

Micro finanzas familiares y los niveles de ahorro: Una visión Estratégica

Enrique Armendáriz Lasso

Micro family finances and savings rates: A Strategic Vision

Resumen

En la investigación realizada el 91% de la muestra estima que para explotar su potencial el ahorro y el emprendimiento son un poderoso dúo en la lucha contra la pobreza, la falta de empleo y fomentar el crecimiento, es una forma de fortalecer la economía de los hogares y desarrollar a sus familias.

El estudio demuestra que se deben desarrollar y apoyar un conjunto de incentivos para facilitar las inversiones en el desarrollo de microempresas. Para los cristianos la fe y la obediencia atraen el Espíritu y la bendición de Dios prosperidad, la base es los fundamentos espirituales, la prosperidad es un estado del alma. Es una condición espiritual que se refleja en la felicidad y la paz interior.

Las micro finanzas tienen un papel muy importante en el desarrollo de las economías familiares, combate la pobreza y pretende erradicarla, empodera a las mujeres y por lo general hay un cambio de mentalidad en la mujer y deja de ser dependiente del marido.

Hay un impacto social en las personas que llevan a cabo emprendimientos, ayuda a familias muy pobres a satisfacer necesidades básicas, a protegerse contra los riesgos, permite mejoras y el bienestar económico social de los hogares, promueve la equidad de género.

Palabras claves: Ahorro, micro-emprendimiento, desarrollo familiar, fe, obediencia.

Summary

In research conducted 91% of the sample estimates to exploit their potential savings and entrepreneurship are a powerful duo in the fight against poverty, lack of employment and growth, is a way to strengthen the economy of the develop homes and their families.

The study shows that it should develop and support a set of incentives to facilitate investment in microenterprise development. For Christians, faith and obedience attract the Spirit and God's blessing prosperity, the base is the spiritual foundations, and prosperity is a state of mind. It is a spiritual condition which is reflected in happiness and inner peace.

Microfinance has a role in the development of family economies, fighting poverty and aims to eradicate it empowers women and usually there is a change of mentality in women and stop being dependent on the husband.

There is a social impact on the people who carry out projects, helps very poor households meet basic needs, protect against risks, allows improved social and economic welfare of households, and promotes gender equity.

Key words: Savings, micro-entrepreneurship, family development, faith, obedience

Introducción

La vida de muchas personas han cambian con el microcrédito y las micro finanzas, en los países subdesarrollados se han revitalizado las comunidades muy pobres. Este artículo explica lo que el espíritu empresarial pujante, a menudo sin explotar existe en las comunidades empobrecidas.

Está claro que el microcrédito facilita y desarrolla el empoderamiento especialmente de las mujeres, este papel fundamental ayuda a las esposas a ofrecer un nuevo reto familiar, respeto, la independencia económica y el sentido de pertenencia a sus comunidades y hogares.

Las principales reflexiones que se presentan en esta investigación fueron expresadas en algunos casos por aquellos que creen en el emprendimiento, por micro empresarios, académicos y gente vinculada a claustros universitarios, indicando que es posible mejorar nuestra calidad vida focalizando nuestros esfuerzos en la perspectiva de emprender un nuevo proyecto de vida.

El significado del microcrédito

En Milagro existen 10IFI's proveedores de productos y servicios financieros complementarios que llegan a los pobres con el fin de sacarlos de la pobreza. Al proveer el capital hay un desarrollo sinérgico de la confianza, las competencias, la capacitación y la creación de redes de trabajo que se transforman en una lucha contra la pobreza en todas sus dimensiones.

Si quieren enfrentar exitosamente las fuerzas de un mercado competitivo en un escenario altamente volátil, el objetivo es crear valor para los futuros clientes a través de un importante proceso que desarrolla integral del potencial del ser humano, de su familia y de las redes de trabajo cuyo beneficio es garantizar la sostenibilidad económica de una familia emprendedora. "En los Foros universitarios siempre se llegan a las mismas conclusiones conocidas de antemano: El tema de emprendedores es imprescindible continuar desarrollándolo" [1].

Descripción del Proyecto

El presente trabajo presenta una descripción de la evolución del ahorro en los hogares Milagreños en los últimos años. En particular, se concentra en el estudio de los determinantes de su caída a partir del año 2000, ya que en esta fecha el país realizo

profundas transformaciones a su modelo de desarrollo, en el marco de una acelerada internacionalización de la economía.

El ajuste de la cobertura geográfica de los hogares consiste en estimar y compilar para los hogares pobres del grupo objetivo a estudiar.

El desahorro transitorio marcadamente de algunas familias, señalado en este trabajo, se explica por los bajos ingresos, por la presencia de un único perceptor de ingresos en el hogar, asociándose así, las posibilidades de ahorro de las familiar urbanas con las condiciones de demanda del mercado laboral.

