

Revista Brasileira de Ciências Humanas

Data de aceite: 30/06/2025

EL MANEJO DE LAS FINANZAS DE LOS FUNCIONARIOS DE LA UNIVERSIDAD CENTRO MÉDICO BAUTISTA EN EL AÑO 2024

Ernesto Osvaldo Simari

Dr. En Administración. Universidad
Centro Médico Bautista



Todo o conteúdo desta revista está
licenciado sob a Licença Creative
Commons Atribuição 4.0 Interna-
cional (CC BY 4.0).

Resumen: Con el objetivo de identificar el control de las Finanzas de los funcionarios en relación de dependencia en la U.C.M.B en el año 2024, se realizó desde febrero a junio del 2024, una investigación con diseño observacional, enfoque cuantitativo, estudio descriptivo y transversal. Los objetivos fueron: reconocer las decisiones financieras que determinan hábitos saludables en el uso del dinero; identificar factores de deterioro de las finanzas personales y determinar la necesidad de un plan de acción. Teniendo como interés obtener un diagnóstico de la situación actual y de esa manera recomendar un programa de fortalecimiento que proporcione herramientas y conocimientos necesarios que conduzcan a una salud financiera estable. La selección de la muestra se realizó por el método aleatorio simple, conformada por 30 funcionarios. El estudio reveló el endeudamiento excesivo, la falta de planificación financiera a largo plazo y el desconocimiento de productos financieros relevantes. Se concluyó que, para mejorar el manejo financiero, se debe implementar estrategias prácticas. Se recomienda la implementación de cursos, talleres o capacitaciones que proporcionen a los funcionarios las herramientas y los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y desarrollar hábitos financieros saludables.

Palabras clave: Ahorro, Finanzas, Impuestos, Presupuesto, Seguro.

INTRODUCCIÓN

Las finanzas personales se encargan de estudiar la forma de administrar correctamente el dinero con el fin de garantizar la satisfacción de una gran parte de nuestras necesidades actuales y futuras con el fin de conseguir el bienestar material.

Entre el dinero y la salud existen diferencias, pero también algunas similitudes, puesto que ambos son elementos básicos para conseguir bienestar. Sin embargo, mientras que la

mayoría de las personas acepta y recurre continuamente a la medicina, casi nadie sabe de o recurre a las finanzas, y en consecuencia difícilmente podrá aprovecharlas para resolver sus problemas económicos.

La educación financiera comprende tres aspectos clave: a. Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas b. Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio c. Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales

La educación financiera no se debe limitar a las personas mayores, sino que se requiere tomar conciencia de esta desde la niñez, haciendo énfasis en cada una de las fases del ciclo escolar hasta llegar a la universidad; por esta razón, diversos países han adoptado políticas de educación financiera en sus centros de enseñanza (Villada, López y Muñoz, 2017).

El manejo de las finanzas personales se hace cada vez más importante por el número creciente de alternativas de inversión, muchas de ellas sofisticadas y complejas, lo que nos obliga a tener una mayor cultura financiera. Al mismo tiempo, se dispone de información a través de todos los medios, incluyendo el internet, lo que acompañado de una mejor educación nos brinda los elementos para tomar las mejores decisiones que nos permitan lograr nuestras metas en la vida (Villada et al., 2017).

El manejo adecuado de las Finanzas Personales es un aspecto determinante para el bienestar individual, influyendo directamente en la calidad de vida y en la estabilidad económica de las personas.

Esta investigación tiene como objetivo principal, identificar el control de las Finanzas de los funcionarios en relación de dependencia en la U.C.M.B en el año 2024.

Teniendo como objetivos específicos: reconocer las decisiones financieras que determinan hábitos saludables en el uso del dinero; identificar factores de deterioro de las finanzas personales y determinar la necesidad de un plan de acción.

La razón principal que ha motivado la elaboración de este trabajo, ha sido el interés personal de analizar los aspectos mencionados y obtener así un diagnóstico de la situación actual en el control de las finanzas de los funcionarios de la Universidad Centro Médico Bautista y de esta manera recomendar un programa de fortalecimiento que proporcione a los funcionarios las herramientas y conocimientos necesarios para la toma de decisiones, que conduzcan a una salud financiera que les permita la realización personal y familiar en el logro de los objetivos que deseen alcanzar y así que mejoren su calidad de vida y fortalezcan el desempeño de sus funciones en la Institución

En esta investigación se exponen las etapas de la vida, los conceptos de valor del dinero, los elementos necesarios para elaborar el flujo de caja, el presupuesto y el patrimonio, alternativas de inversión, los impuestos y los seguros.

El ciclo vital familiar está explicado en el siguiente cuadro.

En el libro titulado *“Finanzas personales para todas las etapas de la vida”* encontramos que una de las principales preocupaciones de las personas y los hogares es la incertidumbre sobre la manera de alcanzar sus metas en la vida, el costo de estas metas y el momento apropiado para alcanzarlas. De ahí la importancia de las finanzas personales que se basan en estudiar el comportamiento del ser humano según la etapa de la vida por la que atraviesa, de dónde situar sus límites, cuales serían las edades importantes que se tienen que tener en cuenta en la vida financiera, hay que saber que cada etapa de la vida es ideal por los patrones de comportamiento que la caracterizan y porque no volverá a repetirse. (Villada Duque et al., 2020)

Sin embargo, el principal problema de las finanzas personales, es la inadecuada distribución del ingreso obtenido en la vida productiva para gastarlo en toda la vida. Fernando Villada, Jesús López y Nicolás Muñoz (2020), proponen dividir el ciclo de vida en cinco etapas: preescolar, de formación, de juventud productiva, de madurez y de jubilación.

ETAPAS EN LA VIDA FINANCIERA

Para Cynthia Cantillo (2022) durante nuestra vida vamos enfrentando diferentes necesidades educativas, afectivas, profesionales, sociales, etc. y en todas ellas existen requerimientos financieros particulares. Es importante tener en cuenta que podemos optar por distintos productos y servicios financieros existentes en el mercado a lo largo de nuestra vida financiera para poder satisfacerlas.

