



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

TÍTULO DE LA TESIS:

“Causas y Consecuencias del Desahorro: Un estudio de la Clase Media de la Zona Norte de la Ciudad de Guayaquil”

Previa a la obtención del Grado Académico de
Magíster en Finanzas y Economía Empresarial

ELABORADO POR:

Marcela Elizabeth Bonilla Ojeda

TUTOR:

Ec. Gonzalo Paredes

Guayaquil, a los 24 días del mes de noviembre año
2015



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por (Ingeniera en Gestión Empresarial Internacional Marcela Elizabeth Bonilla Ojeda), como requerimiento parcial para la obtención del Grado Académico de Magíster en Fianzas y Economía Empresarial.

Guayaquil, a los 24 días del mes de noviembre año 2015

DIRECTOR DE TESIS

Econ. Gonzalo Paredes

REVISORES:

Ing. Renato Garzón, Mgs

Ing. Quim. María Josefina Alcívar, Mgs

DIRECTOR DEL PROGRAMA

Econ. María Teresa Alcivar, Mgs



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

YO, Marcela Elizabeth Bonilla Ojeda

DECLARO QUE:

La Tesis "Causas y Consecuencias del Desahorro: Un estudio de la Clase Media de la Zona Norte de la Ciudad de Guayaquil" previa a la obtención del Grado Académico de Magíster, ha sido desarrollada 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 de la tesis del Grado Académico en mención.

Guayaquil, a los 24 días del mes de noviembre año 2015

EL AUTOR

Marcela Elizabeth Bonilla Ojeda



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

AUTORIZACIÓN

YO, Marcela Elizabeth Bonilla Ojeda

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución de la Tesis de Maestría titulada: "Causas y Consecuencias del Desahorro: Un estudio de la Clase Media de la Zona Norte de la Ciudad de Guayaquil, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 24 días del mes de noviembre año 2015

EL AUTOR

Marcela Elizabeth Bonilla Ojeda

AGRADECIMIENTO

Primero, quiero dar gracias a Dios y a María Santísima por haberme acompañado, ayudado y bendecido siempre, me ha dado sabiduría y fortaleza para poder concluir esta etapa de mi vida.

A mi madre por su apoyo y por haberme ayudado a financiar esta maestría.

A papá y mi hermana Nancy, ya que gracias a su fundamental e importante aporte he podido llegar a terminar este trabajo.

A mi querido Hugo y a mis amigos Teresa, Gonzalo, Nathalia, Milton, Julio, Juan David, Jean Carlo y David ya que sin su ayuda y colaboración no hubiera podido finalizar.

Y finalmente al Econ. Paredes por su guía y asistencia en todo el proceso de desarrollo de esta tesis.

Marcela Elizabeth Bonilla Ojeda

INDICE GENERAL

CERTIFICACIÓN.....	II
DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD.....	III
AUTORIZACIÓN	IV
AGRADECIMIENTO	V
INDICE GENERAL	VI
CAPITULO I: GENERALIDADES DEL PROYECTO	1
1.1 ANTECEDENTES.....	1
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
1.3 JUSTIFICACIÓN	6
1.4 OBJETIVOS GENERAL Y ESPECÍFICOS	7
1.4.1 OBJETIVO GENERAL	7
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	7
1.5 HIPÓTESIS	7
1.6 VARIABLES.....	8
1.6.1 DEPENDIENTE	8
1.6.2 INDEPENDIENTE	8
CAPITULO II: MARCO REFERENCIAL Y METODOLOGIA DE INVESTIGACIÓN	9
2.1 MARCO REFERENCIAL.....	9
2.1.1 MARCO TEÓRICO	9
2.1.2 MARCO CONCEPTUAL.....	22
2.1.3 MARCO NORMATIVO.....	25
2.1.2 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	27
2.1.3 ENFOQUE Y MÉTODO	27
2.1.4 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	28
CAPITULO III: ANALISIS DE LAS ENCUESTAS	38
3.1 RESULTADO ENCUESTAS	38
CAPITULO IV: CAUSAS DEL DESAHORRO DE LA ZONA NORTE DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL	61
4.1. PERFIL DE UN MALGASTADOR	61

4.2. CAUSAS PRINCIPALES	61
4.2.1 GASTOS INNECESARIOS	61
4.2.2 MAL ENDEUDAMIENTO	64
4.2.3 ENDEUDAMIENTO POR PAGO DE DEUDAS YA ADQUIRIDAS.....	67
4.3. CAUSAS SECUNDARIAS.....	68
4.3.1 PRECIOS ALTOS	68
4.3.2 GASTOS SUPERIORES A INGRESOS	70
4.3.3 FALTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	72
CAPITULO V: CONSECUENCIAS DEL DESAHORRO DEL DESAHORRO DE LA ZONA NORTE DE LA	
CIUDAD DE GUAYAQUIL.....	
5.1. SOBRENDEUDAMIENTO.....	76
5.1.1 PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO CON ALTAS TASAS DE INTERÉS.....	77
5.1.1.1 CRÉDITOS DIRECTOS Y TARJETAS DE CRÉDITO	77
5.1.2 PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO CON TASAS DE INTERÉS MODERADAS	79
5.2. DEPENDENCIA FINANCIERA	81
5.2.1 BANCA.....	81
5.2.2 USURA.....	82
5.2.3 TRABAJO DEPENDIENTE	83
5.3. ANÁLISIS DEL IMPACTO EN LA ECONOMÍA DOMÉSTICA DE LAS FAMILIAS.....	85
5.3.1 VIVIENDA.....	86
5.3.2 SALUD.....	86
5.3.3 EDUCACIÓN	87
5.3.4 RECREACIÓN	87
CONCLUSIONES.....	89
RECOMENDACIONES.....	90
BIBLIOGRAFIA	93
ANEXOS.....	99
ANEXO 1.- DIVISIÓN DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL POR PARROQUIAS	99
ANEXO 2.- ENCUESTA	100
ANEXO 3.- OFERTAS EN LOCALES COMERCIALES.....	102
ANEXO 4.- TABLA DE INCREMENTO EN SALVAGUARDIAS.....	103

ANEXO 5.- PRECIOS DIFERENCIADOS.....	104
ANEXO 6.- ACEPTACIÓN DE TARJETAS DE CRÉDITO EN LOCALES COMERCIALES	105
ANEXO 7.- CRÉDITO DIRECTO EN TIENDAS COMERCIALES	106
ANEXO 8.- PRE APROBACIÓN DE CRÉDITO VÍA CORREO ELECTRÓNICO	107

CAPITULO I: GENERALIDADES DEL PROYECTO

1.1 Antecedentes

Nos encontramos en un mundo globalizado en el cuál se ofertan muchos bienes y servicios; los consumidores demandan debido a la gran cantidad de ofertas que existen acompañadas de una fuerte campaña publicitaria las cuáles crean necesidades en el consumidor.

Estamos viviendo la era del consumismo donde un individuo percibe una renta, adquiere bienes y servicios que no son de primera necesidad, lo que hace que gasten su dinero sin pensar, no hacer un análisis previo del bien o servicio que va adquirir, revisar el lugar en el cual se adquirirá, constatar cuál será el valor total que se terminará pagando al final del plazo por el bien o servicio adquirido.

Revisando la historia del Ecuador se puede observar que enfrentó una gran crisis la cual ha tenido grandes repercusiones en el ámbito económico, político y social. A finales del siglo XX la crisis financiera representó el colapso del sistema bancario. Bancos como: Banco Continental, Progreso, Filanbanco, Banco del Azuay entre otros quebraron.

A más de ser un problema económico y financiero fue una complicación social, dado que las personas que confiaron en los bancos se quedaron sin su dinero, a más de eso hubo la dolarización, situación en la cual muchos perdieron gran parte de sus ahorros y esto afectó a la salud de muchas personas llevándolas hasta a la muerte. Esto durante mucho tiempo generó mucha desconfianza en los bancos, razón por la cual los estos se han visto en la necesidad de crear confianza en sus clientes, manejando sistemas de calidad para verificar su solvencia y confiabilidad.

Una de las más importantes consecuencias de las crisis de 1999 es el sobreendeudamiento, el cual se dio debido a que muchas personas habían adquirido deudas en sucres y debían pagarlas en la nueva moneda (dólar)

La dolarización fue realizada por el Dr. Gustavo Noboa después de la caída del presidente en ese entonces Dr. Jamil Mahuad, debido deprecación y problemas de fluctuación del valor del sucre en relación al dólar. Los precios subían cada día, situación que no había habido en el Ecuador. El tipo de cambio en ese entonces era cambiante estuvo en S/. 5.000, S/. 10.000 y se estabilizó en S/. 25.000, por lo cual las personas estaban endeudadas hasta cinco veces más del valor real, es de esta manera que la crisis afectó directamente en el sobreendeudamiento de las personas.

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)¹, del gasto corriente total de los hogares ecuatorianos, el 77,2% es monetario y el 22,8% no monetario. Del gasto monetario, el 97,6% es gasto de consumo, por lo cual se puede inferir que los ecuatorianos tienden a comprar haciendo uso de tarjetas de crédito, las cuales generan interés y aumenta el valor del producto o servicio que se ha adquirido.

Las compras con crédito directo y las tarjetas de créditos que "ayudan" a obtener bienes o servicios, cuando en realidad ese dinero no lo poseen y en ciertas ocasiones desconocen cómo cubrirán esos haberes.

Desde el punto de vista macroeconómico el ahorro es la diferencia entre el ingreso y el gasto, lo que queda es la parte destinada al ahorro, la cual puede ser guardada o invertida. El ahorro a nivel general no es parte de la cultura de un ecuatoriano, y es casi nula enseñanza por parte de la familia o en la

¹ Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) es la entidad que tiene como función principal dar a conocer los datos estadísticos oficiales del Ecuador a fin de que las decisiones para la política puedan ser tomadas.

educación impartida en colegios o escuelas en el cual inculque o fomenten el ahorro.

Cada vez que incrementa el consumo todos los individuos se involucran en ese mundo. Al no hacer del ahorro parte de un hábito, genera efectos negativos, los cuales afectan directamente la economía doméstica.

Como resultado y el que más impacto negativo de no tener ahorro es que en el momento de suscitarse algún imprevisto se busca el endeudamiento para poder cubrir las obligaciones adquiridas, causadas por circunstancias externas fuera del alcance o manejo de la situación. A consecuencia del endeudamiento que cada persona va adquiriendo, se enfrentan a una realidad muy complicada en el momento en el que se da el caso que no es posible cancelar lo que se había comprometido, existen muchas personas que han recurrido a la usura².

Por lo tanto, las personas se endeudan, ya que con el dinero que obtienen pidiendo prestado cancelan lo adeudado y la deuda cada vez en aumento. En el Ecuador se encuentra 3 estratos sociales: clase baja, clase media y clase alta, la clase media ha tenido un impacto favorable, en un estudio que realice, aplicaron todos los enfoques para definir a la clase media y lo que se ve es que de acuerdo con el enfoque de nivel socioeconómico, la clase media subió de 19% en 2003 a 35% en 2013. Según el Banco Mundial los individuos que perciben un ingreso per cápita de \$4 a \$10 pertenecerían a la clase media.

² Usura es la obtención de dinero a través de préstamos pagando una alta tasa de interés y siendo de manera ilícita, la más antigua referencia que hace alusión a este tema puede encontrarse en el Rig-veda el más antiguo de los textos de India, en el cual le dan el nombre de bekanata a cualquier tipo persona que de dinero por ganar una tasa de interés.

1.2 Planteamiento del problema

Desde el punto de vista social y económico el ahorro es una variable macroeconómica de mucha importancia para los seres humanos. Puesto que, el tener ahorros ayuda de diferentes formas a lo largo del desarrollo de la vida de los individuos. Los ecuatorianos se enfrentan a una realidad: el país es considerado como un país en vías de desarrollo, en el cual tenemos una moneda extranjera: el vivir en Ecuador es relativamente caro en relación a los ingresos que perciben las personas de la clase media. Los precios de los víveres, vestimenta, educación entre otros son altos.

Existe una enorme brecha en los sueldos, por lo tanto, no hay equidad. No hay suficientes plazas de trabajo por estas causas las personas suelen vivir con lo justo. Según el INEC (2013) 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.

Ahorrar no forma parte de la cultura de un ecuatoriano, se podría decir que las personas de la sierra son un poco más conservadoras, mientras que en la costa tienen a realizar más compras. El estudio será realizado en la zona norte de la ciudad de Guayaquil.

El desahorro, se ha reflejado en el gasto innecesario nace cuando se realizan compras, no se aprovecha descuentos, comer fuera, adquisiciones en lugares caros fuera del alcance del individuo, salir del presupuesto mensual, ocupar dinero que no se posee (pago con tarjetas de crédito).

Existe desconocimiento de la importancia que tiene ahorro en el desarrollo de la economía de cada familia, podría mejorar mucho su calidad de vida si se entendiera que ahorrar debe formar parte de cada persona.

Lo negativo de no destinar, un monto de la renta recibida mensualmente al ahorro, es que para cubrir los gastos que no han sido previstos una de las alternativas es recurrir al endeudamiento, ya que si dispusieran de ahorros no habría esta necesidad. La Asociación de Bancos Privados del Ecuador³ indica que el financiamiento destinado a operaciones de consumo totalizó US\$5.668 millones (Agencia Pública de Noticias del Ecuador y Suramérica Andes, 2013).

El endeudamiento para cubrir obligaciones adquiridas es una de las salidas más riesgosas, ya que el dinero que se va pedir prestado tendrá un costo y esta es la llamada tasa de interés, que es la cantidad de dinero que cobran por darlo y si no es pagado en el tiempo estipulado, se pagará interés de mora y se incrementa la deuda.

Se ha registrado un gran avance en la clase media, muchas personas han pasado de clase media baja a clase media, pero eso no asegura que se podrán generar ahorro. Dado que las personas de clase media son quienes perciben una renta promedio permanente y son quienes tienden a consumir y gastar lo que no tienen, a endeudarse y ostentar una clase de vida que no gozan, que solo se preocupan de la situación actual y no de su futuro. Siendo esto parte de su idiosincrasia.

El estudio que se realizará tratará de determinar como el desahorro está afectado a la clase media de la población económicamente activa de la zona norte de la ciudad de Guayaquil, cuáles son sus causas y consecuencias.

³ La Asociación de Bancos Privados es una entidad sin fines de lucro, que fue constituida en 1965 un 30 de marzo, la cual tiene como fin representar y defender los intereses de los agremiados ante las autoridades del país. Ayuda también al desarrollo y normal desarrollo del Sistema Bancario.

1.3 Justificación

Reviste de gran importancia, entonces poder analizar un factor tan sustancial en la situación económica de las personas de la clase media de la zona norte de la ciudad de Guayaquil como es el desahorro. Es por esta razón, que se plantea esta propuesta de investigar y dar a conocer cuáles son las causas y las consecuencias que tiene el desahorro.

A fin de demostrar lo trascendente que tiene ahorrar, no en el término de acumular dinero, porque de esa manera se estaría perdiendo en lugar de generar ganancia, sino con el fin de economizar en el momento de invertir el mismo, para ello debe tener la posibilidad de programar sus pagos y compras, perder dinero y llegar al sobreendeudamiento, etc.

Según el Presidente de la República en el enlace del sábado 2 de junio del 2012 da a conocer que el 41% de las familias ecuatorianas se encuentran sobre endeudadas, que van a realizar una revisión de los cupos de las tarjetas de crédito, ya que esta es una forma mediante la cual los ciudadanos adquieren deuda.

El objetivo de este estudio es que mejore la formación económica y financiera dada a los ciudadanos de la clase media de la zona norte de la ciudad de Guayaquil y puedan darse cuenta que su situación puede cambiar, si se tiene un poco de precaución en el momento de gastar el dinero, conociendo las causas para que exista desahorro y cuáles son las posibles consecuencias que podrían suscitarse.

Así también, se continúe con una vida cómoda pero siendo consciente de cuándo y cuánto se pueda adquirir bienes o servicios y dar a conocer que

se puede hacer con el dinero que se logre acumular, ya sea para adquirir algún bien o servicio o comenzar a crear un fondo para la vejez, ya que no todos estas asegurados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social o tienen un seguro privado para alguna enfermedad o dado el caso estudio. Puesto que cuando se llega a cierta edad es complicado trabajar, por lo tanto, se hace difícil obtener una renta permanente.

Es importante darse cuenta que es necesario realizar una revisión de cómo se está llevando la administración de los ingresos que se percibes cada determinado tiempo.

1.4 Objetivos general y específicos

1.4.1 Objetivo general

- ✓ Explicar el desahorro de la clase media de la zona norte de la ciudad de Guayaquil.

1.4.2 Objetivos Específicos

- ✓ Identificar las causas para que exista desahorro en de la clase media de la zona norte de la ciudad de Guayaquil.
- ✓ Determinar las consecuencias del desahorro de la clase media en la zona norte de la ciudad de Guayaquil.

1.5 Hipótesis

Las personas de la clase media que pertenecen a la población económicamente activa de la zona norte de la ciudad de Guayaquil no

generan ahorro, por lo tanto, para cubrir sus obligaciones generan endeudamiento

1.6 Variables

1.6.1 Dependiente

- ✓ Desahorro de clase media en la zona norte de la ciudad de Guayaquil.

1.6.2 Independiente

- ✓ Encuestas a la clase media de la zona norte de la ciudad Guayaquil.
- ✓ Identificación de la clase media en Ecuador

CAPITULO II: MARCO REFERENCIAL Y METODOLOGIA DE INVESTIGACIÓN

2.1 Marco Referencial

2.1.1 Marco Teórico

2.1.1.1 Teorías económicas

El ingreso disponible resulta básicamente de la suma del consumo más el ahorro, de aquí se puede partir para examinar las diferentes teorías que explican el objeto de estudio de esta tesis tenemos la siguiente:

La función consumo keynesiana

La fórmula propia de Keynes para ajustar el consumo y la que es usada hasta la actualidad y es la que más se usa en modelos macroeconómicos es la siguiente:

$$C_t = C + c (Y_t - T_t)$$

La descripción de la fórmula utilizada por Keynes es: C es el consumo, C es una parte de consumo que se ocupa en cada ciclo, independientemente de las circunstancias económicas - y en particular del cantidad de ingresos, y el término $Y - T$ es el ingreso disponible (Y^d)¹ que tienen los individuos para consumir y ahorrar después de haber pagado los impuestos (T). La mayor parte del tiempo se toma a consideración que los impuestos directos van directamente a los ingresos, de esta manera se representa como una proporción de ingreso; por ejemplo $T = rY$. El subíndice t denota el periodo t.

C también se conoce como consumo autónomo. Una manera de racionalizar el consumo es como el consumo de subsistencia consume las necesidades básicas, alternativamente, como un consumo mínimo en que las personas incurrirán de todos modos, independientemente de sus ingresos dependerá de la experiencia del consumo pasada. (Sotelo Navalpotro, Hierro, Cáseres Ruiz, & Freire Rubio, 2003)

Esta teoría plantea que el principal determinante del consumo en el período t es el ingreso disponible durante dicho periodo. En la formulación lineal, el parámetro c es igual a la propensión marginal a consumir (PMgC), que representa cuanto aumenta el consumo si el ingreso disponible se eleva marginalmente en una unidad. El individuo usa su ingreso disponible para consumir y ahorrar, por lo tanto c es una fracción entre 0 y 1, pues el resto se ahorra. Es decir, si en ingreso sube \$1, el consumo subirá \$c, donde $c = [0,1]$ (De Gregorio, 2012)

Formalmente esto quiere decir que:

$$PMgC = c = \frac{\partial C}{\partial (Y - T)}$$

Puesto que el ingreso no consumido corresponde al ahorro en los hogares la fracción $1 - c$ también se conoce como propensión marginal al ahorro y se denota como s^2 . Otro concepto importante y muy fácil de medir en los datos- es la propensión media a consumir (PMeC), que representa, simplemente, la fracción del ingreso disponible para consumir. Es decir:

$$PMeC = \frac{C_{mm}}{Y - T}$$

Se puede verificar que, cuando el consumo esta descrito por la función keynesiana, la PMeC cae a medida que el ingreso disponible aumenta. La PMeC es $c + C / (Y - T)$, es decir, converge desde arriba hacia c.

