

UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Administración de Empresas



Control financiero como herramienta de apoyo para mejorar las finanzas de las familias guatemaltecas
(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Erwin Ricardo Ruiz del Cid

Guatemala, octubre 2019

Control financiero como herramienta de apoyo para mejorar las finanzas de las familias guatemaltecas
(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Erwin Ricardo Ruiz del Cid

Lcda. Berta González (**Asesora**)

M.A. Alex Eduardo Cárcamo Guillén (**Revisor**)

Guatemala, agosto 2019

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M. A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

M.Sc. Sucely de Díaz

Coordinadora

Guatemala, 12 de abril de 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo científico titulado **“Control financiero como herramienta de apoyo para mejorar las finanzas de las familias guatemaltecas”** y confirmo que respeté los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este Artículo científico y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,



Erwin Ricardo Ruiz del Cid

Licenciatura en Administración de empresas

Carné No.: 201402568

REF.:C.C.E.E.L.AE. A01-PS.025.2019.

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS.
GUATEMALA, 16 DE AGOSTO DE 2019.**

DICTAMEN

Asesor: Mgtr. Berta González

Revisor: Mgtr. Alex Eduardo Cárcamo Guillén

Artículo científico titulado: "Control financiero como herramienta de apoyo para mejorar las finanzas de las familias guatemaltecas."

Presentada por: Erwin Ricardo Ruiz del Cid

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado de: Licenciado en Administración de Empresas.

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz
Decano
Facultad de Ciencias Económicas



Guatemala, 9 de marzo 2019

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados Señores:

En relación al trabajo de Artículo Científico titulado: **“Control financiero como herramienta de apoyo para mejorar las finanzas de las familias guatemaltecas”**, realizado por Erwin Ricardo Ruiz del Cid , carné 201402568, estudiante de la carrera de Licenciatura en Administración de Empresas, he procedido a la asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Mgtr. Berta González

Colegiado Activo 19,896

Guatemala, 16 de abril 2019

Señores Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

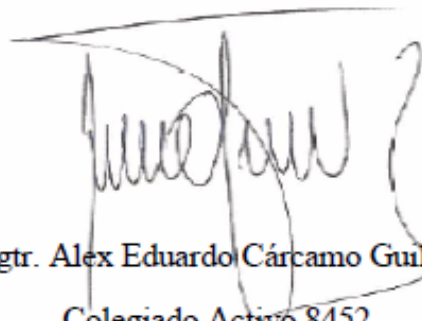
Presente

Estimados Señores:

En relación al Artículo científico titulado: **“Control financiero como herramienta de apoyo para mejorar las finanzas de las familias guatemaltecas”**, realizado por Erwin Ricardo Ruiz del Cid, Carné 201402568, estudiante de la Licenciatura en Administración de Empresas, he procedido a la Revisión del mismo haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio Dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes,



Mgtr. Alex Eduardo Cárcamo Guillén

Colegiado Activo 8452

Contenido

Abstract	i
Introducción	ii
1. Metodología	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	1
1.3 Objetivos de investigación	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	2
1.4 Definición del tipo de investigación	2
1.4.1 Investigación descriptiva	2
1.5 Sujeto de investigación	2
1.6 Alcance de la investigación	2
1.6.1 Temporal	2
1.6.2 Geográfico	3
1.7 Definición de la muestra	3
1.7.1 Empleo de muestra finita o infinita	3
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	3
1.9 Recolección de datos	3
1.10 Procesamiento y análisis de datos	3
2. Resultados	4
2.1 Presentación de resultados	4
3. Discusión y conclusiones	9
3.1 Extrapolación	9
3.2 Conclusiones	10
Referencias	12
Anexos	13