Por ello, existen cinco etapas de la vida financiera: 1. Juventud (20s-30s): Establecimiento de una carrera y acumulación de ahorros. Gestión de la deuda estudiantil. Aprendizaje sobre inversión y planificación financiera a largo plazo. 2. Edad Adulta (30s-40s): Compra de vivienda y formación de una familia. Planificación para gastos relacionados con la educación de los hijos. Equilibrar las demandas financieras entre ahorro para la jubilación y otras metas a corto plazo. 3. Edad Media (40s-50s): Maximizar el ahorro para la jubilación. Planificación para cuidado de los padres mayores. Reevaluación de la estrategia de inversión y gestión del riesgo financiero. 4. Pre-Jubilación (50s-60s): Reducción de deudas, incluida la hipoteca. Evaluación de las opciones de seguro médico y planificación para los costos de atención médica en la jubilación. Revisión y ajuste del plan de jubilación para asegurar suficientes ingresos durante la jubilación. 5. Jubilación y Vejez (60s y más allá): Administración de ingresos de jubilación, incluyendo seguridad social, pensiones y

Etapa	Formación	Expansión	Consolidación	Apertura	Post-parental	Disolución
Fase	Formación de la pareja	Familia con lactante; Familia con pre-escolar	Familia con escolar; Familia con adolescentes	Plataforma de lanzamiento	Familia con edad media; Familia que envejece	Viudez
Estadio	Noviazgo – Matrimonio sin hijos	Procreación; Educación de los hijos	Educación de los hijos	Emancipación	Nido vacío – Jubilación	Muerte

ahorros personales. Manejo de los costos de atención médica y planificación para posibles gastos de cuidado a largo plazo. Consideración de estrategias de transferencia de patrimonio y planificación sucesoria. Estos son solo algunos ejemplos de los desafíos financieros comunes que las personas pueden enfrentar en diferentes etapas de la vida. Es importante abordar estos desafíos de manera proactiva y ajustar la estrategia financiera según las circunstancias personales y las metas individuales (Cantillo, 2022).

DEFINICIÓN DE FINANZAS PERSONALES SEGÚN AUTORES

La definición de finanzas personales puede variar dependiendo del autor y del contexto en el que se aborde el tema.

Robert T. Kiyosaki: Autor de “Padre Rico, Padre Pobre”. Kiyosaki define las finanzas personales como “el estudio del manejo del dinero y los bienes financieros de una persona”. Asimismo, menciona Dave Ramsey: Autor de “The Total Money Makeover”. - Ramsey define las finanzas personales como “el proceso de controlar los ingresos y gastos, ahorro e inversión, para mantener una vida financiera saludable y alcanzar metas financieras”. Como también, Suze Orman: Autora de “The Money Book for the Young, Fabulous & Broke”. - Orman define las finanzas personales como “la habilidad de entender cómo el dinero funciona en el mundo real, cómo ganar dinero, cómo ahorrar dinero y cómo invertir dinero para crear una vida rica en libertad financiera y emocional”. Finalmente, Benjamin Graham: Autor de “The Intelligent Investor”. - Graham, uno de los mayores referentes en inversión, aborda las finanzas personales desde una perspectiva de inversión y gestión de riesgos financieros. Para él, las finanzas personales son “la aplicación de los principios de inversión prudente y gestión financiera para individuos” y Ramit Sethi: Autor de “I Will Teach

You to Be Rich”. - Sethi define las finanzas personales como “el proceso de obtener y manejar dinero para cumplir tus metas financieras y de vida”

HISTORIA DE LAS FINANZAS PERSONALES

La historia de las finanzas personales ha evolucionado a lo largo del tiempo en paralelo con el desarrollo de la economía, las instituciones financieras y los cambios sociales. Aquí hay un resumen de los hitos importantes en la historia de las finanzas personales: 1. Antigüedad: En las primeras civilizaciones, como la sumeria, egipcia y babilónica, surgieron sistemas primitivos de comercio y trueque, pero las nociones modernas de finanzas personales eran inexistentes. En la antigua Grecia y Roma, la propiedad de la tierra y la esclavitud eran los principales indicadores de riqueza, y la gestión financiera estaba limitada a las clases dominantes 2. Edad Media: Durante la Edad Media, el feudalismo predominante limitaba la movilidad social y la acumulación de riqueza estaba concentrada en la nobleza y la iglesia. - Surgieron las primeras formas de contabilidad y teneduría de libros, pero eran rudimentarias y principalmente utilizadas por comerciantes y comerciantes adinerados 3. Edad Moderna: Con el Renacimiento y el surgimiento del capitalismo, se desarrollaron las primeras instituciones financieras modernas, como bancos y bolsas de valores. La Revolución Industrial introdujo nuevas oportunidades de empleo y crecimiento económico, pero también aumentó la disparidad de ingresos entre las clases trabajadoras y la élite financiera 4. Siglo XX: El siglo XX trajo consigo el auge del consumismo y la creciente importancia de la planificación financiera personal. La Gran Depresión de la década de 1930 llevó a la creación de instituciones como la Administración de Seguridad Social en los Estados Unidos para proporcionar un sistema de se-

guridad financiera para los jubilados. A partir de la década de 1970, surgieron herramientas y conceptos modernos de gestión financiera personal, como los fondos de inversión, cuentas de jubilación individuales (IRA) y 401(k) 5. Siglo XXI: En la era digital, la tecnología ha revolucionado la forma en que las personas administran sus finanzas personales, con la proliferación de aplicaciones móviles, plataformas de inversión en línea y herramientas de gestión de presupuestos. La crisis financiera de 2008 destacó la importancia de la educación financiera y la gestión de riesgos para los individuos. Temas como la inversión sostenible y la planificación financiera a largo plazo están ganando prominencia en el discurso sobre finanzas personales en el siglo XXI.

