



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
COMERCIALES

PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
INGENIERO EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORIA-CPA

TÍTULO DEL PROYECTO:

INCIDENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LA SITUACIÓN
ECONÓMICA DE LOS TRABAJADORES EN RELACIÓN DE
DEPENDENCIA DE LA COMPAÑÍA AZUCARERA VALDEZ S.A.
DURANTE LOS AÑOS 2013-2014.

AUTOR:

PERALTA LARA JOSÉ ARIEL

TUTOR:

ING. LIGIA MEYBOL FAJARDO VACA. MSc.

MILAGRO, SEPTIEMBRE 2014

ECUADOR

Milagro, 8 de Octubre de 2014

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

Yo, Ligia Meiboll Fajardo Vaca, en mi calidad de tutor de Investigación, nombrado por el consejo Directivo de la Facultad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro

CERTIFICO

Que he analizado el proyecto de Investigación cuyo tema es: **“Incidencia de la Cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014”**, presentado por el egresado José Ariel Peralta Lara, como requisito previo a la obtención del Título de **Ingeniero en Contaduría Pública y Auditoría**.

El problema de la investigación se refiere a: **¿Cuál es la incidencia existente de la cultura financiera frente a la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014?**, el mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del Tema.

Atentamente,

Ing. Fajardo Vaca Ligia Meiboll Msc.

CC: 0904820883



DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

El autor de esta investigación declara ante el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro, que el trabajo presentado es de mi propia autoría, no contiene material escrito por otra persona, salvo el que está referenciado debidamente en el texto; parte del presente documento o en su totalidad no ha sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro título o Grado de una institución nacional o extranjera.

Milagro, Octubre de 2014.

José Ariel Peralta Lara

CI: 094073374-4



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES

CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA

El TRIBUNAL CALIFICADOR previo a la obtención del título de INGENIERO EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA – CPA otorga al presente proyecto de investigación las siguientes calificaciones:

| | |
|---------------------|--------|
| MEMORIA CIENTÍFICA: | () |
| DEFENSA ORAL | () |
| TOTAL | () |
| EQUIVALENTE | () |

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

PROFESOR DELEGADO

PROFESOR SECRETARIO

DEDICATORIA

Dedico este esfuerzo primeramente a Dios por su amor, misericordia y todo lo que he recibido en mi vida, porque con su compañía me fortaleció entregándome la sabiduría para que lograra culminar esta etapa de mi preparación profesional.

Con mucho cariño dedico este trabajo tesonero a mi madre Sra. Elizabeth del Rocío Lara Mejía, por haberme enseñado a buscar en el trabajo honesto y honrado lo mejor para mi existencia. Porque en cada paso que doy está lo que me enseñaste a ser, querida madre.

De manera especial a mi abuelita la Sra. Ángela Mejía Santillán, porque su constante apoyo, por demostrarme que sí se puede alcanzar los más caros ideales, por arrimar el hombro en mi formación y permitir ahora que juntos compartamos éste éxito.

A mi tía MSc. Claribel Lara Mejía, por llevar como un apostolado el adelanto de nuestra familia, por haberme entregado las herramientas suficientes desde niño y que ahora me sirven para ponerlas en práctica, por enseñarme que ninguna riqueza reemplaza el conocimiento y las ganas de salir adelante a la hora de triunfar en cualquier ámbito que me toque incursionar. Lo que soy ahora se los debo a mis tres madres y eso es algo que nunca podré pagar. ¡Gracias por todo!

A mis queridos hermanitos Orlando y Fernandito, que son el motor que día a día me ayuda a enfrentar nuevos derroteros.

José Peralta

AGRADECIMIENTO

Mi infinito agradecimiento a Dios, todopoderoso, por darme la luz de la sabiduría y poder concluir este trabajo de investigación.

A la Universidad Estatal de Milagro, por haberme permitido incursionar en sus aulas que me sirvió para nutrirme del conocimiento que se necesita para luego ejercer con profesionalismo mi carrera.

A todos mis distinguidos maestros de esta Alma Máter milagreña, quienes con amor y conocimientos, depositaron en mí las bases del saber que permitieron convertirme en un profesional.

Un agradecimiento especial a mi tutora Ing. Ligia Fajardo Vaca, MSc., por haberme guiado de forma acertada en la consecución de este trabajo, con sus conocimientos que fueron los mejores en momentos cuando todo parecía difícil apoyándome y dejando en mí sus ejemplos los que me anima a trabajar con responsabilidad y alto sentido académico. *¡Gracias totales distinguida maestra de maestras, la vida no me alcanzará para agradecerle todo lo que usted me ha entregado para formarme como persona y profesional!.* Por supuesto, gracias también al Ingeniero Carlos Vásquez por su valiosa aportación, más que un tutor fue un gran amigo.

Y de forma especial toda mi gratitud a todas las personas que de alguna u otra forma colaboraron con ánimo, cariño y sobre todo amistad para poder cristalizar este presente trabajo.

José Peralta

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTORIA

Señor

Jorge Fabricio Guevara Viejó. MAE.

RECTOR DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO.

Presente.

Mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor del trabajo realizado como requisito previo para la obtención de mi título de tercer nivel, cuyo tema es **INCIDENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS TRABAJADORES EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA DE LA COMPAÑÍA AZUCARERA VALDEZ S.A. DURANTE LOS AÑOS 2013-2014** y que corresponde a la Facultad de Ciencias administrativas y Comerciales.

Milagro, Octubre de 2014

José Ariel Peralta Lara

094073374-4

ÍNDICE GENERAL

| | Pág. |
|---|--------------|
| Carátula..... | i |
| Constancia de aceptación por el Tutor..... | ii |
| Declaración de autoría de la investigación..... | iii |
| Aceptación de la defensa..... | iv |
| Dedicatoria..... | v |
| Agradecimiento..... | vi |
| Cesión de derechos del autor a la UNEMI..... | vii |
| Índice general..... | viii |
| Índice de cuadros..... | xi |
| Índice de figuras..... | xiii |
| Resumen..... | xvi |
| Abstract..... | xvii |
| INTRODUCCIÓN ----- | 1 |
| CAPÍTULO I----- | 3 |
| EL PROBLEMA----- | 3 |
| 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA----- | 3 |
| 1.1.1 Problematicación----- | 3 |
| 1.1.2 Delimitación del problema ----- | 5 |
| 1.1.3 Formulación del Problema ----- | 6 |
| 1.1.4 Sistematización del problema ----- | 6 |
| 1.1.5 Determinación del Tema ----- | 6 |
| 1.2 OBJETIVOS----- | 7 |
| 1.2.1 Objetivo General ----- | 7 |

| | | |
|---------------------------|---|-----------|
| 1.2.2 | Objetivos Específicos | 7 |
| 1.3 | JUSTIFICACIÓN | 7 |
| CAPÍTULO II | | 8 |
| MARCO REFERENCIAL | | 8 |
| 2.1 | MARCO TEÓRICO | 8 |
| 2.1.1 | Antecedentes históricos | 8 |
| 2.1.2 | Antecedentes Referenciales | 11 |
| 2.1.3 | Fundamentación Científica | 14 |
| 2.2 | MARCO LEGAL | 31 |
| 2.3 | MARCO CONCEPTUAL | 32 |
| 2.4 | HIPÓTESIS Y VARIABLES | 34 |
| 2.4.1 | Hipótesis General | 34 |
| 2.4.2 | Hipótesis Particulares | 34 |
| 2.4.3 | Declaración de variables: | 35 |
| Hipótesis General | | 35 |
| 2.4.4 | Operacionalización de las variables | 36 |
| CAPÍTULO III | | 38 |
| MARCO METODOLÓGICO | | 38 |
| 3.1 | TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN Y SU PERSPECTIVA GENERAL | 38 |
| 3.2 | LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA | 39 |
| 3.2.1 | Características de la población | 39 |
| 3.2.2 | Delimitación de la población | 40 |
| 3.2.3 | Tipo de muestra | 40 |
| 3.2.4 | Tamaño de la muestra | 40 |
| 3.2.5 | Proceso de selección | 41 |
| 3.3 | LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS | 43 |
| 3.4 | TRATAMIENTO ESTADÍSTICO DE LA INFORMACIÓN | 44 |

| | |
|--|------------|
| CAPÍTULO IV | 45 |
| ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS | 45 |
| 4.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL | 45 |
| 4.2 ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVAS. | 72 |
| 4.3 RESULTADOS. | 72 |
| 4.4 VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS | 75 |
| CAPÍTULO V | 77 |
| PROPUESTA | 77 |
| 5.1 TEMA | 77 |
| 5.2 JUSTIFICACIÓN | 77 |
| 5.3 FUNDAMENTACIÓN | 78 |
| 5.4 OBJETIVOS | 80 |
| 5.4.1 Objetivo General de la propuesta | 80 |
| 5.4.2 Objetivo Específico de la propuesta | 80 |
| 5.5 UBICACIÓN | 80 |
| 5.6 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD | 82 |
| 5.7 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA | 83 |
| 5.7.1 Actividades | 83 |
| 5.7.2 Recursos, Análisis financiero | 116 |
| 5.7.3 Impacto | 117 |
| 5.7.4 Cronograma | 117 |
| 5.7.5 Lineamiento para evaluar la propuesta | 118 |
| CONCLUSIONES | 119 |
| RECOMENDACIONES | 120 |
| BIBLIOGRAFÍA | 121 |

| | |
|------------------|------------|
| WEBGRAFÍA | 123 |
| ANEXOS | 124 |

ÍNDICE DE CUADROS

| | Pág. |
|--|-------------|
| Cuadro 1: | |
| Género..... | 46 |
| Cuadro 2: | |
| Edad..... | 47 |
| Cuadro 3: | |
| Carga familiar..... | 48 |
| Cuadro 4: | |
| Planificación del uso de ingresos mensuales..... | 49 |
| Cuadro 5: | |
| Empleados que destinan porcentaje de ingresos en gastos y deudas..... | 50 |
| Cuadro 6: | |
| Porcentaje de ingresos para gastos y deudas personales..... | 51 |
| Cuadro 7: | |
| Porcentaje de ingresos destinados al sustento de la familia..... | 52 |
| Cuadro 8: | |
| Porcentaje de ingresos destinado al ahorro familiar..... | 53 |
| Cuadro 9: | |
| Porcentaje de ingresos mensuales que destina al ahorro..... | 54 |
| Cuadro 10: | |

| | |
|---|----|
| Instrumentos financieros que poseen los empleados..... | 55 |
| Cuadro 11: | |
| Tarjeta de crédito contribuye a la gestión financiera..... | 56 |
| Cuadro 12: | |
| Porcentaje de deudas producidas por la tarjeta de crédito..... | 57 |
| Cuadro 13: | |
| Empleados que saben manejar adecuadamente su tarjeta de crédito. | 58 |
| Cuadro 14: | |
| Empleados que tienen ingresos adicionales a las Remuneraciones de la empresa..... | 59 |
| Cuadro 15: | |
| Instrumentos de inversión que los empleados han adquirido..... | 60 |
| Cuadro 16: | |
| Consulta de si presupuesto ayuda a administrar dinero de mejor manera. | 61 |
| Cuadro 17: | |
| Consulta si al empleado le gustaría capacitación sobre estrategias financieras..... | 62 |
| Cuadro 18: | |
| Temas que le gustaría al empleado se trataran en capacitación de finanzas personales. | 63 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| | Pág. |
|--|------|
| Figura 1: | |
| Género..... | 46 |
| Figura 2: | |
| Edad..... | 47 |
| Figura 3: | |
| Carga familiar..... | 48 |
| Figura 4: | |
| Planificación del uso de ingresos mensuales..... | 49 |
| Figura 5: | |
| Empleados que destinan porcentaje de ingresos en gastos y deudas..... | 50 |
| Figura 6: | |
| Porcentaje de ingresos para gastos y deudas personales..... | 51 |
| Figura 7: | |
| Porcentaje de ingresos destinados al sustento de la familia..... | 52 |
| Figura 8: | |
| Porcentaje de ingresos destinado al ahorro familiar..... | 53 |
| Figura 9: | |
| Porcentaje de ingresos mensuales que destina al ahorro..... | 54 |

Figura 10:

Instrumentos financieros que poseen los empleados.....55

Figura 11:

Tarjeta de crédito contribuye a la gestión financiera.....56

Figura 12:

Porcentaje de deudas producidas por la tarjeta de crédito.....57

Figura 13:

Empleados que saben manejar adecuadamente
su tarjeta de crédito.....58

Figura 14:

Empleados que tienen ingresos adicionales a las
remuneraciones de la empresa.....59

Figura 15:

Instrumentos de inversión que los empleados han adquirido.....60

Figura 16:

Consulta de si presupuesto ayuda a administrar dinero
de mejor manera.....61

Figura 17:

Consulta si al empleado le gustaría capacitación
sobre estrategias financieras.....62

Figura 18:

Temas que le gustaría al empleado se trataran

en capacitación de finanzas personales.....64

RESUMEN

Ahorrar hoy 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 son el estudio para los hijos, la casa tan anhelada, el auto soñado o quizás el viaje de vacaciones; esta y muchas razones dan lugar a hacerse ahorrativo; sin embargo, tener una cultura de ahorro es quizás una de las cualidades que muy pocos poseen. De ahí la importancia de la realización del presente proyecto el mismo que se justifica a razón de constituirse en la primera iniciativa de educación financiera que se efectúa para un grupo importante de trabajadores en relación de dependencia, el mismo que en respuesta a la crisis financiera que padecen algunas personas en los últimos tiempos, se crea con el fin de ayudar con una idea innovadora para que junto a su familia puedan tener libertad económica. Estudio que es una investigación exploratoria que luego se profundiza hasta convertirse en descriptiva y de campo, ya que se basa en la observación, la aplicación de encuestas y entrevistas a trabajadores, personal administrativo y respecto al criterio de expertos en finanzas, como Gerentes y administradores de empresas importantes. El grupo meta son los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez del cantón Milagro, los mismos que se beneficiarán con la posibilidad de lograr una economía familiar sólida, emprendedora de inversiones que paralelamente a la obtención de su sueldo puedan contar con ingresos alternativos para cubrir sus necesidades básicas. Este estudio permitió concluir que la cultura de ahorro es posible a través de una disciplina financiera, pero apoyada por la familia, con honestidad y trabajo arduo. Los logros emocionales, económicos son decisivos en el seno del hogar para la tranquilidad que sólo brinda al tener una mejor calidad de vida.

Palabras clave: Cultura financiera, Situación económica, Libertad económica, Trabajador con relación de dependencia.

ABSTRACT

Save today establishes a reserve for the future, saving can see economic self-sufficiency to form a capital, however small, will cover future commitments such as studies for the children, the house so desired, or perhaps the dream car vacation trip; this and there are many reasons to be thrifty; However, having a savings culture is perhaps one of the qualities that few possess. Hence the importance of the implementation of this project the same reason justifies become the first financial education initiative that takes place for a large group of workers as employees, the same as in response to the financial crisis some people suffer in recent times, it is created in order to assist with an innovative idea for your next family may have economic freedom. Study is an exploratory research which then deepens to become descriptive field, as it is based on observation, conducting surveys and interviews with workers, administrative staff and of the criterion of financial experts, as managers and administrators major companies. The target group are employees of the Compañía Azucarera Valdez S.A. which is in Milagro city, the same that will benefit from the possibility of achieving a solid family economy, entrepreneurial investment that along with getting your paycheck can have alternative income to meet their needs basic. This study led to the conclusion that the culture of saving is possible through financial discipline, but supported by the family, with honesty and hard work. The emotional, economic achievements are crucial within the home to provide support only to have a better quality of life.

Keywords: Financial Culture Economic Situation Economic Freedom Worker dependency ratio

INTRODUCCIÓN

El acelerado ritmo de vida de la sociedad actual deja a un lado las planificaciones, los proyectos que se fijan para evitar caer en desorbitadas situaciones económicas, por tal motivo es que se emprende la realización de la presente investigación, pues conlleva la intención de ayudar a los trabajadores que muchas veces recaen en errores financieros por la escasa o total ausencia de una cultura financiera.

Desde el punto de vista educativo se imparte una educación limitada sobre inversión, más no es una formación sobre cómo usar o qué hacer con los recursos económicos. De allí la importancia de este proyecto, para que la ciudadanía trabajadora cuente con una herramienta que a corto, mediano o largo plazo, evite o disminuya los endeudamientos, bancarrota y serios problemas como embargos o juicios de coactiva.

Sabiendo que no existe la varita mágica para solucionarle a la gente sus problemas económicos, si es posible al menos ser el centro de atracción para que se emprendan medidas para apaliar de alguna manera los inconvenientes sobre el mal uso del dinero que surgen cotidianamente, dejando notar que son los malos manejos los que alteran la libertad económica del trabajador y su familia.

Mientras que la educación financiera se la debe entender como un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, por medio de la asimilación de información comprensible, además de ser herramientas básicas de administración de recursos y planeación que permiten a los trabajadores como a su familia: tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

Los factores mencionados son los que a lo largo de ésta investigación pretende explicarse, mediante el desarrollo de cuatro segmentos capitulares: Por ello en el Capítulo I, se detalla el Problema, cuyo enfoque delimita y determina el objeto del estudio, se reconocen las causas y efectos, en relación a su ubicación geotemporoespacial, utilidad y beneficiarios en una acertada justificación.

En el Capítulo II, se encuentra el Marco Referencial, donde se precisa la incidencia científica y legal. Estos aspectos enfatizan su aplicabilidad, correspondencia e importancia para la sociedad con la que es posible comprender la importancia de generar una cultura financiera para todos y todas.

Por medio del capítulo III, se especifica la Metodología que seguirá ésta investigación donde se hace referencia a los lineamientos investigativos, la población involucrada, los instrumentos que se utilizarán, además del procesamiento de la información seleccionada.

En el capítulo IV se pone de manifiesto el análisis de los datos estadísticos con lo cual se pudo continuar a pasos agigantados en la consecución de los objetivos de investigación planteados.

Finalmente se expone un interesante capítulo V, donde se incluye la propuesta, de carácter innovadora, y especialmente creativa, la misma servirá de ayuda para todos los trabajadores en relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez, permitiéndoles mejorar su calidad de vida y ser más ahorrativos. Finalizando luego con las conclusiones y recomendaciones del estudio.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Problematicación

Los trabajadores tienen como medio de subsistencia un trabajo basado en lo que su nivel de estudio les ha permitido además de la situación actual que padecen todas las personas de estrato social alto, medio y bajo. Pues considerando que existen trabajadores que aun percibiendo sueldos mayores tienen una situación económica difícil, por otro lado, aquellos que ganando menos dinero pueden suplir de mejor forma sus necesidades básicas.

En la industria azucarera Valdez, que alberga más de 2000 trabajadores, se vive un ritmo de intenso trabajo en cada puesto ya sea este de obrero de bodega de azúcar, fábrica, campo o empleado de administración. El fruto de dicho trabajo es uno de los productos de consumo masivo conocido como el azúcar y otros como la panela, melaza y bagazo.

En este contexto beneficioso para la ciudadanía existe un problema que afecta negativamente a los trabajadores, sus familias y por ende a la empresa. Es la falta de una cultura financiera que evite caer en la trampa de las deudas y consumo incontrolado.

La mencionada falta de cultura de los trabajadores incide en la empresa porque estos al no llevar una buena calidad de vida producto de las deudas y descontrol del dinero familiar, no se superan intelectualmente en familia y el capital humano de la empresa se mantiene con el mismo nivel lo cual conlleva a la ineficiencia por saber hacer las operaciones de mejor manera.

Así también si el empleado tiene deudas y estas a la vez provocan problemas matrimoniales, se verá afectado negativamente por la angustia y perderá su motivación y concentración en el trabajo, esto perjudica a la empresa en el aspecto de que sus trabajadores se ven encerrados en la rutina diaria de sus labores

esforzándose solo para pagar sus deudas, lo cual se convierte en baja productividad.

Este panorama que a veces es incomprensible desde el aspecto humano y económico, es motivo de una profunda investigación que permita establecer las razones que inciden en la falta de cultura financiera de determinadas personas.

De acuerdo al criterio de un inversionista estadounidense de orígenes japoneses, sobre la forma de administrar el dinero, indica “Aprende a que el dinero trabaje para ti, en lugar que tu trabajes por el dinero”¹ (Kiyosaki 2012, p.25). Concordando con este autor permite corroborar la idea de este proyecto, que ante la falta de una educación financiera lo que uno está haciendo es trabajar para los ricos y no para uno mismo.

Entonces esto trae consigo una serie de dificultades para algunos trabajadores que se han acostumbrado a trabajar para los ricos así como hay quienes ven llegar sus sueldos e irse más rápido que inmediatamente.

Encontrar esta incidencia resulta novedoso, porque conlleva a notar que quizá todo parte por la falta o escasa educación que han recibido en los hogares, colegios o en las universidades, donde mal aprendieron a invertir o administrar el dinero que perciben, porque llevados por gustos y costumbres superficiales, el conformismo hace que se llegue al desastre económico.

Partiendo de estos puntos de vista se puede decir que entre las causas que provocan esta problemática son:

- Escasas capacitaciones sobre estrategias financieras.
- Ausencia de planificación correcta de inversiones.
- Tarjetas de crédito utilizadas sin control adecuado.
- Falta de realización de presupuesto personal.

¹ KIYOSAKI, Robert. (2012). La Escuela de Negocios para personas que gustan de ayudar a los demás. México.

Todo lo mencionado lamentablemente es la realidad que viven algunos hogares milagreños, los cuales desencadenan en las consecuencias que se presentan a continuación:

- Los ingresos familiares se enfocan solo a los gastos y no a las inversiones.
- Falta de cultura ahorrativa.
- Bancarrota.
- Sobre endeudamiento.
- Desembolsos desmedidos del dinero disponible.

Pronóstico:

De continuar esta situación lamentable en los empleados de la compañía azucarera Valdez, se obtendría un crecimiento en la brecha entre la crisis y la libertad financiera de estas personas, notándose la necesidad de conocer técnicas que les permitan hacer rendir mejor el dinero que ganan.

Control del pronóstico:

De tal manera que si se emprende una guía práctica de estrategias de finanzas personales dirigida a personas que laboran en relación de dependencia en la Compañía Azucarera Valdez, se aprovecharía el potencial humano para la mejor administración del dinero, caso contrario aumentarían sus problemas económicos afectando la calidad de vida de sus familias. Por tal motivo es que existe la imperante necesidad del tratamiento de este problema en los empleados como una manera de socavar las limitaciones que se producen porque nunca aprendieron a saber qué hacer en realidad con el dinero.

1.1.2 Delimitación del problema

La presente investigación está enfocada en una rama de la administración financiera llamada Finanzas Personales, cuyo problema es determinar la incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez.

Campo: Administración financiera

Área: Finanzas personales.

Aspecto: Económico.

País: Ecuador

Provincia: Guayas

Cantón: San Francisco de Milagro

Tiempo: Año 2013 – 2014

¿Qué se investiga?

La incidencia de la cultura financiera frente a la situación económica de los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez S.A.

¿A quiénes se investiga?

Empleados en relación de dependencia con contrato a plazo fijo e indefinido de la Compañía Azucarera Valdez S.A.

1.1.3 Formulación del Problema

¿Cuál es la incidencia existente de la cultura financiera frente a la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A.?

1.1.4 Sistematización del problema

- ¿Cómo afecta el no realizar un presupuesto personal a la estabilidad financiera?
- ¿Qué efectos tiene el uso descontrolado de las tarjetas de crédito en la estabilidad de la economía de la familia?
- ¿Cómo influye una adecuada planificación en la realización de una inversión alterna?
- ¿Cómo incide la capacitación sobre estrategias financieras en la libertad económica del trabajador?

1.1.5 Determinación del Tema

Incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014.

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo General

Determinar la incidencia de la cultura financiera frente a la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. mediante la aplicación de técnicas de investigación para alcanzar la libertad financiera.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Establecer cómo afecta el no realizar un presupuesto personal en la estabilidad financiera.
- Detectar qué efectos tiene el uso descontrolado de las tarjetas de crédito en la estabilidad de la economía de la familia.
- Definir la influencia de una adecuada planificación en la realización de una inversión alterna.
- Determinar cómo incide la capacitación sobre estrategias financieras en la libertad económica del trabajador.

1.3 JUSTIFICACIÓN

La presente investigación nace de la necesidad de solucionar un problema que está latente en algunos hogares de los trabajadores de Compañía Azucarera Valdez, enfatiza la realización de una cultura financiera con la corresponsabilidad de los integrantes de la familia del trabajador y fomenta con la orientación recibida de expertos, una cultura ahorrativa donde sea posible la planificación de recursos económicos. Los beneficiarios de esta investigación son múltiples ya que al favorecer a los trabajadores de la empresa también se está ayudando a sus familias.

De este modo, por todo lo anterior manifestado se logra la trascendencia en el ámbito contable a través del tratamiento correcto del dinero como ayuda idónea para que la población trabajadora, cambie la manera de verse como alguien que contribuye con todo su esfuerzo para que la empresa surja, sino que también invierta tiempo, esfuerzo y ganas en su propio éxito.

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

2.1 MARCO TEÓRICO

2.1.1 Antecedentes históricos

A lo largo de la historia el dinero y el hombre se han visto relacionados entre sí. En la prehistoria se usaba el trueque en donde lo que intercambiaban era oro, plata bronce y demás metales o artículos preciosos que utilizaban para cubrir sus necesidades de vestimenta y alimentación

Más adelante es importante mencionar que en tiempos en que los legionarios romanos al rededor de 500 a.C. empleaban la sal como remuneración ya que esta servía para conservar los alimentos cárnicos, hecho que derivó a la utilización de la palabra *Salarium Argentum* cuyo significado era “plata de sal”².

Los pueblos Aztecas no utilizaban monedas acuñadas, más bien lo que utilizaban era el trueque, unos intercambiaban canutos de plumas de ave rellenos de polvo de oro. Éste tipo de monedas era manejado por los comerciantes de alto rango, mientras que otros utilizaban como las semillas de cacao que las llamaban habichuelas las cuales funcionaban bajo un sistema de trueque donde lo más importante era emparejar los valores de lo que se intercambiaba. He ahí las primeras manifestaciones de personas que poseían mucho o poco poder del tipo de moneda que empleaban, se puede decir que se daban ya habilidades financieras personales puesto que dependían de cómo, cuánto y en qué gastar, pero que hacerlo significaba el pago de multas tal como ocurre en la actualidad.

² Gozalbes, Manuel, (2011) Historia del dinero. Valencia, España.

Paralelamente los aztecas, usaban el quachtli que eran capas de algodón cuyo valor estaba entre sesenta y trescientas habichuelas de cacao. El quachtli se usaba en transacciones mayores como en la compra de esclavos o víctimas sacrificiales.

El uso de este tipo de dinero disminuyó en el siglo XVI con la llegada de la oleada de españoles quienes empezaron a introducir su propio dinero que era el real. Cabe destacar, que los pueblos de Ecuador, Perú, Colombia sintieron sobre sus comunidades la restricción de sus propias riquezas, en otras palabras se estaría hablando de una de las atribuciones más grandes en temas de finanzas y tributación, dado que cada indio debía entregar sus propiedades su fuerza de trabajo e incluso sus familias al encomendador quien de ahí en adelante era el que realizaba la administración de las pequeñas y grandes riquezas.

En el Ecuador esta realidad se palpaba desde el norte hasta el sur desde el este al oeste; no obstante, se terminaría cuando en 1830 el país se convierte en un estado soberano, las personas empezaron a experimentar pequeñas libertades económicas ya que continuaban pagando grandes tributos. En el gobierno del general Eloy Alfaro Delgado en 1810 se da inicio a la fase mercantil y a la libre empresa donde el capitalismo asciende hacia los máximos niveles de producción, en esas condiciones a las personas se les daba mayor libertad para adquirir bienes e incluso podían ya ahorrar. (Dazibao, 2012)

En 1990, la economía en Europa y en los demás continentes empieza a caer por cuanto muchos países invertían en Estado Unidos por lo que muchos bancos iniciaron procesos de paquetes de ayuda para salir de la crisis, buscando reducir intereses, al mismo tiempo depreciando sus monedas para paliar la caída de la actividad económica, ahora bien qué secuela trajo consigo en las personas que es el caso que se investiga, pues no es otra cosa que las personas se sobreendeudaron por la falta de empleo y no podían pagar sus deudas a las empresas que les daban crédito o préstamos. (Herrera, 2009).

Un antecedente que motivó la importancia de la educación financiera fueron las crisis, como la del Ecuador en el año 2000 y a Nivel mundial en el año 2008. Durante el

gobierno del economista Jamil Mahuad Witt, la crisis financiera de Ecuador 1999-2000 se agudizaron los múltiples acontecimientos que han trascendido al final del siglo XX. Entre 1997 y 2001 se desarrolló una de las peores crisis bancarias fenómeno financiero que trajo serias repercusiones en la vida de las personas, algunas de ellas sufrieron el cierre de sus cuentas debido al feriado bancario que los condujeran a tomar serias decisiones, entre ellas emigrar en busca de plazas de trabajo porque en el Ecuador ya no habían oportunidades para salir adelante mucho menos para pensar en ahorrar; otros que decidieron quedarse en su país y acudir al subempleo para subsistir con sus familias.

