



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE ECONOMÍA

Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Economista

Tema:

“La planificación presupuestaria familiar y la calidad de vida de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua, del cantón Ambato”

Autor: Mora González, Juan José

Tutor: Eco. Cuesta Chávez, Giovanna Alejandra

Ambato – Ecuador

2016

APROBACIÓN DE TUTOR

Yo, Eco. Giovanna Alejandra Cuesta Chávez, con cédula de identidad No. 180392514-6, en mi calidad de Tutora del proyecto de investigación sobre el tema: **“LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA FAMILIAR Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS HABITANTES DE LA URBANIZACIÓN BELLO HORIZONTE DE LA PARROQUIA PICAIHUA DEL CANTÓN AMBATO”**, desarrollado por Juan José Mora González, de la carrera de Economía, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto teóricos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

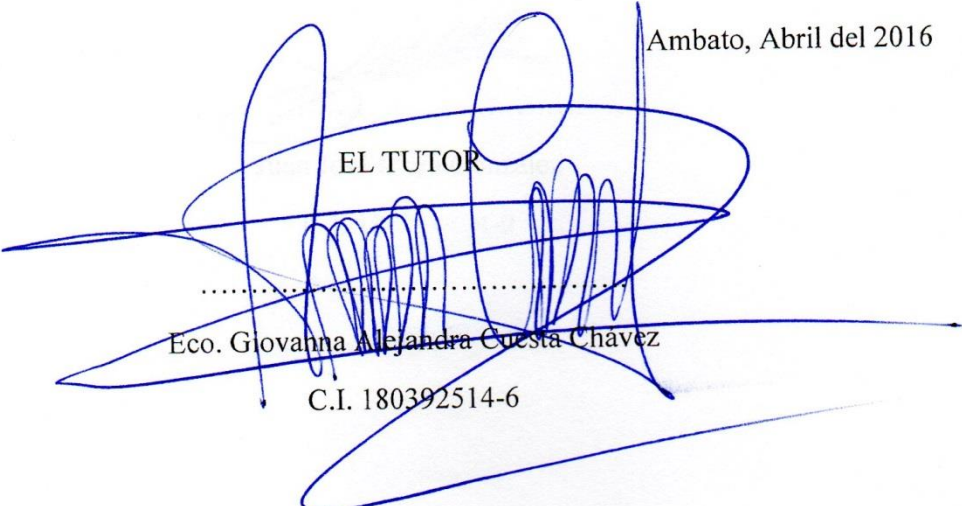
Ambato, Abril del 2016

EL TUTOR

.....

Eco. Giovanna Alejandra Cuesta Chavez

C.I. 180392514-6



DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Juan José Mora González, con cédula de ciudadanía No. 180274194-0, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el trabajo de investigación, bajo el tema: **“LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA FAMILIAR Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS HABITANTES DE LA URBANIZACIÓN BELLO HORIZONTE DE LA PARROQUIA PICAIHUA DEL CANTÓN AMBATO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos; conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Abril del 2016

AUTOR



Juan José Mora González

C.I. 180274194-0

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimonial de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, Abril del 2016

AUTOR



Juan José Mora González

C.I. 180274194-0

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

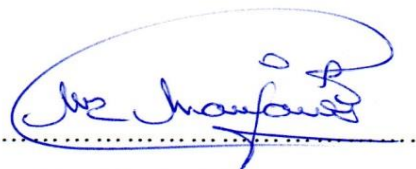
El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: “**LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA FAMILIAR Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS HABITANTES DE LA URBANIZACIÓN BELLO HORIZONTE DE LA PARROQUIA PICAIHUA DEL CANTÓN AMBATO**”, elaborado por Juan José Mora González, estudiante de la carrera de Economía, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Abril del 2016



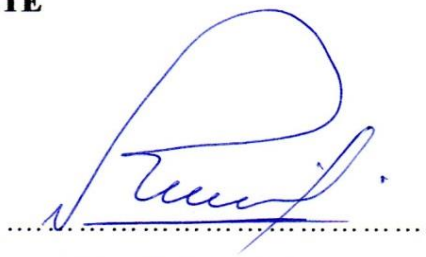
Eco. Mg. Diego Proaño

PRESIDENTE



Dra. Myrian Manjarrés

MIEMBRO CALIFICADOR



Eco. Rafael Medina

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

A Dios, por todas las Bendiciones que a través de mi vida he recibido.

A mi padre, que con una sola mirada corregía mis errores y con esa misma mirada me decía que me amaba.

A mi madre, siempre detrás mío, para empujarme y para sostenerme.

A mi hermana Alexandra, a mi sobrina María Paz por esa manera de amarme,

Y a toda mi familia.

Juan José Mora González

AGRADECIMIENTO

Cada paso en la vida tiene un propósito, y en esos pasos he tenido la oportunidad de compartir con gente especial que me han ayudado, al culminar mi etapa universitaria deseo expresar mi gratitud a cada uno de mis maestros, aspiro ser un buen reflejo de sus enseñanzas, a mis compañeros, no solo de clases, sino de anhelos, a mis amigos de toda la vida y a cada una de las personas que han influenciado para bien en mi vida.

Juan José Mora González

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE ECONOMÍA

TEMA: “LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA FAMILIAR Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS HABITANTES DE LA URBANIZACIÓN BELLO HORIZONTE DE LA PARROQUIA PICAIHUA, DEL CANTÓN AMBATO”.

AUTORA: Juan José Mora González

TUTOR: Eco. Giovanna Alejandra Cuesta Chávez

FECHA: Abril del 2016

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo, trata de verificar si existe relación entre las variables planificación presupuestaria familiar y la calidad de vida, persiguiendo el objetivo principal “Analizar la planificación presupuestaria familiar en la calidad de vida, para mejorarla y obtener índices elevados del buen vivir en los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato”.

De la información recolectada se notó que, la mayoría de familias no cuentan con una planificación presupuestaria familiar formal y sistemática, sin embargo le dan un alto grado de importancia al uso de la misma, y no frecuentan su utilización por falta del conocimiento adecuado.

Por otro lado, respecto a la variable dependiente calidad de vida se observó que, los habitantes de la Urbanización Bello Horizonte se ubican en un estrato socioeconómico

medio que les permite tener una calidad de vida estándar, satisfaciendo todas sus necesidades aunque con cierto grado de dificultad en el manejo adecuado de sus recursos y finanzas.

Finalmente, se concluyó que la variable planificación presupuestaria familiar incide positivamente en la calidad de vida de las familias, ya que con el uso apropiado y continuo de la herramienta planteada en la propuesta, se puede mejorar los niveles de calidad de vida además de contribuir al desarrollo económico de las mismas.

PALABRAS DESCRIPTORAS: PRESUPUESTO, CALIDAD DE VIDA, BUEN VIVIR, EDUCACIÓN FINANCIERA, PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT
ECONOMY CAREER

TOPIC: "FAMILY BUDGET PLANNING AND QUALITY OF LIFE OF RESIDENTS OF URBANIZATION BELLO HORIZONTE OF PICAIHUA PARISH, CANTON AMBATO".

AUTHOR: Juan José Mora González

TUTOR: Eco. Giovanna Alejandra Cuesta Chávez

DATE: April, 2016

ABSTRACT

This paper tries to verify the correlation between the variables family budget planning and the quality of life, pursuing the main objective "Analyze family budget planning in the quality of life, to improve and get high rates of good living among the inhabitants urbanization Bello Horizonte Picaihua parish of Ambato".

From the information collected was noted that most families do not have a formal and systematic family budget planning, however give a high degree of importance to the use of it, and do not frequent use due to lack of proper knowledge .

On the other hand, regarding the dependent variable quality of life was observed that the inhabitants of the urbanization Bello Horizonte is located in a middle socioeconomic status that allows them to have a quality standard life, satisfying all

their needs but with a degree of difficulty in the proper management of resources and finances.

Finally, it was concluded that family budget planning variable positively affects the quality of life of families, and that with proper and continuous use of the tool raised in the proposal can be improved levels of quality of life and contribute to economic development of the same.

KEYWORDS: BUDGET, QUALITY OF LIFE, GOOD LIVING, FINANCIAL EDUCATION, BUDGET PLANNING.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DE TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	x
ÍNDICE GENERAL.....	xii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiv
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xv
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	3
1.1. TEMA.....	3
1.2. DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	3
1.2.1. CONTEXTUALIZACIÓN DEL PROBLEMA.....	3
1.2.2. ANÁLISIS CRÍTICO.....	10
1.2.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	11
1.2.4. PREGUNTAS DIRECTRICES.....	12
1.2.5. DELIMITACIÓN.....	12
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	13
1.4. OBJETIVOS.....	14
1.4.1. OBJETIVO GENERAL.....	14
1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	14

CAPÍTULO II	15
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	15
2.2. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO-TÉCNICA.....	24
2.2.1. FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	24
2.2.2. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES.....	34
2.3.4. HIPÓTESIS.....	53
2.3.5. SEÑALAMIENTO DE VARIABLES DE LA HIPÓTESIS.....	53
CAPÍTULO III	54
3.1. MODALIDAD, ENFOQUE Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	54
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	56
3.2.1. POBLACIÓN.....	56
3.2.2. MUESTRA.....	58
3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	59
3.3.1. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE.....	59
3.3.2. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE: CALIDAD DE VIDA.....	60
3.4. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.....	61
CAPITULO IV	64
4.1. PRINCIPALES RESULTADOS.....	64
4.2. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	82
4.3. LIMITACIONES DEL ESTUDIO.....	85
4.4. CONCLUSIONES.....	86
4.5. RECOMENDACIONES.....	87
4.6. PROPUESTA.....	89
4.6.1. OBJETIVO GENERAL DE LA PROPUESTA.....	89
4.6.2. OBJETIVO ESPECÍFICOS DE LA PROPUESTA.....	89
4.6.3. JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA.....	89
4.6.4. MODELO OPERATIVO DE LA PROPUESTA.....	90
ANEXOS	101
ANEXO 1.....	101
ANEXO 2.....	102
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	106

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. Nómina oficial de los jefes de familia.....	56
Tabla 2. Tabulación Pregunta 1.....	64
Tabla 3. Tabulación Pregunta 2.....	65
Tabla 4. Tabulación Pregunta 3.....	66
Tabla 5. Tabulación Pregunta 4.....	67
Tabla 6. Tabulación Pregunta 5.....	68
Tabla 7. Tabulación Pregunta 6.....	69
Tabla 8. Tabulación Pregunta 7.....	69
Tabla 9. Tabulación Pregunta 8.....	71
Tabla 10. Tabulación Pregunta 9.....	71
Tabla 11. Tabulación Pregunta 10.....	72
Tabla 12. Tabulación Pregunta 11.....	73
Tabla 13. Tabulación Pregunta 12.....	74
Tabla 14. Tabulación Pregunta 13.....	75
Tabla 15. Tabulación Pregunta 14.....	76
Tabla 16. Tabulación Pregunta 15.....	77
Tabla 17. Tabulación Pregunta 16.....	78
Tabla 18. Tabulación Pregunta 17.....	79
Tabla 19. Tabulación Pregunta 18.....	80

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1. Árbol de Problemas.....	10
Gráfico 2. Supra ordenación variable Independiente.....	50
Gráfico 3. Supra ordenación variable Dependiente.....	50
Gráfico 4. Sub ordenación variable Dependiente.....	51
Gráfico 5. Sub ordenación variable Independiente.....	52
Gráfico 6. Planificación Presupuestaria.....	64
Gráfico 7. Destinación de Ingresos.....	65
Gráfico 8. Satisfacción de Necesidades.....	66
Gráfico 9. Ahorro.....	67
Gráfico 10. Inversión.....	68
Gráfico 11. Plazo.....	69
Gráfico 12. Importancia.....	70
Gráfico 13. Alfabetización.....	71
Gráfico 14. Educación Universitaria.....	72
Gráfico 15. Tipo de Educación.....	73
Gráfico 16. Servicios Básicos.....	74
Gráfico 17. Seguridades.....	75
Gráfico 18. Tipo de Seguro.....	76
Gráfico 19. Tecnología.....	77
Gráfico 20. Integración y Relacionamiento.....	78
Gráfico 21. Redes Sociales.....	79
Gráfico 22. Nivel de Ingresos.....	80
Gráfico 23. Fuentes de ingreso.....	81

INTRODUCCIÓN

La investigación tiene por objetivo el hallar la relación entre las variables planificación presupuestaria familiar y la calidad de vida de los habitantes de la Urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua, del cantón Ambato, es decir el probar que a través de un adecuado manejo de recursos mediante la aplicación de un presupuesto, se puede mejorar las finanzas y por ende el buen vivir de las personas. La razón primordial del estudio, es ser una herramienta de educación financiera que ayude a las familias. A continuación se dará a conocer como se desarrolló la investigación:

En el **Capítulo I** se plantea, la problemática a través del grafico del Árbol de Problemas con su relación causa-efecto, de donde han nacido tanto la variable independiente como la dependiente, además se han planteado el objetivo general y específicos que se pretenden alcanzar con la investigación.

El **Capítulo II** contiene, el marco teórico en el que se fundamenta la investigación; en él se cita bibliografía de autores con sus teorías, que argumenten científicamente al estudio para su progreso y desarrollo; además se diseñan la hipótesis de estudio y preguntas directrices, las cuales serán comprobadas estadísticamente.

El **Capítulo III** abarca, la metodología de investigación con el nivel, enfoque y modalidad del mismo, posteriormente se ha elaborado la operacionalización tanto de la variable planificación presupuestaria familiar, como la variable calidad de vida.

En el **Capítulo IV** se procederá a realizar las encuestas y los análisis respectivos, que nos lleven a determinar los resultados requeridos para finalmente extraer las conclusiones a las que se ha llegado y recomendaciones con una propuesta de modelo simplificado de presupuesto aplicable.

CAPÍTULO I

ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA

“La planificación presupuestaria familiar y la calidad de vida de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato”.

1.2. DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. CONTEXTUALIZACIÓN DEL PROBLEMA

El Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF, 2014) considera a la calidad de vida como sinónimo del Buen Vivir en todos los ámbitos en los que se desarrollan las personas, pues se vincula con la creación de condiciones para satisfacer sus necesidades materiales, psicológicas, sociales y ecológicas.

En Ecuador, a lo largo de los años, se han realizado estudios que definan el nivel de calidad de vida de los ecuatorianos en los que se ha dado prioridad al análisis de la accesibilidad que tienen las personas a vivienda, salud, alimentación, educación, vestimenta y entretenimiento; ya que estos son los pilares fundamentales de un buen vivir.

El estudio actual de mayor relevancia en este ámbito a nivel nacional, es una encuesta multipropósito denominada “Encuesta de la Condiciones de Vida”, realizada durante los años 2013-2014, en su sexta ronda, la cual reúne información sobre los diferentes aspectos y dimensiones del bienestar de los

hogares, incluidos los ingresos y gastos de las unidades familiares, la producción propia, la salud, el acceso a bienes y servicios públicos y a los recursos de propiedad común, y otras variables; que permitan el análisis de los factores que explican los diferentes niveles de vida existentes en la sociedad. En concreto interesa saber no solo cuántos pobres hay y dónde viven sino por qué lo son. (INEC, 2016).

Estas investigaciones sirven para medir el nivel de vida o bienestar de la población ecuatoriana desde varios aspectos y los recursos que disponen los hogares para satisfacer sus necesidades.

Como demuestran estos estudios realizados por entidades gubernamentales, los ecuatorianos hemos tenido un incremento en la calidad de vida, esto se ha logrado en algunos casos por una mejor organización de los recursos a nivel familiar y la redirección de los gastos, ya que con el gasto público efectuado en los últimos años las familias tienen más acceso a educación y salud gratuita, generando un ahorro y estos recursos canalizarlos a bienes de consumo, generando un mayor poder adquisitivo.

Las condiciones de vida de los ecuatorianos son mejores, debido a que, a más de la estabilidad política y paz social que ha imperado, los indicadores económicos lo demuestran.

La pobreza bajó del 36,74% en que se ubicaba en diciembre de 2007, al 24,75%, a septiembre de 2014; la pobreza extrema disminuyó, del 16,45% al 8,56%, en el mismo período de tiempo.

En materia de empleo, a más de buscar condiciones dignas para el trabajador, también se generaron condiciones para reducir el desempleo a una cifra récord en los últimos años. En diciembre de 2008 la tasa de desempleo era 5,95% (de la población económicamente activa -PEA), cifra que se ha reducido al 3,90% de la PEA.

Otra de las principales mejoras se ha evidenciado en el tema salarial, pues el salario básico unificado (SBU) que en 2006 era de 160 dólares, para este 2015 se ubica en \$ 354.

Según la Comisión Económica para América Latina (Cepal), entre el 2006 y 2012, Ecuador es el primer país de América Latina que más rápidamente redujo desigualdad y el tercero en reducción de pobreza.

A su vez, el Programa de las Naciones Unidas Para el Desarrollo (PNUD), sitúa al Ecuador en el puesto 98, de 187 países, en el Índice de Desarrollo Humano (IDH).

Es calificado como una nación en desarrollo humano alto: con promedio de 7,6 años de escolaridad, una esperanza de vida que supera las siete décadas y 12,3 años de escolaridad.

De igual manera, en lo relacionado a los indicadores sociales, Américas Quarterly, en su informe 2013, señala que Ecuador es el sexto país más inclusivo en derechos civiles, políticos, de la mujer, de comunidades GLBTI, con acceso a la educación, vivienda y al trabajo formal. En este ranking -16 países de América Latina- Ecuador es superado por Brasil, Costa Rica, EE.UU., Chile y Uruguay.

De la misma manera, la Unicef se suma a los informes favorables, al señalar que Ecuador fue uno de los cuatro países que más creció en la región. (Revista Gestión, 2015).

En cuanto a la provincia de Tungurahua, en la cual se encuentra ubicado el cantón Ambato, se realizan proyectos rurales y urbanos que influyen directamente en el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes, también según datos del INEC esta provincia es una de las que registra menor inflación a nivel del país con un 0.63% en el pasado año, gracias a esto las personas tienen un mayor poder adquisitivo lo cual provoca directamente un bienestar en la población y un buen vivir.

Se podría decir que en la provincia de Tungurahua existe una calidad de vida estable para la mayoría de la población, no obstante en los sectores rurales se puede tener un nivel más bajo, ya que no existe agua potable u otros servicios

básicos; también, un punto importante es cuidar el medio ambiente ya que como muchos agricultores o ganaderos dependen mayoritariamente de este aspecto para una buena producción y gracias a esto tienen ingresos para sus familias.

Por esta razón se realizan varios proyectos que incentiven a una mejora en la calidad de vida como la creación de dos plantas de tratamiento de agua potable que benefician a los sectores de Totoras y El Rosal, también a la construcción, instalación e implementación de 4 plantas de Tratamiento en los sectores de Yanahurco, Totoras, El Rosal y Yanayacu, las mismas que se encuentran en funcionamiento y entregando agua de calidad a los usuarios de los sistemas de agua potable, de las cuales dos fueron oficialmente inauguradas por la institución provincial.

La Dirección de Recursos Hídricos y Gestión Ambiental encargada de ejecutar estas acciones que hasta el momento benefician a más de 50.000 tungurahueses, ejecuta un trabajo permanente con los operadores de las plantas, para garantizar que el proceso de purificación de agua se lo cumpla correctamente y así garantizar que el agua que consumen los habitantes de las zonas en mención tengan la calidad adecuada.

Uno de los principales indicadores del cambio de vida de los beneficiarios con la entrega de agua potabilizada es la eminente disminución de enfermedades y patologías relacionadas con el consumo de agua cruda, que anteriormente mantenía principalmente a la niñez, mujeres embarazadas y adultos mayores con graves afecciones.

Por último en el cantón Ambato se pone énfasis en el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes, como lo expresa la misión de la Municipalidad de esta ciudad:

Según el Gobierno Autónomo Descentralizado de Ambato¹ (2015) su misión es: “Mejorar la calidad de vida de los habitantes del Cantón Ambato, actuando como ente planificador, regulador, facilitador y ejecutor de servicios municipales que satisfagan a la comunidad, con el valioso aporte de su recurso humano comprometido y la participación de todos los actores sociales”.

