



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,  
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:  
TECNÓLOGO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TEMA:**

Propuesta de estrategia para contribuir a la formación de una cultura de ahorro en la ciudadela Urdesa de la parroquia Tarqui perteneciente a la ciudad de Guayaquil en el período 2016-2017.

**Autor:**

Centanaro Sevillano Aldo Stelvio

**Tutor:**

Ing. Com. Marlo López Perero Mba.

Guayaquil, Ecuador

2017

## PENSAMIENTO

Cualquiera puede simpatizar con las penas de un amigo, simpatizar con sus éxitos requiere una naturaleza delicadísima. Oscar Wilde

A través de las edades, el éxito ha sido de aquellos que perciben las necesidades públicas y saben satisfacerlas. Robert J. Shiller

“El trabajo y la perseverancia son recursos al alcance de todos y, sin embargo, están muchas veces desaprovechados”. **La Fontaine**

## DEDICATORIA

A Jehová mi salvación. Sin Él no podría lograr lo que hoy he conseguido me dio aliento y valentía para enfrentar este desafío que hoy llega a su desenlace.

A mi madre Amalin. El motivo de sus oraciones y sus angustias se ven plasmadas en este día que llegue a convertirme en el hombre de bien que ella desea, gracias madre por tu dedicación y entrega a mi vida y la de mis hijos.

A mi padre Stelvio. Gracias Papa porque siempre deseaste ver a tu hijo triunfar a pesar de todos mis errores me dijiste siempre es más fácil hacerlo que no hacer nada, por todo lo que representas en mi vida te dedico esta Tesis.

A mis hijos. Gracias por creer en su padre y siempre esperar y sacar lo mejor de mi ustedes son la causa de este triunfo para que a través de él vean que no hay imposibles en la vida si Dios está contigo.

A mis maestros. Un caluroso y efusivo reconocimiento porque sin su saber y enseñanzas esto no sería posible la dedicación y el esfuerzo se ven recompensados.

A mis amigos. A todos mis compañeros por ayudarme y motivarme a este logro sin su amistad este día no hubiera llegado.

Y por último a los maestros, quienes durante cada fase de mi andar superior me socorrieron en indicaciones y dudas presentadas en la elaboración de la tesis.

## **AGRADECIMIENTOS**

En primer y más importante lugar a Jesús mi salvador quien a precio de sangre pago por mi libertad del pecado.

A mi madre querida y a mi papa adorado por ser un inagotable principio de ayuda y de perseverancia durante todos los años que duro esta escalada al éxito y que por fin veo recompensada, gracias a todos por ser mi mejor y más hermosa fuente de inspiración.



## CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema: **Propuesta de estrategia para contribuir a la formación de una cultura de ahorro en la ciudadela Urdesa de la parroquia Tarqui perteneciente a la ciudad de Guayaquil en el período 2016-2017.** Presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

### **TECNÓLOGO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

El problema de investigación se refiere a: **¿De qué forma afecta a la capacidad de ahorro, el porcentaje de endeudamiento de un individuo de clase media en el sector de Urdesa a partir del año 2016?** El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

**Egresado**

Centanaro Sevillano Aldo Stelvio

**Tutor**

Ing. Com. Marlo López Perero Mba.

## **CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN**

Yo, *Centanaro Sevillano Aldo Stelvio* en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación: *Propuesta de estrategia para contribuir a la formación de una cultura de ahorro en la ciudadela Urdesa de la parroquia Tarqui perteneciente a la ciudad de Guayaquil en el período 2016-2017* de la modalidad de *Semipresencial* realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de *Administración de Empresas*, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos. Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Centanaro Sevillano Aldo Stelvio

Nombre y Apellidos del Autor

\_\_\_\_\_

Firma

No. de cedula: 0922281027

*Nota: La presente cláusula de autorización, con el correspondiente reconocimiento de firma se adjuntará al original del trabajo de titulación como una página preliminar más*

## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT**

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### **CERTIFICO:**

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

---

Nombre y Apellidos del Colaborador  
CEGESCYT

---

Firma



## INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

### UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS

#### PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE: TECNÓLOGO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

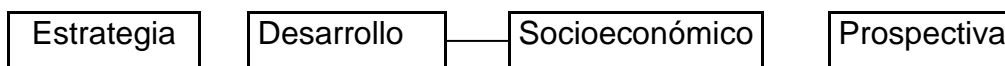
Propuesta de estrategia para contribuir a la formación de una cultura de ahorro en la ciudadela Urdesa de la parroquia Tarqui perteneciente a la ciudad de Guayaquil en el período 2016-2017.

**Autor:** Centanaro Sevillano Aldo Stelvio

**Tutor:** Ing. Com. Marlo López Perero Mba.

#### RESUMEN

La presente investigación aborda el tema de una propuesta de estrategia de desarrollo socioeconómico local para el Cantón de Guayaquil utilizando métodos prospectivos, el objetivo planteado es diseñar una estrategia de desarrollo socioeconómico para dicha localidad. La investigación está fundamentada y apoyada en los métodos prospectivos justificando los mismos para el diagnóstico socioeconómico, estratégico y prospectivo realizado. Se adapta la metodología propuesta por Michel Godet, debido a la importancia que tiene para Ecuador en el fomento de su nueva política económica el uso de herramientas prospectivas como principal vía de alcanzar el desarrollo de las diferentes regiones de país. Se determina a partir de un grupo de expertos de la localidad por la metodología Delphi; la Matriz DAFO de la localidad; finalmente a partir de toda la información se propone las políticas y acciones que permitan solucionar las principales problemáticas, materializándose a través de una propuesta de desarrollo socioeconómico local, un instrumento de control y seguimiento de los resultados. Además de un plan de acciones con sus Áreas de Resultados Claves, sus Objetivos Estratégicos y una propuesta de proyectos para la realización de iniciativas de desarrollo local.







**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA  
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,  
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:  
TECNÓLOGO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

Propuesta de estrategia para contribuir a la formación de una cultura de ahorro en la ciudadela Urdesa de la parroquia Tarqui perteneciente a la ciudad de Guayaquil en el período 2016-2017.

**Autor:** Centanaro Sevillano Aldo Stelvio

**Tutor:** Ing. Com. Marlo López Perero Mba.

**SUMMARY**

This research addresses the theme of a proposed local socioeconomic development strategy for the Canton of Guayaquil using prospective methods, the objective is to design a socioeconomic development strategy for that locality. The research is based on and supported by the prospective methods justifying the same for the socioeconomic, strategic and prospective diagnosis. It adapts the methodology proposed by Michel Godet, due to the importance for Ecuador in the promotion of its new economic policy the use of prospective tools as the main way to reach the development of the different regions of the country. It is determined from a group of local experts by the Delphi methodology; the local SWOT matrix; Finally, all the information proposes the policies and actions that allow to solve the main problems, materializing through a proposal of local socioeconomic development, an instrument of control and monitoring of the results in addition to a plan of actions with its Areas of Key Results, its Strategic Objectives and a proposal of projects for the realization of local development initiatives.



## INDICE GENERAL

<b>Contenido:</b>	<b>Pagina:</b>
CARATULA _____	<i>i</i>
TEMA _____	<i>i</i>
PENSAMIENTO _____	<i>ii</i>
DEDICATORIA _____	<i>iii</i>
AGRADECIMIENTOS _____	<i>iv</i>
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR _____	<i>v</i>
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN _____	<i>vi</i>
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT _____	<i>vii</i>
RESUMEN _____	<i>viii</i>
SUMMARY _____	<i>ix</i>
INDICE GENERAL _____	<i>x</i>
CAPÍTULO 1. _____	<i>1</i>
EL PROBLEMA. _____	<i>1</i>
1.1 Planteamiento del problema. _____	<i>1</i>
1.1.1 Ubicación de problema en un contexto. _____	<i>2</i>
1.1.2 Situación conflicto. _____	<i>3</i>
1.1.3 Delimitación del problema. _____	<i>4</i>
1.1.4 Formulación del problema. _____	<i>4</i>
1.1.5 Variables de investigación. ....	<i>4</i>
1.1.6 Evaluación del problema. _____	<i>4</i>
1.1.7 Objetivos. _____	<i>5</i>
1.1.8 Justificación de la investigación. _____	<i>6</i>
	<i>x</i>

CAPÍTULO 2.	7
MARCO TEÓRICO	7
2.1. FUNDAMENTACIÓN TEORICA	7
2.1.1 Antecedentes históricos	7
2.1.2 Antecedentes referenciales	9
2.2. VARIABLES DE INVESTIGACIÓN	19
2.3. Fundamentación legal.	20
2.4. Definiciones conceptuales.	22
CAPÍTULO III.	26
METODOLOGÍA.	26
3.1 Presentación del proyecto	26
Misión	26
Visión	26
Breve reseña del sector de Urdesa	26
3.2. Metodología	27
3.2.1 Diseño de investigación	29
3.2.2. Proceso metodológico	29
3.2.3. Técnicas de investigación	31
3.2.4. Tipo de investigación:	31
3.2.5. Diseño de la propuesta metodológica.	33
Figura.1 Diseño de la propuesta	33
3.2.6. Composición de los instrumentos que integran el proceso	34
<i>Cuadro N°1: Miembros especialistas de la investigación</i>	35
3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA	38
<i>Cuadro N° 2: Bases para el método de Argumentación</i>	42
CAPÍTULO IV.	43
	xi

<i>ANÁLISIS DE RESULTADOS.</i>	43
4.1 Resultados del Diagnóstico Estratégico.	43
4.1.1 Análisis de la Matriz DAFO.	43
<i>Cuadro N° 3: Resultados Matriz FODA</i>	45
4.2.1 Problema estratégico y solución estratégica.	46
4.2.2 Programas de Acciones.	47
<i>Cuadro N° 4: Desarrollar programa de capacitación</i>	47
4.2.3. Implementación y Control.	47
<i>CONCLUSIONES</i>	49
<i>RECOMENDACIONES</i>	50
<i>Bibliografía</i>	51
<i>Anexo 4. Descripción del proceso de obtención de la Matriz FODA por impactos.</i>	57
<i>Análisis de impactos en la matriz DAFO.</i>	58
<i>Resultados de la Matriz FODA. Análisis de la situación de la empresa o diagnóstico a partir de impactos.</i>	60

# **CAPÍTULO 1.**

## **EL PROBLEMA.**

### **1.1 Planteamiento del problema.**

Las finanzas son todas aquellas actividades se guardan una relación directa con el sistema monetario y por lo cual se conoce a las finanzas como aquellas actividades relacionadas directamente con el intercambio y el manejo del capital, las finanzas son una subdivisión de la economía ya que la conforma debido a que tiene que ver con las diferentes y varias maneras de manejar dinero en diferentes situaciones ya seas particulares o específicas.

