

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRIA EN FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS



**“LA FAMILIA Y SU IMPORTANCIA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE
GUATEMALA”**



LIC. GABRIEL ALEJANDRO SAN JOSÉ

GUATEMALA, OCTUBRE 2020

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRIA EN FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS



**“LA FAMILIA Y SU IMPORTANCIA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE
GUATEMALA”**

Trabajo Profesional de Graduación para optar al grado Académico de Maestro en Artes de la Maestría en Formulación y Evaluación de Proyectos, con base en el Normativo de la Escuela de Estudios de Postgrado de la Facultad de Ciencias Económicas “Aprobado por Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas, el 15 de octubre de 2015, según Numeral 7.8 Punto septimo del Acta No. 26-2015 y ratificado por el Consejo Directivo del Sistema de Estudios de Postgrado de la Universidad de San Carlos de Guatemala, según Punto 4.2, sub incisos 4.2.1 y 4.2.2 del Acta 14-2018 de fecha 14 de agosto de 2018”.

DOCENTE: MSc. MARIO ALEJANDRO ARRIAZA

LIC. GABRIEL ALEJANDRO SAN JOSÉ

GUATEMALA, OCTUBRE 2020

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
HONORABLE JUNTA DIRECTIVA

Decano: Lic. Luis Antonio Suárez Roldán
Secretario: Lic. Carlos Roberto Cabrera Morales
Vocal Primero: Lic. Carlos Alberto Hernández Gálvez
Vocal Segundo: Doctor Byron Giovanni Mejía Victorio
Vocal Tercero: Vacante
Vocal Cuarto: BR.CC. LL. Silvia María Oviedo Zacarías
Vocal Quinto: P.C. Omar Oswaldo García Matzuy

TERNA QUE PRACTICÓ LA EVALUACIÓN DEL TRABAJO
PROFESIONAL DE GRADUACIÓN

Coordinador: MSc. Edgar Laureano Juárez Sepulveda
Evaluador: MSc. Josué Esaú Beltetón Salazar
Evaluador: MSc. Jorge Alberto Tello Tello

ACTA No. MFEP-47-2020

De acuerdo al Estado de Emergencia Nacional decretado por el Gobierno de la República de Guatemala y a las resoluciones del Consejo Superior Universitario, que obligaron a la suspensión de actividades académicas y administrativas presenciales en el Campus Central de la Universidad de San Carlos de Guatemala, ante tal situación la Escuela de Estudios de Postgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, debió incorporar tecnología virtual para atender la demanda de necesidades del sector estudiantil, por lo que en esta oportunidad nos reunimos de forma virtual los infrascritos miembros del Jurado Examinador, el Martes 13 de octubre de 2020, a las 18:00 horas, para practicar el EXAMEN PRIVADO DEL TRABAJO PROFESIONAL DE GRADUACION del Licenciado **Gabriel Alejandro San José**, carné No. 201215943, estudiante de la Maestría en Formulación y Evaluación de Proyectos de la sección B de la Escuela de Estudios de Postgrado, como requisito para optar al grado de **Maestro en Artes** en Formulación y Evaluación de Proyectos. El examen se realizó de acuerdo con el Instructivo, aprobado por la Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas, el 15 de octubre de 2015, según Numeral 7.8 Punto SÉPTIMO del Acta No. 26-2015 y ratificado por el Consejo Directivo del Sistema de Estudios de Postgrado -SEP- de la Universidad de San Carlos de Guatemala, según Punto 4.2, subincisos 4.2.1 y 4.2.2 del Acta 14-2018 de fecha 14 de agosto de 2018.

Cada examinador evaluó de manera perfiles elementos técnico-formales y de contenido profesional del informe final presentado por el sustentante, denominado "**LA FAMILIA Y SU IMPORTANCIA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE GUATEMALA**", dejando constancia de lo actuado en las hojas de factores de evaluación proporcionadas por la Escuela. El examen fue **APROBADO** con una nota promedio de 73 puntos, obtenida de las calificaciones asignadas por cada integrante del jurado examinador. El Tribunal hace las siguientes recomendaciones: Que el estudiante atienda las siguientes recomendaciones: Que cada uno de la Terna Evaluadora incorporó en cada documento del Trabajo Profesional de Graduación que se adjunta, para lo cual dispone de cinco (5) días hábiles de acuerdo con el Instructivo para Elaborar Trabajo Profesional de Graduación para optar a la Maestría en Artes.

En fe de lo cual firmamos la presente acta en la Ciudad de Guatemala, a los trece días del mes de octubre del año dos mil veinte.

Msc. Edgar Laureano Juárez Sepulveda
Coordinador

Msc. Julio Cesar Medina Martinez
Evaluador

Msc. Jorge Alberto Tello Cano
Evaluador

Lic. Gabriel Alejandro San José
Postulante



UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRIA EN ARTES EN FORMULACION Y EVALUACION DE PROYECTOS

ADENDUM al ACTA No. MFEP-47-2020

El infrascrito Coordinador del Jurado Examinador CERTIFICA que el estudiante **Gabriel Alejandro San José** carné No. **201215943** incorporó los cambios y enmiendas sugeridas por cada miembro de la terna evaluadora.

