



CARRERA DE “ADMINISTRACIÓN FINANCIERA”

Resolución: RPC-SO-15 No. 252-2023

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR EN OPCIÓN AL GRADO DE TERCER NIVEL TECNOLÓGICO

Título

“Economía familiar: Análisis de planes de ahorros en los hogares del área comprendida en la calle Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, provincia de Pichincha (2025 – actualidad)”

Campo amplio del conocimiento

Economía

Campo Específico

Finanzas Personales y Familiares

Autor/a:

Mileidy Anahy Alvarado Solis

Tutor/a:

MBA. Rodrigo Miguel Almachi Angos

Quito - Yaruquí – Ecuador

2025

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

Yo, Mileidy Anahy Alvarado Solis declaro ser el autor del trabajo de Titulación con el nombre “Economía familiar: Análisis de planes de ahorros en los hogares del área comprendida en la calle Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, provincia de Pichincha (2025 – actualidad)” como requisito para optar al grado de Tercer Nivel Tecnológico en Administración Financiera y autorizo al sistema de biblioteca del Instituto Superior Tecnológico de la Vera Cruz. para que con los fines netamente académicos divulgue esta obra a través del repositorio digital institucional. Sus usuarios podrán consultar el contenido del trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales el Instituto tenga convenios. El “ISTVC” no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Para constancia de esta autorización en la ciudad de Quito, a los dieciocho del mes de septiembre del 2025; firmo conforme.

Mileidy Anahy Alvarado Solis.

1313574269

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Rodrigo Miguel Almachi Angos con C.I: 171104434-5 en mi calidad de Tutor del trabajo de integración curricular, titulado “Economía familiar: Análisis de planes de ahorros en los hogares del área comprendida en la calle Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, provincia de Pichincha (2025 – actualidad)”. Elaborado por Srta. Mileidy Anahy Alvarado Solis de C.I: 1313574269, del Instituto Superior Tecnológico de la Vera Cruz, como parte de los requisitos sustanciales con fines de obtener el Título de Tercer Nivel Tecnológico en Administración Financiera me permito declarar que luego de haber orientado, analizado y revisado el trabajo de titulación, lo apruebo en todas sus partes.

Quito, a los diecinueve del mes de septiembre de 2025

MBA. Rodrigo Almachi

C.I: 171104434-5

DECLARACIÓN DE AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL ESTUDIANTE

Yo, Mileidy Anahy Alvarado Solis con C.I: 1313574269, autora del Trabajo de Integración curricular denominado:

“Economía familiar: Análisis de planes de ahorros en los hogares del área comprendida en la calle Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, provincia de Pichincha (2025 – actualidad)”

Previo a la obtención del título de Tecnólogo en Administración Financiera.

1. Declaro que los contenidos y los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, como requerimiento previo a la obtención del título de Tecnólogo de Administración Financiera, absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor.
2. Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar el respectivo trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.
3. **Manifiesto** mi voluntad de ceder al Instituto Superior tecnológico de la Vera Cruz, los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autor@ del trabajo de titulación, quedando al “ISTVC” facultado para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital como parte del acervo bibliográfico del Instituto.

4. Autorizo a la **SENESCYT** a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de prosperidad intelectual vigentes.

Quito, a los veinte y uno días del mes de junio de 2025

Mileidy Anahy Alvarado Solis

CI: 1313574269

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Integración Curricular “Economía familiar: Análisis de planes de ahorros en los hogares del área comprendida en la calle Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, provincia de Pichincha (2025 – actualidad)” presentado por la Srta. Mileidy Anahy Alvarado Solis

Para optar por el Título de Tecnólogo Superior en Administración Financiera.

CERTIFICO: Que dicho trabajo de investigación ha sido revisado en todas sus partes y considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para que sea sometido a la presentación pública y su respectiva evaluación por parte del Tribunal Examinador.

Quito, a los diecinueve y uno del mes de septiembre de 2025

MBA. Rodrigo Almachi

C.I: 171104434-5

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL

El presente Trabajo de Titulación, ha sido revisado, aprobado, y autorizado la respectiva impresión y posteriormente su empastado sobre el tema: “Economía familiar: análisis de las estrategias de ahorro en los hogares del área comprendida en la calle Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, provincia de Pichincha (2025 – actualidad)” Previo a la obtención del Título de Tecnólogo Superior en Administración Financiera. Reúne los requisitos para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del trabajo de integración curricular.

Quito, a los diecinueve del mes de septiembre de 2024

Nombres y apellido

Nro. De CC

Nombres y apellido

Nro. De CC

DEDICATORIA

Yo, Mileidy Anahy Alvarado Solis, dedico este trabajo con profunda gratitud y cariño, a Dios, por darme fortaleza en cada paso; a mis padres, por su apoyo incondicional; a mi pareja por caminar a mi lado con paciencia y comprensión; y a mi hijo, motor de mi vida y razón de mi esfuerzo diario. También agradezco a mis amigos y mentores por sus consejos, enseñanzas y aliento en cada etapa.

¡Este logro no me pertenece solo a mí, sino a todos ustedes que han formado parte de este proceso con todo mi cariño, les dedico este logro compartido!

AGRADECIMIENTO

A mi tutor académico MBA. Rodrigo Almachi, cuya orientación experta, paciencia y dedicación fueron fundamentales para el desarrollo y la finalización de este proyecto. Su guía ha representado una invaluable contribución a mi formación académica y profesional.”

A mi pareja y familia, quienes han sido mi fuente inagotable de apoyo y motivación a lo largo de este desafiante trayecto académico. Su amor incondicional y aliento constante han sido mi mayor inspiración para alcanzar esta meta.

A mis amigos, por su colaboración, compañía e ideas, que enriquecieron mi experiencia y transformaron este proceso en un camino más llevadero, memorable y significativo.

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación analiza la economía familiar y los planes de ahorro en los hogares del área comprendida en la calle Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, provincia de Pichincha. Se busca comprender cómo las familias gestionan sus ingresos, gastos y hábitos de ahorro, identificando factores que afectan su capacidad de ahorro.

El objetivo principal es determinar el comportamiento económico de los hogares, evaluando sus prácticas de ahorro, la distribución de ingresos y gastos, así como el conocimiento y uso de herramientas financieras, con el fin de proponer estrategias que mejoren la planificación financiera familiar.

La investigación se centra en hogares de ingresos bajos y medios de la zona mencionada, considerando características demográficas como sexo, edad y tamaño del hogar, para analizar la relación entre estas variables y las prácticas de ahorro.

Se empleó una metodología cuantitativa, que permitió un análisis integral del comportamiento de ahorro, mediante encuestas orientadas a evaluar las percepciones y hábitos financieros de los participantes.

Palabras clave: economía familiar, ahorro, planificación financiera, ingresos y gastos, educación financiera, hogares de Yaruquí

ABSTRACT

This research analyzes family economy and savings plans in households located in Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar, and Eloy Alfaro streets, near the central park of Yaruquí parish, Quito, Pichincha. The study aims to understand how families manage income, expenses, and savings habits, identifying factors that influence their saving capacity.

The main objective is to determine the economic behavior of households, evaluating savings practices, income and expense distribution, and the knowledge and use of financial tools, in order to propose strategies to improve family financial planning.

The study focuses on low- and middle-income households, considering demographic characteristics such as sex, age, and household size to analyze their relationship with savings practices.

A quantitative methodology was employed, which allowed a comprehensive analysis of saving behavior through surveys aimed at evaluating participants' financial perceptions and habits.

Keywords: family economy, savings, financial planning, income and expenses, financial education, households of Yaruquí

Índice de Contenidos

AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN.....	II
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	III
DECLARACIÓN DE AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL ESTUDIANTE. ...	IV
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	VI
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL.....	VII
DEDICATORIA.....	VIII
AGRADECIMIENTO.....	IX
RESUMEN EJECUTIVO.....	X
ABSTRACT.....	XI
INFORMACIÓN GENERAL	
Contextualización del tema.....	1
Etapas primeras: conocimientos previos.	
1. Introducción Al Problema De Estudio	
1.1 Delimitación del Problema.....	2
1.2 Delimitación de la investigación.....	2
1.3 Recursos	3
1.4 Justificación.....	4
2. Problema de investigación.....	5
2.1 Análisis del problema.....	6
3. Objetivos.	

3.1 Objetivos General y Especifico.....	8
4. Antecedentes.....	9
5. Marco Referencial	
5.1 Marco Teórico.....	11
5.1.1 Economía Familiar.....	11
5.1.2 Importancia en el Contexto Ecuatoriano.....	12
5.1.3 Teorías de la Economía Familiar.....	12
5.1.3.1 Teoría del Ciclo de Vida:	12
5.1.3.2 Teoría del Comportamiento Planificado.....	12
5.1.4 Ahorro.....	12
5.1.4.1 La importancia del ahorro.....	13
5.1.4.2 Ahorro Familiar.....	14
5.1.4.3 Tipos de Ahorro Familiar.....	15
5.1.4.3.1 Ahorro voluntario o por decisión propia.....	15
5.1.4.3.2 Ahorro negativo.....	16
5.1.4.3.3 Ahorro obligatorio o forzoso.....	16
5.1.4.4 Instrumentos de Ahorro Familiar.....	16
5.1.4.5 Factores que Influyen en el Ahorro Familiar.....	17
5.1.4.5.1 Nivel Socioeconómico Bajo.....	18
5.1.4.5.2 Nivel Socioeconómico Medio.....	19
5.1.4.5.3 Nivel Socioeconómico Alto.....	19
5.1.5 Educación Financiera en Ecuador.....	20
5.1.6 Cultura Financiera.....	20

5.2 Hipótesis	
5.2.1 Hipótesis General.....	22
5.2.2 Hipótesis Específicas.....	22
Segunda etapa – aplicación metodológica	
6.1 Metodología	23
6.2 6.2. Introducción Metodológica.....	24
6.3 Tipo de estudio	24
6.3.1 Levantamiento y análisis de datos	25
6.3.2 Datos primarios	25
Tercera etapa difusión de resultados	
5.1 Diseño de la investigación	26
5.2 Selección de la muestra	27
5.3 Resultados de la investigación	29
5.4 Análisis de los datos obtenidos.....	46
5.5 Vinculación con la sociedad.....	48
5.5.1 Fortalecimiento de la educación financiera.....	48
5.5.2 Promoción de hábitos de ahorro.....	49
5.5.3 Prevención de vulnerabilidad económica	49
5.5.4 Planificación de proyectos sociales o comunitarios.....	49
5.5.6 Conciencia sobre la importancia del ahorro.....	49
Conclusiones.....	50
Recomendaciones.....	51
Bibliografía y anexos	52

Índice de tablas

Tabla 1 ¿Cuál es el ingreso Promedio mensual de su hogar?	30
Tabla 2 ¿Cuánto es el gasto promedio mensual de su hogar?	31
Tabla 3 ¿Considera que es importante el ahorro para su familia?	32
Tabla 4 ¿De acuerdo con su criterio, cual es la mejor forma de ahorrar?	33
Tabla 5 ¿Está de acuerdo con la idea de que mientras menos se gasta, más se puede ahorra?.....	34
Tabla 6 ¿Qué porcentaje destina para el ahorro en el hogar?	35
Tabla 7 ¿Cómo suele utilizarse el dinero extra recibido (bonos, comisiones, décimos, utilidades, etc.)?	36
Tabla 8 ¿Para qué fines utiliza principalmente el ahorro familiar?	37
Tabla 9 ¿Si surge una emergencia en su familia, ¿cómo la enfrentan económicamente?..	38
Tabla 10 ¿Cuáles de estas alternativas de ahorro conoce o utiliza?	39
Tabla 11 ¿Cómo organiza el ahorro en su hogar? (Seleccione hasta 2 opciones)..	40
Tabla 12 ¿Qué le haría más fácil ahorrar?	41
Tabla 13 En una escala del 1 al 5 (1 = Nunca, 5 = Muy frecuente), ¿con qué frecuencia realiza las siguientes prácticas de ahorro en su hogar?	43
Tabla 14 Sexo.....	44
Tabla 15 Edad:	45
Tabla 16 Número de miembros en el hogar.....	46