Abstract

Para la mayoría de las familias guatemaltecas el manejo de las finanzas se realiza de una forma empírica, los controles financieros son irrelevantes y medir los resultados no es una costumbre. En el presente trabajo se encuestó a las familias que asisten a la Iglesia Fresca Presencia, para saber si utilizan algún control financiero documentado. Los encuestados manifestaron que en la actualidad no han utilizado algún control para manejar sus finanzas, así mismo, la mayoría indicó que están endeudados. Por lo anterior, los encuestados consideran que utilizar un control financiero podría ayudarles a mejorar sus finanzas. Al analizar esta situación se pudo determinar que las finanzas personales y familiares son tan importantes como la administración financiera en una empresa; de la misma forma como los controles financieros son esenciales para las empresas, así deben ser esenciales para el manejo de las finanzas en el hogar.

Introducción

La presente investigación tiene como objetivo determinar si el Control Financiero es una herramienta de apoyo para mejorar las finanzas en las familias guatemaltecas.

Dicha investigación está compuesta por tres capítulos. En el Capítulo 1 se describe la metodología de investigación utilizada, se realiza el planteamiento del problema, se definen el objetivo general, los objetivos específicos y el cuestionario utilizado como instrumento para la recolección de los datos de la investigación. Así mismo, en este capítulo se tabulan los resultados de la encuesta realizada a los sujetos de investigación los cuales son 55 familias que asisten a la Iglesia Fresca Presencia, la cual está ubicada en San Cristóbal Zona 8 de Mixco.

En el Capítulo 2 se procede a presentar a través de gráficos la información obtenida en cada una de las preguntas, para hacer el análisis e interpretación de los datos, los cuales son utilizados para las conclusiones del siguiente capítulo.

En el Capítulo 3, se realiza la discusión de los resultados por medio de una extrapolación, en donde se comparan los resultados obtenidos con teorías de los diferentes autores expertos en finanzas personales, lo cual permite concluir que para los encuestados llevar un control de ingresos y egresos es una herramienta de apoyo que permite hacer correcciones necesarias para mejorar sus finanzas familiares.

Capítulo 1

1. Metodología

1.1 Planteamiento del problema

La economía en las familias guatemaltecas cada día es más importante, según Bolaños (2018) se estima que 90 de cada 100 familias en el país están endeudadas y se extralimitan gastando más de lo que sus ingresos pueden cubrir.

Bolaños (2018) en el artículo titulado Deudas no deben absorber más del 30% de sus ingresos, cita al Superintendente de Bancos quien indica estar preocupado de la forma en que muchas de las personas gastan su dinero o se endeudan para darse lujos que no pueden mantener, al adquirir deudas que sobrepasan el 30% o 40% de su salario, razón por la cual es imposible cubrir todos los gastos del mes.

En el boletín mensual de estadísticas del sistema financiero emitido en agosto por la Superintendencia de Bancos (SIB, 2018), se puede apreciar en el rubro de saldos de la cartera de crédito por actividad económica, que la suma total de los saldos de la cartera del sistema bancario asciende a Q.107,817,759 (100%) de los cuales Q.56, 677,475 (52.6%) lo representa la actividad de créditos de consumo. Asimismo, en el rubro de cartera de crédito según su clasificación contable el total de la cartera de crédito asciende a Q.103,606,443 (100%) de los cuales los rubros con mayor impacto son: los créditos fiduciarios con Q 58,708,557 (56.6%), los créditos hipotecarios con Q. 21,322,273 (20.6%) y la tarjeta de crédito con Q.9,069,912 (8.8%).

A partir de las cifras anteriores se puede observar que el endeudamiento en el país es alto y las personas viven una vida ajustada, esto ocasiona estrés, conflictos e incluso división entre las familias.

1.2 Pregunta de investigación

A raíz de lo anterior se formula la siguiente pregunta: ¿Es el control financiero una herramienta de apoyo para mejorar las finanzas de las familias guatemaltecas?