Guatemala, 23 de octubre de 2020.

(f)

Msc. Edgar Laureano Juárez Sepulveda
Coordinador

Agradecimientos

A Dios, Mi Padre Celestial, te doy muchas gracias por poner una llama en mi corazón aun cuando las fuerzas me han faltado. Cada día es un regalo; no tengo como pagarte cada bendición y cada oportunidad.

A mis padres, mi anhelo es honrar padre y madre. Les agradezco por concederme la vida y apoyarme siempre.

A mis hermanos, mi único anhelo es ser de bendición y de alegría para ustedes.

Las enseñanzas son como perlas preciosas, por las cuales agradezco a los catedráticos que admiro, a mis compañeros que me daban fuerzas con su compañía y a mi casa de estudios, que me aceptó para formarme; gracias Universidad de San Carlos de Guatemala.

Contenido

Resumen.....	i
Introducción	iii
1. Antecedentes.....	5
2. Marco teórico conceptual.....	10
2.1. La familia.....	10
2.2. Teoría de la jerarquía de las necesidades.....	10
2.3. Liderazgo y principales teorías de la motivación	12
2.4. Motivación y liderazgo.....	12
2.5. El proceso de motivación	12
2.6. Finanzas personales	12
2.7. Los presupuestos	13
2.8. Empresa.....	14
2.9. Financiamiento a los hogares.....	14
2.10. Productos financieros.....	15
2.11. Las tarjetas de crédito	16
2.12. Trabajo.....	17
2.13. Unidad productiva	19
2.14. Desarrollo económico	19
3 Metodología.....	20
3.1. Objetivo General	22
3.2. Objetivos Específicos	22
4 Discusión de resultados.....	24
5 Conclusiones	53
6 Recomendaciones	55
7 Bibliografía.....	56
8 Anexos	58

Resumen

Desde una perspectiva científica, Spencer en su estudio de economía contemporáneo establece una convivencia entre los factores económicos y la familia, “el flujo simplificado de una economía, familias y empresas se vinculan a través de dos mercados. 1. El mercado de productos, donde se intercambian los bienes y servicios; 2. El mercado de recursos, donde se intercambian factores de producción, tales como tierra, trabajo, capital y tecnología. El modelo supone un flujo sin fluctuaciones, un flujo circular. No revela cómo afectan las variaciones del flujo a la producción y al empleo de los recursos y elude los problemas de recesión e inflación.” (Spencer, 1993).

Los estudios abordados muestran que en la familia se inicia el desarrollo del ser humano como individuo social, se inicia el conocimiento que adquiere desde el hogar sirve como iniciación para construirse dentro de un contexto específico donde se aprende una serie de características, pensamientos o patrones de conducta que conforman los rasgos más importantes para la interacción y la vida en comunidad. También se describe que la familia cumple funciones como la preparación para ocupar roles sociales, control de impulsos, valores, desarrollo de fuentes de significado tales como la selección de objetivos de desarrollo personal, siendo esta socialización la que permite que los niños se conviertan en miembros proactivos de la sociedad, esto también incide en los conocimientos y cultura de la administración y toma de decisiones en cuanto a las finanzas personales. La familia funciona como un sistema que tiene como objetivo responder a las demandas sociales. Aquellos que hayan tenido la experiencia de vivir con unos padres con relación sana y compartida, poseen mayores expectativas de éxito que quienes tratan de establecer conductas para olvidar aprendizajes no deseados.” (Gutiérrez, 2000) Por lo tanto, en la familia se construyen los aspectos más importantes que afectaran positiva o negativamente a las personas, a las familias en el desarrollo de sus diferentes entornos.

El trabajo de graduación se emprendió a través del método científico, con un alcance descriptivo, de acuerdo al contexto del tema, el enfoque, la razonabilidad y la perspectiva de esta investigación, el enfoque a desarrollar del tema será con un enfoque cualitativo inductivo, aplicando un proceso que permite describir los estudios que se han realizado la importancia de la familia, desde sus diferentes perspectivas, su influencia en los individuos y especialmente desde la perspectiva del flujo simplificado de una economía, en el cual familias y empresas se vinculan a través de dos mercados. Conocido el mercado de productos, donde se intercambian los bienes y servicios; y el mercado de recursos, donde se intercambian factores de producción. Puesto que, en cada estudio, desde la perspectiva laboral, individual, empresarial, colectiva y económica muestra que el aprendizaje y el entorno familiar detona característica del uso de las decisiones, capacidad de administración y de desempeño incluso laboral, determina en gran medida el desarrollo personal y su impacto en las familias, trabajo y en las economías de un país. Un enfoque cuantitativo, tomando como base las estimaciones financieras en las que una empresa es afectada por la rotación de personal, así mismo estimaciones de cómo puede ser afectada una personas o familia al no contar con una buena relación en los mercados que se han descrito anteriormente; parte fundamental para la evaluación de la incidencia en la economía, el análisis de los datos recabados.