Lo anteriormente descrito, es lo que las entidades gubernamentales deberían estar dispuestas a hacer por la ciudad y sus habitantes pero se debe enfocar a nivel familiar los recursos para poder llegar a un buen vivir, cumpliendo con los requisitos fundamentales de una buena calidad de vida, teniendo acceso a todos estos puntos los cuales son: vivienda, educación, salud, vestimenta, alimentación y entretenimiento. Ya que sin estos la sociedad no puede avanzar y pueden ocasionar diferentes problemas sociales, que a largo plazo serían difíciles de erradicar y de encontrar una salida o solución a las diferentes circunstancias que puedan aparecer por el descuido a estos aspectos de suma relevancia para la sociedad en general y el país.

En la actualidad, se da amplio énfasis al tema de planificación familiar, al constituirse la familia como el núcleo de la sociedad, su bienestar resulta indispensable para garantizar el bienestar en general de una nación.

¹ GAD

De ahí, que sea importante, que las familias se mantengan informadas en este aspecto. El mayor exponente de inteligencia financiera en el mundo, Robert Kiyosaki (2008), opina lo siguiente:

La falta de educación financiera en el sistema educativo es un hecho cruel y vergonzoso. Este tipo de educación es absolutamente esencial para la supervivencia en el mundo de hoy, sin importar si somos ricos o pobres, astutos o tontos.

Como casi todos sabemos, vivimos en la Era de la Información, cuya mayor dificultad es la sobrecarga de datos: hay demasiada información. La siguiente ecuación muestra por qué es tan importante la educación financiera.

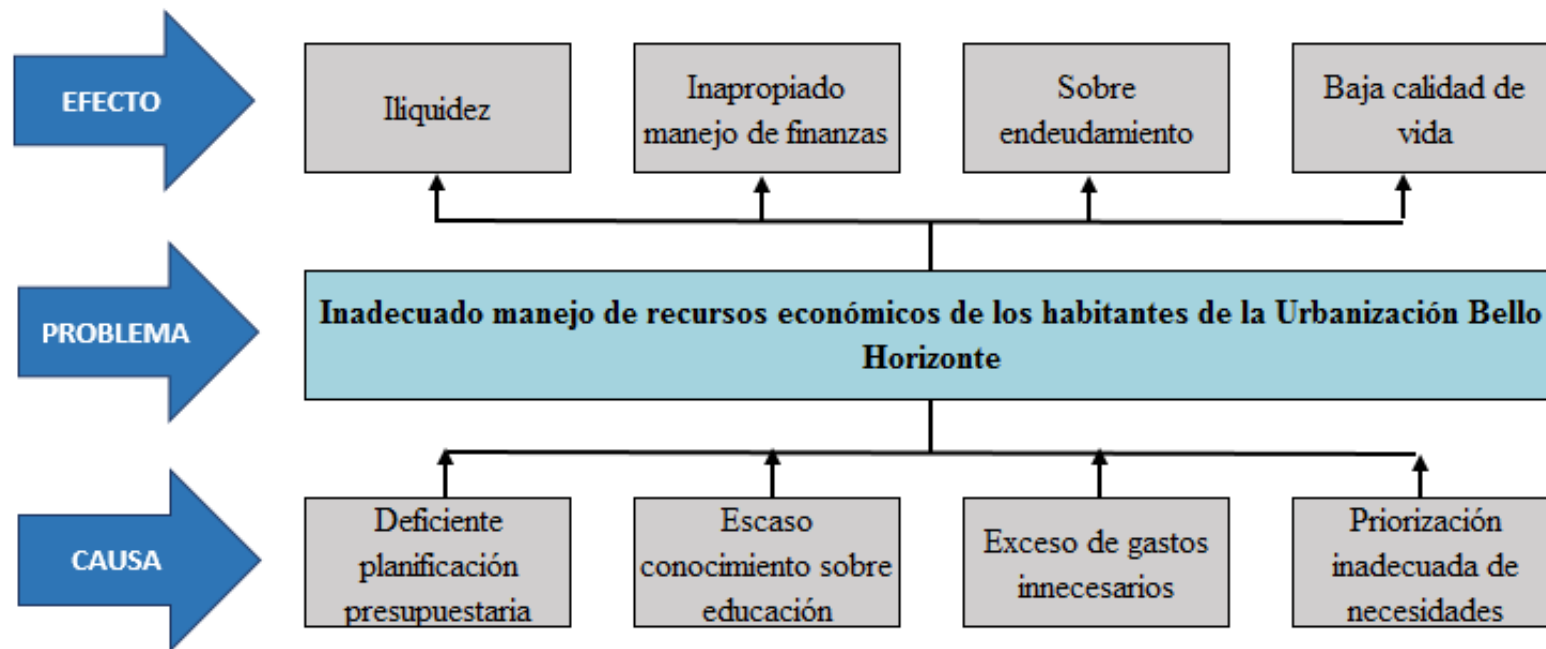
Información + Educación = Conocimiento

Sin educación financiera no se puede procesar la información para convertirla en un conocimiento útil y sin conocimiento financiero la gente sufre en el aspecto económico. (pág. 3).

Por ello, dentro de este contexto, resulta menester implantar medios simplificados de educación financiera a las familias, en pro del mejoramiento de su calidad y estilo de vida, a través del mejor manejo de recursos y finanzas.

1.2.2. ANÁLISIS CRÍTICO

1.2.2.1. ÁRBOL DE PROBLEMAS



Autor: Juan José Mora González (2016)

Gráfico: Número 1

1.2.2.2. Relación Causa - Efecto

Los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato, al igual que la mayoría de familias de la ciudad no poseen un adecuado control presupuestario; de hecho, su planificación tanto a corto como a largo plazo se realiza muchas veces de manera empírica; esto, incide directamente en su liquidez pues al no tener un manejo adecuado de sus recursos, las salidas de dinero son mayores a los ingresos.

Dado que en Ecuador no se da prioridad al tema de inteligencia financiera en el sistema de educación tradicional, las familias no cuentan con dicho conocimiento y por ende tienden a realizar un inapropiado manejo de sus finanzas y recursos, evitando de esta manera la acumulación de patrimonio y riqueza.

Debido a gastos innecesarios que realizan las familias, los que pueden ser en bienes de consumo o que no producen ningún beneficio o retribución económica, se puede producir un sobre endeudamiento por la mala dirección de los recursos económicos, enfocándolos más al gasto que a la inversión.

Un punto importante es la atención de las necesidades prioritarias de las familias como son educación, salud, vivienda, vestimenta, alimentación y ocio; lo cual, se ve reflejado en una baja calidad de vida de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte, ya que al descuidar estos aspectos fundamentales, el ser humano no puede desarrollarse plenamente y procurar los objetivos del buen vivir.

1.2.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

- ❖ ¿Es la deficiente planificación presupuestaria familiar, lo que produce un inadecuado manejo de recursos económicos, conllevando a una baja calidad de vida

de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato?

1.2.4. PREGUNTAS DIRECTRICES

- ❖ ¿Cómo incide la planificación presupuestaria familiar en la calidad de vida de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato?
- ❖ ¿Qué tipo de planificación presupuestaria familiar llevan los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato?
- ❖ ¿Qué nivel de calidad de vida tienen los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato?
- ❖ ¿Cómo contribuye un modelo simplificado de presupuesto familiar en la calidad de vida de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato?

1.2.5. DELIMITACIÓN

- **Campo:** Economía
- **Área:** Economía/Microeconomía
- **Aspecto:** Adecuado manejo de recursos económicos
- **Temporal:** Septiembre 2015- Febrero 2016
- **Espacial:** Avenida Albert Einstein urbanización Bello Horizonte, Parroquia Picaihua del Cantón Ambato (Ver Anexo 1).

1.3. JUSTIFICACIÓN

La relevancia del presente estudio recae en contribuir en el bienestar y el mejoramiento de la calidad de vida de las personas anteriormente mencionadas, a través del adecuado control presupuestario en el año 2015.

La razón fundamental de la investigación se basa en analizar si los habitantes de la urbanización Bello Horizonte cumplen con los estándares mínimos establecidos para lograr una buena calidad de vida, tomando como eje transversal la educación financiera a nivel familiar ya que esta constituye el núcleo de la sociedad.

El impacto de la investigación generará un mejor control presupuestario, una planificación a corto y largo plazo, evitar el sobre endeudamiento, fomentar la generación de patrimonio, la inversión adecuada de recursos económicos, y consecuentemente el bienestar de las familias de la urbanización Bello Horizonte.

El objetivo de estudio es factible en cuanto a información y recursos materiales y económicos debido a que hay accesibilidad y apertura en las familias para proporcionar datos sobre el manejo de sus finanzas lo que le otorga veracidad a la investigación; además, se cuenta con todos los medios necesarios para llevar a cabo dicha tesis.

En conclusión, los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato se verán beneficiados de la propuesta de investigación, en cuanto al

manejo de su presupuesto y finanzas adquiriendo un mayor grado de educación financiera y un mejor estándar de calidad de vida.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. OBJETIVO GENERAL

Analizar la inferencia de la planificación presupuestaria familiar en la calidad de vida, para mejorarla y obtener índices elevados del buen vivir en los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ❖ Estudiar la planificación presupuestaria familiar, para determinar si los recursos económicos cubren plenamente las necesidades de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

- ❖ Evaluar la calidad de vida, para determinar los estándares del buen vivir de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

- ❖ Proponer un sistema de planificación presupuestaria familiar mediante un modelo simplificado de presupuesto, para elevar la calidad de vida y cumplir los estándares del buen vivir en los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Al ahondar en amplias fuentes bibliográficas, tanto documentales como electrónicas, de las bibliotecas de las universidades del país, artículos científicos, talleres y seminarios, los estudios donde se apoya el presente trabajo de investigación son los siguientes:

El artículo denominado "Finanzas para todos" del Plan de Educación Financiera del CNMV y Banco de España (2016). Propone cinco claves fundamentales para tener en cuenta cuando hablamos de inteligencia financiera.

- **Chequee su salud financiera**

Le contamos algunos trucos que pueden ayudarle a organizar sus cuentas para que sea más fácil llegar a fin de mes. Vea en esta sección cómo puede mejorar la salud de su economía.

- **El presupuesto personal**

Saber elaborar y seguir un presupuesto es fundamental para gestionar bien sus finanzas personales. Gracias al presupuesto podrá controlar sus ingresos y gastos, lo que le permitirá sacar más provecho a su dinero.

- **El fondo de emergencia**

Es muy importante disponer de una cantidad de dinero a mano para atender los imprevistos que puedan surgir. ¿Cuánto conviene tener? ¿Dónde debe guardarlo?

- **Gestión del endeudamiento**

Gestionar correctamente sus deudas significa utilizar el crédito de forma inteligente. Conozca las ventajas e inconvenientes de las distintas formas de endeudarse. Sepa hasta dónde puede llegar para evitar un endeudamiento excesivo.

El artículo llamado “Finanzas Personales Básicas” de Gabriel Rovayo, PhD (2016) Director y Profesor del área de Dirección Financiera, IDE Business School, Presidente de Roadmak Solutions, señala que: “La forma más adecuada de ahorrar consiste en separar una parte de sus ingresos cuando reciba el dinero. Para ahorrar no necesita disponer de grandes cantidades de dinero”.

De allí que este experto en Economía y en economía doméstica comparte en su artículo cinco tips para lograr ahorrar, veamos cuáles son:

- 1) Calcular el precio desde una perspectiva temporal.
- 2) Identificar y eliminar los gastos innecesarios.
- 3) Lleva un diario de gastos
- 4) Fijar Presupuesto
- 5) Crear el hábito de ahorrar.

El artículo denominado “Guía de Educación Financiera para un Consumo Responsable” de la Procuraduría Federal del Consumidor de México (2015). En cuanto a la planeación y presupuesto familiar plantea que:

El estado de tus finanzas depende del control de tus recursos. Existen herramientas muy útiles y sencillas que te ayudarán a administrarlos, como la Planeación y el Presupuesto familiar.

Frecuentemente aprendemos a manejar las finanzas personales mediante el método de prueba y error, hacerlo así nos deja pocas o nulas posibilidades de ahorrar o invertir. Sin embargo, un buen comienzo es tener el propósito de querer mejorar tus finanzas personales y tu economía familiar; seguramente no te has dado cuenta de que

en ocasiones haces gastos innecesarios o que parte de los productos o servicios que adquiriste quedaron en el desperdicio.

Con la Planeación es posible mejorar, empieza por analizar tu situación económica actual: registra los ingresos (sueldo, ventas, ahorro o inversiones) y los gastos (alimentación, educación, servicios –agua, electricidad, teléfono, transporte, educación, etcétera-, crédito, renta, entre otros), así como su periodicidad.

El objetivo del Presupuesto familiar es saber con certeza en qué se gasta el dinero, y cómo se distribuye para satisfacer las necesidades cotidianas.

El Presupuesto familiar también te permite hacer gastos secundarios importantes, como la recreación, el entretenimiento, gastos temporales como el Regreso a Clases, las vacaciones, mantenimiento del hogar, las celebraciones de cumpleaños, etc., e incluso saber cuánto puedes Ahorrar para cubrir gastos imprevistos, como una reparación de la casa o una enfermedad. (pág. 5).

Para Quijije (2013) el objetivo del estudio “Las Microfinanzas y su incidencia en la calidad de vida del Cantón Quero en la provincia de Tungurahua en el año 2013” obtenido del Repositorio Digital de la Universidad Técnica de Ambato, es analizar las microfinanzas enfocadas al mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes del Cantón Quero, es importante establecer la correlación de estas variables, específicamente en este sector ya que la mayor parte de la población se concentra en el sector rural, los mismos que mantienen bajos niveles de calidad de vida. En esta investigación se logra detallar el impacto que mantienen el microfinanciamiento en el mejoramiento en nivel de vida en los denominados pobres según necesidades básicas insatisfechas, el inculcar y manejar programas de microfinanzas dirigido y enfocado a las necesidades de este sector promueve un endeudamiento sano y enfocado al crecimiento productivo. Al finalizar del estudio se presentan distintas variables que pueden también ser afectadas con microfinanciamiento con destino productivo, en donde mejora notablemente la calidad de vida y dinamiza el sistema económico del sector, las microfinanzas en el cantón Quero nos refleja que los habitantes no tiene facilidades de acceso al sistema financiero formal, en donde muchas de las veces acuden a agiotistas para obtener financiamiento con altas tasas de interés.

- Los habitantes del cantón Quero mantienen niveles muy bajos de calidad de vida, está en parte se debe al limitado acceso de servicios públicos, por otra

parte también podemos concluir en este aspecto que su nivel mejora cuando tienen acceso al financiamiento para capital de trabajo, en donde obtienen rentabilidad que mejora sus ingresos.

- Se determina que el programa de microfinanzas que más ajusta a las necesidades de los habitantes del cantón Quero es el programa de Banca Comunal, en donde los socios del Banco Comunal realizan garantía solidaria para poder ser sujetos de crédito, el mismo que es destinado al capital de trabajo.

Para el investigador, el estudio detallado anteriormente es de gran utilidad para la presente investigación, puesto que analiza un sector donde la realidad no es demasiado lejana al sector de estudio. Además, se enfoca en el mejoramiento de la calidad de vida de un grupo de habitantes, lo cual coincide con el objetivo primordial del estudio. Por tanto, es útil mayoritariamente en cuanto a fundamentación científico técnica, más que en resultados.

Por otro lado, María Sánchez (2015) en su trabajo investigativo “El Bono de Desarrollo humano y su influencia actual en la economía familiar de la población de la parroquia Santa Rosa” se ha ejecutado, para contribuir a la solución de la problemática de la calidad de vida de los receptores del Bono de Desarrollo Humano de la Parroquia Santa Rosa. El problema de los beneficiarios se origina, debido a que la mayoría de receptores tiene como única fuente de ingresos fijos el Bono de Desarrollo Humano, el mismo no es suficiente para solventar las necesidades básicas de los receptores y su familia. Mediante la conformación de una asociación se propone un plan de negocios basado en la creación de una empresa productiva. Para la creación de la empresa productiva, se detalla la investigación de mercado, los ingresos, costos, gastos, la inversión requerida y finalmente la rentabilidad que se obtendrá a final del ejercicio económico. Para concluir la tesis se recomienda la puesta en marcha del plan de negocios, para mejorar los ingresos y la calidad de vida de las familias de los receptores del BDH de la parroquia.

Sánchez (2015) concluye lo siguiente:

- El Bono de Desarrollo humano ha ayudado a mejorar la calidad de vida de los receptores, sin embargo al ser este el único ingreso, las familias solo llegan a cubrir sus necesidades básicas.
- Los receptores del Bono de Desarrollo humano cumplen con los requerimientos para mantener este ingreso y es por ello que se ha reducido la tasa de analfabetismo ya que tienen la obligación de enviar a sus hijos con regularidad a estudiar, también están en la obligación de realizar controles de salud permanentemente.
- El sistema de focalización del programa mejora constantemente debido a que se actualizan las bases de datos y se realizan investigaciones para comprobar que el bono lo reciben las personas de escasos recursos económicos.
- Con el Bono de Desarrollo humano se ha creado conformismo en quienes lo reciben ya que al saber que es un ingreso mensual fijo deciden no buscar nuevos ingresos y oportunidades de mejora.
- Una de las alternativas que ofrece la entrega del bono para mejorar la calidad de vida de los receptores es el préstamo sin intereses y sin devolución, consiste en adelantar el BDH a una persona o un grupo con el fin de que el dinero sea utilizado en una inversión.
- El Bono de Desarrollo humano es un plan de acción del gobierno debido a que en la constitución de estable el “buen vivir” para ello es necesario que las personas de escasos recursos económicos reciban un estímulo con el fin de mejorar su calidad de vida.

Para el investigador, el objetivo del bono de desarrollo humano es contribuir en el mejoramiento de la calidad de vida de las personas; de ahí, que el estudio anteriormente descrito contribuya en la presente investigación, pues el factor en común es la calidad de vida. Si bien es cierto, el trabajo no está enfocado en medios gubernamentales de

solución a mejoramiento del buen vivir, pero planea una propuesta que contribuye en el bienestar de un grupo seleccionado de personas.

Para Camacho (2014) El presente trabajo de investigación “El control presupuestario y la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Productiva Ltda.” tiene como objetivo plantear alternativas de solución a inconvenientes referentes al control presupuestario y la toma de decisiones; además, busca demostrar que el adecuado control presupuestario ayudará a la los directivos de la cooperativa a tomar decisiones de una manera más adecuada y acertada, llevando este proceso de manera ordenada, sistemática, con los controles y evaluaciones necesarias, además el presupuesto estará sujeto a cambios según surjan las necesidades de la cooperativa. Este trabajo investigativo surge al reconocer el problema en el que se encontraba la cooperativa debido a un deficiente control presupuestario, afectando notablemente la toma de decisiones, por lo que se busca una solución al problema antes mencionado. Tiene la finalidad de ayuda a la cooperativa de ahorro y crédito a adoptar un modelo de presupuesto conforme a sus necesidades, que colabore directamente con la adecuada toma de decisiones, para que pueda alcanzar las metas trazadas en un período establecido. La propuesta que se presenta en este trabajo es un modelo de presupuesto, el mismo que ayudará a un mejor control presupuestario, además de proporcionar a la cooperativa de tener un enfoque más claro para la toma de las mejores decisiones para el bienestar y crecimiento de la cooperativa. La presente investigación se refiere al control presupuestario y la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Productiva Ltda. la misma que tiene vulnerabilidad en la toma de decisiones debido a que no se maneja un adecuado control presupuestario.

También Camacho (2014) llega las siguientes conclusiones:

- Con la aplicación del cuestionario a los funcionarios de la Cooperativa se pudo detectar la falta de control y desempeño con respecto al presupuesto institucional que maneja la entidad.
- Mediante el desarrollo de la Investigación se logró determinar que en la Cooperativa no manejan un control de presupuesto adecuado por lo que no tienen las mejores herramientas para una correcta toma de decisiones.

- No existe la Guía del Control presupuestario que ayude a la Cooperativa a planificar y monitorear las necesidades de gasto, y de esta manera contribuya a una correcta toma de decisiones.