La teoría vigente que con la que nos desarrollamos en la actualidad es consumo, este consumo que se realiza a lo largo de toda la vida está relacionado con la renta permanente que se obtiene, pero la relación entre el consumo de este año y la renta del mismo es bastante débil. Las teorías modernas basadas en las decisiones racionales de los consumidores a veces indican que es muy baja

La teoría del consumo basada en la renta permanente sostiene, al igual que la hipótesis del ciclo vital, que el consumo no está relacionado con la renta que se obtiene cada año sino con una estimación a más largo plazo de la renta, lo que Milton Friedman, que fue quien elaboró la teoría, llamada renta permanente. (Ruiz, 2007)

Friedman pone un sencillo ejemplo: consideremos el caso de una persona que recibe unos ingresos una sola vez a la semana, los viernes. No es de esperar que sólo consuma los viernes. Los individuos prefieren un flujo uniforme de consumo a la abundancia hoy y la escasez mañana o ayer.

La idea de que el gasto de consumo depende de la renta a largo plazo, media o permanente es atractiva y esencialmente igual que la teoría del ciclo vital. La renta permanente es la tasa constante de consumo que podría mantener una persona durante el resto de su vida, dado su nivel actual de riqueza y la renta que percibe actualmente y que percibirá en el futuro. (Dornbusch, Fischer, & Startz, 2008)

2.1.1.1 Endeudamiento y Sobreendeudamiento

El endeudamiento ayuda a los consumidores acceder al consumo por un periodo de tiempo, incrementando el bienestar siempre y cuando la relación

deuda patrimonio, y su estructura a corto y largo plazo de pasivos se encuentre en una relación armónica con el flujo de ingresos.

Sobreendeudamiento es el estado financiero caracterizado por la insuficiencia de ingresos del individuo para cumplir con los pagos de las diferentes deudas contraídas.

El consumidor está imposibilitado de ser responsable de las deudas que el mismo ha obtenido. El sobreendeudamiento puede ser: Activo: el individuo contrae deudas por mayor valor del que efectivamente puede pagar, y Pasivo: la imposibilidad de cumplir con los compromisos crediticios se origina en situaciones imprevistas, como por ejemplo pérdida inesperada del trabajo. (Ramirez, 2006)

2.1.1.2 Nueva metodología del Mercado Laboral

En el año 2013 en el mes de octubre se realizó la última Conferencia Internacional de Estadísticos de Trabajo (CIET)⁴ XIX de la Organización Internacional del Trabajo (OIT)⁵ la cual tuvo sede en Ginebra – Suiza, donde fueron redefinidas las concepciones principales que dirigen los indicadores laborales como son: el trabajo, el empleo, el desempleo y el subempleo.

Para mejorar la política pública es necesario fortalecer los significados que ayudan a realizar la cuantificación de la población del país que se encuentra en subempleo.

⁴La Conferencia Internacional de Estadísticos de Trabajo (CIET) realiza recomendaciones en relación con las estadísticas del trabajo.

⁵ Organización del Trabajo (OIT) es el organismo de la Organización de las Naciones Unidas en New York que se encarga de los temas relacionados al trabajo y relaciones laborales.

Figura 1 Nueva clasificación de la PEA - Ecuador



Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

Población Económicamente Activa (PEA).- Individuos a partir de 15 años que laboran por lo menos una hora de referencia o no obstante no laboraron, estuvieron trabajando (ocupados); o también individuos que no contaron con trabajo y están disponibles para trabajar y están buscando un empleo(desocupados).

Desempleados.- Individuos de 15 años y más que, en el lapso de referencia, presentan dos características al mismo tiempo: a) No cuentan con empleo, estuvo desocupado la semana anterior y están disponibles para realizar un trabajo, b) Salieron a buscar trabajo o buscar la manera de inicial un negocio en las 4 semanas pasadas.

Subempleados.- Individuos que laboraron o contaron con un trabajo durante el tiempo de referencia, teniendo la predisposición y disponibilidad para cambiar las circunstancias laborales con el objetivo de incrementar el tiempo y la eficiencia de su labor, teniendo en cuenta lo siguiente: haber laborado menos de 40 horas en la semana, b) Tienen el deseo de laborar más, es decir contar con otro trabajo además de su trabajo actual. c) Tener la

disponibilidad para laborar más horas. Esto encierra además otras formas de subempleo.

Ocupados Plenos.- Conjunto de personas ocupadas de 15 años en adelante que laboran, por lo menos la jornada normal de trabajo y perciben ingresos mayores al sueldo básico y no anhelan laborar más de dichas horas, o también que laboren menos de 40 horas y sus ingresos son mayores al sueldo básico unificado y no planean trabajar más.

Población con empleo.- Los individuos con trabajo, o personas con dependencia, son todas las personas en edad para laborar, realizan alguna actividad para generar vienes o dar servicios a cambio del pago de un salario o beneficios. Las personas que integran esta clase: individuos con empleo y laborando, deben haber trabajado al menos una hora, y los individuos sobre el ordenamiento del tiempo de labores como: (turno, horario rotativo).

Empleo adecuado.- El trabajo apropiado es un condicional con la cual los individuos resuelven condiciones laborales necesarias, es conformado por individuos para los cuales el tiempo de referencia laborar debe ser mayor o igual a 40 horas y que, en el mes anterior al que se hizo la encuesta, estuvieron recibiendo salarios y este fue superior o igual al salario básico unificado.

Muy aparte del querer y tener la disponibilidad de laborar horas adicionales. De esta categoría también están incluidas, las personas que en el tiempo de referencia laboran menos de 40 horas; y que en el mes antes que se realiza la encuesta hayan recibido salario por labores en el mes pasado al de la encuesta y que este sea mayor o igual al salario básico unificado, y que no quieran trabajar más horas.

Empleo inadecuado.- Es conformado por los individuos con empleo que no cumplen con las condiciones mínimas de horas laboradas o renta percibida, y pueden o no, querer y estar disponibles para laborar horas adicionales. Estas forman parte de la suma de las personas en condición de subempleo, otro empleo inadecuado y empleo no remunerado.

Subempleo.- Son personas que cuentan con un trabajo que en la semana de referencia laboraron menos que en la jornada normal y que en el mes pasado al de la encuesta, recibieron ingresos menores al salario básico unificado y quieren y pueden laborar horas adicionales. Es la el total del subempleo por insuficiencia de ingresos y el subempleo por insuficiencia de tiempo de trabajo.

Subempleo por insuficiencia de ingresos.- Son individuos que cuentan con un empleo, trabajaron en un periodo de tiempo mayor o igual a 40 horas; el mes pasado cuando hicieron la encuesta estaban laborado y recibieron un pago más bajo que el salario básico unificado, y esperan y tienen la disponibilidad para laborar horas adicionales.

Subempleo por insuficiencia de tiempo de trabajo.- Son personas que cuentan con un empleo que, en la semana de referencia, laboran menos de 40 horas, recibieron el pago por sus servicios y este fue igual o mayor al salario básico unificado en mes anterior al que se realizó la encuesta y quieren y pueden laborar horas adicionales.

Forman parte de este grupo personas que laboran menos de la jornada semanal de 40 horas, recibiendo como pago monto menor o iguales al salario básico unificado. En casos como este en el que hay una deficiencia de ingresos como de horas, prevalece el criterio de horas, por esta razón este indicador es

comparable con la "subocupación por insuficiencia de tiempo de trabajo" de OIT(CIET 19).

Otro empleo inadecuado.- Son personas con empleo que poseen una insuficiencia en horas y/o ingresos y no tienen el deseo y disponibilidad de trabajar horas adicionales. Constituyen aquellas personas que, durante la semana de referencia, trabajaron menos de 40 horas y que, en el mes anterior al levantamiento de la encuesta, percibieron ingresos inferiores al salario mínimo, y no tienen el deseo y la disponibilidad de trabajar horas adicionales.

También se incluyen en este grupo las personas con empleo que, durante la semana de referencia, trabajan igual o más de 40 horas; perciben ingresos laborales inferiores al salario mínimo durante el mes pasado, y no tienen el deseo y la disponibilidad de trabajar horas adicionales.

Empleo no remunerado.- Lo conforman aquellas personas con empleo en la semana de referencia y que, en el mes anterior a la encuesta, no percibieron ingresos laborales. En esta clase están los trabajadores del hogar no remunerado, trabajadores no retribuidos en otro hogar y los ayudantes no remunerados de asalariados y jornaleros.

Empleo no clasificado.- Son aquellas personas con empleo que no se pueden catalogar como empleados adecuados, inadecuados o empleados no retribuidos, por falta de datos en los elementos determinantes. Se constituye como residuo del resto de categorías.

Desempleo.- Personas de 15 años y más que, en el período de referencia, no tuvieron empleo y presentan juntamente ciertas particularidades i) No obtuvieron empleo la semana pasada y están disponibles para ocuparse y ii) buscaron trabajo (o no) o efectuaron gestiones eficientes para conseguir empleo

o para establecer algún negocio en las cuatro semanas anteriores. Se distinguen dos tipos de desempleo: abierto y oculto.

Desempleo abierto.- Personas sin trabajo en la semana anterior, que buscaron trabajo e realizaron gestiones efectivas para conseguir empleo o para instaurar algún negocio en las cuatro semanas anteriores a la entrevista.

Desempleo oculto.- Personas sin empleo en la semana pasada, que buscaron trabajo y no hicieron gestiones concretas para conseguir empleo o para establecer algún negocio en las cuatro semanas.

Por alguna de las siguientes razones: tiene un trabajo esporádico u ocasional; tiene un trabajo para empezar inmediatamente; espera respuesta por una gestión en una empresa o negocio propio; espera respuesta de un empleador o de otras gestiones efectuadas para conseguir empleo; espera cosecha o temporada de trabajo o piensa que no le darán trabajo o se cansó de buscar. (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2014)

Al momento de hablar de concepto y definición, se aludió que una de las primordiales diferencias que existe entre metodología anterior y la actual, fue la explicación que se daba al desempleo y al subempleo. Aun cuando hay la nueva metodología puesta en marcha tiene cierta parte de subjetividad.

El director del INEC Byron Villacis, mantiene la hipótesis que para ser parte de la Población Económicamente Activa se tienen que analizar ciertos elementos subjetivos: si el individuo tienen la necesidad o no de laborar, siendo este un efecto de demanda de trabajo estacionaria, de necesidad personal o por otra razón que fuese.

En el subempleo, las personas tienen la intención de obtener otro trabajo, aunque el salario que percibirá sea el básico o no. La diferencia aquí se da en los subempleados por insuficiencia de horas y por los que se encuentran en otras formas de subempleo. Según el INEC solamente el 25% de subempleados son pobres por su renta. (Hexagon Consultores, 2011)

2.1.1.3 Clase Media

Un informe del Banco Mundial publicado en el mes de noviembre del 2013 da a conocer que: El crecimiento de la clase media en América Latina y el Caribe ha sido muy lento durante décadas, el progreso era frenado debido al bajo desarrollo y la desigualdad.

Han existido ciertos cambios en la política pública que han ayudado a la difusión de programas sociales y a la estabilidad económica, esto ha colaborado con el crecimiento de dicha clase. Lo que se ha podido hallar es que la clase media ha crecido en un 50% hasta alcanzar el 30% de la región en el año 2009.

El país más representativo es Brasil, con 40% de crecimiento en la clase media, después está Colombia, a continuación México en donde el 17% de su población se ha unido a la clase media.

Este informe da a conocer cuáles son los componentes más relevantes en el momento de ayudar al movimiento ascendente en América Latina en primera instancia nombra un mayor nivel educativo en los trabajadores; como segundo punto mayor nivel de empleo formal, tercero incremento el número de personas que viene en áreas urbanas; cuarto mujeres incorporándose a la fuerza laboral y finalmente una reducción en los integrantes de las familias.

Dentro del informe se define y cataloga a las personas que forman parte de la clase media, que ellos deben percibir un ingreso diario entre \$10 y \$50 per cápita. Esta cantidad permite incrementar la capacidad de recuperación ante acontecimientos imprevistos y mostrar una posibilidad menor de regresar a la pobreza (Ferreira et al., 2013). (Ferreira , y otros, 2013)

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)⁶ da a conocer en su publicación en el año 2012 que entre las principales características de la clase media de América Latina se tiene: que el nivel de consumo se ha basado en el fácil acceso al crédito, es esto lo que ha ayudado a la compra de vehículos, acceso a la tecnología, a la salud y la educación privada incluso a una canasta de consumo habitual y algo de recreación o vacaciones. (Avanzini, 2012)

Así lo indicó el representante del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo en Ecuador, Diego Zorrilla, al mostrar el informe que trata del desarrollo humano 2013 realizado por el ente al que representa bajo el lema: "El ascenso del sur: progreso humano en un mundo diverso". En la presentación de dicho informe se resaltó que en el Ecuador se ha reducido de manera importante la pobreza y la pobreza extrema, con una reducción de unos 10% entre el 2011 y 2012 de 28,5% a 11,6%, esta información hace que el Ecuador se ubique como segundo país con mejor desempeño en América Latina.

Este informe expresa que la clase media del Ecuador en el año 2013 era el 14% mientras que para el 2003 incremento al 35%. (Diario El Tiempo, 2013)

⁶ Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) pertenece a una de las cinco comisiones regionales de las Naciones Unidas y su sede está en Santiago de Chile, fue creada para secundar a América Latina en su desarrollo, coordinar las actividades sobre su promoción y fortalecer las relaciones económicas de los países entre sí con todos los países del mundo. Después se incluyó a los países del Caribe y se adhirió el propósito impulsar el desarrollo social

Según el INEC el 83,3% de los hogares en el Ecuador corresponden al estrato medio, en relación a los resultados de la primera estratificación del nivel socioeconómico elaborada. La estratificación del nivel socioeconómico tiene como objetivo principal el catalogar los hogares del Ecuador en base a juicios multidimensionales. El estudio fue ejecutado en las siguientes ciudades del país: Quito, Guayaquil, Cuenca, Machala y Ambato (Villacís, 2011).

Estos son los parámetros utilizados para clasificar a que nivel socioeconómico pertenece:

- Formulario electrónico y físico que permite a cualquier ciudadano estratificar el hogar que desee.
- Descripción de las características de los hogares de cada estrato.
- Cálculo de las proporciones que representa cada estrato investigado.
- Reporte técnico con metodología de estratificación.
- Bases de datos, formularios, sintaxis y todo detalle metodológico.

El estudio arrojó que hay hogares en cinco estratos: el estrato A 1,9%, el estrato B 11,2%, el estrato C 22,8%, el estrato D 49,3% y finalmente el estrato E 4,9% en nivel bajo. Es fundamental saber que esta estratificación no tiene correspondencia alguna con indicadores de pobreza o desigualdad. Son dos formas, dos fines y dos técnicas diferentes para catalogar a los hogares.

Para esta clasificación se utilizó un sistema de calificación a las variables. El estrato con más alto puntaje es el que se aproxima a 1.000 puntos (estrato A) y el de menor puntaje es el E.

El estudio tuvo como resultado que las variables que mayor puntaje contribuyen son: nivel de instrucción del jefe de hogar, trabajo del jefe de hogar y el material predominante de la construcción de la vivienda.

El diario El Comercio público que: El INEC formuló un cuestionario de 500 las cuales van en relación a variables tales como: vivienda, educación, formas de consumo, tecnología y bienes. Existe un mecanismo que se usa llamado multired que se utiliza para notificar cuales variables sirven segmentar la población, lo que da a conocer según puntaje que la mayoría de personas pertenecen al segmento medio (El Comercio, 2011)

La CEPAL en sus estudios estadísticos y prospectivos explican que existe un estrato llamado vulnerable, los términos vulnerabilidad y grupos vulnerables, se ha usado en repetidas ocasiones, no existe gran diferencia al hacer referencia a la vulnerabilidad social y a la mayor parte del tiempo se la confunde con la pobreza.

La vulnerabilidad tiene dos características. Primero la inseguridad que viven las comunidades, familias y personas en su vida como resultado del impacto de algún tipo de crisis. Segundo, la administración de recursos y los métodos que usan las comunidades, familias y personas que se enfrentan a las consecuencias de este suceso.

Es preciso decir que pobreza hace referencia a no tener ingresos para satisfacer las necesidades básicas alimentarias y no alimentarias de los hogares mientras que la vulnerabilidad se enfoca en el impacto que conlleva los eventos inesperados tales como económicos y sociales extremos sobre la capacidad de afrontar que tiene cada individuo (Palacios, 2012).

El Banco Mundial define a la clase media vulnerable como aquella que gana entre US\$4 y US\$10 diarios y cuya probabilidad de ser pobre supera el 10% en un plazo de 5 años. Bajo esta definición, el 37,5% de la población vive en situación de vulnerabilidad en América Latina (Rojas & Tapia, 2013).

2.1.2 Marco Conceptual

Entre los principales conceptos que debemos tener claro, para el desarrollo de esta tesis tenemos los siguientes:

Ahorro: Aquella parte de la renta que no es gastada en los bienes y servicios que forman parte del consumo corriente. Ahorran las personas o unidades familiares cuando reservan parte de su ingreso neto para realizar inversiones o mantenerlo como fondo ante eventualidades diversas.

Cálculo: En general, la consideración por parte de un consumidor o productor de las alternativas abiertas para él en el gasto y ahorro de su renta personal o en la dirección de su empresa. El consumidor decide, mediante el cálculo económico de los costos y beneficios implicados en cada decisión, cómo distribuir sus ingresos entre diferentes bienes complementarios o alternativos, y cuánto ha de ahorrar.

Costo: Es lo que hay que entregar para conseguir algo, lo que es preciso pagar o sacrificar para obtenerlo, ya sea mediante la compra, el intercambio o la producción. En este último caso el costo representa lo que tiene que entregar a cambio para obtener los diversos insumos que se necesitan para su producción.

Cultura: Es el conjunto de creencias y valores compartidos, referentes a la vida en socio rol de las actividades políticas en la conservación y la orientación de la cohesión social; conjunto de actitudes fundamentales que permiten el ajuste mutuo de los comportamientos o la aceptación de actos de autoridad que tienden a imponer ese ajuste.

Demanda: Cantidad de una mercancía que los consumidores desean y pueden comprar a un precio dado en un determinado momento. La demanda,

como concepto económico, no se equipara simplemente con el deseo o necesidad que exista por un bien, sino que requiere además que los consumidores, o demandantes, tengan el deseo y la capacidad efectiva de pagar por dicho bien.

Economizar: Evitar el gasto de cierta cantidad de dinero o de otro producto. Ahorrar. Guardar una cantidad de dinero, especialmente en un banco o en una caja de ahorros.

Endeudamiento: Conjunto de obligaciones de pago que una empresa o persona tiene contraídas con otras personas e instituciones.

Desahorro: Consumo superior a la renta actual o corriente.

Despilfarrar: Derroche de dinero o bienes, gasto excesivo e innecesario

Fomentar: Acción de la administración que consiste en promover, normalmente mediante incentivos económicos o fiscales, que los particulares realicen por sí mismos actividades consideradas de utilidad general. Promover, impulsar o proteger algo.

Gasto: Emplear el dinero para adquirir bienes o servicios.

Globalizado: Integrar en un todo cosas diversas. Universalizar, dar a algo carácter mundial.

Ingreso: Cantidad de dinero que una familia puede gastar en un periodo determinado sin aumentar ni disminuir sus activos netos. Son fuentes de Ingresos económicos, sueldos, salarios, dividendos, Ingreso por intereses, pagos de transferencia, alquileres y demás.

Implementación: Poner en funcionamiento, aplicar métodos, medidas, etc.

Oferta: La cantidad de una mercancía o servicio que entra en el mercado a un precio dado en un momento determinado. La oferta es, por lo tanto, una cantidad concreta, bien especificada en cuanto al precio y al período de tiempo que cubre, y no una capacidad potencial de ofrecer bienes y servicios.

