



**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**

**SEDE GUAYAQUIL**

**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE AHORRO EN LOS HOGARES DE NIVEL SOCIOECONÓMICO MEDIO DE GUAYAQUIL, AÑO 2021.**

Trabajo de titulación previo a la obtención del  
Título de Licenciado en Administración de Empresas

**AUTOR: Christian Gabriel Valiente Salguero**

**TUTOR: Ing. Aurora Lozano Castillo, Mgtr.**

**GUAYAQUIL – ECUADOR  
2024**

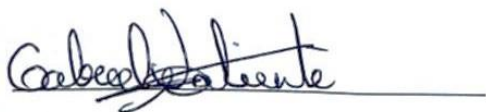
## CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD Y AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, **Christian Gabriel Valiente Salguero**., con documento de identificación N° **0958509234**, manifiesto que:

Soy el autor y responsable del presente trabajo; y, autorizo a que sin fines de lucro la Universidad Politécnica Salesiana pueda usar, difundir, reproducir o publicar de manera total o parcial el presente trabajo de titulación.

Guayaquil, 1 Marzo del 2024

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Christian Gabriel Valiente Salguero', is written over a horizontal line.

**Christian Gabriel Valiente Salguero**  
C.I.095850923

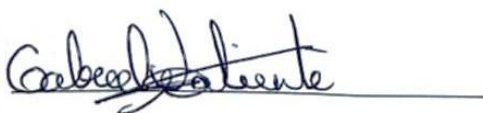
**CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE  
TITULACIÓN A LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**

Yo, **Christian Gabriel Valiente Salguero** con documento de identificación **No. 0958509234**, expreso mi voluntad y por medio del presente documento cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autor del Artículo Académico: **Análisis del comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, año 2021**, el cual ha sido desarrollado para optar por el título de **licenciatura en administración de empresas**, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En concordancia con lo manifestado, suscribo este documento en el momento que hago la entrega del trabajo final en formato digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Guayaquil, 1 Marzo del 2024

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, reading "Christian Gabriel Valiente Salguero", is written over a horizontal line.

**Christian Gabriel Valiente Salguero**  
**C.I.095850923**

## CERTIFICADO DE DIRECCIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, **Aurora Lozano Castillo**, con documento de identificación **N°0919280511**, docente de la Universidad Politécnica Salesiana, declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: **Análisis del comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, año 2021**, realizado por el Sr. **Christian Gabriel Valiente Salguero** con documento de identificación **N°0958509234**, obteniendo como resultado final el trabajo de titulación bajo la opción Artículo Académico que cumple con todos los requisitos determinados por la Universidad Politécnica Salesiana.

Guayaquil, 1 Marzo del 2024

Atentamente,

  
Ing. Aurora Lozano Castillo, Mgtr.  
C.I.091928051

# **Análisis del comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, año 2021**

*Analysis of the behavior of savings in households of average socioeconomic level in Guayaquil, year 2021*

**Christian Gabriel Valiente Salquero** es egresado de la carrera Administración de Empresas de la universidad Politécnica Salesiana (Ecuador) ([cvalientes@est.ups.edu.ec](mailto:cvalientes@est.ups.edu.ec))

**Ing. Aurora Nelly Lozano Castillo, Mgtr.** es docente de la Universidad Politécnica Salesiana (Ecuador) ([alozano@ups.edu.ec](mailto:alozano@ups.edu.ec))

## **Resumen**

---

La presente investigación analiza el comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, por lo que se identificó las tendencias del nivel de ahorro en estos hogares, así mismo se determinó las diversas alternativas de ahorro que practican y se diseñó estrategias de ahorro. La metodología utilizada fue de carácter descriptivo no experimental y analítico, con enfoque mixto, se utilizaron instrumentos de recopilación de datos como la encuesta a una muestra de 374 personas de hogares nivel socioeconómico medio y entrevistas a 3 expertos en el área. Los resultados demuestran que esta población no cuenta con una cultura financiera para generar un buen comportamiento de ahorro familiar y poder solventar las necesidades del hogar. En conclusión, la tendencia hacia el ahorro es baja o nula en la mayoría de los hogares, y cuando se presentan eventualidades las cubren con préstamos en la empresa, familia o en algunos casos con avance de tarjetas de créditos. Como alternativas de ahorro mantienen un monto acumulado en una cuenta bancaria, o hacen un presupuesto elaborando un plan de ahorro optimizando gastos, también aprovechan ofertas y promociones para reducir los gastos. Estos hallazgos permitieron plantear estrategias como obtener una formación sobre planificación financiera, así también la asignación de un porcentaje de los ingresos a una cuenta adicional, uso de herramientas de inversión del sistema financiero, uso adecuado de la tarjeta de crédito y evitar los gastos suntuosos.

## **Palabras claves.**

---

Ahorro familiar, hogares de nivel socioeconómico, gastos familiares, ingresos familiares, necesidades de la familia.

## **Abstract**

---

This research analyzes the saving behavior in households of average socioeconomic level of Guayaquil, for which the trends of the level of saving in these households were identified, as well as the various saving alternatives that they practice and saving strategies were designed. The methodology used was descriptive, non-experimental, and analytical, with a mixed approach, using data collection tools such as a survey of a sample of 374 people from households of medium socioeconomic level and interviews with 3 experts in the area. The results show that this population does not have a financial culture to generate good household savings and be able to meet household needs. In conclusion, the tendency towards saving is low or non-existent in most households, and when contingencies arise, they cover them with loans from the company, family or, in some cases, with advance credit cards. As savings alternatives keep an accumulated amount in a bank account or make a budget by elaborating a savings plan optimizing expenses, they also take advantage of offers and promotions to reduce expenses. These findings made it possible to propose strategies such as training in financial planning, allocating a percentage of income to an additional account, using investment tools of the financial system, proper use of credit cards and avoiding lavish spending.

## **Keywords**

---

Family savings, socioeconomic level households, family expenses, family income, family needs.

## 1. Introducción

El ahorro es una variable fundamental, de él depende la liquidez de la economía nacional, la capacidad para enfrentar contingencias y crear riqueza, el comportamiento de los ecuatorianos frente a sus ahorros está algo influenciado por ejemplo distribución del ingreso, baja tasa de empleo, población de la escolaridad (Arias, 2022).

Las razones por las que hogares optan por ahorrar se pueden agrupar en cuatro categorías principales: i) hogares aportan recursos para la jubilación; financiar los gastos esperados durante la vida, incluida la compra de vivienda y la educación; crear reservas para contingencias y mitigar la disponibilidad de recursos para que el consumo se mantenga estable a lo largo del ciclo de vida.

Las personas que tienen un nivel socio económico medio son aquellos que tienen un empleo fijo directo e indirectos, lo que permite un ahorro certero y latente que prevé los esquemas de creatividad y desarrollo para los diversos rubros que necesite. (Zumárraga, 2022).

El ahorro familiar debe tomarse como una herramienta para ayudar a enfrentar diversas situaciones económicas, existen factores que influyen en las familias para no presupuestar mensualmente y ahorrar, entre los que se encuentran: hacer gastos innecesarios, bajo nivel de ingresos considerando ahorrar en exceso y no ahorrar todos los meses, mal manejo del presupuesto, gastos inesperados, uso irracional de tarjetas de crédito.

Para lograr una buena planificación de ingresos y gastos, las familias deben conocer su nivel de liquidez actual y posible endeudamiento, la esencia de este artículo se basa en esto, que las personas no conocen la situación económica de la familia y no se comunica suficientemente la información o para presupuestar sus ingresos y gastos los empresarios lo hacen empíricamente (Dueñas, 2019).

La cultura de ahorro de una familia se define como la diferencia entre los ingresos y el consumo de familias, es decir la diferencia entre los ingresos disponibles y los gastos. Para saber dónde puede ahorrar, necesita un presupuesto familiar preciso. El ahorro familiar se obtiene en la planificación presupuestaria en base a los ingresos y gastos familiares, porque cubre todas las emergencias y es garantía para el futuro, porque el ahorro de hoy sirve para las necesidades del mañana.

La clase media está compuesta en su mayoría por profesionales de ingresos medios, lo que les permite vivir bien, satisfacer sus necesidades y darse gusto; y finalmente la subclase de personas que tienen pocos medios para satisfacer sus necesidades básicas (Mite, 2018).

Existen muchos inconvenientes en las necesidades de la familia ecuatoriana, donde la pandemia del Covid-19 trajo consigo la pérdida de familiares queridos, esto ocasionó nostalgia en el desarrollo y sostenibilidad de la familia, sin embargo, una entidad financiera, no consagra un producto de ayuda o respaldo ante cualquier evento o riesgo suscitado, que pueda respaldar a través de un fondo dentro de un programa de crédito, que permita salvaguardar algún tipo de inconveniente en las necesidades para quien tenga acceso a dicho programa bancario (Banco Pacifico, 2020).

Hay dos variables en el presupuesto familiar: ingresos y gastos; donde el ingreso familiar se refiere al ingreso de todos los miembros de la familia, consiste en los salarios o

ingresos adicionales de todos los hogares, tales como diezmos, aguinaldos, primas, comisiones, etc. Esto también se considera como el ingreso promedio de la familia para poder cubrir todos los gastos del hogar y vivir de mes a mes. Los gastos familiares son todos los gastos económicos derivados de las obligaciones de las familias, que deben cubrirse puntualmente.

La cultura del ahorro es la conciencia de la necesidad de mantener un balance entre los ingresos y los gastos, de modo que quede siempre un excedente productivo para el futuro (Editorial, 2011). Ahorrar sirve para estar preparado en situaciones emergentes; es el hábito de reservar un porcentaje de los ingresos no destinado al consumo, para destinarlo a proyectos a futuro. Ahorrar es importante porque sirve para sortear dificultades económicas y materializar los sueños sin endeudarse.

A la hora de planificar un presupuesto familiar o personal, se pueden dividir los gastos en varios tipos de gastos, siendo los más habituales: los gastos obligatorios, que se consideran gastos fijos, que hay que pagar cada mes, hipoteca o arrendamiento; Gastos necesarios que no se pueden eliminar, pero que se pueden reducir, como servicios públicos, gas, alimentos, etc.; costos incidentales que pueden ser obligatorios o necesarios. Estos son eventos inesperados cotidianos típicos, como fallas en los equipos. Pero también pueden ser gastos que, si bien están planificados, no se producen cada mes (Mite, 2018).

La justificación metodológica, es un formato ágil en el ahorro de un ciudadano para estar preparado a un evento de salud fortuito en su persona o su familia a través de una entidad financiera que permita garantizar un crédito o el uso del ahorro, los estudios estadísticos hacen referencia al desenvolvimiento de temas inherente en las enfermedades tradicionales que hacen que se invierta en la pronta recuperación.

