



UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPIRITU SANTO

FACULTAD DE ECONOMÍA Y CIENCIAS EMPRESARIALES

**TITULO: DETERMINACIÓN DE LOS INGRESOS FAMILIARES
GUAYAQUILEÑOS Y SU REFLEJO EN EL AHORRO DURANTE EL PRIMER
SEMESTRE DEL 2016**

**TRABAJO DE TITULACIÓN QUE SE PRESENTA COMO REQUISITO PREVIO A
OPTAR EL GRADO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTOR:

KEVIN COELLO GARZÓN

TUTORA:

ING. ELSA MAYORGA QUINTEROS

Samorondón, Diciembre del 2016

Dedicatoria

Dedico este presente trabajo de titulación primeramente a Dios quien día a día ha sido mi guía para poder llegar a cumplir este objetivo; a mis padres y hermano, quienes a lo largo de mi vida universitaria estuvieron a mi lado brindándome su apoyo incondicional y dándome consejos para hacer de mí una mejor persona.

Resumen

El presente trabajo de titulación hace un análisis de los ingresos de las familias guayaquileñas y su reflejo en el ahorro durante el primer semestre del 2016, ya que en la mayoría de los hogares no poseen una mayor capacidad de ahorro debido a que los gastos son mayores a los ingresos. Para el siguiente análisis se define, mediante la fundamentación teórica y estadística, los niveles de ingresos de los habitantes de la urbe; además, se conoció el comportamiento de ahorro de la ciudadanía y se correlacionó los niveles de ingresos y el ahorro familiar de los guayaquileños. Para la investigación, se recopiló información mediante la encuesta, en la cual se formularon 8 preguntas de forma cerrada. Luego de la obtención de los datos, estos fueron procesados y tabulados con el objetivo de medir si existe una relación positiva entre los ingresos y ahorros que manejan los hogares guayaquileños en el primer semestre del 2016. Entre los resultados más importantes se destaca que el ingreso económico de las familias guayaquileñas fluctúa entre los \$568 - \$768 en un 36% seguido de \$769 en adelante, lo cual permite a un 61% de personas ahorrar para cualquier emergencia.

Palabras claves: *Economía ecuatoriana, ahorro, cuenta de ahorro, comportamiento de ahorro, ingreso familiar.*

Abstract

The present paper was focused on an analysis of the income of Guayaquil families and their reflection on savings during the first half of 2016, since in most households they do not have a greater capacity of saving because the expenses are greater to the income. For the following analysis, by means of the theoretical and statistical basis, the income levels of the inhabitants of the city are defined; In addition, the behavior of savings of the citizens was known and the income levels and the family savings of Guayaquil's people were correlated. For the investigation, information was collected through a survey, in which 8 questions were formulated in a closed form. After obtaining the data, these were processed and tabulated with the objective of measuring if there is a positive relationship between income and savings that Guayaquil households managed in the first half of 2016. Among the most important results, the economic income of Guayaquil families is between \$ 568 and \$ 768 in 36% followed by \$769 onwards, which allows 61% of people to save money for any emergency.

Keywords: *Ecuadorian economy, savings, savings account, saving behavior, family income.*

Introducción

Datos obtenidos del Banco Mundial (2016), indican que del Fondo Monetario Internacional (FMI) asegura que la economía ecuatoriana se ha visto afectada grandemente debido a diferentes acontecimientos generados a finales del 2014 e inicios del 2016, siendo la caída del petróleo el más importante de todos ellos, aún más el terremoto del centro costero del país, un hecho que no podía ser más inoportuno.

Por lo mencionado, el gobierno ecuatoriano considera que la economía del país dependerá en gran instancia del sector privado, ya que se han anunciado planes para ajustar el déficit fiscal mediante el recorte del gasto público; en este contexto, el primer mandatario asegura que se podrá cubrir una crisis económica en caso de que llegara a suceder.

