alza, pero también, buena parte de ese incremento de precios se debe a factores especulativos, y plantea no permitirlo. Esta política ayudará a que el 23% del gasto de los hogares por concepto de alimentos tienda a decrecer.

La Constitución en su artículo 335 contempla que el Estado controlará y regulará ciertas transacciones económicas para evitar la explotación, abuso, y especulación en el mercado.

Además, la Ley Orgánica del Consumidor, en su artículo 4 inciso 5, indica que los consumidores deben recibir un trato óptimo, justo, transparente e indiscriminado.

7.2. SUBSIDIO AL COMBUSTIBLE

El Presidente ecuatoriano, Rafael Correa Delgado, sostiene que un subsidio es un instrumento que beneficia a los más pobres y le hace bien al país, siempre que este sea bien aplicado.

Según la Presidencia de la República del Ecuador, el Jefe de Estado manifiesta que el subsidio al combustible beneficia en su mayoría a los ricos que a los pobres, establece, que el gobierno mediante cálculos propios estimados refleja que con este subsidio un individuo cuyo vehículo es todo terreno de 8 cilindros se beneficia con mil dólares por año por concepto de subsidio al combustible, mientras que un individuo común que no tiene acceso a un vehículo, por restricciones de ingreso, que usa el transporte público se beneficia con sesenta dólares al año.

Para periodos anteriores, el subsidio al combustible era accesible para cualquier ciudadano ecuatoriano, pero se proyecta que para el 2015 haya una restricción para quienes usan el combustible indiscriminadamente, ya que en cuanto a cifras, se afirma que por cada dólar que se paga por la gasolina, el Estado paga 0.53 centavos de dólar.

El país gasta 3.800 millones de dólares por subsidio al combustible, del cual aproximadamente 700 millones de dólares es por concepto de subsidio al gas, este último está siendo gestionado para ser eliminado y el Estado induce a la compra de cocinas de inducción para utilizar la electricidad por sobre el gas, y también planifica restringir el acceso a la gasolina.

Su ideología para combatir el uso de este subsidio que no es eficiente en la economía ecuatoriana, es otorgar a cada dueño de vehículo una tarjeta de tipo magnética en la que se asigne un determinado cupo anualmente, es decir que el Estado subsidiare hasta cierto porcentaje, que aún no ha sido establecido, y el diferencial pagarlo a precio de mercado, para evitar el derroche de esta actividad.

Este es un hecho que notablemente afectará a la clase alta en cierta parte, pero mucho más a la clase media pues este segmento no cuenta con los salarios o ingresos de los ricos.

Entonces, por concepto de estímulo al ahorrador ecuatoriano el 15% que gasta en transporte podrá aminorarse, aunque el Estado subsidiará hasta este año en curso posiblemente, luego lo hará siempre y cuando no exceda del número de galones establecido por vehículo.

7.3. El IESS

El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) es una institución orientada a ofrecer seguridad a toda persona que así lo solicite, tanto para el área urbana como para el área rural del país, sea cual fuera su situación laboral, es decir si estén trabajando en relación de dependencia laboral o no, según sea el caso.

Según el Artículo 3 de la Ley de Seguridad Social, el IESS está obligado a asistir en enfermedad y maternidad, riesgo en el trabajo, vejez, muerte o invalidez, discapacidad, en cuanto al fondo de cesantía, cobertura de salud para hijos que sean menores de edad, y préstamos prendarios y quirografarios.

Los que trabajan bajo relación de dependencia y reciben un ingreso por concepto de su trabajo, están obligados a pertenecer a este sistema.

Las obligaciones la afiliación de aquellos que trabajan sin relación de dependencia depende facultativamente, entre las personas que pueden ser parte de este son: el trabajador autónomo, el profesional en libre ejercicio, el administrador o patrono de un negocio en específico, y el menor trabajador independiente.

Por lo que están conectados el IESS con la PEA, ya que va a depender el número de afiliados que habrán bajo este Seguro Social del número de personas económicamente activas.

El gasto en salud de los hogares ecuatorianos es del 7%, gasto que bajo esta Institución se pretende que se reduzca.

Además de las facilidades de salud, el IESS a través del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) oferta préstamos como el hipotecario, quirografario y prendario.

El préstamo hipotecario es para adquirir su vivienda propia, ampliarla o remodelarla, de manera que la economía doméstica se ahorraría las duras hipotecas que exigen la banca privada, o el sistema financiero en general.

El préstamo quirografario que otorga a sus afiliados que estén sujetos de crédito recursos para financiar sus necesidades individuales de consumo.

El préstamo prendario, en el que se otorga un crédito a cambio de la garantía que son joyas de oro.

Las familias ecuatorianas gastan 7% de su ingreso en salud, ello puede cambiar y reducir haciendo uso óptimo del IESS.

Tabla 22: Número de afiliados al IESS y Crecimiento Económico

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Número de afiliados IESS	1,221,310	1,342,961	1,442,602	1,642,048	1,768,365	2,088,506	2,275,320	2,389,504
Crecimiento % año a año		9.96%	7.42%	13.83%	7.69%	18.10%	8.94%	4.78%

Fuente: IESS y Banco Mundial
Elaborado por: Banco Central

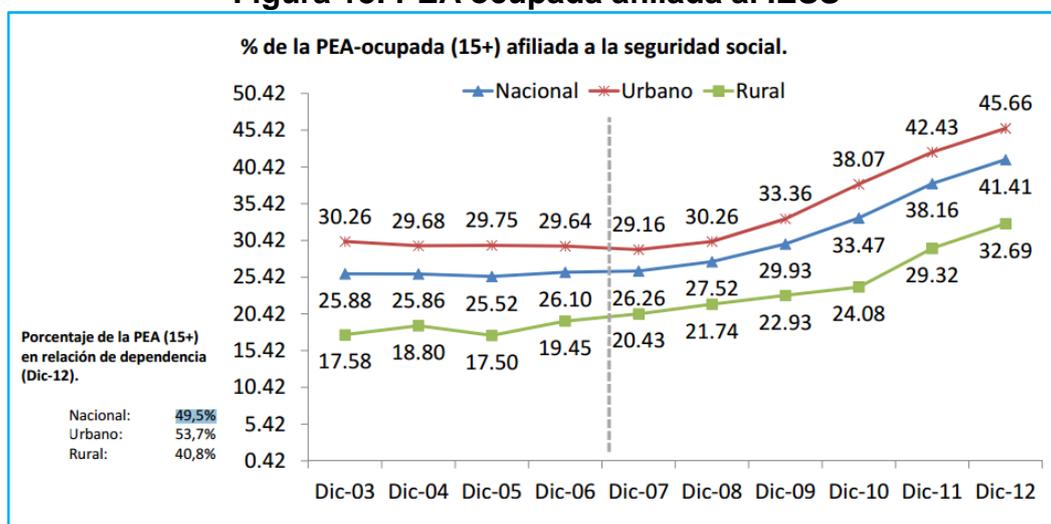
De acuerdo a la tabla presentada se tiene que el número de afiliados al IESS se ha ido incrementando gradualmente a través de los años, y respecto a la variación del crecimiento en relación al 2009 esta es del 18.10%. Este incremento continuo de afiliados se puede atribuir a el crecimiento de la población y además a las nuevas reformas aplicadas en esta institución pública.

Según el diario El Telégrafo (2012), dichas reformas corresponden a cambios de tipo estructural en el que aspectos que en periodos no se habían contemplado ahora hay mucha más facilidad a estos, por ejemplo la ampliación

de cobertura por concepto de salud, el fácil proceso de afiliación, los créditos que se otorgan con tasas de interés menores que la banca privada, entonces bajo estos parámetros se justifica el aumento de afiliados ya que estos factores son motivacionales para la ciudadanía, y por lo tanto los trabajadores exigen su afiliación.

El 53,7% del PEA está afiliada al IESS en el área urbana, y a nivel nacional 49,5%.

Figura 18: PEA ocupada afiliada al IESS



Fuente: ENEMDUR – INEC (rondas de diciembre)
Elaborado por: CEPAL

7.4. LA SENESCYT

La Secretaria de Educación Superior, Ciencia y Tecnología e Innovación en el campo orientado a la Educación Superior, garantiza asignar recursos para que los ciudadanos tengan acceso a la gratuidad al elegir carreras profesionales.