La formulación del problema corresponde a varias interrogantes: ¿Cuáles son las tendencias del nivel de ahorro en los hogares para así solventar problemas que se presenten?, ¿Por qué se requiere diversas alternativas de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio costear los diferentes gastos que genere la familia? Y por último ¿Qué tipo de estrategias de ahorro podrían implementar los ciudadanos que forman parte de los hogares de nivel socioeconómico medio?

La presente investigación pretende analizar el comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, año 2021, por lo que primero deberá identificar las tendencias del nivel de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, después determinar las diversas alternativas de ahorro que se practican en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, para finalmente diseñar estrategias de ahorro para los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil.

## **2. Marco Teórico**

### **2.1 La economía del Hogar**

La economía familiar y el ahorro es una disciplina donde la idea básica del modelo unitario está ligada a la visión del grupo de familias que este grupo selecciona y hace acuerdos, como se muestra en los intereses familiares como la lección; los incentivos están restringidos, durante la elección, por un fondo de ingresos compartidos (Romero & Arévalo, 2020).

La economía del hogar o trabajo doméstico femenino es un microambiente donde las familias ahorran, invierten, gastan, intercambian y pierden; lo que se busca es su

correcta distribución, que permita satisfacer sus necesidades materiales y así poder atender aspectos básicos de su desarrollo como los servicios, la alimentación, el vestido o la vivienda (Espinoza & Macías, 2020).

La economía del hogar o trabajo doméstico femenino es un microambiente, donde las familias ahorran, invierten, gastan, intercambian y pierden; lo que se busca es su correcta distribución, que permita satisfacer sus necesidades materiales y así poder atender aspectos básicos de su desarrollo como los servicios, la alimentación, el vestido o la vivienda (Haubert, 2020).

## **2.2 El ahorro**

Los ahorros permiten que los hogares y las personas aumenten el control sobre su seguridad financiera, lo que también tiene implicaciones para cuestiones como la salud mental y el bienestar psicológico (Claro & García, 2021).

El comportamiento de ahorro es un patrón de comportamiento, compuesto por una serie de prácticas financieras diarias, que el individuo desarrolla, más o menos, con el objetivo de generar ahorros. Si bien el ahorro de una persona o familia no está completamente determinado, el comportamiento del ahorro sirve como principio explicativo básico para la formación del ahorro intencional y voluntario (Zumárraga, 2022).

Se entiende por ahorro la parte de los ingresos que no se utiliza para gastos y que se destina para necesidades futuras, mediante un sistema provisto por una organización autorizada por ley para recaudar fondos del público, como cuentas o tarjetas de ahorro, depósitos a plazo o cuentas de ahorro para el retiro voluntario, para personas trabajadoras (Aguirre, 2020).

## **2.3 La importancia del ahorro**

La importancia del ahorro debe centrarse en asegurar ingresos y un futuro seguro, ya que inicialmente asigna a cada miembro una regla de distribución, para mostrar que esto finalmente no se ajusta a cómo el proceso maximiza las preferencias del grupo familiar. Además, tal situación puede especificar inconvenientes de aplicar las reglas de distribución, en sociedades donde se respete la asignación de recursos a través del mercado (Riojas & Flores, 2021).

El ahorro se ha convertido en un tema importante para el desarrollo de personas y sus hogares, donde a lo largo del tiempo ha sufrido diversos cambios importantes y se ha vuelto cada vez más relevante. Aunque cada vez son más las personas interesadas en administrar bien sus finanzas personales, es un tema complicado, por el bajo nivel de ingresos de los colombianos y el mal manejo de esto no es fácil para los hábitos de ahorro (Gómez & Gutiérrez, 2022).

El ahorro es importante porque es una inversión a largo plazo y se convierte en una salvaguarda para el futuro. La técnica del ahorro existe desde hace millones de años y tiene muchos beneficios para la economía. Uno de los problemas que aquejan a nuestra cultura y sociedad actual. (Ortiz, 2020).



## **2.4 Tipos de ahorro familiar**

### **2.4.1 Ahorro voluntario**

El ahorro voluntario es el que surge de la voluntad de la familia. Podemos encontrar muchos ejemplos de este tipo de ahorro familiar, como el dinero invertido en un plan de pensiones o un seguro de ahorro. Si conseguimos reunir capital de forma voluntaria, tenemos más posibilidades de elegir la mejor forma de ahorrar y, además, rentabilizar nuestro dinero. No solo ahorramos el excedente del hogar, sino que obtenemos una cantidad extra decente después de un cierto período de tiempo.

### **2.4.2 Ahorro forzoso**

El ahorro forzoso es lo que nos obliga la seguridad social. Este tipo de ahorro nos ayuda a asegurar, por ejemplo, una pensión de vejez o una pensión de invalidez. Cabe señalar que el ahorro forzoso no suele ser suficiente para cubrir las necesidades que pueden surgir en momentos tan especiales. Por tanto, es necesario complementarlo con el ahorro voluntario si queremos disfrutar del nivel de vida deseado cuando cesen los ingresos (NorteHispana Seguros, 2020).

## **2.5 Nivel Socioeconómico Medio**

Es una combinación de la macroeconomía y la sociología de la formación para el trabajo y la perspectiva financiera y social de un individuo o ser querido en relación con los demás, en función de los ingresos, la educación y la posición (Quispe & Quintanilla, 2022).

El estatus socioeconómico generalmente describe la posición en la que una familia o individuo puede encontrarse en relación con los demás. Cubre uno de los aspectos trascendentes del procesamiento de la clasificación de información, admitiendo un conjunto de individuos compartiendo las normas sociales y financieras que los hacen similares y diferentes con otros. El nivel socioeconómico medio se caracteriza por una renta familiar mediana de 5.869 (Arana, 2022).

Entonces, el nivel socioeconómico es una de las variables clave en el proceso de clasificación de la información, ya que supone que un grupo de individuos comparte aspectos económicos y sociales comunes que los hacen similares y diferentes con los demás. Esta clasificación nos permitirá representar la población general de un país y niveles socioeconómicos.

El ingreso promedio de familia de Guayaquil del año 2021 de un nivel socioeconómico medio es de \$700 mensuales, y suele tener alojamiento propio, en cómodas moradas, buenos acabados, pero no se vuelven lujosos, cuentan con teléfonos fijos, celulares, televisión por cable e internet (Flores, 2021).

## **3. Materiales y métodos**

### **3.1 Tipo de investigación**

Se establece un enfoque mixto, en el que los datos cuantitativos se obtuvieron a través de un cuestionario dirigido a una muestra de los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, compuesto de preguntas cerradas basándose en la problemática del caso, para los datos cualitativos se aplicó realizó una entrevista basada en preguntas abiertas que fueron respondidas por expertos en el tema de la investigación.

### 3.2 Nivel de investigación

Los niveles de investigación Abarca aspectos exploratorios explicativos, descriptivo y relacional. La relación directa en lo que al nivel de investigación se refiere abarca los procesos claves de cómo se va a lograr obtener información relevante sobre un problema presentado y la propuesta a realizar para abordar el conflicto social observado y alcanzar las conclusiones a través del análisis de cifras y la consecución de motivaciones en base a las referencias analizadas.

La investigación con el tema análisis de comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil trae consigo un estudio exploratorio al tomar en consideración Fuentes primarias y secundarias fidedignas y oficiales que van a permitir el desarrollo de un marco teórico sostenido. Se aplica un estudio descriptivo debido a que se va a realizar la recopilación de información en el lugar de los hechos o donde se presenta el inconveniente punto se aplica un estudio explicativo debido a que los resultados recopilados y analizados van a permitir tomar decisiones acertadas para solventar la debilidad en la investigación a través de las conclusiones y recomendaciones

### 3.3 Método de investigación

El estudio es de una investigación descriptiva porque se analizará el comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, que tienen el hábito ahorrar y las que carecen de esto, de esta manera se podrá ver la realidad de la situación económica de aquellas familias. El método de investigación analítico ayudará a identificar las tendencias del nivel de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio, así como determinar las diversas alternativas de ahorro que se practican en los hogares y diseñar estrategias de ahorro (Hernandez, 2014).

Aplica un estudio oficial con en la información pertinente en la Superintendencia de Banco, Banco Central del Ecuador, CEPAL, INEC, entre otros que permite el análisis de la información pertinente a la población económicamente activa. Se aplica un estudio cuantitativo al momento que se realiza un cuestionario para analizar el comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil.

### 3.4 Población y Muestra

La población es de carácter finita, debido a que se conoce el número de ciudadanos que conforman el nivel socio económico medio. El universo conformado por el nivel socio económico medio según el INEC (2022) son 12.4 millones de habitantes de Ecuador que se dividen en hogares en cinco estratos, el nivel alto es el 1,9% de los hogares están en estrato A, el 11,2% forma parte del nivel B, y se suma el nivel con un 22,8% en nivel C. dando un total en Guayaquil de 2.215.000 habitantes que están en la capacidad de generar ingresos y se toma el nivel alto (1,9), siendo el universo un total de 42.085 personas.

Tabla 1  
Formula de la población finita

	Descripción de la formula	Valor reflejado
N	Numero de la Población	42.085
Z	Nivel de confianza 95%	1,96
E	Margen de error	5%
P	Proporción de éxitos plasmada	50%
n	número de muestra	374

A continuación, se utiliza la fórmula para el cálculo de la muestra con una población finita:  
**Ecuación 1** *Cálculo de población*

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q} = 374$$

Total, de muestra: 374 hogares de nivel socioeconómico medio de la ciudad de Guayaquil.

### **3.5 Técnicas de investigación**

Al momento que se establece el marco teórico que va a permitir adquirir conocimientos importantes sobre un tema específico como se requiere técnicas de investigación que va a permitir procedimientos en la recopilación de información a través de una investigación científica que va a dar respuesta a las interrogantes planteadas en el estudio con el fin de organizar todas las etapas de la investigación y así comprobar la validez de la hipótesis.

El tipo de investigación según Hernández (2014) puede ser objetiva o empírica depende de los datos obtenidos que permite alcanzar las conclusiones y observaciones punto entre las principales técnicas de investigación destaca la encuesta y la entrevista en el presente proyecto de investigación, donde se define una población que será el grupo de persona relevante para obtener información como sacando una muestra y de esa manera buscar a los docentes más idóneos para dar respuesta clara a los objetivos planteados. Las técnicas que se usa para la recopilación de información son la entrevista y la encuesta.

#### **3.5.1. Entrevistas**

La entrevista es una técnica de investigación de enfoque cualitativo que a través de un diálogo con el experto en el tema de investigación tratado se logra la estructuración de las posibles soluciones al problema presentado.

