

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA
INDOAMÉRICA
CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO
MAESTRÍA EN GESTIÓN DE
PROYECTOS SOCIO PRODUCTIVOS**

TEMA:

“LA CULTURA DEL AHORRO Y SU INCIDENCIA EN LA ESTRUCTURA ECONÓMICA FAMILIAR DE LA COMUNIDAD EDUCATIVA “JUAN MONTALVO” AÑO LECTIVO 2014-2015.”

**Trabajo de Investigación Previo a la Obtención del Grado de Magister en
Gestión de Proyectos Socio Productivos**

Autora:

Moposita Valencia Magdalena Gabriela

Tutor:

Dra. Mg. Rocío Núñez López

Ambato - Ecuador

2017

**AUTORIZACIÓN POR PARTE DE LA AUTORA PARA LA CONSULTA,
REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN
ELECTRÓNICA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Yo, Magdalena Gabriela Moposita Valencia, declaro ser autora de Proyecto de Tesis, titulado “LA CULTURA DEL AHORRO Y SU INCIDENCIA EN LA COMUNIDAD EDUCATIVA “JUAN MONTALVO” DEL AÑO LECTIVO 2014-2015”, como requisito para optar al grado de “Magíster”, autorizo al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica, para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios del RDI-UTI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad tenga convenios. La Universidad Tecnológica Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Del mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Tecnológica Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Ambato, al mes de enero del 2017, firmo conforme:

Autora: Lic. Magdalena Gabriela Moposita Valencia

Firma

Número de Cédula: 1804155560

Dirección: Ambato

Correo Electrónico: maggi333j@yahoo.es

Teléfono: 0998694542

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutora del Trabajo de Investigación, nombrado por el H. Consejo Superior de Posgrado de la Universidad Tecnológica Indoamérica:

CERTIFICO

Que el Trabajo de Investigación: **“La Cultura del Ahorro y su incidencia en la estructura económica familiar de la Comunidad Educativa “Juan Montalvo” del año lectivo 2014-2015”** presentado por la maestrante: Magdalena Gabriela Moposita Valencia, estudiante del Programa de Maestría de Gestión de Proyectos Socio productivos, reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la evaluación del jurado examinador que el Honorable Consejo de Posgrado designe.

Ambato, Enero del 2017

TUTORA

Dra. Mg. Rocío Núñez López

AUTORÍA DE TESIS

El abajo firmante, en calidad de estudiante del Programa de Maestría en Proyectos Socio Productivos declara que los contenidos de este Trabajo de Investigación Científica, requisito previo a la obtención del Grado de Magíster son absolutamente originales, auténticos, personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora.

Ambato, Enero del 2017

LA AUTORA

Magdalena Gabriela Moposita Valencia

APROBACIÓN DEL JURADO EXAMINADOR

El Trabajo de Investigación Científica, ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, previa la obtención de Magister en Gestión de Proyectos Socioproductivos; por lo tanto, autorizamos al postulante a la presentación a efectos de su sustentación pública.

Ambato, Enero del 2017

El Jurado

PRESIDENTE DEL JURADO

MIEMBRO DEL JURADO

MIEMBRO DEL JURADO

DEDICATORIA

Lo Presente tesis está dedicada primero Dios ya que gracias a él he logrado concluir mi carrera con éxito.

A mis Padres un pilar fundamental porque ellos estuvieron a mi lado brindándome apoyo, amor y sus consejos en los momentos difíciles me alentaban a seguir adelante.

A mi hermano por sus palabras y compañía que me alegraban el corazón.

A mi Esposo, mi compañero de vida por su confianza, amor, respeto y sobre todo comprensión en todo el proceso de mis estudio.

Maggi M.V.

AGRADECIMIENTO

A mis profesores de la maestría quienes fueron mi guía, quienes impartieron sus conocimientos con excelencia y me brindaron su amistad.

A mis compañeros de curso Mario, Pily, Shryley y en especial a mi Arita con quienes compartí gratos momentos inolvidables e imborrables, tantas anécdotas las clases, los recesos, las giras, las comidas, las alegrías, tristezas, los sustos, las pruebas, todos y cada uno de los días en el que duro el programa de maestría los llevo en el corazón me llevo el título de Maestrante pero lo más importante es que también me llevo un grupo de selectos amigos que no importa ni el tiempo ni la distancia la verdadera amistad siempre perdurara.

Maggi M.V.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

| Contenido | Pág. |
|---|-------------|
| PORTADA..... | I |
| AUTORIZACIÓN AUTORA..... | Ii |
| APROBACIÓN DEL TUTOR..... | Iii |
| AUTORÍA DE TESIS..... | Iv |
| APROBACIÓN DEL JURADO EXAMINADOR..... | V |
| DEDICATORIA..... | Vi |
| AGRADECIMIENTO..... | Vii |
| ÍNDICE DE CONTENIDOS..... | viii |
| ÍNDICE DE TABLAS..... | Xi |
| ÍNDICE DE FIGURAS..... | xiii |
| RESUMEN EJECUTIVO..... | xiv |
| SUMMARY..... | Xv |
| INTRODUCCIÓN..... | xvi |
| CAPÍTULO I | 1 |
| EL PROBLEMA | 1 |
| Tema..... | 1 |
| Línea de investigación con la que se relaciona..... | 1 |
| Planteamiento de problema..... | 2 |
| Contextualización..... | 2 |
| Análisis Crítico..... | 5 |
| Formulación de Problema..... | 8 |
| Prognosis..... | 8 |
| Delimitación del objeto de investigación..... | 8 |
| Justificación..... | 9 |
| Preguntas directrices..... | 10 |
| Objetivos..... | 10 |
| Objetivo General..... | 10 |
| Objetivo Específicos..... | 10 |

| | |
|---|----|
| CAPÍTULO II | 11 |
| MARCO TEÓRICO | 11 |
| Antecedentes investigativos..... | 11 |
| Fundamentación..... | 12 |
| Fundamentación Filosófica..... | 12 |
| Fundamentación Legal..... | 12 |
| Marco conceptual..... | 14 |
| Hipótesis..... | 42 |
| Señalamiento de variables..... | 42 |
| CAPÍTULO III | 43 |
| METODOLOGÍA | 43 |
| Enfoque de la Modalidad..... | 43 |
| Modalidad de la investigación..... | 43 |
| Nivel o Tipo de Investigación..... | 44 |
| Población y muestra o diseño experimental..... | 44 |
| Operacionalización de variables..... | 47 |
| Recolección de la información..... | 49 |
| Planes de procesamiento y análisis de la información..... | 50 |
| CAPITULO IV | 51 |
| ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS | 51 |
| Análisis de Resultados..... | 51 |
| Interpretación de Resultados..... | 52 |
| Verificación de hipótesis..... | 60 |
| CAPITULO V | 65 |
| CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | 65 |
| Conclusiones..... | 65 |
| Recomendaciones..... | 66 |
| CAPITULO VI | 67 |
| PROPUESTA | 67 |
| Título de la propuesta..... | 67 |
| Datos informativos..... | 67 |
| Justificación..... | 67 |

| | |
|--|-----|
| Objetivos..... | 68 |
| Objetivo General..... | 68 |
| Objetivos Específico..... | 68 |
| Análisis de factibilidad..... | 69 |
| Modelo operativo de ejecución..... | 120 |
| Evaluación de impactos..... | 121 |
| Glosario de abreviaturas y siglas..... | 122 |
| BIBLIOGRAFÍA..... | 123 |
| ANEXOS..... | 124 |

ÍNDICE DE TABLAS

| Contenido | Pág. |
|--|-------------|
| Tabla N° 1. Universo de la investigación..... | 45 |
| Tabla N° 2. Operacionalización Variable Independiente..... | 47 |
| Tabla N° 3. Operacionalización Variable Dependiente..... | 48 |
| Tabla N° 4. Plan de recolección..... | 49 |
| Tabla N° 5. Tipo de Familia..... | 51 |
| Tabla N° 6. Origen de ingresos..... | 52 |
| Tabla N° 7. Nivel de ingresos..... | 53 |
| Tabla N° 8. Cultura del ahorro..... | 54 |
| Tabla N° 9. Ahorro Mensual..... | 55 |
| Tabla N° 10. Economía del hogar..... | 56 |
| Tabla N° 11. Capacitación ahorro..... | 57 |
| Tabla N° 12. Programa capacitación..... | 58 |
| Tabla N° 13. Frecuencia observada..... | 62 |
| Tabla N° 14. Frecuencia esperada..... | 63 |
| Tabla N° 15. Chi cuadrado..... | 63 |
| Tabla N° 16. Registro..... | 76 |
| Tabla N° 17. Programa Integral..... | 77 |
| Tabla N° 18. Ahorro..... | 78 |
| Tabla N° 19. Estrategia..... | 79 |
| Tabla N° 20. Programa de educación financiera..... | 80 |
| Tabla N° 21. Contribución económica..... | 81 |
| Tabla N° 22. Horarios..... | 82 |
| Tabla N° 23. Lugar..... | 83 |
| Tabla N° 24. Análisis demanda..... | 84 |
| Tabla N° 25. Demanda real..... | 84 |
| Tabla N° 26. Cursos de capacitación..... | 85 |
| Tabla N° 27. Demanda real proyectada en años..... | 86 |
| Tabla N° 28. FODA..... | 94 |
| Tabla N° 29. Plan de inversión..... | 106 |
| Tabla N° 30. Formas de financiamiento..... | 107 |

| | |
|--|-----|
| Tabla N° 31. Detalle de costos..... | 108 |
| Tabla N° 32. Proyección de Costos..... | 109 |
| Tabla N° 33. Mano de Obra..... | 110 |
| Tabla N° 34. Detalle de Gasto..... | 111 |
| Tabla N° 35. Rol de pagos..... | 112 |
| Tabla N° 36. Proyección De Gastos..... | 113 |
| Tabla N° 37. Depreciaciones..... | 114 |
| Tabla N° 38. Cálculo de Ingresos..... | 115 |
| Tabla N° 39. Proyección Ingresos..... | 115 |
| Tabla N° 40. Flujo de caja..... | 116 |
| Tabla N° 41. Punto de Equilibrio..... | 117 |
| Tabla N° 42. Estado de Resultados..... | 118 |
| Tabla N° 43. Evaluación Financiera..... | 119 |
| Tabla N° 44. Modelo Operativo..... | 120 |
| Tabla N° 45. Evaluación de impactos..... | 121 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| Contenido | Pág. |
|---|-------------|
| Figura N° 1. Árbol de Problemas | 7 |
| Figura N° 2. Categorización de variables..... | 15 |
| Figura N° 3. Desagregación de la VI..... | 16 |
| Figura N° 4. Desagregación de la VD | 17 |
| Figura N° 5. Tipo de familia..... | 51 |
| Figura N° 6. Origen ingresos..... | 53 |
| Figura N° 7. Nivel de ingresos | 54 |
| Figura N° 8. Cultura del ahorro..... | 55 |
| Figura N° 9. Ahorro mensual | 56 |
| Figura N° 10. Economía del hogar | 57 |
| Figura N° 11. Capacitación ahorro | 58 |
| Figura N° 12. Programa capacitación..... | 59 |
| Figura N° 13. Chi cuadrado..... | 64 |
| Figura N° 14. Registro..... | 76 |
| Figura N° 15. Programa integral | 77 |
| Figura N° 16. Ahorro..... | 78 |
| Figura N° 17. Estrategias..... | 79 |
| Figura N° 18. Programa educación financiera | 80 |
| Figura N° 19. Contribución económica..... | 81 |
| Figura N° 20. Horarios | 82 |
| Figura N° 21. Lugar..... | 83 |
| Figura N° 22. Flujograma..... | 100 |
| Figura N° 23. Logotipo | 101 |
| Figura N° 24. Estructura organizacional | 102 |
| Figura N° 25. Estructura funcional..... | 103 |
| Figura N° 26. Cargos | 104 |
| Figura N° 27. Impacto | 105 |
| Figura N° 28. Punto de equilibrio | 117 |

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO

MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIO-PRODUCTIVOS

La Cultura del Ahorro y su incidencia en la estructura económica familiar de la Comunidad Educativa “Juan Montalvo” año lectivo 2014-2015.”

Autora:

Magdalena Gabriela Moposita Valencia

Tutor:

Dra. Mg. Rocío Núñez López

RESUMEN EJECUTIVO

Actualmente una de las problemáticas que se presentan en las familias es el consumismo que se confunde con el buen vivir o calidad de vida, este proyecto de investigación se ha enfocado en las comunidades educativas conformadas por padres y madres de familia o representantes de los estudiantes, estudiantes, docentes y autoridades de la institución ya que su principal función es la formación continua, buscando de esta manera mejorar la estructura económica familiar es decir mejorar la calidad de vida de las personas que integran la comunidad..

Esta investigación se enfoca con una propuesta clara y exacta que permita que los integrantes de la Comunidad Educativa se culturalicen en el ahorro con la aplicación de herramientas y estrategias para el ahorro dentro y fuera del hogar convirtiéndose en un hábito permanente, de esta manera se pretende llevar de manera eficiente la estructura economía familiar de la Comunidad a través de un programa integral de educación financiera para el hogar y la familia incluyendo a sus conocimientos métodos y habilidades permitiéndoles mejorar el nivel de vida y también la sus familias.

**UNIVERSITY TECHNOLOGY INDOAMERICA
GRADUATE STUDIES CENTER**

MASTER IN SOCIO PROJECT MANAGEMENT

Saving culture and its impact on the family economic structure of the educational community "Juan Montalvo" school 2014-2015. "

Autora:

Magdalena Gabriela Moposita Valencia

Tutor:

Dra. Mg. Rocío Núñez López

SUMMARY

Currently one of the problems in families is consumerism that mingles with the good life or quality of life, this research project has focused on educational communities made up of parents and mothers or guardians of students, students, teachers and authorities of the institution since its main function is continuous training, thereby seeking to improve family economic structure that is improving the quality of life of people within the community

This research focuses on a clear and accurate proposal that allows members of the Educational Community to be culturalized in savings with the application of tools and strategies for saving inside and outside the home becoming a permanent habit, in this way is intended To efficiently carry out the family economy structure of the Community through a comprehensive financial education program for the home and family, including their knowledge of methods and skills, enabling them to improve their standard of living and their families.

INTRODUCCIÓN

El Capítulo I, constituido por el problema, la contextualización, análisis crítico, la prognosis, justificación y planteamiento de los objetivos, con lo cual se puede establecer un diagnóstico apegado a la realidad de la problemática que se desarrolla en la institución.

El Capítulo II, lo conforma el Marco Teórico, los antecedentes, la fundamentación filosófica y legal, las categorías fundamentales, la Hipótesis y señalamiento de variables, permitiendo fundamentar de manera científica y teórica la investigación.

El Capítulo III, está integrado por la metodología con la modalidad de investigación, población, muestra y operacionalización, permitiendo determinar que métodos y herramientas se emplearan para obtener información que permita determinar las conclusiones y recomendaciones.

En el Capítulo IV encontramos el análisis e interpretación de resultados y verificación de la Hipótesis, con lo cual se puede determinar ya un diagnóstico real basado en información recabada de la población sujeta a estudio.

El Capítulo V, está formado por las conclusiones y recomendaciones que se obtiene del estudio de la problemática planteada

En el Capítulo VI se detalla la propuesta de solución, con los antecedentes, la justificación, la formulación de objetivos, el análisis de factibilidad del desarrollo integral de la solución.

En esta sección consta la Bibliografía obtenida de revistas, libros, documentos web y páginas web y al final los Anexos en el cual consta la propuesta del tema de investigación.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

Tema

“La Cultura del Ahorro y su incidencia en la estructura económica familiar de la Comunidad Educativa “Juan Montalvo” año lectivo 2014-2015.”

Línea de investigación

Este proyecto de investigación está relacionado con dos líneas de investigación, tomadas de la Universidad Tecnológica Indoamericana en el año 2011 que son Bienestar Humano y Empresarialidad y Productividad, líneas que se encuentran ligadas entre sí, ya que la primera la de Bienestar Humano se orienta al estudio de la cultura del ahorro de los padres de familia, docentes y autoridades de la institución y la otra la de Empresarialidad se orienta al estudio de la estructura económica de los padres de familia, docentes y autoridades de la Comunidad Educativa “Juan Montalvo”, personas quienes tienen ingresos económicos en un nivel de medio bajo a un nivel de medio alto y están en la es pertenecen a los quintiles del uno al tres, y por el nivel de sus ingresos estas personas se han vuelto consumidores, gastando sus ingresos sean altos o bajos sin medir las necesidades futuras de las familias a las que pertenecen, es decir sus gastos son desmedidos por no llevar una buena contabilidad de sus ingreso y egreso por ello desean emprender un proyecto asociativo entre los integrantes de la comunidad y con sus pocos ahorros y con el compromiso de organizar su tiempo para formar parte de un proyecto productivo social y educativo y de esta manera mejorar su nivel de vida y la de sus familias, manteniendo una reserva que se vuelva su caja chica y que les sirva para la solución inmediata de un problema económico.

Planteamiento del Problema

Contextualización

Macro

En toda economía es importante tener un alto nivel de ahorro interno, ya que al ser este la parte del PIB que no se destina al consumo, constituye los recursos que se utilizan en inversiones, indispensables para el crecimiento sustentable de la Nación, y de esa manera la sociedad alcanza niveles de vida sustentados en el Buen Vivir sin embargo muy pocos consideran llevar un registro detallado de los gastos provocando desbalances en las economías.

A nivel Nacional se aprecia que no existe cultura de ahorro, es así que los artículos, relacionados a la economía y al ahorro mencionan algunos datos como es el caso del INEC, (2010), en el que trata sobre los gasto corriente que por lo general tienen en total de los hogares ecuatorianos es así que el 77,2% es un gasto netamente monetario y el 22,8% no lo es. Del gasto total monetario el 97,6% se basa específicamente al consumo que realizan las personas en el hogar. Además según estos datos se especifica que el 58,8% de los hogares en Ecuador tienen capacidad de ahorro, y en un menor porcentaje, es decir el 41,1% de hogares tiene mayores gastos que ingresos, según (Líderes, 2011)

En Ecuador existe un alto grado de consumismo, siendo un comportamiento inadecuado de la población para el nivel de crecimiento de una economía y según (Líderes, 2011) un país se está desarrollado o en vías de desarrollo que se dedica al consumo no puede ahorrar, y si esta nación no ahorra no tiene fondos para invertir, y si no invierte no puede produce y si no produce no puede crecer.

Ecuador es considerado un país altamente productivo por su riqueza natural, una exquisita y ampliada fauna y flora que facilita a la población un ingreso económico alto sea este que se dedique a la explotación de materia prima o a la comercialización de sus productos, generando así un alto ingreso económico, pero este ingreso económico que produce la nación se ve en desventaja frente al consumismo por parte habitantes del país.

Hay individuos quienes en vez de depositar sus ingresos económicos a una cuenta bancaria o mantener en su hogar una caja chica, están acostumbrados a destinar estos ingresos a diversos gastos y obtención de bienes muebles como de televisores, vehículos y electrodomésticos o se endeudan en bienes inmuebles.

Actualmente el Ecuador cuenta con sistemas actualizados para la adquisición de bienes o servicios, es así que se ha implementado el dinero electrónico tarjetas de crédito o débito, provocando que se gaste desmesuradamente sin llevar una buena contabilidad que sustente la economía de las familias.

A nivel nacional según (INEC, 2016) aproximadamente el 65% de clientes accede a bienes muebles por medio de crédito directo, por ejemplo la compra de electrodomésticos, y esto mejoró la producción de línea blanca en un 72% en los últimos cinco años, sin embargo demuestra que la población en general no guarda sus ingresos sino que adquiere más productos según sean sus ganancias o a través de endeudamiento.

Según (INEC, 2016) menciona en su página web que en la actualidad existen un total de ciento dos empresas que se encuentran en la escala nacional de fabricación de aparatos electrodomésticos, eso quiere decir que existe una buena demanda en el mercado.

Sin embargo en Ecuador también se da cobertura al mercado internacional es decir a productos importados, de empresas conocidas como Electrolux y Mabe, esto provoca que el dinero que circula en el país, el dinero que es el que genera economía salga y se produzca un déficit nacional.

Meso

Ambato se considera una ciudad comercial, al estar ubicado en la zona central del país genera un paso o cruce para todas las otras ciudades sean las que se encuentran en la región costa como en la Amazonía y en la sierra, por ello los ambateños en su mayoría se dedica al comercio, sin embargo el desconocimiento en llevar una contabilidad de sus gastos y costos ha llevado al fracaso del comercio y muchos han procedido con el cierre definitivo de sus locales.

La cultura del ahorro se ha vuelto en tabú en los ambateños quienes invierten en el comercio casi todas sus ganancias, con el propósito de mejorar su ingreso económico y llevar un mejor estilo de vida, es por ello que en el cantón Ambato existe todo tipo de comercio desde venta de animales de primer orden hasta venta de electrodomésticos en plazas y mercados de la ciudad, generando así el consumismo.

Según (INEC, 2016) en Ambato la población según su actividad económica se encuentra con un 21.6% dedicada al comercio al por mayor y por menor, un 20,6% de la población trabaja en industria manufacturera, entre otros., por ello en Ambato el impuesto a la renta recaudado en el año 2012 fue del 91.3% del total de provincia con un crecimiento con relación al año 2010 del 45.2%, demostrando estas cifras que existe el consumismo a gran escala, lo que provoca un desbalance en la estructura de la economía familiar.

Micro

La Unidad Educativa “Juan Montalvo” se encuentra ubicada en el centro de la ciudad de Ambato, en la parroquia urbana la Merced, es de régimen fiscal, por lo que los estudiantes de la unidad educativa forman parte de todos los niveles de quintiles existentes según (SENPLADES, 2016) , desde el quintil uno de pobreza al quintil cinco de mayor riqueza, por ello la disparidad en los ingresos económicos de los familiares de los estudiantes y en la forma de controlar los gastos e ingresos que generan las familias de la comunidad educativa.

Los estudiantes de la Unidad Educativa Juan Montalvo, son un total de 960 estudiantes y 710 Padres de Familia o representantes legales y 60 docentes que dictan clases en esos años, además del personal administrativo de la unidad educativa que está conformado por 6 personas, el rector, vicerrector e inspectores, de los estudiantes con un total de 1736 personas que conforman la Comunidad educativa, sin embargo muchos de los estudiantes se retiran al inicio del año u otros matriculados jamás asisten esto es provocado por el nivel socio económico de las familias y produce inestabilidad dentro de la institución.

Al ser estudiantes del nivel elemental son considerados por la edad los más pequeños de la Unidad Educativa es así que la mayor parte de los padres o representantes estudiantiles tratan de que los útiles escolares, las mochilas u otros materiales de uso estudiantil sean los más llamativos, coloridos o caros, provocando así que caigan en gastos innecesarios y se desestabilice su economía.

Los padres de familia de los estudiantes de básica elemental se dedican a diversas actividades que generan su actividad económica, muchos tienen formación de cuarto nivel y otros apenas de primaria, sin embargo y a pesar de la disparidad de sus ingresos, las familias se encuentran desmotivadas en participar en diversos eventos que realiza la institución, muchos indican el costo alto que representa que sus hijos participen en eventos escolares o extracurriculares, y manifiestan que de sus pocos ingresos deben realizar gastos adicionales que desbalance su economía.

Los docentes que dictan clases en este nivel, deben desarrollar las destrezas y habilidades de los estudiantes, es por ello que solicitan a los padres de familia o representantes legales de los estudiantes material didáctico para el trabajo en el aula, como rompecabezas, legos, entre otros, los que son solicitados anualmente provocando que esto también genere un gasto adicional a los padres de familia y muchos se desmotiven en mantener una caja chica como fondos de grado.

Análisis Crítico

La Comunidad Educativa Juan Montalvo que está integrada por estudiantes, padres de familia, docentes y autoridades de institución, desconoce de los factores positivos que genera la cultura del ahorro no solo a nivel familiar sino también a nivel institucional, provocando desmudan el egreso, gastando mucho más de lo que cuentan en su presupuesto generándoles endeudamiento y por las deudas se vean inmersos en la privación de su libertad.

Otra causa es la inadecuada educación financiera lo que produce ingresos económicos insuficientes de los padres de familia o representantes estudiantiles, que ha generado que una gran cantidad de personas no generan ningún tipo de economía y que encuentran en la desocupación y se vean inmiscuidos en actos

ilícitos.

Otro factor importante es la desconfianza en asesorías o información sobre el ahorro, que ha producido una baja cultura del ahorro provocando inestabilidad en la estructura de la economía familiar, poniendo en riesgo el patrimonio familiar que ha llevado en varias ocasiones a la desintegración de la familia.

La desorganización al interior de la institución a nivel de directivos y docentes ha generado gastos innecesarios en actividades escolares que han sido asumidos por los padres de familia e incluso de docentes, lo que llevado a la desconfianza hacia la comunidad educativa y esto ha provocado la desmotivación estudiantil.

Árbol de problemas

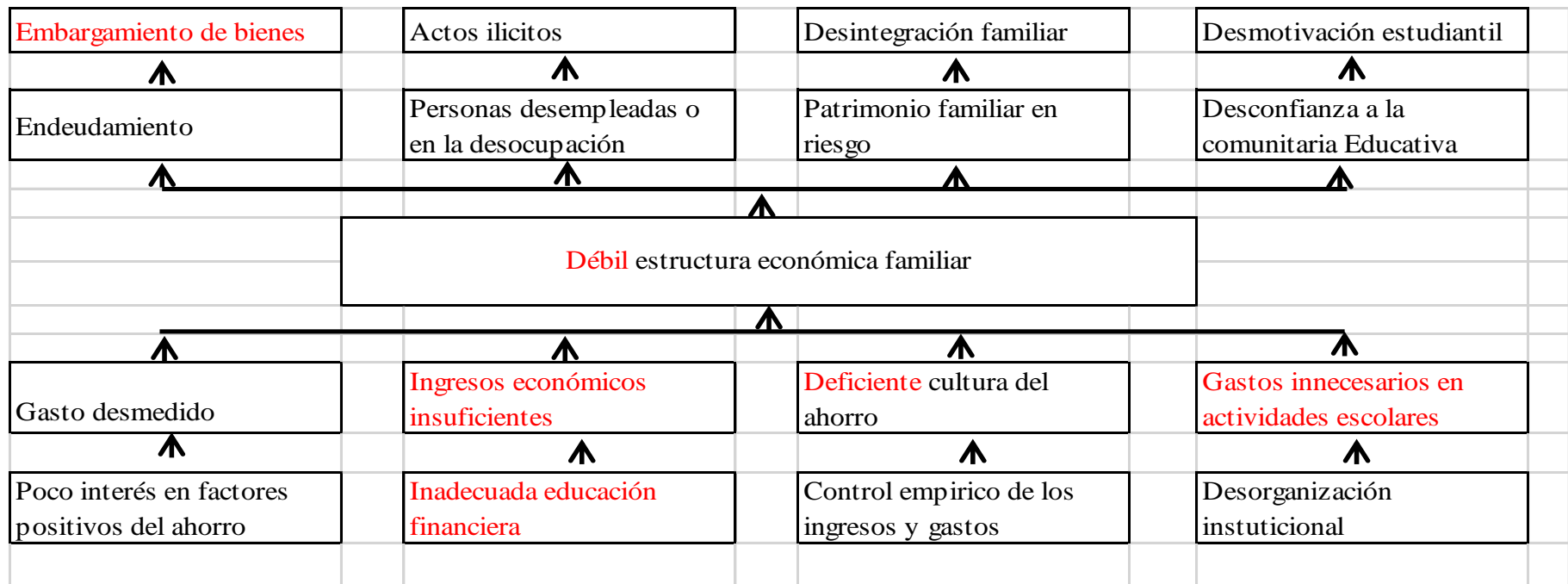


Figura N°. 1. Árbol de Problemas
 Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Formulación del Problema

¿Cómo incide la Cultura del Ahorro en la Estructura Económica Familiar de la Comunidad Educativa Juan Montalvo?.