Quizás la historia no se olvida aún de los jubilados cuyos corazones débiles dejaron de latir por la angustia de la barbarie crisis que se vivía en el país, dando pasos grandes a los chulqueros que se apoderaron de las propiedades e incluso de la tranquilidad, por no tener recursos para pagar las deudas por lo que sobrevinieron las hipotecas y los altos intereses que se debían pagar.

La situación que se viene describiendo es una mirada al pasado histórico que ha dejado la mala administración del dinero en la sociedad, por la inequitativa distribución de las riquezas que por cultura o por herencia nos legaron y que más adelante los grandes tentáculos de la modernidad acrecentaron el consumismo y el querer tener o hacer sin una planificación financiera adecuada.

A partir del año 2008, después de que se desatara la crisis económica mundial, la educación Financiera se convirtió en un término muy nombrado, dado que, millones de personas en el mundo perdieron sus intereses materiales por la falta de información en este tema, que trajo consigo el enfrentamiento a situaciones económicas improvisadas por lo que la mayoría de ellas tuvieron que recurrir al endeudamiento en la banca o acrecentar la fortuna de los chulqueros, estos aprovechando de la mala educación en finanzas impusieron sus reglas de usuras acaparando las víctimas de este nombrado mal social y económico.

Sin duda el analfabetismo o desconocimiento en esta materia no puede ser considerado un problema de bajo impacto, por consiguiente, países desarrollados como Estados

Unidos, Inglaterra y Alemania se han tomado en serio este tema y muchos países emergentes como: Brasil, México, Ecuador y Chile se han interesado por crear programas para que la población cuente con un nivel mínimo de formación educativa económico-financiero.

En torno a la problemática planteada los individuos no sabían ni conocían los costosos riesgos que se podían acarrear por tomar malas decisiones económicas como lo son endeudamientos millonarios, estafas, simplemente no saber qué hacer con el recurso económico que ingresa a sus hogares.

2.1.2 Antecedentes Referenciales

De acuerdo a una revisión de los archivos de la biblioteca de la Universidad Estatal de Milagro Paúl Ponce Rivadeneira, se conoce que existen proyectos realizados que contribuyen a la solución de problemas financieros empresariales, pero no son iguales a la intencionalidad de ser un vínculo para que los trabajadores aprendan a ser organizados con sus recursos económicos.

Realizando la lectura respectiva en distintos repositorios de universidades ecuatorianas y extranjeras se encuentran trabajos de investigación con similitudes pero diferenciados en su mayor parte en la población de estudio. Entre estos se pronuncian:

“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas” de la Universidad Técnica Particular de Loja. Tesis de grado realizada por Aguilar Jumbo y Ortiz Veintimilla para optar por el título de Ingeniero en Administración en Banca y Finanzas. Año 2013.

Este estudio está basado sobre su diagnóstico conformado por cuatro secciones las cuales son conocimiento y entendimiento, planificación financiera, control financiero y productos y servicios. Aguilar y Ortiz, concluye que los estudiantes quienes fueron su población de estudio poseen conocimientos financieros pero no poseen el hábito de la cultura financiera.

También, afirman que hoy en día las personas reconocen la importancia del conocimiento de servicios financieros y la toma de decisiones con respecto a su bienestar presente y futuro; además, manifiestan que su propuesta de diseñar un programa de educación financiera ayudaría considerablemente a su población que presentó niveles de conocimiento bajos y medios sobre el tema.

Recalcan de la misma manera que en la enseñanza de materias como matemáticas, presupuesto y finanzas se haga hincapié las finanzas personales. Se puede observar en su contenido que la propuesta no incluye formas prácticas de inversión, además de no incluir estrategias en el uso de tarjetas de crédito.

Cabe mencionar que la población de estudio es el alumnado de la materia de banca y administración cuyo contexto es diferente a la de la empresa azucarera Valdez.

“Creación del Club del inversionista como mecanismo de ahorro de largo plazo y fomento a la cultura financiera para los docentes del Magisterio de nivel medio del Distrito Metropolitano” de la Escuela Politécnica del Ejercito. Tesis de grado realizada por Fernando Carrera Tobar para optar por el título de Ingeniero Comercial. Año 2008. Carrera refleja en su tesis la viabilidad de emprender una firma bajo la denominación de “Club del inversionista” dedicada a que sus integrantes invierten realmente su dinero en títulos de valor al mismo tiempo que los capacita en estos temas, desarrolla un software llamado Solver de Excel para maximizar rentabilidades y reducir riesgos mediante infinitos escenarios de portafolios de inversión, cabe recalcar que su población de estudio son docentes de nivel medio, con mayor conocimiento en cuanto a finanzas se refiere, los cuales viven un contexto diferente a los trabajadores de la empresa privada Azucarera Valdez.

En lo que respecta el panorama internacional, existe en una institución de educación superior de México la siguiente investigación **“Estudio de la Educación Financiera del Personal Administrativo de la UAQ” de la Universidad Autónoma de Querétaro, Facultad de Contaduría y Administración.** Tesis realizada por María del Pilar Escott Mota, para la obtención del grado de Maestro en Administración. Año 2013. En esta tesis se concluye que el ahorro se lo aprende en la primaria y en casa, es en lo que la

población tiene más dominio, pero es visto como un fin más no junto con metas a largo plazo. Menciona también que el crédito es así mismo conocido por la población que aseguran haberlo aprendido en secundaria y preparatoria y de manera informal en la familia y en el trabajo, pero, el uso del crédito refleja no ser positivo porque generalmente es usado para pagar otras deudas.

Sobre el presupuesto afirma que si es conocido pero muy poco llevado a la práctica, las personas suelen aprenderlo en clases si sus materias son afines a la administración y economía, pero el resto cuyas clases no son las anteriores adquieren el conocimiento de esta herramienta en el ámbito laboral. María del Pilar recalca a su vez que el concepto de inversión posee el mismo patrón que el presupuesto ya que de la misma forma es bien conocido, pero poco utilizado, por otro lado manifiesta el desconocimiento de remesas por parte de la población.

Es significativo tomar en cuenta que el contexto en donde se realizó la investigación es muy diferente al de la presente investigación, pero también es importante destacar que los estudios antes citados permiten reconocer la importancia de la educación y la cultura financiera, mostrando el déficit de la aplicación de la misma y el interés por parte de la demanda.

Cabe mencionar que este, es un estudio observado en la Compañía Azucarera Valdez del cantón Milagro, donde no existe ningún tipo de antecedentes relacionados en este tema, es decir, que esta investigación constituye el primer aporte que se ha efectuado con el ánimo de mejorar uno de las dificultades que enfrenta a nivel socioeconómico los trabajadores de dicha compañía, del cual se genera el problemas de sobreendeudamiento por la falta de una cultura financiera en su persona y que afecta a toda la familia.

De los anteriores sustentos científicos se saca lo mejor como referencia de un aporte a la cualidad ahorrativa que tanta falta hace a las personas, como medio para alcanzar los más anhelados sueños familiares trazadas en metas a corto, mediano y largo plazo.

2.1.3 Fundamentación Científica

Definición de finanzas

Según el economista David Wong explica que las finanzas significan:

Un proceso que implica el manejo eficiente de los recursos de una empresa o persona, el conocimiento y la administración de las relaciones entre el mercado de capitales y la empresa. Las finanzas constituyen un equilibrio entre liquidez, riesgo y rentabilidad³. (Wong, 2011)

La posición del autor da a conocer que el término finanzas se refiere en otras palabras al uso correcto de los recursos que en este caso realiza la persona de acuerdo a la situación del mercado como del capital con que se cuenta.

En relación a las finanzas personales de manera específica se refieren a una rama de la economía que trata el tema relacionado con la obtención y gestión del dinero, recursos o capital por parte de una persona o empresa; es decir, se destaca a la forma como se obtienen los recursos, a como se gastan o consumen, a la manera como se invierten, pierden o rentabilizan.

De ahí que si de administración o gestión del dinero o capital se trata, hoy en día se ha convertido en toda una profesión que requiere de educación, es todo un arte por la complejidad propia de un ambiente en el que abundan infinidad de variables y elementos. A estas alturas se podría hablar de técnicas novedosas y de formas para adquirir y gestionar el dinero es cada día más complejo y más exigente.

También las finanzas estudian múltiples aspectos y elementos relacionados con todo el proceso de la obtención y administración del dinero o capital. Por ello buscan mejorar las fuentes de las que se obtiene dinero y busca optimizar su utilización, que se puede derivar en su gasto o inversión de manera controlada.

³ Won, David (2011) Finanzas corporativas y personales. 2 da Edición. Lima, Perú.

La cultura financiera

La cultura financiera es un tema general y amerita que se le dedique especial atención porque de ello depende la forma como una persona utiliza, aumenta o pierde su estabilidad económica e incluso hasta su propia tranquilidad. De este aspecto es justo manifestar el pensamiento de José Luis Arroyo Amador, quien hace énfasis en que todos “Debemos hacer conciencia de la necesidad que existe de educarnos independientemente de nuestra edad, para poder tener mejores condiciones económicas y preparar a las futuras generaciones para que tengan mejores perspectivas de vida⁴” (Arroyo, 2010)

Es clara la postura del autor al mencionar que una educación financiera es una necesidad porque ella se trasunta los más caros anhelos que una persona se forja a lo largo de su existencia, además se garantiza la realización personal y de su propia familia con lo que se alcanzas las metas forjadas.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) define la educación financiera como:

El proceso mediante el cual los consumidores de productos financieros e inversionistas mejoran su comprensión de los conceptos y productos desarrollando las habilidades para ser más conscientes de los riesgos financieros, de las oportunidades, tomar decisiones informadas y otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero⁵. (2005:13)

El criterio de la OCDE ayuda a entender que los procesos económicos mejoran con la aplicación de actividades que ayuden a evitar los factores de riesgo financieros y poder tomar buenas decisiones, lo que se da a entender es que en la actualidad la educación conocida como Cultura Financiera, se han convertido en temas de interés general y de una primordial importancia en la vida diaria. Ya que algunas ocasiones se escuchan

⁴ Arroyo, José (2010) Cultura financiera y educación ¿De quién es la responsabilidad? México, D.F.

⁵ OCDE (2005) Educación financiera para el desarrollo. Recuperado el 12/07/2014 desde: www.ocde.org

comentarios como: “No me rinde el dinero”, “No sé dónde se me acaba mi quincena”, “Todavía faltan días para la quincena y tengo que pedir prestado”.

Lo que lleva que estés y muchas preocupaciones, parecieran no tener una explicación adicional al de que “es muy bajo el sueldo” o “que todo está por los cielos” “muy caro”, obvio que hay una parte de verdad en ello, aunque si se le agrega la falta de previsión y conocimiento de conceptos básicos de finanzas, se encontraría la respuesta posible a estos cuestionamientos.

Entonces hay que reenfocar el primer término a hablar sobre educación y saber en quien debe caer la responsabilidad de ésta, ya que esta es la base de todo lo que se puede hacer, tal como tomar decisiones personales de cuanto o como gastar lo que se gana.

De acuerdo a Robert T. Kiyosaky escribió en uno de sus libros: “Si tienes una mala educación financiera, siempre trabajaré para los ricos⁶” (Kiyosaky, 2001). Si bien es cierto que emplear mal los recursos no solo es la puerta abierta para la intranquilidad de las limitaciones, también es muy cierto que esto incide en que se vive todo el tiempo dependiendo de los demás o de los que más tienen.

La cultura o el medio han hecho creer que toda la educación se debe obtener en las escuelas, ya sean públicas o privadas y esto es equivocado, ya que eso firmemente es una responsabilidad del desarrollo propio y de la tarea como gerentes de familia.

La educación debe de hacerse de manera integral, abarcando todos los conceptos posibles, tales como valores, educación financiera, legal, laboral, etcétera. Es necesario que se realice un cambio radical de hábitos, para que las cosas cambien y se deje atrás la culpa al gobierno y a los empresarios entre otros de nuestros problemas y sus consecuencias.

En cuanto a prepararse en los temas de contabilidad y finanzas personales, algunos alumnos que estudian licenciaturas aparentemente ajenas a estos temas, preguntan

⁶ Kiyosaky, Robert (2001) Padre Rico, La Escuela de Negocios. Edt. Aguilar.

para qué les servirán en su vida profesional y la respuesta es que en primer lugar, les será útil para su vida personal, para su matrimonio, para administrar sus finanzas, y en su momento para cuando sean empresarios, motivándolos a que esto último sea uno de sus objetivos principales, después de haber obtenido experiencias profesionales que les den bases firmes en su desarrollo. Son las habilidades, conocimientos y prácticas las que permiten una correcta administración de lo se gana y gasta, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida.

Importancia de la cultura financiera

La cultura financiera es importante porque beneficia a los individuos al posibilitarles entender mejor las opciones financieras que tienen a su alcance, la importancia del ahorro y al manejo responsable del crédito, no sobre endeudarse. Para mejorar esta situación es importante:

Conocer más sobre el funcionamiento del Sistema Financiero porque puede incrementar el ahorro y reducir los riesgos del crédito.

Las Instituciones Financieras pueden proveer mejores servicios y tomar un enfoque centrado en el cliente.

Los consumidores educados deben adquirir productos financieros adecuados para ellos, lo que disminuye el riesgo de no repago para las instituciones financieras. Con lo que se disminuye la tasa de morosidad.

Cientes mejor informados demandarán mayor efectividad y eficiencia en las operaciones de las instituciones financieras, así como más servicios financieros y de mejor calidad que respondan realmente a sus necesidades.

Según el economista Maximiliano Gracia recomienda: “Tener la habilidad de evaluar opciones de los servicios financieros nos ayuda a no ser víctimas de irregularidades o fraudes por parte de las instituciones de servicios financieros y bancarios” ⁷ (Gracia,

⁷ Gracia, Maximiliano (2013) La necesidad de una buena cultura financiera. México.

2013). Razón por la cual el autor del fragmento citado encierra la importancia del ahorro como medio para hacer frente a imprevistos o cubre alguna necesidad que sabemos tenemos que liquidar en el corto plazo.

Finanzas personales

De acuerdo al autor Palacios escribe en su libro de Finanzas Personales, la define: “Es la administración del capital familiar cuyos temas encierra la puesta de metas financieras, presupuestos personales, tips para disminuir egresos desembolsos por gastos, como usar tarjetas crediticias, cómo invertir, cómo declarar impuestos, etc.”⁸

Concordando con lo expuesto por el autor en cada persona que existe alguna pauta o idea de cómo cuidar las finanzas quiere decir que hay control de lo que concierne a sus manejos.

Los malos manejos de las finanzas personales:

Manejar los recursos ya sea económico como materiales desde siempre han tenido un objetivo para quien lo aplica por lo tanto son la causa para que la mayoría de las personas caigan en malos hábitos de financieros y ahorro; de tal forma que pueda estar intranquilo.

La falta de un balance provocado por emplear su dinero sin destacar sus propiedades con lo que gana. Esta operación debe ser realizada mensualmente para determinar si las acciones que está tomando, son las correctas para mejorar su economía personal y familiar.

A veces lo que más afecta es la ausencia de una organización con las deudas. Algunos no conocen lo principal es pagar sus deudas y mucho menos no consultan un plan de pago rápido de deudas, antes que ahorrar dinero.

⁸ Palacios, Juan. (2010) Finanzas personales. Cali, Colombia.

No considerar cuando una deuda tiene un interés bajo, esto hace que no se analice que probablemente no sea necesario pagar la totalidad de ésta con el fin de no descapitalizarse y poder destinar ese dinero a otros rubros.

Generalmente gastar el dinero de los aumentos o adicionales, por ejemplo: le pagaron un dinero que prestó, un bono por productividad, su reparto de utilidades, horas extras, gratificaciones, etc. Ni siquiera los ahorra.

De acuerdo al portal de Gerente se conoce que otro mal manejo de los recursos económicos es no reservar una parte del dinero para emergencias. La ausencia de este ahorro no le permite tener disponible cierta cantidad de dinero para cubrir emergencias como la atención médica de algún integrante de su familia. Entonces ocurre que no llega a ser financieramente económico⁹. (Gerente, 2014)

Esto conlleva a interpretar que existen personas que algún dinero que poseen no lo invierten por lo cual no mantiene protegido su hogar, la salud de la familia, su auto y sus pertenencias más valiosas; a la hora en que se presenten desafortunados sucesos y que ampara su seguro, no se verá en apuros económicos.

Un factor elemental de malos manejos es la desactualización de pólizas en el momento necesario, es inevitable que se pueden dañar su economía y sus planes financieros. Y finalmente uno de los peores malos manejos es el inadecuado, empleándola mucho y usándola únicamente para imprevistos.

Ahorro

El ahorro es uno de los temas que se encuentran dentro del conocimiento de las personas que de alguna manera u otra transforma el futuro de cada uno y por ende la familia. Según el organismo internacional Banca fácil, lo define como:

Ahorro a la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras, a través de algún sistema provisto por una institución autorizada

⁹ De Gerente (2014) Manejos de las finanzas personales. Recuperado el 21/08/2014 desde: www.degente.gob

por la ley para captar dinero del público, tal como una cuenta o tarjeta de ahorros, un depósito a plazo o una cuenta de ahorro previsional voluntario, en caso de quienes trabajen¹⁰

De acuerdo a esta postura se podía decir que el ahorro es la porción del ingreso que no se consume y que regularmente se acumula para la consecución de futuros planes. Cuadre su bolsillo. En definitiva la capacidad de ahorrar está enmarcada en reajustes y los intereses.

El 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 sin 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.

Rentabilidad del ahorro en una Institución financiera

Claro está que hay formas y formas de ahorra el detalle está donde se lo haga para que a la vez ese dinero poco a poco vaya incrementándose y generando intereses. En este caso lo interesante de ahorrar en una institución financiera, es que ésta les paga a las personas que le entregan su dinero. A esta ganancia se le llama rentabilidad y se expresa a través los intereses, los cuales varían dependiendo de sus características, tales como el plazo, el tipo de ahorro y el tipo de moneda, entre otros.

La rentabilidad se refiere al beneficio renta expresado en términos relativos o porcentuales respecto a alguna otra magnitud económica como el capital total invertido o los fondos propios. Frente a los conceptos de renta o beneficio que se expresan en

¹⁰ Banca fácil (2013) ¿Qué es el ahorro? Diversos métodos existen para ejercitar la capacidad del ahorro. Recuperado el 27/08/2014 desde: www.bancafacil.cl

términos absolutos, esto es, en unidades monetarias, el de rentabilidad se expresa en términos porcentuales¹¹.

A lo que explica la autora se le podría agregar los reajustes que permiten mantener el valor adquisitivo del dinero que se haya ahorrado, debido a que es el sistema ajusta el monto del ahorro, para mantenerlo con su mismo valor respecto de la inflación. Por lo cual las instituciones financieras ofrecen diferentes alternativas de ahorro, con el fin de acomodarse a la capacidad de ahorro de sus clientes.

Existen dos tipos de rentabilidad, la primera es la financiera y la segunda es la económica, para el caso que se da realce en esta investigación es la Rentabilidad Financiera (Return on Equity) o rentabilidad del capital propio, es el beneficio neto obtenido por los propietarios por cada unidad monetaria de capital invertida en la empresa.

Es la rentabilidad de los socios o propietarios de la empresa. Es un indicador de la ganancia relativa de los socios como suministradores de recursos financieros.

En la página del Banco de España se publica en una sección del sitio un material denominado Finanzas para todos¹² en donde señala los pasos que debe realizar un padre de familia que enseña el hábito de ahorrar a sus hijos. Siendo el primer paso la planificación, que puede ser a corto y largo plazo debe ser incentivada por los padres de familia además de empezar siempre por algo fácil de lograr. El segundo paso es la economizar el dinero no gastándolo excesivamente y guardando periódicamente. Y el último paso es comprar lo planificado fruto del esfuerzo realizado.

Clasificación del ahorro

Es sabido que el ahorro es bueno para la economía, puede ser en momentos de crisis o en momentos de estabilidad financiera, pues gracias al ahorro es que una economía se

¹¹ Guadaño, Fernández (2013) Rentabilidad, concepto y clases de rentabilidad. Madrid, España.

¹² Finanzas para todas y todos (2011) economía y vida. recuperado el 11/07/2014 desde: www.finanzasparatodos.es/es/economiavida/educacionhijos/leccion4.html

puede dinamizar con un costo menor, pues de no existir este, habría que recurrir al endeudamiento externo que generalmente es más costoso.

Cabe recalcar que en cuanto a las personas por lo general ahorran para una de tres cosas:

- Procurarse un futuro estable en caso de crisis
- Comprar algún elemento de consumo
- Invertir

En el primer caso el ahorro es más estable, puesto que este sólo se utilizará en caso de un futuro crítico, de suerte que si ese futuro es lejano, el ahorro permanecerá allí por mucho tiempo, lo cual es bueno para quienes trabajan con ese ahorro en bancos, cooperativas o similares.

En el caso que el ahorro sea para la adquisición de un elemento de consumo, este impulso de ahorrar es generado por el consumo, pero es un ahorro que deja muy poco valor agregado, ya que no genera más que satisfacción personal del ahorrista y una generación fugaz de riqueza.

El tercer caso es quizás el más interesante, o por lo menos el que mejor efecto puede tener en la economía, por cuanto es un ahorro que desde su origen es destinado específicamente para generar valor agregado, para generar riqueza, para crecer. Es con este ahorro que se gestan las pequeñas y medianas empresas, que contrario a la creencia popular, son las que generan la mayor cantidad de empleo en un país.

Es importante mencionar que la economía crece cuando se invierte, cuando se crean proyectos productivos, y esto es posible cuando sea ahorro para ese propósito, puesto que entre otros aspectos, significa que se tiene una sociedad emprendedora, productiva.

De ahí que por ejemplo: ahorrar para cambiar el actual televisor de 32 pulgadas por uno de 40 pulgadas no es buen augurio ni para la familia que inicia tal proyecto ni para la sociedad que la cobija. Allí puede estar la diferencia entre una sociedad productiva y

otra no. Entre una sociedad consumista y sin soporte financiero sólido y otra con alta productividad y estándar elevado de vida.

Crédito

Tratar este aspecto amerita analizar el vocablo De credere, que significa confiar, el término crédito se utiliza en el mundo de los negocios como sinónimo de préstamo o endeudamiento, estimando un tiempo pactado para la cancelación de dicho crédito obedeciendo los términos de interés¹³ (Enciclopedia de la Economía, 2009).

Generalmente una operación crediticia consiste en la transferencia o cesión temporal del acreedor al deudor de un derecho de propiedad del primero sobre un determinado bien (casi siempre dinero) para que el segundo disponga de él de la manera que más le convenga por un tiempo determinado, al término del cual habrá de devolvérselo al deudor junto con sus intereses, que reciben el nombre de descuento cuando son pagados por anticipado.

La demanda de créditos informales.

Los individuos recurren a los mercados financieros informales por distintas razones. Por un lado, los préstamos por parte de las instituciones formales no presentan las características deseadas, en cuanto a montos y/o disponibilidad, de acuerdo a las necesidades de los clientes.

Por otro lado, el racionamiento del crédito, al impedir que los individuos puedan tener acceso a los recursos, deja al sector financiero informal como el prestamista de última instancia (Stiglitz y Weiss, 1981; Gine, 2005). Un estudio reciente para 12 países de América Latina, utilizando datos entre el 1997 y el 2002, indica que en promedio el porcentaje de hogares que pertenecen a la categoría de “pobres” obtiene crédito principalmente a través del sector informal que del sector formal:

Al contrario de lo que ocurre en un crédito tradicional, y sobre todo en el caso del empeño, la garantía es poseída por el acreedor desde el principio del contrato, lo cual

¹³ Enciclopedia de la Economía (2009) Inversiones financieras y crédito. Estados Unidos.

facilita la transacción al reducir la búsqueda de información respecto a la solvencia del deudor y evitando los costos de monitoreo. En el caso de los prestamistas la situación es similar, ya que los títulos de propiedad de las garantías (en su mayoría inmuebles, y en algunos casos vehículos) son depositados con el acreedor desde la entrega de los recursos¹⁴.

Los individuos más vulnerables son los más propensos a recurrir a fuentes informales y semiformales de financiamiento para enfrentar distintos imprevistos. Para ellos, los bajos ingresos, y la falta de ahorros y de educación financiera pueden impulsar el uso de estrategias para el manejo de los recursos que, con el fin de aminorar las necesidades inmediatas, pueden conducir a un excesivo endeudamiento por la sobreestimación de la capacidad de repago y a la subsecuente pérdida de activos y/o a una caída de los ingresos futuros lo que afecta la libertad económica de las familias.

Aun cuando los modelos económicos supongan que los individuos logran resolver correctamente el problema de optimización intertemporal para su beneficio, existen importantes sesgos que pueden invalidar la teoría. La literatura, con base en el sesgo del crecimiento exponencial según el cual el individuo aproximaría de forma lineal comportamientos exponenciales (Stango y Zinman, 2008), ha demostrado que los individuos subestiman de forma consistente las tasas de interés compuestas.

En este mismo sentido, Stango y Zinman (2007) encuentran que los individuos con bajos niveles de educación financiera tienden a subestimar el costo de los préstamos, sobre todo los de corto plazo, por lo cual estos individuos ahorran menos y acumulan una menor cantidad de riqueza.

Esta miopía de los consumidores puede ser estratégicamente aprovechada por parte de las empresas u otros intermediarios que, aún en un mercado competitivo, logran

¹⁴ Raccanello, Cristiano (2008) Créditos predatorios y educación financiera. Puebla, México.

obtener mayores ganancias ocultando sus verdaderos precios o discriminando por precio a los clientes¹⁵.

Los individuos, al no contar con los conocimientos necesarios para interpretar la estrategia de la empresa, no considerarían todos los costos relacionados con su decisión. Asimismo, si los intermediarios presentan la información de sus comisiones en términos porcentuales, la carencia de educación financiera se asocia con una demanda más inelástica por parte de los consumidores (Hastings y Tejeda-Ashton, 2008).

Tipos de créditos

Como ya se ha dicho en los párrafos anteriores los créditos son una suma de dinero que se le debe a alguna entidad. Generalmente se estipula una fecha límite de devolución y esta debe realizarse con intereses. Existen algunos tipos de créditos, como:

- De consumo
- Hipotecario
- Comercial
- Personal
- Automotor

De consumo: este es una suma de dinero que recibe un individuo del banco o cualquier entidad financiera para pagar algún bien o servicio. Generalmente estos créditos se pagan en el corto y mediano plazo, es decir, en menos de cuatro años. La duración de este tipo de crédito nunca debe exceder la duración de vida previsible del bien adquirido. Del mismo modo, un crédito orientado a financiar vacaciones anuales no debe exceder tantos meses.

El crédito de consumo puede tomar la forma de un préstamo afectado a un bien o de un préstamo no afectado. Este último es un crédito de dinero del que disponen a su voluntad el cual puede ser un préstamo personal o un crédito permanente.

¹⁵ Zinman, Stango (2009) Limitado y variando la atención del consumidor: evidencias de golpes a la prominencia de las cuotas por sobregiros bancarios. México

Para determinar el importe prestable, la institución prestamista tendrá en cuenta:

Su capacidad de reembolso, que está vinculada a sus ingresos mensuales y sus gastos incompresibles. Criterios internos de evaluación del riesgo en función de su perfil de cliente. Información proporcionada por agencias de notación financieras que tiene en cuenta sus ingresos, sus créditos existentes y sus antecedentes de crédito. Las ventajas e inconvenientes del crédito de consumo, al querer acudir a un crédito para financiar la adquisición de un bien de consumo presentan una serie de ventajas e inconvenientes con relación al pago en efectivo.

Hipotecario: Este crédito es una suma de dinero que recibe un individuo del banco o entidad financiera para comprar un terreno, propiedad o bien para pagar la construcción de algún bien raíz. Estos créditos son entregados con la hipoteca sobre el bien en sí como garantía. Los créditos hipotecarios suelen ser pagados en el mediano o largo plazo, es decir entre los 8 y 40 años.

De acuerdo al criterio del empresario Saúl Hurtado, “El crédito hipotecario representa un elemento esencial para las economías modernas, pues a través de éste tipo de préstamo, se logra brindar mayor dinamismo en los mercados”¹⁶. Esta idea sobre el crédito hipotecario es que a través de una institución financiera se otorga un crédito o préstamo de un capital, a un beneficiario, llamado en el ámbito financiero como acreditado, el cual garantiza el pago del crédito con el otorgamiento de un derecho real llamado hipoteca.