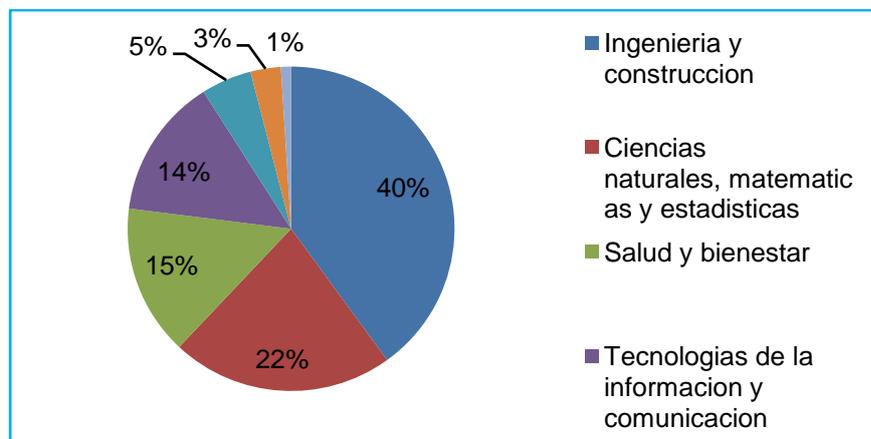
Entre otros beneficios se encuentra el financiamiento de programas científicos, programa de becas, proyectos para ser parte de institutos tecnológicos, proyectos internacionales, entre otros, beneficios que orientan a la

investigación e innovación de nuevas especialidades en el mercado laboral ecuatoriano

Según Rene Ramírez, Secretario Nacional de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación, manifestó que el monto de las becas que se otorgan a los postulantes depende mucho de la institución en la que vayan a desempeñar sus estudios, así como de la excelencia propia de cada alumno, es decir, aspectos como el costo de matrícula, pensiones, pasajes, seguros de salud y vida, libros y demás material académicos, y demás, van a variar de acuerdo al perfil de cada postulante.

Bajo esta misma declaración, se concluye que en el programa de becas que se ofrece el 40% corresponde al área de ingeniería y construcción, tal como se muestra en la figura 19.

Figura 19: Porcentaje de otorgamiento de becas SENEKYT a nivel de maestrías



Fuente: Diario el Comercio

Elaborado por: La autora

7.5. PROGRAMAS SOCIALES

7.5.1. BONO DE DESARROLLO HUMANO

El bono de desarrollo humano se lo otorga a familias cuyas condiciones son de pobreza, de esa manera se evita este factor social, siendo un subsidio de carácter monetario.

Según la revista líderes de economía, la historia indica que para 1998 se estableció este beneficio en la sociedad ecuatoriana, para el 2007 era de 30 dólares para el 2009 fue de 35 dólares, y para el 2013 ascendió a 50 dólares mensuales, siendo 1,9 millones de personas sus beneficiarias.

2013 fue promulgado un aumento del Bono de Desarrollo Humano, el cual asciende a 50 dólares mensuales en la actualidad.

7.5.2. PROGRAMA SOCIO AHORRADOR

Los ciudadanos que son beneficiarios del bono de desarrollo humano pueden acceder a esta programa, en el que en determinados locales afiliados pueden tener descuentos atractivos de hasta un 8% de artículos que sean para la familia de primera necesidad, este programa se inauguró en Babahoyo, Los Ríos.

7.5.3. PROGRAMA SOCIO VIVIENDA GUAYAQUIL

De acuerdo con el Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda, este es un programa para acceder, el proceso consiste en aperturar una cuenta en el BNV y al finalizar el año tener ahorrado la cantidad de 660 dólares, que corresponderán a la separación inicial del lote, este beneficio es para aquellos que no cuentan con vivienda propia, existen en la actualidad programas muy similares que buscan fomentar una cultura de ahorro en el país que beneficie a sus ciudadanos.

8. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

8.1. CONCLUSIONES

- Luego de haber analizado los determinantes del ahorro de las familias ecuatorianas, se ha llegado a la conclusión de que la hipótesis escogida valida a los mismos, ya que cada uno de estos factores están relacionados con el ahorro, y gracias al crecimiento de la economía año a año, por motivos como el auge petrolero, la diversificación de la matriz productiva, entre otros, las familias han mejorado sus condiciones personales, laborales, demográficas, A lo cual, la expansión del crédito de entre los distintos entes financieros que los otorgan , y la tasa de interés, pueden en ciertos casos jugar un papel en el que pueden ventajas como desventajas para el ahorrador ecuatoriano.
- Factores sociales del entorno económico del ahorrador ecuatoriano forman parte del comportamiento de esta variable, para diciembre del 2013 el desempleo disminuyó, aunque en poco porcentaje, y el empleo creció a un 51.5%, siendo un poco mayor que el subempleo, por medio de lo cual se determinar que el ecuatoriano mejora su situación laboral gradualmente, y aunque en los primeros deciles de estudio se encuentre la población más pobre, también se aprecia que para este segmento de la población la situación también mejora.

- El coeficiente de Gini se ubica para el 2013 en 0.45, el cual se encuentra por debajo de la media que es 0.5, este se encuentra entonces muy cerca de la distribución del ingreso equitativa, otros factores sociales se han impulsado, tal ha sido la educación, haciendo que existan más programas de capacitaciones, gratuidad en los estudios, otorgamiento de becas, y demás, lo cual influye positivamente en la economía doméstica, al tener mayores posibilidades de obtener mejores ingresos y acceder a planes de ahorro para adquirir bienes, como por ejemplo una vivienda. También se aprecia que la tasa de analfabetismo ha disminuido considerablemente.

8.2. RECOMENDACIONES

- Es de vital importancia que se fomente una cultura de ahorro en las familias ecuatorianas, los programas e instituciones del Estado que aportan a esta causa deben permanecer con el firme objetivo de ayudar a aquellos de menores ingresos, siempre que se utilicen políticas eficientes que no sean derrochadoras, sino que sean productivas, y de ser posible generadoras de empleo.
- Además de programas del tipo anteriormente mencionados, sería de mucha ayuda que a través de campañas publicitarias como propagandas, afiches, y ciertas recomendaciones realizadas al público se promueva el ahorro a nivel individual, concientizando a la sociedad a fomentar hábitos de austeridad, dejando a un lado el despilfarro y consumismo excesivo al que se está acostumbrado. En muchas familias se dan casos en los que llegan a alcanzar tal nivel de deuda, que no podrían pagar únicamente con sus ingresos y entran en desesperación.
- La vivienda es un activo de mucho valor, sería grato que todos los ciudadanos mediante su ahorro puedan tener acceso a este bien, así no tendrán que gastar en rentar un departamento o casa, mal utilizando ese dinero en alquiler que en vez de ello se podría estar abonándolo en cuotas a la entrada o mensualidades de una vivienda. Este activo genera riqueza en las familias, y sería de gran satisfacción poder acoger a sus seres queridos y posteriormente dejar un legado a los mismos, y poder transferirlo a sus descendientes por concepto de herencia.

9. REFERENCIAS

Banco Central del Ecuador (2010) Boletín laboral Al I trimestre de 2010.

Recuperado de:

<http://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorReal/Previsiones/IndCoyuntura/Empleo/mle201003.pdf>

Banco Central (2013) *Ecuador Reporte Mensual de Inflación*. Recuperado de:

<http://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Notas/Inflacion/inf201301.pdf> Inflacion Inec 2008

Banco Mundial (2013) Los países en desarrollo dominarán el ahorro y la inversión mundial, pero los pobres no necesariamente participarán de los beneficios, Recuperado de:

<http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2013/05/15/developing-countries-to-dominate-global-saving-and-investment-but-the-poor-will-not-necessarily-share-the-benefits-says-report>

Beccaria, L. (2007). La medición del ingreso para los estudios de pobreza en América Latina: aspectos conceptuales y empíricos, para CEPAL.