Prognosis

La poca cultura del ahorro de las familias está ocasionando problemas al interior del hogar corriendo el gran riesgo de la desintegración en la que se ven afectados los miembros de la familia en especial los más pequeños de la casa provocando la desmotivación estudiantil viéndose reflejado en las bajas calificaciones que conllevarían incluso a la pérdida del año.

Así también la familia que es el núcleo de la sociedad al verse desintegrada por los problemas económicos generaría que los más pequeños del hogar descarrilen su camino sumergiéndose en malos hábitos como a drogadicción, alcoholismo e incluso al suicidio.

Y finalmente una débil e inestable de la economía familiar ocasionaría que muchos de los estudiantes salgan a mitad del año, para ayudar en las labores del hogar que generan economía a las familias, por ello se verían obligados a abandonar sus estudios y no serían capaces de competir con los profesionales lo que les llevaría al desempleo e incluso estarían vulnerables inmiscuyéndose en actos ilícitos.

Delimitación del objeto de investigación

Campo: Socio Productivo

Área: Educativa Financiera

Aspecto: Cultura del Ahorro de la Comunidad Educativa y la Estructura Económica Familiar.

Delimitación Espacial: La Investigación se desarrollara en la Unidad

Educativa Juan Montalvo, ubicada en parroquia la Matriz, ciudad de Ambato, provincia Tungurahua.

Delimitación Temporal: La investigación se realiza en el año lectivo 2014-2015.

Justificación

Es importante ya que permitirá concienciar a la comunidad educativa Juan Montalvo, quien es la población beneficiada que está conformada por los padres, madres, representantes de estudiantes, docente y autoridades de la institución con el fin de mantener la cultura del ahorro a base de establecer las necesidades de capacitación que el grupo investigado requiere para mejorar su estructura económica familiar con ellos no solo realizarán gastos desmedidos sino más bien podrán llevar una contabilidad sencilla de sus ingresos y sus gastos permitiéndoles mejorar su economía personal, familiar y de la comunidad educativa, fomentando una costumbre del ahorro en los más pequeños del hogar.

En la actualidad este tema es nuevo ya que las políticas de desarrollo tanto local, como nacional promueven el ahorro y están orientados a potenciar actividades que generen una buena estructura economía familiar mejorando nivel de vida con el fin de no excederse en gastos desmedidos buscando que la comunidad o sociedad sea independiente en la generación de los ingresos y la manutención de sus familias con ello se conseguirá que los integrantes del hogar puedan llegar al Buen Vivir establecido en la Constitución de la República del Ecuador

Según experiencias vividas y propias y después de un análisis previo se ha previsto la necesidad fundamental de dar una respuesta correcta y apropiada a la problemática presentada con el fin de realizar un estudio y determinar la cultura del ahorro con el propósito de ayudar a mejorar la estructura económica familiar de los integrantes de la comunidad educativa Juan Montalvo y que los beneficiados de este proyecto se sientan satisfechos y motivados por formar parte de una institución que se preocupa del bienestar familiar, mejorando así su nivel de vida y la de sus familias.

Por parte existe la aceptación, disponibilidad y aprobación de la población beneficiada, es decir de las madres, padres, representantes, docentes y autoridades que forman parte de la comunidad educativa Juan Montalvo, frente a un diseño de una propuesta clara y precisa que mejore la estructura de la economía familiar ya que a través de este, se verán beneficiados toda la comunidad de forma colectiva y comunitaria.

La presente investigación es factible de desarrollarse ya que cuenta con los conocimientos científicos, instrumentos necesarios y apropiados, y la asesoría indicada para su desarrollo adecuado y perfecto, además cuenta con la confianza, respaldo y apoyo de todos los integrantes de la comunidad educativa Juan Montalvo, como son los padres, madres de familia, representantes, docentes, autoridades y estudiantes quienes han visto que en este trabajo investigativo una oportunidad para potenciar cultura del ahorro y de esta manera mejorar la estructura económica familiar.

Objetivos

Objetivo General

Estudiar la relación entre la cultura del ahorro y la estructura económica familiar de la Comunidad Educativa Juan Montalvo, 2014-2015.

Específicos

Identificar los factores que impulsan la Cultura del Ahorro en la Comunidad Educativa Juan Montalvo.

Evaluar la Estructura Económica Familiar de la Comunidad Educativa Juan Montalvo

Diseñar mecanismos que fomenten la Cultura del Ahorro y fortalecer la Estructura Económica Familiar de la Comunidad Educativa Juan Montalvo.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

Antecedentes investigativos

Revisados los archivos de la biblioteca de las universidades sobre cultura del ahorro y estructura económica familiar se han encontrado unas investigaciones que hacen referencia a las dos variables, las cuales han servido como fuente de consulta en el presente trabajo de investigación y entre ellas se cita la tesis titulada “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas.2013”, autores Aguilar Jumbo, Ximena Paola Ortiz Veintimilla, Byron Miguel y director Ing. Peñarreta Quezada, Miguel Ángel tomado de la Universidad Técnica Particular de Loja de la que se inscribe como referencia para el presente proyecto investigativo las recomendaciones y creonclusiones:

“Hoy en día se reconoce la importancia de contar con una mejor educación y cultura financiera y más conocimiento sobre el tema para mejorar la capacidad de las personas para utilizar servicios financieros y tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar presente y futuro”

“Es importante además que materias como finanzas, presupuestos y matemáticas financieras haga mayor énfasis en la importancia de llevar a la práctica las finanzas personales que tienen una correlación de conceptos con las finanzas empresariales.”

“La necesidad de educarse financieramente en la actualidad no es solo de pocos sino de todos y como jóvenes es necesario empezar a cuidar, planificar y valorar el dinero para un futuro donde formaremos parte de la sociedad y del mundo profesional. Los programas de educación y cultura financiera deben centrarse en aspectos importantes de la planeación para la vida, como el ahorro, la

planificación y la inversión”

Fundamentación

Fundamentación Filosófica

Este proyecto investigativo está enfocado en el paradigma crítico positivista, según Dobles, García y Zúñiga del año 1998, paradigma que se basa en la ejecución de herramientas para dar solución al problema presentado, que es la base fundamental de la investigación de este proyecto, por ello es necesario realizar una investigación campo, que sea descriptiva, educativa y social y además este paradigma permite la creación de una propuesta alternativa clara para promover y direccionar el espíritu de la cultura del ahorro dando solución al problema planteado.

Fundamentación Legal

La presente investigación está fundamentada en el referentes legal como es Constitución de la República del Ecuador 2008, Título VI, del Régimen de desarrollo Capítulo Cuarto Soberanía Económica de Recursos económicos que indica en su “Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir” (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2008)

Nombra las formas de organización en el mismo artículo “Art. 283.-El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.” (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2008)

En su Art. 284 que menciona sobre la política económica, en su numeral 7. Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo.

En el Art. 26 menciona sobre la educación “La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo” (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2008)

Así mismo en su Capítulo Sexto de Trabajo y producción, Sección primera de las Formas de organización de la producción y su gestión trata sobre las formas de organización productiva en la economía y toma a la familia, se detalla el “Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.” (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2008)

En Ahorro e inversión el “Art. 338.- El Estado promoverá y protegerá el ahorro interno como fuente de inversión productiva en el país. Asimismo, generará incentivos al retorno del ahorro y de los bienes de las personas migrantes, y para que el ahorro de las personas y de las diferentes unidades económicas se oriente hacia la inversión productiva de calidad” (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2008).

En el Plan Nacional del Buen Vivir en el objetivo número 8 que dice Lineamientos para la inversión de los recursos políticos y la regulación económica, en el objetivo “8.5.2 liquidez para el desarrollo.- El esquema de dolarización representa un reto para el manejo de la política monetaria. La regulación financiera debe motivar la canalización del ahorro hacia la inversión productiva de largo plazo, territorialmente desconcentrada y socialmente responsable”.

Marco Conceptual

En el Figura N°. 2 se aprecia la categorización de variables del proyecto investigativo, que están involucradas en el proceso, en la que la variable independiente trata de la Cultura del Ahorro y la variable dependiente es la Estructura Económica Familiar de la Comunidad Educativa Juan Montalvo.

Categorías Fundamentales

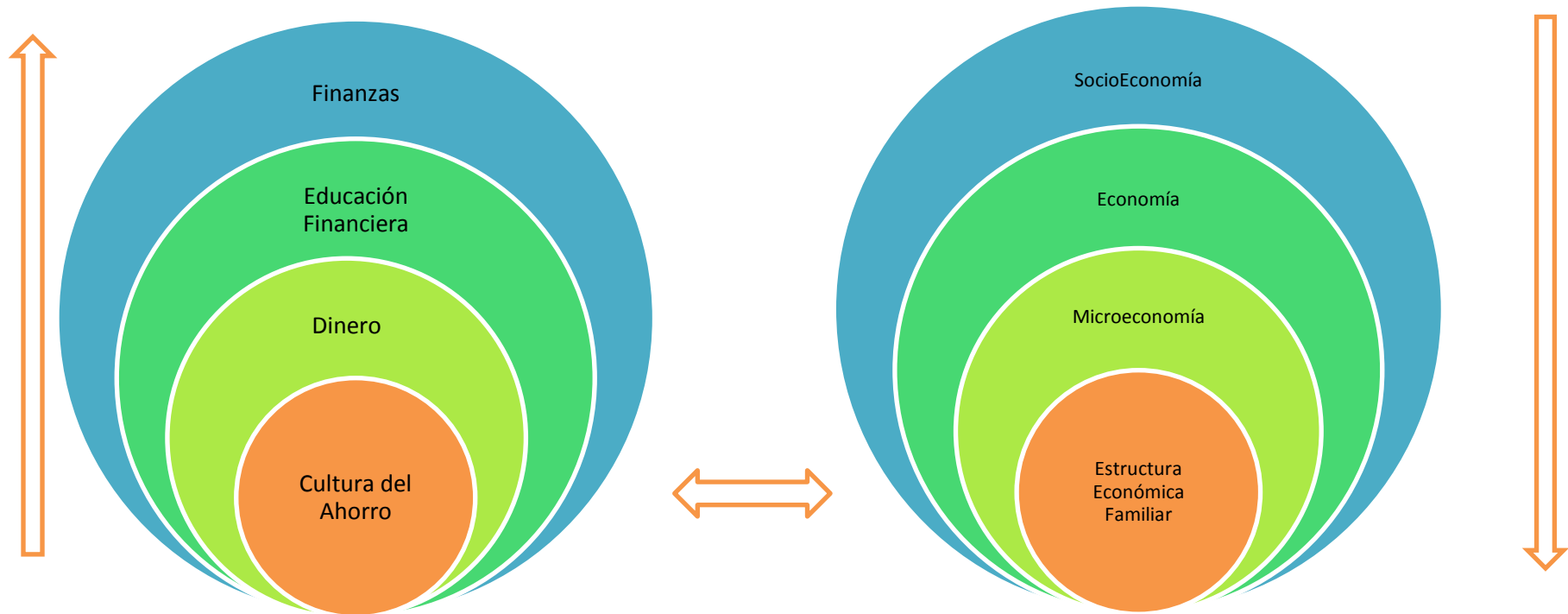


Figura N°. 2. Categorización de variables
Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Desagregación de contenidos variable independiente

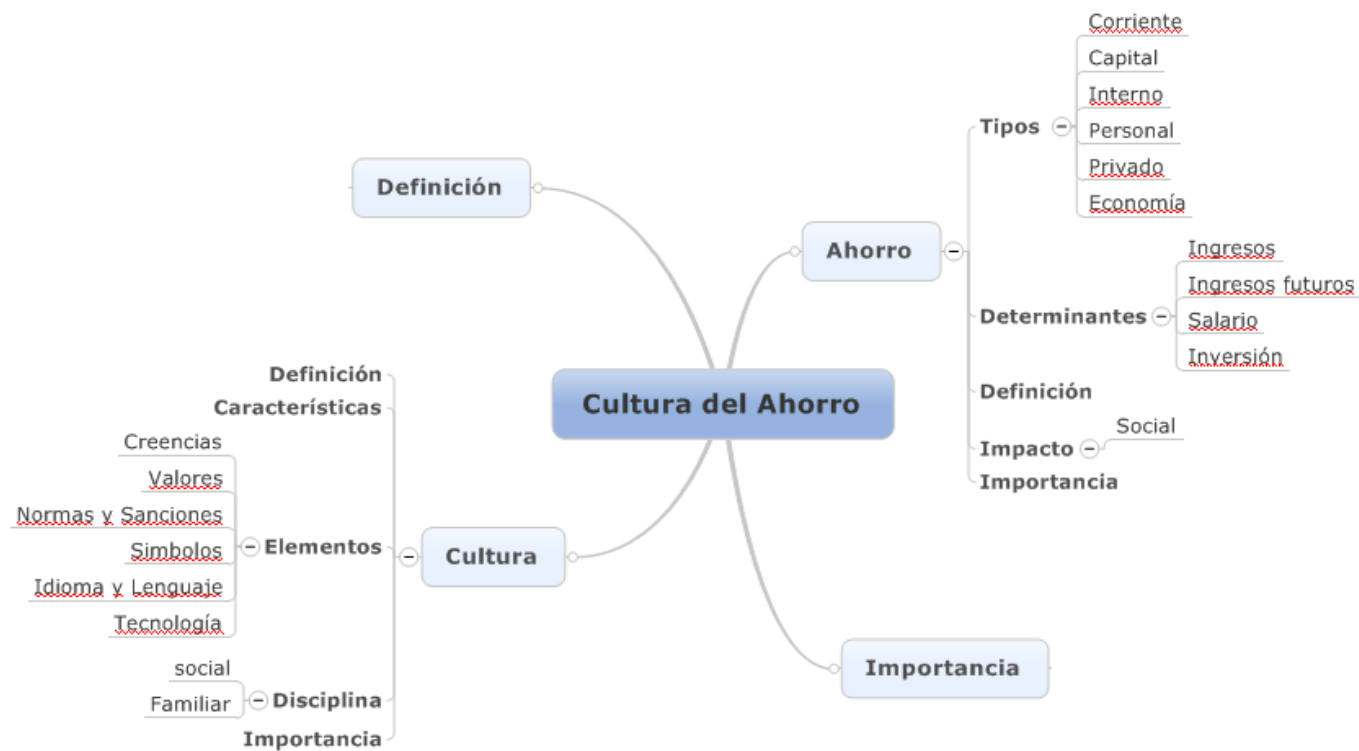


Figura N°. 3 Desagregación de la VI

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Desagregación de contenidos variable dependiente

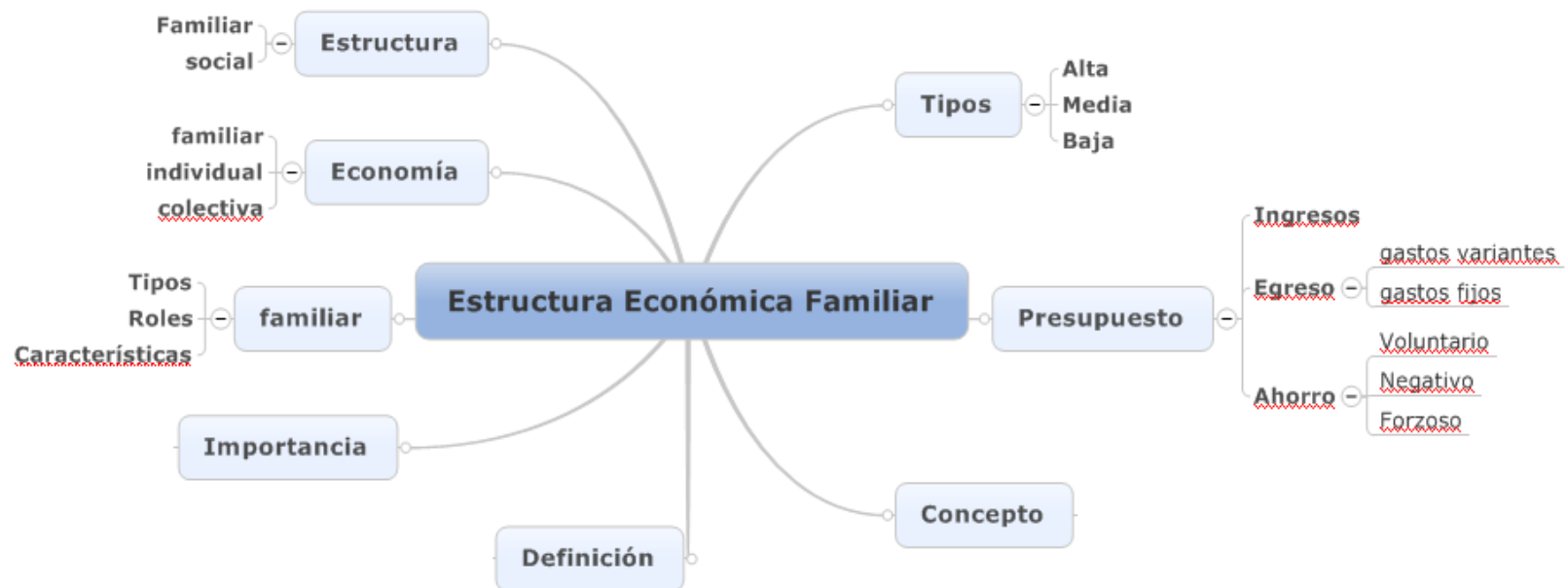


Figura N°. 4 Desagregación de la VD

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

De la Variable Independiente:

Cultura del Ahorro

Se entiende a la cultura del ahorro como una costumbre o práctica no especializada de guardar el dinero para un evento que pueda presentarse en el futuro, es decir la creación de una caja chica que puede darse a nivel personal, familiar, social comunal organización o del estado.

La cultura del ahorro, son formas, estrategias se aprenden a lo largo del tiempo y que por lo general son incentivadas desde el núcleo de la sociedad que es la familia, para entender este proceso se define cultura.

Al iniciar algún tipo de conversación sobre la cultura del ahorro emergen expresiones como es difícil, es un sacrificio, cuesta mucho, y algunos asocian el ahorro definitivamente con lo imposible. No obstante lo anterior, algunas de las personas que participaron en los grupos describieron experiencias pasadas y/o actuales de ahorro. Lo más relevante es que hubo unanimidad en considerar que, a pesar de ser difícil o lejano, el ahorro es una práctica deseable, reconociendo su importancia y utilidad, permitiendo ser más feliz o tener una vida mejor.

La cultura del ahorro se puede asumir desde la casa y la Escuela fomentando el buen uso de los servicios públicos y el cuidado de los bienes materiales, invitando a los niños y jóvenes. De igual manera con el poco dinero que dan los papás a sus hijos para las meriendas; asimismo desde las entidades financieras como Bancos y Cooperativas incentivan a los niños y jóvenes con la cultura del ahorro, pero desafortunadamente aún sigue ausente este valor fundamental; pues ninguna de estas formas de ahorro se relacionan con el sistema educativo para que en convenio se potencien y se desarrollen.

Importancia de la cultura del ahorro

La Influencia que tiene la macroeconomía en la vida financiera de la familia puede ser positiva o negativa. Es decir, la falta de inversión en el propio país o la falta de recursos para crear infraestructura, la inflación provocada por la ley de la

oferta y la demanda de la moneda o alguna crisis financiera en otro país, traería como consecuencia problemas a las finanzas personales y familiares por ello se debe tomar las precauciones del caso y anticipar una cultura adecuada de las finanzas domésticas, para estar preparados desde el hogar.

La cultura del ahorro es importante porque al analizar el gasto diario como la alimentación, productos relacionados al aseo personal o belleza, son objeto de revisión para conocer su importancia y conocer la posibilidad de ahorrar en algunos de ellos, bien sea evitando la compra de los que no se requiere, comprando otras marcas diferentes a las que usualmente se compra o comprando aquellos artículos que estén en promoción, para tener una caja chica en momento de crisis y así enseñar a los más pequeños de casa a través del ejemplo.

Cultura

Cultura se define como “tejido social el que toma diversas expresiones y formas de una comunidad o de una sociedad establecida. Forman parte de esta las prácticas, costumbres, los rituales, las formas de ser, normas de comportamiento e inclusive tipos de atuendo” según (Porto, 2008)

Según (Monografías.com, 2012) en el documento menciona que cultura “se refiere a los diversos aspectos de la vida en las sociedades”. La Cultura es entendida como el acumulado total de los actos que realizan los seres humanos de una comunidad o sociedad, estos pueden ser las prácticas científicas, económicas e incluso artísticas, Cada práctica de los seres humanos que destaquen de la naturaleza biológica es una forma cultural.

Cultura es el conjunto de las prácticas humanas, como las políticas, las económicas, las jurídicas o las científicas. Además religiosas, discursivas, comunicativas, sociales en general. El término cultura se inculca en las personas desde la familia, la comunidad y la sociedad. Existen varios autores que no usan el término cultura para dar a conocer los valores que los seres humanos de una sociedad atribuyen a sus prácticas habituales.

El concepto de cultura se entiende como una categoría fundamental de estudios

sociales. Sin embargo, existen diversas definiciones, según la orientación teórica de cada los autores. Es así que según (KAHN, 1995) menciona que según Edward Tylor en el año 1871 “La cultura conocida también según este autor como civilización, describe la forma etnoFigura profundo, incluye desde el conocimiento hasta la complejidad de este, de las personas y de sus hábitos, además de las creencias, derechos, artes, la moral, costumbres y destrezas adquiridas que se vuelven capacidades de los seres humanos que forman parte de una comunidad o una sociedad.”

Según (KAHN, 1995) menciona en su libro la definición de Franz Boas de 1930 que “la cultura incluye todas las expresiones o manifestaciones que forman parte de los hábitos de un ser humano, de una comunidad o de una sociedad. Están son las reacciones que tiene un individuo cuando son afectadas o modificadas por las costumbres del grupo al que pertenece, y las actividades de los individuos en medida en que se ven definidas por estas costumbres que han adquirido a lo largo de la vida.”

Según (Scribd.com, 2015) “La cultura es considerada como una herencia social, formando parte de un punto primordial de la antropología cultural, es la otra rama del estudio comparativo del ser humano. En la actualidad la cultura es conocimda tanto en ciencias sociales y en antropología. En esta se incluyen todos los bienes sean muebles e inmuebles, procedimientos técnicos, ideas, hábitos y modales y valores. Es así que como parte de la cultura, toda organización social no puede comprenderse desde otro ámbito y es estudiada desde la cultura.” Inscrito por B. Malinowski en 1931.

La cultura por tanto son los modelos de comportamiento en el que se engloban las creencias, destrezas, conocimientos, las costumbres adquiridos a lo largo de la vida por cualquier ser humano que forma parte de una comunidad o sociedad, se distinguen dos racionales y no racionales, así la cultura es entendida como una herencia social.

La cultura incluye todas las manifestaciones de los hábitos sociales en una comunidad son todas las reacciones y las costumbres de un individuo que adquiere a lo largo de la vida del grupo de personas con las que vive o lo rodean.

Importancia de la Cultura

La cultura es importante porque está inmerso en un grupo humano con su forma habitual y tradicional de pensar, sentir y reaccionar al enfrentarse con los problemas que se le presentan. Es decir, el conjunto de hábitos y conocimientos adquiridos como resultado de la sucesiva aplicación de facultades intelectuales, que conforma los patrones de conducta de los miembros de ese grupo.

Características de la cultura

La cultura debe cumplir características esenciales, es así que según (Quinteros , 2006) la cultura se aprende en el transcurso de la vida, es compartida con otros individuos, es dinámica porque a través de esta se interactúa, busca la adaptabilidad en la sociedad y esta, presenta un código simbólico común, es un sistema arbitral, e integrado, además la cultura no es coherente con lo que desea y lo que vive un individuo.

Elementos de la cultura

En todas las culturas o definiciones creadas por diversos autores existen seis elementos principales que según (Quinteros , 2006), se detallan:

Creencias: Se entiende como un grupo de ideas que prescriben formas de comportamientos sean estos correctos o sean incorrectos, dando un propósito a la vida diaria. Muchos de estos son interpretaciones de la vida pasada o hechos contados u ocurridos a lo largo de la historia, otros con acontecimientos del presente o profecías para el futuro, y pueden estar fundamentadas en el sentido común, sabiduría, ciencia, investigación o religión o pueden darse varias combinaciones entre estas.

Valores: Consideradas como normas que se comparten, puede ser abstractas, trata sobre lo que es correcto, deseado y muchas veces lo que es digno de respeto. Los

valores se comparten ampliamente entre personas que viven bajo un mismo techo desde el hogar o son adquiridos a lo largo de la vida, los valores establecen la forma general de convivencia cultural y social de las personas.

Normas y sanciones: Estas son consideradas como reglas, norman lo que los seres humanos debe hacer o no debe hacer, es decir norman lo que está mal y está bien, de situación determinada. Las sanciones en cambio son entendidas como una forma de castigo o recompensa que recibe un individuo a nivel social. Por ello las personas tratan de cumplir las normas establecidas dentro de una sociedad para evitar cualquier tipo de sanción.