El ingreso mínimo familiar en el Ecuador, corresponde a un sueldo básico de \$366,00 (Banco Central del Ecuador, 2016). Debido, entre varias cosas, a la crisis económica global, la disminución de los precios del petróleo, la desvalorización del dólar y las salvaguardias, es que los habitantes del país piensan dos veces antes de comprar un producto, dejando los gastos suntuarios en segundo plano y con ello pretendiendo invertir el dinero en ahorro, para aquellos que tienen ingresos por encima de la media nacional (Ocampo, 2015). Por el contrario, según la Encuesta de Ingresos y Gastos 2011 – 2012, el bajo ingreso mensual de los niveles socioeconómicos menos favorecidos (áreas rurales), solo alcanzan a cubrir ciertas necesidades, lo cual provoca que las personas no puedan ahorrar el dinero, teniendo un déficit del 8% (INEC, 2013).

Para Aulestia (2016) los negocios y las empresas con mentalidad de corto plazo apuntan a la generación de beneficios inmediatos, dejando el dinero en saldos de cuentas corrientes inmovilizados y ociosos, bajando la oportunidad de que se genere riqueza y esta se inyecta en la economía.

Los aspectos como la inflación, el incremento de tributos y el IVA, han incidido en que las familias ecuatorianas de los NSE C y D únicamente limiten el dinero a sus necesidades del presente y no tengan como prioridad el ahorro o la inversión, a su vez los ciudadanos de menores recursos poseen medios muy limitados para acceder a herramientas financieras de ahorro. La preocupación de las entidades bancarias se basa en la considerable informalidad laboral y el analfabetismo financiero (Agencia de Noticias de Ecuador, 2016).

Marco Teórico

Comportamiento de ahorro de los hogares

A pesar de la evidencia empírica de la relación positiva entre el crecimiento económico y las tasas de ahorro, los patrones representativos del modelo del horizonte infinito estándar de Ramsey, y del ciclo de vida predicen lo contrario. Es decir, tales modelos sugieren que un mayor crecimiento esperado conduce a un mayor endeudamiento, o a consumir a expensas de la riqueza futura (Finanzas Personales, 2016).

En el contexto internacional, estos modelos sugieren que un país en rápido desarrollo tendrá déficits comerciales, esencialmente tomando prestado de los países ricos. Sin embargo, a menudo se observa lo contrario en la realidad (Portafolio Económico, 2014). Además de su efecto en las tasas de ahorro agregadas e individuales, el rápido crecimiento tiene dos efectos más estrechamente relacionados.

En primer lugar, Balassa (2013) observa que los hogares de los países en rápido crecimiento experimentan una mayor tasa de aumento en sus gastos de consumo en comparación con sus pares en los países de menor crecimiento. Este fenómeno, observado en Lee et al. (2006), es inconsistente con la hipótesis de la renta fija estándar (PIH) y los modelos del ciclo de vida.

El segundo fenómeno, observado por Ocampo (2015) es que, si bien diferentes cohortes pueden tener niveles dramáticamente diferentes de riqueza de por vida, esto no causa una gran diferencia en su gasto de consumo. Por ejemplo, la riqueza de una persona de 60 años es mucho menor que la de un niño de 3 años en un entorno de crecimiento rápido.

Economía ecuatoriana

Entre 2006 y 2014, el crecimiento del PIB fue del 4,3%, impulsado por los altos precios del petróleo y un importante financiamiento externo. Este estímulo permitió un mayor gasto social e importantes inversiones, especialmente en los sectores de energía y transporte, así como en educación. Según la información oficial del país, la pobreza disminuyó del 37,6% al 22,5% durante ese período. El índice de Gini disminuyó de 0,54 a 0,47, dado que el crecimiento benefició a la población más pobre más que a otros segmentos (Banco Central del Ecuador, 2016).

Sin embargo, estos logros están amenazados por la reciente desaceleración económica que el país ha experimentado en respuesta a la caída de los precios del petróleo desde 2014 y al fortalecimiento del dólar estadounidense. Además, la pobreza aumentó ligeramente, de 22,5% en 2014 a 23,3% en 2015, lo que refleja un aumento de la pobreza rural, de 35,3% a 39,3% (Indicadores macroeconómicos, 2016). Por consiguiente, esta situación se vio exacerbada por el devastador terremoto del 19 de abril de 2016 en la costa ecuatoriana. El gobierno inicialmente estimó los costos de reconstrucción en casi 3 puntos porcentuales del PIB.