Las políticas recientes de flexibilización del mercado laboral, la elevada tasa de desempleo en los jóvenes y la modalidad de contratación por empleo temporal, dan un carácter de incierto a la renta futura e impiden la realización de planes de ahorro-desahorro a lo largo de la vida.

En el presente proyecto se investigara la participación de los cristianos del Cantón Milagro. Sus principios y hábitos de conducta que le permiten tener una visión diferente sobre la importancia de ahorrar dinero no solo para prevenir eventuales imprevistos, sino que también ver la opción de mantener más tranquilidad y paz mental. "El ahorro debe ser práctica fundamental para todo aquel que pretende dominar sus finanzas"[2].

Es importante la vinculación Universidad con la población, donde se fortalezca el conocimiento y la práctica del estudiante Universitario como proceso integral. El desconocimiento de planes que permitan a las familias Milagreñas en el manejo de sus finanzas no le permite un crecimiento sostenido incidiendo en el bajo ahorro y en la despreocupación de emprender como alternativa de generación de empleo. En particular, se concentra en el estudio de los determinantes de su caída a partir del año 2000, en que el país realizo profundas transformaciones en su economía y sus finanzas familiares.

El proyecto puede influir positivamente en comunidades vecinas, fue diseñado para que se convierta en paradigma de un desarrollo equitativo, inclusivo y sostenible. Contribuye en última instancia a desarrollar una mayor igualdad de género y hace hincapié en la no discriminación.

Objetivo

Identificar los factores de éxito o fracaso del ahorro y de las micro finanzas familiares, a través de la

motivación y la visión que tiene un emprendedor para reducir la pobreza y lograr el desarrollo social familiar.

Objetivos específicos

1. Elaborar un marco teórico sobre la actitud de los micro emprendedores respecto a la al ahorro, innovación y creatividad en su entorno familiar.
2. Analizar los resultados obtenidos según la actitud de los micro emprendedores y demás variables de la población estudiada.

Hipótesis

El desarrollo de una escuela de micro emprendimiento, será la alternativa más adecuada para formar a todas las personas del conglomerado cristiano, a través de un equipo de facilitadores altamente capacitado que transmita un conocimiento teórico y práctico para desarrollar las destrezas necesarias en su campo de acción, que fomente el ahorro, el manejo del presupuesto familiar.

Variable independiente

La aceptación y acogida de la escuela de micro finanzas familiares cristiana

Variable dependiente

El registro de participantes en la escuela de micro finanzas familiares

Micro ahorros y otros recursos

Ahorrar es parte de un objetivo en menteresponde a la pregunta ¿Para qué estoy ahorrando dinero?, si tienes más de un objetivo mucho mejor, el dilema se forma cuando tienes muchos objetivos y no los priorizas, por lo tanto aprende a priorizar tus objetivos. Al priorizar puedes considerar la relación “[...]precio-necesidad [...]” [3], vale decir, aquellos “objetivos de menor costo y de mayor urgencia primero a los de mayor costo y menor urgencia”. [4]

“Finalmente quiero darte mi mayor y vital consejo para el ahorro de dinero... no importa el instrumento de ahorro que utilices (Fondos Mutuos, Cuentas de Ahorro, Depósitos o Cuentas de Inversión Gestionadas) o si pensamos en emprender y generar más ingresos”. [5]

El emprendedor es la persona que se encarga de llevar a cabo una idea. De acuerdo a VAINRUB, R. (2009:pág.22) manifiesta que “muchos estudios se han concentrado en describir a los emprendedores como individuos que poseen grandes necesidades de autorrealización, que no se dejan influir por el locus externo de control y que tienen apetito por el riesgo” [6]

“El emprendimiento requiere de creatividad y motivación y de un entorno favorable-cultura emprendedora, políticas públicas, aporte del sector privado. Como factores constitutivos de la actitud, se reconocen: alta motivación al logro, asumir riesgos, autovaloración, positiva de las propias capacidades de liderazgo, capacidad empática, estilo de gestión”. [7].

Como señala S. De la Torre (2002), la consideración social de la creatividad reclama ajuste, beneficio, utilidad o valor compartido y no sólo rareza o novedad. El desarrollo de una sociedad mejora su actividad económica y de bienestar en el desarrollo cultural, siendo consecuencia de un clima y cultura creativa.

“La creatividad es hoy en día parte de nuestra existencia, es un desafío a la manifestación de la libertad, del poder de la independencia de la mente humana” [8]

Uno de los muchos beneficios de un matrimonio cristiano es el constante progreso, ser fructífero y productivo en todas sus empresas. Los cristianos a la hora de tomar decisiones importantes, como las financieras, han aprendido como transformar su cartera, como ahorrar dinero, gastar sabiamente, planificar con anticipación, dar generosamente y disfrutar de su dinero desprendidamente, analizan en pareja y buscan la mejor forma de estar de acuerdo en un gasto o una inversión, es decir, no guardan secretos el uno para el otro, esto fortalecerá la confianza en la pareja.