Símbolos: Muchas veces es entendido como una forma de comunicación de las sociedades, o una forma de expresarse y que da a entender o brinda un significado. .

Los símbolos a lo largo de la historia han ayudado a los antropólogos y sociólogos a entender las culturas de las sociedades antiguas y la forma de vivir de estas y relacionarse con el medio ambiente.

Idioma o lenguaje: Es considerado como un conjunto de símbolos hablados, escritos o mímicos que utilizan los seres humanos para comunicarse y que son entendidos dentro de la comunidad donde viven. El lenguaje es considerado como el almacén de la cultura a través del que los individuos se comunican, discuten, transmitir conocimientos y los comparten de unos a otros

Tecnología: Es utilizada por el ser humano como un método práctico para mejorar la eficiencia y eficacia a través de herramientas tecnológicas que sirven también para la comunicación y es un método de lenguaje entre los individuos. Con la tecnología se puede realizar o mantener un ambiente estable, social y de mejoramiento continuo.

Disciplina cultural

La cultura se entiende como una disciplina en el ámbito social y familiar, aplicada a lo largo de la historia y la vida del ser humano, creada en torno a la idea de

libertad y responsabilidad. Dentro de la disciplina cultural social se tiene:

Disciplina cultural social Antropológica: Transmitida a través de las generaciones, incluye bienes materiales, símbolos como ideas, instituciones como las familias, escuelas, gobierno, costumbres, hábitos, leyes, poder. En esta disciplina se encuentra la simbólica y estructuralista.

Disciplina cultural social Arqueológica: Suma de conjuntos de artefactos y demás materiales realizados por una persona a través de la historia

Disciplina cultural social Psicológica: Comportamiento de un individuo en un grupo, su forma de actuar o comportarse frente a la sociedad será fruto de la observación de las personas que lo rodean, manteniendo patrones de comportamientos específicos.

Cultura familiar

La cultura de la familia se ha definido como “un conjunto de valores, creencias y normas que, a menudo de modo inconsciente, son compartidos e interiorizados como principios-guía de conducta personal por lo miembros de la familia”.

La cultura familiar y los valores familiares son importantes para entender las dinámicas familiares, ya que van a influenciar el modo en que sus miembros perciben, procesan y elaboran la información de su entorno, y modulan la percepción, la actitud y los comportamientos que tienen frente a los acontecimientos y sus circunstancias.

Al hablar de cultura familiar se refiere a las particularidades que los individuos más cercanos pueden transmitir a lo largo de la vida a través de interacciones con ellos, es así que son transmitidas las creencias religiosas, normas de comportamiento, los patrones, costumbres como su vestimenta, alimentación, mitos entre otros, este tipo de experiencias culturales forman parte clave del desarrollando la identidad personal. Dentro de la cultura el niño entra en un proceso de desarrollo de la observación, la experiencia que tenemos a lo largo del camino recorrido, la imitación, y la comunicación.

La cultura familiar tiene como objeto propiciar el interés de los más pequeños del hogar en una verdadera cultura a través de la fomentación de valores, normas de comportamiento y aprendizajes continuos.

Ahorro

El ahorro depende del hábito de las personas dentro de la estructura del hogar. Para priorizar sus gastos y manejar correctamente su dinero, con la finalidad de evitar la crisis financiera, de la falta de ahorros en una emergencia.

El ahorro es un elemento clave en la vida del ser humano, determinante en la producción de riqueza, de preservación natural y de fuentes de energía, para sobrevivir ante una crisis económica y saber que no estamos preparados para afrontarla porque ni la Escuela, ni la familia, ni la sociedad nos ha convocado a concientizarnos para asumir este reto tan importante. Sabemos que en la vida cotidiana.

Según (MEN, 1997) “Ahorrar es una palabra clave en la vida del ser humano, es guardar una parte de nuestros ingresos. Pero, también podemos decir que ahorrar es gastar cada vez menos. La palabra ahorrar, hace parte de nuestra vida diaria y como tal debemos culturizarnos para vivir con ella en mente.”.

Cuando las personas deciden ubicar el dinero en la banca o en una caja chica dentro del hogar y no gastarlo se llama ahorro, cuando los individuos deciden guardar o ahorrar parte de su ingreso mensual en vez de consumirlo todo se llama ahorro. Al ahorrar, lo que se hace es retiran una parte del ingreso de un individuo o de la familia y guardarlo, por lo que dicha porción constituirá una salida en caso de una emergencia o servirá para el futuro.

Cuando la empresa no reparten utilidades a los accionistas, sino que los retienen para gastarlos al cabo del tiempo, también sustraen una parte del ingreso del flujo circular. Así pues, el ahorro es una salida del flujo circular.

“Finalmente el ahorro en sentido negativo (endeudamiento) se refiere al gasto más allá de los ingresos que suplementan las ganancias por medio del gasto de

bienes anteriores acumulados o del préstamo. Se considera un tipo particular de consumo diferido, ya que la utilización del bien se realiza previamente al consumo previo de este” según (Katona 1951)

Importancia del ahorro

El ahorro es importante porque establece una reserva para el futuro, con el ahorro se puede prever la autosuficiencia económica para conformar un capital, que por pequeño que sea, cubrirá compromisos futuros como la educación de sus hijos, el poder tomar unas vacaciones y viajar, la posibilidad de comprar una casa, la jubilación, solventar emergencias médicas o de otro tipo, ayuda a mejorar la situación financiera, por ejemplo al pagar sus cuentas pendientes y mejorar calificación crediticia y puede ser invertido en uno mismo, en la educación, entrenamiento laboral o para establecer algún tipo de negocio.

Sin duda el ahorro es la base fundamental para una emergencia, o para, un proyecto planificado, la conducta que debe imponerse debe ser la de priorizar las necesidades importantes y la toma de decisiones consensuada dependerá mucho de ahorrar o de malgastar el dinero, administrar adecuadamente los ingresos menos los gastos y el porcentaje destinado al Ahorro eso conllevará a una Cultura de Ahorro.

El ahorro se inculca desde el hogar hacia los hijos, es una cultura que nace desde años atrás en la historia.

Determinantes del ahorro

Según (Océano, 1990), se detalla los factores determinantes del ahorro por:

Ingresos: Es la entrada de dinero que genera un individuo, si el individuo espera que sus ingresos futuros sean mayores que los actuales, no existirá estímulo para el ahorro. En cambio si el individuo, está consciente de que sus ingresos son menores que los actuales, el estímulo de ahorrar será mucho mayor.

Ingresos futuros: Es evidente que con ingresos inciertos en el futuro, el incentivo

para el ahorro es mayor que cuando esos egresos futuros están más asegurados.

Salario: Es considerado como un ingreso de dinero, es un salario, una remuneración por la realización de algún tipo de trabajo. El nivel del salario que reciba un individuo es circunstancial para ahorra o para no ahorrar. Cuando un individuo tiene un salario mensual muy alto, lo probable es que pueda ahorrar el dinero que no gasta de su mensual. Mientras más alto es el salario, hay más probabilidad de ahorro, y mientras más bajo sea el salario hay menor probabilidad de ahorrar.

Inversión: Contrario al ahorro, se encuentra lo que comúnmente se denomina Inversión. La inversión, es el flujo de producto de un período dado que se usa para mantener o incrementar el stock de capital de la economía.

El gasto de inversión trae como consecuencia un aumento en la capacidad productiva futura de la economía. La inversión bruta es el nivel total de la inversión y la neta descuenta la depreciación del capital. Esta última denota la parte de la inversión que aumenta el stock de capital. En teoría económica el ahorro macroeconómico es igual a la inversión.

El inversionista, es quien coloca su dinero en un título valor o alguna alternativa que le genere un rendimiento futuro, ya sea una persona o una sociedad.

Tipos de ahorro

Ahorro en Cuenta Corriente: Este concepto se usa en el contexto de la economía y las finanzas públicas. es el saldo positivo de los ingresos en relación a los gastos en cuenta corriente de la balanza de pagos que facilitan a la generación de recursos para la formación de capital.

Ahorro en cuenta de capital: Es el saldo positivo de los ingresos respecto a los gastos en cuenta de capital de balanza de pagos.

Ahorro en la economía: Es el excedente de ingresos por arriba de gastos de consumo el cual se denomina ahorro. Este concepto se calcula del ingreso nacional disponible menos los gastos de consumo final de las familias, el gobierno

general y las instituciones son fines de lucro que sirven a los hogares.

El ahorro se puede expresar en términos brutos y netos según sea si se le adiciona o no el consumo de capital fijo y el excedente de la nación por transacciones corrientes. El ahorro bruto es equivalente a la formación bruta de capital.

Ahorro Financiero: Este es la diferencia entre el agregado monetario M4 el cual comprende monedas y billetes en poder del público no bancario, cuenta de cheques en Moneda nacional y extranjera e instrumentos de ahorro líquido y a plazo ofrecidos al público y los billetes y monedas que emite el Banco Central (M0).

Ahorro Interno: Es la cantidad de Recursos generados por la economía nacional por medio de la captación del sistema financiero y tributario del país destinados al financiamiento interno y del saldo corriente de Balanza de Pagos. Es aquella parte del Ingreso nacional que no se consume. En otros términos, es la diferencia entre el Ingreso nacional disponible y el gasto de consumo final privado y del gobierno.

Ahorro Personal: Monto restante del Ingreso disponible, una vez que se han pagado todos los gastos personales en un periodo determinado.

Ahorro Privado: Es la cantidad de renta que les queda a los hogares una vez pagados sus impuestos y su consumo.

Impacto del Ahorro

Familiar: Todos los ingresos y gastos de la familia, estén reflejados en una sola cuenta, totalmente transparente y siempre consensuados por los cónyuges. Si no hay un mutuo acuerdo en las decisiones económicas y cada cónyuge hace lo que quiere, en secreto y sin permiso, el matrimonio no podrá ahorrar y tendrá muchos problemas de convivencia.

El ahorro esté soportado, con la práctica y desarrollo de las 30 Virtudes y valores humanos, a tener en cuenta para ahorrar en la familia.

El ahorro familiar depende de las circunstancias de cada familia y de sus presupuestos, de ingresos y gastos. Si empiezan a ahorrar con una cantidad mínima, como es el 1% de sus ingresos familiares, se debe tener plena conciencia, que aunque pasen muchos años, no va a poder cumplir casi ninguno de los objetivos propuestos.

Puede ser un comienzo simbólico, para realizar el ahorro familiar e ir aumentando ese porcentaje al 2, 3, 10, entre otros. No se debe pretender pasar de cero ahorros, a ahorrar el 33% de los ingresos familiares, que es la cifra ideal que recomiendan los expertos, al distribuir los ingresos familiares en: 33% dedicado a la vivienda; 33% dedicado a los gastos fijos, alimentación y vivencias; 33% dedicado al ahorro familiar.

Deduciendo de este 33% las cantidades, que ya haya dedicado indirectamente, como es la parte de capital de los pagos de la hipoteca y las cifras retenidas por el empleador, para los planes de ahorro.

El ahorro para la jubilación, debe empezarse con el cobro del primer sueldo, pues ese día, ha empezado la marcha atrás para la jubilación, como se empieza esa misma marcha hacia la muerte, el día que se nace. Solamente que la fecha de la muerte es incierta y la de la jubilación, casi cierta. Se debe que tener bien claro, que esté en el país que esté, con la pensión que obtenga, no va a poder cubrir sus gastos para vivir, aunque en esa situación sean menores que trabajando, se debe ahorrar desde que empieza a trabajar, para crear un fondo de ahorro familiar, que le sirva de complemento de la pensión que se cobre.

Otras cantidades dedicadas al ahorro familiar, pueden ser la de algunos trabajos extras, aunque sean de pocos ingresos. Un aumento de sueldo. Un gasto superfluo eliminado. Si hasta ahora la familia ha podido vivir, sin esos ingresos adicionales o sin esos gastos superfluos, quizá se pueda continuar haciéndolo, durante un tiempo.

Dinero

Según (Mandanes, 2010) menciona que “Hoy el dinero es la principal representación del mundo material, del mundo “inferior” cuyas raíces se encuentran en nuestras necesidades físicas, nuestros cuerpos, deseos y temores. La espiritualidad representa la trascendencia y la compasión, el mundo “superior”

Según (Kiyosaki, 2007) en su libro padre rico padre pobre indica que “Tu comienzas como yo lo hice: sin dinero. Todo lo que tienes es la esperanza y el sueño de obtener una gran riqueza. Aunque mucha gente sueña con ello, solo unos pocos lo logran. Piensa mucho y prepárate mentalmente.”

El dinero es la piedra angular de una economía; Es lo que da sentido a todo el sistema económico y financiero, pero es a su vez la cosa más cotidiana que existe, ya que todos nos movemos con él en nuestro día a día. Sin embargo poca gente entiende qué es el dinero realmente y cuál es su sentido dentro de nuestro sistema.

Según (Argandona, 1972) menciona en su libro la teoría monetaria moderna que “en un entorno de crisis económica, merece la pena pararse a entender qué es el dinero, para qué sirve y cómo funciona. Esto nos llevará a entender que son los bancos centrales y qué es la política económica, y a su vez nos ayudarán a entender qué son los mercados financieros y los mercados de divisa”

Existen tres características básicas del dinero, así el dinero es un medio de intercambio, se lo transporta y se lo almacena con facilidad, es una unidad contable esta permite comparar y medir el valor de los productos y de los servicios y estas características posibilita el ahorro.

Según (Gardey., 2009) A través del tiempo el dinero se ha ido transformando y esto ha permitido el esparcimiento del comercio a una mayor escala. El trueque en la antigüedad era una forma de pago y movía todo el sistema comercial, es decir con el trueque se intercambiaban los productos entre sí (manzanas por trigo, vacas por maíz, entre otros), lo que dificultaba la fijación del valor y el transporte. En cambio, con el dinero, el comercio se simplificó.

El dinero no solo es un papel o una moneda de metal o cobre, o que en la actualidad el dinero puede ser virtual como el electrónico, sino que este llamado dinero es un pacto social entre los individuos de una sociedad para cancelar por un bien o servicio recibido y por esto, el dinero funciona

Actualmente, el dinero es creado a través de dos procedimientos, sea el dinero legal, el que es emitido por el Banco Central con la impresión masiva de billetes y monedas, y el dinero bancario, elaborado por los bancos privados y con el uso del dinero electrónico que está en pleno auge.

Funciones del Dinero

La función elemental del dinero es la de intermediación en el proceso de cambio. El hecho de que los bienes tengan un precio proviene de los valores relativos de unos bienes con respecto a otros.

La causa de estas relaciones se origina en la comparación del valor de los bienes y en las contingencias del mercado.

La fuente de esos valores puede ser el trabajo incorporado en esos bienes o la utilidad que le atribuyen los individuos, según nos orientemos a una teoría objetiva o subjetiva del valor.

Formas concretas en que se manifiesta la esencia del dinero como equivalente general. En la economía mercantil desarrollada, el dinero cumple las cinco funciones siguientes:

- Medio de circulación
- Medida del valor
- Medio de acumulación o de atesoramiento
- Medio de pago
- Dinero mundial

Tipos de dinero

Dinero fiduciario: Es el dinero que no tiene ningún valor intrínseco, ya que se establece como dinero por decreto. Aunque el dinero fiduciario es lo normal en la mayoría de las economías actuales, históricamente la mayor parte de las sociedades utilizaban como dinero una mercancía que tenía algún valor intrínseco.

Dinero mercancía.

Es el tipo de dinero que tiene algún valor intrínseco, el oro es el ejemplo más extendido. Cuando la gente utiliza oro como dinero (o papel-moneda redimible en oro), se dice que la economía tiene un patrón oro. El oro es un tipo de dinero-mercancía porque puede utilizarse para varios fines-joyería, odontología, entre otros. Así como para realizar transacciones.

El dinero brinda la estabilidad financiera ya que a través de este se puede adquirir lo necesario para la vida en la sociedad, sin embargo es importante conocer temas relacionados como la educación financiera.

Estabilidad y Educación Financiera

Por su parte Castro Romero(2010), menciona que la educación es un sistema de integración de los individuos que va direccionado a un conocimiento cognitivo y honesto, por otro lado la Cultura es el conjunto de raíces y tradiciones heredadas de sus familiares.

En síntesis una correcta educación financiera tendría que ser la educación que brinda cada uno de sus hogares entrelazada a la cultura de sus raíces para enfrentarse a una globalización económica.

Según (Castro Romero, 2010) a este respecto:“Es así que la educación financiera se constituye como la base primordial, pues individuos que no están alfabetizados financieramente, y que desconocen el funcionamiento de los productos y servicios básicos como el ahorro, difícilmente podrán tomar decisiones acertadas y razonables sobre sus finanzas personales, peor aún considerar el formar un

presupuesto familiar”

Según (Kiyosaki, 2007) es evidente entonces mencionar que “Con cada billete que llega a tus manos tienes el poder de decidir tu destino. Puedes hacerlo. ¿Serás rico o pobre? Si gastas el dinero en pasivos una y otra vez, siempre serás miembro de la clase media. Si aprendes como obtener activos, escogerás que la riqueza sea tu meta y tu futuro”.

“La elección es tuya, cada día, con cada billete que recibes y con cada billete que gastas. Se trata de una responsabilidad enorme y constituye un asombro sentimiento de poder. ¡Tu futuro financiero está en tus manos!”

Además (Kiyosaki, 2007) menciona que “Para lograr la seguridad financiera, necesitas atender tu propio negocio. Tu negocio gira alrededor de tu columna de activos y no de tu columna de ingresos.”

Sobre estabilidad financiera se concluye como un conjunto de acciones responsables sobre la utilización del dinero que ingresa al hogar, todos los integrantes de la familia deben priorizar sus necesidades y consecutivamente organizar un plan escrito donde se encuentre sus ingresos versus sus gastos, esa actitud positiva y consiente frente a la economía debe ser colectiva, para ello deben comprometerse y ser serios en sus acciones, porque cada gasto innecesario ocasionara un efecto negativo en las finanzas.

Finanzas

Según (Hakin, 2009) indica que “Las Finanzas no podrían existir en la economía en la que solo hubiera una forma de dinero, ya si fueran solo monedas, no tendría sentido en la mayoría de los casos, que las personas realizaran operaciones para cambiarlas unas por otras.”

“En las economías modernas el dinero está representado por monedas, billetes, cuentas de cheques, bonos de gobierno, deudas de las empresas, acciones, fondos de inversión y muchos otros instrumentos. Las finanzas estudian las operaciones en las que las personas intercambian unas formas de dinero por otras; a lo que hay

que agregar dos componentes fundamentales que son el tiempo y la incertidumbre”

De acuerdo con (Garcia, 2015) menciona que “es por esto que pensamos que es urgente desarrollar programas de economía y finanzas ligadas a la educación para el consumo, y así ofrecer herramientas para la ciudadanía, que tiene el reto de tomar decisiones sanas para sus finanzas, para la sociedad y para el ambiente: consumo responsable.

Estados Financieros

Se debe resaltar que es un, “sistema de información que mide las actividades de las empresas, procesa esta información en estados (informes) y comunica los resultados a los tomadores de decisiones” (Horngren & Harrison, 2003, p. 67).

De acuerdo con Delgado (2012), una libertad financiera de hecho no de querer ser o hacer algo es cuestión de decisión, hay que arriesgarse a ser triunfador y sobretodo dueño de nuestro tiempo.

Una actitud segura, activa, alegre y disciplinada confiar en nuestro potencial, poseer un liderazgo en nuestras vidas y gerenciar nuestros ingresos que serán fruto de nuestro tiempo, de nuestras ideas y no dependerá de un trabajo estable.

Los Estados financieros de una sociedad, de una empresa o de una familia sin duda es la base económica para triunfar o fracasar, la adecuada administración de un líder con valores, creatividad y actitud positiva en sus acciones en primer lugar tendrá a su comunidad segura, alegre y con deseos de aportar cosas valiosas para un beneficio común.

Por otro lado no debemos confundir la libertad financiera con la vagancia financiera en efecto la primera es analizada minuciosamente y ejecutada con responsabilidad, la segunda es desperdiciar el dinero y tiempo en un despropósito la cual llevara a una crisis financiera

De la Variable Dependiente:

Socioeconomía:

Según (Etzioni, 1998), manifiesta que la Socioeconomía es un paradigma económico y social que es utilizado de forma alternativa a la economía neoclásica y que es propuesto de manera programática por Economía.

La Socioeconomía manifiesta que la Economía se involucra directamente en la realidad social y cultural no solo de un individuo sino de un grupo de individuos y que no es un sistema cerrado y autocontenido, sino más bien abierto.

Además establece que los intereses que generan comportamientos competitivos en los individuos no son necesariamente complementarios y armónicos, es así que la Socioeconomía se manifiesta a través de diversos mecanismos de decisión que son utilizados por los individuos y estos son influenciados por valores, emociones, juicios y prejuicios.

Además la Socioeconomía involucra afinidades culturales y otros condicionamientos de las personas, y no simplemente un adecuado cálculo de interés propio, es decir que los sujetos económicos no actúan siempre racionalmente o porque se encuentran motivados sino más bien por el propio interés o por placer.

Metodológicamente la Socioeconomía valora de igual forma los mecanismos inductivos y deductivos, de ahí que la Socioeconomía pretenda ser al mismo tiempo una ciencia descriptiva y normativa. (Etzioni, 1998)

Economía

La economía se deduce como una ciencia que estudia todos los recursos que posee una empresa, comunidad, familia o sociedad o incluso una persona sean estos recursos limitados y/o recursos disponibles, con el fin de satisfacer necesidades básicas o complejas de las personas o de las organizaciones o empresas.

La economía es la rama del pensamiento del ser humano, es así que como una

ciencia se fortalece de la teoría para poder predecir el comportamiento de las necesidades de los seres humanos, organizaciones o empresas con objeto de fortalecerlas y satisfacerlas.

Tener y mantener una buena economía, es un estudio amplia, que se lo debe realizar desde el individuo hacia la sociedad y no todos los individuos tienen una economía buena o estable, esto conlleva a que el Estado sea incapaz de atender necesidades masivas de las sociedades, por lo que las acciones compensatorias para mantener una estabilidad económica, no resuelve la desigualdad, la pobreza o la exclusión.

En economía familiar, toda familia tiene la responsabilidad de proveer de lo necesario para sus propias necesidades hasta donde le sea posible. La responsabilidad de administrar la economía familiar debe compartirse entre el esposo y la esposa con una actitud de confianza y franqueza.

Administrar sabiamente las finanzas puede proporcionar seguridad y promover el bienestar de la familia. Los miembros pueden experimentar problemas financieros debido al desempleo, al gastar en exceso, en emergencias inesperadas o al mal manejo de las finanzas. El pagar un diezmo íntegro, vivir dentro de las posibilidades, ahorrar para gastos imprevistos y evitar las deudas son partes esenciales de la estabilidad económica.

Enseñar a los integrantes de la familia los principios de la administración financiera, permitir que participen en la creación de un presupuesto y en el establecimiento de metas económicas familiares, enseñar los principios del trabajo arduo, de la frugalidad y del ahorro y recalcar la importancia de adquirir toda la educación académica posible

Microeconomía

Según (Pedregal, marzo 2011) en su manual de microeconomía establece que “La economía se ocupa de las cuestiones que surgen en relación con la satisfacción de las necesidades de los individuos y de la sociedad. La satisfacción de necesidades materiales (alimentos, vestido o vivienda) y no materiales (educación, ocio, entre

otros.) de una sociedad obliga a sus miembros a llevar a cabo determinadas actividades productivas”

Lo que hace la microeconomía es concentrarse en el estudio del comportamiento de agentes individuales, por oposición a la macroeconomía, que estudia el comportamiento de agregados. El objeto de estudio de la microeconomía es en general individuos, familias y empresas. Se considera a la microeconomía como el estudio de la asignación de recursos escasos entre finalidades alternativas.

La microeconomía es una de las dos grandes ramas en las cuales se divide la teoría económica. Ésta busca el estudio de unidades económicas (como lo son las personas, las empresas, los trabajadores, los propietarios de tierras, los consumidores, los productores, etc.); es decir, de cualquier individuo o entidad que se relacione de alguna forma con el funcionamiento de la economía, de forma individual, y no en conjunto.

Para la microeconomía también es importante estudiar cómo las unidades económicas se relacionan unas con otras para formar otras unidades económicas de mayor tamaño (como lo son las industrias y los mercados), o cómo estas unidades económicas menores se comportan y toman decisiones cuando están implicadas en las unidades económicas mayores. También estudia el cómo se ven afectadas las unidades económicas ante factores externos a ellas (la política de los gobiernos o la situación de la economía internacional, entre otros).

Familia

La familia se define como el núcleo de la sociedad a partir de la cual se desarrolla la economía, se enfatizan los valores, está constituida por mamá, papá y sus hijos, Algunas familias no solo son nucleares sino también pueden ser ampliadas es decir que dentro del mismo techo viven los tíos, abuelos, primos, entre otros o casos en los que falta un miembro del hogar y también están las familias ampliadas donde viven más de dos familias

A la familia se la conoce como un grupo de personas que viven bajo el mismo techo y que tienen lazos de parentescos, las mismas costumbres y hábitos

similares. Al vivir en un mismo techo las familias comparten quieran o no las tristeza, malestares, triunfos, fracasos, logros, preocupaciones, e incluso comparten los recursos económicos, así como pagos o deudas y tareas y responsabilidades.

La familia cumple funciones como las biológicas que es la procreación de los hijos y regulación del instinto sexual, las económicas que se basan en la producción y consumo de bienes y servicios, el ahorro y la inversión, la educativa que es la formación de la personalidad y transmisión de la cultura, la religiosa que es inculcar la práctica de valores y normas religiosas, las afectivas proporcionar afecto y ayuda moral a sus miembros y las recreativas son el satisfacer la necesidad humana de descanso y recreo.

Según (Mandanes, 2010) menciona que “Las relaciones con la familia son las primordiales y más significativa. Son las mayores fuentes de felicidad y padecimiento.

Estructura Económica Familiar

Estructura:

La estructura es algo que reproducimos constantemente, al reproducirlo lo estamos transformando, es la configuración de la sociedad en cualquiera de sus múltiples aspectos o en su conjunto, referido a un momento histórico dado.

Estructura Social: Los primeros sociólogos distinguen entre estratificación social (la estructura social) y dinámica social (acción social o las funciones de las instituciones).