Índice de gráficos

Gráfico 1 Economía Familiar	11
Gráfico 2 Ahorro	13
Gráfico 3 La importancia del ahorro.....	14
Gráfico 4 Ahorro familiar.....	14
Gráfico 5 Instrumentos de Ahorro Familiar.....	16
Gráfico 6 Factores que Influyen en el Ahorro Familiar.....	17
Gráfico 7 Educación Financiera en Ecuador.....	20
Gráfico 8 ¿Cuánto es el gasto promedio mensual de su hogar?	28
Gráfico 9 ¿Cuánto es el gasto promedio mensual de su hogar?	29
Gráfico 10 ¿Considera que es importante el ahorro para su familia?	30
Gráfico 11 ¿De acuerdo con su criterio, cual es la mejor forma de ahorrar?.....	31
Gráfico 12 ¿Qué porcentaje destina para el ahorro en el hogar?	32
Gráfico 13 ¿Qué porcentaje destina para el ahorro en el hogar?	33
Gráfico 14 ¿Cómo suele utilizarse el dinero extra recibido (bonos, comisiones, décimos, utilidades, etc.)?	34
Gráfico 15 ¿Para qué fines utiliza principalmente el ahorro familiar?	35
Gráfico 16 ¿Si surge una emergencia en su familia, ¿cómo la enfrentan económicamente?.....	36
Gráfico 17 ¿Cuáles de estas alternativas de ahorro conoce o utiliza?	37
Gráfico 18 ¿Cómo organiza el ahorro en su hogar?	38
Gráfico 19 ¿Qué le haría más fácil ahorrar?	39

Gráfico 20 . En una escala del 1 al 5 (1 = Nunca, 5 = Muy frecuente), ¿con qué frecuencia realiza las siguientes prácticas de ahorro en su hogar?	40
Gráfico 21 Sexo.....	41
Gráfico 22 Edad.....	42
Gráfico 23 Número de miembros en el hogar.....	43

Información General

Contextualización del Tema

El presente trabajo de investigación, mediante el tema propuesto “Economía familiar: Análisis de planes de ahorros en los hogares del área comprendida en la calle Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, provincia de Pichincha (2025 – actualidad)”, se enfoca en estudiar los hábitos de ahorro que tienen las familias de esta zona. La investigación analiza aspectos sociales, económicos y culturales que inciden directamente en las decisiones de ahorro de los hogares, identificando los mecanismos y estrategias utilizados, así como los factores que limitan o fortalecen esta práctica.

El ahorro familiar representa una herramienta clave para la estabilidad económica y el bienestar social. En este contexto, el presente estudio permite comprender cómo las familias de Yaruquí gestionan sus recursos económicos, qué tipo de planes o instrumentos de ahorro utilizan, y qué barreras enfrentan para alcanzar sus metas financieras. Además, se evaluará el nivel de conocimiento financiero de los hogares, la influencia de sus ingresos, el tamaño del núcleo familiar y sus prioridades económicas.

Esta investigación adquiere relevancia en un entorno económico donde la planificación financiera es fundamental para afrontar emergencias, invertir en educación, vivienda o emprendimientos, y asegurar una mejor calidad de vida. Por tanto, se busca contribuir con información valiosa para la toma de decisiones tanto a nivel comunitario como institucional, proponiendo alternativas y recomendaciones que favorezcan el desarrollo de una economía familiar más resiliente y planificada.

Primera Etapa

1. Introducción Al Problema De Estudio.

1.1 Delimitación del Problema

Pregunta

¿Cuáles son las estrategias de ahorro utilizadas por los hogares del área comprendida entre las calles Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, provincia de Pichincha, durante el año 2025?

1.2 Delimitación de la investigación

El estudio de factibilidad se suscitará al norte de la ciudad de Quito. Por consiguiente, se delimita la investigación.

Espacio

- **País:** Ecuador
- **Región:** Sierra
- **Provincia:** Pichincha
- **Cantón:** Quito
- **Parroquia:** Yaruquí
- **Sector:** Yaruquí- calles Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro (zona céntrica junto al parque central)
- **Campo:** Economía familiar – Ahorro
- **Tiempo** Período Mayo/2025 – octubre 2025

1.3 Recursos disponibles.

- Tiempo de la investigadora: Será necesario para la recolección de datos mediante encuestas a los hogares del sector delimitado, análisis de la información recopilada, redacción, revisión y ajustes del proyecto de titulación.
- Disponibilidad del tutor metodológico: Se contará con el acompañamiento del tutor metodológico para guiar la correcta estructura del proyecto, la aplicación de normas académicas y la organización de los capítulos.
- Tiempo del tutor temático: El tutor temático aportará con sus conocimientos en el área de economía familiar, brindando apoyo para el desarrollo conceptual del tema, validación de instrumentos de recolección de datos y revisión de contenido técnico.

Recurso económico.

Los gastos de la investigación correrán por cuenta de los autores de la investigación.

Gastos de transporte; Servicio de Internet; Otros

Recursos tecnológicos y otros

Computador: Se utilizará una laptop personal con acceso a internet, herramienta fundamental para la redacción del proyecto, análisis de datos, búsqueda de información académica y comunicación con el tutor.

- Impresora: Se requerirá una impresora (propia o de un centro de copiado) para la impresión de encuestas en físico y para las versiones impresas del proyecto de titulación cuando sea necesario entregarlas.

- Bases de datos y páginas web: Se utilizarán fuentes oficiales, artículos académicos y sitios web confiables que sirvan como apoyo para la documentación, marco teórico y análisis del trabajo.

- Transporte público: Se empleará el transporte público para el desplazamiento hacia el sector delimitado en la parroquia Yaruquí, facilitando la aplicación de encuestas y recolección de información.

1.4 Justificación.

La presente investigación titulada “Economía familiar: Análisis de planes de ahorro en los hogares del área comprendida en la calle Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, provincia de Pichincha (2025 – actualidad)” se fundamenta en la necesidad de comprender cómo las familias¹⁶ de esta zona administran sus recursos económicos a través de planes de ahorro, herramienta clave para su estabilidad financiera y bienestar social.

En la actualidad, la gestión adecuada del ahorro familiar es indispensable para enfrentar situaciones imprevistas, invertir en educación, salud y vivienda, y evitar el sobreendeudamiento que afecta a muchas familias. Sin embargo, la cultura del ahorro no siempre está bien desarrollada o acompañada de estrategias eficaces en el ámbito local, lo que limita el potencial económico de los hogares y dificulta la mejora de su calidad de vida.

Este estudio busca llenar un vacío en el conocimiento específico sobre los hábitos y estrategias de ahorro en esta comunidad, permitiendo identificar fortalezas y debilidades, así como proponer recomendaciones prácticas para fomentar una cultura financiera responsable. Además, se pretende promover actividades de sensibilización, como charlas educativas, que contribuyan a prevenir gastos innecesarios y el sobreendeudamiento, problemas que pueden afectar gravemente la economía familiar.

En resumen, esta investigación se justifica por su aporte al desarrollo económico y social de la parroquia Yaruquí, al proporcionar información valiosa que apoyará a las familias en la

mejora de su gestión financiera y, en consecuencia, en la construcción de un futuro más estable y sostenible para la comunidad.

2. Problema de Investigación

En Ecuador, con una población aproximada de 18 millones de habitantes distribuidos en 24 provincias, 221 cantones y 1.499 parroquias, la economía familiar representa una base fundamental para el desarrollo social y económico del país. En la provincia de Pichincha, y específicamente en el cantón Quito, en la parroquia Yaruquí, habitan alrededor de 17,746.258 personas, donde una gran parte de los hogares enfrentan desafíos relacionados con la gestión eficiente de sus recursos económicos.

Muchas familias del área comprendida entre las calles Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de Yaruquí, presentan una limitada cultura financiera, especialmente en la implementación y seguimiento de planes de ahorro efectivos. Esta situación se traduce en dificultades para enfrentar gastos imprevistos, inversión en educación, salud y vivienda, así como en un aumento en casos de sobreendeudamiento que afectan la estabilidad económica familiar.

Según estudios nacionales sobre economía familiar, el ahorro constituye una herramienta esencial para mejorar la calidad de vida, sin embargo, en la comunidad de Yaruquí se observa una carencia de estrategias claras y recursos informativos para promover esta práctica. Además, el desconocimiento sobre educación financiera limita el desarrollo de hábitos saludables de ahorro y control del gasto.

Por lo tanto, surge la necesidad de analizar y comprender las estrategias de ahorro que aplican los hogares de esta zona, para identificar las principales barreras y factores facilitadores. Esto permitirá no solo diagnosticar la situación actual, sino también proponer recomendaciones

que contribuyan a fortalecer la economía familiar local y prevenir problemáticas como el sobreendeudamiento.

2.1 Análisis del Problema

El análisis PESTEL permite identificar los factores externos Políticos, Económicos, Sociales, Tecnológicos, Ecológicos y Legales que inciden en la práctica del ahorro en los hogares del sector delimitado de la parroquia Yaruquí.

1. Políticos:

Políticas públicas que promueven la inclusión financiera y la bancarización en el Ecuador.

Programas de apoyo económico y social del gobierno que pueden fortalecer o debilitar la capacidad de ahorro de los hogares.

Cambios en la estabilidad política nacional que generan incertidumbre y afectan la confianza de las familias en los sistemas financieros.

2. Económicos:

El nivel de ingresos familiares en Yaruquí presenta variaciones, especialmente por la dependencia de actividades como agricultura, comercio y servicios.

La inflación y el costo creciente de la canasta básica reducen el poder adquisitivo y dificultan el hábito de ahorro.

Acceso limitado a créditos y servicios financieros en condiciones favorables, lo cual restringe la planificación económica de las familias.

3. Sociales:

Escaso nivel de educación financiera en la comunidad, lo que impide la implementación de estrategias de ahorro efectivas.

Predominio de una cultura de consumo inmediato por encima de la planificación a largo plazo.

La composición y tamaño de los hogares influyen en la distribución de recursos y en la posibilidad de destinar parte del ingreso al ahorro.

4. Tecnológicos:

Creciente digitalización de los servicios financieros (banca en línea, billeteras electrónicas, aplicaciones móviles) que facilitan nuevas formas de ahorro.

Limitaciones en el acceso a internet en algunos hogares de la zona, lo cual dificulta la utilización de estas herramientas tecnológicas.

Bajo conocimiento sobre el uso seguro de herramientas digitales para el manejo del dinero.

5. Ecológicos:

La parroquia Yaruquí es una zona con actividad agrícola, y factores como sequías, cambios climáticos o plagas pueden afectar directamente los ingresos de las familias, reduciendo su capacidad de ahorro.

La necesidad de destinar recursos a emergencias ambientales o agrícolas limita la posibilidad de planificación financiera estable.

6. Legales:

Regulaciones de la Superintendencia de Bancos y de la Economía Popular y Solidaria que garantizan la seguridad de los ahorros en instituciones financieras formales.

Falta de difusión de normativas y beneficios relacionados con productos de ahorro, lo que limita su aprovechamiento.

3. Objetivos

Objetivos General y Específicos

3.1 Objetivo general

Analizar las estrategias de ahorro utilizadas por los hogares en el área comprendida entre las calles Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, provincia de Pichincha, durante el año 2025, con el fin de identificar actores que inciden en su gestión económica y proponer alternativas que fortalezcan la economía familiar

3.2 Objetivos específicos.

Obj. Esp. 1 Identificar los mecanismos e instrumentos de ahorro que emplean los hogares de la zona de estudio.