Morales, (2005) Define que: “Las finanzas pueden definirse como la disciplina o el arte que tiene por objeto la obtención y aplicación de recursos monetarios de manera óptima y razonable” (p.2)

Dentro de las finanzas se encuentra dividido las finanzas personales de las cuales se encargan del aspecto monetario tanto como individual o personal para determinar la administración de las diferentes compras que la persona quiera realizar ya sea para la compra de un bien o servicio de uso personal o familiar.

En la actualidad todavía hay grupos de personas que por el motivo de falta de conocimiento y capacitación en el ámbito de las finanzas personales están estancados en diferentes deudas ya sean con empresas bancarias u otro tipo de empresa por la cual se con el presente proyecto se busca disminuir la tasa actual en relación a el endeudamiento en las finanzas

personales, el campo relacionado con las finanzas personales en la ciudad de Guayaquil es muy amplio ya que no solamente se trata de la entrada y salida del dinero personal, Lo cual es lo que debemos comprender para traer a contexto el tema propuesto.

### **1.1.1 Ubicación de problema en un contexto.**

Las finanzas son todas aquellas actividades se guardan una relación directa con el sistema monetario y por lo cual se conoce a las finanzas como aquellas actividades relacionadas directamente con el intercambio y el manejo del capital, las finanzas son una subdivisión de la economía ya que la conforma debido a que tiene que ver con las diferentes y varias maneras de manejar dinero en diferentes situaciones ya seas particulares o específicas.

(Morales, 2005) Define que: “Las finanzas pueden definirse como la disciplina o el arte que tiene por objeto la obtención y aplicación de recursos monetarios de manera óptima y razonable” (p.2)

Dentro de las finanzas se encuentra dividido las finanzas personales de las cuales se encargan del aspecto monetario tanto como individual o personal para determinar la administración de las diferentes compras que la persona quiera realizar ya sea para la compra de un bien o servicio de uso personal o familiar.

En la actualidad todavía hay grupos de personas que por el motivo de falta de conocimiento y capacitación en el ámbito de las finanzas personales están estancados en diferentes deudas ya sean con empresas bancarias u

otro tipo de empresa por la cual se con el presente proyecto se busca disminuir la tasa actual en relación a el endeudamiento en las finanzas personales, el campo relacionado con las finanzas personales en la ciudad de Guayaquil es muy amplio ya que no solamente se trata de la entrada y salida del dinero personal, Lo cual es lo que debemos comprender para traer a contexto el tema propuesto.

### **1.1.2 Situación conflicto.**

El problema surge debido a que se puede observar el endeudamiento que tiene las personas por el mal manejo del dinero lo cual es un factor muy relevante ya que pueden ocasionar diferentes problemas por el endeudamiento, Dado que las personas tienden a sufrir problemas de manejo y administración del dinero este proyecto se basa en las capacidades y métodos destinados a disminuir el problema deuda y concebir la solución ahorro.

El endeudamiento puede ocasionar en las personas un afecto psicóticamente negativo de las cuales pueden ser una afectación a la autoestima de la persona por el motivo de su situación no deseada por el mal uso de sus fuentes financieras.

El endeudamiento es un tema cada vez más actual, no solo afecta a la clase baja sino a la de ingresos considerables, misma que no vacila en adquirir deudas para solventar gustos o placeres efímeros.

### **1.1.3 Delimitación del problema.**

**Campo:** Economía

**Área:** Finanzas

**Aspecto:** Finanzas personales

**Periodo:** 2017

### **1.1.4 Formulación del problema.**

¿De qué forma afecta a la capacidad de ahorro, el porcentaje de endeudamiento de un individuo de clase media en el sector de Urdesa a partir del año 2016?

### **1.1.5 Variables de investigación.**

**Variable Independiente:**

Capacidad de ahorro.

**Variable Dependiente:**

Endeudamiento.

### **1.1.6 Evaluación del problema.**

Se procederá a evaluar el problema en seis puntos que describirán la redacción de la realización del presente trabajo de Titulación

**Delimitado.-** el trabajo es delimitado por que describirá las causas y las



consecuencias de los factores de endeudamiento de las personas ubicadas en el sector de Urdesa al norte de la ciudad de Guayaquil.

**Claro.-** el trabajo es claro por que propondrá una mejora para el manejo de las finanzas personales de la población de estudio.

**Evidente.-** para describir este apartado es que el presente trabajo tiene manifestaciones claras por que se deseara mejorar la situación financiera sobre el endeudamiento de las personas que es un indicador observable sobre la población.

**Concreto.-** el trabajo es concreto por el resultado beneficiara a la población determinada.

**Relevante.-** el trabajo es relevante porque presentara beneficios aplicativos para el manejo de los recursos financieros.

**Original.-** el trabajo es original y novedoso debido al tema de estudio demográfico que se pretenderá realizar en la ciudad y no ha tenido investigación anteriormente.

### **1.1.7 Objetivos.**

#### **Objetivo General:**

Evaluar las principales causas afecta a la capacidad del ahorro y los factores que inciden en el de endeudamiento individual de la clase media en la ciudad de Guayaquil en el año 2017.

#### **Objetivos Específicos:**

- Revisar teóricamente los temas de la capacidad de ahorro.

- Determinar las causas básicas por las que el nivel de deuda afecta las capacidades de ahorro de los individuos.
- Crear una estrategia encaminada a promover el ahorro de los individuos de clase media.

### **1.1.8 Justificación de la investigación.**

El presente proyecto identificara causas y las consecuencias que llevan el mal manejo del dinero en la actualidad en el ámbito social y personal de las diferentes clases sociales porque se desea mejorar la calidad financiera de las personas.

Con la elaboración de este proyecto de establecerá acciones para mejorar el uso del dinero de las personas de lo cual se desea que mejoren diferencialmente sus estadísticas financieras sin diferenciación de la clase social por lo cual el mismo servirá como guía para las personas que desconocen el ámbito de las finanzas personales. Por lo cual la relevancia social del proyecto es la colectividad general, misma que está saturada por la cada vez más agobiante situación socioeconómica, el continuo encarecimiento de los productos y el bajo rendimiento del dinero mal invertido o estancado en cuentas de ahorro, las cuales dan un prácticamente nulo interés al dinero, por este motivo de desea resolver el problema de las compras injustificadas y no planeadas que realizan las personas de las cuales la llevan al sobreendeudamiento de las personas.

El presente trabajo tiene utilidad metodológica porque propondrá de diversas técnicas y herramientas para las finanzas personales de las personas ya que les permitirá utilizar como una herramienta para mejorar el uso de sus finanzas.

## **CAPÍTULO 2.**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. FUNDAMENTACIÓN TEORICA**

##### **2.1.1 Antecedentes históricos**

La economía fue establecida por pensadores de la filosofía de Grecia y por pensadores económicos de la ciudad de roma que en lo cual uno de los principales de la filosofía económica fue que en lo cual fue creada por aristoteles entre los años 384 - 322 a.c. En lo cual este definió la ecónoma como aquella ciencia de la administración de la comunidad doméstica y la ciencia para el abastecimiento de la adquisición de bienes materiales en los tiempos remotos como lo afirma (Lugo, 2004). Este se evidencio en el manejo de los recursos monetarios de los agricultores y de los famimiales por lo cual el la llamo economia al estudio de la administracion de la hacienda economica, según la base de la opinion de este personaje dedujo que existian varias metodologias economicas para la administracion tales como:

- Economía regia
- Economía provincial
- Economía potilica

En el siglo XVIII el cual se lo define como el de la edad de la razon o de la ilustracion la economia se desarrollo autonomamente y entra a ser definina como una ciencia financiera.

Las definiciones mas relevantes en aquella epoca se fundamentaron principalmente en las obras de los pensadores destacados que lograron

fundamentar conceptos esenciales de la materia económica como fue Adam Smith en el año 1758.

En los siglos XIX las ciencias derivadas de la economía habían avanzado conceptual y técnicamente por lo que era importante evitar temas confusos dentro de la economía y la política del gobierno de aquel tiempo.

Las definiciones clásicas de la economía prevalecieron hasta la década de siglo XIX cuando Alfred Marshall desarrolló una propuesta de una nueva orientación del concepto de la economía como la ciencia que examina la parte individual y social para alcanzar a utilizar las condiciones materiales del bienestar. La aportación de definiciones de la ciencia de la economía se la describe que es grande a través de los años.

En el proceso de la historia la economía se la define que sufrió altas y bajas desde su creación y aplicación por lo cual esta durante los años de la edad media el término fue olvidado y tomó auge nuevamente en los años 1615 con el mercantilista francés Antonio de Montcretien en su artículo llamado tratado de la economía política, posteriormente la economía fue abarcando nuevos pueblos ciudades y países logrando llegar a Inglaterra en los años 1667 logrando que autores de este país que aceptaron la teoría de la ciencia de la economía y por lo cual aportaron teóricamente al proceso del mismo.

Del país de Inglaterra surge la denominada economía política según la afirmación de (Lugo, 2004). Que fue creada durante la expansión de la economía por William Petty quien se lo asigna como el padre de la economía política, a este se sumaron posteriormente otros autores.

Los asuntos económicos iban creciendo a medida que las estructuras organizativas lo hacían, la economía logró ser considerada algo más que una simple clasificación del conocimiento dedicado al manejo de la comunidad familiar.

### **2.1.2 Antecedentes referenciales**

La economía se la define como una disciplina que abarca muchas materias unas de ellas son la administración contable y financiera de las personas, en lo cual esto indica que la economía es una ciencia a nivel social debido a que influye en los grupos de personas, las ciencias sociales son todas aquellas partes del conocimiento que evalúa y estudia las consecuencias del comportamiento del hombre en sus distintas facetas.

Conceptualmente la economía modernamente es una ciencia que estudia el grado de comportamiento humano en la solución de los problemas que ocasionan la escasez de algo material.

Según (Mankiw, 2007) el cual afirma que la palabra economía tiene su origen griego de los cuales son dos “oikos” y “nomos” la palabra “oikos” tiene el significado de casa y “nomos” significa administrar lo que significa en significados la palabra economía el que administra un hogar.

Por tanto la economía propone un acto de administración para los bienes que son escasos para la satisfacción de las necesidades de los miembros de un hogar.

El propósito de la economía es la ayuda a la resolución de problemas de carácter financiero que enfrenta toda persona, la economía estudia los diversos principios y normas que se determinan en relación al volumen de la producción de los bienes y servicios.

La economía se determina de medir las actividades relacionadas con la producción y con el intercambio de varios bienes.

La administración de los recursos económicos en la empresa es una forma de administrar las diferentes actividades económicas de muchas personas como lo afirma (Ross, 2012). Que esto influye en la en la resolución de problemas que son ocasionados en las áreas económicas generales.