En resumen, la historia de las finanzas personales es una narrativa de cambio y evolución, impulsada por los avances económicos, tecnológicos y sociales a lo largo del tiempo. Desde sus modestos orígenes en el trueque hasta las complejas herramientas financieras de la era digital, las finanzas personales continúan siendo una parte crucial de la vida cotidiana y la estabilidad económica de las personas. Las finanzas personales como campo de estudio y práctica no tienen un origen específico, ya que han existido de manera informal desde tiempos antiguos cuando las personas empezaron a intercambiar bienes y servicios. Sin embargo, el estudio formal y la atención académica hacia las finanzas personales como una disciplina distintiva comenzaron a surgir en el siglo XX.

Algunos de los primeros investigadores y escritores que abordaron temas relacionados con las finanzas personales incluyen a economistas, psicólogos, sociólogos y otros académicos que exploraron aspectos de la gestión del dinero, el ahorro, la inversión y el comportamiento financiero de los individuos. En el siglo XX, con el desarrollo de la economía moderna y el auge del consumismo, surgieron

más investigaciones y publicaciones dedicadas específicamente a las finanzas personales.

Las finanzas personales son estudiadas por primera vez en 1920 por Hazel Kyrk en su tesis doctoral referente a la economía de consumo y economía familiar, y esta rama comienza a tomar relevancia posterior a la crisis financiera de 2012, las finanzas personales están relacionadas en gran medida con la economía familiar y la economía del consumidor, debido a que la economía familiar mantiene vínculos estrechos con la economía de los individuos que conforman la unidad familiar, así también, en la economía, el consumo dinamiza el mercado, para Keynes el estímulo de la demanda estabiliza el sistema productivo, por su parte Marx indica que las personas consumen de acuerdo a su lugar en la sociedad, es decir dependiendo del tipo de ingresos que mantengan. (Carangui Velecela et al., 2017)

El campo de las finanzas personales se ha expandido aún más con el tiempo, con la participación de una variedad de disciplinas, incluyendo la economía, la psicología, la sociología y la educación. Hoy en día, las finanzas personales son un campo interdisciplinario en el que los académicos, profesionales financieros y educadores trabajan para ayudar a las personas a administrar sus recursos financieros de manera efectiva y alcanzar sus metas financieras.

CONCEPTO BÍBLICO

Según el concepto bíblico finanzas personales es el manejo y la administración del dinero y bienes de un individuo o familia conforme a sus prioridades y decisiones. Este concepto se fundamenta en los siguientes principios: 1. Dios nos creó: En el libro de Salmos 24: 1 TLA expresa “Dios es dueño de toda la tierra y de todo lo que hay en ella; también es dueño del mundo y de todos sus habitantes” y esto se afirma en el Salmos 100: 3 TLA “Reconozcan que él es Dios; él nos hizo, y somos suyos. No-

sotros somos su pueblo: ¡él es nuestro pastor, y nosotros somos su rebaño!”. 2. Somos administradores y no dueños: Dios tiene el derecho de propiedad y le delega al hombre la autoridad de administrar, cuidar y preservar su vida, la creación y el medio ambiente. Este principio lo señala Génesis 1:26 y 27. “Al ver Dios tal belleza, dijo: Hagamos al ser humano tal y como somos nosotros. Que domine a los peces del mar y a las aves del cielo, a todos los animales de la tierra y a todos los reptiles e insectos. Fue así como Dios creó al ser humano tal y como es Dios. Lo creó a su semejanza. Creo al hombre y a la mujer.” 3. Honrar a Dios con nuestros bienes: Es dar la prioridad y lo mejor a Dios de todo lo que tenemos con una promesa de prosperidad y esto se expresa en Proverbios 3:9-10 NVI. “Honra al Señor con tus riquezas y con lo mejor de todo lo que produces. Entonces él llenará tus graneros, y tus tinajas se desbordarán de buen vino” 4. Realizar un Presupuesto: Jesús en Lucas 14: 28-30 NVI expresa: “28 Supongamos que alguno de ustedes quiere construir una torre. ¿Acaso no se sienta primero a calcular el costo para ver si tiene suficiente dinero para terminarla? 29 Si echa los cimientos y no puede terminarla, todos los que la vean comenzarán a burlarse de él 30 y dirán: “Este hombre ya no pudo terminar lo que comenzó a construir”. Este pasaje nos insta a confeccionar el presupuesto personal para no gastar más de lo que se gana, poder cubrir nuestras necesidades básicas y no caer en deudas 5. Deudas: No endeudarnos más allá de lo que podemos hacer frente, para no ser esclavos de las mismas. En la carta a los Romanos 13: 7 RV “Pagad a todos lo que debéis: al que tributo, tributo; al que, impuesto, impuesto; al que respeto, respeto; al que honra, honra”. Aquí nos exhorta a que debemos honrar nuestras deudas y en el libro de Proverbios 22: 7 TLA lo ratifica cuando expresa “El pobre trabaja para el rico; el que pide prestado se hace esclavo del prestamista” 5. Fiador o garante:

En el libro de proverbios el rey Salomón nos da un sabio consejo y una advertencia: NO salir de garante o fiador y expresa: Proverbios 6:1-5 TLA “Querido jovencito, si algún amigo te pide que respondas por él y te comprometas a pagar sus deudas, 2 no aceptes ese compromiso, pues caerás en la trampa. 3 No dejes que tu amigo te atrape; ¡mejor ponte a salvo! Te recomiendo que vayas a verlo y le ruegues que no te comprometa. 4 Que no te agarren de tonto; 5 mejor ponte a salvo, como huyen del cazador, las aves y los venados.” y aun es más enfático en Proverbios 22: 26-27. TLA 26 No te comprometas a pagar deudas que no sean tuyas, 27 porque si no las pagas te quedarás en la calle.” 6. Ahorro: El ahorro se logra con la disminución del consumo, con el trabajo y la persistencia. El rey Salomón destaca que Dios bendice la disciplina del ahorro para satisfacer especialmente necesidades futuras y da el ejemplo de la hormiga en Proverbios 6: 6-8 BHTI 6 Mira a la hormiga, perezoso, observa su conducta y aprende: aunque no tiene jefe, ni inspector, ni gobernante, 8 prepara en el verano su alimento, en tiempo de siega almacena su comida” y también nos recomienda la diversidad en el ahorro en libro de Eclesiastés 11:2-6. NTV cuando expresa:” Coloca tus inversiones en varios lugares, porque no sabes qué riesgos podría haber más adelante. Cuando las nubes están cargadas, vienen las lluvias. Un árbol puede caer hacia el norte o hacia el sur, pero donde cae, allí queda. El agricultor que espera el clima perfecto nunca siembra; si contempla cada nube, nunca cosecha. Así como no puedes entender el rumbo que toma el viento ni el misterio de cómo crece un bebecito en el vientre de su madre, tampoco puedes entender cómo actúa Dios, quien hace todas las cosas. 6 Siembra tu semilla por la mañana, y por la tarde no dejes de trabajar porque no sabes si la ganancia vendrá de una actividad o de la otra, o quizás de ambas.” 7. Diligencia: Implica destinar nuestro mejor es-

fuerzo en nuestras actividades y esta conducta es recompensada y Salomón lo expresa en Proverbios 22:29 BHTI “Si hay alguien experto en su oficio, servirá a reyes y no a desconocidos.” 8. Integridad: Indica firmeza y rectitud moral, en Proverbios 15:19 NTV expresa: “El camino de los perezosos está obstruido por espinas, pero la senda de los íntegros es una carretera despejada.”

FINANZAS PERSONALES EN PARAGUAY

Las finanzas personales en Paraguay se rigen por principios similares a los de otros países, pero con particularidades propias de su contexto económico y legal.

En el artículo de Riveros Cardozo & Becker, (2020) encontramos que el Gobierno Paraguayo, en el 2013, empezó a trabajar en el desarrollo de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, iniciativa del Banco Central del Paraguay con el apoyo del Banco Mundial. Posteriormente, se conformó un comité compuesto por el Ministerio de Hacienda (MH), la Secretaría Técnica de Planificación del Desarrollo Económico y Social (STP) y el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) que tuvo como objetivo reducir la pobreza e impulsar el crecimiento económico en el Paraguay. (Riveros Cardozo & Becker, 2020)

La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (EIF) indica que un 58% de los adultos en Paraguay utiliza algún tipo de producto financiero formal o comercial para gestionar sus finanzas del día a día. Este número se debe principalmente a la fuerte presencia de cooperativas y proveedores de dinero móvil en Paraguay, que en conjunto llegan a 40% de la población. Sin embargo, 42% de los adultos permanecen casi totalmente excluidos del sistema financiero. Estos adultos no tienen una cuenta, ni piden prestado a una institución financiera formal, no utilizan un cajero automático o tarjeta de crédito, no usan dine-

ro móvil, no tienen seguro, y reciben salarios y remesas sólo en efectivo. Estos adultos, los “totalmente excluidos”, son desproporcionadamente pobres, tienen educación primaria o menos, y están desempleados o fuera de la fuerza laboral. Teniendo en cuenta lo anterior, Riveros Cardozo & Becker afirman que 4 de cada 10 adultos en situación de pobreza se encuentran completamente excluidos del sistema financiero por lo que esto refuerza aún más la necesidad de una educación financiera que permita mejorar la calidad de vida de las personas y la del entorno en el que se desenvuelven. (Riveros Cardozo & Becker, 2020)

PRESUPUESTO

El presupuesto es una herramienta fundamental en la gestión financiera, tanto a nivel personal como empresarial. Aquí tienes una lista de los principales conceptos y elementos que componen un presupuesto: Ingresos: Representan todas las fuentes de dinero que recibes, como salario, ingresos por inversiones, rentas, entre otros. Gastos: Son los desembolsos de dinero que realizas para cubrir tus necesidades y deseos. Se dividen generalmente en dos categorías: 1. Gastos fijos: Son aquellos que se mantienen constantes mes a mes, como alquiler, servicios básicos, préstamos mensuales, y otros 2. Gastos variables: Son aquellos que pueden cambiar de mes a mes, como alimentación, entretenimiento, viajes, y otros 3. Ahorro: Es la parte del ingreso que decides reservar para futuros objetivos o para imprevistos. Puede representarse como un gasto o como un ingreso negativo, dependiendo de cómo se muestre en el presupuesto 4. Deudas: Si tienes deudas, como préstamos estudiantiles, hipotecas, tarjetas de crédito, estas deben incluirse en el presupuesto como parte de los gastos a pagar mensualmente 5. Balance: Es la diferencia entre los ingresos y los gastos. Puede ser positivo (superávit) si los ingresos son mayores que los gastos, o negativo (déficit)

si los gastos son mayores que los ingresos. 6. Metas financieras: Son los objetivos que deseas alcanzar a través de tu presupuesto, como ahorrar para la jubilación, comprar una casa, realizar un viaje, etc. Es importante tener claras estas metas para orientar tus decisiones financieras 7. Periodicidad: El presupuesto puede ser mensual, trimestral, semestral o anual, dependiendo de tus necesidades y preferencias. Es importante revisarlo y ajustarlo regularmente para reflejar cambios en tus ingresos, gastos y metas financieras 8. Partidas especiales: Puedes incluir partidas especiales en tu presupuesto para gastos extraordinarios o imprevistos, como reparaciones del hogar, emergencias médicas y otros 9. Seguimiento y control: Una vez que has elaborado tu presupuesto, es importante hacer un seguimiento regular para asegurarte de que estás cumpliendo con tus metas financieras y hacer ajustes si es necesario.