Obj. Esp. 3 Analizar los factores sociales, económicos y culturales que influyen en la capacidad y decisión de ahorro de las familias.

Obj. Esp. 2 Proponer estrategias y recomendaciones que fortalezcan la cultura financiera y la planificación del ahorro en los hogares de Yaruquí.

4. Antecedentes

La economía familiar ha sido objeto de estudio a nivel nacional e internacional, dado que constituye la base del bienestar de los hogares y del desarrollo económico de una comunidad. Diversas investigaciones en Ecuador han aportado a este análisis. Por ejemplo, un estudio realizado en la Universidad Técnica de Manabí determinó que el nivel de ingresos de las familias influye directamente en el consumo y la capacidad de ahorro, lo cual evidencia que los hogares con ingresos bajos presentan mayores limitaciones para cubrir sus necesidades básicas y generar excedentes (Vásquez & Cedeño, 2021). De igual manera, la investigación de Chiquito y Santos (2022) sobre los factores que inciden en el ahorro de las familias y empresas ecuatorianas en el periodo 2012-2021 concluye que el ingreso, el consumo y las tasas de interés son variables determinantes en este proceso. Asimismo, estudios de la Universidad de Guayaquil destacan que el ahorro y las microfinanzas familiares representan herramientas estratégicas para reducir la pobreza, fortalecer la estabilidad de los hogares y fomentar el bienestar social (Paredes & Villamar, 2020). Estos hallazgos coinciden en que la adecuada gestión de los ingresos y la práctica del ahorro constituyen factores esenciales para enfrentar crisis económicas, mejorar la calidad de vida y garantizar un futuro más estable para las familias ecuatorianas.

A nivel internacional, autores como Modigliani y Brumberg (1954) desarrollaron la teoría del ciclo de vida del ahorro, la cual explica que las familias tienden a ahorrar durante su etapa laboral activa con el fin de mantener un nivel de consumo adecuado en la etapa de jubilación. En el contexto latinoamericano, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2020) ha señalado que la baja educación financiera, sumada a la informalidad laboral y a la falta de acceso a servicios financieros formales, limita la consolidación de una cultura de ahorro en la región.

En el caso de Ecuador, el Informe de Estabilidad Financiera del Banco Central del Ecuador (2022) refleja que gran parte de la población continúa utilizando mecanismos de ahorro informales, como guardar dinero en casa o participar en tandas, lo que incrementa los riesgos financieros de los hogares. De manera complementaria, la Superintendencia de Bancos (2023) advierte en sus reportes anuales que el acceso desigual a servicios financieros formales también contribuye a esta problemática.

Por lo tanto, los antecedentes muestran que el estudio del ahorro familiar es necesario no solo para comprender los hábitos financieros de los hogares, sino también para proponer estrategias que fortalezcan su capacidad de planificación económica, prevengan el sobreendeudamiento y favorezcan la construcción de una economía familiar más sólida y resiliente.

5. Marco Referencial

5.1 Marco Teórico

El Marco Teórico constituye la sección de un estudio donde se presentan los conceptos, teorías y antecedentes que facilitan la comprensión del problema planteado. Su propósito principal es brindar fundamentos que permitan interpretar los resultados y clarificar los términos clave. En este trabajo sobre economía familiar y planes de ahorro en los hogares de Yaruquí, esta sección permite analizar cómo las familias toman decisiones financieras y qué factores influyen en sus hábitos de ahorro, sirviendo de guía para el análisis de los datos recolectados.

5.1.1 Economía Familiar

La economía familiar se puede definir como el conjunto de decisiones relacionadas con la gestión de ingresos, gastos y recursos que toman los integrantes de un hogar, con el fin de satisfacer sus necesidades, mantener un nivel de bienestar y garantizar estabilidad económica (INEC, 2023). Esta disciplina analiza la asignación de ingresos, la priorización de gastos, la planificación de inversiones y la gestión del ahorro, evaluando cómo estas decisiones afectan el desarrollo económico de los hogares a corto y largo plazo.

Gráfico 1



Fuente: <https://www.busconomico.com/Images/Blog/finanzas-familiares.jpg>

5.1.2 Importancia en el Contexto Ecuatoriano

En Ecuador, la economía familiar es fundamental debido a la diversidad socioeconómica y los retos económicos que enfrentan las familias. La educación financiera permite a los hogares tomar decisiones responsables e informadas (Banco Central del Ecuador, 2023). En Yaruquí, donde muchos ingresos provienen de actividades agrícolas, comercio informal o servicios independientes, la correcta administración de los recursos determina la capacidad de cubrir necesidades esenciales, afrontar emergencias y planificar proyectos como educación, vivienda o emprendimientos familiares.

5.1.3 Teorías de la economía familia

La economía familiar se fundamenta en diversas teorías que explican el comportamiento económico de los hogares

5.1.3.1 Teoría del ciclo de vida.

Propuesta por Modigliani y Brumberg (1954), esta teoría sostiene que los individuos planifican su consumo y ahorro considerando los ingresos esperados a lo largo de su vida, con el objetivo de mantener un nivel de consumo estable. Aplicada a Yaruquí, permite comprender cómo las familias distribuyen sus recursos para cubrir necesidades presentes y futuras.

5.1.3.2 Teoría del comportamiento planificado.

Según Ajzen (1991), las decisiones de ahorro no dependen únicamente de la capacidad económica, sino también de factores psicológicos y sociales, como actitudes, normas del entorno y percepción de control sobre las finanzas. Esta teoría ayuda a explicar los hábitos de ahorro adoptados por los hogares de Yaruquí y cómo su contexto influye en sus decisiones.

5.1.4 Ahorro

El ahorro representa la porción de ingreso que no se destina al consumo inmediato y se reserva para necesidades futuras. En Ecuador, la cultura del ahorro es limitada y la educación financiera aún es incipiente, lo que convierte al ahorro en un objetivo difícil de alcanzar para muchas familias (MIES, 2023).

El ahorro permite a los hogares tener mayor control sobre su seguridad financiera y afecta positivamente su bienestar psicológico. Se define como un conjunto de hábitos financieros diarios que facilitan la formación de un colchón económico para enfrentar imprevistos, financiar proyectos o asegurar la jubilación (Banco Central del Ecuador, 2023).

Gráfico 2



Fuente: <https://www.barron.com.mx/el-ahorro-5-puntos-que-debemos-tomar-en-cuenta/>

5.1.4.1 La importancia del ahorro

El ahorro es clave para garantizar estabilidad económica y seguridad futura, al permitir organizar recursos dentro del hogar y planificar necesidades individuales. Facilita la creación de un respaldo económico para enfrentar emergencias o cumplir metas como vacaciones, adquisición de bienes o compra de propiedades (MIES, 2023).

El ahorro se realiza generalmente con tres objetivos principales: cubrir imprevistos, alcanzar metas específicas y formar un fondo de retiro. Según el Banco Central del Ecuador (2023), la inclusión financiera y el acceso a servicios de ahorro son esenciales para el desarrollo económico familiar.

Gráfico 3



Fuente: <https://www.linkedin.com/pulse/cu%C3%A1l-es-la-importancia-del-ahorro-para-el-futuro-castillo-s%C3%A1nchez>

5.1.4.2 Ahorro Familiar

Se define como la porción de ingreso que se reserva para enfrentar imprevistos, financiar proyectos o alcanzar metas económicas a mediano y largo plazo. El ahorro familiar refleja la disciplina financiera y la capacidad de planificación, permitiendo acceder a oportunidades de inversión, educación y mejora de vivienda (MIES, 2023).

Gráfico 4



Fuente: <https://www.bicevida.cl/blog/finanzas-y-ahorro/conoce-las-5-claves-para-hacer-un-plan-de-ahorro-familiar>

5.1.4.3 Tipos de Ahorro Familiar

El ahorro familiar puede clasificarse según la forma en que se genera y el nivel de control que tiene la familia sobre sus recursos. Entre los tipos más importantes se encuentran:

5.1.4.3.1 Ahorro Voluntario o por Decisión Propia

Este tipo de ahorro se produce cuando la familia decide de manera consciente reservar una parte de sus ingresos. Es considerado el más saludable desde el punto de vista financiero, porque se basa en la planificación y en el compromiso con metas específicas. Los recursos pueden destinarse a emergencias, educación, viajes, proyectos personales o emprendimientos. Este ahorro puede manejarse mediante cuentas de ahorro, depósitos a plazo o fondos de inversión, y su control se facilita a través de herramientas digitales como la banca en línea o móvil, que permiten consultar saldos, programar transferencias automáticas y realizar seguimiento de manera eficiente.

5.1.4.3.2 Ahorro Negativo

Se da cuando los gastos del hogar superan los ingresos disponibles, obligando a la familia a recurrir a préstamos, tarjetas de crédito o deudas informales para cubrir necesidades básicas. Este tipo de ahorro es una señal de alerta sobre la salud financiera de la familia, ya que puede generar sobreendeudamiento y limitar la capacidad de cumplir metas económicas futuras. Identificar este patrón es crucial para implementar estrategias correctivas y fomentar hábitos de planificación financiera más responsables.

5.1.4.3.3 Ahorro Obligatorio o Forzoso

Este ahorro no depende de la voluntad directa de la familia, sino que se descuenta automáticamente de los ingresos, generalmente como parte de políticas de seguridad social, fondos de pensiones o contribuciones obligatorias que buscan garantizar protección económica a largo plazo. Aunque no es flexible, cumple un rol importante al asegurar que los hogares dispongan de recursos para emergencias, jubilación u otros objetivos estratégicos.

5.1.4.4 *Instrumentos de ahorro familiar*

Existen diversos instrumentos que facilitan el ahorro en los hogares:

Cuentas de Ahorro: Son ofrecidas por instituciones financieras como bancos y cooperativas, permitiendo a las familias gestionar sus recursos de manera segura.

Cajas de Ahorro y Crédito: En comunidades como Yaruquí, las cajas comunales han tenido un impacto positivo en el desarrollo económico de las familias, promoviendo el ahorro y el acceso a crédito.

Gráfico 5



Fuente: <https://blog.woko.com.mx/img/blog-img/5-Que-instrumentos-de-ahorro-existen-en-Mexico.png>

5.1.4.5 Factores que influyen en el ahorro familiar

Diversos factores afectan la capacidad de ahorro de las familias, entre ellos:

Nivel de ingresos: Familias con mayores ingresos disponen de más recursos para ahorrar.

Nivel educativo: El conocimiento financiero influye en las decisiones de ahorro.

Acceso a servicios financieros: La disponibilidad de productos financieros facilita el ahorro.

Cultura financiera: Las creencias y hábitos financieros heredados afectan las prácticas de ahorro.

Gráfico 6



Fuente: https://media.gettyimages.com/id/648676612/vector/social-stratification-with-money.jpg?s=1024x1024&w=gi&k=20&c=32KsNzX2vU_D933502DSI3fXd6Kx0komXy0gcxo-uX0=

5.1.4.5.1 Nivel Socioeconómico Bajo

El nivel socioeconómico bajo agrupa a hogares con recursos limitados, ingresos insuficientes para cubrir todas sus necesidades básicas y acceso restringido a servicios y bienes.

Ingresos mensuales aproximados: \$200 – \$400.

Vivienda: Generalmente alquilada o con condiciones básicas de infraestructura.

Acceso a servicios: Limitado a agua potable y electricidad; escaso acceso a internet o tecnología.

Bienes de consumo: Pocos electrodomésticos, no suelen contar con vehículos, telefonía móvil básica.

En Yaruquí, estos hogares dependen principalmente de trabajos informales o agrícolas, y la capacidad de ahorro es muy limitada. La prioridad es cubrir necesidades básicas como alimentación, salud y educación.