Presupuesto: Estimación formal de los ingresos y egresos que habrán de producirse durante un período dado, frecuentemente un año, tanto para un negocio particular como para el gobierno.

Publicidad: Conjunto de medios y de acciones que utilizan compradores y vendedores para llamar la atención acerca de los productos que se ofrecen o se demandan, o para aumentar el prestigio de las empresas.

La publicidad es un elemento importante dentro de una economía de mercado pues refleja el deseo de las empresas oferentes de atraer compradores, permitiendo formas abiertas de competencia que, a su vez, dan a los potenciales consumidores la posibilidad de realizar elecciones con mayor conocimiento de las alternativas entre las que escogen.

Renta: En un sentido general las rentas personales asumen la forma de salarios, intereses, beneficios, dividendos y pagos por arrendamientos; estos últimos constituían, en el sentido tradicional del término, lo que se denominaba también renta de la tierra. En el caso de una empresa las rentas asumen la forma de reservas o beneficios no distribuidos.

Sobreendeudamiento: Cuando los ingresos de una persona no son suficiente para cubrir las necesidades básicas al interior de una familia (servicios, vivienda, alimentación, educación, etc.), ni los compromisos derivados de créditos u obligaciones contraídas con entidades financieras o particulares. El sobreendeudamiento se desencadena cuando consumidor contrae una serie de obligaciones crediticias que al final no pueden ser canceladas.

Términos tomados del glosario de términos económicos y diccionario de la Real Academia Española.

2.1.3 Marco Normativo

2.1.3.1 Constitución de la República

Como se puede ver a continuación, 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.

Tabla 1: Deberes del Estado

Art. 3.- Son deberes primordiales del Estado:
1. Fortalecer la unidad nacional en la diversidad.
2. Asegurar la vigencia de los derechos humanos, las libertades fundamentales de mujeres y hombres, y la seguridad social.
3. Defender el patrimonio natural y cultural del país y proteger el medio ambiente.
4. Preservar el crecimiento sustentable de la economía, y el desarrollo equilibrado y equitativo en beneficio colectivo.
5. Erradicar la pobreza y promover el progreso económico, social y cultural de sus habitantes.
6. Garantizar la vigencia del sistema democrático y la administración pública libre de corrupción.

Fuente: Constitución de la República del Ecuador

2.1.3.2 Plan Nacional del Buen Vivir

El objetivo del Plan Nacional del Buen Vivir que se ha incorporado desde el año 2007 en el Ecuador, es buscar la equidad social para todos los ecuatorianos en la educación, salud, vivienda, economía entre otros. Cuenta con 12 objetivos a fin de reducir la extrema pobreza y buscar un mejor porvenir para los ecuatorianos. El objetivo 3 es el que busca mejorar la calidad de vida de la población, en dicho objetivo no habla plenamente de ahorro pero es el que lleva la línea de la mejora.

Tabla 2: Objetivo Plan del Buen Vivir

Objetivo 3. del Plan Nacional del Buen Vivir
<p>Mejorar la calidad de vida de la población.</p> <ul style="list-style-type: none">- Generar ahorro es una forma de mejorar la calidad de vida, ya que teniendo un poco de dinero disponible se podía acceder a servicios que podrían ayudar a que su vida vaya mejorando.

Fuente: Plan Nacional del Buen Vivir

Se ha tomado el objetivo 8, ya que ayudará directamente, puesto que regula los precios que se paga por los bienes o servicios, no con cantidades excesivas o precios que no corresponde, las personas tendrán que pagar menos, y les quedará un monto de dinero por el pago menor de los bienes adquiridos.

Tabla 3: Deberes del Estado

Objetivo 8. del Plan Nacional del Buen Vivir
<ul style="list-style-type: none">- Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible- Consolidar el papel del Estado como dinamizador de la producción y regulador del mercado- Regular y controlar los precios relativos de la economía: precios de sustentación para el productor, precios al consumidor, etc.

Fuente: Plan Nacional del Buen Vivir

2.1.2 Metodología de la investigación

2.1.3 Enfoque y Método

Esta investigación utilizará un enfoque metodológico carácter mixto:

2.1.3.1 Enfoque Cualitativo:

La meta de la investigación cualitativa consiste en descifrar, examinar e interpretar patrones o temas significativos que surgen de los datos (Naresh,& Malhotra p.170).

2.1.3.2 Enfoque Cuantitativo:

Usa la recolección de datos para comprobar la hipótesis, basado en la medición numérica y análisis estadístico, para instituir modelos de comportamiento y comprobar teorías (Hernández et al, 2008).

2.1.3.3 Método Etnográfico

El termino etnografía significa descripción del estilo de vida de un grupo de personas habituadas a vivir juntas. Así, en la sociedad moderna, una familia una institución cualquiera y en general, cualquier organización donde interactúen de manera permanente un grupo de personas, son unidades que podrían estudiarse etnográficamente (Martínez, 1997).

La investigación etnográfica se utiliza para presentar una imagen de vida del quehacer, de las acciones, de la cultura de grupos en escenarios específicos y contextualizados. La etnografía contempla mucho más que la descripción de los rasgos de un grupo en un contexto, pues incluye también la descripción también la comprensión y la interpretación de los fenómenos, y hechos y situaciones del grupo hasta llegar a teorización sobre los mismos.

La etnografía permite, entonces preocuparse firme y críticamente sobre la realidad, determinado un significado a lo que se ve, se oye y se hace, desarrollando además aproximaciones hipotéticas y reconstrucción teórica de la realidad.

Así, el propósito específico de la investigación etnográfica es conocer el significado de los hechos de grupos de personas del contexto de la vida cotidiana (Santana, 2003).

2.1.4 Diseño de la Investigación

2.1.4.1 Muestra

Una muestra es una fracción de la población sobre la cual se estudia características que posteriormente se generalizaran hacia todo el conjunto. (Real Academia Española, 2001)

2.1.4.2 Delimitación

Para la delimitación de la población se ha tomado la ciudad de Guayaquil ya que es la ciudad más poblada y el motor en la economía del país. Se ha tomado la población económicamente activa de la ciudad de Guayaquil.

En junio, la Población Económicamente Activa (PEA) de Guayaquil alcanzó 1'195.290 personas (672.803 hombres y 522.487 mujeres).

Hubo 1'120.221 ocupados (633.517 hombres y 486.704 mujeres), que incluye los sectores formal e informal; y los desocupados fueron 75.069 (hombres, 39.286; mujeres, 35.783). (Holguín, 2012)

2.1.4.3 División de la ciudad de Guayaquil

El 28 de noviembre de 2010 se llevó a cabo el VII Censo de Población y VI de la vivienda del Ecuador. Indicando el INEC los siguientes resultados en la ciudad de Guayaquil:

Tabla 4: Cantidad de habitantes

ZONAS	HABITANTES
Urbana	2'278.691
Rural	72.224
Total	2'350.915

Fuente: Muy Ilustre Municipalidad del Guayaquil

La ciudad de Santiago de Guayaquil está formada por 21 parroquias. Que consiste en la menor división política de una zona. Éstas se dividen en 16 parroquias urbanas y 5 parroquias rurales.

Tabla 5: Parroquia

Parroquia urbanas	Parroquias rurales
Parroquia Pedro Carbo.	Parroquia Juan Gómez Rendón.
Parroquia Francisco Roca.	Parroquia Puná.
Parroquia Tarqui.	Parroquia Tenguel.
Parroquia Rocafuerte.	Parroquia Posorja.
Parroquia 9 de Octubre	Parroquia El Morro
Parroquia Olmedo	
Parroquia Bolívar.	
Parroquia Sucre.	
Parroquia Urdaneta.	
Parroquia Ayacucho.	
Parroquia García Moreno.	
Parroquia Ximena.	
Parroquia Febres Cordero.	
Parroquia Letamendi.	
Parroquia Pascuales.	
Parroquia Chongón.	

Fuente: Muy Ilustre Municipalidad del Guayaquil

La ciudad, del nuevo siglo, ha cambiado, nuevas construcciones, ciudadelas, barrios, han dado origen a numerosas calles que forman parte del Guayaquil actual; la ciudad está dividida en cuatro cuadrantes considerándose como eje la intersección de la avenida Quito y el bulevar Nueve de Octubre, lo que lo constituye el punto cero que divide a la ciudad en Noreste, Noroeste, Sureste, y Suroeste.

Tabla 6: Barrio

Sur	Norte	Centro
Barrio Centenario	Urdesa	9 de Octubre
Barrio del Astillero	Samborondón	Las Peñas
Cristo del Consuelo	La Alborada	Cerro Santa Ana
El Guasmo	Bastión Popular	Malecón del Salado
El Suburbio		La Bahía

Fuente: Muy Ilustre Municipalidad del Guayaquil

Urdesa.- Está dividida en tres sectores: Urdesa Central, el más grande y comercial, Lomas de Urdesa con sus grandes condominios y Urdesa Norte. Tradicional barrio de clase media alta y alta fundado en la década de los cincuentas.

Actualmente se caracteriza por los comercios, restaurantes y cafeterías de todo tipo ubicadas a lo largo de sus principales avenidas, entre ellas la Av. Víctor Emilio Estrada. La actividad comercial ha ido desplazando poco a poco a los habitantes de este sector hacia las nuevas urbanizaciones localizadas en las afueras de la ciudad.

Samborondón.- La Puntilla es considerado uno de los barrios más lujosos y exclusivos de la urbe cuenta con ciudadelas cerradas de lujo, se encuentra en el cantón Samborondón, pero es parte de Guayaquil ya que lo une tan solo un puente, y a la ciudad de Samborondón se encuentra a 45 minutos vía terrestre, a este sector de la urbe también se lo llama "La vía a Samborondón" o simplemente Samborondón.

La Alborada.-Son los barrios de clase media más grande de la ciudad. Está dividida en catorce partes ("etapas"). Sus avenidas más importantes son la Av. Francisco de Orellana y la Av. Rodolfo Baquerizo Nazur, de gran actividad comercial se destacan los centros comerciales "La Rotonda", "Plaza Mayor" y "Gran Albocentro".

Bastión Popular.- Es un barrio popular, originado por invasiones de terrenos particulares, en el barrio está en curso (2002-2006) un intenso programa de desarrollo basado en la participación comunitaria.

En la zona norte consta de las siguientes ciudadelas:

Tabla 7: Ciudadelas del norte

Principales ciudadelas del sector norte
Los Álamos
Alborada (de la 1era a la 14ava etapa)
Los Sauces (de la 1era etapa a la 9va epata)
Las Garzota (de la 1era a 6ta etapa)
Acuarela
Guayacanes (de la 1era al 4ta etapa)
Simón Bolívar
La Fae
Vernaza Norte
La Atarazana
Rio Guayas
Herradura
Las Palmeras I y II
Brisas de Río I y II
Colinas de la Alborada
Los Rosales
El Cóndor
Samanes (de la 1era a la 7ma etapa)

Fuente: Muy Ilustre Municipalidad del Guayaqui

La información de la población económicamente activa consta con edades comprendidas entre 10 y 96 años. De las cuales hemos tomado desde los 20 años a 65 años, ya que desde dicha edad son personas que normalmente están cursando sus estudios universitarios hasta 65 años quienes aún no se han jubilado.

La población económicamente activa de Guayaquil, que está conformada por Empleo y Desempleo, dentro de dicha clasificación se encuentra el empleo adecuado, inadecuado y no clasificado. Ver Anexo 1

En la encuesta se realizará a toda la población económicamente activa para que de esta manera se pueda tomar en cuenta a las personas que laboran y a las que no, pero tienen los medios y las capacidades para realizar un trabajo.

En las encuestas se puede notar que de 85.1% trabaja (tiempo completo 77.2% y medio tiempo 7.9%) el cual pertenece a empleo adecuado e inadecuado respectivamente mientras el 14.9% se encuentra en desempleo.

Utilizando la fórmula estadística de obtención de la muestra de la población, hemos obtenido que debemos realizar encuestas.

Ecuador:	16'027.000
Guayas:	3'573.003
Guayaquil:	2'350.915
PEA GYE	1'195.290
P. Tarqui	1'050.826
PEA Tarqui (N):	500.719

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{e^2 \times (N-1) + Z^2 \times p \times q}$$

$$n = \frac{500719 \times (1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5}{(0.05)^2 \times (500719-1) + (1.96)^2 \times (0.5 \times 0.5)}$$

$$n = \frac{480890.5276}{1252.7554}$$

n = 383.86 encuestados

n = 384

10% Por defecto de mal llenado = 38

n = 422

Para efectos de más certeza en los datos, se realizaron 570 encuestas

2.1.4 Tipos de muestreo

El tipo de muestreo que se va a utilizar es por conglomerado el cual divide a la población en grupos en función de un carácter determinado y después se muestrea cada grupo aleatoriamente, para obtener la parte proporcional de la muestra.

Este método se aplica para evitar que por azar algún grupo este menos representado que los otros; el muestreo estratificado tiene interés cuando la característica en cuestión puede estar relacionada con la variable que queremos estudiar.

Dado el caso que es utilizada la ubicación geográfica donde viven los habitantes de la ciudad de Guayaquil. Dicha ciudad se encuentra dividida en parroquias, la zona norte pertenece a la Parroquia Tarqui (Ver anexo 1), para lo cual en cada una se realizar de manera aleatoria las encuestas.

En el sector norte se encuentran 38 ciudadelas en las cuales se debe realizar las encuestas, según el método estratificado, a la parte proporcional de la muestra.

1. Acuarela: 9
2. Alborada Este: 23
3. Alborada Oeste y Urdenor: 9
4. Bastión Popular: 35
5. Bellavista: 11
6. Brisas de Río I y II: 10
7. Cerro del Carmen: 9
8. Colinas de la Alborada: 12
9. Ciudadela Kennedy: 12
10. El Cóndor: 16
11. Guayacanes: 14

12. Herradura: 10
13. Juan Montalvo: 26
14. La Atarazana: 12
15. La FAE: 9
16. La Florida: 20
17. La Garzota: 10
18. Las Orquídeas Este: 10
19. Las Orquídeas Oeste: 9
20. Las Palmeras I y II: 11
21. Las Peñas: 9
22. Lomas de Prosperina: 9
23. Los Álamos: 9
24. Los Ceibos: 18
25. Los Rosales: 21
26. Los Sauces: 38
27. Los Vergeles: 14
28. Mapasingue: 33
29. Miraflores y Paraíso: 9
30. Monte Bello: 10
31. Prosperina: 22
32. Río Guayas: 30
33. Samanes: 12
34. San Eduardo: 11
35. Simón Bolívar: 9
36. Tarqui: 10
37. Urdesa: 18
38. Vernaza Norte: 11

Matriz de Congruencia

Objetivo Especifico	Unidad de Estudio	Muestra	Técnica	Instrumento
Diagnosticar cuales son las causas para que exista desahorro en de la clase media de la zona norte de la ciudad de Guayaquil.	Clase media económicamente activa en la ciudad de Guayaquil	Personas de 20 a 65 años	Encuesta	Cuestionario Guion de Cuestionario
Analizar los resultados de las encuestas realizadas a la clase media de la ciudad de Guayaquil.			Estudio e Investigación	
Análisis del impacto en el ámbito social de la familia.			Estudio e Investigación	

Fuente: Elaboración propia

Para determinar las técnicas que se van a utilizar para la recolección de datos tenemos las siguientes: En relación a los objetivos específicos, la unidad de estudio, la muestra que se va a tomar, que técnicas se van a usar y el instrumento que servirá como herramientas para la obtención de la información.

- ✓ Analizar los resultados de las encuestas realizadas a la clase media de la ciudad de Guayaquil.

Se va a realizar a la clase media que pertenezca a la población económicamente activa con una edad comprendida desde 20 hasta 65 años, mediante una encuesta y observación usando como instrumento un cuestionario y un guión de cuestionario.

- ✓ Identificar las causas para que exista desahorro en la clase media de la zona norte de la ciudad de Guayaquil.

La unidad que se va a utilizar es la clase media económicamente activa en la ciudad de Guayaquil, la muestra son personas de 20 a 65 años a quienes serán encuestados, se realizará un estudio y se hará una investigación, siendo estas las técnicas que se utilizan en este punto.

- ✓ Determinar las consecuencias del desahorro de la clase media en la zona norte de la ciudad de Guayaquil.

La unidad que se va a utilizar es la clase media económicamente activa en la ciudad de Guayaquil, la muestra son personas de 20 a 65 años a quienes serán encuestados, se realizará un estudio y se hará una investigación, siendo estas las técnicas que se utilizan en este punto.

Técnicas y modelos de análisis de datos

Para el análisis de datos se utilizará un software estadístico SPSS, después de haber obtenido dicha información se la procesará y se realizará el respectivo análisis y la realización de gráficos que sean necesarios.

A fin de obtener de la mejor manera la información verdadera, para conocer la situación actual en la que nos estamos desarrollando en relación al tema.

CAPITULO III: ANALISIS DE LAS ENCUESTAS

La realización de este estudio será basado en la obtención de resultados de una encuesta, la cual fue llevada a cabo en el mes de diciembre del 2014, en la zona norte de la ciudad de Guayaquil. Dichos resultados ayudarán a la comprobación de la hipótesis planteada. La encuesta brindará información necesaria para conocer la situación actual de la muestra. Dentro del desarrollo de la búsqueda de la información sobre el desahorro se podrá conocer las causas y posibles consecuencias del mismo.

3.1 Resultado Encuestas

Ver anexo 2

Tabla 8: Datos informativos de los encuestados

Estadísticos			
	Edad	Ingreso Mensual	Gasto Diario
N	570	570	570
Media	29,77	\$743,63	\$18,43

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

Las encuestas se realizaron a personas de 20 hasta 65 años, se ha encontrado un promedio de 29 años. El promedio de ingreso mensual es de \$743,63 y el promedio de gasto diario es \$18,43.

Tabla 9: Sexo de los encuestados

Sexo		
	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	291	51,1%
Femenino	279	48,9%
Total	570	100,0%

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

La población encuestada está dividida en 291 Hombres y 279 Mujeres

Tabla 10: Sector Laboral de los encuestados**Sector Laboral**

	Frecuencia	Porcentaje
Público	173	30,4%
Privado	309	54,2%
No labora	88	15,4%
Total	570	100,0%

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014

Elaboración: La autora

La pregunta sector laboral nos ayuda a reflejar que el 54,2% de la población encuestada pertenece al sector privado, el 30,4% al sector público y el 15,4% no laboran, todos pertenecen a la clase económica mente activa.

Tabla 11: Jornada de Trabajo de los encuestados**Jornada de Trabajo**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Tiempo completo	440	77,2 %	90,7%
Medio tiempo	45	7,9 %	9,3%
Total	485	85,1 %	100,0%
No laboran	85	14,9 %	
Total	570	100,0 %	

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014

Elaboración: La autora

A través de esta pregunta se puede reconocer que el 90,7% de las personas que cuentan con un trabajo, dicho empleo es de tiempo completo, mientras que el 9,3% no es de tiempo completo.

Tabla 12: Jornada de Trabajo de los encuestados**Cuántos trabajos tiene?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No tienen trabajo	88	15,4%	0%
1 trabajo	456	80,0%	94,6%
2 trabajos	26	4,6%	5,4%
Total	570	100,0%	100,0%

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014

Elaboración: La autora

Se ha podido ver que el 80% de los encuestados tiene un solo trabajo, el 4,6% tienen 2 trabajos y el 15, 4% no cuentan con ningún trabajo.

Tabla 13: Clase económica de los encuestados

Clase a la cual pertenece		
	Frecuencia	Porcentaje
Media	531	93,2%
Baja	39	6,8%
Total	570	100,0%

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014

Elaboración: La autora

1. ¿Es usted una persona que destina parte de su ingreso al ahorro?