Herman Bennett Norman Loayza Klaus Schmidt-Hebbel (2000). Un estudio del ahorro agregado por agentes económicos en Chile. Diciembre 2000. Para Banco Central de Chile. Recuperado de:

<http://www.bcentral.cl/estudios/documentos-trabajo/pdf/dtbc85.pdf>

Bresser, L., Gala, P., (2008) Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal *¿Por qué el ahorro externo no promueve el crecimiento?* Investigación Económica LXVII (enero-marzo) Recuperado de: <http://www.redalyc.org/pdf/601/60126304.pdf>

- Castañeda, A., (2001). *El ahorro de los hogares colombianos: un análisis a partir de las encuestas de ingresos y gastos*. Universitat Autònoma de Barcelona. Diciembre de 2001. Recuperado de:
<http://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/3993/acc1de1.pdf;jsessionid=C558046D1E1A0126319D54D0E28B8E5B.tdx2?sequence=1>
- Contreras, D., y Cáceres, J. (1999). *Asignación de Recursos en los Hogares Pobres de Chile*. Cuadernos de Economía 108: 727-760. Recuperado de:
http://www.bcch.cl/estudios/revista-economia/2000/abril2000/rec_v3n1_pp5_24.pdf
- Da Ros, G., (2007) *El movimiento cooperativo en el Ecuador. Visión histórica, situación actual y perspectivas*. CIRIEC España. Recuperado de:
http://www.ciriec-revistaeconomia.es/banco/5710_Da_Ros.pdf
- De Gregorio (s.f.) *Comportamiento de los agentes económicos*. Parte II Macroeconomía pg. 63-67. Recuperado de:
http://www.degregorio.cl/pdf/parte_02.pdf
- Diario El Comercio (2014): *Hoy inicia la nueva fase de becas de cuarto nivel*. Agosto de 2014. Recuperado de:
<http://www.elcomercio.com/tendencias/senescyt-rene-ramirez-becas-cuarto.html>
- Diario El Telégrafo (2012): *La afiliación a la seguridad social se volvió más atractiva*. Diciembre de 2013. Recuperado de:
<http://www.telegrafo.com.ec/economia/masqmenos/item/la-afiliacion-a-la-seguridad-social-se-volvio-mas-atractiva.html>
- Domínguez, R., y Naranjo, I. (2009) *Determinantes de las tasas de interés en el Ecuador con dolarización oficial periodo 2003-2007*. (Tesis de grado) Escuela Politécnica Nacional, Quito, Ecuador.
- Dornbusch, R., Fischer, S. y Startz, R. (2009). *Macroeconomía* (Décima edición). México D.F., México

El Consumo y la Economía (s.f.) Recuperado de:

http://www.eurosur.org/CONSUEC/contenidos/economia/consu_eco.htm

Edwards, E., y Arriagada, E. (1986). *Ahorro, inversión y desarrollo nacional*. Centro de Estudios del Desarrollo.

Giron., A. (s.f.) *Inestabilidad financiera y fondos mutualistas y de cobertura*. Recuperado de:

<http://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines/47/3/giro0600.pdf>

Informe macro social y económico (2013). Observatorio Pyme. I trimestre de 2013. Recuperado de:

[http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/385/File/INFORME%20MACRO%20SOCIAL%20Y%20ECONOMICO%20MARZO%202013\(1\).pdf](http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/385/File/INFORME%20MACRO%20SOCIAL%20Y%20ECONOMICO%20MARZO%202013(1).pdf)

Julio César Tomalá, C., y González, M. *Ahorro y crecimiento económico: evidencia empírica de causalidad para el período 1970-2002*. (Tesis de grado). Escuela Superior Politécnica del Litoral. Guayaquil, Ecuador.

La cuenta de utilización del ingreso (2010). Capítulo 09 SCN93. Recuperado de:

<http://www.cemla.org/actividades/2010/2010-04-CuentasNacionales/2010-04-cuentaUtilizacionIngreso.pdf>

Lorenzana, D. (2012) *La importancia del ahorro como motor del crecimiento de un país*. Julio 2012. Recuperado de:

<http://www.ennaranja.com/economia-facil/la-importancia-del-ahorro-como-motor-del-crecimiento-de-un-pais/>

Mankiw, G. (1998), *Principios de Microeconomía*. España: McGRAW – HILL.

Maudos, J. y Pastor J. (s.f.), *La eficiencia del sistema bancario español en el contexto de la unión europea*. Papeles de Economía Española, Núm. 84/85, pp. 155-168. Recuperado de:

https://www.google.com.ec/#q=www.researchgate.net%2F...La_Eficiencia_del_sistema_bancario

- Medina, F., y Galván, M. (2007). *Crecimiento económico, pobreza y distribución del ingreso*, para CEPAL.
- Melian, A., Sanchis, J., Soler, F., (2010) *El crédito cooperativo como instrumento financiero para el fomento del emprendimiento en tiempo de crisis*. CIRIEC-España Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, No. 68, Agosto 2010, pp. 111-139. Recuperado de:
<http://www.uned-illesbalears.net/Tablas/pobreza10.pdf>
- Mideros, A., (2013) Protección social y erradicación de la pobreza en el Ecuador. Diciembre de 2013. Recuperado de:
http://dds.cepal.org/proteccionsocial/sistemas-de-proteccion-social/2013-12-seminario-politicas-publicas-igualdad/docs_programa/pdf/dia1-Mideros.pdf
- Millones de personas reciben el Bono de Desarrollo Humano en Ecuador* (2013). Revista de líderes de economía. Revistalideres.ec. Recuperado de:
<http://www.revistalideres.ec/economia/Ecuador-bono-Mies->
- Ministerio de Desarrollo Humano y Vivienda (2010). *Programa Socio Vivienda Guayaquil*. Recuperado de:
- Ministerio de Relaciones Laborales (2013) *Avances en la reducción del desempleo, y la problemática del subempleo*. Mayo 2013. Subsecretaría de Empleo y Salarios
- Pardo, D., y Soto, R. (2012) Preferencias en el uso de productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones del sistema financiero regulado ecuatoriano. Año 2011". Plaza Guayaquil. (Tesis de grado) Universidad Técnica Particular de Loja, Cariamanga, Ecuador.
- Pinto, A. (s.f.) *Los determinantes del ahorro en el caso ecuatoriano: 1965-1995*. Boletines Banco Central. Nota técnica 35. Recuperado de:
<http://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTécnicas/nota35.pdf>

Ponce, J. (2011) *Desigualdad del ingreso en Ecuador: un análisis de los años 1990s y 2000*. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales Sede Ecuador. Recuperado de:

<http://www.institutodelaciudad.com.ec/attachments/article/71/Pobreza%20y%20desigualdad%20-%20Juan%20Ponce.pdf>

Presidencia de la República de Ecuador (2013) *Subsidios le hacen bien al país*. Recuperado de:

<http://www.presidencia.gob.ec/subsidios-le-hacen-bien-al-pais-dice-presidente-correa/>

¿Quién accede al crédito en Ecuador? Revista del Ministerio Coordinador de la Política Económica pg 1-10. Recuperado de:

<http://issuu.com/economiaecuador/docs/ec-10-print>

Sachs, J., y Larraín, F. (1994). *Macroeconomía en la economía mundial*. New York: Prentice Hall.

Secretaria Nacional de Telecomunicación (2013). *Rige en Ecuador política de precios para el control de la especulación en 46 productos (DECRETO)*. Recuperado de:

<http://www.comunicacion.gob.ec/rige-en-ecuador-politica-de-precios-para-el-control-de-la-especulacion-en-46-productos-decreto/>

Serkan Arslanalp, Fabian Bornhorst y Sanjeev Gupta (2011). Revista International Monetary Fund de Inversión y crecimiento. Marzo de 2011. Recuperado de:

<http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2011/03/pdf/Arslanalp.pdf>

Szalachman, R., (2003) *Promoviendo el ahorro de los grupos de menores ingresos: experiencias latinoamericanas*. Abril de 2003, para CEPAL. Recuperado de:

<http://www.cepal.org/publicaciones/xml/6/12226/lcl1878e.pdf>

Tasa de analfabetismo área urbana. Ministerio de educación. Recuperado de:
http://web.educacion.gob.ec/CNIE/pdf/AMIE_InstructivoBoletaElectronica.pdf

Villagómez., A. (1993). Los determinantes del ahorro en México: una reseña de la investigación empírica. Julio a Diciembre 1993. Recuperado de:
http://www.economiamexicana.cide.edu/num_anteriores/II-2/02_Villagomez_305-327.pdf

Volumen de crédito a nivel Nacional. Superintendencia de Bancos y Seguros. Recuperado de:
http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2 Volumen de crédito

Weisbrot, M., y Sandoval, L. (2009), *La economía ecuatoriana en años recientes*, Center for Economic and Policy Research. Julio 2009. Recuperado de:
<http://www.cepr.net/documents/publications/ecuador-update-2009-06-spanish.pdf>

Troya, P., (2011) Caracterización de la Población Económicamente Activa. Escuela Politécnica del Litoral. Agosto de 2011. Recuperado de:
<http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/4613/1/CD-4230.pdf>

10. ANEXOS

Anexo 1

Desigualdad de ingresos en América Latina (Coeficiente de Gini)

País	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Ecuador	0.545	0.536	0.536	0.529	0.539	0.502	0.488	0.489	0.458	0.444	0.4575

Fuente: BID/SCL basado en datos de las Oficinas de Estadística u Organismos responsables de los países y estimaciones propias

Elaborado por: La autora

Anexo 2

PIB per cápita (US\$ a precios actuales)