La responsabilidad más relevante dentro de la administración de los recursos financieros o económicos en las empresas es la creación de valor en base a las actividades de la elaboración del presupuesto de la empresa y su capital de trabajo.

La administración de los recursos financieros en las corporaciones y las personas tiene metas para mantener activamente como lo afirma (Ross, 2012) que define posibles metas de las cuales son:

- Evitar las dificultades financieras y la quiebra
- Derrotar la competencia
- Maximizar la actividad de la empresa
- Minimizar costos
- Maximizar utilidades

Las acciones de la administración financiera de la empresa en mención a la toma de decisiones son representadas por el grupo de accionistas de la empresa.

Los modelos de la planeación financiera son actividades que se basan en las actividades económicas y contables de la empresa según (Ross W. J., 2014) En el uso de la planeación económica de la empresa hay acciones que no se deben incluir en su preparación como son los flujos del efectivo ya que algunas veces esto no direccionan a un resultado que proporcione al usuario un resultado esperado.

### **Contabilidad administrativa**

La contabilidad administrativa es un sistema como lo define (Ramírez, 2008). Basada en el servicio de las necesidades de la administración a con una orientación pragmática enfocada a facilitar funciones básicas de la administración como lo es la planeación, control y la toma de decisiones económicas.

Desde el origen de la contabilidad administrativa esta siempre ha estado atenta a las respuestas de las demandas del entorno de la organización.

El papel de la contabilidad administrativa dentro del proceso administrativo se lo refiere a las actividades de planeación y control, en estas áreas afirma (Ramírez, 2008). Se utiliza de manera frecuente la contabilidad administrativa debido a que de manera contraria sería un proceso difícil de realizarlo y sus resultados no fueran los esperados, se estima que la contabilidad administrativa facilita el proceso de la toma de decisiones tanto

en el corto plazo como en el largo plazo en los diversos niveles que tiene la administración.

La herramienta de la administración con la información financiera de una empresa sirve para evaluar la efectividad con que la administración logre mantener la empresa.

La contabilidad y la administración son originados de un mismo sistema de información como lo afirma (Ramírez, 2008) enfocado a la facilitación del proceso de la toma de decisiones de los diferentes usuarios.

La contabilidad administrativa es organizada para la producción de información de uso interno en la administración como pueden ser:

- Formula, mejora y evalúa políticas de la empresa
- Conoce las áreas de la empresa que son eficientes
- Plantea y controla las operaciones diarias
- Conoce los costos de los diferentes procesos

La contabilidad administrativa está determinada a ser enfocada hacia la planificación del futuro de la empresa que genera información sobre el pasado o los hechos históricos de la empresa se diferencia de la contabilidad financiera por el enfoque que esta aplica.

La contabilidad administrativa no es regulada por las normas de información financiera en diferencia de la contabilidad financiera como lo afirma (Ramírez, 2008).



La contabilidad administrativa otorga más relevancia a los datos cualitativos de la empresa y los costos necesarios en el análisis de las decisiones.

La contabilidad administrativa es un sistema administrativo que se le atribuyen diferentes disciplinas asociadas a esta como son la estadística, las finanzas, economía, las investigaciones de operaciones, etc. Con el objetivo de aportar respuestas a los problemas de la empresa.

### **El papel de la contabilidad administrativa**

La actividad de la planeación ha tomado relevancia en los últimos años debido a la globalización que esta se encuentra en varios países en presencia del desarrollo tecnológico, el crecimiento acelerado de las empresas y el desarrollo profesional.

La planeación se hace indispensable por diferentes motivos como lo anuncia (Ramírez, 2008). De las cuales son:

- Para prevenir los cambios en el entorno
- Para integrar objetivos y las decisiones de la empresa
- Como medio de comunicación, coordinación y cooperación

### **En el control administrativo**

El control administrativo debe ser todo aquel proceso mediante el cual la administración se asegura de que los recursos generados sean usados

correctamente y eficientemente en función a la planeación de los objetivos planteados por la empresa.

La contabilidad administrativa es funcional para obtener un mejor control y ese es efectuado independientemente del área o centro de responsabilidad.

### **Objetivos de la contabilidad administrativa**

Después del análisis de esta materia de contabilidad ayuda a la administración en el proceso administrativo como lo afirma (Ramírez, 2008). Se concluye que los objetivos de esta se encuentran entre los siguientes.

Proveer información por costeo de servicios, productos y otros aspectos

Alentar a los administradores para llevar a cabo la planeación a corto o largo plazo

- Facilitar el proceso de la tomad e decisiones
- Permitir llevar a cabo el control administrativo
- Ayuda a evaluar el desempeño de las diferentes áreas
- Motivar a los administradores

La contabilidad administrativa proyecta su enfoque hacia el futuro y su operación no es regulada por una normativa específica como lo afirma

( Robles & Alcerreca, 2000). Sino que se apoya en otras disciplinas entre estas esta las finanzas, que con ayuda de estas se plantea modelos del comportamiento de una o más variables en el futuro.

Existen varios reportes que son generados por la contabilidad administrativa de los cuales son:

- Presupuestos
- Rentabilidad de un producto
- Análisis de variaciones
- Mezcla de producción
- Modelo de costo

Esta información descrita es importante debido a que aporta en el proceso de la toma de decisiones y la planeación a corto o largo plazo de la empresa.

La contabilidad administrativa se orienta hacia el administrador como lo afirma (Garrison, 2007) todo lo relacionado al estudio de la comprensión de lo que realicen y hagan los administradores el tipo de información que estos necesitan y el medio en el que se desarrollan las empresas.

La contabilidad administrativa apoya a los administradores como lo sustenta (Garrison, 2007). Que esta van en pos de las empresas.

La contabilidad administrativa es definida como una herramienta esencial que determina aplicar mejoras capacitivas mediante la herramienta de las toma de decisiones.

La contabilidad administrativa es un mecanismo primordial como lo define (Horngren, 2006) que tiene su uso para implementar funciones en una empresa.

En la contabilidad administrativa las finanzas se las definen como es toda aquella ciencia que se encarga del manejo y flujo de dinero de una empresa o persona.

Según (Alvarez, 2005) afirma que: “las finanzas tienen como objetivo la maximización de los recursos de la empresa entendiéndose por maximización la consecución de recursos de las fuentes más baratas disponible.” (p.39)

Las finanzas están encargadas de optimizar el recurso monetario ya sea de una empresa o persona como lo define el autor conseguir la maximización de este recurso.

“las finanzas se las definen como actividades que tienen relación con el manejo del flujo de capital y dinero entre individuos, empresas, o Estados. Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y oportunidad en que se consigue el capital, de los usos de éste, y de los pagos e intereses que se cargan a las transacciones en dinero.

Conceptualizando el texto mencionado se puede concluir que las diferentes actividades dentro y fuera de la empresa en relación a las actividades contables de la empresa o persona.

La importancia de las finanzas en la actualidad es muy importante para las organizaciones como a las personas ya que la finanza enseña a manejar correctamente mediante una correcta planificación de lo cual es la base de las actividades financieras en la actualidad.

Según (Lahoud, 2006) afirma que “la aplicación de las finanzas abarca los más diversos campos de utilidad. Por ejemplo, nos sirven para analizar las inversiones, las hipotecas personales, los planes de pensión.” (p.40)

Las finanzas buscan la acción de ahorrar el valor monetario de cualquier persona o empresa para un uso posterior más relevante e importante por lo cual: (Perez, 2013) nos Afirman que el ahorro es:

“Es la acción de ahorrar (guardar dinero para el futuro, reservar parte del gasto ordinario o evitar un gasto o consumo mayor) y la cosa que se ahorra. El ahorro, por lo tanto, es la diferencia que existe en el ingreso disponible y el gasto efectuado.”

Dentro de las finanzas encontramos las finanzas personales lo cual busca la correcta planificación personal del uso del activo monetario de toda persona para evitar a futuro posibles endeudamientos con cualquier entidad bancaria.

### **El ahorro dentro de las finanzas**

Las finanzas guardan una relación directa con el ahorro ya que este constituye una parte fundamentas de las finanzas por lo cual el ahorro se lo conoce como una herramienta para poder sostenerse en un tiempo determinado a un plazo en el futuro por lo cual (Mariño, 2016) nos define que el ahorrar ha tenido su importancia a través de la historia ya que ha sido utilizado desde la época antigua como un medio para subsistir en las diferentes épocas de escasas.

Uno de los más principales de los beneficio es que nos asegura poderlo utilizar para la meta propuesta por la cual se destinó el ahorro, el ahorro el muy importante ya que con este se puede emprender algún negocio en el futuro o para obtener seguridad en el aspecto económico.

## **El ahorro**

El ahorro es todo aquel porcentaje del ingreso que no se ocupa en diversos gastos y es reservado para diversas ocasiones futuras por medio de diferentes mecanismos financieros.

El ahorro se lo describe como un medio para redistribuir el consumo en el tiempo de forma más eficiente como lo afirma (Serrano, 2006). En el mundo existen varios tipos de ahorro de los cuales entre ellos tenemos a los siguientes:

- El ahorro institucional
- El ahorro de la sociedad
- El ahorro personal

### **El ahorro institucional**

El ahorro institucional es todo aquel que llevan a efecto todas las empresas y los estados nacionales.

El ahorro en las empresas es toda aquella parte de su producto que no entrega a los clientes ni a los estados, queda en poder de la empresa.

El ahorro en la empresa lo conforman el estado bruto y el estado neto lo cual el estado bruto de la empresa son todas aquellas reservas para la depreciación y las ganancias que la empresa no las distribuye para destinarlas en aumentar la capacidad productora, el ahorro neto incluye los beneficios no distribuidos y la parte de las reservas para depreciación que sobrepasen el monto real de esta.

### **El ahorro de la sociedad**

El ahorro en las sociedades de las personas es toda aquellas unidades colectivas de las unidades singulares dicho esto de otro modo el ahorro de la sociedad es la diferencia entre lo que la economía consume y en conjunto con lo que produce la economía.

### **El ahorro personal**

El ahorro personal es toda aquella parte del ingreso disponible que una persona decide no consumir, el ahorro personal de una persona es la diferencia restante entre los ingresos y la parte que resuelve a destinar al consumo actual.

### **Capacidad de ahorro en el Ecuador**

En el Ecuador la capacidad de ahorro en las personas y las familias es de un 58,8% de los 39.617 hogares urbanos y rurales en las 24 provincias del país según los datos estadísticos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de Hogares Urbanos y Rurales (ENIGHUR), realizada a 39.617 hogares urbanos y rurales en las 24 provincias del país entre abril del 2011 y marzo 2012, muestra la estructura de los ingresos y gastos de los ecuatorianos, así como su ahorro o endeudamiento. Son pocas las personas que tienen la capacidad de ahorro a largo plazo a nivel nacional. El manejo del recurso financiero en el Ecuador no es generado como un hábito debido al sobre optimismo en el manejo de los recursos financieros individuales.

