

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



ESTRATEGIAS PARA FOMENTAR EL AHORRO EN LOS
TRABAJADORES QUE PRESTAN SERVICIOS
ESPECÍFICOS A LA EMPRESA MINERA RÍO TINTO –
QUEROCOTO – CAJAMARCA – PERÚ
TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Autores: Bach. Díaz Gonzales, César Jhonatan

Bach. Sialer Guerrero, Walberto Joel

Chiclayo, 20 de marzo de 2015

ESTRATEGIAS PARA FOMENTAR EL AHORRO EN LOS TRABAJADORES QUE
PRESTAN SERVICIOS ESPECÍFICOS A LA EMPRESA MINERA RIO TINTO –
QUEROCOTO – CAJAMARCA – PERÚ

POR:

Bach. Díaz Gonzales, César Jhonatan

Bach. Sialer Guerrero, Walberto Joel

Presentada a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Católica
Santo Toribio de Mogrovejo, para optar el Título de:

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

APROBADO POR:

Mgtr. Hugo Robles Vilchez

Presidente de Jurado

Mgtr. César Roncal Díaz

Secretario de Jurado

Mgtr. Fredi Tuesta Torres

Vocal/Asesor de Jurado

CHICLAYO, 2015

DEDICATORIA

Con mucho amor y cariño, dedico todo mi esfuerzo y trabajo puesto para la realización de esta tesis a mi Madre, la Sra. María Gonzales Díaz y a mi Padre, El Sr. Cesar Díaz Dávila; por sus ejemplos de perseverancia y constancia que me han infundido siempre. Por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero mas que nada por su amor.

César

El Trabajo de Investigación está dedicado con mucho cariño y amor para mi madre: Sra. Alicia Guerrero Sánchez, por brindarme la oportunidad de estudiar una carrera universitaria. Por sus tantos consejos y apoyo hacia mi persona.

Joel

AGRADECIMIENTO

A:

Dios, por bendecirnos
cada día. A nuestros
padres y profesores,
que hacen de nosotros
unos buenos
profesionales.

Mis amigos y
compañeros, que dieron
un toque especial a esta
travesía y a mi querida
Universidad Católica
Santo Toribio de
Mogrovejo, por ser mi
casa durante todo este
tiempo .

RESUMEN

En el estudio realizado se determinó que era relevante y conveniente, investigar y por ende proponer soluciones a través de un modelo para que los trabajadores que prestan servicios específicos en la empresa Río Tinto – Querocoto puedan incrementar su nivel de ahorro, generando así una cultura de la misma, la cual les permita tomar mejores decisiones a futuro. Para poder realizar el análisis se realizaron encuestas a los trabajadores y entrevistas dirigidas a los tomadores de decisiones (ONG - visión solidaria, fondo social la granja y jefes de rondas).

Se planteó el siguiente problema: ¿Cuáles son las estrategias que deben desarrollarse para fomentar el nivel de ahorro en los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa Minera Río Tinto?

Se tomó en cuenta como objetivo general, proponer estrategias a desarrollar para fomentar el nivel de ahorro en los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa Minera Río Tinto y como objetivos específicos Analizar las percepciones vinculadas a la cultura de ahorro; Identificar el nivel de ingresos y la utilización de estos recursos; determinar los factores que influyen para que los excedentes no sean destinados para el ahorro de los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa Minera Río Tinto del distrito de Querocoto.

La hipótesis planteada asume que las estrategias más adecuadas para lograr el incremento del ahorro en los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto, dependen principalmente de elementos educativos, sociales y del manejo eficiente del dinero.

Así también, el trabajo científico fue respaldado por los aportes de las teorías de: Ciclo de Vida de Franco Modigliani para el consumo y el ahorro, y la teoría de la psicología económica desarrollada por Marianela Denegrí.

Mediante las investigaciones realizadas y resultados se conocieron personas que no destinan un porcentaje para el ahorro, por que no los han asesorado, siendo esta opción el 37 %. Por otro lado, el 16% invierte en apuestas y el otro 16% manifestó que nunca lo ha hecho. El 11 % respondió que ellos prefieren gastar el dinero antes de ahorrarlo.

Se observó que el 42 % de trabajadores encuestados manifestaron que les gustaría que se implante un modelo de ahorro, con el fin de tener dinero en tiempo futuro, satisfaciendo necesidades como alimentación, educación, vivienda, salud. Y dejar disponible un margen de su dinero para el aprovechamiento de oportunidades de inversión, mejor educación de sus hijos, mejorar la calidad de vida de los miembros del hogar y oportunidades de negocio.

Se ha demostrado que las estrategias más adecuadas para lograr el incremento en el ahorro en los trabajadores del distrito de Querocoto que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto, son la educación financiera, las condiciones socio económicas en las cuales se desarrollan y el manejo eficiente del dinero. Se ha determinado que no hay una cultura en los trabajadores, y si no ahorran es porque no hay un asesoramiento con respecto a temas vinculados al ahorro.

Palabras clave: ahorro, estrategias, inversión, psicología económica, cultura de ahorro

ABSTRACT

In the study was determined to be relevant and appropriate, investigate and thus propose solutions through a model for workers who provide specific services to the company Rio Tinto - Querocoto can increase their savings, thus generating a culture of the same, which allows them to make better decisions in the future. To perform the analysis conducted surveys and interviews workers aimed at decision makers (NGOs - joint vision, social background farm and heads of rounds).

The following problem was posed: What are the strategies to be developed to enhance the level of savings in workers who provide specific services to the mining company Rio Tinto?

It took into account overall objective is to propose strategies to be developed to encourage the savings in workers who provide specific services to the mining company Rio Tinto and as specific objectives analyze perceptions related to the culture of savings; Identify the level of income and the use of these resources; determine the factors that influence the surpluses are not intended for saving workers who provide specific services to the mining company Rio Tinto Querocoto district.

The hypothesis assumes that the most appropriate to achieve the increase in savings in workers who provide specific services to the mining company Rio Tinto, strategies depend mainly on educational, social and efficient money management elements.

Likewise, scientific work was supported by the contributions of theories: Lifecycle Franco Modigliani for consumption and saving, and economic psychology theory developed by Marianela Negri.

Through research conducted and results people do not allocate a percentage for savings, why not have advised, this option being 37% met. On the other hand, 16% invested in gambling and another 16% said that it never has. 11% responded that they would rather spend the money before saving it.

It was observed that 42% of workers surveyed said they would like a savings model is implemented, in order to have money in the future tense, satisfying needs such as food, education, housing, health. And make available a range of money for exploiting investment opportunities, better education for their children, improve the quality of life of household members and business opportunities.

It has been shown that the most appropriate to achieve the increase in savings in workers Querocoto district providing specific to the mining company Rio Tinto services, strategies are financial education, socio economic conditions in which they develop and handling efficient money. It has been determined that there is a culture workers, and if not save it because there is no advice on issues related to saving.

Keywords: saving, strategies, investment, economic psychology, saving culture

ÍNDICE

DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
RESUMEN.....	5
I.INTRODUCCIÓN	13
II: MARCO TEÓRICO	16
2.1.Antecedentes.....	16
2.2. Teorías.....	22
2.2.1. Teoría keynesiana del consumo.....	22
2.2.2 Teoría del ciclo de vida de Franco Modigliani.....	23
2.2.3 Teoría de la psicología económica	23
2.3.Bases teóricas.....	24
2.3.1. Gestión Económica-Financiera:.....	24
2.3.2. Ahorro	25
2.3.3. Determinantes del ahorro.....	31
2.3.4.Ingresos mensuales:.....	31
2.3.5.Disposición de pago:	32
2.3.6. Modelos de ahorro en el sector rural.....	32
2.3.7. Impacto social y económico: Fuentes de ingresos	34
2.3.8. Destino del gasto:.....	39
2.3.8.1. Alimentación:.....	39

2.3.8.2. Educación:	39
2.3.8.3. Salud:	40
2.3.8.4. Vivienda.....	41
2.3.9. Inversión:.....	42
III: MATERIALES Y MÉTODOS.....	43
3.1. Tipo de investigación	43
3.2. Población, muestra y muestreo.....	43
3.2.1. Población.....	43
3.3. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos	45
3.4. Identificación y operacionalización de variables.	47
IV: DISCUSIÓN Y RESULTADOS	48
4.1. RESULTADOS	48
4.2. DISCUSIÓN	68
4.2.1. Interpretación de las entrevistas	68
4.2.2. Discusión de resultados.....	68
4.3. PROPUESTA.....	72
V. CONCLUSIONES.....	78
VI: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	80
VII: ANEXOS.....	82

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Muestra.....	44
Tabla 2: Operacionalización de variables.....	47
Tabla 3: Resultados de la entrevista.....	66

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfico 1: Sexo de los trabajadores de la empresa Río Tinto.....	48
Gráfico 2: Localidad de trabajadores.....	49
Gráfico 3: Grado de instrucción de los trabajadores de Río Tinto.....	50
Gráfico 4: Estado civil de los trabajadores de Río Tinto.....	51
Gráfico 5: Número de hijos de los trabajadores de Río Tinto.....	51
Gráfico 6: Tiempo de trabajo en actividades mineras.....	52
Gráfico 7: Trabaja directamente para la minera.....	53
Gráfico 8: Se encuentra en planilla.....	54
Gráfico 9: Ingreso mensual.....	54
Gráfico 10: Antes de trabajar en la mina ¿cuánto era su ingreso?.....	55
Gráfico 11: Principal destino de sus ingresos.....	56
Gráfico 12: Destina un porcentaje de sus ingresos a un ahorro mensual.....	57
Gráfico 13: ¿Por qué no destina un porcentaje al ahorro?.....	58
Gráfico 14: ¿Cuánto dinero destina para el ahorro?.....	59
Gráfico 15: Prácticas de ahorro.....	60
Gráfico 16: Destino más inmediato del ahorro.....	61
Gráfico 17: Otros ingresos aparte de la minería.....	62
Gráfico 18: Monto percibido por otras actividades.....	63
Gráfico 19: ¿Estaría dispuesto a participar en un modelo de ahorro?.....	64
Gráfico 20: ¿Cuánto estaría dispuesto a destinar al ahorro mensualmente.....	65

I. INTRODUCCIÓN

Las comunidades rurales que cuenta con materia prima extractiva, atraviesan por momentos únicos en su historia, para tratar de lograr el desarrollo mediante el aprovechamiento y consolidación de oportunidades, pudiéndose materializar en la inclusión social y financiera del colectivo de lugareños.

La actividad minera en el país, se ha convertido en los últimos 20 años en un factor impulsor de desarrollo, tanto así, que es la principal fuente de ingresos para el fisco. Es el principal pagador de impuestos, con más de 15% del total de recursos tributarios recaudados, representa más del 21% de la inversión privada en el 2011 (Sociedad Nacional de Minería, Petróleo y Energía, 2012) más aportes voluntarios de fondos sociales. Es de dominio público que la minería juega un rol importante en la economía peruana a través de la dinamización de variables macroeconómicas como la generación de “valor agregado”, divisas, generación de ingresos fiscales por impuestos y regalías, creación de empleos directos e indirectos.

El distrito de Querocoto cuenta con recursos mineros importantes. Actualmente la empresa minera Río Tinto Perú SAC, desarrolla acciones de exploración y estudio que durará hasta el 2016 (según documentos y entrevistas), por lo que ha establecido en sus bases, una inversión inicial de 700 millones de dólares que asegura la explotación de 75.000 TM/año. Si la minera pasa a fase de explotación ésta sería a partir del 2017, dando trabajo en forma directa a más de 1.000 trabajadores locales, e indirecta a más de 4.000, dinamizando significativamente la economía local.

Las operaciones de exploración son conducidas por la empresa Minera Río Tinto. La exploración acarrea importante mano de obra local, que es empleada para el desarrollo de actividades de bajo conocimiento técnico. El monto percibido por la mayoría de los trabajadores es muy superior a lo que perciben en otras actividades.

Del diagnóstico situacional se planteó el siguiente problema: ¿Cuáles son las estrategias que deben desarrollarse para fomentar el nivel de ahorro en los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa Minera Río Tinto?; siendo generado por: a) Limitado nivel académico de los trabajadores y del núcleo familiar, b) Escasas experiencias exitosas cercanas de ahorro y c) Bajo nivel de ahorro de los trabajadores del entorno. Lo antes mencionado está generando: Alto grado de índice de malversación del dinero, Incremento de los niveles de alcoholismo, desaprovechamiento de la oportunidad de salir de la pobreza, mantenimiento del perfil machista, y con su consecuente baja calidad de vida de los trabajadores que prestan servicios a la minera. Teniendo recursos estables no se han potenciado en fomentar un ordenamiento de sus gastos.

Es por ello, que hemos enfocado nuestra investigación en los trabajadores de la empresa Río Tinto, en el distrito de Querocoto; proponiendo estrategias que ayuden a fomentar el nivel de ahorro y que así, de esta manera, puedan priorizar sus gastos.

El objetivo general de esta investigación es proponer estrategias a desarrollar para fomentar el nivel de ahorro en los trabajadores del distrito de Querocoto que prestan servicios específicos a la empresa Minera Río Tinto. Para ello se ha determinado los siguientes objetivos específicos: Analizar las percepciones vinculadas a la cultura de ahorro; Identificar el nivel de ingresos y la utilización de estos recursos; determinar los factores que influyen para que los excedentes no sean destinados para el ahorro de los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa Minera Río Tinto del distrito de Querocoto. Por medio de técnicas de recopilación de información como son encuestadas aplicadas a los trabajadores y entrevistas realizadas a tres tomadores de decisiones del distrito de Querocoto, (ONG – Visión solidaria, Fondo social y jefe de rondas).

Se justifica que existe un vacío social vinculado a la gestión económica, enfatizada en las prácticas de ahorro de los trabajadores del distrito de

Querocoto, quienes prestan servicios específicos a la empresa Minera Río Tinto, en la provincia de Chota, Cajamarca – Perú. Debido a que transitan por un escenario dinámico nunca antes registrado en su historia, condicionando el paradigma social. El ingreso de la Minera en la zona de Querocoto ha generado que los trabajadores estén experimentando una nueva realidad. Como la capacidad de ahorro no se está aprovechando, se determinó investigar cuales son las estrategias que ayuden a fomentar las prácticas de ahorro.

Actualmente las personas se dedican a vivir “el día a día”, sin pensar en el futuro; y que puede estar afectado por no saber priorizar los gastos, crear una cultura de ahorro o por las ganas de aspirar a mejorar las condiciones de vida. Es por ello que se hace énfasis en ver qué tanto influye la gestión económica de las personas sobre su nivel de ahorro, para ayudar a mejorar y visualizar mejor su horizonte próximo. Por otro lado, porque aún no se ha desarrollado un trabajo de esta índole en el distrito, donde se trate de graficar cómo está influenciando la actividad minera en las actividades cotidianas del comunero de a pie y en especial del agricultor.

Asimismo, el estudio proporciona información básica y necesaria para posteriores investigaciones, contribuyendo con el desarrollo socio económico de los actores locales. La investigación permite tener una mirada diferente por parte de los distintos tomadores de decisiones, posibilitando que se materialice en mejoras condiciones de vida de la población. También es importante, porque los resultados de la investigación, permitirán dar mayores luces para su implementación en distritos vecinos con características similares.

Las estrategias más adecuadas para fomentar el ahorro en los trabajadores que prestan servicios a la empresa minera Río Tinto, dependen principalmente de elementos educativos, sociales y perspectiva económica.

II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

El principal reto que enfrentan los gobiernos latinoamericanos en su tarea de lucha contra la pobreza es identificar los instrumentos más efectivos y eficaces que consideren un enfoque multidimensional y partan del reconocimiento de los diversos riesgos que enfrentan las familias pobres.

A partir de este desafío, se ha reconocido a la inclusión financiera como un elemento importante que facilita y permite a estas familias protegerse y así evitar caer en las denominadas “trampas de la pobreza”.

Szalachman, R (2003) en su investigación: “**Promoviendo el ahorro de los grupos de menores ingresos: experiencias latinoamericanas**” señaló que el vínculo entre el financiamiento de la inversión y el crecimiento en América Latina ha sido uno de los temas centrales que la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) ha venido examinando. Bajo la premisa que elevar el crecimiento es condición necesaria para superar la pobreza, se estimó que la región debía alcanzar tasas de crecimiento del producto del orden del 6% anual para lograr este objetivo. Lo anterior implica tasas de inversión en torno a 28 % del Producto Interno Bruto (PIB), financiadas con una combinación entre ahorro nacional y externo. Impedir que en este proceso se deterioren los equilibrios externos y macroeconómicos, exige ser cauteloso en la magnitud del ahorro externo (déficit en cuenta corriente con signo negativo) y demanda, por ende, elevar el ahorro nacional.

Por otro lado, elevar los niveles de vida de los hogares de menores ingresos requiere además de un conjunto amplio de políticas orientadas, entre otras cosas, a que esos hogares acumulen recursos de capital y efectúen una eficiente utilización de los mismos, a fortalecer su capacidad de generación de ingresos. Lo que en parte depende de esa acumulación de recursos, de su inserción en el mercado del trabajo en empleos productivos, y de su acceso a los sistemas de previsión social.

Al respecto, nosotros estamos de acuerdo que deben existir políticas que tiendan a incrementar significativamente los niveles de vida, sobre todo en aquellas familias de extrema pobreza. Es por ello, que se debe insistir en intensificar el ahorro interno como fuente de crecimiento de la economía y la acumulación de activos por parte de las personas de menores ingresos, como mecanismo para reducir la pobreza y disminuir la desigualdad intergeneracional de ingresos.

Marulanda, B; Paredes, M y Fajury, L. (2012) en su estudio realizado **“Colombia. Promoción de la cultura de ahorro en familias en pobreza”** señalaron que “la promoción del ahorro entre la población de bajos ingresos ha sido una prioridad del gobierno colombiano desde 2006”. Cuando se lanzó la política de acceso a servicios financieros Banca de las Oportunidades , que tenía básicamente tres instrumentos de intervención: la promoción de reformas reguladoras que faciliten un marco adecuado para impulsar el acceso a los servicios financieros de los sectores hasta ahora no atendidos por el sistema financiero formal, la gestión de proyectos que faciliten el acercamiento de los ofertantes de servicios financieros a los potenciales clientes; y, por último, la oferta de diversos tipos de incentivos directos para mejorar la cobertura, la calidad y las metodologías para atender a la población objetivo. Todos asignados al amparo de convocatorias abiertas y competitivas.