Un crédito hipotecario es un préstamo que se hace a largo plazo, el cual está respaldado en la hipoteca de la casa que se compra. Si tiene la intención de solicitar un crédito hipotecario. Para el BIESS ofrece préstamos hipotecarios para la adquisición de bienes inmuebles, como unidades de vivienda, construcción, remodelación, ampliación y/o mejoramiento de las mismas, terrenos, oficinas, locales comerciales o consultorios;

¹⁶ Hurtado, Saúl (2012) La importancia del crédito hipotecario. Edt. El sol de Zacatecas, México.

así como también sustitución de créditos hipotecarios para viviendas otorgadas por otras instituciones financieras del país¹⁷.

Es una realidad que muy pocas personas tienen los ahorros suficientes para comprar de contado una casa o departamento con sus propios recursos. La mayoría debemos de recurrir a esquemas de financiamiento con bancos, u otros intermediarios financieros, para que nos presten la cantidad que requerimos para comprar la casa o departamento, para después pagarlo mensualmente durante un cierto número de años. Como un derecho real que recae sobre un bien inmueble.

En momentos cuando entra el crédito hipotecario, hipoteca, crédito hipotecario, préstamo hipotecario o préstamo para la vivienda, cuya herramienta le permite, en el corto plazo, hacerse de una casa o departamento nuevo o usado, de un terreno propio o de construir en tu terreno la casa de tus sueños. A parte de ser su mejor aliada para logara el bien que soñó es una oportunidad para crecer de forma personal y familiar.

Comercial: este es un crédito que el banco o entidad financiera le entrega a una empresa para que esta logre satisfacer sus necesidades relacionadas con la compra de bienes, el capital de trabajo, para el pago de servicios o proveedores. Estos créditos, suelen ser pagados en el corto y mediano plazo.

Personal: Este tipo de crédito es una suma de dinero que el banco o entidad financiera le entrega a una persona física, nunca jurídica, para que esta adquiera bienes muebles. Estos préstamos suelen ser pagados en el corto y mediano plazo.

Prendario: Se refiere a una suma de dinero que recibe una persona física por parte del banco o entidad financiera. Este préstamo se realiza para que la persona pueda realizar la compra de un bien. Este debe ser aprobado por la entidad bancaria o financiera y quedará con prenda hasta que la deuda sea pagada.

Sobreendeudamiento

¹⁷ BIESS (2012) Hipotecarios. A quienes aplica? Quito, Ecuador.

El sobreendeudamiento es una situación financiera que consiste en que los ingresos de una familia no alcanzan para cubrir los gastos familiares y servir la deuda de forma tal que ésta no siga creciendo.

En una publicación del periodista Carlo Larreategui analiza la versión del Presidente de la República del Ecuador, “En su más reciente sabatina, el Presidente levantó la voz de alarma frente al sobreendeudamiento comprobado de 400 000 familias y calificó el hecho como una grave amenaza para la economía”¹⁸.

Se habla de sobreendeudamiento cuando los ingresos no resultan suficientes para sufragar los gastos básicos y las deudas contraídas. Cabe señalar que el sobreendeudamiento familiar es un fenómeno que actúa sobre la deuda en el hogar, y a su vez es un obstáculo para la estabilidad económica de un país. En Ecuador, el sobreendeudamiento afecta la economía nacional y de esta forma incide de manera negativa en la economía de los ecuatorianos. Hecho que se llega por factores como:

Personas que se quedaron sin trabajo por períodos largos y que recurrieron a líneas de crédito, tarjetas de crédito y créditos de consumo para solventar sus gastos durante esos períodos.

Personas que iniciaron un negocio y que les fue mal, fruto de lo cual cargaron con deudas que exceden su capacidad de pago.

Personas estafadas.

Personas que simplemente no saben cómo funcionan los instrumentos financieros, entonces usan las tarjetas y quedan atrapados por los intereses.

Compradores compulsivos, que no pueden controlar su nivel de gastos y que abusan de su acceso al crédito¹⁹.

¹⁸ Larreategui, Carlos (2012) Sobreendeudamiento. Diario el Comercio. Guayaquil, Ecuador.

¹⁹ Fundación Mundo Mujer (2014) el sobreendeudamiento. Recuperado el 12/07/2014 desde: www.fmm.org.com

Este problema que afecta a todas las familias repercute en consecuencias ingratas incontrollables, inicialmente en la propia familia que queda expuesta al embargo de su patrimonio. Si el problema se vuelve masivo, las deudas insatisfechas golpean a los bancos que a su vez son deudores del público depositante. En una economía sin moneda propia, un sobreendeudamiento generalizado se transforma en dinamita pura.

En Ecuador, los altos precios del petróleo, la inyección forzada de las reservas bancarias privadas, el ritmo descarriado de gasto público y la explosión de créditos del Biess, una institución financiera que no comparte información crediticia con los demás agentes del sistema, han provocado niveles de liquidez sin precedentes en los ecuatorianos.

Dando lugar a que el crédito se haya incrementado en un 20% anual (40% para el crédito de consumo). Existen más tarjetas de crédito, deudores que enfrentan préstamos en más de una organización financiera y una competencia frenética entre los bancos para colocar su liquidez. La experiencia demuestra que en épocas de prosperidad, la confianza de acreedores y deudores sobre la capacidad de pago se acrecienta mientras la evaluación del riesgo se torna frágil.

Elementos esenciales de una tarjeta de crédito

La tarjeta de crédito es un medio de pago que permite hacer compras que pueden ser pagadas posteriormente (una semana después, un mes después, un año después, etc). Son llamadas “de crédito” porque cuando pagas cualquier mercancía con ella, el banco que te la otorgó te está concediendo un préstamo que debes pagar de acuerdo al periodo que elijas según los plazos negociados con la entidad.

Las tarjetas de crédito, además de constituir un medio de pago, son también una forma de financiación, ya que permiten hacer compras sin la obligación de desembolsar la totalidad del dinero en el acto y con la posibilidad de devolverlo en varios plazos.

Según Ana Palomo, una tarjeta de crédito “Además de constituir un medio de pago, es también una forma de financiación, ya que permite hacer compras sin la obligación de

desembolsar la totalidad del dinero en el acto y con la posibilidad de devolverlo en varios plazos”²⁰.

Trabajadores en relación de dependencia

Denominamos “trabajo” a toda actividad lícita que se presta en favor de quien tiene la facultad de dirigirla y que se realiza a cambio del pago de una remuneración. La remuneración es lo que recibe el trabajador de su empleador por la tarea que ha realizado. Puede llamarse: salario, sueldo, haber, jornal, etc.

Hay “contrato de trabajo”, cualquiera sea su forma o denominación, siempre que una persona se obligue a realizar actos, ejecutar obras o prestar servicios en favor de la otra y bajo la dependencia de ésta, durante un período determinado o indeterminado de tiempo, mediante el pago de una remuneración.

Los sujetos en una relación laboral, en líneas generales, vamos a decir que las 2 partes que componen la relación de trabajo son: el Trabajador: Persona física que se obliga o presta servicios en las condiciones citadas anteriormente, cualesquiera que sean las modalidades de la prestación y el Empleador: Persona física o conjunto de ellas, o jurídica, tenga o no personalidad²¹.

Sobre la relación de dependencia Diego Jara, hace mención del Art. 8 del Código de trabajo de la República del Ecuador, el cual se refiere al “Convenio en virtud del cual una persona se compromete par a con otra u otras a prestar sus servicios lícitos y personales, bajo su dependencia, por una remuneración fijada por el convenio, la ley o el contrato colectivo o la costumbre” (Jara, 2010) Es decir en la dirección y sumisión de un empleado con su empleador, esta es una característica distintiva con respecto a otras clases de contratos de trabajo.

²⁰ Palomo, Ana (2012) Tarjetas de crédito y débito ¿En qué se diferencian? España

²¹ Jara, Diego (2010) La relación de dependencia y los contratos de servicios profesionales. Quito, Ecuador.

Empresas corporativas

De acuerdo a Ross Westerfield Jordan, en el contexto de los fundamentos de finanzas Corporativas es una persona jurídica que se inicia con el establecimiento de actas de constitución según requiera. Es como una persona real ya que cuenta con los mismos derechos y obligaciones. Las corporaciones pueden ser de un socio general, una sociedad colectiva o anónima, es decir conformada por accionistas. De manera más sencilla se puede decir que una empresa corporativa es una sociedad.

2.2 MARCO LEGAL

Las bases legales que están inmersas dentro de esta investigación son las que contemplan:

Según la Constitución de la República (2008: Art. 319), estipula:

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 mixtas²².

El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

En la misma Constitución de la República (2008: Art. 320), estipula:

Las diversas formas de organización de los procesos de producción se estimularán una gestión participativa, transparente y eficiente. La producción, en cualquiera de sus formas, se sujetará a principios y normas de calidad, sostenibilidad, productividad sistémica, valoración del trabajo y eficiencia económica y social.

²² ASAMBLEA CONSTITUYENTE. (2008). Constitución de la República. Registro Oficial, Quito, Ecuador.

Mientras que en relación a ahorro e inversión la Constitución de la República (2008: Art. 338), promueve:

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.

2.3 MARCO CONCEPTUAL

Autonomía financiera.- Establece directamente el grado de autonomía en las finanzas locales. Se calcula como la relación porcentual entre los ingresos propios sobre los ingresos totales. Si mayores son los ingresos propios, mayor control tiene la institución sobre sus finanzas y su gestión.

Ahorro.- Es la acción de ahorrar, es decir guardar el dinero para el futuro, reservar parte del gasto ordinario o a su vez evitar un gasto o consumo mayor al planificado, es la diferencia entre el ingreso disponible y el egreso efectuado.

Contabilidad.- La Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad.

Activo.- El Marco Conceptual para la información financiera (2010: A40, 4.4) considera que activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos²³.

Cultura inversionista.- Es una respuesta a la cultura del ahorro, donde lo importante es proteger el capital y aumentarlo mediante las inversiones de mediano o largo plazo.

Cultura ahorrativa.- Es la adquisición de hábitos financieros donde una persona aprende a proteger su capital a fin de evitar endeudamientos excesivos, al saber cuándo, cuánto y qué gastar en determinado momento.

²³ IASB (2010). El Marco conceptual para la Información Financiera.

Crédito.- Se lo define como un préstamo o endeudamiento, estimando un tiempo pactado para la cancelación de dicho crédito obedeciendo los términos de intereses que se fijen.

Dinero.- Es un instrumento que sirve para el cambio de bienes o prestación de servicios. Este puede ser en moneda, billetes o electrónico.

Educación financiera.- De acuerdo con la educación financiera es el conjunto de herramientas que ayudan a organizar el dinero que ingresa de la fuente de trabajo

Empresa corporativa.- Es una sociedad corporativa con base jurídica que realiza una actividad económica.

Finanzas personales.- Son el conjunto de los hechos económicos que se registran en una actividad cotidiana de una persona o familia, refiriéndose al control de ingresos y gastos con los que se cuenta.

Inversión.- Se refiere al empleo de capital en algún tipo de negocio con el objetivo de incrementarlo. Expresado de otra manera, consiste en posponer al futuro un posible consumo en el presente.

Libertad financiera.- Es el escenario donde las cuentas están bajo control y se dispone de suficiente liquidez para hacerle frente a cualquier eventualidad, aparte de ello implica la opción de obtener ingresos fácilmente.

Relación de dependencia.- Convenio en virtud del cual una persona se compromete para con otra u otras a prestar sus servicios lícitos y personales, bajo su dependencia, por una remuneración fijada por el convenio, la ley o el contrato colectivo o la costumbre.

Situación económica.- De acuerdo a la Real Academia de la Lengua Española, situación es todo lo interviniente en un contexto financiero.

Trabajador.- Es una persona que cuenta con la edad legal y de forma voluntaria presta sus servicios retribuidos subordinados a otra persona, a una empresa o institución.

Contrato a plazo fijo: Los contratos de trabajo a plazo fijo son los que se celebran con un plazo mínimo de un año y un máximo de dos de acuerdo al código de trabajo del Ecuador.

Contrato permanente o indefinido:

Es aquel contrato que se realiza con prueba de 90 días, después del término de la prueba, no tiene fecha de terminación.

Contrato de temporada: De acuerdo al código de trabajo del Ecuador Art. 17 son aquellos que se celebran entre empresas y grupo de trabajadores de acuerdo a la costumbre para realizar trabajos cíclicos o periódicos, como ejemplo la zafra.

Tarjeta de crédito.- Se refiere a un medio de pago que permite hacer adquisiciones de bienes y/o servicios que pueden ser cancelados posteriormente. La tarjeta de plástico tiene integrado en su reverso una banda magnética, un microchip y un número en relieve donde se guardan los datos del usuario y hace posible la transacción.

2.4 HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.4.1 Hipótesis General

La cultura financiera incide en la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A.

2.4.2 Hipótesis Particulares

- El no realizar un presupuesto personal afecta en la estabilidad financiera
- El uso descontrolado de las tarjetas de crédito afecta en la estabilidad de la economía de la familia.
- Una adecuada planificación influye en la realización de una inversión alterna.
- La capacitación sobre estrategias financieras incide en la libertad económica del trabajador.

2.4.3 Declaración de variables:

Hipótesis General

- Variable Independiente: Cultura Financiera.
- Variable Dependiente: Situación económica.

Hipótesis Particular #1

- Variable Independiente: No realizar un presupuesto personal.
- Variable Dependiente: Estabilidad financiera.

Hipótesis Particular #2

- Variable Independiente: Uso descontrolado de las tarjetas de crédito.
- Variable Dependiente: Estabilidad de la economía de la familia.

Hipótesis Particular #3

- Variable Independiente: Adecuada planificación.
- Variable Dependiente: Realización de inversión alterna.

Hipótesis Particular #4

- Variable Independiente: Capacitación sobre estrategias financieras.
- Variable Dependiente: Libertad económica del trabajador.

2.4.4 Operacionalización de las variables

Cuadro 1: Operacionalización de las variables

| VARIABLE | DEFINICIÓN | INDICADOR | TÉCNICA | ITEM |
|--|--|--|------------------------|--|
| VI: Cultura financiera | Capacidad suficiente para administrar el dinero, planificar el futuro y hacer seguimiento a sus finanzas personales. | -Capacidad perceptiva. -Autonomía. -Conocimiento específico. -Utilidad práctica. | Encuesta Entrevista | ¿Qué temas le gustaría se tratase en una capacitación de finanzas personales? |
| VD: Situación económica | Patrimonio que una persona posee sea este en bienes o dinero. | -Efectividad financiera. -Desarrollo social. -Cumplimiento de metas. -Libertad económica. | Entrevista | ¿Del valor total de sus ingresos mensuales, en qué rango se encuentra el porcentaje que destina al sustento de su familia? |
| VI: No realizar un presupuesto personal | Herramienta administrativa que permite organizar los gastos y anticipar necesidades en un tiempo estimado | -Falta de planificación. -Desconocimiento técnico. -Gastos innecesarios. | Encuesta Entrevista | ¿Cree usted que hacer un presupuesto le ayudará a administrar de mejor manera su dinero? |
| VD: Estabilidad financiera | Estado equilibrado entre ingresos y deudas, es decir solvencia. | -Resistencia de perturbaciones financieras. -Desequilibrio económico. -Asignación al ahorro. -Poder de inversión. | Encuesta | ¿Destina usted un porcentaje del total de sus ingresos mensuales para los gastos y deudas personales? |
| VI: Uso descontrolado de las tarjetas de crédito. | Medio de pago que permite hacer adquisiciones de bienes y/o servicios que pueden ser cancelados posteriormente. | -Sobreendeudamiento. -Compras compulsivas. | Encuesta Entrevista | ¿Qué porcentaje de sus deudas son producidas por la Tarjeta de crédito? |

| | | | | |
|--|---|--|------------------------|---|
| VD: Estabilidad de la economía de la familia. | Estado en que los ingresos que percibe la familia cubren todo lo necesario, deudas y ahorro. | -Cumplimiento de necesidades básicas. -Requerimientos familiares. | Encuesta | ¿Cree que el uso de la tarjeta de crédito contribuye positivamente a su gestión? |
| VI: Adecuada planificación. | Análisis y establecimiento de los pasos a seguir para la consecución de las metas de un futuro estimado. | -Estrategia de adquisición. -Capacidad de decisión financiera. | Encuesta | ¿Cómo planifica el uso de sus ingresos mensuales? |
| VD: Realización de inversión alterna. | Empleo de capital en algún tipo de negocio con el objetivo de incrementarlo. | -Capital. -Poder de inversión. -Metas a corto, mediano y largo plazo. | Encuesta Entrevista | ¿Qué instrumentos de inversión usted ha adquirido? |
| VI: Capacitación sobre estrategias financieras. | Enseñanza de técnicas y herramientas para la administración de los ingresos y egresos. | -Estrategias de ahorro. -Modo de empleo de tarjetas de crédito. -Presupuesto familiar. -Consejos para evitar deudas. -Medios de inversión. | Encuesta Entrevista | ¿Le gustaría conocer mediante una capacitación otros instrumentos financieros y técnicas que le permitan administrar, generar y/o aumentar ingresos adicionales a los normales? |
| VD: Libertad económica del trabajador. | Escenario donde las cuentas están bajo control y se dispone de suficiente liquidez para hacerle frente a cualquier eventualidad, aparte de ello implica la opción de obtener ingresos fácilmente. | -Facultad para administrar. -Idoneidad en las cuentas. -Liquidez. -Suficiencia económica. | Encuesta | ¿Tiene ingresos adicionales a las remuneraciones que percibe en la empresa? |

Fuente: Proyecto de Investigación
Elaborado por: José Peralta Lara

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN Y SU PERSPECTIVA GENERAL

A través del siguiente capítulo se presenta el sistema metodológico con que se llevará a cabo la investigación, el cual constituye un importante elemento dentro del proyecto, permitiendo establecer los pasos a realizar y las técnicas empleadas para lograr la recopilación de información del aspecto investigado.

Por la finalidad de éste problema, es una investigación **aplicada**, ya que de manera prioritaria la misión es aportar con una solución viable al estilo de vida al que están sujetos los trabajadores en relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez (CAVSA). También es una **investigación de campo**, dado que se obtendrá datos provenientes de los trabajadores en relación de dependencia de CAVSA, es decir, dirigiendo la recolección de información hacia el mismo lugar donde se origina el problema.

De acuerdo a la naturaleza del objetivo de estudio que persigue la presente investigación es **Transversal**, porque se recolecta información en un momento dado. Podemos decir, que es **descriptiva** ya que se ajustará a una realidad que resulta de las costumbres que tienen los trabajadores que no poseen una cultura financiera acorde a los ingresos que perciben por su trabajo. Sumándose a ello, este trabajo es **correlacional** debido a que se confronta dos variables, que son: Cultura Financiera y Situación económica de los empleados de CAVSA, permitiendo medir el grado de relación que existe entre ellas.

Por la necesidad de los aportes teóricos se consultó información de fuentes **bibliográficas**, provenientes de textos, revistas, módulos, material proveniente de la web (internet), los mismos que dan realce y soporte científico a la investigación. Así mismo se utiliza la investigación **documental** extraída de informes de indicadores económicos actualizados, cifras donde se destaca los movimientos financieros de las personas que trabajan en calidad de dependencia.

3.2 LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA

3.2.1 Características de la población

Este estudio se enfoca a las personas que comparten su tiempo entre trabajo, vida familiar y personal. El universo en estudio está conformado por los empleados pertenecientes a la Compañía Azucarera Valdez S.A., agroindustria que forma parte del grupo empresarial Consorcio Nobis, dedicada a la actividad de producción y comercialización de Azúcar al por mayor, cuenta con una planta industrial ubicada en el cantón San Francisco de Milagro, así como tierras en donde se cultiva la caña de azúcar donde cada zafra se cosecha toneladas de caña por hectárea y empieza la molienda dando como resultado azúcar melaza, panela y bagazo.

El personal cuenta con todos los beneficios sociales según el código de trabajo del Ecuador, recibe su sueldo cada quincena y fin de mes, además de gratificaciones en Septiembre y Diciembre las mismas que obedecen al contrato colectivo que mantienen los trabajadores con la azucarera. El personal cuenta también con apertura a préstamos de la compañía que se conceden en base a la capacidad de pago del solicitante y se descuentan cada mes previo acuerdo.

Para mayor análisis de la población en estudio se expone a continuación un detalle del rango aproximado de sueldos de los empleados por nivel jerárquico. Debido a la cantidad de trabajadores que hay en el ingenio no se expone el sueldo de todos sino un resumen analítico.

| Cargos | Rango de sueldos |
|-----------------------------|---------------------|
| Asistentes o auxiliares | \$400- \$600 |
| Supervisor o analista | \$601 – \$1.400 |
| Jefes | \$1.401 - \$2.500 |
| Directores | \$2.501 - \$ 4.000 |
| Gerentes o Superintendentes | \$ 4.001- \$ 10.000 |

Elaboración: Sr. José Ariel Peralta Lara.

Fuente: Dpto. de Nómina de CAVSA.

| Cargos | Rango de sueldos |
|------------|---------------------|
| Médicos | \$ 1.300 - \$ 2.500 |
| Enfermeras | \$ 400 - \$ 900 |

Elaboración: Sr. José Ariel Peralta Lara.

Fuente: Dpto. de Nómina de CAVSA.

3.2.2 Delimitación de la población

Para la realización de la presente investigación se considera a los empleados de la Compañía Azucarera Valdez con contrato a plazo fijo e indefinido. Esto es 459 empleados que están actualmente laborando.

Paralelamente, se considera el criterio de 2 expertos en contabilidad y finanzas para también contar con sus ideas y recomendaciones que enriquezcan nuestro estudio y tener una opinión técnica sobre cultura financiera.

3.2.3 Tipo de muestra

La muestra en el presente estudio es probabilística debido a que todos los involucrados en la población pueden ser elegidos con la misma posibilidad además de definir características de la población y tamaño de la muestra.

3.2.4 Tamaño de la muestra

El tamaño de la muestra se calcula usando la fórmula estadística para estimar proporciones cuando se conoce con precisión la magnitud de la población:

$$n = \frac{Npq}{\frac{(N-1)E^2}{Z^2} + pq}$$

n= Tamaño de la muestra.

N= Tamaño de la población, N= 459

p= Posibilidad de que ocurra un evento, p = 0,5

q= Posibilidad de no ocurrencia de un evento, q=0,5

E= Error, se considera el 5%; E= 0,05

Z= Nivel de confianza, que para el 95%, Z= 1,96

$$n = \frac{459(0,5)(0,5)}{\frac{(459-1)0,05^2}{1,96^2} + (0,5)(0,5)}$$

$$n = \frac{114.75}{0.5480528946}$$

$$n = \frac{114.75}{0.5480528946}$$

$$n = 209.3776 \approx 209$$

3.2.5 Proceso de selección

El tipo de muestra que se utiliza es la **muestra probabilística estratificada** debido a que se necesita conocer la situación económica de los empleados de mandos medios y asistentes lo cual no sería factible si se usara otro tipo de muestreo ya que los mandos medios son menores al resto de empleados que pertenecen a la población en estudio.

N= Población = 459

n= Muestra = 209

h= Muestra estratificada = $h = \frac{n}{N} = \frac{209}{459} = 0.4553376906$

$$h \approx 0.4553$$

Cuadro 1: Muestra probabilística estratificada de áreas de la empresa

| ÁREA DE LA EMPRESA | TOTAL DE LA POBLACIÓN | MUESTRA (Nh) |
|---|-----------------------|--------------|
| Fábrica | 103 | 47 |
| Campo | 78 | 36 |
| Área de servicios (Médicos, Enfermeros, Profesores, Conserjes, Cocineros, Guardianes y ayudantes) | 64 | 29 |
| Bodega | 43 | 20 |
| Financiera | 30 | 14 |
| Recursos Humanos | 29 | 13 |
| Equipos agrícolas | 21 | 10 |
| Sistemas | 13 | 6 |
| Aseguramiento de calidad | 12 | 5 |
| Comercialización | 12 | 5 |
| Transporte | 8 | 4 |
| Seguridad Salud y Ambiente | 8 | 4 |
| Contraloría y Auditoría | 7 | 3 |
| Cañicultores | 7 | 3 |
| Operaciones (Construcción y obras civiles, supervisor de Dpto. de Operaciones y Director de Desarrollo) | 7 | 3 |
| Organización y métodos | 5 | 2 |
| Importación | 4 | 2 |
| Compras | 3 | 1 |
| Legal y Asistente de gerencia general | 3 | 1 |
| Asistente y Relacionista Pública | 2 | 1 |
| Total | 459 | 209 |

Fuente Archivo maestro del sistema de información SICAVSA-RRHH

Elaborado por: Sr. José Ariel Peralta Lara.

3.3 LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS

Dada la importancia de la recolección de información a los involucrados que están relacionados con el presente estudio, que por sus resultados se lo estima de carácter cuantitativo recurriendo al uso de los siguientes métodos:

Métodos teóricos

Llevados por el interés de lograr la información que permita entender la existencia o necesidad de una cultura financiera se emplea el método inductivo-deductivo, hipotético- deductivo.

Método inductivo – deductivo:

Inductivo porque sirve para conocer efectivamente el criterio de los empleados de la empresa, partiendo de los hechos particulares que explican el factor causa y efecto del problema delineando una solución que ayuda a mejorar la situación financiera. Y, deductivo debido a que a través de la recolección de datos informativos generales por parte de los informantes, se llega a conclusiones particulares, después se reunifican los datos en un todo y se sintetizan en éste estudio. Determinando que la cultura financiera incide en la forma de vida de los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez del cantón Milagro.

Método hipotético – deductivo:

Se empleó este método porque luego de la investigación de factores que ocasionan el problema y del planteamiento de hipótesis se las corrobora mediante este estudio de campo lo que permite hacer de este estudio una verdadera práctica científica. Los pasos que se emplearon incidieron en la definición de una ley, es decir deducir qué altera la problemática.

Métodos Empíricos:

Con el fin de obtener suficiente información válida en el mismo lugar donde se identificó el objeto de estudio, se emplea las siguientes técnicas:

Técnicas e instrumentos:

Encuesta:

Se aplica a los involucrados en esta problemática, el instrumento contiene interrogantes que permiten entender el comportamiento y reacciones de las personas sobre el manejo de sus ingresos financieros.

Entrevista:

Se utiliza para tomar el criterio de expertos en el área contable y financiero, se la diseña con preguntas abiertas de fácil comprensión, a fin de obtener respuestas directas sobre el tema que se investiga.

3.4 TRATAMIENTO ESTADÍSTICO DE LA INFORMACIÓN

En referencia a la forma en que se procede con la información, contemplemos tres momentos específicos:

Se comienza con un primer momento en el que se lleve a cabo una observación directa a manera de enfoque preliminar a fin de detectar el objeto investigado, su comportamiento y de las varianzas que se noten en los involucrados.

Luego se concentra la atención en el segundo momento de la obtención de la información, el cual tiene que ver con la aplicación de los instrumentos de recolección de datos, es decir, de las encuestas que se desarrollan para profundizar en el objeto de este estudio.

Por último se procede a la tabulación ordenada y organizada desde el punto de vista mecánico, luego de ello se procesa los resultados cuantitativos a lenguaje informático a través del procesador de cálculos Excel y finalmente se analiza para su mejor comprensión.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL

En este apartado se presentan los resultados de la investigación de campo del presente estudio aplicado a los trabajadores de Compañía Azucarera Valdez en el mes de Julio 2014. Esto responde a la necesidad de conocer la situación actual de las familias de los trabajadores y del uso que le dan al dinero.

Recordemos que Valdez es una agroindustria que goza de un excelente prestigio a nivel nacional e internacional, convertida en una de las principales fuentes de empleo del país. En dicha industria los trabajadores reciben todos los beneficios de ley como lo son: Décimos y fondos de reserva; de la misma manera los empleados perciben gracias al contrato colectivo ciertos beneficios como bonos, gratificaciones, tickets de comida, etc.

En este ambiente donde los ingresos son fijos para los trabajadores se percibe aun así la necesidad de querer tener más dinero y salir de deudas. Pero, también se aprecia que ciertos empleados que no son superiores jerárquicamente llevan mejor administración del dinero que sus jefes y no están muy endeudados. Esto es fascinante y merece ser corroborado con los instrumentos de investigación empleados.

La encuesta a continuación también aporta a la propuesta de solución del problema ya que al preguntar sobre el estado de situación actual se confirma la tentativa. Las encuestas y las entrevistas fueron aceptadas con cordialidad por parte de los trabajadores y contando con el permiso respectivo se procedió a la aplicación discreta de la misma.