Para el investigador, el trabajo anteriormente citado, sirve de fundamento para la investigación actual, debido a que se enfoca ampliamente en un adecuado control presupuestario, con la diferencia de que es a nivel empresaria, mientras que en el presente estudio se enfoca en un control presupuestario familiar. Aun así, los fundamentos son los mismos pero en diferentes amplitudes. Por ello, la investigación resulta útil al proporcionar principios técnicos de soporte a la propuesta de trabajo.

Por otro lado, a nivel de talleres y seminarios, se citan dos que sirven de soporte a la investigación, sobre todo a su propuesta, pues los mismos son de educación y guía financiera:

Kiyosaki (2008) en su seminario internacional denominado igual que su libro: “Incrementa tu IQ financiero – Sé más hábil con tu dinero”, empieza diciendo: Lo que le permite a la gente procesar y convertir en conocimiento la información económica es la educación financiera, pero la mayoría de la gente carece de la misma a pesar de que ésta le ayudaría a tomar las riendas de su vida.

El taller se enfoca básicamente en enseñar a la gente las nuevas reglas del juego del dinero, es decir ayudando a canalizarlo de mejor manera.

Además, enumera los problemas económicos tanto de la gente rica, como de la gente pobre:

Los problemas económicos de los pobres son:

1. No tienen suficiente dinero.
2. Utilizan el crédito para suplir carencias económicas.
3. Enfrentan el permanente aumento en el costo de la vida.
4. Cuanto más ganan, más impuestos pagan.
5. Temen las emergencias.
6. Obtienen malos consejos financieros.
7. No tienen suficiente dinero para el retiro.

Los problemas de los ricos son:

1. Tienen demasiado dinero.
2. Necesitan guardarlo e invertirlo.
3. Nunca saben si a los demás les agradan ellos o su dinero.
4. Requieren asesores financieros más eficaces.
5. Deben criar a sus mimados hijos.
6. Deben organizar sus propiedades y herencias.
7. Pagan impuestos excesivos al gobierno.

Ahora se formula la gran pregunta: ¿Cómo se resuelven los problemas de dinero? A lo cual la respuesta es: La inteligencia financiera resuelve los problemas de dinero. En términos simples, la inteligencia financiera es aquella parte de nuestra inteligencia global que utilizamos para resolver problemas financieros. Éstos son algunos ejemplos de problemas comunes:

1. "No gano suficiente dinero."
2. "Estoy sumamente endeudado."
3. "No puedo comprarme una casa."
4. "Mi auto no funciona. ¿De dónde saco dinero para repararlo?"
5. "Tengo 10 mil dólares. ¿Cómo debo invertirlos?"
6. "Mi hijo quiere ir a la universidad pero no tenemos fondos para pagarla."
7. "No tengo suficiente dinero ahorrado para mi retiro."
8. "No me gusta mi empleo pero no puedo darme el lujo de renunciar."
9. "Estoy jubilado y me estoy quedando sin dinero."

10. "No puedo pagar la cirugía."

La inteligencia financiera puede resolver éstos y otros problemas. Por desgracia, si no está suficientemente desarrollada para resolver las dificultades, éstas persistirán. Los problemas no se van, muchas veces se complican y causan más problemas. Por ejemplo, hay millones de personas que no han ahorrado lo suficiente para su retiro. Si no resuelven el problema, se intensificará conforme envejeczan y requieran dinero para cuidados médicos. Nos guste o no, el dinero afecta el estilo y la calidad de vida; nos permite pagar servicios y tomar decisiones sin preocuparnos. El dinero nos ofrece libertad para decidir, y esa libertad puede marcar la diferencia entre pedir aventón, tomar un autobús o... viajar en jet privado.

Por ende, la información de este taller, nos ayuda a priorizar necesidades, entender claramente la diferencia entre activos y pasivos, para enfocar nuestro dinero al ahorro e inversión.

A nivel nacional, la empresa Finance Corporate, liderada por el Sr. Edison Ortiz, de igual manera dicta un seminario frecuentemente abierto al público, denominado "Inteligencia Financiera". Dicho taller, fue de gran aporte a la investigación, pues con sus fundamentos se pudo realizar la mayor parte de la propuesta, de una manera simplificada y de fácil aplicación.

El taller, se enfoca en tratar temas de flujos de dinero, coherentemente influenciadas por el autor mencionado anteriormente, Kiyosaki. De hecho, indica que mientras exista un mejor manejo de finanzas y dinero en las familias, estas inmediatamente tendrán una mejor calidad y estilo de vida, al tener mayor organización de sus recursos.

El modelo simplificado de presupuesto, que va a publicarse en la propuesta, está basado en la metodología de inteligencia financiera implementada por el autor mencionado. Su fundamento principal, es el de diversificar las fuentes de ingreso, guardar ciertos fondos de

dinero para eventualidades, elaborar un presupuesto estricto de gastos, y tratar de subsanar deudas pendientes, para posteriormente invertir el dinero sobrante.

Bajo esta filosofía financiera, se elaborarán los modelos de presupuestos del modelo operativo de dicho estudio, con el fin de brindar el conocimiento financiero a las familias, y contribuir netamente en su economía; puesto que está comprobado que el dinero como tal no es un problema, pero la falta del mismo puede llevar a grandes problemas e insatisfacción en el hogar.

2.2. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO-TÉCNICA

2.2.1. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La Constitución de la República del Ecuador, Registro Oficial No. 449, de 20 de octubre de 2008, en su Capítulo Segundo: Derechos del Buen Vivir, desde la sección primera a la octava, en sus artículos desde el art. 12 – art. 34, establece:

Sección primera

Agua y alimentación

Art. 12.- El derecho humano al agua es fundamental e irrenunciable. El agua constituye patrimonio nacional estratégico de uso público, inalienable, imprescriptible, inembargable y esencial para la vida.

Art. 13.- Las personas y colectividades tienen derecho al acceso seguro y permanente a alimentos sanos, suficientes y nutritivos; preferentemente producidos a nivel local y en correspondencia con sus diversas identidades y tradiciones culturales.

El Estado ecuatoriano promoverá la soberanía alimentaria.

Los artículos de esta sección señalan la importancia de que las personas cuenten con agua y alimentos saludables, para garantizar el uso y consumo de un líquido vital y una buena nutrición. El acceso al agua es un derecho humano que no puede ser esquilado por ninguna razón política, religiosa, étnica, ni afectado por ningún cálculo político coyuntural. Es decir, nadie podrá apropiarse de este recurso vital de los ecuatorianos.

Por otro lado, El Ecuador es una de las primeras naciones que incorpora en su texto constitucional la “soberanía alimentaria”. La misma que se define como un objetivo estratégico y una obligación del Estado, para garantizar que las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades alcancen la autosuficiencia de alimentos sanos y culturalmente apropiados de forma permanente.

Sección segunda

Ambiente sano

Art. 14.- Se reconoce el derecho de la población a vivir en un ambiente sano y ecológicamente equilibrado, que garantice la sostenibilidad y el buen vivir, *sumak kawsay*.

Art. 15.- El Estado promoverá, en el sector público y privado, el uso de tecnologías ambientalmente limpias y de energías alternativas no contaminantes y de bajo impacto. La soberanía energética no se alcanzará en detrimento de la soberanía alimentaria, ni afectará el derecho al agua.

Para Ecuador es de interés público la preservación del ambiente, la conservación de los ecosistemas, la biodiversidad y la integridad del patrimonio genético del país, la prevención del daño ambiental y la recuperación de los espacios naturales degradados. Se prohíbe el desarrollo, producción, tenencia, comercialización, importación, transporte, almacenamiento y uso de armas químicas, biológicas y nucleares, de

contaminantes orgánicos persistentes altamente tóxicos, agroquímicos internacionalmente prohibidos, y las tecnologías y agentes biológicos experimentales nocivos y organismos genéticamente modificados perjudiciales para la salud humana o que atenten contra la soberanía alimentaria o los ecosistemas, así como la introducción de residuos nucleares y desechos tóxicos al territorio nacional.

Sección tercera

Comunicación e Información

Art. 16.- Todas las personas, en forma individual o colectiva, tienen derecho a:

1. Una comunicación libre, intercultural, incluyente, diversa y participativa, en todos los ámbitos de la interacción social, por cualquier medio y forma, en su propia lengua y con sus propios símbolos.
2. El acceso universal a las tecnologías de información y comunicación.
3. La creación de medios de comunicación social, y al acceso en igualdad de condiciones al uso de las frecuencias del espectro radioeléctrico para la gestión de estaciones de radio y televisión públicas, privadas y comunitarias, y a bandas libres para la explotación de redes inalámbricas.
4. El acceso y uso de todas las formas de comunicación visual, auditiva, sensorial y a otras que permitan la inclusión de personas con discapacidad.
5. Integrar los espacios de participación previstos en la Constitución en el campo de la comunicación.

Art. 17.- El Estado fomentará la pluralidad y la diversidad en la comunicación, y al efecto:

1. Garantizará la asignación, a través de métodos transparentes y en igualdad de condiciones, de las frecuencias del espectro radioeléctrico, para la gestión de estaciones de radio y televisión públicas, privadas y comunitarias, así como el acceso a bandas

libres para la explotación de redes inalámbricas, y precautelaré que en su utilización prevalezca el interés colectivo.

2. Facilitará la creación y el fortalecimiento de medios de comunicación públicos, privados y comunitarios, así como el acceso universal a las tecnologías de información y comunicación en especial para las personas y colectividades que carezcan de dicho acceso o lo tengan de forma limitada.

3. No permitirá el oligopolio o monopolio, directo ni indirecto, de la propiedad de los medios de comunicación y del uso de las frecuencias.

Art. 18.- Todas las personas, en forma individual o colectiva, tienen derecho a:

1. Buscar, recibir, intercambiar, producir y difundir información veraz, verificada, oportuna, contextualizada, plural, sin censura previa acerca de los hechos, acontecimientos y procesos de interés general, y con responsabilidad ulterior.

2. Acceder libremente a la información generada en entidades públicas, o en las privadas que manejen fondos del Estado o realicen funciones públicas. No existirá reserva de información excepto en los casos expresamente establecidos en la ley. En caso de violación a los derechos humanos, ninguna entidad pública negará la información.

Art. 19.- La ley regulará la prevalencia de contenidos con fines informativos, educativos y culturales en la programación de los medios de comunicación, y fomentará la creación de espacios para la difusión de la producción nacional independiente.

Se prohíbe la emisión de publicidad que induzca a la violencia, la discriminación, el racismo, la toxicomanía, el sexismo, la intolerancia religiosa o política y toda aquella que atente contra los derechos.

Art. 20.- El Estado garantizará la cláusula de conciencia a toda persona, y el secreto profesional y la reserva de la fuente a quienes informen, emitan sus opiniones a través

de los medios u otras formas de comunicación, o laboren en cualquier actividad de comunicación.

En esa dirección se establece el derecho a la comunicación libre, intercultural, incluyente, diversa y participativa, en todos los ámbitos de la interacción social, por cualquier medio y forma, en su propia lengua y con sus propios símbolos, partiendo del reconocimiento que la sociedad ecuatoriana es diversa, pluricultural y multiétnica.

Sección cuarta **Cultura y ciencia**

Art. 21.- Las personas tienen derecho a construir y mantener su propia identidad cultural, a decidir sobre su pertenencia a una o varias comunidades culturales y a expresar dichas elecciones; a la libertad estética; a conocer la memoria histórica de sus culturas y a acceder a su patrimonio cultural; a difundir sus propias expresiones culturales y tener acceso a expresiones culturales diversas.

No se podrá invocar la cultura cuando se atente contra los derechos reconocidos en la Constitución.

Art. 22.- Las personas tienen derecho a desarrollar su capacidad creativa, al ejercicio digno y sostenido de las actividades culturales y artísticas, y a beneficiarse de la protección de los derechos morales y patrimoniales que les correspondan por las producciones científicas, literarias o artísticas de su autoría.

Art. 23.- Las personas tienen derecho a acceder y participar del espacio público como ámbito de deliberación, intercambio cultural, cohesión social y promoción de la igualdad en la diversidad. El derecho a difundir en el espacio público las propias

expresiones culturales se ejercerá sin más limitaciones que las que establezca la ley, con sujeción a los principios constitucionales.

Art. 24.- Las personas tienen derecho a la recreación y al esparcimiento, a práctica del deporte y al tiempo libre.

Art. 25.- Las personas tienen derecho a gozar de los beneficios y aplicaciones del progreso científico y de los saberes ancestrales.

Históricamente en el Ecuador no se ha dado tanto énfasis a los aspectos culturales y científicos, para esto las leyes actuales un gran impulso a fomento cultural y científico, y a la conservación patrimonial.

Sección quinta

Educación

Art. 26.- La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir.

Las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo.

Art. 27.- La educación se centrará en el ser humano y garantizará su desarrollo holístico, en el marco del respeto a los derechos humanos, al medio ambiente sustentable y a la democracia; será participativa, obligatoria, intercultural, democrática, incluyente y diversa, de calidad y calidez; impulsará la equidad de género, la justicia, la solidaridad y la paz; estimulará el sentido crítico, el arte y la cultura física, la iniciativa individual y comunitaria, y el desarrollo de competencias y capacidades para crear y trabajar.

La educación es indispensable para el conocimiento, el ejercicio de los derechos y la construcción de un país soberano, y constituye un eje estratégico para el desarrollo nacional.

Art. 28.- La educación responderá al interés público y no estará al servicio de intereses individuales y corporativos. Se garantizará el acceso universal, permanencia, movilidad y egreso sin discriminación alguna y la obligatoriedad en el nivel inicial, básico y bachillerato o su equivalente.

Es derecho de toda persona y comunidad interactuar entre culturas y participar en una sociedad que aprende. El Estado promoverá el diálogo intercultural en sus múltiples dimensiones.

El aprendizaje se desarrollará de forma escolarizada y no escolarizada.

La educación pública será universal y laica en todos sus niveles, y gratuita hasta el tercer nivel de educación superior inclusive.

Art. 29.- El Estado garantizará la libertad de enseñanza, la libertad de cátedra en la educación superior, y el derecho de las personas de aprender en su propia lengua y ámbito cultural.

Las madres y padres o sus representantes tendrán la libertad de escoger para sus hijas e hijos una educación acorde con sus principios, creencias y opciones pedagógicas.

Según la Constitución de 2008, la educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de

la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir.

Sección sexta

Hábitat y vivienda

Art. 30.- Las personas tienen derecho a un hábitat seguro y saludable, y a una vivienda adecuada y digna, con independencia de su situación social y económica.

Art. 31.- Las personas tienen derecho al disfrute pleno de la ciudad y de sus espacios públicos, bajo los principios de sustentabilidad, justicia social, respeto a las diferentes culturas urbanas y equilibrio entre lo urbano y lo rural. El ejercicio del derecho a la ciudad se basa en la gestión democrática de ésta, en la función social y ambiental de la propiedad y de la ciudad, y en el ejercicio pleno de la ciudadanía.

Según las leyes mencionadas aparecen como objetivo primordial de la nación y condición fundamental para la convivencia ciudadana en la diversidad y la armonía con la naturaleza. Son varios los derechos humanos económicos, sociales y culturales, individuales y colectivos, que están reglamentados en el marco de los derechos del buen vivir.

Sección séptima

Salud

Art. 32.- La salud es un derecho que garantiza el Estado, cuya realización se vincula al ejercicio de otros derechos, entre ellos el derecho al agua, la alimentación, la educación, la cultura física, el trabajo, la seguridad social, los ambientes sanos y otros que sustentan el buen vivir.

El Estado garantizará este derecho mediante políticas económicas, sociales, culturales, educativas y ambientales; y el acceso permanente, oportuno y sin exclusión a programas, acciones y servicios de promoción y atención integral de salud, salud sexual

y salud reproductiva. La prestación de los servicios de salud se regirá por los principios de equidad, universalidad, solidaridad, interculturalidad, calidad, eficiencia, eficacia, precaución y bioética, con enfoque de género y generacional.

La salud no es un privilegio sino un derecho de todos los ecuatorianos por esto, las leyes planteadas anteriormente ratifican este hecho y lo promueven de manera en que se llegue a tener un sistema de salud más eficiente y apropiado para cumplir con las necesidades de los ciudadanos, cuidado su derecho al acceso a salud.

Sección octava

Trabajo y seguridad social

Art. 33.- El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.

Art. 34.- El derecho a la seguridad social es un derecho irrenunciable de todas las personas, y será deber y responsabilidad primordial del Estado.

La seguridad social se regirá por los principios de solidaridad, obligatoriedad, universalidad, equidad, eficiencia, subsidiaridad, suficiencia, transparencia y participación, para la atención de las necesidades individuales y colectivas.

El Estado garantizará y hará efectivo el ejercicio pleno del derecho a la seguridad social, que incluye a las personas que realizan trabajo no remunerado en los hogares, actividades para el auto sustento en el campo, toda forma de trabajo autónomo y a quienes se encuentran en situación de desempleo.

Esta sección trata sobre un derecho que le asiste a toda persona a acceder a la protección básica para satisfacer sus necesidades; la organización y funcionamiento de la seguridad social se fundamentan en los principios de solidaridad, equidad y eficiencia. Asegurando los derechos de todos los habitantes para una realización personal y un desarrollo socioeconómico.

2.2.2. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.2.2.1. VISIÓN DIALÉCTICA DE CONCEPTUALIZACIONES QUE SUSTENTAN LAS VARIABLES DEL PROBLEMA

2.2.2.1.1. MARCO CONCEPTUAL VARIABLE INDEPENDIENTE

Economía

Para Ávila (2006, pág. 8) “la palabra economía se deriva del griego Oikos, casa y Nomos, Ley; orden y regla que se observan en los ingresos de un hogar”.

Según Ávila (2006, pág. 9) “Economía es el estudio de como utiliza la gente los recursos para satisfacer sus necesidades... El problema básico que estudia la economía es el problema de la escasez”.

Así, para el investigador la economía es una ciencia social que persigue un manejo y distribución más eficiente de los recursos escasos.

Economía Doméstica

Para (Ojeda, 2016) La economía doméstica trata de:

Regular, controlar, proveer y satisfacer a los miembros de una familia de los recursos suficientes para tener una calidad de vida. Esta gestión es una responsabilidad de todos los miembros del núcleo familiar, que deben conocer todos los componentes de dicha economía, como son el trabajo, los ingresos, los gastos y el ahorro.

Para el investigador la economía doméstica en el correcto manejo de los recursos del hogar sabiendo destinarlos para poder satisfacer las necesidades de la familia y que con esto se logre tener una buena calidad de vida.

Control Presupuestario

El control presupuestario debe ser un tema de relevancia a nivel familiar, teóricamente se enfoca más en el sector empresarial; sin embargo, la familia al ser el núcleo de la sociedad se constituye como una empresa. Rodríguez (2016) opina lo siguiente:

El control presupuestario es uno de los más importantes sistemas integrados de control de la actividad económico-financiera de la empresa.

Constituye una fase fundamental dentro de la gestión presupuestaria y está orientado a:

- Comparar los datos reales con los objetivos fijados: La actividad de la empresa ocasiona unos resultados, que el sistema de control debe poner de manifiesto. Estos resultados habrán de compararse con los objetivos preestablecidos en el proceso de planificación, poniendo de manifiesto las desviaciones existentes entre resultados reales y previstos.

- Cuantificar e interpretar las posibles diferencias: Cualquier desviación debe ser siempre cuantificable, y las mismas podrán ser tanto positivas como negativas. Además de su cuantificación será necesario analizar las causas y responsables de las mismas.

- Adoptar las medidas correctoras oportunas: Es necesario decidir las acciones correctoras que consigan reducir las desviaciones y que mejor reconduzcan a la empresa nuevamente al logro de los objetivos establecidos.

- Seguimiento y control de la implantación de las anteriores medidas: se produce, por tanto, una retroalimentación del sistema que puede alcanzar todos los niveles de la empresa.

Por otro lado, Brock (2008) opina que controlar consiste en medir el grado de cumplimiento de lo planeado, es decir, verificar si se está siguiendo el rumbo establecido, con el objeto de efectuar las correcciones a tiempo.