2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1,462	1,914	2,191	2,442	2,705	3,013	3,337	3,575	4,256	4,237	4,501	5,035	5,425	5,720

Fuente: Banco Mundial

Elaborado por: La autora

Anexo 3

Créditos BANCA PÚBLICA por cartera

	MONTO OTORGADO			
	2012	En % del total	2013	En % del total
BEDE	306,769,431	17.17%	244,826,950	15.10%
BEV	85,153,165	4.77%	56,383,544	3.48%
BNF	525,188,286	29.39%	643,773,269	39.72%
CFN	741892075.6	41.52%	481,244,688	29.69%
IECE	127,738,418	7.15%	194,685,071	12.01%
TOTAL	1,786,743,387	100.00%	1,620,913,521	100.00%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: La autora

Anexo 4

Crédito BANCA PRIVADA por cartera

	MONTO OTORGADO			
	2012	%	2013	%
COMERCIAL	9,303,356,754	65.07%	18,480,659,844	77.41%
EDUCATIVO		0.00%	3,394,646,193	14.22%
CONSUMO	2,872,529,724	20.09%	2,064,087	0.01%
MICROCRÉDITO	1,618,632,998	11.32%	1,444,069,098	6.05%
VIVIENDA	502,534,805	3.51%	553,135,172	2.32%
TOTAL	14,297,054,281	100.00%	23,874,574,395	100.00%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: La autora

Anexo 5

Crédito COOPERATIVISMO

	MONTO OTORGADO			
	2012	%	2013	%
COMERCIAL	48,314,735	2.20%	9,031,245	4.59%
CONSUMO	1,151,210,769	52.34%	103,607,127	52.65%
MICROCRÉDITO	911,003,498	41.42%	78,414,289	39.84%
VIVIENDA	89,108,549	4.05%	5,747,570	2.92%
TOTAL	2,199,637,551	100.00%	196,800,231	100.00%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: La autora

Anexo 6

Crédito MUTUALISTAS

	MONTO OTORGADO			
	2012	%	2013	%
COMERCIAL	31,139,263	14.72%	119,238,389	30.77%
CONSUMO	60,726,952	28.71%	121,459,590	31.34%
MICROCRÉDITO	5,737,185	2.71%	20,608,360	5.32%
VIVIENDA	113,925,492	53.86%	126,247,097	32.58%
TOTAL	211,528,891	100.00%	387,553,437	100.00%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: La autora

Anexo 7

Tasas de interés referenciales, en porcentajes para el 2011

	Activa	Pasiva	Margen
Enero	8.59	4.55	4.04
Febrero	8.25	4.51	3.74
Marzo	8.65	4.59	4.06
Abril	8.34	4.60	3.74
Mayo	8.34	4.60	3.74
Junio	8.37	4.58	3.79
Julio	8.37	4.58	3.79
Agosto	8.37	4.58	3.79
Septiembre	8.37	4.58	3.79
Octubre	8.17	4.53	3.64
Noviembre	8.17	4.53	3.64
Diciembre	8.17	4.53	3.64

Fuente: Banco Central

Elaborado por: La autora

Anexo 8

Inflación, precios al consumidor (% anual)

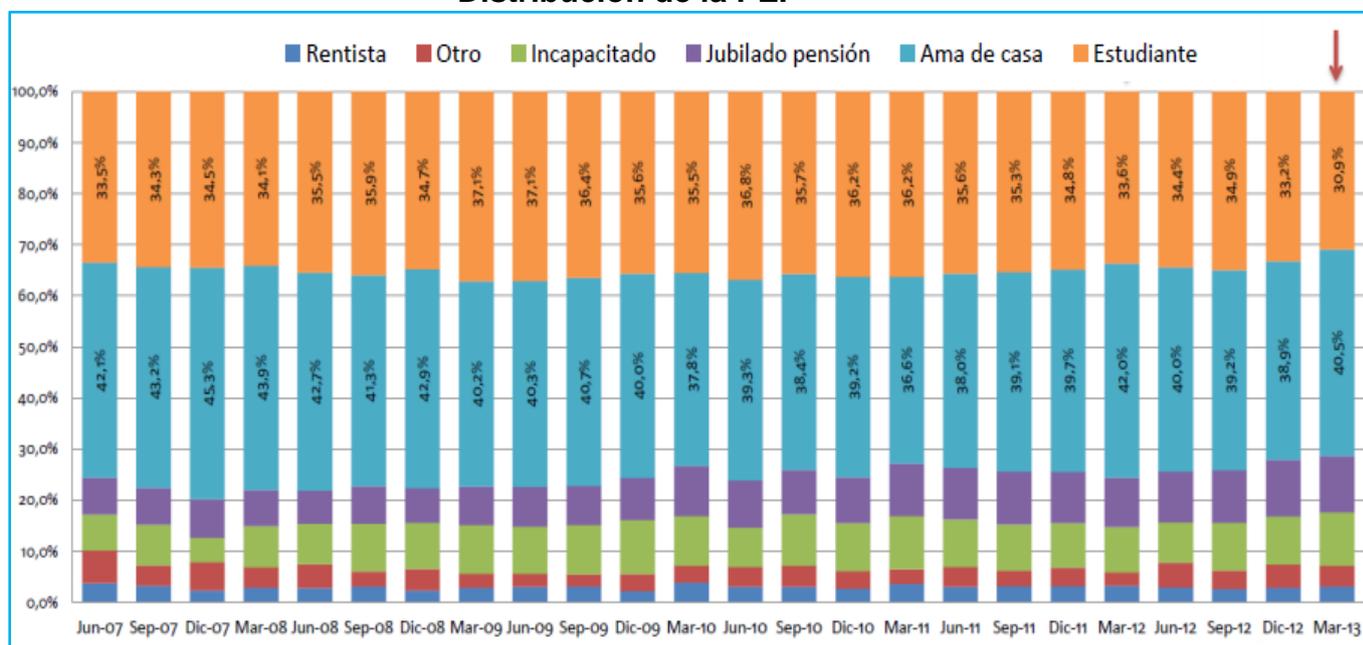
Año	Porcentaje
2000	96.09
2001	37.68
2002	12.48
2003	7.93
2004	2.74
2005	2.41
2006	3.03
2007	2.28
2008	8.40
2009	5.16
2010	3.56
2011	4.47
2012	5.10
2013	2.74