#### **3.5.2. Encuestas**

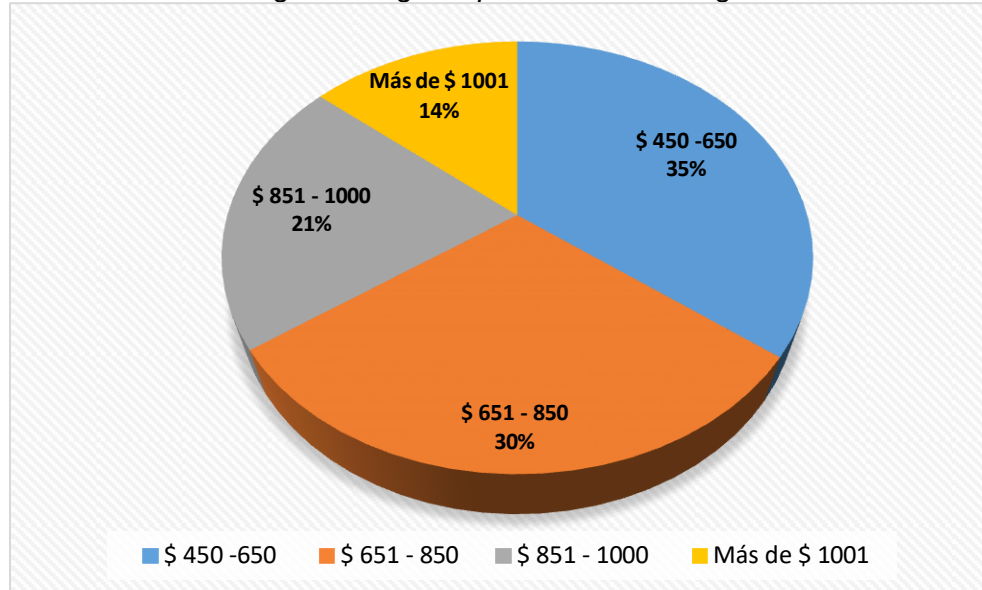
La encuesta está conformada por un sin número de preguntas de manera cerrada en su gran mayoría que va a permitir conocer cuál es la tendencia de datos recomendados con base al problema para fomentar su posible solución punto los datos obtenidos en las encuestas van a ser analizados a través de fórmulas y figuras estadísticas que van a interpretar los resultados recopilados a los docentes.

## **4. Resultados**

### **4.1 Análisis de las encuestas**

#### **1. ¿Cuál es el ingreso Promedio del hogar?**

Figura 1 Ingreso promedio en el Hogar

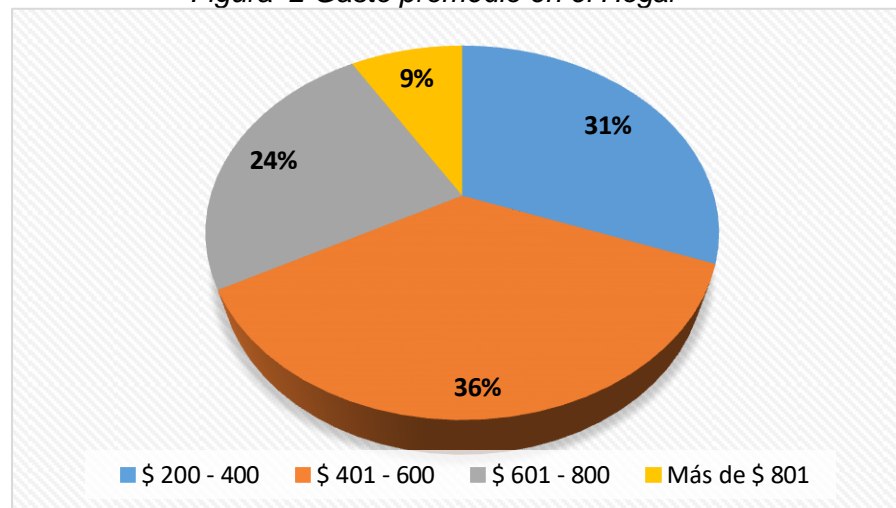


Elaborado por Autor

Los ingresos promedio en el hogar son frecuentes en un 35% entre 450 a 650, también se toma en consideración con un 30% hogares que perciben un ingreso promedio entre 651 a 850, se destaca que apenas el 21% de los encuestados poseen un ingreso promedio entre 851 a \$1000, y por último solo el 14% de los hogares ganan más de \$1000 mensuales. Se concluye que solo el 30% de los hogares de guayaquil pertenece a un nivel socioeconómico de clase media; por lo que puede haber un valor destinado para el ahorro.

## 2. ¿Cuánto es el gasto promedio del hogar?

Figura 2 Gasto promedio en el Hogar

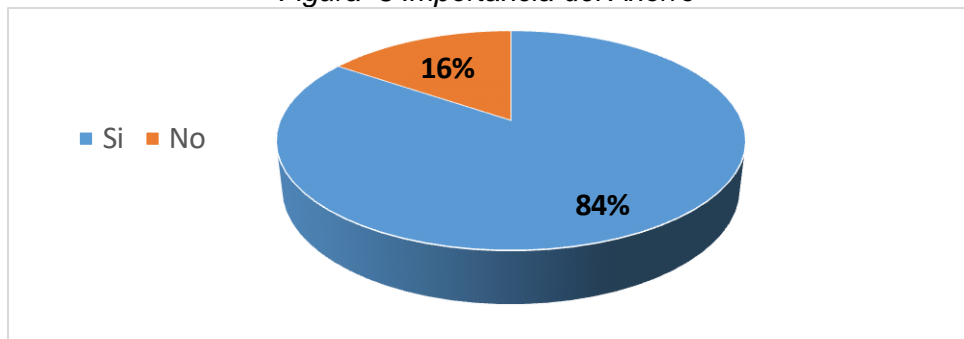


Elaborado por Autor

En lo que se refiere al gasto promedio en el hogar el 36% gasta un total de 400 a \$600 mensuales, un 31% realiza gastos promedio de 200 a \$400 mensuales, un 24% realiza gastos por 600 a \$800, y apenas un 9% gasta más de \$800 mensuales. Es importante dar a conocer que las familias ecuatorianas tienen tendencia de consumo continuo y no creen en un esquema de ahorro. Por consiguiente, la mayor parte de las personas encuestadas que mantienen ingresos por su trabajo dependiente manejan gastos continuos para el consumo, es decir su dinero va destinado para la alimentación, educación, entretenimiento, entre otros, y no tienen la motivación o incentivo para poder guardar un porcentaje en una cuenta especial de ahorro.

### 3. ¿Considera que es importante el ahorro?

Figura 3 Importancia del Ahorro



Elaborado por Autor

Los encuestados que son parte de la población socioeconómica medio de Guayaquil señala que la importancia del ahorro es un 84%, apenas un 16% indican que no es necesario ahorrar debido a que la mayor parte del dinero que ingresa se lo consume. Con respecto a la encuesta realizada, indica la tendencia al ahorro en el momento de que existiría los incentivos necesarios para impulsar su gestión, siendo un porcentaje el convenido para manejar adecuadamente una cantidad de dinero que puede ser motivo de respaldo en caso de presentarse alguna situación emergente.

### 4. ¿De acuerdo con su criterio, el ahorro se debe realizar?

Figura 4 Como debe de realizarse el ahorro

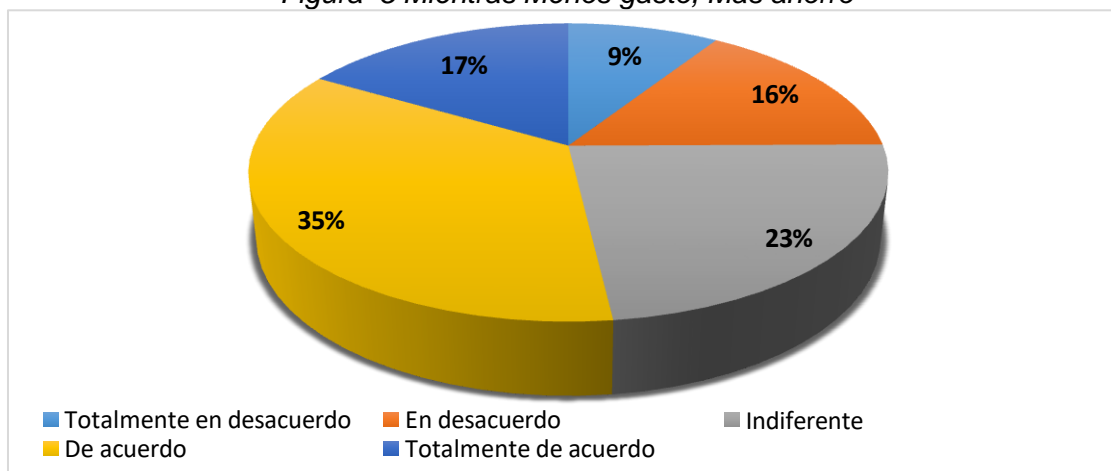


Elaborado por Autor

El criterio de ahorro de los encuestados al momento de realizar una actividad laboral considera necesario separar un porcentaje para que las familias ahorren y luego cubrir los gastos en un 17%. Un 83% señala que deben en primer lugar cubrir todos los gastos y posteriormente destinar un porcentaje al ahorro. La cultura financiera en el Ecuador refleja un esquema de consumismo controlado, lo que es necesario y pocos son aquellas familias que mantienen un ahorro sostenido para prever cualquier tipo de emergencia.

### 5. ¿Cree usted que mientras Menos gasto, Más ahorro?

Figura 5 Mientras Menos gasto, Más ahorro

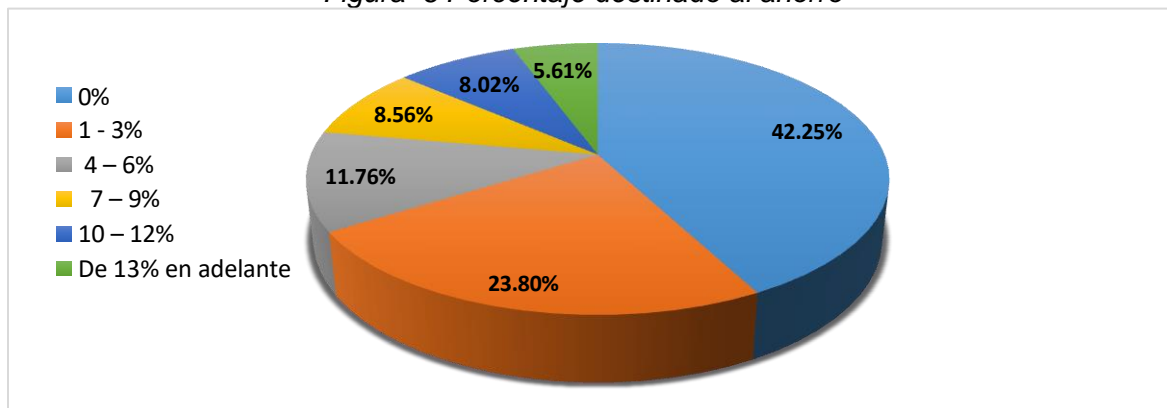


Elaborado por Autor

El esquema de una persona mientras menos gasta más ahorra, es considerado con un 17% en totalmente de acuerdo, con un 35% de acuerdo que es donde mayor se concentra esta ideología, un 23% señala que le es indiferente la expresión, un 16% está en desacuerdo, y totalmente en desacuerdo un 9%. La interrogante referente a mientras menos gasta más se ahorra es relevante, todo depende del manejo adecuado de las finanzas y de prever cualquier tipo de ahorro en caso de una emergencia, siendo necesario que los hogares entiendan la importancia del ahorro.