Así, el investigador define al control presupuestario, como la verificación del cumplimiento de los objetivos y finalidad del presupuesto, para un manejo responsable, adecuado y bien distribuido de recursos.

Planificación Presupuestaria Familiar

Para Muñiz (2009, Pág. 27) “La planificación es el conjunto de elementos que permiten alcanzar los objetivos previstos, este documento, llamado también estrategia, debería incluir objetivos, normas, medidas de actuación, planes de acción, indicadores y responsables”.

Según la Universidad de Carlos III de Madrid (2005, Pág. 13) “El presupuesto aparece, pues, como una relación debidamente clasificada del conjunto de los gastos que han de atenderse en un periodo de tiempo, y los ingresos que se prevén para cubrirlos”.

Concluye el investigador en base a los dos conceptos mencionados anteriormente planificación y presupuesto; que, la planificación presupuestaria familiar trata de anticipar posibles eventualidades económicas que se puedan suscitar a nivel familiar llevándolo de lo macro a lo micro, así también como el distribuir correctamente sus recursos para un manejo más eficiente de los componentes del presupuesto, los cuales son: ingreso, gasto, ahorro e inversión, dar importancia al uso del mismo y aplicarlos en el corto mediano y largo plazo.

Plazo

El plazo se refiere a temporalidad de un asunto. Bueno (2016) establece que:

En su acepción más genérica el plazo es el tiempo que media entre el origen y el final de una determinada operación financiera. Por tanto, coincide con la duración del período en el que se realizan prestaciones y contraprestaciones entre acreedor y deudor.

Según su duración el plazo puede ser:

- A corto plazo: Desde un día hasta un año. Las operaciones financieras que se realicen a este plazo utilizarán habitualmente las leyes financieras de capitalización simple o descuento simple. Por ejemplo, suscribir una imposición a plazo a tres meses o comprar una letra del Tesoro a doce meses.

- A medio plazo: Desde un año hasta tres o cinco años, según las costumbres de los diferentes países. Las operaciones financieras que se realicen a este plazo utilizarán habitualmente las leyes financieras de capitalización compuesta o descuento compuesto. Por ejemplo, comprar un bono del Estado a tres años, o pedir un préstamo a cinco años.

- A largo plazo: Desde tres o cinco años a treinta años, o incluso más. También dependerá de las costumbres de los diferentes países. Las operaciones financieras que se realicen a este plazo utilizarán habitualmente las leyes financieras de capitalización compuesta o descuento compuesto. Por ejemplo, pedir una hipoteca a veinte años o comprar un strip (cupón o nuda-propiedad de bonos del Estado, segregados y adquiridos al descuento) a quince años.

El investigador, acota a los conceptos anteriormente mencionados, que el plazo determina el periodo de tiempo de planificación, pudiendo ser este corto, mediano o largo, lo cual establece el tiempo de cumplimiento de objetivos.

Ingreso

Según Rodríguez (2016) “un ingreso es una recuperación voluntaria y deseada de activo, es decir, un incremento de los recursos económicos. Se derivan de las transacciones realizadas por la empresa con el mundo exterior que dan lugar a alteraciones positivas en el patrimonio neto de la misma”.

El Plan General de Contabilidad (PGC) define los ingresos como: “Incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o

aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones, monetarias o no, a los socios o propietarios, en su condición de tales”.

Se deduce entonces, de lo anteriormente citado, desde un punto de vista familiar, ingreso se define como la cantidad total percibida entre los miembros de la familia para solventar los gastos de la misma, sean estos de una o más fuentes fijas, variables u ocasionales.

Ahorro

Uxó (2016) en su concepto de ahorro establece que:

El ahorro es aquella parte de la renta que reciben las economías domésticas (después de pagar impuestos) y que no dedican a bienes de consumo en el mismo periodo. En realidad, ahorrar es una decisión que implica posponer el consumo a un periodo posterior en el tiempo, lo mismo que en otros periodos puede tomarse la decisión de incurrir en endeudamiento y adelantar a ese momento el consumo de una renta que se espera obtener en el futuro. Dicho de otra forma, el ahorro y el consumo son dos aspectos de una misma decisión.

El ahorro permite a las familias distribuir de forma más homogénea el consumo que pueden realizar a partir de la renta que percibirán a lo largo de la vida. De otra forma, si tuvieran que consumir en cada periodo los ingresos que obtienen, alternarían periodos de bajo consumo -al inicio de su vida laboral o en el momento de retirarse- con periodos de consumo elevado -en los momentos de su vida laboral en que son más productivos-. Este patrón de consumo daría lugar a un nivel de bienestar más bajo que el que se deriva de un patrón de consumo más uniforme en el tiempo.

Además de este motivo, que se denomina intertemporal, el ahorro puede obedecer también a un deseo de crear y mantener un determinado nivel de riqueza -

activos- que permita cubrir el riesgo que supone la incertidumbre respecto a los ingresos futuros -ahorro preventivo- o dejar una herencia.

Brock (2008) denomina como ahorro a:

La diferencia de dinero con la cual cuenta una persona o una empresa y que está determinada por la remuneración económica que reciba, preferentemente me refiero a la suma de dinero que deviene de la realización de un trabajo o también puede ser, que además de este, la persona cuente o disponga de un ingreso adicional como ser la renta de un inmueble que mantiene alquilado, con el consumo que efectúa.

Para el investigador, ahorro se refiere a una cantidad de dinero, proveniente de los ingresos de una familia que se destina a un fondo para inversión o previsión, cuando se cuenta con un excedente en los mismos.

Gasto

Para Rodríguez (2016) “un gasto es un consumo voluntario de activo a cambio de una contraprestación, en el caso de que dicho consumo fuera involuntario y sin contraprestación se incurriría en una pérdida”.

El Plan General de Contabilidad (PGC) define los gastos como:

Decrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones, monetarias o no, a los socios o propietarios, en su condición de tales.

El investigador deduce que gasto se entiende como desembolsos que realizan las familias, necesarios para su cotidiano vivir, generalmente destinados a necesidades como salud, alimentación, vivienda, educación, esparcimiento, y en si las necesidades fundamentales para un buen vivir.

Inversión

Para Campo (2016) una inversión supone:

La renuncia a la satisfacción inmediata y cierta que producen los recursos financieros invertidos, a cambio de la esperanza de obtener en el futuro un beneficio incierto derivado de los bienes en los que se invierte. Por tanto, los elementos que definen una inversión son:

- El sujeto que invierte o inversor.
- La renuncia a una satisfacción en el presente.
- El producto en el que se invierte.
- La esperanza de una recompensa o ganancia en el futuro.

A lo anteriormente citado, Brock (2008) añade lo siguiente:

El concepto de inversión es utilizado de manera extendida en ámbitos como la economía, las finanzas y los negocios, aunque, si bien en estos es donde dispone de una concreción formal, la palabra inversión se encuentra muy presente en nuestras vidas cotidianas y no solamente los empresarios, los comerciantes o los operadores bursátiles piensan en inversiones, la gente común también lo hace porque básicamente la misma implicará como mínimo la duplicación de una suma de dinero que se decide colocar a favor de un negocio o de un emprendimiento.

El investigador, define a la inversión como una cantidad de dinero o bienes destinados a recuperar en el futuro una cantidad igual o mayor a la inicialmente invertida, obteniendo un excedente significativo a cambio del precio de renunciar a usar el dinero en la actualidad.

Importancia

Es de mucha importancia que se tome conciencia de lo trascendental que implica efectuar una buena planeación de acuerdo a las diversas necesidades que las mismas enfrentan, pero que al momento de planear los objetivos y metas estén bien sustentadas en indicadores o información real. La aplicación correcta de lo planeado de acuerdo a las necesidades de la institución misma hará que los recursos sean mejor aprovechados contribuyendo a la racionalización del gasto y a un fortalecimiento de los controles, evitando que se tenga que utilizar fondos destinados para otros fines, la planeación contribuiría a efectuar correcciones a tiempo si las proyecciones no son acertadas. (Anónimo, s.f., p.12)

Para García (2012) No cabe duda que cualquier actividad requiere de:

“Principio, Desarrollo y Conclusión” y dependiendo de la calidad de las dos primeras fases se obtendrá la conclusión o resultado deseado con el mejor costo-beneficio. Si esto lo llevamos a la vida diaria, o a los negocios, veremos que los resultados que se obtienen no sólo son tangibles, sino medibles, revisables y pueden ser mejorados en muchos casos.

¿De qué depende esto? Alguien pudiera decir que de las circunstancias y oportunidad que intervinieron en el proceso, pero en realidad depende de lo bien o mal que aprovechamos estas condiciones, no cabe duda que una revisión anticipada del proceso que vamos a llevar a cabo para obtener un objetivo nos permitirá utilizar a nuestro favor las circunstancias y su oportunidad, de ahí la importancia de la planificación, definir a qué queremos llegar, cómo lo vamos a hacer, y cuánto tiempo, recursos, esfuerzo y dinero nos llevará, esto con el objetivo de poder definir un precio de este trabajo que satisfaga nuestros costos y utilidad deseada, y sea aceptado por los consumidores potenciales.

Una herramienta en la planificación inicial y en revisiones posteriores, es la elaboración de un presupuesto que considere; los tiempos, recursos y costos que intervendrán en la

obtención del producto o resultado deseado, dándole su valor adecuado a cada concepto como la oportunidad de los tiempos, la calidad de los recursos y el impacto de todos para obtener los mejores costos.

Un presupuesto bien elaborado posibilitará la medición de los conceptos anteriores, y más importante aún, permitirá detectar desviaciones y tomar medidas correctivas con la oportunidad debida, por lo que se debe de considerar no sólo como una herramienta de medición que nos ayuda a analizar el pasado para ver qué se puede mejorar en el futuro, sino como un instrumento de control de la operación que nos permita reaccionar en tiempo y forma oportunas a desviaciones de la misma.

El investigador, resume a la importancia como el grado de interés o prioridad que se le da a un determinado aspecto, que en este caso, sería la planificación presupuestaria, pudiendo ser esta alta, media o baja.

2.2.2.1.2. Marco conceptual variable dependiente

Macroeconomía

Según (Uxó, 2015) en su interpretación de Macroeconomía nos dice que:

La macroeconomía estudia el funcionamiento global de una economía como un todo, sin hacer hincapié en el comportamiento específico de distintos sectores o agentes en cada mercado por separado. Es decir, el objeto principal de la macroeconomía es explicar la evolución de los agregados económicos, como el producto interior bruto, el nivel general de precios o la tasa de desempleo. Estos agregados son el resultado de agrupar los comportamientos de distintos agentes individuales en diferentes mercados. Por el contrario, la microeconomía se ocupa del análisis del comportamiento individual de los agentes (empresas productoras, consumidores) y su interacción en mercados particulares.

Por ejemplo, al estudiar la evolución de los precios desde un punto de vista macroeconómico se realiza un promedio de todos los precios de los bienes y servicios que forman la economía, obteniendo el nivel general de precios, incluso aunque se sepa que cada uno de ellos puede estar teniendo comportamientos diferentes. Si se estudia el desempleo, se trata de obtener aquellas características comunes a las distintas industrias y definir las medidas que permitirían reducir la tasa de paro a lo largo del conjunto de la economía. O si se estudia el consumo, se analizará qué relación existe entre la cifra total del consumo de las familias del país con otras magnitudes como la renta o el tipo de interés, más que estudiar las decisiones individuales que realizan los consumidores cuando escogen entre distintos tipos de bienes en función de sus precios relativos.

Economía del desarrollo

Para Hidalgo (2000) por Economía del Desarrollo se conoce a:

La subdisciplina científica que se ocupa del estudio de las economías de los países menos desarrollados, es decir, de las condiciones, características y políticas de desarrollo económico de dichos países. Esta especialidad académica de la ciencia económica surgió como subdisciplina científica a partir de la Segunda Guerra Mundial.

Según Muñoz (2007) “Puede definirse la economía del desarrollo como la utilización del análisis económico para comprender los problemas de los países pobres, así como para suministrar elementos de actuación a la política económica en estas áreas”.

Calidad de vida

Según lo establecido por la CEPAL (2002) no da a entender que:

El concepto de calidad de vida representa un “término multidimensional de las políticas sociales que significa tener buenas condiciones de vida ‘objetivas’ y un alto grado de bienestar ‘subjetivo’, y también incluye la satisfacción colectiva de necesidades a través de políticas sociales en adición a la satisfacción individual de necesidades “.

Para Lawton (2001) la calidad de vida es la: “Evaluación multidimensional, de acuerdo a criterios intrapersonales y socio-normativos, del sistema personal y ambiental de un individuo”.

Por su parte Haas (1999) decreta que calidad de vida es la: “Evaluación multidimensional de circunstancias individuales de vida en el contexto cultural y valórico al que se pertenece”.

Para el Investigador, la Calidad de Vida es la capacidad que tienen las personas de satisfacer sus necesidades y de desarrollarse, este desarrollo sustentable debe estar basado en los bienestar ambiental, material, de relacionamiento. Y debe estar apoyado por las leyes del Estado.

Esperanza de Vida

Según la Oficina Nacional de Estadística e Información de la República de Cuba ONE (2016)

La Esperanza de vida es una medida resumen sobre el nivel de la mortalidad que expresa el promedio de años que se espera viva una persona bajo las condiciones de mortalidad del período en que se calcula y constituye de hecho un indicador sintético por excelencia para caracterizar las condiciones de vida, de salud, de educación y de otras dimensiones sociales de un país o territorio. Estas características han hecho que la esperanza de vida sea uno de los indicadores fundamentales seleccionado por las Naciones Unidas para medir el desarrollo humano de los países.

Para el New Zealand Ministry of Economic Development (2016) la esperanza de vida es:

El promedio de años que se espera que viva una persona, calculado a partir de la tasa de mortalidad de la población en un año determinado.

La esperanza de vida puede cambiar a lo largo de la vida de una persona. Por ejemplo, una persona puede tener al nacer una esperanza de vida de 75 años, pero si sobrevive a los 75 es de esperar que viva otros diez años.

Nivel de Educación

Según el Ministerio de Educación de la República de Argentina (2016)

Los niveles del sistema educativo son: educación Inicial, educación Primaria, educación Secundaria y educación Superior.

La educación Inicial comprende a los/as niños/as desde los cuarenta y cinco (45) días hasta los cinco (5) años de edad inclusive, siendo obligatorio el último año.

La educación primaria y secundaria tiene una extensión de 12 años de escolaridad. Las jurisdicciones pueden optar por una estructura que contemple 7 años de primario y 5 de secundario o bien de 6 años de primario y 6 de secundario.

La educación Primaria comienza a partir de los 6 años de edad. Consta de 6 o de 7 años según decisión de cada jurisdicción.

La educación Secundaria consta de 6 o 5 años según cada jurisdicción lo determine. Se divide en dos (2) ciclos: un Ciclo Básico, de carácter común a todas las orientaciones y un Ciclo Orientado, de carácter diversificado según distintas áreas del conocimiento, del mundo social y del trabajo.

La educación Superior comprende:

Universidades e Institutos Universitarios, estatales o privados autorizados, en concordancia con la denominación establecida.

Institutos de Educación Superior de jurisdicción nacional, provincial o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, de gestión estatal o privada.

Según el Ministerio de Educación de la República del Ecuador (2016) en su misión establece que educación y niveles de educación son:

Garantizar el acceso y calidad de la educación inicial, básica y bachillerato a los y las habitantes del territorio nacional, mediante la formación integral, holística e inclusiva de niños, niñas, jóvenes y adultos, tomando en cuenta la interculturalidad, la plurinacionalidad, las lenguas ancestrales y género desde un enfoque de derechos y deberes para fortalecer el desarrollo social, económico y cultural, el ejercicio de la ciudadanía y la unidad en la diversidad de la sociedad ecuatoriana.

Condiciones de vida

Según el INEC (2016) las condiciones de vida se refieren a:

Los diferentes aspectos y dimensiones del bienestar de los hogares, incluidos los ingresos y gastos de las unidades familiares, la producción propia, la salud, el acceso a bienes y servicios públicos y a los recursos de propiedad común, y otras variables; que permitan el análisis de los factores que explican los diferentes niveles de vida existentes en la sociedad.

Antonella Picchio (2009) para entender lo que es las condiciones de vida se debe:

Intentar desplazar el análisis económico directamente hacia las condiciones de vida como espacio focal, es necesario moverse en diferentes niveles reabriendo un debate sobre los enfoques, las teorías y las políticas, especificando qué se entiende por individuo y cómo se percibe su relación con la sociedad y el Estado. Por lo tanto es imprescindible examinar la cuestión de las condiciones de vida de la población. Esto requiere: adoptar una perspectiva que fije el punto de mira, una claridad de conceptos, un perfil analítico del proceso de reproducción de la vida cotidiana en el cuadro general del sistema económico y, por último, un nuevo debate sobre el rol del estado.

Bienestar Ambiental

Para la CEPAL (2008) Los factores ambientales son las características que pueden influir en la calidad de vida, como:

Presencia y acceso a servicios, grado de seguridad y criminalidad, transporte y movilización, habilidad para servirse de las nuevas tecnologías que hacen la vida más simple.

También, las características del hogar son relevantes en determinar la calidad de las condiciones de vida.

Para Vargas (2005) el Bienestar Ambiental “valora los efectos del ambiente sobre la salud humana y la segunda fija las competencias”.

Bienestar de Relacionamiento

Según la CEPAL (2008) se incluyen como relaciones fundamentales:

- Relaciones con la familia, los amigos y las redes sociales.
- La integración a organizaciones sociales y religiosas, el tiempo libre y el rol social después del retiro de la actividad económica son factores que pueden afectar la calidad de vida en las edades avanzadas.

- Cuando la familia juega un rol central en la vida de las personas adultas mayores, los amigos, vecinos y otras redes de apoyo pueden tener un rol modesto.

Para Gamio (2012) “El bienestar físico es inseparable del bienestar emocional. La gente feliz es gente sana. Las tradiciones de sabiduría del mundo nos enseñan que la felicidad no depende de qué eres sino de quién eres y que tus emociones impactan en tu salud física”

Bienestar Material

Para la CEPAL (2008) los factores materiales son los recursos con los que uno cuenta:

- Ingresos disponibles
- Posición en el mercado de trabajo
- Salud
- Nivel de educación, etc.

Muchos autores asumen una relación causa efecto entre los recursos y las condiciones de vida: mientras más y mejores recursos uno tenga mayor es la probabilidad de una buena calidad de vida.

Para la Confederación Española de Organizaciones en favor de las Personas con Discapacidad Intelectual (2016) el Bienestar Material Indicadores se basa en los siguientes aspectos:

Derechos, económico, seguridad, alimentos, empleo, pertenencias, estatus socioeconómico. Las técnicas para la mejora de esta dimensión son: permitir la propiedad, defender la seguridad financiera, asegurar ambientes seguros, empleo con apoyo, fomentar posesiones. Cuando en una encuesta adaptada se preguntaba a personas adultas con autismo y discapacidad intelectual acerca de lo que consideraban relevante para ellos y sus vidas, algunas de las respuestas fueron “poder cocinar la propia comida, elegir la comida, que el equipo de apoyo cuide de las pertenencias y del correo cuando uno no se esté en la casa...”