En 1974 Muhammad Yunus puso en práctica una idea que no sólo revolucionó al sistema financiero sino que se convirtió en una de las armas más poderosas para combatir la pobreza: prestó de su bolsillo 27 dólares a 42 trabajadores (un promedio de 62 centavos) para la compra de los materiales que requerían en la elaboración de sillas y ollas.

Los excelentes resultados obtenidos tanto en la recuperación de los préstamos como en el nivel de ingresos de los que los obtuvieron, y la convicción de que él no contaba personalmente con suficientes recursos para apoyarlos en todas las ocasiones que lo requirieran, condujeron al doctor Yunus a solicitar a los bancos comerciales que abrieran líneas de crédito para este sector. Pero en todos los casos encontró una negativa ya que no ofrecían garantías, no contaban con colateral, las políticas del banco no lo permitían o consideraban que no valía la pena prestárselos.

Después de recorrer toda la jerarquía bancaria él solicitó el crédito, lo entregó a las personas que lo necesitaban y ellas le pagaron absolutamente todo. Con ese ejemplo reinsistió para que los bancos ofrecieran esos créditos pero nuevamente se negaron argumentando que sólo pasaba ahí y que en otras localidades no funcionaría. Lo repitió en otra localidad, después en 5, 10, 20, 50 y finalmente en 100 localidades. Pero ni aun así los banqueros aceptaron, por lo cual decidió establecer su propio banco pero tuvieron que transcurrir años de gestiones para lograrlo.

Con respecto a la promoción de la cultura de ahorro en las familias, estamos de acuerdo con la existencia de programas que ofrezcan la posibilidad de ofrecer la inclusión financiera de estas familias. Pues por una parte el problema está focalizado en las familias pobres y con acceso muy limitado a servicios financieros formales; y por otra, parte existe un reto muy grande para poder sacar adelante a este grupo de familias empobrecidas y con escasas oportunidades de poder acceder a un financiamiento.

Por otro lado, creemos que las microfinanzas pueden ayudar a las familias a alcanzar mayores objetivos tales como la creación o la ampliación de un negocio.

En 1976 fundó el Grameen Bank como un proyecto que ofrecía préstamos de 50 a 100 dólares a mujeres pobres lo que les permitía el acceso a capital para trabajos manuales, producción de alimentos o cría de ganado, bajo una nueva metodología de préstamo y ahorro. Los clientes del banco Grameen son sus propietarios y la gran mayoría (94%) son mujeres del área rural en grado de pobreza extrema.

En 1996 el Banco Grameen contaba con 2.6 millones de miembros; 12 348 empleados, 1 079 sucursales y 129 oficinas que daban servicio a 36 420 localidades (más de la mitad del país); una cartera de préstamos de 173.9 millones de dólares y un índice de recuperación de préstamos generalmente superior a 98 por ciento.

Los préstamos otorgados en los primeros 17 años de vida del banco alcanzaron mil millones de dólares y la meta es ahora lograr la misma cifra en un sólo año, ya que en 1997 éstos importaron 400 millones de dólares.

En nuestra opinión, en la realidad observamos que no todas las personas están listas para acceder a un tipo de crédito”. Algunos son tan pobres que obtener un préstamo podría sumirlos aún más en la deuda y la pobreza en lugar de ayudar. En algunas zonas de las regiones de nuestro país, la pobreza está demasiado arraigada. Por lo tanto, en estos casos se necesita de algún tipo de ayuda económica, tipo donaciones, para que la gente prospere, antes de facilitarles algún tipo de financiamiento económico.

Conde, C (2000) en su estudio ¿pueden ahorrar los pobres? ONG y proyectos gubernamentales en México, señaló que dos aspectos más relevantes han sido el diagnóstico y la formulación de propuestas para solucionar los problemas que crea la falta de facilidades de ahorro en tres niveles:

1. **Nivel individual:** Los actores económicos en el contexto del ahorro incluyen individuos, hogares, grupos, empresas e instituciones. El

ahorro, como una alternativa al consumo, consiste en un aspecto voluntario sujeto a la decisión del actor y uno involuntario, relacionado con factores externos tales como la inflación, los impuestos y el sistema de seguridad social.

La distribución del ingreso disponible es una decisión de portafolio con varias opciones. El ahorro voluntario puede tomar la forma de efectivo, ahorro institucional o en especie. El ahorro institucional incluye los depósitos en instituciones financieras formales (bancos), semiformales (cooperativas) e informales (Rosca o guarda-dinero). El ahorro en especie incluye ahorro en granos, animales, oro, tierra, materias primas, bienes terminados o materiales de construcción. Además, el ingreso disponible puede ser prestado a familiares o amigos con un rendimiento económico o simplemente como una forma de reciprocidad social.

2. **Nivel institucional:** Los servicios financieros ofrecidos a los pobres fueron durante mucho tiempo créditos subsidiados, casi siempre con recursos gubernamentales o de organizaciones internacionales que de antemano se consideraban un fondo perdido, ya que las condiciones de operación implicaban una nula o muy baja recuperación y, por ende, la necesidad de obtener constantemente nuevos flujos para financiar estas actividades.

Este nivel es el núcleo central de la movilización del ahorro pero sólo es viable en la medida en que las instituciones formales o semiformales sean capaces de reconocer que el ahorro para los individuos de bajos ingresos es mucho más importante que el crédito. Que los productos y servicios ofrecidos deben orientarse a las características de la demanda, y que deben lograr eficiencia y rentabilidad para lograr bases sustentables de expansión.

La supervivencia de las IMF depende en gran medida de la existencia de mecanismos incentivos y de un sistema de monitoreo que asegure que se tomen las decisiones apropiadas para servir a los intereses de los depositantes, reducir la asimetría de la información y el riesgo moral, en todas sus relaciones agente-principal.

Las IMF también deben ser eficientes al ofrecer los servicios financieros y cuidar su reputación para evitar un retiro masivo de los fondos de los depositantes que los puede llevar a la bancarrota. De hecho, cuando las instituciones captan ahorro son los clientes los que deben confiar en ellas (situación inversa a la de las que otorgan)

3. **Nivel Macroeconómico:** De acuerdo con la Teoría de las Finanzas, la movilización eficiente del ahorro incrementa los recursos disponibles para la inversión productiva. El ahorro incrementa la posibilidad de autofinanciamiento mientras los intermediarios financieros pueden canalizar el ahorro excedente para satisfacer la demanda de crédito. Esta teoría claramente se opone a la represión financiera y argumenta que el incremento en las tasas de interés estimula el ahorro interno.

Con respecto a si pueden ahorrar los pobres, es preciso que aclaremos que la lucha contra la pobreza no es dar una limosna sino una participación de diversos elementos entre los cuales destaca el sector público que de ninguna manera podrá resolver por sí solo ese problema. Sino que requiere la participación de la propia comunidad, en términos de auto gestión, a través de sus propios ahorros y cuando menos su contribución en forma de mano de obra no calificada. Por lo tanto, el ahorro que genera inversión es lo único que puede producir el desarrollo y por ende derrotar la pobreza.

2.2. Teorías

2.2.1. Teoría keynesiana del consumo

La explicación más frecuente en los años cuarenta y cincuenta para explicar el ahorro familiar fue la keynesiana. Keynes (1936) suponía una relación directa y sencilla del consumo y , por lo tanto, del ahorro con la renta disponible, con una propensión marginal al consumo constante o decreciente con la renta, y con una propensión media al consumo menor a la marginal y también decreciente con la renta. Podemos expresarlo de esta forma:

$$\text{➤ } C = a + b * Y_d \text{ (1.1);}$$

Siendo “C” el consumo, “a” el consumo autónomo, “b” la propensión marginal a consumir (donde $0 < b < 1$) e “ Y_d ” la renta disponible. En esta versión, el consumo (y el ahorro) no depende de otra variable que la de la renta disponible del período actual.

$$\text{➤ } S = Y - C = -a + (1 - b) * Y_d \text{ (1.2)}$$

Es decir, los agentes no miran hacia el futuro, sino que toman sus decisiones de acuerdo con su situación (renta) presente. No obstante, conviene advertir que la decisión de ahorro no es una acción o decisión en el fondo, sino una ausencia de acción, dado que esta teoría define el ahorrar como el no consumir. Esta formulación keynesiana respecto a que el ahorro depende del nivel de la renta, creciendo a medida que ésta aumenta, es un reflejo de su "ley psicológica fundamental", según la cual los individuos aumentan su consumo cuando su renta crece, pero menos que proporcionalmente. (Tierra, 2003, p. 14).

2.2.2 Teoría del Ciclo de Vida de Franco Modigliani

Para el consumo y el ahorro (1954); El modelo de ciclo de vida, se construye sobre la teoría de que el consumo en un período particular depende de las expectativas sobre el ingreso para toda la vida y no del ingreso del período en curso. La contribución distintiva de la Hipótesis del Ciclo de Vida se encuentra en su observación de que el ingreso tiende a variar de un modo sistemático a lo largo de la vida de una persona y que, por tanto, el comportamiento personal respecto al ahorro queda determinado en forma crucial por la etapa que la persona esté atravesando en su ciclo de vida.

Franco Modigliani (1954), desarrolló en asociación con Richard Bromberg y Albert Ando el modelo del ciclo de vida en una serie de trabajos escritos. Esta teoría enfatiza el hecho que cada persona cumpla con un ciclo de vida económico, en particular en lo que a sus ingresos se refiere. Los supuestos de este modelo son los siguientes:

- Agentes viven períodos, los cuales se dividen en: No percibe ingresos, trabajan períodos y se jubilan.
- El stock de activos $A_0 = 0$
- $r = \theta \rightarrow c_t = c_{t+1}$ (Tierra, 2003, p. 14).

2.2.3 Teoría de la psicología económica

La psicología económica tiene una corta historia, pero con un crecimiento importante en las últimas décadas, impulsado principalmente por la comprensión del comportamiento humano (Earl, 2005).

Las primeras referencias sobre los factores psicológicos como explicación de la conducta económica, toman mayor importancia a finales del siglo XIX con autores como Tarde (1881); más aún con los trabajos sistémicos de George Katona a mediados del siglo XX.

Tarde (1843 – 1904), fue un sociólogo interesado en la conducta criminalista. Sin ser psicólogo profesional, determinó que la sociología debía cimentarse en la psicología y que la realidad de las sociedades era producto de estados psicológicos que dan como resultado la asociación del individuo. Sostuvo que el comportamiento de las personas radica en la imitación de la forma de vida de las personas de menor status con respecto a las de mayor estatus –ley de descenso.

Para Denegri, M (2002), la Psicología Económica, como psicología aplicada se preocupa del estudio del comportamiento económico, de las variables que inciden en la toma de decisiones económicas individuales y colectivas y las formas como las personas comprenden el mundo de la economía y sus variaciones.

2.3. Bases teóricas

2.3.1. Gestión económica-financiera:

Es un conjunto de procesos, coordinados e interdependientes, encaminados a planificar, organizar, controlar y evaluar los recursos económico-financieros disponibles en la organización, de cara a garantizar de la mejor manera posible la consecución de unos objetivos sociales fijados previamente y coherentes con su misión. (Begoña G., Guezuraga, N. y Beitia, P., 2008).

A continuación se detallan los aspectos que aparecen en esta definición:

Un conjunto de procesos, es decir, una serie de pasos y acciones sucesivas e interrelacionadas dirigidas a alcanzar eficientemente unos objetivos o resultados sociales finales.

Encaminados a planificar. La planificación es un proceso clave dentro de la gestión económico-financiera que permite anticiparse, en lo posible, a lo que se cree que va a ocurrir. Las organizaciones necesitan

definir sus objetivos, establecer las acciones para lograrlos, identificar las personas responsables de su ejecución y elaborar un plan de financiación que recoja el estudio de inversiones necesarias, el análisis de costes, la previsión de ingresos, las necesidades de tesorería. Así como la estrategia financiera más adecuada para la captación de los fondos necesarios para llevar a cabo las acciones programadas.

Organizar. Los documentos de carácter económico de la entidad han de estar correctamente organizados y archivados para asegurar la administración y control interno de los mismos, su registro contable, la elaboración de informes financieros, etcétera.

Controlar y evaluar. El control, seguimiento y evaluación de los resultados son pasos imprescindibles para una correcta gestión económico-financiera. Ellos permiten: la corrección de desviaciones mediante acciones reparadoras; el análisis de la eficiencia y eficacia en la gestión de los recursos económicos; el análisis de la solvencia, liquidez y sostenibilidad económica de la organización; etcétera. (Begoña G., Guezuraga, N. y Beitia, P., 2008).

2.3.2. Ahorro

Para **Parkin, M. (2004)**, existe dos definiciones de ahorro. La primera se concentra en el hecho de que el ahorro es lo que queda después de comprar bienes y servicios de consumo, y la segunda definición se centra en el hecho de que el ahorro se suma a la riqueza.

Otra definición de ahorro estaría expresada por la cantidad monetaria excedente de las personas e instituciones sobre sus gastos. Asimismo, estaría vinculada a reservar una capacidad productiva, no empleada en la adquisición de bienes y servicios, para la satisfacción de las necesidades personales o globales: Alimentación, educación, vivienda, salud. Y dejarla disponible para el aprovechamiento de oportunidades

de inversión, mejor educación de los hijos, mejorar la calidad de vida de los miembros del hogar, oportunidades de negocio.

Entonces se puede concluir diciendo que el ahorro está determinado por cualquiera que sea el destino posterior del dinero. Los consumidores deciden guardar o ahorrar parte de su ingreso en vez de consumirlo todo. Al ahorrar, retiran una porción del ingreso del flujo circular, por lo que dicha porción constituirá una salida.

Szalachman, R. (2003) señaló que es importante analizar dentro del sector rural, “los factores que explican el ahorro de los estratos de menores ingresos”. Para ello se analizan tres aspectos importantes:

A. Factores condicionantes del ahorro de las familias de menores ingresos

Los factores que condicionan el ahorro de las familias de menores ingresos son básicamente cuatro: macroeconómicos, microeconómicos, institucionales y socioculturales.

Entre los factores macroeconómicos, se requiere contar con condiciones de estabilidad y con una tasa de crecimiento sostenida del PBI (Producto Bruto Interno). Ambiente de inestabilidad que conllevan riesgos inflacionarios y cambiarios contribuyen a canalizar el ahorro hacia el exterior o hacia la tenencia de activos poco productivos. Una tasa de crecimiento elevada es requisito imprescindible para disminuir la pobreza, puesto que favorece una mejora sustantiva de la ocupación, estabilidad laboral de los salarios y, en consecuencia, del ingreso real de los sectores menos acomodados.

Paralelamente es importante contar con adecuados sistemas de regulación y supervisión de los mercados financieros con el objeto de evitar situaciones de crisis como la que vivieron los países de la

región en la década del ochenta. Estos se tradujeron en fuertes pérdidas reales de los ahorros efectuados mediante instrumentos no resguardados respecto de la inflación. Finalmente es importante el desarrollo de incentivos claros y simples destinados al fomento de este ahorro.

Desde el punto de vista microeconómico destaca lograr un adecuado desarrollo del sistema financiero y del mercado de capitales. Y contar con un menú amplio de instrumentos pro ahorro popular, tanto para fines generales como específicos, que sean lo suficientemente líquidos y seguros, y tengan una rentabilidad real positiva.

Institucionalmente se requiere de un sistema legal que posibilite la creación de entidades dedicadas a captar ahorro familiar que sean sólidas y confiables. Con el fin de tener el mayor alcance posible, la gestión de las entidades así creadas debe ser tal que abarque una amplia cobertura física en el país, focalizándose en la bancarización de los sectores populares, e incorporando sistemas automatizados para el procesamiento eficiente de las transacciones de ahorro.

Finalmente, en el ámbito sociocultural, es importante desarrollar y fortalecer “la cultura del ahorro en las familias”, a través de promociones y del desarrollo de campañas publicitarias que promuevan hábitos de austeridad, con el objetivo de contrarrestar el “consumismo”.

B. Motivaciones para el ahorro de los estratos de menores ingresos

En general el estudio del ahorro personal es complejo debido a que, para la mayoría de las personas, la decisión de ahorrar está rodeada de incertidumbre respecto de los ingresos futuros, la

esperanza de vida, los probables problemas de salud, etc. También por la miopía con que se enfrenta el futuro, ligada al hecho que el único costo de una mala decisión en este sentido es el de ajustarse a un nivel de vida más bajo.

Sin embargo, la literatura sobre el tema identifica algunos motivos, bastante heterogéneos, por los cuales las familias están dispuestas a sacrificar consumo presente con el objeto de mejorar su futuro bienestar.

La heterogeneidad está asociada tanto a características socioeconómicas, tales como los niveles de ingreso y la etapa de vida de las personas, como a las condiciones y hábitos de la población de cada país.

Dentro de las razones que tienen las familias de menores ingresos para ahorrar, está la de contar con alguna alternativa de ahorro de carácter metódico que vincule este ahorro a un destino específico. **Errázuriz, E., Ochoa, F. y Olivares, E. (2001):** Esta puede ser la vivienda, por la posibilidad de acceder a un bien altamente valorado, su baja liquidez y su reducida propensión a ser “consumido”; o la educación, porque permite la acumulación de riqueza en capital humano, el acceso a mejores oportunidades laborales, y constituye, por ende, un medio para mejorar el ingreso permanente, elevar el estándar de vida y permitir la movilidad social.

Otra motivación importante es la formación de un monto de capital de trabajo, a fin de desarrollar alguna actividad productiva como microempresario, que permita mejorar sus perspectivas de ingresos en el corto o mediano plazo. Esta motivación se ve reforzada en aquellas economías en que se ha desarrollado algún

sistema de acceso a microcrédito en que se exige un pequeño monto de capital inicial, en especial si se cuenta con algún tipo de apoyo de carácter institucional, como por ejemplo tasas de interés subsidiadas.