## **2.2. VARIABLES DE INVESTIGACIÓN**

### **Capacidad de ahorro.**

La capacidad de ahorro es una capacidad que tenemos para poder separar un efectivo del total de los ingresos que son generados en nuestra economía con el objetivo de ser guardado para fines posteriores

### **Endeudamiento.**

El endeudamiento son todas aquellas deudas de pago que son contraídas por personas que esta son generadas por la acción de una compra con un posterior pago, el endeudamiento está compuesto por diferentes partidas que suponen una obligación financiera.

### **2.3. Fundamentación legal.**

Art. 245.- La economía ecuatoriana se organizará y desenvolverá con la coexistencia y concurrencia de los sectores público y privado. Las empresas económicas, en cuanto a sus formas de propiedad y gestión, podrán ser privadas, públicas, mixtas y comunitarias o de autogestión. El Estado las reconocerá, garantizará y regulará.

Art. 253.- El Estado reconocerá las transacciones comerciales por trueque y similares.

Procurará mejores condiciones de participación del sector informal de bajos recursos, en el sistema económico nacional, a través de políticas específicas de crédito, información, capacitación, comercialización y seguridad social.

Podrán constituirse puertos libres y zonas francas, de acuerdo con la estructura que establezca la ley.

Art. 259.- El presupuesto general del Estado contendrá todos los ingresos y egresos del sector público no financiero, excepto los de los organismos



del régimen seccional autónomo y de las empresas públicas.

Art. 80.- Disposiciones supletorias.- Las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro, en lo no previsto en este Capítulo, se regirán en lo que corresponda según su naturaleza por las disposiciones establecidas en el Título II de la presente Ley; con excepción de la intervención que será solo para las cooperativas de ahorro y crédito.

### **Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.**

Art. 74.- Las personas responsables de la Economía del Cuidado.- Para efectos de esta Ley se refiere a las personas naturales que realizan exclusivamente actividades para la reproducción y sostenimiento de la vida de las personas, con relación a la preparación de alimentos, de cuidado humano y otros.

Art. 75.- Emprendimientos unipersonales, familiares y domésticos.- Son personas o grupos de personas que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes o prestación de servicios en pequeña escala efectuadas por trabajadores autónomos o pequeños núcleos familiares, organizadas como sociedades de hecho con el objeto de satisfacer necesidades, a partir de la generación de ingresos e intercambio de bienes y servicios.

Código de trabajo

Art. 90.- Retención limitada de la remuneración por el empleador.- El empleador podrá retener el salario o sueldo por cuenta de anticipos o por compra de artículos producidos por la empresa pero tan sólo hasta el diez por ciento del importe de la remuneración mensual; y, en ningún caso, por deudas contraídas por asociados, familiares o dependientes del trabajador, a menos que se hubiere constituido responsable en forma legal, salvo lo dispuesto en el número 6 del artículo 42 de este Código.

Código civil

Art. 1607.- El deudor no puede obligar al acreedor a que reciba por partes lo que se le deba, salvo el caso de convención contraria, y sin perjuicio de lo que dispongan las leyes en casos especiales. El pago total de la deuda comprende el de los intereses e indemnizaciones que se deban.

Art. 2301.- Mientras no se ha consumado la venta o la adjudicación prevenidas en el Art. 2299, podrá el deudor pagar la deuda, con tal que sea completo el pago y se incluyan en él los gastos que la venta o la adjudicación hubieren ya ocasionado.

## **2.4. Definiciones conceptuales.**

### **Administración contable.**

La administración de la contabilidad es aquella división que surge de la contabilidad y se basa en los informes internos acertados técnicamente, en lo cual este tipo de administración entrega información de la contabilidad para la dirección organización y el control para la toma de decisiones que la empresa quiera realizar.

### **Ahorro.**

El ahorro se lo define como aquella parte del ingreso de las personas que se destina para el gasto general y es reservado para futuras ocasiones específicas.

### **Bienes.**

Los bienes son todos aquellos objetos o servicios que se encargan de satisfacer una necesidad demandada de una persona que se adquiere por medio del mercado a través de un pago por el bien.

### **Control.**

El control es el proceso que se aplica en la administración para el cumplimiento de las actividades que se tienen que realizar correspondientemente con los planes y objetivo propuesto por la empresa.

### **Coordnacion.**

La coordinacion es un elemento esencial en la administracion de las organizaciones, esta es el proceso para verificar el manejo de los porcesos internos de la empresas según sea su organismo independiente.

### **Costos.**

Los costos en la administración es el gasto económico que es ejercido para la representación de la fabricación de un producto o servicio de la empresa.

### **Deuda.**

Significado hace referencia a la obligación que una persona u organismo tiene de pagar, reintegrar o satisfacer algo (generalmente dinero) a otra.

### **Economía.**

La economía es la ciencia que se encarga de ordenar y regular el sistema de manejo y distribución de un recurso tangible indeterminado ya sea esta en la empresa o personalmente.

**Finanzas.**

Las finanzas corporativas son todas aquellas herramientas de la administración que se encargan del manejo monetario de la empresa y determinan su función en base a los procesos de las actividades de la empresa.

**Gastos.**

Los gastos son los consumos ya sean estos voluntarios o involuntarios de la empresa para el cumplimiento de los procesos en la organización.

**Ingreso.**

El ingreso es todo aquel flujo de los recursos que recibe y gana una empresa en base a su función productiva que ejerce.

**Planeación.**

La planeación se la define en aquella herramienta que consiste en fijar el curso concreto de acción que se tienen que seguir, en lo cual en la planeación se establecen los principios que se habrán de orientar en el manejo de la empresa.

**Sistema económico.**

El sistema económico es toda aquella estructura de la producción de los recursos económicos, la distribución y el consumo de los bienes y servicios en la economía de la empresa.

**Sociedad.**

Se determina que la sociedad es aquel conjunto de grupos de personas de los cuales tienen un determinado grado de conciencia a fin de crear y mantener un orden en las decisiones o planteamiento de manera que logre objetivos comunes.

**Toma de decisiones.**

La toma de decisiones se la define como aquella selección de mejores opciones en base a los planes para los recursos de la dirección de la empresa.

## **CAPÍTULO III.**

### **METODOLOGÍA.**

#### **3.1 Presentación del proyecto**

El presente proyecto es elaborado para en base a la situación que se observa en el sector de Urdesa de las finanzas personales y el crecimiento de las deudas personales que afectan a las familias y disminuyen los ingresos de manera general.

#### **Misión**

Capacitar a las personas y lograr la reducción de pobreza en un 40% por ciento.

#### **Visión**

Ser un agente ejecutar de las prácticas de mejora continua a las personas.

#### **Breve reseña del sector de Urdesa**

El creador de la ciudadela fue el ingeniero Julio Vinueza, quien junto a su socio Ernesto Estrada, primer piloto comercial del país, y el constructor Jacobo Ratinoff crearon la compañía Urbanizadora del Salado S.A. (Urdesa), que adquirió la propiedad.

Vinueza relató que un sobrevuelo realizado por Estrada, quien además era su cuñado, permitió visualizar este terreno, ubicado en las riberas del Estero Salado, que pertenecía a la Junta de Beneficencia de Guayaquil (JBG).

Vinueza manifestó que la idea de crear esta ciudadela nació de la necesidad de muchas familias por obtener una vivienda en la ciudad. "Muchas de las casas antiguas en el centro se dividían en 2 ó 3 partes para tres familias", refiere este ingeniero que construyó en 1957 una de las primeras casas en Circunvalación y Víctor Emilio Estrada, donde vivió por tres años para luego venderla al médico Roberto Gilbert.

Se le dio el nombre de Urdesa por su razón social Urbanización del Salado. Nació como un proyecto habitacional al norte de Guayaquil para la clase media y alta alrededor del año 1956.

Empieza al pie de algunos de los brazos del Estero Salado. Se comenzó a poblar con grandes casas como un espacio residencial para la alta sociedad, mostrando hermosos jardines, sin cerramientos.

Para el comienzo de los años noventa, muchas de estas grandes casas fueron cercadas por motivos de seguridad. Con el paso del tiempo, las nuevas edificaciones ya no fueron casas grandes, eran casas más pequeñas, dejando de ser un barrio exclusivamente para la alta sociedad.

### **3.2. Metodología.**

La metodología es aquel método científico que busca la solución de problemas y se la define como una disciplina encargada de la elaboración de métodos y procedimientos que se deben seguir en el proceso del desarrollo de un sistema de investigación.

La metodología de la investigación es aquella que consiste en un conjunto de métodos planeados que orientan los procesos de la investigación hacia la solución de los problemas identificados con la máxima eficiencia.

El objetivo fundamental de la evaluación del estado y la capacidad del ahorro en las personas es reducir el índice de los gastos innecesarios mediante una estrategia para este caso.

La búsqueda para la solución de todos los elementos y dificultades diagnosticadas estableciendo un balance económico financiero y social de las personas.

En base a la finalidad del trabajo se elaborara escenarios favorables para el manejo de los recursos económicos personales, diseñando el camino que conduce a la elaboración de una serie de acciones para encaminar los objetivos propuestos.

En base a la bibliografía consultada no existe una investigación previa dentro del marco ecuatoriano donde se establezca una estrategia metodológica para la medición y evaluación del manejo de las finanzas personales sobre los diferentes tipos de gastos.

A partir de las diferentes metodologías y procedimientos para la realización del estado del manejo de la finanzas personales que a la vez permitieron conocer la fundamentación teórica presentada en el capítulo anterior. Se determina mejorar el control y el manejo de los recursos financieros de las personas sobre la urbanización de Urdesa ubicada en la ciudad de Guayaquil. En base a esto se procederá a plantear los diseños metodológicos que se analizaran las adelante y que servirán como marco lógico en el presente trabajo.



A continuación se describirá los procesos metodológicos que están considerados válidos para evaluar el uso de los recursos económicos sobre los gastos personales.

### **3.2.1 Diseño de investigación.**

El diseño de la investigación es el proceso para la guía que se lleva a cabo en el desarrollo de la investigación, como lo afirma (Lerma, 2009). En lo cual se evalúa y se planea estrategias específicas para obtener la información y esta se la define como un proceso complejo en base a su especificidad para cada tipo de estudio.

Para la presentación del diseño de la investigación se hará fundamental considerar las premisas para realizar los procedimientos de los métodos a proseguir, con esta finalidad se presentará términos teóricos y prácticos como las formas a la cual se aplica la indagación de la información científica.

Los aspectos teóricos de la investigación son aquello que consiste en demostrar las analogías fundamentales del enfoque de la investigación no visibles directamente de lo cual ayudan a la definición, predicción, análisis y comprensión de los términos acumulados en base a métodos prácticos de la investigación.