La estructura y acción social ejercen una influencia mutua, que se condicionan para bien o para mal. Por ejemplo la Familia, nuestra familia nos condiciona positiva o negativamente. La estructura social no se transforma sin la acción social y la acción social mediatiza la estructura (no cambia si no es por la acción social). La estructura social comprende 4 elementos fundamentales:

- 1) Las interacciones normativas: Se refiere tanto a las corporaciones individuales como grupales, de acuerdo con las normas y valores que prevalecen en los grupos sociales y en el conjunto de la sociedad. También de acuerdo con los cursos y las costumbres generalmente aceptadas.
- 2) Las estructuras de desigualdad: como clases sociales, exclusión y marginación social, desigualdad de género, entre otros.
- 3) Instituciones sociales y la organización social: como la familia, la educación, el trabajo, los partidos políticos, entre otros.

Estos ámbitos en la realidad están interrelacionados. El estudio de la realidad social puede emprenderse a partir de cualquiera de ellos.

Toda realidad social es una realidad transformada. Todo cambio social es estructural. Puede haber cambio en uno o varios ámbitos de la estructura, pero esos cambios repercutirán sobre un buen número de otros ámbitos. Sin embargo, cuando la mayor parte de los ámbitos estructurales de una sociedad cambian, decimos que se ha producido un cambio de la estructura social. Ese cambio no es total, permanece parte de la estructura anterior, sin embargo se inician nuevos cambios que nos hacen ver que ha cambiado nuestro tipo de sociedad.

Estructura familiar:

Según (Agaton Lorenzo, 2009), en su tesis doctoral de Economía menciona que “la estructura familiar en términos demográficas, definitivamente se ve recompuesta una vez que han salido del seno del hogar algún o algunos de sus integrantes. Conllevando de manera implícita cambios en las relaciones de jerarquía y de funciones al interior de las familias”

Además según (Agaton Lorenzo, 2009) indica “los efectos sociales de la migración, que hasta antes de la partida del padre o de la madre, las relaciones de comportamiento al interior de las familias se dan de forma más ordenada, mismas que después de la salida del (s) integrante (s), observan cambios diferenciados, por la ausencia de quien mantenía un orden al interior del hogar, por tanto, se presentan nuevos roles entre quienes se quedan”

Economía familiar:

Se entiende a la economía familiar como la rama de estudio que habla de la economía del hogar, su gestión en la familia, comunidad y sociedad, también es conocida como una profesión puertas adentro.

La Economía familiar es una rama de estudio formal y complejo ya que en este están inmersos diversos temas como son la educación del consumidor dentro del hogar, la gestión que realiza una institución, e incluso el diseño interior de bien inmueble, las adecuaciones dentro de la casa, la costura, la limpieza, la artesanía, la ropa y los tejidos, la cocina comercial, la producción de animales de primer orden que sirven para el consumo humano, la reproducción de plantas alimenticias, la nutrición, la higiene, el desarrollo infantil, la conservación de alimentos, la gestión del dinero y las relaciones humanas y familiares.

Lo que busca la economía familiar es ser eficientes, es decir saber utilizar bien los recursos con los que cuenta la familia y hacerlo de la mejor manera, satisfaciendo las necesidades del grupo de individuos que forman parte del hogar con la utilización de recursos como el dinero, el tiempo, entre otros.

Con la aplicación de la economía familiar se pretende hacer un uso eficiente de los recursos con los que los miembros de la familia cuentan, y en este proceso se involucran desde los más pequeños del hogar, y esto se inicia con la aplicación de un presupuesto familiar es decir conocer cuánto es su ingreso mensual o quincenal por miembro de familia que genere economía al hogar y cuanto es su egreso y a que se destina este.

Economía Colectiva: Esta rama de la Economía está basada el paradigma de la construcción social como un principio fundamental de la economía. Es una manera diferente de aplicar la economía, tiene como función principal un trabajo colectivo más no el lucro ni la ganancia nutre a las personas que forman parte de ese tipo de economía, siendo, solidaria y en beneficio de la comunidad a la que pertenecen los individuos.

Según (La Colectiva corriente política y social, 2016) menciona que “la economía

colectiva es considerada como un lugar en el que se realizan prácticas sociales con el propósito de realizar un producción, o de distribución, redistribución y consumo en el que interaccionan tanto la economía social con nuevos espacios de interés”.

Además menciona (La Colectiva corriente política y social, 2016) indica que “al hablar del buen vivir, se trata de mejorar la calidad de vida de las personas en todos los ámbitos, sean estos, educativos, formativos, culturales con la unión de todos los esfuerzos y los resultados y que estos esfuerzos y resultados sean distribuidos a todos los integrantes de manera equitativa para generar la satisfacción en las necesidades de las personas que lo integran”

Economía Individual: Según (Ibañez Padilla, 2008) menciona que la economía individual o Economía Personal comprende conceptos referidos a la administración del dinero de las personas, cómo se lo obtiene, y se lo gasta, el ahorro, las inversiones, la gestión del patrimonio la planificación y protección financiera, y la planificación sucesoria. El ahorro y la inversión son actividades serias, que cumplen un rol fundamental en el buen desarrollo de nuestra sociedad, y nosotros las abordamos con el respeto que se merecen.

Presupuesto

El Ingresos: Es la suma de todas las entradas económicas que posee o tiene una familia. Es así que el ingreso en la actualidad es el dinero sea físico o electrónico con el que una persona o una familia cuenta, con el propósito de subsistir, ya que ese ingreso es muchas veces destinado para el gasto familiar. Sin embargo al habla de Economía, el ingreso es la cantidad que recibe una organización o empresa o entidad por haber realizado algún servicio o haber vendido algún producto.

Los miembros de un hogar por lo general tienen distribuidas sus prioridades en relación al ahorro y a la cultura que este conlleve. Cuando los miembros del hogar ordenas sus prioridades financieras conocen cuáles son los gastos obligatorios que deben cubrir mes a mes y cuáles pueden ser los gastos excesivos, es decir los gastos que realizan sin necesidad sino más por el placer.

Delgado menciona sugiere lo siguiente “La moraleja de todo esto es que debemos aprovechar el tiempo y por tanto es preciso dedicarse ya a invertir y ahorrar, pues la cantidad de dinero que ahorremos nos dará grandes dividendos. Debe ser claro que no es lo mismo ahorrar dinero durante 5 años que tener un ahorro sostenido durante 20 años.” (p. 14).

Egresos: Las personas que forman parte del hogar, realizan gastos, sean estos por salud, alimentación, educación, u otros a estos gastos se llaman egreso, y cuando estos gastos están por encima del ingreso mensual o no han establecido sus prioridades inician los desbalances financieros que pueden llegar a una crisis o al endeudamiento. Con la finalidad de conocer el tipo de egreso que realizan las familias se han clasificado en gastos fijos y gastos variables.

Ahorro: Cuando los miembros del hogar ahorran son capaces de disponer del dinero ahorrado en distintos momentos en los que se presenten imprevistos, cuando las personas han adquirido la costumbre de ahorrar y esto se ha vuelto una cultura, permite solucionar y solventar diversas necesidades de la familia en situaciones emergentes. Es importante mantener el ahorro, aunque sea un mínimo del ingreso mensual. Los integrantes del hogar ahorran de tres maneras:

- **El voluntario:** Este ahorro se da cuando los integrantes de la familia desean guardar una parte de su ingreso mensual de manera intencional. Este tipo de ahorro se lo realiza en la banca a través de depósitos en instituciones financieras, la banca o las entidades financieras en el Ecuador pagan una tasa de interés mensual o semestral. Cuando el interés por el ahorro depositado es alto las personas se incentivan y ahorran de forma voluntaria.
- **El negativo:** Es el uso del dinero ahorrado cuando el ingreso mensual no alcanza para cubrir gastos.
- **Los forzosos:** Este tipo de ahorro lo establecen los gobiernos de un país bajo un sistema de seguridad social. Este ahorro está estipulado bajo la ley y es un ahorro obligatorio, con este se asegura una jubilación para el futuro, y amparar a las personas con un seguro de invalidez y de supervivencia, entre otros.

- **Los Pasivos:** Los ahorros pasivos son aquellos que se guardan por un tiempo no determinado
- **Los Activos:** Los ahorros activos se entienden “Un activo es algo que pone dinero en tu bolsillo.”(Kiyosaki, 2007, p. 14).

Hipótesis

La Cultura del Ahorro incidirá en la Estructura Económica Familiar de la Comunidad Educativa Juan Montalvo.

Señalamiento de Variables

Variable independiente: Cultura del Ahorro

Variable dependiente: Estructura Económica Familiar

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Enfoque de la Investigación

Este proyecto de investigación se enmarca bajo el enfoque cuali-cuantitativo, considerando que la principal orientación de este proyecto se basa en el paradigma crítico propositivista que se emplea durante todo el proceso investigativo.

Cualitativo: ya que están inmersas la calidad humana del problema y esta es comprobable

Cuantitativo: La población investigada es grande, por lo que se toma una muestra poblacional para construir la relación entre las variables dependiente e independiente, y porque emplea datos numéricos estadísticos para la comprobación de la hipótesis planteada.

Crítico: Ya que el problema investigativo planteado está sujeto a ser cuestionado en el proceso.

Propositivo: Porque este brinda una propuesta clara con el fin de dar solución el problema investigativo planteado

Modalidad de la Investigación

De campo: Es de campo ya que tiene como objeto solventar diversas necesidades económicas de las familias que son objeto de la investigación por ello se trasladó al lugar de los hechos, es decir a la Unidad Educativa Juan Montalvo, ya que permite estar en contacto directo con el problema investigado, con la finalidad de descubrir y explicar las causas que conllevan a diferentes efectos para la obtención verídica de los datos que son recolectados de la población, por ello

técnica aplicada en este proceso es la encuesta con el instrumento el cuestionario, siendo aplicada a padres de familia o representantes de estudiantes, docentes y autoridades de la unidad educativa con el propósito de obtener una información y que esta confiable y segura.

Bibliográfica o documental: A través del análisis bibliográfico documental se busca la manera de dar solución a la problemática planteada, con el propósito de profundizar, ampliar, mejorar y analizar los contenidos y la información en documentaciones escritas como: libros, revistas, periódicos y otras publicaciones relacionadas con la cultura del ahorro y su incidencia en la estructura económica familiar. La búsqueda de diferentes teorías que se confronten con este trabajo para proponer una solución con diversas alternativas buscando la mejor al problema planteado.

Nivel o Tipo de Investigación

Descriptivo: Es de tipo o nivel descriptivo ya que brinda una solución al problema investigado con mayor profundidad con la finalidad de obtener nuevos resultados y elementos que puedan llevar a formular con mayor exactitud las preguntas que se hacen en la investigación.

Asociación de variables: Es del nivel de asociación de variables ya que orque la variables dependiente e independiente que son objeto de la investigación se asocian con la finalidad de dar una solución al problema investigado, ya que la Cultura del Ahorro incide de forma directa en la Estructura Económica Familiar de la Comunidad Educativa.

Población y Muestra

Población: Conformada por la Comunidad Educativa de la Institución “Juan Montalvo” conformado por docentes, autoridades y padres de familia o representantes de los estudiantes de la institución, ubicada en el barrio Medalla Milagrosa, parroquia la Matriz del cantón Ambato, provincia de Tungurahua.

| SECTOR | POBLACIÓN |
|---------------------------------|------------|
| Padres de Familia/representante | 710 |
| Docentes | 60 |
| Autoridades | 6 |
| TOTAL | 776 |

Tabla N°. 1: Universo de la investigación
Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Muestra: La Comunidad Educativa Juan Montalvo son un total de setecientos cuarenta personas entre padres de familia o representantes legales, docentes y autoridades de la institución quienes son la población total y a quienes se aplica la investigación.

Como la población o universo de estudio es grande se provee realizar la investigación con una muestra de la población, para ello se aplica la siguiente formula:

$$n = \frac{N Z^2 P Q}{(N - 1)e^2 + Z^2 P \cdot Q}$$

DONDE:

N= Población 776
n= Muestra. X
Z= Nivel de confianza 1,96
e = error estándar. 0,05
P = Probabilidad de éxito 0,95
Q= Probabilidad de fracaso 0,05

$$n = \frac{36.86 * 3.8416}{1.9375 + (3.8416)(0.0475)}$$

$$n = \frac{141.601376}{2.119976}$$

$$n = 66.79$$

$$n = 67$$

Por lo tanto, serán encuestados 67 personas entre docentes, autoridades y padres de familia o representantes legales de los estudiantes que salieron del cálculo de la muestra.

Operacionalización de Variables

Tabla N° 2. Operacionalización de Variable Independiente: La Cultura del Ahorro

| Contextualización | Dimensiones | Indicadores | Item | Técnicas e Instrumentos |
|---|-------------|--------------------------------|--|-------------------------|
| Cultura del Ahorro son estrategias no especializadas que permite a una persona o familia separar una parte del ingreso mensual para el ahorro con el fin de guardarlo para un futuro. | Familia | Ampliada Nuclear Extensa | ¿A qué tipo de familia pertenece? Ampliada: __ Nuclear: __ Extensa: __ | Encuesta |
| | Ingreso | Trabajo Negocio Propio | ¿Cuál es el origen de sus ingresos? Negocio Propio: __ Trabajo con dependencia: __ Envió del exterior: __ Otros: __ | |
| | | | ¿Indique cuál es su nivel de ingresos que tiene actualmente? < 350: __ 351 a 550: __ 551 a 800: __ 801 >: __ | |
| | Ahorro | Alto Medio Bajo | ¿Considera que necesita mejorar la Cultura de Ahorro que tiene en su hogar? Si: __ No: __ | |
| | | | ¿Tiene usted una caja chica para su familia?: S: __ No: __ | |
| | | | Por cuál de las siguientes razones genera un ahorro mensual? Educación: __ Emprendimiento: __ Salud: __ Fondos de Retiro: __ | |

Fuente: VI Desagregación de contenidos

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Variable dependiente: Estructura Económica Familiar

Tabla N° 3. Operacionalización de la variable Dependiente

| Contextualización | Dimensiones | Indicadores | Item | Técnicas e Instrumentos |
|---|---------------------|-------------|---|-------------------------|
| Estructura Económica Familiar es el nivel de ingreso económico que permite satisfacer las necesidades básicas | Económico | Social | ¿Considera que la economía de su Hogar es estable? Si: __ No: __ | Encuesta |
| | | | ¿A nivel social usted ha recibido capacitación en formas de ahorro? Si: __ No: __ | |
| | | Financiera | ¿Sus hijos tienen una cuenta de ahorros en alguna institución financiera? Si: __ No: __ | |
| | Necesidades básicas | Educación | ¿Le gustaría recibir un programa de Educación Financiera para Usted y sus hijos? Si: __ No: __ | |
| | | Vivienda | ¿Ha recibido capacitación sobre educación financiera? Si: __ No: __ | |

Fuente: VD Desagregación de contenidos

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos

Técnica: Como técnica se aplicó la encuesta.

Dirigida a la comunidad Educativa de la Institución “Juan Montalvo”.

Instrumento: Se utilizó como instrumento el cuestionario, el que fue elaborado con preguntas cerradas con la finalidad de conseguir la información de las variables.

Recolección de Información

Se realizaron las siguientes preguntas para la recolección de información:

| PREGUNTAS OPERATIVAS | DESCRIPCIÓN |
|---|---|
| ¿Para qué se hace? | Para alcanzar los objetivos constantes en la investigación. |
| ¿A quiénes va aplicado? | Padres de familia, docentes y autoridades de la Unidad educativa |
| ¿Sobre qué aspectos se trata? | Cultura del ahorro y la estructura económica familiar |
| ¿Quién es el responsable? | Magdalena Gabriela Moposita Valencia investigadora |
| ¿Cuándo se realizó? | Desde 05 septiembre hasta el 30 de junio 2016 |
| ¿Cuántas veces se aplicará? | Las necesarias para recopilar la información requerida y encontrar la solución al problema. |
| ¿Qué técnicas se utilizan? | Encuesta |
| ¿Con que se desarrolla? | Cuestionario |
| ¿Dónde se realizará la investigación? | Unidad Educativa Juan Montalvo. |
| ¿En qué situaciones se aplicara y bajo qué condiciones? | En días laborables, bajo condiciones de respeto, responsabilidad y confiabilidad. |

Tabla N° 4. Plan de recolección
Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Plan de Procesamiento y Análisis de la Información

Para cumplir con los objetivos planteados en la investigación se elaboró la encuesta con su instrumento el cuestionario el que se aplicó a Padres de familia, docentes y autoridades de la unidad educativa Juan Montalvo, ubicado en la parroquia la Matriz de la ciudad de Ambato.

En este plan de procesamiento de la información se establecen estrategias metodológicas necesarias para la comprobación de la hipótesis y dar una respuesta a los objetivos inscritos en la investigación, para ello se plantean los siguientes elementos:

- Definición de los involucrados directos o indirectos.
- Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información.
- La técnica es la encuesta con su instrumento el cuestionario
- Clasificación de la información en función de las preguntas.
- Revisión y análisis.
- Organización de la información mediante tablas en las que se sintetice la información.
- Representación de la información mediante Figuras.
- Análisis e interpretación de resultados.
- Recomendaciones y conclusiones.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En este capítulo se ha recopilado, tabulado, analizado e interpretado los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta con el cuestionario como instrumento esencial en el que se han estipulado preguntas cerradas y no de selección múltiple, las que se han aplicado a la población muestral conformada por padres de familia, representantes de estudiantes, docentes y autoridades de la unidad educativa Juan Montalvo.

ENCUESTA DIRIGIDA A LA COMUNIDAD EDUCATIVA JUAN MONTALVO Padres de familia, Docentes y Autoridades

Pregunta 1. ¿A qué tipo de familia pertenece?

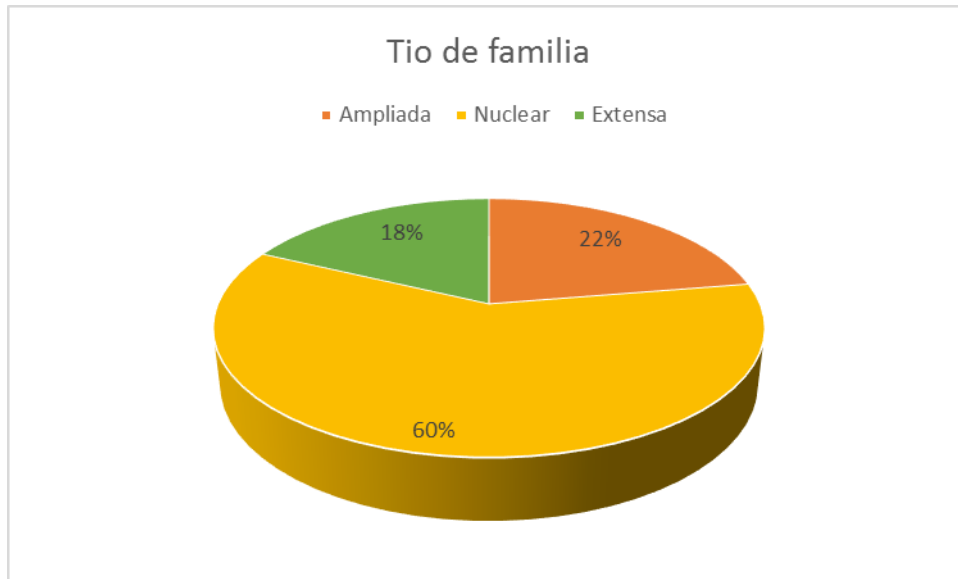
Tabla N° 5. Tipo de familia

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Ampliada | 15 | 22% |
| Nuclear | 40 | 60% |
| Extensa | 12 | 18% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N°. 5. Tipo de familia



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 5. Tipo de familia

Análisis de resultados

Según las repuestas estipuladas en la pregunta 1, se aprecia que el 60% de la población encuestada pertenece a la familia nuclear, el 22% a la familia ampliada y apenas el 18% a una familia de tipo extensa

Interpretación de resultados

El resultado de esta pregunta refleja que la mayor parte de las familias está conformada por papá mamá e hijos conocida como nuclear, mientras que la extensa tiene el menor número de familias.

Pregunta 2. ¿Registra sus ingresos y egresos?

Tabla N° 6. Ingresos, egresos

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------|-------------------|-------------------|
| SI | 5 | 7% |
| No | 51 | 76% |
| A veces | 11 | 16% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N° 6. Ingresos, egresos



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 6. Origen Ingresos

Análisis de resultados

Según la pregunta 2, establecida en el cuestionario en el que trata sobre los registros de los ingresos y egresos de los integrantes que conforman la comunidad educativa el 76% de la población encuestada dijo que no, el 16% mencionó que a veces y apenas el 7% indica que si registra sus ingresos y egresos.

Interpretación de resultados

La mayoría de la población no registra sus ingresos mensuales ni sus egresos, por lo que desconocen cuánto gastan o consumen por ello no logran mantener una economía familiar sólida ni mantener su estabilidad económica, mucho menos invertir su capital, esto se debe a una débil cultura del ahorro en las familias que conforman la comunidad educativa Juan Montalvo.

Pregunta 3. ¿Indique cuál es el nivel de ingresos que tiene actualmente?

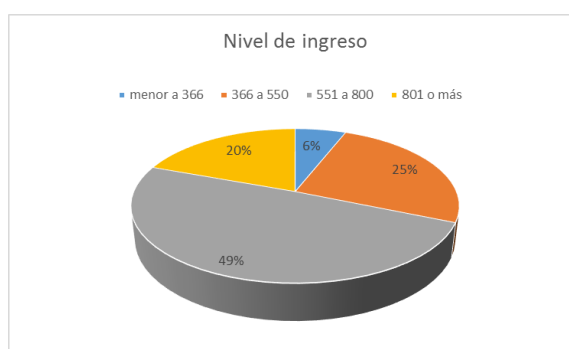
Tabla N° 7. Nivel de ingresos

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------|-------------------|-------------------|
| menor a 366 | 4 | 6% |
| 366 a 550 | 17 | 25% |
| 551 a 800 | 33 | 49% |
| 801 o más | 13 | 19% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N° 7. Nivel de ingresos



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 7. Nivel de ingresos

Análisis de resultados

Según la pregunta 3, el 49% de los encuestados evidencian que su ingreso mensual es de 551 a 800 dólares, el 19% indicó que su ingreso mensual es más de 800 dólares, el 25% indicó que sus ingresos son de 366 a 550 dólares y apenas el 6% establece que su ingreso es menor que 366 dólares.

Interpretación de resultados

Se evidencia que las familias de la comunidad educativa tienen un ingreso que supera y dobla el salario básico unificado, ubicando a esta población en un quintil entre el tercero y cuarto, es decir de nivel económico medio, sin embargo no todos tienen el mismo ingreso para sustentar a sus familias y eso puede producir que su estructura económica no les permita ahorrar a gran escala.

Pregunta 4. ¿Considera que necesita mejorar la Cultura de Ahorro que tiene en su hogar?

Tabla N°. 8 Cultura del ahorro

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Si | 65 | 97% |
| No | 2 | 3% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N°. 8 Cultura del ahorro



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 8. Cultura del ahorro

Análisis de resultados

Según la pregunta 4, el 97% de los encuestados mencionan que necesita mejorar la cultura de ahorro que tiene en su hogar y apenas un 3% indicó que no necesitan mejorar la cultura del ahorro.

Interpretación de resultados

La necesidad de culturalizar en los hogares el ahorro se vuelto una necesidad para poder mantener la estabilidad económica de sus familia pensando en el futuro, por ello se evidencia que la mayor parte de la población necesita mejorar la cultura del ahorro en sus hogares.

Pregunta 5. ¿Tiene usted una caja chica para su familia?

Tabla N° 9. Ahorro mensual

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 4 | 6% |
| No | 65 | 94% |
| TOTAL | 69 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N°. 9. Ahorro mensual



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 9. Ahorro mensual

Análisis de resultados

Según la pregunta 5, estipulada en el cuestionario, con apenas el 6% de las personas encuestadas tiene una caja chica para el hogar mientras que el 94% indicó que no cuenta con una caja chica para la familia.

Interpretación de resultados

De las personas encuestadas se evidencia que su interés no es mantener una caja chica para su hogar, muchas veces por vivir al día y no pensar en las consecuencias del futuro. Esto se debe a que no llevan un registro de su ingreso y egreso por lo que no les permite ahorrar no formando parte de su cultura que en la actualidad es indispensable para el buen vivir.

Pregunta 6. ¿Considera que la economía de su Hogar es estable?

Tabla N° 10. Economía del hogar

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Si | 13 | 19% |
| No | 54 | 81% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N°. 10. Economía del hogar



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 10. Economía del hogar

Análisis de resultados

Según la pregunta 6, el 81% de los encuestados considera que la economía de su hogar no es estable, en relación a un 19% que considera que su economía es estable.

Interpretación de resultados

El considerar que la economía de un hogar es inestable lleva a pensar en mantener una caja chica dentro del hogar por alguna emergencia que pueda presentarse a futuro.

Pregunta 7. ¿A nivel social usted ha recibido capacitación en formas de ahorro?

Tabla N° 11. Capacitación ahorro

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 1 | 1% |
| No | 66 | 99% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita
Fuente: Encuesta

Figura N° 11. Capacitación ahorro



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita
Fuente: Tabla N°. 11. Capacitación ahorro

Análisis de resultados

Según la pregunta 7, el 99% de los encuestados no ha recibido capacitación en formas de ahorro y apenas un 1% mencionó que si ha recibido capacitación en formas de ahorro,

Interpretación de resultados

Recibir capacitación en temas financieros es una forma adecuada de mejorar la economía familiar ya que se adquiere conocimientos en temas específicos y de interés social y cultural.

Pregunta 8. ¿Le gustaría recibir un programa de Educación Financiera que le permita conocer sobre aplicación de estrategias para generar la cultura del ahorro?

Tabla N° 12. Programa Capacitación

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 64 | 96% |
| No | 3 | 4% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita
Fuente: Encuesta

Figura N° 12. Programa Capacitación



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita
Fuente: Tabla N° 12. Programa Capacitación

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Según la pregunta 8 de la encuesta, el 96% manifiesta que le gustaría recibir un programa de educación financiera que le permita conocer sobre la aplicación de estrategias para generar la cultura del ahorro y apenas el 4% indicó que no.

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Formar parte de un programa de educación financiera sería beneficio para la comunidad educativa de básica elemental, quienes están de acuerdo que para mejorar su calidad de vida deben mantener una cultura del ahorro desde los más grandes del hogar siendo un ejemplo para los más pequeños de casa.