También está la motivación de establecer un fondo de recursos de carácter precautorio, para enfrentar contingencias adversas o siniestros imprevistos, como importantes fluctuaciones en el ingreso, desempleo, enfermedades, accidentes, o sencillamente para enfrentar la vejez.

Finalmente las familias de menores ingresos ahorran para adquirir bienes durables tales como vehículos de transporte, muebles, artefactos electrodomésticos para el hogar, etc. Si bien una vez adquiridos son un gasto en consumo, con frecuencia dan origen a pequeñas cuentas de ahorro financiero hasta completar el monto requerido para su adquisición.

Detrás de estas motivaciones, un factor que aparece como importante para que las familias canalicen su ahorro a través del sistema financiero, es la confianza que inspire éste en términos de su solvencia y liquidez, y de contar con reglas de juego claras y estables en el tiempo. Para lograrlo se requiere el cumplimiento de una serie de factores.

C. Aspectos que determinan el ahorro financiero en los grupos de menores ingresos

Al referirnos al ahorro financiero en particular, hay una serie de elementos que inciden sobre éste:

- La disponibilidad de instrumentos alternativos

- La rentabilidad o retorno de estos instrumentos, que a su vez está condicionada por:
 - ✓ La diferencial de tasas de interés y la existencia de montos no remunerables
 - ✓ El esquema de reajustabilidad (en economías inflacionarias)
 - ✓ El régimen tributario en lo que se refiere a exenciones para ahorros de bajo monto
 - ✓ Las comisiones que cobran las instituciones financieras
 - ✓ El riesgo y los mecanismos para absorberlos, por ejemplo mediante sistemas de seguros
 - ✓ estatales para ahorros de bajo monto
- La liquidez de estos ahorros, que depende de los límites establecidos para el retiro de los fondos y/o la penalidad impuesta por retiros
- Los requisitos en cuanto a montos mínimos de apertura para las cuentas y depósitos de ahorro
 - La cobertura geográfica de las instituciones financieras
 - Los beneficios adicionales de los pequeños ahorrantes, como seguros de vida, tarjetas de débito y crédito, consultas de saldo por ventanilla, etc.
 - El haber desarrollado hábitos de ahorro

El desarrollar una “cultura del ahorro” a través de políticas de fomento institucional en el tiempo, es tal vez el aspecto que mayor relevancia tiene, de todos los arriba enumerados. Entre otros elementos que son importantes para los pequeños ahorrantes, los señalan la cobertura geográfica de las instituciones de ahorro, por la facilidad de acceso a este tipo de instrumentos; la disponibilidad de liquidez, por la tranquilidad que da el poder recurrir a estos

fondos en caso de necesidad; y en menor medida la existencia de beneficios adicionales.

2.3.3. Determinantes del ahorro

- a) **Grado de previsión de futuro:** Por falta de imaginación, o por cualquier otro motivo, puede ocurrir que se infravaloren las necesidades futuras respecto a las actuales, lo que supone vivir más en el momento actual y despreocuparse del futuro; esto acarrea un ahorro inferior.
- b) **Magnitud de ingresos:** Si el consumidor espera que sus ingresos futuros sean mayores que los actuales, no existirá apenas estímulo para el ahorro. En cambio, si cree que sus ingresos van a disminuir, el estímulo será mayor. Esto sería como una planificación del consumo y de los ingresos obtenidos.
- c) **Certidumbre de los ingresos futuros:** Es evidente que con ingresos inciertos en el futuro, el incentivo para el ahorro es mayor que cuando esos egresos futuros están más asegurados.
- d) **Expectativas sobre la evolución de los precios futuros:** Si se espera que los precios de los bienes van a ser más altos en el futuro, la tendencia al ahorro será menor que si se esperan unos precios estables o unos precios inferiores.
(Szalachman, 2003).

2.3.4. Ingresos Mensuales:

Definimos los ingresos mensuales como las cantidades mensuales que ingresa a la unidad familiar de forma recurrente (cada mes) y ajustando los importes de forma que obtengamos los ingresos

reales. De la misma forma, los ingresos mensuales son una contraprestación principalmente en dinero, si bien puede contar con una parte en especie evaluable en términos monetarios, que recibe el trabajador del empleador por causa del contrato de trabajo, (Arellano, 2002).

2.3.5. Disposición de pago:

La disposición de pago o capacidad de pago es básicamente la diferencia entre los ingresos y los gastos mensuales de la unidad familiar. A su vez es el ingreso disponible con que cuenta una determinada persona o un grupo familiar, es decir, la cantidad de dinero que nos queda después de pagar los gastos mensuales recurrentes. Nos indica la cantidad de dinero de la que disponemos mensualmente para nuestra libre disposición o para asumir obligaciones que cumplir

2.3.6. Modelos de ahorro en el sector rural

a) Fondos de inversión

Según la Comisión Nacional del Mercado de Valores, CNMV (2006) los fondos de inversión son instituciones de inversión colectiva. Esto implica que los resultados individuales están en función de los rendimientos obtenidos por un colectivo de inversores.

En realidad, un fondo de inversión es un patrimonio sin personalidad jurídica. Este patrimonio se forma por la agregación de los capitales aportados por un número variable de personas – los participantes.

Puesto que carece de personalidad jurídica, el fondo de inversión se relaciona con el entorno –participantes, intermediarios, mercados a través de una sociedad gestora y una entidad depositaria. Las funciones de ambas están claramente definidas:

La sociedad gestora adopta las decisiones de inversión y ejerce todas las funciones de administración y representación del fondo.

Por tanto, es la sociedad gestora quien invierte el capital aportado por los ahorradores –participantes en los distintos activos financieros que constituyen la cartera del fondo: Renta fija, renta variable, derivados, depósitos bancarios. Entre otras obligaciones la gestora debe elaborar un folleto en el que se recogen las características del fondo.

La entidad depositaria custodia el patrimonio del fondo-valores, efectivo y asume ciertas funciones de control sobre la actividad de la gestora, en beneficio de los participantes.

El patrimonio del fondo podría aumentar o disminuir por dos motivos:

1. **Entradas o salidas de partícipes:** los fondos de inversión son instituciones de carácter abierto; es decir, en general cualquier inversor puede entrar o salir del fondo según su conveniencia, comprando o vendiendo participaciones. La compra de participaciones se denomina suscripción, y la venta supone un reembolso, parcial o total, de la cantidad invertida. Por tanto, el número de participaciones en circulación varía constantemente, a medida que los inversores entran o salen del fondo.

2. **Variaciones en el valor de mercado de los activos que componen la cartera del fondo.** Estas fluctuaciones en la valoración de la cartera son las que determinen la obtención de resultados positivos o negativos para el fondo y, en consecuencia, para cada uno de los partícipes.

Una característica muy importante de los fondos es que los resultados, ya sean beneficios o pérdidas, no son percibidos de manera efectiva por el inversor mientras no se produzca el reembolso de las participaciones. El tratamiento fiscal de las participaciones en fondos de inversión resulta ventajoso porque hasta el momento del reembolso no se tributa por las plusvalías.

b) Grupo sociales

Salomón, M (1996) señala que el grupo social se define como aquel conjunto de personas que pertenece a la misma sociedad y que se relacionan con el fin de alcanzar objetivos y compartir intereses comunes. Existe una interrelación entre los individuos del grupo social, que comparten ideas, desarrollan capacidades y, por tanto, condicionan las compras.

2.3.7. Impacto social y económico: Fuentes de ingresos

A.- La minería:

De acuerdo al sentido común, poseer reservas minerales representa una ventaja para una región.

La existencia de depósitos minerales forma parte de la riqueza natural de la región y por tanto la presencia de tales activos significa mayores ingresos para la misma; siendo una de las mejores oportunidades que tiene un área geográfica para su desarrollo. Esa visión de sentido común ha sido reafirmada por las teorías económicas convencionales: tanto para una persona como para una región o una nación, la

posesión de activos importantes representa un patrimonio que puede convertirse en fuente de ingresos y desarrollo.

Sin embargo, en las últimas décadas ha surgido una nueva visión de la minería que cuestiona la aparente relación directa entre extracción minera y desarrollo económico. Por un lado, una serie de estudios empíricos sugieren que los países en los cuales la minería es importante no han progresado tan rápidamente como otros. Por otro, la existencia de problemas estructurales entre algunas compañías mineras y las comunidades de su entorno, han servido de base para el surgimiento de una corriente de opinión en contra de las actividades mineras en los países en desarrollo, llegando al extremo de sugerir una moratoria extractiva generalizada.

Aquellos que sostienen la necesidad de tal moratoria identifican una serie de posibles explicaciones por las cuales la actividad minera podría incluso impedir el desarrollo económico. Por ello se habla de una “maldición” de los recursos: los países que tienen más recursos naturales, resultan ser los que muestran el peor desempeño macroeconómico, agravando incluso las condiciones de pobreza y pobreza extrema preexistentes a la explotación de dichos recursos.

Por otro lado, quienes no comulgan con tal parecer sostienen que ello no se debe a razones intrínsecas a la minería, sino a algunas condiciones existentes en los países o regiones pobres, que impiden que las posibilidades que ofrece la minería se concreten en caminos hacia el desarrollo sostenible. (Valladares, 2006).

B.- La agricultura:

Desde el punto de vista histórico, la agricultura ha jugado un papel muy importante en el proceso de desarrollo económico de las naciones. Tanto en los países desarrollados como en muchas de las economías emergentes se ha visto cómo la agricultura ha sido el motor del crecimiento de los demás sectores y, en general, de los países (Perfetti, Balcazar, Hernandez, Leibovich, 2006).

En este sentido, el Banco Mundial (2007) destaca que la agricultura contribuye al desarrollo general de las naciones de tres formas: como actividad económica, como medio de subsistencia y como proveedor de servicios ambientales.

A pesar de este destacable desempeño de la agricultura, es conocido que, desde el punto de vista de las políticas públicas, el sector agropecuario se ha considerado subsidiario al desarrollo de los demás sectores económicos y, en especial, de la industria. Todo esto se ha dado en el marco de la prevalencia de lo urbano sobre lo rural.

Esto hace que, en el patrón de desarrollo, la agricultura pierda, progresivamente, importancia y, por ende, también lo haga en la agenda pública, así como en las políticas y las estrategias de desarrollo de las naciones. Ello ha ocurrido así no obstante las evidencias que muestran cómo la agricultura es importante para: la reducción de la pobreza, rural y total (De Janvry et al., 2010), combatir el hambre, y garantizar la seguridad alimentaria de la población mundial.

Sin embargo, los acontecimientos que han surgido en las últimas décadas tanto a nivel planetario como a nivel del desarrollo de la agricultura han puesto, de nuevo, al sector en la agenda mundial (IFPRI, 2012) y le han proveído un renovado papel en el desarrollo de los países. Entre dichos acontecimientos, Byerlee et al. (2009) destacan la globalización, las cadenas de valor integradas, las rápidas

innovaciones tecnológicas e institucionales, y las restricciones ambientales.

C.- El comercio:

Según la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo (2013), el comercio juega un papel destacado en la creación de empleo y el alivio de la pobreza. Las políticas están orientadas a potenciar la competitividad de los países y aumentar las exportaciones, en particular mediante su entrada en las cadenas de valor mundiales para generar empleo. O bien para sustituir las importaciones y repatriar la producción con el fin de recuperar puestos de trabajo. Asimismo, se considera que el comercio influye en la disminución de la desigualdad entre países, pero también ocasiona un aumento de la desigualdad en el interior de estos.

El comercio de productos agrícolas constituye una oportunidad para muchos países en desarrollo, ya que ese sector absorbe casi la mitad de su mano de obra, aunque prevalezcan malas condiciones laborales. Los países y organizaciones han vuelto a centrar su atención en la agricultura para promover la seguridad alimentaria, el empleo y la transformación estructural. Una publicación reciente de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y la UNCTAD analiza la relación entre el comercio agrícola y el empleo.

En los últimos años se han creado más empleos en el sector de los servicios que en cualquier otro. La aparición del "comercio de tareas" a través de cadenas de valor mundiales ha brindado a los países en desarrollo la oportunidad de generar empleos altamente productivos, también para las mujeres.

La desigualdad de ingresos entre países disminuye, aunque de manera lenta. Los ingresos siguen siendo muy desiguales: el producto interno

bruto (PIB) medio per cápita es de 160 dólares de los Estados Unidos en los 10 países más pobres, frente a 50.180 dólares en los más ricos, pero la diferencia está menguando. La participación de los dos quintiles superiores en el ingreso mundial disminuyó del 95,3% al 90,6%, mientras que la de los otros tres quintiles aumentó del 4,7% al 9,4% entre 1990 y 2071. Progresaron sobre todo los países de ingresos medios, debido al considerable aumento de los salarios. Sin embargo, dentro de los países, la desigualdad de ingresos ha aumentado en los últimos decenios. En la mayoría de los países desarrollados se ha dado un aumento espectacular de la desigualdad desde la década de los ochenta. Por ejemplo, en los Estados Unidos de América, la proporción del ingreso total obtenida por el 10% de la población con mayores ingresos aumentó del 35% en 1980 hasta alrededor del 50% en 2007. La desigualdad está aumentando en la mayoría de los países de Asia y Europa Oriental (por ejemplo, en la India, China y la Federación de Rusia). En América Latina y el Caribe y África, hay situaciones diversas, con países donde aumenta la desigualdad (por ejemplo, Sudáfrica) y otros donde disminuye (por ejemplo, Argentina y Brasil). Se observa una tendencia general al aumento de la desigualdad en el interior de los países.

D.- Ganadería:

La ganadería es una actividad económica vinculada a las necesidades de consumo local y/o a la exportación que acompaña, y en ocasiones influye de manera significativa en la evolución social, económica y política de América Latina. En esta región, en algunos casos la ganadería ha sido la base para importantes espacios económicos y, entre otros ha constituido un sector productivo de gran interés, subsidiario de diversas explotaciones, tales como la minería y las plantaciones. (OPS/OMS, 2001)

2.3.8. Destino del gasto:

2.3.8.1. Alimentación:

Se estima que para el 2050 la población mundial será de 9 100 millones de personas y que para alimentar al total de la población en ese entonces, se deberá aumentar la producción en un 70%. No obstante, durante las últimas décadas, el sector agrícola ha sufrido seriamente las consecuencias de una inversión insuficiente. Según las cifras reveladas por la FAO, la ayuda oficial al desarrollo agrícola ha disminuido, pasando de un 17% en 1979 a un 3,5% en 2004, y a su vez, la proporción del gasto público correspondiente a la agricultura ha descendido aproximadamente al 7% en los países en desarrollo.

La apremiante necesidad de aumentar la inversión pública y privada en la agricultura fue reconocida por los líderes del G20 reunidos en la Cumbre de Seúl de 2010 como un paso indispensable para erradicar el hambre.

2.3.8.2. Educación:

La educación es uno de los objetivos fundamentales de los gobiernos en los países desarrollados y, de hecho, la transformación que han experimentado los países de la OCDE en contraposición al escaso avance de otras sociedades menos avanzadas se debe en gran medida a la expansión de la educación. Por ello, el gasto público en educación suele ser elevado, incluso en aquellos países en donde el papel del Estado en la economía es pequeño. Sin embargo, a pesar de que existe una amplia literatura económica acerca de los factores que inciden en el gasto social, existen muchas lagunas en el análisis de los factores determinantes del gasto público en educación.

La proporción de gasto público destinado a educación en países como Chile, México, Nueva Zelanda y Suiza son de los más altos. Sin embargo, es relativamente pequeño cuando se muestra en proporción al PIB de estos países. La evidencia sugiere que los países que tienen

mayores tasas de gasto público gastan proporcionalmente menos en educación. Sólo uno de los diez primeros países con mayor gasto público total se encuentra entre los diez primeros en gasto público en educación: Dinamarca. La proporción de financiación del sector público varía en los diferentes niveles de educación. Los niveles básicos de escolarización primaria y, en algunos casos, educación secundaria, se han universalizado como consecuencia de la adopción de reformas educativas destinadas a ampliar el número de años de educación obligatoria. La expansión de los niveles más altos, en concreto universitarios, ha tenido un menor alcance. De hecho, en los países de la OCDE, el gasto público en educación primaria, secundaria y secundaria superior no terciaria es en promedio, aproximadamente tres veces mayor que en educación terciaria.

2.3.8.3. Salud:

Según Hernández P. (2007) el crecimiento se aprecia sea como un aumento del valor añadido (oferta), la medición contable deseable es *growth accounting*, pero se presenta también como un aumento relativo en la demanda total. La salud contribuye a la valorización de los insumos del crecimiento: un incremento de la fuerza laboral y su capacidad en la productividad del sistema económico.

La contribución de una rama de producción al crecimiento se mide directamente: a través del consumo público y privado, a su vez, como el aumento de la cantidad de sus insumos y la capacidad de generar valor añadido así como a elevar la calidad de los insumos o la capacidad de provisión, el nivel educativo de la fuerza de trabajo por ejemplo. Tanto la oferta como la demanda en salud contribuyen directamente al crecimiento o indirectamente a través de un aumento del capital humano (monopolizado en la literatura por la educación). Una medición negativa de productividad a veces oculta una contribución estructural mayor.

La salud, frecuentemente valorada como un costo, una carga, un freno al crecimiento, es quien fortalece al insumo más precioso: el ser humano, e impulsa externalidades positivas que resultan en una elevación de la capacidad laboral, extendiéndola.

Cuando la salud consume insumos procedentes de otras ramas para elevar su productividad, contribuye al empleo y al aumento del stock de capital, de conocimiento, de innovaciones en esta y otras ramas. La absorción de recursos y productos procedentes de otras áreas impulsan su dinamismo en forma compartida convirtiéndola en una fuerza económica. La mayor esperanza de vida, el incremento en el ingreso y las innovaciones médicas, generan una fuerte demanda que puede convertir al sistema de salud en uno de los motores del crecimiento en este siglo. La demanda generada por el sistema de salud es un factor del crecimiento económico que se sintetiza en el gasto en salud (Hernandez, 2007).