Por lo tanto, usted debe siempre ser consciente de éxito. Tenga en cuenta que el éxito no se mide necesariamente en el extremo final de la vida de uno, sino que puede ser medida en las diferentes etapas de su vida. Si usted es consciente del éxito en el nivel donde se encuentra hoy, que la conciencia le llevará a un mayor nivel de éxito en el futuro. Nunca pensar en el fracaso, y no tienen la mentalidad de éxito. Su vida será una corriente interminable de la victoria y prosperidad al desarrollar una actitud de éxito.

Mentalidad de éxito le mantendrá de mundanidad

y la vida media, y ayudar a usted inhibe una cultura de excelencia. Estar entusiasmado con la vida de hoy y todos los días, porque Dios ya ha hecho que sea un éxito. Tiene en usted lo que se necesita para hacer frente a la crisis de la vida y ganar.

“El emprendedor tiene un compromiso con su prosperidad” [9] (Amaru Maximiano, 2008) los pequeños ahorros son a menudo la fuente de capital inicial. El consejo es: si desea tener su negocio propio y no dispone de capital, una práctica constante de ahorro mínimo proyectada a crear un pequeño negocio es lo que permitirá abrir su propio negocio con su capital propio.

El practicar una rutina de ahorro permite controlar adecuadamente los gastos en los hogares y propende a la austeridad, hace hincapié en efectuar grandes sacrificios y tener una visión de éxito de su futuro negocio. A fin de cuentas, esto será el motor que lo impulse a seguir adelante con su plan, enfrentando grandes problemas y resolviéndolos sobre la marcha, sin temor al fracaso, estos son ingredientes básicos para que funcione un emprendimiento.

Si ahorramos tendremos el flujo de recursos necesarios para efectuar una pequeña inversión en el futuro. El sacrificar recursos hoy nos permitirá visualizar un rendimiento financiero a futuro, así pues, la cultura del ahorro brinda la valiosa oportunidad de desarrollar una idea de negocio. Además, el emprendedor sabe que el éxito o fracaso depende exclusivamente de su esfuerzo.

Una ventaja significativa del emprendimiento es que si por alguna causa en su trabajo es despedido de un día a otro, su situación financiera no se res-

quebraja, cuenta con su negocio que le producirá un sentimiento de realización.

Todo el mundo que emprende un negocio quiere prosperar. Es un anhelo frecuente y admirable. Pero ¿Cuántas personas alcanzan la verdadera prosperidad? ¿Cómo muy pocos individuos son realmente exitosos? Las riquezas y las pertenencias no explican la prosperidad. Prosperidad es un estado del alma. Es una condición espiritual que se refleja en la felicidad y la paz interior que posee un hombre y que se irradia en todas las acciones de su vida. Todo el mundo busca inconscientemente la prosperidad, pero relativamente muy pocos la encuentran.

El pueblo cristiano debe ser prospero en todos los sentidos, tiene su fundamento de prosperidad en la fe y la obediencia es la fórmula que el Señor propone y que funciona en cualquier edad y en cualquier tiempo.

La visión del Plan Nacional del Buen Vivir y el desarrollo del micro emprendimiento

El Informe de Competitividad Global 2011-2012 publicado por el Foro Mundial Económico dice: “[...] el índice de competitividad mide la habilidad de los países de proveer altos niveles de prosperidad a sus ciudadanos. Esta habilidad depende de cuán eficientemente un país utiliza sus recursos disponibles [...]” [10]

Entonces, ser competitivo es lograr desarrollar un conjunto de factores, políticas e instituciones (Cuadro 1) que determinan el horizonte de productividad de un país y/o una región. Entre los principales puntales tenemos:

Cuadro 1
Factores del Índice de Competitividad

Instituciones	3,1	5,1	3,8
Infraestructura	3,4	4,7	4,7
Estabilidad macroeconómica	5,2	6,1	5,2
Salud y Educación Primaria	5,7	5,7	5,5
Ed. Superior y Capacitación	3,8	4,7	4
Eficiencia del Mercado de Bienes	3,6	4,8	4,4
Eficiencia del Mercado Laboral	3,4	4,6	3,9
Sofisticación Mercado Financiero	3,5	4,3	4,8
Preparación en tecnología	3,1	4,3	4,4
Tamaño de Mercado	3,8	4,3	3,2
Sofisticación de Negocios	3,6	4,3	4,2
Innovación	2,8	3,4	3,1

Fuente: Boletín Económico Cámara de Comercio Guayaquil

Elaboración: Los Autores

Factores del Índice de Competitividad (Grafico 1)



Fuente: Boletín Económico Cámara de Comercio Guayaquil

Elaboración: Los Autores

El Plan Nacional del Buen Vivir 2009-2013 desarrollado por la SENPLADES es una respuesta al cambio de paradigma actual de nuestro país, la crisis global actual afecta a todos por igual, el Ecuador con este plan se encamina a una nueva visión de País, al propugnar “[...] nuevos modos de producir, consumir, organizar la vida y convivir [...]”. (Gráfico 1) [11] es una búsqueda de alternativas que faciliten a los ecuatorianos mejorar su calidad de vida.