Debido a la falta de una moneda local en Ecuador, y adicionalmente a los limitados colchones fiscales y externos, el país no ha podido aplicar una política macroeconómica para enfrentar la grave crisis económica por la que atraviesa. En consecuencia, la política económica internacional se ha encontrado con una disminución significativa de la demanda interna, especialmente la demanda pública. Por este motivo, el gobierno ecuatoriano ha reducido drásticamente la inversión en el sector público hasta un 60%, aunque no de igual manera con respecto al gasto corriente, medida que se ha moderado en los últimos meses gracias al aporte económico internacional (La Hora, 2016).

En el frente externo, la cuenta corriente se ha normalizado a través de restricciones en el movimiento de bienes y capitales; en consecuencia, esto ha repercutido a la actividad económica. En este contexto, el gobierno está trabajando para proteger las inversiones y racionalizar el gasto público, y ha impuesto límites a los movimientos del mercado de trabajo.

En este proceso, el país se enfrenta al desafío de mantener la estabilidad económica, aunque es evidente que habrá un período de bajo crecimiento y un cambio de los sectores menores a los más productivos (Banco Central del Ecuador, 2016).

Ingreso familiar

El salario para el 2016 es de \$366,00 (Banco Central del Ecuador, 2016). Por consiguiente, el informe mensual a Julio del 2016, emitido por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEN), expone que los ingresos mensuales de los hogares ecuatorianos del estrato económico C puede cubrir el 99,27% de la canasta familiar básica que se ubica sobre los \$ 688.21, siendo esto en relación con un ingreso familiar de \$ 683.20 de una familia conformada por 4 miembros con 1.6 perceptores de ingresos. En síntesis, indica que tuvo una inflación del 0.13% con referencia al año anterior, dejando casi nula la capacidad de ahorrar (INEN, p. 6).

Con referencia a lo citado anteriormente, es necesario mencionar que el índice de precios al consumidor (IPC) de los productos que conforman la canasta básica vital, en el primer semestre del 2016 tuvo una inflación promedio del 0,22% con respecto al año anterior (INEN, 2016, p. 6). Posteriormente, tres de las doce divisiones de los productos muestran altas variaciones que han influido directamente en la inflación que se sucedió en el período Enero-Junio 2016; estas son: alimentos y bebidas no alcohólicas; bienes y servicios diversos; y,

prendas de vestir y calzado, siendo el primer grupo el que más incidencia ha tenido en el incremento del IPC (INEN, 2016, p. 7).

El ahorro

Según Bodal “el ahorro es la parte de los ingresos que no se gasta o se consume en el período en que se recibe y, por lo tanto, es almacenado para su uso en un momento futuro” (2013, p. 193). El concepto de ahorro está estrechamente relacionado con la reducción de los gastos, sobre todo para los gastos recurrentes.

Los medios utilizados para guardar dinero van de la mano con una reducción de la demanda de bienes de consumo, los cuales variarán de acuerdo con el propósito que la persona posee a largo plazo; esto consiente en abstenerse de consumir en el presente para poder asegurar una cantidad de dinero en una cuenta de depósitos bancarios, de inversión o simplemente almacenarlo un lugar seguro.

Es importante establecer que existe lo que se conoce como un banco de ahorros, el cual tiene como objetivo principal el proceder a la salvación de los ahorros de los ciudadanos que lo soliciten; además, generados intereses durante un período determinado. Con todo, en cualquier momento, y especialmente en tiempos de crisis, es necesario ahorrar. Por lo tanto, según Szalachman (2014) se debe cumplir una serie de consejos que son de gran interés:

- Es necesario evitar comprar por impulso. Basta comprar lo que realmente se necesita
- Hay que analizar en profundidad los precios del supermercado para ver cuál ofrece los mejores productos y descuentos.
- También hay que tener en cuenta el mercado de segunda mano, ya que ofrece artículos muy interesantes.

- En la compra de ropa que se puede optar por las empresas mayoristas, que proporcionan más asequible.
- Reducir los gastos mensuales innecesarios.
- Obtener una carga del teléfono móvil más barato y también cumple con sus necesidades.