5.1.4.5.2 Nivel Socioeconómico Medio

El nivel socioeconómico medio comprende a hogares que poseen ingresos suficientes para cubrir necesidades básicas y acceder a algunos bienes y servicios adicionales, garantizando un nivel de confort aceptable.

Ingresos mensuales aproximados: \$500 – \$700.

Vivienda: Propia o alquilada, con buena infraestructura y servicios básicos completos.

Acceso a servicios: Agua potable, electricidad, internet, teléfono fijo y celular.

Bienes de consumo: Televisión, electrodomésticos básicos, algunas familias cuentan con vehículo propio.

Estas familias tienen capacidad de ahorro moderada y suelen planificar gastos para educación, salud y pequeños proyectos familiares. Representan la clase media típica de Yaruquí y son el grupo más representativo de la población de la parroquia.

5.1.4.5.3 Nivel Socioeconómico Alto

El nivel socioeconómico alto incluye hogares con altos ingresos, acceso completo a servicios, vivienda de calidad y bienes de consumo abundantes.

Ingresos mensuales aproximados: \$1,000 – \$2,000 o más.

Vivienda: Propia, en zonas privilegiadas, con infraestructura moderna y espacios amplios.

Acceso a servicios: Todos los servicios básicos, internet de alta velocidad, televisión por cable y servicios adicionales de lujo.

Bienes de consumo: Vehículos propios, electrodomésticos avanzados, acceso a educación privada de calidad.

5.1.5 Educación financiera en Ecuador.

La educación financiera es esencial para mejorar la gestión de los recursos económicos en los hogares:

En Ecuador, la educación financiera ha mostrado ser un complemento fundamental en los procesos de inclusión y reducción de pobreza, ya que está relacionada con la capacidad de generar ahorro y una adecuada administración de los recursos.

La implementación de programas de educación financiera ha tenido un impacto positivo en las familias, mejorando sus hábitos de ahorro y consumo.

La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos y familias adquieren conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para administrar correctamente sus recursos económicos. Esto incluye aprender a planificar ingresos y gastos, manejar productos financieros, invertir de manera responsable y evitar endeudamientos riesgosos.

La educación financiera es especialmente relevante en contextos como Yaruquí, donde gran parte de los hogares aún depende de ingresos variables y carece de conocimientos sobre instrumentos de ahorro y crédito. La formación financiera permite a las familias tomar decisiones informadas, identificar oportunidades de inversión, reducir riesgos económicos y fortalecer su resiliencia frente a contingencias financieras.

Gráfico 7



Fuente: <https://bajanews.mx/uploads/images/posts/8061686406497bf7a0c109.jpg>

5.1.6 Cultura Financiera.

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, hábitos, actitudes y comportamientos que determinan cómo una familia gestiona sus recursos económicos. Una cultura financiera sólida implica:

- Practicar el ahorro constante y planificado.
- Realizar un seguimiento detallado de ingresos y gastos.

- Tomar decisiones de inversión responsables.
- Evitar el sobreendeudamiento y los gastos impulsivos.

El fortalecimiento de la cultura financiera contribuye a mejorar la resiliencia económica de los hogares y su capacidad para alcanzar objetivos a largo plazo, fomentando la estabilidad social y económica de la comunidad.

5.2 Hipótesis

5.2.1 Hipótesis General

Las estrategias de ahorro aplicadas por los hogares del área comprendida entre las calles Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí, tienen un efecto positivo en la estabilidad económica familiar, mejorando la organización de los recursos y la capacidad de las familias para cubrir gastos inesperados.

5.2.2 Hipótesis Específicas

- Los hogares que aplican planes de ahorro formales presentan un mayor control sobre sus recursos económicos y una mayor capacidad para planificar inversiones a mediano y largo plazo.
- La participación en planes de ahorro informales se relaciona con la constancia en la práctica del ahorro y la organización de los recursos dentro del hogar.
- La educación financiera de los miembros del hogar influye positivamente en la regularidad y efectividad de los planes de ahorro implementados.

Segunda etapa: Aplicación metodológica.

6.1 Metodología

La metodología empleada en esta investigación es cuantitativa, utilizando un enfoque descriptivo y exploratorio que permite analizar el comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio mediante la recolección de datos a través de cuestionarios con preguntas cerradas.

Para determinar el tamaño de la muestra se aplicó la fórmula para población finita:

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

n = tamaño de la muestra

N = población total

Z = nivel de confianza (1,96 para 95%)

p = probabilidad de éxito (0,5)

q = probabilidad de fracaso (1-p)

e = margen de error (0,10 para 10%)

La población de estudio se estimó en 35 hogares, considerando que la presencia de dos instituciones educativas en la cuadra reduce el espacio disponible para viviendas. Aplicando la fórmula se obtuvo un tamaño de muestra de 26 hogares. Sin embargo, por limitaciones de tiempo, se lograron aplicar 24 cuestionarios, lo que permite realizar un análisis exploratorio de los hábitos de ahorro.

Este enfoque permite integrar los datos obtenidos de manera numérica, fortaleciendo la validez y confiabilidad de los resultados, aun cuando la muestra real sea menor a la calculada inicialmente.

6.2 Introducción Metodológica

La investigación se centra en comprender cómo los hogares gestionan sus ingresos y practican el ahorro. Para ello, se recurrió a fuentes primarias, mediante la aplicación de cuestionarios, y a fuentes secundarias (informes oficiales de instituciones como la Superintendencia de Bancos, Banco Central del Ecuador, INEC y CEPAL), asegurando que los datos sean confiables y actualizados.

El objetivo de esta etapa es obtener información detallada y representativa que permita:

Analizar los hábitos de ahorro en los hogares

Identificar debilidades en la gestión económica familiar

Proponer estrategias para mejorar la estabilidad económica de los hogares

Se reconoce que, debido al número reducido de cuestionarios aplicados ($n = 24$), los resultados cuantitativos tienen un margen de error mayor al 10%, por lo que se consideran exploratorios.

6.3 Tipo de Estudio

El estudio presenta un carácter exploratorio, descriptivo y explicativo, ya que busca:

Exploratorio: Identificar los patrones y prácticas de ahorro de los hogares, sin asumir conclusiones previas.

Descriptivo: Analizar la situación real de los hogares respecto a la administración de sus ingresos y la implementación de planes de ahorro.

Explicativo: Establecer relaciones entre variables, como la educación financiera, los tipos de ahorro y la estabilidad económica, para generar conclusiones y recomendaciones prácticas.

6.3.1 Levantamiento y análisis de Datos.

Para la recolección de datos se aplicaron cuestionarios estructurados, que permitieron obtener información precisa sobre:

Frecuencia y tipos de ahorro.

Montos destinados al ahorro formal e informal.

Influencia de la educación financiera en las decisiones de ahorro.

El análisis de los datos se realizó mediante técnicas estadísticas descriptivas y comparativas, permitiendo identificar tendencias, patrones y relaciones significativas entre las variables.

6.3.2 Datos Primarios

Los datos **primarios** fueron obtenidos directamente de los hogares mediante cuestionarios.

Cuestionarios: Dirigidos a una muestra representativa de hogares de nivel socioeconómico medio, con preguntas cerradas y opciones múltiples, permitiendo un análisis cuantitativo.

Tercera etapa difusión de resultados

5.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación constituye la planificación estructurada que orienta el desarrollo del estudio, permitiendo responder de manera precisa a los objetivos planteados. En el presente trabajo se analiza la economía familiar y los planes de ahorro en los hogares del área comprendida por las calles Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, junto al parque central de la parroquia Yaruquí. Para ello, se ha definido un enfoque metodológico que combina la observación de fenómenos sociales con la recolección de información directa de los hogares, a fin de obtener datos precisos y relevantes sobre los hábitos de ahorro y la gestión económica familiar.

El estudio se enmarca dentro de un diseño no experimental y transversal, ya que no se manipulan variables ni se interviene en la dinámica natural de los hogares; se observan y analizan las condiciones tal como ocurren en un momento específico del tiempo. Además, es de carácter descriptivo y exploratorio, pues busca identificar y describir los patrones de ahorro en los hogares y explorar los factores que influyen en la toma de decisiones económicas dentro de la familia.

El enfoque de la investigación es cuantitativo, ya que la información se obtuvo mediante cuestionarios estructurados con preguntas cerradas aplicados directamente a los hogares. Esto permite medir, comparar y analizar los hábitos de ahorro, ingresos y gastos de manera objetiva y confiable.

La elección de este diseño responde a la necesidad de contar con información confiable y contextualizada sobre la economía familiar y los hábitos de ahorro en Yaruquí, permitiendo identificar tendencias, fortalezas y limitaciones en la gestión financiera de los hogares. Además,

proporciona un marco sólido para el análisis posterior de los resultados, la formulación de recomendaciones y la vinculación de los hallazgos con teorías económicas y prácticas financieras aplicables a la realidad estudiada.

En conclusión, el diseño adoptado para esta investigación ofrece un esquema metodológico coherente y adecuado, que facilita la obtención de información relevante, objetiva y detallada sobre la economía familiar y los planes de ahorro en los hogares de la parroquia Yaruquí, cumpliendo con los objetivos generales y específicos planteados en el estudio.

5.2 Selección de la Muestra

La población de estudio está compuesta por 35 hogares aproximadamente ubicados en el área comprendida entre las calles Antonio Sucre, Vicente Rocafuerte, Simón Bolívar y Eloy Alfaro, en la parroquia Yaruquí.

Para determinar el tamaño de la muestra se aplicó la fórmula para población finita, considerando un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 10 %, obteniéndose un tamaño de muestra de 26 hogares. Por limitaciones de tiempo y por limitaciones de tiempo y disponibilidad de los participantes, se lograron aplicar 24 cuestionarios. Es importante destacar que una parte significativa de los hogares se negó a participar debido a preocupaciones sobre seguridad y privacidad, lo que redujo la muestra final. , se aplicaron 24 cuestionarios, lo que permite realizar un análisis exploratorio de los hábitos de ahorro.

La muestra fue seleccionada mediante un muestreo por conveniencia, considerando únicamente aquellos hogares cuyos miembros estuvieron disponibles y dispuestos a participar, cumpliendo con los siguientes criterios de inclusión:

- Ser un hogar ubicado dentro del área de estudio.
- Contar con al menos un miembro adulto responsable de las decisiones económicas del hogar.
- Estar dispuesto a responder el cuestionario.

Esta selección asegura que los datos recolectados reflejen con fidelidad las características y hábitos de los hogares del área de estudio, permitiendo que los análisis posteriores sobre los planes de ahorro, la capacidad económica y las decisiones financieras sean confiables y vinculables con la realidad de la comunidad.

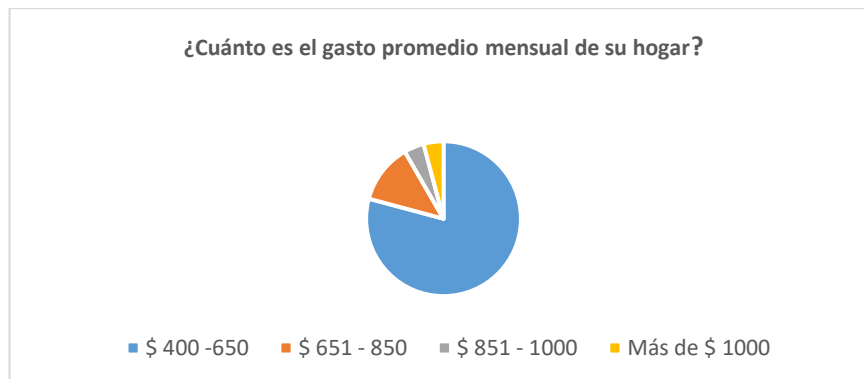
5.3 Resultados de la investigación

1 ¿Cuál es el ingreso Promedio mensual de su hogar?