### 6. ¿Qué porcentaje destina para el ahorro en el hogar?

Figura 6 Porcentaje destinado al ahorro

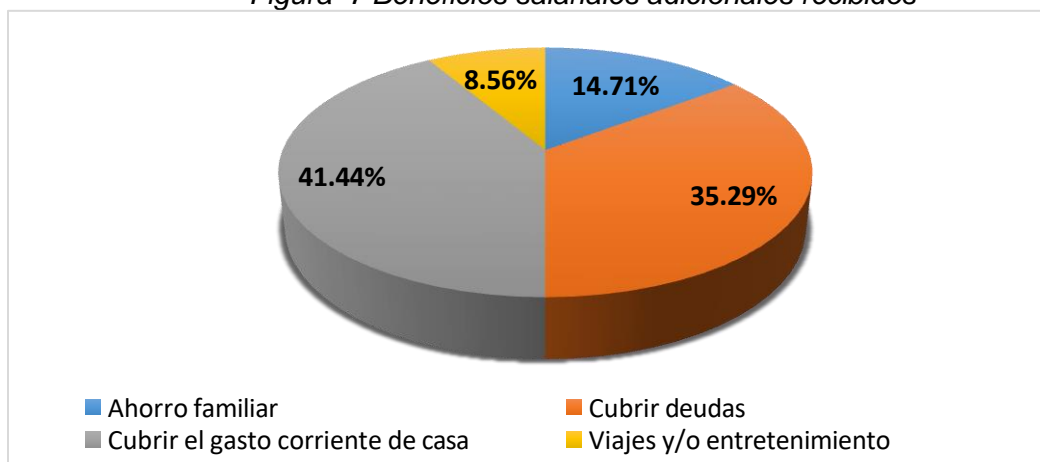


Elaborado por Autor

El porcentaje que se destinaría al ahorro indicaron que en un 42% no destinarían un porcentaje para el ahorro, sin embargo, un 24% destinaría un porcentaje del 1 al 3%, un 12% destinaría un porcentaje equivalente del 4 al 6%, un 8% considera importante mantener un ahorro porcentual del 7 al 9% de todos los ingresos, un 8% destinaría un porcentaje del 10 al 12% para el ahorro y por último un 6% estaría de acuerdo en ahorrar un porcentaje mayor al 13%. Por consiguiente, se entiende que casi el 50% de los hogares del nivel socioeconómico medio de Guayaquil destina 0% de sus ingresos para el ahorro. Mientras tanto, entienden la importancia de este, pero más bien todos sus ingresos se destinan para cubrir sus gastos.

**7. ¿Cuál es el destino de los beneficios salariales adicionales recibidos (décimos, bonos, utilidades, comisiones, etc.)?**

*Figura 7 Beneficios salariales adicionales recibidos*

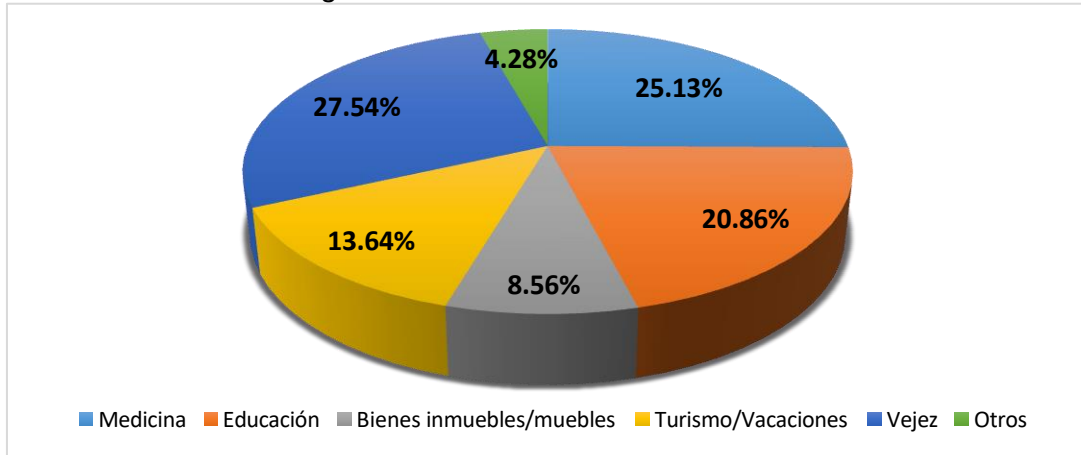


Elaborado por Autor

Exactamente en el momento que se recibe un ingreso adicional o beneficio por parte de la persona dependiente de una organización este suele ser utilizado en un 41% para cubrir todos los gastos corrientes concerniente a vestimenta, alimentación, entretenimiento, entre otros, un 35% para cubrir deudas, un 9% de los ingresos se lo utiliza para situaciones de entretenimiento o viajes para los fines de semana, es importante considerar que apenas un 15% de los ingresos es utilizado para el ahorro familiar. La falta de incentivo para el ahorro es determinante para el uso y manejo de los ingresos percibidos, porque se requiere una cultura de prevención para cualquier tipo de emergencia que se presente en el hogar y se pueda contar con los recursos necesarios para poder solventar dicho evento.

**8. ¿En el hogar para qué se destina el uso del ahorro?**

Figura 8 Destino del uso del ahorro

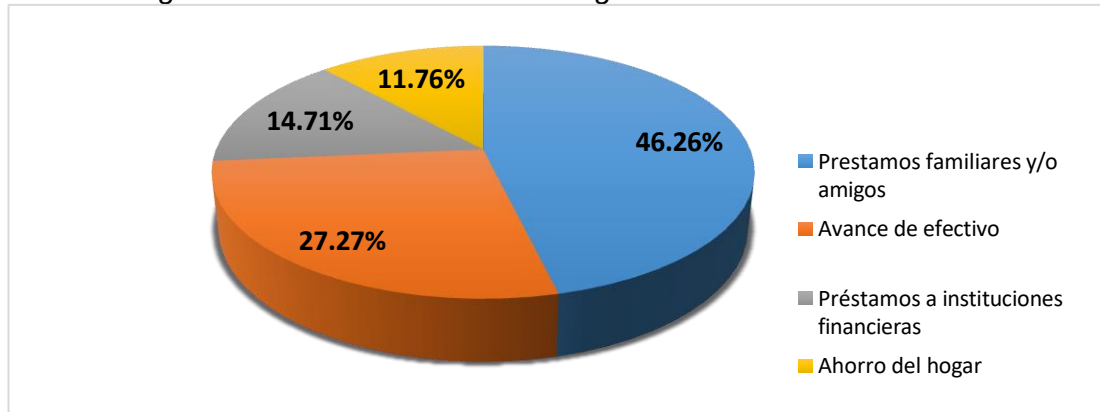


Elaborado por Autor

El ahorro normalmente se lo destina para situaciones relevantes como la medicina en un 25%, cubrir etapa de la vejez en un 27%, se lo utiliza para la educación de familiares y personas allegadas en un 21% y otros utilizan para el turismo, entretenimiento o vacaciones en un 14% son utilizados en otros temas de índole personal. Se concluye que con un 52% las familias de clase media destinan sus ahorros para prevenir eventualidades al futuro como la vejez y medicina para así en caso de alguna de estas se presente poder prever dichas situaciones.

### 9. Si se presenta una emergencia en la familia, ¿cómo cubre esa eventualidad?

Figura 9 Como se cubre una emergencia en la familia



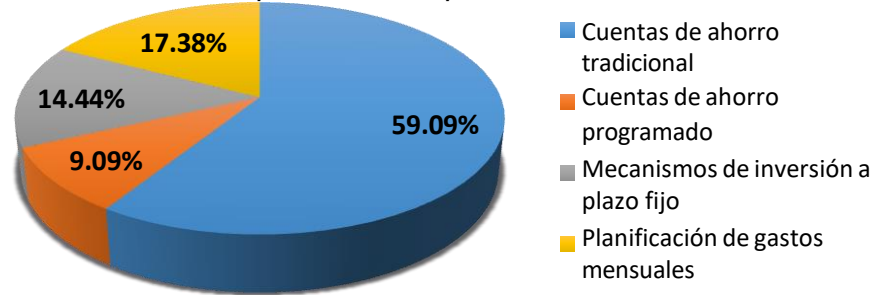
Elaborado por Autor

En el momento que se presenta una emergencia en los hogares, se recurre a sostener la emergencia con un avance de efectivo en un 27%, se procede también a realizar un préstamo a familiares en un 46%, un 15% busca una entidad financiera para realizar un préstamo, y apenas un 12% mantiene ahorro en el hogar que son utilizados para cubrir cualquier tipo de situación emergente. Es importante detallar que los encuestados no mantienen un ahorro para ser utilizado al presentarse una situación emergente, debido a la que en la mayoría de los casos todos sus ingresos se destinan para cubrir sus gastos del diario vivir.



## 10. ¿Cuál de estas herramientas conoce para ahorrar?

Figura 10 Herramientas que se conoce para ahorrar

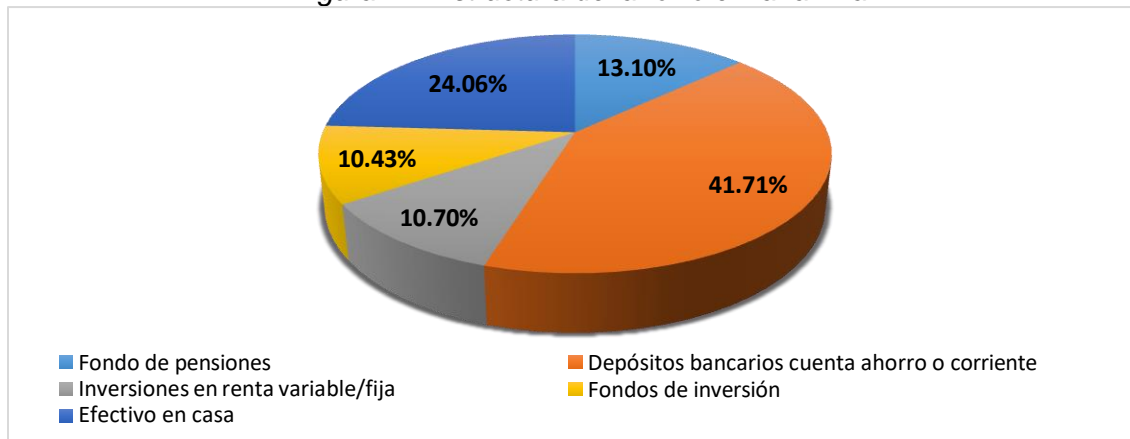


Elaborado por Autor

Los encuestados señalan en un 17% que requiere una planificación de gastos mensuales, otros señalan en un 15% que requieren de mecanismos de inversión a plazo, un 59% que están dispuestos a utilizar cuentas de ahorro tradicionales y un 9% a utilizar cuentas de ahorro programado. Dentro de la respuesta percibidas es importante detallar que, si existe la cultura de ahorro, pero que con un 59% las mayorías de familias se inclina a ahorrar sin que existiera una limitante o rigidez que los obligue mes a mes de forma fija a ahorrar.