Está planteada la nueva visión del desarrollo que nos alinea con países competitivos internacionalmente, corresponde a cada uno de nosotros romper los paradigmas previamente concebidos y sobre todo ser responsables en dedicarle tiempo y esfuerzo y lo más importante identidad con nuestro hábitat para que cada uno de los ciudadanos se oriente a desarrollar un proyecto al que se sumaran los clientes del mercado actual y con ello se ampliara la demanda de productos.

La filosofía del Plan Nacional del Buen Vivir propone democratizar los medios productivos y los mercados para que con ese respaldo se construya una economía fuerte y solidaria, lo cual permitirán al ecuatoriano contemporáneo salir de dificultades

con la concebida transformación económica del estado.

La hipótesis de orientación es promover nexos de solidaridad entre pequeños establecimientos comerciales y la comunidad.

Análisis a partir de los resultados de la Primera Encuesta de Micro emprendimiento

Esta investigación se aplicó por primera vez en el Cantón Milagro a una población con edades entre 20 y 70 años y el propósito fundamental fue conocer la realidad en cuanto a su orientación hacia el emprendimiento y al nivel de ahorro de las familias cristianas.

Los principales resultados de los datos obtenidos en la encuesta y que mostramos a continuación explican y forman la estructura con las características básicas para interpretar su percepción acerca del emprendimiento y el ahorro familiar.

Temática

- Los temas investigados fueron:
- Planificación Presupuestaria Familiar

- Ahorro e Ingreso Familiar
- Emprendimiento Familiar
- Libertad Financiera

Método de Entrevista

El método que se empleó fue la entrevista directa, participaron los alumnos de la carrera de ingeniería comercial del séptimo semestre de la Universidad Estatal de Milagro quienes fueron capacitados y entrenados para el efecto, los cuales entrevistaron a 1000 familias cristianas durante la etapa de recopilación de la información.

Diseño de la muestra

El marco de la muestra contiene teóricamente lo que esta investigación denomina muestra efectiva que es una población representativa del universo de estudio, lo cual justificara la complejidad del estudio.

Población objetivo

Se consideró en esta encuesta a las familias cristianas de entre 20 y 70 años de edad. Se excluyó a la población de hospitales, hoteles, asilos, cárceles, etc.

FICHA TECNICA

Tipo de encuesta	Estratificada a nivel de micro zona geográfica, tamaño y categoría de actividad económica.
Formato	Presencial
Alcance	Regional
Fecha encuesta	Julio 2013
Población objetivo	Familias cristianas
N° de encuestas	1000
Error muestral	±1,2%
Nivel de confianza	95%
Área Geográfica	Ciudad de Milagro

Fuente: Miembros de la Iglesia Alianza Misionera Milagro

Elaboración: Los Autores

Este documento da testimonio de la realidad de la comunidad cristiana, de sus aspiraciones, percepciones y su compromiso familiar, con lo cual

queda fundamentado el bienestar y el desarrollo socio económico, para el progreso de la población cristiana.

1. ¿Cuál es la importancia para usted en planificar sus entradas y salidas de dinero en la economía de su hogar?

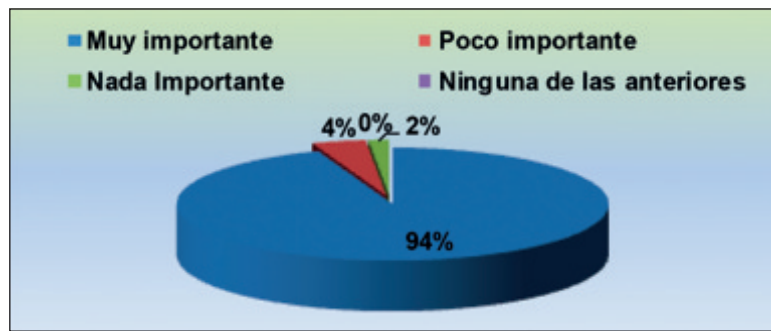
Cuadro N° 1

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Muy importante	606	94%
Poco importante	26	4%
Nada Importante	10	2%
Ninguna de las anteriores	0	0%
TOTAL	642	100%

Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Gráfico N° 1



Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Del total de la población cristiana estudiada que corresponde a 2.100 miembros, los resultados evidenciaron que el 94 % de los encuestados consideran muy importante planificar sus entradas y salidas de dinero. Cumpliendo lo que Dios manda

a que seamos planificadores. El 4% mencionó que era poco importante planificar sus ingresos y para el 2% no es nada importante conocer sus ingresos y egresos para llevar mejora a la economía dentro del hogar.

2. ¿Conoce usted todo el presupuesto mensual de su hogar?