1.3 Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar si el control financiero es una herramienta de apoyo para mejorar las finanzas de las familias guatemaltecas

1.3.2 Objetivos específicos

1.3.2.1 Examinar el nivel de conocimiento respecto a los controles y razones financieras

1.3.2.2 Describir las herramientas que se pueden aplicar para el control de las finanzas familiares

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

El tipo de investigación es descriptiva porque pretende describir cómo las familias administran sus finanzas y si utilizan algún método de control financiero.

1.5 Sujeto de investigación

Los sujetos de esta investigación serán personas mayores de 20 años que estén casadas o unidas, que se congregan en la iglesia Fresca Presencia ubicada en la 9a calle A 7-30 sector C-6, zona 8 de Mixco Ciudad San Cristóbal, el número de familias que conforman dicha congregación es de 55, se tiene accesibilidad a los sujetos los días miércoles y domingos durante las actividades regulares.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

La investigación se llevará a cabo durante el período comprendido entre octubre 2018 y abril 2019.

1.6.2 Geográfico

La investigación se realizará en la iglesia Fresca Presencia, ubicada en Ciudad San Cristóbal de la zona 8 del municipio de Mixco. La recolección de datos se hará los domingos al finalizar las actividades regulares de la iglesia.

1.7 Definición de la muestra

1.7.1 Empleo de muestra finita o infinita

La población está conformada por 55 familias, por tratarse de una población pequeña es necesario realizar un censo, razón por la cual no es necesario calcular una muestra.

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

El instrumento a utilizar es un cuestionario compuesto por 14 preguntas. (Ver anexo 1)

1.9 Recolección de datos

La recolección de datos se realizó durante los domingos del 13 al 27 de enero 2019 pasando una encuesta a cada uno de los sujetos de investigación.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

Dentro de los hallazgos preliminares sobresale que todos los sujetos de investigación consideran que sería útil llevar un control de ingresos y egresos para evitar adquirir deudas, sin embargo, el 53% no lleva un control de sus finanzas.

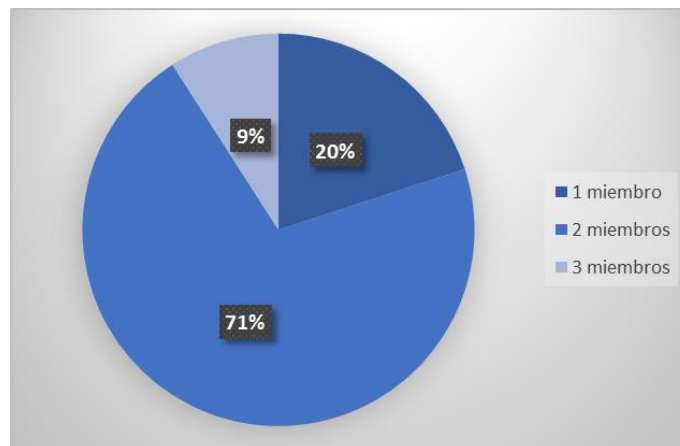
Capítulo 2

2. Resultados

2.1 Presentación de resultados

Gráfica No. 1

Miembros que aportan económicamente

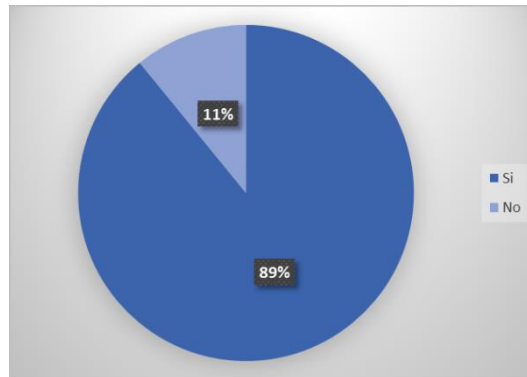


Fuente: elaboración propia, año 2019

Como lo muestra la gráfica, la mayoría de las familias encuestadas (71%) necesitan el aporte económico de dos de sus miembros para cubrir sus necesidades, esto es un reflejo de la sociedad guatemalteca en la que ambos padres tienen que trabajar para proveer lo necesario para sus familias.