A partir de varias crisis económicas en diferentes geografías el estudio de las finanzas personales ha tomado mayor importancia para algunas personas, la administración personal de los recursos está relacionada de manera importante con la economía familiar y la economía del consumidor, dado que, el consumo dinamiza el mercado y la demanda estabiliza el sistema productivo. Es importante enfatizar en reconocer y aplicar principios del adecuado uso de los recursos reduce el riesgo de la toma de decisiones equivocadas que pongan en peligro la estabilidad emocional y financiera. De acuerdo a las técnicas de investigación aplicadas y el uso del cuestionario implementado para el presente trabajo, los resultados obtenidos reflejan que aproximadamente 15 de 20 personas tienen un fondo de emergencia equivalente a los ingresos de 2 a 6 meses. Así mismo 17 de cada 20 personas aproximadamente cuentan con la planificación de los ingresos y egresos que permite controlar la situación financiera, reduciendo del riesgo de financiero.

Introducción

El presente estudio pretende describir la correlación del sistema económico del mercado entre las familias y las empresas. Pues, la economía, dentro de sus funciones como ciencia describe y procura encontrar la solución a problemas que las diversas sociedades manifiestan; y, de acuerdo a estudios realizados, tales como estudios en economía, estudios de administración y otros estudios gerenciales, estadísticos, entre otros, encuentran que las personas (como individuos que conforman familias) tienen necesidad de satisfacer necesidades fisiológicas, de seguridad, de afiliación y autorrealización, los cuales se convierten en factores que afectaran de manera positiva o inversa su desarrollo en el contexto que se desempeñen. Así mismo, se entrelazan estudios clínicos y psicológicos que demuestran que un sistema en el cual se desarrolle o se halla desarrollado anteriormente una persona puede determinar los factores de éxito en cada individuo, más que otras personas. El diccionario de la Real Academia española, define a la familia como un conjunto de individuos unidos a partir de un parentesco. Estos lazos, pueden tener dos fuentes: una vinculada a la afinidad surgida a partir del desarrollo de un vínculo reconocido a nivel social (como sucede con el matrimonio) y de consanguinidad (como ocurre con la filiación entre una pareja y sus descendientes directos).

Piloña también expone que, en un mercado, la unidad familiar actúa de manera importante como un oferente de factores de la producción en tanto que es a la vez un demandante de bienes y servicios. En dicho contexto, la unidad productiva individual o empresa actúa como oferente de bienes y servicios, pero también participa en el sistema como demandante de factores de la producción. Por eso, se afirma que las empresas necesitan la intervención importante de la provisión de familias para recursos humanos calificados desde un enfoque integral. Como mercado, se define el lugar donde se encuentra la oferta y la de manda de productos y/o servicios.

Además, indica que el sistema económico de mercado, se diferencia la participación de dos entes económicos individuales importantes: la unidad familiar y la unidad productiva.

Por ello en el presente informe, el proceso de investigación, aplicado a la problemática guatemalteca, entorno a los factores que afectan la estabilidad emocional familiar, la productividad empresarial y el desarrollo económico de una sociedad; y los componentes del mismos requiere la aplicación del método científico. El tipo de investigación tendrá un enfoque descriptivo, para ello, se recurrirá a la aplicación del método inductivo, aplicado a esta problemática.

El estudio es realizado por medio de fuentes secundaria y el marco teórico correspondiente para fundamentar los resultados y la identificación de perspectivas que generen soluciones integrales viables para la economía del país.

1. Antecedentes

A continuación, se presentan estudios correlacionales elaborados por diferentes personajes e instituciones públicas y privadas, nacionales e internacionales congruentes con temas sobre la familia y su evolución, los modelos de enseñanza a diferentes generaciones y su importancia en la formación de cada individuo en la adecuada administración financiera y de influencia en la sociedad donde convive y su incidencia en la economía.

Desde una perspectiva científica, Spencer en su estudio de economía contemporáneo establece una convivencia entre los factores económicos y la familia, “el flujo simplificado de una economía, familias y empresas se vinculan a través de dos mercados. 1. El mercado de productos, donde se intercambian los bienes y servicios; 2. El mercado de recursos, donde se intercambian factores de producción. El modelo supone un flujo sin fluctuaciones, un flujo circular. No revela cómo afectan las variaciones del flujo a la producción y al empleo de los recursos y elude los problemas de recesión e inflación.” (Spencer, 1993). Sin embargo, lo importante del flujo circular para este informe es mostrar la interacción tan representativa que tienen en el mercado las empresas que producen bienes y servicios con la interactividad que tienen las familias al proveer de mano de obra y capital humano, un ente humano que posee pensamientos, conocimientos, sentimientos, características, perspectivas, creencias, habilidades, contextos, genética, patrones de conducta, etc., para producir esos bienes y servicios, pero surgen entonces varias preguntas, qué pasa si una persona llega a una empresa pero no desarrolla todas las capacidades derivado de contar con un obstáculo de estrés generado por problemas contextuales, familiares y financieros, entre muchos otros, que al mismo tiempo le dificultará su participación en la compra de otros productos y servicios en esta economía, según se interpreta. En la selección de trabajos sobre economía doméstica de UNESCO, en su publicación *El niño y su familia*, establece que el tipo de organización familiar más reducido y elemental es la familia nuclear, compuesta de ambos esposos y sus hijos. En un sentido más técnico, una familia nuclear se compone de por lo menos dos adultos de distinto sexo que viven en una relación socialmente aprobada, junto con uno o más de sus hijos propios o adoptados. Aunque es sabido que