Verificación de la Hipótesis

Planteamiento de la Hipótesis

H0: La Cultura del Ahorro no incidirá en la Estructura Económica Familiar de la Comunidad Educativa de la Escuela “Juan Montalvo”.

H1: La Cultura del Ahorro incidirá en la Estructura Económica Familiar de la Comunidad Educativa de la Escuela “Juan Montalvo”.

Nivel de Significación

$$\alpha: 0,05$$

Descripción de la Población

Esta encuesta fue aplicada a un total de 67 personas tomadas como muestra poblacional, quienes conforman parte de la Comunidad Educativa Juan Montalvo.

Especificación estadística

Se comprueba a través de una distribución de los daos obtenidos que debe ajustarse a la curva normal o no, con el uso de la técnica de Chi cuadrado, para ello se aplica la fórmula:

$$A^2 = \frac{\sum(FO - FE)^2}{FE}$$

Especificaciones:

A^2 : Chi cuadrado

FO : Frecuencia observada

FE : Frecuencia esperada

Criterio: Se rechaza la hipótesis nula si:

$$A_c^2 \geq A_t^2 = 7,815$$

En la que A_c^2 es el valor considerado como Chi cuadrado calculado mientras que A_t^2 es considerado como el Chi teórico, para el cálculo de este se necesita obtener

los grados de libertad y el nivel de significación.

$G : (\text{Fila } 4) * (\text{Columna } 2)$

G : Grados de libertad.

$G: (4-1) * (2-1)$

$G : (3) * (1) = 3$

Mientras que:

A_t^2 es 7,82

Calculo de la Frecuencia Observada y Esperada

Frecuencia Observada (FO)

Tabla N° 13. Frecuencia Observada

| | DETALLE | | |
|---|------------|------------|------------|
| | SI | NO | SUB-TOTAL |
| ¿Considera que necesita mejorar la Cultura de Ahorro que tiene en su hogar? | 65 | 2 | 67 |
| ¿Considera que la economía de su Hogar es estable? | 13 | 54 | 67 |
| ¿A nivel social usted ha recibido capacitación en formas de ahorro? | 1 | 66 | 67 |
| ¿Le gustaría recibir un programa de Educación Financiera que le permita conocer sobre aplicación de estrategias para generar la cultura del ahorro? | 64 | 3 | 67 |
| TOTAL | 143 | 125 | 268 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Frecuencia Esperada (FE)

Tabla N°. 14 Frecuencia Esperada

| | DETALLE | | |
|---|------------|------------|------------|
| | SI | NO | SUB-TOTAL |
| ¿Considera que necesita mejorar la Cultura de Ahorro que tiene en su hogar? | 35.75 | 31.25 | 67 |
| ¿Considera que la economía de su Hogar es estable? | 35.75 | 31.25 | 67 |
| ¿A nivel social usted ha recibido capacitación en formas de ahorro? | 35.75 | 31.25 | 67 |
| ¿Le gustaría recibir un programa de Educación Financiera que le permita conocer sobre aplicación de estrategias para generar la cultura del ahorro? | 35.75 | 31.25 | 67 |
| TOTAL | 143 | 125 | 268 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Cálculo del Chi Cuadrado

Tabla N° 15. Chi cuadrado

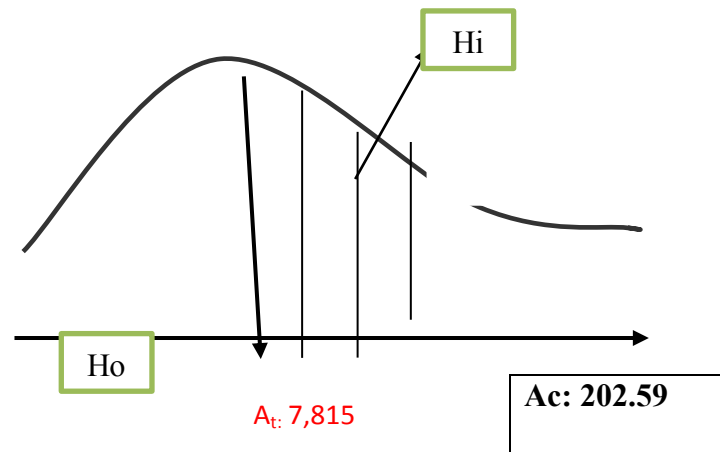
| DETALLE | | | |
|------------|------------|-----------|---------------|
| FO | FE | (FO-FE)^2 | (FO-FE)^2/FE |
| 65 | 35.75 | 855.56 | 23.93 |
| 2 | 31.25 | 855.56 | 27.37 |
| 13 | 35.75 | 517.56 | 14.47 |
| 54 | 31.25 | 517.56 | 16.56 |
| 1 | 35.75 | 1207.56 | 33.77 |
| 66 | 31.25 | 1207.56 | 38.64 |
| 64 | 35.75 | 798.06 | 22.32 |
| 3 | 31.25 | 798.06 | 25.53 |
| 268 | 268 | | 202.59 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 14. Tabla N° 15.

Diseño Figura del Chi Cuadrado

Figura N°. 13. Chi Cuadrado



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 17. Chi cuadrado

Decisión:

Con tres grados de libertad (G) y un nivel de significación $\alpha: 0,05$ se consigue un Cuadro CHI cuadrado $A_t: 7,815$ y como el valor calculado el chi cuadrado es $A_c: 202.59$, es decir que el Chi cuadrado calculado se encuentra fuera de la zona de aceptación del Chi calculado teórico, por tanto se procede al rechazo de la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa que menciona: La Cultura del Ahorro incidirá en la Estructura Económica Familiar de la Comunidad Educativa de la Escuela Juan Montalvo.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

- De acuerdo a la pregunta 2 de la encuesta, aplicada a sesenta y siete miembros de la Comunidad Educativa, se concluye que la cultura del ahorro en las personas que forman parte de la comunidad educativa Juan Montalvo es escasa, debido a diferentes factores que impiden su culturalización como es la desconfianza, despilfarro y el desconocimiento en llevar un registro de sus ingresos y sus egresos, gastos y costos que les permitiera generar un ahorro para sus familias y así mejorar y mantener su nivel de vida.
- De acuerdo a la pregunta 5 de la encuesta aplicada a una población muestral de sesenta y siete personas, se concluye que la estructura económica de los miembros de la comunidad Educativa Juan Montalvo tanto docentes, autoridades y padres de familia, se establece de media baja a media alta esto se debe a que tienen buenos ingresos económicos de sus negocios propios o por el trabajo con relación de dependencia al que pertenecen, permitiéndoles mejorar su calidad de vida, sin embargo las familias al sentir estabilidad en su economía, ha generado que no hayan creado una caja chica para el futuro.
- De acuerdo a la pregunta 8 de la encuesta, la comunidad educativa Juan Montalvo no cuenta con un sistema culturalizado en el ahorro ni con la habilidad, destreza o con conocimientos básicos y necesarios que les permita llevar un registro sencillo de sus ingresos y egresos, gastos y costos, además de desconocer estrategias que les permita ahorrar y mantener una estructura económica sólida.

Recomendaciones

- Para mejorar la estructura económica familiar de los representantes o padres de familia de los estudiantes, docentes y autoridades que conforman la Comunidad Educativa Juan Montalvo, deben considerar registrar sus ingresos y sus egresos, minimizar los gastos innecesarios con el fin de mantener la calidad de vida y la de sus familias de manera estable.

- De acuerdo con la Pregunta No.5 de la encuesta, se concluye que para culturalizar el ahorro en la Comunidad Educativa Juan Montalvo, se debe realizar actividades educativas sobre el buen manejo de las finanzas en el hogar y la familia con el propósito de habilitar una caja chica que proporcione estabilidad y que son de interés social y cultural para las personas que forman parte de la institución.

- Proporcionar un proceso integral de capacitación para las familias que conforman la Unidad Educativa Juan Montalvo, ya que desconocen de técnicas, métodos y estrategias básicas para el ahorro, que permitan mejorar su calidad de vida a través de una estructura económica familiar estable.

CAPITULO VI

PROPUESTA

Título de la propuesta

Diseño de una programa integral de educación financiera para el hogar y la familia de la Comunidad Educativa Juan Montalvo.

Datos informativos

Nombre: Comunidad Educativa Juan Montalvo.

Ubicación: Parroquia La Matriz

Total de participantes: 776

Justificación

La educación debe ser entendida como un proceso de capacitación, sistémico y ordenado, a través del cual las personas que integran la Comunidad Educativa Juan Montalvo enriquecerán, adquirirán, actualizarán y perfeccionarán sus conocimientos en temas financieros para tener una mejor comprensión de su actividad económica.

Al conocer la realidad de las personas que integran la comunidad educativa quienes generan sus ingresos a través de un negocio propio o por el trabajo con relación de dependencia para el hogar y la familia, de quienes en su mayoría confían en una economía estable y han dejado a un lado el mantener una caja chica que les ayude a solventar distintas necesidades a futuro más el escaso conocimiento en temas financieros como es llevar un registro de sus gastos, este programa abrirá las puertas para educar a las familias, quienes podrán llevar un

registro de sus ingresos y sus egresos y destinar para el ahorro, con el uso de sencillas técnicas que fortalezcan sus conocimientos empíricos desde los más pequeños del hogar.

La disparidad de conocimientos básicos en temas financieros del hogar, se debe a la escasa culturalización en el ahorro, que genera gastos innecesarios que desestabiliza la economía de las familias, más el considerar que calidad de vida es gastar sus ahorros en lujos innecesarios y su forma empírica en el manejo de gastos, este programa romperá paradigmas y brindará una nueva visión de las finanzas del hogar.

En la actualidad existen diversas herramientas para la capacitación las que en un lenguaje sencillo brindan la posibilidad de fortalecer temas necesarios e indispensables de la vida cotidiana y que servirían para registrar sus gastos, ingresos y egresos que se genera en la familia, de esta forma se pretende culturalizar a las personas en el ahorro mejorando su calidad de vida.

Por experiencias vivenciales y al haber realizado un análisis sobre la educación financiera, es indispensable y primordial el dar una respuesta precisa con el fin de establecer como una cultura familiar, comunitaria y social el ahorro de las personas que conforman la comunidad educativa a través de un programa integral de educación financiera para el hogar y la familia.

Objetivo General

- Diseñar un programa de educación financiera para mejorar la calidad de vida de las familias de la Comunidad Educativa Juan Montalvo

Objetivos Específicos

- Identificar potenciales necesidades de capacitación en temas de educación financiera para el hogar y la familia

- Mejorar el desarrollo de capacidades y habilidades de las familias de la Comunidad Educativa Juan Montalvo a fin de potencializar los conocimientos para el ahorro
- Determinar el costo beneficio del programa de educación financiera.

Análisis de factibilidad

ESTUDIO DE MERCADO

La Unidad Educativa Juan Montalvo cuenta con un total de 960 estudiantes desde básica elemental hasta la sección bachillerato inscritos para el año 2014-2015, con un total de 710 representantes por padre de familia.

En toda la unidad Educativa existe una planta docente de 60 integrantes distribuidos en diferentes áreas fundamentales como Matemática, Lengua y Literatura, Ciencias Naturales y Estudios Sociales, y áreas especiales como Arte, Cultura Física, Laboratorio, Computación, Inglés, Desarrollo del Pensamiento, y 6 autoridades comprendidos entre el rector, vicerrector sección diurna y vespertina, inspectores generales e inspectores de curso. La Unidad educativa se encuentra trabajando en la sección diurna y vespertina.

Objetivos del estudio de mercado

- Determinar las necesidades potenciales de capacitación de la comunidad educativa Juan Montalvo.
- Identificar a ofertantes de cursos de capacitación sin fines de lucro en temas de educación financiera.

Definición del Producto

La educación es un proceso de formación destinada a desarrollar la capacidad

intelectual, moral y afectiva de las personas de acuerdo con la cultura y las normas de convivencia de la sociedad a la que pertenecen.

Por ello este proceso educativo financiero se definirse como «el proceso por el cual los padres de familia, docentes y autoridades que conforman la comunidad educativa mejoraran su capacidad financiera enfocada a una cultura del ahorro y al no despilfarro del dinero y su entendimiento de conceptos y riesgos que conlleva el no hacerlo y, mediante información, instrucción y/o asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llevar sus ingresos y egresos de manera eficiente con el fin de mejorar la calidad de vida de las familias de la comunidad educativa.

Al ser un servicio enfocado a la capacitación se proporciona estrategias indispensables para que la comunidad educativa mejore su calidad de vida, con el uso de herramientas básicas y sencillas que se usarán en el proceso de capacitación integral de educación financiera y con un lenguaje sencillo concienciar sobre esta cultura que se ha ido perdiendo a lo largo de la historia.

Productos Sustitutos

- El internet con temas de interés
- Auto preparación a base de lecturas

Investigación de Mercado:

La Comunidad Educativa Juan Montalvo cuenta con un total de 2674 estudiantes desde básica elemental hasta la sección bachillerato inscritos para el año 2016-2017, para la sección de básica elemental existe un total de 710 representantes por padre de familia.

En toda la unidad Educativa existe una planta docente de 60 integrantes distribuidos en diferentes áreas fundamentales como Matemática, Lengua y Literatura, Ciencias Naturales y Estudios Sociales, y áreas especiales como Arte, Cultura Física, Laboratorio, Computación, Inglés, Desarrollo del Pensamiento, y 6

autoridades comprendidos entre el rector, vicerrector sección diurna y vespertina, inspectores generales e inspectores de curso. La Unidad educativa se encuentra trabajando en la sección diurna y vespertina

En el cantón Ambato existen aproximadamente 220 unidades educativas tanto en el distrito 1 como en el distrito 2 sean estas fiscales, particulares o fiscomisionales, las que están conformadas en su mayoría desde básica elemental hasta el bachillerato y con una capacidad por aula de cuarenta estudiantes.

Segmentación del Mercado

Se ha segmentado el mercado por el lugar de ubicación distrito sur y distrito norte así como el nivel al que pertenecen

Variables

De Segmentación: Se distinguen las demográficas, geográficas y psicológicas que se toma en consideración para el estudio y desarrollo del proyecto

Variables Geográficas

| | |
|------------|------------|
| Región: | Sierra |
| Provincia: | Tungurahua |
| Cantón: | Ambato |
| Parroquia: | Matriz |
| Clima: | Templado |

Variables demográficas

| | |
|-----------------|--|
| Edad: | 20 a 65 años |
| Género: | Femenino y Masculino |
| Tamaño familia: | 3 a 5 Miembros |
| Ingresos: | mayores o iguales al salario básico |
| Profesión: | Nivel bachillerato y superior Negocio propio |

Nivel formativo: Primaria, Bachillerato, Superior

Variables psicográficas

Personalidad: extrovertida
Estilo de vida: generosa
Valores: Solidarios
Actitudes: desconfiados

Variables de comportamiento

- Búsqueda del beneficio: Se considera que forman parte de una comunidad educativa que se encuentra en proceso formativo continuo es decir son gente que trabaja para mantener a sus hogares, respetuosa y en busca del beneficio personal, familiar y colectivo.
- Tasa de utilización del producto: cero
- Fidelidad a la marca: mercado virgen.
- Utilización del producto final: se puede dar una resistencia por desconocimiento
- Unidad de toma de decisión: los representantes que conforman la comunidad educativa llegan a un acuerdo para la toma de las decisiones
- Nivel de aceptación: Servicio novedoso y de interés personal, familiar, colectivo y social
- Rendimiento: Los beneficiados recibirán el curso de capacitación cubriendo las necesidades y de acorde a los requerimientos

Marco Muestral – Tamaño de la Muestra

La población que conforma la comunidad educativa de básica elemental de la institución Juan Montalvo son de 776, por lo que se trabajará con una muestra de 67 personas.

Instrumento de Recolección de Datos

Plan de Muestreo

- Visita Particular: Responsable del proyecto al rector o y presidente del comité de padres de familia de la unidad educativa Juan Montalvo.
- Presentación: hojas volantes con información impresa.
- El teléfono: telemarketing, con representante institucionales
- Estudio de mercado: El instrumento de recolección de datos Encuesta se aplicará a muestra de la población total de la comunidad educativa Juan Montalvo

Trabajo en Campo

En el proyecto se realizará los siguientes procesos de trabajo de campo:

- Visita a los padres de familia o representantes de los estudiantes, docentes y autoridades de la Comunidad educativa, es decir a todos quienes forman parte de la muestra con mayoría de edad y toma de decisiones in-situ.

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIOPRODUCTIVOS



ENCUESTA PARA EL PROYECTO DE FACTIBILIDAD

Encuesta dirigida a padres de familia o representantes de los estudiantes,

docentes y autoridades de la Comunidad Educativa Juan Montalvo

OBJETIVO GENERAL:

Determinar las potenciales necesidades de capacitación en educación financiera para mejorar la calidad de vida de las personas que conforman la Comunidad Educativa Juan Montalvo.

Instrucciones:

Escoja una sola respuesta y marque con una (X) la respuesta que considere es la más correcta según su criterio

1. ¿Al realizar sus actividades en relación a su consumo, considera necesario el registrar sus ingresos y egresos, llevando un listado que le permita saber el nivel de su consumo?

SI

NO

2. Considera que es importante para mejorar sus finanzas recibir un programa integral de educación financiera para el hogar y la familia

SI

NO

3. Considera necesario inculcar en la familia, es decir con su pareja, hijos y familiares que viven bajo su echo el ahorro

SI

NO

4. Tiene usted conocimiento sobre estrategias para el ahorro y la inversión con presupuesto propio

SI NO

5. Estaría de acuerdo en seguir un programa de educación financiera que le permita mejorar sus ingresos económicos y brinde una cultura del ahorro para usted y la familia

SI NO

6. Para recibir el programa de educación financiera integral estaría dispuesto a efectuar un pago económico.

SI NO

7. Escoja un solo horarios en el que le gustaría asistir a la capacitación

Matutina Vespertina
..... Nocturna

8. Estaría dispuesto a asistir a la Unidad Educativa para recibir el programa de educación financiera.

SI NO

Gracias por su colaboración..!!!

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Pregunta 1.

¿Al realizar sus actividades en relación a su consumo, considera necesario el registrar sus ingresos y egresos, llevando un listado que le permita saber el nivel de su consumo?

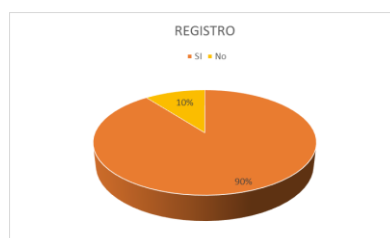
Tabla N° 16. Registro

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 60 | 90% |
| No | 7 | 10% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N° 14. Registro



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 16. Registro

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Según la pregunta 1, 90% de la población encuestada, se evidencia que la mayoría al realizar sus actividades en relación a su consumo, siente la necesidad de llevar un buen control de sus ingresos y egresos en relación a un 10% que indicó que no siente esa necesidad.

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

De las personas encuestadas se evidencia que no llevan un registro de sus ingresos, tampoco de sus gastos, por ello muchas veces se procede al endeudamiento que es muy difícil de cancelar.

Pregunta 2.

Considera que es importante para mejorar sus finanzas recibir un programa integral de educación financiera para el hogar y la familia

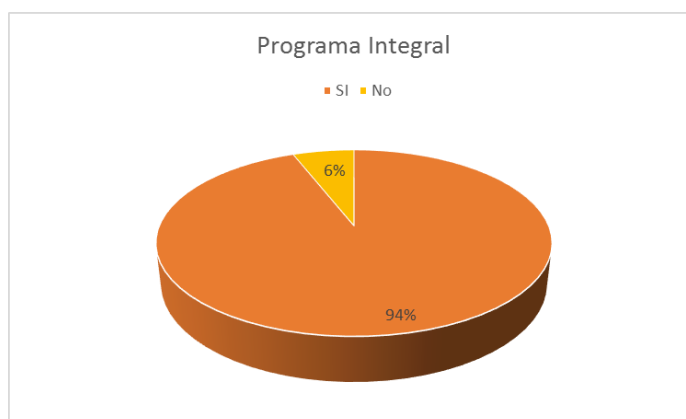
Tabla N° 17. Programa Integral

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 63 | 94% |
| No | 4 | 6% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N°. 15. Programa Integral



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 17. Programa Integral

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Según la pregunta 2, el 94% considera que es importante para mejorar sus finanzas recibir un programa integral de educación financiera para el hogar y la familia, en relación a un 6% que indicó que no siente esa necesidad.

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Las personas que fueron encuestadas mencionan la necesidad de un curso que les permita conocer sobre sus finanzas y las formas de organización de la economía de su hogar.

Pregunta 3.

Considera necesario inculcar en la familia, es decir con su pareja, hijos y familiares que viven bajo su techo el ahorro

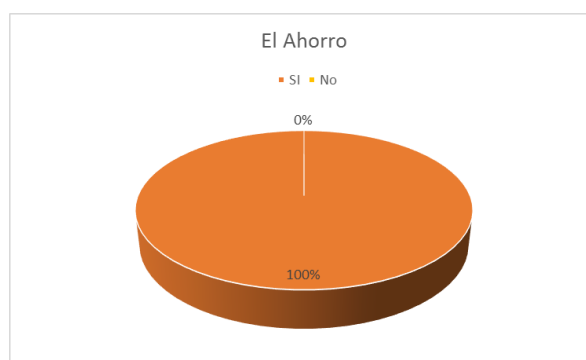
Tabla N° 18. Ahorro

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| SI | 67 | 100% |
| No | 0 | 0% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N°. 16. Ahorro



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 18. Ahorro

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Según la pregunta 3, el 100% considera necesario inculcar en la familia, es decir en su pareja, hijos y familiares que viven bajo su techo el ahorro.

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Es evidente el interés de las personas encuestadas en que sus familias mantengan una cultura ensimismada en el ahorro que les permita tener un fondo económico para el futuro, ya que en tiempo de crisis el no contar con una caja chica implica diversas dificultades financieras.

Pregunta 4.

Tiene usted conocimiento sobre estrategias para el ahorro y la inversión con presupuesto propio

Tabla N° 19. Estrategias

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------|-------------------|-------------------|
| SI | 8 | 12% |
| No | 59 | 88% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N°. 17. Estrategias



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 19. Estrategias

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Según la pregunta 4, el 88% de las personas mencionan que no tiene conocimiento sobre estrategias para el ahorro y la inversión con presupuesto propio en relación al 12% de la población que indicó que si tiene conocimiento en estos temas.

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Es importante reconocer que no todos estamos debidamente preparados o tenemos conocimientos sobre estrategias para ahorrar o la forma de manejar una inversión que la hemos realizado con nuestro capital, por ello la importancia de establecer parámetros sencillos en estos temas específicos.

Pregunta 5.

Estaría de acuerdo en seguir un programa de educación financiera que le permita mejorar sus ingresos económicos y brinde una cultura del ahorro para usted y la familia

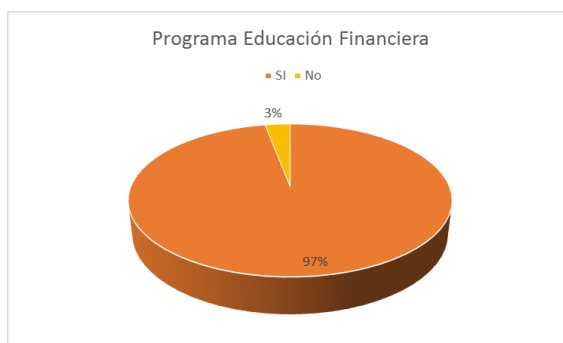
Tabla N° 20. Programa Educación Financiera

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 65 | 97% |
| No | 2 | 3% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N°. 18. Programa Educación Financiera



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 20. Programa Educación Financiera

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Según la pregunta 5, el 97% de la población manifestó que estaría de acuerdo en seguir un programa de educación financiera que le permita mejorar sus ingresos económicos y brinde una cultura del ahorro para la familia, en relación a un 3% que mencionó que no.

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Conocer sobre educación financiera es de gran importancia para mantener una estabilidad económica en el hogar porque permite establecer parámetros claros sobre los ingresos y egresos de una persona o de una familia

Pregunta 6.

Para recibir el programa de educación financiera integral estaría dispuesto a efectuar un pago económico.

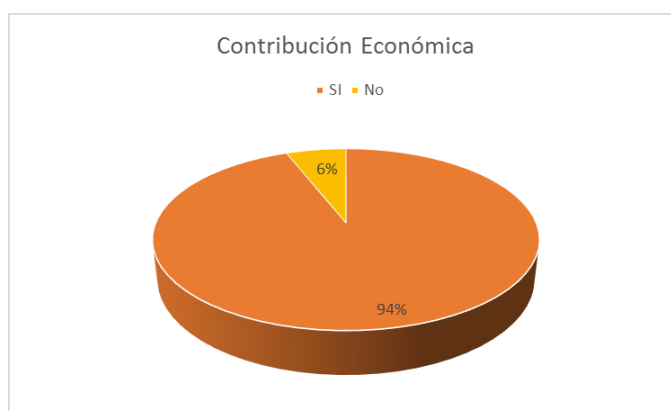
Tabla N° 21. Contribución Económica

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 63 | 94% |
| No | 4 | 6% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N°. 19. Contribución Económica



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 21. Contribución Económica

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Según la pregunta 6, el 94% de las personas encuestadas manifestó que para formar parte de un programa de educación financiera integral estaría dispuesto a contribuir económicamente, en relación de apenas un 6% que mencionó no estar de acuerdo.

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La educación y la capacitación continua está de moda en la actualidad, esto sirve como base y ejemplo para los pequeños del hogar, el formar parte de programas de ayuda continua que mejore la calidad de vida de las personas

Pregunta 7.

Escoja un solo horarios en el que le gustaría asistir a la capacitación

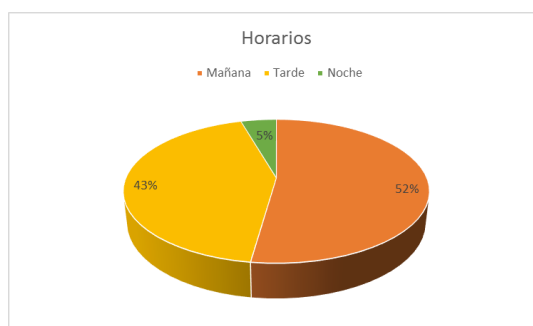
Tabla N° 22. Horarios

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| Mañana | 35 | 52% |
| Tarde | 29 | 43% |
| Noche | 3 | 4% |
| TOTAL | 67 | 96% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Figura N°. 20. Horarios



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 22. Horarios

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Según la pregunta 7, el 43% indica que prefiere los horarios de la tarde para asistir a un curso de capacitación y el 52% prefiere que sean en la mañana y apenas el 4% menciona en la noche.

