

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE SAN MARCOS
EXTENSIÓN MALACATÁN
LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



MODALIDAD TESIS

INCIDENCIA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE VIDA
DE LAS FAMILIAS DE CASERÍO NUEVO EGIPTO, MUNICIPIO DE
MALACATÁN, DEPARTAMENTO DE SAN MARCOS.

PRESENTADO POR

ABDÍAS ESCOLÁSTICO RAMÍREZ GARCÍA, CARNÉ 201746741
PREVIO A CONFERIRLE EL TÍTULO DE ADMINISTRADOR DE
EMPRESAS, EN EL GRADO ACADEMICO DE LICENCIADO.

ASESOR

MSc. DEYVI CATARINO GIRÓN PORTILLO

REVISORA

LCDA. VERONICA LUCRECIA RAMIREZ MALDONADO
MALACATÁN, SAN MARCOS, JULIO 2025

“ID Y ENSEÑAD A TODOS”

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE SAN MARCOS
EXTENSIÓN MALACATÁN
LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



MODALIDAD TESIS

INCIDENCIA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE VIDA
DE LAS FAMILIAS DE CASERÍO NUEVO EGIPTO, MUNICIPIO DE
MALACATÁN, DEPARTAMENTO DE SAN MARCOS.

PRESENTADO POR

ABDÍAS ESCOLÁSTICO RAMÍREZ GARCÍA, CARNÉ 201746741
PREVIO A CONFERIRLE EL TITULO DE ADMINISTRADOR DE
EMPRESAS, EN EL GRADO ACADEMICO DE LICENCIADO.

ASESOR

MSc. DEYVI CATARINO GIRÓN PORTILLO

REVISORA

LCDA. VERONICA LUCRECIA RAMIREZ MALDONADO
MALACATÁN, SAN MARCOS, JULIO 2025

“ID Y ENSEÑAD A TODOS”

Universidad de San Carlos de Guatemala
Centro Universitario de San Marcos

Consejo Directivo

PhD. Edgar Ronaldo de León Cáceres	Director
Lcda. Astrid Fabiola Fuentes Mazariegos	Secretaria Consejo Directivo
Ing. Agr. Roy Walter Villacinda Maldonado	Representante Docente
Lic. Oscar Alberto Ramírez Monzón	Representante Estudiantil
Br. Luis David Corzo Rodríguez	Representante Estudiantil

Universidad de San Carlos de Guatemala
Centro Universitario de San Marcos

Coordinación Académica

Ing. Agr. Rodolfo R. Carredano Romero	Coordinador Académico
Ing. Agr. Jorge Robelio Juárez González	Coordinador carrera Producción Agrícola e Ingeniero Agrónomo con Orientación en Agricultura Sostenible.
Lic. Ramiro Augusto Ponce de León	Coordinador carrera de Pedagogía y Ciencias de la Educación.
Lcda. Virginia de Jesús Cifuentes Rodríguez	Coordinadora carrera de Trabajo Social, Técnico y Licenciatura.
Ing. Byron Lionel Orozco García	Coordinador carrera de Administración de Empresas, Técnico Y Licenciatura.
Lic. Aramis Fredy González López	Coordinador carrera de Abogado y Notario y Licenciatura en Ciencias Jurídicas y Sociales.
Dra. Jenny Vanessa Orozco Minchez	Coordinador carrera Médico y Cirujano.
Lic. Selvyn Aramis Sánchez Velásquez.	Coordinador Pedagogía Extensión de San Marcos.

Lic. Bainor Jeovany Pérez Ramos	Coordinador de Extensión Malacatán.
Lcda. Karina Nineth Reyes Maldonado	Coordinadora Extensión Tejutla.
Lic. Julio Augusto González Roblero	Coordinador Extensión Tacaná.
Ing. Rubén Francisco Ruíz Mazariegos	Coordinador del Instituto de Investigaciones.
Lic. Olga Amparo Urrutia Bartolón	Coordinador de Área de Extensión.
Ing. Mario Rolando Luis López	Coordinador carrera de Ingeniería Civil.
Lcda. Silvia Yanet Reyes Najarro	Coordinador carrera Contaduría Pública y Auditoría.
Lic. Clemente Raúl Matías Gabriel	Coordinador carrera Profesorado en educación primaria Bilingüe Intercultural.
Lic. Sergio Enrique Cal Quiñonez	Coordinador de las carreras de Ciencias Políticas, Sociología y Relaciones Internacionales.

Universidad de San Carlos de Guatemala
Centro Universitario de San Marcos

Miembros de la Terna Examinadora

PhD. Edgar Ronaldo de León Cáceres	Director
Ing. Agr. Rodolfo R. Carredano Romero	Coordinador Académico
Lic. Bainor Jeovany Pérez Ramos	Coordinador de Extensión Malacatán
MsC. Deyvi Catarino Girón Portillo	Asesor
Lcda. Verónica Lucrecia Ramírez Maldonado	Revisora

Universidad de San Carlos de Guatemala
Centro Universitario de San Marcos
Extensión Universitaria de Malacatán

Miembros del Departamento de Ejercicio Profesional Supervisado

Lic. Bainor Jeovany Pérez Ramos	Coordinador de Extensión Malacatán
MsC. Edgar Gumerciendo Requena Navarro	Encargado de Ejercicio Profesional Supervisado
Lcda. Verónica Lucrecia Ramírez Maldonado	Secretaria
Lic. Edwin Fernando Gonzales Fuentes	Tesorero
Lic. Moisés Neptalí Navarro Vásquez	Vocal I
MsC. Deyvi Catarino Girón Portillo	Vocal II
Lic. Milton Delfino Godínez Tul	Vocal III
Lic. Marcos Onelio Fuentes Gonzales	Vocal IV

Dedicatoria

A Dios por permitirme la vida, salud, sabiduría y entendimiento necesario para lograr esta meta que, con mucho esfuerzo y sacrificio se ha hecho realidad.

A mis padres por el amor, comprensión y apoyo incondicional que me han brindado a lo largo de mi carrera universitaria, por enseñarme los valores morales y éticos que me han guiado en cada día de mi existencia, tales como la honestidad, sinceridad, lealtad, respeto, responsabilidad, justicia, solidaridad, compromiso, empatía y gratitud entre otros valores que se suman a mi persona para mejorar día con día.

A mis hermanos que me motivan a ser una persona de bien y de inspiración para ellos, como otros familiares que celebran de este logro personal tan grande.

A mi esposa e hija quienes han sido un pilar importante y fuente de inspiración para perseguir tan ansiosa meta, las cuales han sido mis compañeras en este camino, que hoy llegamos al final.

A mis amigos personas de grandes estimas y personalidades que han estado en este proceso en los buenos y malos momentos, que juntos hemos logrado superar, demostrándome que lo más importante es la calidad de amigos y no la cantidad.

A mis docentes universitarios por brindarme sus conocimientos, tiempo, paciencia y sabiduría al impartirme sus cátedras para mi formación académica, absorbiendo sus valiosas enseñanzas y conocimientos.

A la Tricentaria Universidad de San Carlos de Guatemala por brindarme un espacio en sus áreas del saber y permitirme la oportunidad de formarme profesionalmente ante la sociedad.

DEPSAE. Ext. Malacatán-CUSAM.Transc. 20-2025
Malacatán, San Marcos, julio 19 de 2,025

ESTUDIANTE: Abdías Escolástico Ramírez García
CARRERA: LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS.
EXTENSION DE MALACATAN, CUSAM, Edificio.

Atentamente transcribo a usted el Punto TERCERO: INFORMES FINALES INDIVIDUALES, del Acta No. 05-2025, de sesión ordinaria celebrada por Departamento de Ejercicio Profesional Supervisado el 31 de mayo de 2025, que dice: TERCERO, ASUNTOS: INFORME FINAL DE EJERCICIO PROFESIONAL SUPERVISADO, CARRERA: LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS. Inciso a). El departamento de Ejercicio Profesional Supervisado conoció solicitud del estudiante: Abdías Escolástico Ramírez García, carné 20174674, en el sentido se le AUTORICE su Informe final titulado: INCIDENCIA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE VIDA DE LAS FAMILIAS DE CASERÍO NUEVO EGIPTO, MUNICIPIO DE MALACATAN, DEPARTAMENTO DE SAN MARCOS, en modalidad tesis. El Departamento de Ejercicio Profesional Supervisado en cumplimiento de los aspectos metodológicos, académicos y en virtud que el informe cuenta con los dictámenes de asesor y revisor, ACORDÓ: AUTORIZAR EL INFORME INCIDENCIA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE VIDA DE LAS FAMILIAS DE CASERÍO NUEVO EGIPTO, MUNICIPIO DE MALACATAN, DEPARTAMENTO DE SAN MARCOS, presentado por el estudiante Abdías Escolástico Ramírez García.

Sin más por el momento me suscribo de usted.

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"



MsC. Edgar Gumerindo Requena Navarro
Encargado Departamento de Ejercicio Profesional Supervisado

cc. Archivo



Malacatán, San Marcos 31 de marzo de 2025

Señores:

Departamento de Ejercicio Profesional Supervisado
Carrera Administración de Empresas
Centro Universitario de San Marcos
Extensión Malacatán

Al recibo de la presente, espero estén gozando de las bendiciones del Supremo en todas las actividades que realicen en beneficio de la carrera de Administración de Empresas.

Por este medio, manifiesto que he revisado el informe individual final del Ejercicio Profesional Supervisado -EPS-, del estudiante: Abdías Escolástico Ramírez García, Carné 201746741, denominado: **Incidencia de la planificación financiera en el nivel de vida de las familias de caserío Nuevo Egipto, municipio de Malacatán, departamento de San Marcos.**

El mismo reúne los requisitos solicitados como Trabajo de Graduación de la carrera nivel licenciatura de este Centro Superior de Estudios por lo cual EMITO DICTAMEN FAVORABLE.

Deferentemente,

MsC. Deyvi Catarino Girón Portillo.
Administrador de Empresas



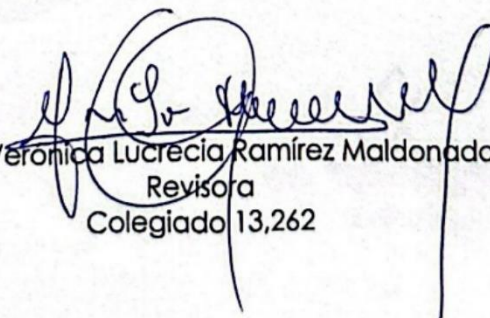
Malacatán, San Marcos, 30 de abril 2,025

Distinguidos profesionales
Departamento del Ejercicio Profesional Supervisado EPS
Carrera Administración de Empresas
Extensión Universitaria Malacatan
Centro Universitario de San Marcos

Respetables profesionales

Por este medio manifiesto que he revisado el informe individual final del EJERCICIO PROFESIONAL SUPERVISADO **denominado INCIDENCIA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE VIDA DE LAS FAMILIAS DE CASERÍO NUEVO EGIPTO, MUNICIPIO DE MALACATÁN, DEPARTAMENTO DE SAN MARCOS** Modalidad **Tesis**. Trabajo presentado por el estudiante Abdías Escolástico Ramírez García, carné 201746741

En virtud que el trabajo presentado reúne los requisitos metodológicos y académicos exigidos por la Universidad San Carlos de Guatemala, carrera de Administración de Empresas del Centro Universitario de San Marcos, Extensión Universitaria Malacatan, en mi calidad revisora emito **DICTAMEN FAVORABLE**, para que continúe con los trámites correspondientes


Lcda. Verónica Lucrecia Ramírez Maldonado
Revisora
Colegiado 13,262

ESTUDIANTE: ABDÍAS ESCOLÁSTICO RAMÍREZ GARCÍA
CARRERA: LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS.
CUSAM, Edificio.

Atentamente transcribo a usted el Punto **QUINTO: ASUNTOS ACADÉMICOS, inciso a) subinciso a.44) del Acta No. 014-2025**, de sesión ordinaria celebrada por la Coordinación Académica, el 06 de agosto de 2025, que dice:

“QUINTO: ASUNTOS ACADÉMICOS: a) ORDENES DE IMPRESIÓN. CARRERA: LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS. a.44) La Coordinación Académica conoció Providencia No. EUMACUSAM-87-2025, de fecha 29 julio de 2025, suscrita por el Lic. Bainor Jeovany Pérez Ramos, Coordinador Extensión Malacatán, a la que adjunta solicitud del estudiante: ABDÍAS ESCOLÁSTICO RAMÍREZ GARCÍA, Carné No. 201746741, en el sentido se le **AUTORICE IMPRESIÓN DE LA TESIS INCIDENCIA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE VIDA DE LAS FAMILIAS DE CASERÍO NUEVO EGIPTO, MUNICIPIO DE MALACATÁN, DEPARTAMENTO DE SAN MARCOS, previo a conferírsele el Título de LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS. La Coordinación Académica en base a la opinión favorable del Asesor, Comisión de Revisión y Coordinador de Extensión Malacatán, **ACORDÓ: AUTORIZAR IMPRESIÓN DE LA TESIS INCIDENCIA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE VIDA DE LAS FAMILIAS DE CASERÍO NUEVO EGIPTO, MUNICIPIO DE MALACATÁN, DEPARTAMENTO DE SAN MARCOS**, al estudiante: ABDÍAS ESCOLÁSTICO RAMÍREZ GARCÍA, Carné No. 201746741, previo a conferírsele el Título de LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS.”**

Atentamente,

ID Y ENSEÑAD A TODOS



Ing. Agr. Rodolfo R. Carredano Romero
Coordinador Académico

c.c. Archivo
RRCR/ajl

Índice general

Resumen Ejecutivo	I
Introducción	II
Capítulo I	1
1. Antecedentes	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Justificación	3
1.3 Objetivos.....	4
1.3.1 Objetivo general	4
1.3.2 Objetivos específicos.....	4
Capítulo II	5
2. Marco referencial	5
2.1 Antecedentes referenciales de la investigación	5
2.2 Ubicación geográfica	8
2.3 Datos geográficos.....	9
2.4 Historia de la comunidad	11
2.5 Zona de vida	15
2.5.1 Suelo.	15
2.5.2 Flora.	15
2.5.3 Fauna.	16
2.6 Vías de acceso	17
2.7 División política – administrativa.....	19
2.7.1 Política.....	19

2.7.2 Administrativa.....	19
2.8 Datos demográficos.....	20
Capítulo III	22
3. Marco teórico	22
3.1 Ingresos económicos.....	22
3.2 Tipos de ingresos económicos	22
3.3 Finanzas	24
3.3.1 Ventajas de las finanzas.....	24
3.3.2 Tipos de finanzas.	25
3.4 Educación financiera	26
3.4.1 Importancia de la educación financiera.	27
3.4.2 Consecuencias de la falta de educación financiera.....	28
3.5 Cultura financiera.....	28
3.5.1 Ventajas de la cultura financiera.	28
3.6 Planificación financiera	29
3.6.1 Planificación financiera familiar.	30
3.7 Presupuesto familiar	30
3.7.1 Utilidad del presupuesto familiar.	31
3.7.2 Consejos para cumplir con el presupuesto familiar.	31
3.8 Calidad de vida	36
3.9 Nivel de vida	36
3.9.1 Nivel de vida y ahorro.....	37
3.10 Definición de familia.....	38

3.11	Importancia de la familia	39
3.12	Bienestar en la familia	41
3.13	Economía familiar en tiempos de crisis	41
Capitulo IV		42
4.	Marco metodológico.....	42
4.1	Hipótesis a utilizar.....	42
4.2	Hipótesis general	42
4.3	Variable independiente	42
4.4	Variable dependiente.....	42
4.5	Método para comprobación de hipótesis	42
4.6	Operacionalización de hipótesis	42
4.7	Alcances y limitaciones.....	43
4.8	Aporte académico.....	44
4.9	Métodos de investigación	44
4.9.1	Método histórico.	44
4.9.2	Método deductivo.	44
4.9.3	Método inductivo.	45
4.9.4	Método analítico.	45
4.9.5	Método estadístico.	45
4.10	Delimitación de la investigación.....	45
4.10.1	Temporal.	45
4.10.2	Teórica.	45
4.11	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	45

4.11.1 La encuesta.....	45
4.11.2 Entrevista.	46
4.11.3 Revisión documental.	46
4.12 Información primaria y secundaria.....	46
4.12.1 Fuentes primarias.....	46
4.12.2 Fuentes secundarias.	46
4.13 Sujetos de la unidad de análisis	46
4.14 Población y muestra	46
4.15 Instrumento.....	47
4.16 Procedimiento de manejo de información.....	47
4.17 Enfoque de la investigación	48
Capítulo V	49
5. Presentación, análisis e interpretación de resultados	49
5.1 Resultados de la opinión de las familias.....	49
5.2 Análisis de la entrevista a COCODE	67
5.3 Comprobación de la hipótesis	68
5.3.1 Proceso de comprobación.....	68
Capítulo VI.....	71
6. Propuesta.....	71
6.1 Justificación de la propuesta	71
6.2 Objetivos.....	72
6.2.1 General.....	72
6.2.2 Específicos.	72

6.3 Identificación de las partes involucradas y su rol a seguir	72
6.4 Elementos estratégicos para la planificación financiera	74
6.4.1 Planificación.	75
6.4.2 Ejecución.....	76
6.4.3 Control.....	76
6.4.4 Evaluación.....	76
6.5 Elaboración de la herramienta presupuesto familiar	76
6.5.1 Pasos para elaborar un presupuesto familiar.	77
6.5.2 Modelo de un presupuesto familiar.....	77
6.6 Métodos para el ahorro familiar	90
6.6.1 Elegir un producto de ahorro.	92
6.7 Inversión	94
6.7.1 Para que invertir.	94
6.7.2 Tipos de inversión beneficiosas.	95
6.7.3 Opciones de inversión.	95
6.8 Créditos para invertir	96
6.8.1 Para que es necesario un préstamo.....	96
6.9 Elección de un medio de financiación para proyectos.....	98
6.9.1 Elegir un medio de financiación para proyectos familiares.....	98
6.10 Recursos a utilizarse	100
6.10.1 Materiales.....	100
6.10.2 Humanos.....	100
6.10.3 Financieros.....	100

Conclusiones	101
Recomendaciones	102
Referencias.....	103
Anexos.....	108

Índice de figuras

Figura 1. Genero.....	49
Figura 2. Estado Civil.....	50
Figura 3. Nivel de Educación	51
Figura 4. Edad	52
Figura 5. Aportación económica.....	53
Figura 6. Ingresos económicos	54
Figura 7. Comodidad de la familia con relación a su económica	55
Figura 8. Planificación de las finanzas.....	56
Figura 9. Interpretación de los hábitos económicos que afectan las finanzas familiares	57
Figura 10. Incremento de precios	58
Figura 11. Procedencia de los ingresos	59
Figura 12. Distribución de ingresos según productos adquiridos.....	60
Figura 13. Gastos de cable, internet, celular	61
Figura 14. Gastos en educación	62
Figura 15. Gastos destinados en alimentación	63
Figura 16. Beneficio de la planificación financiera	64
Figura 17. El presupuesto.....	65
Figura 18. Capacitaciones	66

Índice de tablas

Tabla 1. Datos numéricos demográficos	21
Tabla 2. Operacionalización de hipótesis	43
Tabla 3. Indicadores de correlación del coeficiente "Q" de Kendall	69
Tabla 4. De contingencia.....	70
Tabla 5. Formato de presupuesto familiar mensual	79
Tabla 6. Ejemplo de presupuesto familiar mensual.....	80
Tabla 7. Formato de presupuesto familiar	81
Tabla 8. Ejemplo de caso cuando los ingresos están equilibrados	82
Tabla 9. Ejemplo de caso cuando los gastos superan a los ingresos	83
Tabla 10. Métodos de ahorro	91
Tabla 11. Análisis de financiamiento	99

Índice de ilustraciones

Ilustración 1. Mapa departamento de San Marcos.....	8
Ilustración 2. Ubicación geográfica de la comunidad	9
Ilustración 3. Vías de acceso para llegar a la comunidad	10
Ilustración 4. Vía principal de acceso de la comunidad	18
Ilustración 5 Organigrama familiar biparental	73

Resumen Ejecutivo

El caserío Nuevo Egipto está ubicada al norte del Municipio de Malacatán, departamento de San Marcos; está formada por diferentes tipos de viviendas, rodeada de una abundante vegetación de árboles en su mayoría maderables y bañada por dos riachuelos y fuentes de aguas cristalinas que contribuyen al desarrollo de diferentes cultivos. (Minuevoegipto, 2017). La presente investigación está enfocada en analizar la Incidencia de la Planificación Financiera en el nivel de vida de las familias de caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán, departamento de San Marcos. Para este estudio el enfoque de la investigación fue bajo la perspectiva cuantitativa y cualitativa, la recolección de datos midió el comportamiento de las variables en estudio. Variable independiente planificación financiera de los ingresos y egresos, dependiente nivel de vida de las familias. Se comprobó que la asociación de las variables de la hipótesis es del 98%.

De acuerdo a los resultados del diagnóstico se estableció que no existe la cultura de planificación financiera en la comunidad, no se invierte para adquirir el conocimiento, la mayoría de los hogares no desarrollan las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar, la mayoría de las familias no tienen orientada la inversión de sus ingresos, por lo regular les dan prioridad a diversos gastos, compra de ropa, gastos en fiestas, le compran celulares de alto costo a los integrantes de la familia; se limitan hacer inversiones en negocios, en compra de inmuebles y construcción. Por tal razón, el presente estudio será útil y aportará conocimientos que coadyuvan en mejorar la calidad de vida de las familias, estudiantes de cualquier nivel educativo, así como maestros y profesores de escuelas, colegios, institutos y universidades que deseen hacer las consultas respectivas al presente estudio.

Introducción

La planificación financiera debe tener una ruta hacia lo que se pretende realizar, decidir como emplear los recursos existentes, por medio de buenas estrategias financieras, estas garantizaran el control del capital disponible. Según lo planteado por (Salazar, 2006) “la planificación significa anticipar los objetivos y acciones en un plan. Los planes establecen los objetivos personales y definen los procedimientos adecuados para alcanzarlos. Además, los planes son la guía para que las personas obtengan y aplique los recursos necesarios para lograr los objetivos propuestos. Asimismo, la planificación ayuda a fijar prioridades, permite concentrarse en las fortalezas, ayuda a tratar los problemas presentados, entre otros aspectos”.

La presente investigación se enfocó en el objetivo general diseñar propuestas de planificación financiera que beneficien el nivel vida en las familias de caserío Nuevo Egipto, del Municipio de Malacatán, departamento de San Marcos. La hipótesis utilizada guio la investigación, fue formulada de la siguiente manera la debilidad en la planificación financiera de los ingresos y egresos de las familias de caserío Nuevo Egipto, municipio de Malacatán, departamento de San Marcos, afecta el nivel de vida de vida de las personas.

Así mismo se desarrollarán las acciones metodológicas que se realizaron para hacer la investigación, se utilizaron instrumentos y prácticas orientadas a obtener información con las siguientes técnicas encuesta a través de un cuestionario dirigido a una muestra de setenta y tres sujetos para recopilar información, que posteriormente sirvió para realizar el análisis situacional. También se hizo la revisión documental en el informe grupal de EPS, cohorte dos mil veinticuatro, dos mil veinticinco que oriento el desarrollo del marco contextual de la investigación.

Según las conclusiones se determina que la planificación financiera familiar, es un punto clave que incide para tener una estabilidad económica en el hogar; más, sin embargo, esto primordialmente se evidencia en el nivel de endeudamiento puesto que las familias que planifican tienen una mejor administración de sus ingresos, les ayuda a minimizar sus costos considerados en su hogar. La presente investigación resaltó la importancia de cada uno de los capítulos desarrollados En el capítulo I, los antecedentes, se establece la definición del objeto de estudio, planteamiento del problema, justificación y los objetivos. El Capítulo II se hace referencia del marco contextual de la investigación. El capítulo III se estableció el marco teórico donde se recopiló la información secundaria más relevante, fundamentación teórica de las variables de estudio.

En el capítulo IV se detalla el marco metodológico, el enfoque de investigación, los métodos utilizados, población y muestra, operacionalización de la hipótesis. Así mismo, en el capítulo V se presenta los análisis e Interpretación de resultados, información primaria a través de la opinión de los integrantes de las familias y de las autoridades comunitarias, también se procedió a realizar los procedimientos estadísticos que permitieron la comprobación de la hipótesis, utilizando el coeficiente “Q” de Kendall.

En el capítulo VI, se propone una guía de planificación financiera para las familias, basado en tres pilares fundamentales en presupuesto familiar, el ahorro, la inversión y la gestión del crédito. Por último, se incluye las conclusiones generales que resultaron de acuerdo con los objetivos planteados, las recomendaciones de cada conclusión, la bibliografía, los anexos que establecen los formatos de los instrumentos utilizados para recabar la información, y un glosario de definiciones que se relacionan con la investigación.

Capítulo I

1. Antecedentes

1.1 Planteamiento del problema

“Planificación Financiera se refiere a las tareas del gerente financiero de la empresa. Los gerentes financieros planifican los asuntos financieros de todo tipo de organizaciones: privadas y públicas, grandes y pequeñas, lucrativas o sin fines de lucro” (Gitman, 2012). Toda persona jurídica o individual deben planificar sus finanzas, con el fin de guiar sus ingresos y egresos, de tal manera que su economía sea estable y equilibrada.

Teniendo como contexto, las familias del caserío Nuevo Egipto, han vivido con una debilidad considerable en la planificación de sus finanzas, en la actualidad la población vive en una sociedad consumista, que persigue el ideal de trabajar y consumir aunado a ello la complejidad en aumentar la calidad y cantidad de conocimientos generales. (CONALFA, 2017).

Al principio se tuvo acercamientos con la población de la comunidad, logrando identificar las principales actividades económicas a las que se dedican, estas basadas y enfocadas en el comercio; tales como la venta de diversos productos, frutas en las aceras, negocios de panaderías, tiendas, centros de internet, entre otros.