Tabla 1

Indicador	Número	Porcentaje
\$ 400 -650	19	79.17%
\$ 651 – 850	3	12.50%
\$ 851 – 1000	1	4.17%
Más de \$ 1000	1	4.17%
Total	24	100.00%

Grafico 8



Elaborado por: Mileidy Alvarado

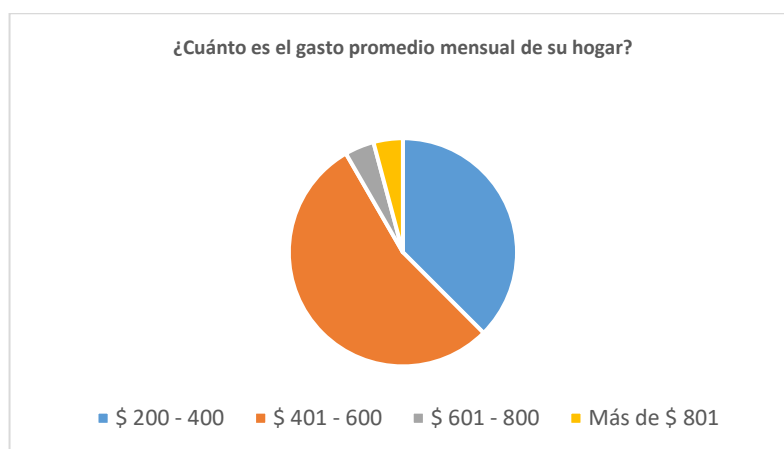
Los resultados muestran que la mayoría de los hogares encuestados (79.17%) percibe un ingreso promedio mensual entre \$400 y \$650, lo que evidencia una concentración significativa en un rango económico bajo–medio. En contraste, solo el 4.17% de los hogares supera los \$1000 mensuales, lo que refleja que son pocos los hogares con ingresos altos. Esta distribución indica que la capacidad de ahorro de las familias podría estar limitada por los ingresos relativamente bajos en la mayoría de los casos.

2. ¿Cuánto es el gasto promedio mensual de su hogar?

Tabla 2

Indicador	Número	Porcentaje
\$ 200 – 400	9	37.50%
\$ 401 – 600	13	54.17%
\$ 601 – 800	1	4.17%
Más de \$ 801	1	4.17%
Total	24	100.00%

Gráfico 9



Elaborado por: Mileidy Alvarado

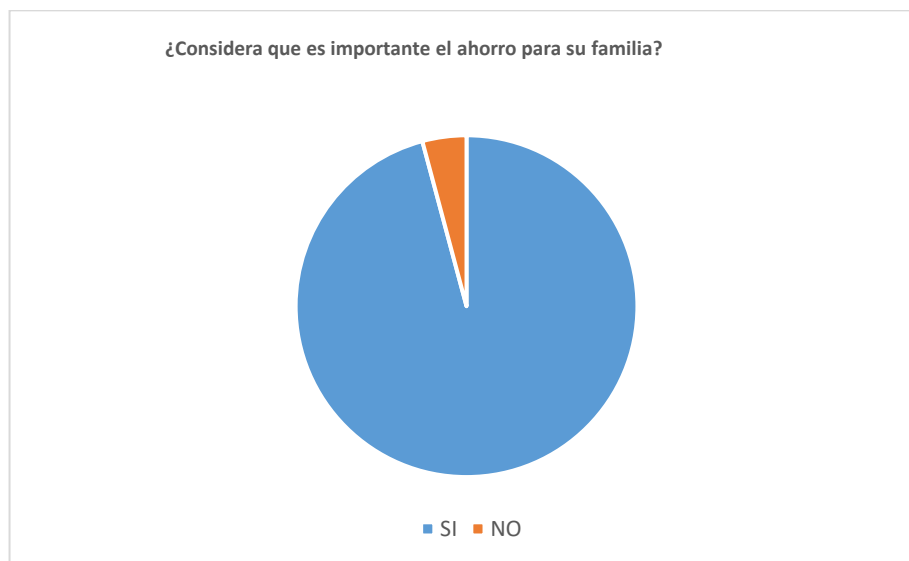
Los resultados indican que la mayoría de los hogares (54.17%) registra un gasto promedio mensual entre \$401 y \$600, seguido de un 37.50% que gasta entre \$200 y \$400. En contraste, solo un 8.34% de las familias reporta gastos superiores a \$600. Esta distribución sugiere que, aunque la mayoría de hogares mantiene gastos moderados, estos guardan relación directa con los ingresos percibidos, lo que podría limitar la posibilidad de destinar una parte significativa al ahorro.

3. ¿Considera que es importante el ahorro para su familia?

Tabla 3

Indicador	Número	Porcentaje
SI	23	95.83%
NO	1	4.17%
Total	24	100.00%

Gráfico 10



Elaborado por: Mileidy Alvarado

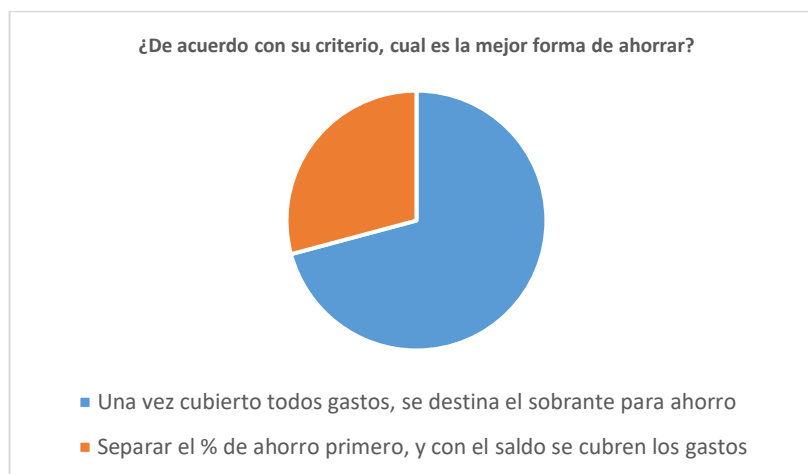
Los resultados evidencian que una amplia mayoría de los encuestados (95.83%) considera que el ahorro es importante para su familia, mientras que únicamente un 4.17% manifestó lo contrario. Esto refleja una clara conciencia sobre el valor del ahorro como herramienta para el manejo de la economía familiar y la planificación financiera.

4 ¿De acuerdo con su criterio, cual es la mejor forma de ahorrar?

Tabla 4

Indicador	Número	Porcentaje
Una vez cubierto todos gastos, se destina el sobrante para ahorro	17	70.83%
Separar el % de ahorro primero, y con el saldo se cubren los gastos	7	29.17%
Total	24	100.00%

Gráfico 11



Elaborado por: Mileidy Alvarado

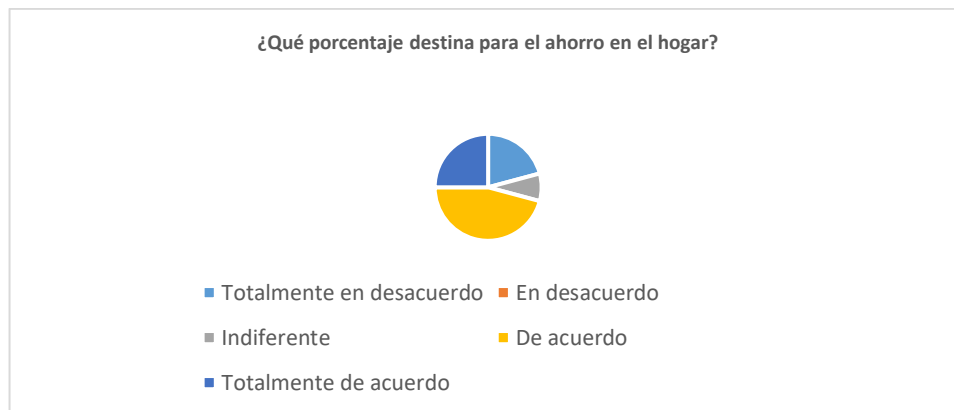
La mayoría de los hogares encuestados (70.83%) considera que la mejor forma de ahorrar es destinar únicamente el dinero que sobra después de cubrir los gastos, mientras que un 29.17% opta por separar un porcentaje fijo de ahorro antes de realizar los gastos. Esto sugiere que, aunque existe una valoración positiva del ahorro, predomina una práctica reactiva más que planificada, lo cual puede limitar la efectividad del ahorro a largo plazo.

5 ¿Está de acuerdo con la idea de que mientras menos se gasta, más se puede ahorrar?

Tabla 5

Indicador	Número	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	5	20.83%
En desacuerdo		0.00%
Indiferente	2	8.33%
De acuerdo	11	45.83%
Totalmente de acuerdo	6	25.00%
Total	24	100.00%

Gráfico 12



Elaborado por: Mileidy Alvarado

La mayoría de los encuestados coincide con la idea de que gastar menos permite ahorrar más, ya que un 45.83% está de acuerdo y un 25.00% totalmente de acuerdo, sumando en conjunto un 70.83%. Sin embargo, un 20.83% está totalmente en desacuerdo y un 8.33% se mostró indiferente. Esto evidencia que, aunque existe una clara tendencia hacia la aceptación de

la relación entre control de gastos y capacidad de ahorro, todavía una parte de la población no percibe esta conexión de manera directa.

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

Tabla 6

Indicador	Número	Porcentaje
0%	3	12.50%
1 – 3%	9	37.50%
4 – 6%	4	16.67%
7 – 9%	3	12.50%
10 – 12%	1	4.17%
13% o más	4	16.67%
Total	24	100.00%

Gráfico 13



Elaborado por: Mileidy Alvarado

Los resultados muestran que el grupo más representativo de los hogares (37.50%) destina entre el 1% y el 3% de sus ingresos al ahorro, seguido por un 16.67% que ahorra entre el 4% y el

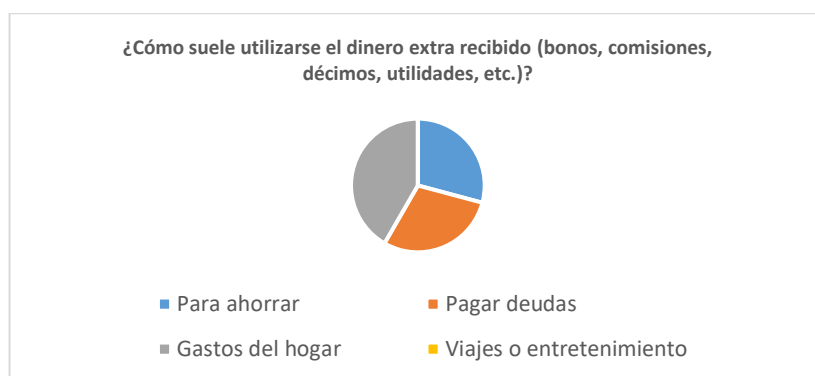
6% y otro 16.67% que logra ahorrar un 13% o más. Sin embargo, un 12.50% de las familias declaró no ahorrar nada. Estos datos reflejan que, aunque la mayoría de los hogares realiza algún esfuerzo por ahorrar, los porcentajes son bajos y la práctica de ahorro no es homogénea.

7 ¿Cómo suele utilizarse el dinero extra recibido (bonos, comisiones, décimos, utilidades, etc.)?