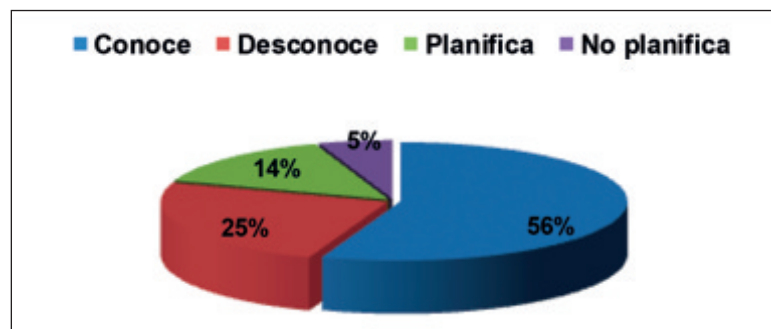
Cuadro N° 2

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Conoce	357	56%
Desconoce	158	25%
Planifica	93	14%
No planifica	34	5%
TOTAL	642	100%

Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Gráfico N° 2



Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Observamos que el 56% de los miembros de la Iglesia Alianza Misionera de Milagro conoce su presupuesto destinado a gasto mensual de las necesidades familiares. El 25% admite que desconoce cuál es su presupuesto. El 14% planifica su presupuesto familiar mensual y el resultado de no quienes no planifican es del 5% un numero minoritario que no llevan bien su presupuesto familiar.

El uso de algún método de control del gasto muestra que el 56% así lo hace, a diferencia del grupo minoritario 5% mayormente no hace uso de métodos de planificación de su presupuesto familiar, esta diferencia no inciden en los resultados esperados.

3. ¿Cómo calificaría usted el manejo de su presupuesto familiar?

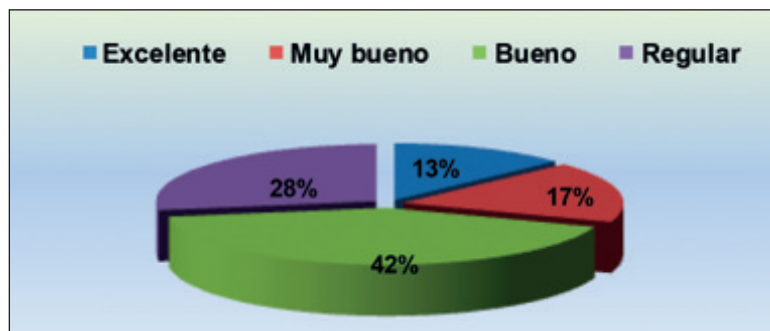
Cuadro N° 3

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Excelente	9	13%
Muy bueno	12	17%
Bueno	29	42%
Regular	19	28%
TOTAL	69	100%

Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Gráfico N° 3



Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Según la encuesta, se observa que los miembros de la Iglesia Alianza Misionera señalaron la forma como están llevando su presupuesto familiar, dando los siguientes resultados: Se distribuye con mayor porcentaje el 42% de estos resultados evidencian que quienes llevan un buen manejo de su presupuesto familiar es un alto seg-

mento. Le sigue el grupo de quienes calificaron como Muy buenos en llevar su presupuesto familiar con el 28%, y el 17% de los miembros de la iglesia alianza misionera, se calificaron como favorables en llevar su presupuesto familiar, con el 13% quienes manejan incorrectamente su presupuesto familiar.

4. ¿Usted dentro de su presupuesto familiar deja algún margen de ahorro?

Cuadro N° 4

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Ahorro 10%	143	22%
Eventualmente Ahorro	224	35%
Casi siempre Ahorro	160	25%
Ninguna de las mencionadas	115	18%
TOTAL	642	100%

Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Gráfico N° 4



Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Predominantemente los resultados evidencian la forma del manejo del presupuesto familiar y el destino al ahorro de los miembros de la Iglesia Alianza Misionera: El 35% corresponden a quienes eventualmente ahorran, el 25% mencionan que casi siempre ahorran y el 22% a quienes ahorran un 10% de manera constante y el 18% quienes no tienen ningún margen de ahorro.

Analizando los datos en esta área existe un 47% del total encuestado que se divide en 25% de miembros que siempre ahorran y 22% que ahorra un 10% del monto total de sus ingresos que les servirán como capital inicial para un negocio. Se observa que hay un compromiso implícito, se asume una tendencia marcada al ahorro (25% casi siempre ahorran).

5. ¿Cuál es el destino que le da usted a sus ahorros?

Cuadro N° 5

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Imprevistos familiares	408	64%
Compras de artículos	95	15%
Paseos	32	5%
Invertir algún negocio	107	17%
TOTAL	642	100%

Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Gráfico N° 5



Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Del total de la población encuestada, se observa los resultados del destino de los ahorros por parte de los miembros de la Iglesia Alianza son los siguientes: El mayor porcentaje 64% para impre-

vistos familiares, le sigue en proporción quienes tienen el deseo de invertir en algún negocio con el 17% y el 15% quienes destinan a la compra de artículos y el 5% lo dedica a paseos.