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Al tener las personas encuestadas diversas áreas de trabajo, ya que la mayoría tiene un negocio propio y otras relación de dependencia, se evidencia que prefieren prepararse o formar parte de un programa para mejorar sus conocimientos en diversos temas en el horario de la mañana seguido de la tarde y no en la noche porque son horas que pasan con sus familias.

Pregunta 8.

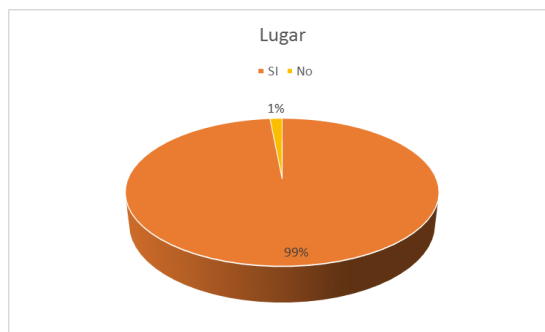
Estaría dispuesto a asistir a la Unidad Educativa para recibir el programa de educación financiera.

Tabla N° 23. Lugar

| DETALLE | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 66 | 99% |
| No | 1 | 1% |
| TOTAL | 67 | 100% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita
Fuente: Encuesta

Figura N°. 21. Lugar



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita
Fuente: Tabla N° 23 Lugar

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Según la pregunta 8, el 99% de la población encuestada manifiesta el estar de acuerdo en asistir a la Unidad Educativa para recibir el programa de educación financiera en relación a un 1% que indica el no estar de acuerdo

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Para las personas quienes van a ser capacitadas en temas de educación financiera se les hace más sencillo en asistir a la unidad educativa donde sus hijos estudian que ir a otro lugar, ya que pueden compartir con docentes y autoridades y prepararse en temas prioritarios para mejorar la calidad de vida y también la de sus familias.

Análisis de la Demanda

Precios

Análisis: En la tabla N° 26., se aprecia los precios de los servicios por el curso de capacitación en educación financiera los que son ofertados a personas de la provincia de Tungurahua con sede en Ambato y de otras instancias sean privadas o públicas que se dedican también a brindar este servicio.

Demanda Existente

Tabla N° 24. Análisis demanda

| Unidades Educativas | Representante | Panta docente | Total |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| Unidad Educativa Luis A. Martínez | 1932 | 107 | 2039 |
| Unidad Educativa Ambato | 2135 | 120 | 2255 |
| Unidad Educativa Bolívar | 2974 | 146 | 3120 |
| Unidad Educativa Atahualpa | 1597 | 101 | 1698 |
| Unidad Educativa Juan B. Vela | 1714 | 105 | 1815 |
| Unidad Educativa Liceo Cevallos | 1497 | 98 | 1595 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Estadísticas 2014 Ministerio de Educación

Demanda Real Inmediata.

Tabla N° 25. Demanda Real

| Unidades Educativas | Representante | Panta docente | Total |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| Unidad Educativa Juan Montalvo | 710 | 66 | 776 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta

Tabla N° 26. Cursos de Capacitación

| DETALLE | Valor Cámara de comercio | Valor Entidades Financiera | Valor OFERTA |
|------------------------|---|---|-------------------------|
| Cursos de capacitación | 120 | 130 | 10 |

Fuente: Cooperativas Ambato
Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Factores que afectan a la demanda

- 1. En función del precio:** El valor de los cursos de capacitación son indispensables en las decisiones que tome de la demanda y se pudo obtener a través de la aplicación de la encuesta a los padres de familia o representantes de los estudiantes de básica elemental, a docentes y autoridades que forman parte de la comunidad educativa que se aprecia en la pregunta número siete en el que la población encuestada menciona que están de acuerdo en cancelar un valor por el curso de educación financiera para el hogar y la familia, y después del análisis financiera el precio no deberá superar los 10 dolores por persona
- 2. En función de la Oferta:** En la actualidad las entidades financieras sean bancos, cooperativas u otros ofrecen pequeñas capacitaciones en temas financieros para a los socios, con el propósito de cuidar su caja, mientras que el Ministerio de Educación no ofrece este tipo de servicio de capacitación integral de educación financiera, el promedio de la inversión está entre los de 10 a 20 dólares los que van a ser cancelados por los partícipes.
- 3. Demanda en función de los Ingresos:** Las personas que forman parte de la comunidad educativa Juan Montalvo del nivel de básica elemental tienen ingresos superiores al salario básico, además de que la mayor parte cuenta con

un negocio propio y otros tienen un trabajo con relación de dependencia es decir que cuentan con un seguro, por ello dentro de su presupuesta en beneficio no solo personal sino también familiar está el prepararse en temas específicos que ayuden a solventar su economía

Demanda potencial insatisfecha

Por el número de Unidades Educativas que existen en el cantón Ambato en las que estos temas no se han dictado a la planta docente mucho menos a padres de familia de las instituciones, además este proceso se tratará con lenguaje sencillo para poder captar la atención y cubrir las necesidades de manera general y permitirá que practiquen en la vida cotidiana.

Proyección de la demanda

La ciudad de Ambato está conformada por dos distritos el sur como el distrito norte el ministerio de educación ubicado en la provincia de Tungurahua existen aproximadamente 220 unidades educativas de régimen fiscal, particular o fiscomisional, las que están conformadas en su mayoría desde básica elemental hasta el bachillerato y con una capacidad por aula de cuarenta estudiantes. Es por ello que se proyecta la demanda hasta los 5 años es cubrir a todas las instituciones del cantón en el tema de educación financiera para el hogar y la familia.

Tabla N° 27. Demanda real proyección por años.

| AÑOS | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Unidad Educativa | | | | | |
| Juan Montalvo | 660 | 660 | 776 | 776 | 780 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Encuesta Proyección

Análisis de la Oferta

Servicios de capacitación

La capacitación en tema financieros resulta ser un poco complicada a la hora de llegar a las personas por ello se usa herramientas necesarias de manera didáctica usando una metodología bajo la experiencia, y para brindar una mejor comprensión de los temas a ser tratados, con ello se pretende manejar un lenguaje sencillo por tener diversos niveles de instrucción formal y por la diversidad de sus edad, por ello la persona responsable de la ejecución del proyecto tratará directamente con los representantes o padres de familia de los estudiantes, docentes y autoridades del plantel, vistas directas en el lugar de los hechos, es decir en la Unidad Educativa Juan Montalvo.

Para brindar una capacitación integral de educación financiera para el hogar y la familia, fundamentados con el cumplimiento de los objetivos, es importante que se escoja una metodología adecuado usando herramientas didácticas que tengan mayor eficacia y eficiencia, considerando:

- El entorno cultural que lo rodea;
- Tipos de recursos a utilizarse;
- Tiempo del que se dispone;
- Recursos económicos;
- Nivel de preparación.

Este curso de capacitación en educación financiera para el hogar y la familia se los realizará de acuerdo a los requerimientos de los representantes o padres de familia, docentes y autoridades del plantel que según las encuestas los horarios serán diurnos con tendrá una duración no más de una hora y media. En el curso de capacitación se tratarán temas como:

- Educación Financiera
- La economía en la vida y desarrollo de las familias y personas

- Estrategias para fomentar el ahorro personal y familiar.

1) Educación Financiera:

Es un proceso educativo por medio de que las personas tomarán conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas y habilidades, así como la costumbre en el manejo adecuado de su economía y la de su familia por medio del conocimiento y la utilización de herramientas básicas de la vida financiera

Se analizará pautas de la economía familiar con el propósito de optimizar los recursos sin incurrir en toma de decisiones innecesarias, con el propósito de ser menos consumistas y más inversionistas con vista al futuro próximo para mejorar la calidad de vida de las familias.

Permitirá el estudio de los principios y buenas prácticas en las finanzas del hogar y de los miembros de la familia y toma de conciencia en las actividades que generan actividad de la economía familiar.

El objetivos del programa de educación financiera para el hogar y la familia es el desarrollar una cultura del uso de instrumentos que permita a los miembros de la familia estar en plena conciencia del uso del dinero y el actuar responsablemente y aprovechar las oportunidades del crédito responsable, el ahorro y la inversión.

Se establecerá la pregunta ¿Para qué sirve la educación financiera?, y se tratará de guiar a los asistentes hacia el entender para que sirve, para contribuir con la formación y el manejo de herramientas básicas financieras de manera sencilla y que servirá para lo largo de la vida.

Se tomará el tema aprender a ganar, que significa colocar por encima del dinero, la vida, la dignidad, los valores, y los principios con los que las persona se guían en su vida cotidiana. Reconociendo que el dinero es importante y permite hacer diversas cosas, y a la vez, sin dinero, también se pueden realizar otras cosas en la vida diaria, y se enseñará a mantener una actitud ganar-ganar, que es que podemos tener dinero no a costa de otras personas o que signifique el principio de felicidad o de infelicidad y el sufrimiento sino que podemos tener dinero beneficiando a uno mismo y a otras personas.

Se tomarán los cuatro pilares fundamentales de la educación financiera como son:

- Aprender a conocer
- Aprender a hacer
- Vivir juntos
- Aprender hacer

EL enfoque integral que se plantea permitirá identificar y definir los diversos aspectos que comprende la riqueza económica individual, familiar a través del dinero y las finanzas, con el ahorro y sus complicaciones con el uso del presupuesto personal y familiar.

Dará a conocer las libertades financieras a través de conceptos claros como el ingreso, consumo, ahorro, inversión y rentabilidad. Es decir si se tiene un ingreso y se consume menos de lo que percibe, entonces se genera un ahorro.

2) La economía en la vida y desarrollo de las familias y personas

Las familias cumplen un doble pape en la economía; el primeros el proceso económico o productivo y el segundo dependerá de la dirección que del primero, se identificarán en este puno los procesos financieros como los

recursos y la capacidad empresarial de cada familia, entendiéndola desde el punto de una empresa productiva que tiene sus gastos y que necesita de una caja chica para momentos de crisis.

Se han establecido los temas:

- Elaboración del presupuesto familiar y personal
- Las deudas, activos ingresos, gastos.
- Ahorro, cuánto y en qué ahorrar, páguese primero a usted mismo.

Con este curso se pretende presupuestar no como una actividad común de las personas, sino como un hábito por diferentes razones, uno de ellas es perder el miedo de descubrir la realidad financiera, por no haber sido capaz de manejar un presupuesto.

Por ello se enseñara a detallar el presupuesto que es un instrumento que ayuda a la gestión de los recursos financieros y tomas decisiones para su mejoramiento a partir del análisis de sus ingresos y egresos, admitiendo las posibilidades, limitantes y barreras que existen para no caer en un desbalance en las finanzas del hogar.

Estrategias para fomentar el ahorro personal y familiar:

Se tomará el tema la importancia del ahorrar temprano, en este tema se explicará la importancia del ahorro temprano, así como las cuentas y los tipos de ahorro que existen, así se detallan:

- Cuentas corrientes
- Cuentas de ahorro
- Mercado monetario
- Depósito a plazo

Además se hará la pregunta cómo aumentar los ahorros para análisis de estrategias del ahorro:

- Las deudas
- Ahorre una cierta cantidad cada mes
- Abra una cuenta de ahorros
- Elaboración de una lista de metas
- Organice su información
- Análisis de gastos e ingresos
- Reducción de gastos
- Los ahorros en situación de emergencia

Se entenderá el valor del dinero en el tiempo y la forma de identificar las metas para ahorrar, si estas son realizables, realistas, específicas, cuantificables, a corto y largo plazo

Con este curso se pretende dar a entender que para ahorrar se requiere principalmente de disciplina y de paciencia, y que el ahorro que una persona puede realizar apartando dinero en forma regular preferiblemente de cada pago sea este quincenal o mensual o de las ganancias del negocio da beneficios a corto, mediano y largo plazo.

Para este curso de capacitación se realizará convenio con entidades financieras de Ambato y a través de convenios con universidades del cantón en vinculación con la comunidad para que los estudiantes de ingeniería en contabilidad y auditoría, estudiantes que se encuentran en las etapas de vinculación con la colectividad, siendo el beneficio mutuo.

Estrategias del Programa

Estrategias Capacitación:

La necesidad se presenta desde el hogar desde los padres de familia o representantes de los estudiantes, docentes y autoridades en obtener nuevos

conocimientos para crear una cultura del ahorro en la familia, con ello se brinda estrategias para el ahorro llevando la contabilidad de sus ingresos y egresos brindando estrategias para aplicarlas en el hogar.

- El horario para los cursos de capacitación integral en educación financiera para el hogar y la familia será acorde a la disponibilidad de tiempo de los padres de familia o representantes de los estudiantes, docentes y autoridades, según la pregunta octava de la encuesta, mencionan una preferencia en los horarios diurnos y en la unidad educativa donde sus hijos estudian.
- Se oferta capacitación integral de educación financiera para el hogar y la familia, de acuerdo a las posibilidades económicas de los padres de familia o representantes de los estudiantes, docentes y autoridades, este programa tiene una visión colectiva de ayuda mutua por ello se buscará la colaboración de entidades y universidades que apoyen a los sectores vulnerables y educativos; el valor servirá para cubrir costos sociales del proyectos más utilidad mínima.

Estrategias empresariales

- En este programa se ha realizado alianzas estratégicas entre la entidad ofertante del proyecto y universidades del cantón en el área de vinculación con la colectividad sean estas privadas y estatales, las que apoyan al sector social económico, lo que produce bajas los costos de los cursos de capacitación
- La capacitación en educación financiera para el hogar y la familia se realizara en la unidad educativa Juan Montalvo que es donde estudian los hijos de los interesados, así como trabaja el personal docente y las autoridades. Además este programa se ajusta a los horarios que son factibles para la población encuestada.
- Realizará alianzas estratégicas con institutos de educación superior en las que uno de los beneficios mutuos sea el auto-aprendizaje quienes serán

capacitadores en temas establecidos por la población a ser beneficiada para mejorar la calidad de vida de las personas que conforman la comunidad educativa.

- Con la aplicación en primera instancia se pretende cubrir el resto del cantón gracias a la publicidad por parte de la comunidad educativa, quienes serán los entes más efectivos para transmitir buenos criterios sobre estos temas

Análisis FODA

Tabla N° 28. FODA

| | FORTALEZAS | | DEBILIDADES |
|--|--|--|--|
| | <p>Personal preparado para las capacitaciones educación financiera para el hogar y la familia</p> <p>Disponibilidad de los capacitadores tiempo en horarios diurnos y vespertinos</p> <p>Conocimiento de las problemáticas presentadas en la cultura del ahorro y su economía familiar</p> <p>Responsable del programa con conocimientos y pensamiento analítico.</p> <p>Trabajar en equipo con los miembros de la empresa de capacitación.</p> <p>Conocimiento del mercado meta</p> <p>Población con riesgo económico baja cultura del ahorro, Gestión pro activa</p> | | <p>Poco personal para brindar capacitación en temas financieros</p> <p>Espacio físico para ubicación de la empresa</p> <p>Poco reconocimiento de los usuarios a la empresa en relación a temas financieros</p> <p>Poco posicionamiento en el mercado.</p> <p>Baja publicidad en los medios de comunicación.</p> <p>Salario básico.</p> <p>Variedad en el nivel de instrucción forma de los participantes</p> <p>Variedad de edades de la población beneficiada</p> |
| | OPORTUNIDADES | | AMENAZAS |
| | <p>Convenios entre dependencias públicas y privadas</p> <p>Estudiantes Universitarios que deben cumplir horas de vinculación</p> <p>Fácil acceso geográfico.</p> <p>Alto número de personas con interés en temas de cultura del ahorro</p> | | <p>La competencia realiza convenios con entidades públicas y privadas</p> <p>Padres de familia o representantes de estudiantes con cambios de horario laboral</p> <p>Creación de otras instancias públicas o privadas con los mismos intereses empresariales.</p> <p>Apertura de sistemas de educación financiera gratuitas</p> |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Estrategias de mercadotecnia

Se utiliza la relación intrapersonal, un contacto directo entre las personas potencialmente interesadas en estos temas y el responsable directo del programa, es así que se realizarán diversas visitas a la institución educativa por parte del responsable del programa se entregará información necesaria y resumida y elaborada en una hoja volante o tríptico, en el que se indicará sobre el proceso formativo.

Otra estrategia serán fotografías, videos del antes y después del recibir el curso, a través de un lenguaje sencillo pero hablando con propiedad.

Estrategias de posicionamiento

- Reconocimiento de la empresa por parte los beneficiados del curso de capacitación integral
- Compromiso y cumplimiento en acuerdos mantenidos como horarios, tiempo, entre otros.

Estrategias de diferenciación

- El programa de educación financiera es novedoso, un servicio nuevo e innovador, ya que a nivel de unidades educativas las instituciones que ofertan este servicio y que forman parte de la competencia no lo han hecho todavía por lo que se considera a este servicio para esta población como virgen.

ESTUDIO TECNICO

Para el programa de capacitación se ha analizado diferentes lugares que serían factibles para dictar el curso sin embargo las encuestas dirigidas a padres de familia, representantes de los estudiantes, docentes y autoridades de la

institución quienes son los beneficiados directos indicaron que la capacitación debe ser realizada en la unidad educativa ya que conocen el lugar y se encuentra ubicado en el centro de la ciudad.

Los equipos a utilizarse para la capacitación en educación financiera para el hogar y la familia son básicos se necesita una laptop o computador portátil, un infocus y una extensión, estos equipos son de fácil traslado por lo que se puede dar un buen servicio, en la Unidad Educativa que es el lugar donde se reúnen por lo general cuando existen llamados escolares.

Objetivos del estudio técnicos:

- Determinar la localización óptima para el desarrollo del programa
- Establecer los requerimientos equipos tecnológicos a utilizarse para la capacitación.
- Precisar un modelo administrativo y un modelo jurídico empresarial que brindará el servicio de educación financiera para el hogar y la familia

Macro Localización

Tamaño del proyecto

En el programa de capacitación la inversión relativamente baja ya que el curso contará con convenios con instituciones públicas y privadas como son las universidades con el área de vinculación con la colectividad quienes brindan ayuda a las entidades educativas que se encuentran entre los quintiles uno dos y tres del nivel de pobreza.

Por ello este programa tiene una incidencia tanto en inversiones como en los costos, lo que permitiría medir la rentabilidad de la aplicación de este servicio de capacitación integral para el hogar y la familia.

Mencionando que es un proceso social económico y productivo para las personas que van a ser beneficiadas y que la mayor ganancia del programa a

implementarse son la aplicación de conocimientos adquiridos en el proceso de formación académica.

La propuesta será la implementación de capacitación integral en educación financiera para el hogar y la familia.

Para la creación de este programa de capacitación se lo hace a través de un análisis que relaciona de una gran cantidad de variables del programa entre ellas la demanda, la disponibilidad de insumos, las alternativas tecnológicas, la localización y el plan estratégico comercial de desarrollo futuro de la empresa

La empresa de servicios tiene un tamaño denominado pequeña empresa porque el número de integrantes que forman parte de esta son tres, a la cabeza el gerente general, un contador que se hará cargo del departamento financiero y un encargado del área de capacitación quien será responsable del área operativa al ser una pequeña empresa no se necesita infraestructura.

En educación financiera para el hogar y la familia se requieren profesionales en áreas específicas en lo referente al área de capacitación, este programa es social educativo y productivo enfocado al beneficio a sectores educativos que pertenecen a los quintiles, uno, dos y tres.

Macrolocalización

La capacitación en educación financiera para el hogar y la familia que presenta este programa formativo se realizará en la provincia de Tungurahua, ciudad de Ambato, distrito norte según el Ministerio de Educación, ubicado en la parroquia La Matriz en las instalaciones de la unidad educativa, ya que en este lugar es donde se concentran para diversas actividades, es de fácil acceso por encontrarse en la zona centro de la ciudad, y el horario en el que atiende la institución, es de preferencia de los asistentes.

Este programa pretende abrir nuevas etapas de capacitación no solo para una institución educativa sino para todas tanto unidades educativas públicas, privadas

y fiscomisionales por lo que abarcará a otras instituciones del distrito norte y en una siguiente etapa a todo el cantón Ambato, es decir se involucrará.

Microlocalización

Para este programa de capacitación se ha buscado las instalaciones de la unidad educativa. En esta fase inicial que está dirigido al distrito norte del cantón Ambato parroquia la Matriz donde se encuentra ubicada la comunidad educativa Juan Montalvo.

Este programa de educación financiera para el hogar y la familia se brindarán en cada una de las de las aulas de básica elemental de la unidad educativa Juan Montalvo, o en lugar que tengan destinado para sus reuniones a padres de familia o representantes de los estudiantes por el fácil acceso al lugar donde se encuentra ubicada la institución y por la confianza ya que en ese lugar es donde se forman la población estudiantil.

Ingeniería del Programa

La ingeniería del programa se basa en el nivel tanto de los gastos, costos y la inversión que se realice en este proceso formativo los que se irán sumando en el transcurso de su implementación, es por esta razón que se realiza un estudio económico tomando en cuenta la rentabilidad de este y su costo beneficio.

En este punto se pretende analizar todas las alternativas para brindar un mejor servicio tomando en consideración los factores educativos en temas financieros para el hogar y la familia con el propósito de conocer el nivel de gastos y costos y estos sean proyectados en el tiempo.

En este punto se establecerá los aspectos técnicos y de infraestructura del programa de educación financiera a implementarse conocer los gastos y costos que representa por ello se describe:

La mano de obra

Mano de obra directa: Para este programa de educación financiera se han involucrado directamente en el servicio de capacitación integral, personas con conocimiento en temas financieros que manejen una metodología clara y didáctica.

Mano de obra indirecta: El responsable de la ejecución del programa es el gerente del programa quien gestiona, coordina y vigila el buen y adecuado funcionamiento de la empresa y del servicio que presta.

Insumos y Materia Prima

El programa de educación financiero es creado para ofertar un servicio de capacitación y no producción, por tal razón no requiere de materia prima, sino de insumos.

Equipos de Oficina

El programa de educación financiera para el hogar y la familia, al ser este de servicios para la colectividad y en el que aplicará como herramienta la capacitación se necesita:

- Computadora portátil o laptop
- Impresora
- Proyector de imágenes

Materiales de Oficina

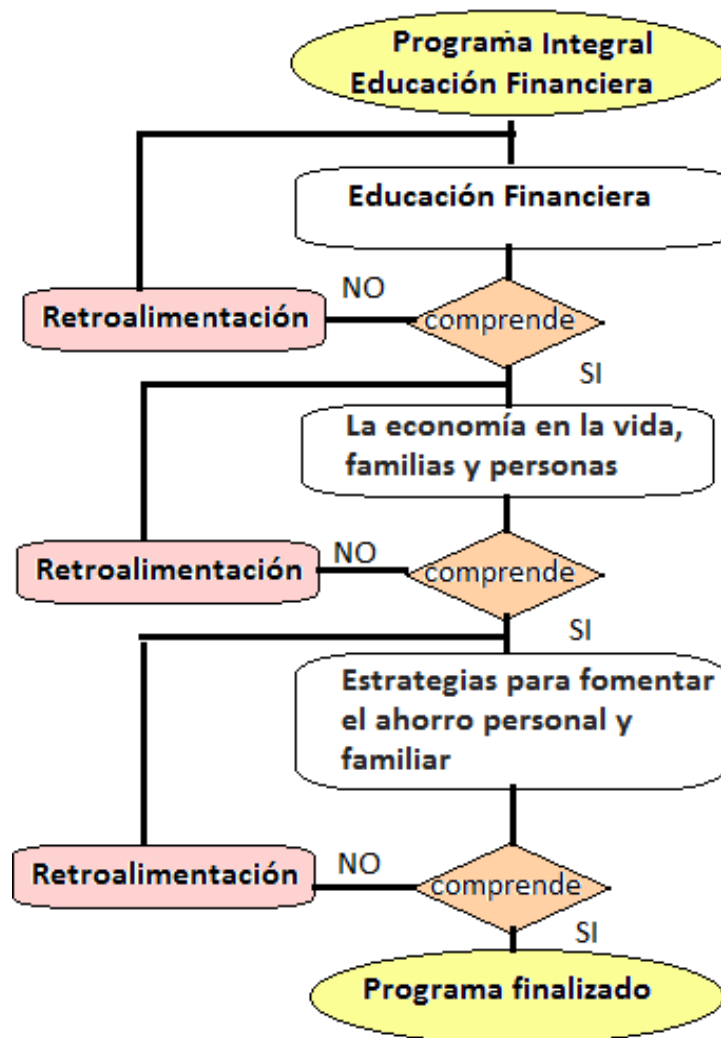
Abarca toda la papelería que se necesita para el desarrollo óptimo del programa de capacitación

- Resmas de papel bonn
- Esferos
- Marcadores

Flujograma

En el siguiente Figura se detallan las actividades a desarrollarse en el proceso de capacitación integral en educación financiera para el hogar y la familia, e identifica las necesidades en caso de retroalimentación de la capacitación a brindarse así se mantendrá un mejor control y manejo de los mismos.

Figura N°. 22. Flujograma



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

ESTUDIO ORGANIZACIONAL

Presentación de la Empresa

- **Nombre:** CAPYAHORRO
- **Dirección:** Ambato-Ecuador
- **Calles:** Araujo y Tomas Sevilla
- **Teléfono:** 2821155
- **Mail:** capyahorro@hotmail.com

Descripción General:

Es una Entidad que va a ser creada para fomentar la cultura financiera y así mejorara la estructura económica familiar este centro de capacitación estará ubicada en el barrio la Merced en las calles Araujo y Tomas Sevilla junto a la Plaza primero de mayo Ciudad de Ambato y está dirigido a toda la Comunidad Educativa Juan Montalvo que son Padres de Familia o representantes de los estudiantes de básica elemental, docentes y autoridades.