Políticas Gubernamentales

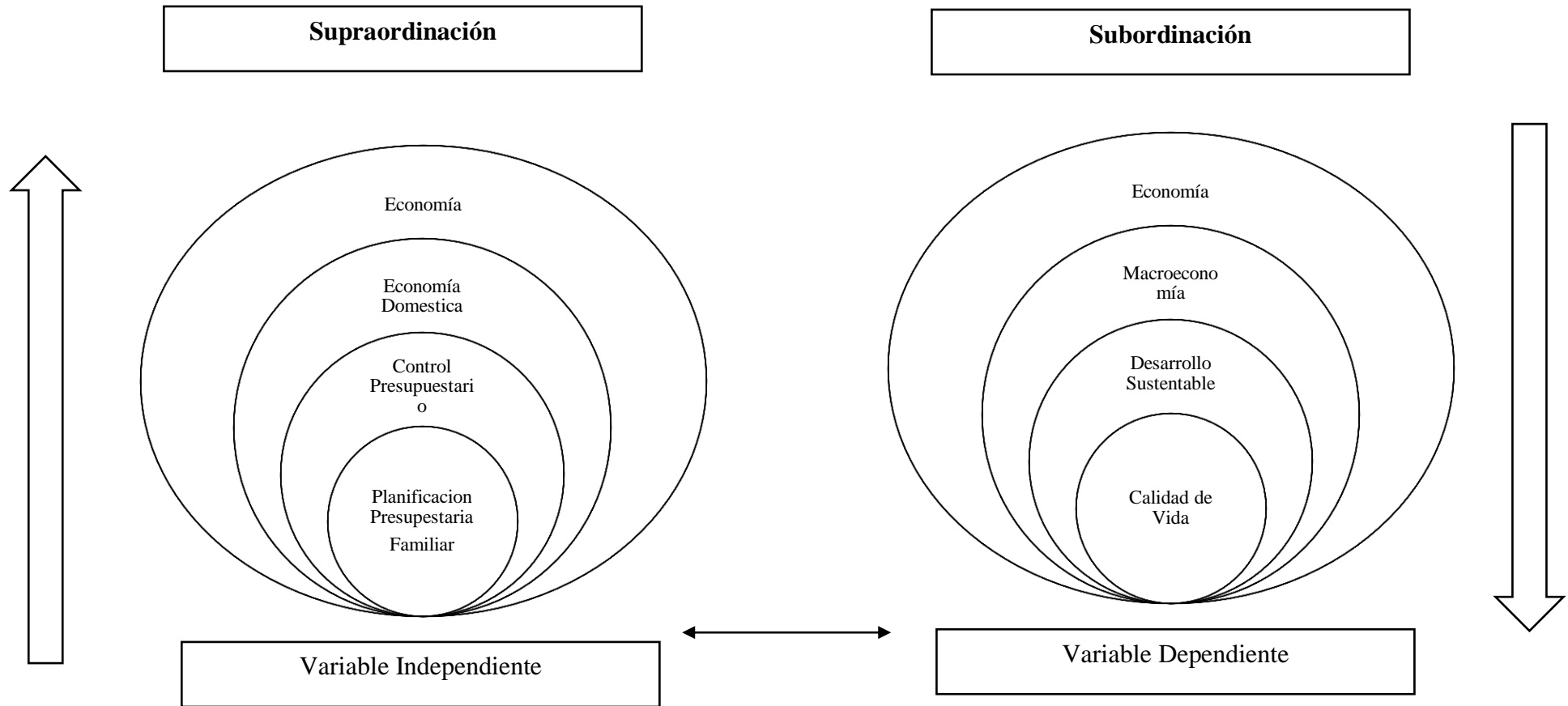
Para CEPAL (2008) las políticas Gubernamentales deben ser tomadas en cuenta por las siguientes razones:

- La calidad de vida no debe ser considerada solamente tomando en consideración la perspectiva de los individuos, sino también que hay que considerar la perspectiva social.
- La calidad de vida y del bienestar de las personas adultas mayores depende parcial o totalmente de las políticas existentes.

Según la Confederación Española de Organizaciones en favor de las Personas con Discapacidad Intelectual (2016) Ejemplos de indicadores centrales de las Políticas gubernamentales son:

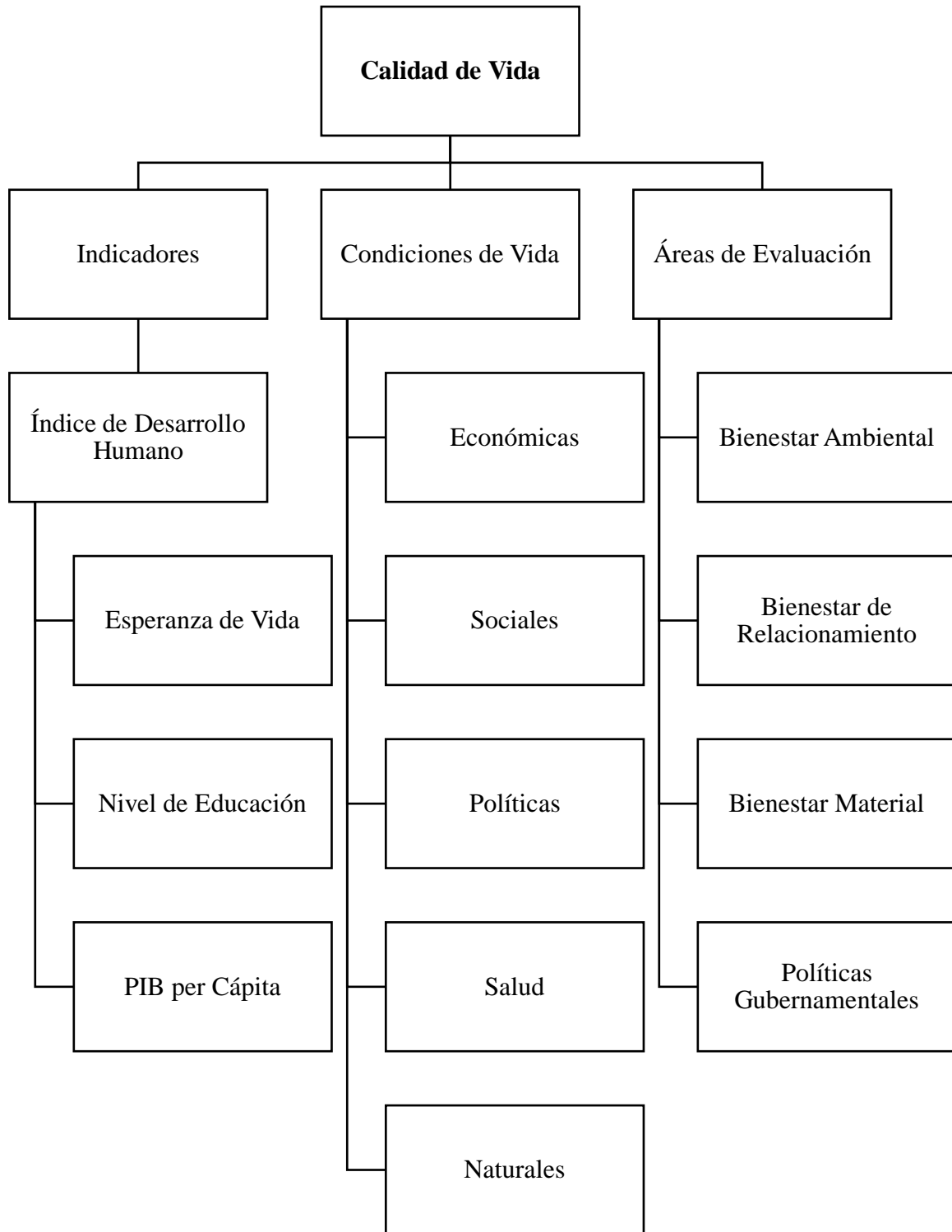
Privacidad, voto, acceso a derechos y libertades reconocidos en la población general y especiales protecciones requeridas por el hecho de manifestar la condición de retraso mental (en este sentido, cabe preguntarse y debatir sobre temas tales como la esterilización, la incapacitación judicial...), juicio gratuito, derechos, responsabilidades civiles. Las técnicas de mejora son: asegurar la privacidad (por ejemplo, no leer su correo, no abrir sus armarios o cajones), fomentar el voto, reducir barreras (y no solo las físicas sino también las psicológicas y las sociales), proporcionar procesos justos, fomentar y respetar la propiedad, fomentar las responsabilidades cívicas.

2.2.2.2. Gráficos de inclusión interrelacionados



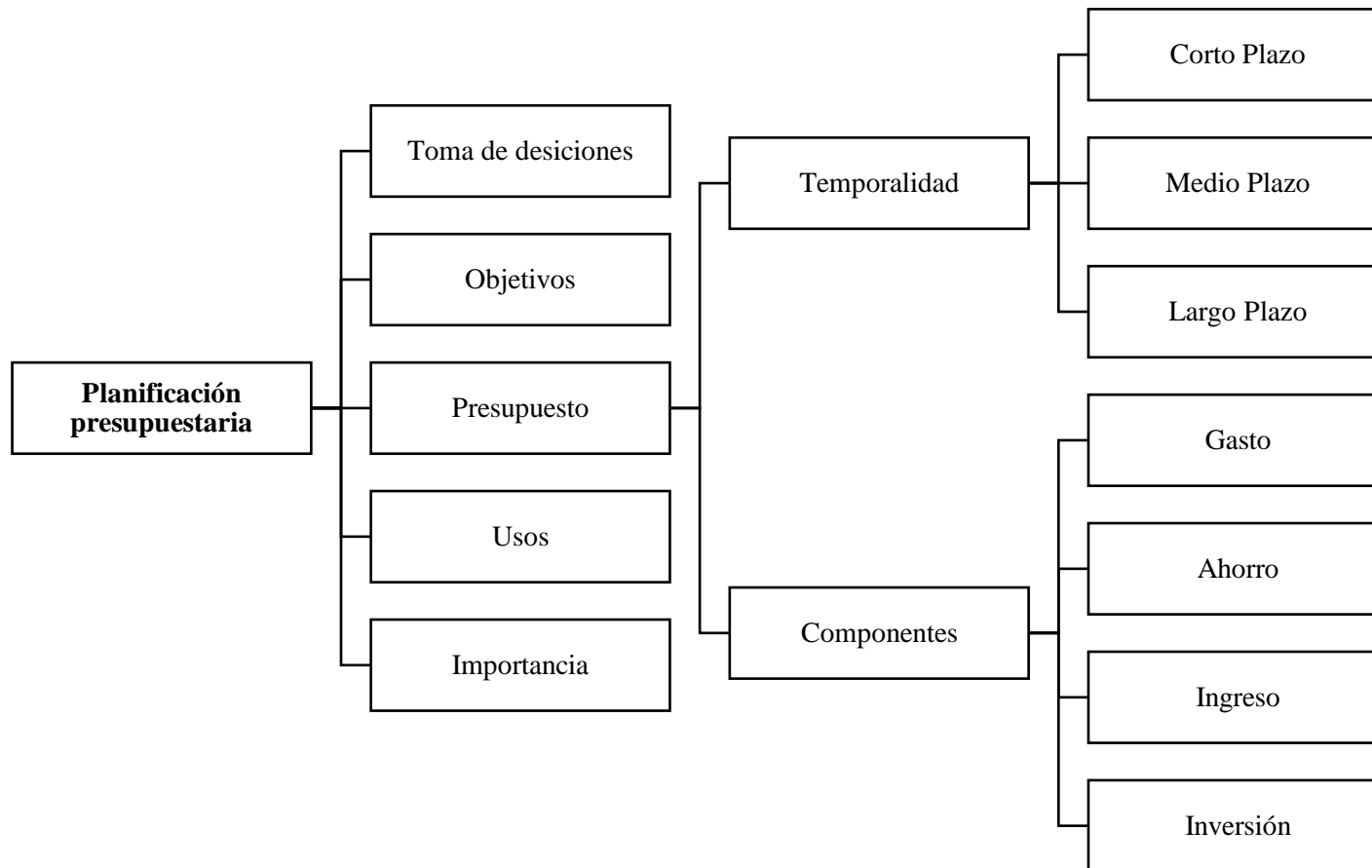
Autor: Juan José Mora González (2016)

Gráfico: Número 2, 3



Autor: Juan José Mora González (2016)

Gráfico: Número 4



Autor: Juan José Mora González (2016)
Gráfico: Número 5

2.3.4. HIPÓTESIS

Un sistema de planificación presupuestaria familiar a través de un modelo simplificado de presupuesto, contribuirá en el mejoramiento de la calidad de vida y el cumplimiento de los estándares del buen vivir de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

2.3.5. SEÑALAMIENTO DE VARIABLES DE LA HIPÓTESIS

- **Variable independiente:** Planificación Presupuestaria Familiar
- **Variable dependiente:** Calidad de Vida
- **Unidad de observación:** Urbanización Bello Horizonte
- **Términos de relación:** contribuirá en

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. MODALIDAD, ENFOQUE Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN

3.1.1. MODALIDAD DE INVESTIGACIÓN

El presente proyecto de investigación se basa en las siguientes modalidades:

Investigación De Campo

Según Jáñez (2008, pág. 124dc) un estudio de campo es la: “aplicación del método científico en el tratamiento de un sistema de variables y sus relaciones, enriqueciendo un campo específico del conocimiento”.

El presente estudio tiene como modalidad la investigación de campo porque se debe asistir al lugar para recolectar, verificar y analizar la información necesaria y además tener contacto con los beneficiarios de la misma.

Investigación Bibliográfica

Para Jáñez (2008, pág. 125) investigación bibliográfica o documental es un: “análisis detallado de una situación específica, apoyando se estrictamente en documentos confiables y originales”.

En el presente proyecto es menester la información de tipo secundaria pues se debe asentar la propuesta de la investigadora basándose en teorías y fundamentos conceptuales para desarrollar amplio conocimiento sobre el tema tratado.

Investigación Documental

Para Bernal (2000) la investigación documental “consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer

relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio” (p. 111).

El presente estudio usa la investigación documental ya que basa sus argumentos en leyes, códigos, reglamentos y más datos relevantes para lograr el objetivo propuesto.

3.1.2. ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio se basa en un enfoque cualicuantitativo, debido a los siguientes argumentos:

Es cualitativo porque se estudiará a las familias todas sus características, elementos, y cualidades del desempeño en el problema objeto de investigación.

Es cuantitativo porque se llegará a medir la relación numérica entre las variable dependiente “calidad de vida” con la variable independiente “planificación presupuestaria familiar” a través de un modelo estadístico que permita la verificación de esta relación.

3.1.3. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio tendrá una profundidad de conocimiento explicada a continuación:

Investigación Exploratoria

Para Namakforoosh (2005, pág. 89) “el objetivo principal de la investigación exploratoria es captar una perspectiva general del problema... dividir a un problema muy grande a unos subproblemas, más precisos hasta en la forma de expresar la hipótesis”.

Investigación Descriptiva

Según Namakforoosh (2005, pág. 91) investigación descriptiva “es una forma de estudio para saber quién, donde, cuando, como y porque del sujeto de estudio”.

Investigación Correlacional

Para Salkind (1998, pág. 12) “la investigación correlacional tiene como propósito mostrar o examinar la relación entre variables o resultados de variables”.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

Según Fracica (1988) población es “el conjunto de todos los elementos a los cuales se refiere la investigación. Se puede definir también como el conjunto de todas las unidades de muestreo”

La población con la que se va a trabajar responde al total de familias que existen en la urbanización Bello Horizonte, es decir 45 casas, tomando como representante de cada una al jefe de familia, para obtener información veraz y confiable.

Además, se observarán documentos oficiales del Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos, para obtener datos que faciliten los cálculos pertinentes.

A continuación se detalla el cuadro poblacional:

TABLA 1. Nómina oficial de los jefes de familia de las casas de la Urbanización Bello Horizonte

N° DE CASA	NOMBRE
1	Marcelo Ledesma
2	Edison Bonilla
3	Sandra Gavilanez

4	Florinda Granja
5	Carlos Hugo
6	Gladys Hugo
7	Ximena Hugo
8	Miguel Altamirano
9	Mario Moreno
10	Javier Rojas
11	Marco Robayo
12	Freddy Ledesma
13	Julio Calero
14	Isabel Castillo
15	Polo Castro
16	Edgar Núñez
17	Marcela Ango
18	Beatriz Altamirano
19	Eduardo Lasso
20	Rosario Mayorga
21	Daysi Salguero
22	Verónica Soria
23	Hector Acurio
24	Paola Zúñiga
25	Mauricio Constante
26	Mario Jijón
27	Adela Núñez
28	Washington Buenaño
29	Byron Zurita
30	Wilson Gavilánez
31	Cristian Valdez
32	Hipatia Coello
33	William Yambay
34	Gabriel Fillafuerte
35	Juan Carlos García
36	Paulina Albán

37	Liliana Delgado
38	Jorge Moreta
39	Patricia Cherrez
40	Manuel Arteaga
41	Jorge Jácome
42	Mónica González
43	Rodrigo Cahuasqui
44	Paul Acurio
45	Eduardo Toapanta

Fuente: Investigación de campo.

Elaborador por: Juan José Mora González (2016)

3.2.2. MUESTRA

Para Bernal (2000, pág. 159) la muestra es “la parte de la población que se selecciona, y de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuaran la medición y la observación de las variables objeto de estudio”.

En la presente investigación, debido al tamaño de la población, se procederá a trabajar con la misma; y, por lo tanto, no se calculará una muestra.

3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

3.3.1. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE

Concepto	Categoría-Dimensión	Indicador	Ítem	Técnica/Instrumento
La planificación presupuestaria familiar trata de anticipar posibles eventualidades económicas que se puedan suscitar a nivel familiar llevándolo de lo macro a lo micro, así también como el distribuir correctamente sus recursos para un manejo más eficiente de los componentes del presupuesto, los cuales son: ingreso, gasto, ahorro e inversión, dar importancia al uso del mismo y aplicarlos en el corto mediano y largo plazo.	Componentes	Gasto	Señale a cuál de estos aspectos da mayor prioridad en cuanto a sus ingresos.	Encuesta a los jefes de familia de las 45 casas de la urbanización Bello Horizonte (ver Anexo 2)
		Ingreso	¿Considera que su nivel de ingresos cubre plenamente todos sus gastos y necesidades (alimentación, educación, vivienda, salud, vestimenta, ocio)?	
		Ahorro	¿Destina un porcentaje de sus ingresos al ahorro?	
		Inversión	¿Destina un porcentaje de sus ingresos a la inversión?	
	Temporalidad	Plazo	En caso de manejar algún tipo de presupuesto, indique el plazo en que lo realiza.	
	Uso	Frecuencia	¿Realiza algún tipo de planificación presupuestaria en su hogar?	
	Importancia	Nivel de importancia	¿Qué importancia le da a llevar una planificación presupuestaria?	

3.3.2. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE: CALIDAD DE VIDA

Concepto	Categoría-Dimensión	Indicador	Ítem	Técnica/Instrumento
La Calidad de Vida es la capacidad que tienen las personas de satisfacer sus necesidades y de desarrollarse, este desarrollo sustentable debe estar basado en los bienestar ambiental, material, de relacionamiento. Y debe estar apoyado por las leyes del Estado.	Indicadores	Índice de Desarrollo Humano	¿Cuál es la esperanza de Vida de Ecuador?	Encuesta a los jefes de familia de las 45 casas de la urbanización Bello Horizonte. (ver Anexo 2)
			¿Cuenta usted con un título universitario?	
			¿Cuál es el PIB per cápita de Ecuador?	
	Áreas de Evaluación	Bienestar Ambiental	¿Cuenta usted con todos los servicios básicos (agua, luz, teléfono, alcantarillado)?	
			¿Con cuáles de estas seguridades cuenta su hogar?	
			¿Qué tipo de transporte utiliza normalmente para su movilización?	
			¿Con qué tipo de estos servicios tecnológicos cuenta?	
		Bienestar de Relacionamiento	¿Pertenece usted a algún tipo de organización social (club deportivo, religioso, recreacional, social, caritativo)?	
			¿Dentro de su familia se utiliza algún tipo de red social?	
		Bienestar Material	Señale dentro de qué rango se encuentra su nivel ingreso familia (ingresos de todas las personas que trabajen en la familia)?	
	Señale las fuentes de donde provienen sus ingresos mensuales?			
	Señale el tipo de seguro médico con el que cuenta			
	¿Qué tipo de educación utiliza?			
	Áreas de Evaluación	Políticas Gubernamentales	Por las regulaciones fiscales actuales (impuestos) considera que se ha visto afectada su economía?	

3.4. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Metodológicamente para **Bernal (2006)**, la construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de información y plan para el procesamiento de información.

Se obtuvo información de fuentes primarias

Estudiar la planificación presupuestaria familiar, para determinar si los recursos económicos cubren plenamente las necesidades de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

¿Cómo?