no todas las familias se conforman estrictamente por dos padres. Las observaciones de diversas culturas han llevado a algunos antropólogos a sostener que la familia nuclear es, en realidad, universal. Un decidido sustentador de esta opinión es Murdock, quien, después de estudiar 250 sociedades representativas, concluía que "ya sea como única forma dominante de la familia o como unidad básica a partir de la cual se constituyen formas familiares más complejas, existe como grupo característico y fuertemente funcional en toda sociedad" (UNESCO, 1981). Por lo tanto una de las formas más básicas del fundamente de las sociedades son las familias.

Esta entidad estará conformada por personas individuales, personas que a su vez están integradas por sentimientos, pensamientos, razonamientos, y una serie de características, sin embargo, es importante centrar la atención en el aspecto emocional ya que en las complejas relaciones intrafamiliares las emociones desempeñan un rol importante, lo cual implica el aprendizaje del manejo de respuestas emocionales con el fin de poder construir relaciones interpersonales asertivas e integrales. Esto remite al concepto de inteligencia emocional, definida por Goleman (Goleman, 1998), en el documento *La Práctica de la Inteligencia Emocional*, lo define como "la capacidad de reconocer sentimientos y los de los demás, de motivarnos y de manejar adecuadamente las relaciones". Adicionalmente, la teoría enfocada en asertividad de las personas y estilos educativos exponen que en la interacción y formación de una persona es importante que exista una adecuada conexión entre los aspectos de contenido y los relacionales; en estos últimos aspectos también se incluyen las formas no verbales o gestuales dentro del hogar, incluyendo los ejemplos observados, por ello dice que "en el marco de la educación familiar, respetar a la persona significa, lejos de dejarla a sus solas fuerzas, educarla y auxiliarla conforme a las tendencias ínsitas de la naturaleza humana"¹ (Da Dalt de Mangione & Difabio de Anglat, 2002), lo cual complementa la importancia que tienen los factores cognitivos en la interacción de cada relación formados principalmente desde la convivencia familiar, así como los cambios de conducta durante el proceso y adaptación de una persona en sus diferentes actividades.

¹ Asertividad, su relación con los estilos educativos familiares. Página 129, Da Dalt de Mangione, Elizabeth Carmen; Difabio de Anglat, Hilda. 2002.

Los estudios, como los citados anteriormente establecen que las conductas de cada uno de los miembros de la familia respecto del otro solo cambiarán si cambia el concepto personal. Gutiérrez en su estudio, desde una perspectiva psicológica, hilvana que el engaño de alguien importante, la agresión, la privación, la devaluación de la autoestima, etc, causan alteración, daño, ansiedad; como consecuencia, la percepción de cada uno de los miembros de la familia, sus cogniciones individuales, serán primordiales para la integración con los demás. “Las conductas pueden provenir de una variedad de fuentes, como la familia de origen, experiencias anteriores, alguna relación anterior que él o ella hayan tenido o idealizado, de alguna amistad y otras. Aquellos que hayan tenido la experiencia de vivir con unos padres con relación sana y compartida, poseen mayores expectativas de éxito que quienes tratan de establecer conductas para olvidar aprendizajes no deseados.” (Gutiérrez, 2000)

En este contexto, uno de los principales aspectos que pueden afectar a una persona y una familia que posee más integrantes, son las diferentes separaciones o divorcios, según estudios realizados por la Universidad Autónoma de México “el divorcio es un fenómeno social actual que consiste en la separación definitiva de la pareja matrimonial, y que tiene repercusiones de gran magnitud en todos los miembros de la familia, ya que altera en cada uno de ellos, su estilo de vida y su personalidad.” (México, 2004). En este estudio se indican los principales motivos de divorcio en las diferentes geografías, mostrando los siguientes resultados, en su orden:

1. Sexualidad
2. Poder
3. Dinero
4. Lealtad
5. Primacía
6. Manejo y relación con los hijos.

Por lo que, aún estos estudios ya mencionados relacionan la vida parental con diferentes aspectos, entre ellos la administración del dinero.