Por consiguiente, para dar paso a las necesidades que viven las familias, se enfatizará el uso de las cifras expuestas por el Instituto Nacional de Estadística INE; donde indica que la canasta familiar básica por persona costo diario es de Q 28.21 (CBA, 2025).

Resulta cierto posiblemente que la mayoría de familias no devengan un salario mínimo y que su ocupación está basada en el comercio informal para la obtención de sus ingresos económicos, eso conlleva a tener fuentes de ingresos variables, pues no cuentan con un empleador que les haga formar parte de un contrato laboral formal, por ello se busca saber cómo este tipo de grupo familiares distribuyen su presupuesto mensual y cómo cada integrante se adapta a la dinámica propuesta para suplir los egresos del hogar.

En otras palabras, la planificación financiera en las viviendas es de interés que sea tomada en cuenta, ya que puede ser un tema de estudio, donde los hogares piensen de manera estratégica al suplir necesidades fundamentales y determinar su grado de importancia, pues todas las realidades son diferentes, por esta razón en cada hogar se debe hacer un cálculo de los ingresos y egresos mensuales, para tener una mirada holística al momento de planificar las finanzas en sí.

Actualmente hay hogares que logran subsistir y abastecer sus necesidades a partir del ordenamiento de sus ingresos y egresos, no todos los hogares logran hacerlo pues, por diferentes razones, el ingreso recibido por la familia de manera mensual no es suficiente o por el contrario es variable, debido a esto requieren inclinarse por otras soluciones como préstamos, trabajar más de lo habitual, sacrificando así la vida familiar o el descanso, entre otros. En referencia a este orden, el abordaje del trabajo en el tema de la planificación financiera será el proceso de desarrollo que, mediante el aprovechamiento de información comprensible con herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permitirá a los hogares: tomar decisiones personales, sociales de carácter económico en su vida cotidiana, utilizar productos, servicios financieros para mejorar su nivel de vida bajo condiciones de certeza.

Con base en lo expuesto, por tal razón surge la pregunta ¿Podrían implementarse herramientas de planificación financiera en los hogares de caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán, ¿departamento de San Marcos?

1.2 Justificación

La planeación es una habilidad importante al momento de buscar manera de que los esfuerzos económicos familiares sean utilizados eficientemente, de manera efectiva, para obtener un mejor nivel de vida, mediante una comunicación direccionada a un mismo objetivo entre los miembros de la familia. Como diría (Ochoa Herrera, Jimenez Alvarez, & Vallejo Ramirez, 2023) “La planificación financiera familiar, estudia la gestión del dinero dentro del contexto familiar, permitiendo que los jefes de hogar establezcan objetivos o metas a corto y mediano y largo plazo, y en función de ellas, tomen las decisiones sobre niveles de ahorro, uso correcto de la deuda, destino de los ahorros, niveles de gasto, entre otros.

Obteniéndose así, salud financiera familiar, bajos niveles de endeudamiento, evitar gastos innecesarios, además, de prevenir situaciones de conflictos en el entorno que se traducen dificultades de salud como consecuencia del estrés”.

Esta investigación es un importante instrumento, el cual analiza la incidencia de la planificación financiera en el nivel de vida de las familias de caserío Nuevo Egipto. Es significativa porque considera tener en cuenta que la economía va de la mano con la planificación financiera, puesto que su uso contribuye al registro ordenado de ingresos y gastos en función de las necesidades de la familia.

Contribuyendo a mejorar el manejo de las finanzas de cada miembro de los hogares, considerado de esta manera con la finalidad de alcanzar objetivos trazados en la investigación, cuya finalidad es proponer alternativas que mejoren el control de los ingresos y egresos en las finanzas, en el cual se valora los beneficios que se obtendrán al gestionarse de esta manera.

Por tal razón, el presente estudio será útil y aportará conocimientos que coadyuvan en mejorar la calidad de vida de las familias, estudiantes de cualquier nivel educativo, así como maestros y profesores de escuelas, colegios, institutos y universidades que deseen hacer las consultas respectivas al presente estudio.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

- Diseñar propuestas de planificación financiera que beneficien el nivel vida de las familias del caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán, departamento de San Marcos.

1.3.2 Objetivos específicos

- Diagnosticar la situación actual de las familias de caserío Nuevo Egipto, sobre los métodos que utilizan para planificar sus finanzas.
- Demostrar el conocimiento que actualmente poseen de planificación financiera los miembros de las familias de caserío Nuevo Egipto.
- Establecer las herramientas ideales para promover la planificación financiera en las familias.

Capítulo II

2. Marco referencial

2.1 Antecedentes referenciales de la investigación

Para abordar el tema de la planeación financiera en el nivel de vida de las familias de caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán, departamento de San Marcos, fue necesario conocer información para entender otras opiniones acerca del mismo, es decir, ¿qué es lo que se ha investigado sobre el mismo tema?, ¿qué se ha tratado, apreciado o considerado primordial para llevarlo a cabo? (Gomez Jimenes, 2006).

Por tal razón se decidió tomar como referente artículos y o tesis que serán descritos seguidamente, y que servirán para ahondar más sobre este tema de investigación; en este sentido se encontró un trabajo de investigación que lleva por título caracterización de la economía familiar en los hogares rurales y sus tipologías ocupacionales en Guatemala, del año 2006 al 2014.

Este trabajo (Tiney Chirix, 2019) describe las tipologías ocupacionales de los integrantes de los hogares, agrupando estos por conjunto de actividades productivas o generadoras de ingresos para tener un panorama conjunto de la participación de los hogares rurales en el marco de la estructura económica nacional.

Luego se complementa con la economía familiar desde las ocupaciones que realizan los integrantes del hogar contabilizándola con el uso del tiempo, o sea una aproximación de las horas utilizadas en diferentes actividades reproductivas realizadas dentro del hogar y la unidad de producción definida.

El objetivo de esta tesis es mostrar las características sobre comportamiento de la economía familiar de los hogares rurales, para que se pueda visualizar la participación dentro de la estructura económica, lo cual se complementa con las tipologías ocupacionales en las cuales están inmersos los integrantes de los hogares. (Tiney Chirix, 2019).

Este es un trabajo que aporta elementos claves para la investigación actual como lo es la descripción ocupacional de los hogares.

Por otro lado, se hizo un acercamiento a un trabajo de grado del año 2012 llamado factores que determinan el bajo ingreso económico en las familias del caserío nueva américa, aldea Jolomtaj, municipio de Santa Cruz Barillas, departamento de Huehuetenango, período 2007-2009, donde el autor (Morales Mendez, 2012) plantea que el bajo ingreso económico, es uno de los problemas socioeconómicos que afecta a las familias, principalmente a las del área rural de Guatemala, condicionando varios fenómenos, tales como: la insatisfacción de las necesidades básicas alimentarias, el analfabetismo, la deserción escolar, la desnutrición, las precariedades en las condiciones de vivienda y sanitaria, entre otros; elementos que contribuyen a altos indicadores de pobreza y bajos índices de desarrollo humano en el país.

La delimitación teórica por el cual se hizo la investigación el autor utilizó la teoría del ingreso económico, debido a que el estudio tuvo un carácter socioeconómico, además de ello se manejó la estadística como ciencia auxiliar para la obtención y el procesamiento de los datos.

En cuanto al aporte que hace esta investigación para el presente trabajo es formas de remuneración de los jefes de hogar que venden su fuerza de trabajo. Posteriormente se encontró una investigación haciendo referencia a las familias denominado “la familia y su importancia en el desarrollo económico de Guatemala”, donde el autor (San José, 2020) plantea su objetivo analizar desde el punto de vista administrativo el impacto entre el contexto de la familia y su incidencia en la dinámica del desarrollo económico empresarial y social, el objetivo fue generado para responder a la pregunta: ¿Cuál es el impacto del contexto familiar en la economía empresarial y social?, el aporte de este trabajo a la presente investigación es evaluar la incidencia favorable que provoca en una persona y familias adquirir conocimientos sobre finanzas personales.

En otro orden de ideas se obtuvo otro texto llamado duerma tranquilo y despierte sin preocupaciones, en donde se hace el planteamiento la falta de educación financiera en las personas conlleva a la toma de decisiones inapropiadas, al uso de prácticas financieras incorrectas y a la incapacidad para defender sus derechos como consumidores de productos financieros, lo que genera costos elevados y pérdida de bienes para los usuarios, agravándose los problemas debido a que los servicios financieros crecen en número y complejidad, en donde existe poca información y restricciones a la misma (Bachez Barrera, 2013).

El aporte que este trabajo le hace a la presente investigación es la implementación de un presupuesto personal y familiar, para contribuir con los objetivos de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media de la Universidad de San Carlos de Guatemala.

2.2 Ubicación geográfica

A continuación, se presenta el mapa del departamento de San Marcos, para identificar la ubicación del Municipio de Malacatán.

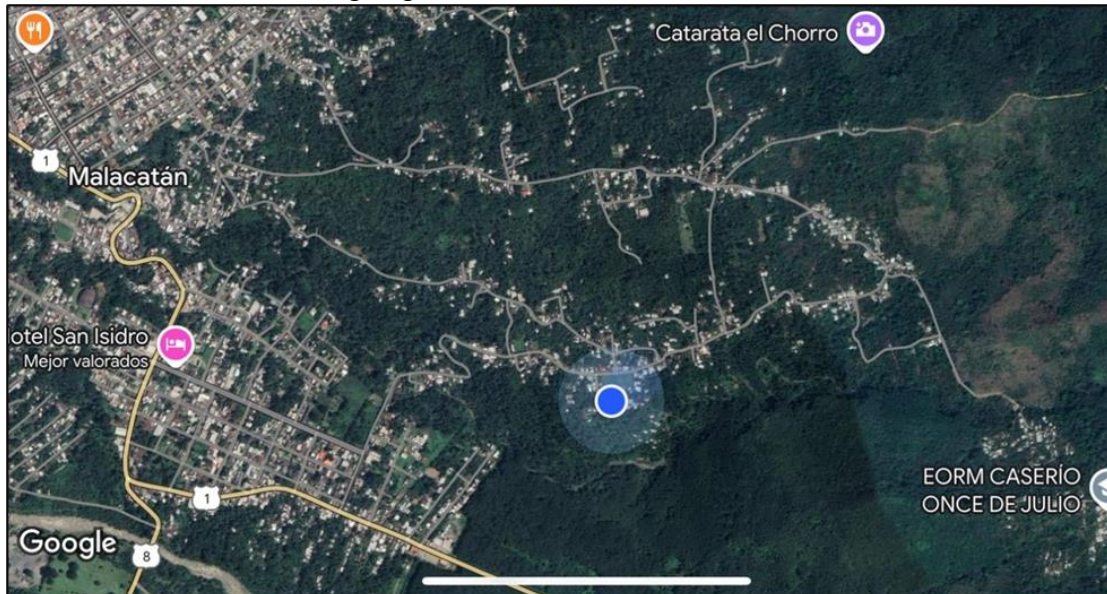
Ilustración 1. Mapa departamento de San Marcos



Fuente: Se adjunta el mapa del departamento de San Marcos para ubicar el Municipio de Malacatán, se encuentra en la casilla 20. información consultada el 15 de noviembre de 2024.

Se presenta una imagen de la delimitación geográfica aproximada en donde se observa la vista satelital de la comunidad de caserío Nuevo Egipto, Malacatán, San Marcos.

Ilustración 2. Ubicación geográfica de la comunidad



Fuente: Ubicación satelital obtenida de Google Maps del caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán Departamento de San Marcos. Información consultada el 15 de noviembre de 2024.

2.3 Datos geográficos

Caserío Nuevo Egipto está ubicada al norte del municipio de Malacatán, departamento de San Marcos; está formada por diferentes tipos de viviendas, rodeada de una abundante vegetación de árboles en su mayoría maderables y bañada por dos riachuelos y fuentes de aguas cristalinas que contribuyen al desarrollo de diferentes cultivos. (Minuevoegipto, 2017).

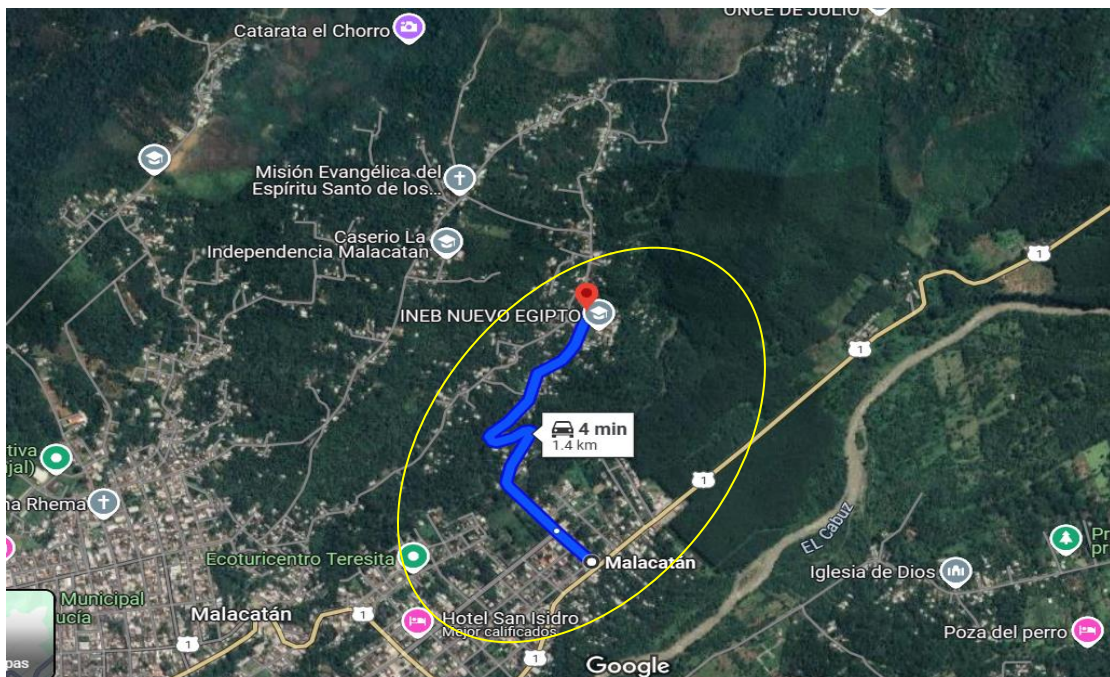
- Altitud: 404 metros. sobre el nivel del mar.
- Latitud: 14°. 54" 30 Norte
- Longitud: 92°. 05"27 Oeste

Limite Territorial

- Al norte: colinda con la finca municipal Monte Limar y finca San Ignacio del municipio de Malacatán.
- Al sur: con aldea San Isidro de este municipio.
- Al este: con finca Barranca Honda y caserío 11 julio de este municipio
- Al oeste: caserío la independencia y cantón San Sebastián Norte.

También cuenta con dos diferentes vías de acceso, la primera se ubica en la entrada principal del caserío San Isidro cerca de la carretera principal que conduce al municipio de Malacatán, a pocos metros del límite con el Municipio de San Pablo, departamento de San Marcos, la segunda vía de acceso se puede realizar por el cantón San Juan de Dios pasando por caserío la independencia.

Ilustración 3. Vías de acceso para llegar a la comunidad



Fuente: Imagen satelital obtenida en Google Maps. De las via de acceso al caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán, informacion consultada el 15 de noviembre de 2024.

2.4 Historia de la comunidad

La Comunidad era un anexo de la finca Mundo Nuevo, propiedad del señor Alberto Acleber, llamándose para ese entonces “San Sebastián El Tarral” según versiones de los entrevistados señores: Zenón Alvarado Enríquez, Alberto Gómez Pérez y Rómulo Juárez. Se llamaba así por una plantación de tarros que existía en el lugar, los terrenos consistían en pasto de ganado. En el año de 1957, un hijo del propietario indemnizó a los colonos que eran trabajadores, siendo 30 parcelarios. En ese entonces se le otorgó a cada uno su propiedad donde viven actualmente.

En el período de la formación de la comunidad, el hijo del patrón regaló unas imágenes en bulto, José y María, guardadas en casa del colono León Gamboa (Q.E.P.D.), para lo cual fundaron la iglesia católica y en procesión trajeron hacia la misma; actualmente se conserva la imagen en la Iglesia. Siendo en ese período los señores representantes de la comunidad Francisco Plácido Maldonado, Braulio Enríquez Monzón, Gabriel Tomás Aguilar y Juan Villacinda.

En los años 1958 y 1959 se formó la comunidad legalmente establecida con la colaboración de todos los colonos, siendo muy emprendedores y entusiastas, fue así en el año de 1960; ya existían 96 personas viviendo en la comunidad. Dio inicio con los primeros proyectos, tal el caso urgente el predio de la comunidad consistente en 14 cuerdas, en donde los señores: Máximo Enríquez y Gabriel Tomás dieron 7 cuerdas cada uno; a cambio se le otorgó 15 cuerdas a cada uno.

El segundo proyecto fueron las veredas, ya que no existía carretera en ese tiempo; la primera desde el cantón San Juan de Dios (entrada en el cantón La Torre), hasta el cruce de la Finca Monte Limar, denominada “La Herradura”.

La segunda vereda desde el centro de la comunidad hacia donde se ubica el tanque de agua. El tercer proyecto se pensó detenidamente en la distracción de las personas, realizándose el campo de fútbol en el año de 1960, compuesto de 8 cuerdas.

En el año 1981 se reunieron varias personas encabezadas por el señor: Gumercindo Yoc; Alcalde Auxiliar, juntamente con los señores: Margarito Ramírez, Alberto Gómez, Zenón Alvarado, Alberto Ramírez y Álvaro Enríquez, donde se enfocaron abrir el proyecto de carretera, iniciándose desde el cantón San Juan de Dios, pasando por el centro de la comunidad y finalizando en aldea San Isidro, se utilizaron 30 piezas de herramientas donados por el Ejército de Guatemala, trabajando 30 personas semanalmente con rotación de 3 semanas, a cambio del trabajo realizado se les proporcionaba una ración consistente en maíz y frijol donado por el Ejército de Guatemala, tardó el proyecto dos años y trabajando manualmente.

En el año 1986 con gestión de las autoridades locales el presidente del comité, el señor: Juan Alvarado, secretario: José Villacinda y con ayuda del alcalde municipal de ese entonces; señor: Bernardo Chávez, se gestionó a la zona vial de caminos para corregir y realizar el trazo de la carretera.

En 1996-1998 fungió como presidente del comité Pro-mejoramiento, el señor: Oscar René Pérez Aguilar, también los señores Justo Matías, Calixto Escobar, Juan Alvarado, Francisco Güinac y otros, haciéndose mención que éstas pertenecen al comité anterior; identificados con credenciales extendidas por la Gobernación Departamental, entre los proyectos están: gestión ante el FIS obteniéndose 150 estufas mejoradas.

En el año 1997, se realizó el proyecto de agua potable, con el nacimiento desde la aldea 20 de agosto, avalado por UNEPAR y el BID. También se realizó el puente de la entrada principal con ayuda de Caminos Rurales y la comunidad, realizando sus respectivos turnos. Actualmente el señor: Oscar René Pérez funge como presidente de la Asociación del Agua Potable ACPAGUANE, para ese entonces denominado Comité de Agua.

En el año 2001 en el período del alcalde municipal Sr. Eduardo De León se gestionó por el Comité Pro-mejoramiento liderado por el Sr. Alberto Gómez, como presidente, el señor Oscar René Pérez vicepresidente la cantidad de 1,818 Mts de empedrado. Iniciándose desde la Iglesia Asambleas de Dios hasta la casa del señor Otilio Chilel, se realizaron 2 puentes el primero en el mojón de la aldea San Isidro entre la comunidad de Nuevo Egipto, por el alcalde Municipal, Zona Vial y comunidad, el segundo puente cerca del campo de fútbol, donado por el Ministerio de Transportes, dejando iniciado la construcción del juzgado auxiliar de la comunidad.

En los años 2005-2009, el presidente del COCODE el señor Humberto Chilel, juntamente con los señores Lorenzo López, Eliseo Navarro, Aureliano Enríquez, Alberto Martín, Ambrosio Ramírez, realizaron el proyecto del cementerio, con la compra de 20 cuerdas de terreno, con la colaboración de cada vecino de Q.150.00 y apoyo de la municipalidad de Q.25,00.00 con un costo total de Q.50,000.00.

En 2012-2014, en el período del señor: Marco Antonio Martín, presidente de COCODE, Tomás Chilel, vicepresidente, entre otras personas, se realizaron los proyectos de: construcción de un copante ubicado entre el sector 3 y el sector 2, con el apoyo de caminos y vecinos.

Realizando también el empedrado de la calle principal con un aporte del Consejo de Desarrollo de San Marcos de Q.57,000.00. En el período 2014-2016 del Consejo Comunitario de Desarrollo COCODE, liderado por el señor Natanael Ramírez como presidente, el señor Rómulo Juárez, vicepresidente y otros integrantes, también como colaborador el señor Osman Enríquez, los proyectos realizados son: gestión de 1,000 metros lineales de empedrado en la calle principal.

Asimismo 160 metros adoquinados de calle hacia el cementerio comunal. Ampliación y empedrado de 300 metros lineales del callejón 2 del sector 2. Iluminación del campo de fútbol con 6 lámparas, 50 metros de empedrado con carriles de concreto.

En el período 2014-2020 mediante el concejo de desarrollo departamental CODEDE, se gestionó el proyecto de pavimentación de 1,500 metros que comunican de San Isidro hacia caserío Nuevo Egipto. En el período 2020-2024 se realizaron las últimas gestiones para el avance del proyecto de pavimentación, pero fue hasta el año 2021 en que comenzó a ejecutarse, con una duración de 8 meses se dio por terminado el proyecto, beneficiando a más de 1,844 personas que transitan día a día por ese sector, facilitando el acceso a la comunidad y al desarrollo económico local¹.

¹ Información recaba en este apartado fue mediante diálogos con las autoridades de - COCODE- y población de la comunidad, debido a la falta de información específica por parte de la Municipalidad de Malacatán

2.5 Zona de vida

En la región de caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán, San Marcos, los aspectos de suelo, flora y fauna están influenciados por el clima tropical y subtropical de la región, así como por su altitud y cercanía a la frontera con México².

2.5.1 Suelo.

El suelo de este caserío en su mayoría es fértil, muy apropiado a la producción agrícola lo que permite producir variedad de productos de consumo básico. En la comunidad existen habitantes que se dedican a cultivar productos agrícolas que representan un ingreso a su economía y otros lo utilizan para consumo. Entre ellos es muy común el cultivo de: de maíz, frijol, café, plátano, cacao, entre otros cultivos.

2.5.2 Flora.

La flora es el conjunto de árboles y flores que se encuentran en la comunidad y que le brindan un ambiente agradable y fresco.

El caserío Nuevo Egipto, Malacatán, se caracteriza por su variedad de árboles que se reproducen de forma natural y abundante, este proceso crea un beneficio para los vecinos los cuales aprovechan este recurso para poder obtener madera con el fin de comercializarla así mismo la utilizan para poder cocinar evitar el gasto de usar gas propano, entre ellos encontramos especies de árboles que alcanzan los 15 metros de altura aproximadamente 1 metro 50 centímetros de diámetro.

² Información recaba en este apartado y sus incisos, fue mediante diálogos con las autoridades de -COCODE- y población de la comunidad, debido a la falta de información específica por parte de la Municipalidad de Malacatán

Entre las especies maderables tenemos: palo blanco, chicozapote, conacaste, tepemiste, cedro, guayabo y laurel. Las especies arbustivas son todas las que no superan los cuatro metros de altura y se encuentran en la mayoría de los corrales y veredas.

Los vecinos de la comunidad además de hacer uso de medicamentos químicos para combatir las enfermedades también utilizan plantas medicinales que se dan en la comunidad tales como: ruda, zorro, hoja de marañón, árnica, apazote, uña de gato, sábila, y valeriana.

Mediante los recorridos que se realizaron se pudo determinar que en la comunidad existe una gran variedad de flora, en el área de las flores que se pueden ver a simple vista están los claveles, rosas, quinceañeras, cola de quetzal, antorchas, silvinas, jazmines y pascuas, lo que permite que el lugar sea muy llamativo y su ambiente se torne alegre debido a lo llamativo de los colores de las flores dando un ambiente agradable ayudando a esto el clima.

En los recorridos realizados se encontraron también árboles frutales que son utilizados bien sea para consumo o para comercializarlos, entre las variedades que observamos están los árboles de aguacate, zapote, mango, palmas de coco, naranja, limón, así como matas de banano y plátano. (CONALFA, 2017)

2.5.3 Fauna.

La fauna o animales que habitan en la comunidad son de vital importancia para la economía y para el balance del medio ambiente, según la observación, los animales domésticos que existen dentro de la comunidad se pueden ver los siguientes: gallinas, chompipes, cerdos, gatos, perros, patos, gallos, caballos, vacas conejos, pericas, pollitos, chachas, etc. (Educacion,

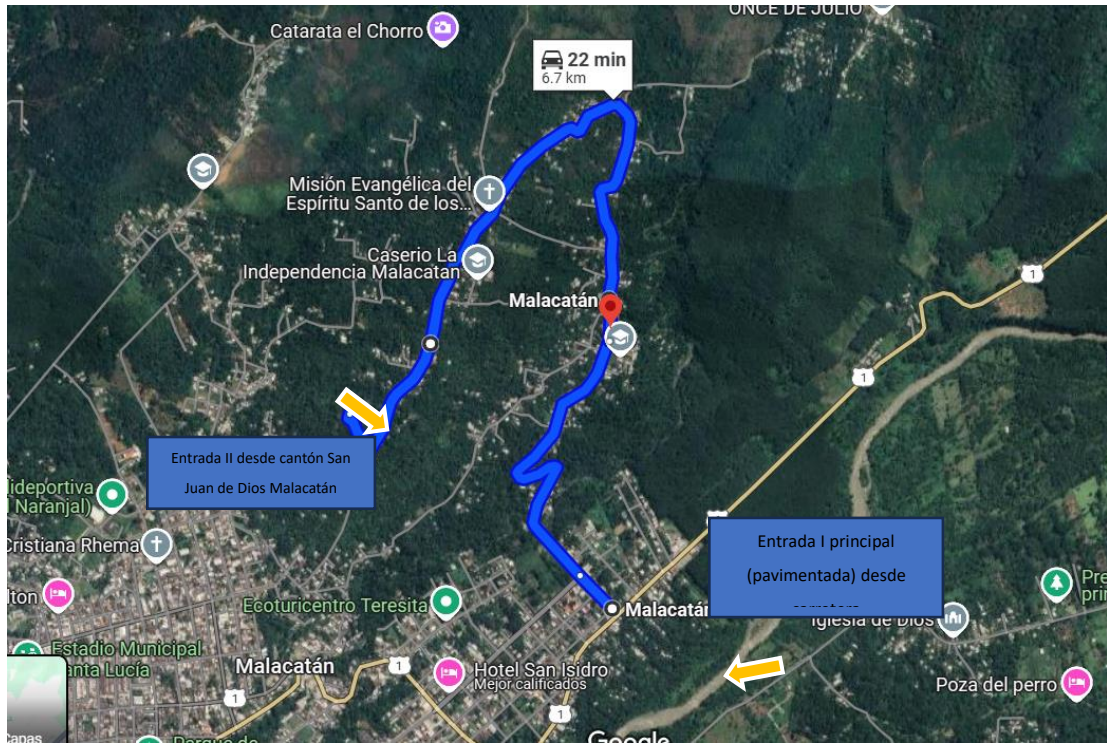
2021). Estos animales son de vital importancia para los vecinos, por su crianza en las casas o potreros son fuentes de alimento, de materia prima y medio de transporte formando parte importante en la economía, los productos a base de estas especies pueden ser consumidas y aportan beneficios económicos al ser comercializados.

