



## PRESUPUESTO FAMILIAR Y SU INFLUENCIA EN LA CAPACIDAD DE AHORRO DEL BARRIO LA CALERA EN TIEMPOS DE PANDEMIA

Verónica Vaneza Peñaherrera Garzón

veroka2003@hotmail.com

Instituto Superior Tecnológico Vicente León - Ecuador

<https://orcid.org/0000-0003-0634-9337>

Tania Michel Changoluisa Maigua

michelle\_tkm@hotmail.es

Instituto Superior Tecnológico Vicente León - Ecuador

<https://orcid.org/0000-0001-7333-507X>

Tatiana Elizabeth Oña Quinaucho

tatielizabeth1984@gmail.com

Instituto Superior Tecnológico Vicente León - Ecuador

<https://orcid.org/0000-0002-7332-890X>

Recibido: 12/04/23

Aceptado: 30/04/23

Publicado: 01/05/23

### RESUMEN

A nivel mundial, la pandemia COVID-19 alteró el estilo de vida de todas las familias, con un confinamiento en el que varias personas se quedaron sin empleo provocando pobreza e inseguridad alimentaria. El objetivo principal fue analizar el presupuesto familiar y el manejo de sus finanzas de los habitantes del barrio La Calera perteneciente al cantón Latacunga, barrio considerado como un cinturón alto de pobreza. Para este estudio, se consideró como muestra aleatoria a 132 personas, como parte de la investigación descriptiva, usando el método cuantitativo a través de la técnica de la encuesta. Entre los resultados obtenidos fue el poco conocimiento de hábitos económicos y capacidad de ahorro familiar, por tanto, se recomienda, capacitaciones permanentes en temas financieros. Como resultado final, se elaboró una guía didáctica, con conceptos básicos y actuales enfocados en una educación financiera.

**Palabras clave:** ingresos, hábitos financieros, capacidad de ahorro, desempleo, pandemia.

## FAMILY BUDGET AND ITS INFLUENCE ON THE SAVING CAPACITY OF THE LA CALERA NEIGHBORHOOD IN TIMES OF PANDEMIC

### ABSTRACT

Globally, the COVID-19 pandemic altered the lifestyle of all families, confining many people to a job, causing poverty and food insecurity. The main objective was to analyze the family budget and the management of their finances of the inhabitants of the La Calera neighborhood belonging to the Latacunga canton, a neighborhood considered as a high poverty belt. For this study, 132 people were considered as a random sample, as part of the descriptive research, using the quantitative method through the survey technique. Among the results obtained was the low knowledge of economic habits and family saving capacity, therefore, permanent training on financial issues is recommended. As a final result, a didactic guide was elaborated, with basic and current concepts focused on financial education.

**Key words:** incomes, financial habits, savings capacity, unemployment, pandemic.

**Correo principal para contacto:** veroka2003@hotmail.com

## 1. INTRODUCCIÓN

La declaración mundial de una pandemia transformó abruptamente las condiciones de vida de las personas, desde un confinamiento, despido de personal en varios sectores y preocupación de la nueva realidad social.

En el Ecuador, la crisis sanitaria provocó angustia e inestabilidad por la falta de ingresos a los hogares, pues al no tener un empleo estable, afectó al presupuesto familiar por lo que la población optó por buscar nuevas formas de ingresos económicos y tener la posibilidad de ahorrar. Sin embargo, ahorrar no es sencillo y más cuando el trabajo es inestable o peor aún, cuando no se tiene empleo. Además, el desconocimiento de temas financieros, no permite que se tomen alternativas eficientes y mejoren la calidad de vida de la población.

Un aspecto básico para conseguir esta calidad es la unión de los miembros del hogar, ya que comparten un proyecto de vida en común, que sea duradero y que generen fuertes sentimientos, donde existe un compromiso personal entre sus miembros y se establezcan intensas relaciones de respeto, reciprocidad y dependencia, a pesar de la situación actual.

A esto se lo denomina “la administración del hogar” que “es la manera de distribuir los recursos entre las distintas áreas y tareas, para poder mejorar de tal manera que puedan aprovecharse correctamente” (Venegas, 2004). Es por eso que, al administrar los recursos del hogar, ahorrar dinero y hacer proyecciones a futuro de los ingresos se puede lograr tener un patrimonio familiar estable.

En resumidas cuentas, la administración del hogar es muy importante en estos tiempos, con una serie de decisiones sobre el uso de los recursos de la persona o grupo para alcanzar sus metas (OEA, 1968). Existen muchos factores influyentes en la economía familiar como: la mala administración del dinero o el producir gastos innecesarios que trae consecuencias económicas que involucra y afecta, no solo a la persona del sustento económico, sino a toda su familia por las limitaciones y carencias que se presenten posteriormente.