## 11. ¿Cómo se estructura el ahorro en la familia?

Figura 11 Estructura del ahorro en la familia

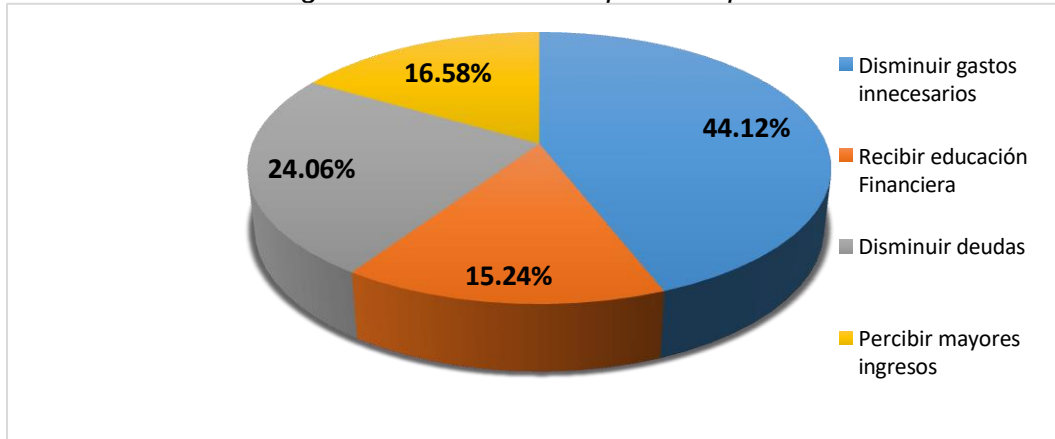


Elaborado por Autor

La cultura de ahorro de la familia está inmersa los depósitos bancarios con un 42% entre sus diferentes cuentas de ahorros o corrientes, un 24% se mantiene el efectivo en el hogar apenas un 10% realizan fondo de inversión, De igual forma un 13% se basa en fondos de pensiones y por último un 11% realizan inversión renta variable. La participación en opciones de inversión como fondos de inversión y renta variable es baja, indicando una preferencia por opciones más conservadoras o una falta de conocimientos en inversiones.

## 12. ¿Qué necesita usted para ahorrar?

Figura 12 Para ahorrar que se requiere

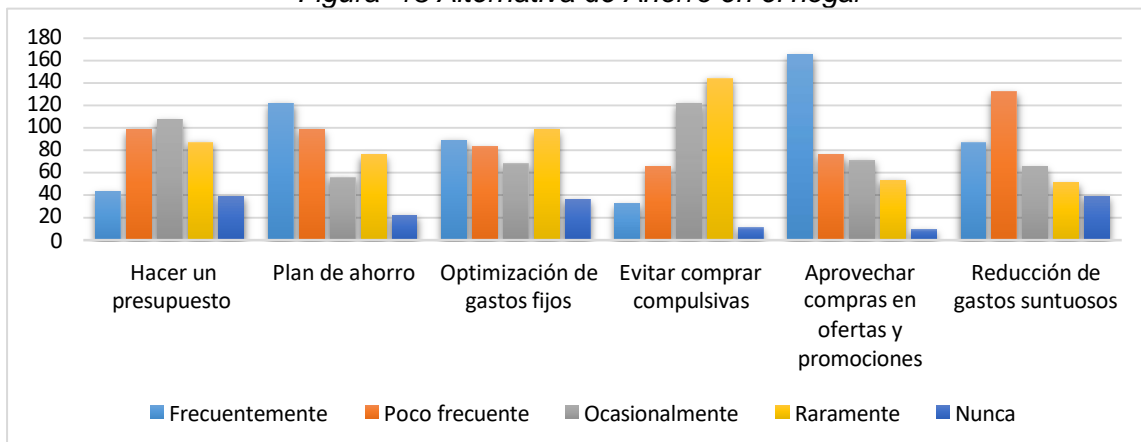


Elaborado por Autor

Las principales opciones que requiere para ahorrar dinero es la de percibir mayores ingresos en un 17%, también se considera la disminución de los gastos innecesarios en un 44%, otro señala que hay que disminuir la deuda en un 24% y un 15% indica que es necesario recibir educación financiera. La cultura financiera se la cambia a través de la perseverancia y constancia en el ahorro, es decir creando una costumbre de ahorrar un determinado valor de todos los ingresos que perciben y de esa manera gestionar un porcentaje y a través del tiempo va a generar un rendimiento y a la vez va a ser motivo de ser la cuenta utilizada para una emergencia.

## 13. Por favor, considerando la escala del 1 al 5 siendo 1 Nunca y 5 Muy frecuente, conteste lo siguiente: ¿Cuál es el orden de implementación de las siguientes alternativas de ahorro que se practica en su hogar?

Figura 13 Alternativa de Ahorro en el hogar



Elaborado por Autor

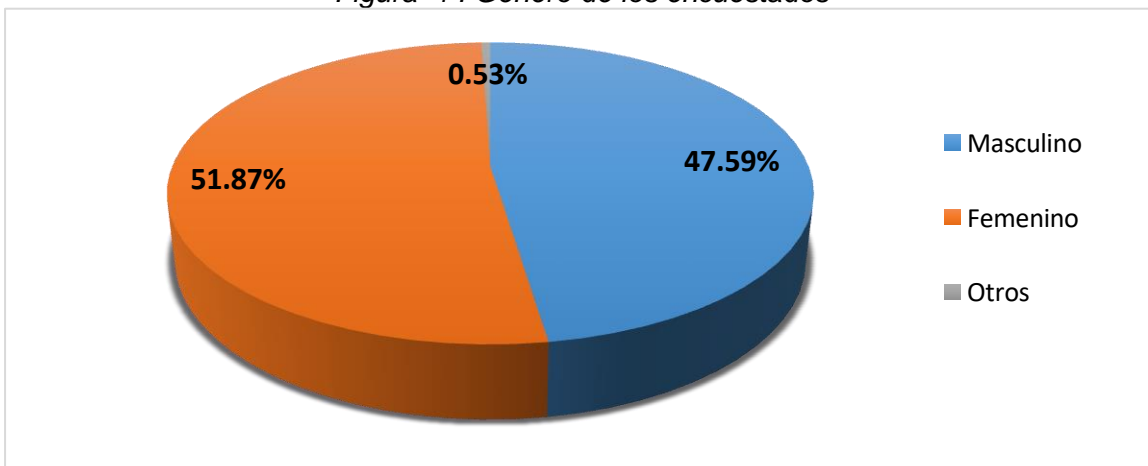
Las principales alternativas que señala el ahorro en la familia ecuatoriana es la participación en el presupuesto percibido donde normalmente existe de forma ocasional, en lo que se refiere al plan de ahorro existe un manejo adecuado y frecuente para ser utilizado en un objetivo especial, mientras la que la optimización de gastos se considera una alternativa que se mantiene en una media, evitar compras compulsivas es una opción que se mantiene con alto índice de que raramente se utilice esto podemos entender por la forma de actuar de las familias, aprovechar compras en ofertas y promociones sigue siendo una alternativa

muy viable que aprovecharemos siempre que exista la ocasión y por último la reducción de gastos suntuosos es una alternativa que es utilizada de forma poco frecuente con un mayor índice.

Se concluye que, en la cultura de ahorro de las familias ecuatorianas, la participación en el presupuesto percibido es una alternativa ocasional. En cuanto al plan de ahorro, se observa un manejo adecuado y frecuente para objetivos especiales. La optimización de gastos se mantiene en un nivel promedio, mientras que evitar compras compulsivas tiene un alto índice de no utilizarse con frecuencia debido a las características de comportamiento de las familias. Aprovechar compras en ofertas y promociones sigue siendo una opción viable que se utiliza cuando se presenta la oportunidad. Por último, la reducción de gastos suntuosos se utiliza de forma poco frecuente, pero con un índice más alto.

#### 14. Sexo

Figura 14 Género de los encuestados

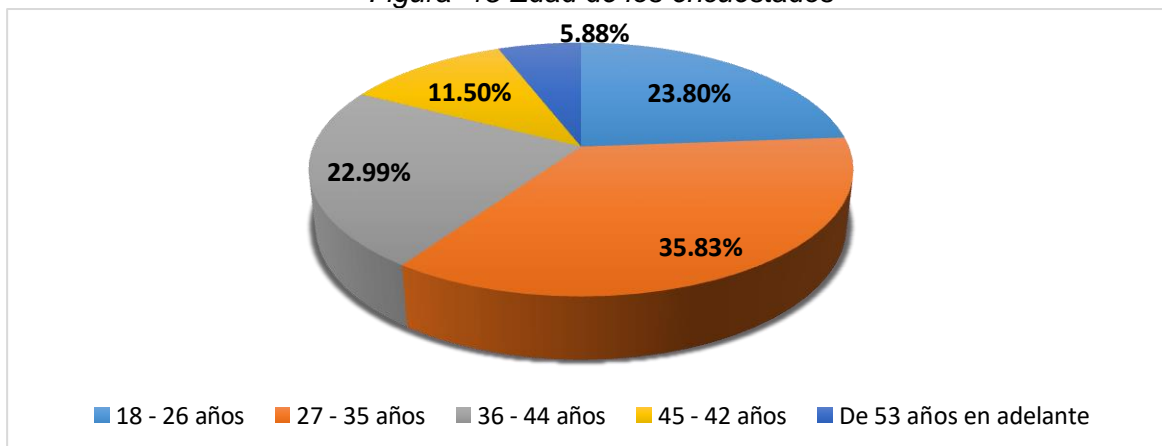


Elaborado por Autor

La mayor parte de las personas encuestadas son de género femenino en un 52%, existe la participación del género masculino en un 48%.