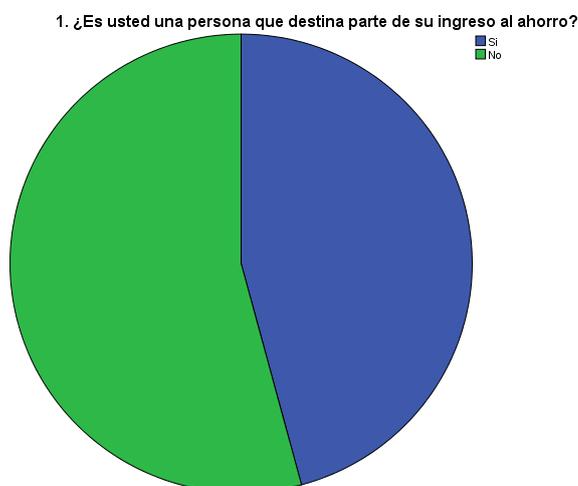
Tabla 14: Pregunta Diagnóstico de ahorro y desahorro

	Frecuencia	Porcentaje
Si	261	45,8%
No	309	54,2%
Total	570	100,0%

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014

Elaboración: La autora

Figura 2 Cuadro estadístico de la pregunta: Ahorro



Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014

Elaboración: La autora

Se preguntó a los encuestados si destinan una parte de sus ingresos al ahorro con el afán de tener una primera idea de su comportamiento respecto al ahorro, es decir analizar si tienen una cultura de ahorro o no. Se realizaron 570 encuestas a personas de la Parroquia Tarqui a la cual pertenece el sector norte de la ciudad de Guayaquil a personas entre 20 y 65 años. Se pudo hallar que 261 personas destinan parte de su ingreso al ahorro. Lo que se pudo obtener es que las personas jóvenes si destinan parte de su renta al ahorro, mientras que las personas adultas y adultas mayores no, debido a los gastos de que deben realizar en sus hogares y para sus familiares.

2. ¿Tiene alguna forma definida de ahorrar?

Tabla 15: Pregunta Formas de Ahorro

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Empírica	63	11,1 %	24,1%
Banco	154	27,0 %	59,0%
Cooperativa	29	5,1 %	11,1%
Administradora de Fondos	5	,9 %	1,9%
IESS	10	1,8 %	3,8%
Total	261	45,8 %	100,0%
No ahorran	309	54,2 %	
Total	570	100,0 %	

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

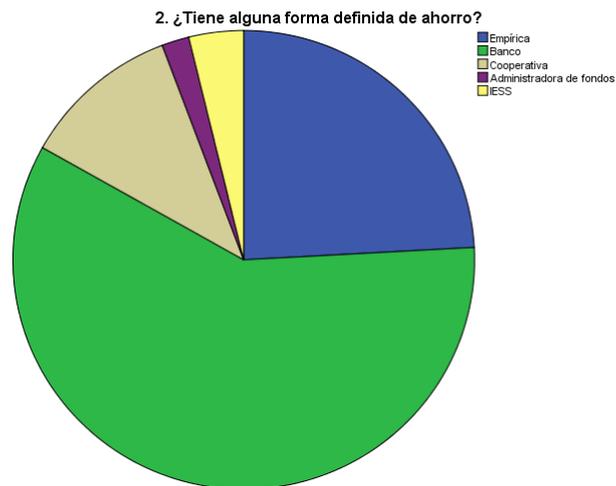


Figura 3 Cuadro estadístico de la pregunta: Forma de Ahorro

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
 Elaboración: La autora

Con esta segunda pregunta se busca analizar la forma en que las personas usualmente ahorran, básicamente consultamos si lo hacen a través de una forma empírica o si se respaldan en alguna institución en particular y en caso de que efectivamente lo realicen a través de una entidad, definir a qué tipo de institución se refieren.

Se analiza cuál es la forma que tienen las personas para ahorrar y poder darse cuenta que son los bancos quienes tiene los ahorros de las personas, con un 27%, ocupando la forma empírica el segundo lugar con 11,1% lo que nos da a notar que, en menor porcentaje, las personas prefieren tener sus ahorros con ellos que guardar en cualquier entidad; las cooperativas y administradoras de fondos son poco tomadas en cuenta. El IESS se encuentra en esta categoría pero es tomado en cuenta como un ahorro forzoso porque este dinero es recaudado sin consentimiento del empleado.

Por tener el dinero en el banco los cuentas ahorristas ganan un pequeño porcentaje pero no es eso lo que los hace depositar su dinero, sino que si tienen en efectivo ocupan el dinero.

3. ¿Tiene un fin por el cual ahorra?

Tabla 16: Pregunta Objetivo de ahorrar

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Enfermedad	12	2,1%	4,6%
Jubilación	11	1,9%	4,2%
Imprevistos	92	16,1%	35,2%
Educación	46	8,1%	17,6%
Compra de bienes	100	17,5%	38,3%
Total	261	45,8%	100,0%
No ahorra	309	54,2%	
Total	570	100,0%	

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

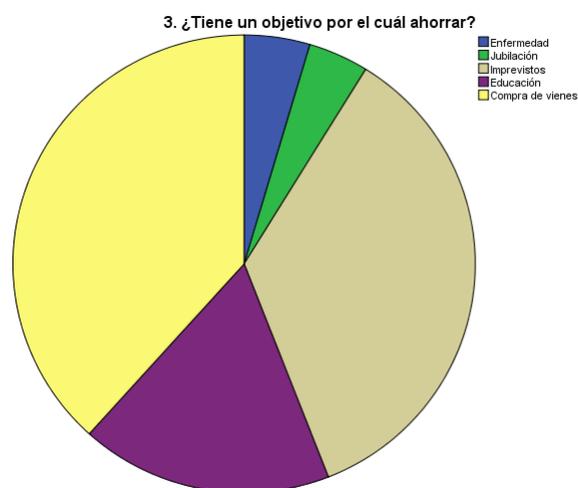


Figura 4 Cuadro estadístico de la pregunta: Objetivo de ahorrar

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

A través de esta pregunta se busca determinar cuáles son las motivaciones o razones por las cuales las personas destinan una proporción de sus ingresos al ahorro. En esta pregunta entontáramos la razón por las cuales ahorran.

La causa principal por la que los encuestados ahorran es para comprar bienes con 38,3%, seguido con 35,2% imprevistos, educación 17,6%, jubilación 4,2%, enfermedad 4,5%, estos ocupan los últimos lugares, con lo cual podemos inferir que esta parte de los ciudadanos encuestados no van de acorde al plan nacional del buen vivir, ya que no se preocupan de lo que es prioritario en la vida de cada ser humano.

4. ¿Usted por qué razón no genera ahorros?

Tabla 17: Razones de falta ahorro

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Precios Altos	34	0,05.%	11%
Gastos son superiores a ingresos	142	0,24%	46%
Falta de cultura o Ed. Financiera	62	20%	20%
Gastos Innecesarios	71	10,8%	23%
Total	309	54,2	100,0
No ahorran	261	45,8	
Total	570	100,0	

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

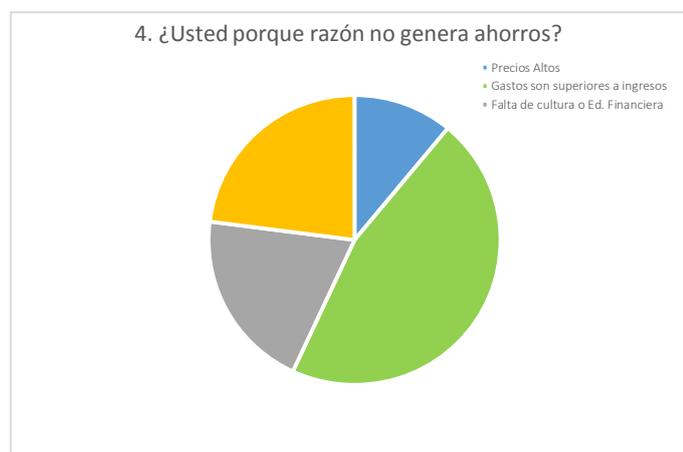


Figura 5 Cuadro estadístico de la pregunta: Razones de falta de ahorro

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

Se busca analizar cuáles son los principales factores que impide que las personas ahorren, se ha puesto a consideración de los encuestados una lista de opciones, entre ellas tenemos: precios altos, los gastos superiores a ingresos, falta de cultura de ahorro y gastos innecesarios.

En esta pregunta se analiza las razones por las cuales los ciudadanos encuestados no ahorran, se ha obtenido que es porque los gastos que tiene son mayores a sus ingresos con un 46 % por lo tanto, podemos decir que el sueldo que perciben no es suficiente para cubrir sus necesidades

Como segundo punto tenemos gastos innecesarios con 23% lo cual indica que compran bienes o servicios que no necesitan, comidas, vestimenta que no es indispensable, con 20% tenemos falta de cultura, lo que quiere decir que no es hábito o costumbre ahorrar, el 11% lo tiene los precios altos que es un factor también importante por lo que no es posible ahorrar ya que existe productos con precios sumamente altos.

Las preguntas 5, 6, 7,8 son abiertas y dan a conocer lo que las personas tiene como conceptos para las causas de desahorro: Precios altos, Gastos superiores a ingresos, Falta de cultura de ahorro o educación financiera y Gastos innecesarios, datos que han sido tomados en cuenta en el capítulo 4 de este trabajo

9. ¿Cree usted que es necesario ahorrar?

Tabla 18: Necesidad de ahorrar

	Frecuencia	Porcentaje
Si	548	96,1%
No	22	3,9%
Total	570	100,0%

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014

Elaboración: La autora

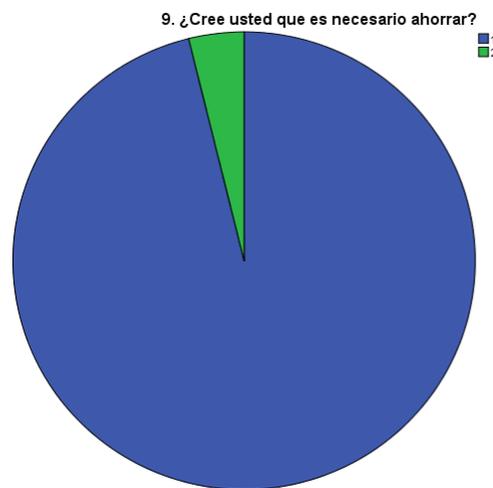


Figura 6 Cuadro estadístico de la pregunta: Razones de falta de ahorro

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014

Elaboración: La autora

Con esta pregunta se busca básicamente analizar quienes consideran que ahorrar es importante. Es una pregunta clave, ya que nos permite definir si la falta de ahorro de las personas es un problema que se da por la forma en que las personas perciben el ahorro, o si es más bien una cuestión que ellos consideran que no han podido evitar.

Es necesario ahorrar, pudimos notar que la mayoría de personas encuestas creen que si lo es con 96,1%, en la justificación encontramos que las personas dicen para algún imprevisto como calamidad doméstica, alguna

enfermedad, o algo que haya que sea necesario tener dinero, mientras que para el 3,9% no es importante,

10. ¿Cuándo usted realiza compras cuál es su medio de pago?

Tabla 19: Medio de pago

	Frecuencia	Porcentaje
Efectivo	318	55,8%
Tarjeta de Crédito	113	19,8%
Tarjeta de débito	87	15,3%
Transferencia Bancaria	52	9,1%
Total	570	100,0%

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

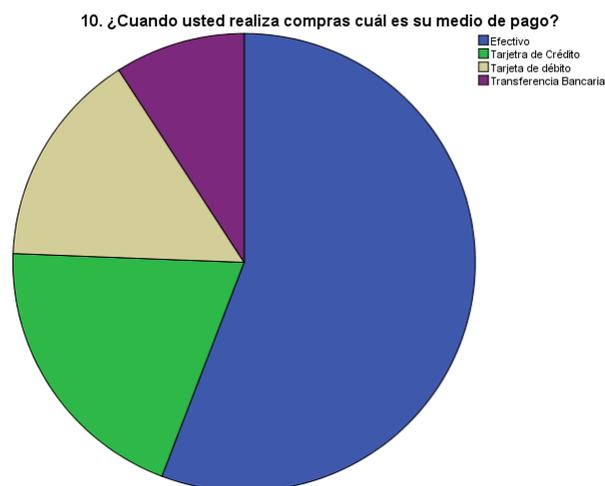


Figura 7 Cuadro estadístico de la pregunta: Medio de pago

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

Se indaga la forma de pago con el objetivo de determinar otras posibles razones por las cuales las personas no pueden ahorrar, es decir si alguno manifiesta que se maneja con tarjetas de crédito esta puede ser una causa por la cual se torna imposible ahorrar, pues las personas estarían entrando al juego de pagar interés tras interés y hacer uso del dinero que no tienen disponible.

El medio de pago que más utilizan las personas a quien se le realizó la encuesta es dinero en efectivo 55,8%, mientras que las tarjetas de crédito están en segundo lugar con 19,8%, las cuales ayudan a hacer las compras cuando no se tiene efectivo en ese momento. Las tarjetas de débito con 15,3% y las menos utilizadas con 9,1% a las transferencias bancarias.

11. ¿Tiene un presupuesto mensual de gastos?

Tabla 20: Presupuesto de gastos

	Frecuencia	Porcentaje
Si	339	59,47%
No	231	40,53%
Total	570	100,0%

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora



Figura 8 Cuadro estadístico de la pregunta: Presupuesto de gastos

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

Una razón por la cual las personas no pueden ahorrar es definitivamente falta de planeación, se plantea la hipótesis de que si las personas realizaran periódicamente un presupuesto o proyección de sus futuros ingresos y gastos, entonces probablemente tendrían un mejor control del dinero y de las cuentas en general ya que podrían tomar acciones a tiempo.

Se encontró que el 59,47% respondió que si, mientras el 10,43% que no realizan un presupuesto mensual de gastos. Es por esto que es de gran interés determinar qué tan familiarizadas están las personas con el presupuesto de gastos. La educación financiera llevar un presupuesto mensual esto debería ser usado por todos con el fin de saber cómo se distribuirá los ingresos y gastos mensuales, determinar que se puede comprar y que no.

En relación con la pregunta anterior también nos interesa conocer si las personas realizan un control sobre sus gastos, pues a más de la planeación es importante que las personas lleven a cabo un seguimiento de los mismos para tomar correctivos.

12. ¿Lleva control de los gastos realizados?

Tabla 21: Control de gastos

	Frecuencia	Porcentaje
Si	363	63,7%
No	207	36,3%
Total	570	100,0%

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

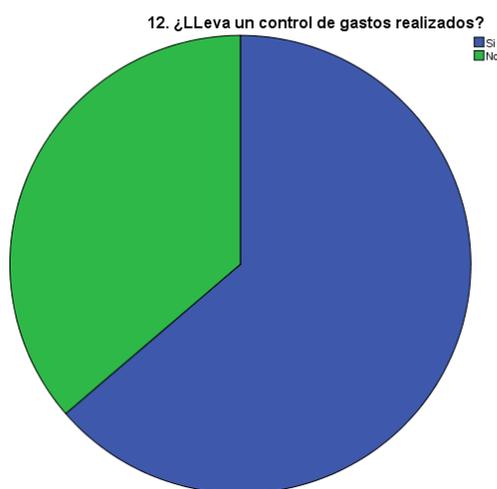


Figura 9 Cuadro estadístico de la pregunta: Control de gastos

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

Se puede analizar y se darse cuenta que el porcentaje de la personas que llevan un control de gastos es alto el 63,7%, mientas el 36,3% de personas encuestadas no sabe en que gasta su dinero, esto forma parte de los hábitos y costumbres de un malgastador. Ya que no ejerce un control y tiene desconocimiento del total de gastos.

13. ¿Hace usted uso de promociones o descuentos dados por los ofertantes?

Tabla 22: Uso de promociones o descuentos

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	111	19,5%
De vez en cuando	329	57,7%
Poco	117	20,5%
Nunca	13	2,3%
Total	570	100,0

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

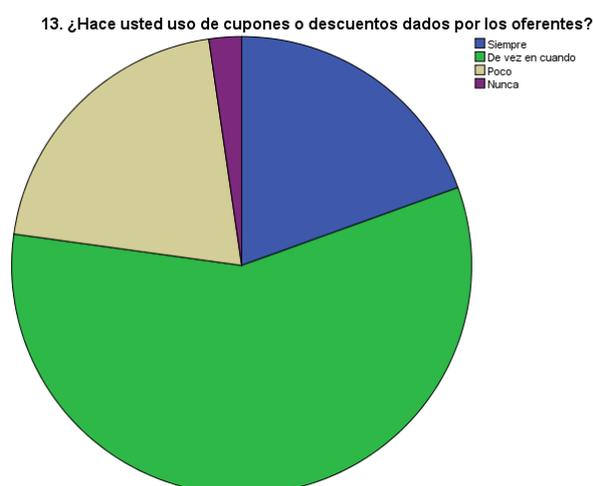


Figura 10 Cuadro estadístico de la pregunta: Uso de promociones o descuentos

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

Se busca saber si las personas aprovechan o no los descuentos que realizan las empresas, y de ser el caso que tan frecuentemente suelen hacer uso de estas promociones

Las personas respondieron que de vez en cuando con 57,7%, poco 20,5%, siempre 19,5% y nunca 2,3%

El usar descuentos u ofertas es una forma de ahorrar, pagar menos por el mismo bien o servicio. Podemos ver que el 57,7% hace uso de ellos, lo cual nos indica que las personas tienen tendencia a buscar productos un poco económicos.

14. ¿Ha estado sobre endeudado en alguna ocasión?

Tabla 23: Sobreendudamiento

	Frecuencia	Porcentaje
Si	289	50,7%
No	281	49,3%
Total	570	100,0%

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora



Figura 11 Cuadro estadístico de la pregunta: Sobreendeudamiento

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

Se encontró que el 51% de la población ha estado sobre endeudado alguna ocasión, mientras que el 49% no lo han estado.

Uno de los efectos de la falta de ahorro es el sobre endeudamiento, por eso se busca conocer si las personas alguna vez han estado sobre endeudados, así se puede analizar la relación directa que tiene el ahorro y el endeudamiento.

Podemos ver que estas personas de la clase media, casi la mitad, ha estado endeudada en alguna ocasión lo que manifiesta que no ahorran, que de ser así pudieran cubrir sus imprevistos o manejar cualquier tipo de situación.

15. ¿Usted ha obtenido algún crédito?

Tabla 24: Obtención Crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Si	334	58,6%
No	236	41,4%
Total	570	100,0%

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

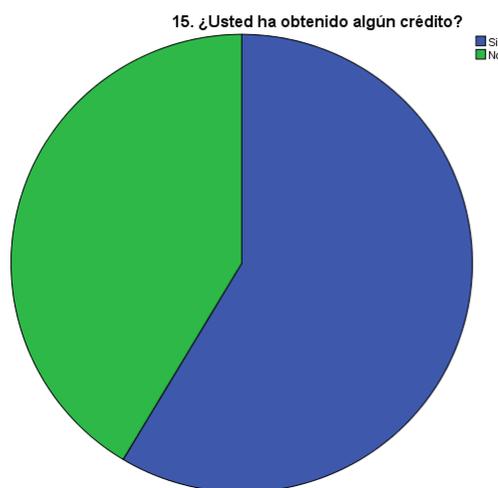


Figura 12 Cuadro estadístico de la pregunta: Crédito

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

Se busca saber quiénes han adquirido algún crédito, pues evidentemente se podrían relacionar con el hecho de que las personas ahorran o no, no sería de sorprenderse de que las personas que gastan todos sus ingresos, incluso necesitan realizar préstamos para muchas veces cubrir sus gastos y que por ende el ahorro queda en último plano.

El 58,6% si han obtenido un crédito y el 41,4% no lo han hecho. Conocer si las personas han accedido a algún crédito nos da a conocer que si, por lo tanto, podemos ver que las personas no tiene dinero suficiente de lo contrario no accederían a ningún crédito, lo cual nos deja ver que si en el caso de que generen ahorros, estos no son suficiente y no satisfacen las necesidades.