Fuente: Banco Mundial

Elaborado por: La autora

Anexo 9

Distribución de la PEI

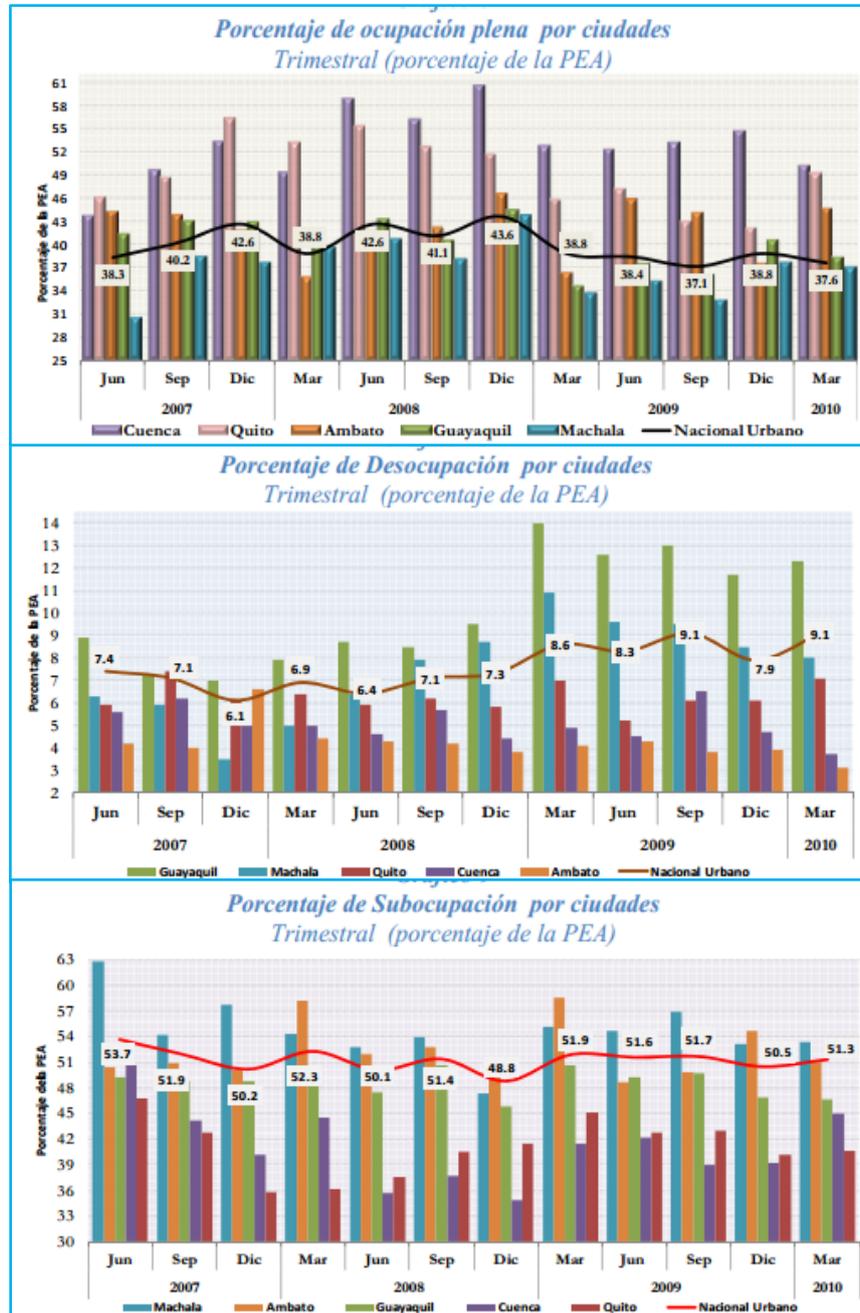


Fuente: ENEMDU

Elaborado por: INEC

Anexo 10

Empleo, desempleo y subempleo como porcentaje de la PEA por ciudades más importantes



Fuente: INEC - ENEMDU

Elaborado por: BCE

Anexo 11

Población Económica Total, Área urbana

	Dec-09	Mar-10	Jun-10	Sep-10	Dec-10	Mar-11	Jun-11	Sep-11	Dec-10	Mar-12	Jun-12	Sep-12	Dec-12	Mar-13	Jun-13	Sep-13	Dec-13
PET Urbana	82.90%	83.00%	83.60%	83.50%	84.00%	84.50%	84.60%	83.50%	83.70%	83.90%	83.90%	84.30%	84.90%	84.70%	84.70%	83.20%	82.40%
PEA Urbana	57.10%	59.10%	56.60%	57.20%	54.60%	55.50%	54.60%	55.20%	54.60%	57.20%	56.60%	55.10%	54.70%	54.90%	55.60%	55.20%	53.50%
Ocupados	92.10%	90.90%	92.30%	92.60%	93.90%	93.00%	93.60%	94.50%	94.90%	95.10%	94.80%	95.40%	95.00%	95.40%	95.10%	95.40%	95.10%
Subocupados	50.50%	51.30%	50.40%	49.60%	47.10%	50.00%	46.70%	45.70%	44.20%	43.90%	43.00%	42.30%	39.80%	45.00%	46.40%	42.90%	43.30%
Visibles	10.30%	12.10%	10.60%	10.20%	9.50%	10.50%	8.50%	8.60%	7.60%	8.80%	7.30%	8.00%	6.10%	8.30%	9.40%	7.10%	8.10%
Otras Formas	40.20%	39.30%	39.80%	39.40%	37.70%	39.50%	38.30%	37.10%	36.70%	35.10%	35.70%	34.30%	33.80%	36.70%	37.00%	35.80%	35.30%
Ocupados Plenos	38.80%	37.60%	40.30%	41.90%	45.60%	41.20%	45.60%	47.90%	49.90%	49.90%	49.90%	51.10%	52.10%	48.40%	46.70%	50.40%	51.50%
Ocupados No Clasificados	2.80%	2.00%	1.60%	1.00%	1.20%	1.80%	1.30%	0.90%	0.80%	1.30%	2.00%	2.00%	3.10%	1.90%	1.90%	2.20%	0.30%
Desocupados	7.90%	9.10%	7.70%	7.40%	6.10%	7.00%	6.40%	5.50%	5.10%	4.90%	5.20%	4.60%	5.00%	4.60%	4.90%	4.60%	4.90%
Cesantes	5.50%	6.70%	4.90%	5.80%	4.20%	5.20%	4.40%	4.70%	3.30%	4.00%	3.80%	3.50%	3.10%	3.50%	3.40%	3.70%	3.00%
Trabajadores Nuevos	2.50%	2.40%	2.80%	1.70%	1.90%	1.80%	1.90%	0.80%	1.80%	0.90%	1.40%	1.10%	1.90%	1.20%	1.50%	0.80%	1.80%
Desempleo Abierto	6.00%	7.40%	5.90%	6.10%	4.50%	5.70%	5.10%	4.80%	3.90%	4.20%	4.30%	4.10%	4.00%	4.20%	4.10%	4.00%	3.70%
Desempleo Oculto	1.90%	1.70%	1.80%	1.30%	1.60%	1.30%	1.20%	0.70%	1.20%	0.60%	0.80%	0.50%	1.00%	0.50%	0.80%	0.60%	1.20%
PEI Urbana	42.90%	40.90%	43.40%	42.80%	45.40%	44.50%	45.40%	44.80%	44.60%	42.80%	43.40%	44.90%	45.30%	45.10%	44.40%	44.80%	46.50%

Fuente: ENEMDU

Elaborado por: Banco Central, en base a las publicaciones del NEC

Según el INEC, la clasificación de la población consiste en:

PET: Población que se encuentra en edad de trabajar, 10 años o más.

PEA: Población que tienen trabajo o están disponibles para trabajar.

Ocupados: Personas que trabajan en relación de dependencia, o tienen alguna actividad en particular por la cual reciben un ingreso.

Subempleo: Personas que tienen o tuvieron empleo en el periodo en cuestión y están dispuestos a cambiar de trabajo para mejorar su productividad laboral, entre los que se consideran están: visibles y en otras formas de subempleo.

Ocupados Plenos: Personas que reciben un ingreso mayor al salario unificado legal, cumpliendo las 40 horas o menos.

Ocupados No Clasificados: No clasifican en ninguna categoría por ausencia de datos de los ingresos.

Desocupados: Quienes no laboran.

Cesantes: La semana pasada estaban trabajando hoy están desocupadas.

Trabajadores Nuevos: Inician búsqueda de empleo por primera vez.

Desempleo Abierto: No tienen empleo ocupado o buscaron trabajo.

Desempleo Oculto: Tienen trabajo esporádico o en gestión.

PEI: No consideradas como ocupadas o desocupadas, o que reciben ingresos por pensiones, etc.

Anexo 12

Desempleo, Ocupación Plena y Subempleo, para Jun08-Jun14

Fecha	Desempleo	Ocupación Plena	Subempleo
Jun-08	6.4	42.59	50.13
Sep-08	7.06	41.07	51.43
Dec-08	7.31	43.59	48.78
Mar-09	8.6	38.84	51.9
Jun-09	8.34	38.36	51.61
Sep-09	9.1	37.1	51.7
Dec-09	7.9	38.8	50.5
Mar-10	9.1	37.6	51.3
Jun-10	7.71	40.26	50.42
Sep-10	7.44	41.94	49.6
Dec-10	6.11	45.6	47.13
Mar-11	7.04	41.19	49.97
Jun-11	6.36	45.59	46.74
Sep-11	5.52	47.85	45.71
Dec-11	5.07	49.9	44.22
Mar-12	4.88	49.91	43.9
Jun-12	5.19	49.86	42.96
Sep-12	4.6	51.12	42.28
Dec-12	5.04	52.07	39.83
Mar-13	4.64	48.41	45.01
Jun-13	4.89	46.74	46.43
Sep-13	4.55	50.37	42.88
Dec-13	4.86	51.51	43.35
Mar-14	5.59	49.67	44.38
Jun-14	5.71	52.69	41.25

Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

Anexo 13

Alimentos con regulación de precios vs. Alimentos más consumidos por los hogares

Alimentos y Bebidas no alcohólicas, con regulación de precios	Alimentos y Bebidas no alcohólicas DEL GASTO CORRIENTE
arroz flor	1. Pan corriente trigo (bollo, redondo, cachos)
avena	2. Arroz blanco
carne de res	3. Colas y/o gaseosas (botellas, grandes medianas y personales)
carne de res molida	4. Leche entera funda
carne de res sin hueso	5. Pechuga, alas y piernas de pollo
carne de cerdo con hueso	6. Pollo, gallina entero sin plumas
chuleta de cerdo	7. Queso de mesa
costilla de cerdo	8. Aceite vegetal de palma africana (la favorita, el cocinero, ales etc.)
presas de pollo	9. Huevos de granja (incubadora)
pollo entero	10. Agua sin gas purificada (botellas, grandes medianas y personales)
leche	
huevos de gallina	11. Carne de res con hueso
limon	12. Azúcar refinada (blanca)
mandarina	13. Pulpa de res
naranja	14. Carne corriente de res
guineo	15. Papa chola
naranja	16. Pechuga de pollo
melon	17. Atún en aceite vegetal
papaya	18. Tomate riñón
maduro y verde	19. Arroz flor
sandía	20. Cebolla paiteña colorada
aguacate	21. Jugo natural de frutas envasado (deli, sunny, pulp, etc.)
mora	22. Plátano verde
uva	23. Fideos (lazos, conchas , letras, etc.)
manzana	24. Yogurt de frutas
tomate de arbol	25. Pescados otras variedades (caritas, hojitas,..)
brocoli	26. Manzana
col	27. Naranja
lechuga	28. Carne de cerdo con hueso
ajo	29. Tomate de árbol
cebolla blanca y paiteña	30. Piernas de pollo
pimiento	31. Queso de cocina (tierno)
tomate riñón	32. Leche fresca cruda o no pasteurizada (vaca)
arveja tierna	33. Leche maternizada (Fórmula)
choclos	34. Agua mineral con gas (botellas: grandes medianas y personales)
frejol tierno	35. Zanahoria amarilla
habas tiernas	36. Leche entera cartón

frejol seco	37. Pimiento
lenteja	38. Lomo de res
papa super chola	39. Choclo tierno en mazorca
melloco	40. Café soluble e instantáneo (corriente)
yuca	41. Limón sutil
	42. Refrescos (Limonada, Tampico, Kappo, etc..)
	43. Fréjol tierno (pelado o en vaina)
	44. Banano (guineo)
	45. Bebidas energizantes (redbull, V220, etc.)
	46. Camarones
	47. Lenteja
	48. Arveja tierna (pelada o en vaina)
	49. Chuleta de cerdo
	50. Cebolla blanca
	51. Agua sin gas purificada (botellón)
	52. Otros alimentos

Fuente:

Secretaría Nacional de Comunicación

Fuente:

ENIGHUR 2011

Anexo 14

Algunos Indicadores

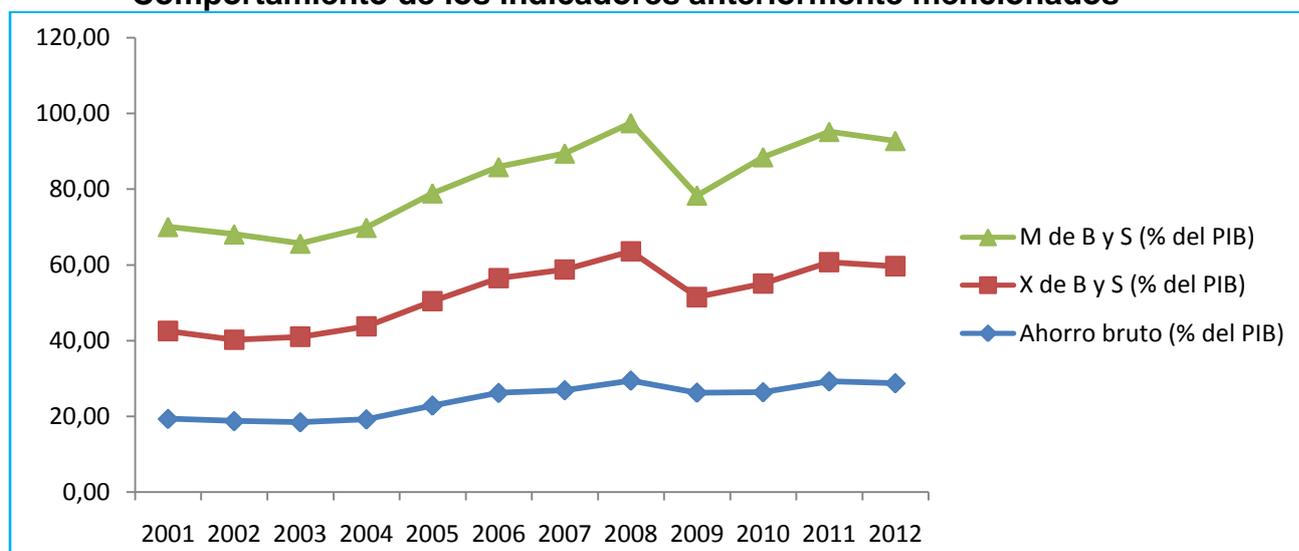
	Ahorro bruto (% del PIB)	X de B y S (% del PIB)	M de B y S (% del PIB)
2001	19.29	23.22	27.52
2002	18.71	21.49	27.88
2003	18.40	22.60	24.64
2004	19.16	24.55	26.11
2005	22.81	27.62	28.48
2006	26.14	30.33	29.38
2007	26.85	31.93	30.66
2008	29.39	34.16	33.89
2009	26.22	25.25	26.86
2010	26.32	28.74	33.39
2011	29.18	31.54	34.41
2012	28.71	30.93	33.11

Fuente: Banco Mundial

Elaborado por: La autora

Anexo 15

Comportamiento de los indicadores anteriormente mencionados



Fuente: Banco Mundial
Elaborado por: La autora

Anexo 16

Canasta Básica

GOBIERNOS	MESES	AÑOS	COSTO CANASTA BÁSICA 1/ (dólares)	INGRESO FAMILIAR MENSUAL 2/ (dólares)	RESTRICCIÓN EN CONSUMO (costo-ingreso) (dólares)	RESTRICCIÓN (porcentual)
Gustavo Noboa B.	Enero	2000	178.75	80.30	98.45	55.1%
	Febrero	2000	196.64	80.30	116.34	59.2%
	Marzo	2000	216.83	80.30	136.53	63.0%
	Abril	2000	245.22	113.72	131.50	53.6%
	Mayo	2000	260.74	116.30	144.44	55.4%
	Junio	2000	274.76	164.60	110.20	40.1%
	Julio *	2000	226.39	163.57	62.82	27.7%
	Agosto	2000	229.46	163.57	65.90	28.7%
	Septiembre	2000	234.63	163.57	74.68	31.3%
	Octubre	2000	244.17	163.57	80.59	33.0%
	Noviembre	2000	248.10	163.57	84.53	34.1%
	Diciembre	2000	252.93	163.57	89.36	35.3%
	Enero	2001	269.77	200.73	69.04	25.6%
	Febrero	2001	278.02	200.73	77.29	27.8%
	Marzo	2001	284.25	200.73	83.52	29.4%
	Abril	2001	288.45	200.73	87.72	30.4%
	Mayo	2001	287.77	200.73	87.04	30.2%
	Junio	2001	288.79	200.73	88.06	30.5%
	Julio	2001	290.66	200.73	89.93	30.9%
	Agosto	2001	292.97	200.73	92.24	31.5%
	Septiembre	2001	299.42	200.73	98.69	33.0%
	Octubre	2001	304.06	200.73	103.33	34.0%
	Noviembre	2001	310.21	200.73	109.48	35.3%
	Diciembre	2001	313.56	200.73	112.83	36.0%
	Enero	2002	319.15	221.26	97.89	30.7%
	Febrero	2002	323.18	221.26	101.92	31.5%
	Marzo	2002	327.34	221.26	106.08	32.4%
	Abril	2002	330.31	221.26	109.05	33.0%
Mayo	2002	333.32	221.26	112.06	33.6%	
Junio	2002	334.05	221.26	112.79	33.8%	
Julio	2002	336.29	221.26	115.03	34.2%	