La clave para un presupuesto efectivo es la planificación, la disciplina y la flexibilidad para adaptarse a los cambios en tus circunstancias financieras.

AHORRO E INVERSIONES

El ahorro y las inversiones son dos aspectos clave de la gestión financiera personal. Se proporciona una explicación de cada uno: 1. Ahorro: El ahorro consiste en reservar una parte de tus ingresos para utilizarla en el futuro. Puedes ahorrar dinero en una cuenta de ahorros, certificados de depósito u otras cuentas que te brinden seguridad y liquidez. El ahorro se puede destinar a diferentes propósitos, como crear un fondo de emergencia para imprevistos, financiar objetivos a corto plazo como unas vacaciones o una compra importante, o planificar para la jubilación. Es importante establecer metas de ahorro realistas y adherirse a un presupuesto para asegurarse de reservar regularmente una parte de tus ingresos para el ahorro 2. Inversiones: Las

inversiones implican poner tu dinero en activos con el objetivo de obtener un rendimiento financiero en el futuro. Algunas opciones de inversión comunes incluyen acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y productos financieros derivados. Las inversiones pueden proporcionar potencialmente mayores rendimientos que el ahorro tradicional, pero también conllevan un mayor riesgo. Es importante comprender los riesgos y las oportunidades asociadas con cada tipo de inversión antes de comprometer tu dinero. La diversificación es una estrategia clave para reducir el riesgo de inversión al distribuir tus fondos entre diferentes clases de activos y regiones geográficas. Es importante establecer un horizonte temporal claro para tus inversiones y considerar tus objetivos financieros personales al seleccionar las opciones de inversión más adecuadas para ti. Además de generar rendimientos, las inversiones también pueden ayudarte a combatir la inflación y a acumular riqueza a largo plazo.

En resumen, el ahorro y las inversiones son dos herramientas importantes para alcanzar tus metas financieras a corto y largo plazo. El ahorro proporciona seguridad y liquidez, mientras que las inversiones ofrecen la oportunidad de obtener rendimientos financieros mayores, aunque con un mayor nivel de riesgo. Es importante equilibrar ambas estrategias en función de tus necesidades financieras y tus objetivos personales.

ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE

El endeudamiento responsable es una práctica financiera fundamental que implica tomar préstamos de manera consciente y planificada, con el objetivo de mejorar la situación económica a largo plazo. Aquí se tienen algunos principios clave del endeudamiento responsable: 1. Evaluar la necesidad del préstamo: Antes de solicitar un préstamo, es importante evaluar cuidadosamente si realmente lo necesitas. Considera si el préstamo es neces-

rio para cubrir una necesidad legítima, como la compra de una casa, la educación o una emergencia financiera, o si es para financiar gastos superfluos 2. Analizar la capacidad de pago: Antes de comprometerse con un préstamo, se debe analizar la capacidad de pago. Evaluar los ingresos mensuales y los tus gastos regulares para determinar si se podrá asumir cómodamente los pagos mensuales del préstamo sin comprometer la estabilidad financiera 3. Comprender los términos del préstamo: Antes de firmar un contrato de préstamo, asegurarse de comprender completamente los términos y condiciones del préstamo, incluyendo la tasa de interés, el plazo del préstamo, los pagos mensuales, las penalizaciones por pagos atrasados y cualquier otro cargo asociado 4. Comparar opciones: No limitarse a aceptar la primera oferta de préstamo que se reciba. Investigar y comparar diferentes opciones de préstamo de diferentes instituciones financieras para encontrar la que mejor se adapte a las necesidades y que ofrezca las condiciones más favorables 5. Utilizar el préstamo de manera responsable: Una vez que se haya obtenido el préstamo, se tiene que usar de manera responsable y para el propósito previsto. Evitar gastar el dinero del préstamo en gastos innecesarios o frívolos que puedan dificultar el reembolso del préstamo 6. Hacer pagos a tiempo: Cumple con los pagos mensuales del préstamo puntualmente y en su totalidad para evitar cargos por intereses adicionales, penalizaciones por pagos atrasados y daños a tu historial crediticio. Esto te ayudará a mantener una buena reputación crediticia y a mantener abiertas futuras opciones de financiamiento 7. Mantener un equilibrio saludable: Aunque el endeudamiento puede ser útil en algunas situaciones, es importante mantener un equilibrio saludable entre el endeudamiento y el ahorro. Evitar excederse con el endeudamiento y asegurarse de reservar una parte de los ingresos para el ahorro y la inversión a largo plazo. Al

seguir estos principios del endeudamiento responsable, puedes utilizar el crédito de manera efectiva para alcanzar tus metas financieras sin comprometer tu estabilidad económica a largo plazo.

METODOLOGÍA

La presente investigación de acuerdo a su finalidad, se enmarca en una investigación aplicada, ya que pretende Identificar el control de las Finanzas de los funcionarios en relación de dependencia en la U.C.M.B en el año 2024.

En cuanto a su enfoque es cuantitativo porque pretende caracterizar aspectos relacionados con: finanzas personales, endeudamiento, ahorro e inversiones.

En cuanto a su profundidad (descriptiva), se optó por el tipo transversal con una sola medición en un solo grupo, al respecto los datos fueron recogidos en el mes de marzo del año 2024. La población enfocada estuvo representada por la comunidad de la U.C.B.M. La selección de la muestra se realizó aplicando el método aleatorio simple.

En cuanto a los criterios de inclusión, fueron seleccionados hombres y mujeres, en cualquier cargo y edad que accedieron participar en forma voluntaria. Los criterios de exclusión fueron 1. Ausencia de la persona 2. La no aceptación de participar en el estudio.

Los datos fueron recolectados mediante un formulario estructurado diseñado por el autor. Fue sometido a una prueba piloto en tres personas que no formaron parte de la muestra para su verificación y corrección.

Los aspectos éticos se tuvieron en cuenta garantizando la confidencialidad, anonimato, autonomía y libertad de las personas involucradas. Se obtuvo el consentimiento informado. Además, se pidieron los permisos correspondientes.