16. ¿A qué ente lo ha solicitado?

Tabla 25: Fuente de financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Banco	224	39,3%	67,1%
Cooperativa	22	3,9%	6,6%
Amigos	19	3,3%	5,7%
Familiares	26	4,6%	7,8%
Chulqueros	43	7,5%	12,9%
Total	334	58,6%	100,0%
No han solicitado crédito	236	41,4%	
Total	570	100,0%	

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014

Elaboración: La autora

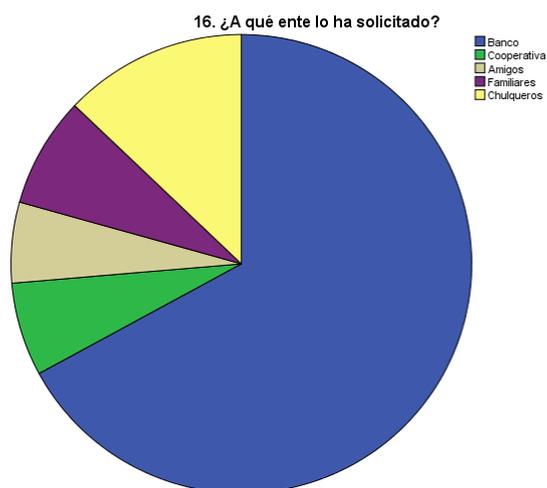


Figura 13 Cuadro estadístico de la pregunta: Fuente de financiamiento

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

En relación a la pregunta anterior buscamos determinar cuáles son las fuentes de financiamiento más comunes que utilizan las personas.

Las fuentes de financiamiento a las que acuden están en el siguiente orden: Banco 67,1%, Chulquero, 7,8% Familia, 6,6% Cooperativa y 5,7% Amigos. Pues de esto también depende el hecho de poder salir o no rápidamente de las deudas, Ej es bastante conocido por todos que los chulqueros cobran intereses totalmente fuera del mercado y que las personas que acceden a esos términos de contrato, lo hacen precisamente porque no son sujetos a crédito en las entidades de mejor categoría.

Esta pregunta se refiere a las personas que han tomado un préstamo cual ha sido su fuente, y podemos darnos cuenta que otra vez el banco está ocupando el primer lugar con el 59%, y en segundo lugar la usura (chulquero) con el 17%

17. ¿Con que fin hizo la obtención del crédito?

Tabla 26: Objetivo de obtención de crédito

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Consumo	219	38,4%	65,6%
Negocio	45	7,9%	13,4%
Pago Haberes/Deudas	70	12,3%	21,0%
Total	334	58,6%	100,0%
No ha obtenido crédito	236	41,4%	
Total	570	100,0%	

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

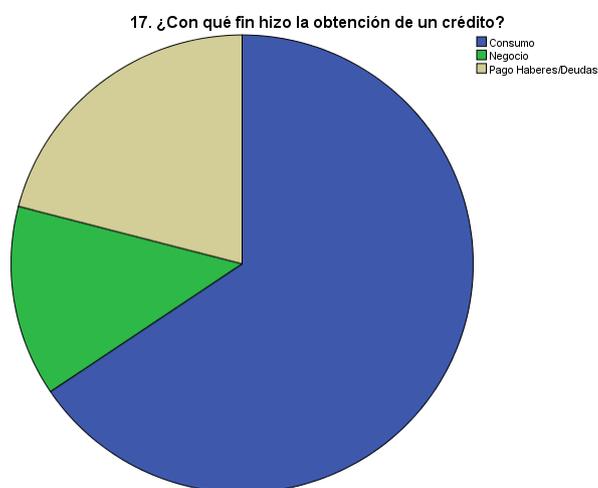


Figura 14 Cuadro estadístico de la pregunta:

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

En la encuesta es importante conocer el uso de estos créditos, obviamente no es lo mismo realizar un préstamo para cubrir las deudas que acceder a un crédito destinado para un negocio, la primera opción es netamente consumo, mientras que la del negocio representaría más bien una

inversión que a futuro se supone deberá ayudar a solucionar la situación financiera.

Entre las razones por las cuales han realizado un préstamo, nos damos cuenta que la obtención ha sido para consumo que es remodelación de vivienda, compra de vehículos, gastos de salud, viajes y pago de servicios con un 65,6%, con 21% las personas piden prestado para cancelar deudas lo cual indica que si el préstamo es al banco o la usura la deuda será cancelada más los intereses, lo cual hace que sea más cara la deuda, y para negocio el 13,4% lo cual ayuda a impulsar la economía y mejor los ingresos de los dueños del negocio.

18. ¿Conoce la tasa de interés que le cobraron por el crédito?

Tabla 27: Tasa de Interés

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Si	40	7,0	12,0
No	294	51,6	88,0
Total	334	58,6	100,0
No han obtenido crédito	236	41,4	
Total	570	100,0	

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
Elaboración: La autora

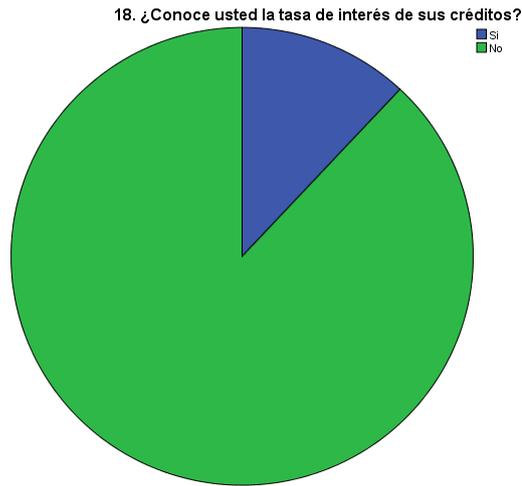


Figura 15 Cuadro estadístico de la pregunta: Tasa de Interés

Fuente: Encuesta realizada 28 diciembre 2014
 Elaboración: La autora

Todo crédito tiene una tasa de interés, ya sea este un préstamo o el uso de tarjetas de crédito. Al realizar la tabulación se encontró 88% de los encuestados no conocen cual es el valor que cancelan por realizar sus compras a crédito. Solo revisan sus estados de cuenta para saber cuándo deben cancelar, la fecha de vencimiento, pero no para realizar el análisis de que cantidad cancelan por rubro de interés, el 12% son personas precavidas y conocen cual es tasa que cancela por el interés en las compras.

Siendo este el análisis general de la encuesta realizada el 28 de diciembre del 2014, a 570 personas, utilizando el tipo de muestreo estratificado en la Parroquia Tarqui a la cual pertenece la zona norte de la ciudad de Guayaquil.

En un informe presentado por el INEC en el 2013 de resultados de una encuesta de Ingresos y gastos en las 24 provincias del país muestra que el 58,8 % tiene capacidad de ahorro, el 41,1% muestra que los gastos son mayores que sus ingresos; mientras que en los resultados hallados a través de la encuesta muestra que los guayaquileños solo el 49% ahorra.

Endeudamiento de ecuatorianos

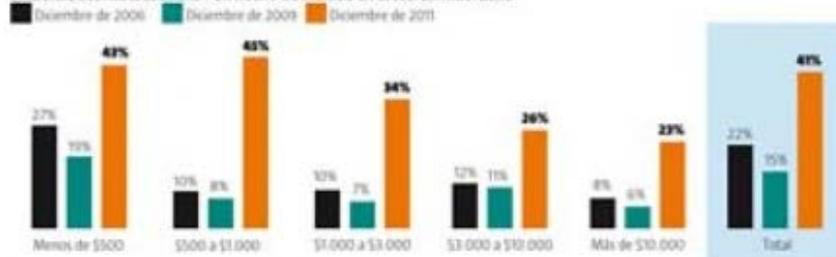
Un exceso de liquidez de la banca y un aumento de casi el doble del ingreso promedio de los ecuatorianos desde 2007 provocaría sobreendeudamiento.

PRINCIPALES VARIABLES



Según las estadísticas trianuales del 2006, 2009 y 2011, determinan que a la fecha, el 41% de las familias ecuatorianas, es decir, unas 400 mil, tiene que pagar más de lo que le sobra de su sueldo, una vez que cubre sus gastos de manutención. Actualmente la cuota de deuda promedio es mayor que el ingreso disponible (diferencia entre ingreso y gastos), por lo que la gente tiene que pagar más de lo que le sobra después de gastos como salud y educación.

PERSONAS SOBREENDEUDADAS POR TRAMO DE INGRESO EN EL SECTOR FINANCIERO



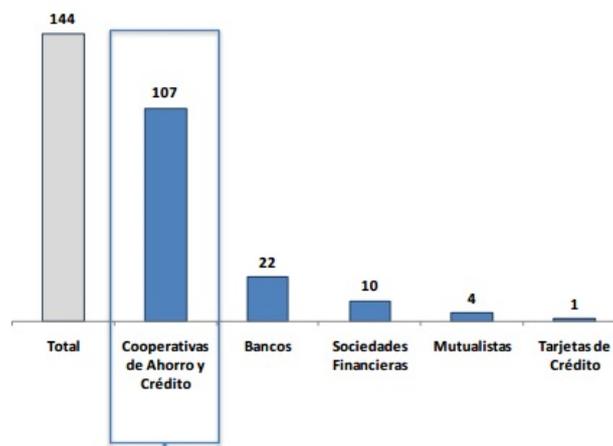
Fuente: Diario el Telégrafo
Mayo 28 2012

Este gráfico muestra el endeudamiento en el Ecuador y también indica que el 41% de la población se encuentra sobre endeudada, mientras que en los resultados encontrados en la encuesta es que el 58,8% de la muestra está sobre endeudada.

COBERTURA DE INFORMACIÓN SISTEMA FINANCIERO

TOTAL

junio 2015



Fuente: Banco Central
Fecha: Junio 2015

Las fuentes de financiamiento más usadas en el Ecuador son las cooperativas de ahorro y crédito, en segundo lugar están los bancos, tercero sociedades financieras, mutualistas y tarjetas de crédito, mientras en la ciudad de Guayaquil para la clase media los encuestados dijeron que la fuente a la cual acuden con mayor frecuencia es a los bancos.

Haciendo esta comparación a nivel de país en relación a las encuestas realizadas en Guayaquil, podemos darnos cuenta que la muestra encuestada tiene un comportamiento un poco diferente, para poder así identificar hacia donde son las preferencias generales y específicas de los ecuatorianos y guayaquileños.

CAPITULO IV: CAUSAS DEL DESAHORRO DE LA ZONA NORTE DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

4.1. Perfil de un malgastador

Una persona que no ahorra se manifiesta cuando se excede al momento de realizar sus gastos, adquirir bienes y/o servicios y tiene gastos innecesarios.

Características comunes en una persona que no ahorra.

- No tiene control de sus gastos.
- Cuando debe cancelar sus deudas quedan cuentas por pagar.
- Adquirir deuda para resolver su situación financiera.
- No hacer cotizaciones y comprar por impulso.
- Pagar con tarjetas de crédito cuando no tiene fuentes de ingreso (Cerbasi, 2004).

4.2. Causas principales

4.2.1 Gastos innecesarios

Según la investigación existen dos causas principales por las cuales el desahorro tiene un alto impacto en la economía doméstica (Bigott, 2011) señala: "que se debe realizar una revisión de los gastos que se realiza mensualmente tales como: gastos fijos e ineludibles, gastos ajustables, gastos innecesarios y gastos de imprevistos o de emergencia. Uno de los primeros ajustes que se debe realizar es eliminar los gastos innecesarios, dejar los vicios: cigarrillos juegos de azar, compras innecesarias."

Se podría considerar como gasto innecesario, a aquellas compras que se realizan por un gusto o por un lujo, aquella compra la cual no es de primera

necesidad, tales como: comida en la calle, cosméticos, memberships no utilizadas, joyas, perfumes, vestimenta cuando no hace falta, planes telefónicos altos, electrodomésticos sin usar en el hogar u objetos tecnológicos, conciertos y eventos deportivos.

En el manual de éxito en la familia: Edificando familias de éxito: Propone las siguientes preguntas antes de realizar una compra (Velásquez, 2015).

Si lo quieres:

- ¿Para qué lo quieres?
- ¿Cuál será su beneficio?
- ¿Qué sucede si no tienes?
- ¿Cuáles son las consecuencias de no tenerlo?
- ¿Hay alguna oposición de la familia o cónyuge?

Si lo necesitas:

- ¿Por qué lo necesitas?
- ¿Cuál es la alternativa?
- ¿Qué consecuencias tendrás al adquirirlo?
- ¿Cuál es la consecuencia de no tenerlo?
- ¿Hay alguna oposición de la familia o cónyuge?

Consideraremos a los gastos innecesarios como una causa principal para no poder ahorrar, debido a que se hace uso de una parte de ingreso en compra de bienes o servicios los cuales solo generan un gasto, que no es primordial, para la vida de un ser humano

En una publicación en el diario El Universo un experto explica además que para no hacer gastos innecesarios hay que instituir fines y medirlos. "Es significativo el ahorro y los objetivos económicos a corto, mediano y largo plazo.

Hay que determinar cuánto necesitas para llegar a ella" (Diario El Universo, 2012).

El consumismo, la moda y la publicidad son tres grandes fuentes para que se produzcan este tipo de compras, debido a que crean necesidades que no tiene el consumidor en ese momento.

En relación a las encuestas haciendo referencia a la pregunta 4, que busca encontrar las razones por las cuales el 54% de la población de la Parroquia Tarqui a la cual pertenece la zona norte de la ciudad de Guayaquil no ahorran, se encontró que el 23%, que corresponde a 71 encuestados del total, pertenece al ítem de gastos innecesarios.

Gastar es algo fundamental dentro de la economía, la ley de mercado es ofertar y demandar para que exista movimiento y generar ganancia. Se puede observar que las personas encuestadas reconocen que desean adquirir bienes y/o servicios que no son necesarios, es decir, no son fundamentales y evitan o causan que no puedan tener ahorros. No generar gastos es inevitable pero comprar lo menos importante si es posible, a más de no ser útil se estaría previendo.

El 23% de los encuestados que no ahorran, son conscientes que malgastan el dinero que obtienen mensualmente pero aun sabiendo ello no han buscado un correctivo para dicha situación, es decir, gastan inadecuadamente.

En los diarios anteriormente citados hacen alusión al establecimiento de objetivos para poder disminuir este tipo de gastos. El hecho de la compra de productos muchas veces tiene lugar a innovaciones, productos nuevos, creación de necesidades y exceso de liquides.

Una parte que hace relación a este estudio está dado en la pregunta 12 en la que se encuentra que el 63,7% lleva un control de gastos mientras que el 36,3% % no, en donde se puede ver que es casi la mitad.

En de las encuestas se consultó lo que significa para cada encuestado del ítem que señalaron y se da a conocer que ellos consideran gastos innecesarios: a comprar un artículo no necesario para subsistir, joyas, comer fuera de casa, viajes por placer, comprar algo que ya tienen, bienes fuera del presupuesto, objetos fuera de las necesidades básicas, entre otros.

4.2.2 Mal endeudamiento

Endeudarse de una manera incorrecta es una causa por la cual se genera el desahorro.

4.2.2.1 No hacer un análisis comparativo de las ofertas que se tiene.

Se debe realizar una investigación diversa antes de comprar (Hingston, 2002). Para realizar una buena compra se requiere tiempo en el cual se realice una comparación de precio y calidad, con el objetivo de aprovechar la competencia entre los proveedores; así se puede identificar qué tipo de ofertas o promociones tiene los productos a adquirir. (Moreno, 2009). (Moreno, *10 pasos para tener unas finanzas sanas*, 2009)

Por lo tanto, se puede decir que antes de dar por hecho la compra, es necesario hacer cotizaciones en lugares distintos para así tener conocimiento de los precio, modelo, marca calidad del producto o servicio a adquirir. Se compra en el primer lugar o a la primera persona que ofrecen y se puede sobre pagar por la compra.

El no realizar la profunda investigación sugerida, conlleva a generar un gasto mayor al que se debería realizar, ya que los mismos bienes y servicios se encuentran ofertados en diferentes lugares con precios más bajos y en otros incluso en promociones o descuentos. (Ver anexo 3)

A partir de este estudio se puede constatar que las personas encuestadas no siempre hacen uso de las ofertas brindadas por los proveedores, la importancia que tiene ahorrar haciendo uso de estos beneficios la presenta la pregunta 13 de la encuesta que da a conocer que solo el 19,5% siempre hace uso de descuentos y ofertas.

Aproximadamente, el 58% dice que ocupa dichos descuentos de vez en cuando, lo cual indica que las personas realizan sus compras por necesidad más no después de una planificación y revisión del presupuesto para la compra de bienes y servicios.

4.2.2.2 Realizar compras utilizando tarjetas de crédito

Utilizar un crédito o alguna tarjeta suele ser útil para adquirir un bien o servicio que no se puede cancelar en efectivo, pero llegar a utilizarlos de manera excesiva puede convertirse en un problema. Para darles un mejor uso se debe conocer el Costo Anual Total (CAT) (Moreno, 2009) (*Moreno, 10 pasos para tener unas finanzas sanas, 2009*).

Utilizar tarjeta de crédito ha llegado a ser un verdadero problema para varias familias en la actualidad. En el momento en el cual tenga la oportunidad de realizar una compra, tome en cuenta si lo que va a comprar está dentro del presupuesto de gastos del período. Se debe pagar el monto total a fin de mes más los intereses correspondientes, de esa forma tendrá por seguro que no se le aumentará la deuda.

El autor también da a conocer ciertas advertencias tales como: Leer con minuciosamente las restricciones que viene con letra pequeñas. Ser cauteloso con los periodos de gracia, Revisar la tasa de interés que van a cobrar las emisoras de tarjetas de crédito, No retrasarse en el pago, ya que el interés que se debe cancelar es alto (Panaisuk, 2003).

Es una gran oportunidad, pero el momento de no hacerlo con cautela se podría llegar a convertir en un grave problema. Las tarjetas de crédito dan algunas comodidades de pago, por ejemplo el mínimo ayuda si en un mes no hubo como cubrir, pero si solo se dedica a pagar el mínimo el monto de la deuda baja muy poco, pasa el tiempo y las personas solo ha podido pagar una pequeña porción del total de la deuda, más el rubro del gasto por financiamiento, más los intereses que se genera por mantener la deuda.

Esto ese ha convertido en una necesidad creada por los mismos proveedores. En la encuesta se ha formulado la pregunta 10 sobre el medio de pago usado para cancelar las compras, el pago en efectivo es el que se encuentra en primer puesto con el 55,8%, mientras que las tarjetas de crédito tienen el 19,8%, lo que significa que 113 de 570 personas encuestadas pagan y financian sus compras a través de tarjetas de crédito lo cual indica que son aceptadas por el mercado.

En la actualidad, la oferta de tarjeta de crédito se da mediante llamadas telefónicas o vía correo electrónico indicando que las tarjetas han sido pre aprobadas y no solicitadas por el futuro tarjetahabiente, los cupos son de acuerdo a los sueldos de \$500 a \$2000. Hacer uso de ellas puede llevar a no obtener los resultados esperados, como se ha visto tienen un porcentaje significativo de aceptación y un lugar fijo de usabilidad por la falta de medida y control.

El comprar en efectivo, si se tiene disponible, evita el pago de cargos de financiamiento y si no se desea cancelar en efectivo, se lo puede realizar mediante las tarjetas de débito la cual cuenta con el 15,3% de aceptación en la encuesta realizada.

4.2.3 Endeudamiento por pago de deudas ya adquiridas

El incurrir en un crédito implica responsabilidad, costos y condiciones que cumplir, por tanto, en ciertos casos es recomendable recurrir a otra fuente de financiamiento; no todos los tipos de créditos son convenientes, ya sean estos en efectivo o en tarjetas de crédito (Tobar, s.f).

Cuando se elige adquirir una deuda se debe prever cómo será el plan de pago y la manera de adquirir el dinero para poder cubrir la deuda. En el momento, que se adquiere deudas y se llega al punto en el que no se es capaces de cubrirlas y se busca endeudarse para realizar el pago dichas deudas, se paga el precio del dinero, que es la tasa de interés y la deuda incrementa.