#### 15. Rango de Edad

Figura 15 Edad de los encuestados



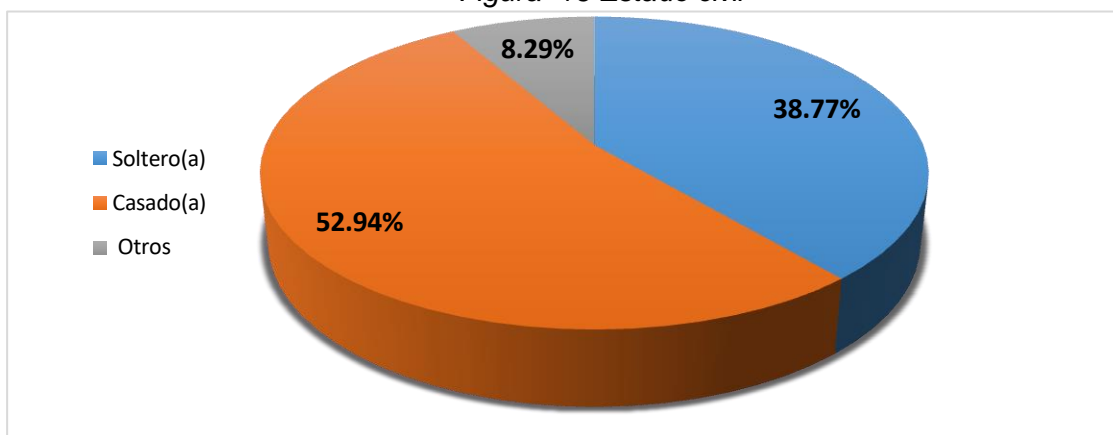
Elaborado por Autor

El rango de edades fluctúa entre 27 a 35 años en un 36%, luego las edades comprendidas entre 18 a 26 años en un 24%, también existe una participación con un 23% de aquellas personas que tienen edades entre 36 y 44 años, el 11% de las personas que

participan dentro de 42 a 45 años, apenas un 6% tiene una edad mayor a 53.

## 16. Estado Civil

Figura 16 Estado civil

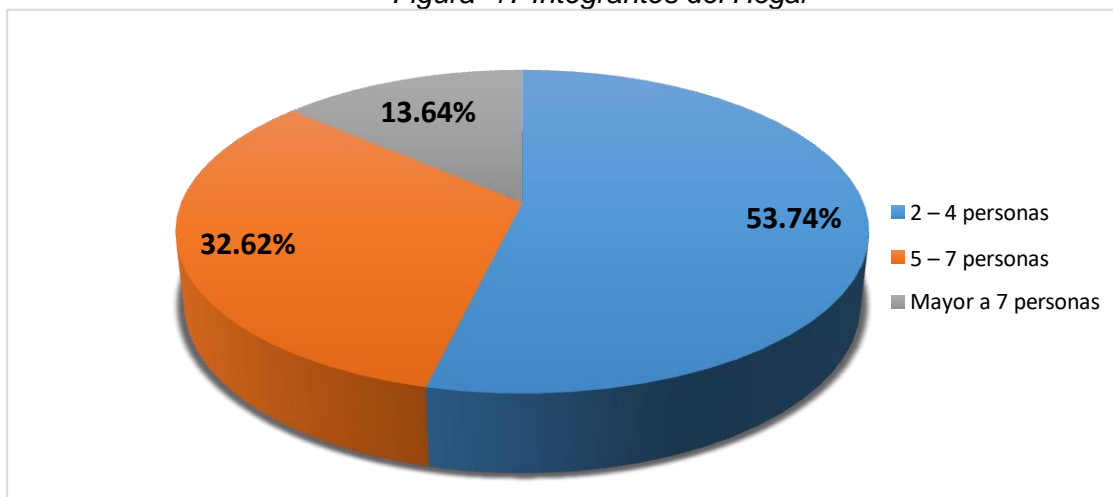


Elaborado por Autor

El estado civil de los encuestados es casado un 53%, y solteros un 39%, entre otro estado se encuentran aquellos que son divorciados viudos, entre otros con un 8% de participación.

## 17. Número de integrantes en el hogar

Figura 17 Integrantes del Hogar



Elaborado por Autor

La integración del hogar en las familias guayaquileñas del nivel socioeconómico medio fluctúa en un 54% entre 2 a 4 personas, existe un 32% donde la familia está conformada entre 5 a 7 personas, existe un 14% donde hay más de siete personas que conforman el hogar.

## 4.2 Análisis de entrevistas

### 4.2.1 Preguntas realizadas a los expertos

Tabla 1 Pregunta 1 para entrevista a expertos

Elaborado por el autor

<b>Pregunta 1: ¿Por qué considera importante el ahorro familiar para los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?</b>	
<b>Experto 1</b>	El ahorro familiar es importante para los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil porque les brinda seguridad financiera en caso de emergencias o imprevistos. Tener un fondo de ahorros les permite hacer frente a gastos inesperados, como reparaciones en el hogar, gastos médicos o pérdida de empleo, sin tener que recurrir a préstamos o endeudarse.
<b>Experto 2</b>	El ahorro familiar es crucial para los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil porque les permite planificar a largo plazo y alcanzar metas financieras. Ahorrar regularmente les brinda la posibilidad de ahorrar para la educación de sus hijos, adquirir bienes duraderos como vivienda o vehículo, o incluso emprender un negocio propio en el futuro.
<b>Experto 3</b>	El ahorro familiar desempeña un papel fundamental en la estabilidad económica de los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil. Al tener un colchón financiero, las familias pueden hacer frente a los altibajos económicos y mantener un nivel de vida adecuado. Además, el ahorro les permite acumular capital y generar intereses, lo que puede ayudarles a mejorar su situación económica a largo plazo y garantizar un retiro más cómodo.

Tabla 2 Pregunta 2 para entrevista a expertos

Elaborado por el autor

<b>Pregunta 2: ¿De acuerdo con su criterio cuáles son las tendencias de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?</b>	
<b>Experto 1</b>	Tienden a ahorrar con el objetivo de brindar una educación de calidad a sus hijos. Dado que la educación es valorada como una inversión a largo plazo, los padres suelen destinar parte de sus ingresos al ahorro para cubrir los gastos educativos, como matrículas, libros y actividades extracurriculares. Esta tendencia refleja la importancia que se le atribuye a la educación como medio para mejorar las oportunidades futuras de los hijos.
<b>Experto 2</b>	El ahorro de dinero es importante porque de esa manera la familia tiene un respaldo económico que pueda suplir cualquier tipo de evento o calamidad doméstica que se presente e incluso realizar proyecciones para el emprendimiento y acciones educativas, siempre y cuando se posea con un efectivo en la cuenta de ahorro o corriente
<b>Experto 3</b>	El ahorro de dinero permite crear una gestión de trabajo continuo por lo que se requiere que la familia esté inmersa a metas estratégicas alcanzables para que en grupo Poder abastecer a una cuenta de ahorro que permita la consecución de una idea, un formato de estudio, la salud de los miembros, entre otros.

Tabla 3 Pregunta 3 para entrevista a expertos

Elaborado por el autor

<b>Pregunta 3: ¿Desde su punto de vista, indique las herramientas más utilizadas por los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?</b>	
<b>Experto 1</b>	Entre las principales herramientas para el ahorro es la creación de una cuenta en la banca que permita el cuidado de la familia, es decir en cualquier momento se puede presentar una enfermedad y no se cuenta con los recursos necesarios para justificar el inconveniente, por lo tanto, en el momento que ocurre esto, se brindan incentivos como un crédito inmediato, para el desarrollo y liquidez del ahorrador.
<b>Experto 2</b>	Con el avance de la tecnología, muchas familias utilizan aplicaciones y plataformas de gestión financiera para administrar sus finanzas personales. Estas herramientas les permiten realizar un seguimiento de sus ingresos, gastos y ahorros, establecer presupuestos y recibir consejos para mejorar sus hábitos financieros.
<b>Experto 3</b>	La planificación financiera y el establecimiento de presupuestos son herramientas fundamentales utilizadas por los hogares de nivel socioeconómico medio. Estas estrategias les permiten tener un control más efectivo sobre sus ingresos y gastos, asignando una porción adecuada de sus ingresos al ahorro y ajustando sus gastos según sus prioridades y metas financieras.

*Tabla 3 Pregunta 3 para entrevista a expertos*

Elaborado por el autor

<b>Pregunta 4: ¿Entre las diversas alternativas de ahorro que existen cuáles considera que se practican en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?</b>	
<b>Experto 1</b>	Por lo general la población no se acostumbra a ahorrar, y cuando lo hace guarda sus ahorros en una cuenta bancaria, sin embargo, esto no garantiza que no hagan uso del dinero en cualquier momento, por eso es importante que en los hogares se aprenda a generar ahorro a través de otros medios, como inversiones en el sistema financiero o quizás incursionar en las opciones que ofrece el mercado de valores ecuatoriano para evitar usar el dinero guardado en cualquier momento.
<b>Experto 2</b>	Otro enfoque de ahorro común es destinar los ingresos a la adquisición de bienes duraderos, como viviendas o vehículos. Los hogares de nivel socioeconómico medio en Guayaquil pueden ahorrar gradualmente para realizar un enganche o una inicial para la compra de una propiedad o un automóvil, lo que les brinda una inversión a largo plazo y seguridad económica.
<b>Experto 3</b>	Algunos hogares de nivel socioeconómico medio pueden explorar opciones de inversión a través de fondos mutuos o fondos de inversión. Estas alternativas les permiten invertir sus ahorros en diferentes instrumentos financieros, como acciones o bonos, con el objetivo de obtener rendimientos más altos a largo plazo.

*Tabla 4 Pregunta 4 para entrevista a expertos*

El ahorro familiar es esencial para los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil por diversas razones. En primer lugar, les brinda seguridad financiera al contar con un fondo de emergencia que les permite hacer frente a gastos inesperados, como reparaciones en el hogar, gastos médicos o pérdida de empleo, sin tener que recurrir a préstamos o endeudarse.

Además, el ahorro familiar les permite planificar a largo plazo y alcanzar metas financieras. Al ahorrar regularmente, las familias tienen la posibilidad de destinar recursos para la educación de sus hijos, adquirir bienes duraderos como vivienda o vehículo, o incluso emprender un negocio propio en el futuro. Esta planificación financiera les proporciona estabilidad económica y les ayuda a construir un patrimonio a largo plazo.

El ahorro también desempeña un papel fundamental en la estabilidad económica de los hogares de nivel socioeconómico medio. Al contar con un colchón financiero, las familias pueden hacer frente a los altibajos económicos y mantener un nivel de vida adecuado. Esto les brinda tranquilidad y les permite enfrentar imprevistos sin comprometer su bienestar financiero.