2.3.8.4. Vivienda

La alta rentabilidad social de la inversión en vivienda es reconocida en todos los ámbitos, puesto que mejora tanto las condiciones de salubridad como de movilidad social de la población, lo que se ve reflejado en importantes avances en los índices de morbilidad y mortalidad, y en las mayores posibilidades de ascenso social, gracias al mejor rendimiento escolar. En este sentido, el gasto en vivienda es un complemento importante del gasto en salud y en educación. (Szalachman, R. y Paz C., 2010).

De acuerdo con las cifras de la CEPAL, en América Latina viven 252 millones de personas en condiciones de pobreza, 72 millones de las cuales viven en condiciones de pobreza extrema. Estas cifras permiten

dimensionar la magnitud de los problemas que enfrenta la región y, en consecuencia, el esfuerzo requerido por parte de los gobiernos para mejorar las condiciones de vida de sus habitantes.

El déficit habitacional cuantitativo en América Latina es de 22,7 millones de viviendas. Los países con mayor déficit de viviendas son Honduras, Salvador y Venezuela.

En Perú el subsidio de vivienda familiar se otorga en función del valor de la vivienda, es decir, a medida que aumenta su valor disminuye el auxilio estatal. Existen dos segmentos de vivienda definidos por el gobierno para entregar el subsidio. El primero va de los US\$ 7.300 a los US\$ 15.900; mientras que el segundo, va desde los US\$ 15.901 a los US\$ 18.500. Al primer segmento le corresponde un subsidio de US\$ 6.600 y al segundo uno de US\$ 4.000. Para postularse y salir beneficiado con este subsidio, las familias deben tener ingresos mensuales inferiores a US\$ 600 y aportar como mínimo el 3% del valor de la vivienda. (CEPAL, 2010).

2.3.9. Inversión:

Según Parkin, M. (2004), la inversión consiste en “sacrificar hoy un recurso con la esperanza de tener más en el futuro”.

La inversión puede llevarse a cabo de varias maneras. Una consiste en seguir planes cuidadosamente elaborados para hacer posible el cumplimiento de metas específicas.

La otra, propuesta a la anterior, es el azaroso método que consiste en guiarse por la intuición. En cuanto más lógico sea el método utilizado, mejores serán los resultados. En consecuencia, un inversionista serio debe planear, desarrollar y ejecutar un programa de inversión que vaya de acuerdo con las metas financieras a las que se pretenda llegar.

III: MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Tipo de investigación

La investigación, de acuerdo al objetivo que persigue, es de tipo aplicada, y de acuerdo al enfoque de investigación es de tipo cuantitativa, Descriptiva, ya que se identificó las estrategias que ayudarían a fomentar el nivel de ahorro que prestan servicios específicos a la Minera Río Tinto. A su vez, es exploratoria ya que se utilizó la táctica de observación y la aplicación de encuestas y entrevistas.

3.2. Población, muestra y muestreo

3.2.1. Población

a) Elección del área de estudio

- **Región:** Cajamarca
- **Provincia:** Chota
- **Distrito:** Querocoto
- **Localidades:** Querocoto, Mitobamba, Cundín, el Verde, Paraguay, La Granja, La Pampa.

b) Población

La constituyen los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto en el distrito de Querocoto. Siendo el total 241 trabajadores

Se aplicó un muestreo no probabilístico, intencionado al que se le aplicarán criterios de inclusión y exclusión:

Criterios de inclusión

- Acepten ser entrevistados

- Trabajadores locales
- Mínimo 1 años prestando servicios a la empresa minera

Criterios de exclusión

- Habla otro idioma o dialecto

c) Muestra

Personas económicamente activas que en los días de la aplicación de la encuesta se encuentren con mayor disponibilidad para responderla.

Tabla 1: muestra

Nombre	Clasificación	Viviendas	Población total	Trabajadores de Servicios específicos	Trabajadores entrevistados
Cundin	Rural	32	120	20	10
El Verde	Rural	49	182	30	10
Paraguay	Rural	56	201	34	9
La Granja	Rural	103	1028	51	15
La Pampa	Rural	49	163	27	9
La Iraca	Rural	94	471	79	16
Elaboración propia			2165	241	69

Fuente: INEI 2008

Fórmula estadística a aplicar:

Dónde:
$$\eta = \frac{z^2 pqN}{e^2 (N - 1) + z^2 pq}$$

 Z = Valor de la abscisa de la curva normal para una probabilidad del 95% de confianza.

P = Proporción de los agricultores que participaron en la encuesta.

Se asume P= 0.5

Q = Proporción de los agricultores que no participan en las encuestas.

E = Margen de error

N = Población

n = Tamaño óptimo de la muestra

A un nivel de confianza del 95% y 10% como margen de error, donde la n tiene los siguientes valores:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)(241)}{(0.1)^2(241 - 1) + (1.96)^2(0.5)(0.5)}$$

n = 69 trabajadores.

En Cundín, 10 trabajadores; El Verde, 10 trabajadores; Paraguay, 9 trabajadores; La Pampa, 15 trabajadores; La Granja, 9 trabajadores y La Iraca, 16 trabajadores.

3.3. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos

a) Tipo de investigación

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo.

b) Recolección de datos

- **Nivel primario:** Encuestas realizadas a los trabajadores que prestan servicios específicos a la minera Río Tinto y entrevistas dirigidas a los tomadores de decisiones del distrito de Querocoto.

c) **Población y muestra :**

- **Población:** Los trabajadores que prestan servicios específicos a la minera Río Tinto, que pertenecen al distrito de Querocoto.
- **Muestra: Conformada** por 69 trabajadores de los diferentes caseríos que prestan servicios específicos a la minera Río Tinto del distrito de Querocoto.

d) **Procesamiento para análisis de datos**

El procesamiento de la información se realizará a través del uso de herramientas estadísticas, una de ellas es el programa Microsoft Excel, donde los datos recolectados serán tabulados, para luego ser presentados en tablas y figuras para una mejor comprensión y visualización de los resultados.

3.4. Identificación y Operacionalización de variables

Tabla 2: Operacionalización de variables

Variables	Concepto	Dimensiones	Indicadores
Estrategias social y Económico (V. Independiente)	Procedimientos establecidos para la ejecución de los presupuestos de ingresos y gastos	Fuente de Ingresos	Minería
			Agricultura
			Comercio
			Ganadería
		Destino del gasto	Alimentación
			Educación
			Salud
			Vivienda
		Inversión	Incremento de Activos
			Oportunidades de negocio
			Educación
		Experiencias de ahorro	Experiencias Positivas
			Experiencias Negativas
Nivel de ahorro (V. Dependiente)	Cualquiera que sea el destino posterior del dinero, los consumidores deciden guardar o ahorrar parte de su ingreso en vez de consumirlo todo	Grado de prevención al futuro	Visión al futuro
			Pensamiento cortoplacista
		Magnitud del ingreso	Aumento del ingreso
			Disminución del ingreso
		Certidumbre de ingresos futuros	Mantenimiento del trabajo

Fuente: elaboración propia

IV: DISCUSIÓN Y RESULTADOS

4.1. RESULTADOS

En la presente investigación, después de haber analizado las encuestas de identificar las estrategias que ayudarían a fomentar el nivel de ahorro de los trabajadores que prestan servicios a la empresa minera Río Tinto en el distrito de Querocoto y las entrevistas a los diferentes actores más importantes, pudimos recolectar la información presentada mediante las siguientes tablas y gráficos de manera sintetizada, dando lugar a un escenario más cercano de lo que queremos lograr.

Resultados de la encuesta aplicada a 69 trabajadores que prestan servicios a la empresa minera Río Tinto Querocoto – Cajamarca – Perú.

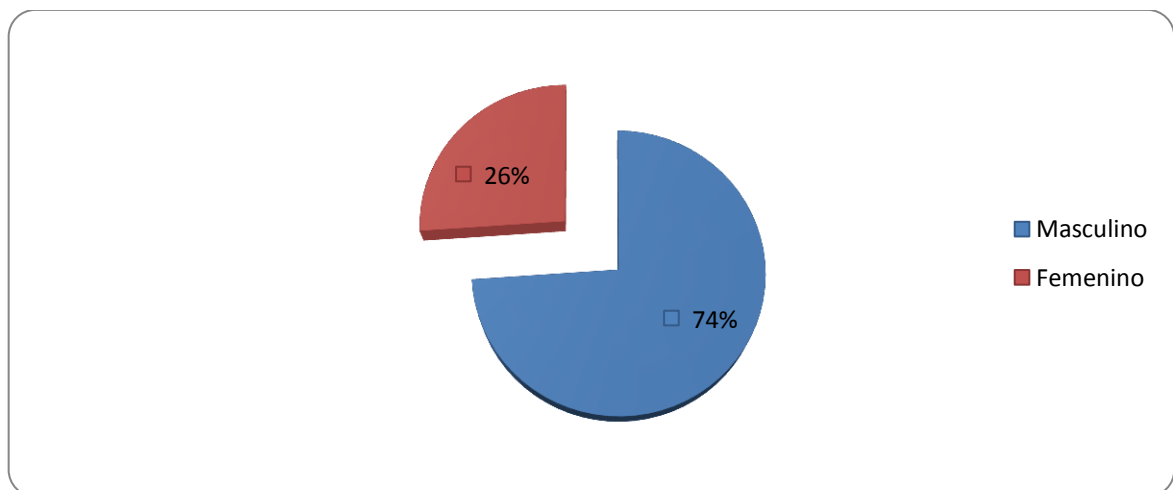


Gráfico.1. Sexo de los trabajadores que prestan servicio específicos a la empresa minera Río Tinto

En los servicios prestados a la empresa minera Río Tinto, localizada en el distrito de Querocoto predomina el sexo masculino con un 74% frente a un 26% de sexo femenino. Deducimos que hay mayor cantidad de hombres laborando en dicho sector.

La información obtenida nos indica que las labores que se realizan dentro de la empresa demandan más fuerza, por lo que la representación de los hombres dentro de la empresa minera es un factor sobresaliente.

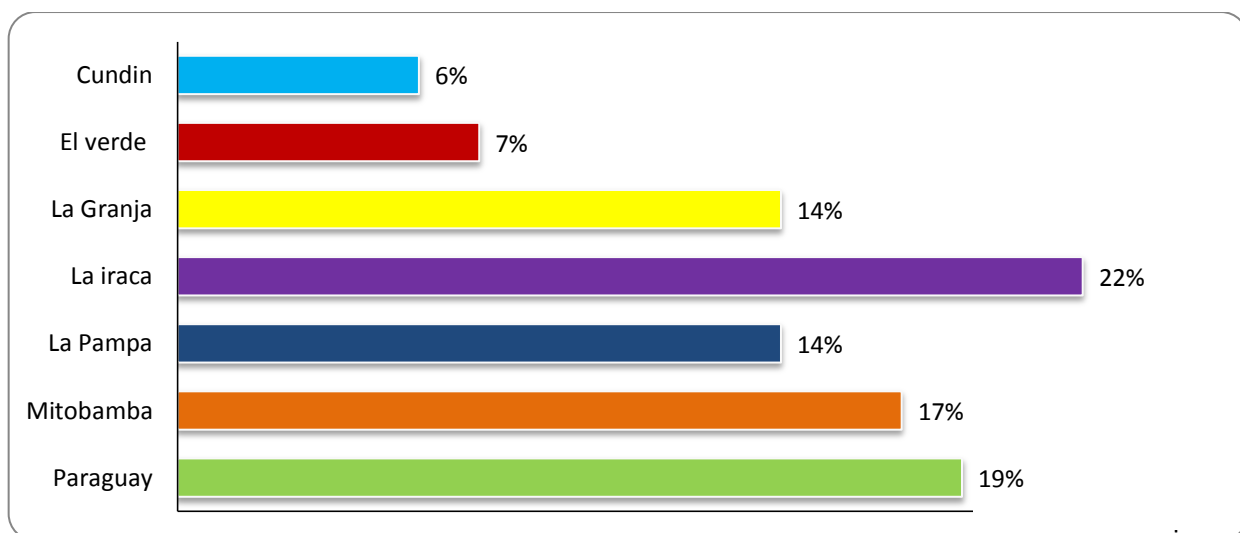


Gráfico.2: Localidad de trabajadores que prestan servicio específicos a la empresa minera Río Tinto

El caserío de la Iraca se encuentra más influenciado con la empresa Minera Río Tinto, debido a su cercanía, según la ubicación geográfica; siendo el principal ofertante de mano de obra con un 22% hacia Río Tinto, siendo Cundín la localidad que en menor porcentaje oferta a la mina.

Además se evidencia que todos los sectores pertenecientes al entorno minero están prestando servicios a la empresa Minera Río Tinto por lo que afirmamos que la empresa minera está apoyando directamente a la población, generando empleo, desarrollo, inclusión social e ingresos para los pobladores de la zona.

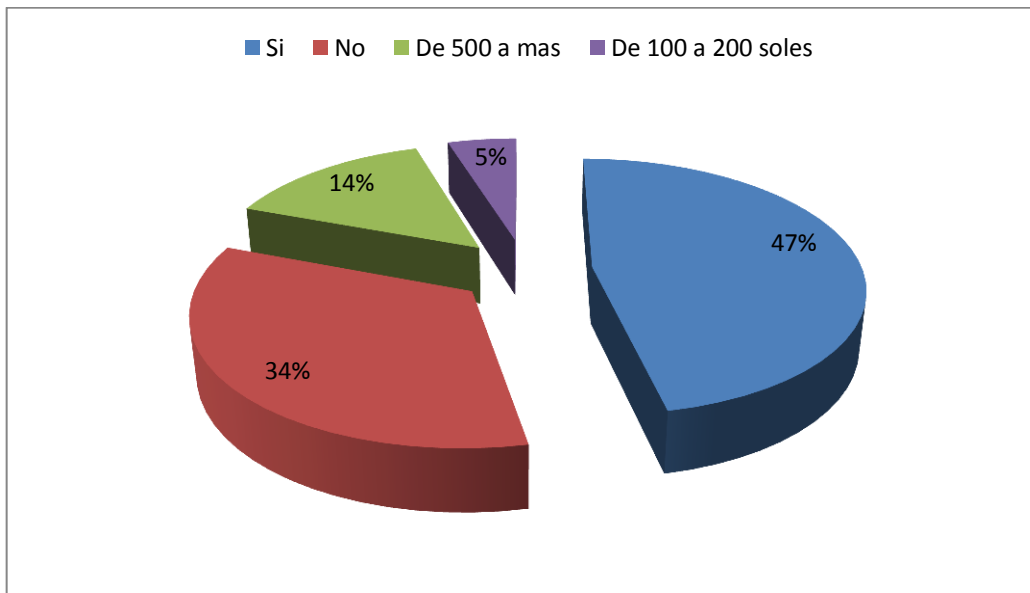


Gráfico.3: Grado de instrucción de los trabajadores que prestan servicio específicos a la empresa minera Río Tinto

Podemos apreciar en el gráfico que el grado de instrucción predominante es el nivel secundario con un 71%. Por otro lado el nivel primario está representado por el 16%; el 12% está representado por el grado de técnico y el nivel universitario lo representa el 1%.

Esto indica que la mayoría de trabajadores que prestan servicio a la mina Río Tinto cuentan con el nivel secundario, ya que son pobladores de la zona y se han dedicado a trabajar la tierra. En algunos casos comerciantes y ahora que llega la “mina” tendrán una oportunidad de poder trabajar y tener una mejora forma de vida.

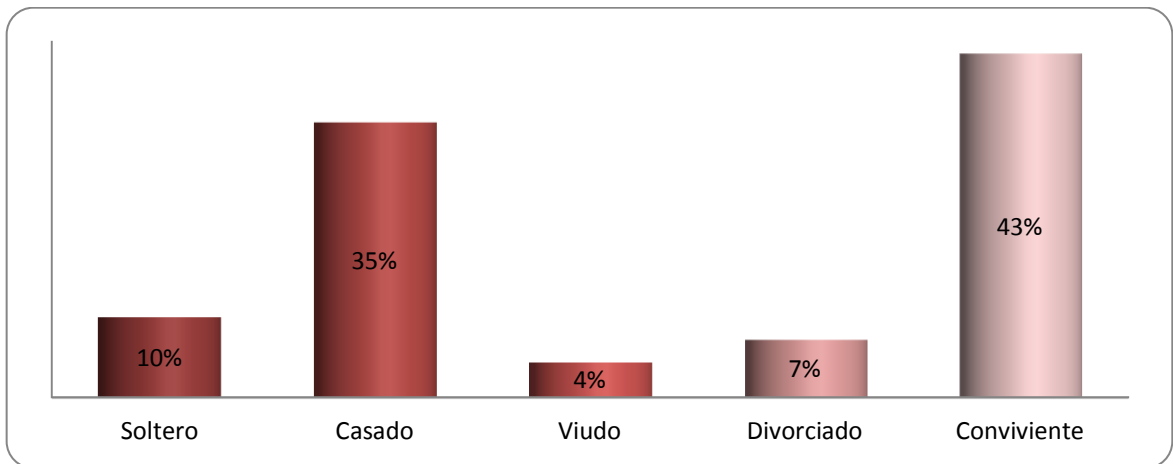


Gráfico.4: Estado civil de los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Rio Tinto

Se puede apreciar que el estado civil predominante es el conviviente con un 43%, seguido el estado civil casado, representado por el 35%, siendo el estado de viudez un 10%

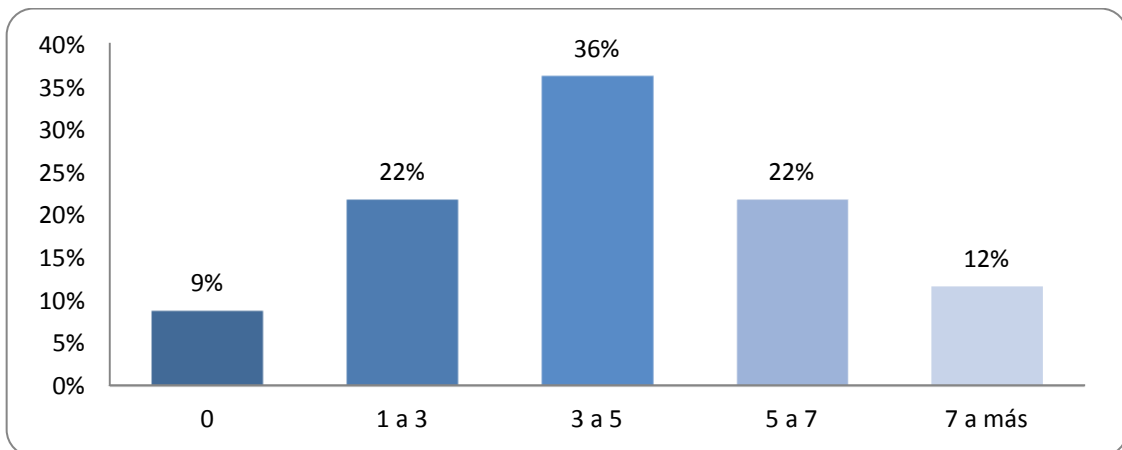


Gráfico.5: Número de hijos de los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto.