En el área geográfica que ocupa el caserío Nuevo Egipto, según acercamiento con los habitantes, comentan que en el área boscosa se pueden encontrar variedad de animales silvestres como lo son: serpientes, iguanas, tepescuintles, cuatetes, conejo de monte, iguanas, armadillos, ardillas, tacuaches, gatos de monte, entre otros.

2.6 Vías de acceso

Ilustración satelital de la extensión territorial caserío Nuevo Egipto y las principales vías de acceso procedentes de la cabecera municipal de Malacatán, las cuales se sustrajeron de Google Mapas mediante reconocimiento de la comunidad.

Ilustración 4. Vía principal de acceso de la comunidad



Fuente: Ubicación satelital obtenida de Google Maps del caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán Departamento de San Marcos. Información consultada el 15 de noviembre de 2024.

Las vías de comunicación son de vital importancia para las comunidades para poder facilitar el desarrollo económico, las vías de acceso facilitan con mayor rapidez el avance de operaciones ya sea de bienes o servicios que se quieran implementar en una comunidad para mejorar el nivel económico. Mediante ellos es posible trasladar todo tipo de mercancías, pertenencias, materias primas y productos elaborados, así como el traslado de personas.

Caserío Nuevo Egipto, está ubicado a pocos kilómetros del Municipio de Malacatán, departamento de San Marcos, con una calle principal recién pavimentada, cuenta con dos vías principales de acceso, la primera y más utilizada, se ubica en la entrada principal del caserío San Isidro cerca de la

carretera principal que conduce al municipio de Malacatán, a pocos metros del límite con el municipio de San Pablo, San Marcos, la segunda vía de acceso se puede realizar por el cantón San Juan de Dios pasando por caserío la independencia (Segeplan, 2021).

2.7 División política – administrativa

2.7.1 Política.

La población del caserío Nuevo Egipto, está conformada por 1,844 habitantes, entre ellos mujeres y hombres, campesinos, comerciantes, emprendedores y personas que se ganan la vida día a día para el sustento de sus familias.

Los habitantes participan en la mayoría de los proyectos que promueven y gestionan las autoridades comunitarias, apoyándolos por sus resultados que son notorios dentro del caserío.

2.7.2 Administrativa.

El caserío Nuevo Egipto cuenta con autoridades que ayudan al impulso del desarrollo de la comunidad, actualmente está conformada los grupos de COCODE y alcaldía auxiliar.

Para que exista un buen desarrollo en un municipio y alrededores, se necesitan autoridades que velen por la administración de todos los recursos que el gobierno central distribuye a las municipalidades, el objetivo de las autoridades o administración es adoptar las providencias necesarias para el adecuado cumplimiento de las políticas, planes, programas y proyectos municipales, que se relacionen con la gestión interna del municipio hacia las distintas comunidades que pertenecen al Municipio de Malacatán, San Marcos, siendo precedida por la actual administración gobernante 2024-2028 de la municipalidad del municipio.

2.8 Datos demográficos

Los datos demográficos son estadísticas que describen las características y la composición de una población en un área geográfica específica. Estos datos son esenciales para entender las dinámicas poblacionales, las necesidades sociales, las características de los grupos poblacionales y las políticas públicas que podrían ser necesarias para atender esas necesidades (Ramirez, 2020).

La población total de la comunidad, incluye tanto a hombres como a mujeres, 1,844 habitantes, de los cuales el 49% son hombres y el 51% son mujeres. Información sobre el crecimiento de la población a lo largo del tiempo. La comunidad ha experimentado un crecimiento poblacional del 2% anual en los últimos 5 años, lo que señala un aumento en la demanda de servicios básicos como agua y salud.

Los datos demográficos de la comunidad de caserío Nuevo Egipto revelan una población de 1,844 habitantes, con una estructura poblacional predominantemente joven, ya que el 47% de la población tiene menos de 18 años. Esta característica implica una alta demanda de servicios educativos y de salud, así como la necesidad de proyectos que favorezcan el empleo juvenil.

Además, la distribución por sexo muestra una ligera mayoría femenina (51%), lo cual es relevante a la hora de diseñar estrategias de inclusión social y apoyo a las mujeres en el ámbito laboral (INE, 2018).

Tabla 1. Datos numéricos demográficos

Población Total	Distribución por Edad
1,844 personas	0-14 años: 34.98% (645 personas)
Hombres: 915	15-64 años: 60.53% (1,116 personas)
Mujeres: 929	65 años y más: 4.50% (83 personas)

Fuente: Censo Nacional de Población y Vivienda, Instituto Nacional de Estadística I.N.E.

Capítulo III

3. Marco teórico

3.1 Ingresos económicos

Es lo que se percibe por la venta de nuestra fuerza de trabajo se denomina ingreso económico, esta remuneración es de acuerdo con el rendimiento de las diversas actividades productivas que se realizan. También el ingreso económico es, “Un ingreso es una recuperación voluntaria y deseada de activo, es decir, un incremento de los recursos económicos. Se derivan de las transacciones realizadas por la empresa con el mundo exterior que dan lugar a alteraciones positivas en el patrimonio neto de la misma” según (Ramon, 2009). Los ingresos económicos son el fruto de la venta de un bien, servicios, dádivas, préstamo de diferentes sectores. También se define a los ingresos económicos como, “La cantidad total pagada por los compradores y recibida por los vendedores de un bien; se calcula multiplicando el precio del bien por la cantidad vendida de dicho bien” de acuerdo con (Pampillon, 2008).

3.2 Tipos de ingresos económicos

Existen diferentes tipos de ingresos económicos a continuación que a continuación se presentan:

Ingreso propio

Representa los ingresos percibidos, independientes de otras fuentes, es el fruto de los ingresos propios. Cayo expone sobre los ingresos ordinarios como: “Entrada bruta de beneficios económicos (recibidos o por recibir), durante el período, en tanto: Surjan en el curso de actividad ordinaria, genere un aumento del patrimonio neto, no se relacione con las aportaciones de propietarios. No se incluye los importes recibidos por cuenta de terceros” (Cayo, 2008).

Ingreso disponible

Se considera disponible al momento de deducir y pagar nuestras obligaciones tributarias al estado. Ingreso disponible: “Ingreso remanente luego del pago de impuestos ($Y - T$)”. así lo conceptúa (Ramon, 2009).

Ingreso marginal

Es la diferencia de los costos variables e ingreso total. Ramon lo conceptúa como: “Variación del ingreso total al incrementarse la producción más específicamente, al incrementarse en una unidad” (Ramon, 2009).

Ingreso permanente

Son los ingresos que tiene un persona individual o jurídica, que pueden variar en mínima parte, se considera uniforme. Se conceptúa al ingreso permanente como, “Ingreso que persistirá en el futuro; se interpreta como duradero o consolidado” según (Ramon, 2009).

Ingreso transitorio

Este ingreso se establece por ciclos, no es permanente es muy arriesgado para el trabajador. A los ingresos transitorios se definen como, “Ingreso eventual, o que se estima no persistirá en el futuro” de acuerdo con el autor (Ramon, 2009).

Ingresos ajenos

Estos ingresos provienen de la gestión de créditos que realiza una persona o institución. También son conocidos como; “La financiación externa o ajena está constituida por los fondos que provienen del exterior de la empresa”. “La financiación ajena es aquella en la que el titular de los fondos prestados es ajeno a la empresa y por lo tanto hay que devolvérselos” según (Cayo, 2008).

3.3 Finanzas

Permite a personas individuales o jurídicas prever las necesidades futuras, el aprovechamiento de oportunidades en un contexto económico, manejar riesgos que están constantes al cambio. Así mismo “Las finanzas es aquella ciencia que se encarga de analizar las causas y las consecuencias de las diferentes transacciones financieras con el fin de maximizar el nivel del patrimonio, aplicando el uso de bases teóricas-prácticas, mismas que pueden producir un impacto ya sea positivo o negativo según sea su aplicación” (Perez, 2019).

En Administración de Empresas y de la economía estudia el comportamiento del capital entre personas, empresas o el propio Estado, por supuesto con las incertidumbres y todos los riesgos posibles. También Se define como finanzas “a el arte y la ciencia de administrar el dinero, por eso es por lo que las decisiones financieras que se tomen van a afectar en el incremento o deceso del patrimonio, para tomar una buena decisión financiera es necesario poder comprender las consecuencias que puede tener cualquier decisión que se tome” (Gitman, 2012).

3.3.1 Ventajas de las finanzas.

Su beneficio nos permite evitar el estrés sin deudas y con un presupuesto al alcance del sueldo, existen otras ventajas a largo plazo:

Enseña hacer responsable en los gastos a través de un presupuesto eficiente. “Evitas gastos innecesarios. Sabes cuál es tu presupuesto y lo mantienes controlado todo el tiempo. Sabes en qué gastas y cuánto, por lo que puedes reducir aquello que no es necesario. Esto no significa que no te des gusto de vez en cuando, pero lo puedes hacer de manera más responsable y sin afectar a tu economía” (Credito Maestro, 2024).

Promueve el ahorro, esto ayudara en las contingencias de la vida. “Puedes hacer frente a contingencias. Tener un ahorro para emergencias te permite hacer frente a una gran cantidad de imprevistos, como una enfermedad u hospitalización, la pérdida del empleo o pérdidas materiales por sucesos hidrometeorológicos” (Credito Maestro, 2024).

Nos ayuda a planificar el futuro, prácticamente en el retiro laboral. “Tienes ahorros para el futuro. Además del ahorro para emergencias, podrás tener inversiones y ahorro a largo plazo, pensando en el momento en que te retires, para que las condiciones de tu retiro sean mucho mejor” (Credito Maestro, 2024).

Es indispensable para planificar las deudas, a manera de tener todo en orden y que no existan imprevistos. “Determinar tu capacidad de endeudamiento. Tener finanzas sanas no significa que no adquieras créditos, sobre todo si planeas comprar una casa o un coche; sin embargo, puedes saber exactamente cuánto puedes pagar para ese crédito sin que afecte otros aspectos económicos cotidianos” (Credito Maestro, 2024).

3.3.2 Tipos de finanzas.

Finanzas públicas

El Estado es el encargado de administrar los ingresos y egresos de papis, que provienen de los impuestos que pagan los habitantes. “Esto es aquellas operaciones que realiza el gobierno para de esta manera lograr obtener y administrar los ingresos que recibe el Estado de los contribuyentes, mismos que son utilizados para pagar los gastos públicos como lo es la deuda pública, más sin embargo también es la estabilización de políticas de precios y tarifas que maneja el Estado” (Leòn, 2015).

Finanzas privadas

En este caso corresponde al resultado financiero de las diferentes actividades que desarrollan las empresas o personas privadas, con el objetivo de enriquecerse. “Las finanzas privadas son aquellas actividades que desarrollan las personas o empresas privadas que tiene como fin de proporcionar el enriquecimiento neto de los accionistas o dueños de la actividad económica” (Bustamante, 2018).

Finanzas personales

Corresponde a la forma como una persona maneja sus ingresos y gastos, utilizando alguna herramienta o de forma empírica. “Referirse a finanzas personales, se refiere a la forma cómo manejamos nuestros ingresos y gastos ya sea por deseos o necesidades, es por eso que se debe saber cuáles son las herramientas para planear sus finanzas, al momento de adquirir algún bien o servicio” (Bolivia, 2016).

Finanzas familiares

Las finanzas familiares es la forma como las diferentes familias ordenan sus finanzas para mantener su economía sana. “Las Finanzas Familiares, estudia la gestión del dinero dentro de la economía familiar teniendo en cuenta lo que son ingresos que se tienen, con el fin de poder tener un presupuesto para gastar y a su vez para poder ahorrar.” (Bolivia, 2016).

3.4 Educación financiera

Por medio de la educación financiera las personas adquieran los conocimientos, que les ayuda a desarrollar las habilidades y las actitudes necesarias para tomar decisiones sanas para los productos y servicios financieros que mejor se adapten a sus necesidades y posibilidades.

La (OCDE, 2015), plantea que la educación financiera “Es un proceso de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales” (p.8).

Tanto inversores como consumidores deben mejorar la comprensión de los productos financieros que adquiere. Continuando con la idea (Banfesi, 2016), reitera que “La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define a la educación financiera como: aquel el proceso por el que los inversores y consumidores como también financieros mejoren su comprensión de los productos financieros, conceptos, ventajas y riesgos”. (p. 1-2).

3.4.1 Importancia de la educación financiera.

Son muchos los efectos positivos que se tiene cuando existe una eficiente educación financiera, en primer lugar, beneficia a la familia directamente, mejora la calidad de vida, por ende, el desarrollo del país.

“Una persona fuerte financieramente siempre aporta al progreso de la nación, así mismo disfrutan de un nivel de vida más alto y tienen la habilidad de hacer grandes compras, también tienen empresas exitosas, más ahorros en el banco, mantienen un buen reporte crediticio y hacen el máximo uso del crédito disponible con una buena tasa de interés, lo que a la vez les proporciona empleo e ingresos a millones de personas” (Avila, 2019).

3.4.2 Consecuencias de la falta de educación financiera.

Es importante tener conocimiento con relación al manejo de las finanzas, dado a su importancia para el desarrollo de las personas o instituciones. (Bayport, 2021) señala que al no tener una educación financiera se puede arriesgar a:

- “Tomar malas decisiones riesgosas debido a que no tienes conocimiento de los diferentes riesgos que se corren diariamente.
- No tendrá estabilidad financiera puesto a que no tienes certeza si necesitas o no tienes la necesidad de adquirir créditos.
- Gastar más de lo que se tiene, ya que no cuentas con un presupuesto para manejar de mejor manera tu dinero.
- No cuenta con recursos para emergencias ya que no se tiene la costumbre de ahorra para tener un respaldo en casos de algún siniestro”.

3.5 Cultura financiera

Para la gestión de las finanzas es necesario tener una cultura financiera, esta permitirá guiar a las personas individuales y jurídicas para mayor inclusión financiera, por su opuesto con las herramientas necesarias para acceder a los diferentes productos.

3.5.1 Ventajas de la cultura financiera.

Según (Romero, 2022), enfatiza que la cultura financiera trae ventajas como:

- “Lleva al cumplimiento de metas personales y tener una mejor calidad de vida.
- Lograr una correcta administración de ingresos y egresos.

- Aprovechar los beneficios y recompensas que ofrecen los distintos productos bancarios.
- Al Iniciar planes de ahorro, administrar deudas y tomar decisiones de inversión en forma estratégica, evitando perder el patrimonio.
- Asegurarse de que sus hijos contarán con la mejor educación y oportunidades de forjarse un futuro exitoso.
- Toman mejores decisiones de inversión.
- Mejora el nivel de vida”.

3.6 Planificación financiera

La planificación financiera debe tener una ruta hacia lo que se pretende realizar, decidir como emplear los recursos existentes, por medio de buenas estrategias financieras, estas garantizaran el control del capital disponible. Según lo planteado por (Salazar, 2006).

“La planificación significa anticipar los objetivos y acciones en un plan”. Los planes establecen los objetivos personales y definen los procedimientos adecuados para alcanzarlos. Además, los planes son la guía para que las personas obtengan y aplique los recursos necesarios para lograr los objetivos propuestos.

Asimismo, la planificación ayuda a fijar prioridades, permite concentrarse en las fortalezas, ayuda a tratar los problemas presentados, entre otros aspectos”. (p. 18) La economía no es ajena a la planificación financiera, lo importante es manejar correctamente los presupuestos, esto permite el control eficiente de los ingresos y gastos, para que no exista déficit presupuestario.

“Ahora bien, es importante tener en cuenta que la economía va de la mano de la planificación financiera, tal es el caso que se debe manejar de la mejor manera el presupuesto ya que radica en permitir tener control de todos nuestros ingresos y gastos, con el fin de que nuestros gastos no superen a nuestros ingresos, esto permite tener un control sobre nuestras deudas y mejorar nuestro nivel de vida” (Sinibaldi, 2022).

3.6.1 Planificación financiera familiar.

La gestión del dinero en el contexto familiar debe ser en con base a la planificación financiera, esto permitirá que los jefes de hogares planteen sus objetivos a corto, mediano y largo plazo, para promover el ahorro y su destino, el control de la deuda. (Gao, 2006), menciona que la planificación financiera familiar es el establecimiento y desarrollo de un plan financiero integral que se va a adaptan a las necesidades de un hogar donde se protege los recursos financieros adaptándolo a las diferentes circunstancias que pueden suceder.

La educación financiera es importante, es el punto de partida para formular la planeación financiera, esto determinara cuando, como hacerlo. Desde el punto de vista de los autores (Sumper & Mauricio, 2015), “la educación financiera: Parte de una adecuada planeación financiera que permita a las personas elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto en el corto, mediano y largo plazo. El plan va a determinar qué hacer, cómo hacerlo, cuánto tiempo tardará y la viabilidad real que tiene para poder conseguir lo que quiere”. (p. 15)

3.7 Presupuesto familiar

Las familias necesitan de una guía en su economía familiar, esto con la intención de gestionar sus ingresos, para establecer las diferentes categorías que componen su economía, tal es el caso de gastos e ingresos, en este caso

nos referimos al presupuesto familiar. Empleando las palabras de la cooperación suiza en (Bolivia, 2016): “Un presupuesto es un documento que traduce los planes en dinero: dinero que necesita gastarse para conseguir las actividades planificadas (gasto) y dinero que genera para a partir de un trabajo (ingreso)”.

3.7.1 Utilidad del presupuesto familiar.

Esto permitirá tener un balance en los ingresos y egresos de las familias, ayudará evitar gastar más de lo que se genera en ingresos, permitiendo establecer fondos para ahorros. A continuación, se presenta un listado de las utilidades del presupuesto familiar:

- Orienta adónde va el capital.
- Es necesario tener al día todas las cuentas, priorizar los gastos, reducir o eliminar.
- Es necesario estar preparado para las contingencias, hacer previsiones.
- Por su medio permite identificar si existe déficit o superávit
- Fija cuánto dinero tiene para los gastos.
- Permite asegurar que los ingresos tengan exente con respecto a los gastos.
- Promueve el ahorro.

3.7.2 Consejos para cumplir con el presupuesto familiar.

- Se debe recordar constantemente cuanto se planifico para gastos.
- Destine efectivo para los imprevistos.
- Los ahorros deben estar fuera de su alcance, así evitara tomar y gastar.

¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es una manera de expresar, en términos de dinero, lo que se planea hacer en un proyecto o negocio y lo que se espera lograr con él en un tiempo específico. Es como un mapa de ruta que muestra cuánto dinero se necesita y cómo se va a usar para alcanzar los objetivos del proyecto (Galán, 2016).

Ventajas y desventajas de un presupuesto

Según (Galán, 2016) Una vez resaltada la importancia de llevar a cabo un presupuesto, veamos algunas de las ventajas que presenta trabajar con un presupuesto, así como algunas limitaciones que, de la misma forma, podrían llevarnos a tomar otra decisión, así como a rechazar la confección de un presupuesto.

Entre las ventajas, por ejemplo, de trabajar con un presupuesto, podemos destacar las siguientes:

- Permite realizar un seguimiento de nuestras finanzas en todo momento.
- Permite una planificación de la compañía en el tiempo.
- Existe un menor estrés financiero, pues muchos gastos están previstos.
- Minimizan el riesgo en las operaciones de la organización
- Permite planificar los salarios, así como los ajustes y aumentos.
- Es la mejor herramienta para contemplar gastos innecesarios que se llevan a cabo, por lo que la institución puede ahorrar dinero.
- Permite una mejor planificación de las finanzas y, por ende, de las deudas.
- Es una herramienta muy útil, pues su principal objetivo es el control y dotar de información a los responsables.

Entre las desventajas o las limitaciones que presenta un presupuesto, podemos señalar las siguientes:

- Como todo, no es 100% fiable. Es decir, un presupuesto puede incumplirse.
- El presupuesto, en ocasiones, limita la capacidad de las empresas si este es muy estricto y la dirección no nos permite ampliar el fondo disponible asignado.
- Un presupuesto requiere personal para llevarlo a cabo, por lo que precisa de inversión para ponerse en marcha.
- De la misma forma, se precisa de un equipo que, de seguimiento al presupuesto, y que esté pendiente de las posibles desviaciones.

Beneficios de elaboración de un presupuesto

- Permite saber cuántos recursos económicos se está gastando de manera real todos los meses
- Admite identificar cual es el destino de los recursos económicos que ingresen
- Conocer cuáles son los gastos que deben racionalizar a fin de no gastar más de lo que se genera.
- Permite evaluar cuales son los gastos que se pueden evitar a fin de establecer un plan de ahorro que permita incrementar el patrimonio, tanto a nivel personal como familiar.

Elaborar un presupuesto que funcione

Puede empezar un presupuesto con unos cuantos pasos sencillos. Primero, deberá conocer cuáles son sus ingresos, gastos y metas de ahorro (PNC Financial Services Group, Inc. , 2024).

La elaboración de presupuestos rara vez es una tarea que puede realizarse y olvidarse de ella. En lugar de ello, es probable que tenga que ajustar su presupuesto según sus necesidades, circunstancias y metas actuales y cambiantes. Mientras elabore su presupuesto, considere cómo podría ser este a lo largo de las temporadas, circunstancias de vida cambiantes y cualquier cambio que se produzca en su situación financiera.

Saber cuánto se gana

Si no tiene un conocimiento a fondo de cuánto gana, lo tendrá después de este paso de la elaboración de presupuestos. Idealmente deberá sumar todas las fuentes de ingresos netos, que son sus ingresos después de impuestos.

Probablemente este es el dinero que obtiene de su empleo o sus ingresos por trabajo autónomo, así como toda actividad secundaria adicional o fuentes de ingresos que pueda tener.

Saber cuánto se gasta

Es en este punto en el que tiene la oportunidad de jugar al detective y examinar sus gastos de cuando menos un mes, aunque examinar los gastos de seis meses quizás sea incluso mejor.

Analice los estados de cuenta bancarios, los estados de cuenta de tarjetas de débito y crédito o cualquier dinero adicional que utilice para realizar el pago de bienes y servicios. Idealmente, sus ingresos deben cubrir todos sus gastos.

Clasificar sus gastos es una manera en la que puede continuar analizando en qué está gastando el dinero en efectivo que tanto esfuerzo le cuesta ganar.

Al principio, es posible que crea que todos los gastos son necesarios. Por lo tanto, ¿cómo determina cuáles son las cosas que necesita y las cosas que quiere? Las cosas que necesita normalmente son las cosas que requiere para la vida diaria (vivienda, alimentos, servicios públicos, etc.). Una cosa que quiere sería una televisión nueva.

Otro aspecto que debe considerarse es si el gasto es fijo o flexible. Determinar la frecuencia de un gasto es otra buena razón por la que le conviene examinar detenidamente los estados de cuenta de más de un mes. Por ejemplo, las facturas de servicios públicos tal vez sean mensuales, pero incluso estas pueden ofrecer cierta flexibilidad entre una factura y la siguiente.

Desarrolle sus metas de ahorro a corto y largo plazo

Ahora que ha planificado sus ingresos y gastos, es momento de decidir cómo un presupuesto puede ayudarle a lograr el éxito financiero al definir sus metas a corto y largo plazo.

Ahorre para alcanzar dichas metas

Es importante establecer metas de ahorro cuantificables, es decir, debe ser posible asignar un número a cada una de ellas. Si en la meta a corto plazo la persona que establece la meta quiere gastar. Toda meta a largo plazo, por ejemplo, maximizar sus ahorros, también debe tener asignado un número.

¿Cuánto quiere tener ahorrado? ¿Para cuándo quiere alcanzar dicho número? Cuantificar sus metas es una manera para ayudarle a empezar a trabajar en sus metas.

Revise y actualice su presupuesto

Recuerde que los presupuestos no son inactivos. Las metas y las motivaciones cambian, al igual que las circunstancias. Podría recibir un aumento o tener un momento difícil.

Una manera de hacerlo es establecer un recordatorio en su calendario cada seis meses, o cualquier otro intervalo que sea conveniente para usted, para revisar y actualizar su presupuesto.

Todo tiene que ver con la paciencia y elegir el momento oportuno. Hacer un presupuesto puede ayudarle a sincronizar los gastos que en sí está realizando con la vida que quiere vivir. Dominar lo básico puede ayudarle a ahorrar dinero y lograr sus metas financieras.

3.8 Calidad de vida

La calidad de vida hace referencia al bienestar en general de las personas y familias. Jimenes manifiesta que “La calidad de vida ha sido definida como: la calidad de las condiciones de vida de una persona; la satisfacción experimentada por la persona con dichas condiciones vitales; la combinación de las condiciones de vida y la satisfacción personal ponderadas por la escala de valores, aspiraciones y expectativas personales” (Jimenes, 2007).