Debido a los resultados publicados por la Universidad de México, es importante detenerse en el tercer motivo de divorcio, correspondiente a la administración del dinero en el hogar, por ello, en el presente estudio en desarrollo es importante incluir otros saberes realizados desde diferentes perspectivas dentro de las fronteras del tema

propuesto; el autor argentino, Adrian Zicari acerca de las finanzas personales y por lo tanto, las finanzas que afectan a cada individuo en su entorno, propone también una panorámica de este tema, describiendo las principales características que se deben considerar en este sentido y desde su campo de estudio indica que el principal problema de las finanzas personales es distribuir el ingreso que una persona obtiene durante su vida productiva a lo largo de toda su vida humana. Dado que se considera aquí un horizonte extenso (toda la vida de una persona), la incertidumbre y los riesgos son mayores. No se trata solamente de mayor incertidumbre de inversiones a más largo plazo, sino también que se desconocen los sucesos durante la vida de una persona. Por ejemplo, las finanzas de este tipo involucran aspectos como: cuántos años va a vivir una persona, cómo será su salud, situación familiar: cantidad de hijos, la salud de los mismos, potenciales crisis familiares, situación laboral: mayor o menor nivel de ingresos, volatilidad de los mismos.

Cada una de las alternativas antes mencionadas implicará distintas necesidades financieras de la persona, cambios en su capacidad de ahorro, alteraciones en su tolerancia al riesgo, entre otras consecuencias; lo cual repercutirá en necesarias reconsideraciones de la estrategia financiera personal. Por lo cual una enseñanza forjada desde temprana edad puede ayudar a mitigar considerablemente cada factor de riesgo. Retomando la longitud de la vida de alguien, Zicari explica que se encuentran dos riesgos opuestos entre sí: riesgo de “longevidad”: el riesgo de que la persona viva más tiempo del previsto y agote así sus reservas financieras. Es necesario aclarar que vivir más nunca puede ser considerado un “riesgo” per se, más bien el riesgo es quedarse sin dinero. Ahora bien, existe un riesgo que es opuesto, el riesgo de muerte, en el cual la persona vive menos de lo esperado. Para este caso están los llamados y conocidos “seguros de vida”. (Zicari, 2008) . Es importante mencionar que el objetivo de las finanzas personales se puede plantear como una decisión de dos escenarios posibles: la primera, como la búsqueda de un alto nivel de vida, bienes como automóviles de lujo, vivienda en estratos altos, ropa costosa, ostentosos niveles de endeudamiento, pero bajos niveles de ahorro, que permite poseer altos niveles de satisfacción, pero acompañado de un alto riesgo de mantener ese nivel de apariencia. Empero, es posible crear riqueza trabajando en buscar una sostenibilidad mediante acciones propias y apoyadas en la planeación

financiera proveyendo buenos niveles de seguridad y responsabilidad, forjando la independencia financiera. Es importante enfatizar que el análisis realizado por la Escuela de Administración de Negocios explica que mediante la planeación financiera es posible lograr metas alcanzables en un entorno financiero y económico. Además, que el éxito financiero es el resultado de las decisiones y estas son más sólidas cuando son construidas con ayuda de la planeación financiera. (Escuela de Administración de Negocios institución universitaria, 2009)

En casi todas las sociedades son las familias las que se encargan de la primera crianza y educación de los niños, teniendo generalmente muy poca preparación formal para esa importante tarea. La socialización en este contexto se considera como función de la familia, y la educación como función de la escuela. Pero en muchas ocasiones las relaciones entre ambas y sus complementos y brechas han sido ignoradas. “Si bien es cierto que en la familia se inicia el desarrollo del ser humano como individuo social, es decir, el conocimiento que adquiere desde el hogar sirve como iniciación para construirse dentro de un contexto específico donde se aprende una serie de características que conforman los rasgos más importantes para la interacción y la vida en comunidad, es necesario tener presente que la realidad social de la familia y la de la sociedad en sí, en ocasiones varía, ya que no es la misma realidad para ambos escenarios (Peter L. Berger, 1999). De igual manera la familia cumple funciones como la preparación para ocupar roles sociales, control de impulsos, valores, desarrollo de fuentes de significado como, por ejemplo, la selección de objetivos de desarrollo personal, siendo esta socialización la que permite que los niños se conviertan en miembros proactivos de la sociedad. La familia funciona como un sistema que tiene como objetivo responder a las demandas sociales frente a ésta como un espacio propicio para la formación de la habilidad de relacionarse con otros, de brindar protección y afecto de tal manera que los padres están asignados al proceso de socialización” (Simkin Hugo, 2013)

La Universidad de San Carlos de Guatemala, durante el año 2018 publica el libro Fundamentos del Materialismo Histórico, en el cual deja manifiesto que la sociedad está compuesta de personas, que podría parecer una opción estudiarla por la característica de cada individuo por aparte, pero este procedimiento no tendría mucho fruto. Porque la

sociedad no es un simple conjunto de individuos, sino es todo un sistema complejo y dinámico. Algunos estudios inician en analizar la vida social de los gestos peculiares de la cultura; como la occidental o la oriental. Así también rasgos de la religión, y así sucesivamente. Pero esta bibliografía expresa que la sociedad no es un sistema biológico o cultural, sino social.