Gráfica No. 2

Manejo de presupuesto familiar

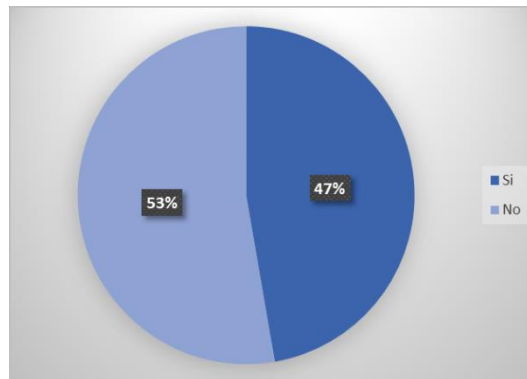


Fuente: elaboración propia, año 2019

Con base en la pregunta realizada sobre si utilizan un presupuesto familiar, se determinó que el 89% lo utiliza, es decir que la mayoría de la población tiene conocimiento sobre la utilización de uno de los controles financieros más importantes como lo es el presupuesto.

Gráfica No. 3

Control documentado de egresos

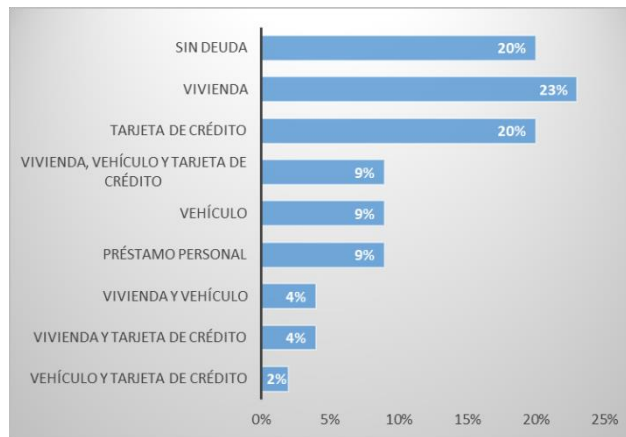


Fuente: elaboración propia, año 2019

Sobre el uso de un control documentado de egresos, el 53% no lleva un control de egresos, esto indica que no todas las familias que utilizan un presupuesto llevan un control de la ejecución del mismo.

Gráfica No. 4

Deudas

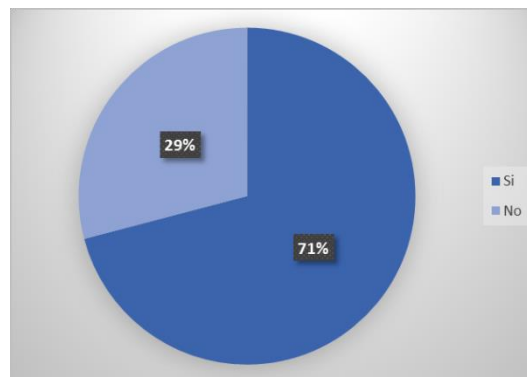


Fuente: elaboración propia, año 2019

De las familias encuestadas el 20% no tiene deudas actualmente, del 80% restante la mayoría tiene deudas por crédito de vivienda y tarjeta de crédito. Es importante resaltar que existen familias con deudas en dos y tres rubros diferentes.