### **3.2.2. Proceso metodológico**

Se presenta los procedimientos que conforman el régimen de la investigación, que están integrados en su desarrollo, entre los procesos están los siguientes:

### **Metodología lógica e histórica**

El método histórico lógico es el método que estudia la trayectoria de los fenómenos que se estudian y que tipo de acontecimientos estos ejercen durante un tiempo indeterminado, por su parte el método lógico según. Díaz, (2009). Investiga las leyes generales de funcionamiento y el desarrollo de los fenómenos y este se encarga de buscar las leyes y la lógica del desarrollo de la historia de los fenómenos que se estudian para poder describir los diferentes hechos.

### **Modelación**

La metodología de la modelación es aquel método científico como un instrumento de carácter material o teórico originado por los científicos como lo afirma (Díaz, 2009). Para la reproducción de un fenómeno de estudio.

### **Sistémico estructural**

Este es el proceso mediante la cual se relacionan los hechos con los diferentes teorías que unen a los diferentes elementos, y esta expresa la lógica de los procedimientos que se diseñaron para el proceso de la investigación como lo afirma (Martínez, 2012).

### **Hipotético – deductivo**

El presente método es aquel que se lo emplea para buscar la solución de problemas planteados como lo afirma (Díaz, 2009). Mediante la aplicación de procedimientos destinados por el investigador para el uso de la actividad científica.

### **3.2.3. Técnicas de investigación**

Son las labores que son utilizadas para recoger la información, tratar y examinar la información, para esto se utilizaran técnicas como:

- Observación
- Encuestas

#### **Observación**

La observación se la define como la herramienta de recolección de la información usando el sistema de nuestros sentidos para la búsqueda de la información relevante para solucionar el problema de investigación como lo afirma (Lerma, 2009). La observación es la forma de percepción de la realidad externa con el propósito de recopilar y obtener los datos que se han determinado como relevantes según las características que presente para la investigación.

#### **Encuestas**

La encuesta se la define como una técnica para la recolección de la información a usar para la resolución de un problema de investigación como lo afirma (Bernal, 2010). En lo cual estas se fundamentan en un conjunto de preguntas ya sean estas abiertas o cerradas que se las preparan con el propósito de obtener información de las personas que se aplicara la encuesta.

### **3.2.4. Tipo de investigación:**

#### **Investigación exploratoria**

La investigación exploratoria se la define como la investigación aplicada a un tema u objeto de estudio poco conocido como lo afirma (Arias, 2006). En lo cual La investigación exploratoria es aquella que presenta una visión

general del objeto o fenómeno que se someterá a estudio, en lo cual este tipo de investigación se ejecuta cuando el tema de elección es poco explorado por los investigadores.

### **Investigación descriptiva**

La investigación descriptiva se la define como aquel tipo de investigación que describe el tema de estudio como lo afirma (Arias, 2006). Según los factores y características que presente en base a un estudio elaborado.

### **Investigación correlacional**

La investigación correlacional se la define que es el tipo de investigación que determina o busca el grado de relación que existe en los conceptos, variables o resultados según (Arias, 2006).

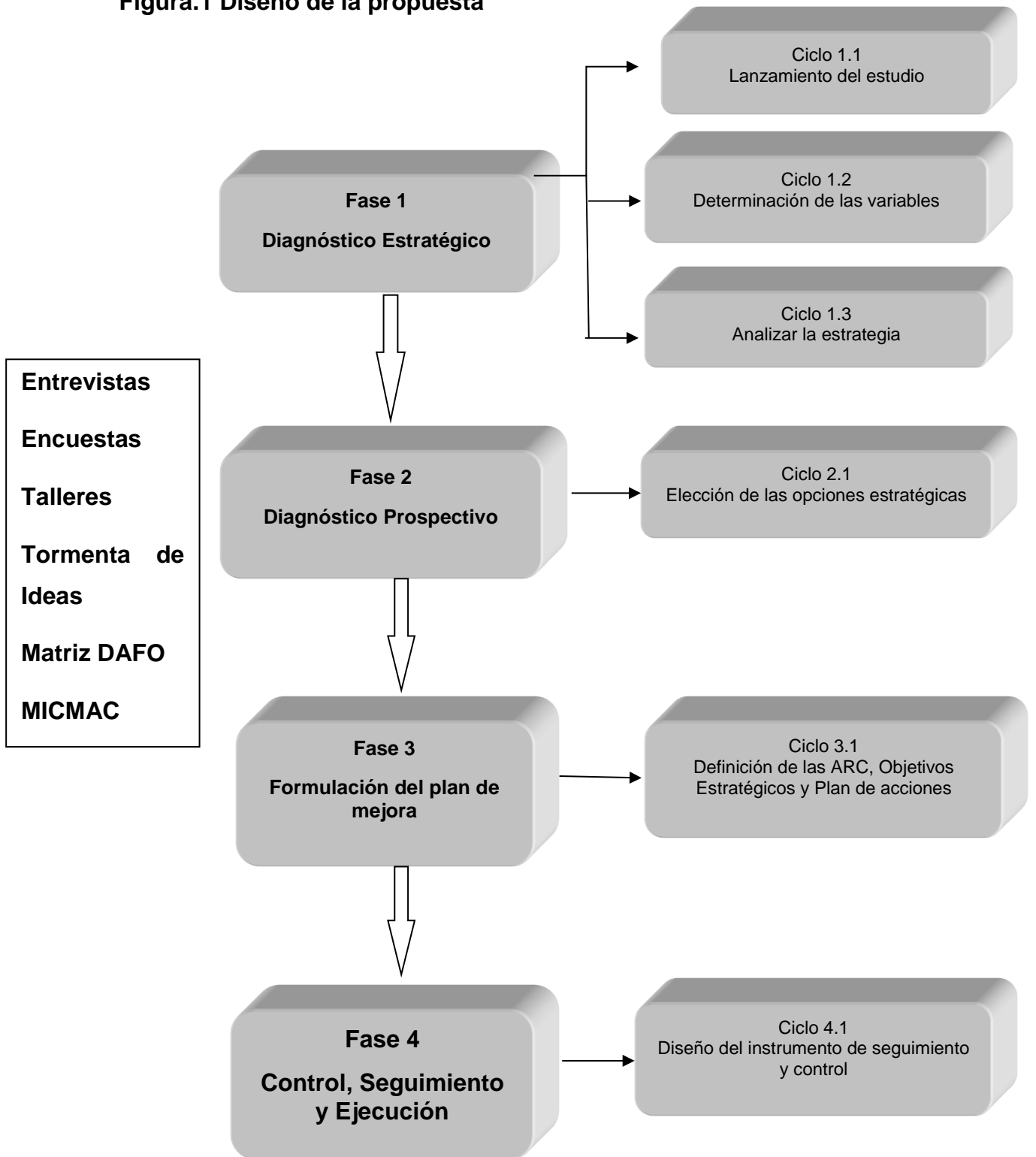
### **Investigación explicativa**

La investigación explicativa como su nombre lo define es aquella que explica las causas o consecuencias de los fenómenos o variables de estudios según (Arias, 2006).

Para seleccionar los elementos fundamentales que van a ser trabajados durante el transcurso del estudio se tuvo en cuenta el uso de diferentes bibliografías las cuales aportaron metodologías, procedimientos, métodos, modelos, herramientas o instrumentos los cuales sirvieron de gran ayuda para la confección de la propuesta de procedimiento, así como las diferentes etapas y fases del mismo.

### 3.2.5. Diseño de la propuesta metodológica.

Figura.1 Diseño de la propuesta



Fuente: (Alvarado, 2016)  
Elaborado por Aldo Centanaro

### 3.2.6. Composición de los instrumentos que integran el proceso sistemático

En este acápite se describen cada una de las etapas y fases y acciones de ese procedimiento estrategia plan de acciones entre otros elementos, por lo cual se analizara cada una de las fases de la propuesta metodológica que ya han sido mencionadas anteriormente.

#### **Fase 1.**

En esta fase se la divide en dos etapas bases de la investigación, de las cuales son las siguientes:

##### **Ciclo 1.1** Lanzamiento del estudio

##### **Ciclo 1.3.** Analizar las estrategias

**Ciclo 1.1.-** En este ciclo de la investigación se elaborará una reunión como método de grupo focal de los cuales los temas a tratar se los presentan en el anexo 1, con la meta principal de proceder una dinámica grupal, para involucrar a los expertos a elegir y varios personajes implicados para el manejo del ahorro de las personas del objeto de estudio. Para la selección de los expertos se utilizara el método Delphi ver anexo 2.

Al concluir el taller, los participantes los participantes están en mejores condiciones de proponer o alternativas para la solución del problema, para esto se presentara al grupo de expertos métodos esporádicos para la elección de las nociones que se relacionan a los objetivos.

Al concluir se ratificó los miembros que conformaran el listado definitivo de los especializados que van a constar actualmente en el procedimiento de la investigación.

### **Cuadro N°1: Miembros especialistas de la investigación**

<b>No.</b>	<b>Nombres y apellidos</b>	<b>Empresa</b>
1	Gregorio Uriña Cordero	Expalsa S.A.
2	Medardo Ángel Silva Dicao	Expalsa S.A.
3	Daniel Eduardo Moreira goya	Expalsa S.A.
4	Arnulfo Castillo Lema	Expalsa S.A.
5	Mario Eladio Peña Montoya	Expalsa S.A.
6	Jhonny Alex Cortez	Expalsa S.A.

**Fuente:** (Alvarado, 2016)  
Elaborado por Aldo Centanaro

**Etapa 2.-** En esta etapa se hace una revisión de trabajo de investigación para realizar un diagnóstico, para lo cual se hace necesario el proceder de realizar unas preguntas de ideas en la cual se seguirán varios puntos de vistas y opiniones de los especialistas para confirmar, definitivamente un listado con los principales aspectos fuertes y débiles junto a su análisis para la localidad en cuestión.

Para proceder a observar y evaluar el diagnóstico estratégico en la propuesta del desarrollo de la cultura de ahorro en el sector de Urdesa perteneciente a la ciudad de Guayaquil y considerando las propuestas elaboradas de fortaleza, debilidades, oportunidades y amenazas se procede a realizar un análisis DAFO (Debilidades - Amenazas - Fortalezas – Oportunidades) que constituye un instrumento analítico de gran ayuda al momento de Redactar de forma concisa el proceso de los procedimientos de estudios que fueron aplicados en la evaluación económica y social por espacio de estudio.

## **Fase 2.**

**Ciclo 2.1.-** identificar y evaluar las opciones estratégicas encaminadas a lograr el desarrollo económico de la localidad de estudio.