3.9 Nivel de vida

El nivel de vida hace referencia a la parte financiera de la persona, más sin embargo están relacionadas, ya que al mejorar su nivel de vida estaría teniendo acceso a una mejora calidad de vida ya que tendría acceso a más beneficios sociales.

Se considera que toda persona está ligada a mejorar su nivel de vida, atribuyéndose diferentes bienes y servicios, que le ayudaran a tener una vida cómoda. También el nivel de vida “Es el bienestar material con el que cuenta una persona, es decir, la cantidad de bienes y servicios que posee y/o puede adquirir. Esto dependerá directamente de su nivel de ingresos. Esta variable se medirá por medio de:

- Ingresos
- Gastos
- Deudas
- Ahorro” (Jimenes, 2007)

3.9.1 Nivel de vida y ahorro.

(Ochoa Herrera, Jimenez Alvarez, & Vallejo Ramirez, 2023) “alude que en las familias su situación financiera no es la adecuada, lo cual al no ser la más conveniente se llega a la conclusión de que no cuentan con el nivel de vida adecuado ya que no tiene el conocimiento sobre educación financiera por lo que no tienden a elaborar un presupuesto familiar es decir más del 50% no lleva el control de sus finanzas”. Para tener nivel de vida y ahorro es necesario contar con la disciplina y el conocimiento de las finanzas, tomando en cuenta que esto beneficiara a la familia integralmente.

“El ahorro es una parte resultante que se origina de los ingresos una vez que se hayan cubierto los gastos, este dinero sobrante es una reserva que se va a utilizar para las necesidades futuras. Este dinero se guarda durante cierto periodo de tiempo. Dentro del ahorro se tiene actores como; el ahorrista del ente familiar, ahorrista del estado, y las empresas, es por ello que dentro de estos actores van a interactuar lo que es el ahorrista y el otro punto sería el tiempo, puesto que se conservara o se tratara de multiplicar el capital”

(Szalachman, 1990). Es interesante esta parte de la planeación financiera, el ahorro, aquí se parte para desde varias perspectivas, el emprendimiento de un negocio, inversión en bienes, aumento de capital entre otros, entonces el control de las finanzas es sumamente importante en las familias.

3.10 Definición de familia

“El concepto de familia, cuyos elementos son biológicos, psicológicos y culturales, define un grupo social irreducible a los otros grupos: su formación, su estructura, sus dimensiones, sus condiciones de vida y sus necesidades, las relaciones entre sus miembros y sus relaciones con el conjunto del cuerpo social y sus funciones varían en el tiempo y el espacio en conexión con los sistemas de sociedades y las formas de civilización” (Engels, 1980). Generalmente son el grupo de personas que se vinculan por un parentesco, de sangre o político, con el fin de promover la reproducción de los habitantes.

En la definición de (Jaques, 1962), “la familia es la institución ética, natural, fundada en la relación conyugal de los sexos, cuyos individuos se hallan ligados por razones de amor, respeto, autoridad y obediencia; institución necesaria para la conservación, propagación y desarrollo, en todas las esferas de la vida, de la especie humana”. Es importante tener en cuenta que la familia la institución que promueve la estabilidad de la sociedad, por lo tanto, debe tener todos los elementos necesarios para vivir sanamente, principalmente de su economía.

Como Institución Social, la familia es la más estable, duradera y universal de las formas culturales. “La familia es una agrupación por parentesco que se encarga de la crianza de los hijos y de satisfacer algunas otras necesidades humanas, para que una sociedad sobreviva, las personas deben encontrar algunas formas propicias y viables de formar pareja, concebir

y educar hijos, satisfacer necesidades económicas y llevar a cabo algunas otras funciones (Gomez Jimenes, 2006)". La familia no es solamente: padre, madre e hijos; sino un grupo de personas, estables que se comprenden y viven en armonía bajo un mismo techo, aunque no tengan parentesco alguno.

3.11 Importancia de la familia

"Cualquiera que sea el concepto que se considere más aceptable de la familia, es innegable que a través de los siglos y en las actuales estructuras sociales, más o menos avanzadas, ha tenido y tiene singular importancia como centro y núcleo, según criterio generalizado, de toda sociedad política y jurídicamente organizada no cabe duda que la familia juega un papel importante, no solo en el sentido anteriormente indicado, sino en un cúmulo de actividades y relaciones jurídicas del individuo, derivadas en gran medida de su situación familiar" (Gomez Jimenes, 2006).

La familia es la base de la sociedad, debe estar comprometida en mejorar su situación, social, política y económica, a través de la educación y la capacitación, esto le permitirá mejorar sus finanzas. (Gomez Jimenes, 2006) manifiesta en su tesis que "la Declaración Universal de los Derechos Humanos, aprobada y proclamada por la Asamblea General de las Naciones Unidas el día 10 de diciembre de 1948 por la Organización de Naciones Unidas ONU, dispone en el Artículo 25, que toda persona tiene derecho a un nivel de vida adecuado que le asegure, así como a su familia, la salud, y el bienestar, así como otras condiciones fundamentales para la existencia, que enumera dicho precepto.

Si bien en referencia a la familia no puede interpretarse como una consagración internacional de la misma, si pone manifiesto el interés del conglomerado de naciones en esa importante forma de la organización social".

Para tener un nivel de vida adecuado es necesario estar en constante actualización, en este caso mejorar el nivel de educación financiera, que de ella pende el bienestar familiar. “La importancia que en Guatemala se ha dado a la regularización jurídica de la familia, es evidente.

Las Constituciones promulgadas en 1945 y 1956, así como la de 1965, incluyen entre sus disposiciones, un capítulo relativo a la familia, considerándola como elemento fundamental de la sociedad e imponiendo al Estado la obligación de emitir leyes o disposiciones que la protejan” (Gomez Jimenes, 2006). La familia tiene la protección jurídica, este conlleva al Estado proveer y promover los insumos necesarios para su subsistencia, particularmente en su economía.

“Se considera a la familia como elemento fundamental de la sociedad y tomando en cuenta que la sociedad está formada por familias, puede determinarse la importancia que la familia tiene no solo en la conformación de los pueblos sino, en su desarrollo y también en la determinación de la estructura socioeconómica de los Estados” (Gomez Jimenes, 2006). La familia es la base de la sociedad, no se limita su participación, en la economía es sumamente importante, es la generadora de fuentes de empleo cuando su visión es emprender un negocio, o la generación de ahorros para su estabilización futura.

Entonces se puede afirmar que la familia es el seno donde se desarrolla el ser humano, física, psicológica, moralmente y pos supuesto económicamente, es allí donde se adquieren los valores morales, sociales, culturales, cívicos, por lo tanto, las acciones encaminadas al mejoramiento de la familia tienen incidencia directa en la formación de las nuevas generaciones y el desarrollo social del país”.

3.12 Bienestar en la familia

Esta parte es importante para la familia, se produce cuando todos los miembros de la familia tienen oportunidades de progreso, en educación, economía, seguridad y salud. De acuerdo con lo enunciado por (Acosta, 2016): “Se considera que el bienestar humano es el estado en que los individuos tienen la capacidad y la posibilidad de llevar una vida que tienen motivos para valorar.

La capacidad de las personas para procurarse una vida que valoren está determinada por una diversidad de libertades instrumentales. El bienestar humano implica tener seguridad personal y ambiental, acceso a bienes materiales para llevar una vida digna, buena salud y buenas relaciones sociales, todo lo cual guarda una estrecha relación con la libertad para tomar decisiones y actuar” (pág. 21).

3.13 Economía familiar en tiempos de crisis

En este sentido hace referencia a la administración, distribución y gestión de los recursos económicos para las familias, su función es implementar estrategias y presupuestos para poder llevar a cabo las funciones necesarias de los hogares. En donde debe existir una adaptabilidad de los integrantes en cuanto a la economía de la familia a causa de la escasez tanto de dinero como de recursos, generando imposibilidad para cumplir con el presupuesto del hogar.

Por lo anterior, El concepto de ingreso familiar designa a todos “aquellos ingresos económicos con los que cuenta una familia. Esto obviamente incluye al sueldo, salario, de todos aquellos miembros de esta que trabajan y que por ello perciben un sueldo y todos esos otros ingresos que puede considerarse extras. Todo ese ingreso familiar será con el que la familia en cuestión contará para poder cubrir sus necesidades básicas y el resto de los gastos que normalmente tiene una familia” (Ucha, 2014).

Capítulo IV

4. Marco metodológico

4.1 Hipótesis a utilizar

Se planteo para este estudio la hipótesis de tipo causa y efecto.

4.2 Hipótesis general

La debilidad en la planificación financiera de los ingresos y egresos de las familias de caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán, departamento de San Marcos, afecta el nivel de vida de las personas.

4.3 Variable independiente

Planificación financiera de los ingresos y egresos de las familias de caserío Nuevo Egipto.

4.4 Variable dependiente

Nivel de vida de las familias de caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán, departamento de San Marcos.

4.5 Método para comprobación de hipótesis

Se utilizo el coeficiente de Kendall, para establecer si las dos variables se consideraron como dependientes estadísticamente.

4.6 Operacionalización de hipótesis

Para este caso se presenta una matriz que incluye definición de las variables, los indicadores, dimensiones de la hipótesis unidades de análisis e instrumentos a utilizar.

Tabla 2. Operacionalización de hipótesis

Variable	Indicadore	Dimensiones	Unidades de análisis	Instrumento
Independiente	-Ingresos económicos	-La falta de conocimiento sobre administración provoca despilfarro de dinero.	-Familias de caserío Nuevo Egipto municipio de Malacatán, departamento de San Marcos	Encuesta
Planificación Financiera de los ingresos y egresos de las familias de caserío Nuevo Egipto.	-Educación financiera -Planificación familiar -Inflación -Nivel de capacitación -Nivel económico y situación financiera de las familias -Presupuesto		-Autoridades locales de caserío Nuevo Egipto municipio de Malacatán, departamento de San Marcos	Ficha de observación Entrevista.
Dependiente	-Calidad de vida Nivel de vida de las familias de caserío Nuevo Egipto.	-La falta de organización en gastos e ingresos repercute en la estabilidad del hogar		

Fuente: Elaboración propia.

4.7 Alcances y limitaciones

Alcances

- Se conoció la forma de planificación financiera de los hogares de caserío Nuevo Egipto.
- Conseguir elaborar un presupuesto familiar donde aparezcan los gastos mensuales de la familia.
- Identificar los gastos reales con lo que cuentan todos los miembros de la familia.
- Especificar los gastos fijos y variables en el hogar.
- Categorizar los gastos mensuales.
- Destinar un porcentaje al ahorro.
- Acercar a los miembros de la familia más a la calidad de ahorro y calidad de consumo.

Limitaciones

- Poca participación de las familias por la desinformación que se generó al momento de recolectar la información.
- La realización e implementación por falta de tiempo por parte de los principales miembros de la familia.
- Las personas analfabetas desconocen la planificación financiera ya que es un plan escrito.
- La administradora del hogar se frustra cuando su plan de presupuesto no puede funcionar correctamente.
- La falta de ahorro para futuras urgencias.

4.8 Aporte académico

Se estructuró un informe que contiene propuestas que sirva de guía para la planificación financiera en los hogares de las familias de caserío Nuevo Egipto y material de consulta para nuevos lectores.

4.9 Métodos de investigación

4.9.1 Método histórico.

Guio la investigación enfocándose en los antecedentes del tema en estudio, así como el marco contextual para conocer la historia del caserío Nuevo Egipto. Nos permitió estudiar los hechos del pasado con el fin de encontrar explicaciones causales a las manifestaciones propias del caserío.

4.9.2 Método deductivo.

Con este método se logró comprobar la hipótesis, para establecer la veracidad de las variables en estudio. Y verificar el nivel de vida de las familias si resulta afectada al momento de llevar o no una planificación de ingresos y gastos.

4.9.3 Método inductivo.

A través de este método se orientó el estudio, desde el análisis general de la información, para luego presentar las conclusiones, recomendaciones y propuestas.

4.9.4 Método analítico.

Se analizó cada uno de los indicadores de la investigación, permitiendo conocer las causas, su comportamiento y su medición respectiva.

4.9.5 Método estadístico.

El enfoque de la investigación fue cuantitativo, este método permitió presentar la información a través de tablas, gráficas, según la opinión de los entrevistados.

4.10 Delimitación de la investigación

4.10.1 Temporal.

Esta investigación se realizó en los meses de enero, febrero y marzo de 2025.

4.10.2 Teórica.

Para esta investigación su enfoque fue en el área financiera y administrativa, para abordar las variables en estudio.

4.11 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.11.1 La encuesta.

En este estudio se identificaron las opiniones de los entrevistados para establecer las causas y efectos del problema de investigación, se empleó un cuestionario, se plantearon preguntas cerradas, claras y precisas.

4.11.2 Entrevista.

Permitió conocer la realidad del objeto de estudio mediante la percepción directa de los indicadores y sucesos que ocurren en los hogares, a través de la opinión del COCODE.

4.11.3 Revisión documental.

Se consultó el informe grupal de -EPS-, cohorte 2024-2025, para las consultas básicas de la investigación.

4.12 Información primaria y secundaria

4.12.1 Fuentes primarias.

Corresponde a la opinión de las personas que integran las diferentes familias entrevistadas. Para ello se utilizó el permiso correspondiente de las autoridades para pasar la encuesta, esto atribuyo tiempo y costo. Esta información puede ser utilizada por otros investigadores para sacar adelante sus proyectos, evitando así gastos de tiempo y dinero.

4.12.2 Fuentes secundarias.

Fue necesario consultar en: libros, tesis, informes, revistas entre otros, información que fue útil para complementar la investigación.

4.13 Sujetos de la unidad de análisis

Integrantes de los hogares del caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán departamento de San Marcos.

4.14 Población y muestra

De acuerdo con las unidades de análisis se estableció una muestra infinita.

Formula:
$$n = \frac{Z^2 P \cdot Q}{E^2}$$

En Donde:

n = Tamaño de la muestra

Z = Número de desviación estándar

P = Proporción poblacional (estimada a través de la experiencia, un estudio piloto)

Q = 1 - P

E = Error muestral

Datos: E = 0.05, Z = 95% = 1.96 P = 0.95, Q = 1-0.95 = 0.05

Caculos:
$$n = \frac{1.96^2 \cdot 0.95 \cdot 0.05}{0.0025}$$

n = 73

número de familias encuestadas 73.

4.15 Instrumento

Entrevista

Es utilizada con el fin de obtener datos e información de forma eficaz y verídica, para conocer las opiniones individuales o grupales de los entrevistados. La entrevista fue de gran utilidad en la investigación del enfoque cualitativo para recabar datos; se define como la conversación que se hizo con el COCODE.

4.16 Procedimiento de manejo de información

Se utilizo la herramienta Excel para crear una base de datos, la información fue procesada y analizada, se realizó el conteo y los resultados de la encuesta, se representaron por medio de grafica de pastel.

4.17 Enfoque de la investigación

Para este estudio el enfoque de la investigación fue bajo la perspectiva cuantitativa y cualitativo, la recolección de datos midió el comportamiento de las variables en estudio.

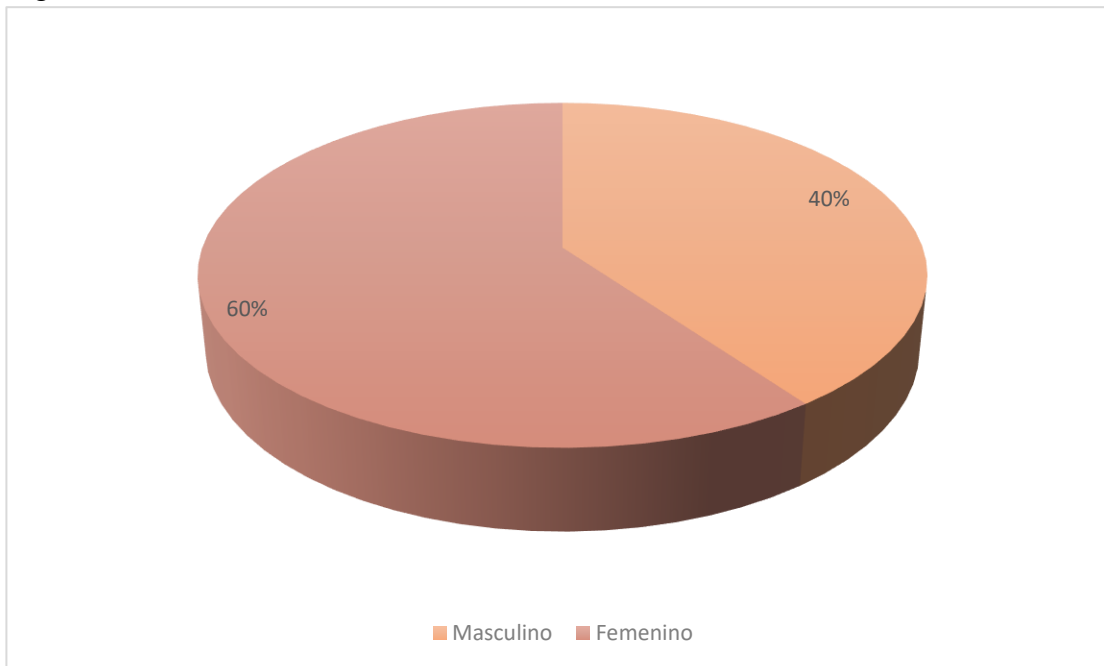
Capítulo V

5. Presentación, análisis e interpretación de resultados

5.1 Resultados de la opinión de las familias

Datos generales

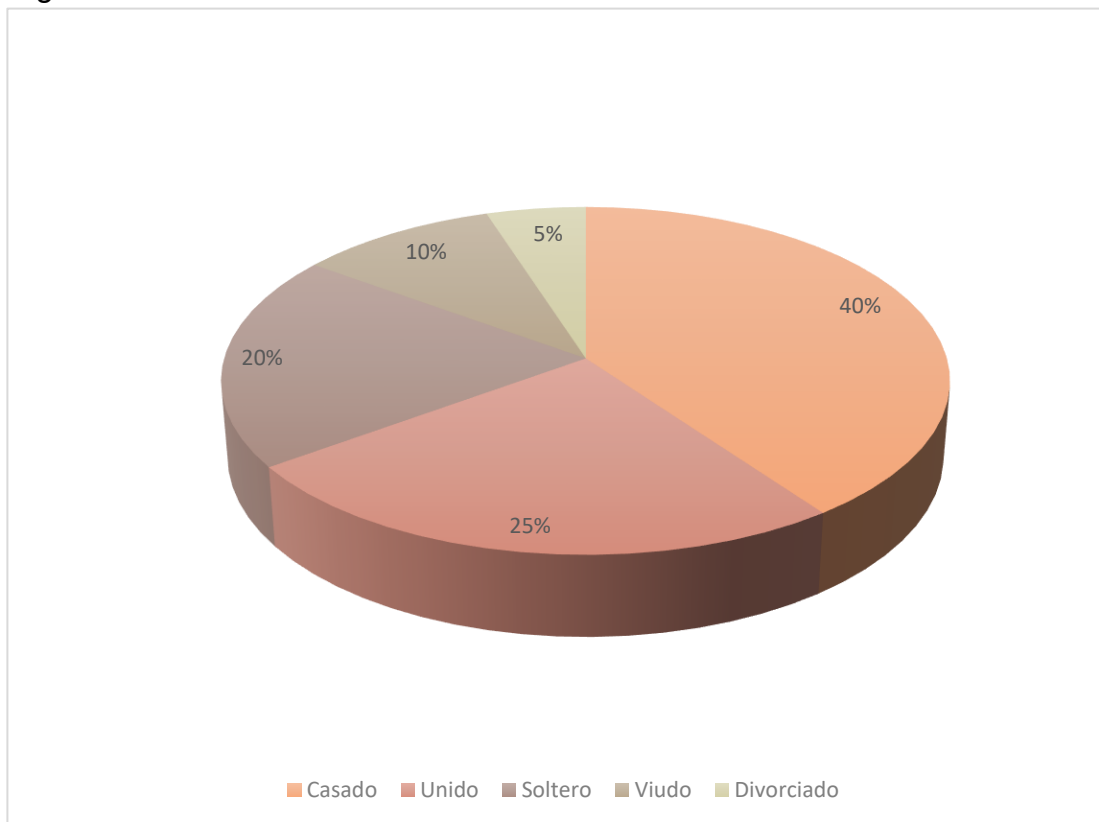
Figura 1. Genero



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

En la figura 5, se evidencia que el género que predomina es el femenino en un 60% esto se debe a que la población masculina tiende a emigrar a otras ciudades en busca de empleo para poder subsistir, el 40% corresponde al género masculino.

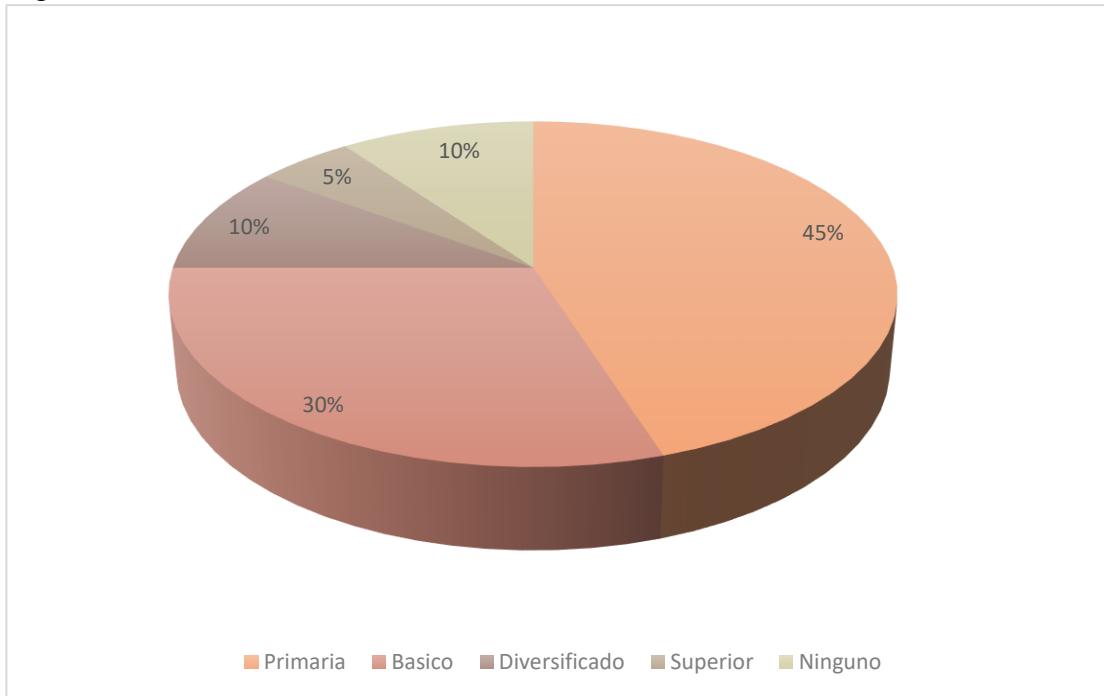
Figura 2. Estado Civil



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

El 40% de los encuestados son casados, el 25% son de unión de hecho, ambos indicadores demuestran lo sólido que son las familias, 20% de los encuestados aún son solteros, el 10% son personas que su estado civil son viudos, finalmente el 5% corresponde a las personas que han tenido que separarse de su pareja de forma legal, el divorcio.

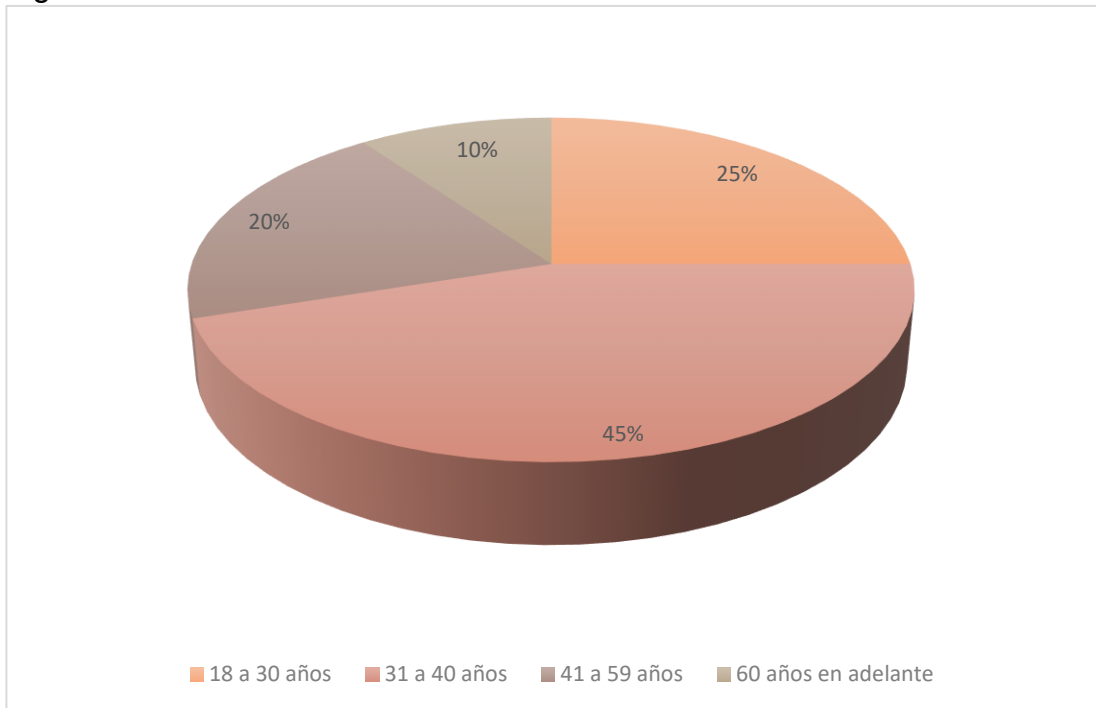
Figura 3. Nivel de Educación



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

El 45% de la población objeto de estudio se ha caracterizado por tener un nivel primario en su educación, reflejando así que no logran terminar su preparación profesional, la cual se va escalonando de manera descendente en las personas que han podido seguir sus estudios, muchas de las situaciones que han sido detonantes de este flagelo son dedicarse a negocios familiares, impedimentos económicos o ya conformaron un núcleo familiar; demostrándose en los siguientes porcentajes lo antes expuesto donde la educación a nivel básico está en un 30%, las familias en un 10% tienen estudios nivel diversificado, 10% no cuentan con estudios y el 5% tienen estudios a nivel superior.