ENCUESTA A TRABAJADORES DE LA COMPAÑÍA AZUCARERA VALDEZ

Información General de los encuestados

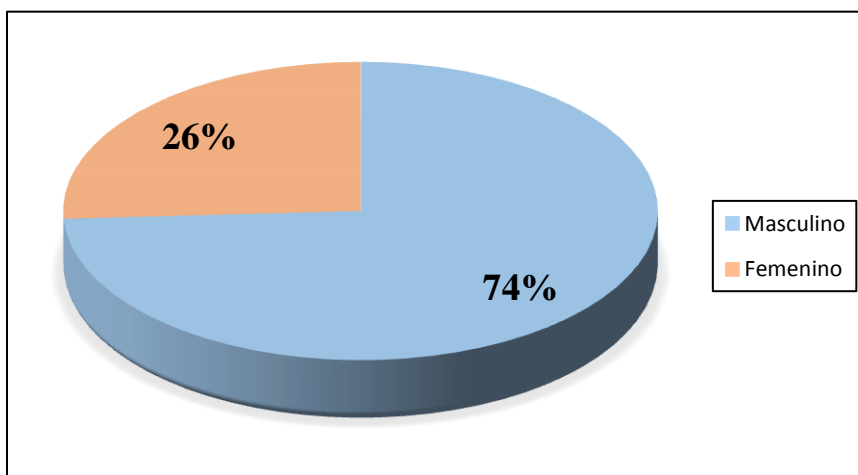
a.- Género

Cuadro 1: Género

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| Masculino | 155 | 74% |
| Femenino | 54 | 26% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 1: Género



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis:

Del resultado presentado en la encuesta conocemos que el 74% de la población es masculina y 26 % es femenina.

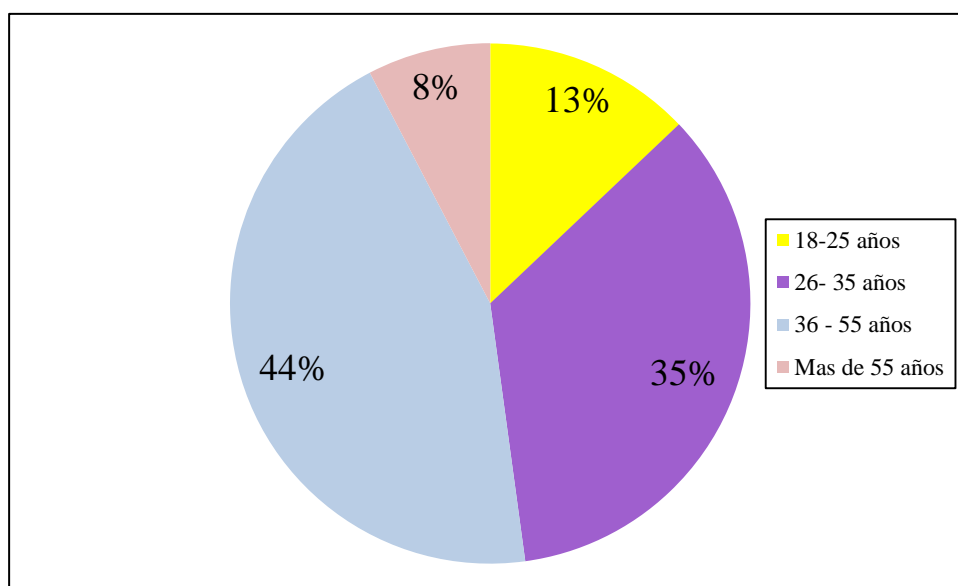
b.- Edad

Cuadro 2: Edad

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------|------------|------------|
| 18-25 años | 27 | 13% |
| 26- 35 años | 73 | 35% |
| 36 - 55 años | 93 | 44% |
| Más de 55 años | 16 | 8% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 2: Edad



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis:

Las estadísticas demuestran que la mayor parte de la población está entre los 36 y 55 años de edad, esto es un 44%, seguido de un 35% que se encuentra entre los 26 y 35 años; entre los 18 y 25 años se encuentra un 13 % de la población.; y, por último un 8% que tiene más de 55 años.

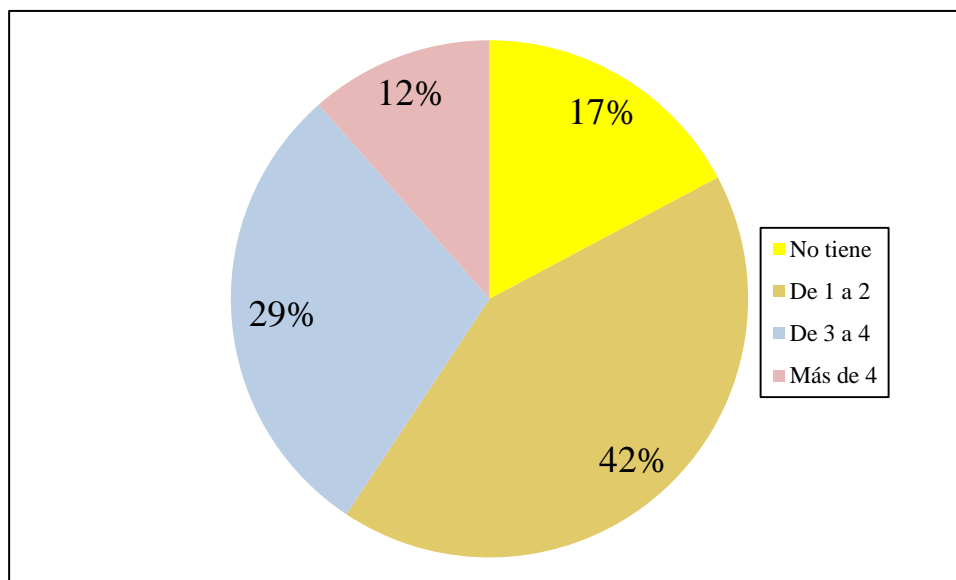
c.- Carga familiar

Cuadro 3: Carga familiar

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| No tiene | 36 | 17% |
| De 1 a 2 | 88 | 42% |
| De 3 a 4 | 61 | 29% |
| Más de 4 | 24 | 11% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 3: Carga familiar



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis:

Este resultado indica que un 42% de los empleados tienen de 1 a 2 cargas familiares. Un 29% tiene de 3 a 4 cargas familiares. Un 17% No tienen cargas. Y un 12% tienen más de 4 cargas familiares.

P1.- ¿Cómo planifica usted el uso de sus ingresos mensuales?

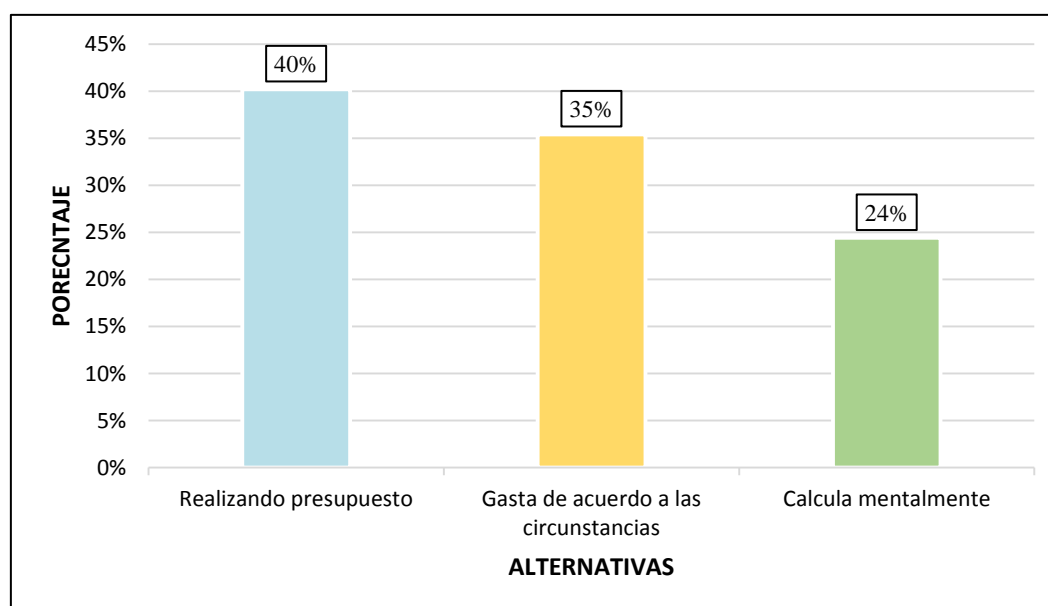
Cuadro 4: Planificación del uso de ingresos mensuales.

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|---------------------------------------|------------|-------------|
| Realizando presupuesto | 84 | 40% |
| Gasta de acuerdo a las circunstancias | 74 | 35% |
| Calcula mentalmente | 51 | 24% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.

Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 4: Planificación del uso de ingresos mensuales.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.

Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis:

Para planificar el uso de los ingresos mensuales Un 40% de los encuestados realiza presupuestos, el 35% gasta de acuerdo a las circunstancias y un 24% calcula mentalmente su uso de ingresos.

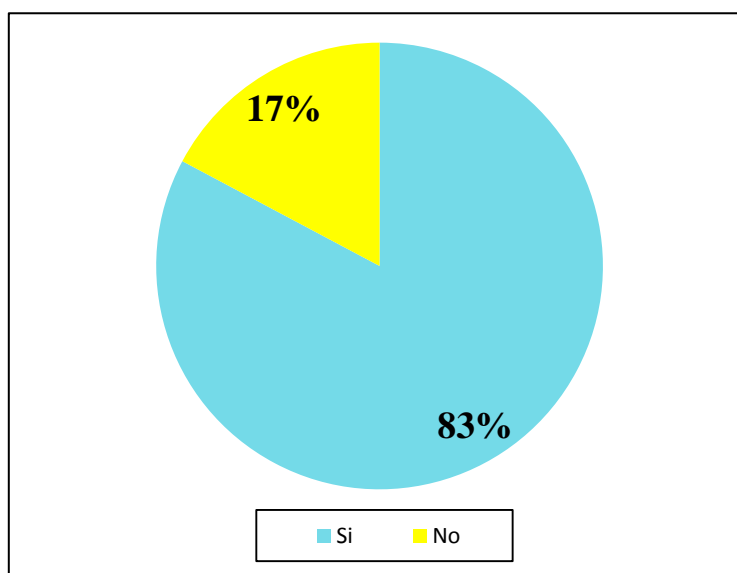
P2. ¿Destina usted un porcentaje del total de sus ingresos mensuales para los gastos y deudas personales?

Cuadro 5: Empleados que destinan porcentaje de ingresos en gastos y deudas

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| Si | 173 | 83% |
| No | 36 | 17% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 5: Empleados que destinan porcentaje de ingresos en gastos y deudas



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis:

Los resultados permiten afirmar que un 83% de los encuestados si destinan un porcentaje del total de sus ingresos mensuales para los gastos y deudas personales mientras que un 17% no destina.

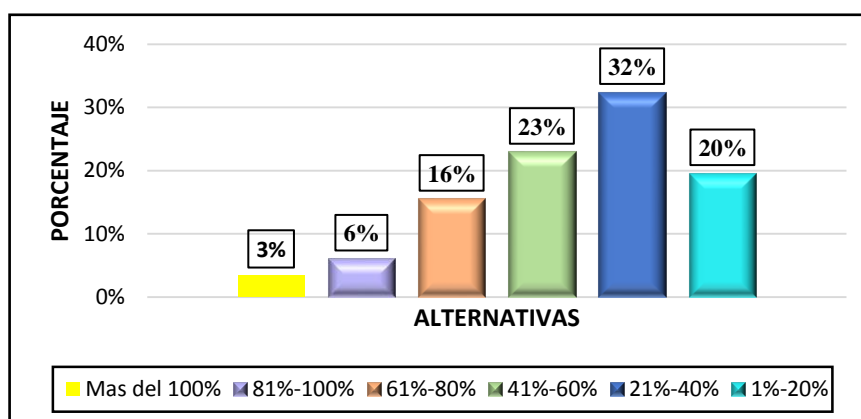
P2a. ¿Qué porcentaje del total de sus ingresos destina usted para gastos y deudas personales?

Cuadro 6: Porcentaje de ingresos destinado para gastos y deudas personales

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| Más del 100% | 6 | 3% |
| 81%-100% | 13 | 6% |
| 61%-80% | 33 | 16% |
| 41%-60% | 48 | 23% |
| 21%-40% | 67 | 32% |
| 1%-20% | 42 | 20% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 6: Porcentaje de ingresos destinado para gastos y deudas personales



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis: La figura nos muestra que un 3% de los encuestados destina más del 100% del dinero que gana a deudas y gastos. Un 6% tienen que apartar entre 81%-100% su dinero para deudas y gastos. Un 16% tiene que separar entre un 61%-80%. Un 23% destina del 41% al 60% de sus ingresos, es decir la mitad aproximadamente. Un 32% destina del 21% al 40%. Y, por último un 20% destina solo de 1% a 20% del total de sus ingresos para cubrir gastos y deudas personales.

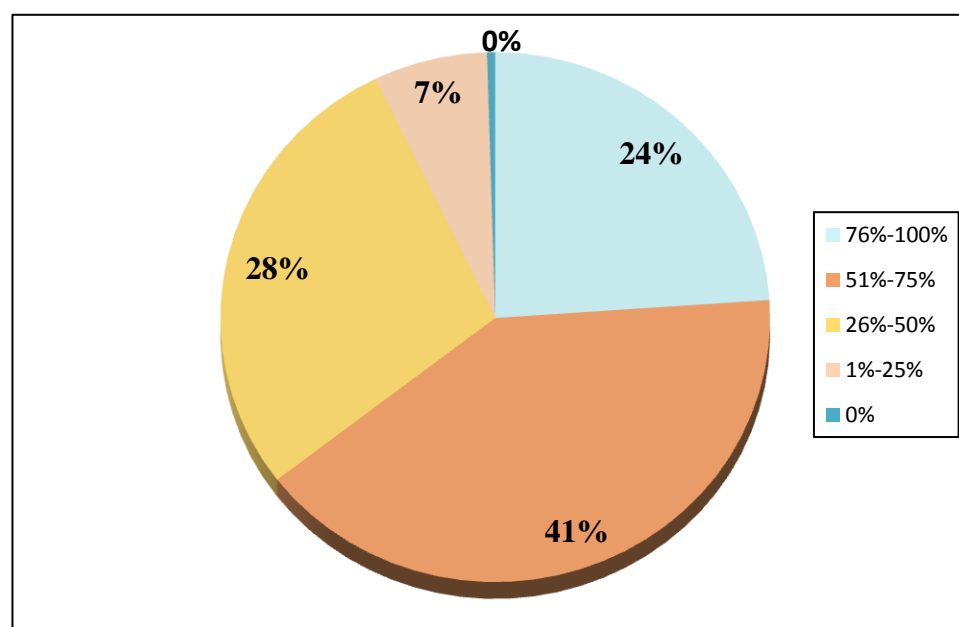
P3. ¿Del valor total de sus ingresos mensuales, en qué rango se encuentra el porcentaje que destina al sustento de su familia?

Cuadro 7: Porcentaje de ingresos mensuales que el trabajador destina al sustento de su familia

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| 76%-100% | 50 | 24% |
| 51%-75% | 85 | 41% |
| 26%-50% | 59 | 28% |
| 1%-25% | 14 | 7% |
| 0% | 1 | 0% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 7: Porcentaje de ingresos mensuales que el trabajador destina al sustento de su familia



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis: Los resultados de la encuesta demostraron todos destinan una cierta cantidad de sus ingresos cada mes. Un 7% destina entre 1%-25%. Un 28% da a su familia entre 26%-50%. Un 41% destina entre 51%-75% de su dinero. Y un 24% destina de 76% al 100% de sus ingresos.

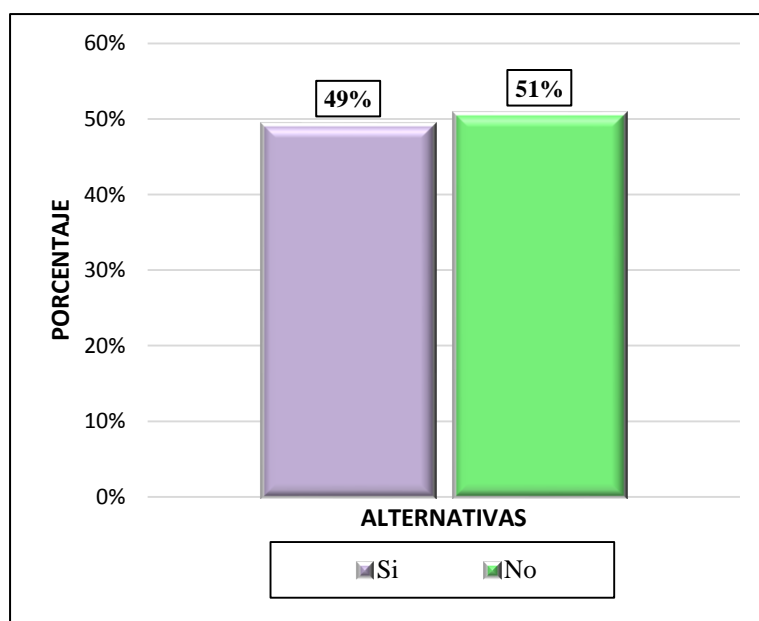
P4. ¿Destina usted del total de sus ingresos mensuales una cantidad porcentual para el ahorro familiar?

Cuadro 8: Porcentaje de ingresos mensuales destinado al ahorro familiar.

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 103 | 49% |
| No | 106 | 51% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 8: Porcentaje de ingresos mensuales destinado al ahorro familiar.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis:

Un 51% de los encuestados no destina un porcentaje de sus ingresos para el ahorro familiar. Solo un 49% aparta una cierta cantidad de dinero para el ahorro familiar.

P4a. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales destina al ahorro familiar?

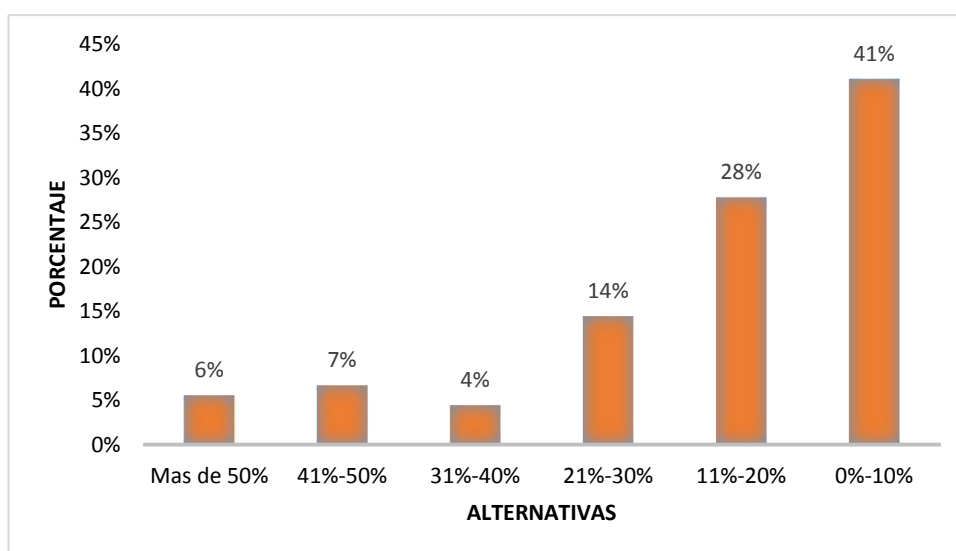
Cuadro 9: Porcentaje de ingresos mensuales destinado al ahorro

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| Más de 50% | 13 | 6% |
| 41%-50% | 15 | 7% |
| 31%-40% | 8 | 4% |
| 21%-30% | 29 | 14% |
| 11%-20% | 59 | 28% |
| 0%-10% | 85 | 41% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.

Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 9: Porcentaje de ingresos mensuales destinado al ahorro.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.

Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis:

En esta figura se conoce que el 41% destina al ahorro entre 0% y 10%, estos son la mayoría. Un 28% de los encuestados destina entre 11% y 20% de los ingresos. Un 14% ahorra entre 21% y 30%. Un 4% destina entre 31% y 40%. Seguido de un 7% que aparta entre 41% y 50%. Por último un 6% ahorra más del 50% de sus ingresos mensuales.

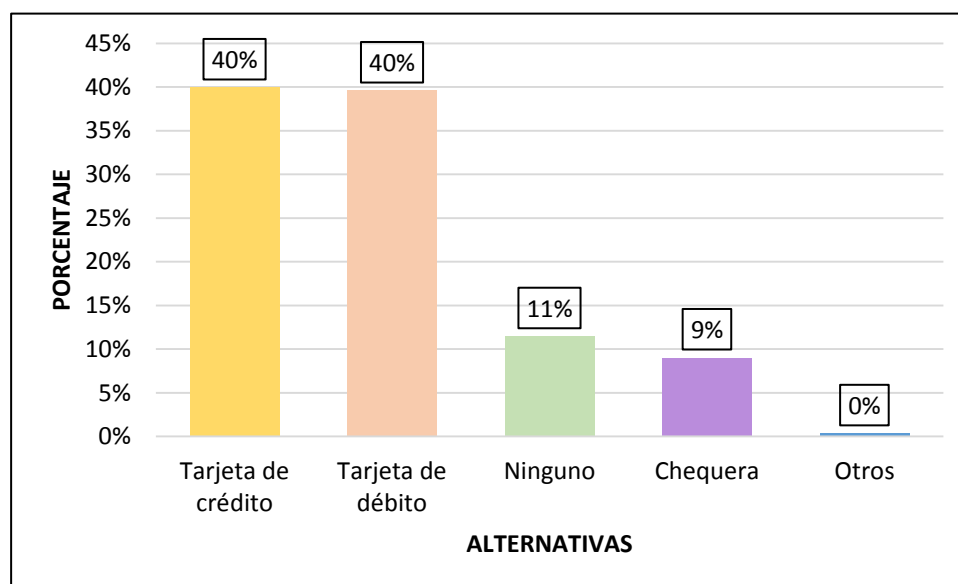
P5. ¿Qué tipos de instrumentos financieros posee?

Cuadro 10: Instrumentos financieros que poseen los empleados.

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------------|------------|-------------|
| Tarjeta de crédito | 84 | 40% |
| Tarjeta de débito | 84 | 40% |
| Ninguno | 23 | 11% |
| Chequera | 18 | 9% |
| Otros | 0 | 0% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 10: Instrumentos financieros que poseen los empleados.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis:

Como resultado de la aplicación de la encuesta se obtuvo que un 40% de los encuestados posee una tarjeta de crédito, de igual manera un 40% posee tarjeta de débito. Un 11% no posee ningún instrumento. Un 9% posee chequera. Y, menos del 1% posee otro instrumento.

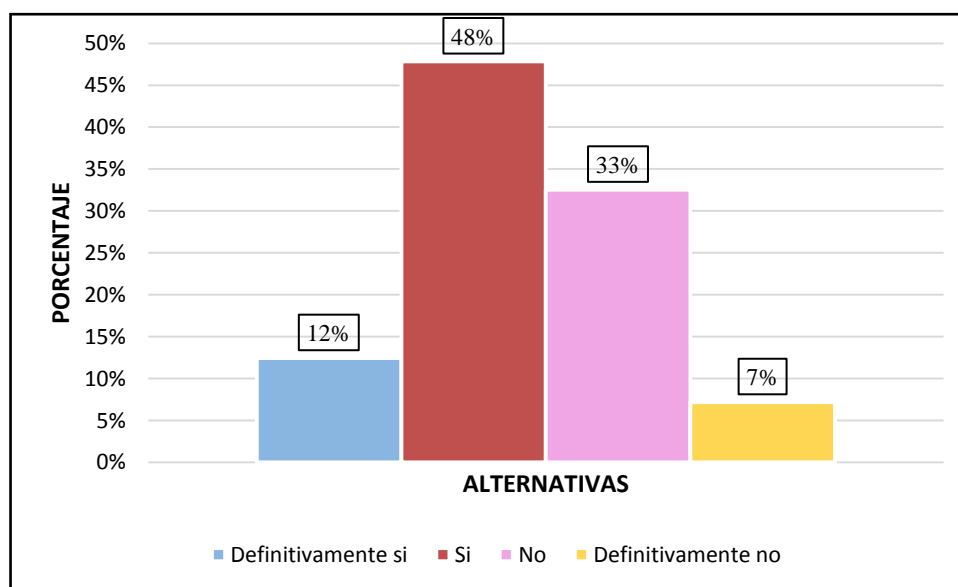
P6. ¿Cree usted que el uso de la tarjeta de crédito contribuye positivamente a su gestión financiera?

Cuadro 11: Tarjeta de crédito contribuye a la gestión financiera.

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------------|------------|-------------|
| Definitivamente si | 26 | 12% |
| Si | 100 | 48% |
| No | 68 | 33% |
| Definitivamente no | 15 | 7% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 11: Tarjeta de crédito contribuye a la gestión financiera.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis: Las estadísticas desarrolladas fruto de la encuesta dejan ver que un 60% dice que sí y un 40% dice que no. De manera más detallada vemos que 12% dice que definitivamente la tarjeta de crédito contribuye a su gestión financiera. Un 48% solo afirma que si contribuye. Un 33% opina que la tarjeta de crédito no contribuye. Y, un 7% determina que la tarjeta de crédito definitivamente no contribuye con la gestión financiera.

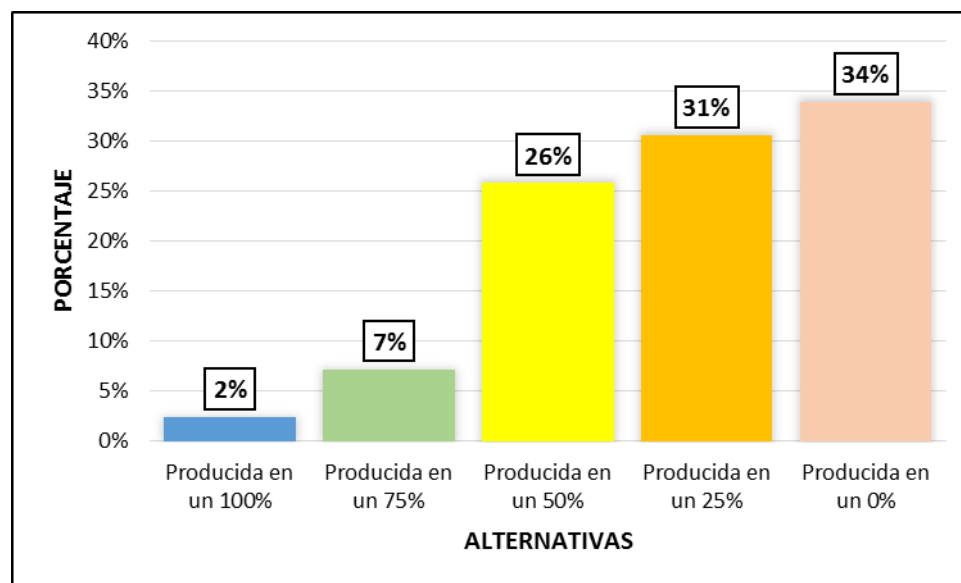
P7. ¿Qué porcentaje de sus deudas son producidas por la tarjeta de crédito?

Cuadro 12: Porcentaje de deudas producidas por la tarjeta de crédito.

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------------|------------|-------------|
| Producida en un 100% | 5 | 2% |
| Producida en un 75% | 15 | 7% |
| Producida en un 50% | 54 | 26% |
| Producida en un 25% | 64 | 31% |
| Producida en un 0% | 71 | 34% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 12: Porcentaje de deudas producidas por la tarjeta de crédito.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis: 2% de los empleados considera que el total de sus deudas son producidas por la tarjeta de crédito. 7% dice que es el 75% lo producido por la tarjeta de crédito. El 26% expresa que la mitad de sus deudas son producto de las tarjetas. 31% opina que las tarjetas producen un 25% de sus gastos totales y 34% de los encuestados no tienen deudas provenientes de las tarjetas de crédito.

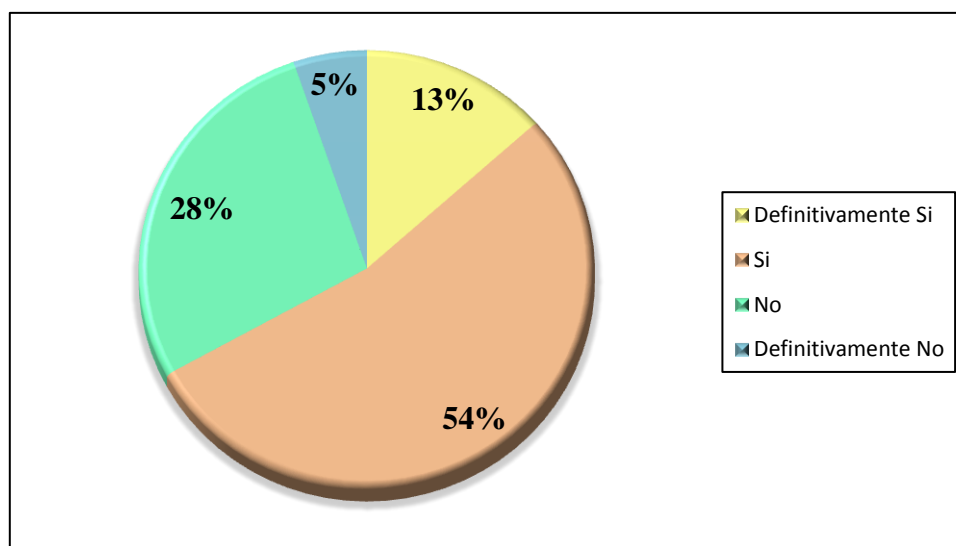
P8. ¿Sabe usted manejar adecuadamente una tarjeta de crédito?