Llevar una vida financiera tranquila y satisfactoria es lo ideal y para esto tener un presupuesto es de suma importancia. Según Enrique Morales, la palabra presupuesto se deriva del verbo presuponer, que significa “dar previamente por sentada una cosa” (Morales, 2011). Se acepta también que presuponer es “formar anticipadamente el cómputo de los gastos o ingresos, o de unos y otros, de un negocio cualquiera” (Morales, 2011).

Para los moradores del barrio La Calera perteneciente al cantón Latacunga en la provincia de Cotopaxi, el presupuesto constituye una herramienta útil para la administración de los recursos monetarios que pone en manifiesto el liderazgo de cada miembro de la familia. Todo ello con un objetivo claro: solventar las necesidades del hogar.

En la actualidad, todos los seres humanos administran dinero y realizan la distribución de sus ingresos a diario. No obstante, no se cuenta con la cifra exacta de gastos al día, mensual y si se toma como referencia al año las cifras serían muy

elevadas. Evidentemente, al no ajustar los gastos con base en los ingresos produce un desequilibrio económico familiar, es decir, exceder los egresos.

En este mismo sentido, la planificación de rubros alcanzados por los miembros de un hogar debe promover la comunicación para tener claros los objetivos. Se llama presupuesto familiar al

cálculo de los ingresos y gastos de una economía, (...) durante un período de tiempo. Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas. (Sullivin, 2003).

En relación a la idea anterior, los miembros de una familia deben ser un equipo de trabajo que conjuntamente proyecten el bienestar para sus hogares. Para Koontz y Wehrich, el presupuesto es un proyecto detallado de los resultados de un programa oficial de operaciones, basado en una eficiencia razonable. Además, está ligado con los ingresos y egresos que se tiene al día (Wehrich, 2011).

En la tabla 1 se muestra con mayor detalle algunos tipos de ingresos:

**Tabla 1**

*Tipos de ingreso.*

TIPO DE INGRESOS	DETALLE
<b>Sueldos/Salario</b>	Remuneración de un trabajo o servicio.
<b>Honorarios profesionales</b>	Ingreso percibido como trabajo adicional al de relación. De dependencia y que es cobrado contra pago de factura.
<b>Utilidades, bonificaciones anuales o sobresueldos</b>	Comprende los ingresos percibidos aparte del sueldo neto
<b>Remesas</b>	Es el envío de dinero que una persona o individuo hace de un país a otro, usualmente del país en el que se encuentra a otro en el que todavía esté su familia como medio de pago. Para que esta pueda subsistir en su ausencia.
<b>Arriendo de inmuebles</b>	Todo tipo de ingreso por alquiler de departamentos, casas renteras, oficinas, terrenos, etc. a terceras personas.
<b>Venta de bienes</b>	Ingreso por venta de un bien patrimonial familiar.
<b>Regalías y derechos de autor</b>	Ingresos recibidos como fruto del registro de propiedad intelectual o patente. Ejemplo: libros, canciones, inventos, etc.
<b>Intereses financieros</b>	Ingresos producto de una inversión financiera. Ejemplo: intereses de ahorro, pólizas de plazo fijo, bonos, acciones, etc.

*Fuente:* Cultura Financiera (Crisfe, 2017). Elaborado por Peñaherrera V., Changoluisa T. y Oña E. (2020).

Por otra parte, si se habla de egresos o gastos, se entiende a las salidas de dinero por parte de una persona en particular o de una organización. Estos gastos corresponden a pagos que una persona u organización realizan a partir de la compra o adquisición de un bien o de un servicio en particular. Los gastos tienden a ser esas adquisiciones cotidianas como podrían ser: alimentos, salud, transporte, etc.