Gráfica No. 5

Conocimiento del porcentaje de deudas

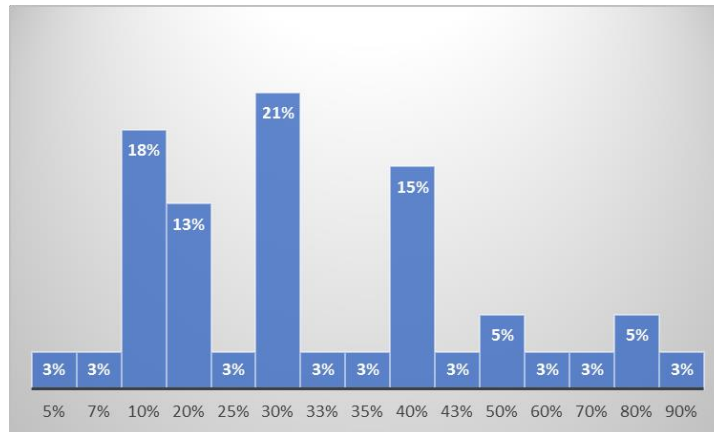


Fuente: elaboración propia, año 2019

El 71% conoce qué porcentaje de sus ingresos está comprometido en pago de deudas, esto indica que estas familias han hecho un análisis entre sus ingresos y egresos, conocer este dato es importante para tener una métrica y a través de la implementación de un control de ingresos y gastos, el porcentaje de endeudamiento pueda disminuir.

Gráfica No. 6

Porcentaje comprometido en deudas

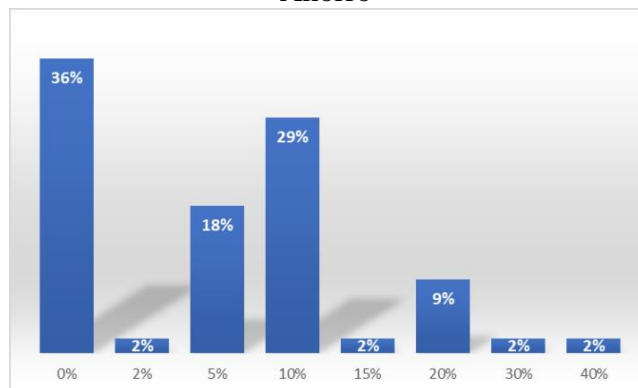


Fuente: elaboración propia, año 2019

De las familias que tienen deudas el 21% tiene comprometido el 30% de sus ingresos para el pago de las mismas, es importante notar que existen familias que tienen comprometido hasta el 90% de sus ingresos para el pago de las deudas.

Gráfica No. 7

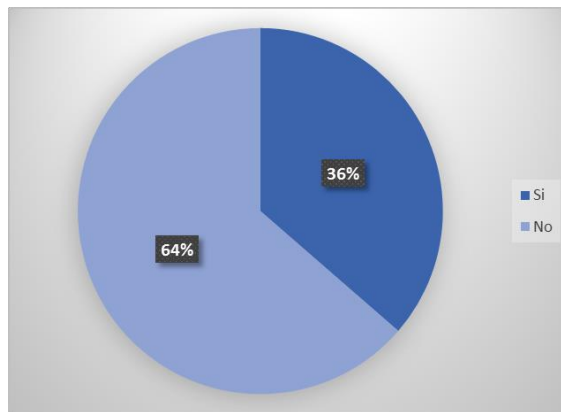
Ahorro



Fuente: elaboración propia, año 2019

El 36% de las familias encuestadas no ahorra, el 29% ahorra un 10% de sus ingresos, el 18% ahorra el 5%, únicamente 7 familias correspondiente al 13% ahorra más del 15% de sus ingresos. Esta gráfica evidencia que no se tiene una cultura de ahorro y previsión.

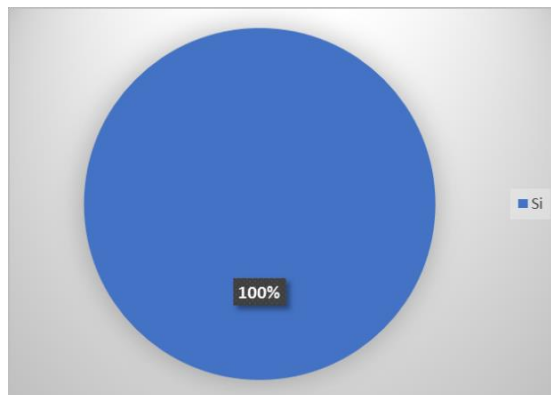
Gráfica No. 8
Capacitaciones



Fuente: elaboración propia, año 2019

El 64% de los encuestados no ha recibido alguna capacitación respecto a finanzas personales, los resultados presentados en esta gráfica son similares a los de la gráfica 3, lo que hace pensar que recibir capacitaciones respecto a finanzas personales es importante para mejorar en la administración de los recursos familiares.