Figura 4. Edad

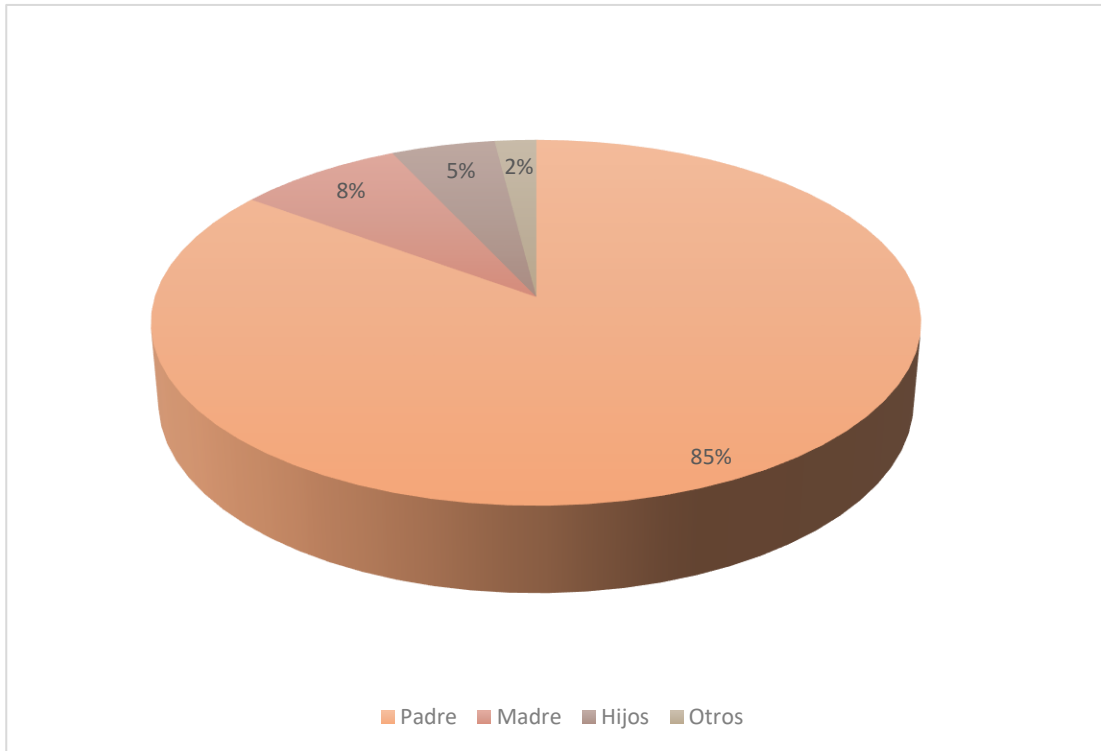


Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

Existe mayor población familiar entre un rango de edad de 31 a 40 años, representando así el 45% de la población objeto de estudio, el 25% corresponde a las personas con la edad de 18 a 30 años y finalmente los de la tercera edad les corresponde un 10%.

Situación actual de las familias

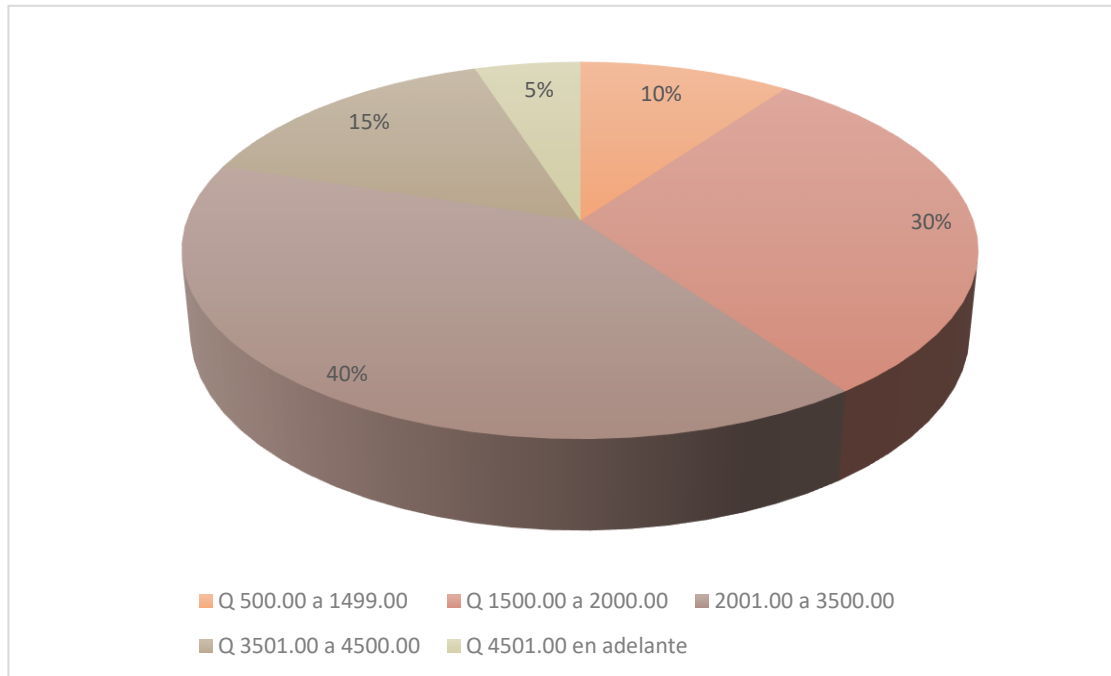
Figura 5. Aportación económica



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

El 85% de las familias encuestadas coincidió que el padre es el que mayor aporta dinero en el hogar, en algunos hogares las madres también colaboran y corresponden al 8%, los hijos también aportan para sufragar los gastos de los hogares en un 5% y en un menor porcentaje del 2% otros familiares ayudan con los gastos para cubrir las necesidades básicas de las familias principalmente la de alimentación. La falta de aportación económica puede causar estrés, ansiedad y conflictos familiares, afectando la salud mental de los padres. También puede dificultar el acceso a necesidades básicas y limitar las oportunidades educativas y de desarrollo para los hijos, generando un ciclo de pobreza.

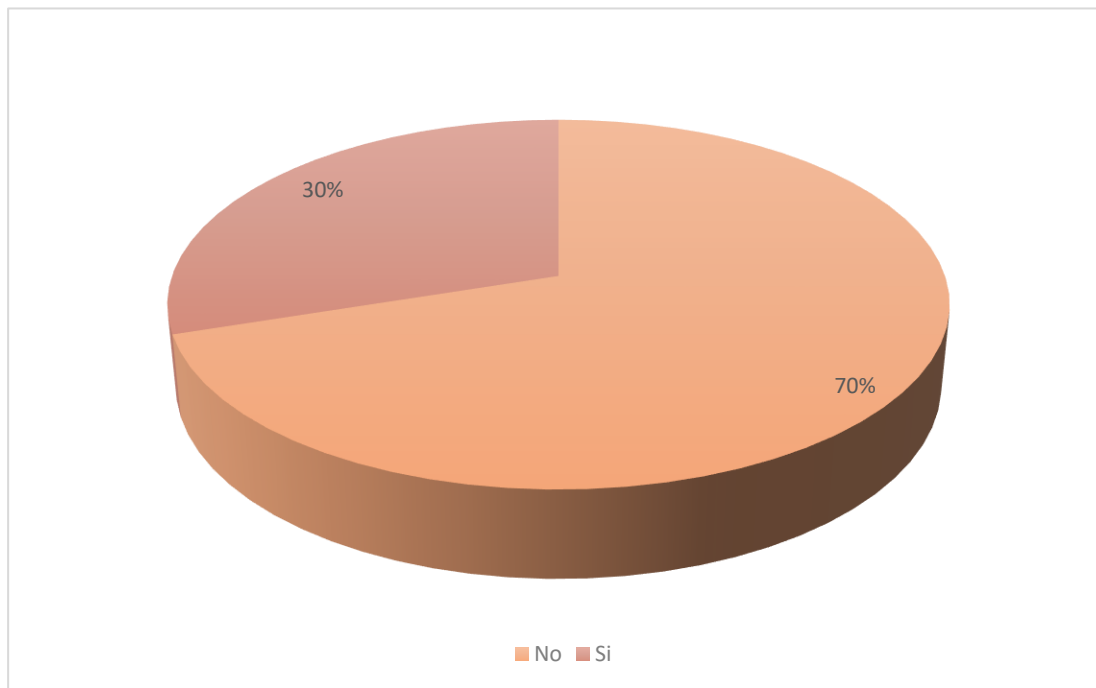
Figura 6. Ingresos económicos



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

Para solventar los gastos en el hogar es muy importante los ingresos económicos, las familias de caserío Nuevo Egipto el 40% tienen un ingreso entre Q 2,001.00 a Q3,500.00 mensuales, pero hay un porcentaje considerable que es el 30% de los entrevistados poseen un salario inferior que corresponde a Q 1,500.00 a Q 2,000.00, el 15% tienen ingresos de Q 3,501 a Q 4,500.00, el 10% tienen ingresos de Q 500.00 a Q 1,500.00 y el 5% los ingresos superan los ingresos de Q 4,501.00 en adelante. De lo antes observado se puede pensar que es suficiente el ingreso que tiene el promedio, pero es todo lo contrario al ver el precio de la canasta básica, donde el INE indica que la canasta familiar básica por persona costo diario es de Q 28.21 (CBA, 2025), que al ser multiplicada por los días calendario de un mes y un aproximado de cinco integrantes por familia, solo con el último rango de ingresos se podría sustentar los gastos del hogar como es debido.

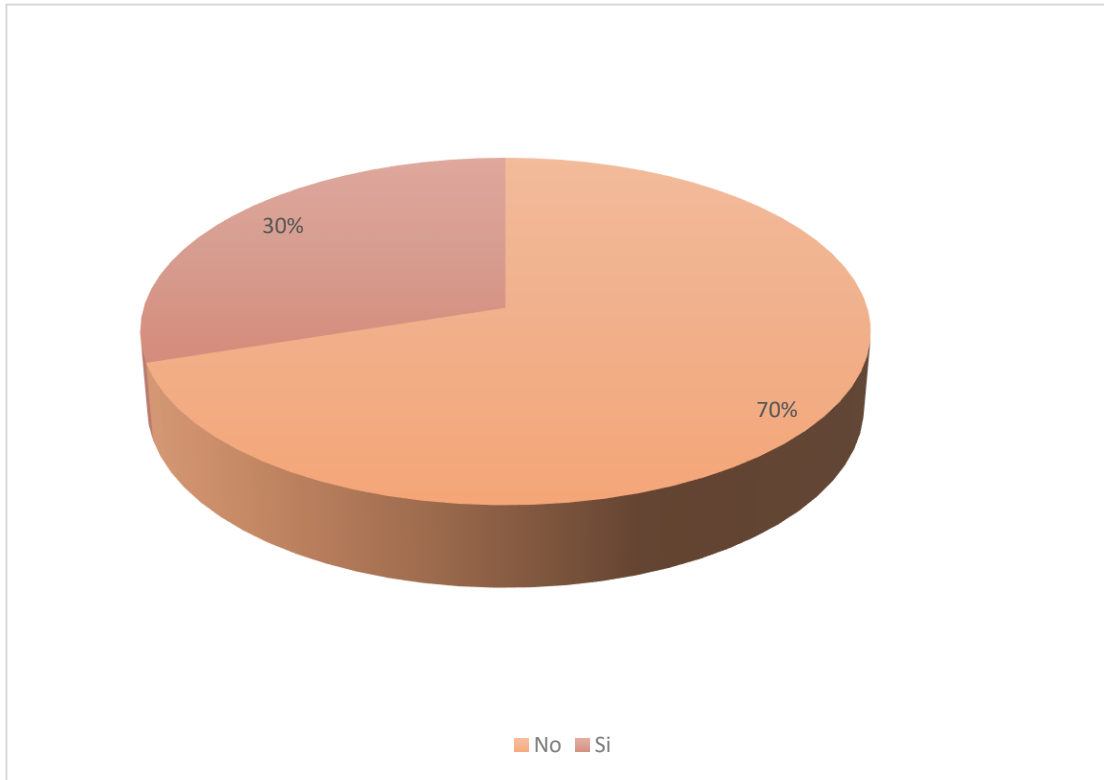
Figura 7. Comodidad de la familia con relación a su económica



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

El 70% de los encuestados indican que con los ingresos mensuales que perciben no viven bien, no les alcanza para sufragar sus gastos, su familia es demasiado grande, entre otros; porque vivir cómodamente es el sueño de la mayoría de las familias del caserío Nuevo Egipto, dar un porvenir mejor a sus hijos es el ideal de cada padre. Entiéndase que este concepto se atañe a la idea de tener poder adquisitivo económico y con este brindar de todas las comodidades y facilidades que se tengan disponibles a los miembros de su núcleo, el 30% considera que, si lleva un estilo de vida adecuado o por lo menos decente según su criterio.

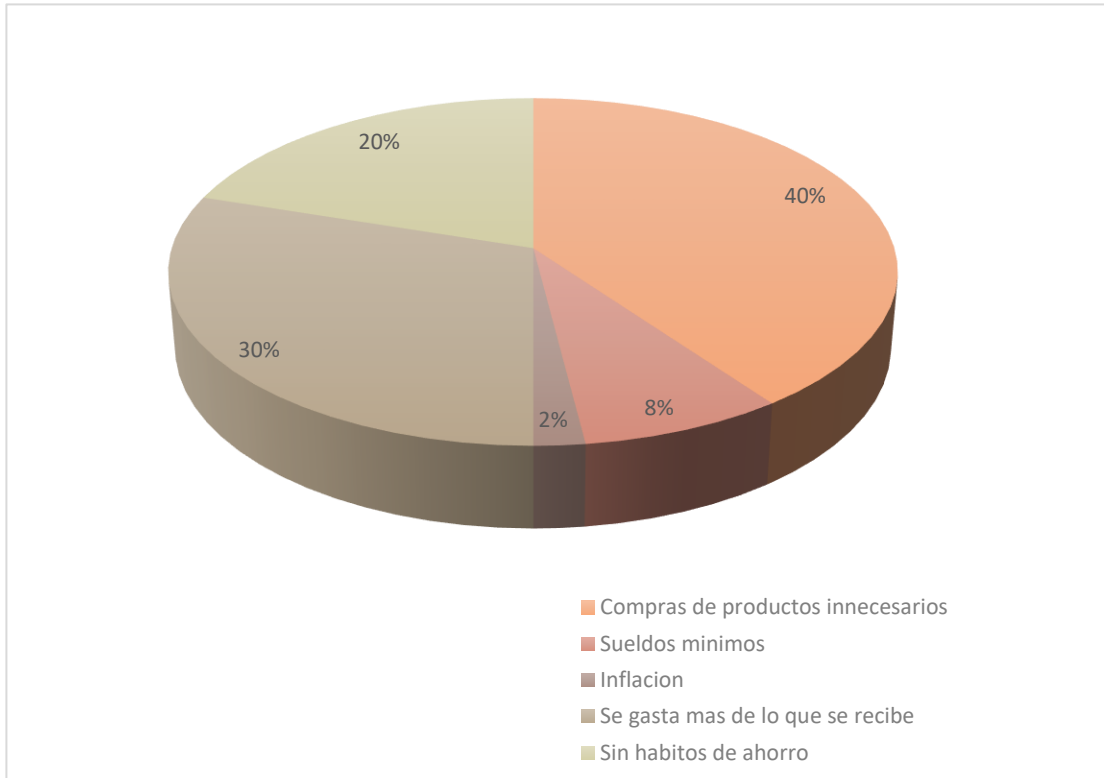
Figura 8. Planificación de las finanzas



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

El 70% de las familias encuestadas no planifica correctamente sus ingresos económicos, porque ellos consideran no tener el conocimiento técnico para planificar sus gastos, mientras el 30% acepta que organizan de una manera responsable sus ingresos económicos, porque les ayuda a minimizar sus costos considerados en su hogar.

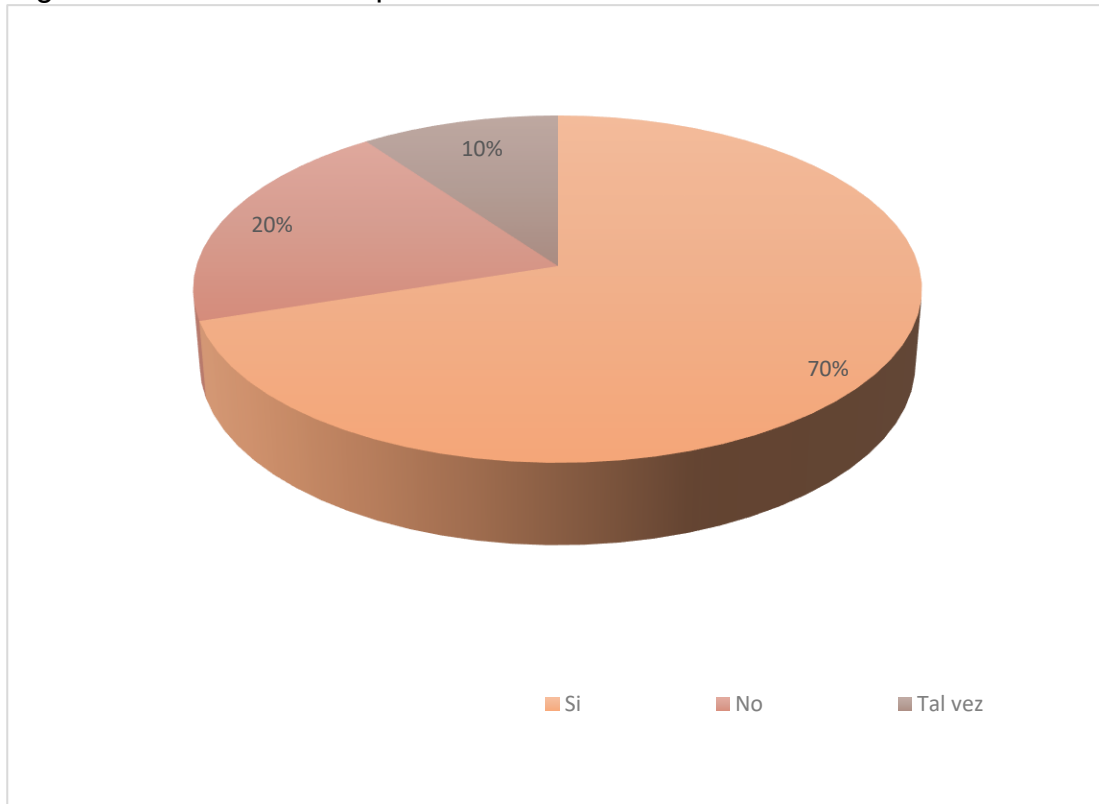
Figura 9. Interpretación de los hábitos económicos que afectan las finanzas familiares



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

El 40% de los encuestados no poseen hábitos de planificación por lo que malgastan su dinero en artículos innecesarios o gastos que no son relevantes de cubrir en ese preciso momento, el 30% indica que gasta más de lo que necesitan, al final del mes recurren con personas ajenas hacer préstamos para cubrir sus gastos, el 20% manifestó que no ahorran, en cambio el 8% mostró que la mala planificación depende de la inflación que se vive en el país y el 2% cree que los sueldos mínimos no son suficientes para sufragar gastos e invertir.

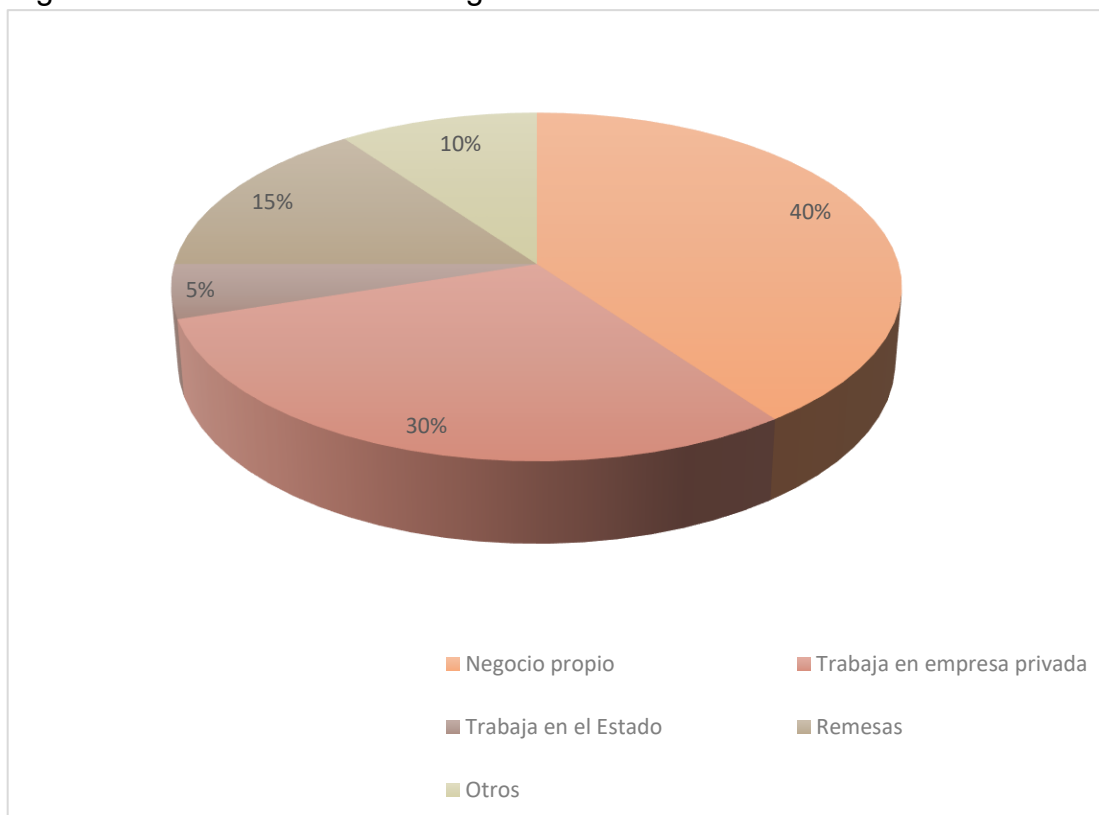
Figura 10. Incremento de precios



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

El aumento de los precios de los artículos básicos es un elemento importante al momento de planificar las finanzas de los hogares por eso el 70% revelo que, si afecta el incremento de precios en los productos, el 20% no cree que los precios aumenten la mala planificación de los ingresos del hogar, mientras el 10% cree que tal vez la mala planificación se debe al incremento de los precios.

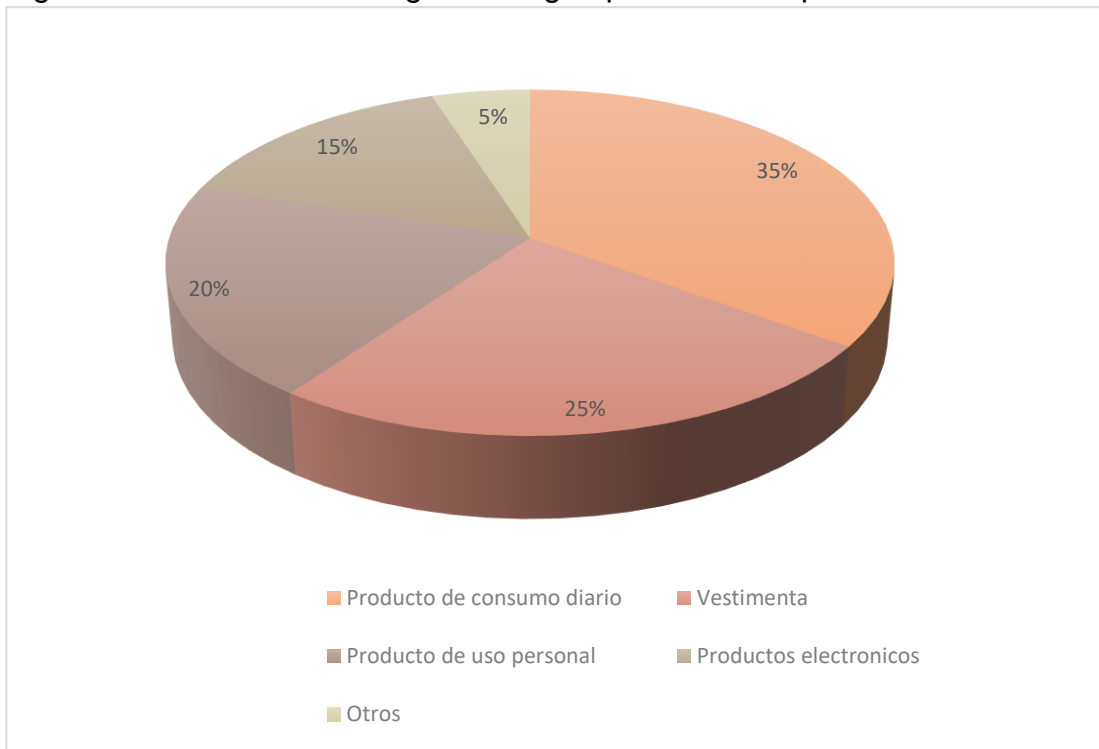
Figura 11. Procedencia de los ingresos



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

El 40% de los ingresos económicos de los hogares provienen de sus actividades y negocios propios, el 30% perciben sus ingresos por prestación sus servicios a empresas y personas particulares, un 15% tienen la oportunidad de recibir ingreso a través de las remesas enviadas desde Estados Unidos de norte América, así mismo el 10% tienen ingresos por la venta de su fuerza laboral en entes generadores de bienes y por ultimo un 5% sus ingresos corresponden al trabajo que realizan en Instituciones estatales.