Se propone dos formas de pagar todas las deudas. Una es sumar el total de las deudas y pedir un préstamo, así el acreedor será solo uno, pero deberá dar una prenda como garantía del préstamo. La segunda, es salir primero de las deudas pequeñas y dejar las grandes para el último (Palacios, 2012).

De esta manera, generar más deuda es una opción para pagar las ya adquiridas. El préstamo puede ser realizado en cooperativa, banco o crédito directo, de la misma manera en cualquier lugar, el mismo deberá tener un costo pagado por el deudor. Las dos opciones son: riesgo, ya que en la primera se tiene que preñar algún bien y en la segunda el plazo debe ser más largo lo cual hace que el monto de interés pagado al final sea más alto.

Como se puede notar, lo más adecuado no es adquirir nuevas deudas para cancelar las anteriores, esto es una cadena que en algún momento se va a unir, debido a la falta de conocimiento y la recurrente búsqueda de fuentes de financiamiento para adquirir préstamos que ayuden a solventar la deuda pendiente.

Se observó, en la encuesta de estudio en la pregunta 17, la cual trata sobre el objetivo de la obtención de un crédito, 334 personas fueron encuestadas para esta pregunta, que 96 personas que corresponde al 21%, han solicitado un crédito por dicha razón, lo que indica que se genera más deuda para cubrir dicha obligación, por lo tanto, pago de capital más interés.

4.3. Causas Secundarias

La identificación de las causas secundarias se deriva de las causas principales las cuales como se explicó en lo anteriormente mencionado, estas causas provienen de los gastos innecesarios y del mal endeudamiento.

4.3.1 Precios altos

Para determinar un precio se parte de una fórmula la cual consta del costo más la utilidad, de esa manera se obtiene el precio de venta al público de un producto. Para establecer un precio existe lo que se llama precio de mercado o precio referencial, para los productos de primera necesidad, en el Ecuador existe una entidad que destina al control del poder de mercado y el precio al cual deben ser vendidos los bienes o servicios (Navarro, 2003). Existe también el precio de mercado local y el precio de mercado internacional.

Existen varias formas por las cuales los precios suben entre ellas:

- Inflación
 - o La inflación es el aumento generalizado y continuo de los precios de los bienes y servicios de una economía (Legna Verna & González Morales, 2010).

- Especulación
 - o Comprar bienes o servicios a un bajo costo, para vender los mismos en precio más alto del que adquirieron (Sepúlveda , 1995)

- Incremento en el costo de materia prima
 - o El Costo de la materia prima está conformado por tres elementos: Materiales directos, mano de obra y otros gastos indirectos de fabricación, el aumento en el precio es dado por esta razón (Rojas Medina, 2007)

- Impuestos
 - o Aranceles, es un tipo de impuesto que se establece sobre las importaciones. Tiene funciones específicas: Cuidar la producción del país, Reducir la cantidad de bienes importados para mejorar la balanza comercial y Fomentar la entrada de dinero a la caja del Estado (Tacsan Chen, 2007).

Estas son las causas por las cuales los precios de los bienes o servicios incrementa.

¿Cómo podemos catalogar que un precio es alto? Este depende mucho de la percepción de las personas. Se puede ver que si un precio es mayor al de mercado esté bien ya es caro, si el bien cuesta más que el presupuesto del comprador, también depende el objetivo que tendrá al ser usado no justifica el precio que se está pagando por dicho bien.

El precio es realmente la cantidad de dinero que se cancela por el bien, ya sea por cualquier medio de pago que se vaya a utilizar, es de conocimiento general que los precios de los bienes en el Ecuador son altos debido a los impuestos (ver anexo 4) en relación a los países vecinos tales como Colombia, y Perú.

Como una razón por lo cual, no se puede ahorrar pero con menor proporción es este ítem el que cuenta con el 11% en la pregunta 4 de la encuesta. El no poder ahorrar por esta causa es debido a que los mismos bienes o servicios en otro lugar o comprando a otro proveedor se los obtiene por un precio menor y la diferencia es el ahorro que se obtiene.

En correspondencia de la teoría, con los conocimientos de los encuestados, están basados ciertamente en los mismo, consideran que los precios son altos debido a las siguientes razones: cuando esta fuera del precio de mercado, cuando no está dentro del presupuesto personal, cuando después de que canceló no le quedo nada, cuando se considera que debe costar menos, cuando en otro lugar cuesta menos y por el tamaño del bien u ofrecen muy pocos servicios. (Ver anexo 5).

4.3.2 Gastos superiores a ingresos

En el Diario el Comercio se encuentra publicado un artículo el cual acota lo siguiente: En el momento que los gastos superan los ingresos comienza la conocida crisis financiera la cual llega instancias judiciales, que demoran años en culminar, pero que pueden a llegar a valor mayores al de la deuda inicial (El Comercio, 2012).

Gastos, es el dinero que ocupamos en las compras que realizamos y para ejecutarlas debemos tener una lista de compras en la cual se pueda determinar cuáles son los bienes que en realidad se necesita comprar y cuáles no. Para mantener el control es necesario llevar un presupuesto mensual y llevar un registro de gasto.

Podemos determinar que los gastos son mayores que los ingreso cuando:

- La renta o sueldo que percibe una persona es insuficiente.
- Cuando una persona tiene cuentas por pagar.
- Cuando se hace anticipos o prestamos sea en el lugar donde se labora o una entidad financiera.

Como una de las principales causas se puede notar que en este punto convergen los escritores citados y las personas encuestadas en la gran importancia que tienen los gastos cuando son mayores a los ingresos percibidos, ya que sin duda alguna el ingreso permanente no es suficiente para cubrir los gastos está dado en base a la falta de priorización de las necesidades urgentes e importantes que deben ser satisfechas

No tener ahorros debido a que los gastos son mayores que los ingresos, deja ver que se debe revisar en que se ocupa el dinero para poder saber si dichos gastos deben ser realizados o no, el haber obtenido en la pregunta 4 respuestas de 71 personas encuestadas que significa el 23% del total, podemos inferir que en realidad gastan en cosas que no son de primera necesidad y que ciertamente lo hacen.

El poseer cuentas por pagar hace que los gastos incrementen debido a que antes de planificar otro gasto se debería cancelar lo que ya es una obligación adquirida, de esta manera, hace que no alcance el ingreso para satisfacer las necesidades. El hecho de realizar pagos por préstamos, y si son en

el trabajo, el ingreso del sueldo que recibirá en su rol de pago será menor de lo esperado.

También el estudio nos da a conocer cuando consideran los encuestados que un gasto es superior al ingreso: Después de cancelar servicios básicos, compras de mes y otros gastos no queda dinero, cuando la mensualidad no le alcanza, por el estilo de vida que lleva, por el endeudamiento, crecimiento de saldo a pagar en la tarjeta de crédito, vanidad, anticipos constantes para cancelar deudas.

4.3.3 Falta de Educación Financiera

El Banco de Desarrollo de América Latina CAF⁷ ha realizado un análisis sobre la situación actual y las perspectivas de la educación financiera en América Latina y el Caribe en el cual nos da a conocer que existe un alto grado de desconocimiento de los servicios y beneficios financieros que puede otorgar un banco debido a la falta de información impartida (García et al, 2013).

La desigualdad es uno de los principales causas, ya que debido la economía y circunstancia de cada país tiene acceso a la educación financiera. El tipo de educación que tiene América Latina no es el más óptimo y dado este caso, cómo se podría esperar que en el ámbito financiero sea la mejor.

Existen muy bajos niveles de alfabetización financiera menos del 50% de la población conocen los beneficios de tener una cuenta de ahorros en el banco, por lo tanto ponemos ver que debido a estos resultados por medio de

⁷ El Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) fue constituido en 1970 con el fin de promover un modelo de desarrollo sustentable, a través de operaciones de crédito recursos no reembolsables, ayudar en construcción de proyectos ya sean públicos en privados de América Latina. Está constituido por América Latina y el caribe, España y Portugal más 14 bancos privados de la región.

la CAF existe un interés en el que a través de políticas pueda la población tener conocimiento.

Entre una de las políticas y programas de educación financiera que tiene la CAF es la educación financiera en los colegios, a través de la cual se impartirán y se inculcará desde muy pequeños la importancia que tiene el ámbito financiero en la vida de cada persona.

Para la delegada de la Defensoría del Pueblo del Guayas en el Ecuador “Hace falta una cultura del manejo financiero, aunque en la universidades, se puede educar en economía, ahorro y consumo” es decir que no se tiene una cultura de responsabilidad de consumo, lo que, para ella, es la principal causa por la que los ecuatorianos tiende a endeudarse con un valor que no van a poder costear (El Comercio, El ecuatoriano eleva sus niveles de consumo, 2012).

Estas es una de las causas que no son tomados en cuenta, ya que esto viene ligado a la educación que se ha impartido desde pequeños. No es parte del plan de educación actual enseñar a los niños a ahorrar, ni por parte de los padres porque tampoco fue parte cuando ellos estudiaban, como vivimos en la era del consumismo, toda publicidad televisión, radio, prensa e internet induce hoy gastar: comprar y tener muchos bienes.

Que el ahorro sea parte de la cultura de una persona ayudaría a mejorar en cierta parte la calidad de vida que llevan. A la falta de cultura de ahorro se le puede atribuir lo siguiente:

- Falta de visión para el futuro
- Falta de prevención
- Mala costumbre, mal hábito

- Siempre preferir productos que sean extranjeros aunque sean más caros que los nacionales, por lo tanto, tomar bienes que no son parte de nuestra cultura.

Después de haber realizado el estudio a través de las encuestas podemos percibir que aunque solo 62 de 309 personas encuestadas para este ítem perteneciente a la pregunta 4, creen que si no tienen ahorro es por falta de educación financiera, falta de cultura o porque simplemente no tienen el hábito. Dentro de la encuesta existen preguntas que ayudan a saber un poco lo que forma parte de la educación financiera.

Mediante la pregunta 2 se puede conocer que es el banco al lugar que más acuden las personas, 154 personas encuestadas guardan su dinero en los establecimientos financieros, esto guarda relación con el estudio realizado por la CAF donde también refleja que acuden al mismo lugar pero no conocen todos los servicios que el banco presta.

En segundo lugar, con el 24,1%, los encuestados prefieren guardar empíricamente y esto es debido a que existe aún cierto grado de desconfianza desde la crisis de 1999, es parte de la educación financiera dar a conocer cuáles serían los objetivos por los que se debería ahorrar, en la encuesta encontramos que la razón por la cual ahorran es por la compra de bienes en la pregunta 3.

La mayoría espera trabajar para comprar bienes o servicios y en menor proporción tuvo lugar ahorrar por enfermedades, dado que, cuidar la salud es verdaderamente importante no es lo que piensan las personas encuestadas

La CAF dice y propone que la educación financiera sea impartida en los colegios, esto va junto con el aprendizaje, de forma que llevar las finanzas

personales mediante un presupuesto mensual ayuda directamente a la planificación tanto de ingresos como de gastos; al momento de hacer el análisis de los datos arrojó que el 59.5% de las personas tienen un presupuesto de gastos mientras que el 40,5% no cuenta con uno.

La pregunta 9 si es necesario ahorrar, también forma parte de la educación financiera, ya que esto va directo a descifrar si el ahorro es parte de la cultura financiera, vista desde la perspectiva de una necesidad, ya que en la realidad no es así. Le pregunta 1 si ahorran o no, las respuestas en la encuesta fueron las siguientes: necesidad de ahorrar 96,1%, ahorro efectivo 46 %, no tiene la necesidad de ahorrar 3,9 %, no genera ahorro 54%. Se puede en las preguntas 1 y 9 se observa que la relación que existe es inversa el tener la necesidad y realizar el ahorro y esto se da por la falta de educación y cultura financiera.

CAPITULO V: CONSECUENCIAS DEL DESAHORRO DEL DESAHORRO DE LA ZONA NORTE DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

5.1. Sobreendeudamiento

En mayo de 2012, las autoridades alertaron sobre señales de sobreendeudamiento de la población y adoptaron medidas. En ese entonces, el Presidente Correa declaró: "En total en el sistema consideramos que 41% de las familias tiene sobreendeudamiento, estamos hablando de unas 400 mil familias. Esto puede generar graves problemas para la economía en general".

Se encuentra en situación de sobreendeudamiento cuando el deudor no tiene la capacidad de cumplir con todas sus obligaciones de manera simultánea, es decir el patrimonio con el que cuenta cada individuo no es suficiente, financieramente para cumplir en su totalidad el pago de las deudas adquiridas, ya sea estas por gastos corrientes o haciendo uso desmesurado del crédito (Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y Seguros, 2004).

El sobreendeudamiento es una situación en la cual el deudor no es capaz de cancelar sus obligaciones con todo su patrimonio. Haciendo referencia a la encuesta muestra en la pregunta 14 que el 51% de la población encuestada en la zona norte de la ciudad de Guayaquil se encuentra sobre endeudada. Entendiendo así que dichas personas no pueden cancelar sus deudas.

En la pregunta 15 se consulta si ha realizado algún crédito más de una vez y se obtuvo que 334 de 570 personas encuestadas respondieron que sí, aquí podemos ver que lo que previa el Presidente de la República en el año 2012 es

muy similar a los hallazgos encontrados ahora. Los ciudadanos han llegado a endeudarse debido a las causas antes explicadas.

5.1.1 Préstamos a corto plazo con altas tasas de interés

Los préstamos a corto plazo son los que están comprendido entre 1 y 12 meses.

5.1.1.1 Créditos directos y tarjetas de crédito

La deuda de corto plazo es por montos menores que la deuda de largo plazo. La deuda de corto plazo es más costosa en el índice de interés que la deuda de largo plazo.

La deuda de corto plazo es a la larga menos onerosa que la de largo plazo en cuanto al valor de los intereses causados. La de corto plazo tiene cuotas de pago mensual más altas que la de largo plazo. La deuda de corto plazo es por lo general para el consumo y la de largo plazo para la adquisición de bienes. La de corto plazo se orienta en las personas naturales y la de largo plazo en las empresas y negocios.

Entre unas de las acciones tomadas por el Presidente de la Republica Ec. Rafael Correa son: la regularización de costos cobrados por las empresas o bancos que manejan las tarjetas de crédito debido a los exagerados costos y tasas que cobraban, se eliminó tarjetas que daban en locales como los que venden electrodomésticos con las cuales se han regularizado dichos cobros.

El 1 de julio de 2009, las personas que poseen cuentas en los bancos ya no deben cancelar por 11 servicios bancarios y se realizó un reducción entre el 20% y el 80% en otros 32 servicios, por disposición de la Junta Bancaria. Pasaron

a ser prestaciones sin costo: reposición de la libreta de ahorros, el mantenimiento de cuentas de ahorros y corriente así como de las tarjetas de crédito, las consultas y retiros por cajero automático del mismo banco, entre otras. Algunos servicios han sido reducido su costo: corte de estados de cuentas corrientes a USD 1,83; la entrega de estado de cuenta a domicilio a USD 1,66; los cheques devueltos nacionales variaron a USD 2,79, entre otros (Diario El Comercio, 2011).

En julio del 2012, la Junta Bancaria decidió eliminar las tarjetas de crédito de circulación restringida que eran emitidas en locales como tiendas de ropa, electrodomésticos, etc., en la resolución JB-2012-2225 menciona que solo las instituciones financieras y compañías emisoras o administradoras podrán actuar como emisores de tarjetas de crédito (Diario El Comercio, 2012).

Pero ahora, estos locales ofrecen una nueva modalidad que son los créditos directos (Ver anexo 7) , en el cual el único documento que piden es la cédula, revisan el record crediticio y realizan el otorgamiento del producto, en un plazo de determinado con una cómoda cuota, lo cual hace que las personas decidan tomar la oferta, pero al final de esta manera las personas terminan cancelando un valor muy alto por el bien adquirido, como las personas no se percatan de esto adquieren varios productos y después no pueden cancelar dicha deuda.

Ahora, se ofrece con facilidad pre aprobación de créditos en los bancos; préstamos los cuales no se han solicitado y la razón por la cual se da esto es por el exceso de liquidez. Esto es una propuesta muy atractiva, ya que las personas lo toman y no tienen una necesidad urgente o talvez para pagar una deuda, y lo que no se percatan cual es el interés que deben pagar por dicho crédito. (Ver anexo 8).

En la realidad de las tarjetas de crédito podemos ver que el cupo que dan es proporcional al sueldo, pero muchas veces el cupo es 4 o 5 veces mayor, es por eso que el riesgo de sobre endeudarse es alto, con disponibilidad del cupo puede adquirir muchos bienes y servicios, diferirlos y así tener lo que está dispuesto a comprar, pero con un muy alto costo.

La tarjeta de crédito es tomada como un préstamo ya que es el banco quien paga en ese momento la deuda. Existen varias tarjetas de crédito en el mercado entre ellas tenemos: Diners Club, American Express, Mastercard, Visa entre otras las cuales son aceptadas en la mayoría de locales comerciales. (Ver anexo 6).

5.1.2 Préstamos a largo plazo con tasas de interés moderadas

Los préstamos a largo plazo se realizan normalmente para compra de bienes tales como: casas, carros, también para financiar estudios, para considerar un préstamo de largo plazo este debe ser mayor a un año. Ya que el financiamiento será en un periodo de tiempo extenso, la tasa de interés es aceptablemente moderada.

El Banco Central es el ente quien fija las tasas de interés que cobran los bancos, da una tasa referencial y una tasa máxima. En el caso de vivienda el otorgar el plazo depende de la edad del solicitante de crédito, mientras que para crédito automotriz es dependiendo el tiempo al que se ha convenido las cuotas de pago hasta 5 años, y en los créditos para estudios el tiempo que dure la carrera y a partir de que se la termine la misma, se debe empezar a cancelar. Este tipo de préstamos lo realizaba el gobierno a través de Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas, pero ahora a nivel de entidad pública lo realiza Banco del Pacífico.

El plazo propuesto es más largo mientras la tasa de interés que se cobra es más bajas. En esta clase de operaciones, el Banco Central ha determinado la tasa máxima del 11.3%, en relación al 15.3% que se aplica para crédito realiza gestiones por mantener los créditos hipotecarios en bajo el 9% y así dar un beneficio a sus clientes (Vela, 2013).

En el diario El Telégrafo se publicó un artículo en el cual indica la tasa de interés que cobran algunos reconocidos bancos que trabajan en el medio financiero de Guayaquil. En el Banco del Pacífico y en el Banco de Guayaquil, no es necesario ser cliente para acceder a créditos, en el caso del otorgamiento de crédito es con una tasa del 16,30% (Diario El Telégrafo, 2013).

La encuesta relaciona estos dos temas: Préstamos a corto plazo con altas tasas de interés y préstamos a largo plazo con tasas de interés moderadas, se ha realizado un análisis para este contenido de la pregunta 15, 334 de 570 personas encuestadas respondieron que si realizan la solicitud de créditos, pero lo que llama la atención es el poco interés o la desinformación de los mismos, ya que solo el 12% aseguran conocer la tasa de interés cobrada eso se obtuvo en la pregunta 18 y si dicha tasa es alta o baja para los medios de crédito que utilizan tarjetas de crédito, prestamos (bancos, cooperativas, chulquero, lugar de trabajo y amigos), lo que hacen es firmar sin revisar el contenido del documento.

Por lo tanto, el 88 % desconoce que valores deben pagar por recargo financiero, tasa de interés, interés por mora, lo cual hace que si se retrasa no sepa qué valor debe cancelar. Las tasas de interés se ajustan periódicamente lo que hace que sean variables.

5.2. Dependencia financiera

La dependencia financiera tiene como significado de quien, ya se personal o laboral, se depende para obtener medios financieros.

5.2.1 Banca

Para Wilson Mariño, asesor de finanzas personales, el primer paso es consolidar la deuda lo que genera que el 41% de las familias de nuestra país vivan con sobre endeudamiento. Lo que significa conseguir un prestamista que pague todas las dudas adquiridas y solo quedar con la deuda a una sola persona (Mariño, 2012).