Junio	2008	506.84	373.34	133.50	26.3%
Julio	2008	507.48	373.34	134.14	26.4%
Agosto	2008	507.84	373.34	134.50	26.5%
Septiembre	2008	509.35	373.34	136.01	26.7%
Octubre	2008	507.32	373.34	133.98	26.4%
Noviembre	2008	506.79	373.34	133.45	26.3%
Diciembre	2008	508.94	373.34	135.60	26.6%
Enero	2009	512.03	406.93	105.10	20.5%
Febrero	2009	513.27	406.93	106.34	20.7%
Marzo	2009	519.90	406.93	112.97	21.7%
Abril	2009	522.76	406.93	115.83	22.2%
Mayo	2009	522.75	406.93	115.82	22.2%
Junio	2009	522.38	406.93	115.45	22.1%
Julio	2009	521.73	406.93	114.80	22.0%
Agosto	2009	519.30	406.93	112.37	21.6%
Septiembre	2009	521.26	406.93	114.33	21.9%
Octubre	2009	522.34	406.93	115.41	22.1%
Noviembre	2009	522.59	406.93	115.66	22.1%
Diciembre	2009	528.90	406.93	121.97	23.1%
Enero	2010	534.33	448.00	86.33	16.2%
Febrero	2010	535.48	448.00	87.48	16.3%
Marzo	2010	535.56	448.00	87.56	16.4%
Abril	2010	539.67	448.00	91.67	17.0%
Mayo	2010	538.89	448.00	90.89	16.9%
Junio	2010	538.12	448.00	90.12	16.8%
Julio	2010	536.93	448.00	88.93	16.6%
Agosto	2010	538.73	448.00	90.73	16.8%
Septiembre	2010	539.36	448.00	91.36	16.9%
Octubre	2010	540.10	448.00	92.10	17.1%
Noviembre	2010	541.82	448.00	93.82	17.3%
Diciembre	2010	544.71	448.00	96.71	17.8%
Enero	2011	548.63	492.80	55.83	10.2%
Febrero	2011	551.24	492.80	58.44	10.6%
Marzo	2011	551.87	492.80	59.07	10.7%
Abril	2011	555.27	492.80	62.47	11.3%
Mayo	2011	557.44	492.80	64.64	11.6%
Junio	2011	556.93	492.80	64.13	11.5%
Julio	2011	559.41	492.80	66.61	11.9%
Agosto	2011	563.75	492.80	70.95	12.6%
Septiembre	2011	567.41	492.80	74.61	13.2%
Octubre	2011	571.08	492.80	78.28	13.7%
Noviembre	2011	572.35	492.80	79.55	13.9%
Diciembre	2011	578.04	492.80	85.24	14.8%
Enero	2012	581.21	545.07	36.14	6.2%
Febrero	2012	583.27	545.07	38.20	6.6%
Marzo	2012	587.36	545.07	42.29	7.2%
Abril	2012	588.48	545.07	43.41	7.4%
Mayo	2012	584.71	545.07	39.64	6.8%
Junio	2012	586.18	545.07	41.11	7.0%
Julio	2012	585.81	545.07	40.74	7.0%
Agosto	2012	587.86	545.07	42.79	7.3%
Septiembre	2012	594.06	545.07	48.99	8.3%
Octubre	2012	595.44	545.07	50.37	8.5%
Noviembre	2012	596.42	545.07	51.35	8.6%
Diciembre	2012	595.70	545.07	50.63	8.5%
Enero	2013	601,61	593,60	8,01	0,99%
Febrero	2013	602,07	593,60	8,47	0,08%
Marzo	2013	604,25	593,60	10,66	0,36%
Abril	2013	605,52	593,60	11,92	0,21%
Mayo	2013	605,92	593,60	12,32	0,07%
Junio	2013	606,29	593,60	12,69	0,06%
Julio	2013	606,48	593,60	12,88	0,03%
Agosto	2013	609,57	593,60	15,97	0,51%
Septiembre	2013	612,05	593,60	18,45	0,41%
Octubre	2013	614,01	593,60	20,41	0,32%
Noviembre	2013	617,54	593,60	23,94	0,57%
Diciembre	2013	620,86	593,60	27,26	0,54%

Fuente: INEC

Elaborado por: La autora

Anexo 17

Ingreso Corriente y Gasto Total por deciles A nivel de hogares

	Total	Decil 1	Decil 2	Decil 3	Decil 4	Decil 5	Decil 6	Decil 7	Decil 8	Decil 9	Decil 10
NUMERO DE HOGARES	2,666,886	266,672	266,788	266,563	266,713	266,692	266,795	266,656	266,652	266,629	266,724
INGRESO	2,790,459,734	110,507,430	145,118,738	166,786,857	190,625,860	214,585,095	241,871,734	266,457,459	310,995,545	399,624,984	743,886,032
INGRESO MONETARIO	2,241,750,768	84,403,680	110,952,048	126,880,602	144,901,408	165,061,395	186,900,968	208,914,544	249,688,898	328,742,772	635,304,453
Ingreso de trabajo	1,871,555,997	67,894,461	93,738,852	107,569,820	123,838,951	141,937,939	158,490,220	172,834,977	205,503,927	266,791,426	532,955,424
Transferencias Corrientes	268,990,569	13,818,374	14,124,273	15,228,546	16,993,225	17,891,015	21,728,154	25,751,024	31,911,259	46,327,750	65,216,947
Renta de la Propiedad	58,405,457	339,727	395,462	1,033,253	1,148,527	1,753,852	3,466,076	5,894,890	7,833,889	10,828,645	25,711,137
Capital	8,595,848	70,842	72,071	62,465	97,223	98,089	132,673	379,048	239,472	489,506	6,954,458
Otros ingresos corrientes	34,202,898	2,280,276	2,621,390	2,986,517	2,823,481	3,380,499	3,083,845	4,054,606	4,200,352	4,305,445	4,466,487
INGRESO NO MONETARIO	548,708,965	26,103,750	34,166,690	39,906,255	45,724,453	49,523,700	54,970,766	57,542,914	61,306,648	70,882,211	108,581,579
Salario en especie	82,009,134	3,707,884	5,375,070	6,569,980	7,407,885	8,166,293	8,524,623	8,414,287	9,456,865	8,743,436	15,642,811
Autoconsumo y auto suministro	34,333,936	2,162,190	2,931,953	2,901,152	3,316,328	4,328,552	3,829,626	3,630,101	3,248,189	3,905,498	4,080,348
Regalos recibidos	167,475,507	7,982,077	11,136,304	12,835,017	16,047,118	16,197,191	18,890,054	18,891,252	18,462,173	20,833,203	26,201,117
Valor imputado de la vida propia y cedida	264,890,388	12,251,598	14,723,363	17,600,106	18,953,121	20,831,665	23,726,463	26,607,274	30,139,421	37,400,074	62,657,303
GASTO	2,515,370,669	121,241,858	149,118,932	170,624,359	191,182,142	207,090,909	233,579,609	251,605,069	285,589,621	355,838,849	549,499,321
GASTO MONETARIO	1,966,661,704	95,138,108	114,952,243	130,718,104	145,457,689	157,567,209	178,608,843	194,062,155	224,282,974	284,956,638	440,917,742
GASTO DE CONSUMO	1,919,353,935	93,925,916	113,921,469	129,119,645	142,517,990	155,464,581	175,431,458	190,245,447	219,505,803	278,063,248	421,158,380
12 CCIF											
Alimentos y bebidas no alcohólicas	432,944,058	39,699,992	43,701,639	43,966,424	44,962,530	43,737,196	44,464,272	43,546,022	42,250,567	42,932,747	43,682,668
Bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes	12,655,068	609,061	807,738	1,010,079	1,077,529	1,298,772	1,331,847	1,304,616	1,522,814	1,416,086	2,276,525
Prendas de vestir y calzado	149,244,449	6,877,496	8,741,360	10,067,840	10,958,577	13,020,212	13,562,969	14,821,108	18,268,326	22,373,047	30,553,513
Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles	156,847,937	8,384,318	10,033,825	11,633,714	13,144,096	13,575,228	14,989,954	16,321,956	16,688,436	20,629,167	31,447,242
Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del mismo	112,726,241	4,678,246	5,627,938	6,379,807	7,271,486	7,588,911	8,638,365	9,859,263	11,777,808	16,426,546	34,477,871
Salud	140,669,009	4,745,241	6,620,015	8,623,276	9,251,034	11,368,762	12,433,451	13,675,887	15,991,201	22,589,237	35,370,907
Transporte	280,849,774	7,461,540	9,055,623	11,482,418	13,914,667	16,669,501	22,838,268	27,154,123	35,218,338	49,778,206	87,277,092
Comunicaciones	101,367,027	2,659,352	4,205,026	5,516,532	6,944,828	7,676,650	9,786,852	10,817,478	12,754,802	16,173,549	24,831,958
Recreación y cultura	91,349,305	3,458,119	4,442,383	5,187,069	5,743,303	6,456,163	7,671,397	8,482,103	10,605,262	14,560,928	24,742,578
Educación	95,010,599	983,182	1,897,003	3,368,728	4,424,532	5,481,423	7,672,430	9,616,705	11,844,431	19,322,169	30,399,995
Restaurantes y hoteles	156,263,255	4,955,043	7,396,713	9,247,984	10,977,448	13,357,539	15,389,758	16,728,452	21,044,927	24,331,116	32,834,277
Bienes y servicios diversos	189,427,212	9,414,325	11,392,206	12,635,774	13,847,959	15,234,223	16,651,894	17,917,734	21,538,891	27,530,451	43,263,754
GASTO DE NO CONSUMO	47,307,769	1,212,192	1,030,774	1,598,459	2,939,699	2,102,628	3,177,386	3,816,708	4,777,171	6,893,390	19,759,362
GASTO NO MONETARIO	548,708,965	26,103,750	34,166,690	39,906,255	45,724,453	49,523,700	54,970,766	57,542,914	61,306,648	70,882,211	108,581,579