6. ¿Cómo se calificaría usted en la experiencia de emprendimiento?

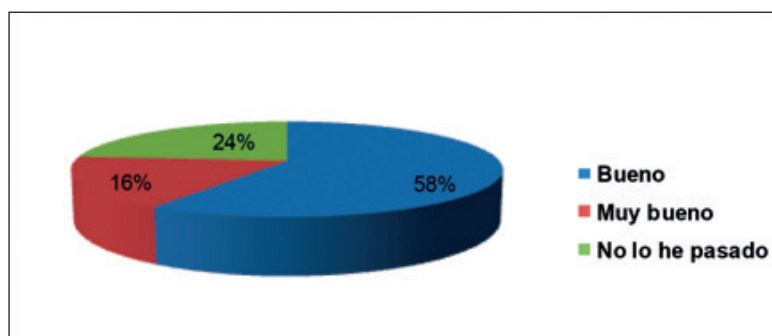
Cuadro N° 6

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Bueno	375	60%
Muy bueno	116	16%
No lo he pensado	151	24%
TOTAL	642	100%

Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Gráfico N° 6



Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Dentro del grupo se observa en mayor porcentaje 60% a la opción que revela el de tener buenas experiencias de emprendimiento dentro de los miembros de la Iglesia Alianza Misionera Milagro, el 16% ha pensado tener experiencias de emprendimiento y el 24% no ha tenido muy buenas experiencias como emprendedor.

Analizando la información, muestra que más de la mitad de los encuestados han tenido su experiencia de emprendimiento, de esta forma, los resultados encontrados y la explicación que está comprendida en la encuesta establece claramente un aporte concreto al diseño y desarrollo de un marco metodológico para incluir en programas de micro emprendimiento a las familias cristianas.

7. ¿Considera usted que el emprendimiento le permitirá tener ingresos?

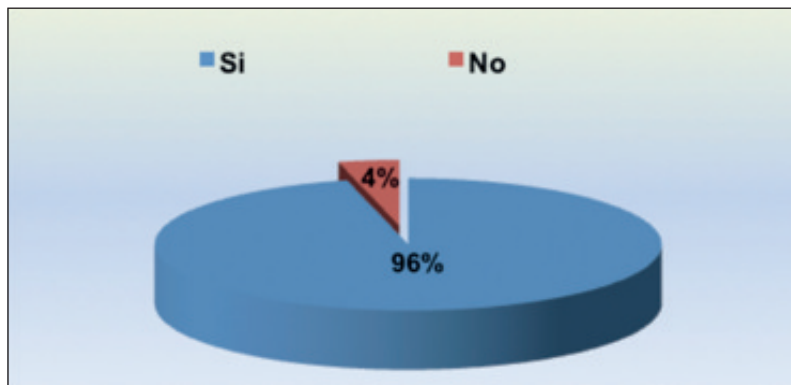
Cuadro N° 7

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	617	96%
No	25	4%
TOTAL	642	100%

Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Gráfico N° 7



Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

En este punto se muestra los resultados, donde se ve que en este caso el 96% considera que el emprendimiento le permitirá tener mejores ingresos y el 4% no considera el emprendimiento como forma de mejorar ingresos.

Uno de los aspectos importantes a tener en cuenta es que el 96% de encuestados están conscientes del potencial que se deriva de iniciar un negocio, este argumento tiene coherencia con personas con características de entereza, empuje y disciplina que son necesarias para un/a emprendedor/a de éxito.

8. ¿Considera usted importante la práctica del ahorro para destinarlo al emprendimiento?

Cuadro N° 8

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Muy importante	586	91%
Poco importante	35	5%
Nada importante	12	2%
ninguna de las mencionadas	9	1%
TOTAL	642	100%

Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Gráfico N° 8



Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Por otra parte, los resultados indican que el 91% considera muy importante la práctica del ahorro para destinarlo al emprendimiento y el 5% considera poco importante destinar al emprendimiento y el 2% menciona que no es importante y el 1% mencionada que no tiene ninguna incidencia el emprendimiento.

Esta investigación nos orienta hacia un nivel de perfil de emprendedor con tendencia a ser dinámicos y competitivos, este hallazgo es de particular importancia, respecto al significado de augurar el progreso y crecimiento de este emprendimiento.

9. ¿Considera usted importante el buen manejo del presupuesto familiar para mejorar sus niveles de ahorro?

Cuadro N° 9

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Muy importante	609	96%
Poco importante	19	3%
Nada importante	6	1%
Ninguna de las mencionadas	3	0%
TOTAL	637	100%

Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Gráfico N° 9



Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

En la encuesta se observa una marcada diferencia, ya que el 96% considera muy importante manejar bien su presupuesto familiar para mejorar sus niveles de ahorro y el 3% considera poco importante el manejo de su presupuesto familiar y el 1% no considera nada

importante el manejo de su presupuesto familiar. El manejo de los ingresos muestra una alta relación con el ahorro, lo cual ayuda a diferenciar entre el consumo adecuado y el gasto no planificado, es decir, enfrenta a los futuros emprendedores entre el

10. ¿Considera usted que al mejorar su experiencia productiva mejorará su nivel de ingresos?