Tabla 7

Indicador	Número	Porcentaje
Para ahorrar	7	29.17%
Pagar deudas	7	29.17%
Gastos del hogar	10	41.67%
Viajes o entretenimiento	0	0.00%
Total	24	100.00%

Gráfico 14



Elaborado por: Mileidy Alvarado

Los resultados indican que el dinero extra recibido por los hogares se destina principalmente a cubrir gastos del hogar (41.67%). En segundo lugar, un 29.17% lo utiliza para

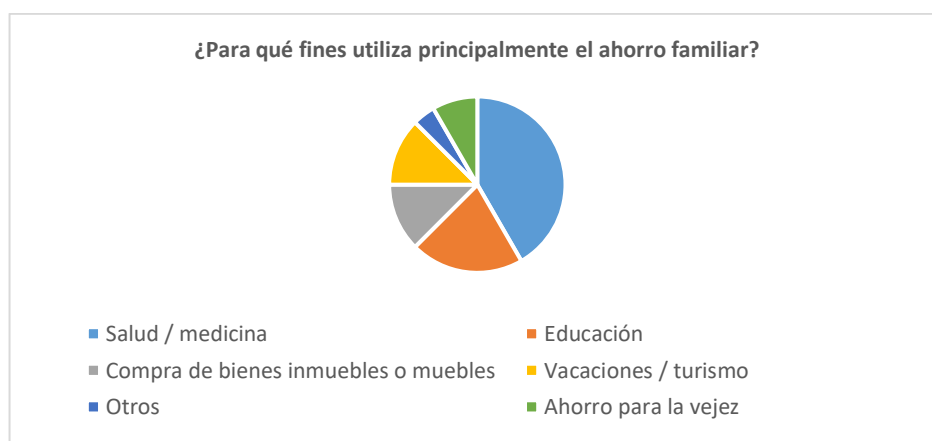
ahorrar y otro 29.17% para el pago de deudas. Ninguno de los encuestados manifestó destinar este ingreso adicional a viajes o entretenimiento, lo que demuestra que las prioridades de las familias están orientadas hacia la satisfacción de necesidades básicas y la estabilidad económica.

8 ¿Para qué fines utiliza principalmente el ahorro familiar?

Tabla 8

Indicador	Número	Porcentaje
Salud / medicina	10	41.67%
Educación	5	20.83%
Compra de bienes inmuebles o muebles	3	12.50%
Vacaciones / turismo	3	12.50%
Otros	1	4.17%
Ahorro para la vejez	2	8.33%
Total	24	100.00%

Gráfico 15



Elaborado por: Mileidy Alvarado

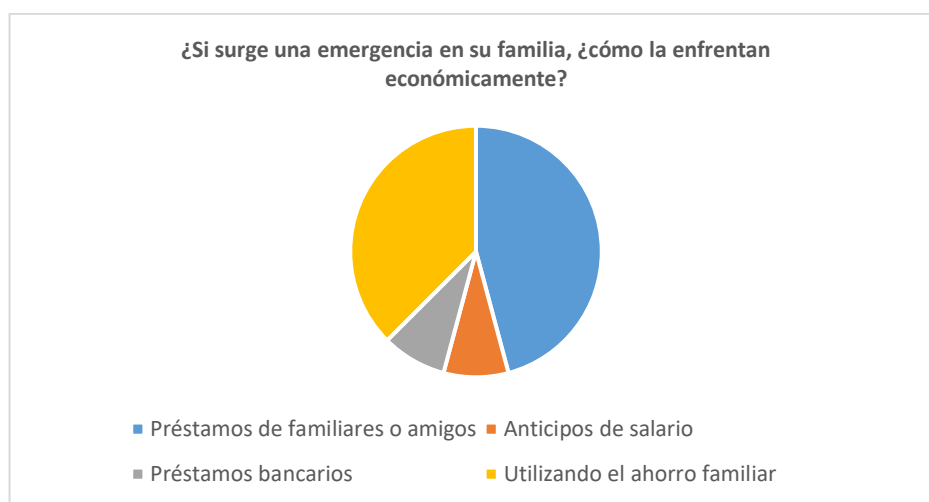
La mayoría de los hogares (41.67%) utiliza el ahorro familiar principalmente para cubrir gastos de salud o medicina, seguido de la educación (20.83%). Un porcentaje menor destina el ahorro a la compra de bienes (12.50%), vacaciones (12.50%) o para la vejez (8.33%). Esto evidencia que las familias priorizan la seguridad y bienestar inmediato sobre fines de largo plazo, reflejando la importancia de atender necesidades básicas y emergencias antes de destinar recursos a objetivos más futuros o recreativos.

9 ¿Si surge una emergencia en su familia, ¿cómo la enfrentan económicamente?

Tabla 9

Indicador	Número	Porcentaje
Préstamos de familiares o amigos	11	45.83%
Anticipos de salario	2	8.33%
Préstamos bancarios	2	8.33%
Utilizando el ahorro familiar	9	37.50%
Total	24	100.00%

Gráfico 16



Elaborado por: Mileidy Alvarado

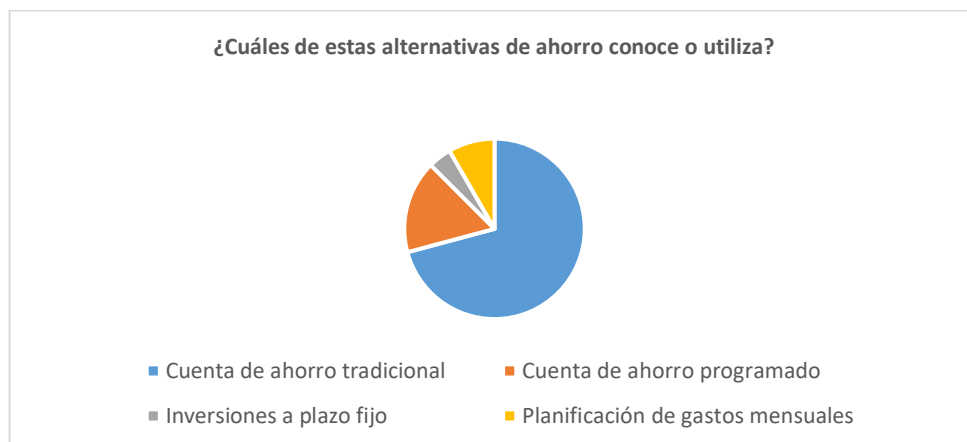
Los resultados muestran que la mayoría de los hogares (45.83%) enfrenta emergencias económicas mediante préstamos de familiares o amigos, mientras que un 37.50% recurre a su propio ahorro familiar. Un porcentaje menor utiliza anticipos de salario o préstamos bancarios (8.33% cada uno). Esto indica que, aunque existe ahorro en algunos hogares, muchas familias dependen de redes de apoyo informal para cubrir situaciones imprevistas, evidenciando vulnerabilidad económica frente a emergencias.

10 ¿Cuáles de estas alternativas de ahorro conoce o utiliza?

Tabla 10

Indicador	Número	Porcentaje
Cuenta de ahorro tradicional	17	70.83%
Cuenta de ahorro programado	4	16.67%
Inversiones a plazo fijo	1	4.17%
Planificación de gastos mensuales	2	8.33%
Total	24	100.00%

Gráfico 17



Elaborado por: Mileidy Alvarado

La mayoría de los hogares (70.83%) conoce o utiliza la cuenta de ahorro tradicional, mientras que un 16.67% hace uso de la cuenta de ahorro programado y un porcentaje muy bajo (4.17%) invierte a plazo fijo. Solo un 8.33% emplea la planificación de gastos mensuales como estrategia de ahorro. Esto refleja que las familias prefieren métodos de ahorro sencillos y accesibles, y que las alternativas más estructuradas o de inversión son poco conocidas o poco utilizadas.

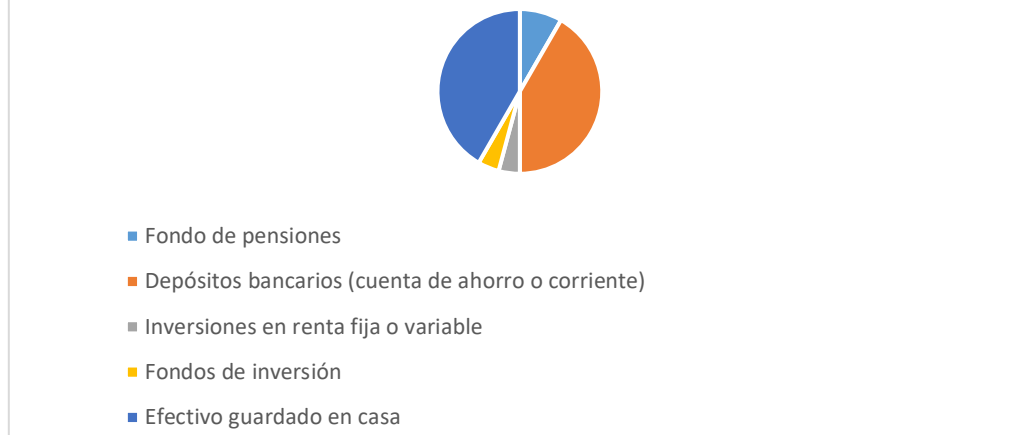
11 ¿Cómo organiza el ahorro en su hogar?

Tabla 11

Indicador	Número	Porcentaje
Fondo de pensiones	2	8.33%
Depósitos bancarios (cuenta de ahorro o corriente)	10	41.67%
Inversiones en renta fija o variable	1	4.17%
Fondos de inversión	1	4.17%
Efectivo guardado en casa	10	41.67%
Total	24	100.00%

Gráfico 18

¿Cómo organiza el ahorro en su hogar?



Elaborado por: Mileidy Alvarado

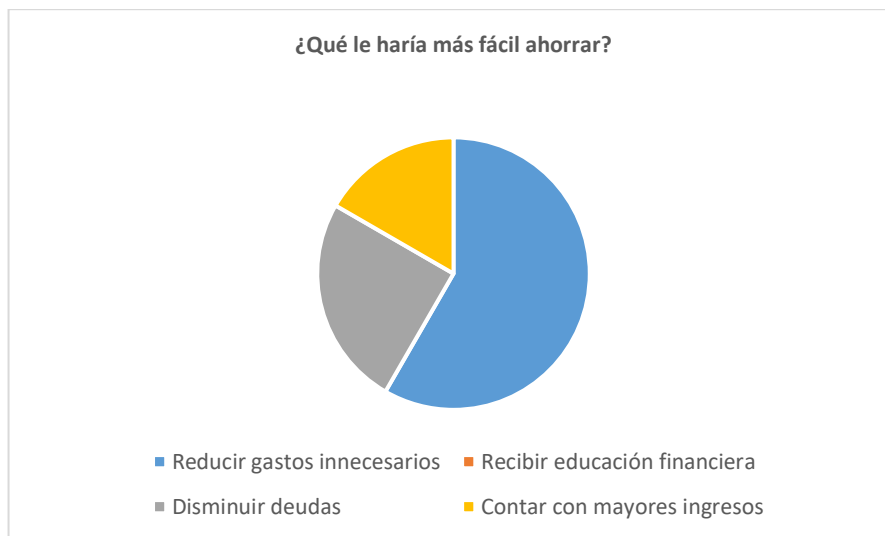
Los datos muestran que los hogares prefieren organizar su ahorro principalmente en **depósitos bancarios** (41.67%) o **efectivo guardado en casa** (41.67%), mientras que un porcentaje menor utiliza fondos de pensiones, inversiones o fondos de inversión (cada uno menor al 10%). Esto indica que, aunque las familias reconocen la importancia del ahorro, predominan métodos tradicionales y de fácil acceso, mientras que las alternativas financieras más estructuradas o de inversión son poco utilizadas.

12 ¿Qué le haría más fácil ahorrar?