En el proceso de desarrollo de la sociedad se crea todo un sistema de distintas empresas especializadas para atender las necesidades de la vida cotidiana, progresa la técnica y la maquinaria para servicio a la población, aumenta el número de personas ocupadas en la está de los servicios. Por una parte, la tendencia a la socialización del modo de vida basada en el empleo de los adelantos de las técnicas modernas para dichos servicios. En contraste, la tendencia a la individualización del modo de vida, en la cual el hombre procura hacer patente su individualidad, satisfacer sus inclinaciones, gustos y demandas personales. También explica que históricamente el Socialismo procura desarrollar dos tendencias y encontrar su conjunción óptima, para que cada individuo, “por una parte, se libera al máximo de los quehaceres domésticos sobre la base de la utilización de las formas sociales de consumo y, por otra, que cada individuo tenga la posibilidad de satisfacer sus necesidades, inclinaciones e intereses individuales.” (Cruz, 2018a p. 90) Y sobre esta base llegan a formarse relaciones verdaderamente de colaboración y ayuda mutua.

Es eminentemente conocido cómo la sociedad, incluyendo la guatemalteca, se enfrenta a problemas básicos de gran magnitud y cómo, a través de los desarrollos teóricos de los economistas históricos y actuales, se analizan las acciones y actividades de los hombres (y su influencia empresarial, económica y familiar) en la búsqueda de la solución a dichos problemas. “La familia es el núcleo fundamental de la sociedad y como núcleo, permite a los miembros de su familia desarrollarse de forma adecuada para que sea parte del desarrollo familiar y social” (Ángela María Cardona, 2015). La misma autora indica algo muy importante, “la familia es la primera red de apoyo de las personas y la más cercana, por esta razón es importante promover un ambiente familiar sano en donde se brinden los recursos necesarios para un buen desarrollo personal y social de los individuos.”

La familia juega un importante papel en el fomento de esta habilidad a lo largo de años de infancia y adolescencia, contribuyendo de forma sustancial a la adquisición de habilidades sociales necesarias para un buen desenvolvimiento social de los hijos, siendo un espacio de mayor relevancia para este aprendizaje debido a que dentro de las interrelaciones personales en las que se desenvuelve la familia se viven a diario diversas emociones que expresan posiciones frente a las circunstancias específicas, lo cual requiere de un aprendizaje en cuanto a su manejo con el fin de no afectar el funcionamiento familiar (Helder Acevedo Franco, 2017). Es importante recordar que todo ser humano es un ser social por inercia, el cual necesita relacionarse con otros grupos para obtener un desarrollo intrapersonal e interpersonal, dándole a este, la libertad de identificarse con un grupo de personas con quienes comparten gustos, intereses, fines, objetivos y metas (como sucede también en un ambiente laboral). La familia y la sociedad son dos ambientes principales en donde un individuo se desenvuelve día a día; en donde los mismos pueden realizar aportes significativos a la persona, que le ayudarán a desarrollar sus capacidades y habilidades dentro y fuera de estos pasajes, entre las cuales podemos mencionar un carácter y pensamiento equilibrado, el anhelo por la justicia y la estabilidad, la prudencia y sabiduría en la toma de decisiones, la capacidad sana de formar y permanecer en un hogar estable, funcional, El Temor a Dios, la fe, la esperanza y la capacidad de amar, el contentamiento y la madurez para administrar adecuadamente cuando se tiene mucho y cuando se tienen limitaciones, formar generaciones integrales y diestras; así también se puede hacer mención que estos contextos pueden influir de manera negativa en un individuo, en donde muchas veces se ve afectado a tal grado, que la persona puede llegar a ser disfuncional dentro de estos contextos.

Por su parte, a esto se debe agregar que los estudios realizados con un enfoque administrativo y empresarial expresan que, aunque las presiones competitivas que experimentan las organizaciones son fuertes, algunas empresas están tratando de alcanzar una ventaja competitiva al fomentar un ambiente de trabajo positivo. “Un área de crecimiento real en la investigación de los gerentes es la educación organizacional positiva (también llamada comportamiento organizacional positivo), que estudia la forma

en que las organizaciones desarrollan fortalezas humanas, estimulan la vitalidad y la resistencia y desarrollan el potencial.” (Judge, 2013)

Como parte del contexto nacional, a la temática tratada en el presente y de acuerdo a estudios y datos recabados por el Instituto nacional de estadística de Guatemala, se muestra a continuación cuales han sido las ocupaciones de las personas que conformaron una nueva familia durante 2017. Bajo un escenario optimista, es posible que todas las personas que conformaron una familia durante 2017 influyen positivamente en su ámbito familiar, influirán de manera positiva en su entorno empresarial y laboral de cada una de las actividades que se describen a continuación; esto representaría un desarrollo económico importante para Guatemala. Mientras que, si sufren de los efectos descritos anteriormente por Gutiérrez en un entorno familiar dañado, pueden disminuir su capacidad colaborativa y productiva en el sistema en el cual se desenvuelven.