Gráfica No. 9
Importancia del control financiero



Fuente: elaboración propia, año 2019

El 100% de los encuestados consideran que llevar un control de ingresos y gastos serviría para mejorar sus finanzas familiares, porque les permitiría detectar gastos innecesarios y aprovechar mejor los recursos.

Capítulo 3

3. Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

El uso del presupuesto es fundamental para el cumplimiento de las metas familiares, porque permite examinar qué gastos del hogar podrían reducirse, de tal manera que se puedan establecer límites para los gastos. La mayoría de la población encuestada, afirma utilizar presupuesto familiar pero no todas esas familias llevan un control de sus gastos, esto coincide con lo que expresa Cesar Sanchez (2015) que casi todas las personas creen saber qué es un presupuesto, pero muy pocas entienden cómo realizarlo.

Gitman (2012) define el presupuesto como un informe de planeación financiera de corto plazo que ayuda a las familias a lograr sus metas planteadas. El presupuesto se compone del control de ingresos y egresos, de ahí la importancia de llevar un control documentado de los gastos, estos controles sirven para identificar si el presupuesto está en superávit, es decir que se gasta menos de lo que ingresa o por el contrario si hay déficit que sería gastar más de lo que ingresa.

Hacer comparaciones entre los ingresos y egresos, permite establecer qué porción de los ingresos se gasta en cada uno de los diferentes rubros del presupuesto; de las familias encuestadas el 40% tiene comprometido más del 30% de sus ingresos para el pago de deudas, esto es un indicador de sobreendeudamiento, porque según los expertos una deuda manejable es la que está por debajo del 30% de los ingresos mensuales. Bolaños (2018), menciona que 9 de cada 10 familias guatemaltecas están endeudadas, este dato coincide con el resultado de la encuesta realizada que indica que el 80% tiene deudas.

Estos resultados evidencian que las familias tienen muy poco conocimiento acerca de razones financieras, tales como el ratio de endeudamiento y desconocen también cómo elaborar y utilizar un presupuesto

Cesar Sanchez (2015) menciona que es importante definir todo lo relacionado a los gastos, es decir, tener un inventario de los acreedores, el primer paso para salir de deudas es saber a quién se le debe y hacer un plan de gastos, lo siguiente que se tiene que tener claro es lo relacionado a los ingresos, con estos datos se elabora el presupuesto. Estas herramientas (presupuesto y control de gastos) permiten controlar y hacer los ajustes pertinentes para mantener unas finanzas saludables. Dentro del presupuesto es importante considerar el ahorro, Panasiuk (2006) en su libro ¿Cómo llego a fin de mes?, recalca la importancia del ahorro, los resultados en el tema del ahorro fueron que el 36% de las familias no ahorra y apenas un 7% ahorra más del 15% de sus ingresos, con estos resultados se pone de manifiesto que no existe una cultura de ahorro y previsión.

Para poner en práctica el uso de las herramientas de control es necesario tener conocimiento de los temas relacionados a las finanzas familiares, de las familias encuestadas, solo el 36% ha recibido algún curso de finanzas, este porcentaje es similar al del uso del control de gastos, este análisis permite determinar la importancia que las familias se capaciten en temas de finanzas para así poder implementar los mecanismos de control.

Todos los encuestados coincidieron en que llevar un control de ingresos y gastos serviría para mejorar sus finanzas familiares, porque les permitiría detectar gastos innecesarios y aprovechar mejor los recursos.