Un gasto es una partida que disminuye el beneficio de la empresa o, en su defecto, aumenta la deuda o pérdida. El gasto siempre implicará el desembolso de una cantidad de dinero, ya sea en efectivo o por otro medio de pago, y llevará asociada una contraprestación. En la actualidad, entre los gastos (Tabla 2) que afronta una familia están:

**Tabla 2**

*Tipos de gasto.*

TIPO DE GASTOS	DETALLE
<b>Alimentación</b>	Compra de alimentos para el consumo diario, restaurantes, entre otros.
<b>Vestimenta</b>	Prendas de vestir y calzado, lavandería y tintorería.
<b>Vivienda</b>	Arriendos, pago alícuota, entre otros.
<b>Servicios Básicos</b>	Agua, energía eléctrica, telefonía fija, gas, entre otros.
<b>Salud</b>	Honorarios profesionales médicos, servicios de salud prestados por clínicas, hospitales, laboratorios clínicos y farmacias, medicamentos, medicina pre-pagada.
<b>Transporte</b>	Combustible, mantenimiento de vehículo, seguro del vehículo, pago por servicio de taxi, bus, entre otros.
<b>Educación</b>	Matrículas y pensiones educativas, cursos de actualización, seminarios de formación profesional, útiles escolares, libros, pago de pensiones por cuidado infantil, uniformes, entre otros.
<b>Cuidado personal</b>	Gastos en adquisición de útiles de aseo, peluquería, maquillaje, tratamientos de belleza, suplementos alimenticios, gimnasio, entre otros.
<b>Entretenimiento</b>	Cine, teatro, conciertos, salidas con amigos, entre otros.
<b>Tributos y seguros</b>	Impuesto al valor agregado (IVA), impuesto a consumos especiales (ICE), servicios, tasas e impuestos municipales, impuesto predial, impuesto a la renta, aporte al IESS, prima de seguros varios, entre otros.
<b>Créditos</b>	Pago de préstamos, pago de intereses de préstamos, pagos de tarjetas de crédito.
<b>Donaciones</b>	Aportes realizados a modo de ayuda a beneficencias, organizaciones de ayuda social, entre otros.
<b>Obligaciones Judiciales</b>	Pensiones alimenticias y todas las obligaciones legales como mandato de una corte judicial.
<b>Otros gastos</b>	Pago de servicios de seguridad y vigilancia, productos de limpieza del hogar, sistema de alarmas y monitoreo, gastos por manutención de mascotas, plan celular, internet, televisión por cable, entre otros.

*Fuente:* Cultura Financiera (Crisfe, 2017). Elaborado por Peñaherrera V., Changoluisa T. y Oña E. (2020).

No se puede dejar de lado, los beneficios que tiene contar con un presupuesto. Robert Rachlin asevera que, antes de definir lo que es un presupuesto, es necesario tener una idea de cuál es su papel y su relación con el proceso gerencial (Rachlin, 1984). Es preciso mencionar que parte fundamental para el tan anhelado buen vivir, es conseguir que las familias ahorren, inviertan, gasten y comercien sus productos o artículos, aspectos que de una forma y otra inciden en la economía de una casa y que también influyen otros aspectos más amplios (Club, 2017).

La subsistencia de una familia, proviene del control económico, marcado límites razonables en los gastos, sino se controla, se puede tener problemas económicos al final del mes, si fueron mal gestionados los gastos. Se habla también de administrar adecuadamente el dinero, aunque en la actualidad es una tarea complicada por la inestabilidad económica y social, se pretende que las familias tengan la necesidad de restablecer destrezas administrativas con el fin de generar la mayor eficiencia y eficacia en los recursos disponibles. “La administración se estima como, un proceso distintivo que consiste en la planeación, organización, dirección, ejecución y control de trabajo mediante el empleo de personas y recursos de diversa índole” (Terri, 1961). Se adopta a la administración como una visión que adquiere una persona para ejercer una disciplina económica.

Para conseguir ingresos para sus hogares, algunas personas del barrio La Calera han optado en vender sus productos y realizar un comercio informal en la calle principal Simón Rodríguez, exponiéndose a peligros que conlleva realizar este tipo de actividad. Es preciso mencionar que este sector realiza un comercio formal con la elaboración de bloques, sin embargo, la situación es crítica ya que, a raíz de la pandemia, varias bloqueras dejaron de producir, restando ingresos económicos en las familias.

Conseguir que exista una cultura del ahorro en las familias en este barrio es una tarea titánica, pero no imposible, razón por la que, estudiantes del tercer nivel de la carrera de Administración Financiera del Instituto Superior Tecnológico “Vicente León” se comprometieron a cumplir esta labor, teniendo un objetivo claro: contribuir con la educación y formación financiera a las personas que lo necesiten, a través de una guía didáctica que permitirá un manejo adecuado de los términos financieros.

Por la situación actual en la que viven los ecuatorianos y a nivel mundial, estas capacitaciones se realizarán de manera virtual, a través de la plataforma Teams, coordinando con el presidente del barrio “La Calera” Raúl Iza, quien, en los primeros diálogos, ha prestado su contingente y facilidades para recolectar la información requerida.