Cuadro 13: Empleados que saben manejar adecuadamente una tarjeta de crédito.

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------------|------------|------------|
| Definitivamente Si | 28 | 13% |
| Si | 112 | 54% |
| No | 58 | 28% |
| Definitivamente No | 11 | 5% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 13: Empleados que saben manejar adecuadamente una tarjeta de crédito.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis:

Un 13% de los encuestados estiman que definitivamente si saben manejar su tarjeta de crédito. Un 54% solo dicen que sí. Un 28% expresan que no saben y un 5% considera que definitivamente no sabe manejar una tarjeta de crédito. En otros términos, un 33% se considera desconocedor y un 67% indica que si sabe.

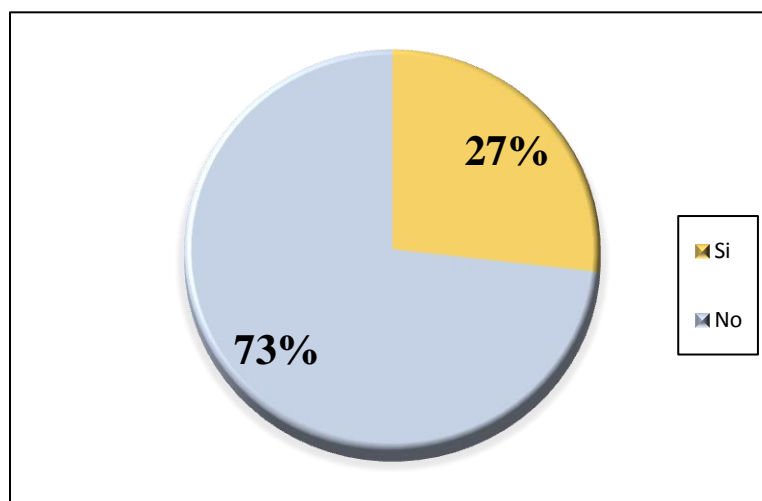
P9. ¿Tiene ingresos adicionales a las remuneraciones que percibe en la empresa?

Cuadro 14: Empleados que tienen ingresos adicionales a las remuneraciones de la empresa.

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| Si | 56 | 27% |
| No | 153 | 73% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 14: Empleados que tienen ingresos adicionales a las remuneraciones de la empresa.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis:

Solo un 27% de los empleados encuestados tienen ingresos adicionales a la remuneración de la empresa. Un 73% no posee ingresos adicionales.

P10. ¿Qué instrumentos de inversión usted ha adquirido?

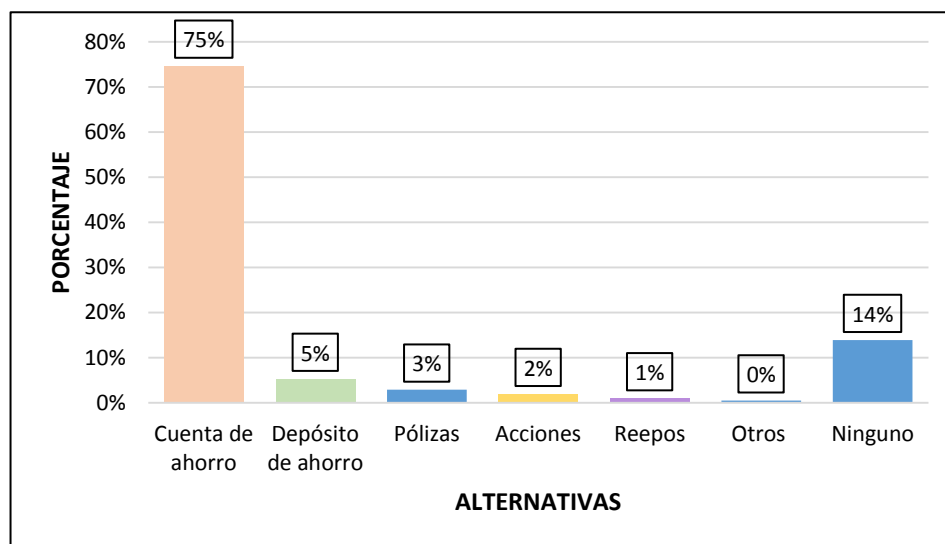
Cuadro 15: Instrumentos de inversión que los empleados han adquirido.

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------------|------------|-------------|
| Cuenta de ahorro | 156 | 75% |
| Depósito de ahorro | 11 | 5% |
| Pólizas | 6 | 3% |
| Acciones | 4 | 2% |
| Reepos | 2 | 1% |
| Otros | 1 | 0% |
| Ninguno | 29 | 14% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.

Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 15: Instrumentos de inversión que los empleados han adquirido.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.

Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis: Un 75% indica tener cuenta de ahorros. Un 5% dice tener depósito de ahorro. Un 3% ha adquirido pólizas de acumulación. 2% afirma que poseen acciones. 1% expone que tiene reepos. Menos del 1% comenta poseer otro instrumento de inversión y un 14% no posee ningún instrumento.

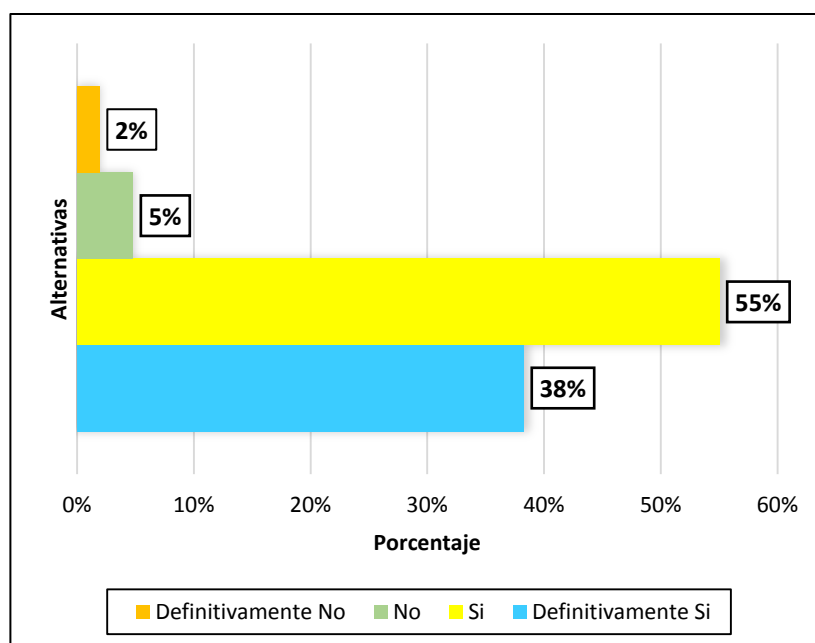
P11. ¿Cree usted que hacer un presupuesto le ayudará a administrar de mejor manera su dinero?

Cuadro 16: Consulta de si presupuesto ayuda a administrar dinero de mejor manera.

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------------|------------|------------|
| Definitivamente Si | 80 | 38% |
| Si | 115 | 55% |
| No | 10 | 5% |
| Definitivamente No | 4 | 2% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 16: Consulta de si presupuesto ayuda a administrar dinero de mejor manera.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis: Un 38% opina que definitivamente el presupuesto ayuda a administrar de mejor manera su dinero. Un 55% dice solo sí. Un 5% dice no y un 2% indicó que definitivamente el presupuesto no ayuda a administrar su dinero de mejor manera.

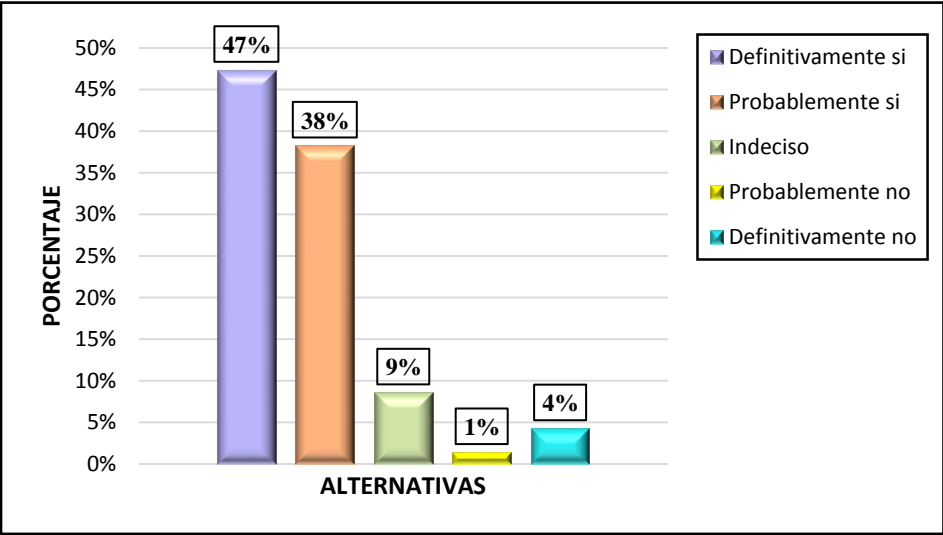
P12. ¿Le gustaría conocer mediante una capacitación otros instrumentos financieros y técnicas que le permitan administrar, generar y/o aumentar ingresos adicionales a los normales?

Cuadro 17: Consulta si al empleado le gustaría capacitación sobre estrategias financieras.

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------------|------------|------------|
| Definitivamente si | 99 | 47% |
| Probablemente si | 80 | 38% |
| Indeciso | 18 | 9% |
| Probablemente no | 3 | 1% |
| Definitivamente no | 9 | 4% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 17: Consulta si al empleado le gustaría capacitación sobre estrategias financieras.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.
Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis: De los resultados que se obtuvo en la aplicación de la encuesta, un 47% expresó que definitivamente si le gustaría recibir capacitaciones en finanzas personales, un 38% dijo solo sí. Un 9% se encuentra indeciso. Un 1% probablemente no le gustaría y un 4% definitivamente no le gustaría.

P13. Del siguiente listado de temas cuál le gustaría se tratase en una capacitación de finanzas personales.

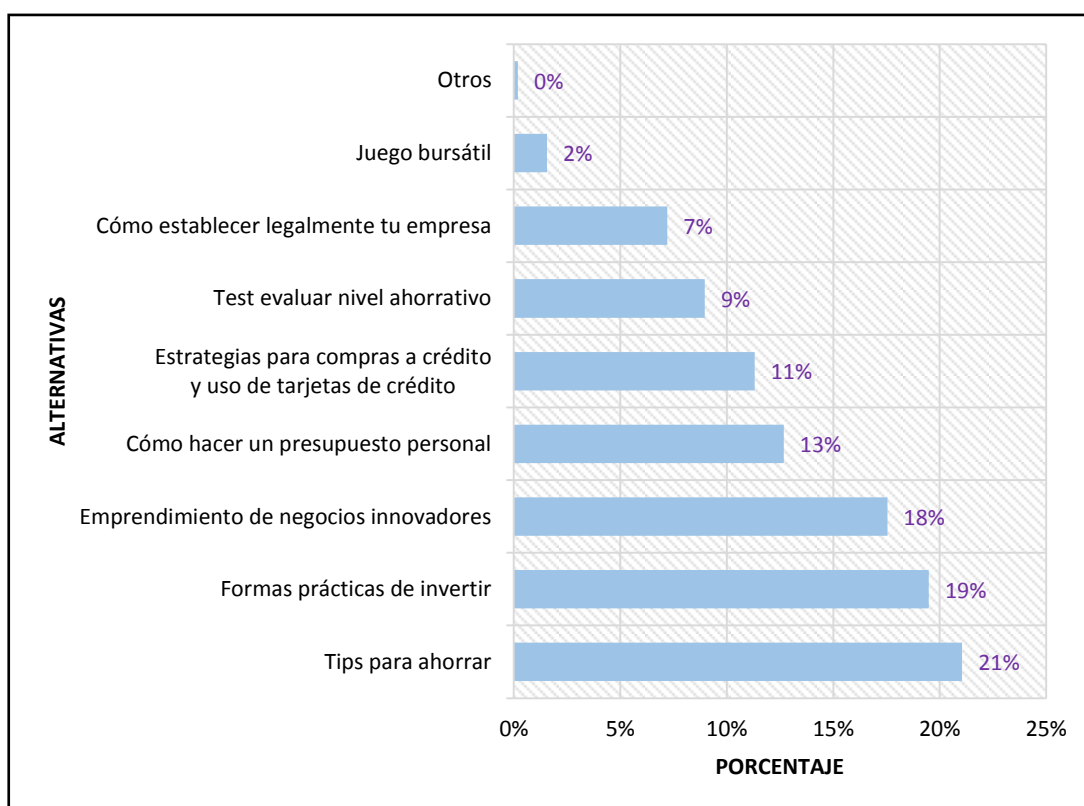
Cuadro 18: Temas que le gustaría al empleado se trataran en capacitación de finanzas personales.

| ALTERNATIVAS | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--|------------|-------------|
| Tips para ahorrar. | 44 | 21% |
| Formas prácticas de invertir. | 40 | 19% |
| Emprendimiento de negocios innovadores. | 38 | 18% |
| Cómo hacer un presupuesto personal. | 27 | 13% |
| Estrategias para compras a crédito y uso de tarjetas de crédito. | 23 | 11% |
| Test evaluar nivel ahorrativo. | 18 | 9% |
| Cómo establecer legalmente tu empresa. | 15 | 7% |
| Juego bursátil. | 4 | 2% |
| Otros. | 0 | 0% |
| Total | 209 | 100% |

Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.

Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Figura 18: Temas que le gustaría al empleado se tratasen en capacitación de finanzas personales.



Fuente: Encuesta a empleados de la Compañía Azucarera Valdez.

Elaborado por: José Ariel Peralta Lara.

Análisis:

Esta figura se tabuló de tal manera que las diferentes opciones mostraran el tema más pedido por parte de los encuestados. Debido a ello observamos que del total de los encuestados un 21% considera recibir tips para ahorrar. Un 19% dice que le parece importante recibir formas prácticas de invertir. Un 18% eligió emprendimiento de negocios innovadores. Un 13% optó por cómo hacer un presupuesto personal. Un 11% indicó estrategias para compras a crédito y uso de tarjetas de crédito. Un 9% señaló test para evaluar nivel ahorrativo. Un 7% apuntó a cómo establecer legalmente una empresa. Un 2% eligió juego bursátil.

ENTREVISTAS

Objetivo.-

Determinar la incidencia de la cultura financiera frente a la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014.

Síntesis de la Entrevista realizada al Ing. Ernesto Gómez Martínez,

Ingeniero en CPA, egresado en MBA, Gerente Administrativo Financiero de la Compañía Azucarera Valdez. S.A.

Bloque de Preguntas.-

¿Cree usted es necesario realizar un presupuesto para administrar el dinero ganado? ¿Por qué?

Definitivamente sí, es la forma adecuada de cómo distribuir el salario y ver al final cuánto tienes disponible o si tienes algún déficit en el ingreso mensual aunque no debería. Así como balancear tu ingreso con lo que tú gastas.

¿Cree usted que el uso de la tarjeta de crédito contribuye positivamente a la gestión financiera personal? ¿Por qué?

Eso definitivamente depende del uso que uno le dé. Sabiendo si está dentro del presupuesto mensual. Si tiene un uso controlado no debería de haber ningún problema.

¿Considera que el usuario debe tener conocimiento sobre el uso adecuado de una tarjeta de crédito?

Yo creo que sí porque hay muchas cosas que la gente desconoce, de cómo es el tema del cobro, cómo es el tema de los intereses, cómo afecta el tema del pago mínimo para poder administrarla adecuadamente. Como el pago mínimo resulta lo pagas y pagas pero nunca sales de la deuda. Entonces es conveniente que conozcan el manejo.

¿Qué opina usted sobre la inversión en el mercado de valores?

Actualmente como un sistema de financiamiento es adecuado porque se pueden conseguir recursos a menos costos financieros que en la banca normal y plazos que está mejor que en la banca. En el caso de emisión de obligaciones que son plazos largos, te dan plazos más largos que los que normalmente la banca comercial te da. Y, lo que son a corto plazo conseguimos unas tasas que están muy por debajo que en el sistema financiero y a los mismo plazos 180 o hasta 360 días.

Si piensas invertir en el mercado de valores te da más rendimiento que en la banca.

¿Qué títulos de valor aconsejaría usted deben de invertir los empleados en relación de dependencia?

El papel comercial es bastante bueno por tasas, pero siempre hay que ver la calificación del emisor.

¿Cree usted que un seminario de finanzas personales contribuiría positivamente a la situación económica familiar de un trabajador en relación de dependencia?

¿Por qué?

Realmente es un tema que casi no se ha difundido, pero si aportaría en la forma de cómo administrar su dinero.

Podría compartir con nosotros algún hábito que usted utiliza para administrar su dinero:

A veces el problema que uno cae es despreocuparse en el ahorro, Yo he optado por un plan de jubilación. En cierta forma es un ahorro forzado y uno lo ve difícil porque es 30 años pero ayuda.

Síntesis de la Entrevista realizada al Ing. Gonzalo Serrano,

Ingeniero Comercial, Gerente del Banco de Guayaquil agencia en Milagro.

Preguntas.-

¿Cree usted es necesario realizar un presupuesto para administrar el dinero ganado? ¿Por qué?

El presupuesto debe ser utilizado en todo ámbito, por lo general en la práctica empresarial, de los negocios, pero la primera empresa que debe manejarlo es la familia. Si no se miden los egresos en relación a los ingresos se corre el riesgo de quebrar la economía familiar. El presupuesto lo que debe de establecer es la capacidad de pago de la persona. Lo que le da a la persona el monto de cuánto debe pagar hoy y a diferentes plazos.

En el presupuesto tiene que incluirse todo. Me refiero a todos los ingresos y a todos los egresos. Los ingresos pueden ser fijos como el sueldo y variables como las comisiones. Así mismo, los gastos respaldados por mi estado de cuenta deben ser incluidos y clasificados puesto que hay algunos que son más importantes que otros.

¿Cree usted que el uso de la tarjeta de crédito contribuye positivamente a la gestión financiera personal? ¿Por qué?

Usar la tarjeta de crédito lo puede hacer cualquiera, lo que debe hacerse es una buena administración adecuada de la misma. La Tarjeta de crédito es un instrumento de pago hacia el proveedor para poder adquirir un bien. Se debe cancelar hacia la tarjeta para poder mantener el crédito. El éxito de un tipo de instrumento como este es poder disfrutarla siempre, poder usarla siempre, para ello se necesita una disciplina para el manejo. Tener claro lo que es crédito rotativo, crédito diferido, fecha de corte, fecha de pago.

Lo saludable es tener disciplina en el manejo del dinero. Si una persona es hábil en el manejo del dinero y me refiero con hábil en el buen sentido de la palabra, puede valerse de dos tarjetas que tengan diferentes fechas de corte y pago. Por ejemplo, existen

tarjetas que pueden tener fecha de corte 15 y pago 30. Y tarjetas con fecha de corte 30 y pago 15. Con la primera tarjeta mencionada que me corta el 15, puedo gastar el 16 y pago el 30 del siguiente mes, son 45 días que yo tendría de financiamiento sin costo. Llega el día primero después del 30, ya no debería usar la misma tarjeta sino la otra, aquella que corta el 30 y pago 15. Como consumo el primero y mi corte será hasta el 30 de ese mes y pago hasta el 15 del siguiente, son de nuevo 45 días.

Pero recalco que tengo nuevamente que administrar, porque si hago todo lo contrario es peligroso. Todavía yo podría elevar el gasto es decir el pago que debería tener y afectar drásticamente mi presupuesto, no te olvides que la tarjeta de crédito es un cupo abierto que si yo lo se manejar bien, debe permanecer siempre activo. Incluso por el historial de crédito las empresas de tarjetas de crédito van a querer aumentarte el cupo si has tenido buena capacidad de pago y si has sido responsable en los pagos. Ahí vienen los colores, los cupos y las diferencias de determinadas marcas.

¿Considera que el usuario debe tener conocimiento sobre el uso adecuado de una tarjeta de crédito?

Ídem explicación pregunta 2.

¿Qué opina usted sobre la inversión en el mercado de valores?

El mercado de valores siempre va a ser un buen mecanismo de inversión. Pero lo saludable es tener la cultura de ahorro y la cultura de inversión pensando en el largo plazo, a veces los rendimientos son de un dígito o dos lo cual no es muy elevado, si son rentas fijas tienes que saber cuánto tiempo vas a esperar para recibir el beneficio, si es renta variable vas a tener que estar atento a cómo se desarrolla la empresa. Liquidez siempre es bueno, inversión también siempre va a ser bueno, el éxito está en que la persona sepa medir bien los riesgos y calcular bien los plazos.

¿Qué títulos de valor aconsejaría usted deben de invertir los empleados en relación de dependencia?

Hay varios como por ejemplo: Emisión de obligaciones, fiducias, avales, titularizaciones. Si una organización necesita financiarse, es decir liquidez, en vez de ir a una institución financiera que le puede cobrar una tasa más elevada, puede recurrir a un accionista que le deposita a corto plazo a una tasa mucho más baja lo cual le resulta beneficioso. Imagina que en vez de invertir en una póliza que te ofrece un 5% de rendimiento inviertes en una titularización que te rinde un 9%. Pero hace falta que la gente se anime a tomar la decisión de invertir.

El nombre, marca, prestigio, la antigüedad de una institución también juega un papel importante al momento de invertir. Por ejemplo, digamos que el Mall de Sol saca una titularización, todos saben quién es el Mall de Sol y por supuesto van a aceptar la emisión, Puede ser Sweet and Coffee, Valdez, clínica Kennedy, etc. No es lo mismo a que una marca desconocida saque un título.

El mercado de valores es bueno siempre lo va a ser, pero necesita un elevado conocimiento de Estados Financieros de diferentes instituciones y del producto de las mismas.

¿Cree usted que un seminario de finanzas personales contribuiría positivamente a la situación económica familiar de un trabajador en relación de dependencia?

¿Por qué?

Por supuesto, pero lo que pasa es que los papeles no son asumidos con total conciencia. No estoy diciendo que la gente es imprudente sino que como la gente no hace el número entero no llega a tener la conciencia de lo que pasa. Hay desde los muy conservadores que prefieren pagar todo al contado y hay los audaces que quieren pagar todo por partes.

Cuando lo saludable sería hacer una proyección a futuro, establecer mi capacidad de pago, y visualizar lo que mañana o pasado va a ser parte de mi necesidad y en función

de eso calcular los tiempos en que yo me debo endeudar. Hijos chicos gastos chicos, hijos grandes, gastos grandes y no olvidar que en el mercado los precios van subiendo.

Un tema a tratarse sería establecer la base de ingresos promedios que es una práctica de la banca donde se les permite endeudarse a los clientes hasta el 30% de los ingresos netos; el peso de los gastos fijos como alquiler, educación, electricidad lo que no se puede dejar de pagar; el excedente que es el que se puede utilizar como disponible; Disciplina en los gastos; Cultura de ahorro, pero ahorro que no solo es lo que la gente piensa de solo guardar plata o dejar de consumir o dejar de gastar. Pero Ahorro es Consumir lo que adquieres, es decir que si yo compro algo lo uso.

Por ejemplo, imaginémonos que alguien es tan precavido y que se compra una licuadora y dice “Ahorré porque valía 40 y la conseguí en 30”, efectivamente es ahorro, pero esta persona nunca lo usa porque cree que se le va a dañar. Llega el día que lo va a usar y resulta que la prende y se le daña y tiene que comprar otra licuadora que vale 30 más o mandarla a arreglar que vale 10.

Entonces el ahorro es mucho más que eso, sino que muchos nos acostumbramos a ver el ahorro solo en efectivo cuando pueden existir varias alternativas.

Podría compartir con nosotros algún hábito que usted utiliza para administrar su dinero:

Por el lado del sistema financiero, en sí, al tratar los préstamos, el tiempo debe guardar relación con el tipo de bien que voy a adquirir porque existen bienes que requieren mayor inversión pero son de menor productividad los cuales te incrementan el patrimonio. De la misma manera hay bienes con menor inversión con una productividad más elevada, pero con una vida útil mucho menor. Estoy hablando del presupuesto familiar.

Como ejemplo a lo anterior resulta que yo adquiero con mi esposa una casa con cuatro habitaciones al comienzo no se puede decir que es muy productiva porque no la utilizamos al 100%, la comienzo a pagar hoy, y al pasar el tiempo con la llegada de los hijos esta va siendo más productiva. Como es tan alto el monto, si se la paga a corto

plazo, no la podrás pagar entonces la tienes que pagar a largo plazo lo cual te va a ayudar patrimonialmente.

Ahora imagine que adquiere un mueble, este es de menor inversión con una productividad más elevada, porque lo usas todos los días. Cuando hablamos del plazo es que el plazo del crédito debe guardar relación con el tipo de actividad que está fomentando. Si lo que usted quiere es adquirir un bien que sabe que lo tendrá que renovar varias veces en la vida, lo peor que podría hacer es darle 10 o 15 años para pagar esa deuda es una locura porque en diez años ese bien ya ni exista.

Pronuncio además que lo saludable es darle 2 o tres años a ese bien. Y cuando pase ese lapso tendré de nuevo mi capacidad de pago y podré endeudarme de nuevo ya que los muebles se deterioran y en dos o tres años ya podría tocar cambiarlos.

Qué pasa cuando es un bien mayor como una casa. Ese bien implica una gran inversión y a este se le da un largo plazo. Pero cuidado. Largo plazo hay que saber hacer bien los números. Bajo mi criterio, una deuda de 25 años apretadamente bien podría pagarla en 7 u 8 años. Si uno hace los números bien podría darse cuenta que una deuda con plazo de 15 años y otra deuda del mismo valor pero con plazo de 20 años, no incide mucho en el monto de las alícuotas. Pero, la gente no se da cuenta porque no hace la comparación.

En conclusión es que un préstamo debe guardar relación con el bien y tirar bien los números ya que debe salir rápido de las deudas. Si una persona se demora en pagar una casa 25 años y el historial laboral promedio es de 30 años esa persona se habrá sentenciado a que en toda su vida solo adquiriera una casa. Pero si yo me esfuerzo y hago bien los números y puedo salir en 12 años de mi deuda de 25 años, me doy la oportunidad a mí mismo de poder adquirir una segunda vivienda.

4.2 ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVAS.

Comparando a los encuestados con los entrevistados se observa la tendencia que existe en el ahorro. Un 50% de los encuestados destina un monto para el ahorro. Uno de los entrevistados que gana mucho mejor que los encuestados indicó que necesita de un plan de jubilación que le ayude a ahorrar. Es decir aun las personas que ganan más necesitan ser forzadas a ahorrar y opinan que es donde más descuido existe. Esto indica que el ahorro aún no está bien arraigado en nuestra cultura puesto que como opinaba otro entrevistado, se piensa que solo con guardar dinero ya se ahorra.

4.3 RESULTADOS.

Los resultados obtenidos en la investigación de campo a trabajadores de la agroindustria azucarera Valdez del cantón Milagro, permite conocer que la mayoría es personal masculino, cuyas edades en su mayoría están de los 26 a los 55 años, y que un 83% tiene carga familiar es decir a quien mantener y solo un 17% no cuenta con carga familiar. Todos aportan una cantidad de dinero para sus hogares sean cargas familiares o padres y hermanos.

En este lugar donde se cuenta con los beneficios de ley los cuales son fondos de reserva, décimos y gratificaciones. Los empleados que no realizan presupuesto son 59% más de la mitad. De los cuales 35% gasta de acuerdo a las circunstancias. Cabe mencionar que es un 83% los que destinan una cantidad para los gastos es decir se endeudan o están pagando deudas. Un 39% de los que compartieron el porcentaje que destinan a sus gastos indicaron estar entre 40% y 80% del total de dinero destinado.

No se puede decir que todos están sobreendeudados, pero sí que están destinando una considerable cantidad para gastos y deudas. Otro indicador nos muestra algo interesante, del total de encuestados solo la mitad 49% destina un fondo mensual al ahorro, es decir un 51% no está guardando efectivo.

De la misma manera el indicador final muestra que la mayoría eligió tips para el ahorro como tema a tratar en una capacitación. Todo ello nos señala la necesidad de fomentar una cultura de ahorro en la sociedad, tema que está muy relacionado con el presupuesto ya que las personas tienen obligaciones que atender y a quienes

mantener, pero hay quienes ganan más pero aún continúan con los mismos inconvenientes.

Los cálculos mentales y los gastos improvisados conllevan a usar descontroladamente el dinero y no permite ahorrar efectivo, esto se demuestra en que la mayoría no realiza presupuesto y la mayoría no destina un monto determinado al ahorro.