Se obtendrá información de la fuente primaria donde los jefes de familia, a su criterio contestarán en una encuesta, si consideran que sus ingresos cubren plenamente sus necesidades básicas (tomadas con referencia a las áreas de evaluación de la calidad de vida); utilizando dos preguntas del cuestionario, las mismas que son:

- ¿Realiza algún tipo de planificación presupuestaria en su hogar? (Anexo 2)

La mayoría de los habitantes de la Urbanización Bello Horizonte no realiza ningún tipo de planificación presupuestaria, las personas pertenecientes a este grupo forman el 60% del total, frente al 40% que si realizan algún tipo de planificación.

- ¿Considera que su nivel de ingresos cubre plenamente sin problemas ni contratiempos todos sus gastos y necesidades (alimentación, educación, vivienda, salud, vestimenta, ocio)? (Anexo 2)

La pregunta en cuestión, indica una relación de 2 a 1 en satisfacción de necesidades, respondiendo la mayoría que es un 69% que sus ingresos no cubren plenamente y sin ningún problema o contratiempo todas sus necesidades, frente a tan solo un 31% que señaló que si lo hacen. La pregunta se divide al detallar en el cuestionario que solamente si se cumplen todas las necesidades mencionadas en la pregunta la respuesta sea afirmativa, y caso contrario negativa, pues se habla de las necesidades fundamentales que garantizan una buena calidad de vida.

Además, se propondrá un diagnóstico financiero para las familias donde puedan calcular fácilmente si sus ingresos totales solventan todos sus gastos y deudas; o, por el contrario sus pasivos superan sus activos.

Evaluar la calidad de vida, para determinar los estándares del buen vivir de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

¿Cómo?

La calidad de vida se evalúa a través de la encuesta realizada a los habitantes, cuyo cuestionario basa en información acerca del tema de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe cuyos factores de análisis principales son: factores materiales, ambientales y de relacionamiento, tomando como referencia las preguntas más relevantes y coherentes de acuerdo al estudio, que demuestren los estándares de buen vivir y el tipo de vida que tienen los habitantes, sin dejar de lado el enfoque en su planificación presupuestaria.

Proponer un sistema de planificación presupuestaria familiar mediante un modelo simplificado de presupuesto, para elevar la calidad de vida y cumplir los

estándares del buen vivir en los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

¿Cómo?

Entendiendo, que la planificación presupuestaria está relacionada con la calidad de vida, se elaborará el modelo simplificado de presupuesto, el cual a través de una aplicación de manera sencilla, práctica, adecuada y continua, contribuya con el mejor manejo de recursos de las familias.

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1. PRINCIPALES RESULTADOS

Para Mantilla (2006) los resultados de la investigación se comunican a través de un informe escrito y una representación oral. Es imperativo que los hallazgos de la investigación se presente en un formato simple, y dirigidos a las necesidades de la información de la situación de decisiones.

Parte I

Planificación Presupuestaria Familiar

1. ¿Realiza algún tipo de planificación presupuestaria en su hogar?

TABLA 2. Tabulación Pregunta 1

OPCIONES	CANTIDAD
SÍ	18
NO	27
TOTAL	45

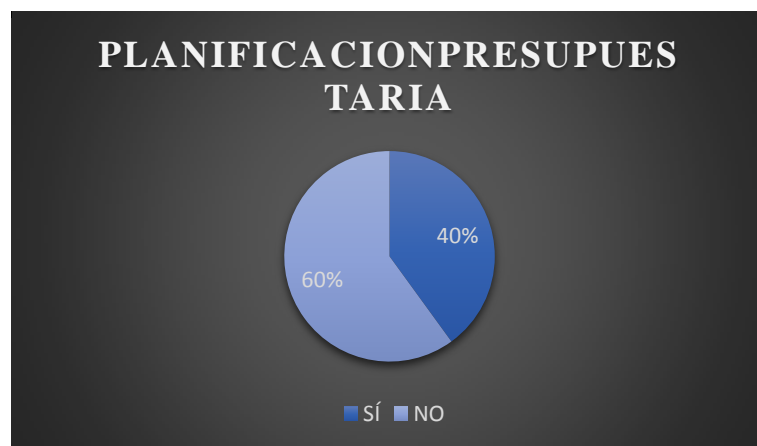


Gráfico 6. Planificación Presupuestaria

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

La mayoría de los habitantes de la Urbanización Bello Horizonte no realiza ningún tipo de planificación presupuestaria como se puede observar en el grafico anterior, las personas pertenecientes a este grupo forman el 60% del total, frente al 40% que si realizan algún tipo de planificación.

2. Señale a cuál de estos aspectos da mayor prioridad en cuanto a sus ingresos.

TABLA 3. Tabulación Pregunta 2

OPCIONES	CANTIDAD
GASTO	39
INVERSION	2
AHORRO	4
TOTAL	45



Gráfico 7. Destinación de Ingresos

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

Como se observa en el gráfico, el 87% de los habitantes de la Urbanización Bello Horizonte dedica sus ingresos al gasto, 9% al ahorro y minoritariamente con un 4% a la inversión, esto demuestra que la mayoría de personas no obtiene ninguna retribución ni cuenta con un fondo de reserva, al contrario destinan gran parte de sus ingresos solo al gasto.

3. **¿Considera que su nivel de ingresos cubre plenamente sin problemas ni contratiempos todos sus gastos y necesidades (alimentación, educación, vivienda, salud, vestimenta, ocio)?**

TABLA 4. Tabulación Pregunta 3

OPCIONES	CANTIDAD
SÍ	14
NO	31
TOTAL	45



Gráfico 8. Satisfacción de Necesidades

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

La pregunta en cuestión, indica una relación de 2 a 1 en satisfacción de necesidades, respondiendo la mayoría que es un 69% que sus ingresos no cubren plenamente y sin ningún problema o contratiempo todas sus necesidades, frente a tan solo un 31% que señaló que si lo hacen. La pregunta se divide al detallar en el cuestionario que solamente si se cumplen todas las necesidades mencionadas en la pregunta la respuesta sea afirmativa, y caso contrario negativa, pues se habla de las necesidades fundamentales que garantizan una buena calidad de vida.

4. ¿Destina un porcentaje de sus ingresos al ahorro?

TABLA 5. Tabulación Pregunta 4

OPCIONES	CANTIDAD
SÍ	4
NO	41
TOTAL	45



Gráfico 9. Ahorro

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

Como se observa en el gráfico la cantidad de personas que priorizan el ahorro es minúscula ya que esta solo alcanza el 9% del total de la población, el restante dirige sus ingresos a otras actividades.

5. ¿Destina un porcentaje de sus ingresos a la inversión?

TABLA 6. Tabulación Pregunta 5

OPCIONES	CANTIDAD
SÍ	2
NO	43
TOTAL	45

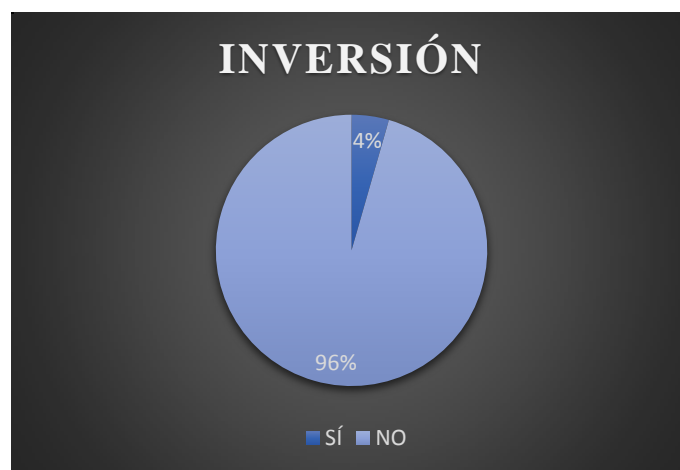


Gráfico 10. Inversión

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

En la pregunta dada se observa que la inversión es la opción menos realizada por las personas ya que solo corresponde a un 4% del total de población, siendo este un

punto importante los habitantes de la Urbanización Bello Horizonte no dirige sus ingresos a la inversión por lo tanto es un aspecto desatendido del presupuesto.

6. En caso de manejar algún tipo de presupuesto, indique el plazo en que lo realiza.

TABLA 7. Tabulación Pregunta 6

OPCIONES	CANTIDAD
CORTO	15
MEDIANO	2
LARGO	1
TOTAL	18

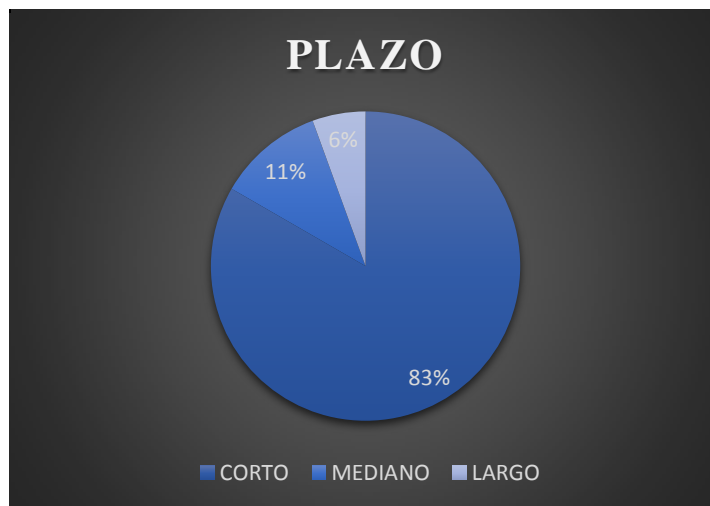


Gráfico 11. Plazo

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

De las personas q si llevan algún tipo de presupuesto que son 18 y que forman el 40% de la población total, de estos 18 que para esta pregunta corresponderían al 100%, 83% de las personas planifican un presupuesto a corto plazo, 11% a mediano plazo y 6% a largo plazo.

7. ¿Qué importancia le da a llevar una planificación presupuestaria?

TABLA 8. Tabulación Pregunta 7

OPCIONES	CANTIDAD
ALTA	22
MEDIA	19
BAJA	4
TOTAL	45

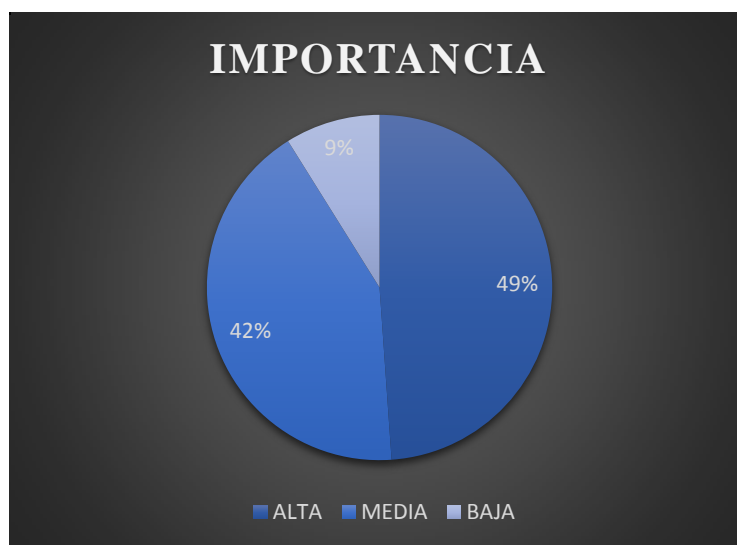


Gráfico 12. Importancia

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

Como se observa en el gráfico la mayoría de la población que representa al 49% piensa que es de alta importancia el manejo de una planificación presupuestaria, el 42% piensa que es de mediana importancia y el 4% piensa que tiene poca o no es de mucha relevancia, aunque las personas consideren que la planificación presupuestaria es relevante y se debería tomar con mucho interés no la realizan por desconocimiento sobre el tema o por falta de guía en la realización del mismo.

Parte II
Calidad de Vida

8. Existe alguien mayor de 6 años en su familia que no sepa leer o escribir

TABLA 9. Tabulación Pregunta 8

OPCIONES	CANTIDAD
SÍ	0
NO	45
TOTAL	45



Gráfico 13. Alfabetización

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

En la presente pregunta se observa que el 100% de la población sabe leer y escribir.

9. ¿Cuenta usted con un título universitario?

TABLA 10. Tabulación Pregunta 9

OPCIONES	CANTIDAD
----------	----------

SÍ	39
NO	6
TOTAL	45

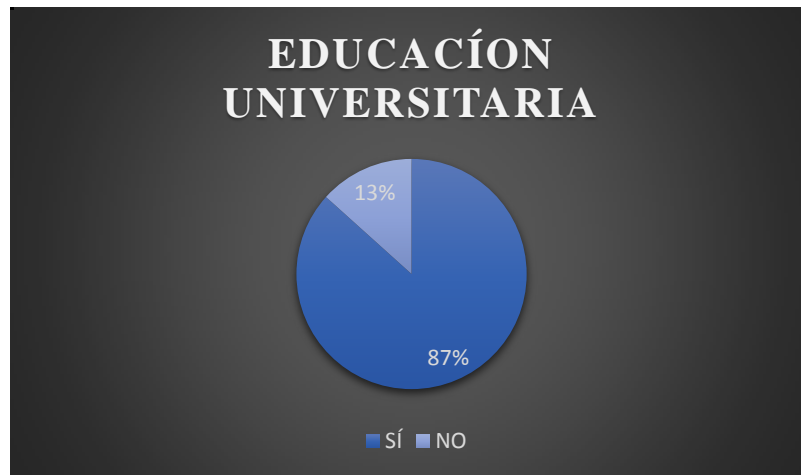


Gráfico 14. Educación Universitaria

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

En la presente pregunta se hace evidente que la mayoría de personas que habitan esta Urbanización cuentan con algún título universitario formando el 87% del total de la población.

10. ¿Qué tipo de educación utilizan en su hogar?

TABLA 11. Tabulación Pregunta 10

OPCIONES	CANTIDAD
PÚBLICA	26
PRIVADA	19
TOTAL	45

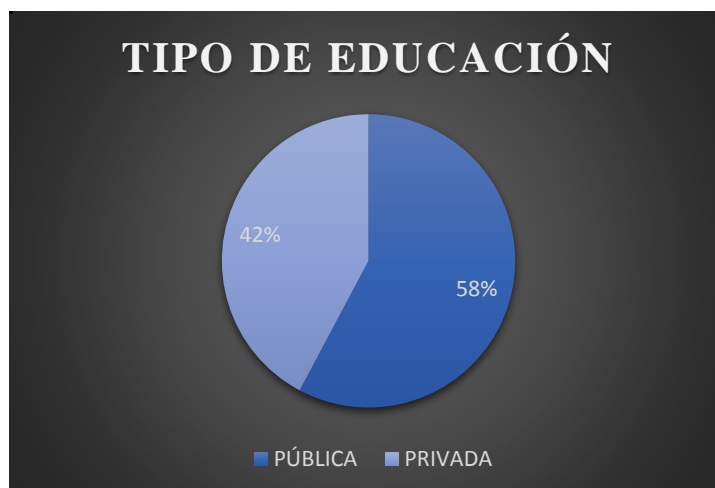


Gráfico 15. Tipo de Educación

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

En la presente pregunta se observa que la mayoría de personas opta por educación pública representando por el 58%, y las que utilizan educación privada representa al 42% de la población.

11. ¿Cuenta usted con todos los servicios básicos (agua, luz, teléfono, alcantarillado)?

TABLA 12. Tabulación Pregunta 11

OPCIONES	CANTIDAD
SÍ	45
NO	0
TOTAL	45



Gráfico 16. Servicios Básicos

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

Como se observa en el gráfico todas las personas tienen todos los servicios básicos ya que viven dentro del mismo conjunto.

12. ¿Con cuáles de estas seguridades cuenta su hogar?

TABLA 13. Tabulación Pregunta 12

OPCIONES	CANTIDAD
ALARMA	17
SEGURO	4
GUARDIANIA	45



Gráfico 17. Seguridades

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

Como se observa con respecto a la seguridad 17 personas cuentan con alarma lo que corresponde al 38% de la población, 4 personas indicaron que cuentan con seguro contra robo lo que corresponde al 8% de la población, y por último el 100% cuenta con guardianía ya que son parte del mismo conjunto y este cuenta con ese servicio.

13. Señale el tipo de seguro médico con el que cuenta

TABLA 14. Tabulación Pregunta 13

OPCIONES	CANTIDAD
PÚBLICO	41
PRIVADO	20
AMBOS	16



Gráfico 18. Tipo de Seguro

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

En la presente pregunta se observa que 41 personas que representa al 91% tienen seguro público, 20 personas que son el 44% de la población cuentan con seguro privado y 16 personas que representan al 35% de la población total cuentan con ambos.

14. ¿Con qué tipo de estos servicios tecnológicos cuenta?

TABLA 15. Tabulación Pregunta 14

OPCIONES	CANTIDAD
INTERNET	42
TV POR CABLE	31
TV SATELITAL	14

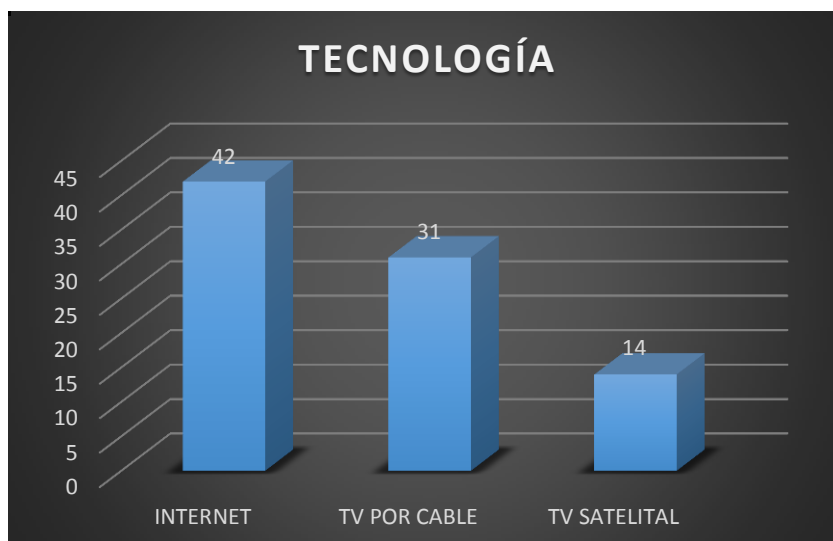


Gráfico 19. Tecnología

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

Se deduce de los resultados obtenidos, que 42 personas que representan al 93% de la población cuentan con el servicio de internet, 31 personas que corresponden al 69% cuentan con televisión por cable y 14 personas que son el 31% de la población usa televisión satelital.

15. ¿Pertenece usted a algún tipo de organización social (club deportivo, religioso, recreacional, social, caritativo)?

TABLA 16. Tabulación Pregunta 15

OPCIONES	CANTIDAD
SÍ	33
NO	12
TOTAL	45



Gráfico 20. Integración y Relacionamento

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

Como se observa en el gráfico anterior el 73% de la población pertenece a algún grupo social de los mencionados a la pregunta lo que significa que la mayoría de habitantes tiene una buena relación con su comunidad, en contraste con el 27% de los habitantes que no pertenecen a ninguna organización.

16. ¿Dentro de su familia se utiliza algún tipo de red social?

TABLA 17. Tabulación Pregunta 16

OPCIONES	CANTIDAD
SÍ	45
NO	0
TOTAL	45

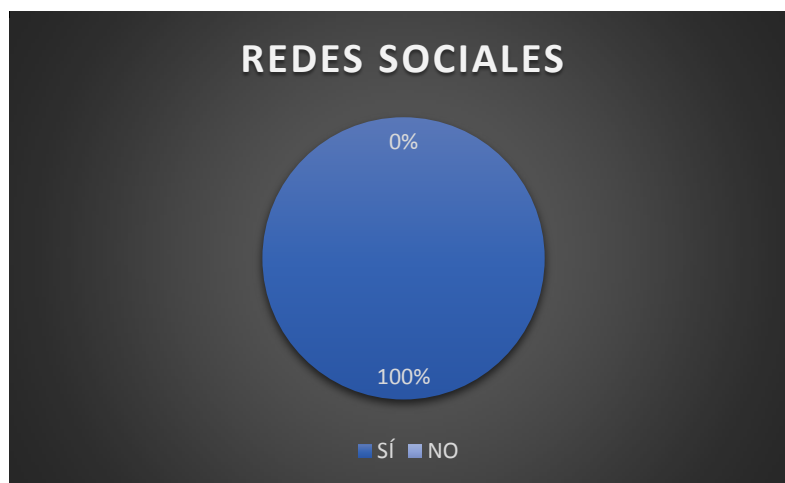


Gráfico 21. Redes Sociales

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

El gráfico anterior indica que al menos una persona de la familia utiliza alguna red social por lo que representa al 100% de la población de estudio.