## 2. ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS / MATERIALES Y MÉTODOS

Para este estudio se consideró a la investigación descriptiva, seleccionando las características fundamentales del objeto de estudio. Para Cesar Bernal, en su libro Metodología de la Investigación, menciona que “se deben describir aquellos aspectos más característicos, distintivos y particulares de estas personas, situaciones o cosas, o sea, aquellas propiedades que las hacen reconocibles a los ojos de los demás” (Bernal, 2006, pág. 117).

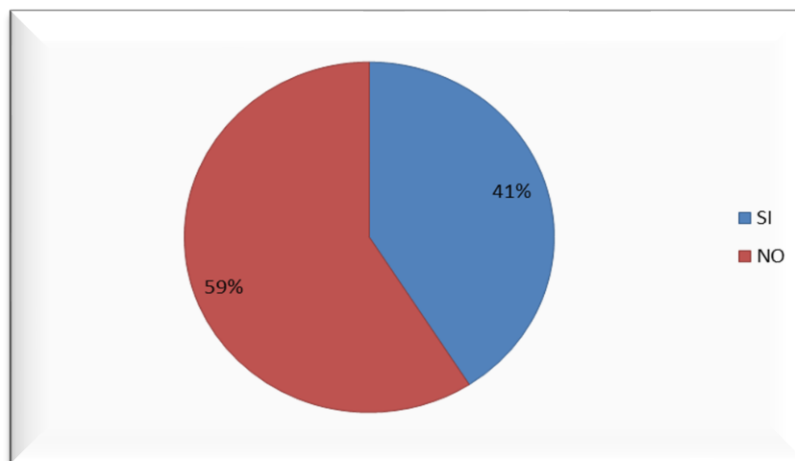
La encuesta se realizó a una muestra aleatoria de 132 moradores del barrio La Calera del cantón Latacunga. Se debe precisar que los datos fueron recopilados de forma virtual a través de la plataforma Teams, pues las condiciones por la pandemia COVID-19, no permitieron realizarla de forma presencial.

### 3. RESULTADOS

Los resultados que se obtuvieron en las encuestas fueron los siguientes:

#### Figura 1

Manejo de ingresos. Pregunta 1: ¿ha recibido charlas para obtener un mejor manejo de sus ingresos?

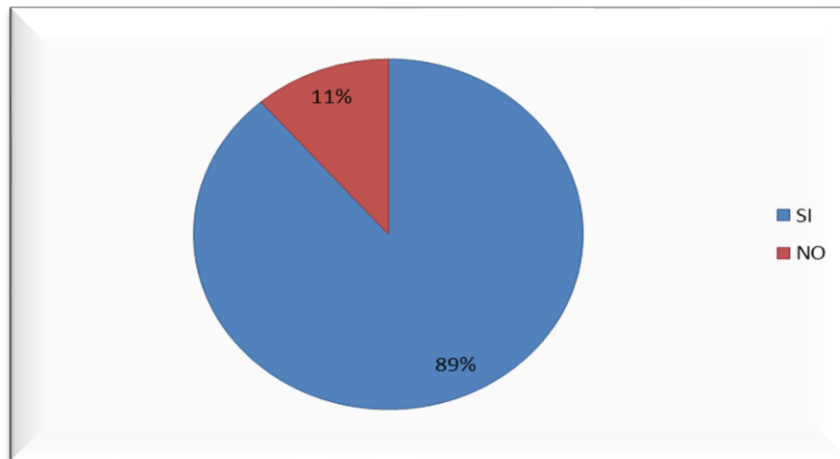


Fuente: moradores del barrio "La Calera". Elaborado por Peñaherrera V., Changoluisa T. y Oña E. (2020).

Con esta pregunta, se puede determinar que un 59% de los residentes encuestados del barrio "La Calera", desconoce sobre el manejo de sus ingresos, mientras que el 41% tienen conocimiento de cómo obtener mejores ingresos a sus hogares. Así, es indispensable que se realicen capacitaciones en temas financieros.

**Figura 2**

Conceptos de administración. Pregunta 2: ¿le gustaría obtener conocimientos básicos sobre administración?