Por otro lado, en el tema de las tarjetas de crédito, un 40% posee tarjeta de crédito y un 40% posee tarjeta de débito. Son los instrumentos financieros más usados en el campo de estudio.

Un 60% considera que la tarjeta de crédito contribuye a la gestión financiera mientras que un 40% sostiene lo contrario. Así también un 26% afirma que la mitad de sus deudas son producidas por la tarjeta de crédito y unas 5 personas indicaron que el total de sus deudas provienen de la tarjeta de crédito. Otro dato importante señala que un 67% afirma que si sabe manejar una tarjeta de crédito y 33% dicen que no saben. El mismo indicador nos muestra que del total de los encuestados 13% consideran definitivamente si saber manejar una tarjeta de crédito. Esto señala que a pesar de que la mayoría de los trabajadores aseguran saber manejar sus tarjetas de crédito, no se ejerce el control adecuado en las mismas y por ende terminan endeudados como lo indican.

Sobre las inversiones alternas se puede constatar que hay un bajo índice de ingresos adicionales ya que un 73% afirman que no poseen ingresos adicionales a las remuneraciones de la empresa. Pero, si existe aunque minoritariamente un 27% que recibe un ingreso adicional al sueldo. Estos ingresos adicionales que perciben provienen de negocios propios como floristerías, servicios prestados, honorarios profesionales en consultorías tributarias, servicios de salud, tiendas de abarrotes, arrendamientos de inmuebles, dinero proveniente del extranjero, servicios de gastronomía, etc. Cabe recalcar que los ingresos adicionales que perciben provienen de negocios no formalizados.

Del total de instrumentos que poseen los encuestados solo un 2% posee acciones, un 3% tiene su dinero en pólizas, un 5% en depósitos de ahorro y el resto, un 75%, solo

posee cuentas de ahorro. La figura 16. Muestra que el segundo tema más votado fue “Formas prácticas de invertir” esto da a conocer que los empleados desean saber más acerca de la inversión puesto que desconocen. El dinero que perciben adicionalmente a sus ingresos mensuales no se capitaliza porque les ayuda a pagar los gastos y ahorran la mayoría hasta un 20%. Y como anteriormente se indicó, los negocios no han sido formalizados por ende no crecen sus capitales y lo adicional que ganan solo sirve para cubrir deudas y ahorrar un pequeño porcentaje.

Los resultados señalan que si les gustaría recibir capacitaciones sobre finanzas personales, solo el mínimo porcentaje de un 5% indicó no quererlos. Es importante conocer también que del total de los encuestados un 47% definitivamente si desea recibir estas capacitaciones.

Por último, en el gráfico 17 revela que del total de temas fueron elegidos en su mayoría “tips para ahorrar” con un 21%, “Formas prácticas de invertir” con un 19%, “Emprendimiento de negocios innovadores” con un 18% “Cómo hacer un presupuesto personal” con 13% y “estrategias para compras a crédito y uso de tarjetas de crédito” con un 11%, lo cual indica que los trabajadores desean conocer estos temas que para ellos es de mucha importancia ya que ayuda directamente a la disminución del gasto mediante la planificación, el control adecuado de las tarjetas, y las formas prácticas de tener ingresos adicionales.

4.4 VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

En este apartado se procede con la ayuda de los resultados estadísticos y de las entrevistas a corroborar las hipótesis de investigación planteadas.

| HIPÓTESIS | VERIFICACIÓN |
|---|---|
| La cultura financiera incide en la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014. | <p>Después de revisados, analizados y controlados los resultados se verifica que con una contundente ponderación del 93% los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez si estiman que una cultura financiera ayuda a mejorar su situación económica. Esto a lograr a través de buenos manejos de los ingresos y el control planificado de los egresos.</p> <p>Hipótesis comprobada con la décimo primera pregunta.</p> |
| El no realizar un presupuesto personal afecta en la estabilidad financiera | <p>Luego de analizados los resultados revelan que no realizar presupuestos personales perjudica notablemente la estabilidad financiera, dato que se evidencia en más de un 53% del total de ingresos son destinados a cubrir gastos y deudas. Lo cual afecta porque terminan excesivamente endeudado el propio trabajador como su familia.</p> <p>Hipótesis probada con la segunda y tercera interrogante.</p> |
| El uso descontrolado de las tarjetas de crédito afecta en la estabilidad de la economía de la familia. | <p>Las incidencias porcentuales hacen notorio que el uso descontrolado de las tarjetas de crédito por parte de los trabajadores es uno de los graves problemas que afectan a la estabilidad económica por cuanto el 75% de las deudas provienen de dicho medio. La tarjeta de crédito es desde siempre reemplaza al dinero por la misma razón su control se vuelve una utopía ocasionando daños a la economía.</p> <p>Hipótesis comprobada con la séptima pregunta.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>Una adecuada planificación influye en la realización de una inversión alterna.</p> | <p>Los análisis de los datos finales dan a conocer que el mayor interés de los trabajadores es la planificación de sus ingresos, por ello el deseo de saber realizar presupuestos familiares, una incidencia del 73% determina el ahorro y un alto índice se preocupa por emprender algún negocio innovador través de formas prácticas y consejos sencillos para hacer aplicados a la realidad de los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez, que les permita equiparar sus gastos y disminuir las deudas producto de malos créditos o negocios mal planificados.</p> <p>Hipótesis que se prueba a lo largo de la novena, décima y décimo primera y décimo tercera pregunta.</p> |
| <p>La capacitación sobre estrategias financieras incide en la libertad económica del trabajador.</p> | <p>La revisión de las ponderaciones logradas permiten establecer que en base a porcentajes de más del 80% están de acuerdo con recibir una capacitación sobre estrategias financieras, de manera contundente la mayoría de trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez requieren ser preparados en tres temáticas: ahorro, inversión y emprendimiento para el logro de la libertad económica.</p> <p>Hipótesis que se prueba con las interrogantes décimo segunda y décima tercera.</p> |

CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1 TEMA

Diseño de guía práctica de finanzas personales para elevar la cultura financiera y mejorar la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A.

5.2 JUSTIFICACIÓN

La presente propuesta nace para cumplir con una iniciativa de cultura financiera, para lo cual se toman dos corrientes intencionales; la primera, consiste en entregarle a los trabajadores y junto con ellos a sus familias, una herramienta que ayude al manejo de los recursos económicos que perciben por la actividad que realizan.

La pretensión de llegar a consolidar esta guía de finanzas personales se justifica ante el actual sistema económico que vive el Ecuador y por ende la clase trabajadora la misma que debe solventar sus necesidades a costa de privarse de algunos componentes para la vida tranquila en familia y porque no decirlo lograr el buen vivir.

La estadística socioeconómica llamada Encuesta Nacional de Ingresos y gastos de los hogares Urbanos y Rurales 2011-2012 que desarrolló el INEC afirma que: “El 58,8% de la población ecuatoriana tiene capacidad de ahorro, mientras el 41,1% registra mayores gastos que ingresos²⁴” (INEC, 2013). Esto significa que la mitad de la población del Ecuador gasta más de lo que gana. La causa principal de lo mencionado es la falta de cultura de ahorro e inversión, panorama que se pretende cambiar con el desarrollo de la presente guía de finanzas personales.

Una guía de finanzas personales que enseñe temas como el ahorro, inversión, tarjeta de crédito y préstamos, son importantes, porque la sociedad actual no enseña a administrar el dinero. Las instituciones educativas no ponen mucho énfasis en este

²⁴ Instituto nacional de Estadísticas y Censos (2013) Boletín de la Encuesta Nacional de Ingresos y gastos de los hogares Urbanos y Rurales 2011-2012. Quito, Ecuador.

tema, las áreas de estudio que abarcan ayudan a desarrollar las habilidades intelectuales y humanas, pero aún queda un vacío en el tema de la administración del dinero lo cual tiene serias consecuencias en el futuro.

Con esta idea los trabajadores conocerán formas prácticas de inversión. Al crear esta guía los trabajadores entenderán que existe un medio para tener recursos de una manera honesta pero sobre todo equilibrada, es decir, que para cumplir las metas a corto mediano y largo plazo no se necesita aumentar los egresos que conlleven al endeudamiento, a la pérdida de sus propiedades, sino más bien replantear el futuro con una perspectiva de lucha y de planes que se cumplan ahorrando y generando emprendimientos familiares.

“El camino hacia la riqueza depende fundamentalmente de dos palabras: Trabajo y ahorro”

Benjamín Franklin

5.3 FUNDAMENTACIÓN

La propuesta está direccionada a los empleados en relación de dependencia de la Azucarera Valdez con contrato fijo e indefinido. Lo que se busca es mejorar la situación económica de los empleados, a fin de plantear la enseñanza de estrategias útiles para la administración del dinero.

En la actualidad el hábito de consumo en su mayoría no está controlado adecuadamente y no se mide como debería las consecuencias del endeudamiento mediante préstamos. El tema de Finanzas personales está siendo acogido con interés creciente a nivel mundial, pero aún existe el despilfarro del dinero, una canalización de ahorros poco productiva, un bajo índice en el manejo adecuado de tarjetas de crédito, Por ello el uso de una guía con estrategias de finanzas personales incrementará en primer lugar la cultura de ahorro, control del dinero en préstamos y en tarjetas de

crédito, así como inversiones por parte de los trabajadores en relación de dependencia, lo cual permitirá la prevención de quiebras en la economía familiar.

Se ha podido observar que el manejo del dinero es uno de los temas más importantes a ser tratados en la actualidad. Amigos y conocidos que forman parte de la población han compartido su realidad económica que sin lugar a dudas deja en claro la urgencia de este tema. Aun ganando una cantidad considerable de dinero, afirman que no les alcanza y se aprecia que llevan un jineteeo a la hora de pagar deudas prestando a otros para salir del apuro. Otras personas tienen problemas con chulqueros quienes se benefician al prestar dinero a una tasa de interés bastante mayor al de la banca, esto afecta a las familias, ya que una de los temas que producen discusión y hasta rompimiento de hogares es por tener una economía financiera desquebrajada por el sobreendeudamiento y mala administración de dinero.

Por esa razón este aporte académico que se ofrecerá quiere velar por la salud financiera de las familias y la buena calidad de vida de los jóvenes y niños de los empleados quienes son los que más sufren debido a las discusiones de los padres y a la falta de dinero para la educación.

5.4 OBJETIVOS

5.4.1 Objetivo General de la propuesta

Mejorar la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A con contrato fijo e indefinido.

5.4.2 Objetivo Específico de la propuesta

- Distinguir estrategias de finanzas personales de acuerdo a la realidad socioeconómica de los trabajadores, a fin mejorar la situación financiera de la Compañía Azucarera Valdez S.A.
- Promover actividades para concienciar a la familia que el ahorro y el trabajo honesto permite la libertad económica y el logro de las metas a corto, mediano y largo plazo.
- Infundir el uso de la guía práctica de finanzas personales como medio de vinculación entre la Universidad Estatal de Milagro y los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez.

5.5 UBICACIÓN

La presente propuesta está diseñada para de alguna manera ayudar a los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez, empresa que está ubicada en la cabecera cantonal de San Francisco de Milagro, prominente cantón agrícola del país, con más de 129 años de actividad económica, cuyos límites son:

Cantón: San Francisco de Milagro.

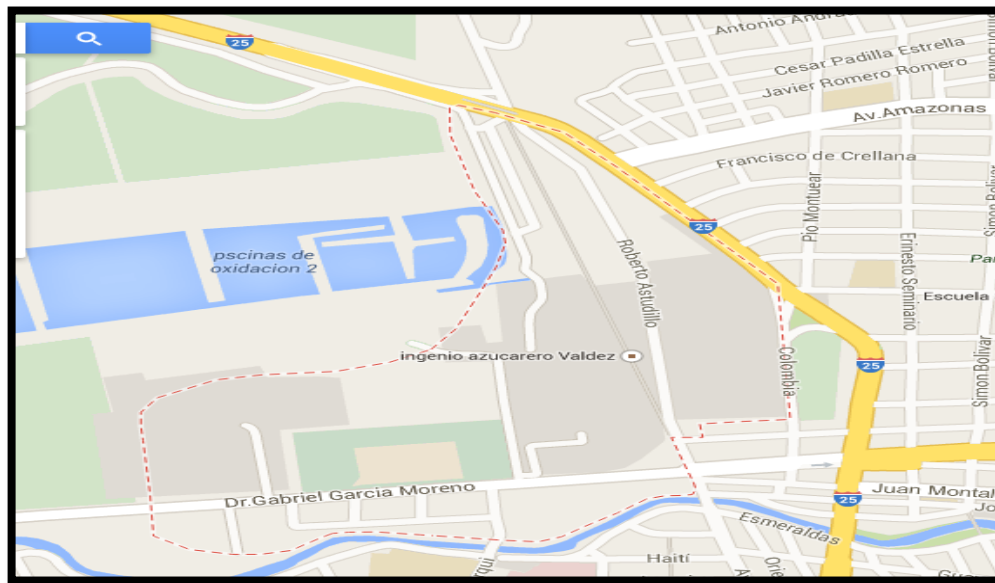
Provincia: Guayas

Zona: 5

Sector: Noroeste de la ciudad.

Dirección de la planta industrial: Av. García Moreno y calle Roberto Astudillo.

Gráfico 17
Posicionamiento de la Compañía Azucarera Valdez



Fuente: Google maps.

Gráfico 18:
Ubicación panorámica:



Fuente: Google maps. Vista satelital.

5.6 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD

Para que la guía práctica de finanzas personales sea una realidad cumple los siguientes medios factibles:

Factibilidad económica: La presente propuesta ofrece grandes beneficios a los trabajadores en relación de dependencia, porque con el diseño de una guía práctica no se recurre a gastos onerosos sino únicamente los necesarios para que llegue a los hogares de cada una de las familias valdezpinas por intermedio del departamento de vinculación de la Universidad Estatal de Milagro.

Factibilidad técnica: La estructura y componentes de la guía es un servicio que se generó luego de observada la realidad palpable dentro de los hogares de los trabajadores de Compañía Azucarera Valdez, por ello se han planificado tópicos que son parte de los requerimientos de su situación financiera, de tal manera que el lenguaje sencillo, el uso de materiales sencillos y las diversas actividades son de fácil comprensión hacen posible su aplicación.

Factibilidad Organizacional: Uno de los factores que ayudan a que esta propuesta sea posible es que se cuenta con el respectivo permiso de la Compañía donde se aplicó el proyecto, con lo cual se mejoran las condiciones de vida de los trabajadores a partir de una adecuada educación financiera que después de dejar de ser consumista y materialista, accede a ser ordenada con sus finanzas. Se mejora las condiciones crediticias de los empleados, se fortalecen su cultura de ahorro, se evita el endeudamiento, eleva el sentido de emprendimiento a través de la inversión de negocios novedosos de acuerdo al capital de un trabajador.

Factibilidad Legal: Esta propuesta es una respuesta al mandato de la constitucional de la República del Ecuador que dispone que 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 para que el ahorro sea una política de Estado.

5.7 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

En cuanto a la presentación de la propuesta se plantea la realización de herramientas que ayuden a mejorar la situación económica de los trabajadores. De tal manera que se expone dos bloques bien definidos, que son:

El primer bloque llamado “El ahorro y Presupuestos” se dedica a establecer pautas para que el trabajador entienda en primer lugar la importancia del ahorro, luego se proponen el desarrollo de tips para ser ahorrativo, se inculca además la disciplina en las personas para ahorrar. El tema del “Presupuesto” contiene la realización de una planificación ordenada con el compromiso de la familia y se establece metas a corto, mediano y largo plazo, que benefician a su economía. Se dedica un apartado también al cultivo de la columna de activos.

En el bloque 2 “Endeudamiento, tarjetas de crédito y capacidad de pago” se realizó un análisis sobre Préstamos, tips para el uso de tarjetas de crédito y cálculo de la capacidad de pago, tales temas se consideran por los requerimientos encontrados en la aplicación de las encuestas.

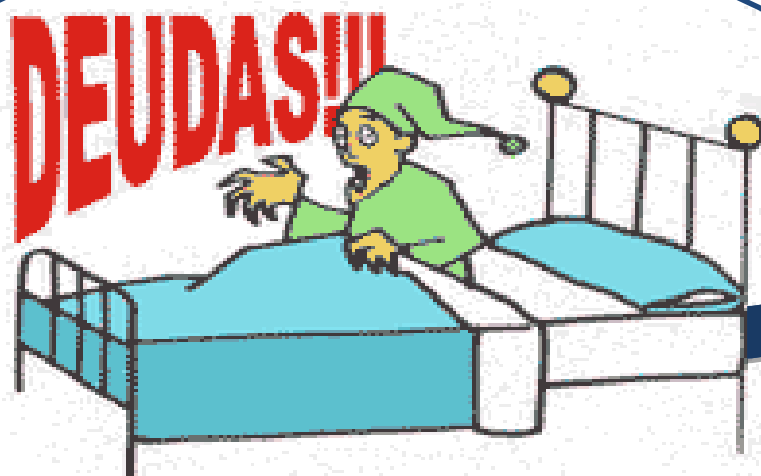
Por último esta propuesta no podía concluir si no se propusiera la realización de toma de decisiones y la conclusión de la guía práctica de finanzas personales con una reflexión sobre las herramientas desarrolladas.

5.7.1 Actividades

En la presente propuesta se planifican la realización de actividades dinámicas, creativas y sobretodo reales, es decir, de acuerdo al grupo social para quienes va dirigido este proyecto a través de la difusión, vinculación y socialización en los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez S.A. Actividades que se destacan a continuación:



Guía práctica de
FINANZA\$ PERSONALES
“Para ser financieramente libre”



Autor: José Ariel Peralta Lara.

Coautora: Ing. Ligia Meybol Fajardo Vaca. MSc.

CONTENIDO

BLOQUE 1 **Ahorro y presupuesto**

- 1.- Tips para el ahorro familiar.
- 2.- Estableciendo metas a corto y largo plazo.
- 3.- Proyección del rol de pagos.
- 4.- Modelo creativo de presupuesto personal.
- 5.- Cultive su columna de activos.

BLOQUE 2 **Endeudamiento, tarjetas de crédito y capacidad de pago**

- 1.- Dos sugerencias antes de endeudarse.
- 2.- Calcule su capacidad de pago para la toma de decisiones.
- 3.- Tips para uso adecuado de la tarjeta de crédito.
- 4.- Toma de decisiones.
- 5.- Conclusión.

A la familia Valdezpina

Uno de los problemas contemporáneos más destructivos es el sobreendeudamiento de la familia, pues ésta es el núcleo de la sociedad que si se sobreendeuda provocaría una nueva crisis económica.

Esto no se debe al monto dinero que “ingresa a nuestros bolsillos”, sino que se debe a “cómo sale de ellos”, es decir a cómo administramos el dinero que ganamos en nuestros empleos. Ahorrar no es tarea fácil, pero tampoco imposible, después se puede gozar de la tranquilidad que representa el alcanzar la libertad financiera.

De ahí que invito familia valdezpina a conocer y emplear esta guía práctica para su crecimiento personal y el de sus familias.

*Atte.
José Peralta*

Bloque 1

Ahorro y presupuesto

“El ahorro”



*¡Sólo hay dos medios de pagar las deudas:
Por el trabajo y por el ahorro!*

Thomas Carlyle

1.- Tips para el ahorro familiar:

Para ahorrar en familia podemos poner en práctica lo siguiente:

- Llegue temprano a todas partes, se gasta mucho en taxi debido a que muchas veces se sale tarde de casa. Evite que le descuenten de su sueldo por llegar tarde.
- Hacer una pequeña investigación y conocer los distintos precios de las diferentes casas comerciales sobre el mismo artículo que deseo comprar y elegir el menor precio, por supuesto tener siempre en cuenta de que sean de la misma calidad.
- No gastar todo lo que se gana al mes destinar una pequeña porción de manera obligatoria "Pagarse primero a usted mismo".
- Dejar de consumir de manera excesiva, así sean cosas pequeñas, disciplinarse en la templanza, establézcase siempre un límite diario en sus gastos con ayuda de un presupuesto. Si un día gastó más del límite prefijado compénselo con evitar gastar otros días.



- Consuma lo que adquiere en sus compras.

"Ahorrar es consumir lo que adquieres, es decir que si compro algo lo uso".

Por ejemplo: Imaginémonos que alguien se compra una licuadora y dice "Ahorré porque valía 40 y la conseguí en 30", efectivamente es ahorro, pero esta persona nunca lo usa porque cree que se le va a dañar. Llega el día que lo va a usar y resulta que la prende y se le daña y tiene que comprar otra licuadora que vale 30 más o mandarla a arreglar que vale 10.



Entonces el ahorro es mucho más que solo guardar dinero o conseguir algo a menor precio. Muchos nos acostumbramos a ver el ahorro solo en efectivo cuando pueden existir varias alternativas.

Nota: En una libreta en blanco, cuaderno o carpeta realice los siguientes tips que compartiremos puesto que es necesario ordenar todo lo relacionado al dinero para mejor control.

Los siguientes tips llévelos en una libreta o cuaderno suyo.

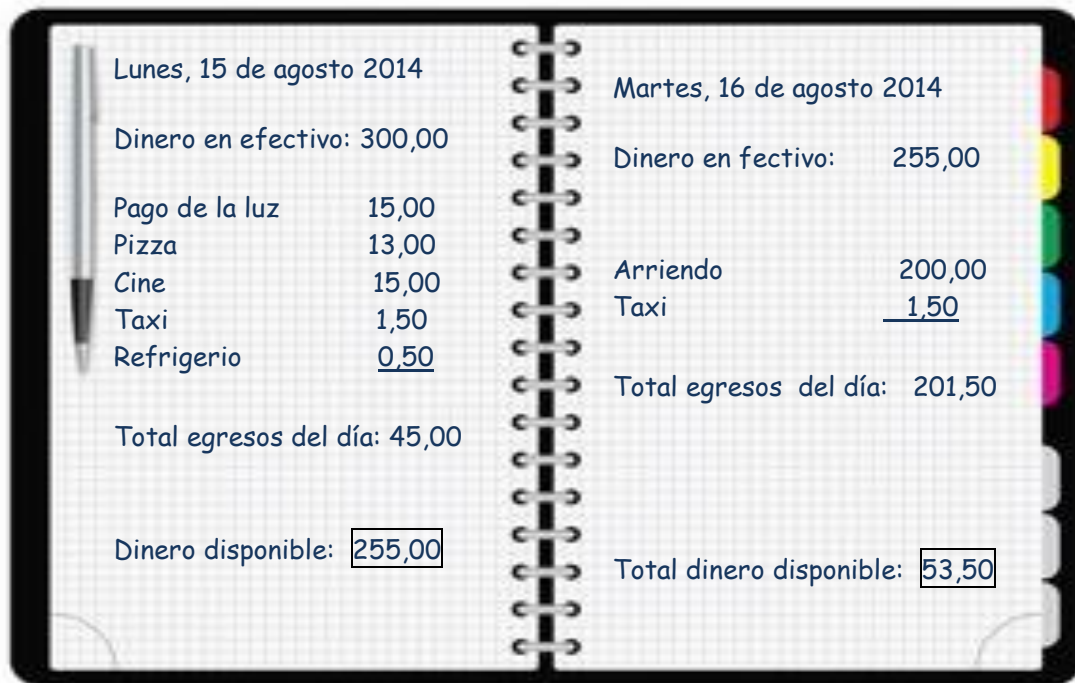
- Lleve un registro de su flujo de dinero diario.

Generalmente se gasta de acuerdo a las circunstancias, es decir, sin un control adecuado. Como resultado de ello es el desenfreno en compras ya sean estas pequeñas como un helado, una botella de agua o un pastelito, zapatos, blusas, etc. Al fin de mes estos gastos pequeños llegan a ser una suma significativa que pudo ser ahorrado.



En una libreta en blanco o cuaderno escriba la fecha del día, luego valla escribiendo todo lo que ha gastado o pagado durante el día, después réstelo con el dinero liquido que tiene en efectivo y en su cuenta de ahorros. No importa si se trata de pequeños centavos, cada centavo cuenta.

"Este tip consiste en registrar los gastos diariamente y al fin de mes totalizarlos, clasificarlos, medirlos y restarlos de mis ingresos para así saber cuánto dinero me queda en efectivo y en el banco, identificar los gastos innecesarios y tomar acciones correctivas en el siguiente mes".



Después sume todos los gastos incurridos en el día. Al final del mes totalice los valores por áreas que clasifiquen los gastos incurridos. Calcule el porcentaje de los gastos para mejor análisis de la siguiente manera:

$$\text{Porcentaje} = \frac{\text{Rubro de gasto}}{\text{Egresos totales}} = \frac{\text{Arriendo}}{\text{Egresos totales}} = \frac{200}{720} = 0.28$$

$$0.28 * 100 = 28\%$$

| Martes, 31 de agosto 2014 | | Miércoles, 31 de agosto 2014 | |
|---------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| <u>Fijos</u> | <u>Valores</u> | <u>No contemplados</u> | <u>Valores</u> |
| % | | % | |
| Arriendo | 200,00 | | |
| 28% | | | |
| Alimentación | 200,00 | Imprevistos: | <u>150,00</u> |
| 28% | | 21% | |
| Transporte | 30,00 | | |
| 4% | | | |
| Educación | <u>140,00</u> | | |
| 19% | | | |
| Total de egresos Fijos | 570,00 | Total egresos no contemplados: | 150,00 |
| | | Egresos totales | 720,00 |
| | | 100% | |

Interpretación:

En la figura observamos que los imprevistos alcanzan un porcentaje alto superior a la educación y cercano a los egresos fijos de arriendo y alimentación. Se debe poner énfasis a este monto ver el porqué de su exceso revisando las anotaciones diarias. En nuestro ejemplo exponemos que los imprevistos en su mayoría fueron por las compras de artículos pequeños de consumo que diariamente se adquiere para satisfacer los gustos.

Para eliminar aquel gasto innecesario presentamos acciones correctivas que pueden ser:

- Ya no comprar todo lo que nos apetece en la calle,

- Llevar una botella con agua con nosotros y aprovechar el agua de casa y del trabajo,
- Comer bien en las comidas principales para así no caer en gustitos por la calle y a la vez el refrigerio podría tener un monto destinado diario límite.
- Hacer un presupuesto mensual obedecerlo fielmente.
- Aprovechar al máximo los víveres de cada comida, establecer solo un día a la semana para cena especial en familia.
- Levantarse más temprano para ir al trabajo y así evitar pagar taxi.
- Comprar frutas para la semana llevando por día y comerla a la hora del refrigerio. Cada monto de egresos podría ser comparado con el presupuesto el cual se tratará más adelante en el bloque 2 de esta guía.

➤ Controle del dinero que ingresa y egresa.

Una manera muy eficaz de ahorrar dinero es desde luego el control de del mismo desde que ingresa a nuestros bolsillos hasta que lo gastamos. En muchas ocasiones ha ocurrido que se ha disminuido dinero de la cuenta de ahorros de las personas, muchas veces por errores que cometen los bancos. Así también, los depto. De Nómina de las empresas suelen cometer errores en el cálculo o a su vez mochan dinero descontando por equivocación. Es por ello que se debe estar muy atento a los estados de cuenta y a los roles de pago, no hacerlo sería irresponsabilidad.



- Lleve un control del pago de sus deudas, solicite y guarde comprobantes de pago.

Contar con un registro de las deudas que pagamos y solicitar un comprobante de pago firmado por el que recibe el dinero que soporte nuestra salida de dinero es muy importante para no perder el control de nuestras deudas. Muchas veces se termina pagando el doble de una deuda. La culpa no sería de la persona que recibe el dinero sino del que no controla sus deudas. En un mundo donde existen muchas personas que se aprovechan de otras, no debemos estar desorganizados.

Ejemplo de control de deudas:

Datos

| | |
|---------|----------|
| Plazo | 10 meses |
| Deuda | 1.000,00 |
| Cuota | 100,00 |
| Interés | 0% |

Nota: Es importante ordenar los documentos de las deudas personales, los comprobantes de pago en carpetas para mejor control.

Tabla amortización deuda 1000,00 MOTO

| Nº | Cuota | fecha / Vencimiento | Saldo | Estado |
|----|-----------------|---------------------|----------|-----------|
| | S. inicial | | 1.000,00 | |
| 1 | 100,00 | 30/09/2014 | 900,00 | Cancelado |
| 2 | 100,00 | 31/10/2014 | 800,00 | Cancelado |
| 3 | 100,00 | 30/11/2014 | 700,00 | Cancelado |
| 4 | 100,00 | 31/12/2014 | 600,00 | Pendiente |
| 5 | 100,00 | 31/01/2015 | 500,00 | Pendiente |
| 6 | 100,00 | 28/02/2015 | 400,00 | Pendiente |
| 7 | 100,00 | 31/03/2015 | 300,00 | Pendiente |
| 8 | 100,00 | 30/04/2015 | 200,00 | Pendiente |
| 9 | 100,00 | 31/05/2015 | 100,00 | Pendiente |
| 10 | 100,00 | 30/06/2015 | - | |
| | 1.000,00 | | | |

En la columna "Estado" se registran las deudas canceladas debidamente soportadas. De la misma manera puedo seguir controlando mis otras deudas ya sean simples compras de libros, pagos de internet, deudas con algún amigo, cuotas pequeñas de algún electrodoméstico. Esto tapará aquellas fugas de dinero que bien podrían ser ahorradas.