Tabla 12

Indicador	Número	Porcentaje
Reducir gastos innecesarios	14	58.33%
Recibir educación financiera		0.00%
Disminuir deudas	6	25.00%
Contar con mayores ingresos	4	16.67%
Total	24	100.00%

Gráfico 19



Elaborado por: Mileidy Alvarado

La mayoría de los encuestados (58.33%) considera que reducir gastos innecesarios sería el factor principal que facilitaría el ahorro familiar. Un 25% opina que disminuir deudas contribuiría, mientras que un 16.67% menciona mayores ingresos. Sorprendentemente, ningún hogar identificó la educación financiera como un facilitador del ahorro, lo que indica una oportunidad importante para promover la capacitación en manejo de finanzas personales.

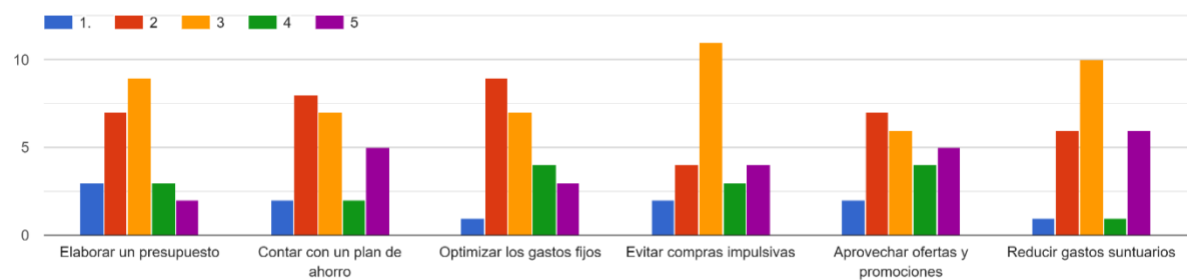
En una escala del 1 al 5 (1 = Nunca, 5 = Muy frecuente), ¿con qué frecuencia realiza las siguientes prácticas de ahorro en su hogar?

Tabla 13

Alternativas	5 frecuente	4 Poco frecuente	3 ocasionalmente	2 raramente	1 nunca
Elaborar un presupuesto	2	3	9	7	3
Contar con un plan de ahorro	5	2	7	8	2
Optimizar los gastos fijos	3	4	7	9	1
Evitar compras impulsivas	2	4	11	3	4
Aprovechar ofertas y promociones	2	7	6	4	5
Reducir gastos suntuarios	1	6	10	1	6

Grafico 20

En una escala del 1 al 5 (1 = Nunca, 5 = Muy frecuente) ¿con qué frecuencia realiza las siguientes prácticas de ahorro en su hogar?



Elaborado por: Mileidy Alvarado

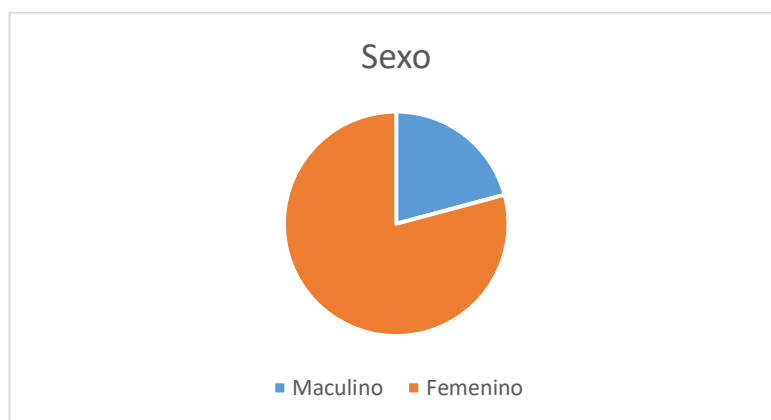
Las prácticas de ahorro en los hogares se realizan principalmente ocasionalmente o poco frecuente. Elaborar presupuestos, contar con un plan de ahorro y reducir gastos suntuarios no son hábitos constantes, mientras que evitar compras impulsivas y aprovechar ofertas se hace de manera irregular. Esto indica que, aunque las familias valoran el ahorro, la aplicación de estrategias financieras es limitada.

14 Sexo:

Tabla 14

Indicador	Número	Porcentaje
Masculino	5	20.83%
Femenino	19	79.17%
Total	24	100.00%

Gráfico 21



Elaborado por: Mileidy Alvarado

De los 24 participantes encuestados, el 79,17% corresponde al sexo femenino (19 personas), mientras que el 20,83% corresponde al sexo masculino (5 personas). Esto indica que

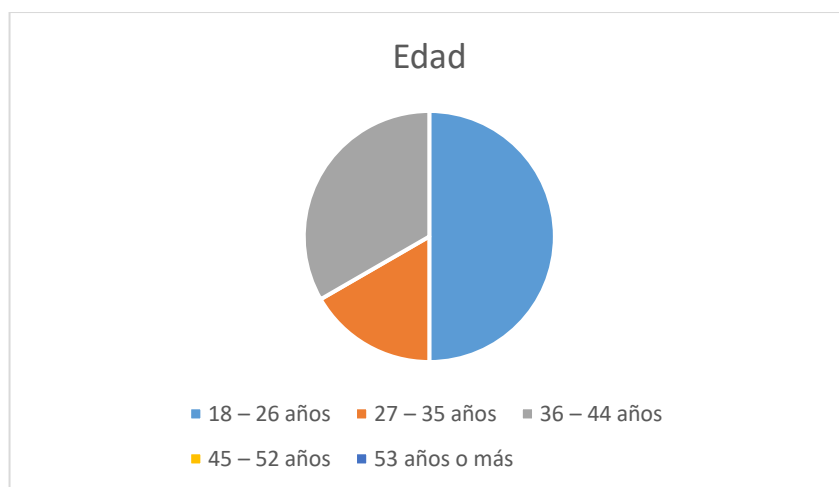
la muestra está mayoritariamente compuesta por mujeres, lo que puede influir en la percepción y prácticas de ahorro en los hogares analizados.

15 Edad:

Tabla 15

Indicador	Número	Porcentaje
18 – 26 años	12	50.00%
27 – 35 años	4	16.67%
36 – 44 años	8	33.33%
45 – 52 años		0.00%
53 años o más		0.00%
Total	24	100.00%

Gráfico 22



Elaborado por: Mileidy Alvarado

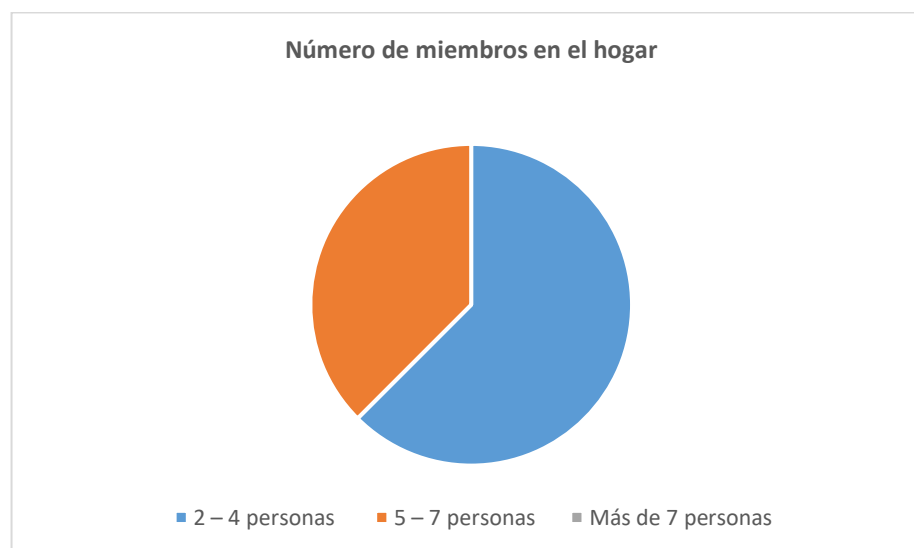
La mitad de los encuestados (50%) se encuentra entre 18 y 26 años, el 33,33% tiene entre 36 y 44 años, y el 16,67% está entre 27 y 35 años. No se registraron participantes de 45 años en adelante. Esto refleja que la muestra está concentrada principalmente en jóvenes adultos.

Número de miembros en el hogar:

Tabla 16

Indicador	Número	Porcentaje
2 – 4 personas	15	62.50%
5 – 7 personas	9	37.50%
Más de 7 personas		0.00%
Total	24	100.00%

Gráfico 23



Elaborado por: Mileidy Alvarado

La mayoría de los hogares encuestados (62,5%) está conformada por 2 a 4 personas, mientras que el 37,5% tiene entre 5 y 7 miembros. Ningún hogar supera las 7 personas, lo que indica que predominan los hogares pequeños a medianos en la muestra.

5.4 Análisis de los datos obtenidos.

Los resultados obtenidos permiten caracterizar el comportamiento económico y las prácticas de ahorro de los hogares encuestados, así como identificar factores que influyen en su capacidad de ahorro y gestión financiera.

Ingresos y gastos promedio:

La mayoría de los hogares (79,17%) percibe un ingreso mensual entre \$400 y \$650, mientras que solo un 8,34% supera los \$850. En relación con los gastos, el 54,17% de los hogares registra consumos entre \$401 y \$600, y el 37,5% entre \$200 y \$400, evidenciando que los gastos se ajustan proporcionalmente a los ingresos. Esta distribución sugiere que la capacidad de ahorro de la mayoría de las familias está limitada por ingresos relativamente bajos.

Percepción y forma de ahorro:

Un 95,83% de los encuestados considera importante el ahorro familiar. Sin embargo, el 70,83% destina únicamente el sobrante después de cubrir los gastos, mientras que el 29,17% separa un porcentaje fijo antes de gastar. Esto indica que, aunque se valora el ahorro, predomina un enfoque reactivo más que planificado, lo que puede limitar la efectividad del ahorro a largo plazo.

Relación entre gastos y ahorro:

El 70,83% de los hogares está de acuerdo o totalmente de acuerdo con que reducir gastos permite ahorrar más, mientras que un 20,83% está totalmente en desacuerdo, reflejando que, aunque existe conciencia sobre la relación entre control de gastos y ahorro, todavía una proporción significativa no la percibe directamente.

Porcentaje destinado al ahorro y uso de ingresos extra:

La mayoría de los hogares (37,5%) ahorra entre 1% y 3% de sus ingresos, mientras que un 12,5% no ahorra. El dinero extra recibido, como bonos o comisiones, se destina principalmente a cubrir gastos del hogar (41,67%), al ahorro (29,17%) o al pago de deudas (29,17%). Esto evidencia que las prioridades económicas se centran en necesidades básicas y estabilidad financiera, relegando fines recreativos o de largo plazo.

Fines del ahorro y manejo de emergencias:

El ahorro familiar se destina principalmente a salud (41,67%) y educación (20,83%), mientras que un menor porcentaje lo orienta a la compra de bienes, vacaciones o ahorro para la vejez. Frente a emergencias económicas, el 45,83% de los hogares recurre a préstamos de familiares o amigos, y un 37,5% utiliza su propio ahorro, lo que refleja cierta vulnerabilidad económica y dependencia de redes informales.

Conocimiento y organización del ahorro:

El método más utilizado es la cuenta de ahorro tradicional (70,83%), seguido por la cuenta de ahorro programada (16,67%). La organización del ahorro se realiza principalmente mediante depósitos bancarios o efectivo guardado en casa (41,67% cada uno), mientras que inversiones y fondos de pensión presentan baja participación. Esto indica una preferencia por métodos accesibles y sencillos, mientras que herramientas financieras más estructuradas son poco empleadas.

Factores que facilitan el ahorro y prácticas habituales:

Reducir gastos innecesarios es considerado por el 58,33% como el principal factor que facilitaría el ahorro, seguido de disminuir deudas (25%) y contar con mayores ingresos (16,67%). Ningún hogar identificó la educación financiera como un facilitador. Las prácticas de ahorro, como

elaborar presupuestos o reducir gastos suntuarios, se realizan de manera ocasional o poco frecuente, lo que evidencia limitaciones en la disciplina financiera de los hogares.