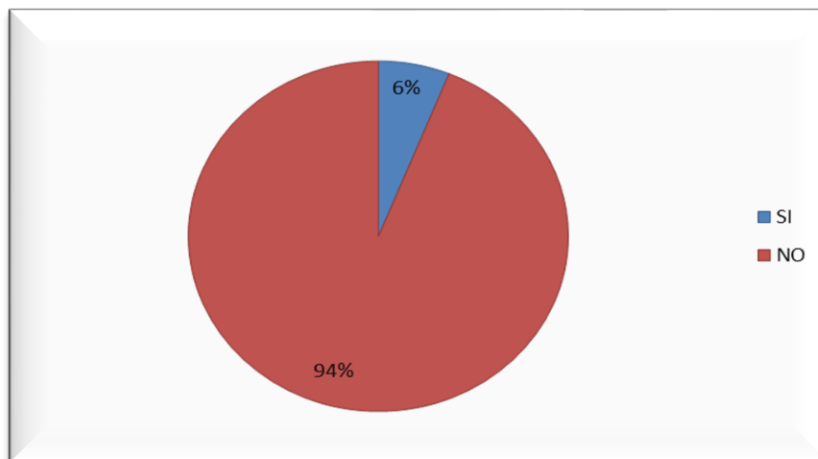


Fuente: Moradores del barrio “La Calera”. Elaborado por Peñaherrera V., Changoluisa T. y Oña E. (2020).

En este gráfico se puede evidenciar que del total de nuestros encuestados del barrio “La Calera”, el 89% desean tener conocimientos básicos sobre la administración, mientras que un 11% expresan que no lo necesita, por tanto, es factible la investigación realizada.

**Figura 3**

Programa de apoyo. Pregunta 3: ¿recibe ayuda del gobierno o de algún programa de apoyo?



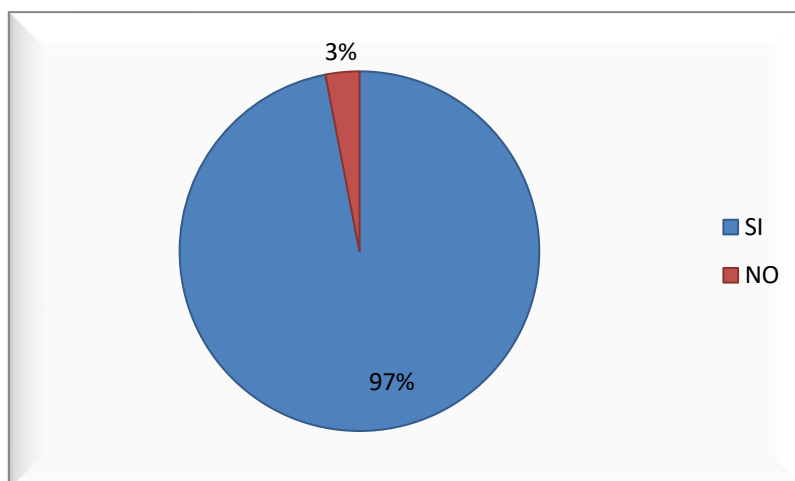
Fuente: Moradores del barrio “La Calera”. Elaborado por Peñaherrera V., Changoluisa T. y Oña E. (2020).

A pesar de los bajos niveles de ingresos y empleo, el 96 % de la población del barrio “La Calera” no percibe ninguna ayuda del gobierno para que puedan vivir adecuadamente como lo menciona el Buen vivir.



#### Figura 4

Emprendimiento. Pregunta 4: ¿ha pensado ser el dueño de su propia empresa?

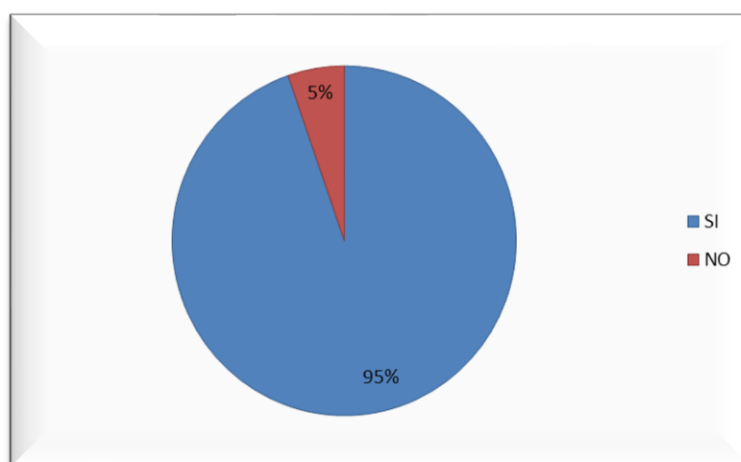


Fuente: Moradores del barrio "La Calera". Elaborado por Peñaherrera V., Changoluisa T. y Oña E. (2020).

Evidentemente, el 97 % de los habitantes del barrio la Calera cuentan con un enfoque de crecimiento, mientras que el 3 % se deduce que pueden ser varios factores que les impide tener un enfoque de desarrollo; razón por la que, se afirma que los moradores tienen deseos de superación.