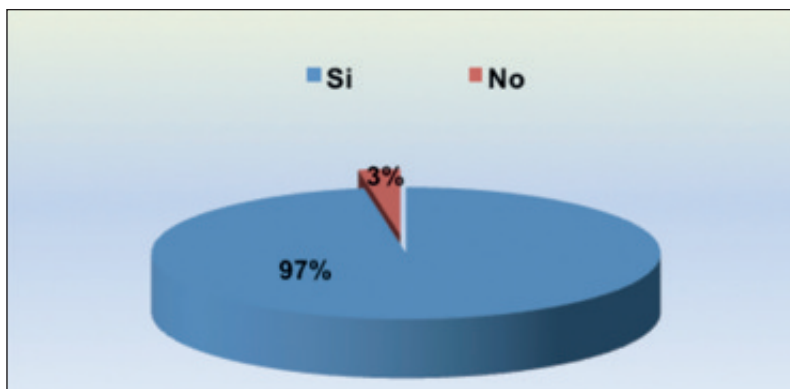
Gráfico N° 8

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	625	97%
No	17	3%
TOTAL	642	100%

Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

Gráfico N° 10



Fuente: Encuesta realizada el 4 Agosto 2013

Elaborado por: Los Autores

valor de ahorrar para en el largo plazo alcanzar sus metas.

Los miembros de la Iglesia Alianza Misionera de Milagro, el 97% considera que al mejorar la experiencia productiva mejoraran sus niveles de ingresos y el 3% consideran que las experiencias productivas no le permitirán mejorar el nivel de ingresos.

Los resultados de la encuesta muestran en este punto, que una minoría 3% no estarían encaminados a optimizar sus esfuerzos productivos, por el contrario, el 97% desean iniciar, construir y hacer crecer sus productividad implementando un negocio propio. Esta mentalidad es la que determina hacer crecer un sueño y convertirlo en realidad lo mejor posible.

Aporte significativo del Proyecto

Se pone gran énfasis en el uso de un modelo de emprendimiento financiero como una herramienta de integración del conocimiento, del trabajo colaborativo multidisciplinario y el entrenamiento de nuevos micro emprendedores con el fin de maximizar el beneficio social.

Conclusión

Para los cristianos, es necesario sentir el deseo de un significado celestial y lo que da sentido a la vida y que debe ser cumplido a través de la búsqueda del llamado de Dios para sus vidas. Entonces la vocación y el espíritu empresarial es un reto. De hecho, en el camino experimentaran muchos reveses, la esperanza se verá muy lejana, a menudo, se requiere mucha paciencia antes de realizarse como empresario y cumplir su sueño. Es un tiempo de una dura batalla. Es una etapa de mucha lucha, fe y decisión.

Esta investigación y sus resultados legitiman la acción de desarrollar un modelo de emprendimiento, con el fin de mejorar su calidad de vida, para el efecto, 1000 personas fueron encuestadas y representan el 91% de la muestra, opinión mayoritaria (ver cuadro N° 8) exterioriza, que el ahorro viabiliza el emprendimiento. Este es un momento de apertura, de negociación y estudio de reformas profundas, requisito exigido por el 97% de los encuestados (ver

cuadro N° 10) quienes están seguros de que el emprendimiento mejorará su productividad y añadirá una nueva dimensión a su trabajo y ocupación.

Como es usual en este tipo de investigaciones, se trabaja con un error máximo permisible (nivel general de confianza) del 95% para las estimaciones. Por otra parte los márgenes de error se definen con base en el tamaño de la muestra con que se está trabajando. A nivel general, en los casos que se utiliza la totalidad de la muestra 2.100 personas, el error muestral se estima en ± 5 puntos como máximo.

Hay algunas conclusiones importantes que destacar:

1. Emprender mejora el nivel de vida, en el mundo moderno la gente no puede esperar que las grandes empresas se desarrollen para garantizar nuevas oportunidades de trabajo.
2. Los jóvenes de hoy tienen que aprender a ser emprendedores, el emprendimiento es una conducta frente a la vida, hay muchos ejemplos de emprendedores exitosos en el mundo, por ejemplo Conrad Hilton dueño del más grande imperio hotelero, en nuestro país el Café de Tere, la Parrillada El Ñato, Corporación Nobis, etc.
3. Inspirar y empoderar a la gente a adquirir experiencia y tomar riesgos empresariales, este es el camino para salir de la pobreza.
4. El marco institucional está delimitado en el Plan Nacional del Buen Vivir, este enfoque es una iniciativa política pública destinada a apoyar la actividad empresarial e incluye una visión proactiva hacia el trabajo, la creatividad, la innovación, lo cual influye positivamente en el talante de las juventudes hacia el trabajo y la responsabilidad de forjar su propio futuro.