Por otro lado, los ahorros pueden ser clasificados en varios tipos: el ahorro privado, el cual es obtenido por empresas que no pertenecen al Estado y hogares en general, es el resultado de los ingresos de un individuo o de cada familia, menos los gastos corrientes de consumo.

De acuerdo a la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos (ENIGHUR) 2011-2012, se aprecia que el 41,1% de los hogares ecuatorianos poseen gastos mayores a los ingresos; adicionalmente a estas cifras, se registra que el gasto corriente total de los hogares: el 77,2% es monetario y el 22,8% no monetario, de lo cual lo más significativo es el gasto de consumo con un 97,6% (INEN, 2012).

De esta manera, se puede observar que la cultura de ahorro en Ecuador ha bajado de manera considerable debido a que el ecuatoriano promedio, consume más de lo que gasta. Según el diario El Universo, el comportamiento que tiene la población, no es el ideal para fomentar el desarrollo de la economía, pues un Estado que consume, no ahorra; y si no se ahorra, no se puede invertir; y si no se invierte, no puede producir ni crecer (2016).

Se cree que esta falta de cultura de ahorro pudo haber sido originada por la crisis bancaria del año 1999 (Revista Líderes, 2014), por lo que la mayoría, por temor a otro escenario como tal, prefiere gastar sus ingresos en lugar de depositarlos en las entidades bancarias. Sin embargo, gran parte de estas compras se realizan con tarjetas de crédito, es decir, acceden a la adquisición de bienes por medio de dinero crediticio, en otras palabras, dinero que no poseen físicamente.

Sin embargo, según la encuesta realizada en el año 2015 por la empresa Aval, el 84% de los investigados reportó que ahorra, aunque sea un poco, además de contar con un fondo de emergencia, pero que éste no exceda los \$600 (El ahorro aún no se vuelve un hábito en Ecuador, 2016). A través de estos resultados, se puede constatar que los ecuatorianos tienen en cuenta la importancia del ahorro, pero no lo tienen como un hábito.

Cuenta de ahorros

Una cuenta de ahorros es una cuenta proporcionada por un banco para que las personas ahorren dinero y ganen intereses sobre el dinero en efectivo retenido en la cuenta. Además se puede utilizar para ahorrar dinero para gastos específicos o para metas indefinidas a largo plazo (Maza, 2014).

En consecuencia, algunas personas utilizan cuentas de ahorro para guardar dinero para una meta específica, como un pago inicial en una casa o vacaciones futuras. Algunas cuentas de ahorros se utilizan como un fondo de emergencia, ya que los ahorros ayudan a equilibrar el flujo de efectivo en el hogar, por ejemplo: en casos de emergencia este dinero puede responder de inmediato y ayuda a no tener que acudir a un crédito para solventar alguna necesidad (Mendialdua, 2012).

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Para el objeto de estudio, teniendo como principal objetivo de investigación, conocer el nivel de ingresos y ahorros que alcanzaron los hogares guayaquileños en el primer semestre que comprende el año 2016, la modalidad en que se llevó a cabo el proceso de indagación fue a través del desarrollo de estudios descriptivos y de campo cuyo enfoque se manejó bajo un punto de vista netamente cuantitativo. Para ello se aplicaron métodos a nivel teórico, tal como el analítico – sintético acompañado, por un lado, con la comparativa, permitiendo revisar a través de la literatura científica bases teóricas conceptuales referente a lo relacionado con el problema; no obstante, a nivel empírico se empleó el método de la medición (Hernández , Fernández, & Baptista, 2006), esto con la finalidad, de recopilar información numérica que permita conocer en esencia la relación que existe entre los ingresos de los ciudadanos guayaquileños y su ahorro reflejado en la banca, visto de otra manera, se efectuaron investigaciones primarias de tal forma que permitieron extraer datos relevantes de los principales individuos que se encuentran inmersos con la problemática planteada.

Cabe destacar que la presente investigación tiene como objeto de estudio, los hogares de la ciudad de Guayaquil, cuyo tamaño alcanza un total de 614.453 viviendas según datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2016). Ahora bien, para efecto de estudio, se precisó solamente tomar una parte representativa de la misma, para determinar el tamaño de la muestra se empleó la fórmula de la población infinita, y esto debido a que la dimensión poblacional superó las 100.000 unidades de análisis, el resultado obtenido aplicando el cálculo aritmético respectivo, dio a conocer que se debía estimar para la investigación a 384 individuos, los mismos que se los estratificó por Nivel Socioeconómico, siendo estos, hombres o mujeres jefes de hogar.