Asimismo, el ahorro familiar les permite acumular capital y generar intereses, lo que puede ayudarles a mejorar su situación económica a largo plazo y garantizar un retiro más cómodo. Al ahorrar, las familias pueden aprovechar las oportunidades de inversión y hacer crecer su patrimonio, lo que les brinda mayor seguridad financiera en el futuro.

En resumen, el ahorro familiar es crucial para los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, ya que les proporciona seguridad financiera, les permite planificar a largo plazo, contribuye a su estabilidad económica y les ayuda a construir un patrimonio duradero.

#### **4.3 Propuesta de estrategias de ahorro para los hogares de nivel socio económico medio de Guayaquil.**

Según los resultados obtenidos, para impulsar el ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, se propone diseñar estrategias que promuevan la cultura del ahorro permitiendo cumplir las metas establecidas, con una buena planificación financiera. Estas estrategias deben considerar las características socioeconómicas y culturales de la población objetivo, fomentando el emprendimiento y la generación de ingresos adicionales como formas de aumentar la capacidad de ahorro. Además, se deben considerar opciones de ahorro fuera de los esquemas tradicionales, ofreciendo opciones confiables y accesibles para mejorar la situación financiera de los hogares.

Se presentan las siguientes estrategias de ahorro:

- Formación constante sobre planificación financiera para mejorar y fortalecer la cultura del ahorro en la familia.
- Mantener una cuenta adicional, generando un porcentaje de ahorro destinado para las eventualidades que se presenten como salud, viajes, estudios, etc. de esta manera pueda solventar estas necesidades.
- Optar por usar pequeñas herramientas financieras de inversión que ofrecen las entidades financiera y el mercado de valores que tengan un horizonte de corto o largo plazo, ya sea a través de certificados de depósitos o fondos de inversión, de esta forma el interés ganado será destinado para el ahorro.
- Controlar el uso de la tarjeta de crédito, es decir usarla para compras específicas que requieran ser diferidas, evitando endeudarse en compras innecesarias o en gastos corrientes que tenga la familia.
- Reconocer los gastos suntuosos dentro de la lista de gastos mensuales que requiere la familia, para empezar a reducirlos hasta eliminarlo por completo.

## **5. Discusiones y conclusiones**

Señala Mejía (2022) que el comportamiento del ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio y alto refleja limitaciones debido a la falta de una adecuada planificación financiera. Las transacciones se enfocan principalmente en satisfacer necesidades inmediatas, sin priorizar el ahorro a largo plazo. Es crucial crear una cuenta de ahorro específica que permita destinar un porcentaje fijo de los ingresos al ahorro y establecer metas cuantitativas para alcanzar objetivos financieros concretos.

Aunque se reconoce la importancia de contar con un monto ahorrado para cubrir necesidades de salud, las opciones de ahorro practicadas en los hogares de nivel socioeconómico medio y alto son limitadas debido a la desconfianza en mantener los recursos en casa u otros establecimientos. Señala Gavilanes (2021) Es necesario fortalecer el ahorro a través de estrategias alternativas, como la creación de un fondo personal, la inversión en bienes duraderos o la exploración de opciones de ahorro informales y comunitarias.

Indica González (2021) que es esencial promover la cultura del ahorro de manera efectiva, utilizando medios digitales, talleres educativos y materiales de divulgación para concienciar sobre la importancia de ahorrar, establecer metas financieras y precautelar la salud económica personal y familiar. Además, se deben considerar estrategias para impulsar el emprendimiento y la generación de ingresos adicionales, lo que puede aumentar la capacidad de ahorro de los hogares.

En resumen, el comportamiento del ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio revela limitaciones debido a la falta de planificación financiera. Se destaca la necesidad de mantener una cuenta de ahorro específica, explorar otras alternativas de ahorro y promover la cultura del ahorro a través de diversos canales de comunicación. Es



importante fomentar el emprendimiento y la generación de ingresos adicionales para aumentar la capacidad de ahorro y mejorar la salud financiera de los hogares.

De acuerdo con los puntos planteados, se concluyó:

Los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil no mantienen una tendencia hacia el ahorro, a pesar, que están conscientes de la importancia del ahorro familiar, la mayoría no lo hace y cuando se presentan eventualidades las cubren haciendo préstamos en la empresa, la familia o en algunos casos hacen uso de los avance de tarjetas de créditos. Consideran que es difícil ahorrar porque no les alcanza el sueldo y por todos los gastos que deben cubrir que en algunos casos saben que son innecesarios.

Por lo general los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil no se acostumbran a ahorrar, pero consideran entre sus alternativas de ahorro mantener un monto acumulado en una cuenta bancaria, con el riesgo que ese dinero sea usado en cualquier momento, otra alternativa que utilizan es el manejo de un presupuesto donde se establece un plan de ahorro optimizando gastos y evitando compras compulsivas, también hacen uso de ofertas y promociones para reducir los gastos de esa forma hacen que los ingresos percibidos sean mejor distribuidos.

La cultura del ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, es una responsabilidad que muchos no están familiarizados a manejarlo en el diario vivir, puesto que implica una gestión adecuada de los recursos financieros para planificar dicho ahorro, sin embargo, se plantean ciertas estrategias que puedan ayudar a mejorar y mantener un ahorro, ya sea a través de la asignación de un porcentaje de los ingresos a una cuenta adicional, optar por usar herramientas de inversión ganando un interés que debe ser ahorrado, usar de forma adecuada la tarjeta de crédito, reconocer y evitar los gastos suntuosos, y por último puede preferir obtener una formación sobre la planificación financiera para tomar el control de las finanzas de la familia y generar decisiones financieras más acertadas.

## Referencias Bibliográficas

- Aguirre, R. C. (2020). DETERMINANTES DEL AHORRO DE HOGARES EN CHILE. Obtenido de <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/179642/Determinantes-del-ahorro-de-hogares-en-Chile.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arana, H. M. (2022). RELACIÓN ENTRE EL NIVEL SOCIOECONÓMICO Y EL CUIDADO DE LAS PRÓTESIS PARCIAL REMOVIBLE EN LOS CIUDADANOS DEL DISTRITO DE LOS OLIVOS - 2021. Obtenido de [https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/9832/Tesis\\_Pr%c3%b3tesis\\_Parcial\\_Removible.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/9832/Tesis_Pr%c3%b3tesis_Parcial_Removible.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Arias, L. D. (2022). El Ahorro de los hogares ecuatorianos. Una revisión de sus factores determinantes. Ecuador, 2017. <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/26873/1/UCE-FCE-CEST-ARIAS%20DAYRA.pdf>.
- Claro, M. M., & García, C. V. (2021). “Análisis del comportamiento de los agentes económicos en ahorro, inversión y consumo frente al COVID-19 en la Bahía de la ciudad de Guayaquil, periodo 2019-2020”. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/53827/1/CLARO%20MOREIRA%20MAR%c3%8dA%20Y%20GARC%c3%8dA%20CANCIO%20VANESSA.pdf>
- Dueñas, S. G. (2019). El Nivel de Ingresos de las Familias del Ecuador: Factor de Equidad para el Consumo y el Ahorro. [file:///C:/Users/Herman/Downloads/El+Nivel+de+Ingresos+de+las+Familias+del+Ecuador\\_+Factor+de+Equidad+para+el+Consumo+y+el+Ahorro.pdf](file:///C:/Users/Herman/Downloads/El+Nivel+de+Ingresos+de+las+Familias+del+Ecuador_+Factor+de+Equidad+para+el+Consumo+y+el+Ahorro.pdf).
- Editorial. (20 de septiembre de 2011). La cultura del ahorro. Obtenido de La cultura del ahorro: [http://www.elmundo.com/portal/opinion/editorial/la\\_cultura\\_del\\_ahorro.php#.WjgtSdIX02w](http://www.elmundo.com/portal/opinion/editorial/la_cultura_del_ahorro.php#.WjgtSdIX02w)
- Espinoza, M. K., & Macías, E. D. (2020). “Incidencia de la tasa de interés en el comportamiento del ahorro privado: previo y post dolarización en Ecuador, período 1980– 2019”. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/51627/1/TF-%20ESPINOZA%20MOSQUERA-MACIAS%20ESPINOZA.pdf>
- Flores, V. X. (2021). RELACIÓN ENTRE EL NIVEL SOCIOECONÓMICO Y MANTENIMIENTO DE PRÓTESIS DENTALES EN PACIENTES ATENDIDOS EN CONSULTORIOS ODONTOLÓGICOS PARTICULARES DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE MIRAFLORES – 2021. Obtenido de [https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/5127/Tesis\\_Mantenimiento\\_Protesis\\_Dentales.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/5127/Tesis_Mantenimiento_Protesis_Dentales.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gavilanes, E. D. (2021). ANÁLISIS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE CAJAS DE AHORROS COMUNITARIAS PARA EMPRESAS POPULARES Y SOLIDARIAS DEL CANTÓN QUEVEDO,. <https://orcid.org/0000-0002-0645->

2767.

- Gómez, H. J., & Gutiérrez, L. P. (2022). Ahorro y felicidad. Obtenido de [https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4554/ADM\\_1020831456\\_2022\\_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4554/ADM_1020831456_2022_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- González Osorio, P. B. (2021). creación de la caja de ahorros. ARTÍCULO DE INVESTIGACIÓN Revista Científica ECOCIENCIA.
- Haubert, M. (2020). Los pobres y el manejo del dinero disponible: algunas enseñanzas de las encuestas financieras de las familias. Obtenido de <file:///C:/Users/Herman/Downloads/Dialnet-LosPobresYElManejoDelDineroDisponible-7667541.pdf>
- Hernandez, S. R. (2014). Metodología de la investigación. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- INEC. (2022). Encuesta de Estratificación del Nivel Socioeconómico. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/encuesta-de-estratificacion-del-nivel-socioeconomico/>.
- Mejia, D. (2022). Existe una gran brecha entre lo que la gente dice que hace y lo que realmente hace. [https://www.cmfchile.cl/portal/prensa/615/articles-50997\\_presentacion\\_DIANA\\_M.pdf](https://www.cmfchile.cl/portal/prensa/615/articles-50997_presentacion_DIANA_M.pdf).
- Mite, V. A. (2018). INCIDENCIA DEL AHORRO EN LA ECONOMÍA DE LAS FAMILIAS DE CLASE MEDIA DE LA PARROQUIA TARQUI DE GUAYAQUIL. Obtenido de [file:///C:/Users/Herman/Downloads/Art%C3%ADculo%20\(21-06-2018\)%20Final.pdf](file:///C:/Users/Herman/Downloads/Art%C3%ADculo%20(21-06-2018)%20Final.pdf)
- NorteHispana Seguros. (2020). ¿Cuáles son los tipos de ahorro familiar? <https://www.nortehispana.com/blog/tipos-ahorro-familiar/>.
- Ortiz, C. N. (2020). Evaluación crediticia y la influencia en la morosidad en crédito convenio de una cooperativa de ahorro en San Borja, 2020 . Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61384/Ortiz\\_CNY-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61384/Ortiz_CNY-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Prado, J. J. (2017). BIMO, sistema de banca digital por Julio Jose Prado Presidente. En A. d. ASOBANCA. Quito Ecuador: ASO.
- Quispe, B. K., & Quintanilla, S. G. (2022). Conocimiento de higiene oral y nivel socioeconómico en madres del vaso de leche Guamán Poma de Ayala Ayacucho 2021. Obtenido de [http://119.8.154.77/bitstream/20.500.12394/11050/1/IV\\_FCS\\_503\\_TE\\_Quispe\\_Quintanilla\\_Sarasi\\_2022.pdf](http://119.8.154.77/bitstream/20.500.12394/11050/1/IV_FCS_503_TE_Quispe_Quintanilla_Sarasi_2022.pdf)
- Riojas, L. J., & Flores, L. J. (2021). PROPUESTA DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR EL SOBRE ENDEUDAMIENTO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE ABARROTOS SANTA ROSA JOSÉ OLAYA CHICLAYO, 2021. Obtenido de <http://repositorio.umb.edu.pe:8080/jspui/bitstream/UMB/297/1/RIOJAS%20JESUS>