De acuerdo a los resultados obtenidos, se evidencia en el Gráfico que el 36% de encuestados tienen entre 3 a 5 hijos, un 22% entre 1 a 3 hijos, siendo el otro 22% entre 5 a 7 hijos. Por otro lado, el 9% no tienen carga familiar.

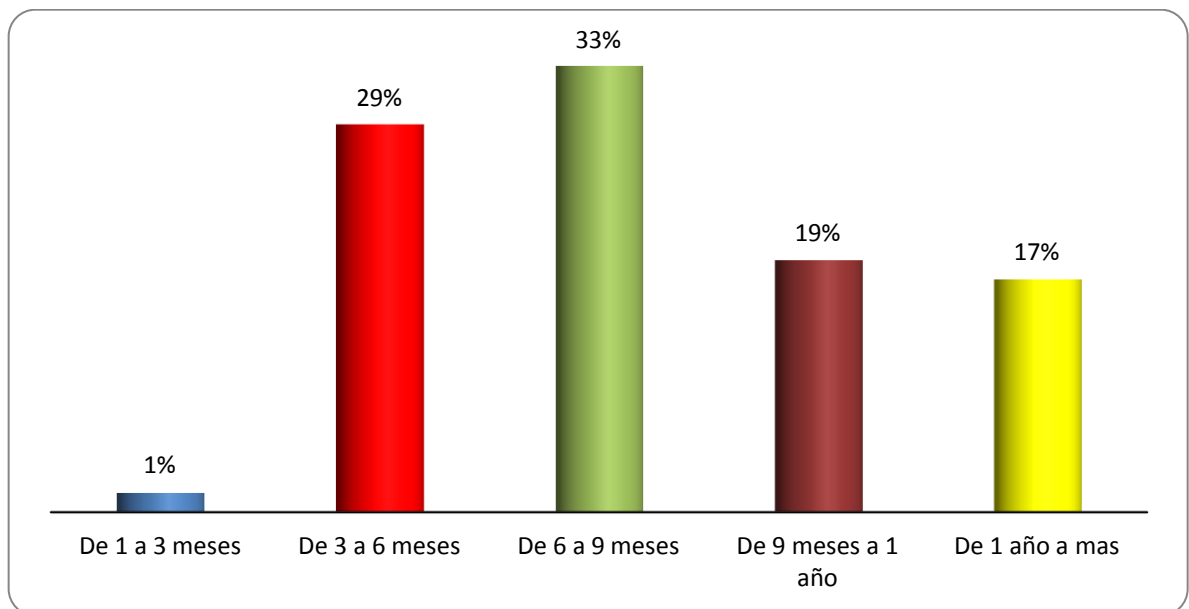


Gráfico.6: Tiempo de trabajo en actividades mineras de los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto

Se puede observar que el 33% viene prestando servicios a la empresa minera, ya sea directa o indirectamente más de 6 meses, solo el 17% viene prestando servicios de un año a más. El 29% de los trabajadores entrevistados viene prestando servicios de 3 a 6 meses y tan solo el 1% viene prestando menos de tres meses.

Lo cual refiere que la empresa minera aún no empieza con las actividades de explotación, pues éstas se realizarán aún en el año 2017, y por lo mismo que son pocos los años que la empresa Río Tinto viene realizando labores, pero llevando consigo una actividad de inclusión social

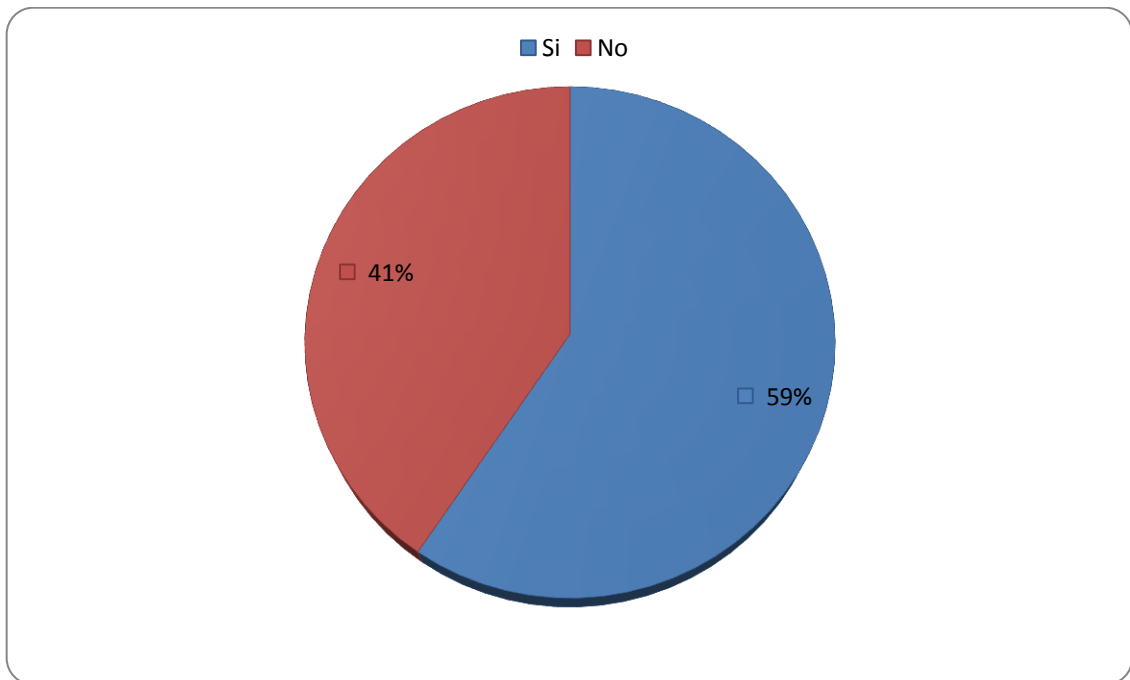


Gráfico.7: Trabaja directamente para la minera

En el gráfico, se puede observar que, solo el 15% está prestando servicios directamente para la empresa minera Río Tinto, y el 85% de los entrevistados presta servicios para otra empresa –servís, como CICA y ZAMORA, las más representativas en la zona de la Granja – Querocoto.

Esto hace referencia a que no son reclutados directamente por la empresa minera debido a que sus labores no brindan mucha capacidad técnica, pues se dedican a prestar servicios de construcción de carreteras, accesos, cunetas, canales, etc. Es por ello que la empresa minera Río Tinto terceriza el reclutamiento. Tan solo a personal que tiene más competencias en estudios superiores o universitarios y son de la zona, los recluta directamente, para lograr un beneficio económico más elevado

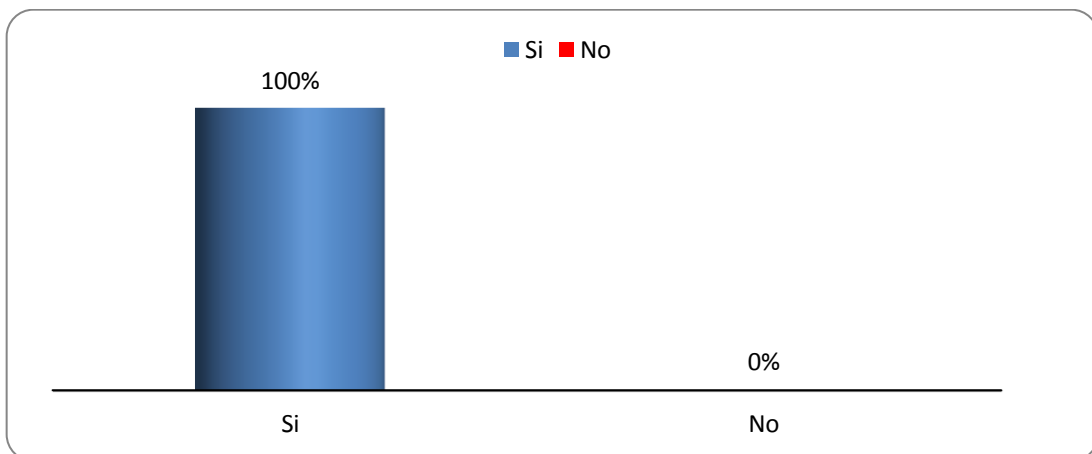


Gráfico.8: Se encuentra en planilla los trabajadores que prestan servicios específicos

En el gráfico sobre el conocimiento: Si es que se encuentran en planilla, el 100% respondió que sí se encontraba en planilla. Esto evidencia que se están respetando los derechos del trabajador y hay alto índice de formalidad ya que velan por los goces que pueda tener un trabajador dentro de la minería, ya sea por intermedio de una servís o directamente.

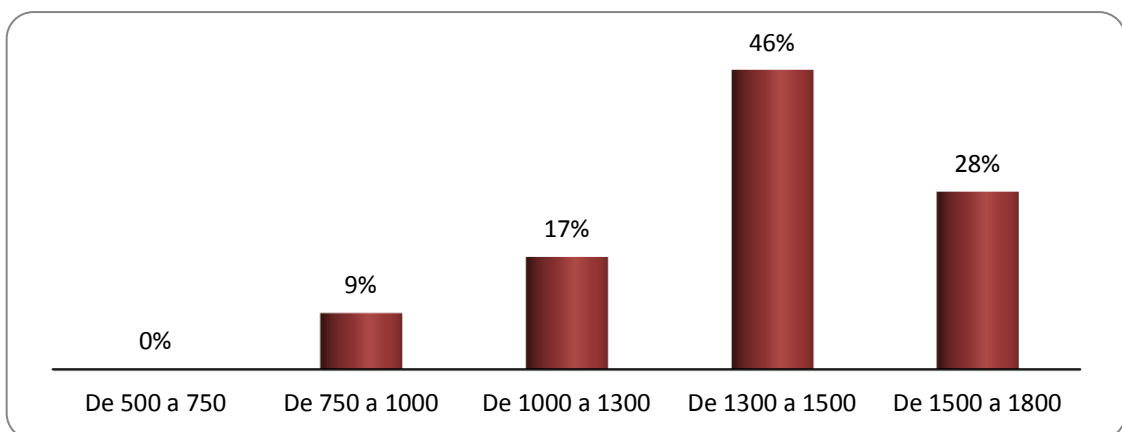


Gráfico.9: Ingreso mensual de los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Rio Tinto

En el gráfico, se observa que el 46% de los entrevistados tiene un ingreso promedio entre s/.1300 y s/.1500 nuevos soles lo que evidencia un aumento

en los ingresos mensuales, ya que en las actividades de agricultura solo generaban ingresos de s/.300 a s/.800 nuevos soles mensuales.

Esto ha generado que las personas empiecen a tener más capacidad de gasto, pero no controlan esa capacidad y despilfarran los ingresos o le dan un mal uso a esos excedentes que perciben por prestación de servicios hacia la mina.

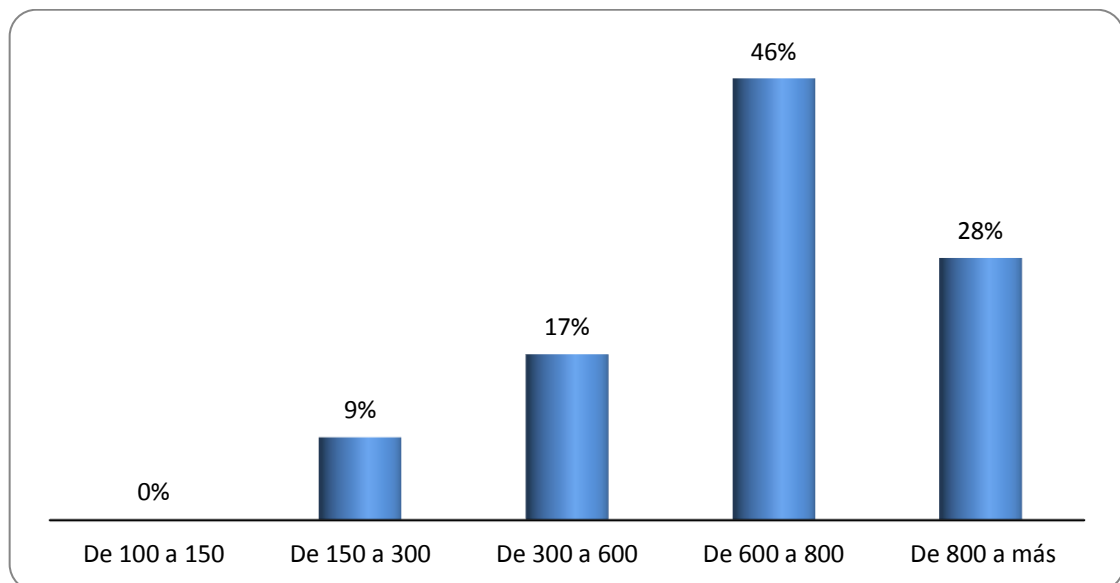


Gráfico.10: Antes de trabajar en la mina ¿cuánto era su ingreso? de los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto

Según los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los trabajadores que prestan servicios a la empresa minera Río Tinto se ha determinado que el 46% percibía ingresos entre s/.600 y s/.800 nuevos soles, el 28% percibía ingresos entre s/.800 nuevo soles a más, y solo un 9% percibía ingresos de s/.150 nuevos soles a más.

Lo mostrado en este gráfico confirma que muchas de las personas que están trabajando en Río Tinto, antes de trabajar en la mencionada organización percibían un ingreso menor a sueldo básico. Con el posicionamiento de la mina en el sector, perciben un ingreso mayor y por consiguiente, tendrán una mejor calidad de vida, tendrán mayor capacidad de gasto.

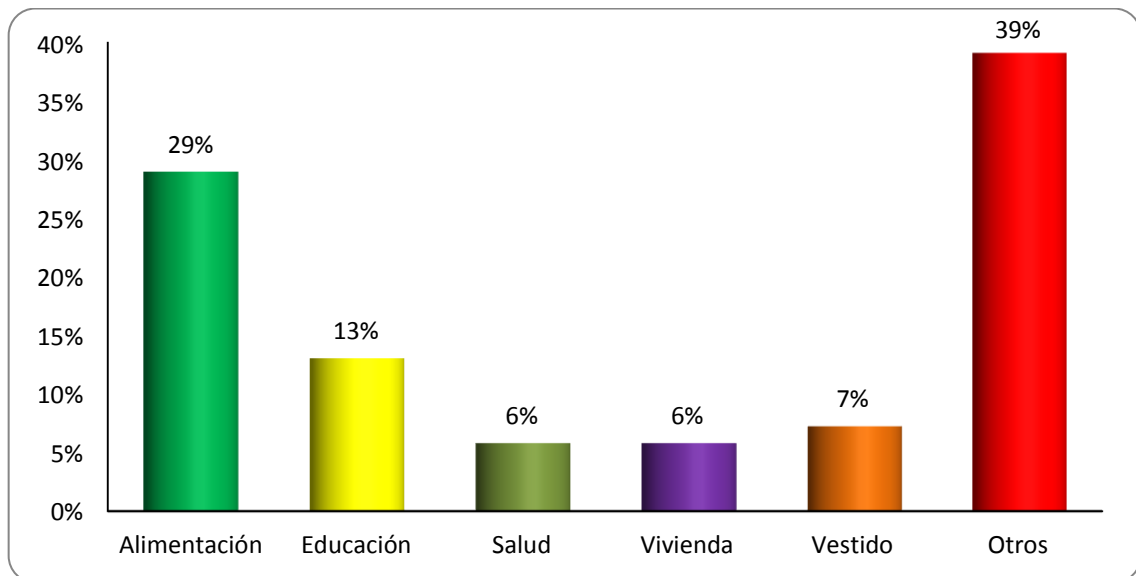


Gráfico.11: Principal destino de sus ingresos de los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Rio Tinto

Con el objetivo de determinar cual es el destino principal de su ingreso actual, se determinó que el 39 % de su sueldo lo destinan a “otros” como son: las apuestas, vehículos, diversión, compra de bienes inmediatos, viajes, etc; siendo el más importante dentro de los trabajadores, la alimentación está representada por el 29% y solo un 6% a salud y vivienda.

Los trabajadores adquieren bienes inmediatos y no destinan sus ingresos a aspectos que puedan generar algún beneficio a futuro como son la educación de sus hijos, o realizarse chequeos de salud periódicamente, gastan su dinero en cosas improductivas como son las apuestas y la diversión.