En el mismo orden, para recopilar los datos correspondientes a esta fuente primaria, se utilizó la técnica de la encuesta, cuya herramienta o instrumento fue el cuestionario; en él se formularon un total de 8 preguntas de forma cerrada, donde se establecieron interrogantes con alternativas de respuesta dicotómicas y policotómicas en la cual se empleó la escala de Likert como principal método de medición.

Cumplido en su totalidad el proceso de indagación cuantitativo, y obtenidos los resultados correspondientes a las variables estimadas, a través del Software de analítica descriptiva SPSS, los datos recopilados fueron procesados, tabulados y correlacionados bajo la teoría de Pearson, a fin de medir si existe una relación alta positiva entre los ingresos y ahorros que manejaron los hogares Guayaquileños durante los primeros seis meses del presente año, siendo este el principal motivo de la investigación.

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Se elaboró una encuesta con 8 preguntas a ser contestadas por una muestra de 384 individuos, entre hombres y mujeres jefes de hogar. Por consiguiente, y dado que el principal propósito es conocer los ingresos y gastos de las familias guayaquileñas, en primera instancia se consulta cuál fue el ingreso total promedio mensual en el hogar durante el primer semestre del año 2016.

Tabla 1. Ingreso total promedio mensual de hogares de la ciudad de Guayaquil

Características	Frecuencia	Frecuencia
	Absoluta	Relativa
\$366 (ingreso mínimo familiar)	65	17%
\$367 - \$567	78	20%
\$568 - \$768	138	36%
\$769 en adelante	103	27%
Total	384	100%

Elaboración propia

A partir de los resultados conseguidos, se puede destacar que el promedio total mensual de ingreso que obtuvieron el 36% de los hogares de Guayaquil alcanzó una media de \$668, sabiendo indicar que en mucho de los casos, este ingreso no es logrado por un solo miembro, sino por dos perceptores como mínimo; sin embargo, es notorio constatar que se producen variaciones en dependencia del lugar donde residen (rural o urbana), siendo esta característica un factor que influye directamente en la capacidad de ahorrar en una familia habitual.

A partir de lo mencionado anteriormente, fue necesario conocer sobre los principales gastos que se originan en cada uno de los hogares, los mismos que disminuyen la capacidad neta del ingreso mensual adquirido. Se puede apreciar que el 28% de los sujetos investigados indicó que la mayor parte de sus ingresos se destinó a alimentos, lo cual según la encuesta de Ingresos y Gastos de los hogares 2011-2012 (INEN, 2012) ubica a Guayaquil, de entre nueve ciudades, como la urbe que mas gasto tiene dentro de este rubro, además indica que los

alimentos de consumo preferencial son el arroz blanco, presas de pollo, y pan corriente (INEN, 2012).

Tabla 2 *Gastos en hogares de la ciudad de Guayaquil*

Características	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Alimentación	108	28%
Educación	29	8%
Prendas de vestir / calzado	54	14%
Salud	42	11%
Transporte	58	15%
Otros	93	24%
Total	384	100%

Elaboración propia

Seguido a esto, se registró del 24% a otros gastos, tales como: bienes y servicios diversos, comunicaciones y recreación; no obstante, para el 15% el gasto se da más en el transporte, esto incluye automovil, transporte urbano y taxi urbano; el 14% produce gastos en prendas de vestir y calzado; el 11% en salud y el 8% en educación ya que por aproximadamente 3 meses se reducen los gastos en cuanto a pensiones estudiantiles, útiles escolares, transporte, entre otros.

Por otro lado, resultó importante identificar el porcentaje de hogares que tuvieron la capacidad de ahorrar durante el primer semestre del año 2016.