#### Figura 5

Ingresos adicionales. Pregunta 5: ¿le gustaría desarrollar actividades que le permitan generar ingresos adicionales en su hogar?



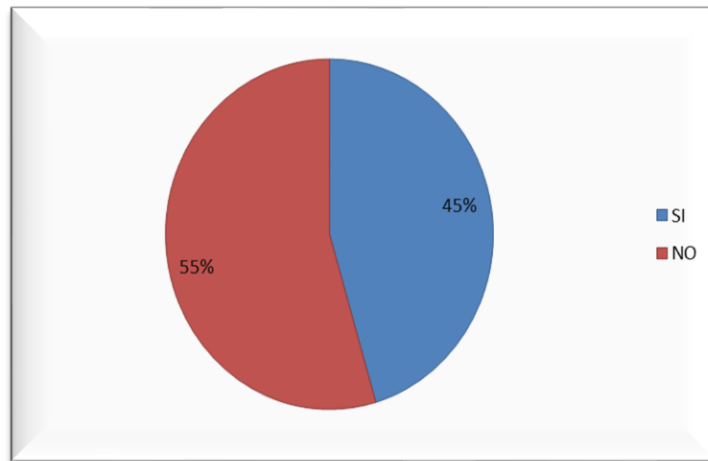
Fuente: Moradores del barrio "La Calera". Elaborado por Peñaherrera V., Changoluisa T. y Oña E. (2020).

Con base en los resultados obtenidos de la pregunta número cinco, se puede observar que el 95% de la población encuestada desea generar actividades innovadoras que les permitan generar ingresos adicionales, pero, su falta de

conocimiento les impide arriesgarse; por otro lado, el 5% de la población encuestada no está interesada en desarrollar dichas actividades.

### Figura 6

Ahorro de dinero. Pregunta 6: ¿dispone de dinero ahorrado para sustentar una emergencia?

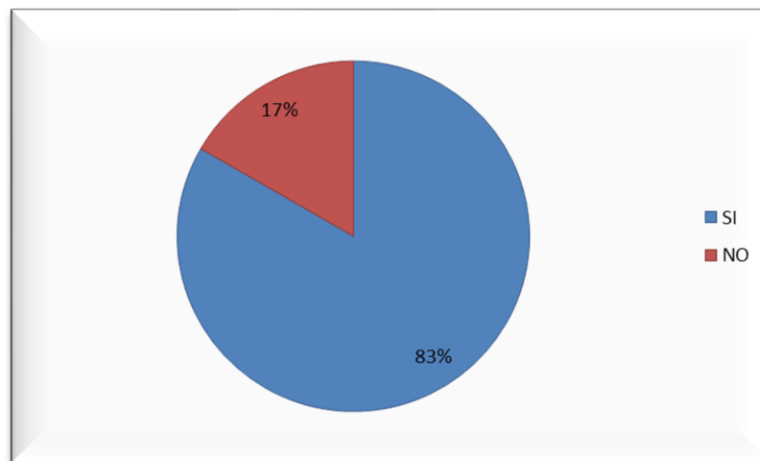


Fuente: Moradores del barrio "La Calera". Elaborado por Peñaherrera V., Changoluisa T. y Oña E. (2020).

En los resultados obtenidos se pueden observar que el 45% de la población encuestada dispone de una cantidad de dinero razonable para sustentar emergencias familiares, sin embargo, el 55% de la población no dispone de este ahorro, por lo que se genera un problema, debido a que no cuentan con dinero para sustentar una emergencia sea esta de salud o económica.

### Figura 7

Vivienda y servicios básicos. Pregunta 7: ¿cuenta con una vivienda y goza de todos los servicios básicos?

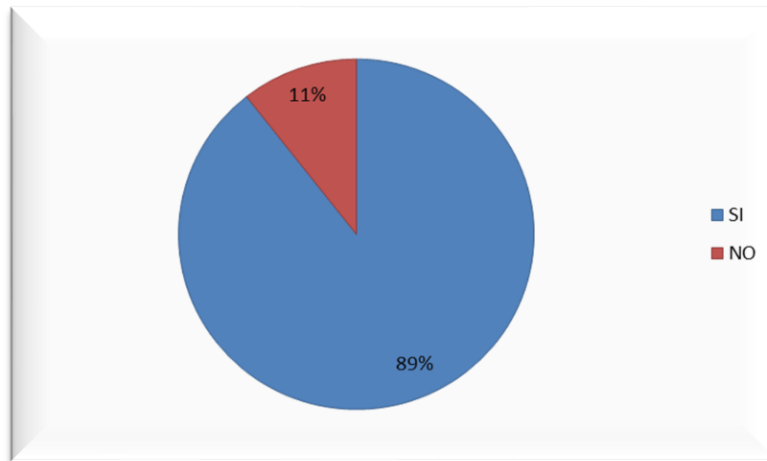


Fuente: Moradores del barrio "La Calera". Elaborado por Peñaherrera V., Changoluisa T. y Oña E. (2020).