Al consultar el informe publicado por el INE respecto a los matrimonios según subgrupos ocupacionales del novio, en 2017, se conformaba de la siguiente manera por grupos ocupacionales: ocupaciones militares 75, directores y gerentes 236, profesionales científicos e intelectuales 4,032, técnicos y profesionales a nivel medio 6,006, personal de apoyo administrativo 2,600, trabajadores de los servicios y vendedores de comercios y mercados 6,901, agricultores y trabajadores calificados agropecuarios, forestales y pesqueros 292, oficiales, operarios y artesanos de artes mecánicas y de otros oficios 5,598, operadores de instalaciones y máquinas y ensambladores 2,612, ocupaciones elementales 26,519, ocupaciones no especificadas 16,343 e ignoradas 383 matrimonios, representando un total de 71,597 matrimonios en ese año. (INE, 2017)

Por otro lado, los matrimonios según subgrupos ocupacionales, pero por parte de la novia para el mismo año, se conforman de la siguiente manera: ocupaciones militares 2, directoras y gerentes 116, profesionales científicos e intelectuales 5,312, técnicos y profesionales a nivel medio 3,559, personal de apoyo administrativo 3,722, trabajadoras de los servicios y vendedoras de comercios y mercados 2,208, Agricultoras y trabajadoras calificadas agropecuarias, forestales y pesqueras 0, oficiales, operarias y artesanas de artes mecánicas y de otros oficios 443, operadores de instalaciones y máquinas y ensambladoras 447, ocupaciones elementales 103, ocupaciones no

especificadas 55,115, ocupaciones ignoradas 570, también representando un total de 71,597 matrimonios según la misma fuente. Esto representa actividades que forman parte la base económica Social.

Como lo mencionan y sustentan los autores citados anteriormente, como Spencer, Goleman, Gutiérrez, Elizabeth Carmen Dalt de Mangione y Hilda Difabio de Anglat y muchos más estudios citados, el contexto del primer, segundo y tercer hogar, así como el contexto familiar puede hacer de una persona una dicha o un proceso con muchas dificultades en diversos ámbitos. Y si realmente la solución a los diversos problemas sociales, económicos, de salud y de desarrollo encuentran su base y posible solución en el contexto familiar, vale la pena trabajar desde la raíz, pero entonces qué pasaría con todas las personas que ya son cabezas de hogar y que llegan a las diferentes empresas. En conjunto con entidades extranjeras y de manera interna se han desarrollado estudios económicos para presentar diferentes perspectivas y diagnósticos de economía, así como la relación entre las personas (que tienen su origen en familias) y su comportamiento con el sistema que los rodea, determinado principalmente por el contexto en el cual los individuos se encuentran o han sido formados. De manera aislada, los estudios describen los principales factores y la actualidad en la cual se lleva a cabo un comportamiento familiar y uno económico. Todo este conjunto de conocimientos y descubrimientos recopilados en las diferentes investigaciones, permite generar pensamientos críticos y permite plantear preguntas generadoras, relacionados los objetivos de la investigación.

Los antecedentes descritos anteriormente representan la base de la relación que existe entre los aspectos del tema abordado y los estudios realizados actualmente sobre la problemática abordada sobre la unidad analizada.

2. Marco teórico conceptual

Dentro del proceso de investigación y desarrollo del presente trabajo profesional es importante definir el marco teórico del tema a abordar, pues se constituye en el marco de referencia, es el soporte teórico, contextual relacionado a los objetivos del proceso de investigación de los conceptos que se utilizaron en esta investigación.

2.1. La familia

“La constituye cualquier grupo de personas unidas por relaciones matrimoniales (marido y mujer) y de parentesco (padres, hijos, hermanos). Los caracteres constituyentes de la familia que hacen que estas personas sean miembros de una familia, son también la comunidad de casa y la subsiguiente comunidad de vida cotidiana.

En la familia se efectúa el consumo conjunto y se administra, con tal motivo, la hacienda doméstica. La propia posibilidad de consumo conjunto presupone la existencia de determinadas fuentes de ingresos, cuyas proporciones y modo de obtención dependen del nivel de producción y de las relaciones de producción reinantes en la sociedad. La familia se ocupa igualmente de la educación de los hijos, de la transmisión de una generación a otra de la experiencia de la vida, de los valores espirituales, de las normas morales, de las ideas tradicionales, etc.

En lo sucesivo, otros factores socio históricos pasaron también a influir en el carácter de las relaciones entre el hombre y la mujer, en las formas de la familia.”
(Cruz, 2018 b)

2.2. Teoría de la jerarquía de las necesidades

Dentro de los aspectos importantes a considerar dentro del presente estudio es la teoría de la jerarquía de las necesidades, la teoría de la motivación mejor conocida es la jerarquía de las necesidades, enunciada por Abraham Maslow, quien planteó la hipótesis de que dentro de cada ser humano existe una jerarquía de cinco necesidades:

1. “Fisiológicas. Incluyen hambre, sed, refugio, sexo y otras necesidades totalmente relacionadas a necesidades corporales.
2. Seguridad. Abarca el cuidado y la protección contra los daños físicos y emocionales. También puede involucrar la estabilidad.
3. Sociales. Incluyendo el afecto, el sentido de pertenencia, la aceptación la amistad.
4. Estima. Factores internos como el respeto a sí mismo, la autonomía y el logro; y factores externos como el estatus, el reconocimiento y la atención.
5. Auto realización. Es todo impulso para convertirse en aquello que uno es capaz de ser: incluyendo el crecimiento y el desarrollo del propio potencial.” (Judge, 2013a)