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Existe una concentración significativa en grupo de 20 a 39 años se tiene un 86 % y otro minoritario de 40 a 50 años y más (ver gráfico 1)

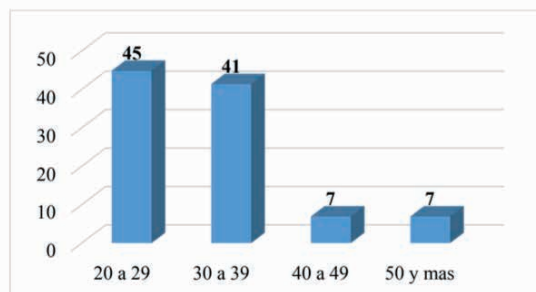


Gráfico 1.

El sexo femenino es el predominante en los funcionarios de la universidad (ver gráfico 2)

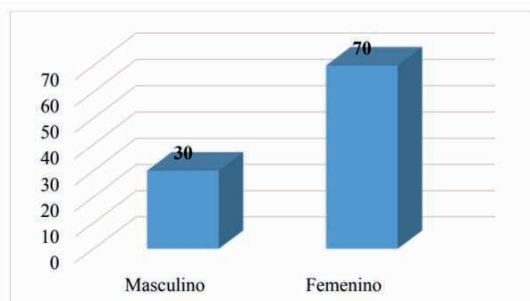


Gráfico 2

La encuesta muestra una diversidad en los niveles educativos de los encuestados, con una proporción significativa que alcanza niveles altos de educación, desde licenciaturas hasta posgrados. Sin embargo, aún se tiene un grupo pequeño que no ha completado su educación secundaria, lo que puede limitar sus oportunidades de desarrollo profesional y económico (ver gráfico 3).

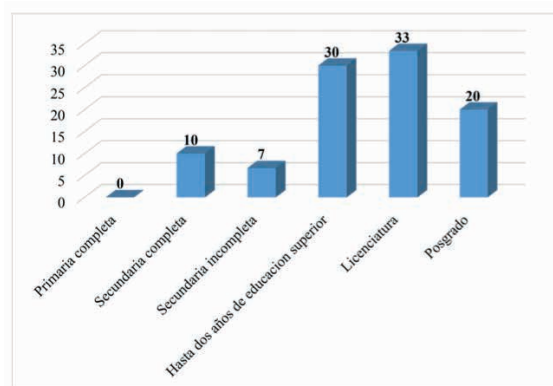


Gráfico 3

Los resultados muestran una diversidad en los niveles de ingresos de los encuestados, con una mayoría que tiene más de un salario mínimo (ver gráfico 4).

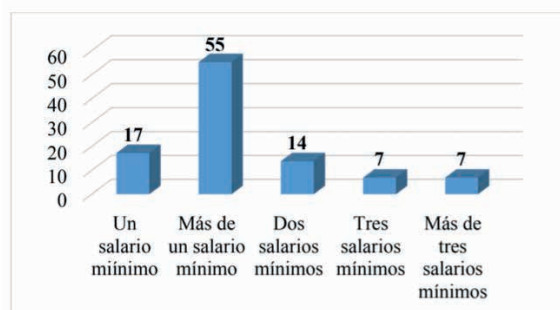


Gráfico 4

Existe una diversidad en relación a la vivienda entre los encuestados, un grupo considerable vive con familiares, otro grupo posee vivienda propia y un tercero que vive en alquiler. Cada situación tiene sus propias ventajas y desafíos, y refleja las diferentes circunstancias económicas y vivenciales (ver gráfico 5).

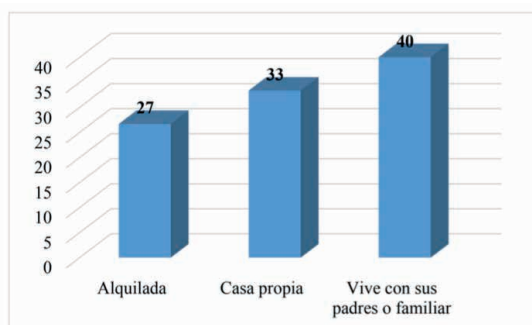


Gráfico 5

La mayoría de los encuestados muestra una gestión financiera positiva, con la capacidad de pagar deudas y ahorrar. Sin embargo, una proporción significativa está luchando financieramente, ya sea recortando gastos o dependiendo de préstamos para llegar a fin de mes (ver gráfico 6).

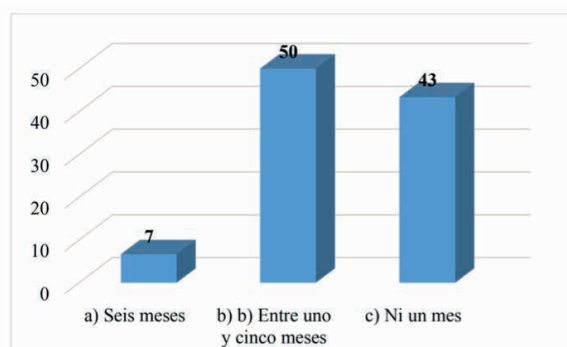


Gráfico 7

La mayoría de los funcionarios utiliza la tarjeta de crédito, para cubrir gastos del hogar y pagar imprevistos (ver gráfico 8).

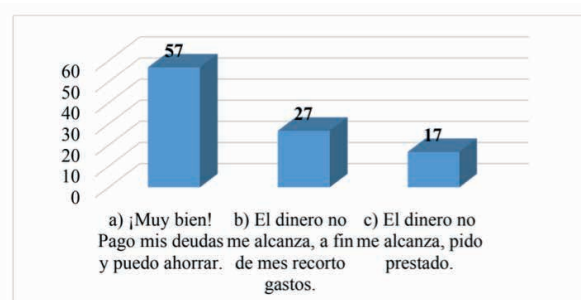


Gráfico 6

Una proporción significativa de los funcionarios tiene una preparación financiera insuficiente para manejar emergencias o pérdidas de ingresos prolongadas. Aunque el menor porcentaje tiene una buena capacidad de ahorro, casi la mitad de los encuestados tienen una preparación limitada y un número preocupante no tiene prácticamente ningún ahorro (ver gráfico 7).