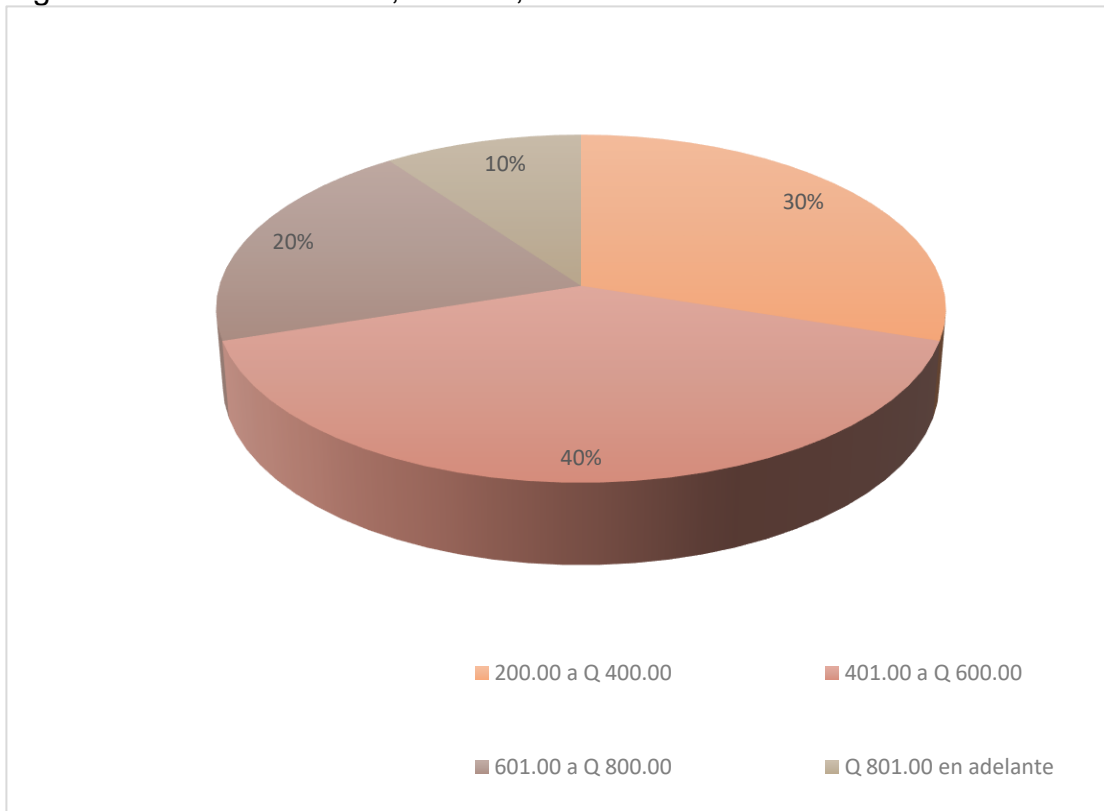
Figura 12. Distribución de ingresos según productos adquiridos



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

La compra de productos es primordial en los diferentes hogares, siempre y cuando se haga de acuerdo con las necesidades básicas de las familias, el 35% de los entrevistados gastan en productos de consumo diario, según la encuesta realizada el 25% gasta en vestimenta, un 20% en productos electrodomésticos, así mismo el 15% sus ingresos lo destinan en gastos de productos de uso personal y el 5% en distintos gastos.

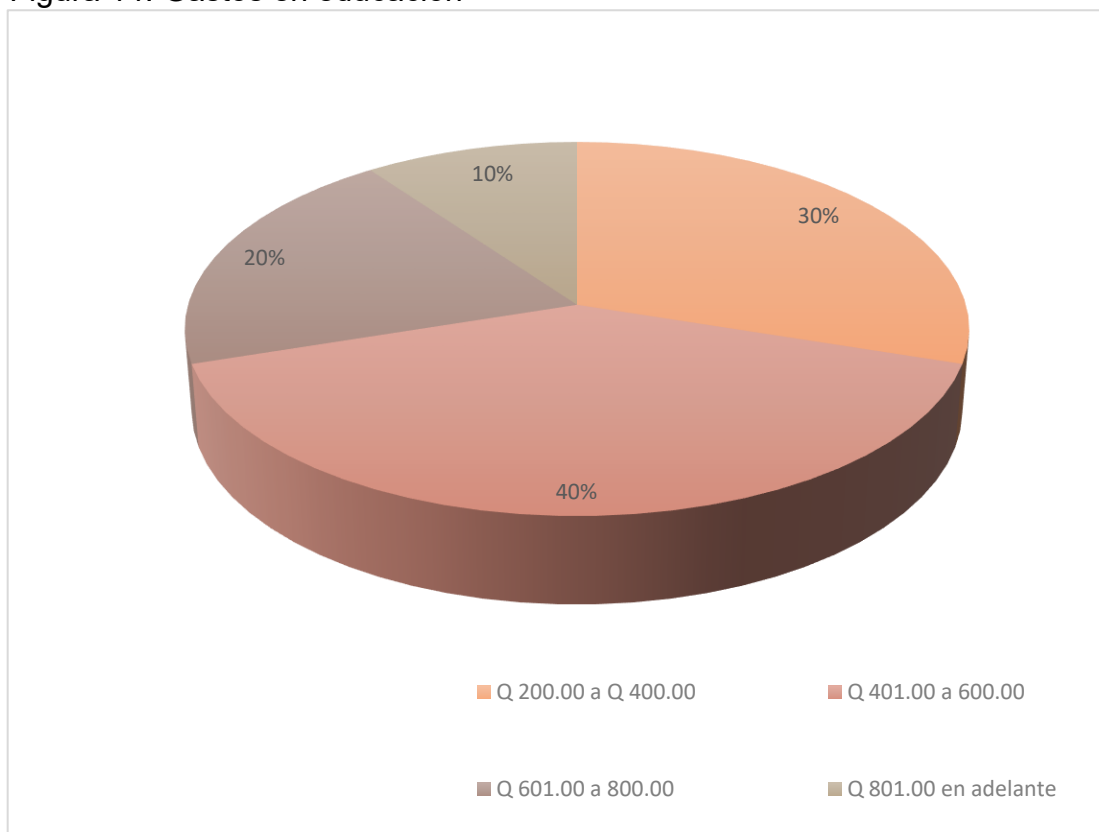
Figura 13. Gastos de cable, internet, celular



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

El 40% de los hogares manifestaron que gastan en el mes en servicios de cable, internet y telefonía celular entre Q 401.00 a Q 600.00, el 30% gastan de Q 200.00 a Q 400.00, el 20% estima para esas necesidades su gasto es de Q 601.00 a Q800.00, mientras el 10% no tienen una cantidad especificada para cubrir esos gastos. Los gastos de cable, internet y telefonía móvil suelen variar considerablemente dependiendo de la cantidad de dispositivos, los planes contratados y las necesidades de cada familia.

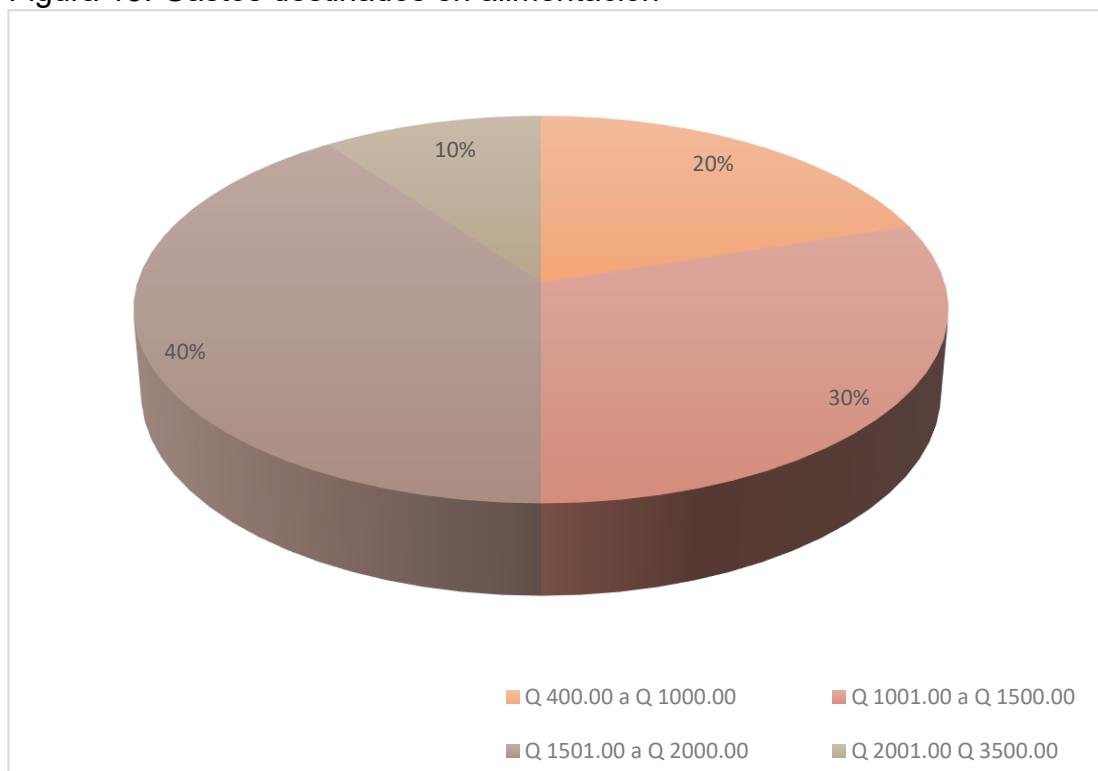
Figura 14. Gastos en educación



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

La cantidad de dinero que gastan en el mes en educación las familias es de 401.00 a 600.00 así lo manifestó el 40%, la educación es importante para el desarrollo de los miembros de la familia por eso el 30% gastan entre Q 200.00 a Q 400.00, los padres siempre velan por que sus hijos se preparen académicamente gastan de Q 601.00 a Q 800.00 lo que indico el 20%, el 10% corresponde a las familias que no tiene especificada la cantidad que es desde Q 801.00 en adelante

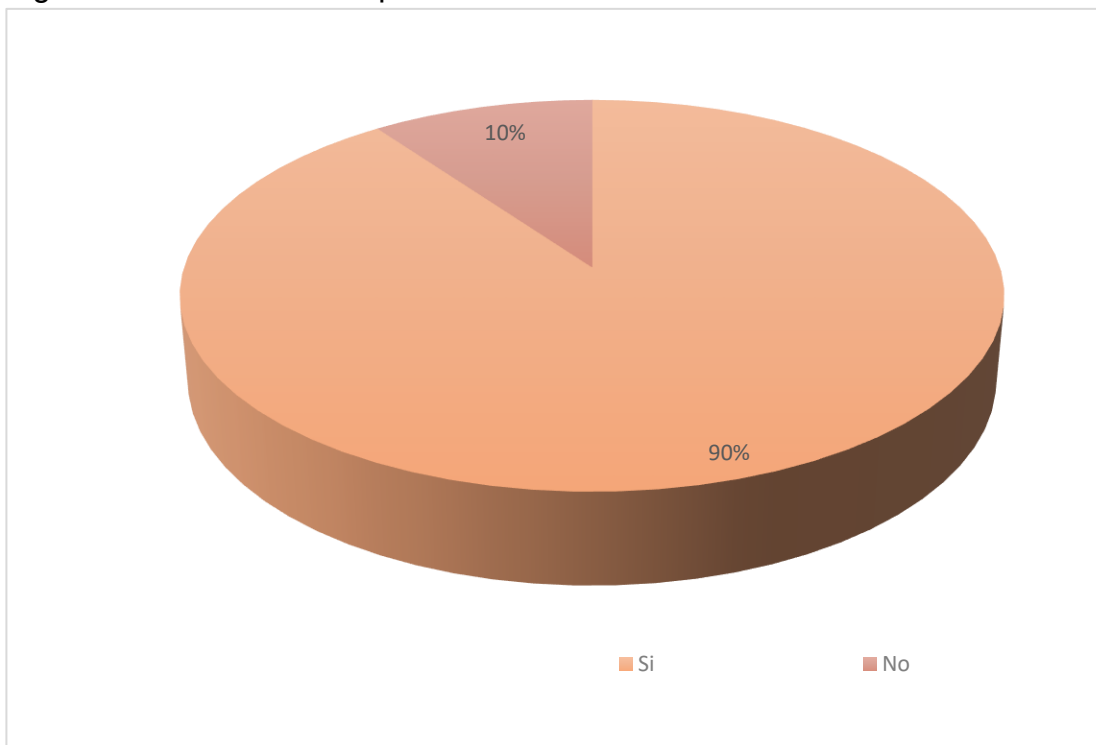
Figura 15. Gastos destinados en alimentación



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

Las familias tienen destinado en gastos de alimentación de Q 1501.00 a Q 2,000.00 así lo manifestó el 40%, la alimentación es un componente importante que siempre va estar presente en los egresos familiares el 30% invierten Q 1001.00 a Q 1,500.00 al mes, el 20% solo gasta Q 400.00 a Q 1,000.00 de sus ingresos en comida y el 10% gasta en alimento de Q 2001.00 a Q 3,500.00; la alimentación en Guatemala incluye tortillas, frijoles, arroz, y otros alimentos, pero también enfrenta desafíos como la inseguridad alimentaria y la desnutrición.

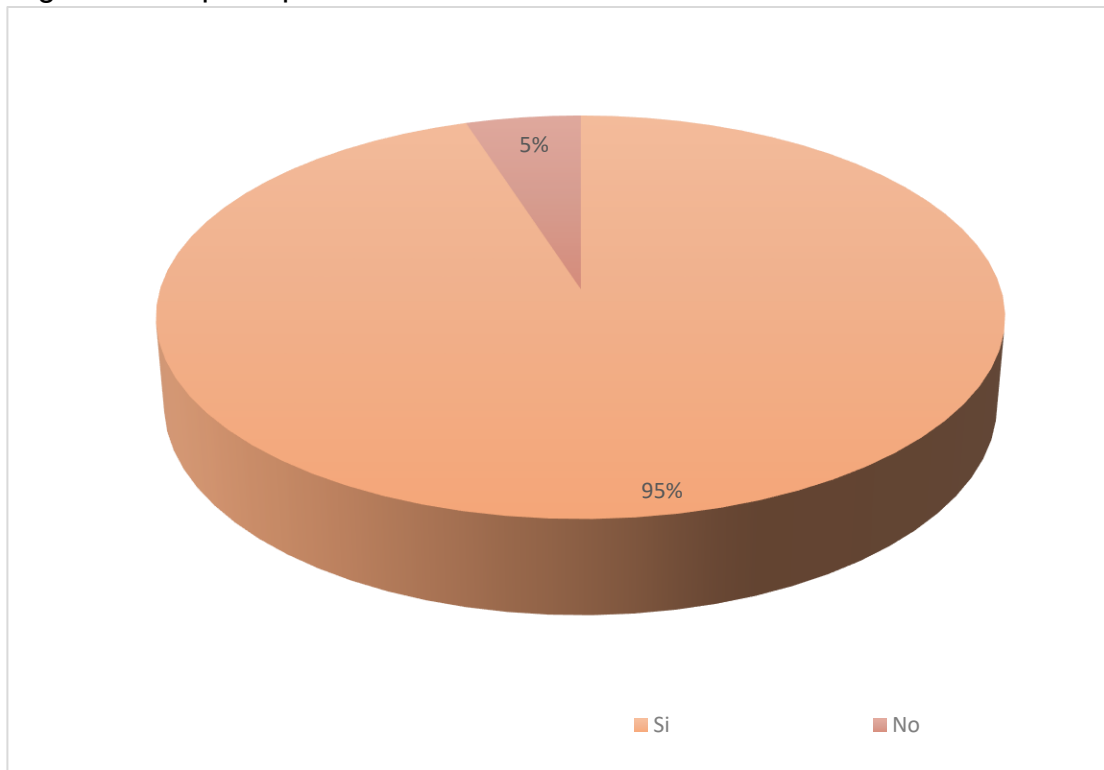
Figura 16. Beneficio de la planificación financiera



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

Las familias en un 90% manifestaron que sus hogares podrían ser beneficiados con una correcta planificación de sus ingresos y egresos. Sin embargo, el 10% piensa que tener una planificación de cuanto gastar y priorizar necesidades no es beneficioso para las familias. Al controlar las finanzas, nos permite tener beneficios, se puede sentir más tranquilo y seguro para tomar decisiones, admite identificar gastos innecesarios, generar ingresos adicionales y optimizar el uso del dinero. Ayuda a controlar las deudas, evitar sobreendeudamiento y gestionar el crédito de manera responsable.

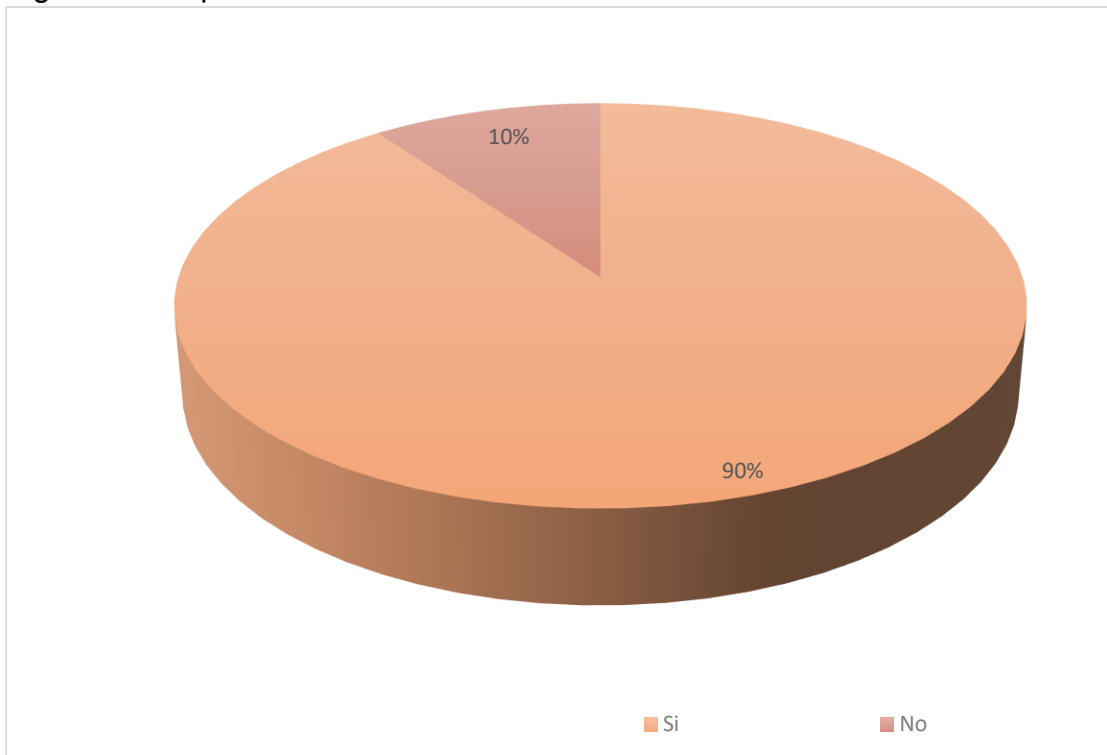
Figura 17. El presupuesto



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

El 95% de las familias consideran que es necesario contar con un presupuesto de ingresos y egresos en los hogares porque les ayudar a disminuir sus gastos, sin embargo, el 5% creen que no es importante tener un presupuesto que les oriente para planificar sus ingresos y gastos porque lo consideran una pérdida de tiempo para su redacción.

Figura 18. Capacitaciones



Fuente: Investigación de campo, elaboración propia.

El 90% de los entrevistados consideran que las capacitaciones con relación al manejo de los ingresos y egresos es importante porque les benefician, mientras el 10% consideran que la educación financiera no es importante para dar seguimiento a sus finanzas porque les roba tiempo y dinero. Recordemos que la educación financiera consiste en el desarrollo de la capacidad para administrar nuestro dinero, dar seguimiento a las finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenernos informado sobre asuntos económicos.

5.2 Análisis de la entrevista a COCODE

1. ¿Usted considera que las familias del caserío realizan presupuesto de su nivel de ingresos y gastos?

En la comunidad existen familias cuyo grado académico es superior a la mayoría de los habitantes, por consiguiente, ellas si planifican, fortalecen, fomentan la responsabilidad de realizar un presupuesto de su ingreso y egreso; también hay hogares que desconocen este elemento de las finanzas por lo tanto no practican esta herramienta que les ayudaría a evitar gastar más de lo que se ingresa, manteniendo así sus finanzas en orden.

2. ¿Tiene conocimiento usted en que invierten sus ingresos las familias del caserío?

La mayoría de las familias no tienen orientada la inversión de sus ingresos, por lo regular les dan prioridad a diversos gastos, compra de ropa, gastos en fiestas, le compran celulares de alto costo a los integrantes de la familia; se limitan hacer inversiones en negocios, compra de inmuebles y construcción.

3. ¿Qué tipo de capacitaciones han recibido en el caserío?

Nuestra comunidad ha estado en constante desarrollo tomando en cuenta que muchos de nuestros vecinos han optado por viajar a otros lugares en busca de nuevas oportunidades que les generen ingresos, esto ha ayudado a las familias y en varios casos han puesto estudiar a sus hijos, el resultado es que al ser profesionales les facilita planificar sus actividades y sus finanzas, esto es una forma de promover la capacitación; en relaciona instituciones tanto del Estado como privadas casi no se promueve la capacitación y menos en este tema de las finanzas.

4. ¿Considera usted que la planificación financiera mejoraría el desarrollo del caserío?

Por lo general no existe la cultura de educación financiera en nuestra comunidad, no se invierte para adquirir el conocimiento, la mayoría de los hogares no desarrollan las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar.

5. ¿Considera usted que, si se invierten correctamente los ingresos, mejoraría el nivel de vida de las familias?

Las familias no tienen un presupuesto que le ayude a mejorar la organización de su dinero, cuánto puede gastar y en qué e incluso cuánto puede dedicar al ahorro, existe mucho despilfarro, hacen comparas innecesarias, organizan fiestas, se van de viajes.

5.3 Comprobación de la hipótesis

Se procedió a realizar los procedimientos estadísticos que permitieron la comprobación de la hipótesis

Hipótesis general

La debilidad en la Planificación Financiera de los ingresos y egresos de las familias de caserío Nuevo Egipto, municipio de Malacatán, departamento de San Marcos, afecta el nivel de vida de las personas.

5.3.1 Proceso de comprobación.

El coeficiente “Q” de Kendall midió la asociación entre las dos variables. Los valores para esta prueba comprendieron entre -1 y +1; cuando es igual a -1 indicará una completa disociación entre las variables, y si es igual a +1 mostrara una asociación total.

En caso de que el valor sea igual a cero, se concluye que no hay asociación o relación entre las variables, lo cual es diferente al hecho de que exista una disociación completa.

Para los demás valores puede aplicarse la siguiente regla:

+1= Correlación alta positiva.

-1= Correlación alta negativa.

0 = No Existe correlación

Tabla 3. Indicadores de correlación del coeficiente "Q" de Kendall

Magnitud del coeficiente	Magnitud de la Asociación o Correlación
Menos de 0.25	Baja
De 0.25 a 0.45	Media baja
De 0.46 a 0.55	Media
De 0.56 a 0.75	Media alta
De 0.76 a 1.00	Alta

Fuente: Elaboración propia, datos extraídos de (Rojas, 2006).

En la tabla 3, se observa los valores de correlación los cuales están determinados por estándares, que pueden ser: correlación baja, correlación media baja, correlación media, correlación media alta y correlación alta. Entre más cerca este el dato obtenido de la unidad (en positivo o negativo) indica que las variables están más asociadas.

Por medio de esta breve explicación de la aplicación del coeficiente "Q" de Kendall, se hace el respectivo cruce de variables de la hipótesis de esta investigación y el análisis de las mismas, con ello, se determinó el grado de correlación existente entre las variables.

La variable independiente de la hipótesis se vinculará con el cuestionamiento planificación de las finanzas; mientras que la variable dependiente beneficios de planificación financiera, se ligará como se muestra en la tabla 4.

Análisis de correlación

Tabla 4. De contingencia

Cuestionamientos de la Planificación financiera	Planificación de las finanzas	
	Si	No
Si	51	22
No	07	66

Fuente: Elaboración propia.

Aplicación de la formula

$$Q = \frac{AD - BC}{AD + BC} = \frac{51 * 66 - 22 * 07}{51 * 66 + 22 * 07} = 0.99$$

El resultado de aplicación de la fórmula da como resultado 0.99, lo que nos indica que la variable Planificación Financiera su correlación es alta, según la tabla 5. Existe una reciprocidad de las variables, excelente planificación financiera mejoramiento de la economía de las familias.

Aplicación del coeficiente de determinación $Q^2 = 0.99^2 = 0.98\%$

El 98% comprueba la asociación de las variables de la hipótesis, esto indica que la aplicación de Planificación Financiera es de suma importancia para la calidad de vida de las familias de caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán, departamento de San Marcos.

Capítulo VI

6. Propuesta

Guía de planificación financiera para las familias de caserío Nuevo Egipto,
Municipio de Malacatán, departamento de San Marcos.

6.1 Justificación de la propuesta

La propuesta para la planificación financiera de las familias del caserío Nuevo Egipto deben utilizar herramientas económicas, enfocadas en una guía, con contenidos enfocados a un mejor manejo de los fondos económicos personales y familiares.

Se enfoca en brindar instrumentos para mejorar el rendimiento del dinero que ingresa, y la importancia de la misma al integrarse al grupo familiar, para que cada miembro se comprometa a realizar menos gastos para el hogar.

Con esta propuesta se espera que los miembros que conforman cada una de las familias administren de mejor manera sus recursos financieros, para aumentar su nivel de vida. En el desarrollo de la investigación esta propuesta sitúa a la familia como el ente principal de desarrollo con el fin de promover el bienestar de sus miembros, los cuales están emparentados por consanguineidad o afinidad.