Fuente: ENIGHUR 2011-2012

Elaborado por: La autora

Anexo 18

Ingreso Corriente y Gasto Total por deciles A nivel de personas

	Total	Decil 1	Decil 2	Decil 3	Decil 4	Decil 5	Decil 6	Decil 7	Decil 8	Decil 9	Decil 10
NUMERO DE HOGARES	2,666,886	266,672	266,788	266,563	266,713	266,692	266,795	266,656	266,652	266,629	266,724
INGRESO	1,046	414	544	626	715	805	907	999	1,166	1,499	2,789
INGRESO MONETARIO	841	317	416	476	543	619	701	783	936	1,233	2,382
Ingreso de trabajo	702	255	351	404	464	532	594	648	771	1,001	1,998
Transferencias Corrientes	101	52	53	57	64	67	81	97	120	174	245
Renta de la Propiedad	22	1	1	4	4	7	13	22	29	41	96
Capital	3	0	0	0	0	0	0	1	1	2	26
Otros ingresos corrientes	13	9	10	11	11	13	12	15	16	16	17
INGRESO NO MONETARIO	206	98	128	150	171	186	206	216	230	266	407
Salario en especie	31	14	20	25	28	31	32	32	35	33	59
Autoconsumo y auto suministro	13	8	11	11	12	16	14	14	12	15	15
Regalos recibidos	63	30	42	48	60	61	71	71	69	78	98
Valor imputado de la vida propia y cedida	99	46	55	66	71	78	89	100	113	140	235
GASTO	943	455	559	640	717	777	876	944	1,071	1,335	2,060
GASTO MONETARIO	737	357	431	490	545	591	669	728	841	1,069	1,653
GASTO DE CONSUMO	720	352	427	484	534	583	658	713	823	1,043	1,579
12 CCIF											
Alimentos y bebidas no alcohólicas	162	149	164	165	169	164	167	163	158	161	164
Bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes	5	2	3	4	4	5	5	5	6	5	9
Prendas de vestir y calzado	56	26	33	38	41	49	51	56	69	84	115
Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles	59	31	38	44	49	51	56	61	63	77	118
Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del mismo	42	18	21	24	27	28	32	37	44	62	129
Salud	53	18	25	32	35	43	47	51	60	85	133
Transporte	105	28	34	43	52	63	86	102	132	187	327
Comunicaciones	38	10	16	21	26	29	37	41	48	61	93
Recreación y cultura	34	13	17	19	22	24	29	32	40	55	93
Educación	36	4	7	13	17	21	29	36	44	72	114
Restaurantes y hoteles	59	19	28	35	41	50	58	63	79	91	123
Bienes y servicios diversos	71	35	43	47	52	57	62	67	81	103	162
GASTO DE NO CONSUMO	18	5	4	6	11	8	12	14	18	26	74
GASTO NO MONETARIO	206	98	128	150	171	186	206	216	230	266	407

Fuente: ENIGHUR 2011-2012

Elaborado por: La autora

Anexo 19

Ingreso promedio de los ocupados por sexo según grupos de edades y área geográfica

Área geográfica y grupos de edad	Total		Sexo			
			Hombre		Mujer	
	Ingreso promedio	Ocupados	Ingreso promedio	Ocupados	Ingreso promedio	Ocupados
Área urbana	441	4,240,758	515	2,509,367	335	1,731,391
Menores de 10 años	22		24		13	
10 A 24 años	253	641,388	263	421,906	234	219,483
25 A 34 años	415	1,120,382	463	660,647	347	459,735
35 A 44 años	500	1,015,619	616	558,633	358	456,985
45 A 54 años	529	803,724	647	458,185	374	345,539
55 A 64 años	513	459,356	619	280,781	346	178,576
65 años y más	374	200,288	467	129,215	206	71,073

Fuente: ENIGHUR 2011-2012

Elaborado por: La autora

Anexo 20

Distribución de ingresos monetarios por trabajo mensual de los ocupados según categoría ocupacional y área geográfica

Área geográfica y categoría ocupacional	Total de ocupados	Total ingresos monetarios por trabajo	Ingreso máximo	Ingreso promedio	% de ocupados	%de Ingresos monetarios por trabajo
Área urbana	4,240,758	1,871,555,997	54,468	441	100%	100%
Menores de 10 años		9,075	35	22	-	-
Empleados públicos	475,036	420,270,159	7,015	885	11%	22%
Empleados privados	2,083,474	860,876,867	6,811	413	49%	46%
Patrono o socio	215,750	227,630,291	54,468	1,055	5%	12%
Cuenta propia	1,287,081	328,733,134	8,825	255	30%	18%
Trabajadores familiares no remunerados	9,287	749,508	933	81	0%	0%
Servicio doméstico	170,129	33,286,963	985	196	4%	2%

Fuente: ENIGHUR 2011-2012

Elaborado por: La autora

Anexo 21

Distribución de ingresos monetarios por trabajo mensuales de los ocupados según nivel de instrucción y área geográfica

Área geográfica y nivel de instrucción	Total ocupados	Total ingresos monetarios por trabajo	Ingreso máximo	Ingreso promedio	% de ocupados	% de ingresos laborales
Área urbana	4,240,758	1,871,555,997	54,468	441	-	100
Menores de 10 años		9,075	35	22		0
Ninguno	96,038	15,491,304	3,520	161	2	1
Centro de alfabetización	18,309	3,322,282	1,691	181	0	0
Primaria	1,224,365	326,511,763	12,952	267	29	17
Secundaria	1,549,168	580,693,374	10,141	375	37	31
Superior	1,352,877	945,528,199	54,468	699	32	51

Fuente: ENIGHUR 2011-2012

Elaborado por: La autora

Anexo 22

Ingreso promedio de los ocupados por sexo según grupos de edades y área geográfica

Área geográfica y grupos de edad	Total		Sexo			
	Ingreso promedio	Ocupados	Hombre		Mujer	
			Ingreso promedio	Ocupados	Ingreso promedio	Ocupados
Área urbana	441	4,240,758	515	2,509,367	335	1,731,391
Menores de 10 años	22		24		13	
10 A 24 años	253	641,388	263	421,906	234	219,483
25 A 34 años	415	1,120,382	463	660,647	347	459,735
35 A 44 años	500	1,015,619	616	558,633	358	456,985
45 A 54 años	529	803,724	647	458,185	374	345,539
55 A 64 años	513	459,356	619	280,781	346	178,576
65 años y más	374	200,288	467	129,215	206	71,073

Fuente: ENIGHUR 2011-2012

Elaborado por: La autora

Anexo 23

Distribución de ingresos monetarios por trabajo mensual de los ocupados según categoría ocupacional y área geográfica

Área geográfica y categoría ocupacional	Total de ocupados	Total ingresos monetarios por trabajo	Ingreso máximo	Ingreso promedio	% de ocupados	% de Ingresos monetarios por trabajo
Área urbana	4,240,758	1,871,555,997	54,468	441	100%	100%
Menores de 10 años	.	9,075	35	22	-	-
Empleados públicos	475,036	420,270,159	7,015	885	11%	22%
Empleados privados	2,083,474	860,876,867	6,811	413	49%	46%
Patrono o socio	215,750	227,630,291	54,468	1,055	5%	12%
Cuenta propia	1,287,081	328,733,134	8,825	255	30%	18%
Trabajadores familiares no remunerados	9,287	749,508	933	81	0%	0%
Servicio doméstico	170,129	33,286,963	985	196	4%	2%

Fuente: ENIGHUR 2011-2012

Elaborado por: La autora

Anexo 24

Distribución de ingresos monetarios por trabajo mensuales de los ocupados según nivel de instrucción y área geográfica

Área geográfica y nivel de instrucción	Total ocupados	Total ingresos monetarios por trabajo	Ingreso máximo	Ingreso promedio	% de ocupados	% de ingresos laborales
Área urbana	4,240,758	1,871,555,997	54,468	441	-	100
Menores de 10 años	.	9,075	35	22	0	0
Ninguno	96,038	15,491,304	3,520	161	2	1
Centro de alfabetización	18,309	3,322,282	1,691	181	0	0
Primaria	1,224,365	326,511,763	12,952	267	29	17
Secundaria	1,549,168	580,693,374	10,141	375	37	31
Superior	1,352,877	945,528,199	54,468	699	32	51

Fuente: ENIGHUR 2011-2012

Elaborado por: La autora