3.2 Conclusiones

De acuerdo con los resultados obtenidos, se determina que llevar un control de ingresos y egresos es una herramienta de apoyo para controlar y hacer ajustes oportunos al plan de gastos y así mejorar las finanzas de las familias guatemaltecas.

Existe un conocimiento mínimo respecto al uso de controles y razones financieras aplicadas a las finanzas familiares.

Las herramientas que se pueden aplicar para mejorar las finanzas familiares son el control de ingresos y gastos, los cuales se consolidan en el presupuesto familiar.

Referencias

Bibliográficas

1. Gitman, L., Zutter, C. (2012). **Principios de administración financiera.** (Decimosegunda. Ed.) México: Pearson.
2. Panasiuk, Andrés. (2006). **¿Cómo llego a fin de mes?** Nashville, Tennessee, Estados Unidos de América: Grupo Nelson.
3. Tanchez, César. (2015). **Más rápido y más lejos en sus finanzas.** Guatemala: [Editorial]

Publicaciones de Gobierno

4. Superintendencia de Bancos de Guatemala. (2018). **Boletín mensual de estadísticas del sistema financiero agosto 2018.** Guatemala.
5. Superintendencia de Bancos de Guatemala. (2018). **Boletín informativo, Finanzas personales.** Guatemala.
6. Superintendencia de Bancos de Guatemala. (2018). **Boletín informativo, Presupuesto y consumo inteligente.** Guatemala.

Artículos de Periódicos

7. Bolaños, Rosa María. (2018), **Deudas no deben absorber más del 30% de sus ingresos.** Guatemala: Periódico Prensa Libre, 7 de julio, 2018.

Anexos

Anexo 1

Cuestionario

Este cuestionario está dirigido a personas mayores de 20 años, casadas o unidas, con el fin de determinar si el control financiero es una herramienta de apoyo para mejorar las finanzas de las familias guatemaltecas.

A continuación, se presenta una serie de preguntas las cuales debe responder de acuerdo a lo que más se apega a lo realizado por su familia. La información obtenida de sus respuestas será manejada de forma confidencial.

1. ¿Cuál es su rango de edad?

21-25 años	26-30 años	31-35 años	36-40 años	41-45 años	+45 años
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	-------------

2. ¿Cuál es su estado civil?

Soltero	Casad/Unido	Viudo	Divorciado
---------	-------------	-------	------------

3. ¿Cuál es su ocupación?

4. ¿Cuántos miembros conforman su familia?

5. ¿Cuántos de los miembros de la familia aportan económicamente al hogar?

6. ¿Manejan un presupuesto familiar?

Sí	No
----	----

7. ¿Llevan un control documentado de los egresos del hogar?

Sí	No
----	----

8. ¿Tiene deudas actualmente?

Sí No

9. Si su respuesta anterior es Sí, ¿Qué tipo de deuda?

Vivienda Vehículo Tarjeta de Crédito Otros (especifique) _____

10. Enumere de 1 a 5 la prioridad de sus gastos. Siendo 1 la más importante y 5 la menos importante

Deudas _____ Alimentación _____ Salud _____ Educación _____ Recreación _____

11. ¿Conoce qué porcentaje de sus ingresos mensuales está comprometido para el pago de deudas?

Sí No

Si su respuesta es afirmativa ¿qué porcentaje? _____

12. ¿Asigna algún porcentaje de sus ingresos para ahorrar?

Sí No

Si su respuesta es afirmativa ¿qué porcentaje? _____

13. ¿Ha recibido alguna capacitación o curso básico de contabilidad o finanzas personales?

Sí No

Si su respuesta es afirmativa ¿qué curso? _____

14. ¿Considera que llevar un control de sus ingresos y egresos le ayudaría a mejorar sus finanzas? Indique por qué si o por qué no.