Tabla 3 *Capacidad del ahorro*

Características	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Sí	234	61%
No	150	39%
Total	384	100%

Elaboración propia

El 61% de los objetos de estudio respondió de forma afirmativa, la interrogante, mientras que el 39% faltante reconoce tener cantidades superiores de gastos que ingresos, y esto debido específicamente a que el poder adquisitivo de sus perceptores es insuficiente para cubrir la

canasta básica, comprendida en alimentos y bebidas, vivienda, indumentaria y misceláneos. Es importante mencionar que, según la Encuesta de Ingresos y Gastos 2011-2012 (última existente) demuestra que el 58,8% de los hogares ecuatorianos tiene capacidad de ahorrar (INEN, 2012). Sin embargo, aún no existe una cultura de ahorro.

Tabla 4 Nivel de ahorro de hogares de la ciudad de Guayaquil

Características	Frecuencia	Frecuencia
	Absoluta	Relativa
Menos del 10%	79	34%
10% - 30%	101	44%
31% - 51%	44	19%
52% en adelante	10	3%
Total	234	100%

Elaboración propia

Adicionalmente, se preguntó qué porcentaje del total de los ingresos mensuales, un jefe de hogar pudo ahorrar durante el primer semestre del 2016. La Tabla 4 logra evidenciar que el 44% de los jefes de hogar llegó a evitar gastos de sus ingresos mensuales entre puntos porcentuales del 10% - 30%, lo que significa que la mayor parte de los hogares llegan a generar gastos mensuales de hasta \$691, definiendo como media un 10% menor al valor de consumos omitidos dentro de los ingresos mensuales totales alcanzados.

Además, otra de las preguntas adjuntas abarcaba si es que el jefe de hogar logro tener un ahorro constante durante el período Enero – Junio 2016. Tomando en cuenta los datos adquiridos, cabe indicar que dentro de este ciclo semestral, el superávit por parte de los hogares de Guayaquil no se dio de forma constante, esto llegando a conocer que tan solo un 45% logró optimizar gastos de tal forma que alcancen continuamente la diferencia dada entre sus ingresos favorables y el gasto corriente realizado durante los primeros seis meses del año.

Tabla 5 *Ahorro continuo en el primer semestre del año 2016*

Características	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Sí	105	45%
No	129	55%
Total	234	100%

Elaboración propia

En este contexto, las personas encuestadas recalcaron que es importante realizar un presupuesto básico para el hogar, de manera que se reduzcan y optimicen los gastos, es decir establecer límites y fijar metas. Por este motivo, fue necesario conocer a que un jefe de hogar destinaría sus ahorros .

Tabla 6 *Propósito del ahorro en hogares*

Características	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
A la inversión de un negocio	53	23%
Lo mantuvo guardado en la banca	181	77%
Total	234	100%

Elaboración propia

De acuerdo a los resultados obtenidos en la Tabla 6, el 77% de los hogares que tuvieron la capacidad de ahorrar, mantuvo guardado su dinero en la banca, mientras que el 23%, siendo un mínimo grupo, lo invirtió en un negocio y en ciertos casos hasta llegando a realizar préstamos a entidades financieras para el logro del mismo. Y, aunque algunas personas prefieren guardar sus ahorros en el hogar, el 83% de los ciudadanos tienen una cuenta destinada al ahorro en bancos privados (El Comercio, 2011).

Por otro lado, ingreso mensual mantiene un poder adquisitivo insuficiente para cubrir la canasta básica?

Tabla 7 *Poder adquisitivo insuficiente para cubrir la canasta básica*

Características	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Total acuerdo	92	24%
Parcial acuerdo	23	6%
Ni acuerdo / Ni desacuerdo	182	47%
Parcial desacuerdo	57	15%
Total desacuerdo	30	8%
Total	384	100%

Elaboración propia

Según la encuesta realizada, se evidencia que el 47% de los encuestados es imparcial con la interrogante planteada, debido a que en ciertas ocasiones sus ingresos mensuales son insuficientes para cubrir la canasta, no obstante, el 24% de los objetos de estudio se mostró en total acuerdo. Esto se ve reflejado en la inflación que existe en los productos que conforman la canasta básica familiar conformada por 75 productos de los cuales el 77,72% son bienes y 22,28 son servicios, dicha variación provocó un período semestral en el que solo se cubrió el 99% del costo total de la canasta (Inflación Mensual: Julio 2016, 2016).