Características demográficas:

La muestra está conformada mayoritariamente por mujeres (79,17%), con predominio de jóvenes adultos entre 18 y 26 años (50%) y hogares pequeños de 2 a 4 miembros (62,5%). Esto sugiere que los resultados reflejan principalmente la percepción y comportamiento de mujeres jóvenes en hogares de tamaño reducido a mediano.

Conclusión general:

En síntesis, los hogares valoran el ahorro y reconocen su importancia, pero las prácticas financieras son limitadas y mayormente reactivas. La capacidad de ahorro se encuentra condicionada por ingresos bajos o moderados, prioridades orientadas a necesidades inmediatas y un limitado uso de herramientas financieras estructuradas. Además, muchas familias dependen de redes de apoyo informal frente a emergencias, lo que evidencia vulnerabilidad económica y resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera y promover hábitos de ahorro planificados.

5.5 Vinculación con la sociedad.

5.5.1 Fortalecimiento de la educación financiera.

Los resultados muestran que la mayoría de los hogares valora el ahorro, pero carece de prácticas financieras planificadas y de conocimiento sobre herramientas estructuradas (inversiones, planificación de gastos, fondos de pensión). Esto evidencia la necesidad de programas de educación financiera para la comunidad, lo cual puede mejorar la capacidad de ahorro, la planificación de emergencias y la estabilidad económica familiar.

5.5.2 Promoción de hábitos de ahorro.

La investigación permite identificar los hábitos más frecuentes y las limitaciones existentes. Esto sirve de base para diseñar talleres, charlas o campañas comunitarias que fomenten hábitos de ahorro efectivos y sostenibles, adaptados a los ingresos y necesidades de los hogares locales.

5.5.3 Prevención de vulnerabilidad económica.

Al evidenciar que muchas familias dependen de préstamos informales frente a emergencias, los resultados pueden orientar políticas comunitarias o programas de microcrédito responsable, ahorro grupal o fondos de emergencia, que reduzcan la dependencia de redes familiares y mejoren la resiliencia económica.

5.5.4 Planificación de proyectos sociales o comunitarios.

Los datos obtenidos pueden ser utilizados por organizaciones locales, cooperativas o instituciones educativas para diseñar estrategias que apoyen a los hogares con bajos ingresos, fomentando ahorro, inversión en salud, educación y mejoras en la calidad de vida.

5.5.5 Conciencia sobre la importancia del ahorro.

Difundir los resultados en la comunidad puede generar mayor conciencia sobre cómo la planificación financiera impacta directamente en el bienestar familiar, estimulando cambios positivos en el comportamiento económico de los hogares.

Conclusiones

Los hogares del área de estudio utilizan principalmente estrategias de ahorro informal, como guardar efectivo en casa o participar en sistemas comunitarios (tandas o grupos de ahorro), respondiendo directamente a la pregunta sobre las prácticas de ahorro predominantes.

Se identificó que la planificación financiera a mediano y largo plazo es limitada, ya que la mayoría prioriza el gasto inmediato frente al ahorro, afectando la implementación de estrategias más formales.

El nivel socioeconómico influye en las estrategias de ahorro: los hogares con ingresos más estables muestran mayor capacidad para destinar recursos al ahorro, mientras que aquellos con ingresos limitados enfrentan dificultades para mantenerlo de manera constante.

La falta de educación financiera limita la adopción de planes de ahorro más efectivos, afectando la organización de los recursos y la toma de decisiones económicas dentro del hogar.

La investigación destaca la importancia de fomentar hábitos de ahorro y educación financiera, como medida para mejorar la estabilidad económica familiar y reducir la vulnerabilidad ante gastos imprevistos.

Como limitación, se reconoce que el tamaño reducido de la muestra y la negativa de algunos hogares a participar restringen la generalización de los resultados, por lo que se recomienda ampliar la muestra en estudios futuros.

Recomendaciones

Fomentar la educación financiera en la comunidad:

Organizar talleres, charlas o programas educativos para que las familias conozcan estrategias de ahorro planificado, herramientas de inversión y métodos de gestión de gastos, contribuyendo a mejorar la planificación económica y la toma de decisiones financieras responsables.

Promover hábitos de ahorro sistemáticos:

Incentivar a los hogares a separar un porcentaje fijo de sus ingresos antes de cubrir los gastos, en lugar de ahorrar solo el sobrante. Esto ayudará a generar un hábito de ahorro más efectivo y constante.

Diseñar mecanismos de apoyo ante emergencias:

Crear fondos de emergencia comunitarios, microcréditos responsables o sistemas de ahorro grupal que reduzcan la dependencia de préstamos informales y mejoren la resiliencia económica de las familias frente a imprevistos.

Reducir gastos innecesarios y optimizar el presupuesto familiar:

Orientar a las familias a elaborar presupuestos mensuales y controlar los gastos suntuarios o impulsivos, priorizando necesidades básicas y ahorro, lo que permitirá un manejo más eficiente de los recursos.

Difundir información sobre herramientas financieras estructuradas:

Promover el uso de cuentas de ahorro programadas, fondos de inversión o planes de pensión, explicando sus beneficios y accesibilidad, para que las familias puedan diversificar sus opciones de ahorro y obtener mayor seguridad financiera a largo plazo.

Involucrar a instituciones locales y autoridades comunitarias:

Coordinar con municipalidades, cooperativas y centros educativos para implementar programas de apoyo financiero, capacitación y seguimiento, fortaleciendo la cultura del ahorro en la parroquia y generando un impacto sostenido en la comunidad.

Bibliografía y Anexos

Universidad Politécnica Salesiana. (2024). La importancia de la educación financiera en la inclusión financiera en Ecuador <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/27524/1/UPS-GT005010.pdf>

Banco Internacional. (2025). ¿Qué es educación financiera y cómo hacer uso de los beneficios que nos ofrece? [Tipos de ahorro familiar: Guía completa y consejos - Banco Internacional Dialnet-LaImportanciaDeLaEducacionFinancieraEnLasFamiliasE-9585726.pdf](#)

BBVA. (s.f.). ¿Qué es un plan de ahorro, qué tipos existen y cómo empezarlos? Recuperado de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-plan-de-ahorro-que-tipos-existen-y-como-empezarlos/>

Murcia Hidalgo, G. M., Ramírez Montoya, S. P., & Burgos Zamudio, S. (2023). Importancia de la educación financiera en la economía familiar. Fundación Universitaria del Área Andina. Recuperado de <https://digitk.areandina.edu.co/bitstreams/4932e5e6-d33d-4568-9556-41a272b10910/download>

Barrón, E. (2021). *El ahorro: 5 puntos que debemos tomar en cuenta*. Barrón. <https://www.barron.com.mx/el-ahorro-5-puntos-que-debemos-tomar-en-cuenta>.

Busconómico. (2022). *Tips para mejorar la economía familiar*. <https://www.busconómico.com/post/tips-para-mejorar-economia-familiar.aspx>

Díaz, L. (2020). *La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas*. Dialnet. <https://dialnet.unirioja.es>

- INEC. (2023). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU)*. Instituto Nacional de Estadística y Censos. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec>
- Vallejo Ramírez, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *LATAM: Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(1), 4121–4135. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553>
- Vásquez, A., & Cedeño, J. (2021). El nivel de ingresos de las familias del Ecuador: factor de equidad para el consumo y el ahorro. *Ciencias Económicas y Empresariales*, 3(2), 45–58. Universidad Técnica de Manabí. <https://revistas.uteq.edu.ec/index.php/csye/article/view/293>
- Chiquito, L., & Santos, P. (2022). Análisis de los factores que influyen en el ahorro de las familias y empresas en el Ecuador (2012-2021) [Tesis de grado, Universidad ECOTEC]. Repositorio Institucional ECOTEC. <https://repositorio.ecotec.edu.ec/handle/123456789/520>
- Paredes, M., & Villamar, R. (2020). Micro finanzas familiares y los niveles de ahorro: Una visión estratégica. *Revista Universidad de Guayaquil*, 135(1), 101–115. <https://revistas.ug.edu.ec/index.php/rug/article/view/383>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). (s.f.). *Grupos de ahorro: Nueva alternativa para el desarrollo económico de la EPS*. <https://www.economiasolidaria.gob.ec/grupos-de-ahorro-nueva-alternativa-para-el-desarrollo-economico-de-la-eps/>

ANEXOS

Anexo 1

Formato de Encuesta

Instituto Superior Tecnológico de la Vera Cruz

Carrera de Administración Financiera

1. ¿Cuál es el ingreso Promedio mensual de su hogar?

\$ 400 -650 ☐

\$ 651 - 850 ☐

\$ 851 - 1000 ☐

Más de \$ 1001 ☐

2. ¿Cuánto es el gasto promedio mensual de su hogar?

\$ 200 - 400 ☐

\$ 401 - 600 ☐

\$ 601 - 800 ☐

Más de \$ 801 ☐

3. ¿Considera que es importante el ahorro para su familia?

Si ☐

No ☐

4. ¿De acuerdo con su criterio, cual es la mejor forma de ahorrar?

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

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

5. ¿Está de acuerdo con la idea de que mientras menos se gasta, más se puede ahorrar?

Totalmente en desacuerdo ☐

En desacuerdo ☐

Indiferente ☐

De acuerdo ☐

Totalmente de acuerdo ☐

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

0% ☐

1 – 3% ☐

4 – 6% ☐

7 – 9% ☐

10 – 12% ☐

13% o más ☐

1. ¿Cómo suele utilizarse el dinero extra recibido (bonos, comisiones, décimos, utilidades, etc.)?

Para ahorrar ☐

Pagar deudas ☐

Gastos del hogar ☐

Viajes o entretenimiento ☐

2. ¿Para qué fines utiliza principalmente el ahorro familiar?

Salud / medicina ☐

Educación ☐

Compra de bienes inmuebles o muebles ☐

Vacaciones / turismo ☐

Otros (especifique) _____

Ahorro para la vejez ☐

3. ¿Si surge una emergencia en su familia, ¿cómo la enfrentan económicamente?

Préstamos de familiares o amigos ☐

Anticipos de salario ☐

Préstamos bancarios ☐

Utilizando el ahorro familiar ☐

4. ¿Cuáles de estas alternativas de ahorro conoce o utiliza?

Cuenta de ahorro tradicional ☐

Cuenta de ahorro programado ☐

Inversiones a plazo fijo ☐

Planificación de gastos mensuales ☐

5. ¿Cómo organiza el ahorro en su hogar? (Seleccione hasta 2 opciones)

Fondo de pensiones ☐

Depósitos bancarios (cuenta de ahorro o corriente) ☐

Inversiones en renta fija o variable ☐

Fondos de inversión ☐

Efectivo guardado en casa ☐

6. ¿Qué le haría más fácil ahorrar?

Reducir gastos innecesarios ☐

Recibir educación financiera ☐

Disminuir deudas ☐

Contar con mayores ingresos ☐

1. En una escala del 1 al 5 (1 = Nunca, 5 = Muy frecuente), ¿con qué frecuencia realiza las siguientes prácticas de ahorro en su hogar?

Alternativas	5 frecuente	4 poco frecuente	3 ocasionalmente	2 raramente	1 nunca
Elaborar un presupuesto					
Contar con un plan de ahorro					
Optimizar los gastos fijos					
Evitar compras impulsivas					
Aprovechar ofertas y promociones					
Reducir gastos suntuarios					

2. Sexo:

Masculino ☐

Femenino ☐

3. Edad:

18 – 26 años ☐

27 – 35 años ☐

36 – 44 años ☐

45 – 52 años ☐

53 años o más ☐

4. Número de miembros en el hogar:

2 – 4 personas ☐

5 – 7 personas ☐

Más de 7 personas ☐