En referencia a la pregunta número siete, se refleja en el gráfico de pastel que el 83% de la población encuestada cuenta con una vivienda y goza de los servicios básicos, mientras que el 17% de los habitantes del barrio se encuentran apartados de estas posibilidades.

### Figura 8

Metas familiares. Pregunta 8: ¿tiene metas conjuntas con su familia?

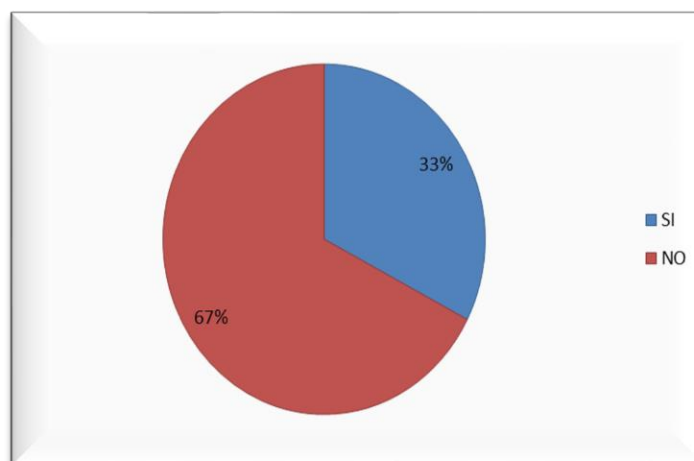


Fuente: Moradores del barrio “La Calera”. Elaborado por Peñaherrera V., Changoluisa T. y Oña E. (2020).

Según los resultados obtenidos de la pregunta número 8, se encuentra que el 89% de los habitantes encuestados tienen metas conjuntas con sus familias y el 11% restante de la población no; por lo que se deduce que las familias se apoyan para salir adelante.

### Figura 9

Trabajo estable. Pregunta 9: ¿cuenta con un trabajo estable?



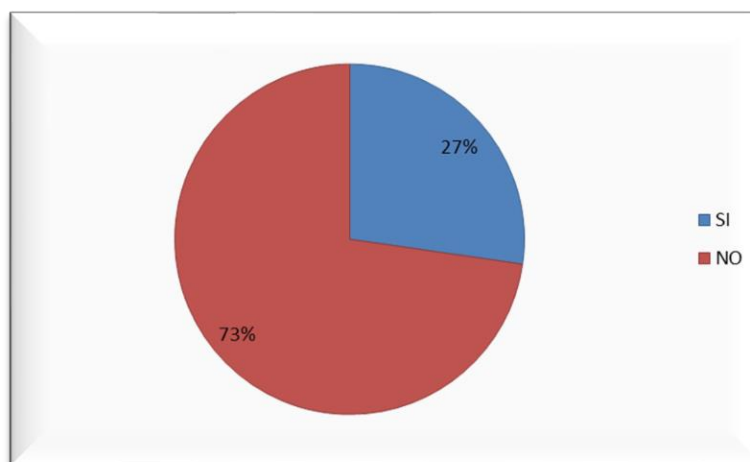
Fuente: Moradores del barrio “La Calera”. Elaborado por Peñaherrera V., Changoluisa T. y Oña E. (2020).

Como reflejan los resultados en el gráfico de pastel, el 62% de los habitantes del barrio La Calera, cuentan con un trabajo estable; por otro lado, el 33% de la población encuestada, se dedica a otras actividades variables que les permita llevar el sustento a sus hogares.

### Figura 10

Remuneración.

Pregunta 10: ¿Su trabajo es bien remunerado?



Fuente: Moradores del barrio “La Calera”. Elaborado por Peñaherrera V. Changoluisa T. y Oña E. (2020).

Según los resultados obtenidos en esta última pregunta, se deduce que el 27% de los habitantes del barrio posee un trabajo reenumerado, mientras que el 73% restante expresaron que su trabajo no es bien remunerado. Así, se puede enfatizar en la precariedad económica que atraviesa el sector.