Por último, se consultó a los sujetos investigados si consideran que la situación económica en los próximos años pueda mejorar, esto evidenció que el 68% esta en parcial desacuerdo.

Tabla 8 *Mejora de situación económica*

Características	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Total acuerdo	5	1%
Parcial acuerdo	42	11%
Ni acuerdo / Ni desacuerdo	55	14%
Parcial desacuerdo	253	66%
Total desacuerdo	29	8%
Total	384	100%

Elaboración propia

En efecto, los diversos accionares del gobierno ecuatoriano a fin de mejorar el sistema financiero ecuatoriano, provocó que mucho de los hogares de Guayaquil se preocupen más por mantener retenidos sus ahorros enfocándose en estar preparados por cualquier recesión

económica que llegue a surgir durante la época de crisis financiera que atraviesa actualmente Ecuador, a consecuencia de esto sin duda alguna generó que entidades bancarias se vean amenazadas ante su principal actividad que es la de otorgar créditos hipotecarios, al no rotar la liquidez lograda con esta función.

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

En la fundamentación teórica y estadística de los niveles de ingresos de las familias guayaquileñas y el reflejo del ahorro durante el primer semestre del año 2016 se pudo denotar que la economía ecuatoriana se encuentra desacelerada por la caída de precios por parte del barril del petróleo desde el 2014, y debido al fortalecimiento del dólar estadounidense además del aumento ligero de la pobreza rural en un 35.3% destacando se da por la situación devastadora del terremoto de abril del 2016.

El ingreso familiar de los guayaquileños mediante la investigación de mercado se da entre los \$568 - \$768 en un 36% seguido de \$769 en adelante según el empleo que dispone cada persona el mismo que el principal destino es para alimentos y bebidas no alcohólicas. Según Lorena Naranjo, directora de Estadísticas Económicas del INEC, se observó un aumento en este rubro porque el área de hoteles y restaurantes ha ganado importancia, es decir, que muchos mas individuos prefieren consumir alimentos preparados fuera del hogar (El Universo, 2015).

Además, se evidenció que el 61% del sujeto de estudio, puede ahorrar, pero este no pudo cubrir un capital constante en el período Enero – Junio 2016. Es decir, tan solo un poco mas de los guayaquileños esta en capacidad de ahorrar. Esto también se ve evidenciado en la encuesta realizada por Advance Consultora que concluyó que mientras la población tenga más edad, la posibilidad de ahorrar disminuye (Revista Líderes, 2014). Sin embargo, sacando una media con todos los consultados se aprecia que lo que ganan les alcanza con lo justo, con un mínimo de ahorro. En conclusión, la cultura del ahorro en Guayaquil es muy baja, incluso para financiar la vejez de sus miembros es mínima. Con las encuestas realizadas se sostiene que más acogida tienen los planes de ahorro a corto plazo para consumo. Es así como se

puede decir que para llegar a un equilibrio depende de factores externos mas no de la fuerza de voluntad de los ciudadanos.

Recomendaciones

En el estudio de este caso se debería de aplicar estrategias para las familias guayaquileñas con el fin de poder crear métodos de ahorro para sustentar sus gastos durante todo el año y además cubrir con la situación económica en la que pasa el país para disponer de mejores ingresos y lograr un mejor sustento en sus hogares.

Se podría implementar este tipo de métodos mediante el apoyo del Municipio de Guayaquil y el Plan Nacional del Buen Vivir para que este tipo de proyectos sean implementados en todo el país de Ecuador y lograr minimizar los posibles problemas causados por algunos desastres naturales y decisiones internacionales que afectan la economía del estado.

En el aspecto fiscal, es crucial incrementar gradualmente el gasto público y hacerlo más eficiente. Por último, en un contexto en el que la inversión pública no puede seguir impulsando el crecimiento, el país debe mejorar sistemáticamente el clima de inversión. Una actividad más sólida del sector privado permitirá al país diversificar la economía, aumentar la productividad y crear empleos de calidad.