Evaluar las opciones estratégicas para la formulación de la propuesta facilita la selección de las principales acciones para implementar políticas que impulsen el desarrollo, considerando criterios de medida. Permitiendo incorporar fácilmente, no solamente durante el estudio, sino incluso a su conclusión, nuevos criterios, nuevas ponderaciones o nuevas acciones para enriquecer el análisis.

## **Fase 3. Formulación.**

En base a la elaboración de la evaluación estrategia y el proceso de análisis de trabajo y de pesquisas preliminares utilizándose instrumentos como son las entrevistas o encuestas para la creación de problemas estratégicos y su misma solución en bien mismo apartada igualmente se presentan las tormentas de ideas en donde se ceñirán todas las opiniones de la población de los especialistas para definir la propuesta, sobre la cultura de ahorro y el endeudamiento en la personas del sector de Urdesa.

### ***El problema estratégico***

En esto se comprueba a partir de los datos obtenidos como resultado en la evaluación de la situación y particular del análisis realizado por medio de la matriz FODA. El mismo que se cimienta en la perspectiva de la organización y en base de valoraciones y estudios elaborados por empleados y personajes vinculados al ejercicio de la institución.

### ***La solución estratégica***

Esta es presentada por la elaboración de un plan estratégico sobre el manejo de los recursos financieros que permitan disminuir la capacidad de endeudamiento en las personas a largo plazo. Dado el plan se propondrá



por medio de la investigación mejorar el sistema económico y financiero de la sociedad.

**Ciclo 3.1.-** Definición de las Áreas de Resultados Claves, Objetivos Estratégicos y Plan de Acción con los responsables y su fecha de ejecución.

En esta etapa considerada una de las más difíciles de la investigación, debido a que se debe presentar una aprobación de todos los expositores en base a los objetivos establecidos que se los relaciona y establecen en los espacios de los efectos claves asumidos en la consideración de q sea corto mediano y largo plazo.

#### **Fase 4. Control, seguimiento y ejecución.**

En esta fase se la podría llamar el planteamiento de la propuesta para el sistema de control, una vez diseñado es la que decide si se deben hacer cambios o modificaciones, se si deben plantear nuevamente otra propuesta llegando la conclusión de que esta es la que decide que hacer y cómo hacer en un tiempo determinado. Esta fase cuenta de dos etapas que son:

**Ciclo 4.1.-** Diseño del instrumento de seguimiento y control. Se procede a la implementación de las estrategias y las propuestas y se define el sistema que dará seguimiento a las propuestas planeadas, la elaboración de la propuestas constituye un importante momento del proceso de planificación del uso económico en la localidad y motivar a los habitantes y gestionar los recursos necesarios de tal manera que permita ejecutar las estrategias y acciones formuladas.

### 3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA.

Estos aspectos solo serán definidos y abordados si se utilizan encuesta o algún tipo de estudio relacionado.

#### **Población**

La población se la define como el conjunto agrupado de los elementos que presentan una característica determinada según lo afirma (Lerma, 2009). Dicho esto se determina que la población corresponde a los elementos que el investigador determina y esta puede ser conformada por personas, viviendas, pacientes, entre otros.

La aplicación para el objeto de estudio son los habitantes de la ciudadela de Urdesa que se encuentra ubicada al norte de la ciudad de Guayaquil.

#### **Muestra:**

La muestra se la define como el subconjunto de la población como lo define (Lerma, 2009). En lo cual esta se basa en las variables para determinar los estudios ya sean probabilístico o no probabilístico.

Para conformar la muestra en el proyecto se aplican por medio de una población especializada en el área de estudio que los cuales se los localiza internamente conformada por los procesos de perspectiva afirmada en el consejo de los expertos. En este caso de la investigación no se presenta datos sobre la clase de ahorro que se presentan en el sector de Urdesa, por lo cual se aplicaran propuestas para el manejo de los recursos económicos en este sector.

Para la evaluación del método de experto se presentan A continuación varias preminencias:

- La disposición de los datos de la investigación esta perpetuamente más contrastada que aquellas en que está en la disposición del colaborador más capacitado es decir que el experto presente un conocimiento del tema.
- El total de los elementos que fueron considerados por una agrupación que es mayor que el que se podrá haber tenido en cuenta por un solo individuo cada individuo lograra aportar a la disputa generar de la idea que tiene sobre el argumento debatido a partir de su área de comprensión.

Para la identificación de la cantidad de expertos en la investigación se procede a establecer la cuantía de la variable (n) y posterior la correlación de los postulantes atendiéndose en los anteriores de identidad, comparativa y creatividad, habilidad y participar a partir de análisis y de inteligencia lógica.

Este proceso metódico para la selección de los especialistas se los cataloga dentro de las técnicas cualitativas específicamente el método de nominación este proceso se basa en la selección existencia y aprobación de una distancia competente debido a que se identifica se aspectos como especializados aquellos terceros que afirman tener discernimiento para saberlo.

Las opiniones Lograr afirmarse en la importancia de sus trabajos y del grado de precisión que ocupan en el manifiesto de sus opiniones, actividad inventiva y destreza practica en su tarea habilidad de análisis e intuición lógica para labor en grupo.

El número de expertos se calcula por la siguiente expresión:

$$n = \frac{p(1-p)K}{i^2}$$

$1-\alpha$	<b>K</b>
99%	6.6564
<b>95%</b>	<b>3.8416</b>
90%	2.6896

Por lo cual se interpreta el significado de las siguientes siglas:

K: como la variable, que depende del grado de alcance estadística

p: es la proporción de error

i: exactitud del ensayo. ( $i \leq 0,12$ )

Para el cálculo de la cantidad se utilizara los términos mencionados en la metodología, por lo cual se procede a continuación a citar el resultado de la muestra mediante el cálculo ejecutado:

Dónde:

$$p = 0,01$$

$$K = 6,6564$$

$$i \leq 0,12 \text{ donde } i = 0,08$$

$$n = ?$$

$$n = \frac{p(1-p)K}{i^2}$$

$$n = \frac{0,01(1-0,01)3,84116}{(0,08)^2}$$

$$n = \frac{0,038027484}{0,0064}$$

$$n = 5.941794375 \approx 6$$

Por lo cual se obtiene como respuesta de la muestra de los especialistas dando como resultado 6, de las cuales a estas se les va aplicar una pequeña encuesta.

### **Aptitud de los especialistas:**

Para las aptitudes de la nominación se tuvieron en cuenta varios aspectos como:

- Ser participativo
- Grado de apariencia
- Forma de pensamiento integral
- Manejo del tema

Primero: Se procede a la selección de una lista básica de los especialistas para la investigación, por lo cual deben reunir los siguientes requisitos:

- Categoría del conocimiento
- Años de estudio o experiencia

Basándose en estos requisitos se logró agrupar un equipo de diez especialistas del tema.

Segundo: Resultado del coeficiente de capacidad de los especialistas.

Esto consiste en un método de evaluación automática de carácter anónima, por lo cual se aplicara un cuestionario de preguntas en que cada persona definirá el grado del saber sobre las áreas de estudio y las fuentes de dicho conocimiento.

En el proceso se deduce la capacidad de aptitud en base a la siguiente formula:

$$\mathbf{K_{comp} = K_c + K_a}$$

Significados:

**K<sub>comp</sub>**: Coeficiente de competencia.

**K<sub>c</sub>**: Es el promedio de aquel valor que cada seleccionado le otorga cada uno de las interrogantes, en base al grado de conocimiento que afirme obtener al respecto.

**K<sub>a</sub>**: es el coeficiente de argumentación: es la constitución de los resultados de la suma de las variables del nivel de influencia de cada una de las fuentes de argumentación.

El Ka es el resultado del cuadro de capacidades que maneje el conductor:

**Cuadro N° 2: Bases para el método de Argumentación.** Grados de influencia de cada una de las fuentes en su conocimiento y criterios.

	Alta.	Media.	Baja.
Análisis teórico por Ud. Realizado.	0.3	0.2	0.1
Experiencia adquirida.	0.5	0.4	0.2
Trabajos de autores nacionales que conoce.	0.05	0.05	0.05
Trabajos de autores internacionales que conoce.	0.05	0.05	0.05
Conocimiento propio sobre el estado del tema.	0.05	0.05	0.05
Intuición.	0.05	0.05	0.05

**Fuente:** (Alvarado, 2016)  
Elaborado por Aldo Centanaro

Se afirma entonces que:

La Competencia del experto es Alta (A): Si  $K_{comp} > 8$

La Competencia del experto es Media (M): Si  $5 < K_{comp} \leq 8$

La Competencia del experto es Baja (B): Si  $K_{comp} \leq 5$

Ver Anexo 3. Procedimiento y encuestas aplicadas para obtener los expertos.

## CAPÍTULO IV.

### ANALISIS DE RESULTADOS.

#### 4.1 Resultados del Diagnóstico Estratégico.

La elaboración de este estudio se inicia con la etapa 1 donde se realiza un taller en el cual están presentes importantes factores de naturaleza interna y externa del lugar, entonces de este modo se dará a presentar los objetivos y metas de esta investigación.

Posteriormente se continúa con la etapa 2 que consiste en analizar las estrategias para determinar las respuestas importantes en sucesión de la 3 y la 4 que son la fabricación de las acciones estratégicas y los Objetivos Estratégicos con planes de acciones y se finaliza con la etapa 5 diseño de los instrumentos para la propuestas y verificar los resultados por medio de un control económico.

##### 4.1.1 Análisis de la Matriz DAFO.

Para el análisis de la matriz se realizara lo descrito a continuación:

- **Listado de las debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades de la localidad de Santa Isabel de las Lajas, considerada por los especialistas:**

La fabricación de la evaluación se la complementara con la diligencia de la matriz FODA, para poder presentar los hechos reales y los efectos futuros estableciéndose las variables internas (fortalezas y debilidades) y las variables externas (amenazas y oportunidades).

## INTERNAS

### **Debilidades:**

- D1. No hay una política de ahorro en las familias
- D2. Presencia de gastos necesarios
- D3. Se verifica que en la localidad hay una tasa de endeudamiento considerable en las personas de la clase media.
- D4. La formación económica de las personas influye en el área de los ahorros.
- D5. Tendencia de bajos incentivos salariales.

### **Fortalezas:**

- F1. El desarrollo económico de las personas de la investigación
- F2. Lograr un bienestar económico y financiero a largo plazo
- F3. Generar en las personas un conocimiento humano altamente calificado y con alta especialización.
- F4. Buenos objetivos de investigación.
- F5. Conocimiento moderno sobre el tema de la investigación

## EXTERNO

### **Amenazas:**

- A1. Pérdida de materiales físicos a causa de una posible deuda.
- A2. Adversidades.
- A3. Desigual
- A4. Fuentes de empleo competitivas
- A5. Situación Internacional y nacional de crisis económica.