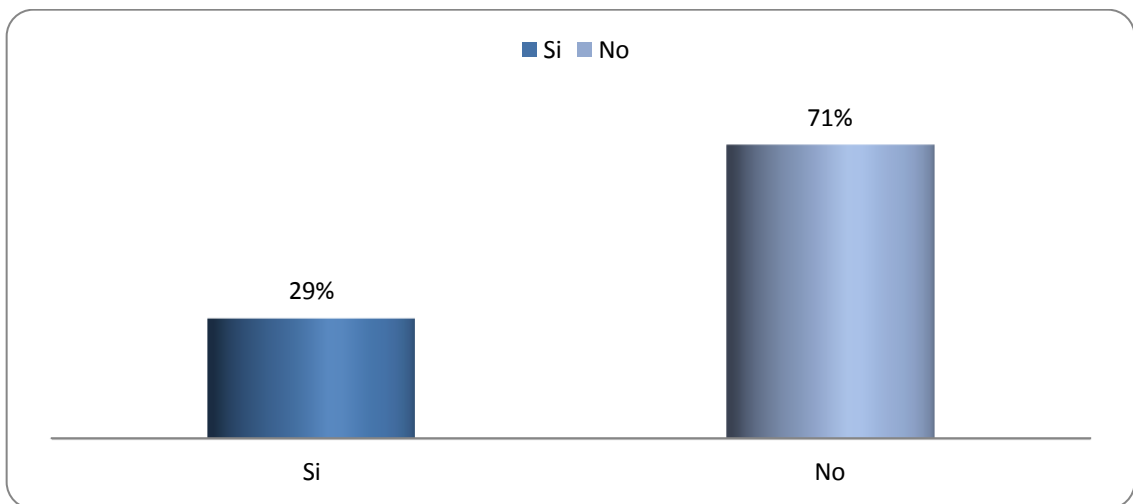


Gráfico.12: Destina un porcentaje de sus ingreso a un ahorro mensual los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto

Se observa que de los trabajadores que prestan servicios a la empresa minera Río Tinto, un 29 % destina un porcentaje de sus ingresos a un ahorro mensual. Por otro lado, el 71 % no lo realiza, malgastando su dinero en cosas inmediatas y no pensando en beneficios a largo plazo.

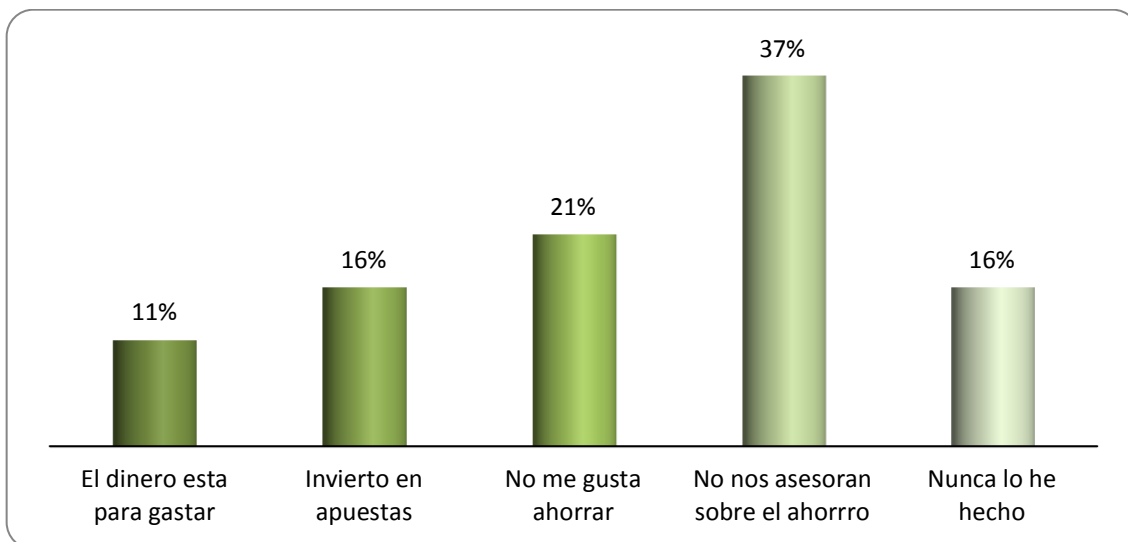


Gráfico.13: ¿Por qué no destina un porcentaje al ahorro? Los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Rio Tinto

Se observa que las personas no destinan un porcentaje para el ahorro, por que no los han asesorado sobre el ahorro, siendo esta opción el 37 %. Por otro lado, el 16% invierte en apuestas y el otro 16% manifestó que nunca lo ha hecho. El 11 % respondió que ellos prefieren gastar el dinero antes de ahorrarlo.

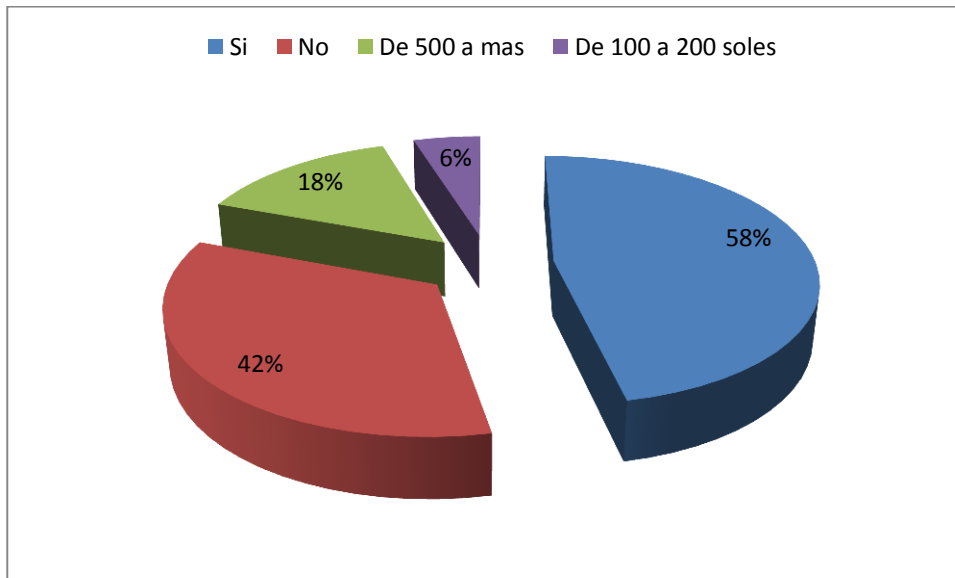


Gráfico.14: ¿Cuánto dinero destina para el ahorro? Los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Rio Tinto

Se observa que el 34 % de los trabajadores destinan entre 200 a 300 nuevos soles para el ahorro. De otra parte, el 32 % destina entre 300 a 500 nuevos soles , y el 6% entre 100 a 00 nuevos soles.

Como se puede observar, los trabajadores que destinan dinero para su ahorro, lo hacen en poca cantidad de dinero, ya que la mayoría de trabajadores no cuentan con una cultura de ahorro, demostrando así un bajo índice de ahorro dentro de los hogares o un despilfarro desmesurado del dinero.

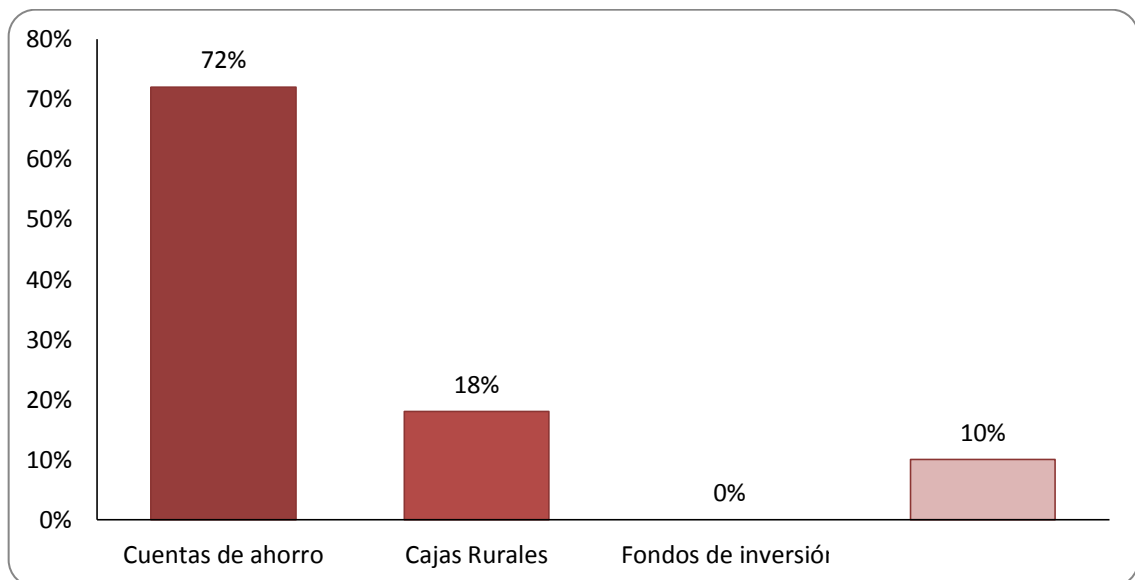


Gráfico.15: Prácticas de ahorro de los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto

Se evidencia que el 72% de los trabajadores realiza prácticas de ahorro en sus propias cuentas de ahorro abiertas por la empresa minera Río Tinto. El 18% del dinero lo destina a una caja rural y el 10% lo destina a cuentas de ahorro con propósito de generar un interés (prestar el dinero, juntas, panderos, etc.).

Por otro lado se puede observar que la mejor opción para los trabajadores de la empresa minera Río Tinto es ahorrar en sus cuentas de ahorro, para poder tener algo de dinero para el futuro. El gráfico nos muestra que los trabajadores ahorran en cajas rurales que se encuentran en la zona, y también lo hacen con otras formas de ahorro como son los panderos, juntas, prestando dinero (cobrando con un buen margen de interés), etc.

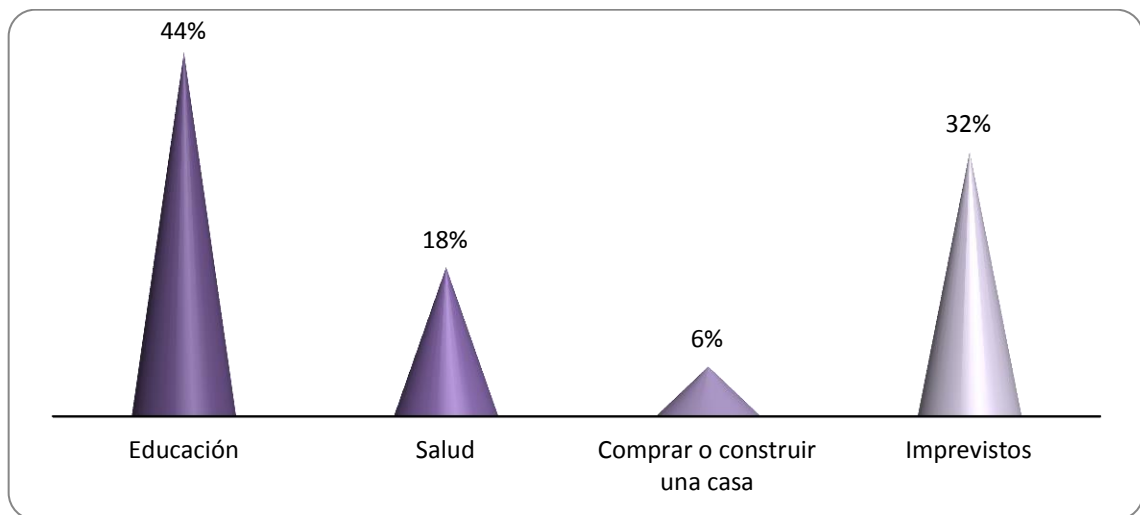


Gráfico.16: Destino más inmediato del ahorro de los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Rio Tinto

Se observa que los trabajadores destinan de forma inmediata en mayor cantidad su ahorro a la educación de sus hijos siendo este un 44 %. Un 32% estimó que lo destina para imprevistos, un 18% para su salud y el 6% para comprar o construir una casa.

Se puede afirmar que los trabajadores que invierten en la educación son la mayoría, ya que son conscientes que están trabajando para que sus hijos puedan recibir una mejor educación y una mejor calidad de vida. De otro lado están los que destinan a los imprevistos como son fiestas, comprar bienes, etc.

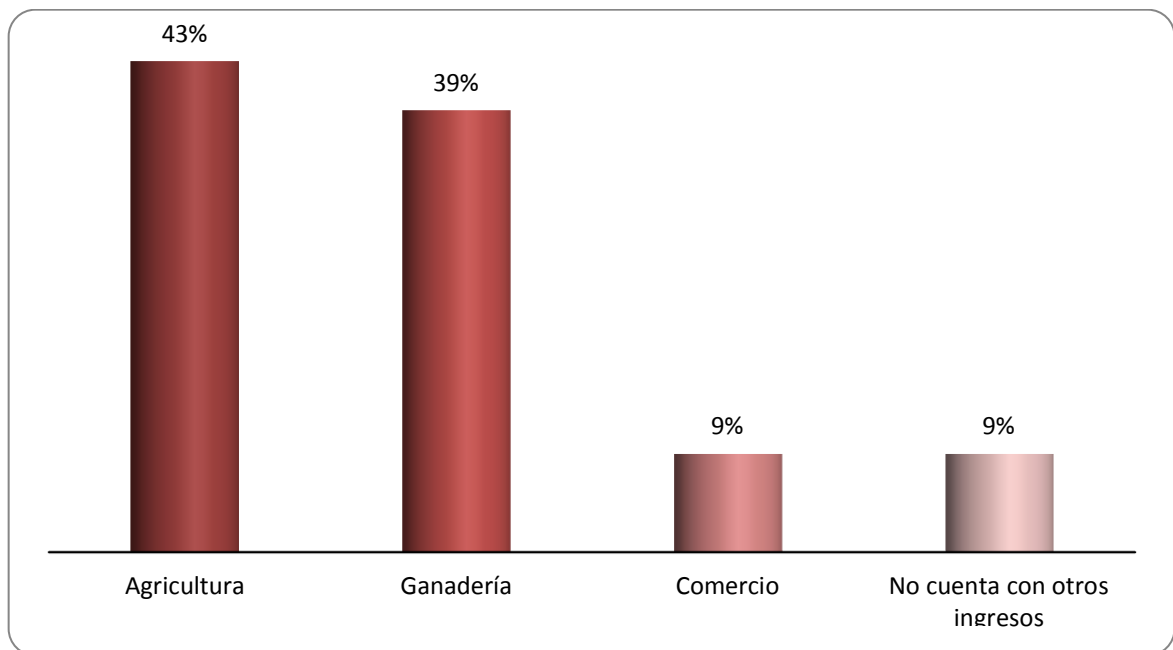


Gráfico.17: Otros ingresos aparte de la minería que perciben los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Rio Tinto

Se observa que los trabajadores perciben no solo ingresos de la minería, sino también de la agricultura. El 43% a la agricultura, el 39% a la ganadería y solo el 9% a lo que es el sector comercio. El otro 9% solo percibe ingresos de las actividades mineras.

Esto nos confirma que la empresa Rio Tinto está jugando un papel muy importante en lo que se refiere a ingresos para sus trabajadores y pobladores de la zona. También decimos que los trabajadores se dedican a las actividades netamente de la zona como son la agricultura, ganadería y comercio, generando un valor adicional en los ingresos de los trabajadores.

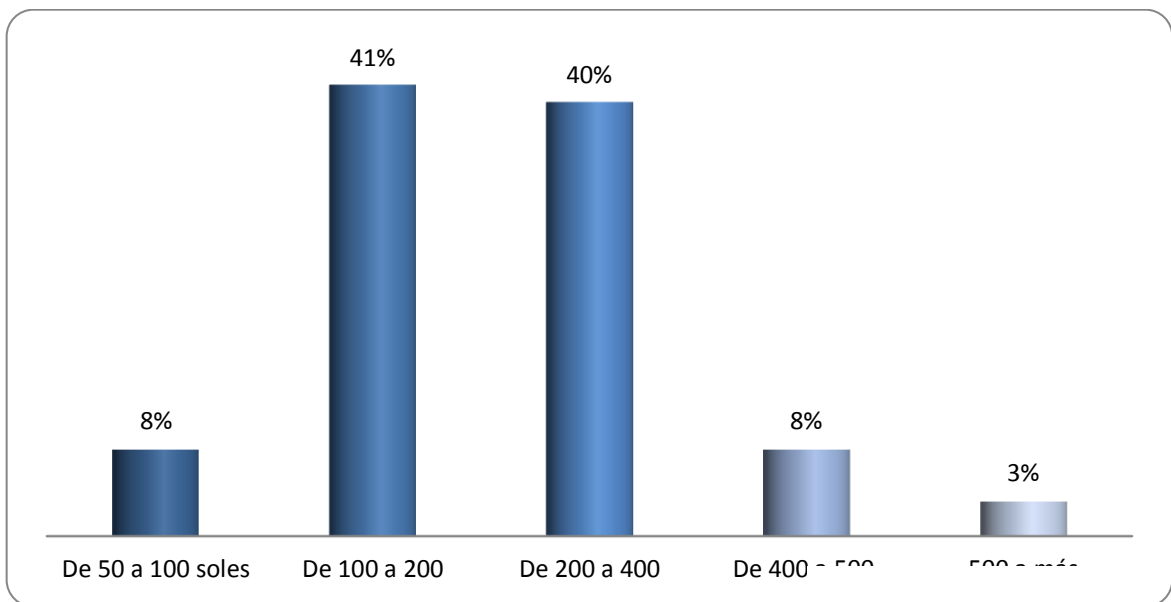


Gráfico.18: Monto percibido por otras actividades de los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Rio Tinto

El monto predominante por el ingreso de otras actividades, oscila entre 100 y 200 nuevos soles, representado por el 41% de los encuestados. El 40% manifestó que sus ingresos adicionales son de 200 a 400 nuevos soles. Solo un 3% respondió que su ingreso es mayor a 500 nuevos soles.

Se afirma que solo el 3% percibe más de 500 nuevos soles, estos trabajadores son los que se encargan de la ganadería, vendiendo la leche y derivados. Los 8% que reciben de 50 a 100 nuevos soles son operarios que trabajan labrando la tierra. En la zona de Querocoto las actividades que predominan son la ganadería y agricultura, los trabajadores poseen grandes cantidades de tierra, pero por la ausencia de dinero, la mayoría de agricultores solo trabaja una parte del total de sus tierras.