%20%26%20FLORES%20JOSHUA%20-%20TESIS.pdf

Romero, T. I., & Arévalo, N. S. (2020). Una mirada al ahorro de los hogares de la UPZ Yomasa. Obtenido de <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/26519/1/Trabajo%20de%20grado%20final%2022112020.pdf>

Sampieri, H. R. (2016). Metodología de la Investigación. México: 4ta edición Mc Graw Hill.

Zumárraga, E. M. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. Obtenido de <http://scielo.senescyt.gob.ec/pdf/rep/n35/2477-9075-rep-35-00096.pdf>

Zumárraga, E. M. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. <https://www.redalyc.org/journal/5711/571169753012/571169753012.pdf>.

## Anexos

Anexos 1 Encuestas

### UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**Dirigido a:** Hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil

**El objetivo de este cuestionario consiste en:** Analizar el comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, año 2021

**Tiempo estimado de duración:** (2- 5 min)

#### Estimados(as):

Con la finalidad de analizar el comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, año 2021 se ha diseñado la presente **encuesta estructurada**. Esta encuesta es empleada con fines investigativos y para uso exclusivo de los investigadores, guardando absoluta discreción de los datos y la información no pertinente a los propósitos de estos.

Es **totalmente anónima**, de tal manera que para cada pregunta que se formula, usted puede responder según considere sea la respuesta adecuada a cada una de ellas.

#### 1. ¿Cuál es el ingreso promedio del hogar?

- \$ 450 -650
- \$ 651 - 850
- \$ 851 - 1000
- Más de \$ 1001

#### 2. ¿Cuánto es el gasto promedio del hogar?

- \$ 200 - 400
- \$ 401 - 600
- \$ 601 - 800
- Más de \$ 801

#### 3. ¿Considera que es importante el ahorro?

SI

NO

#### 4. ¿De acuerdo con su criterio, el ahorro se debe realizar?

Una vez cubierto todos gastos, se destina el sobrante para ahorro

Separar el % de ahorro primero, y con el saldo se cubren los gastos

#### 5. ¿Cree usted que mientras Menos gasto, Más ahorro?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Indiferente
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

#### 6. ¿Qué porcentaje destina para el ahorro en el hogar?

- 0%
- 1 - 3%
- 4 - 6%
- 7 - 9%
- 10 - 12%
- De 13% en adelante

**7. ¿Cuál es el destino de los beneficios salariales adicionales recibidos (décimos, bonos, utilidades, comisiones, etc.)?**

- Ahorro familiar
- Cubrir el gasto corriente de casa
- Cubrir deudas
- Viajes y/o entretenimiento

**8. ¿En el hogar para qué se destina el uso del ahorro?**

- Medicina
- Educación
- Bienes inmuebles/muebles
- Turismo/Vacaciones
- Vejez
- Otros

Si elige **OTROS**, indique cuál \_\_\_\_\_

**9. Si se presenta una emergencia en la familia, ¿cómo cubre esa eventualidad?**

- Prestamos familiares y/o amigos
- Avance de efectivo
- Préstamos a instituciones financieras
- Ahorro del hogar

**10. ¿Cuál de estas herramientas conoce para ahorrar?**

- Cuentas de ahorro tradicional
- Cuentas de ahorro programado
- Mecanismos de inversión a plazo fijo
- Planificación de gastos mensuales

**11. ¿Cómo se estructura el ahorro en la familia? Seleccione 2 opciones**

- Fondo de pensiones
- Depósitos bancarios cuenta ahorro o corriente
- Inversiones en renta variable/fija
- Fondos de inversión
- Efectivo en casa

**12. ¿Qué necesita usted para ahorrar?**

- Disminuir gastos innecesarios
- Recibir educación Financiera
- Disminuir deudas
- Percibir mayores ingresos

**13. Por favor, considerando la escala del 1 al 5 siendo 1 Nunca y 5 Muy frecuente, conteste lo siguiente: ¿Cuál es el orden de implementación de las siguientes alternativas de ahorro que se practica en su hogar?**

Alternativas	Frecuente (5)	Poco frecuente (4)	Sigualmente (3)	Raramente (2)	Nunca (1)
Hacer un presupuesto					
Plan de ahorro					
Optimización de gastos fijos					
Evitar comprar compulsivas					
Aprovechar compras en ofertas y promociones					
Reducción de gastos suntuosos					

**14. Sexo**

Masculino  Femenino  Otros

**15. Rango de Edad**

18 - 26 años  27 - 35 años  36 - 44 años   
 45 - 42 años  De 53 años en adelante

**16. Estado Civil**

Soltero(a)  Casado(a)  Otros

**17. Número de integrantes en el hogar**

2 – 4 personas   
 5 – 7 personas   
 Mayor a 7 personas

## **Anexos 2 Entrevistas**

### **UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**Dirigido a:** Expertos en finanzas personales y ahorro familiar de Guayaquil

1. ¿Por qué considera importante el ahorro familiar para los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?
2. ¿De acuerdo con su criterio cuáles son las tendencias de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?
3. ¿Desde su punto de vista, indique las herramientas más utilizadas por los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?
4. ¿Entre las diversas alternativas de ahorro que existen cuáles considera que se practican en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?



**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**  
**CARRERA ADMINISTRACION DE EMPRESAS**

**Tema del Artículo Académico:** “ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE AHORRO EN LOS HOGARES DE NIVEL SOCIOECONÓMICO MEDIO DE GUAYAQUIL, AÑO 2021.”

**Autor:** Christian Gabriel Valiente Salguero

**Nombre del Instrumento de recolección de datos:** Cuestionario dirigido a encuestas

**Objetivos General:** Analizar el comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, año 2021

ITEM / preguntas  (Cantidad en función de cuántas preguntas tenga el instrumento)	A) Correspondencia de las preguntas con los objetivos de la investigación/instrumento  P= Pertinente  NP = No pertinente		B) Calidad técnica y representativa  O= Óptima  B= Buena  R= Regular  D= Deficiente				C) Lenguaje  A= Adecuado  I = Inadecuado		OBSERVACIONES
	P	NP	O	B	R	D	A	I	
1. ¿Cuál es el ingreso promedio del hogar?	X		X				X		
2. ¿Cuánto es el gasto promedio del hogar?	X		X				X		
3. ¿Considera que es importante el ahorro?	X		X				X		
4. ¿De acuerdo con su criterio, el ahorro se debe realizar?	X		X				X		
5. ¿Cree usted que mientras Menos gasto, Más ahorro?	X		X				X		
6. ¿Qué porcentaje destina para el ahorro en el hogar?	X		X				X		
7. ¿Cuál es el destino de los beneficios salariales adicionales recibidos (décimos, bonos, utilidades, comisiones, etc.)?	X		X				X		
8. ¿En el hogar para qué se destina el uso del ahorro?	X		X				X		
9. Si se presenta una emergencia en la familia, ¿cómo cubre esa eventualidad?	X		X				X		
10. ¿Cuál de estas herramientas conoce para ahorrar?	X		X				X		
11. ¿Cómo se estructura el ahorro en la familia?	X		X				X		

Seleccione 2 opciones									
12. ¿Qué necesita usted para ahorrar?	X		X				X		
13. Por favor, considerando la escala del 1 al 5 siendo 1 Nunca y 5 Muy frecuente, conteste lo siguiente: ¿Cuál es el orden de implementación de las siguientes alternativas de ahorro que se practica en su hogar?	X		X				X		
14. Sexo	X		X				X		
15. Rango de Edad	X		X				X		
16. Estado Civil	X		X				X		
17. Número de integrantes en el hogar	X		X				X		

<b>DATOS DEL EVALUADOR</b>	<b>Nombres: MARCELO BASTIDAS</b> <b>Profesión: ING EN ESTADÍSTICA</b> <b>Cargo: DOCENTE</b> <b>Fecha: 24/03/203</b>	<b>Firma:</b>  <b>C.I. 0910621465</b>
----------------------------	--	--

**Observaciones  
Generales** \_\_\_\_\_

**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**  
**CARRERA ADMINISTRACION DE EMPRESAS**

**Tema del Artículo Académico:** “ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE AHORRO EN LOS HOGARES DE NIVEL SOCIOECONÓMICO MEDIO DE GUAYAQUIL, AÑO 2021.”

**Autor:** Christian Gabriel Valiente Salguero

**Nombre del Instrumento de recolección de datos:** Cuestionario dirigido a entrevistas

**Objetivos General:** Analizar el comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil, año 2021

ITEM / preguntas  (Cantidad en función de cuántas preguntas tenga el instrumento)	A) Correspondencia de las preguntas con los objetivos de la investigación/instrumento P= Pertinente NP = No pertinente		B) Calidad técnica y representativa O= Óptima B= Buena R= Regular D= Deficiente				C) Lenguaje A= Adecuado I = Inadecuado		OBSERVACIONES
	P	NP	O	B	R	D	A	I	
1. ¿Por qué considera importante el ahorro familiar para los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?	X		X				X		
2. ¿De acuerdo con su criterio cuáles son las tendencias de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?	X		X				X		
3. ¿Desde su punto de vista, indique las herramientas más utilizadas por los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?	X		X				X		
4. ¿Entre las diversas alternativas de ahorro que existen cuáles considera que se practican en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil?	X		X				X		

<b>DATOS DEL EVALUADOR</b>	<b>Nombres: MARCELO BASTIDAS Profesión: ING EN ESTADÍSTICA Cargo: DOCENTE Fecha: 24/03/203</b>	<b>Firma:</b>  <b>C.I. 0910621465</b>
--------------------------------	--	---

**Observaciones  
Generales** \_\_\_\_\_