Imagen Corporativa:

Logotipo

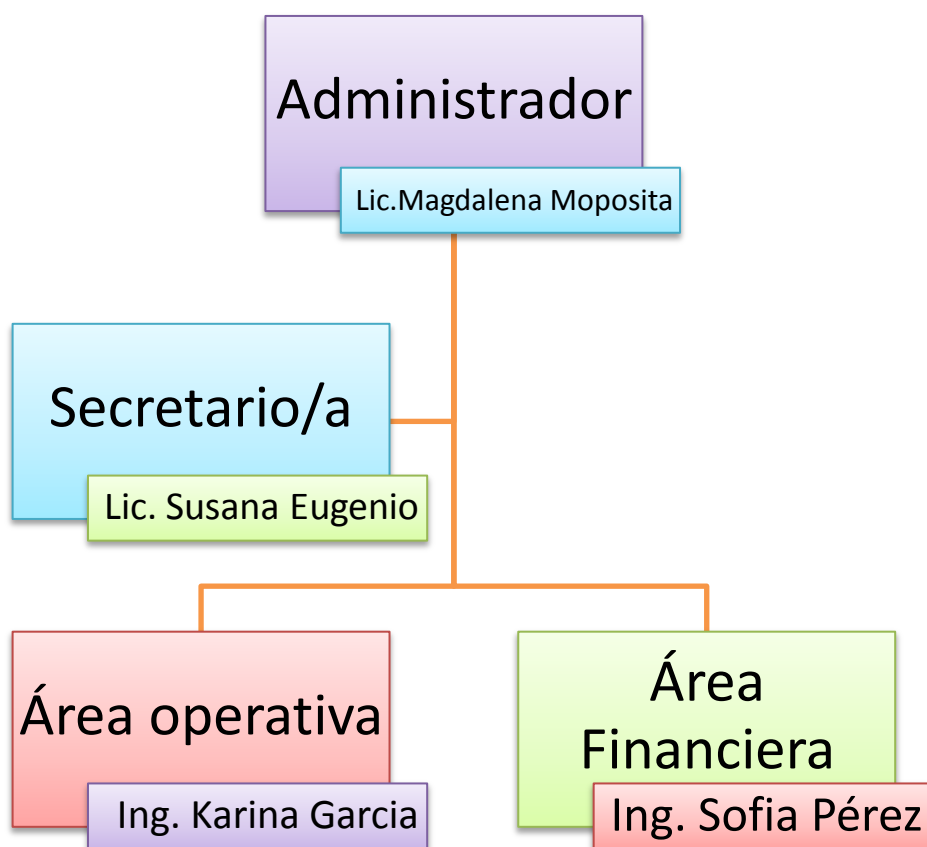


Figura N°. 23. Logotipo

Slogan: Ahorrando, ahorrando lograré mis sueños

Estructura Organizacional:

Figura N°. 24. Estructura Organizacional

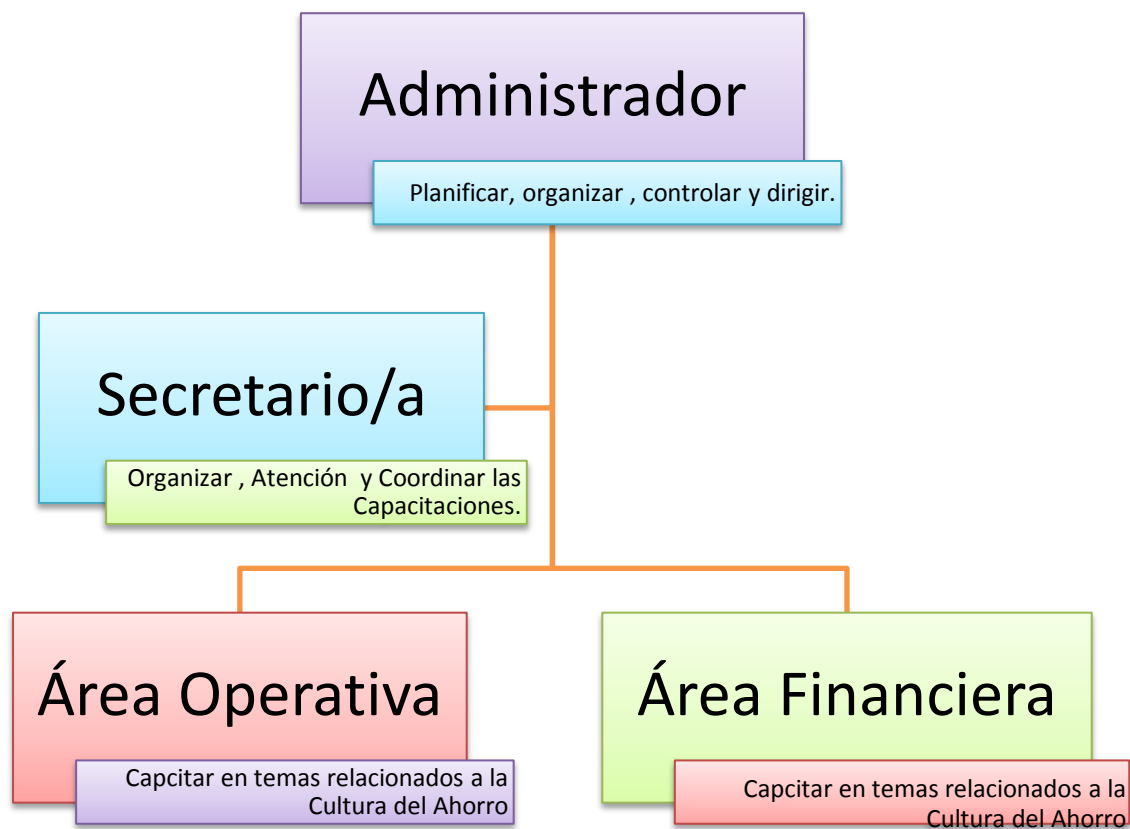


Elaborado por: Magdalena Moposita

Fuente: Estructura Organizacional

Estructura Funcional

Figura N°. 25. Estructura Funcional

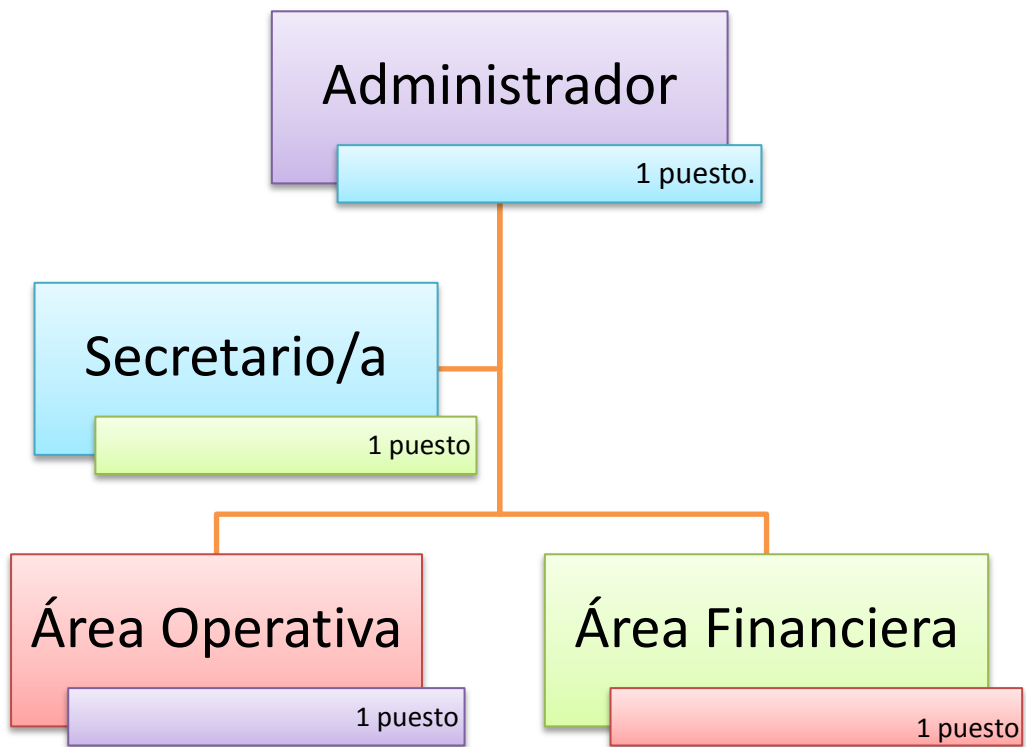


Elaborado por: Magdalena Moposita

Fuente: Estructura Funcional

Organigrama de Puestos Plazas y Unidades

Grafico No. 26 Cargos



Elaborado por: Magdalena Moposita

Fuente: Estructura Funcional

Análisis de Impacto

Figura N°. 27 Impacto



Ela

borado por: Magdalena Moposita

Marco Legal

El análisis del marco legal del proyecto es importante para la realización del mismo, resulta necesario conocer las leyes, códigos y normas vigentes que lo afectan, para cumplirlas y tener la seguridad de que se está actuando conforme a la ley. Las capacitaciones brindadas serán sometidas a la inspección del ente que la rige.

Permisos de Constitución

- Permiso de bomberos
- Patente

- Tramite de RUC

ESTUDIO ECONÓMICO Y FINANCIERO

PLAN DE INVERSIÓN

Tabla N° 29. Plan de inversión

| PLAN DE INVENTARIOS | | | |
|-------------------------------------|--|----------------|----------------|
| CANTIDAD | DESCRIPCION | VALOR UNITARIO | TOTAL (USD) |
| LOCAL | | | 0,00 |
| 1 | ARRIENDO INICIAL(CONTEMPLA AGUA Y LUZ) | 0,00 | 0,00 |
| INSTALACIONES Y REMODELACION | | | 0,00 |
| 2 | PINTURA COLOR PASTEL LT INTERVINIL | 0,00 | 0,00 |
| 1 | MANO DE OBRA | 0,00 | 0,00 |
| 1 | BROCHAS | 0,00 | 0,00 |
| MUEBLES Y ENSERES | | | 3,00 |
| 1 | PIZARRA PORTATIL | 0,00 | 0,00 |
| 1 | SILLAS BL ROMA | 3,00 | 3,00 |
| 1 | REPISA ZEBRANO | 0,00 | 0,00 |
| 1 | TACHO ELEGANTE | 0,00 | 0,00 |
| MAQUINARIA Y EQUIPO | | | 0,00 |
| VEHICULOS | | | 0,00 |
| EQUIPO DE COMPUTO | | | 1250,00 |
| 1 | COMPUTADOR PORTATIL | 400,00 | 400,00 |
| 1 | IMPRESORA INYECCION A TINTA | 250,00 | 250,00 |
| 1 | PROYECTOR | 600,00 | 600,00 |
| INVENTARIOS | | | 0,00 |
| UTILES DE OFICINA | | | 52,18 |
| 2 | RESMAS DE PAPEL BOON*500 | 3,60 | 7,20 |
| 12 | CARPETAS | 0,17 | 2,02 |
| 10 | ESFERO | 0,34 | 3,36 |
| 2 | LAPIZ | 0,10 | 0,20 |
| 2 | BORRADOR | 0,10 | 0,20 |
| 24 | MARCADORES TIZA LIQUIDA | 0,50 | 12,00 |
| 1 | GRAPADORA | 3,00 | 3,00 |
| 1 | PERFORADORA | 4,00 | 4,00 |
| 3 | FOLDER ARCHIVADOR | 1,50 | 4,50 |
| 3 | SEPARADORES DE HOJAS | 1,00 | 3,00 |
| 1 | CAJAS DE CLIPS PEQUEÑOS | 0,60 | 0,60 |
| 1 | CORRECTOR | 0,60 | 0,60 |
| 1 | CAJA DE GRAPAS | 1,50 | 1,50 |
| 50 | PLIEGOS DE PAPEL PERIODICO | 0,20 | 10,00 |
| SERVICIOS | | | 0,00 |
| 1 | INTERNET Contrato del servicio | 0,00 | 0,00 |
| COSTOS DE CONSTITUCION | | | 78,00 |
| 1 | PERMISO BOMBEROS | 18,00 | 18,00 |
| 1 | PATENTE | 60,00 | 60,00 |
| TOTAL | | | 1383,18 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

FORMA DE FINANCIAMIENTO

Tabla N° 30. Formas financiamiento

| FORMA DE FINANCIAMIENTO | | | |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
| DESCRIPCION | TOTAL (USD) | PARCIAL (%) | TOTAL(%) |
| Recursos Propios | 469,16 | 92,27 | 32,71 |
| Efectivo por Utilizar | 32,87 | 7,01 | 2,29 |
| Efectivo Disponible/CAPITAL D | 36,29 | 7,73 | 2,53 |
| Bienes | 400,00 | 85,26 | 27,89 |
| Recursos de terceros | 965,18 | 100,00 | 67,29 |
| Autogestión | 477,18 | 49,44 | 33,27 |
| Prestamo bancario | 488,00 | 50,56 | 34,02 |
| TOTAL | 1434,33 | | 100,00 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

DETALLE DE COSTOS

Tabla N° 31. Detalle de costos

| DETALLE DE COSTOS | | | | | |
|--|------------------|----------------------------|----------------|---------------|---------------|
| DESCRIPCION DEL PRODUCTO | UNIDAD DE MEDIDA | CANTIDAD MENSUAL REQUERIDA | COSTO UNITARIO | COSTO MENSUAL | COSTO 2 meses |
| PRODUCTO A: SERVICIOS DE CAPACITACION | | | | | |
| MANO DE OBRA | | | | | 284,41 |
| SUELDO CAPACITADORA/ Area Operativa | HORA | 1 | 112,21 | 112,21 | 224,41 |
| Costo Movilización | | | | | |
| NN | HORA | 1 | 30,00 | 30,00 | 60,00 |
| COSTOS INDIRECTOS | | | | | 38,54 |
| ARRIENDO (CONTEMPLA AGUA Y LUZ) | CONSUMO | 1 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| RESMAS DE PAPEL BOON*500 | UNIDADES | 1 | 3,60 | 3,60 | 7,20 |
| CARPETAS | UNIDADES | 12 | 0,45 | 5,38 | 5,38 |
| ESFERO | UNIDADES | 10 | 0,34 | 3,36 | 3,36 |
| LAPIZ | UNIDADES | 2 | 0,10 | 0,20 | 0,20 |
| BORRADOR | UNIDADES | 2 | 0,10 | 0,20 | 0,20 |
| MARCADORES TIZA LIQUIDA | UNIDADES | 4 | 0,50 | 2,00 | 2,00 |
| GRAPADORA | UNIDADES | 1 | 3,00 | 3,00 | 3,00 |
| PERFORADORA | UNIDADES | 1 | 4,00 | 4,00 | 4,00 |
| FOLDER ARCHIVADOR | UNIDADES | 3 | 1,50 | 4,50 | 4,50 |
| SEPARADORES DE HOJAS | UNIDADES | 3 | 1,00 | 3,00 | 3,00 |
| CAJAS DE CLIPS PEQUEÑOS | UNIDADES | 1 | 0,60 | 0,60 | 0,60 |
| CORRECTOR | UNIDADES | 1 | 0,60 | 0,60 | 0,60 |
| CAJA DE GRAPAS | UNIDADES | 1 | 1,50 | 1,50 | 1,50 |
| PLIEGOS DE PAPEL PERIODICO | UNIDADES | 15 | 0,20 | 3,00 | 3,00 |
| INTERNET Contrato del servicio | MES | 1 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALES | | | | 177,14 | 322,95 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

PROYECCIÓN DE COSTOS

Tabla N° 32. Proyección de Costos

| Proyección de Costos | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|--------|------|---------|--------|------|---------|--------|------|---------|--------|------|---------|--------|------|---------|
| DESCRIPCION | COSTO MENSUAL | COSTOS | | TOTAL 1 | COSTOS | | TOTAL 2 | COSTOS | | TOTAL 3 | COSTOS | | TOTAL 4 | COSTOS | | TOTAL 5 |
| | | FIJOS | VAR | | FIJOS | VAR | | FIJOS | VAR | | FIJOS | VAR | | FIJOS | VAR | |
| PRODUCTO A: SERVICIOS DE CAPACITACION | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MANO DE OBRA | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SUELDO CAPACITADORA | 448,83 | 448,83 | | 897,66 | 480,05 | | 960,10 | 497,67 | | 995,34 | 515,93 | | 1031,86 | 534,87 | | 1069,73 |
| ROL DE PAGOS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SUELDO SECRETARIA | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| COSTOS INDIRECTOS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ARRIENDO (CONTEMPLA | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| RESMAS DE PAPEL BOON | 3,60 | | 3,60 | 7,20 | | 3,73 | 7,46 | | 3,87 | 7,74 | | 4,01 | 8,02 | | 4,16 | 8,32 |
| CUADERNOS DE 50H CUA | 5,38 | | 5,38 | 5,38 | | 5,57 | 5,57 | | 5,78 | 5,78 | | 5,99 | 5,99 | | 6,21 | 6,21 |
| ESFERO | 3,36 | | 3,36 | 3,36 | | 3,48 | 3,48 | | 3,61 | 3,61 | | 3,74 | 3,74 | | 3,88 | 3,88 |
| LAPIZ | 0,20 | | 0,20 | 0,20 | | 0,21 | 0,21 | | 0,21 | 0,21 | | 0,22 | 0,22 | | 0,23 | 0,23 |
| BORRADOR | 0,20 | | 0,20 | 0,20 | | 0,21 | 0,21 | | 0,21 | 0,21 | | 0,22 | 0,22 | | 0,23 | 0,23 |
| MARCADORES TIZA LIQU | 2,00 | | 2,00 | 2,00 | | 2,07 | 2,07 | | 2,15 | 2,15 | | 2,23 | 2,23 | | 2,31 | 2,31 |
| GRAPADORA | 3,00 | 3,00 | | 3,00 | 3,11 | | 3,11 | 3,22 | | 3,22 | 3,34 | | 3,34 | 3,47 | | 3,47 |
| PERFORADORA | 4,00 | 4,00 | | 4,00 | 4,15 | | 4,15 | 4,30 | | 4,30 | 4,46 | | 4,46 | 4,62 | | 4,62 |
| FOLDER ARCHIVADOR | 4,50 | | 4,50 | 4,50 | | 4,67 | 4,67 | | 4,84 | 4,84 | | 5,01 | 5,01 | | 5,20 | 5,20 |
| SEPARADORES DE HOJAS | 3,00 | | 3,00 | 3,00 | | 3,11 | 3,11 | | 3,22 | 3,22 | | 3,34 | 3,34 | | 3,47 | 3,47 |
| CAJAS DE CLIPS PEQUEÑ | 0,60 | | 0,60 | 0,60 | | 0,62 | 0,62 | | 0,64 | 0,64 | | 0,67 | 0,67 | | 0,69 | 0,69 |
| CORRECTOR | 0,60 | | 0,60 | 0,60 | | 0,62 | 0,62 | | 0,64 | 0,64 | | 0,67 | 0,67 | | 0,69 | 0,69 |
| CAJA DE GRAPAS | 1,50 | | 1,50 | 1,50 | | 1,56 | 1,56 | | 1,61 | 1,61 | | 1,67 | 1,67 | | 1,73 | 1,73 |
| PLIEGOS DE PAPEL PERIC | 3,00 | | 3,00 | 3,00 | | 3,11 | 3,11 | | 3,22 | 3,22 | | 3,34 | 3,34 | | 3,47 | 3,47 |
| INTERNET | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| VARIACIÓN | | | | 936,19 | | | 1000,05 | | | 1036,75 | | | 1074,80 | | | 1114,25 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

MANO DE OBRA

Tabla N° 33. Mano de Obra

| CALCULO DE LA MANO DE OBRA AÑO 1 | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------|-----------------|--------------|--------------|-------|--------|-------------------|------------|-------------------|---------------|
| ORD | APELLIDOS Y NOMBRES | CARGO | CODIGO | INGRESOS | | | DESCUENTOS | | | VALOR A PAGAR |
| | | | | SBU | OTROS | TOTAL | VIARIOS | 9,45% | TOTAL | |
| | N.N. | Capacitador | | 364,00 | 0,00 | 364,00 | 0,00 | 34,40 | 34,398 | 329,60 |
| TOTALES AÑO 1 | | | 0,00 | 364,00 | 0,00 | 364,00 | 0,00 | 34,40 | 34,40 | 329,60 |
| PROVISIONES AÑO 1 | | | | | | | | | | |
| | | PATRONAL | SECAP | IECE | XIII | XIV | FONDOS DE RESERVA | VACACIONES | TOTAL PROVISIONAL | COSTO MO |
| | | 11,15% | 0,50% | 0,50% | | | | | | |
| | | 40,59 | 1,82 | 1,82 | 30,33 | 29,50 | 0,00 | 15,17 | 119,23 | 448,83 |
| | | 40,59 | 1,82 | 1,82 | 30,33 | 29,50 | 0,00 | 15,17 | 119,23 | 448,83 |
| COSTO DE LA MANO DE OBRA AÑO 1 | | | | | | | | | | 448,83 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

DETALLE DE GASTOS

Tabla N° 34. Detalle de Gasto

| DETALLE DE GASTOS | | | | | |
|-------------------------------------|------------------|----------------|------------------------------|---------------|--------------------|
| GASTOS ADMINISTRATIVOS | | | | | |
| DESCRIPCION DEL PRODUCTO | UNIDAD DE MEDIDA | VALOR UNITARIO | FRECUENCIA MENSUAL DEL GASTO | VALOR MENSUAL | VALOR POR CURSO 2M |
| Sueldo del personal administra | dólares | 448,83 | 1 | 448,83 | 897,66 |
| Honorario contadora | dólares | 10,00 | 1 | 10,00 | 20,00 |
| Arriendo | dólares | 0,00 | 1 | 0,00 | 0,00 |
| SUMINISTROS DE OFICINA | | | | 12,10 | 33,80 |
| Certificados | caja | 0,20 | 37 | 7,40 | 7,40 |
| apoya manos | dólares | 0,25 | 2 | 0,50 | 1,00 |
| cartuchos | dólares | 2,50 | 1 | 2,50 | 5,00 |
| SUMINISTROS DE LIMPIEZA | | | | 0,00 | 0,00 |
| SERVICIOS BASICOS | | | | 19,57 | 39,14 |
| telefono | dólares | 9,57 | 1 | 9,57 | 19,14 |
| internet | dólares | 10 | 1 | 10 | 20 |
| Depreciaciones | dólares | | 1 | 6,42 | 77,00 |
| TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS | | 482,95 | | 496,91 | 1067,60 |
| GASTOS DE VENTAS | | | | | |
| DESCRIPCION DEL PRODUCTO | UNIDAD DE MEDIDA | VALOR UNITARIO | FRECUENCIA MENSUAL DEL GASTO | VALOR MENSUAL | VALOR ANUAL |
| Hojas volantes | PAQUETE X 500 | 1,25 | 1 | 1,25 | 15,00 |
| Tripticos | PAQUETE X501 | 1,75 | 1 | 1,75 | 21,00 |
| TOTAL GASTOS DE VENTAS | | 3,00 | | 3,00 | 36,00 |
| GASTOS FINANCIEROS | | | | | |
| DESCRIPCION DEL PRODUCTO | UNIDAD DE MEDIDA | VALOR UNITARIO | FRECUENCIA MENSUAL DEL GASTO | VALOR MENSUAL | VALOR ANUAL |
| GASTOS BANCARIOS | | | | | |
| Pago de intereses | Dólares | 488,00 | 1 | 40,67 | 488 |
| Chequera | Dólares | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Entrega estado de cuentas | Dólares | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Tarjeta de credito | Dólares | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Tarjeta de debito | Dólares | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Depreciaciones | Dólares | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS | | | | | 488 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

ROL DE PAGOS

Tabla N° 35. Rol de pagos

| CALCULO DE SUELOS | | | | | | | | | | | |
|-------------------|---------------------|----------------------|--------|----------|-------|--------|-------------------|------------|-------------------|-------------------------|--------|
| ORD | APELLIDOS Y NOMBRES | CARGO | CODIGO | INGRESOS | | | DESCUENTOS | | | VALOR A PAGAR | |
| | | | | SBU | OTROS | TOTAL | VARIOS | 9% | TOTAL | | |
| | N.N. | ADMINISTRADORA | | 364,00 | 0,00 | 364,00 | 0,00 | 34,40 | 34,398 | 329,60 | |
| | N.N. | SECRETARIA | | 20,00 | 0,00 | 20,00 | 1,00 | 1,89 | 2,89 | 17,11 | |
| | N.N. | ADMINISTRADORA AÑO 2 | | 364,00 | 0,00 | 364,00 | 0,00 | 34,40 | 34,398 | 329,60 | |
| | N.N. | SECRETARIA AÑO 2 | | 20,00 | 0,00 | 20,00 | 1,00 | 1,89 | 2,89 | 17,11 | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| TOTALES | | | | 768,00 | 0,00 | 768,00 | 2,00 | 72,58 | 74,58 | 346,71 | |
| PROVISIONES | | | | | | | | | | | |
| | | PATRIONAL | SECAP | IECE | XIII | XIV | FONDOS DE RESERVA | VACACIONES | TOTAL PROVISIONAL | COSTO MO | |
| | | 11,15% | 0,50% | 0,50% | | | | | | | |
| | P | 40,59 | 1,82 | 1,82 | 30,33 | 29,50 | 0,00 | 15,17 | 119,23 | 448,83 | |
| | | 2,23 | 0,10 | 0,10 | 1,67 | 29,50 | 0,00 | 0,83 | 34,43 | 51,54 | |
| | | 40,59 | 1,82 | 1,82 | 30,33 | 29,50 | 30,33 | 15,17 | 149,56 | 479,16 | |
| | | 2,23 | 0,10 | 0,10 | 1,67 | 29,50 | 1,67 | 0,83 | 36,10 | 53,21 | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | 83,40 | 3,74 | 3,74 | 62,33 | 88,50 | 30,33 | 31,17 | 303,22 | 532,37 | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | GASTO ADMI AÑO 1 | 500,37 |
| | | | | | | | | | | GASTO ADMI AÑO 2 | 532,37 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