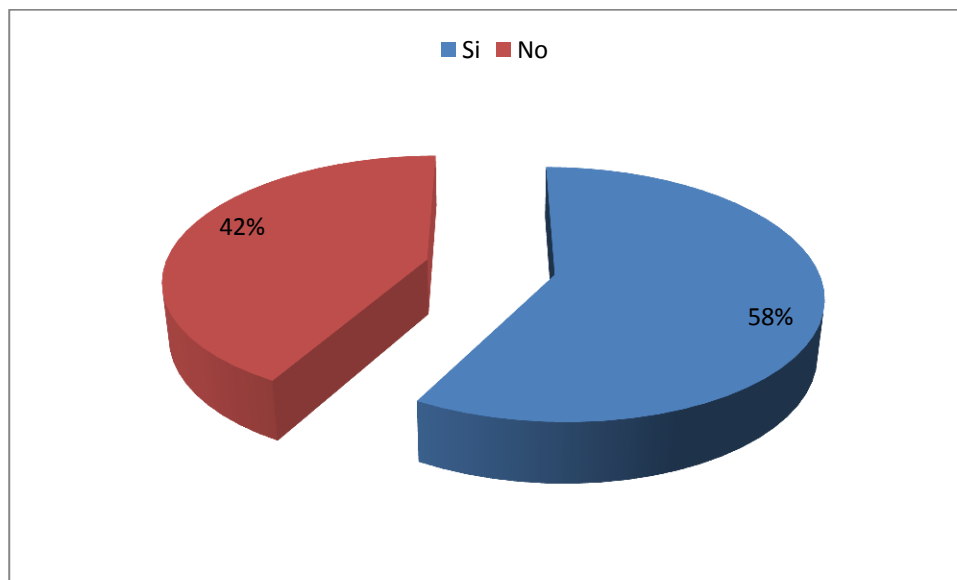
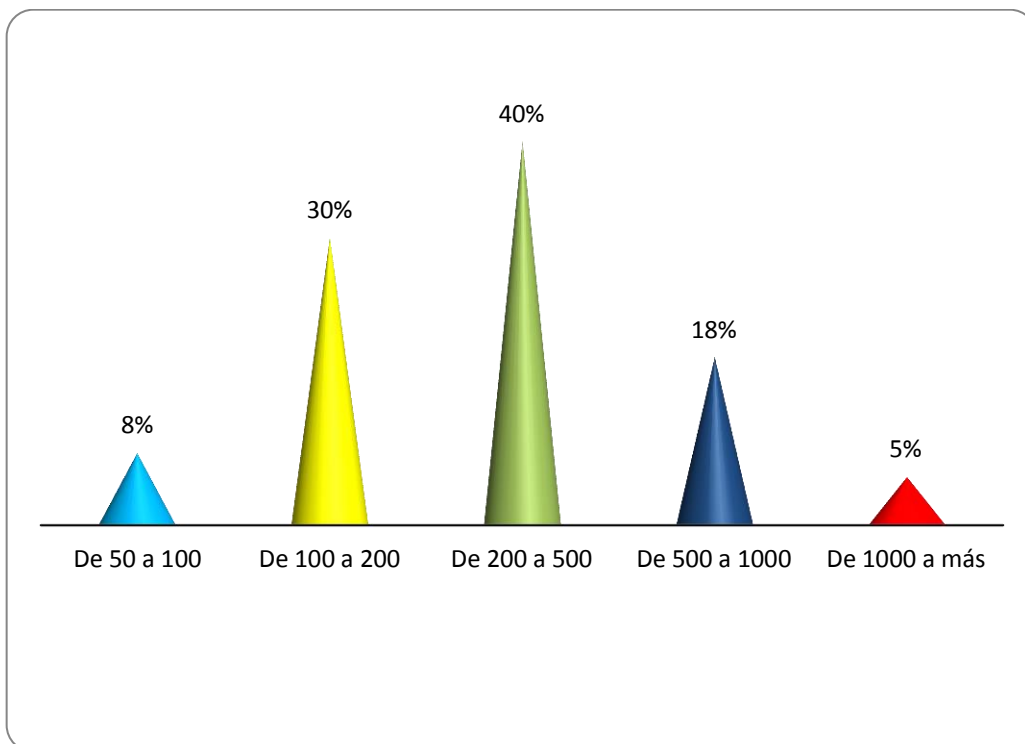


Gráfico.19: ¿Estarían dispuesto a participar en un modelo de ahorro? Los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Rio Tinto.

Se observa que, con el propósito de implementar un modelo de ahorro de los encuestados el 42 % determinó que sí estarían dispuestos a participar de algún modelo de ahorro, que les permita mejorar el manejo y uso eficiente de sus recursos económicos. El 58% manifestó que no les gustaría que implantaran algún modelo de ahorro.

Se afirma que hay un buen número de trabajadores que les gustaría que se implemente un modelo de ahorro, con el fin de poder tener dinero en futuras ocasiones para poder invertir en alimentación, salud, inmuebles, etc. A estos trabajadores les interesa un modelo para poder ahorrar. Al otro 58 % no les gustaría ahorrar, o están conformes con las actuales prácticas de ahorro y por consiguiente no desean tener una mejor calidad de vida.



**Gráfico.20: ¿Cuánto estarían dispuesto a destinar al ahorro mensualmente?
Los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto**

Se observa que los trabajadores determinaron que el 40% estaría dispuesto a asignar un monto entre s/.200 a s/.500 nuevos soles, el 30% manifestó que destinarían de s/.100 a s/.200 nuevos soles. Solo un 5% estaría dispuesto a asignar más de s/.1000 nuevos soles y el 8% estaría dispuesto a asignar entre 50 y 100 nuevos soles.

Los resultados obtenidos en el presente gráfico nos manifiesta que la mayoría de trabajadores estaría dispuesta ahorrar mensualmente de s/.200 a s/.500 nuevos soles. Este es un margen muy importante para poder implantar un modelo de ahorro en la zona de Querocoto para los trabajadores que prestan servicio a la empresa Río Tinto .

Resultados de Entrevista

Tabla 3. Resultados de la entrevista

Entrevista a FSLG	Entrevista a ONG Visión Solidaria	Entrevista a jefes de rondas
<p><i>1) El impacto que ha tenido para los comuneros de las actividades mineras, ha generado un impacto positivo y negativo a la vez, debido a que no mejoran su alimentación, más aún destinan sus ingresos a cosas improductivas.</i></p>	<p><i>1) Actualmente el impacto ha sido positivo, ya que las personas tienen más ingresos lo cual les permite conseguir más cosas, vertiéndose así el mejoramiento de las condiciones, pero desde un punto de vista.</i></p>	<p><i>1) Producto de la minería ha habido impactos positivos: Mayor ingreso y capacidad de compra de las personas</i> <i>Impactos negativos: Se ha incrementado la inseguridad, el consumo de alcohol y la compra de cosas improductivas</i></p>
<p><i>2) Aún no se ha tomado en cuenta el tema del ahorro, en el trasfondo social reflejado en el sentir de la población.</i></p>	<p><i>2) Las perspectivas de crecimiento, a nuestro parecer serán muy buenas, debido a que estamos lanzando un paquete de capacitación en educación financiera, pero simplemente como capacitación más no se hace un seguimiento, pero las personas muestran un gran interés por participar en estos talleres.</i></p>	<p><i>2) Si es que no se educa a las personas no podremos crecer en temas como mejorar las condiciones de vida, o mejorar la educación en el futuro de la sociedad, para nuestros hijos. Ya que desarrollar conocimiento implica el desarrollo de abrir más tus horizontes y tener mejor visión de qué hacer con el dinero.</i></p>
<p><i>3) No, debido a que se destina el gasto a la adquisición de bienes improductivos, más no a mejorar sus condiciones de vida,</i></p>	<p><i>3) Aún se tiene que trabajar mucho en este tema, pues es parte de la educación de las personas el querer sentirse bien. Y por lo general, según las</i></p>	<p><i>3) No, no ha mejorado porque está bien que haya más ingresos, pero no se preocupan por la educación de los hijos que es más importante para</i></p>

<i>alimentación, educación, etc.</i>	<i>experiencias vividas, aún falta orientar y educar más a las personas en temas de planificación de la gestión del dinero, como eje principal del ahorro.</i>	<i>desde allí empezar a trabajar en temas del ahorro.</i>
<i>4) Sí, ya que queremos juntar a todos para empezar a formar una cultura del ahorro en los trabajadores del distrito de Querocoto.</i>	<i>4) Sí, porque se está evidenciando malversaciones del dinero o el destino a cosas improductivas. Además en jóvenes y adultos se ha evidenciado que el incremento de los índices de alcohol ha incrementado considerablemente. Por lo que es otra consecuencia más de por qué nos interesaría pedir a la empresa minera que apoye y capacite a las personas en temas de ahorro.</i>	<i>4) Sí, porque va a permitir trabajar en la zona, y me da gusto de que se interesen por las personas y mejorar su planificación del dinero</i>
<i>5) Sí, ya que nosotros como Fondo Social, estamos interesados en desarrollar capacidades dentro de nuestras comunidades, por lo que si nos interesaría promover o mejorar las formas de ahorro.</i>	<i>5) Con el dinero, no se estaban haciendo buenas prácticas. Pero, a raíz de una serie de capacitaciones creemos que las personas tomarán conciencia y comenzarán a crear una mejor visión de qué hacer con ese dinero que por ahora es mayor al que percibían anteriormente, dedicándose a la agricultura.</i>	<i>5) Acá en la granja se trabaja haciendo presente a Río Tinto, que no se olvide de su población, por lo que si pediría que se brinde un buen asesoramiento personal y técnico para lo que es la educación de las personas en temas del ahorro</i>
<i>6) Actualmente no hay una buena planificación. Asignan mal el destino, y la calidad de alimentos debía haber mejorado, pero no ha sido así debido a que la gente invierte en electrodomésticos, televisores, moto, etc.</i>	<i>6) Actualmente están invirtiendo en cosas inmediatas, cosas que satisfagan una necesidad en corto plazo. Pero no ven más allá; a nuestro parecer no se han puesto a pensar en ¿qué pasaría si la empresa minera suspende sus actividades?</i>	<i>6) Desde nuestro punto de vista están destinando mal su dinero. Ya que todo lo vierten inmediatamente en cosas que ves, cosas materiales; pero no se preocupan de temas como educación, alimentación, salud, etc. <i>Como te decía cosas improductivas, cosas que no generan ningún beneficio para el futuro.</i></i>

4.2 DISCUSIÓN

4.2.1. Interpretación de las entrevistas

De acuerdo a las entrevistas realizadas a tres tomadores de decisiones del distrito de Querocoto, (ONG – Visión Solidaria, Fondo social y jefe de rondas) se ve que hay un gran interés por educar a las personas en temas de planificación y gestión del dinero; y cómo darle un mejor destino producto del incremento de las actividades mineras desarrolladas por la empresa minera Río Tinto.

Según los resultados, los tomadores de decisiones coinciden en que existe una perspectiva de crecimiento dentro de la zona, la cual está siendo impulsada por la minera Río Tinto.

Se evidencia que las personas aprovechan el incremento económico para la compra de activos materiales, y no de activos intangibles como la educación, la cual les permita adquirir nuevos conocimientos. Además no invierten en el factor salud, dificultándoles llevar una mejor calidad de vida.

El desarrollo de la actividad minera genera mayor incremento de los ingresos. Esto tiene su pro y su contra para los involucrados, debido a que la gente tiene mayor capacidad de gasto. Pero no saben cómo destinar un margen al ahorro o invertirlo en cosas que le generen un beneficio a largo plazo, como el desarrollar conocimiento, para que así puedan tener mayores oportunidades laborales dentro de la misma minera Río Tinto.

4.2.2. Discusión de resultados

El comportamiento de las personas con respecto al nivel de ahorro está influenciado por el factor psicológico. Mediante las percepciones que son apreciadas dentro de su entorno dinámico y cambiante “si uno ahorra y le va bien, yo también ahorro”. La psicología económica aplicada, se preocupa por el estudio del comportamiento de las variables que inciden en la toma de decisiones económicas, tanto individuales como colectivas, y de las formas

como las personas comprenden el mundo de la economía y sus variaciones. Denegrí (2002). Se afirma que los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa Río Tinto al no tener noción o conocimiento sobre el ahorro, son impulsados por distintos factores los cuales afectan a la toma de decisiones en su gestión económica.

Los resultados obtenidos en la presente investigación confirman la teoría de Modigliani, F. (1954): el modelo de ciclo de vida se construye sobre la teoría de que el consumo en un período en particular depende de las expectativas sobre el ingreso para toda la vida, y no del ingreso del periodo en curso. Con lo que podemos determinar que las personas mientras más aumentan sus ingresos más consumen, descuidando temas importantes como la educación, alimentación, salud.

Los trabajadores del distrito de Querocoto, muestran una selecta capacidad económica, pues su sueldo supera el mínimo vital. Según los resultados el 46% percibe ingresos por encima de los s/.1300 y ningún trabajador el mínimo vital, lo que nos da entender que pueden destinar cierto porcentaje de su sueldo a un ahorro. A un fondo, el cual a futuro le sirva y puedan obtener beneficios de estos, como es mejorar las condiciones de educación de ellos mismos o de sus hijos.

Siendo el 42 % de trabajadores, los que manifestaron que les gustaría que se implante un modelo de ahorro, con el fin de tener dinero en tiempo futuro, satisfaciendo necesidades como alimentación, educación, vivienda, salud. Y dejar disponible un margen de su dinero para el aprovechamiento de oportunidades de inversión, mejor educación de sus hijos, mejorar la calidad de vida de los miembros del hogar y oportunidades de negocio. La importancia de la cultura de ahorro radica en el retiro laboral, pues en la medida en que cada trabajador sea consciente de que ahorrando durante su vida laboral, podrá asegurar un retiro pleno.

Con el objetivo de determinar cual es el destino principal de su ingreso actual, se determinó que el 39 % de su sueldo lo destinan a las apuestas, vehículos, diversión, compra de bienes inmediatos. Además perciben no solo ingresos de la minera: el 43% de la agricultura, el 39% de la ganadería y solo el 9% de lo que es sector comercio, y el otro 9% que solo percibe ingresos de las actividades mineras.

El 46% de los entrevistados tiene un ingreso promedio entre s/.1300 y s/.1500 nuevos soles, lo que evidencia que existe un aumento en los ingresos mensuales, ya que en las actividades de agricultura solo generaban ingresos de s/.300 a s/.800 nuevos soles mensuales. Esto ha generado que las personas empiecen a tener más capacidad de gasto, pero no controlan su gestión económica dándole un mal uso a esos excedentes que perciben por prestación de servicios hacia la mina.

Según las entrevistas realizadas a los tomadores de decisiones ONG, Fondo Social la Granja, Jefe de rondas de Querocoto, se evidencia que los trabajadores que prestan servicios específicos a la Minera Río Tinto son conformistas y cortoplacista, pues los ingresos se incrementaron significativamente por la presencia de la minera Río Tinto. Tales aumentos no necesariamente han sido destinados a mejorar las condiciones de alimentación, salud, educación y mejor calidad de vida, sino que se han elevado los índices de consumo de alcohol, apuestas, diversión. Lo expuesto anteriormente guarda similitud con el grado de previsión de futuro siendo un determinante de ahorro, ya que no se preocupan por necesidades futuras, lo que supone vivir más en el momento actual y despreocupándose por el futuro, esto conlleva a tener un ahorro inferior.

Los resultados obtenidos nos manifiesta que la mayoría de trabajadores estaría dispuesto ahorrar mensualmente de s/.200 a s/.500 nuevos soles, siendo un

margen muy importante para poder implantar un modelo de ahorro en la zona de Querocoto para los trabajadores que prestan servicio a la empresa Río Tinto. Se observa que los trabajadores destinan de forma inmediata en mayor cantidad su ahorro a la educación de sus hijos siendo este un 44 %, un 32% estimó que lo destina para imprevistos, un 18% para su salud y el 6% para comprar o construir una casa. Se puede afirmar que los trabajadores que invierten en la educación son la mayoría, ya que son conscientes que están trabajando para que sus hijos puedan recibir una mejor educación y una mejor calidad de vida.

Se evidencia que los trabajadores no destinan un porcentaje para el ahorro, por que según nos manifiestan no reciben asesoramiento sobre el ahorro, siendo esta opción el 37 % . Por otro lado el 16% invierte en apuestas y el otro 16% manifesto que nunca lo ha hecho , el 11 % respondió que ellos prefieren gastar el dinero antes de ahorrarlo.

Según los resultados se ha demostrado que las personas que tienen una visión a futuro son personas con mayor grado de instrucción o que tienen noción de mayor cultura de ahorro según las experiencias recibidas en su vida. Asimismo se ha demostrado que las estrategias más adecuadas para lograr el incremento en el ahorro en los trabajadores del distrito de Querocoto que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto, son la educación financiera, las condiciones socio económicas en las cuales se desarrollan y el manejo eficiente del dinero. Se ha determinado que no hay una cultura en los trabajadores, y si no ahorran es porque no hay un asesoramiento con respecto a temas vinculados al ahorro. El 37% de los encuestados han determinado que este es un indicador que tiene mayor incidencia en ellos, y el 11% manifestó que el dinero es para gastar. Con respecto a la promoción de la cultura de ahorro en las familias, estamos de acuerdo con la existencia de programas que ofrezcan la inclusión financiera como una estrategia para fomentar el ahorro.

4.3. PROPUESTA

En resumen, existen tres motivos por los cuales es crucial estudiar las decisiones de ahorro bajo distintos supuestos sobre el comportamiento humano. Primero, porque es necesario entender las motivaciones de los individuos para efectuar un análisis correcto de bienestar. Segundo, porque la efectividad de diversas políticas públicas depende de cómo responden los individuos a los diversos incentivos. Por último, porque lo que aprendamos en el campo del ahorro puede tener implicancias en otros ámbitos del comportamiento humano.

En particular, es posible elevar el ahorro promoviendo el uso de instrumentos y estrategias, además premiando el ahorro en el corto plazo y educando a la población sobre los beneficios de ahorrar.