Recomendación

1. Implementar y ejecutar la escuela de micro emprendimiento, la cual nos permitirá, fomentar el ahorro, desarrollar nuevos emprendimientos, mitigar la pobreza y generación de nuevos empleos.
2. Se debe promover la inclusión de otros sectores a manera de favorecer el principio de la inclusión social.
3. Lograr en el conglomerado estudiado desarrollar y aprender una cultura de pago y ahorro

La investigación e informe no contiene, en ningún caso, referencia a datos de estudios

de opinión pública y/o privada anteriores. Esta investigación fue realizada por estudiantes del séptimo semestre de la carrera de Ingeniería Comercial de la Universidad Estatal de Milagro (UNEMI) de acuerdo a la meto-

dología estándar utilizada en investigación. Además, para efectos de una mejor interpretación, las preguntas hechas a los entrevistados se transcriben en forma textual al inicio de cada sección.

Bibliografía

- [1] Morlás Espinoza, C. (7 de Junio de 2013). Obtenido de http://www.universidadecotec.edu.ec/files/1513/5655/8467/Libro_Final1.pdf
- [2] Ormeño Meza, C. (s.f.). Recuperado el 27 de Julio de 2013, de <http://dominandotusfinanzas.com/blog/ahorro-de-dinero.html>
- [3] Amaru Maximiano, A. (2008). Administración para emprendedores. México: Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- [4] Kiyosaki, R., & Lechter, S. (s.f.). Recuperado el 19 de Junio de 2013, de <http://leerlibrosonline.net/antes-de-renunciar-a-tu-empleo-robert-kiyosaki/>
- [5] Kiyosaki, R., & Lechter, S: *Ibíd.*, p, 29
- [6] Vainrub, A. (2009). Convertir sueños en realidades: Una guía de emprendedores. Ediciones IESA.
- [7] Schnarch, A. “Necesitamos Emprendedores no sólo para crear Empresas, si no para fortalecer las establecidas Chile”, Revista Internacional El Conferencista México Edición No.043 Agosto 2.012
- [8] Torre, S. DE La y Violant, V. (2002). “Estrategias creativas en la enseñanza universitaria: Una investigación con metodología de desarrollo”. En Revista Creatividad y Sociedad, nº 3. Barcelona. España. CINDA (2000).
- [9] Amaru, M: *op. cit.*, p.43.
- [10] Cámara de Comercio de Guayaquil, 2012, (s.f.). Recuperado el 4 de Julio de 2013, de <http://www.lacamara.org/ccg/2011%20Sept%20BE%20CCG%20COMPETITIVIDAD%20ECUADOR.pdf>.
- [11] Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo-SENPLADES, 2009, R. d. (s.f.). Recuperado el 17 de Julio de 2013, de [http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/Plan_Nacional_para_el_Buen_Vivir_\(version_resumida_en_espanol\).pdf](http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/Plan_Nacional_para_el_Buen_Vivir_(version_resumida_en_espanol).pdf)

Otra bibliografía consultada

1. Covey, S. (1993), Liderazgo Centrado en Principios, Buenos Aires. Argentina: Ediciones Paidós.
2. Munch, L., Angeles, E. (2006), Métodos y Técnicas de Investigación. Tercera Edición. Editorial Trillas.
3. Puchol, L. (2009), El libro de la Negociación, España: Ediciones Díaz de Santos
4. Goleman, D.(2002), Inteligencia Emocional, Colección ensayo, Editorial Kairós.
5. Medina, A. (2007), Ideas para tener Ideas: cómo ser creativo sin tener una pizca de imaginación. España: Pearson Educación S.A.

6. Fernandes, L. (2007), Autoempleo, el as bajo la manga, Ediciones Nowtilus; Edición: 1
7. Yukl, G. (2008), Liderazgo en las Organizaciones, Sexta Edición. España: Pearson Educación S.A.
8. Robbins, S., Judge, T., (2009), Comportamiento Organizacional. Décimo Tercera Edición: México: Pearson Educación S.A.
9. Valderrama, B. (2009), Desarrollo de Competencias en Mentoring y Coaching. España: Pearson Educación S.A.
10. Olmos, Jorge. (2007), Tu potencial Emprendedor, México: Pearson Educación S.A.
11. Whetten, D. y Cameron, K. (2011), Desarrollo de Habilidades Directivas, Octava Edición. México: Pearson Educación S.A.
12. Contreras, R., López, A., y Molina, R., (2011), Emprendimiento dimensiones sociales y culturales en las Mipymes. Primera Edición. México: Pearson Educación S.A.

**◀ Enrique Armendáriz Lasso, MBA, MAE**

*Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales
Universidad Estatal de Milagro
enriquearmendariz@gmail.com*

Yadira Arteaga Estrella, MED

*Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales
Universidad Estatal de Milagro
artestre@hotmail.com*