### **Oportunidades:**

- O1. Libertad económica
- O2. Posibilidad de diversificar las fuentes económicas.
- O3. Potencialidad crecimiento financiero.
- O4. Personal capacitado en el área del ahorro personal.
- O5. Mejora para la localidad de la clase media



Procedida la interacción de cada una de las medias que consienten la matriz FODA

**Cuadro N° 3: Resultados Matriz FODA**

DAFO		Oportunidades					Amenazas				
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
<b>Fortalezas</b>	1	<b>33 Impactos = 27,05%</b>					<b>35 Impactos = 28,69%</b>				
	2										
	3										
	4										
	5										
<b>Debilidades</b>	1	<b>28 Impactos = 22,95%</b>					<b>26 Impactos = 21,33%</b>				
	2										
	3										
	4										
	5										

**Fuente:** (Alvarado, 2016)  
Elaborado por Aldo Centanaro

Por medio de los resultados se establece un desenlace que el lugar se halla en un contexto de supervivencia, que son actuales descritas generalmente en este cuadro.

En este cuadrante generalmente se enfatizan las debilidades de lo cual no admiten ni atenuar ni disminuir las amenazas, de lo cual se infiere que deben orientarse los planes o programas de acción de manera tal que se potencien aquellas estrategias de carácter de supervivencia, generando un menor impacto negativo que ejercen las debilidades haciendo vulnerable las posibles amenazas.

**Ver Anexo 4.** Descripción del proceso de obtención de la matriz FODA por impactos.

#### **4.2.1 Problema estratégico y solución estratégica.**

##### **La causa desde el punto de vista administrativo como estrategia de acción**

Está dado fundamentalmente debido a que la misma se encuentra en el cuarto cuadrante, lo que significa que potencialmente actúan las debilidades, las cuales no permiten, ni atenuar ni minimizar las amenazas.

Se ha manifestado una falta de conocimiento sobre las políticas de ahorro generando en la localidad problemas con diferentes tipos de deudas.

##### **La solución estratégica**

Es dada por la elaboración de una propuesta estratégica del desarrollo socioeconómico de la localidad, para que integren un sistema de ahorro productivo.

Esta acción se cumplirá por medio de un método de políticas y operaciones que generen un contexto esperado por lo cual se obtenga el objetivo primordial de adquirir niveles superiores de desarrollo.

Por lo cual se debe tener en consideración que generar esta propuesta de estrategia se deben eliminar las principales debilidades que están presente en la localidad.

En esta propuesta de estrategia, por las causas presentadas toman en relevancia las fortalezas y oportunidades que afirman tener el sitio.

#### 4.2.2 Programas de Acciones.

Para continuar con la investigación se fundaran las acciones focales a ser desarrolladas en el sitio de estudio, estos procesos cuentan con un director y fecha determinada para su fin.

#### Cuadro Nº 4: Desarrollar programa de capacitación

Acción	Responsable	Participantes	Fecha de cumplimiento
1. elaborar en la localidad una acción de marketing sobre la capacitación a las personas a la cual está dirigida este estudio.	Investigador	Trabajadores	Permanente
2. Establecer aspectos a considerar en una capacitación.	Gerente	Trabajadores	2017
3. Diseñar un programa de asesoría comunitaria sobre el tema de la investigación.	Gerente	Trabajadores	2017
4. Brindar el programa a la población seleccionada del estudio sobre el tema de interés.	Gerente	Trabajadores	2017

**Fuente:** Elaborado por Aldo Centanaro

#### 4.2.3. Implementación y Control.

Se propone por medio de la sugerencia de los expertos conformar para establecer una misión fundamental:

1. Registrar si se han presentado permutas

2. Presentar si los resultados que se obtuvieron son similares a los resultados que se esperan
3. Inspeccionar la materialización de las operaciones

El propósito primordial del proceso de elaborar este instrumento es la evaluación sistemática de los grados a seguir por las estrategias aplicadas en cada una de sus etapas y fases.

Motivar a la población de interés en aplicar los conocimientos del programa para lograr que mejore la cultura del ahorro con el efecto de disminuir la tasa de endeudamiento de la localidad.

## CONCLUSIONES

- El programa de capacitación como una propuesta de acciones para mejorar las condiciones económicas de las personas esto se determina mediante un sistema de control y evaluación de los resultados de las acciones que se desarrollaron.
- EL proceso metodológico que se presenta en la investigación y propósito es afirmado como un instrumento novedoso y original por lo cual el mismo ha sido fundamentado en fases y etapas diferentes y se fundamenta en la consulta de diferentes fuentes autores y citas bibliográficas con investigaciones y publicaciones relacionadas.
- La elaboración de este procedimiento metodológico permitirá alcanzar los objetivos y mejorar las condiciones de la cultura de ahorro.
- Se realizó un diagnostico estratégico del objeto de estudio por medio de la herramienta como es la matriz FODA. El cual ayudo a la colaboración del trabajo con un personal experto, determinando cuales son las principales métodos que inciden en el problema de la investigación

## **RECOMENDACIONES**

- Plantear en la comunidad aprovechar los conocimientos sobre los programas que fueron diseñados sobre los temas económicos y financieros.
- Trabajar con la comunidad sobre los resultados en posteriores investigación en esta localidad en temas afines para determinar condiciones de los sistemas de control para la evaluación de las acciones que fueron ejecutadas en la investigación.
- Sistematizar el diseño metodológico de la investigación en otras áreas afines para establecer sus mejoras por medio de acciones o propuestas para el desarrollo de mejoras.

## Bibliografía

- Robles, G., & Alcerreca, C. J. (2000). *Administración: un enfoque interdisciplinario*. Mexico: Pearson Educación.
- Alvarado, G. S. (2016). Plan estratégico de Marketing para incrementar los ingresos de la empresa SEMIMOR S.A. en el período 2016-2017. Guayaquil, Guayas, Ecuador: INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA.
- Alvarez, P. J. (2005). *Valoración de Activos Intangibles*. Madrid.
- Arias, F. (2006). *EL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN Introducción a la metodología científica*. Caracas: Editorial Episteme.
- Becerra, S. N. (2016). *La economía: Una Historia muy personal*. Barcelona: Los libros del lince.
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación*. Colombia: PEARSON EDUCACIÓN,.
- Caballero, A. (s.f.). *Metodología integral innovadora para planes y tesis*. Cengage k.
- Carreira, F. (6 de Julio de 2011). *El Blog Salmón*. Recuperado el 20 de Enero de 2017, de <https://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-es-deuda>
- Diaz, V. (2009). *Metodología de la investigación científica y bioestadística: para médicos, odontólogos y estudiantes de ciencias de la salud*. Santiago: RIL Editores.
- Garrison, R. E. (2007). *CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA* (Undécima edición ed.). México, D. F.: MCGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Horngren, C. G. (2006). *Contabilidad administrativa*. Mexico: PEARSON EDUCACIÓN.
- Krugman, P., Olney, M., & Wells, R. (2008). *Fundamentos de economía*. Barcelona: Editorial Reverte.
- Lahoud, D. (2006). *Los Principios de la b Finanzas y los Mercados Financieros*. Caracas : McGrawHill.
- Lerma, H. (2009). *Metodología de la investigación: propuesta, anteproyecto y proyecto*. Bogota: Ecoe Ediciones.

- Lugo, J. A. (2004). *Introducción a la economía*. Mexico: Plaza y Valdes.
- Mankiw, G. R. (2007). *Principios de economía*. Madrid: Editorial Paraninfo.
- Mariño, W. (2016). *Cómo manejar la economía de su hogar*. Colombia: Penguin Random House.
- Martínez, G. (26 de Septiembre de 2012). *blogspot.com*. Recuperado el 5 de febrero de 2017, de <http://tiposdemetodosdeinstigacion.blogspot.com>: <http://tiposdemetodosdeinstigacion.blogspot.com/2012/09/metodo-sistematico.html>
- Morales, C. J. (2005). *Finanzas I Finanzas Basicas*. Mexico: MacGrawHill.
- MORLÁS, C. (s.f.). *el comercio*. Recuperado el 20 de Enero de 2017, de Revista Lideres: <http://www.revistalideres.ec/lideres/carlos-morlas-cultura-ahorro-pais.html>
- Perez, P. J. (2013). *Definicion de Ahorro*. MEXICO.
- Ramírez, D. (2008). *Contabilidad Administrativa*. México, D.F.: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES,.
- Ross, S., Westerfield, R., & Jaffe, J. (2012). *Finanzas corporativas*. México, D.F.: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
- Ross, W. J. (2014). *Finanzas Corporativas*. Mexico: McGrawHill.
- Serrano, J. A. (2006). *Esquemas de historia del pensamiento económico*. Sevilla: Universidad de Sevilla.



### **Anexo 1. Taller**

La ventaja y la disposición de un ejercicio de prospectiva geomorfológica, pasa por el control exigente de ciertas variables, en peculiar no debe subcontratarse el resultado total de la reflexión en base a su futuro a alguien extraño.

Es por aquello que la elaboración de este taller se agrupa la mayor cuantía posible de individuos relacionados estrictamente a la vida financiera, política, social y el entorno ambiental.

El 1er. Taller fue efectuado durante el día 25 de Septiembre del 2017 en la Sala de Video del Consejo Popular, aprovechando la oportunidad brindada por los delegados de la circunscripción en una reunión con todos los factores. El mismo contó con la participación de 16 participantes interesados en la temática.

Día 15.

2:30 p.m: Presentación de los participantes y sus respectivos organismos, empresas o instituciones que representan.

2:45 p.m: Capacitación sobre algunas concepciones teóricas y metodológicas de Desarrollo, desarrollo económico y desarrollo financiero local. El análisis prospectivo como herramienta del desarrollo económico local. Análisis prospectivo y sus diferentes conceptos, ejemplos de estudios de prospectiva.

4:00 p.m: Se procede a la selección del futuro panel de expertos, teniendo en cuenta la metodología Delphi. Se aplican las encuestas correspondientes a 16 de los 21 participantes, puesto que el resto no constituyen expertos de la localidad.

**Anexo 2. Resultados de la aplicación del Método Delphi para la selección de expertos.**

Candidatos	$\Sigma$ Valores Kc	Kc	Ka	Kcomp
	Máximo 90	Máximo 9	Máximo 1	Total 10
1	89	8,9	0,9	9,8
2	87	8,7	0,9	9,6
3	60	6.0	1	7.0
4	81	8,1	0,9	9,0
5	70	7,0	0.5	7.5
6	85	8,5	0,9	9,4
7	62	6,2	0,7	6,9
8	77	7,7	0,8	8,5
9	78	7,8	0,8	8,6
10	60	6,6	0,7	7,3

Fuente: (Alvarado, 2016)

Elaborado por: Aldo Centanaro

**Resultaron eliminados los candidatos 2, 5, 7 y 10**

### Anexo 3 Procedimiento y encuestas aplicadas para definir el listado de expertos

UD. forma parte de los posibles expertos a seleccionar en el tema de “Propuesta de estrategia para contribuir a la formación de una cultura de ahorro en la ciudadela Urdesa de la parroquia Tarqui perteneciente a la ciudad de Guayaquil en el período 2016-2017.”.