Factor Educación

Entre las principales razones que se mencionan para que exista un bajo nivel de captación de ahorro financiero entre los trabajadores de la empresa Río Tinto se destaca el poco conocimiento de los mismos sobre las posibilidades que ofrece el poder ahorrar.

Si bien se considera que en la educación de adultos es una motivación puramente ideológica, ésta no basta. También es que si no hay contenidos educativos claros en las acciones que se realizan, los aprendizajes pueden convertirse en simples herramientas, que si bien sirven al individuo, no son relevantes para el mejoramiento de las condiciones de vida de la comunidad, ni fortalecen a la organización.

Es desde la perspectiva educativa que se toman decisiones, se crean programas y se jerarquizan las actividades. En lo habitual es el motor que lleva a un conjunto de actividades cotidianas en las comunidades.

En coordinación con la empresa minera Río Tinto como entidad que será responsable de financiar las estrategias en el factor de la educación financiera, se ha propuesto los siguientes:

- Se hará una evaluación para ver su capacidad de ahorro y la voluntad de participar en este modelo de ahorro.
- Promoción de la “cultura de ahorro” a través de campañas.
- Se explicará a los trabajadores las posibles opciones a las que podrán destinar el ahorro, enfocando en especial a la educación, salud, alimentación y vivienda.
- Asimismo se realizarán capacitaciones cada 3 meses a todos los trabajadores pertenecientes a la planilla de Río Tinto, para explicarles la importancia de hacer un uso eficiente a la gestión económica, generando aprendizaje y aumentando el ahorro para cualquier contingencia o lograr un mejor futuro personal y familiar.
- Se evaluarán las sesiones al finalizar cada módulo con el objetivo de obtener representatividad estadística en relación al nivel de aprendizaje por parte de los trabajadores de la empresa minera Río Tinto.
- Inclusión financiera, consiste en la disponibilidad de instrumentos financieros que ofrezcan seguridad, liquidez y una rentabilidad positiva.
- Se contará con personal calificado, con un nivel de comunicación alto, con el fin de llegar al trabajador y puedan expresar adecuadamente la esencia de la gestión económica y los beneficios que el ahorro ofrece.
- Parte de las funciones de nuestro personal será brindar la confianza necesaria a los trabajadores, con el fin de que se sientan seguros en adquirir estos conocimientos.

Factores Sociales

Los resultados obtenidos nos muestran que uno de los factores para poder emplear estrategias que ayuden a promover el nivel de ahorro en los

trabajadores que prestan servicios a la empresa minera Río Tinto es el social, el tener cooperación por parte de todos los involucrados de querer ahorrar en grupo.

En el distrito de Querocoto se busca crecer como una sociedad que se vincule con la gestión económica y promover el nivel de ahorro, hemos propuesto los siguientes lineamientos:

- Promover mejoras en el desarrollo de la comunidad , es que se debe realizar una alianza con la empresa Río Tinto, en donde se diseñe un organismo que permita que los trabajadores puedan ahorrar para usar el dinero de la mejor manera, generando así una mejor calidad de vida para los trabajadores y sus familias.
- Establecer espacios de diálogo y concertación (Mesa de Concertación Distrital de Querocoto) para que se determine acciones vinculadas al desarrollo de alternativas económicas.
- Elaboración e implementación de un Plan de Capacitación participativa tendiente a propiciar el cambio del paradigma del comportamiento de los pobladores locales que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto.
- Concientizar a las personas para que no abandonen sus actividades a las cuales se han dedicado durante mucho tiempo: agricultura, ganadería y comercio, pues se puede considerar la gran oportunidad en el desarrollo de productos con gran demanda en el mercado nacional e internacional y que también le es fuente de ingresos.
- Aprovechar de la mejor manera las fuentes de empleo y crecimiento económico que están desarrollando en el distrito de Querocoto, por medio de la incursión de la empresa minera Río Tinto, logrando tener una mejor capacidad laboral.

- Aumento de la posibilidad de aprendizaje social y el beneficio de ahorrar. Esto se logrará con tener un modelo dentro del lugar trabajo (abarca a los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto.
- Brindarles las facilidades necesarias para que los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto puedan saber sobre el beneficio a utilizar, los medios que se emplearán y los canales disponibles.

El beneficio directo será tanto para la empresa, pues generará una aceptación por parte de las personas, las cuales verán que se preocupan por su desarrollo y además para las personas pues el plan se hace pensando en ellos y su beneficio a futuro.

Perspectiva Económica

La gestión económica es el factor importante para poder proponer estrategias que ayuden a fomentar el nivel de ahorro en los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto.

Se ha desarrollado un modelo que comprende estrategias que ayuden a promover el ahorro en los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa Río Tinto, teniendo como nombre, “**Tinto ahorro**” y se pretende incentivar la gestión económica para los trabajadores satisfaciendo sus necesidades financieras con el fin de promover el nivel de ahorro.

- Objetivos específicos:
 - ✓ Promover la cultura de ahorro entre los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto.
 - ✓ Brindar la oportunidad a los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera Río Tinto, poder acceder al sistema financiero y dar el primer paso al formalismo.

- ✓ Capacitar a los trabajadores sobre el mejor destino de sus ingresos y no solo satisfacer necesidades inmediatas sino también preocuparse por la inversión como en educación.
- ✓ Promover a través del ahorro mejorar la calidad de vida de los trabajadores que son beneficiados con este modelo.
- ✓ A través de la aplicación de medios de comunicación eficientes se logrará la aceptación y satisfacción del modelo de ahorro para los trabajadores

Se propone una alianza entre Río Tinto y Caja Piura para poder desarrollar el modelo de gestión económica. La entidad financiera será la encargada donde los trabajadores depositen sus ingresos y abrir su modelo de ahorro dentro de sus lineamientos. Presenta las siguientes estrategias:

- La empresa premiará el ahorro con incentivos, por cada s/. 10 nuevos soles destinados para el fondo de ahorro creado, la empresa pondrá 0.50 céntimos, es una forma que puedan los trabajadores incentivarse para poder ahorrar y no gastar de forma inmediata su dinero, pero el cobro del bono será al finalizar el período al cual esté puesto su dinero.
- Si las personas deciden retirar su fondo de ahorro no gozarán del beneficio económico que otorgará la empresa minera Río Tinto a los participantes, con el único propósito de colocar su dinero a un plazo fijo y gozar de los beneficios.
- Los trabajadores al momento de participar en dicho modelo podrán elegir el destino de sus ahorros en educación, salud y vivienda.
- Se establecerá espacios de prueba de 2 a 3 años, con el fin de analizar la respuesta de las personas hacia el modelo de ahorro que será

incentivado por la minera, el cual ayudará al *feedback* y nos permita hacer mejoras para beneficio de los pobladores locales.

- Por lo que en el modelo propuesto se incentivará al ahorro mediante bonos extras de acuerdo a los montos específicos, ayudando así a estimular la cultura de ahorro aún escasa en dicha población.
- Se desarrollará un sistema de ahorro- seguro para cubrir principalmente riesgos de accidentes y enfermedades catastróficas, dado que en general las prestaciones de salud de estas enfermedades son insuficientes.
- Se desarrollará un sistema exclusivo donde los trabajadores podrán ahorrar e invertir en educación de ellos y de sus hijos. Se buscará alianzas con universidades e institutos de la región Cajamarca para el otorgamiento de becas o facilidades en educación.
- Se desarrollara un sistema donde los trabajadores puedan ahorrar, para luego sea invertido en factor vivienda como realizar mejoras en su casa (construcción de material noble, acabados, etc.) o poder adquirir la tan anhelada casa propia.
- Se contará con normas de regulación y supervisión que les brindará seguridad y confianza a los trabajadores respecto del destino de sus ingresos con el objeto de manter y afiatar la confianza de los trabajadores.

V. CONCLUSIONES

Las percepciones vinculadas al ahorro aún no son tomadas en cuenta por los trabajadores del distrito de Querocoto que laboran en la empresa minera Río Tinto, a pesar que hay personas que están poniendo en práctica o están empezando a generar una cultura de ahorro. Están volcando las prácticas a pequeños negocios o aprovechando la coyuntura del cambio generado por la empresa minera Río Tinto con el apoyo de terceros ONG, Fondo Social La Granja, entre otras. Ellas capacitan a la población, pero ésta hace caso omiso a los aportes constructivos que estos puedan hacer con el fin de mejorar sus condiciones de vida y no solo prestar servicios a la empresa minera, sino también dedicarse a la agricultura, ganadería y comercio, el cual lógicamente estará influenciado por la misma minería.

Las evidencias estadísticas acerca de los ingresos señalan que el principal destino es la compra de bienes inmediatos como compra de motos, casas, televisores, celulares, apuestas, diversión, etc. La mayor parte de trabajadores no se preocupa por otros factores como son la educación de sus hijos, la salud, el bienestar de su familia. Además, no tienen la iniciativa de poder brindarle una mejor calidad de vida.

Se evidencia que el ahorro está influenciado por el nivel académico, pues hay personas con un nivel académico superior que toman sus precauciones ante cualquier evento inesperado, buscando un resultado no a corto sino a largo plazo. Por lo general se enfocan más a la educación de sus hijos fuera del lugar de origen; es decir, buscan mejores lugares para que ellos desarrollen su conocimiento. Por otro lado hay personas con primaria o secundaria, que piensan más en las necesidades inmediatas, es decir satisfacen necesidades de corto plazo, y no temen que la empresa minera Río Tinto suspenda sus labores y se queden sin nada por no destinar un

porcentaje de sus ingresos a los ahorros. Por lo general, esto más se ve en jóvenes y personas que no cuentan con hijos.

Para poder fomentar estrategias que ayuden a promover el ahorro entre los trabajadores que prestan servicios específicos en la empresa minera Río Tinto, depende principalmente de elementos educativos, sociales y perspectivas económicas.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arellano Cueva, R. (2002). Comportamiento del consumidor; Ed. McGraw Hill; México.
- Begoña G., Guezuraga, N. y Pedro Beitia, P. (2008). Guía básica para la gestión económico-financiera en organizaciones no lucrativas. Equipo del Observatorio del Tercer Sector de Bizkaia.
- Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo (2013). Efectos del comercio en la creación de empleo y la reducción de la pobreza Junta de Comercio y Desarrollo. Comisión de Comercio y Desarrollo.
- Comisión Nacional del Mercado de Valores (2006). Los fondos de inversión y la inversión colectiva (3ra ed.). España: Artegraf, S.A.
- Denegri, M. (2002). Introducción a la psicología económica. Chile
- Errázuriz L, Enrique, Fernando Ochoa C. y Eliana Olivares B. (2001), "El ahorro familiar en Chile. Chile: en Serie-CEPAL
- Hernández, P. (2007). Gasto en salud y crecimiento económico Organización Mundial de la Salud.
- Parkin, M. (2004). Economía. México: Pearson Educación.
- Perfetti, J., Balcázar A., Hernández A., y Leibovich (2013). Políticas para el desarrollo de la agricultura en Colombia. Fedesarrollo, Sociedad de Agricultores de Colombia (SAC), Incoder, Finagro, Banco Agrario.
- Tierra A. y Vistin, N (2003). "Cálculo de la elasticidad del consumo – ahorro respecto al ingreso disponible y la tasa de interés para el caso ecuatoriano: año 1970-2001". Escuela Superior Politécnica del Litoral. Ecuador.

Solomon, M. (2070).Comportamiento del consumidor; Ed. Prentice Hall; México

Szalachman, R. (2003). Promoviendo el ahorro de los grupos de menores ingresos: experiencias latinoamericanas. Chile. Cepal

Valladares, K. (2006) Inversión extranjera directa en la minería y desarrollo económico. Programa Laboral de Desarrollo (PLADES). Perú.

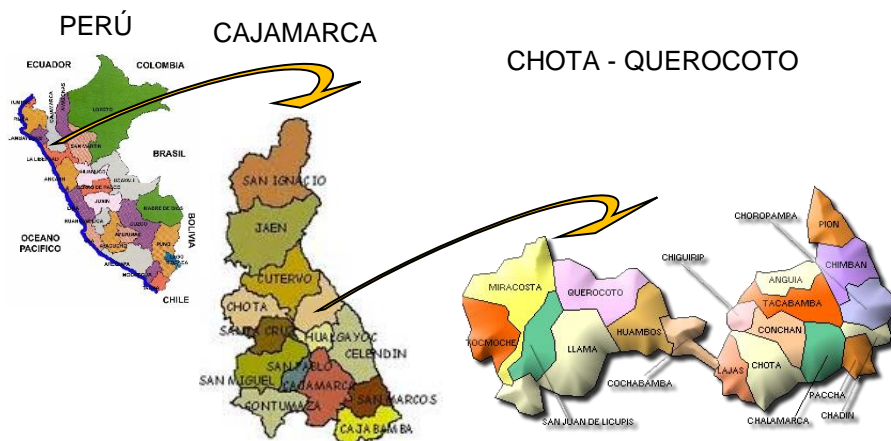
Yunus, M. (1997).Hacia un mundo sin pobreza. Santiago de Chile: Ed.Andres Bello

VII: ANEXOS

Presupuesto

COSTO TOTAL		
ÍTEM	NOMBRE DEL RECURSO	TOTAL (S/.)
1	BIENES	500
	Materiales de escritorio	300
	Materiales de cómputo	200
2	SERVICIOS	2,100.00
	Servicios no personales	1000
	Pasajes y comunicaciones	800
	Impresiones y fotocopias	100
	Empastado	200
TOTAL		2,600.00

Zona de estudio



Encuesta



ESTRATEGIAS PARA FOMENTAR EL AHORRO EN LOS TRABAJADORES QUE PRESTAN SERVICIOS ESPECÍFICOS A LA EMPRESA MINERA RIO TINTO – QUEROCOTO – CAJAMARCA – PERÚ

1. **Edad:**

2. **Sexo:**

3. **Localidad:**.....

4. Nivel de educación

- a) Primaria
- b) Secundaria
- c) Técnica
- d) Superior

5. Estado Civil

- a) Soltero
- b) Casado
- c) Viudo
- d) Divorciado
- e) Conviviente

6. Número de hijos

- a) 0
- b) 1 a 3
- c) 3 a 5
- d) 5 a 7
- e) 7 a más

7. Cuanto tiempo viene prestando servicios

- a) De 1 a 3 meses
- b) De 3 a 6 meses
- c) De 6 a 9 meses
- d) De 9 meses a 1 año
- e) De 1 año a más

8. Trabaja directamente para la empresa minera

- a) Si
- b) No Otra:

9. ¿Usted se encuentra en planilla?

- a) Si
- b) No

10. ¿Cuánto percibe de ingresos mensuales actualmente?

- a) De 500 a 750 nuevos soles
- b) De 750 a 1000 nuevos soles
- c) De 1000 a 1300 nuevos soles
- d) De 1300 a 1500 nuevos soles
- e) De 1500 a 1800 nuevos soles

11. Antes de trabajar en la mina ¿cuánto percibía mensualmente?

- a) De 100 a 150 nuevos soles

- b) De 150 a 300 nuevos soles
- c) De 300 a 600 nuevos soles
- d) De 600 a 800 nuevos soles
- e) De 800 nuevos soles a más

12. ¿Cuál es el destino de sus ingresos?

- a) Alimentación
- b) Educación
- c) Salud
- d) Vivienda
- e) Vestido
- f) Otros

13. ¿Usted destina un porcentaje de sus ingresos a un ahorro mensual?

- a) Si
- b) No

14. ¿Por qué no destina un porcentaje al ahorro?

- a) No me gusta ahorrar
- b) No nos asesoran sobre el ahorro
- c) Jamás he ahorrado
- d) Otros....

15. ¿Cuánto dinero destina al ahorro promedio mensual?

- a) De 50 a 100 nuevos soles
- b) De 100 a 200 nuevos soles
- c) De 200 a 300 nuevos soles
- d) De 300 a 500 nuevos soles
- e) De 500 nuevos soles a más

16. ¿Qué prácticas de ahorro desarrolla?

- a) Cuentas de ahorro
- b) Cajas rurales
- c) Cuentas de inversión
- d) Otros

17. ¿Cuál es el destino más inmediato del ahorro?

- a) Educación de sus hijos
- b) Salud
- c) Comprar o construir una casa
- d) Imprevistos
- e) Otros

18. ¿Cuenta con otros ingresos aparte de la minería?

- a) Agricultura
- b) Ganadería
- c) Comercio
- d) No cuenta

19. ¿Cuánto es su ingreso promedio mensual por otras actividades?

- a) De 50 a 100 nuevos soles
- b) De 100 a 200 nuevos soles
- c) De 200 a 400 nuevos soles
- d) De 400 a 500 nuevos soles
- e) De 500 nuevos soles a más

20. ¿Le gustaría participar de algún modelo de ahorro impulsado por la empresa Rio Tinto u otra institución?

- a) Si
- b) No

21. Cuanto estaría dispuesto a destinar al ahorro

- a) 50 a 100 nuevos soles
- b) 100 a 200 nuevos soles
- c) 200 a 500 nuevos soles
- d) 500 a 1000 nuevos soles
- e) 1000 nuevos soles a más

Anexo N°02 Entrevista



PROYECTO DE TESIS

ESTRATEGIAS PARA FOMENTAR EL AHORRO EN LOS TRABAJADORES QUE
PRESTAN SERVICIOS ESPECÍFICOS A LA EMPRESA MINERA RIO TINTO –
QUEROCOTO – CAJAMARCA – PERÚ

Entrevista

Nombre:

Sexo:.....

Edad:

Localidad:.....

1. ¿Cómo ve usted el impacto que ha tenido para los comuneros las actividades mineras?

2. ¿Cuáles son sus perspectivas de crecimiento en la comunidad con respecto al ahorro?

3. ¿Cree usted que la calidad de vida de las personas ha mejorado con la presencia de la minera Rio Tinto?

4. ¿Usted estaría dispuesto a participar en programas que incentiven el ahorro de los comuneros?

5. ¿Usted pediría a la empresa minera que les ayuden a mejorar sus formas de ahorro?

6. ¿Cómo manejan su dinero? ¿En que invierten?