Considerando lo antes expuesto, se inicia con la estructuración de dicha herramienta de una manera simple y básica, para instruir con ello facilitar el uso del recurso formativo e instructivo tratando de disminuir la brecha que existe por la falta de formación académica en la mayoría de la población del caserío.

6.2 Objetivos

6.2.1 General.

- Fomentar el uso de una guía de planificación financiera por parte de las familias del caserío Nuevo Egipto, Municipio de Malacatán, departamento de San Marcos.

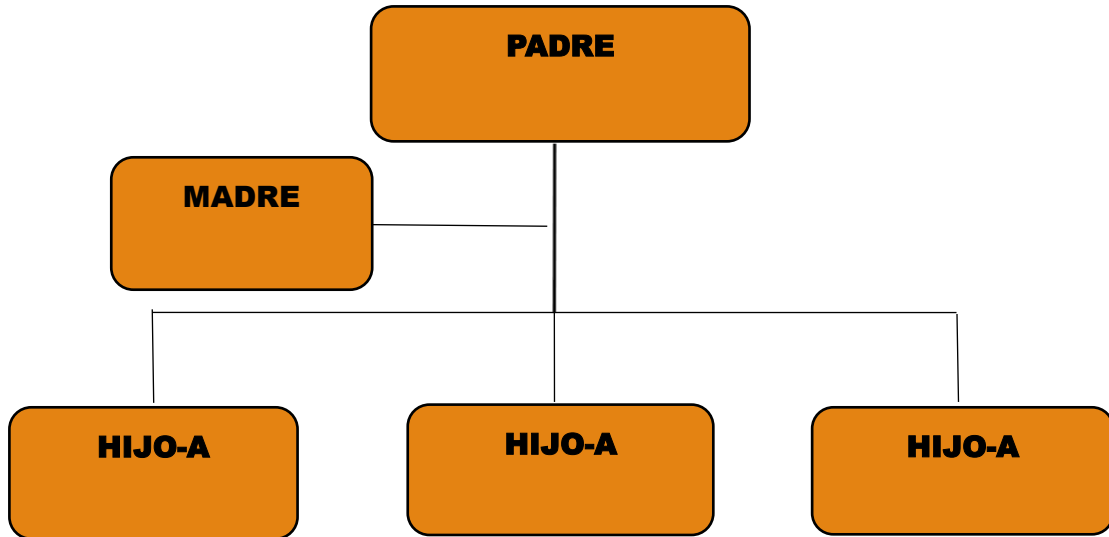
6.2.2 Específicos.

- Establecer un grupo familiar biparental para guiar la planificación financiera.
- Diseñar los lineamientos para crear un presupuesto
- Incentivar a las personas a la cultura de ahorro para tener mayores beneficios a futuro y no despilfarrar el dinero.
- Impulsar a las personas a conocer el sistema de inversión.

6.3 Identificación de las partes involucradas y su rol a seguir

Como parte del desarrollo de la propuesta es necesario establecer la estructura de una familia, tomando en cuenta que es la base de la sociedad. Recordemos que, la organización familiar se refiere al ordenamiento de la familia en las funciones, responsabilidades y tareas que se desarrollan alrededor del familiar.

Ilustración 5 Organigrama familiar biparental



Fuente: Elaboración propia.

Descripción del grupo familiar

Cargo Padre

Función básica

- Proveer de dinero al grupo familiar

Función específica

- Administrar la economía del hogar
- Cuidar el bienestar de la familia
- Cubrir gastos en alimentación
- Cubrir gastos de educación
- Cubrir gastos de salud y de vestimenta
- Brindar distracción al núcleo familiar

Cargo Madre

Función básica

- Cuidar el bienestar de la familia

Función específica

- Administras la economía familiar
- Estar pendiente de las necesidades básicas en la familia
- Organizar las tareas en el hogar
- Proveer seguridad emocional y psicológica de la familia.
- Brindar apoyo escolar

Cargo Hijo

Función básica

- Obedecer a los padres

Función específica

- Cumplir con tareas asignadas.
- Estudiar
- Cuidarse entre hermanos
- Ayudar en el ahorro familiar

6.4 Elementos estratégicos para la planificación financiera

La preparación del presupuesto constituye una relación principal entre la planificación y el control del hogar, cuando forma parte del proceso de planificación, es considerado como la guía que orientará para la asignación de los recursos, con el fin primordial de cumplir con los objetivos del hogar.

El presupuesto representa la evaluación y control expresada en términos cuantificables (económico – financieros) de las diversas áreas o unidades de la familia en termino de acción a corto plazo (generalmente un año).

Para la realización del presupuesto familiar se toma en cuenta las siguientes fases:

- Planificación
- Ejecución
- Control
- Evaluación

6.4.1 Planificación.

Una vez analizados y evaluados los resultados obtenidos en años anteriores de la familia, y tomando en cuenta la tendencia de los indicadores externos e internos, se plantean los nuevos objetivos y metas, así como los recursos para alcanzarlos.

Las claves para la planificación de un presupuesto familiar

- Priorizar los pagos de vivienda, suministros básicos y alimentación.
- Planificar ahorrar entre el 7 y el 12% de los ingresos cada mes.
- Pagar a tiempo y evitar recargos.
- Revisar las cuentas bancarias al menos una vez al mes. (en el caso de que las tuviera)
- No “sobre endeudarse”.

Ambiente propicio para la creación de un presupuesto

Para realizar un presupuesto en familia se sugiere:

- Tener el momento oportuno.
- Que no existan distracciones.
- Especificar todas las necesidades y las metas que se desean alcanzar
- No gastar más de los ingresos que se reciben.

6.4.2 Ejecución.

Es la realización de los planes establecidos en el presupuesto, consecuentemente se irán alcanzando los objetivos trazados.

6.4.3 Control.

En esta etapa, permitirá reforzar los aciertos y controlar las fallas producidas en la ejecución diaria de las actividades, pudiéndose realizar antes, durante o después de la ejecución presupuestaria.

6.4.4 Evaluación.

Corresponde a la fase del presupuesto en la que se analiza y evalúa la gestión llevada a cabo por el administrador del hogar en la ejecución del presupuesto. El resultado de este análisis serán los comentarios y recomendaciones respecto de las variaciones y el cumplimiento o no de las metas previamente establecidas en la planificación.

6.5 Elaboración de la herramienta presupuesto familiar

Un presupuesto tiene dos componentes fundamentales: los ingresos y los gastos. Estos pueden ser tanto fijos como variables.

Ingresos fijos son los que se reciben de forma constante y periódica, como sueldos y pensiones.

Ingresos variables son los que pueden o no recibirse, como las comisiones, ventas, bonos, remesas.

Gastos variables son los imprevistos como, reparaciones, servicios médicos, vestimenta, recreación y deudas.

6.5.1 Pasos para elaborar un presupuesto familiar.

El presupuesto familiar permitirá controlar los gastos, ahorrar más, cumplir con el plazo de pagos y evitar las tasas de interés de las tarjetas de créditos. Es importante adoptar ese hábito para administrar el dinero correctamente.

1. Decide como se pretende registrar los gastos, los ingresos y el presupuesto familiar (diario, quincenal, mensual, anual) puede usar lápiz y papel. También puede utilizar una hoja de cálculo de Excel o aplicaciones digitales.
2. Identifica tus ingresos: anota todo el dinero que recibes (sueldo, pensión, etc.).
3. Clasifica los gastos: gastos fijos (alquiler, servicios básicos, gasolina, créditos) y luego los gastos variables (comida, cine, fiestas, regalos, etc.).
4. Agregar una fila de gastos para los ahorros no todas las personas tienen la posibilidad de ahorrar dinero de manera regular, todos deberían tener ese objetivo y hacer un esfuerzo para lograrlo.
5. Diariamente debemos anotar todos los gastos que realicemos
6. Suma todos los gastos se debe sumar cada sección de las filas de manera individual, luego sumar todas las filas y así podrás conocer el porcentaje de tus ingresos destinados a cada categoría de gasto y de tus gastos total.
7. El resultado será un presupuesto familiar

6.5.2 Modelo de un presupuesto familiar.

Para poder organizar las finanzas, puede hacer un presupuesto siguiendo este ejemplo.

Ejercicio mensual

Todas las familias deben considerar hacer este ejercicio a cada final o inicio de mes, para establecer su situación en relación a sus gastos. Primero se debe realizar una lista de los gastos fijos y los que ocurren de vez en cuando, la cantidad que se piensa gastar, por ejemplo:

Ejemplo de gastos a considerar en su lista

Concepto	Monto mensual
Alimentación	Q.500.00
Vestimenta	Q.300.00
Salud	Q.200.00
Educación	Q.500.00
Cuentas y pagos de la casa	Q.300.00
Transporte	Q.200.00
Pagos de deudas	Q.500.00
Fondos para pago irregulares	Q.300.00
Ahorros	Q.100.00
Diversión	Q.300.00
Otros gastos	Q.500.00
Otros gastos ocasionales	Q.300.00

Según sus necesidades se puede realizar una lista de categorías siendo esto útil para generalizar los gastos, siendo las más importantes las siguientes:

- Financieras.
- Manutención.
- Servicios.
- Salubridad.
- Reservas económicas.

Teniendo esta información, se deben definir los ingresos de cual depende la familia donde se establecen los recursos económicos que se tendrán disponibles en el mes, como ejemplo la siguiente manera.

Concepto	Monto mensual
Salario Padre	Q.3,500.00
Salario Madre	Q.3,500.00
Rentas	Q.1,000.00
Otros ingresos	Q.500.00

A continuación, se presenta un formato como ejemplo de presupuesto familiar que puede ser adaptado a las necesidades de cada familia, con la observación que cada rubro puede cambiarse para que se adapte a las necesidades que deseen ser cubiertas.

Tabla 5. Formato de presupuesto familiar mensual

PRESUPUESTO FAMILIAR MENSUAL				
INGRESOS				
CONCEPTO	Semana 1	Semana 2	Semana3	Semana 4
Salario papá				
Salario mamá				
Rentas				
Otros ingresos				
Total semanal				
Total				
EGRESOS				
CONCEPTO	Semana 1	Semana 2	Semana3	Semana 4
Alimentación				
Vestimenta				
Salud				
Educación				
Diversión				
Otros egresos				
Total, semanal				
Total				

Fuente: Elaboración propia.

El llenado con los datos económicos familiares, quedaría para ejemplificar de la siguiente manera:

Tabla 6. Ejemplo de presupuesto familiar mensual

PRESUPUESTO FAMILIAR MENSUAL				
INGRESOS				
CONCEPTO	Semana 1	Semana 2	Semana3	Semana 4
Salario papá	Q1,000.00			
Salario mamá		Q1,000.00		
Rentas				
Otros ingresos				Q 500.00
Total semanal	Q1,000.00	Q1,000.00		Q 500.00
Total	Q 2,500.00			
EGRESOS				
CONCEPTO	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Alimentación	Q1,000.00			
Vestimenta				Q 500.00
Salud		Q 200.00		
Educación	Q 100.00			
Diversión				Q 200.00
Otros egresos				Q 100.00
Total, semanal	Q1,100.00	Q 200.00		Q 800.00
Total	Q 2,100.00			

Fuente: Elaboración propia.

De esta manera se tendrá un registro de los gastos realizados en el mes y la manera en que fueron cubiertos. En el siguiente cuadro se utilizará para el registro anual y con ello evidenciar los movimientos económicos de la familia.

Tabla 7. Formato de presupuesto familiar

PRESUPUESTO FAMILIAR ANUAL												
INGRESOS												
CONCEPTO	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Salario papá												
Salario mamá												
Rentas												
Otros ingresos												
EGRESOS												
CONCEPTO	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Alimentación												
Vestimenta												
Salud												
Educación												
Diversión												
Otros egresos												
Suma de egresos												
Superávit/déficit												

Fuente: Elaboración propia

La importancia de este formato es para que las familias lo utilicen mensualmente, a manera de redactar su presupuesto, esto les facilitará ubicar sus gastos e ingresos de forma técnica.

Tabla 8. Ejemplo de caso cuando los ingresos están equilibrados

PRESUPUESTO FAMILIAR												
INGRESOS EXPRESADO EN QUETZALES												
CONCEPTO	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Salario papá	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00
Salario mamá	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00
Rentas				200.00	100.00			200.00				
Otros ingresos	500.00	500.00		500.00		200.00	500.00		500.00	100.00	300.00	200.00
Total, ingresos	2,500.00	2,500.00	2,000.00	2,700.00	2,100.00	2,200.00	2,500.00	2,200.00	2,500.00	2,100.00	2,300.00	2,200.00
EGRESOS EXPRESADO EN QUETZALES												
Alimentación	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00
Cuentas y pagos	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	700.00	600.00	500.00	500.00
Salud y medicamentos	200.00		200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00		200.00	200.00
Transporte	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Deudas	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00
Plan de ahorro	100.00	100.00	100.00	100.00	50.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	50.00	
Total, egreso	2,100.00	1,900.00	1,900.00	2,100.00	2,000.00	2,000.00	2,100.00	2,000.00	2,300.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00
Superávit	400.00	600.00	100.00	600.00	50.00	100.00	400.00	100.00	200.00	100.00	250.00	200.00

Fuente: Elaboración propia

El formato contiene los datos de los ingresos y gastos que tienen los esposos de una familia durante cada mes, en un plazo de un año, para este ejemplo se aprecia que las buenas prácticas desarrolladas establecen que exista un superávit en cada mes, refleja que la familia está cómodamente en su relación a las finanzas.

Tabla 9. Ejemplo de caso cuando los gastos superan a los ingresos

PRESUPUESTO FAMILIAR												
INGRESOS												
CONCEPTO	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Salario papá	Q1000.00	Q1000.00	Q1000.00	Q1000.00	Q1000.00	Q1000.00	Q1000.00	Q1000.00	Q1000.00	Q1000.00	Q1000.00	Q1000.00
Salario mamá	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00
Rentas				200.00	100.00			200.00				
Otros ingresos	500.00	500.00		500.00		200.00	500.00		500.00	100.00	300.00	200.00
Total, ingresos	2,500.00	2,500.00	2,000.00	2,700.00	2,100.00	2,200.00	2,500.00	2,200.00	2,500.00	2,100.00	2,300.00	2,200.00
EGRESOS												
Alimentación	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00
Cuentas y pagos	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	700.00	600.00	500.00	500.00
Salud y medicamentos	200.00		400.00	200.00	200.00	400.00	200.00	400.00	200.00		200.00	200.00
Transporte	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Deudas	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	500.00
Ahorro	100.00	100.00	100.00	100.00	50.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	50.00	
Total, egreso	2,000.00	1,900.00	2,300.00	2,100.00	2,000.00	2,300.00	2,100.00	2,300.00	2,300.00	2,000.00	2,000.00	2,300.00
Superávit/ déficit	500.00	600.00	100.00	600.00	50.00	100.00	400.00	100.00	200.00	100.00	250.00	100.00

Fuente: Elaboración propia

En este ejemplo se puede apreciar que los ingresos y egresos registrados están indicando, la desventaja que se tuvo en algunos meses que están marcados con rojo, dado las circunstancias que los gastos son mayores y superan los ingresos, es conveniente tener cuidado, fortalecer su análisis para no exceder en sus gastos caer en un déficit continuo que acarrea al endeudamiento familiar.

Ejercicio 2

Carmen y Antonio, tienen una familia constituida hace 12 años, tiene tres hijos, dos están estudiando en nivel diversificado en una institución privada, el otro en la universidad de San Carlos, Extensión de Malacatán; ellos quieren tener un control eficiente de sus ingresos y gastos, han decidido realizar un presupuesto. Los esposos, se encuentran trabajando, el sueldo del papá es de Q 3,900.00, el sueldo de la mamá es de Q 2,500.00. adicional tienen obligaciones que cubrir, entre ellos alimentación, Q 2,500.00, educación Q 700.00, salud Q 300.00, transporte Q 500.00, diversión Q 200.00, también tienen ingresos por alquiler de una vivienda que no habitan, por Q 600.00. gestionaron un préstamo en el banco, y están pagando en amortizaciones de Q 1,200.00.

Quieren comprar una lavadora, pero no tienen claro si pudiera llevarse a cabo la compra.

Paso 1, identificar los gastos

Concepto	Monto
Gastos fijos	
Educación	Q.700.00
Salud	Q.300.00
Transporte	Q.500.00
Gastos variables	
Alimentación	Q.2,500.00
Prestamos	Q.1200.00
Ahorro	Q.300.00
Diversión	Q.200.00
Total, de gastos	Q 5,700.00

Fuente: Elaboración propia

Paso 2. Identificar los ingresos

Concepto	Monto
Ingresos	
Sueldo de mamá	Q.3,900.00
Sueldo de papá	Q.2,500.00
Ingresos por alquiler de vivienda	Q.600.00
Total, de ingresos	Q.7,000.00

Fuente: Elaboración propia

Paso 3. A los ingresos restarle los gastos

Concepto	Monto
Ingresos	
Sueldo de mamá	Q.3,900.00
Sueldo de papá	Q.2,500.00
Ingresos por alquiler de vivienda	Q.600.00
Total, de ingresos	Q.7,000.00
Gastos	
Educación	Q.700.00
Salud	Q.300.00
Transporte	Q.500.00
Alimentación	Q.2,500.00
Prestamos	Q.1,200.00
Ahorro	Q.300.00
Diversión	Q.200.00
Total, de gastos	Q.5,700.00
Disponibilidad en efectivo	Q.1,300.00
(total de ingresos – total de gastos)	

Fuente: Elaboración propia

Revisando el presupuesto de la familia, solo disponen de Q 1,300.00, lo que indica que no les alcanza para comprar una lavadora que tienen planificado comprar.

Ejercicio 3

Presupuesto cuando solo el papá asume la responsabilidad en el hogar.

Antulio López y Ana, tienen una familia constituida hace 10 años, tienen tres hijos, están estudiando en nivel primario en la escuela rural mixta del caserío Nuevo Egipto, municipio de Malacatán, departamento de San; ellos quieren tener un control eficiente de sus ingresos y gastos, han decidido realizar un presupuesto.

El papá, se encuentra trabajando, el sueldo es de Q 3,900.00, adicional tienen obligaciones que cubrir, entre ellos alimentación, Q 2,000.00, educación Q 300.00, salud Q 300.00, transporte Q 200.00, diversión Q 100.00, gestionaron un préstamo en el banco, y están pagando en amortizaciones de Q 240.00.

Quieren iniciar un ahorro para el estudio de sus hijos en la universidad, pero no tienen claro si pudiera llevarse a cabo.

Paso 1, identificar los gastos

Concepto	Monto
Gastos fijos	
Educación	Q.300.00
Salud	Q.300.00
Transporte	Q.200.00
Gastos variables	
Alimentación	Q.2,000.00
Prestamos	Q.240.00
Ahorro	Q.200.00
Diversión	Q.100.00
Total, de gastos	Q.3,740.00

Fuente: Elaboración propia

Paso 2. Identificar los ingresos

Concepto	Monto
Ingresos	
Sueldo de papá	Q.3,900.00
Total, de ingresos	Q.3,900.00

Fuente: Elaboración propia

Paso 3. A los ingresos restarle los gastos

Concepto	Monto
Ingresos	
Sueldo de papá	Q.3,900.00
Total, de ingresos	Q.3,900.00

Gastos	
Educación	Q.300.00
Salud	Q.300.00
Transporte	Q.200.00
Alimentación	Q.2,000.00
Prestamos	Q.240.00
Ahorro	Q.200.00
Diversión	Q.100.00
Total, de gastos	Q.3,740.00
Disponibilidad en efectivo	Q.160.00
(total de ingresos – total de gastos)	

Fuente: Elaboración propia

Revisando el presupuesto de la familia, disponen de Q 160.00, lo que indica que pueden aumentar su ahorro en Q 360.00, esto con el fin de tener un capital al momento de que sus hijos ingresen a estudiar en el nivel superior.

Ejercicio 4

Presupuesto cuando los hijos asumen la responsabilidad del hogar.

Don Arturo y doña Juana son esposos de la tercera edad, tienen dos hijos adultos en cargados de los gastos familiares; ellos quieren tener un control eficiente de sus ingresos y gastos, han decidido realizar un presupuesto.

El hijo mayor se encuentra trabajando, el sueldo es de Q 4,900.00, el hijo menor tiene ingresos de Q 3,500.00, adicional tienen obligaciones que cubrir, entre ellos alimentación, Q 4,000.00, educación Q 900.00, salud Q

300.00, transporte Q 800.00, diversión Q 300.00, gestionaron un préstamo en el banco, y están pagando en amortizaciones de Q 940.00. también quieren ahorrar Q 500.00 mensuales.

Paso 1. Identificar los gastos

Concepto	Monto
Gastos fijos	
Educación	Q.900.00
Salud	Q.300.00
Transporte	Q.800.00
Gastos variables	
Alimentación	Q.4,000.00
Prestamos	Q.940.00
Ahorro	Q.500.00
Diversión	Q.300.00
Total, de gastos	Q.7,740.00

Fuente: Elaboración propia

Paso 2. Identificar los ingresos

Concepto	Monto
Ingresos	
Sueldo hijo mayor	Q.4,900.00
Sueldo hijo menor	Q.3,500.00
Total, de ingresos	Q.8,400.00

Fuente: Elaboración propia

Paso 3. A los ingresos restarle los gastos

Concepto	Monto
Ingresos	
Sueldo hijo mayor	Q.4,900.00
Sueldo hijo menor	Q.3,500,00
Total, de ingresos	Q.8,400.00
Gastos	
Educación	Q.900.00
Salud	Q.300.00
Transporte	Q.800.00
Alimentación	Q.4,000.00
Prestamos	Q.940.00
Ahorro	Q.500.00
Diversión	Q.300.00
Total, de gastos	Q.7,740.00
Disponibilidad en efectivo	Q.660.00
(total de ingresos – total de gastos)	

Fuente: Elaboración propia

Revisando el presupuesto de la familia, disponen de Q 660.00, lo que indica que pueden aumentar su ahorro, o utilizarlo en otra inversión.

6.6 Métodos para el ahorro familiar

Cuando ya se tiene elaborado el presupuesto personal (o el de familia), se tiene contemplado cuánto se ahorra en el mes y cuánto ahorrar para cada uno de los objetivos futuros. El ahorro ayuda a tener un fondo de emergencia para cubrir gastos imprevistos, como enfermedades, pérdida de empleo, cierre del emprendimiento o crisis económicas. Las personas podrán cumplir sus

metas de mediano y largo plazo, sin que se deteriore de forma importante su nivel de vida en el presente.

La tabla siguiente presenta un resumen qué métodos de ahorro se puede utilizar para administrar los recursos:

Tabla 10. Métodos de ahorro

Formal	Ventajas	Desventajas	Requisitos mínimos
Banco Compañías Financieras reguladas	<p>Opción más segura.</p> <p>Discreción (solo el titular del producto de ahorro conoce la suma depositada).</p> <p>Menor tentación a usar el dinero.</p> <p>Posibilidad de percibir intereses.</p> <p>Posibilidad de acceder a otros productos financieros, de crédito o de ahorro (certificado de depósito, cuenta corriente, crédito).</p> <p>Permite controlar mejor el dinero.</p> <p>Permite ganar tiempo para el pago de las facturas.</p> <p>Si el banco opera online, abierto las 24 horas.</p>	<p>Pequeño porcentaje de interés.</p> <p>Depósito mínimo exigido para la apertura de cuenta de ahorro, que puede ser un obstáculo.</p> <p>Obligación de pagar gastos. Pérdida de tiempo en las colas en el interior de la organización.</p> <p>Proceso complejo, miedo a equivocarse.</p> <p>Poco accesible a las personas con pocos ingresos o que no saben leer ni escribir. Horarios de apertura restringidos.</p> <p>Efectos de inestabilidad económica o política</p>	<p>Identificación oficial DPI</p> <p>Comprobante de domicilio</p> <p>Monto mínimo.</p> <p>Número de teléfono móvil</p> <p>Tener correo electrónico.</p> <p>El contrato.</p>

Semi formal Círculos Cooperativas Asociaciones de Ahorro y Crédito	Fácil acceso El hecho de ahorrar permite a menudo acceder a un crédito Posibilidad de ganar intereses Las reglas del grupo sobre la frecuencia y el importe de los depósitos animan al ahorro Disciplina Refuerza la solidaridad y el vínculo social entre los miembros	Pocas garantías No es seguro percibir intereses sobre el ahorro Acceso limitado o imposible al crédito formal El acceso a ahorro o dinero está sometido a la aprobación del grupo Riesgo de que un miembro no respete las reglas (por ejemplo, un miembro desaparece después de hacerse del dinero) Dependiendo del grado de formalización, quizá no haya posibilidades de recurrir a la policía en caso de problemas	Identificación oficial DPI Comprobante de domicilio Monto mínimo. Número de teléfono móvil Tener correo electrónico. El contrato.
Informal En la casa	Fácil acceso Posibilidad de aumentar la cantidad de ahorro	Fácil de perder el dinero Puede ser hurtado Perdida por contingencia	Tener una al cansilla o cajón

Fuente: Elaboración propia, basado en información de educación financiera del Banco Banrural S.A.

6.6.1 Elegir un producto de ahorro.

Estos son los principales productos formales y semiformales de ahorro

La cuenta de ahorro es la apropiada para cuando se quiere acceder al dinero en todo momento.

La cuenta de ahorro con contrato es la apropiada cuando se quiere ahorrar una cantidad fija cada mes para alcanzar un objetivo preciso (por ejemplo, un plan de ahorro para la compra de un auto es el más común, puede haber opciones para vivienda también).

La cuenta a plazo fijo es la apropiada cuando quieres usar tu dinero para objetivos a largo plazo y/o proteger tu dinero frente a la inflación (siempre dependiendo de la tasa de interés que te paguen).

A continuación, se ofrece un ejemplo como se puede calcular la tasa de interés que ofrece el sistema bancario

Tasa de interés que ofrece el sistema financiero

Adicional a los medios que se utilizan para métodos de ahorro y los productos de ahorro, es necesario que usted conozca la tasa de interés efectiva anual o tasa de ahorro.