PROYECCIÓN DE GASTOS

Tabla N° 36. Proyección de Gastos

| GASTOS FINANCIEROS | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|---------------|--------|-----------|------------|--------|-----------|-------------|--------|-----------|-------------|--------|-----------|-------------|--------|------|-------------|
| DESCRIPCION | GASTO MENSUAL | GASTOS | | TOTAL AÑO1 | GASTOS | | TOTAL AÑO 2 | GASTOS | | TOTAL AÑO 3 | GASTOS | | TOTAL AÑO 4 | GASTOS | | TOTAL AÑO 5 |
| | | FIJOS | VARIABLES | | FIJOS | VARIABLES | | FIJOS | VARIABLES | | FIJOS | VARIABLES | | | | |
| GASTOS BANCARIOS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pago de intereses | 40,67 | 40,67 | | 488,00 | 42,16 | | 505,91 | 43,71 | | 524,48 | 45,31 | | 543,72 | 46,97 | | 563,68 |
| Chequera | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entrega estado de cue | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| Tarjeta de credito | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| Tarjeta de debito | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| Depreciaciones | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| TOTALES | 40,67 | 40,67 | 0,00 | 488,00 | 42,16 | 0,00 | 505,91 | 43,71 | 0,00 | 524,48 | 45,31 | 0,00 | 543,72 | 46,97 | 0,00 | 563,68 |
| GASTOS DE VENTAS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DESCRIPCION | GASTO MENSUAL | GASTOS | | TOTAL AÑO1 | GASTOS | | TOTAL AÑO 2 | GASTOS | | TOTAL AÑO 3 | GASTOS | | TOTAL AÑO 4 | GASTOS | | TOTAL AÑO 5 |
| | | FIJOS | VARIABLES | | FIJOS | VARIABLES | | FIJOS | VARIABLES | | FIJOS | VARIABLES | | | | |
| PUBLICIDAD | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hojas volantes | 1,25 | | 1,25 | 2,50 | | 1,30 | 15,55 | | 1,34 | 16,12 | | 1,39 | 16,71 | | 1,44 | 17,33 |
| Tripticos | 1,75 | | 1,75 | 3,50 | | 1,81 | 21,77 | | 1,88 | 22,57 | | 1,95 | 23,40 | | 2,02 | 24,26 |
| TOTALES | 3,00 | 0,00 | 3,00 | 6,00 | 0,00 | 3,11 | 37,32 | 0,00 | 3,22 | 38,69 | 0,00 | 3,34 | 40,11 | 0,00 | 3,47 | 41,58 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

CALCULO DE LAS DEPRECIACIONES

Tabla N° 37. Depreciaciones

| DETALLE | VIDA UTIL | VALOR | PROCENTAJE DE DEPRECIACION | DEPRECIACION ANUAL |
|-----------------------------|-----------|----------------|----------------------------|--------------------|
| Maquinaria y equipos | 10 | 0,00 | 10,00% | 0,00 |
| Muebles y enseres | 10 | 0,00 | 10,00% | 0,00 |
| PIZARRA PORTATIL | | 0,00 | 10,00% | 0,00 |
| Equipo de computo | 3 | 1400,00 | 33,00% | 462,00 |
| COMPUTADOR PORTATIL | | 448,00 | 33,00% | 147,84 |
| IMPRESORA INYECCION A TINTA | | 280,00 | 33,00% | 92,40 |
| PROYECTOR | | 672,00 | 33,00% | 221,76 |
| Equipo de oficina | 10 | 0,00 | 10,00% | 0,00 |
| Local | 20 | 0,00 | 5,00% | 0,00 |
| TOTAL | | 1400,00 | | 462,00 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

CALCULO DE INGRESOS

Tabla N° 38. Cálculo de Ingresos

| PRODUCTOS | UNIDAD DE MEDIDA | COSTO MENSUAL | MARGEN DE UTILIDAD | | INGRESOS MENSUALES | PERSONAS CAPACITADAS | PRECIO UNITARIO |
|---------------------------|------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|----------------------|-----------------|
| | | | % | \$ | | | |
| PRODUCTO A: | | | | | | | |
| Servicios de Capacitación | Dolares | 322,95 | 90% | 290,66 | 613,61 | 74 | 8,29 |
| TOTALES | | 322,95 | | 290,66 | 613,61 | 74 | 8,29 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

PROYECCIÓN DE INGRESOS

Tabla N° 39. Proyección de ingresos

| DESCRIPCION | CAN | PRECIO | TOTAL | CANT | PRECIO | TOTAL | CANT | PRECIO | TOTAL | CANT | PRECIO | TOTAL | CANT | PRECIO | TOTAL |
|---------------------------|---------------|-------------|----------------|---------------|-------------|----------------|---------------|-------------|----------------|---------------|-------------|----------------|---------------|-------------|----------------|
| | | UNIT. | AÑO 1 | | UNIT. | AÑO 2 | | UNIT. | AÑO 3 | | UNIT. | AÑO 4 | | UNIT. | AÑO 5 |
| PROODUCTO A: | | | | | | | | | | | | | | | |
| Servicios de Capacitación | 776,00 | 8,29 | 6434,56 | 804 | 8,60 | 6915,52 | 834 | 8,91 | 7432 | 864,61 | 9,24 | 7987,99 | 896 | 9,58 | 8585,07 |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL INGRESOS | 776,00 | 8,29 | 6434,56 | 804,48 | 8,60 | 6915,52 | 834,00 | 8,91 | 7432,44 | 864,61 | 9,24 | 7987,99 | 896,34 | 9,58 | 8585,07 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

FLUJO DE CAJA

Tabla N° 40. Flujo de caja

| Nº1 | DESCRIPCION | AÑO 0 | AÑO 1 | AÑO 2 | AÑO 3 | AÑO 4 | AÑO 5 |
|-----|--------------------------------------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|
| A. | INGRESOS OPERACIONALES | 1434,33 | 6136,05 | 6594,70 | 7087,63 | 7617,41 | 8186,79 |
| | Recursos propios | 469,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Recursos ajenos | 965,18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Ingresos por servicio | 0,00 | 6136,05 | 6594,70 | 7088 | 7617,41 | 8186,79 |
| B. | EGRESOS OPERACIONALES | | 3765,43 | 2530,19 | 2623,05 | 2719,32 | 2799,56 |
| | Pago a proveedores (costos) | 0,00 | 897,66 | 960,10 | 995,34 | 1031,86 | 1069,73 |
| | Gastos Administrativos | 0,00 | 990,60 | 1026,86 | 1064,55 | 1103,62 | 1124,57 |
| | Gastos Financieros | 0,00 | 488,00 | 505,91 | 524,48 | 543,72 | 563,68 |
| | Gastos de servicio | 0,00 | 6,00 | 37,32 | 38,69 | 40,11 | 41,58 |
| | Instalaciones y remodelaciones | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Maquinaria y Equipo | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Muebles y enseres | 0,00 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Equipo de computo | 0,00 | 1250,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Inventario | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Costos de Constiucion | 0,00 | 78,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Utiles de Oficina | 0,00 | 52,18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| C. | FLUJO OPERACIONAL (A-B) | 1434,33 | 2370,62 | 4064,51 | 4464,58 | 4898,09 | 5387,23 |
| D. | INGRESOS NO OPERACIONALES | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Creditos a contratarse a corto plazo | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Creditos a contratarse a largo plazo | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Aporte de capital | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Aportes para factura capitalización | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Recuperacion de otros activos | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Otros ingresos | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| E. | EGRESOS NO OPERACIONALES | | 557,29 | 577,74 | 598,94 | 620,93 | 643,71 |
| | Pago de capital por prestamo | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Pago de intereses de prestamo | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Pago de participaciòn de utilidades | | 557,29 | 577,74 | 598,94 | 620,93 | 643,71 |
| | Pago de impuestos | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| F. | FLUJO NO OPERACIONAL (D-E) | 0,00 | -557,29 | -577,74 | -598,94 | -620,93 | -643,71 |
| G. | FLUJO NETO GENERADO (C-F) | 1434,33 | 2927,91 | 4642,25 | 5063,53 | 5519,02 | 6030,94 |
| H. | SALDO INICIAL DE CAJA | 0,00 | 1434,33 | 4362,25 | 9004,50 | 14068,02 | 19587,04 |
| I. | SALDO FINAL DE CAJA (G+H) | 1434,33 | 4362,25 | 9004,50 | 14068,02 | 19587,04 | 25617,99 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

PUNTO DE EQUILIBRIO

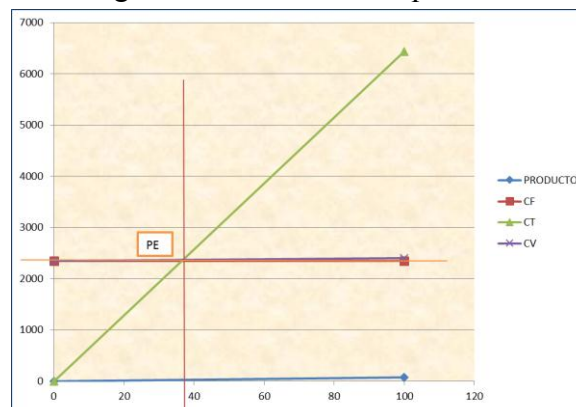
Tabla N° 41. Punto de Equilibrio

| DESCRPCIÓN | | COSTO FIJO | COSTO VARIABLE | COSTO TOTAL | |
|--------------------------|-------|------------|-----------------------------|-------------|------|
| Costos de servicio | | 897,66 | 15,94 | 936,19 | |
| Gastos de Administración | | 956,80 | 13,40 | 970,20 | |
| Gastos de Ventas | | 0,00 | 6,00 | 6,00 | |
| Gastos Financieros | | 488,00 | 0,00 | 488,00 | CVU |
| | SUMAN | 2342,45 | 35,34 | 2400,39 | 3,09 |
| | | | | | |
| | | | Ingresos Totales | 6434,56 | |
| | | | Numero de capaciados | 776,00 | |
| | | | Precio Unitario de servicio | 8,29 | |

| | |
|--|--------|
| P.E\$= | 2355,4 |
| | |
| | |
| | |
| Punto de equilibrio unitario = $CF/(PVU-CVU)$ | |
| | |
| PE U= | 450,59 |
| | |
| Punto de equilibrio %= PE%/IT | |
| | |
| PE%= | 36,6% |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Figura N° 28 Punto de equilibrio



Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Fuente: Tabla N° 41. Punto de equilibrio

ESTADO DE RESULTADOS

Tabla N° 42. Estado de Resultados

| ESTADO DE RESULTADOS | | | | | | 3,67% |
|----------------------|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| | DESCRIPCION | AÑO1 | AÑO2 | AÑO3 | AÑO4 | AÑO5 |
| | Ingresos por ventas | 6136,05 | 6361,24 | 6594,70 | 6836,73 | 7087,63 |
| (-) | Costo de ventas | 936,19 | 970,55 | 1006,17 | 1043,10 | 1081,38 |
| (=) | UTILIDAD BRUTA EN VENTAS | 5199,86 | 5390,69 | 5588,53 | 5793,63 | 6006,26 |
| | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (-) | Gastos de ventas | 6,00 | 6,22 | 6,45 | 6,69 | 6,93 |
| | UTILIDAD NETA EN VENTAS | 5193,86 | 5384,47 | 5582,08 | 5786,95 | 5999,33 |
| (-) | Gastos Admintrativos | 990,60 | 1026,95 | 1064,64 | 1103,71 | 1144,22 |
| (=) | UTILIDAD OPERACIONAL | 4203,26 | 4357,52 | 4517,44 | 4683,23 | 4855,11 |
| (-) | Gastos financieros | 488,00 | 505,91 | 524,48 | 543,72 | 563,68 |
| (+) | Otros Ingresos | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (-) | Otros Egresos | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (=) | UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES | 3715,26 | 3851,61 | 3992,97 | 4139,51 | 4291,43 |
| (-) | 15% Participacion trabajadores | 557,29 | 577,74 | 598,94 | 620,93 | 643,71 |
| (=) | UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS | 3157,97 | 3273,87 | 3394,02 | 3518,58 | 3647,71 |
| (-) | Impuesto a la renta | | | | | |
| (=) | UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO | 3157,97 | 3273,87 | 3394,02 | 3518,58 | 3647,71 |

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

EVALUACION FINANCIERA

Tabla N° 43. Evaluación Financiera

| EVALUACION FINANCIERA | | | | | | | |
|-----------------------|----------------------------|----------|---------|----------|----------|----------|----------|
| | DETALLE | AÑO 0 | AÑO 1 | AÑO 2 | AÑO 3 | AÑO 4 | AÑO 5 |
| F | FLUJO DE OPERACIONAL (D-E) | 0,00 | -557,29 | -577,74 | -598,94 | -620,93 | -643,71 |
| G | FLUJO NETO GENERADO (C-F) | -1434,33 | 2927,91 | 4642,25 | 5063,53 | 5519,02 | 6030,94 |
| H | SALDO INICIAL DE CAJA | 0,00 | 1434,33 | 4362,25 | 9004,50 | 14068,02 | 19587,04 |
| I | SALDO FINAL DE CAJA (G+H) | 1434,33 | 4362,25 | 9004,50 | 14068,02 | 14068,02 | 25617,99 |
| | FLUJO ACUMULADO | 1434,33 | 4362,25 | 13366,74 | 27434,76 | 41502,79 | 67120,77 |
| | MESES DEL AÑO | | 2 | | | | |

| | | |
|-------------------------|--------|---------|
| VAN= | 6,15 € | |
| TIR= | 2,42 | 14% |
| BENEFICIO/COSTO | 1,01 | |
| PERIODO DE RECUPERACION | 0,9150 | 0 años |
| | 1,8300 | 8 mes |
| | 17,394 | 17 dias |
| | 9,48 | horas |

Indicador 1. TMAR

| TASA MINIMA ACEPTABLE DE RENDIMIENTO TMAR | VALOR | ESTRUCTURA | COSTO | PONDERACION | r |
|---|---------|------------|-------|-------------|-------------|
| Capital Propio | 474,16 | 30,80 | 5,32 | 5,79 | TASA PASIVA |
| Capital Financiero | 1065,18 | 69,20 | 14,93 | 4,63 | TASA ACTIVA |
| TOTAL DE LA INVERSION | 1539,33 | 100,00 | | 10,42 | TMAR |

11,74%

Elaborado por: Lic. Magdalena Moposita

Modelo operativo de ejecución

Tabla N° 44. Dimensión

| FASE | ETAPA | META | ACTIVIDAD | RECURSOS | TIEMPO |
|--|---|---|--|--|---|
| 1. Diagnóstico sobre el programa | Conclusiones y Recomendaciones Elaboración estudio de mercado | Elaboración de encuestas con instrumento cuestionario para el estudio de mercado | Investigaciones en campo Diseño y desarrollo conceptos e investigación Estudio de mercado y aplicación de encuestas Análisis e interpretación de resultados | Humanos: Investigador, Comunidad Educativa | Tiempo del 1 al 30 junio 2015 |
| 2. Formulación del plan de acción | Introducción Metodología: Sensibilización Análisis de Información | Determinar si las acciones propuestas permiten alcanzar los objetivos planeados para el programa | Proceso de Formación del Plan: 1. Actividades de sensibilización directivos educativos 2. Levantamiento de Información 3. Análisis de factibilidad | Humanos: Investigador, Comunidad Educativa | Tiempo del 1 al 30 julio 2015 |
| 3. Informe del Plan de Acción | Cierre del Plan con datos económicos, Figuras estadísticas | Sustentar la propuesta de realizar la capacitación en educación financiera para el hogar y la familia | Establecer el Impacto social productivo educativo en la comunidad | Humanos: Investigador | Tiempo del 5 al 21 agosto 2015 |
| 4. Formulación del estudio financiero | Elaboración del estado financiero del Programa de educación financiera para mejorar la calidad de vida | Establecer los lineamientos sobre costos y gastos de lo que genera la capacitación integral | Análisis financiero Flujo de caja Punto de equilibrio | Humanos: Investigador | Tiempo del 22 ago al 10 sep 2015 |
| 5. Aprobación de la tesis | Presentación de la propuesta Programa de educación financiera para mejorar la calidad de vida | Análisis Formal de la propuesta Evaluación Aprobación | Envío de propuesta de capacitación a autoridades educativas | Humanos: Investigador, Comunidad Educativa | Después de la defensa de la Tesis en la UTI |
| 6. Aplicación y Ejecución | Programa integral de educación financiera para mejorar la calidad de vida de la comunidad educativa Juan Montalvo | Brindar la capacitación a los miembros de la comunidad educativa | Establecer vínculos con la comunidad educativa | Humanos: Investigador, Comunidad Educativa | Septiembre 2016 una vez aprobado la propuesta |
| 7. Evaluación | Inspecciones de ejecución a la comunidad educativa sobre lo aprendido en las capacitaciones | Detectar el cumplimiento Establecer debilidades Retroalimentar | Visitas a la comunidad educativa Aplicación de Cuestionarios en torno al cumplimiento de lo aprendido en la capacitación integral | Humanos: Investigador, Comunidad Educativa | Semestral a partir de la puesta en marcha |

Elaborado Por: Lic. Magdalena Moposita

Evaluación de impactos de la propuesta

Tabla N° 45. Evaluación de impacto

| No. | VARIABLE | DIMENSIONES | INDICADORES |
|-----|-----------------------------------|--|---|
| 1 | Impacto en Comunidad Educativa | Fortalecimiento de conocimientos en: Educación financiera | Desarrollo de habilidades para mejorar la calidad de vida de los miembros de la comunidad educativa Juan Montalvo |
| | | Fortalecimiento de la cultura del ahorro | Niveles de autovaloración Reconocimiento de la cultura del ahorro de manera individual y colectiva Grados de satisfacción con las capacitaciones establecidas |
| 2 | Impacto en la Comunidad Educativa | Impacto en la proyección de los miembros de la Comunidad Educativa | Comportamiento en la familia. Responsabilidad gastos y costos e inversión |
| | | En las familias de la comunidad educativa por el ahorro evidencia Incremento económico | Motivación para crear una caja chica en el hogar |
| 3 | Impacto en personal de la empresa | Mejoramiento profesional con la aplicación de conocimientos adquiridos | Crecimiento profesional con aplicación de conocimientos adquiridos |
| 4 | Impacto en la comunidad | Impacto en otras unidades educativas | Nivel de satisfacción de la comunidad educativa Mejora el nivel de vida |

Elaborado por. Lic. Magdalena Moposita

GLOSARIO DE ABREVIATURA Y SIGLAS

1. Art.: Artículo
2. Dra.: Doctora
3. FE: Frecuencia esperada
4. E: error estándar
5. G: Grados de libertad
6. H.: Honorable
7. Ho: Hipótesis nula
8. Hi: Hipótesis alternativa
9. INEC: Instituto Nacional de Estadística y Censos
10. Lic.: Licenciada
11. M4: Agregado monetario
12. M0: Moneda Nacional
13. N: Población
14. n: Muestra
15. FO: Frecuencia observada
16. P: Probabilidad de éxito
17. PIB: Producto Interno Bruto
18. Q: Probabilidad de fracaso
19. SUB: Sueldo básico unificado
20. TIR: Tasa interna de retorno
21. UTI.: Universidad Tecnológica Indoamérica
22. VAN: Valor actual neto
23. VD: Variable Dependiente
24. VI: Variable Independiente
25. XIII: décimo tercer sueldo
26. XIV: décimo cuarto sueldo
27. X²: Chi o ji cuadrado
28. Z: Nivel de confianza

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, M. (2005). *La familia*. Quito: Editorial Antares.
- Agaton Lorenzo, D. (2009). *Cambios Demográficos En La Estructura Familiar Del Municipio De San Marcos, Guerrero, Como Consecuencia De La Emigración Internacional Y Sus Efectos En Lo Social Y Económico*. Obtenido de <http://www.eumed.net/>: <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2009/dal/Estructura%20familiar%20>
- Alles, M. (2009). *Codesarrollo: Una nueva forma de aprendizaje*. Mexico : Granica Mexico.
- Alvear, N. (2002). *Recoleccion de informacion*.
- Arboleda Bélgica y Ureña Marco . (s.f.). *Estrategias participativas en el Desarrollo del Autoestima*. 2000.
- Argandona, A. (1972). *La teoría monetaria moderna*. Barcelona: Ediciones Ariel.
- Arias Beatón, G. (1990). *La educación familiar de nuestros hijos*. La Habana: Pueblo y Educación.
- Asamblea Nacional República del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Monte Cristi.
- Cabrera Muñoz, M. (2009). *La importancia de la colaboración familia-escuela en la educación*. Granada.
- Carrillo Montero, O. (2003). *Valores Humanos*.
- Castillo, J. J. (2000). *Historia de la Provincia de Tungurahua*.
- Chugá Pozo, M. (15 de marzo de 2011). Como afecta la migración de los padres en la educación de los hijos.
- Cortés, G. (2002). *La Historia de los Derecho Humanos, como Factor motivador para una educación de calidad*. Mendoza.
- Escribano, A. (2004). *Aprender a enseñar: fundamentos de didáctica general*. España: Ediciones de la Universidad Castilla - La Mancha.
- García, I. (2015). *Bussiness y Economics*. LID Editorial.
- Gardey., J. P. (2009). <http://definicion.de/dinero/>. Obtenido de <http://definicion.de/dinero/>
- Gómez Gallardo, L. M. (2010). *Hacia una mejor calidad de la gestión Educativa*. Lima.

- Guevara, J. (2010). *Ética, Moral y Axiología*. Lima.
- Herrera, G. (2011). *La migración ecuatoriana transnacionalismo, redes e identidades*. Quito.
- Ibañez Padilla, G. (2008). *Planificación y protección financiera*. Obtenido de www.economiapersonal.com.ar
- INEC. (23 de 09 de 2016). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de www.inec.gob.ec.
- KAHN, J. (1995). *Textos fundamentales*. Barcelona: Anagrama .
- Kiyosaki. (2007). *Padre rico, padre pobre*. Chile: V y R Editoras.
- l. (s.f.).
- La Colectiva corriente política y social. (2016). <http://lacolectivacorriente.blogspot.com/>. Obtenido de <http://lacolectivacorriente.blogspot.com/p/economia-colectiva.html>
- Líderes. (2011). *Revista Líderes*. 6-10.
- Mandanes. (19 de 12 de 2010). *El método de Clóe Mandanes*. Obtenido de <http://esterbueso.blogspot.com/2010/12/el-metodo-de-cloe-madanes.html>
- MEN. (1997). *Huellas de Educación en Tecnología*. Bogota.
- Mena Andrade, M. (2009). *¿Qué es enseñar y qué es aprender?* Santillana.
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2014). *Currículo Educación Educación Inicial 2014*. Quito.
- Monografias.com. (2012). www.monografias.com. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos13/quentend/quentend.shtml#AMPLIAC>
- Navarro Leal, M. (2014). *La Gestión Escolar: Una aproximación a su estudio*. Mexico D.F.
- Océano. (1990). *Enciclopedia Autodidáctica Océano*. Barcelona España: Océano.
- Palacios, O. (1991). *Ideas de Madres y Educadores sobre la Educación Infantil*. Madrid.
- Parada. (s.f.). 1999.
- Pedregal, D. J. (marzo 2011). *Manual de Microeconomía*. España: Lulu com.
- Pilar Paredes e Irma Serrano . (2004). *Problemas conyugales y su incidencia en el rendimiento académico de los estudiantes*.
- Porto, J. P. (2008). *definición de cultura*. Obtenido de <http://definicion.de/cultura/>

- Quinteros , J. (2006). <http://culturaupt.blogspot.com/>.
- Rodríguez Sacristán, J., & Párraga Pérez, J. (1982). *Técnicas de modificación de conducta: aplicaciones a la psicopatología*. España: Universidad de Sevilla Secretariado de Publicaciones.
- Rodríguez y Palacios. (1998).
Scribd.com. (2015). www.es.scribd.com. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/28343960/Diferentes-Definiciones-de-Cultura>
- Seco Corral, M. J. (2006). *Educación Infantil, Cuerpo de Maestros*. Sevilla: Editorial MAD, S.L.
- SENPLADES. (24 de 09 de 2016). www.senplades.gob.ec.
- Spiegel, M. R. (2000). *Estadística de Schaum*. México: Litigráfica Ingramex.
- UNESCO. (2008). *Eficacia escolar y factores asociados en América Latina y el Caribe*. Santiago de Chile.
- UNESCO. (2013). *Desafíos Regionales hacia Educación para Todos al 2015 y más allá*. Santiago de Chile.
- UNICEF. (2008). *Un enfoque de la EDUCACIÓN PARA TODOS basado en los derechos humanos*. Nueva York .
- Valdivieso, Z. (2004). *Inteligencia emocional y rendimiento académico*.

ANEXOS

ENCUESTA DIRIGIDA A LA COMUNIDAD EDUCATIVA JUAN MONTALVO Padres de familia, Docentes y Autoridades

1. ¿A qué tipo de familia pertenece?

Ampliada () Nuclear () Extensa ()

2. ¿Lleva un registro de sus ingresos y egresos?

Si () No () A veces ()

3. ¿Indique cuál es su nivel de ingresos que tiene actualmente?

Menor a 336 () 366 a 550 () 551 a 800 () 801 a más ()

4. ¿Considera que necesita mejorar la Cultura de Ahorro que tiene en su hogar?

Si () No ()

5. ¿Tiene usted una caja chica para su familia?

Si () No ()

6. ¿Considera que la economía de su Hogar es estable?

Si () No ()

7. ¿A nivel social usted ha recibido capacitación en formas de ahorro?

Si () No ()

8. ¿Le gustaría recibir un programa de Educación Financiera que le permita conocer sobre aplicación de estrategias para generar la cultura del ahorro?

Si () No ()

Gracias por su colaboración!!

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

MAESTRIA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIOPRODUCTIVOS



ENCUESTA PARA EL PROYECTO DE FACTIBILIDAD

Encuesta dirigida a padres de familia o representantes de los estudiantes, docentes y autoridades de la Comunidad Educativa Juan Montalvo

OBJETIVO GENERAL:

Determinar las potenciales necesidades de capacitación en educación financiera para mejorar la calidad de vida de las personas que conforman la Comunidad Educativa Juan Montalvo.

Instrucciones:

Escoja una sola respuesta y marque con una (X) la respuesta que considere es la más correcta según su criterio

- 1 ¿Al realizar sus actividades en relación a su consumo, considera necesario el registrar sus ingresos y egresos, llevando un listado que le permita saber el nivel de su consumo?

SI

NO

- 2 Considera que es importante para mejorar sus finanzas recibir un programa integral de educación financiera para el hogar y la familia

SI

NO

3 Considera necesario inculcar en la familia, es decir con su pareja, hijos y familiares que viven bajo su echo el ahorro

SI NO

4 Tiene usted conocimiento sobre estrategias para el ahorro y la inversión con presupuesto propio

SI NO

5 Estaría de acuerdo en seguir un programa de educación financiera que le permita mejorar sus ingresos económicos y brinde una cultura del ahorro para usted y la familia

SI NO

6 Para recibir el programa de educación financiera integral estaría dispuesto a efectuar un pago económico.

SI NO

7 Escoja un solo horarios en el que le gustaría asistir a la capacitación

Matutina Vespertina
..... Nocturna

8 Estaría dispuesto a asistir a la Unidad Educativa para recibir el programa de educación financiera.

SI NO

Gracias por su colaboración..!!!