- ¿Cuándo no es conveniente un crédito?

Cuando se cae en la tentación o en la necesidad de "vivir del crédito", solicitando uno para pagar otro, de forma reiterada (Martínez, s.f).

Depender de la banca es cuando para obtener un crédito siempre se lo hace pidiendo prestado a instituciones financieras tales como: bancos o cooperativas, ya sea préstamos de consumo, hipotecarios, automotrices, educativos; y siempre buscan financiarse a través de estas entidades. (Martínez, s.f)

De esta manera se comienza a mantener un relación estrecha con la banca, que hacen de estos préstamos existentes los microcréditos para negocios, de esta manera pagando los interés a la banca, solo se llevan la utilidad que genera el negocio, en el caso hipotético de que las ventas sean bajas solo sobrevive el negocio para pagar la deuda con el banco, y solicitan otro crédito

en otra entidad o a nombre de otra persona para seguir pagando la primera deuda, y de esta manera adquieren más deuda y se sobre endeudan.

La dependencia financiera, proviene de haberse endeudado y no tener dinero disponible para cancelar las obligaciones ya adquiridas. Es para cubrir las mismas que se busca una de las fuentes de financiamiento como es el banco, este es el que más exigencias tiene, pero aun así muchas personas realizan préstamos a estas entidades. Por otra parte, también los mismos bancos vía telefónica o vía mail ofrecen préstamos, y personas que se encuentran en estas situaciones acceden debido a su necesidad, y como se analizó en el tema anterior muy pocos averiguan sobre la tasas efectivas, nominal y real que les cobrar el banco por el crédito.

En la encuesta se preguntó en el numeral 15 si han realizado préstamos más de una vez y en la pregunta 12 a que entidades lo han solicitado y en todos los ítems dijeron que si y la opción de una entidad bancaria tuvo el mayor de los porcentajes, con 334 personas que han accedido a uno, la pregunta 17 indica para que han ocupado estos fondos han respondido para consumo en el 65,6%, para cancelar deudas anteriores con el 21% y negocios 13,5% restante, lo que indica que cubren el préstamo pero no tienen capital de trabajo y sino que realizan uno nuevo en el caso de los negocios.

5.2.2 Usura

La usura es un tema al cual se hace mucha referencia cuando se habla acerca de sobreendeudamiento. En esta parte vamos explicar desde otro enfoque, los usureros, también llamados chulqueros, ofrecen dinero a personas que tienen negocios tales como, tiendas, restaurantes, farmacias, entre otros. Estas personas empiezan a depender de ellos y por el sobre endeudamiento se les hace imposible pagar, porque la deuda asciende a montos muy altos por los

interés, pierden sus negocios, bienes y hasta la vida de sus familiares o la propia. Este también es un aspecto que el gobierno está tratando de normalizar, para proteger a las personas que hacen uso del servicio que brindan estos prestamistas, la usura está penado por la ley⁸.

La encuesta refleja que después de los bancos como fuente principal de financiamiento en la pregunta 16 está la usura ocupando el segundo lugar con el 12,9%, como se puede notar en lo antes explicado es un enriquecimiento ilícito que busca lucrarse de las personas, pero el fácil acceso y en cierta parte la comodidad del pago se lo considera como alternativa para las personas que necesitan dinero inmediato.

43 personas de 334 encuestadas han accedido más de una vez a financiarse de usureros lo que indica que pueden usarlo con más frecuencia, y de esta manera depender de que ellos sean los proveedores de dinero para que puedan tener capital disponible, las consecuencias de no cancelarles son peligrosas porque está en juego la vida de la personas en cierto casos.

5.2.3 Trabajo dependiente

El trabajo es un medio necesario y de subsistencia en la vida de una persona, pero cuando uno depende solamente del ingreso que genera su empleo, sus finanzas dependen solamente del trabajo que desarrolle. Según el experto en Gestión del Capital Humano Nicolas Bonc en un artículo publicado

⁸ El testimonio del Sr. Marco B, la señora quien le prestó dejó al prestatario sin ningún bien dentro del restaurant negocio que tenía el señor, debido a que el no pudo cumplir con el pago acordado de \$500 mensuales, el total del préstamo fue por \$5000. Este monto mensual era solo interés, los bienes que se llevaron asedian a un monto de \$9000, mientras que la prestamista hizo pasar por 2500. El capital que invirtió para establecer el negocio fue de \$8000, de un momento a otro la ventas declinaron y no alcanzaba para cubrir los gastos administrativos mensuales, dado que tenía ese inconveniente accedí a un préstamo de \$200, uno \$300 y Luego uno de \$1000 en este último se me hizo difícil cancelar y pedí uno de \$5000, ya también está atrasado con los pagos del carro, carro que también perdí. Como la situación se tornó difícil la señora me ofreció prestarme lo que me hacía falta para pagarle y que ella me cobraba aparte, en la desesperación acepte, cuando me percate estaba lleno de deudas. Perdí mi lugar de trabajo, dinero, mi casa, como me quito el restaurant no podía pagar los intereses, dicho suceso empezó en el 2005, al momento no logro terminar de cancelar las deudas vivo en casa de mis suegros, la deuda llegó a \$15000 ella sumo todo más los intereses y al momento debo \$2900 tengo firmadas 64 letras de cambio y solo he pagado una. Esto me dejó un aprendizaje nunca se metan con chulqueros, porque llevan a la banca rota

en la revista Expansión CNN acerca del cambiarse de lugar de trabajo dice: "Mucha gente le tiene miedo al cambio porque cree que no es el momento adecuado, ya sea por la crisis o por la etapa que vive (...), lo cierto es que decidirse no es fácil, y quien no se convenza de hacerlo jamás hallará el momento adecuado" (Moreno, 2010). (Moreno, *7 señales para cambiar de empleo*, 2010).

Si las personas cuentan con deudas dependen más aun de su trabajo, ya que si lo pierden o llegan a dejarlo no tendrían como cancelar sus haberes. Dependier no es la mejor opción para vivir, ya que tener un estado financiero sano genera tranquilidad.

5.2.3.1 Trabajo dependiente en relación a la empresa familiar

El autor plantea que hay una dependencia financiera mayor de los integrantes de la familia en relación a los resultados arrojados por la empresa, dada la relación de la participación de los familiares por ejemplo propietarios y trabajadores (Valera, 2001).

Cuando la dependencia es producida por el trabajo y este es una empresa propia, la dependencia es mayor frente a la de un trabajo que sea en el sector privado o público. Ya que las ganancias son obtenidas de algo propio, por lo tanto cada dueño en realidad es la misma persona quien debe velar por los resultados.

Otro punto importante es la repartición de los resultados obtenidos al final del periodo, ya que dicha repartición es en relación la cantidad de integrantes de la familia. Al momento en el cual se decida no seguir con el negocio no solo se generaría un problema para el dueño sino para la familia.

Además de esta, existen dos formas más de depender del trabajo: Depende porque es la única fuente de ingresos y por haberse financiado o que sea una fuente regular de financiamiento

Al depender de sus honorarios, porque es la única forma por la cual puede tener ingresos, quiere decir que si se encuentran en algún momento retraso en el pago se afectará directamente las finanzas personales o si es un lugar en el cual explotan al trabajador no podrá salir debido a que no tiene como solventar de otra manera los gastos.

Que el lugar de trabajo sea el que siempre ayude a financiar, tal es el caso de hacer préstamos dado, generaría una atadura para el trabajador y el mismo caso al momento de querer buscar un nuevo empleo deberá primero cubrir con las deudas que tiene y luego salir. Este 10% que se encontró debería ser tomado en cuenta debido a que puede ir en aumento debido a la situación que se está viviendo el país en la actualidad.

5.3. Análisis del impacto en la economía doméstica de las familias.

Existen muchas personas que debido a que sus ingresos son limitados, se encuentran en una posición muy cerca de la banca rota, por lo tanto solamente tiene para sobrevivir. No les alcanza para tener una casa propia, atención medica de primera, optima educación y tampoco les permite generar ahorros para el momento en el cual ya no puedan trabajar (Kiyosaki, 2012).

Entre los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir es que todas las personas tengan accesibilidad a vivienda, salud y educación, lo cual hace que sea el gobierno quien impulse, es por esto que se va a analizar cuál es el impacto de no tener ahorros en el ámbito social.

5.3.1 Vivienda

La vivienda es un bien necesario para cada persona, y el gobierno está buscando que todos tengan acceso a una. Han existido desde hace muchos años planes de vivienda a través del gobierno y del municipio. Para poder acceder a estos planes es necesario dar una cantidad de dinero como entrada del valor total de la casa y es aquí donde podemos ver la necesidad de ahorrar.

El desahorro hace que pierdan la oportunidad de acceder a comprar este bien porque como ya se ha visto lo que normalmente las personas hacen es endeudarse. Está es una deuda que por el monto debe ser financiada a través de una entidad, pero entre mayor sea el pago que pueda hacer una persona por el bien, menor será el saldo por el cual deben solicitar el crédito, menor serán el tiempo y los interés que deben pagar.

En la actualidad los precios de las casas son elevados, lo cual hace que sea complicado tener acceso a una vivienda, aunque nos encontramos en el auge de dicho mercado, Guayaquil ha crecido mucho en urbanizaciones ubicadas vía terminal-pascuales-, la aurora, vía a la costa, vía Samborondón y vía a Salitre.

5.3.2 Salud

La salud debe ser lo primordial en la vida de un ser humano, es de ella de quien más se debe cuidar, ya que si una persona no se encuentra bien no podrá trabajar y realizar todas las actividades al 100%, como lo haría una persona que goza de buena salud. Trabajar, la edad, un accidente pasan a lo largo de la vida de un ser humano es por eso que se debe ser precavido, se debe realizar chequeos, para saber cómo uno se encuentra, esto no es un gasto es una inversión, es esta la importancia de un seguro médico.

Tener una enfermedad en el Ecuador es caro, y aquí viene la importancia de ahorrar para poder enfrentar situaciones como estas. Cuando uno se está afiliado al IESS o se tiene contratado un seguro. El desahorro no permite que las personas pueden hacerse atender en una institución privada, porque no tienen los medios económicos para hacerlo, dependen de la atención pública la cual muchas de las veces no es de fácil acceso

5.3.3 Educación

La educación en el Ecuador está teniendo muchos cambios a fin de que sea la mejor y esté acorde a los estándares internacionales, implementado infraestructura, pruebas de conocimiento tanto a profesores como a los alumnos, esto se ha dado desde la primaria hasta la educación superior, a fin de que sea para el bien de cada ecuatoriano. Entre la educación fiscal y la educación privada ha habido una brecha muy grande, ya que había una diferencia marcada en la calidad de la misma.

El desahorro en la educación genera una pérdida, ya que se desaprovecha la oportunidad de acceder a una educación de menor calidad. Lo mejor que les pueden dejar los padres a los hijos es la educación que eso se hace parte de cada persona y nadie se la puede quitar. Es por eso que es vital ahorrar pensando en la educación propia y en la de los hijos.

5.3.4 Recreación

Es necesario tomar un tiempo libre para descansar, conversar, dejar de lado los problemas haciendo uso de una actividad como la recreación. La recreación es muy importante porque genera integración en la familia, salir hacer actividades deportivas, visitar lugares turísticos, etc. Esto debe ser parte de la vida cotidiana de las familias. Para desarrollar dichas actividades hay que

realizar un plan de gastos, ya que no se debe exceder del presupuesto asignado.

El punto principal del desahorro en la recreación es que los guayaquileños tienen la costumbre de realizar estas actividades pero las hacen sin límites, gastan en comida, bebidas, hoteles, movilización, extras, y al final del viaje han gastado una cantidad que ni se imaginaban además del uso de las tarjetas de crédito. El impacto en la recreación en las condiciones que se desarrollan ahora es un medio de desahorro.

CONCLUSIONES

Podemos concluir que la hipótesis fue comprobada, las personas que pertenecen a la clase media que habita en el sector norte de la ciudad de Guayaquil que no ahorran.

El endeudamiento es una situación que se da debido al exceso de liquides y a las condiciones en las que se desarrolla la clase media son de fácil acceso a la adquisición de préstamos es por esto que las personas llegan a endeudarse con mucha facilidad.

La incapacidad de cubrir las deudas es el sobreendeudamiento lo que llega a niveles extremos, no solo a nivel doméstico sino también a nivel macro como es un país.

Para finalizar podemos decir que los hogares se encuentran en tendencia al endeudamiento, debido a que los créditos directos y las tarjetas de créditos son los más apetecidos por los integrantes de la clase media.

Las personas que pertenecen a clase vulnerable pueden regresar a la clase bajo o bien mantenerse en la clase media esto depende de la situación por la cual a travesando y como la enfrenten.

RECOMENDACIONES

Tomar medidas a nivel doméstico debido a que las personas deben tener un poco más de cautela con sus gastos y destinar cierta parte de su renta al ahorro.

Implementar capacitaciones dentro de las escuelas o colegios a fin de impartir educación financiera a todas las personas que están en proceso de crecimiento y formación. Puede formar parte de la vida de los guayaquileños la autoeducación, podría ser una alternativa buscar informarse e ilustrarse idóneamente para que así los padres pueden complementar la información recibida por sus hijos y formarse de una mejor manera a fin de tener una economía saludable.

Se podría tomar como un punto de referencia el estudio realizado en esta tesis y buscar libros o afines para lograr capacitarse e informarse lo suficiente.

Se debería tomar en cuenta que los créditos aunque sean de fácil acceso, tomar varios o realizar muchas compras a crédito no es saludable para la economía de una familia. Lo fundamental de la educación financiera es que indica lo que se debe y como se debe hacer. Tener tarjetas de crédito requiere mucha responsabilidad, debe haber un informe previo de todos los servicios que ofrece y de todos los costos que ella conlleva, el comprar a crédito no es malo, pero endeudarse en muchos bienes y servicios sin un análisis previo podría obtener un sobreendeudamiento.

La obtención del crédito debe ser estudiada y tomar uno solamente si lo amerita la situación, no generar deuda para pagar anteriores, Se debe comprar lo que este en las posibilidades de cada persona, lo que sea financiable.

Para aceptar una tarjeta de crédito o adquirir un bien mediante de crédito directo es imprescindible hacer un plan con los siguientes datos: como sería la forma de pago, revisar semanalmente los gastos y los ingresos a fin de tener un balance entre lo que se compra a crédito y el dinero disponible para cancelar dichas cuentas por pagar.

El uso del nuevo crédito directo que se encuentra en el mercado como medio para acceder a comprar sin tener disponible el dinero el momento de la compra, también debe ser puesto análisis, debido a las tasas de interés que estos van a generar.

Para no sobre endeudarse de debe tener un presupuesto anual y mensual, realizar un análisis de la capacidad de pago antes de contraer una deuda.

La importancia de crear y hacer uso de un presupuesto mensual ayudará a supervisar los ingresos y sobretodo tener control de gastos, éste presupuesto debe ser cotejado con los gastos realizados cada mes para realizar una evaluación y percatarse si se realizó adecuadamente la administración del dinero.

El correcto uso del presupuesto brindará también el valor del ahorro que se pueda generar, haciendo correcto uso de las herramientas financiera y de toda oferta, promoción o bono por parte de los centros comerciales, supermercados, tiendas ropa, restaurants. Compartir lo que se haga tiene un mejer aprecio y sentido si se lo hace de la amera adecuada

Evitar de sobremanera el uso de préstamos de forma ilegal y penalizada como es la usura, que aunque sea la forma más rápida y simple de obtener el dinero es la más riesgoso, como se puede ver en el testimonio de las personas

que han pasado por esta situación, dado que en el momento en que no han tenido como solventar el pago del capital más el interés , la deuda aumenta rápidamente a cantidades exorbitantes , y las consecuencias son: perdida de todos sus bienes, tales como: casas, carros, negocios e incluso su vida.

BIBLIOGRAFIA

- Sotelo Navalpotro, N., Hierro, J., Cáseres Ruiz, J., & Freire Rubio, M. (2003). *Teorías y Modelos Macroeconómicos*. Madrid: ESIC Editorial. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=JOM3aJdNoDcC&pg=PA314&dq=teoria+de+keynes&hl=es&sa=X&sqj=2&ved=0CBoQ6AEwAGoVChMI7B8oSEyQIVTDsmCh0bxw7H#v=onepage&q=teoria%20de%20keynes&f=false>
- Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y Seguros. (2004). *El Sobreendeudamiento de los consumidores*. Mérida: ADECAE Extremadura. Obtenido de http://hipotecaconderechos.org/documentos/folletos/libro_sobreendeudamiento.pdf
- Avanzini, D. (2012). *Clase media y política fiscal en América Latina*. Santiago de Chile. Obtenido de http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5357/S1200750_es.pdf?sequence=1
- Bigott, E. (2011). *La mayordomía*. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=3aLO8w4HsH4C&pg=PA48&dq=gastos+innecesarios&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=gastos%20innecesarios&f=false
- Cerbasi, G. (2004). *Las parejas inteligentes enriquecen juntas*. (R. M. Fuentes, Trad.) Sao Paulo: Grupo Nivel Uno, Inc. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=NgL68sSI1hcC&pg=PR28&dq=perfil+gastador&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=perfil%20gastador&f=false
- Comercio, D. E. (13 de 02 de 2013). Nunca se metan con chulqueros, porque los dejarán en la quiebra. *Diario el Comercio*. Obtenido de <http://www.elcomercio.ec/actualidad/seguridad/se-metan-chulqueros-dejaran-quiebra.html>
- Corbella, L. (2012). *Puro Marketing*. Obtenido de <http://www.puromarketing.com/88/9238/surguimiento-focus-group.html>
- Crespo Coello, P. (09 de 01 de 2011). La clase media ecuatoriana. *Diario Hoy*. Obtenido de <http://www.explored.com.ec/noticias-ecuador/la-clase-media-ecuatoriana-451978.html>
- De Gregorio, J. (2012). *Macroeconomía Teoría Y Políticas*. Santiago: Pearson-Educación. Obtenido de <http://www.degregorio.cl/>
- Diario El Comercio. (18 de 06 de 2011). El costo del avance de efectivo subió. *Diario El comercio*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com.ec/actualidad/negocios/costo-del-avance-de-efectivo.html>

- Diario El Comercio. (13 de 07 de 2012). Diario El Comercio. *Casas comerciales sin tarjetas de crédito*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com.ec/actualidad/negocios/casas-comerciales-tarjetas-de-credito.html>
- Diario El Comercio. (19 de 03 de 2012). El ecuatoriano eleva sus niveles de consumo. *Diario El Comercio*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com.ec/actualidad/negocios/ecuatoriano-eleva-niveles-de-consumo.html>
- Diario El Telégrafo. (28 de Enero de 2013). En Ecuador, las tasas activas de los bancos superan a pasivas. *El Telégrafo*. Obtenido de <http://www.telegrafo.com.ec/economia/item/en-ecuador-las-tasas-activas-de-los-bancos-superan-a-pasivas.html>
- Diario El Tiempo. (01 de Agosto de 2013). El PNUD destaca índice de desarrollo humano "alto" de Ecuador. *El tiempo Diario de Cuenca*. Obtenido de <http://www.eltiempo.com.ec/noticias-cuenca/126544-el-pnud-destaca-a-ndice-de-desarrollo-humano-alto-de-ecuador/>
- Diario El Tiempo. (01 de 08 de 2013). El PNUD destaca índice de desarrollo humano "alto" de Ecuador. *El Tiempo*. Obtenido de <http://www.eltiempo.com.ec/noticias-cuenca/126544-el-pnud-destaca-a-ndice-de-desarrollo-humano-alto-de-ecuador/>
- Diario El Universo. (26 de Mayo de 2012). Correa anuncia medidas para evitar sobreendeudamiento en familias en Ecuador. *Diario El Universo*.
- Diario, E. U. (26 de 08 de 2011). Evita gastos no indispensables. *Diario El Universo*. Obtenido de <http://www.eluniverso.com/2011/08/26/1/1382/evita-gastos-indispensables.html>
- Dondis, D. A. (1992). *La sintaxis de la imagen: introducción al alfabeto visual*.
- Dornbusch, R., Fischer, E., & Startz, R. (2008). *Macroeconomía*. Mexico: Mc Grow Hill Interamericana Editores SA.
- El Comercio. (22 de 12 de 2011). El nivel socioeconómico no solo se define por el ingreso. *El Comercio*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com.ec/actualidad/negocios/nivel-socioeconomico-no-se-define.html>
- El Comercio, D. (19 de 03 de 2012). El ecuatoriano eleva sus niveles de consumo. *Diario El Comercio*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com.ec/actualidad/negocios/ecuatoriano-eleva-niveles-de-consumo.html>
- El Comercio, D. (24 de 08 de 2012). Estoy endeudado, ¿qué puedo hacer? *Diario El Comercio*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com.ec/actualidad/negocios/endeudado-que.html>
- Ferreira, F., Messina, J., Rigolini, J., López-Calva, L. F., Lugo, A. M., & Vakin, R. (2013). *Panorámica General: La movilidad económica y el crecimiento de la clase media en América Latina*. Washington. Obtenido de