Bibliografía

- Aulestia, J. (2016). En recesión ¿Qué debemos hacer desde el marketing? *Perspectiva* .
- Agencia de Noticias de Ecuador. (14 de Junio de 2016). BID: ECUADOR ENFRENTA UNA REAL CRISIS DE AHORROS. *Agencia de Noticias de Ecuador* .
- Balassa, B. (2013). *Hacia una renovación del crecimiento económico en América Latina*. Mexico: Sellan.
- Banco Central del Ecuador. (6 de enero de 2016). *Estadísticas 2015*. From www.bce.fin.ec
- Banco Central del Ecuador. (Agosto de 12 de 2016). *Indicadores macroeconómicos*. From <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/788>
- Banco Mundial. (20 de 08 de 2016). <http://www.bancomundial.org/>. From <http://www.bancomundial.org/es/country/ecuador/overview>
- Bódalo, E. (2013). *Los mayores y el consumo, un estudio sociológico*. Colombia: EDITUM.
- El Universo. (31 de Octubre de 2016). El ahorro aún no se vuelve un hábito en Ecuador. *El Universo* .
- El Universo. (16 de Enero de 2016). En Guayaquil, el 30 % del gasto va a los alimentos. *El Universo* .
- El Comercio. (10 de Septiembre de 2011). Cuentas de ahorros según su necesidad. *El Comercio* .
- Finanzas Personales. (2016). *Finanzas Personales*. From Ahora que gana más, ¿gasta más?: <http://www.finanzaspersonales.com.co/ahorro-e-inversion/articulo/como-hacer-cuando-gana-dinero-para-gastar-menos/57177>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la investigación*. México.
- INEC. (3 de 5 de 2013). INEC presenta resultados de la Encuesta de Ingresos y Gastos.
- INEN. (2012). Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los hogares urbanos y rurales 2011-2012. *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos* .

- INEN. (2016). Inflación Mensual: Julio 2016. *Instituto Nacional de Estadística y Censos* , 17.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2016). *Promedio de personas por hogar*. Guayaquil: INEC.
- Jacome, H. (2011). Alcance de las microfinanzas en las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca.
- Jones, C. (2012). *Introducción al crecimiento económico*. Madrid: Coro Pando.
- La Hora. (15 de Junio de 2016). El monto del gasto corriente de sector público de Ecuador aumentó 8,5%. *ECONOMÍA* .
- Loza, Q., & Henry, J. (2015). Anàlisis Socio-Econòmico de las Principales Variables Categòricas de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares del Cantòn Guayaquil 2011-2012. Anàlisis Socio-Econòmico de las Principales Variables Categòricas de la Encuesta Nacional de Ingre.
- Maza, I. A. (2014). *El comportamiento del ahorro y su composición*. Barcelona: Banco de España.
- Mendialdua, A. B. (2012). *Gestión de Entidades Financieras: Un enfoque práctico de la gestión bancaria actual*. Madrid: ESIC.
- Ocampo, J. (2015). *Comportamiento del ahorro y la inversión: evolución histórica y determinantes*. Colombia: Lecturas de Macroeconomía Colombiana.
- OECD. (2012). *Todo mundo a bordo Lograr el crecimiento incluyente: Lograr el crecimiento incluyente*. Costa Rica: OECD Publishing.
- Portafolio Económico. (27 de Junio de 2014). From Alerta por el crecimiento del déficit comercial del país: <http://www.portafolio.co/economia/finanzas/alerta-crecimiento-deficit-comercial-pais-59892>
- Revista Líderes. (2014). En el país se privilegia el consumo pero falta cultura de ahorro Este contenido ha sido publicado originalmente por Revista Líderes en la siguiente dirección: <http://www.revistalideres.ec/lideres/pais-privilegia-consumo-falta-cultura.html>. Si está pensando en hacer uso del mismo, por favor, cite la fuente y haga un enlace hacia la nota original de donde usted ha tomado este contenido. ElComercio.com. *Revista Líderes* .

Sotelo, J., & Unamuno, . (2012). *Teorías y modelos macroeconómicos*. Madrid: ESIC.

Szalachman, R. (2014). *Promoviendo el ahorro de los grupos de menores ingresos: experiencias latinoamericanas*. México: CEPAL.

Villacis Molina, M. (2012). El impacto económico que tiene el emprendimiento informal en Guayaquil sobre la redistribución de ingresos entre los años 2008-2012.