17. Señale dentro de qué rango se encuentra su nivel ingreso familia (ingresos de todas las personas que trabajen en la familia)?

TABLA 18. Tabulación Pregunta 17

OPCIONES	CANTIDAD
\$366-\$370	0
\$371-\$500	0
\$501-\$750	0
\$751-\$1000	1
\$1001-\$1500	2
\$1501-\$2000	17
\$2001-\$2500	14
\$2501-\$3000	3
\$3001-\$4000	1
\$4001-\$5000	5
Más de \$5001	2
TOTAL	45

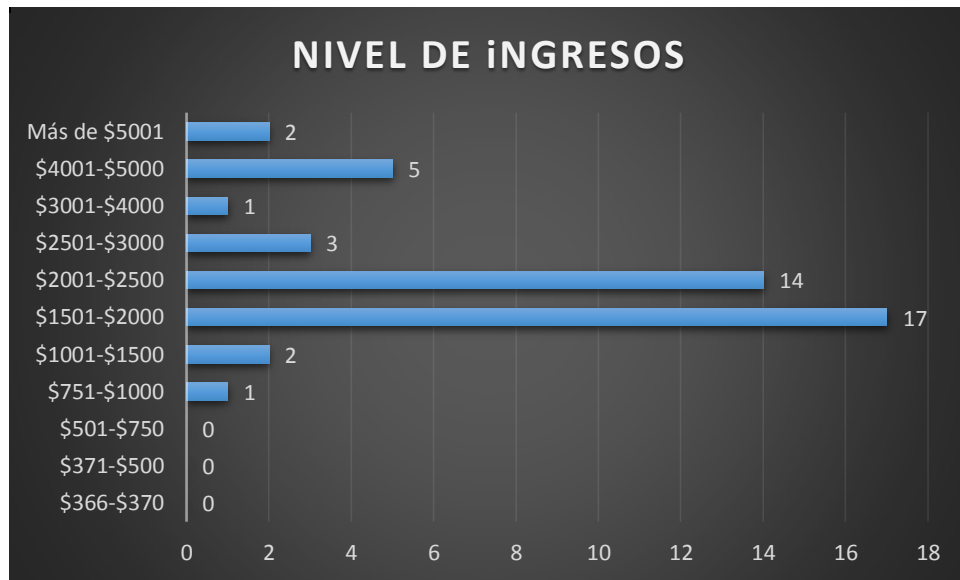


Gráfico 22. Nivel de Ingresos

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

Se observa que la mayoría de las personas tienen un ingreso que va en el rango de \$1501-\$2000, ya que en este rango se colocan 17 personas que son el 37% de la población total, por otro en los rangos que se encuentran el menor grupo de personas son en los rangos de \$3001-\$4000 y en el de \$751-\$1000 con una familia respectivamente. Lo que indica que la mayoría de la población se encuentra en un promedio medio de ingresos.

18. Señale las fuentes de donde provienen sus ingresos mensuales?

TABLA 19. Tabulación Pregunta 18

OPCIONES	CANTIDAD
Sueldo o Salario	16
Negocio Propio	27
Comisiones	6

Renta de bien Inmueble	2
Intereses	2

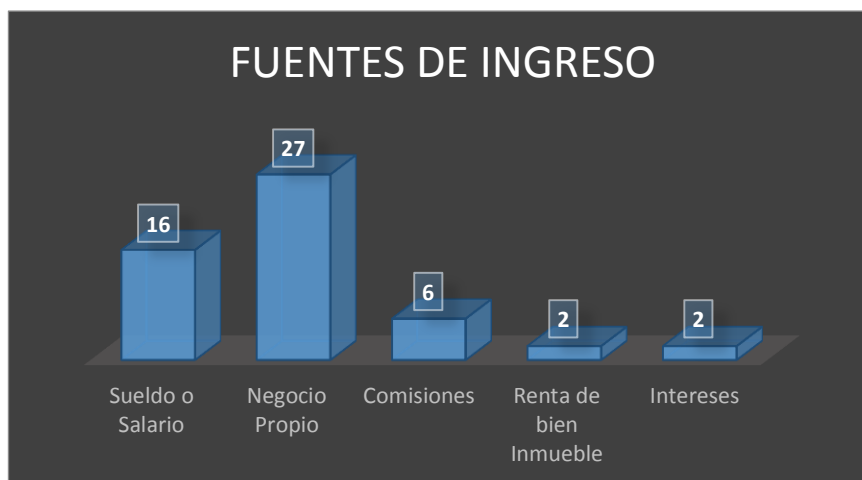


Gráfico 23. Fuentes de ingreso

Elaborado por: Juan José Mora González

Análisis

En el gráfico anterior se observa que la mayoría de la población, representada por el 60% del total, obtiene principalmente sus ingresos de negocios propios, de las 16 personas que tienen un trabajo fijo por el cual ganan un sueldo salario, seis de estas perciben comisiones, y solo dos familias los obtienen de la renta de bienes inmuebles y la ganancia de dividendos por los intereses respectivamente, esto se ve reflejado a que muy pocas familias destinan su ingreso a la inversión.

4.2. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Gujarati (2010) opina que, la estimación y la prueba de hipótesis constituyen ramas gemelas de la inferencia estadística clásica. Una vez examinado el problema de la estimación, se considera brevemente el problema de pruebas de hipótesis estadísticas.

PRUEBA DE CHI CUADRADO

Para Bernal (2000, pág. 182) el Chi cuadrado es “una prueba estadística que permite probar si más de dos porciones de población pueden ser consideradas iguales o, en otras palabras, nos permite probar si dichas proporciones no presentan diferencias significativas”.

MÉTODO LÓGICO

H_0 : Un sistema de planificación presupuestaria familiar a través de un modelo simplificado de presupuesto, no contribuirá en el mejoramiento de la calidad de vida y el cumplimiento de los estándares del buen vivir de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

H_1 : Un sistema de planificación presupuestaria familiar a través de un modelo simplificado de presupuesto, contribuirá en el mejoramiento de la calidad de vida y el cumplimiento de los estándares del buen vivir de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

MODELO ESTADÍSTICO

Formula:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^k \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Estadístico de prueba:

Según López (2016) la prueba de independencia de chi cuadrado contrasta la hipótesis de que las variables son independientes, frente a la hipótesis alternativa de que una variable se distribuye de modo diferente para diversos niveles de la otra.

Para la presente investigación de un universo de 45 familias se realizará la prueba chi cuadrado.

Desarrollo de la prueba

RESPUESTA	Sí	No
Pregunta 1	18	27
Pregunta 3	14	31

Tabla de valores Observados

18	27	45
14	31	45
32	58	90

Tabla de Valores Esperados

16	29
29	29

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^k \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Chi Cuadrado
8,28448276

GRADOS DE
LIBERTAD

$$Gf = (r-1)*(l-1)$$

$$Gf = (2-1)*(2-1)$$

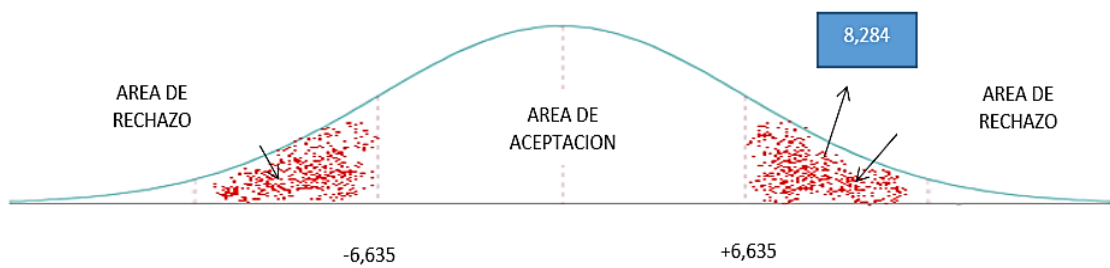
$$Gf = 1*1$$

$$Gf = 1$$

Chi Cuadrado calculado
8,284482759

Chi Cuadrado Crítico
6,635

GRÁFICO



INTERPRETACIÓN

Como cae en el área de rechazo; se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa, el hallazgo es estadísticamente significativo.

H_0 : Un sistema de planificación presupuestaria familiar a través de un modelo simplificado de presupuesto, no contribuirá en el mejoramiento de la calidad de vida y el cumplimiento de los estándares del buen vivir de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

H_1 : Un sistema de planificación presupuestaria familiar a través de un modelo simplificado de presupuesto, contribuirá en el mejoramiento de la calidad de vida y el cumplimiento de los estándares del buen vivir de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato.

4.3. LIMITACIONES DEL ESTUDIO

En la presente investigación, no se presentaron mayores limitaciones en cuanto a la obtención de información primaria y sus respectivos cálculos y resultados, sin embargo; en la búsqueda de antecedentes investigativos y fundamentación teórica, se presentaron ciertas dificultades respecto a teorías y estudios sobre la planificación presupuestaria a nivel familiar, puesto que el tema en cuestión se trata mayoritariamente como estrategias empresariales y a nivel estatal.

Por ello, se procedió a formular conceptos propios y buscar temas que soporten la investigación, adecuando un contexto empresarial y estatal, a un nivel doméstico.

4.4. CONCLUSIONES

- ❖ Se ha observado según la información recolectada que, del total de la población solo el 40% lleva un tipo de planificación presupuestaria y el 60% no lo hace; y, si bien las familias pueden cubrir la mayoría de sus necesidades, estas no lo realizan de una manera sencilla ni eficiente, ya sea por problemas que surgen de imprevistos, o porque direccionan sus ingresos para cubrir otras obligaciones como deudas. De hecho, el 87% de la población dedica sus ingresos a gastos, y tan solo un 4% de familias que realizan una planificación presupuestaria, destinan un porcentaje de su ingreso a la inversión y un 9% al ahorro. Esto, se debe a la falta de una planeación presupuestaria, la cual ayudaría a prevenir contratiempos o mitigar el impacto de sus efectos, al conducir a la familia a contar con un fondo de sustento para momentos de austeridad.

- ❖ Gracias a las preguntas referentes a la calidad de vida de la encuesta realizada, se ha notado que, las familias que habitan la Urbanización Bello Horizonte son de clase socioeconómica media, pues la mayoría cuenta con los estándares y requisitos establecidos por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe para una buena calidad de vida, la cual toma en cuenta como principales puntos los siguientes factores:
 - Materiales; el 87% de personas cuentan con preparación universitaria, por otro lado 68% de las personas reciben remuneración en el rango de \$1500 a \$2500.
 - Ambientales; representados por la seguridad y acceso a todos los servicios básicos y tecnología al 100% contar con los mismos.
 - Relacionamiento; El 78% de las personas pertenecen a alguna organización social.Aun cuando todos los aspectos analizados se cumplen, los mismos se podrían mejorar y elevar la calidad de vida llegando así, a un buen vivir.

- ❖ Se concluye que, si se emplea un sistema de planificación presupuestaria, los habitantes de la Urbanización Bello Horizonte, podrán manejar de mejor manera sus finanzas y recursos, realizando un control adecuado de sus gastos y, destinando un porcentaje de sus ingresos al ahorro y a la inversión, que a mediano o largo plazo, traerá beneficios económicos a la familia y, la misma tendrá un respaldo para ser utilizado en algún tipo de imprevisto o eventualidad. Cabe recalcar, que al aplicar este sistema, se llevara de manera más eficiente la economía del hogar, evitando así problemas intrafamiliares que afecten a la salud física y mental de los miembros de la familia y que produzcan una afectación en la calidad de vida de las mismas. Para finalizar es de suma importancia la implementación de este sistema ya que, traerá muchos beneficios y evitara problemas tanto económicos como familiares.

4.5. RECOMENDACIONES

- ❖ Administrar una planificación presupuestaria familiar sistemática ordenada y controlada de una maneja fácil y sencilla para manejar tanto las finanzas como los recursos de la familia, a corto, mediano y largo plazo. De tal manera que se cubran plenamente todas las necesidades que la familia necesita para garantizar su buen vivir.
- ❖ Considerar todas las áreas de evaluación de la calidad de vida para enfocar los ingresos de las familias al pleno cumplimiento de sus factores, generando un aumento de los estándares vigentes de la calidad de vida y evitando problemas financieros que a su vez incidan en problemas intrafamiliares que atenten contra el bienestar de la misma.
- ❖ Aplicar de forma continua y permanente, el modelo simplificado de presupuesto familiar para llegar a un mejor control presupuestario, a través

del manejo eficiente de recursos que conduzcan los ingresos de las familias a la inversión y al ahorro, utilizando dicha herramienta para elevar su destreza en la toma de decisiones financieras, que garanticen su progreso y desarrollo económico.

4.6. PROPUESTA

“MODELO SIMPLIFICADO DE PRESUPUESTO FAMILIAR”

4.6.1. OBJETIVO GENERAL DE LA PROPUESTA

Diseñar un modelo simplificado de presupuesto que sea aplicable a nivel familiar, tomando en cuenta la satisfacción de las necesidades fundamentales de la familia, para contribuir en un mejor manejo de recursos y por consecuencia mejor calidad de vida.

4.6.2. OBJETIVO ESPECÍFICOS DE LA PROPUESTA

- Priorizar las necesidades básicas de la familia asignándolas en su orden de importancia dentro del presupuesto, de tal manera que se cubran primero las indispensables.
- Contribuir en el manejo de recursos de las familias en aspectos de gastos, ahorros e inversión, para evitar un sobreendeudamiento o problemas financieros que impidan su desarrollo y progreso.
- Sugerir el uso continuo del modelo de presupuesto en la economía familiar, tanto a corto, mediano y largo plazo, para un mejoramiento de su calidad de vida a través de un mejor manejo financiero.

4.6.3. JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA

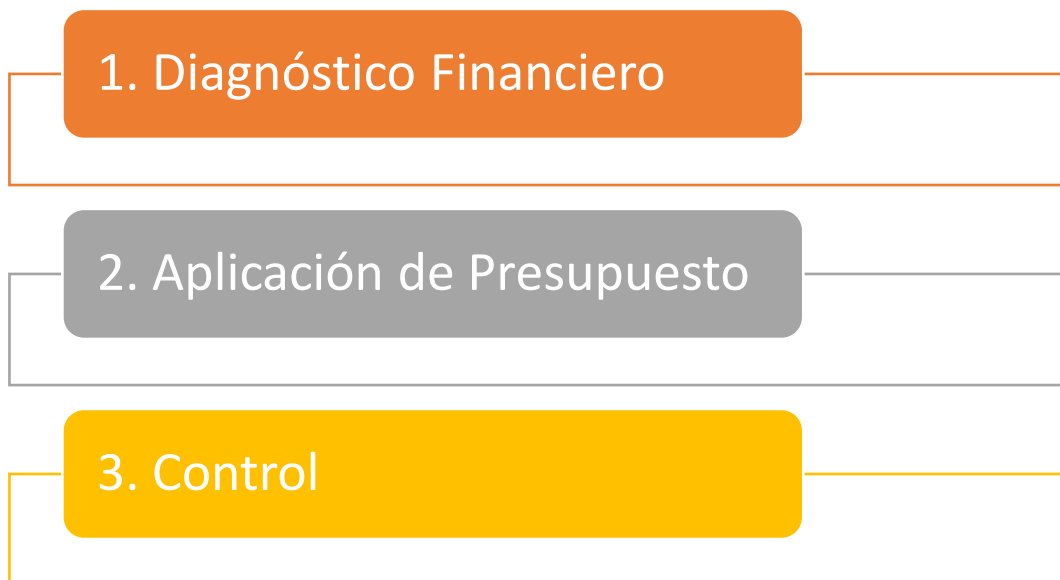
La presente propuesta se realiza debido a la necesidad de las familias de organizar sus finanzas y manejar adecuadamente sus recursos, de una manera simple y sencilla con un modelo de presupuesto, el cual, a través de su correcta y continua aplicación facilite una proyección de los ingresos familiares a la satisfacción total de necesidades, además del ahorro e inversión.

Evitando de esta manera incurrir en ciertos problemas de tipo económico-sociales provocados por mal manejo financiero, puesto que esto produce iliquidez y sobre endeudamiento en las familias, lo cual con lleva a escenarios que afectan en gran

parte la calidad de vida, no solamente por la falta de poder adquisitivo sino por los alcances que tiene este factor al incidir en la salud física y emocional, desatención de necesidades, problemas intrafamiliares, entre otros.

4.6.4. MODELO OPERATIVO DE LA PROPUESTA

Fases



1. DIAGNOSTICO FINANCIERO

La fase de diagnóstico financiero se refiere a un análisis inicial de la situación económica actual de las familias, con el objeto de descubrir si realmente sus fuentes de ingreso actuales cubren plenamente sus necesidades o probablemente están gastando mucho más de lo que sus ingresos permiten, generando así sobreendeudamiento y falta de liquidez.

El diagnóstico financiero consta de un presupuesto detallado de gastos y deudas que determinan el ingreso ideal de la familia, el cual debe ser comprado con el ingreso real.

Gastos Mensuales

- En este apartado, el jefe de familia debe enumerar todos los gastos mensuales que realiza en efectivo, tomando en cuenta todas las necesidades que necesitan ser cubiertas. (No se toman en cuenta pagos con tarjeta de crédito a menos que sean corrientes). Se obtiene el total de los gastos mensuales al sumar todas las cantidades de esta sección. Esto representa el primer subtotal de la operación.

Obligaciones

- En este apartado, se enuncian todas las cuotas mensuales de valores adeudados. (Tarjetas de crédito, préstamos, hipotecas, cuotas de vehículo, bienes adquiridos). Se obtiene el total de obligaciones al sumar todas las cantidades de la sección. Esto representa el segundo subtotal de la operación.

Ingreso Ideal

- El valor del ingreso ideal representa la cantidad de dinero que debería percibir mensualmente la familia para cubrir tanto sus necesidades como obligaciones. Se obtiene a través de la suma de los dos subtotales de gastos mensuales y obligaciones.

Posterior a realizar el cálculo del ingreso ideal, se procede a sumar los valores de ingresos totales que percibe la familia. Al realizar la comparación de ambos valores, es necesario que el ingreso real sea igual o mayor al ideal, porque de lo contrario se incurriría en un problema financiero familiar.

Ingreso Real

\geq

Ingreso Ideal

2. APLICACIÓN DE PRESUPUESTO

FLUJO DE EFECTIVO

La primera tabla del flujo de efectivo calcula el ingreso total de la familia, sumando todas las fuentes de ingreso de todos sus miembros. Obteniendo el primer subtotal para la tabla.

INGRESOS	DETALLE	VALOR APROXIMADO	VALOR REAL
SUELDO/SALARIO			
NEGOCIO PROPIO			
NEGOCIO FAMILIAR			
COMISIONES			
RENDIMIENTOS FINANCIEROS			
ARRIENDO DE INMUEBLES			
ARRIENDO DE ACTIVOS			
REGALIAS			
INTERESES			
COMPENSACIONES SALARIALES			
	a		
	b		
	b		
	Utilidades		
Otras compensaciones			
INGRESOS PASIVOS			
OTROS (Pensiones, Jubilaciones, Seguro)			
TOTAL INGRESOS			

La tabla siguiente reúne detalladamente todos los rubros de egresos que realiza la familia, del cual se obtiene el segundo subtotal de la tabla final.