2.- Estableciendo metas a corto y largo plazo.

Para realizar un presupuesto primero debemos establecer bien nuestras metas. Los seres humanos hemos sido creados con una misión, no podemos dejar pasar la vida sin dejar huella. La búsqueda de ese ideal por solucionar un problema en la sociedad, la lucha por tener y ofrecer una mejor calidad de vida a los que nos rodean es lo que al final nos dejará satisfechos y felices.

Tener metas establecidas sirve de mucho para encender el motor de nuestra voluntad y buscar salir de la trampa de las deudas.

¿Cuáles podrían ser esas metas de vida?

- Para los padres, que sus hijos lleguen lejos es una meta que les llena de fuerza.
- Construir una casa propia.
- Establecer su propia empresa.
- Aprender otro idioma.
- Superarse académicamente (Maestrías, Ph-d, seminarios, etc.)
- Viajar con su familia por vacaciones.
- Comprarse un carro para el negocio o la familia.
- Dar trabajo y mejorar la economía del país disminuyendo la pobreza es un gran motivo de esfuerzo.
- Defina sus propias metas.

A continuación expondremos un ejemplo de cómo establecer sus metas:

MATRIZ DE IDEALES DE VIDA

| Dimensiones | 1 a 5 años | a 10 años | a 15 años | a 20 años | Infinito |
|-------------|--|--------------------------------------|--|--|--|
| Intelectual | > Pregrado terminado. | > Maestría terminada. | > Doctorado terminado. | > Haber escrito un libro. | > Compartir mi aprendizaje como docente dando lo mejor de mí. |
| Familiar | > Que mis hijos terminen escuela. | > Que mis hijos terminen el colegio. | > Que mis hijos terminen o continén su universidad. | > Que mis hijos sean profesionales. | > Haber cumplido como Padre dejar mis a mis hijos bien encaminados. |
| Personal | > Ir de vacaciones a Galápagos. | > Tener mi casa propia. | > Emprender mi propio negocio. | > Tener mi unidad de negocios. Mínimo 3 empresas. | > Dar trabajo a las personas disminuir la pobreza lo más que pueda. |
| Económico | > Terminar de cancelar las deudas menores a 5 años. > Haber ahorrado 5,000 dólares. | > Tener ahorrado \$ 10,000. | > Haber terminado de pagar las deudas de mi casa. > Tener ahorrado de \$15,000 e invertirlos. | > Tener ahorrado de \$25,000 | > Convertir ese dinero en una fundación para niños sin hogar o un fondo de reserva familiar una fortuna creciente. |

Elaborado por: José Peralta Lara



3.- Proyección del rol de pagos.

El rol de pagos es el cálculo del dinero que la empresa nos cancelará. Tener en claro lo que ingresará a nuestros bolsillos por parte de la empresa es de mucha ayuda ya que sabremos aproximadamente cuánto de dinero tendremos cada mes, además servirá para comparar con los roles auténticos que la empresa envía cada mes a sus empleados y así llevar un mejor control.

Este cálculo lo podremos proyectar a todo el año. Como en Compañía Azucarera Valdez existen muchas bonificaciones gracias al contrato colectivo y al código de trabajo resumiremos algunas bonificaciones en un solo rubro. Cabe recalcar que este ejercicio servirá también para determinar el sueldo neto con que contaremos para el presupuesto.

Recuerde que de acuerdo al Código de Trabajo (2012: Art. 55)²⁵

Art. 55.- Remuneración por horas suplementarias y extraordinarias.- Por convenio escrito entre las partes, la jornada de trabajo podrá exceder del límite fijado en los artículos 47 y 49 de este Código, siempre que se proceda con autorización del inspector de trabajo y se observen las siguientes prescripciones:

1. Las horas suplementarias no podrán exceder de cuatro en un día, ni de doce en la semana;
2. Si tuvieran lugar durante el día o hasta las 24H00, el empleador pagará la remuneración correspondiente a cada una de las horas suplementarias con más un cincuenta por ciento de recargo. Si dichas horas estuvieren comprendidas entre las 24H00 y las 06H00, el trabajador tendrá derecho a un ciento por ciento de recargo. Para calcularlo se tomará como base la remuneración que corresponda a la hora de trabajo diurno;
3. En el trabajo a destajo se tomarán en cuenta para el recargo de la remuneración las unidades de obra ejecutadas durante las horas excedentes de las ocho obligatorias; en tal caso, se aumentará la remuneración correspondiente a cada unidad en un cincuenta por ciento o en un ciento por ciento, respectivamente, de acuerdo con la regla anterior. Para calcular este recargo, se tomará como base el valor de la unidad de la obra realizada durante el trabajo diurno; y,
4. El trabajo que se ejecutare el sábado o el domingo deberá ser pagado con el ciento por ciento de recargo.

²⁵ CONGRESO NACIONAL COMISIÓN DE LEGISLACIÓN Y CODIFICACIÓN (2012). Código del trabajo. Registro Oficial 167 de 16 de Dic 2005. Última modificación 26 de Sep 2012. Quito. Ecuador.

Datos:

Se realizará el cálculo del rol de pagos de un trabajador administrativo de Compañía Azucarera Valdez con contrato indefinido cuyos datos son:

| | |
|--|-----------------------------------|
| Sueldo mensual: | \$560,00 |
| Nº de días trabajados: | 30 días |
| Horas trabajadas en días sábados: | 6 horas |
| Horas trabajadas pasadas las 8 horas laborables: | 6 horas |
| Préstamo a la empresa: | \$1000,00 Cuota mensual: \$100,00 |

El fondo de reserva la empresa lo descuenta mes a mes. Este corresponde a un mes de sueldo.

Se estima que se harán las mismas cantidades de horas extras y suplementarias cada mes.

Debido al contrato colectivo, la empresa realiza pequeños descuentos. Los estimaremos a \$7,00 mensuales.

Se estima que se recibirá 7,00 quincenal por movilizaciones y 10,00 mensuales por otros beneficios pequeños por código de trabajo.

Cálculo:

La quincena en la compañía Azucarera Valdez es el 40% del sueldo:

$$560 * 0.40 = 224,00.$$

Las horas extras y suplementarias obedecen al código de trabajo:

Sueldo por día.-

$$\frac{560}{30 \text{ días}} = 18,67$$

Sueldo por hora.-

$$\frac{18,67}{8 \text{ horas}} = \$ 2,33 \text{ por hora}$$

1,5 es el más un 50 por ciento de recargo por trabajar más de las 8 horas.

Hora suplementaria.-

$$2,33 * 1,5 = \$ 3,495 \text{ la hora suplementaria}$$

$$\text{Total horas suplementarias: } 3,495 * 6 = \mathbf{20,97}$$

2 es el 100 por ciento de recargo por trabajar días sábados.

Horas extras.-

$$2,33 * 2 = \$ 4,66 \text{ la hora extra}$$

$$\text{Total horas extras: } 4,66 * 6 = \mathbf{27,96}$$

La ficha de comida es un valor pactado entre la empresa y sus trabajadores en el contrato colectivo. Para nuestro ejemplo la estimación será \$ 25,00 mensuales.

Gratificaciones vacaciones, septiembre y Diciembre:

Los empleados de Compañía Azucarera que no prestan sus servicios en fábrica y que no perciben ingresos por rendimiento, de acuerdo al contrato colectivo, reciben tres gratificaciones en tres fechas determinadas (una en septiembre y dos en diciembre) cuyo valor lo establece el dicho contrato. Para este caso será:

Gratificación Septiembre: 446,00 se paga en la primera quincena de septiembre.

Gratificación Diciembre: 305,00 se paga en la primera quincena de Diciembre.

Gratificación Vacaciones: 342,00 se paga en la segunda quincena de Diciembre.

El fondo de reserva es acumulable o bien se lo puede recibir mensualmente. Si el empleado desea acumular su fondo de reserva debe realizar un trámite con el IESS y solicitar a dicho organismo que le retengan su fondo de reserva, para ello también se debe hablar con la empresa para que en vez de darle ese valor al trabajador, se lo pague directamente al IESS. El empleado, puede retirar este dinero al tercer año de haberse acumulado. En este caso el empleado recibe su fondo de reserva mensualmente:

$$\frac{560 \text{ sueldo}}{12 \text{ meses}} = 46,67 \text{ ingreso mensual por fondo de reserva.}$$

La compañía pregunta a sus trabajadores si desean recibir de manera mensual su fondo de reserva, o acumularlo.

Es recomendable, acumularlo ya que es una manera de ahorrar.

Décima tercera y décima cuarta remuneración:

De acuerdo al Código de Trabajo (2012: Art. 111) la décima tercera remuneración o bono navideño se la recibe hasta el veinticuatro de diciembre de cada año, una remuneración equivalente a la doceava parte de las remuneraciones que hubieren percibido durante el año calendario.

De acuerdo al código de trabajo (2012: Art. 95) se estipula también:

Remuneración

=

- +Todo lo que el trabajador reciba en dinero, en servicios o en especies.
- +Valores percibidos por hrs. extras y suplementaria y a destajo.
- + Comisiones
- + Beneficios
- + Aporte individual al IESS asumido por empleador
- + Cualquier otra retribución que tenga carácter normal en la industria o servicio.

12

No se incluye en la remuneración: Part. Utilidades, fondo de reserva, viáticos, subsidios, XIII, XIV, compensación económica para el salario digno, componentes salariales en proceso de incorporación a las remuneraciones, y el beneficio que representan los servicios de orden social.

| | |
|-------------|--|
| 642 | (Sueldo + Hrs extras + suplem + ficha de comida+ otros beneficios pequeños) del mes |
| 12 | Meses |
| <hr/> | |
| (=) 7699,56 | anual estimado |
| (+) 446 | Gratificación septiembre |
| (+) 305 | Gratificación diciembre |
| (+) 342 | Vacaciones |
| <hr/> | |
| (=) 8.793 | Remuneración |

$$\text{XIII remuneración} = \frac{\text{Remuneración}}{12}$$

$$\text{XIII} = \frac{8793}{12} = \$ 732.71$$

La XIV remuneración de acuerdo al Código de trabajo (2012: Art. 113), los trabajadores de la costa recibirán sin perjuicio de todas las remuneraciones que actualmente tienen derecho, una bonificación anual equivalente a una remuneración básica mínima unificada para los trabajadores en general, que será pagada hasta el 15 de Marzo en la Costa y hasta el 15 de Agosto en la región Sierra y Amazonía²⁶.

De acuerdo al Suplemento del Registro Oficial N° 167 (2014: 0253) se estipula que a partir del 1/Ene/2014, el salario básico unificado para el trabajador en general, incluidos los trabajadores de la pequeña industria, trabajadores agrícolas y trabajadores de maquila; trabajador o trabajadora del servicio doméstico; operarios de artesanía y colaboradores de la microempresa, en 340,00/100 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica mensuales²⁷. XIV = 340,00



²⁶ CONGRESO NACIONAL COMISIÓN DE LEGISLACIÓN Y CODIFICACIÓN (2012). Código del trabajo. Registro Oficial 167 de 16 de Dic 2005. Última modificación 26 de Sep 2012. Quito. Ecuador.

²⁷ MINISTERIO DE RELACIONES LABORALES. (2014). Suplemento del Registro Oficial N° 167. Quito. Ecuador.

Cálculo de Rol de pagos Proyectado 2014

| | ENE | | FEB | | MAR | | ... | | DIC | |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|
| | Quincena | Fin de mes | Quincena | Fin de mes | Quincena | Fin de mes | Quincena | Fin de mes | Quincena | Fin de mes |
| INGRESOS | | | | | | | | | | |
| Sueldo | 224 | 334 | 224 | 334 | 224 | 334 | 224 | 334 | 224 | 334 |
| Horas suplementarias | - | 21 | - | 21 | - | 21 | - | 21 | - | 21 |
| Horas extras | - | 28 | - | 28 | - | 28 | - | 28 | - | 28 |
| Ficha de comida | - | 25 | - | 25 | - | 25 | - | 25 | - | 25 |
| Gratificación. Vacaciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 342 |
| Gratificación. Septiembre | - | - | - | - | - | - | 446 | - | - | - |
| Gratificación. Diciembre | - | - | - | - | - | - | - | - | 305 | - |
| Otros beneficios | - | 10 | - | 10 | - | 10 | - | 10 | - | 10 |
| Ingresos aportes al IESS | 224 | 418 | 224 | 418 | 224 | 418 | 670 | 418 | 529 | 760 |
| Fondo de Reserva | 47 | - | 47 | - | 47 | - | 47 | - | 47 | - |
| Décimo tercera remuneración | - | - | - | - | - | - | - | - | 733 | - |
| Décimo cuarta remuneración | - | - | - | - | - | 340 | - | - | - | - |
| Total | 271 | 418 | 271 | 418 | 271 | 758 | 716 | 418 | 1.309 | 760 |
| EGRESOS | | | | | | | | | | |
| Aporte IESS (9,35%) | 21 | 39 | 21 | 39 | 21 | 39 | 63 | 39 | 50 | 71 |
| Préstamo Empresa | - | 100 | - | 100 | - | 100 | - | 100 | - | 100 |
| Otros Descuentos | - | 7 | - | 7 | - | 7 | - | 7 | - | 7 |
| Sub total a recibir | 21 | 146 | 21 | 146 | 21 | 146 | 63 | 146 | 50 | 178 |
| OTROS INGRESOS | | | | | | | | | | |
| Movilización | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 |
| Total | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 |
| Total líquido a recibir | 257 | 279 | 257 | 279 | 257 | 619 | 661 | 279 | 1.266 | 589 |

Elaborado por: José Peralta.

4.- Modelo creativo de presupuesto personal.

“El Presupuesto”



El presupuesto contribuye con información económica estimada del futuro. Su uso es indispensable para las empresas y desde luego para una persona ya que sin una planificación adecuada de cuánto se proyecta gastar en determinado rubro se podría llegar a la bancarrota o sobreendeudamiento.

Debido a que esta herramienta ayuda controlar estratégicamente el dinero que se ganará en el futuro, también se podrá anticipar diferentes imprevistos, evitando ser sorprendidos económicamente.

En el bloque 1 se muestra la importancia de llevar un registro de gastos para mayor control del dinero y para mejor análisis en lo referente a disminución de gastos. En el punto anterior mostramos también la urgencia de establecer metas de vida lo cual es muy importante a la hora de realizar un presupuesto que permita planificar a corto y largo plazo.

Así también, realizamos el cálculo del rol de pagos que ayuda a mejorar el control del dinero, este nos colaborará con la construcción de nuestro presupuesto de ingresos y egresos personales.

INSTRUCCIONES:

INGRESOS

Fijos: Son los ingresos que recibiremos de manera segura. Ejemplo: Dinero líquido recibido de la empresa.

Variables: Son los ingresos inciertos que recibiremos.

Ejemplo: Ingresos imprevistos, rendimiento en inversiones, etc.

Planes del futuro: Es la porción de dinero que es apartado y clasificado en ahorro e inversión de manera periódica (En este caso mensual) y prioritaria ("Primero páguese a usted mismo") para la consecución de metas futuras como: Estudios en el extranjero, una casa, un carro, una empresa, etc.

Luego de haber restado los planes futuros del total de los ingresos lo que queda es el ingreso neto, esto es lo que se gastará.

EGRESOS

Fijos: Son los desembolsos de dinero que deben realizarse mes a mes de manera obligatoria. Ejemplo:

Pago de pensiones, servicios básicos del hogar, deudas, arriendo, entre otros.

Variables: son desembolsos imprevistos. Ejemplo:

Refrigerio, gastos de transporte, enfermedades, emergencias, entre otros.

La ayuda económica destinada a nuestros familiares que ayudaron en el pasado; papá, mamá, abuelo, suegros, entre otros.

La elaboración de un presupuesto personal es cuestión de creatividad, a continuación les presento una propuesta de presupuesto personal tomando como punto de partida la remuneración neta resultado del cálculo del rol de pagos proyectado.

*“¡No ahorres lo que te queda después de gastar...
Gasta lo que te queda después de ahorrar!”*
Warren Buffett

PRESUPUESTO PERSONAL 2014

| | ENE | | FEB | | MAR | | ... | | DIC | |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|
| | Quincena | Fin de mes | Quincena | Fin de mes | Quincena | Fin de mes | Quincena | Fin de mes | Quincena | Fin de mes |
| INGRESOS | | | | | | | | | | |
| FIJOS | | | | | | | | | | |
| Remuneración neta | 257 | 279 | 257 | 279 | 257 | 619 | 661 | 279 | 1.266 | 589 |
| VARIABLES | | | | | | | | | | |
| Otros ingresos - Negocio propio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros ingresos - Rendimiento inversiones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros ingresos - Dinero no usado mes pasado | - | 11 | - | 17 | 5 | - | - | 66 | - | 176 |
| Otros ingresos - imprevistos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL INGRESOS | 257 | 290 | 257 | 295 | 262 | 619 | 661 | 345 | 1.266 | 765 |
| (-) PLANES DEL FUTURO | | | | | | | | | | |
| Total Ahorro | 20 | 25 | 25 | 25 | 25 | 65 | 90 | 30 | 175 | 100 |
| Total inversión | 20 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 90 | 25 | 175 | 100 |
| Total | 40 | 50 | 50 | 50 | 50 | 90 | 180 | 55 | 350 | 200 |
| TOTAL INGRESOS NETOS | 217 | 240 | 207 | 245 | 212 | 529 | 481 | 290 | 916 | 565 |
| EGRESOS | | | | | | | | | | |
| FIJOS | | | | | | | | | | |
| Energía | - | 20 | - | 20 | - | 20 | 20 | - | 20 | - |
| Agua potable | - | 20 | - | 20 | - | 20 | 20 | - | 20 | - |
| Arriendo | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 |
| Colegiatura | 25 | 35 | 25 | 35 | 25 | 200 | 25 | 35 | 25 | 35 |
| Alimentación | 100 | 76 | 75 | 75 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Deudas | - | - | - | - | - | 50 | 25 | 25 | 200 | 100 |
| VARIABLES | | | | | | | | | | |
| Imprevisto | 15 | 14 | 15 | 15 | 12 | 14 | 100 | 20 | 200 | 246 |
| Ayuda económica a familiares | - | - | - | - | - | 50 | 50 | 35 | 100 | - |
| TOTAL EGRESOS | 215 | 240 | 190 | 240 | 212 | 529 | 415 | 290 | 740 | 556 |
| UTILIDAD O PÉRDIDA | 2 | - | 17 | 5 | - | - | 66 | - | 176 | 9 |

Elaborado por: José Peralta Lara

5.- Cultive su columna de Activos.

Este tema práctico es importante conocer tanto que hasta me atrevo a decir que es el apartado más importante de esta guía. Si desea salir de las deudas, si quiere ser libre financieramente, usted debe cultivar su columna de activos.

¿QUÉ ES UN ACTIVO Y UN PASIVO?

A NIVEL EMPRESARIAL: De acuerdo al Marco conceptual para la información financiera publicado por el IASB (2010: A40, 4.4) los define como:

- Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

A NIVEL PERSONAL: De acuerdo a (Kiyosaki 2008, p.56):

- Un activo es algo que pone dinero en mi bolsillo y un pasivo es algo que saca dinero de mi bolsillo²⁸.

Comparando ambas perspectivas sobre el concepto de Activos y Pasivos se puede notar la similitud. Que el Activo ingresa dinero en nuestros haberes y el pasivo los saca. Muchas veces se tiende a confundir lo que es un activo. Ejemplo: Una camioneta no es un activo si no la hago producir porque esta demanda gastos, pero si pongo esta camioneta a trabajar transportando mercadería, ahí si se convierte en un activo. A continuación se propone un detalle para controlar los activos, además de un listado de alternativas de inversiones:

²⁸ KIYOSAKI, Robert. (2008). Padre Rico Padre Pobre. Estados Unidos.

TOTAL PRESUP. A INVERSIÓN

Acciones
Bonos
Negocio que no requiera mi presencia
Propiedades que generen ingresos
Póliza de acumulación
Otros

| PLANES DEL FUTURO INVERSIÓN "COLUMNA DE ACTIVOS" | | | | | | | | | | TOTAL |
|---|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-------|
| 20 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 90 | 25 | 175 | 100 | 535 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 90 | 25 | 175 | 100 | 535 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Cabe recalcar que este detalle de activos está conectado al presupuesto personal realizado en el punto 3. Lo pintado de naranja es precisamente lo que se destinó a la inversión. En este caso, se puede observar que la inversión nace poco a poco. A medida que se gana dinero en cada trabajo que realizamos se debe destinar una cierta cantidad para seguir cultivando la columna de activos y paulatinamente saldrá de las deudas y será financieramente independiente.

“¡Esto es realmente todo lo que usted necesita saber: Si usted quiere ser rico, simplemente pase su vida adquiriendo activos. Si usted quiere ser pobre o clase media, pase su vida contrayendo obligaciones!”

Robert T. Kiyosaki



BLOQUE 2



Endeudamiento, tarjetas de crédito y capacidad de pago

“Muchas personas gastan dinero que no han ganado, para comprar cosas que no quieren, para impresionar a personas que no les agradan.”

Hill Smith.

1.- Dos sugerencias antes de endeudarse.

Lo saludable es siempre pagar lo se adquiere al contado, pero es cierto que muchas veces surge la necesidad de endeudarse para adquirir un bien. Cuando lo haga tome en cuenta lo siguiente:

- 1) El tiempo de la deuda debe guardar relación con la vida útil del tipo de bien que voy a adquirir.
- 2) Deténgase a reflexionar, tire números antes de endeudarse.

La primera sugerencia se considera porque existen bienes que valen más dinero, son de menor productividad, pero tienen una vida útil larga.

Ejemplo:

Un trabajador que contraerá matrimonio, decide construir su casa en un terreno propio, con cuatro habitaciones, el costo de la misma asciende a \$13.000,00. Para ello realiza un préstamo bancario en el bco. del pacífico por \$9.100,00, es decir el 70% del costo de la vivienda, el banco se asegura por políticas internas de que el cliente solicitante del crédito cuente con el 30% del costo de la vivienda en su cuenta bancaria. La tasa de interés anual es del 10% en un plazo de 12 años.

En este caso, la casa es un bien que al comienzo de su uso no será ocupada en su totalidad ya que son cuatro habitaciones. Pero, al pasar el tiempo, con la llegada de los hijos, ésta aumenta su productividad. Y también existen bienes que cuestan menos dinero, son de mayor productividad, pero tienen una vida útil corta.

Ejemplo:

Un trabajador adquiere un juego de muebles a un valor de \$800,00 paga al contado el 30% de su valor y para el resto firma un documento a 12 meses plazo con una tasa de interés anual del 8%. Aquí, el juego de mueble es un bien que se usará mucho más que una casa y por ello se deteriorará más pronto. En estos dos casos planteados, se observa que el tiempo de la deuda guarda relación con la vida útil del bien. La casa dura más, la deuda es mayor. El mueble dura menos, la deuda por ende es menor.

Mi querido lector, si usted quiere adquirir un bien que sabe lo tendrá que renovar varias veces en la vida, lo peor que podría hacer es darle 10 o 15 años para pagarlo, eso sería una locura porque en 10 años ese bien ya ni exista.

En la segunda sugerencia considero que hay que hacer bien el cálculo, podría darse cuenta que apretadamente se la podría pagar a menos tiempo. Una deuda con plazo de 15 años y otra del mismo valor pero con plazo de 20 años, no incide mucho en el monto de las alícuotas. Pero, muchas veces no nos damos cuenta de eso porque no hacemos la comparación.

Siguiendo con los casos planteados:

Aquel que va a construir su casa: *Interés simple = Capital * tasa de interés * tiempo*

Capital= es el monto solicitado en el préstamo.

Tasa de interés= Porcentaje impuesto por el banco que se pagará por el préstamo recibido.

Tiempo= Es el plazo en el cual se debe cancelar el préstamo.

$$\text{Interés simple} = 9100,00 * 0.10 * 12$$

$$\text{Interés simple} = 10.920,00$$

10.920,00 es el total de interés que se cancelará en los 12 años. Entonces el interés anual es = $10.920,00/12 = \$ 910,00$

Cálculo

| | |
|---|-----------|
| Plazo | 12 años |
| Deuda | 9.100,00 |
| Tasa de Interés | 10% |
| Capital anual por amortizar (9.100,00/12años) | 758,33 |
| Interés total | 10.920,00 |
| Interés anual | 910,00 |
| Cuota anual (758,33 + 910,00) | 1.668,33 |
| Cuota mensual (1668,33/12) | 139,03 |

| Tabla amortización deuda 9100,00 Vivenda | | | | | | |
|--|---------------------|----------|--------------------------|---------------|-----------------------|-----------|
| N° | fecha / Vencimiento | Préstamo | Amortización anual deuda | Interés anual | Cuota anual acumulada | Estado |
| | S. inicial | 9.100,00 | | | | |
| 1 | 31/12/2014 | 8.341,67 | 758,33 | 910,00 | 1.668,33 | Pendiente |
| 2 | 31/12/2015 | 7.583,34 | 758,33 | 910,00 | 3.336,66 | Pendiente |
| 3 | 31/12/2016 | 6.825,01 | 758,33 | 910,00 | 5.004,99 | Pendiente |
| 4 | 31/12/2017 | 6.066,68 | 758,33 | 910,00 | 6.673,32 | Pendiente |
| 5 | 31/12/2018 | 5.308,35 | 758,33 | 910,00 | 8.341,65 | Pendiente |
| 6 | 31/12/2019 | 4.550,02 | 758,33 | 910,00 | 10.009,98 | Pendiente |
| 7 | 31/12/2020 | 3.791,69 | 758,33 | 910,00 | 11.678,31 | Pendiente |
| 8 | 31/12/2021 | 3.033,36 | 758,33 | 910,00 | 13.346,64 | Pendiente |
| 9 | 31/12/2022 | 2.275,03 | 758,33 | 910,00 | 15.014,97 | Pendiente |
| 10 | 31/12/2023 | 1.516,70 | 758,33 | 910,00 | 16.683,30 | Pendiente |
| 11 | 31/12/2024 | 758,37 | 758,33 | 910,00 | 18.351,63 | Pendiente |
| 12 | 31/12/2025 | - | 758,37 | 910,00 | 20.020,00 | Pendiente |
| | | | 9.100,00 | 10.920,00 | | |

Ahora qué pasaría si esta misma deuda se la tratara de pagar a menor tiempo ya no a 12 años sino a 7 años, ¿Cuál sería la cuota anual y mensual? ¿Habría mucha diferencia entre las cuotas?

$$\text{Interés simple} = 9100,00 * 0,10 * 7$$

$$\text{Interés simple} = 6.370,00$$

6.370,00 es el total de interés que se cancelará en los 7 años. Y el interés anual sigue siendo = $6.370/7 = \$ 910,00$

Cálculo

| | |
|--|----------|
| Plazo | 7 años |
| Deuda | 9.100,00 |
| Tasa de Interés | 10% |
| Capital anual por amortizar (9.100,00/7años) | 1.300,00 |
| Interés total | 6.370,00 |
| Interés anual | 910,00 |
| Cuota anual (1.300,00 + 910,00) | 2.210,00 |
| Cuota mensual (2.210,00/12 meses) | 184,17 |

| Tabla amortización deuda 9100,00 Vivenda | | | | | | |
|--|---------------------|----------|--------------------------|-----------------|-----------------------|-----------|
| N° | fecha / Vencimiento | Préstamo | Amortización anual deuda | Interés anual | Cuota anual acumulada | Estado |
| | S. inicial | 9.100,00 | | | | |
| 1 | 31/12/2014 | 7.800,00 | 1.300,00 | 910,00 | 2.210,00 | Pendiente |
| 2 | 31/12/2015 | 6.500,00 | 1.300,00 | 910,00 | 4.420,00 | Pendiente |
| 3 | 31/12/2016 | 5.200,00 | 1.300,00 | 910,00 | 6.630,00 | Pendiente |
| 4 | 31/12/2017 | 3.900,00 | 1.300,00 | 910,00 | 8.840,00 | Pendiente |
| 5 | 31/12/2018 | 2.600,00 | 1.300,00 | 910,00 | 11.050,00 | Pendiente |
| 6 | 31/12/2019 | 1.300,00 | 1.300,00 | 910,00 | 13.260,00 | Pendiente |
| 7 | 31/12/2020 | - | 1.300,00 | 910,00 | 15.470,00 | Pendiente |
| | | | 9.100,00 | 6.370,00 | | |

Como podemos observar no hay mucha diferencia entre ambas cuotas.