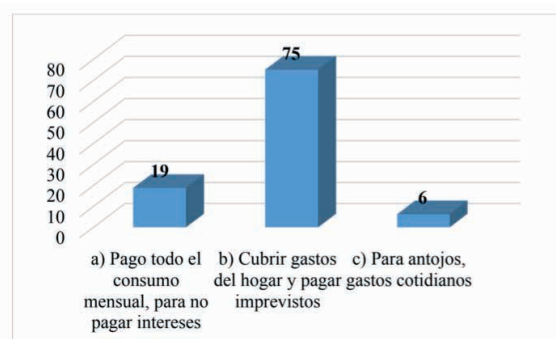


Gráfico 8

La mayoría de los encuestados están destinando una proporción considerablemente alta de sus ingresos al pago de deudas (ver gráfico 9).

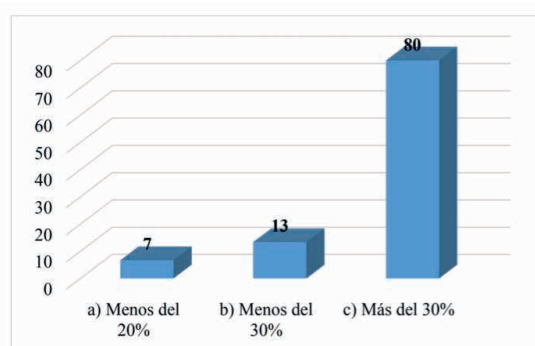


Gráfico 9

Los resultados de la encuesta indican que mientras una parte significativa de la muestra estudiada, está preparada para emergencias financieras, una proporción considerable no lo está y podría enfrentar serios desafíos económicos en caso de gastos inesperados (ver gráfico 10).

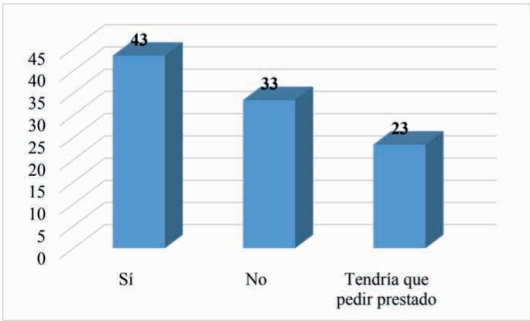


Gráfico 10

Aunque una gran mayoría de las personas manejan bien sus deudas, existe una proporción significativa que enfrenta desafíos financieros (ver gráfico 11).

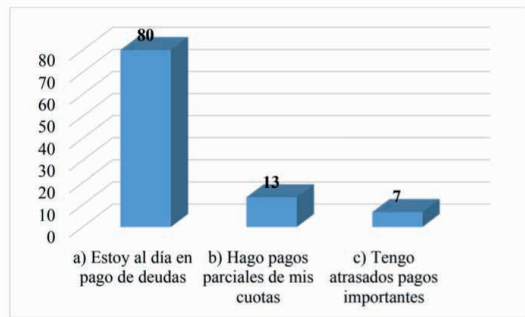


Gráfico 11

La mayoría de los encuestados demuestra un enfoque prudente y consciente hacia las oportunidades financieras, prefiriendo investigar y buscar asesoramiento en lugar de asumir riesgos innecesarios (ver gráfico 12).

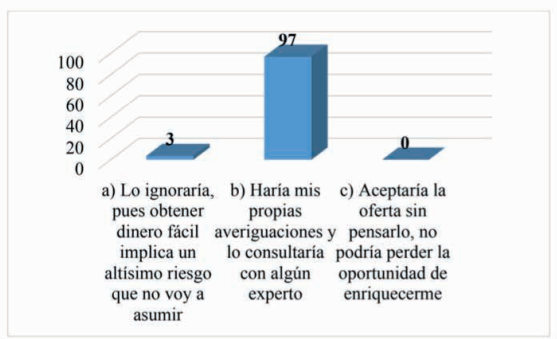


Gráfico 12

La mayoría de los encuestados está preparada para la jubilación a través del IPS (ver gráfico 13).

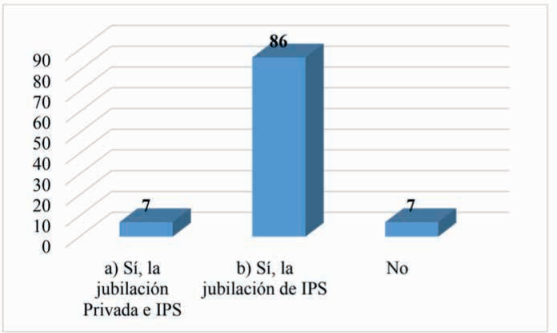


Gráfico 13

Una mayoría significativa de los encuestados está preparada para enfrentar emergencias financieras mediante seguros o ahorros (ver gráfico 14).

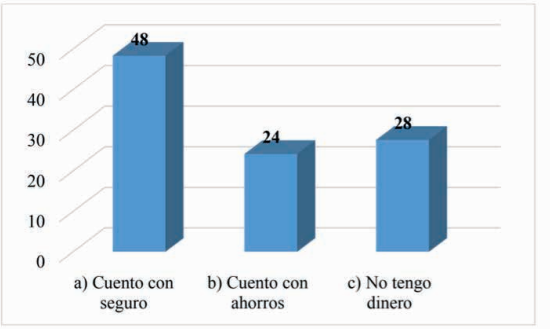


Gráfico 14.