EGRESOS	DETALLE	VALOR APROXIMADO	VALOR REAL
VIVIENDA			
ARRIENDO			
CONDOMINIO			
HIPOTECA			
MANTENIMIENTO			
OTROS			
SERVICIOS BÁSICOS			
ELECTRICIDAD			
GAS			
TELÉFONO			
CELULAR			
INTERNET			
TV POR CABLE			
TV SATELITAL			
AGUA			
CALEFACCIÓN			
OTROS			
ALIMENTACIÓN			
SUPERMERCADO			
RESTAURANTES			
OTROS			
SALUD			
SEGURO MÉDICO			
MEDICINA PREPAGADA			
MEDICINAS			
OTROS			
TRANSPORTE			
BUS			
TAXI			
BUSETA			
PASAJES			
OTROS			
VEHÍCULOS			
CUOTA			
MATRÍCULA			
MAENTENIMIENTO			
LIMPIEZA			
REVISIÓN			
SEGURO			
GASOLINA			

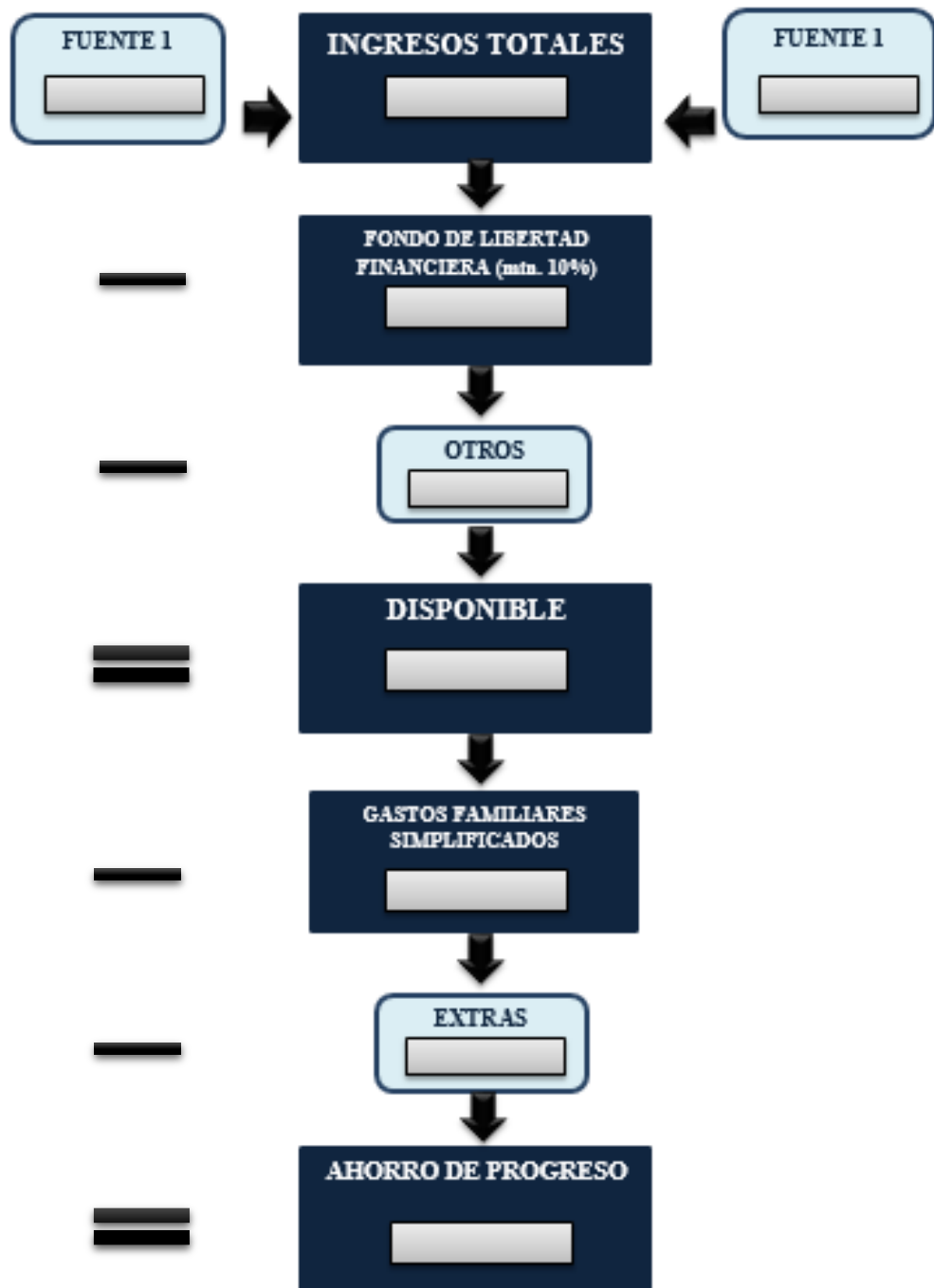
RASTREO SATELITAL			
PARQUEADERO			
OTROS			
VESTIMENTA			
ROPA			
ARTICULOS			
PERSONALES			
OTROS			
EDUCACIÓN			
PENSIÓN			
MATRIÍCULA			
UNIFORMES			
TRANSPORTE			
BONOS			
CUOTAS			
EXTRACURRICULARES			
LIBROS			
SEMINARIOS/TALLERES			
OTROS			
DIVERSIÓN			
CINE			
PELICULAS			
RESTAURANTES			
BARES			
MUSICA COMPRADA			
FIESTAS			
INVITACIONES			
PASEOS			
VACACIONES			
OTROS			
SERVICIOS			
ADICIONALES			
SERVICIO DOMESTICO			
GUARDERÍA			
NANA			
LAVADO EN SECO			
JARDINERÍA			
CHOFER			
OTROS			
ESTILO DE VIDA			
GIMNASIO			
CLUIB FAMILIAR			
CLUB DE FIDELIDAD			

TARJETAS DE CRÉDITO			
TARJETAS DE PREFERENCIA			
GASTOS EXTRAS			
OTROS			
OTROS GASTOS			
PROPINAS			
CUOTAS FAMILIARES			
IMPREVISTOS			
DONACIONES			
MORAS Y MULTAS			
COSTOS FINANCIEROS			
OTROS			
DEUDAS			
CUOTAS DEUDAS			
PRÉSTAMOS			
BANCARIOS			
TARJETAS DE CRÉDITO			
HIPOTECAS			
GASTOS DE NEGOCIO			
-			
-			
-			
-			
-			
-			
TOTAL EGRESOS			

Finalmente, para cumplir el objetivo del flujo de efectivo, el cual es determinar el superávit o déficit mensual que presenta la familia, se calcula la diferencia entre los totales de ingresos y gastos.

INGRESOS - EGRESOS	DETALLE	VALOR APROXIMADO	VALOR REAL
TOTAL INGRESOS			
TOTAL EGRESOS			
SUPERAVIT/DEFICIT MENSUAL			

A continuación, se presenta un esquema simplificado enfocado en el mejor manejo de recursos económicos a nivel familiar:



Explicando el esquema anterior, el primer cuadro llamado ingresos totales, reúne el total de ingresos obtenidos en el flujo de objetivo, detallando las fuentes de donde se los obtiene. Posterior a eso, se saca como mínimo un diez por ciento (10%) del total de ingresos destinados a un fondo de libertad financiera para ser usados al tener un monto considerable en adquisición de patrimonio. Al restar el fondo de libertad financiera de los ingresos totales, se obtiene el disponible de efectivo del mes. A este total, se restan los gastos familiares simplificados, que se obtienen de lo calculado en el flujo de efectivo (total de egresos) y en caso de existir gastos extras se les da el mismo tratamiento. Una vez restados todos los gastos, se obtiene el valor disponible para ahorro y progreso.

Se sugiere que, los valores correspondientes a ingresos, disponible, fondo de libertad financiera y ahorro de progreso, se lleven en cuentas corrientes y de ahorro según corresponda por separado, para tener un control más organizado y preciso de las cuentas.

El valor obtenido en ahorro de progreso, cumple con el objetivo de dicha propuesta de enfocar el ingreso de las familias a una mayor inversión y ahorro, por lo cual se creó el esquema, donde se engloban el prepago de deudas, compras programadas y el ahorro e inversión.

De inicio, dicho valor puede ser poco significativo, pero al ir priorizando el prepago de deudas y evitando mayor endeudamiento, en un corto o mediano plazo según el volumen de obligaciones de las familias, el valor de ahorro y progreso irá aumentando considerablemente.

El ahorro de progreso, garantiza en la familia un desarrollo y crecimiento económico eficiente, lo más relevante es que el uso de la planificación presupuestaria sea constante hasta convertirse en un hábito.

Este ahorro de progreso está destinado al cumplimiento de metas y objetivos que se deben plantear cuando se inicia la planificación presupuestaria y que se son necesarios para y alcanzar un mayor desarrollo económico y social.

A continuación se presenta el esquema de ahorro de progreso:

TABLA DE METAS	
Corto Plazo	
Mediano Plazo	
Largo Plazo	

AHORRO DE PROGRESO

Pre-Pago Deudas

PRIORIDAD

1. _____
2. _____
3. _____

Compras Programadas

PRIORIDAD

4. _____
5. _____
6. _____

Ahorro e Inversión

PRIORIDAD

7. _____
8. _____
9. _____

3. FASE DE CONTROL

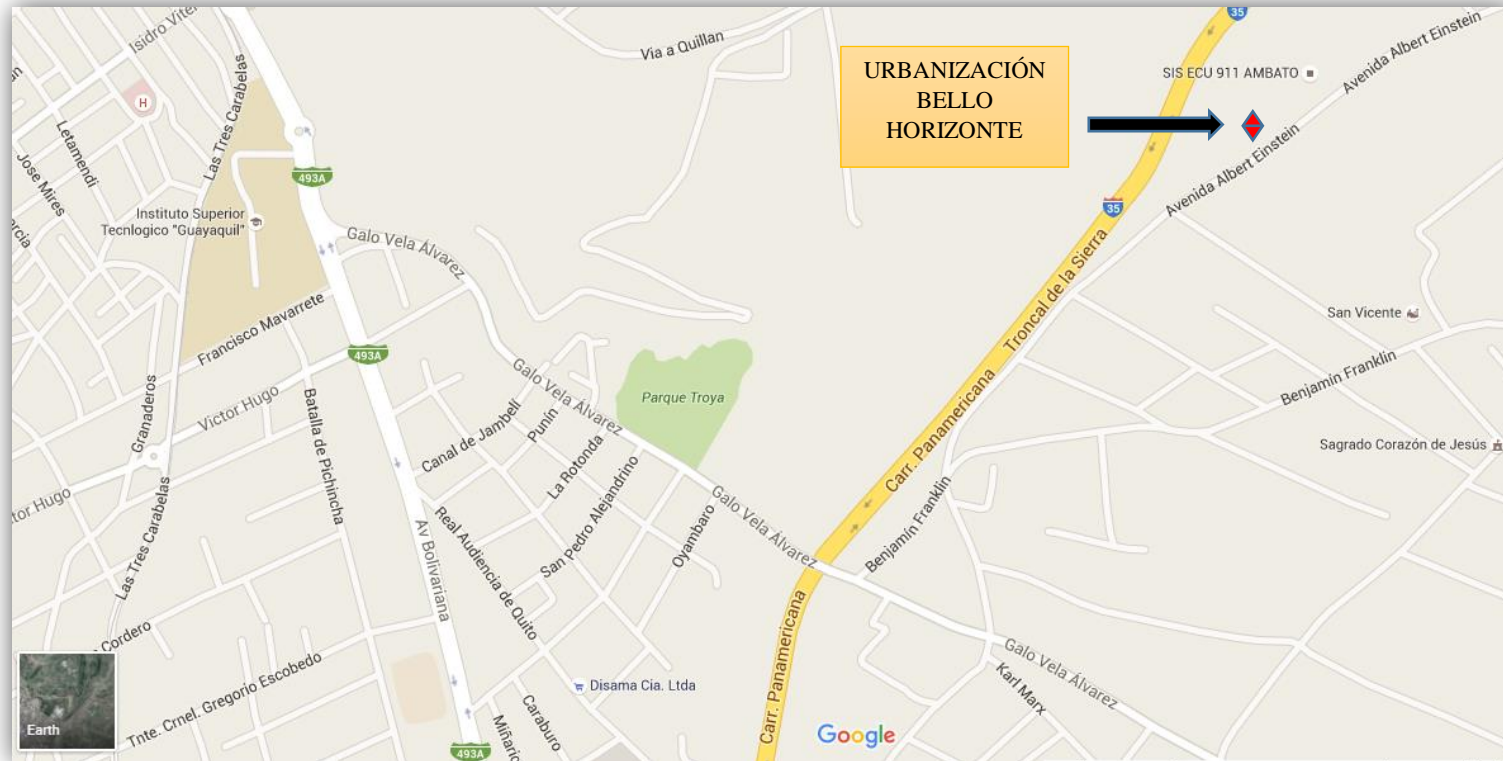
Dicha fase consiste finalmente, en realizar un adecuado control de cómo influye el presupuesto en la calidad de vida y el mejor manejo de recursos de las familias, por ello para el primer mes, el flujo de efectivo se obtiene a través de valores aproximados, que al término del primer periodo deben ser contrastados con valores reales a través de documentos financieros como facturas, recibos, notas de venta, tickets, etc.

Además, es importante comparar las finanzas actuales de las familias antes de aplicar el modelo simplificado de presupuesto; y, posterior a haberlo aplicado, a través del modelo de diagnóstico financiero inicial. Lo ideal es evitar déficit mensual, de tal manera que se certifique que los ingresos familiares cubren plenamente las necesidades en todas las áreas de evaluación que garantizan una buena calidad de vida y buen vivir.

ANEXOS

ANEXO 1

Mapa de Ubicación Urbanización Bello Horizonte, Parroquia Picaihua, Cantón Ambato



ANEXO 2
CUESTIONARIO DE ENCUESTA

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
Facultad de Contabilidad y Auditoría
Carrera de Economía

Cuestionario dirigido a los jefes de familia de la Urbanización Bello Horizonte

Tema: “La planificación presupuestaria familiar y la calidad de vida de los habitantes de la urbanización Bello Horizonte de la parroquia Picaihua del cantón Ambato”.

Objetivo: Conocer la existencia de un presupuesto familiar y la afectación en la calidad de vida.

Indicaciones:

- La información proporcionada será utilizada para asuntos académicos.
- Se ruega contestar las preguntas con veracidad.

Cuestionario

Parte I

Planificación Presupuestaria Familiar

- 1. ¿Realiza algún tipo de planificación presupuestaria en su hogar?**
 - a) Sí
 - b) No

- 2. Señale en cuál de estos aspectos gasta mayoritariamente sus ingresos.**
 - a) Gasto
 - b) Inversión
 - c) Ahorro

- 3. ¿Considera que su nivel de ingresos cubre plenamente sin problemas ni contratiempos todos sus gastos y necesidades (alimentación, educación, vivienda, salud, vestimenta, ocio)?**
 - a) Sí
 - b) No

- 4. ¿Destina un porcentaje de sus ingresos al ahorro?**

- a) Sí
- b) No

5. ¿Destina un porcentaje de sus ingresos a la inversión?

- a) Sí
- b) No

6. En caso de manejar algún tipo de presupuesto, indique el plazo en que lo realiza.

- a) Corto Plazo (Mensual)
- b) Mediano Plazo (Anual)
- c) Largo Plazo (Cinco Años)

7. ¿Qué importancia le da a llevar una planificación presupuestaria?

- a) Alta
- b) Media
- c) Baja

Parte II
Calidad de Vida

8. Existe alguien mayor de 6 años en su familia que no sepa leer o escribir

- a) Sí
- b) No

9. ¿Cuenta usted con un título universitario?

- a) Sí
- b) No

10. ¿Qué tipo de educación utilizan en su hogar?

- a) Pública
- b) Privada

11. ¿Cuenta usted con todos los servicios básicos (agua, luz, teléfono, alcantarillado)?

- a) Sí

b) No

12. ¿Con cuáles de estas seguridades cuenta su hogar?

- a) Alarma
- b) Seguro contra robo y asalto
- c) Guardianía
- d) Todos
- e) Ninguno

13. Señale el tipo de seguro médico con el que cuenta

- a) Público
- b) Privado
- c) Ambos
- d) Ninguno

14. ¿Con qué tipo de estos servicios tecnológicos cuenta?

- a) Internet
- b) Televisión por cable
- c) Televisión por satélite

15. ¿Pertenece usted a algún tipo de organización social (club deportivo, religioso, recreacional, social, caritativo)?

- a) Sí
- b) No

16. ¿Dentro de su familia se utiliza algún tipo de red social?

- a) Sí
- b) No

17. Señale dentro de qué rango se encuentra su nivel ingreso familia (ingresos de todas las personas que trabajen en la familia)?

- a) \$366-\$370
- b) \$371-\$500
- c) \$501-\$750
- d) \$751-\$1000
- e) \$1001-\$1500
- f) \$1501-\$2000
- g) \$2001-\$2500
- h) \$2501-\$3000

- i) \$3001-\$4000
- j) \$4001-\$5000
- k) Más de \$5001

18. Señale las fuentes de donde provienen sus ingresos mensuales?

- a) Sueldo o Salario
- b) Negocio Propio
- c) Comisiones
- d) Renta de bien Inmueble
- e) Intereses
- f) Otros

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Bueno, M. C. (2 de Enero de 2016). *expansion.com*. Obtenido de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/plazo.html>
- Campo, J. I. (2 de Enero de 2016). *expansion.com*. Obtenido de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/inversion.html>
- Capitán, A. L. (25 de Febrero de 2000). *eumed.net*. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/alhc/index.htm>
- CEPAL. (3 de Enero de 2016). *cepal.org*. Obtenido de http://www.cepal.org/celade/agenda/2/10592/envejecimientorp1_ppt.pdf
- Cidad, C. M. (2007). *revistasice.com*. Obtenido de http://www.revistasice.com/CachePDF/ICE_858_57-70__E7847A84FAF5D9DA7C574E1E7BC8FAB2.pdf
- contabilidad.com*. (2 de Enero de 2016). Obtenido de http://www.contabilidad.com.py/articulos_34_01-presupuesto-y-control-presupuestario-introduccion.html
- Cuba, O. N. (3 de Enero de 2016). *one.cu*. Obtenido de <http://www.one.cu/publicaciones/preguntasfrecuentes/Esperanza%20de%20Vida.pdf>
- economiasimple.net*. (2 de Febrero de 2016). Obtenido de <http://www.economiasimple.net/economia-domestica>
- Ecuador, M. d. (3 de Febreo de 2016). *educacion.gob.ec*. Obtenido de <http://educacion.gob.ec/valores-mision-vision/>
- Gamio, C. (14 de Mayo de 2012). *cesargamio.com*. Obtenido de <http://cesargamio.com/tu-bienestar/bienestar-fisico/?lang=es>
- García, C. H. (13 de Noviembre de 2012). *elempresario.mx*. Obtenido de <http://elempresario.mx/actualidad/importancia-planificacion-presupuesto>
- INEC. (3 de febrero de 2016). *ecuadorencifras.gob.ec*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/condiciones-de-vida/>
- Intelectual, C. E. (2016). *feaps.org*. Obtenido de <http://www.feaps.org/profesionales/individual.htm>
- Macedo, J. J. (2006). *Economía*. Jalisco: Umbral Editorial, S.A. de C.V.
- Madrid, U. C. (2005). *Auxiliares Administrativos*. Madrid: MAD, S.L.

- Marcos, F. V. (2005). *scielo.isciii.es*. Obtenido de http://scielo.isciii.es/scielo.php?pid=S1135-57272005000200011&script=sci_arttext
- Muñiz, L. (2009). *Control Presupuestario*. Barcelona: Profit Editorial.
- Ojeda, Y. (2 de Enero de 2016). *elmundo*. Obtenido de <http://www.elmundo.com.ve/diccionario/economia-domestica.aspx>
- Picchio, A. (2009). <http://revistaeconomicacritica.org>. Obtenido de http://revistaeconomicacritica.org/sites/default/files/revistas/n7/2_condiciones_de_vida.pdf
- Quijije, R. (2013). *Repositorio Digital Universidad Técnica de Ambato*. Obtenido de Las Microfinanzas y su incidencia en la Calidad de Vida del cantón Quero en la provincia de Tungurahua en el año 2013: <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/16229>
- Rodriguez, A. R. (2 de Enero de 2016). *expansion.com*. Obtenido de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/control-presupuestario.html>
- Rodriguez, A. R. (2 de Enero de 2016). *expansion.com*. Obtenido de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/ingreso.html>
- Uxó, J. (2 de Enero de 2015). *expansion.com*. Obtenido de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/macroeconomia.html>