## 4. DISCUSIÓN

Con respecto a la investigación realizada sobre el análisis del presupuesto familiar y su influencia en la capacidad del ahorro en el barrio “La Calera” de la ciudad de Latacunga, se obtuvo como resultado una gran proporción de habitantes con problemas económicos. De la muestra presentada de 132 personas, el 59 % de las personas no han obtenido conocimiento de cómo administrar sus ingresos y un inferior 41% de los habitantes tienen habilidades que obtuvieron mediante capacitaciones para administrar sus rubros económicos.

Como se puede entender, los encuestados no reciben ayuda económica del gobierno, a pesar que este barrio es considerado con un alto índice de pobreza. Las autoridades deberían realizar visitas periódicas al sector, con el fin de contribuir equitativamente a los barrios rurales del cantón Latacunga.

Una manera de conseguir el buen vivir es incentivar a la creación de nuevos proyectos de supervivencia en este sector para disminuir la pobreza. Además, hay que crear sociedades de emprendedores que permitan generar ingresos para sus hogares. Así también, se busca destinar campañas sobre la cultura de ahorro e inversión y las consecuencias de los beneficios de cada uno y enmarcar uno de los objetivos del

Ministerio de Inclusión Económica y Social, MIES, como es el de incrementar la movilidad ascendente de las personas y las familias en condiciones de vulnerabilidad y extrema pobreza, a través de transferencias monetarias y el fortalecimiento de sus capacidades para concretar un proyecto de vida que les permita salir de su situación de pobreza.

Dado que el grupo investigado carece de una cultura del ahorro es importante mantenerlos capacitados para que adquieran hábitos financieros y nuevos conocimientos, ya que tener una cultura del ahorro debe convertirse en un estilo de vida que garantice a la sociedad estabilidad económica y más aún, en la situación desfavorable que se vive actualmente.

## 5. CONCLUSIONES / CONSIDERACIONES FINALES

Con esta investigación se determinó la importancia de conocer conceptos básicos de la cultura del ahorro, gestión de las finanzas y la economía doméstica, como ejes sustanciales para tener una adecuada educación financiera, a pesar de atravesar la crisis sanitaria que se vive a nivel mundial.

En el contexto local, existe un considerable porcentaje de individuos con escasos recursos económicos, que no cuentan con la ayuda del gobierno, sin embargo, aspiran realizar actividades para obtener ingresos para sus hogares y prepararse para enfrentar situaciones de emergencia. La falta de empleo, consecuencia de la pandemia COVID-19, es el problema más latente en el sector estudiado, por lo que se busca fomentar la búsqueda fuentes de ingreso y formar equipos familiares que les permita alcanzar objetivos propuestos en beneficio de sus hogares.

A pesar que todavía existen falencias de los términos tributarios, existe la predisposición de los moradores en recibir la capacitación por parte de los estudiantes del tercer nivel de la carrera de Administración Financiera del Instituto Superior Tecnológico Vicente León. Solo así, se verán resultados mayores en el manejo del presupuesto mensual que maneja cada persona.

Finalmente, los estudiantes manejarán una guía didáctica como material de apoyo en la formación económica, teniendo un mensaje claro y sencillo, que facilite el proceso de enseñanza - aprendizaje, con una permanente capacitación y con la ayuda del presidente del barrio Raúl Iza, se conseguirá una mayor acogida en la educación financiera.

## 6. REFERENCIAS

- Bernal, C. (2006). *Metodología de la Investigación*. (L. Gaona, Ed.) México, México: Pearson Educación.
- Crisfe. (2017). *Cultura Financiera*. Quito.
- Club, D. (2017). *Economía Doméstica. Diners Club*.
- Hermida, S. Y. (1993). *Administración y Estrategia, Teoría y Práctica*. Ediciones Macchi.
- Macías, S. (2019). *Pequeño Cerdo Capitalista*. Madrid, España: Editorial Aguilar.

- Montalvo Claros, O. G. (1999). *Administración Financiera Básica: El Corto Plazo*. Bolivia.
- Morales, E. (2011). *Presupuesto*. Bogotá, Colombia: Pearson.
- OEA, I. I. (1968). *administración del hogar*. Venezuela.
- Rachlin, R. (1984). *Manual de Presupuestos*. (M. Hill, Ed.) Estados Unidos.
- Tamayo, M. T. (2003). *El Proceso de la Investigación Científica*. México.
- Terri, G. R. (1961). *Principios de la administración*. New York.
- Venegas, L. (2004). *Administración del Hogar*. Cancún, México: Universidad Politécnica.