DISCUSIÓN

El presente trabajo relevó que existe un nivel saludable de conocimiento y competencia financiera entre los funcionarios encuestados porque muestran una notable habilidad para tomar decisiones acertadas en cuanto al ahorro, el gasto, la inversión y la gestión de deudas y coincide con lo que algunos autores como Villada, López y Muñoz refieren que un cúmulo de conocimiento acertado brinda los elementos para tomar las mejores decisiones que permiten lograr las metas propuestas en la vida (Villada, López y Muñoz, 2017).

En relación al manejo de las finanzas personales es un aspecto crucial en la vida de cualquier individuo, ya que tiene un impacto directo en su bienestar financiero y calidad de vida a largo plazo, sin embargo, el principal problema de las finanzas personales, es la inadecuada distribución del ingreso obtenido en la vida productiva para gastarlo en toda la vida como lo manifiestan Fernando Villada, Jesús López y Nicolás Muñoz (2020). En la actualidad, con el creciente acceso a diversas alternativas de inversión, un poder adquisitivo que fluctúa constantemente y una amplia disponibilidad de recursos de educación financiera, la gestión eficaz de las finanzas personales se ha vuelto más importante que nunca.

La investigación realizada en la Universidad Centro Médico Bautista (UCMB) en el año 2024 se enfoca en comprender el control financiero de los funcionarios en relación de dependencia, con el objetivo de identificar las decisiones financieras que conducen a hábitos saludables en el manejo del dinero. Este enfoque es fundamental, ya que las decisiones financieras que tomamos en el presente pueden tener un impacto significativo en nuestra estabilidad financiera y bienestar futuro (Cantillo, 2022).

El reconocimiento de las decisiones financieras que determinan hábitos saludables en el uso del dinero es esencial para promover

una cultura de responsabilidad financiera entre los funcionarios estudiados. Esto implica comprender la importancia de conceptos fundamentales como el valor del dinero en el tiempo, la elaboración de un flujo de caja, un presupuesto y un patrimonio sólidos, así como el conocimiento sobre alternativas de inversión, impuestos y seguros (Allen, 2009).

Además, la investigación también se enfoca en identificar los factores que pueden estar contribuyendo al deterioro de las finanzas personales de los funcionarios estudiados. Esto puede incluir el endeudamiento excesivo, la falta de planificación financiera a largo plazo, la falta de educación financiera adecuada y otros desafíos que puedan surgir en el camino hacia la estabilidad financiera.

Basándose en los hallazgos de la investigación, se puede determinar la necesidad de un plan de acción relacionado con las finanzas personales de los funcionarios estudiados. Este plan de acción puede incluir medidas como la implementación de programas de educación financiera en la universidad, el establecimiento de políticas de bienestar financiero para los empleados, la promoción de prácticas de ahorro y planificación financiera y la identificación de recursos y herramientas disponibles para ayudar a los funcionarios a mejorar su situación financiera.

En resumen, la investigación sobre el control financiero de los funcionarios en relación de dependencia en la UCMB en el año 2024 ofrece una oportunidad invaluable para comprender y abordar los desafíos financieros que enfrentan estos individuos. Al identificar las decisiones financieras clave, los factores de deterioro y las necesidades de acción, se pueden desarrollar estrategias efectivas para garantizar una calidad de vida financiera sostenible para el futuro.

CONCLUSIÓN

La investigación se centró en el control de las finanzas de los funcionarios en relación de dependencia en la Universidad Centro Médico Bautista (U.C.M.B) durante el año 2024. A través de esta indagación, se han extraído conclusiones significativas que ofrecen una visión clara sobre la situación financiera de los funcionarios y las áreas de mejora potencial.

En primer lugar, en relación al reconocimiento de decisiones financieras saludables, se encontró que los funcionarios muestran una notable habilidad para tomar decisiones acertadas en cuanto al ahorro, el gasto, la inversión y la gestión de deudas. Este hallazgo sugiere que, en términos generales, existe un nivel saludable de conocimiento y competencia financiera entre los funcionarios encuestados. Sin embargo, al explorar los factores de deterioro de las finanzas personales, se identificaron desafíos importantes que afectan la estabilidad económica de algunos funcionarios. Entre estos factores se destacan el endeudamiento excesivo, la falta de planificación financiera a largo plazo y el desconocimiento de productos financieros relevantes. Estos aspectos subrayan la necesidad de interven-

ciones específicas dirigidas a mejorar la educación financiera y promover prácticas financieras saludables.

Por último, se reconoció la necesidad urgente de un Plan de Acción para abordar estas áreas de mejora y garantizar una calidad de vida financiera óptima y sostenida para los funcionarios a largo plazo. Este plan de acción podría incluir la implementación de cursos, talleres o capacitaciones que proporcionen a los funcionarios las herramientas y los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y desarrollar hábitos financieros saludables.

En conclusión, esta investigación no solo brinda una instantánea de la situación actual de las finanzas personales de los funcionarios de la U.C.M.B., sino que también establece un camino claro para mejorar su manejo financiero a través de la educación y la implementación de estrategias prácticas. Al adoptar un enfoque integral y proactivo en la gestión de sus finanzas personales, se puede garantizar una calidad de vida óptima y sostenida para los funcionarios, fortaleciendo así su bienestar económico y su seguridad financiera a largo plazo.

REFERENCIAS

Allen, Larry. (2009). The Encyclopedia of Money. ABC-CLIO.

Cantillo, C. (2022). *Desafíos financieros para enfrentar en cada etapa de la vida*. <https://www.abc.fi.cr/blog/desafios-financieros-para-enfrentar-en-cada-etapa-de-la-vida/>

Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Sociales*, 1(3), 81–88. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v1i3.66

Riveros Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación En Ciencias Sociales*, 16(2), 235–247.

Villada Duque, F., López Lezama, J. M., & Muñoz Galeano, N. (2020). *Finanzas personales para todas las etapas de la vida*. Editorial Universidad de Antioquia.

Villada, F., López Lezama, J., & Muñoz Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13–22.