- http://siteresources.worldbank.org/LACINSPANISHEXT/Resources/Informe_ClaseMedia.pdf
- García, N., Grifoni, A., Juan Carlos, L., & Diana Margarita, M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 89. Obtenido de http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. (CAF, Ed.) *Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 12. Obtenido de http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Gomez Barrera , A. A. (27 de Noviembre de 2012). *Prezi*. Obtenido de <https://prezi.com/n6-9cu2vbggha/unidad-v-generalidades-del-analisis-e-interpretacion-de-los-estados-financieros/>
- Hexagon Consultores. (2011). *Reporte de CIFRAS EMPLEO-DESEMPLEO-SUBEMPLEO EN ECUADOR*. Obtenido de <http://www.hexagon-group.net/files/MEILS/59.pdf>
- Hingston, P. (2002). *Inicie su negocio*. México: Prentice hall México. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=0v9lh1eGW8oC&pg=PA78&dq=importancia+de+cotizaci%C3%B3n+antes+de+compras&hl=es&sa=X&ved=0CD8Q6AEwB2oVChMln6yorehxlVxxseCh0CPghX#v=onepage&q=importancia%20de%20cotizaci%C3%B3n%20antes%20de%20compras&f=false>
- INEC. (Agosto de 2012). Primeras estadísticas oficiales sobre filiación religiosa en el Ecuador. Instituto . (s.f.).
- Instituto nacional de estadística y censos. (2014). *Metodología parra medicion del empleo en Ecuador*. Guayaquil. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/Nuevo%20Marco%20Conceptual/Nota%20metodologica%20ENEMDU.pdf>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2014). *Metodología para la medición del empleo en el Ecuador* . Guayaquil .
- Kiyosaki, R. (2012). *Ingrementa tu IQ financiero*. Aguilar. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=ZHsMCLtRSZ8C&pg=PT20&dq=no+acceder+a+educacion+por+no+tener+ahorrado&hl=es&sa=X&ved=0CBsQ6AEwAGoVChMIjKrkyJ3HxwVQ9leCh2kYAFY#v=onepage&q=no%20acceder%20a%20educacion%20por%20no%20tener%20ahorrado&f=false>

- Legna Verna, C., & Gonzále Morales, O. (2010). *Comprende la macroeconomía*. Buenos Aires, Argentina: Teseo. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=En9HJatiplQC&pg=PA137&dq=que+es+la+inflacion&hl=es&sa=X&ved=0CBwQ6AEwAGoVChMI8pmq1sWhxwIVRvMeCh34NQc7#v=onepage&q=que%20es%20la%20inflacion&f=false>
- Marafioti, R. (2005). *Charles S. Peirce: el éxtasis de los signos*. Buenos Aires: Biblos.
- Mariño, W. (07 de 06 de 2012). ¿Sobreendeudado? *Diario La Hora*. Obtenido de http://www.lahora.com.ec/index.php/noticias/show/1101341681/-1/%C2%BFSobreendeudado%3F.html#.VNEFZ_mG8nV
- Martínez, A. (s,f). EL CRÉDITO. *Revista Mi Dinero*. Obtenido de <http://revistamidinero.com.do/el-credito/>
- Ministerio del Interior. (04 de 07 de 2013). <http://www.ministeriointerior.gob.ec/la-usura-un-delito-que-genera-crisis-social/>. Obtenido de <http://www.ministeriointerior.gob.ec/la-usura-un-delito-que-genera-crisis-social/>
- Moreno, T. (2009). 10 pasos para tener unas finanzas sanas. *CNN EXPANSION*(1157). Obtenido de <http://www.cnnexpansion.com/midinero/2008/10/29/10-pasos-para-tener-unas-finanzas-sanas>
- Moreno, T. (2010). 7 señales para cambiar de empleo. *CNN EXPANSIÓN*. Obtenido de <http://www.cnnexpansion.com/mi-carrera/2010/03/17/7-senales-para-cambiar-de-empleo>
- Mott, R. L. (2006). *Diseño de elementos de máquinas* (Cuarta ed.). (V. Gonzalez y Pozo, Trad.) Mexico.
- Mundial, B. (13 de Noviembre de 2012). *Banco Mundial BIRF-AIRF*. Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2012/11/13/new-world-bank-report-finds-fifty-percent-increase-middle-class-latin-america-over-last-decade>
- Navarro, D. (2003). *Administración Financiera* (Primera ed.). Colombia: Universidad Nacional de Colombia Sede Manizales. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=FGZSq1nE7PUC&pg=PA18&dq=determinacion+del+precio+de+venta&hl=es&sa=X&ved=0CEUQ6AEwCGoVChMIuvbfyLyhXwIVBh4eCh19BgCX#v=onepage&q=determinacion%20del%20precio%20de%20venta&f=false>
- Palacios, E. (2012). *Como hacerla en la vida* (Cuarta ed.). Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=G6Z254EVAwGC&pg=PT25&dq=el+mal+endeudamiento&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=el%20mal%20endeudamiento&f=false

- Panaisuk, A. (2003). *Cómo salgo de mis deudas?* Miami: Thomas Nelson. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=4p_t6kuaMOUC&pg=PP21&dq=mal+endeudamiento+tarjeta&hl=es-419&sa=X&ved=0CEQQ6wEwCGoVChMIs4yp24WLxwIVyKseCh1T7wez#v=onepage&q=mal%20endeudamiento%20tarjeta&f=false
- Pizarro, R. (2001). *La vulnerabilidad social: una mirada desde América Latina*. Santiago de Chile.
- Ramirez, J. (03 de Noviembre de 2006). *Economía y Negocios On line*. Obtenido de http://www.economiaynegocios.cl/mis_finanzas/detalles/detalle_fin.asp?id=299
- Real Academia Española. (2001). Obtenido de <http://www.rae.es/>
- Rojas Medina, R. (2007). *Sistemas de costos : un proceso para su implementación*. Colombia: Universidad Nacional de Colombia.
- Rojas, E., & Tapia, F. (23 de 03 de 2013). Clase media "vulnerable": Quiénes son y qué hacer para que no caigan en la pobreza. *La segunda*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=MtzHx36DeqkC&pg=PA34&dq=costos+de+la+materia+prima&hl=es&sa=X&ved=0CCMQ6AEwAWoVChMIw4aA28ikxwIVhqceCh2ijglp#v=onepage&q=costos%20de%20la%20materia%20prima&f=false>
- Ruiz, H. (2007). *Fundamentos de Economía*. Mendoza.
- Sepúlveda, C. (1995). *Diccionario* (Undécima ed.). Santiago de Chile: Univeersitaria S.A. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=UDcOcmHyUOMC&pg=PA86&dq=especulacion+economica&hl=es&sa=X&ved=0CCQQ6AEwAmoVChMI7rz908ehxwIVRtgeCh1kugkT#v=onepage&q=especulacion%20economica&f=false>
- Serrano, L. (2011). Criterios de selección y valoración. *Instructivo para fichas de registro e inventario - Bienes inmuebles*, 26-59 a 61.
- Tacsan Chen, R. (2007). *Comercio Internacional* (Cuarta ed.). San José: Universidad Estatal a Distancia. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=6Up7jUAMtEOC&pg=PA48&dq=los+aranceles+definicion&hl=es&sa=X&ved=0CBsQ6AEwAGoVChMI3eWKqoCnxwIVxpceCh3xpQvP#v=onepage&q=los%20aranceles%20definicion&f=false>
- Tobar, M. (s.f). *Cuida tu futuro*. Obtenido de <http://cuidatufuturo.com/me-endeudo-o-no-me-endeudo/>
- Universo, D. E. (26 de 08 de 2011). Evita gastos no indispensables. *Diario El Universo*. Obtenido de <http://www.eluniverso.com/2011/08/26/1/1382/evita-gastos-indispensables.html>
- Uxó González, J. (s.f.). Ahorro. *Estructura económica y social*. Obtenido de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/ahorro.html>

- Valera, R. (2001). *Innovación Empresarial* (Segunda ed.). Bogotá. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=RQ_4NcwhagQC&pg=PT312&dq=dependencia+financiera+familia&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=dependencia%20financiera%20familia&f=false
- Vela, C. (2013). Crédito hipotecario al 8.90%. *Clave!* Obtenido de <http://www.clave.com.ec/index.php?idSeccion=1063>
- Velásquez, J. (2015). *Manuel de éxito en la familia*. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=6B6yBwAAQBAJ&pg=PA81&dq=gastos+innecesarios+familia&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=gastos%20innecesarios%20familia&f=false
- Villacís, B. (2011). INEC. *El estrato socioeconómico medio del Ecuador es del 83,3%*. Obtenido de http://www.inec.gob.ec/inec/index.php?option=com_content&view=article&id=474%3Ael-estrato-socioeconomico-medio-del-ecuador-es-del-833&catid=68%3Aboletines&Itemid=51&lang=es
- Villacis, B. (s.f.). *El estrato socioeconómico medio del Ecuador es del 83,3%*. Obtenido de http://www.inec.gob.ec/inec/index.php?option=com_content&view=article&id=474%3Ael-estrato-socioeconomico-medio-del-ecuador-es-del-833&catid=68%3Aboletines&Itemid=51&lang=es
- y, C. I. (Octubre de 2014). Metodología para la medición del empleo en el Ecuador. Obtenido de www.ecuadorencifras.gob.ec

ANEXOS

Anexo 1.- División de la ciudad de Guayaquil por parroquias

■ INFOGRAFIA

Asi es Guayaquil cifra a cifra

► Población del cantón Guayaquil

2.350.915

1.158.221 | 1.192.694
49,3% | 50,7%

► Población y tasa de crecimiento intercensal anual



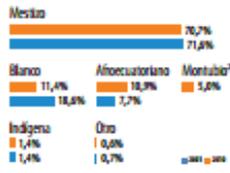
► Promedio de personas por hogar Censos 2001 y 2010



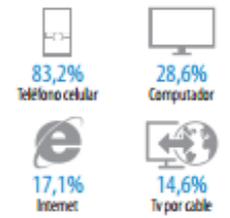
► Porcentaje de población por grupos de edad

Grupo de edad	2001	2010
0 a 14	29,6%	28,8%
15 a 64	64,1%	65,4%
65 y más	6,5%	5,8%

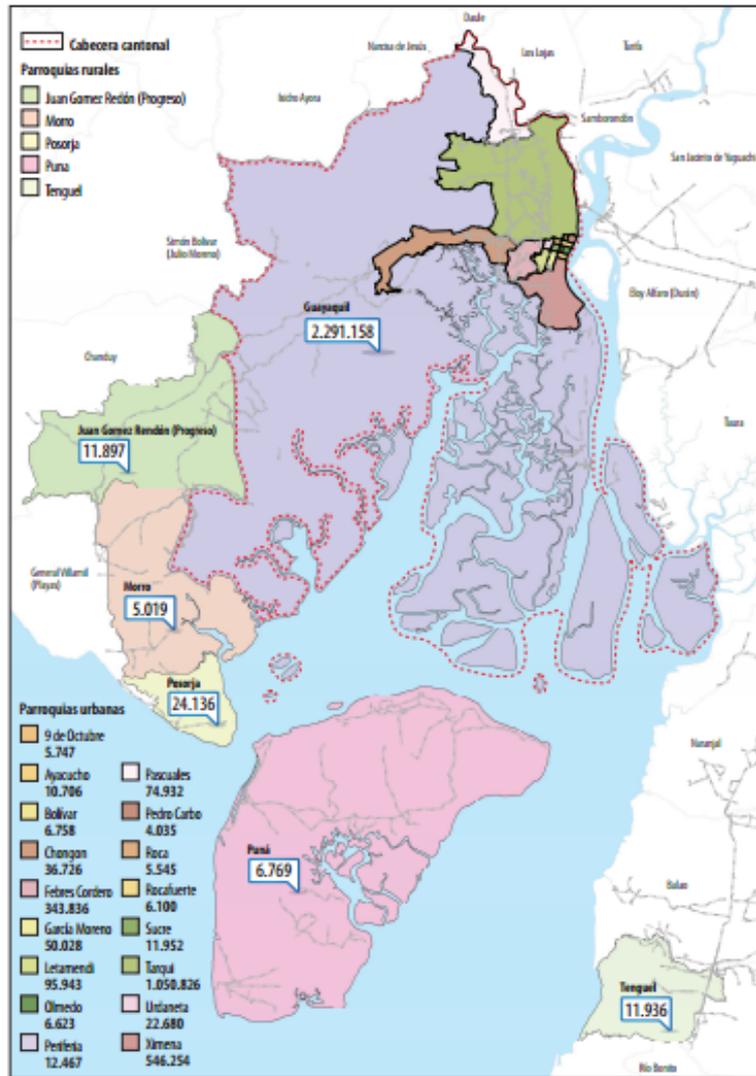
► Autoidentificación de la población¹



► Disponibilidad de TIC'S



► Número de habitantes del cantón Guayaquil por parroquias (urbanas y rurales).



Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010



Anexo 2.- Encuesta

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSTGRADO
MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

ENCUESTAS SOBRE AHORRO EN LA ZONA NORTE DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Edad:

Sexo: Femenino Masculino

Ingreso mensual: Gasto diario:.....

Renta anual.....

Ciudadela:

Sector en el que labora: Público Privado No

Labora

(Si su respuesta es publico pase a la siguiente pregunta.)

Dependiente Negocio Propio

Terrateniente

Tiempo completo Medio tiempo

Cuantos trabajos tiene:

Clase a la cual pertenece:

Alta Media Baja

1. ¿Es usted una persona que destina parte de su ingreso al ahorro?

SI

NO

(Si su respuesta es NO pase pregunta 4)

2. ¿Tiene alguna forma definida de ahorrar?

- Empírica
- Banco
- Cooperativa
- Ad. Fondos
- IESS
- Otros:

3. ¿Tiene un fin por el cual ahorra?

- Enfermedad
- Jubilación
- Imprevistos
- Educación
- Compra de bienes
- Otros:.....

4. ¿Usted por qué razón no genera ahorros?

- Precios altos
- Gastos superiores a ingresos
- Falta de cultura
- Gastos innecesarios
- Otros:.....

5. ¿Cuándo usted considera que un precio es alto?

.....
.....

6. ¿Cómo determina usted que sus gastos son mayores que sus ingresos?

.....
.....

7. ¿A que llama usted un gasto innecesario?
.....
.....
.....
8. ¿Por qué cree usted que no existe cultura para ahorra?
.....
.....
.....
9. ¿Cree usted que es necesario ahorrar?
SI NO
¿Por
qué?.....
.....
.....
10. ¿Cuándo usted realiza compras cuál es su medio de pago?
 - Efectivo
 - Tarjeta de debito
 - Tarjeta de crédito
 - Transferencias bancarias
11. ¿Tiene un presupuesto mensual de gastos?
SI NO
12. ¿Lleva control de los gastos realizados?
SI NO
¿Cómo.....
.....
.....
13. ¿Hace usted uso de promociones o descuentos dados por los ofertantes?
 - Siempre
 - Poco
 - De vez en cuando
 - Nunca
14. ¿Ha estado sobre endeudado en alguna ocasión?
SI NO
15. ¿Usted ha obtenido algún crédito?
SI NO
(Si su respuesta es no, aquí termina la encuesta)
16. ¿A qué ente lo ha solicitado?
 - Banco
 - Cooperativa
 - Amigos
 - Familiares
 - Chulquero
17. ¿Con que fin hizo la obtención del crédito?
 - Consumo
 - Negocio
 - Pago de haberes
18. Conoce usted la tasa de interés de sus crédito?
SI NO
C/P M/P

Anexo 3.- Ofertas en locales comerciales



Algunas de las 2.900 subpartidas

CON SOBRETASA ARANCELARIA

DESCRIPCIÓN	SOBRETASA
<ul style="list-style-type: none">● Perfumes y aguas de tocador.● Cuadernos.● Pinturas al agua (témperas, acuarelas).● Hornos microondas.● Planchas eléctricas.	45%
<ul style="list-style-type: none">● Cámaras digitales y videocámaras.	
<ul style="list-style-type: none">● Pizarras y tableros para escribir o dibujar, incluso enmarcados.	
<ul style="list-style-type: none">● Tintes y demás materias colorantes presentados en formas o en envases para la venta al por menor.	
<ul style="list-style-type: none">● Televisores.	
<ul style="list-style-type: none">● Calzado● Prendas de vestir.	25%

Fuente: Comex

EL UNIVERSO

Anexo 5.- Precios diferenciados



Precios en Supermaxi Albán Borja



Precios en Mi Comisariato Av. Carlos Julio Arosemena

Anexo 6.- Aceptación de tarjetas de crédito en locales comerciales



Anexo 7.- Crédito directo en tiendas comerciales



Anexo8.- Pre aprobación de crédito vía correo electrónico

TARJETA DE CREDITO PREAPROBADA ↑ ↓ ✕

 **Brown Benitez Edison Adrian** (ebrown@pichincha.com) [Agregar a contactos 08/09/2015](#) [Fotos](#)

De: **Brown Benitez Edison Adrian** (ebrown@pichincha.com)
Enviado: martes, 08 de septiembre de 2015 9:02:44
Para:

 **BANCO PICHINCHA**
En confianza.

Buenas tardes.

Estimado Cliente

Le comunicamos que tiene una Tarjeta crédito preaprobada
Si está interesado o necesita más información, conteste al mail o comuníquese:

ADRIAN BROWN BENITEZ
Teléfono: 3715000 EXT : 573928

Celular: claro 0989502488  - movistar 0984488642
Mail: ebrown@pichincha.com

AG. TORRES PICHINCHA
AV.FCO DE ORELLANA Y JUSTINO CORNEJO piso 9

Nota.- Si usted no está interesado o si ya está haciendo algún trámite, favor hacer caso omiso de este correo electrónico.

Esta campaña tiene vigencia 5 días de la fecha de envío del mail.

ADRIAN BROWN B.
Ejecutivo de Negocios
Banca de Personas
Mail: ebrown@pichincha.com
Tel.: (593-4) 371-5000 Ext.: 573928
Dir.: Av. Francisco de Orellana y Justino Cornejo, piso 9
Cel.: 0989502488
www.pichincha.com

 **BANCO PICHINCHA**

COMUNICACIÓN CONFIDENCIAL Y PRIVILEGIADA. Si usted no es la persona a quien se dirige esta comunicación, favor notificarnos por e-mail y elimine todas las copias del mensaje.

CONFIDENTIAL AND PRIVILEGED COMMUNICATION. If you have received this message in error, please notify me by return e-mail, and destroy all copies (electronic or otherwise) of this mailing.

Antes de imprimir este e-mail piensa bien si es necesario hacerlo. El medio ambiente es responsabilidad de todos.

© 2015 Microsoft [Términos](#) [Privacidad y cookies](#) [Desarrolladores](#) [Español](#)