Nombre y Apellidos: \_\_\_\_\_

Centro de Trabajo: \_\_\_\_\_

Años de experiencia: \_\_\_\_\_

Le pedimos que conteste las siguientes preguntas de la forma más exacta posible, Marque con una cruz (X), en el cuadro siguiente, el importe que se corresponda con el nivel de comprensión que usted tiene sobre el tema. Considere que el escalafón que le presentamos es ascendente, es decir, el conocimiento sobre el tema referido va creciendo desde el 0 hasta el 9.

Grado de conocimiento que tiene sobre	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Concepciones acerca del desarrollo										
Conceptos de prospectiva y estudios prospectivos										
Planificación y planificación estratégica										
Aplicación de los métodos prospectivos										
Conocimiento amplio sobre el C. P.										
Elaboración de una matriz DAFO										
Variables que inciden en el desarrollo de la localidad										
Elaboración de escenarios										
Plan de acciones y Objetivos estratégicos										

**Fuente:** (Alvarado, 2016)

**Elaborado por:** Aldo Centanaro

Realice un auto evaluación del grado de influencia que cada una de las fuentes que le presentamos a continuación ha tenido en su conocimiento con respecto al tema.

Para ello marque con una cruz (X), según corresponde en Alto (A), Medio (M), Bajo (B).

Grados de influencia de cada una de las fuentes en su conocimiento y criterios.

<b>Fuentes de Argumentación</b>	<b>Alta</b>	<b>Media</b>	<b>Baja</b>
Análisis teórico por Ud. realizado			
Experiencia adquirida			
Trabajos de autores nacionales que conoce			
Trabajos de autores internacionales que conoce			
Conocimiento propio sobre el estado del tema			
Intuición.			

**Fuente:** (Alvarado, 2016)

**Elaborado por:** Aldo Centanaro

## Anexo 4. Descripción del proceso de obtención de la Matriz FODA por impactos.

A partir de las lluvias de ideas, el cambio entre trabajadores y actores, y entrevistas personales se identificaron las incógnitas que se conciernen a continuación. Por intermedio de las cuales se intenta recopilar la información necesaria para la elaboración del análisis FODA. Se calcula con la experiencia y asistencia de todos los agnados a esta investigación.

1. ¿identifique las mayores Fortalezas de la investigación en la localidad?

---

---

2. Mencione Oportunidades del sector.

---

---

3. Mencione las principales Amenazas que transgreden contra ella.

---

---

4. Mencione al menos cinco Debilidades que más sobresalten en el sitio de estudio.

---

---

## Análisis de impactos en la matriz DAFO.

Para el presente taller se tomó como referencia el trabajo de investigación de (Alvarado, 2016), por el proceso de análisis que se relaciona con la investigación.

El estudio de la herramienta del FODA - Fortalezas – Oportunidades- Debilidades – Amenazas) se lo ha constituido de gran ayuda como instrumento analítico al momento de exponer de manera precisa el conjunto de estudios para el análisis económico, social y ambiental de la sección que se trate; puesto que esto agrupa en forma corta y sintética, los rasgos principales de un proyecto y conjuntamente las coordenadas básicas sobre las que se debe implementar adecuadamente la estrategia de actuaciones específicas para poder alcanzar el propósito de la investigación.

### **Proceso de la Matriz FODA.**

Para evaluar la magnitud de los impactos considere la pregunta siguiente para cada cuadrante:

- Fortaleza-Oportunidad: ¿En qué magnitud la fortaleza “x” me posibilita aprovechar la oportunidad “x”?
- Fortaleza-Amenaza: ¿En qué magnitud la fortaleza “x” me permite atenuar la amenaza “x”?
- Debilidad-Oportunidad: ¿En qué magnitud la debilidad “x” me impide aprovechar la oportunidad “x”?
- Debilidad-Amenaza: ¿En qué magnitud la debilidad “x” me impide enfrentar la amenaza “x”?

### **Diagnóstico de la empresa a partir de la Matriz de impactos FODA.**

Este presente cuestionario fue elaborado por el investigador Aldo Centanaro; para ser calificado por los especialistas escogidos en el tema de Propuesta de estrategia para contribuir a la formación de una cultura de

ahorro en la ciudadela Urdesa de la parroquia Tarqui perteneciente a la ciudad de Guayaquil en el período 2016-2017.

Nombre y Apellidos: \_\_\_\_\_

Cargo que posee el experto: \_\_\_\_\_

Titulación: \_\_\_\_\_

Años de experiencia: \_\_\_\_\_

Le rogamos que llene la tabla siguiente a partir de las preguntas y la escala determinada. Sus respuestas deben ser de la forma más objetiva posible.

DAFO		Oportunidades					Amenazas				
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
<b>Fortalezas</b>	1										
	2										
	3										
	4										
	5										
<b>Debilidades</b>	1										
	2										
	3										
	4										
	5										

**Fuente:** (Alvarado, 2016)

**Elaborado por:** Aldo Centanaro

Para evaluación de la magnitud en que impacta una sobre otra, califique como:

Alto impacto, anote “3”

Impacto Medio, anote “2”

Bajo impacto, anote “1”

Impacto Nulo, anote “0”

**Muchas Gracias**

Resultados de la Matriz FODA. Análisis de la situación de la empresa o diagnóstico a partir de impactos.

Externo	O1	O2	O3	O4	O5	Total	A1	A2	A3	A4	A5	Total
Interno												
F1	3	2	1	1	1	8	3	0	1	1	1	6
F2	1	0	2	1	2	6	0	1	2	3	1	10
F3	2	1	3	2	2	10	1	1	2	1	3	8
F4	0	1	2	0	1	4	1	2	0	1	0	4
F5	1	0	1	2	1	5	1	0	3	2	1	7
Total						33						35
D1	3	0	2	1	1	7	1	0	2	1	1	5
D2	1	1	2	3	2	9	2	0	2	0	2	5
D3	2	0	1	1	0	5	2	3	3	2	1	6
D4	2	2	2	0	2	3	2	2	1	0	3	7
D5	1	1	0	1	1	4	1	1	0	2	1	3
Total						28						26

Fuente: (Alvarado, 2016)

Elaborado por: Aldo Centanaro

Análisis de los cuadrantes

Cuadrante	Estrategia	Impactos	Por ciento
I	F-O	33	27,05%
II	F-A	35	28,69%
III	D-O	28	22,95%
IV	D-A	26	21,31%
<b>Total</b>		<b>122</b>	<b>100%</b>

Fuente: (Alvarado, 2016)

Elaborado por: Aldo Centanaro

Análisis por regla de 3

$X = \frac{C1 \cdot 100\%}{T}$	$X = \frac{C2 \cdot 100\%}{T}$	$X = \frac{C3 \cdot 100\%}{T}$	$X = \frac{C4 \cdot 100\%}{T}$
$X = \frac{33 \cdot 100\%}{122}$	$X = \frac{35 \cdot 100\%}{122}$	$X = \frac{28 \cdot 100\%}{122}$	$X = \frac{26 \cdot 100\%}{122}$
X= 27,05%	X= 28,69%	X= 22,95%	X= 21,33%
F.O: Ofensiva	A.F: Defensiva	D.O: Adaptativa	D. A: Supervivencia





Instituto Superior  
**Tecnológico  
Bolivariano**  
de Tecnología

CLÁUSULA

## CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema: **Propuesta de estrategia para contribuir a la formación de una cultura de ahorro en la ciudadela Urdesa de la parroquia Tarqui perteneciente a la ciudad de Guayaquil en el período 2016-2017.** Presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

### **TECNÓLOGO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

El problema de investigación se refiere a: **¿De qué forma afecta a la capacidad de ahorro, el porcentaje de endeudamiento de un individuo de clase media en el sector de Urdesa a partir del año 2016?** El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

Presentado por el Egresado:

  
Centanaro Sevillano Aldo Stevio

Tutor:

  
Ing. Com. Marlo López Perero Mba.

## CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, *Centanaro Sevillano Aldo Stelvio* en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación: *Propuesta de estrategia para contribuir a la formación de una cultura de ahorro en la ciudadela Urdesa de la parroquia Tarqui perteneciente a la ciudad de Guayaquil en el período 2016-2017* de la modalidad de *Semipresencial* realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de *Administración de Empresas*, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR.

Aldo Stelvio Centanaro Sevillano

Nombre y Apellidos del Autor

No. de cedula: 0922281027

Firma

*Nota: La presente cláusula de autorización, con el correspondiente reconocimiento de firma se adjuntará al original del trabajo de titulación como una página preliminar más*







## CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



Número único de identificación: 0922281027

Nombres del ciudadano: CENTANARO SEVILLANO ALDO STELVIO

Condición del cedulao: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/MILAGRO/MILAGRO

Fecha de nacimiento: 28 DE OCTUBRE DE 1984

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: HOMBRE

Instrucción: SECUNDARIA

Profesión: ESTUDIANTE

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: STELVIO CENTANARO

Nombres de la madre: AMALIN SEVILLANO

Fecha de expedición: 28 DE NOVIEMBRE DE 2011

Información certificada a la fecha: 1 DE DICIEMBRE DE 2017

Emisor: SIMON JULIAN AGUAYO ZAPATA - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 80 - GUAYAS - GUAYAQUIL

° de certificado: 176-074-45586



176-074-45586

Ing. Jorge Troya Fuertes  
Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación  
Documento firmado electrónicamente







Factura: 001-003-000005085

## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

*Noemí delgado Alvarado*

Nombre y Apellidos del Colaborador  
CEGESCYT



*[Handwritten signature]*

Firma



Factura: 001-003-000005085



20170901080D01762

**DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20170901080D01762**

Ante mí, NOTARIO(A) AGUAYO ZAPATA SIMON JULIAN de la NOTARÍA OCTOGESIMA , comparece(n) ALDO STELVIO CENTANARO SEVILLANO portador(a) de CÉDULA 0922281027 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en GUAYAQUIL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede , es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 1 DE DICIEMBRE DEL 2017, (13:06).



*Aldo Centanaro*

ALDO STELVIO CENTANARO SEVILLANO  
CÉDULA: 0922281027

*[Signature of Notario]*

NOTARIO(A) AGUAYO ZAPATA SIMON JULIAN

NOTARÍA OCTOGESIMA DEL CANTÓN GUAYAQUIL