Se conoce como la tasa de interés que el banco paga por los depósitos que usted realiza en un tiempo determinado.

Ejemplo: Don Antonio en enero de 2024 depósito en un banco Q 2,000.00, el banco le ofreció una tasa de ahorro de 1.5% anual, en enero de 2025, don Antonio decide retirar su dinero más el interés ganado por este depósito cuyo monto asciende a Q 2,030.00, lo ganado por el dinero ahorrado en el banco es de Q 30.00.

Requisitos para abrir una cuenta en el banco

Una vez que realices los trámites y cumplas con los requisitos para abrir una cuenta de banco, puedes comenzar a usar tu cuenta, para ello necesitas:

- Identificación oficial DPI.
- Comprobante de domicilio.
- Monto mínimo.
- Un número de teléfono móvil.
- Tener correo electrónico.
- Firmar el contrato.

Cuando no se tiene la oportunidad o la confianza del ahorro formal, se tiene el informal en la casa. Existen varias maneras dependiendo de la cultura de la familia en estos casos, se puede ahorrar a través de una al cansilla, un cajón, en el closet, una caja fuerte, entre otros. Lo importante es tener la cultura de hacerlo y fomentarlo. Se debe fijar un plazo, por lo regular se revisa a cada año para ver lo acumulado y disponer para algún aplacar un gasto o inversión

6.7 Inversión

Cuando ya se conoce el monto que podemos ahorrar, es muy importante invertirlo en algún negocio con el fin de recibir ganancias, lo interesante es que nuestra inversión retorne y nuestro dinero ahorrado crezca.

6.7.1 Para que invertir.

- Se recibirán unas ganancias sobre lo que se invierte.
- Dependiendo el tipo de producto que se elija, se recibirá un monto fijo de ganancia sin riesgo de perdidas.
- Nuestro dinero se mantendrá intacto para no malgastarlo.
- Nuestra situación económica mejorara.
- Potencialidad económica en la comunidad, en cultivo de café, fruta, tiendas de consumo, actividades pecuarias entre otras.

6.7.2 Tipos de inversión beneficiosas.

- Si no se tiene una buena oferta para invertir, debemos consultar con algún experto.
- No realizar préstamos para invertir.
- Si se invierte mucho dinero, mayor será la probabilidad de perder cuantioso dinero.
- No utilizar tarjeta de crédito para adquirir cosas que no son de importancia.

6.7.3 Opciones de inversión.

Opción 1 depósito a plazo fijo

Un depósito a plazo es un producto bancario que consiste en la inversión de una cantidad de dinero durante un tiempo determinado, transcurrido ese plazo, la entidad bancaria devuelve el dinero, junto con los intereses pactados. Si el dinero se retira antes de lo pactado entonces el banco cobrará una penalidad.

El depósito a plazo se caracteriza por

- Permite al cliente depositar dinero en una cuenta y solo puede retirarse al vencer el plazo acordado.
- Los plazos que generalmente se utilizan son de 30, 60, 90, 180 y 360 días.
- Si se retira el dinero antes del final del plazo, podría tener que pagar algún recargo.

Opción 2 inversiones en un negocio

Invertir en un emprendimiento, para algún tipo de actividad que permita hacer crecer o iniciar un negocio (necesidad de capital, compra de mercadería, equipos insumos). Esto generará fuentes de trabajo para la comunidad, por ende, desarrollo económico local.

6.8 Créditos para invertir

En este caso es la suma de efectivo que una empresa financiera nos puede otorgar para que realicemos inversiones en actividades de producción, comercio, servicios o consumo, el cual tenemos que devolver con intereses y plazos pactados.

6.8.1 Para que es necesario un préstamo.

Para invertir en nosotros o en la familia, como por ejemplo pago de estudios, comprar nuestra vivienda, solucionar una necesidad inesperada o comprar algo que deseamos

Para invertir en un negocio, independientemente de que actividad sea, la necesidad será de capital compra de mercadería, equipos e insumos.

También es muy importante conocer las tasas de interés que maneja el sistema crediticio en nuestro medio.

1. Tasa de interés efectiva anual (TEA), es la tasa de interés que nos cobra el banco por el dinero que nos presta
2. Tasa de costo efectiva anual (TCEA), es el costo total del préstamo otorgado, en base a este porcentaje se determina la cuota a pagar mensualmente, se incluye, comisiones, seguros, entre otros.

Un ejemplo Antonio solicito un préstamo al Banco, por Q 10,000.00, el interés que se cobra es del 18% anual sobre saldo, en un plazo de 12 meses.

Calculo:

$Q\ 10,000.00 * 18\%/12 = 1.5\%$ mensual, Q 150 de interés mensual sobre saldo, cuota Q 950.00 * 12 meses total del monto a pagar Q 11,400.00.

Interés a pagar Q 1,400.00.

Todo préstamo para que se no otorgue requiere de un aval y garantía. El aval, es una persona que deberá hacerse cargo del compromiso del préstamo si es que el prestatario no cumple con su obligación.

Los riesgos son: tener que pagar deuda ajena, pago de gastos administrativos e intereses moratorios, se podría embargar sueldos, inmuebles o lo que tiene de garantía por el crédito recibido.

Para la garantía del crédito, existen los financiamientos fiduciarios, estos son garantizados mediante el aval de una persona que labora en una institución pública en renglón 011.

Están también los créditos hipotecarios, su garantía es una escritura registrada ante el registro de la propiedad.

6.8.2 Otro medio de financiamiento es la tarjeta de crédito.

Es un medio de pago que nos permite realizar compras que se podrá pagar posteriormente, en un solo monto o en cuotas, según nuestra preferencia, las tarjetas de créditos están asociadas a una línea de crédito que el sistema bancario otorga a sus clientes con beneficios.

Como funcionan las tarjetas de créditos

Nos permite acceder a un monto de dinero asignado por el banco, llamado línea de crédito, es lo máximo que se puede gastar. La podemos utilizar según nuestro deseo.

Tips para usar la tarjeta de crédito

- Pagar las cuotas pendientes en su fecha
- Usarlas en los casos que realmente se necesite y urgente y no se cuenta con el efectivo.
- No es para compras o inversiones a largo plazo
- No tener varias tarjetas de crédito
- Mensualmente se debe revisar el estado de las tarjetas.
- Tener cuidado con el límite de crédito.

6.9 Elección de un medio de financiación para proyectos

Dentro del presupuesto está el rubro de cuota de un préstamo o deuda, se debe considerar las ventajas y desventajas de pedir un préstamo o de financiarse con dinero propio. A continuación, se presenta una tabla que nos ayuda a entender la forma analizada de elección de un préstamo.

6.9.1 Elegir un medio de financiación para proyectos familiares

Dentro del presupuesto está el rubro de cuota de un préstamo o deuda, se debe considerar las ventajas y desventajas de pedir un préstamo o de financiarse con dinero propio. A continuación, se presenta una tabla que nos ayuda a entender la forma analizada de elección de un préstamo

Tabla 11. Análisis de financiamiento

Concepto	Ventajas	Desventajas
Pedir un préstamo	<p>Acceso a una mayor cantidad de dinero.</p> <p>Rapidez para aprovechar la oportunidad de invertir.</p>	<p>Los costos del préstamo (intereses).</p> <p>La obligación de devolver el préstamo y de enfrentarse a penalidades si no se lo devuelve dentro del plazo previsto.</p> <p>Eventualmente, afectar un bien propio como garantía.</p> <p>Si el préstamo se hace a través de un grupo (solidario), obligación de cumplir las condiciones de adhesión al grupo y respetar sus reglas.</p> <p>Flujo de devolución del préstamo no alineado con el flujo del emprendimiento para generar recursos y pagar cuotas</p>
Utilizar dinero Propio	<p>Evita los costos del préstamo (intereses).</p> <p>Permite ser libre para utilizar el dinero para lo que se quiera.</p> <p>Se corren menos riesgos de inversión si uno se autofinancia.</p> <p>Evita tener que pagar las cuotas de un préstamo en el futuro</p>	<p>Acceso limitado a la cantidad de dinero necesaria.</p> <p>El proyecto se desarrolla más lentamente.</p> <p>Imposibilidad de reaccionar a ciertas oportunidades de negocio.</p> <p>Riesgo no hay que tocar el fondo de urgencia, incluso si uno se financia con dinero propio.</p>

Fuente: Elaboración propia con base a información de Banrural S.A.

6.10 Recursos a utilizarse

6.10.1 Materiales.

- Impresión en hojas bond tamaño carta o computadora.

6.10.2 Humanos.

Integrantes del núcleo familiar.

6.10.3 Financieros.

Para el desarrollo de la propuesta se necesitará un capital mínimo, ya que solo se requiere la impresión del formato en hojas bond tamaño oficio para su utilización o en su defecto el uso electrónico del mismo.

Conclusiones

En conclusión, se presenta una propuesta como herramienta, con contenidos enfocados a un mejor manejo de las finanzas personales y familiares. Se aprovisiona el rendimiento del dinero, y la importancia de la misma es integrar al grupo familiar, para que cada miembro se comprometa a realizar menos gastos para el hogar. Se estructuró de una manera simple y básica, pretendiendo instruir y facilitar el uso del recurso formativo. Se estableció que no existe la cultura de planificación financiera en la comunidad, no se invierte para adquirir el conocimiento, la mayoría de los hogares no desarrollan las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar, la mayoría de las familias no tienen orientada la inversión de sus ingresos, por lo regular les dan prioridad a diversos gastos, compra de ropa, gastos en fiestas, le compran celulares de alto costo a los integrantes de la familia; se limitan hacer inversiones en negocios, en compra de inmuebles y construcción.

El 70% de las familias encuestadas no planifica correctamente sus ingresos económicos, porque ellos consideran no tener el conocimiento técnico para planificar sus gastos, desconocen este elemento de las finanzas, no practican esta herramienta que les ayudaría a evitar gastar más de lo que se ingresa, manteniendo así sus finanzas en orden; adicional se conoció que existe un número reducido de familias que su grado académico es superior, por consiguiente, ellas si planifican, fortalecen y fomentan la responsabilidad de realizar un presupuesto de su ingreso y egreso. Se determina que la planificación financiera familiar, es un punto clave que incide para tener una estabilidad económica en el hogar; más, sin embargo, esto primordialmente se evidencia en el nivel de endeudamiento puesto que las familias que planifican tienen una mejor administración de sus ingresos, les ayuda a minimizar sus costos considerados en su hogar.

Recomendaciones

Se sugiere poner en práctica los elementos de la planificación financiera que constan en la guía propuesta, para fortalecer la seguridad como libertad financiera, basada en las decisiones de ahorro, presupuesto buena administración del crédito.

Se recomienda impulsar programas en educación de planificación financieras para las familias a través de las autoridades, sobre todo para los que se encuentran sobreendeudados, no alcanzan a pagar sus obligaciones, a fin de que se planteen metas a corto, largo plazo y posteriormente se haga una evaluación del cumplimiento, considerando cuales han sido las fortalezas sus debilidades que se encuentren.

Es importante coordinar con las autoridades e instituciones financieras, para implementar programas de capacitación para todos los habitantes de caserío Nuevo Egipto, es así que de esta manera puedan acceder a información de como planificar de manera correcta y adecuada sus finanzas personales/ familiares, mismas que son base para contar con un buen nivel de vida.

Se propone a las autoridades tomar como base los resultados de esta investigación a manera de concientizar la importancia de que las familias cuenten con una correcta planificación financiera. Haciendo énfasis en que las buenas decisiones económicas inciden directamente en su nivel de vida.

Referencias

- Acosta, L. (2016). *Los indicadores de bienestar humano: propuesta para el monitoreo de los modos de vida y territorios de los pueblos indígenas*. Colombia: Amazonía. Obtenido de <https://www.sinchi.org.co/files/publicaciones/publicaciones/pdf/Cartilla%20IBHI%20Espan%CC%83ol%20Opc1-1.pdf>
- Avila, J. (2019). *DDiseño de un programa de educación y cultura financiera para la parroquia “Los encuentros”*. del cantón Yanzatza: Universidad Nacional de Loja.
- Bachez Barrera, V. A. (2013). *Duerma Tranquilo y Despierte sin Preocupaciones*. Guatemala: Univwersidad de San Carlos.
- Banfesi. (2016). *Educación Financiera*. Mexico: Gobierno de mexico. Obtenido de <https://n9.cl/9jma>
- Bayport. (20 de 01 de 2021). *Consecuencias de la falta de educación financiera. Bienestar Financiero*. Obtenido de <https://n9.cl/qqna2>
- Bolivia, C. S. (2016). *Guía de actividades para educación financiera*. Comisiòn Episcopal de educación. Obtenido de <https://bit.ly/3xXxc0N>
- Bustamante, M. (2018). *Finanzas privadas*. CEUPE. Obtenido de <https://n9.cl/zc0r8>
- Cayo, L. (2008). *Ingresos Economicos*. España.
- CBA. (2025). *Canasata Basica Alimentaria*. Obtenido de <https://www.ine.gob.gt/sistema>
- CONALFA, C. N. (noviembre de 2017). *CONALFA*. Obtenido de <https://conalfa.edu.gt/>
- Credito Maestro. (7 de 11 de 2024). *Credito Maestro*. Obtenido de <https://www.creditomaestro.com/blog/invertir-en-el-futuro/beneficios-de-las-finanzas-personales-sanas>
- Eco-Hispaniola* . (2022). Obtenido de Eco-Hispaniola : <https://ecohis.jmarcano.com/biodiversidad/zonas-vida/>

- Educacion, M. d. (2021). *La Educación en Guatemala: Avances y Futuro*.
Obtenido de <https://www.intellectus.edu.gt/blog/la-educacion-en-guatemala/>
- Engels, F. (1980). *El origen de la familia, la propiedad privada y el Estado*.
Mexico D. F: Edquito sol S. A.
- Galán, J. S. (09 de Febrero de 2016). Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>
- Gao, S. (2006). *Apoyo inteligente a la toma de decisiones para la planificación financiera familiar. Conferencia Internacional de Hawái sobre Ciencias de Sistemas*. Hong Kong: Escuela de Negocios UQ.
- Gitman, L. (2012). *Principios de administración financiera*. Mexico: Pearson.
- Gomez Jimenes, L. A. (2006). *La desintegración familiar y sus efectos en los jóvenes de colonias periféricas del municipio de Villanueva, caso específico Colonia Lomas del Sur, de San José de Villanueva*.
Guatemala: Universidad de San Carlos. Obtenido de
http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/04/04_5884.pdf
- Hidalgo, I. V. (2005). *Tipos de estudio y métodos de investigación*. Online.
- INE. (2018). *Censo Nacional de Poblacion y Vivienda*. Guatemala.
- Jaques, S. (1962). , *Función y evolución de la célula familiar, sociología de la familia*. Enciclopedia de las ciencias sociales, ASURI, De Ediciones S. A.
- Jimenes, C. (20 enero de 2 de 2007). *Calidad de Vida*. Obtenido de El nivel de vida
- La Educacion en Guatemala: Avances y Futuro* . (2021). Obtenido de Intellectus : <https://www.intellectus.edu.gt/blog/la-educacion-en-guatemala/>
- Leòn, A. (2015). *Apunte de finanzas públicas*. Mexico: Universidad Nacional Autónoma de Mexico. Obtenido de <https://n9.cl/q4mkpa>

- Love, F. R. (2019). *El Analfabetismo en Guatemala* . Obtenido de Corporacion Banco Industrial:
<https://blog.corporacionbi.com/fundacion-ramiro-castillo-love/analfabetismo-en-guatemala>
- Minuevoegipto. (2017). *Monografía, casrio Nuevo Egipto*. Malacatàn, Guatemala: Unknown. Obtenido de
<https://minuevoegiptomalacatan.blogspot.com/2017/01/>
- Morales Mendez, J. S. (2012). *Factores que determinan el bajo ingreso económico las familias de Caserío Nueva América, Aldea Jolomtaj, Municipio de Santa Cruz Barillas, Departamento de Huehuetenango, Periodo 2007-2009*. Guatemala: Universidad de San Carlos.
- Observatorio Regional de Planificación para el Desarrollo de America Latina y el Caribe . (2020). Obtenido de Consejos Comunitarios de Desarrollo Urbano Y Rural :
<https://observatorioplanificacion.cepal.org/es/instituciones/consejos-comunitarios-de-desarrollo-urbano-y-rural-cocode-de-guatemala>
- OCDE. (2015). *Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe*. Obtenido de <https://n9.cl/b87c5>
- Ochoa Herrera, J. M., Jimenez Alvarez, M. C., & Vallejo Ramirez, J. B. (junio de 2023). *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*. Obtenido de
[file:///C:/Users/reque/Downloads/450_Baltazar%20\(4\).pdf](file:///C:/Users/reque/Downloads/450_Baltazar%20(4).pdf)
- Ortiz, A. (2023). *Salario Mínimo 2023*. Obtenido de Prensa Libre:
<https://www.prensalibre.com/economia/salario-minimo-2023>
- Pampillon, R. (2008). *Diccionario de Economía*. Madrid, España: Business School. IE.
- Perez, R. (2019). *Las finanzas: una mirada desde el enfoque ciencia, tecnología y sociedad*. Mexico: Scielo. Obtenido de <https://n9.cl/3o2ty>

- PNC Financial Services Group, Inc. . (18 de Enero de 2024). Obtenido de PNC Financial Services Group, Inc. : <https://www.pnc.com/insights/es/personal-finance/spend/the-benefits-of-budgeting.html>
- Ramirez, S. (2020). *Educacion de niños y niñas en Guatemala*. Guatemala. Obtenido de <https://nuestravozacolors.org/educacion-de-ninos-y-ninas-en-guatemala/>
- Ramírez, S. M. (2020). *Educacion de niños y niñas en Guatemala* . Obtenido de Nuestra Voz a Colores: <https://nuestravozacolors.org/educacion-de-ninos-y-ninas-en-guatemala/>
- Ramon, R. &. (2009). *Expansion*. Obtenido de www.expansion.com
- Romero, B. (2022). *Pasos para la planificación financiera a lo largo de la vida*. Quito: Tus Finanzas. Retrieved. Obtenido de from <https://n9.cl/r4h5tu>
- Salazar, D. (2006). *Planificación. ¿Éxito Gerencial?* Venezuela: Multiciencias. Obtenido de <https://n9.cl/j933>
- San José, G. A. (2020). *La familia y su importancia en el desarrollo económico de Guatemala*. Guatemala: Facultad de Ciencias Económicas, escuela de estudios de postgrado, maestría en formulación y evaluación de proyectos.
- Segeplan, S. G. (Noviembre de 2021). *SINIP*. Obtenido de [https://snip.segeplan.gob.gt/reports/rwservlet?snrpbp\\$boleta&prm_proyecto=262704&prm_ejercicio=2021](https://snip.segeplan.gob.gt/reports/rwservlet?snrpbp$boleta&prm_proyecto=262704&prm_ejercicio=2021)
- Sinibaldi, F. (3 de 11 de 2022). *Importancia de manejar un presupuesto familiar*. Obtenido de <https://n9.cl/nfj75>
- Sumper, P., & Mauricio. (2015). *Mis finanzas personales*. Bogota: Aguilar. Obtenido de <https://n9.cl/65ksm>

- Szalachman, R. (1990). *Ahorro y designación de recursos financieros: experiencias latinoamericanas*. CEPAL. Obtenido de .
<https://doi.org/https://bit.ly/3WWWwk93>
- Tiney Chirix, A. B. (2019). *Caracterización de la economía familiar en los hogares rurales y sus tipologías ocupacionales en Guatemala, del año 2006 al 2014*”. Guatemala: Universidad De San Carlos De Guatemala.
- Ucha, F. (2014). *Definición ABC*. Obtenido de
<https://www.definicionabc.com/economia/ingresofamiliar.php#:~:text=El%20concepto%20de%20ingreso%20familiar,es%20el%20caso%20de%20por>

Anexos

Anexo I. Glosario

Ahorro privado

Es la diferencia entre los ingresos y el consumo de las unidades familiares y de las empresas.

Amortización

Reducciones graduales de la deuda a través de pagos periódicos sobre el capital prestado.

Banco

Institución financiera de intermediación que recibe fondos en forma de depósito de las personas que poseen excedentes de liquidez, utilizándolos posteriormente para operaciones de préstamo a personas con necesidades de financiación, o para inversiones propias. Presta también servicios de todo tipo relacionados con cualquier actividad realizada en el marco de actuación de un sistema financiero.

Capital

Es la suma de todos los recursos, bienes y valores movilizados para la constitución y puesta en marcha de una empresa. Es su razón económica. Cantidad invertida en una empresa por los propietarios, socios o accionistas.

Consumo

Porción del ingreso que no es ahorrado ni pagado en impuestos.

Depósito a la vista

El colocado en institución financiera, pagadero a la vista y transferible en cheque.

Endeudamiento

Utilización de recursos de terceros obtenidos vía deuda para financiar una actividad y aumentar la capacidad operativa de la empresa.

Interés

Es el costo que se paga a un tercero por utilizar recursos monetarios de su propiedad. Es la remuneración por el uso del dinero.

Interés simple

Ganancia del capital dado en préstamo durante todo un período dado.

Inversión

Es la aplicación de recursos económicos al objetivo de obtener ganancias en un determinado período.

Pago en efectivo

Transacción en la que un banco hace un pago inmediato en billetes y monedas.

Riesgo

Es el grado de variabilidad o contingencia del retorno de una inversión. En términos generales se puede esperar que, a mayor riesgo, mayor rentabilidad de la inversión. Existen varias clases de riesgos: de mercado, solvencia, jurídico, de liquides, de tasa de cambio, riesgo de tasa de interés

Tasa de interés

Es la expresión porcentual del interés aplicado sobre un capital. Las tasas de interés pueden estar expresadas en términos nominales o efectivos. Las nominales son aquellas en que el pago de intereses no se capitaliza, mientras que las efectivas corresponden a las tasas de intereses anuales equivalentes a la capitalización de los intereses periódicos, bien sea anticipadas o vencidas.

La tasa de interés efectiva es el instrumento apropiado para medir y comparar el rendimiento de distintas alternativas de inversión. Las tasas nominales pueden tener periodicidad mensual, trimestral, semestral o cualquier otra que se establezca.

Valor nominal

Cantidad de dinero representada en el título en el momento de su emisión.

Anexo II. Instrumentos

Encuesta

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE
GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE SAN MARCOS
EXTENSION UNIVERSITARIA DE MALACATAN
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



Cuestionario dirigido a hogares de caserío Nuevo Egipto

Muy buen día solicitamos su apoyo para contestar las siguientes preguntas, son con fines académicos, no es necesario escribir sus datos personales, marque con una x la respuesta que usted considere.

Datos generales

Genero:

Masculino_____Femenino_____

Estado civil:

Casado___Soltero___Unión___Libre___Viudo___Divorciado___

Nivel de educación:

Primaria___Básico___Diversificado___Superior___Ninguno_____

Edad:

18 a 30 años___ 31 a 40 años___ 41 a 59___ 60 en adelante_____

1. ¿En su hogar quiénes aportan económicamente?

Padre_____, Madre____Otros_____

2. ¿Su ingreso económico es?
 Q 500.00 a 1499.00____Q1500.00 a 2000.00____2001.00 a
 3500.00____3501.00 a 4500____ 4501 en adelante____
3. ¿Con los ingresos mensuales que obtiene considera que su familia vive cómodamente?
 Si__No____
 ¿Por qué_____
4. ¿Su familia administra correctamente los ingresos que perciben?
 Si__No____por que_____
5. De los siguientes cuestionamientos cual considera usted que afectan el nivel de vida de su familia
 Compra productos innecesarios_____
 Las empresas no pagan lo suficiente a los empleados_____
 La inflación_____
 Se gastamos más de lo que recibimos_____
 Sin hábito del ahorro_____
6. ¿Cree que el alza de precios de los diferentes artículos que se utilizan para mantener el hogar es un factor que aumenta la mala planificación?
 Si____No____Tal ves_____
7. De donde provienen sus ingresos económicos:
 Negocio propio____Trabaja en empresa privada____ Trabaja en el Estado____Remesas____Otros____
8. ¿Qué productos compran con más frecuencia?
 Productos de consumo diaria_____
 Vestimenta_____
 Producto de uso personal_____
 Productos electrónicos_____
 Otros_____

9. La cantidad de dinero que gasta en el mes en servicios de cable, internet y telefonía celular es:
 Q 200.00 a Q400.00____ Q 401.00 a Q 600.00_____ Q 601.00 a Q 800.00_____
10. La cantidad de dinero que gasta en el mes en educación corresponde al:
 Q 200.00 a Q 400.00_____ Q 401.00 a Q 600.00_____ Q 601 a Q 800.00_____ Otros__
11. La cantidad de dinero que gasta en el mes en alimentación corresponde al:
 Q 400,00 a 1000.00____ Q 1001 a Q 1500.00____ Q 1501.00 a Q 2000.00____ Q 3500.00_____
12. ¿Piensa usted que beneficiaría a su familia la planificación mensual de gastos?
 Si__No_____
13. Considera usted que es necesario contar con un presupuesto de ingresos y egresos:
 Si_____No____ Porque_____
14. La capacitación en relación al manejo de los ingresos y egresos considera usted que lo benefician
 Si____No____ como_____

“ID Y ENSEÑAD A TODOS”

Anexo III, entrevista a COCODE
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE SAN MARCOS
EXTENSION UNIVERSITARIA DE
MALACATAN
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



Entrevista a miembros de COCODE

Muy buen día solicitamos su apoyo para contestar las siguientes preguntas, son con fines académicos.

6. ¿usted considera que las familias del caserío realizan presupuesto de su nivel de ingresos y gastos.

7. Tiene conocimiento usted en que invierten sus ingresos las familias del caserío:

8. Qué tipo de capacitaciones han recibido en el caserío.

9. Considera usted que la planificación financiera mejoraría el desarrollo del caserío

10. Considera usted que, si se invierten correctamente los ingresos, mejoraría el nivel de vida de las familias _____

Gracias por su colaboración