< A 12 años la cuota anual es 1668.33 y la cuota mensual es de 139.03

< A 7 años la cuota anual es 2210.00 y la cuota mensual es de 184.17

Claro está que se podría pagar con un poco de esfuerzo la cuota mensual de 184.17 y así evitar estar endeudados por 12 años pudiendo librarse de dicha deuda en 7 años. Haga comparaciones y dese cuenta.

2.- Calcule su capacidad de pago para la toma de decisiones.

Calcular su capacidad de pago le permitirá saber si al acceder a un préstamo determinado perjudicará su economía personal.

Para determinar su cálculo propongo tomar de nuestro presupuesto personal el valor destinado a las deudas.

| | | | | | | | | | | |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|
| VARIABLES | | | | | | | | | | |
| Otros ingresos - Negocio propio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros ingresos - Rendimiento inversiones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros ingresos - Dinero no usado mes pasado | - | 11 | - | 17 | 5 | - | - | 66 | - | 176 |
| Otros ingresos - imprevistos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL INGRESOS | 257 | 290 | 257 | 295 | 262 | 619 | 661 | 345 | 1.266 | 765 |
| (-) PLANES DEL FUTURO | | | | | | | | | | |
| Total Ahorro | 20 | 25 | 25 | 25 | 25 | 65 | 90 | 30 | 175 | 100 |
| Total inversión | 20 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 90 | 25 | 175 | 100 |
| Total | 40 | 50 | 50 | 50 | 50 | 90 | 180 | 55 | 350 | 200 |
| TOTAL INGRESOS NETOS | 217 | 240 | 207 | 245 | 212 | 529 | 481 | 290 | 916 | 565 |
| EGRESOS | | | | | | | | | | |
| FIJOS | | | | | | | | | | |
| Energía | - | 20 | - | 20 | - | 20 | 20 | - | 20 | - |
| Agua potable | - | 20 | - | 20 | - | 20 | 20 | - | 20 | - |
| Almuerzo | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 |
| Colegiatura | 25 | 35 | 25 | 35 | 25 | 200 | 25 | 35 | 25 | 35 |
| Alimentación | 100 | 76 | 75 | 75 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Deudas | - | - | - | - | - | 50 | 25 | 25 | 200 | 100 |
| VARIABLES | | | | | | | | | | |
| Imprevisto | 15 | 14 | 15 | 15 | 12 | 14 | 100 | 20 | 200 | 246 |
| Ayuda económica a familiares | - | - | - | - | - | 50 | 50 | 35 | 100 | - |
| TOTAL EGRESOS | 215 | 240 | 190 | 240 | 212 | 529 | 415 | 290 | 740 | 556 |
| UTILIDAD O PÉRDIDA | 2 | - | 17 | 5 | - | - | 66 | - | 176 | 9 |

Este es nuestro dinero disponible que puede cubrir las cuotas de un préstamo. En otras palabras esta es nuestra capacidad de pago. Como se puede observar lo disponible para cubrir deudas es muy bajo. Es ahí donde entra usted a jugar con los números. Reduzca costos y gastos que usted cree bien podrían reducirse, por ejemplo, consuma menos energía, compre la alimentación necesaria y en lugares donde se ofrezcan a menor precio sin descuidar la calidad por supuesto, Si usted desea puede suprimir la ayuda económica a sus familiares por un tiempo o minorarla, es decisión suya.

Tal parece que nuestra situación económica es deprimente. Y quisiéramos ganar más dinero para remediarlo. Y a veces decimos "Con lo que gano no me alcanza para pagar las cuotas de mi casa que son 184.17 mensuales por 7 años. Nunca tendré una casa." "Me quisiera ganar la lotería".

Pero, existe, otra alternativa.

De nuevo citaré a Kiyosaki (2008, 15), según este autor el padre pobre tenía el hábito de decir "No puedo afrontarlo". El padre rico prohibió el uso de tales palabras. El insistía en que se dijera "¿Cómo puedo afrontarlo?. Mientras una

afirmación te deja fuera de combate, la otra que más bien es una pregunta pone el cerebro a trabajar²⁹. Es eso usar la materia gris que Dios nos dio.

Porque con el dinero que destinamos a la inversión podemos emprender un negocio de ventas de mercadería de rápida salida. Invertir y reinvertir para que esta columna de activos arroje ganancias. Ganancias que llenarán nuestros bolsillos y servirán para pagar las cuotas.

Mientras conserva su empleo, aproveche sus fines de semana para ejercer su propio negocio. Aproveche cada ocasión para hacer negocio.

En esta parte me gustaría citar un extracto muy bello del libro Perfil de un triunfador³⁰:

"A los once años cuando la mayoría de los niños aún piensan en el juego, diversiones, empezó a trabajar como vendedor de la revista "SAVIA" Su primer sueldo se lo entregó a su madre. Ella lloró y él, mirándole le dijo: No llores mamá, algún día será rico y te haré muchos regalos."

Vendiendo franelas con astucia, logró impresionar al hijo de un propietario de un banco. Trabajó allí como conserje, aprendió todos los cargos y suplataba en muchas ocasiones.

Mientras trabajaba en el banco, usaba su buena caligrafía para escribir cartas de los viajeros en la noche.

Los fines de semana y días de fiesta salía a la calle en busca de algún negocio. En el restaurante de su madre, lustraba los zapatos de los huéspedes, para recopilar dinero extra.

Así comenzó Luis Noboa Naranjo forjador del conglomerado de empresas más importantes del Ecuador. Padre de la señora Isabel Noboa Pontón.

²⁹ KIYOSAKI, Robert. (2008). Padre Rico, Padre Pobre. Estados Unidos.

³⁰ NOBOA, Isabel (2005). Perfil de un triunfador. Guayaquil. Ecuador.

3.- Tips para uso adecuado de la tarjeta de crédito.



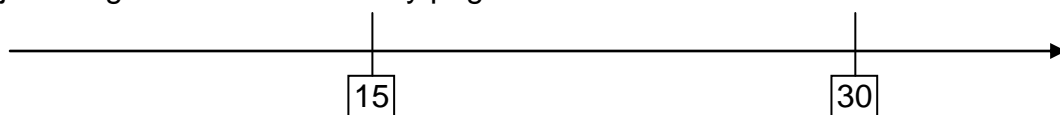
Usar la tarjeta de crédito lo puede hacer cualquiera, lo que debe hacerse es una buena administración adecuada de la misma.

La Tarjeta de crédito es un instrumento de pago hacia el proveedor para poder adquirir un bien. Se debe cancelar a la tarjeta emisora para poder mantener el crédito. El éxito de un tipo de instrumento como este es poder disfrutarlo siempre, para ello se necesita una disciplina para el manejo.

Una persona puede usar su ingenio en el manejo de las tarjetas de crédito podría valerse de dos tarjetas que tengan diferentes fechas de corte y pago.

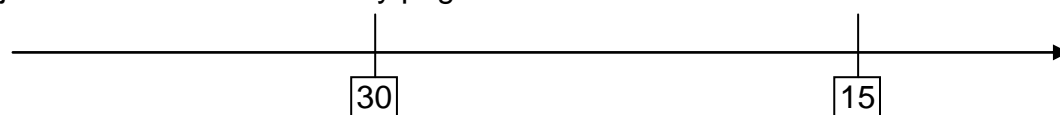
Por ejemplo, usaré en el siguiente ejemplo fechas de corte y de pago ficticias para poder ilustrar la idea.

Una tarjeta tenga fecha de corte 15 y pago 30.



Con la primera tarjeta mencionada que me corta el 15, puedo gastar el 16 y pago el 30 del siguiente mes, son 45 días que yo tendría de financiamiento sin costo. Llego el día primero después del 30, ya no debería usar la misma tarjeta sino la otra,

Una tarjeta con fecha de corte 30 y pago 15.



Aquella que corta el 30 y se paga el 15. Como consumo el primero y mi corte será hasta el 30 de ese mes y pago hasta el 15 del siguiente, son de nuevo 45 días.

Pero recalco que tengo nuevamente que administrar, porque si hago todo lo contrario es peligroso. Todavía yo podría elevar el gasto es decir el pago que debería tener y afectar drásticamente mi presupuesto, no olvide que la tarjeta de crédito es un cupo abierto que si yo lo sé manejar bien, debe permanecer siempre activo. Incluso por el historial de crédito las empresas de tarjetas de crédito van a querer aumentarle el cupo si has tenido buena capacidad de pago y si has sido responsable en los pagos. Ahí vienen los colores distintos de las tarjetas, los cupos y las diferencias de determinadas marcas.

4.- Toma de decisiones.

Analizando nuestra capacidad de pago, nuestros egresos, cultivando nuestra columna de activos, controlando nuestros hábitos de consumo, calculando nuestro flujo de efectivo, podremos tomar decisiones. Si una empresa invierte mucho dinero y tiempo en estudios de campo, análisis financieros, proyecciones con distintos escenarios, ¿Por qué una persona cuya familia es el núcleo de la sociedad no va a administrar su economía?

5.- Conclusión.

En conclusión debemos usar las herramientas para el control de nuestra economía, en este mundo donde existen muchas distracciones debemos estar organizados. El dinero no es el fin, sino un medio con el cual ayudar mejor a la nuestra familia, a la sociedad. Un gran ideal.

5.7.2 Recursos, Análisis financiero

Recursos humanos

- Las personas inmersas en el desarrollo de la presente propuesta son las siguientes:
- Trabajadores en relación de dependencia del Compañía o Azucarera Valdez con contrato a tiempo fijo e indefinido.
- Tutora de tesis
- Autor de la propuesta

Recursos Materiales y Financieros

Cuadro 3: Presupuesto

| Recursos materiales | Cantidad | Valor unitario | Valor total |
|----------------------|----------|----------------|---------------|
| Resma de hojas | 4 | 4,00 | 16,00 |
| Llamadas telefónicas | 20 | 0,25 | 5,00 |
| CD | 3 | 1,00 | 3,00 |
| Internet | 50 | 0,75 | 38,00 |
| Impresiones | 125 | 0,30 | 47,00 |
| Copias | 600 | 0,03 | 18,00 |
| Esferos | 2 | 0,30 | 0,60 |
| Anillado | 1 | 1,50 | 1,50 |
| Pasajes | 20 | 2,00 | 40,00 |
| Empastado | 3 | 7,00 | 21,00 |
| Fotos | 18 | 0,50 | 9,00 |
| Imprevisto | | 30,00 | 30,00 |
| TOTAL | | | 191,10 |

Elaborado por: José Peralta Lara

5.7.3 Impacto

El trabajo emprendido que fue posible gracias al trabajo comprometido de la tutora y autor del proyecto, resultados que impactan en el desarrollo de la temática relacionada con la cultura financiera de los trabajadores en relación de dependencia.

5.7.4 Cronograma

Cuadro 4: Cronograma

| MES | MAYO | | | | JUNIO | | | | JULIO | | | | AGOSTO | | | | SEP. | | | | OCT. | |
|---|------|---|---|---|-------|---|---|---|-------|---|---|---|--------|---|---|---|------|---|---|---|------|---|
| ACTIVIDADES | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 |
| Selección del tema del proyecto. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Elaboración del Capítulo I. Planteamiento del Problema. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Elaboración del Capítulo II. Marco Referencial. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Elaboración del Capítulo III. Marco Metodológico | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Elaboración del Capítulo IV. Análisis de Resultados. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Elaboración del capítulo V. Propuesta | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aprobación del trabajo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entrega de borrador para revisión | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TUTORIAS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Fuente: Universidad Estatal de Milagro

Elaborado por: José Peralta Lara

5.7.5 Lineamiento para evaluar la propuesta

La presente propuesta cumple con los siguientes lineamientos técnicos

- Interés de los trabajadores en la aplicación de técnicas para ahorrar y organizar mejor sus ingresos.
- Se promueve la participación activa en la búsqueda de los materiales necesarios para desarrollar la cultura de ahorro, el correcto uso de la tarjeta de crédito y las nuevas corrientes de inversión para personas con poco capital.
- Desarrollo de habilidades financieras
- Mejoramiento del ingreso y de los gastos
- Optimización del uso de presupuesto personal y familiar.
- Disposición de los trabajadores y del autor para interactuar y formular varios tips para efectivizar el dinero fundamental medio económico para el cumplimiento de las metas a corto y largo plazo.

CONCLUSIONES

Al culminar este trabajo se concluye que:

- La mayoría de los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez de la ciudad de Milagro, no realizan presupuesto personal, su forma de gastar es descontrolada de este modo no obtienen estabilidad financiera.
- El desconocimiento del uso descontrolado de las tarjetas de crédito perjudica a la estabilidad económica de la familia valdezpina, el tratamiento oportuno de este problema conlleva al sobreendeudamiento del trabajador.
- Es necesario planificar sus inversiones para tener de este modo una segunda alternativa que le permita salir adelante en sus necesidades básicas.
- La aceptación de recibir capacitaciones es un llamado urgente de los trabajadores objeto de este estudio, con lo cual se aviva la esperanza de lograr la tranquilidad por la liberación de deudas.

RECOMENDACIONES

Ante ello se recomienda para un mejor logro de objetivos en la cultura financiera:

- Desarrollar estrategias de finanzas personales de acuerdo a la realidad socioeconómica de los trabajadores, con lo que se puede considerar mejores condiciones para la familia.
- Involucrar a la familia para que el ahorro producto del trabajo honesto les encamine a alcanzar el logro de las metas a corto, mediano y largo plazo.
- Considerando la aceptación por parte de los trabajadores de la familia valdezpina, es necesario instaurar cursos de capacitación en búsqueda de avivar esperanzas de lograr la tranquilidad por la liberación de deudas.
- Implantar la guía práctica de finanzas personales para los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez, como una herramienta que propenda a entender la importancia del ahorro y a estimar acciones de mejoras con el fin de lograr una excelente calidad de vida y situación económica, sin riesgos de perder lo que en la vida han alcanzado.

BIBLIOGRAFÍA

- Asamblea Constituyente. (2008). Constitución de la República. Registro Oficial, Quito, Ecuador.
- Arroyo, José (2010) Cultura financiera y educación ¿De quién es la responsabilidad? México, D.F.
- Banca fácil (2013) ¿Qué es el ahorro? Diversos métodos existen para ejercitar la capacidad del ahorro.
- BIESS (2012) Hipotecarios. A quienes aplica? Quito, Ecuador.
- Dazibao, R (2012) Ecuador: Alfaro, Revolución liberal y el capitalismo burocrático. Quito – Ecuador.
- Gracia, Maximiliano (2013) La necesidad de una buena cultura financiera. México.
- Gozalbes, Manuel, (2011) Historia del dinero. Valencia, España.
- Guadaño, Fernández (2013) Rentabilidad, concepto y clases de rentabilidad. Madrid, España.
- De Gerente (2014) Manejos de las finanza personales.
- Finanzas para todas y todos (2011) economía y vida. recuperado el 11/07/2014 desde: www.finanzasparatodos.es/es/economiavida/educacionhijos/leccion4.html
- Fundación Mundo Mujer (2014) el sobreendeudamiento
- Enciclopedia de la Economía (2009) Inversiones financieras y crédito. Estados Unidos.
- Herrera, María (2009) La crisis internacional y su incidencia en el Ecuador. Quito –Ecuador.

- Hurtado, Saúl (2012) La importancia del crédito hipotecario. Edt. El sol de Zacatecas, México.
- Jara, Diego (2010) La relación de dependencia y los contratos de servicios profesionales. Quito, Ecuador.
- Instituto nacional de Estadísticas y Censos (2013) Boletín de la Encuesta Nacional de Ingresos y gastos de los hogares Urbanos y Rurales 2011-2012. Quito, Ecuador
- Kiyosaky, Robert. (2012). La Escuela de Negocios para personas que gustan de ayudar a los demás. México.
- Larreategui, Carlos (2012) Sobreendeudamiento. Diario el Comercio. Guayaquil, Ecuador.
- Palacios, Juan. (2010) Finanzas personales. Cali, Colombia.
- Palomo, Ana (2012) Tarjetas de crédito y débito ¿En qué se diferencian? España
- Raccanello, Cristiano (2008) Créditos predatorios y educación financiera. Puebla, México.
- OCDE (2005) Educación financiera para el desarrollo
- Won, David (2011) Finanzas corporativas y personales. 2 da Edición. Lima, Perú.
- Zinman, Stango (2009) Limitado y variando la atención del consumidor: evidencias de golpes a la prominencia de las cuotas por sobregiros bancarios. México.
- Congreso Nacional Comisión De Legislación Y Codificación (2012). Código del trabajo. Registro Oficial 167 de 16 de Dic 2005. Última modificación 26 de Sep 2012. Quito. Ecuador.

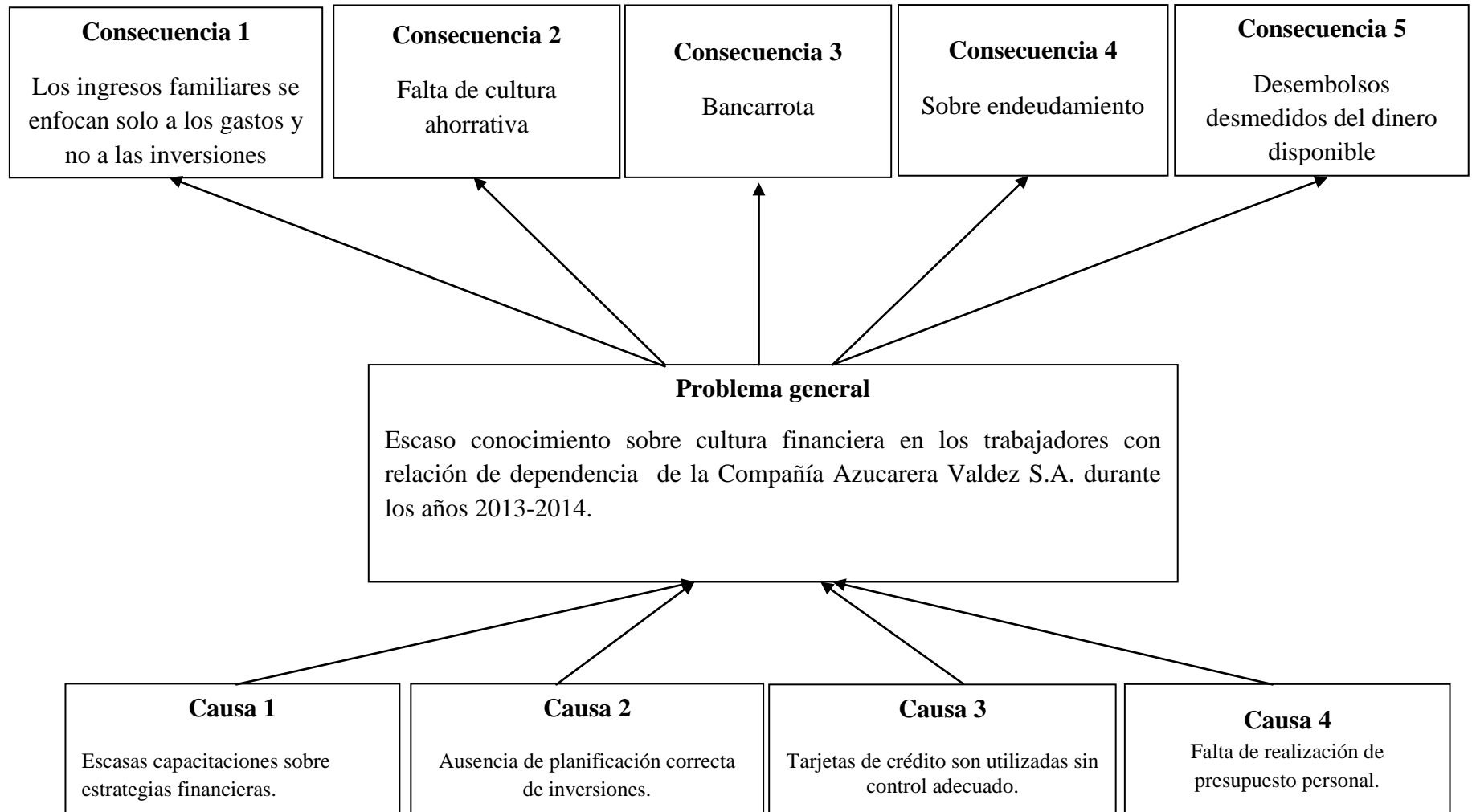
WEBGRAFÍA

- www.pac.com.ve/index.php?option=com_content&view=-finanzas&Itemid=78
- carlosjurado.org/2010/07/12/%C2%BFque-es-libertad-financiera/
- bancaparatodos.com/documentacion/icas/principios-de-educacion-financiera
- www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm
- Fondo de Garantías de Instituciones Financieras. ¿Qué es la educación económica y financiera?. Disponible en:
- www.fogafin.gov.co/Web/Formularios/Public/Content/frmContent.html
- www.degente.gob
- www.fmm.org.com
- www.ocde.org

ANEXOS

ANEXO 1: INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

ÁRBOL DE PROBLEMAS



| PROBLEMA GENERAL | FORMULACIÓN | OBJETIVO GENERAL | HIPÓTESIS GENERAL |
|---|--|--|---|
| Escaso conocimiento sobre cultura financiera en los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014. | ¿Cuál es la incidencia existente de la cultura financiera frente a la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014? | Determinar la incidencia de la cultura financiera frente a la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014, mediante la aplicación de técnicas de investigación para alcanzar la libertad financiera. | La cultura financiera incide en la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014. |
| SUBPROBLEMAS | SISTEMATIZACIÓN | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | HIPÓTESIS PARTICULARES |
| Falta de realización de presupuesto personal. | ¿Cómo afecta el no realizar un presupuesto personal a la estabilidad financiera? | Establecer cómo afecta el no realizar un presupuesto personal en la estabilidad financiera. | El no realizar un presupuesto personal afecta en la estabilidad financiera |
| Tarjetas de crédito son utilizadas sin control adecuado. | ¿Qué efectos tiene el uso descontrolado de las tarjetas de crédito en la estabilidad de la economía de la familia? | Detectar qué efectos tiene el uso descontrolado de las tarjetas de crédito en la estabilidad de la economía de la familia. | El uso descontrolado de las tarjetas de crédito afecta en la estabilidad de la economía de la familia. |
| Ausencia de planificación correcta de inversiones. | ¿Cómo influye una adecuada planificación en la realización de una inversión alterna? | Definir la influencia de una adecuada planificación en la realización de una inversión alterna. | Una adecuada planificación influye en la realización de una inversión alterna |
| Escasas capacitaciones sobre estrategias financieras. | ¿Cómo incide la capacitación sobre estrategias financieras en la libertad económica del trabajador? | Determinar cómo incide la capacitación sobre estrategias financieras en la libertad económica del trabajador. | La capacitación sobre estrategias financieras incidirá en la libertad económica del trabajador. |



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES
Carrera: Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría

" Determinar la incidencia de la cultura financiera frente a la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la
Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014 "

INSTRUCCIONES: MARQUE CON UNA (X) LA OPCIÓN QUE CONSIDERE CORRESPONDIENTE. SU COLABORACIÓN PERMITIRÁ LA CONSECUCIÓN DE
LOS OBJETIVOS DE ESTE ESTUDIO.

Genero:

- a. Masculino ☐
b. Femenino ☐

Edad:

1. 18-25 años ☐
2. 26-35 años ☐
3. 36-55 años ☐
4. Mas de 55 años ☐

Su carga familiar oscila entre:

1. No tiene ☐
2. 1-2 ☐
3. 3-4 ☐
4. Más de 4 ☐

P1.- ¿Cómo planifica el uso de sus ingresos mensuales?:

- a. Realizando presupuesto ☐
b. Calcula mentalmente los gastos ☐
c. Gasta de acuerdo a las circunstancias que se presenten. ☐

P8.- ¿Sabe usted manejar adecuadamente una tarjeta de crédito?

4. Definitivamente si ☐
3. Si ☐
2. No ☐
1. Definitivamente no ☐

P2.- ¿Destina usted un porcentaje del total de sus ingresos mensuales para los gastos y deudas personales?

2. Si ☐ → ¿Cuánto? _____ %
1. No ☐

P9.- ¿Tiene ingresos adicionales a las remuneraciones que percibe en la empresa?

2. Si ☐ → ¿De dónde proviene? _____
1. No ☐

P3.- ¿Del valor total de sus ingresos mensuales, en qué rango se encuentra el porcentaje que destina al sustento de su familia?

5. 76%-100% ☐
4. 51%-75% ☐
3. 26%-50% ☐
2. 1%-25% ☐
1. 0% ☐

P10.- ¿Qué instrumentos de inversión usted ha adquirido?

- a. Acciones ☐
b. Pólizas ☐
c. Cuenta de ahorro ☐
d. depósito de ahorro ☐
e. Reepsos ☐
f. Otros (Especifique) ☐

P4.- ¿Destina usted del total de sus ingresos mensuales una cantidad (%) para el ahorro familiar?

2. Si ☐ → ¿Cuánto? _____ %
1. No ☐

P11.- ¿Cree usted que hacer un presupuesto le ayudará a administrar de mejor manera su dinero?

4. Definitivamente si ☐
3. Si ☐
2. No ☐
1. Definitivamente no ☐

P5.- ¿Qué tipos de instrumentos financieros posee?

- a. Tarjeta de crédito. ☐
b. Tarjeta de débito. ☐
c. Chequera. ☐
d. Ninguno. ☐
e. Otros (Especifique) _____ ☐

P12.- ¿Le gustaría conocer mediante una capacitación otros instrumentos financieros y técnicas que le permitan administrar, generar y/o aumentar ingresos adicionales a los normales?

5. Definitivamente sí ☐
4. Probablemente sí ☐
3. Indeciso ☐
2. Probablemente no ☐
1. Definitivamente no ☐

P6.- ¿Cree usted que el uso de la tarjeta de crédito contribuye positivamente a su gestión financiera?

4. Definitivamente si ☐
3. Si ☐
2. No ☐
1. Definitivamente no ☐

P13.- Del siguiente listado de temas cuál le gustaría se tratase en una capacitación de finanzas personales (escoja máximo 3)

- a. Tips para ahorrar ☐
b. Test para evaluar tu nivel ahorrativo. ☐
c. Estrategias para compras a crédito y uso de tarjetas de crédito. ☐
e. Formas prácticas de invertir. ☐
f. Cómo hacer un presupuesto personal ☐
g. Emprendimiento de negocios innovadores. ☐
h. Cómo establecer legalmente tu empresa. ☐
i. Juego bursátil ☐
j. Otros (Su sugerencia) ☐

P7.- ¿Qué porcentaje de sus deudas son producidas por la Tarjeta de crédito?

5. 100% ☐ ¿En qué? _____
4. 75% ☐
3. 50% ☐
2. 25% ☐
1. 0% ☐

ANEXO 2: EVIDENCIAS

FOTO 1: El autor del proyecto realizando la encuesta al Jefe de Información Financiera Sr. Mario Briones

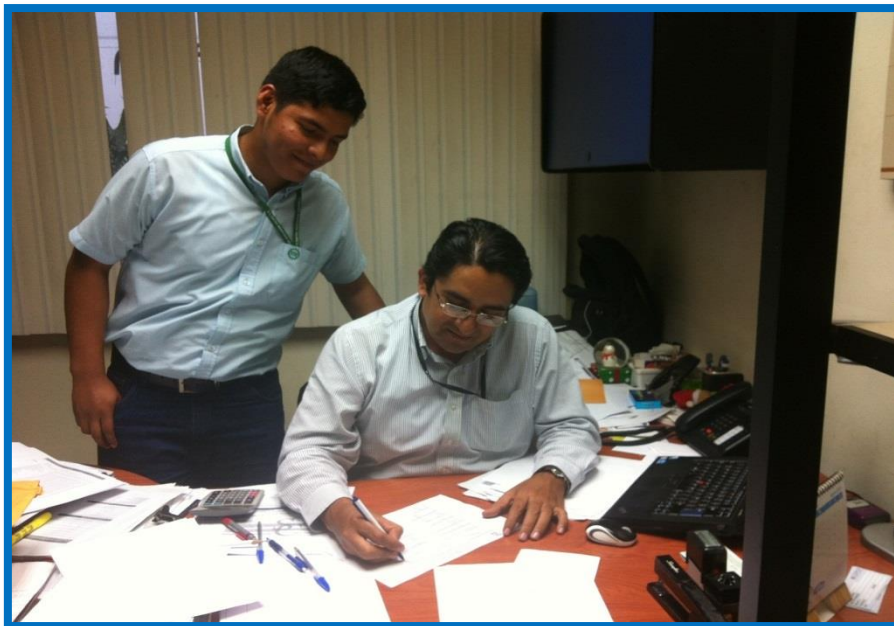


FOTO 2: En la gráfica consta el Ing. Gonzalo Serrano, Gerente del Banco de Guayaquil y el Egdo. José Peralta, el día de la entrevista.



FOTO 3: En la fotografía constan el Ing. Ernesto Gómez Martínez, Gerente Administrativo Financiero de la Compañía Azucarera Valdez y el Egdo. José Peralta Lara durante la entrevista de proyecto.