Según indica el autor, que, aunque las necesidades nunca se satisfacen por completo, aquella que alcanza un gran nivel de satisfacción deja de motivar. Así cuando una necesidad está bastante satisfecha, la siguiente en la jerarquía se vuelve dominante. Entonces, según esta exposición si se desea motivar a alguien, se necesita entender en qué nivel de la jerarquía se encuentra esa persona y concentrarse en satisfacer las necesidades de este nivel o las superiores, siguiendo el orden que se observa en la siguiente figura. “Las fisiológicas y de seguridad, que según la teoría son las iniciales para todos los seres humanos, las describió como necesidades de orden inferior, y las sociales, de estima y autorrealización como necesidades de orden superior, las cuales se satisfacen en forma interna (dentro del individuo); mientras que las de orden inferior se satisfacen principalmente en forma externa.” (Judge, 2013b, p 203)

Figura 1. Pirámide de las necesidades básicas Abraham Maslow.



2.3. Liderazgo y principales teorías de la motivación

Dentro del análisis de las variables y las propuestas teóricas, es importa en esta sección analizar la motivación y el liderazgo, el proceso de motivación (el cual explica la forma en la que la motivación afecta la conducta) y las tres clasificaciones de las teorías de motivación (contenido, proceso y refuerzo). Esto es muy importante puesto que determina en gran manera la naturaleza del ser humano, y el mismo al encontrarse en óptimas condiciones estará más dispuesto a desarrollar papales importantes de liderazgo y motivación.

2.4. Motivación y liderazgo

En su publicación “Liderazgo”, Lussier y Achua describen que la motivación es cualquier cosa que afecte la conducta al perseguir cierto resultado. De este modo, cada persona tiene que saber cómo motivarse y ser capaz de motivar a otros; sin embargo, si existe una condición que afecte internamente y externamente a una persona, es difícil que pueda desarrollar, por tal motivo la literatura mencionada señala que los problemas fruto de una mala administración financiera puede afectar el desarrollo de las personas. (Achua, 2016a, p 79)

2.5. El proceso de motivación

Es el resultado de los efectos conjuntos de los rasgos de la personalidad o de las características del trabajo que explica la conducta laboral. A través del proceso de motivación, las personas pasan desde la necesidad de motivación a la conducta, luego a la consecuencia y por último a la satisfacción o insatisfacción. (Achua, 2016b, p 79)

2.6. Finanzas personales

Las finanzas personales se pueden conceptualizar como la gestión financiera que realiza un individuo o también la unidad familiar para hacer un presupuesto, realizar ahorrar y gastar sus recursos a través del tiempo, tomando en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros.

Las finanzas en esta línea 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 importancia por la crisis financiera de 2012 especialmente en Europa.

También otros autores resaltan que:

“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.” (Paola Alexandra Carangui Velecela, 2017a).

Sin embargo, antes de la situación económica de 2012, desde la crisis financiera de 2008 se hace inminente la necesidad de la educación financiera; “los constantes cambios en el mundo hacen que los individuos se vuelvan cada vez más vulnerables a la toma de decisiones financieras óptimas, al no conocer temas básicos financieros es menor la capacidad para la toma de decisiones óptimas.” (Paola Alexandra Carangui Velecela, 2017 b)

2.7. Los presupuestos

Dentro de los principios de finanzas personales saludables es importante describir la naturaleza y ayudas del presupuesto, el principal beneficio que ofrece el presupuesto a las finanzas personales es controlar la situación financiera, esta actividad nos permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que nos represente el uso y manejo de recursos financieros. Ayudar a obtener activos (posesiones) que le represente mejorar su calidad de vida, sin que ello desestabilice o comprometa la consecución de las metas previamente establecidas por usted mismo. Permitir la comparación de los resultados a través del tiempo, mostrando la ruta que se está siguiendo y de esa manera realizar correctivos a nuestro plan día a día, además de

remediar las diferencias tanto financieras como estratégicas. “Sirve como un mecanismo para la reducción de la ansiedad relacionada con el consumo y el consecuente uso del dinero.” (Delgado, 2009, p 134)

2.8. Empresa

Se identifica a la empresa como un ente productor y facilitador de los bienes y servicios necesario para el bienestar de una sociedad, “debe contar con los elementos u objetos transformables con el fin de hacer llegar el producto final de su actividad a los consumidores de la maneras más sencilla, completa, adecuada y rentable posible.” (Ortiz, 2012).

2.9. Financiamiento a los hogares

“El financiamiento a los hogares registró, a diciembre de 2019, un crecimiento interanual de 7.1%. Este financiamiento está integrado por los créditos para consumo por Q57,590 millones, con un crecimiento interanual de 6.5%, que representaron el 65.7% del financiamiento total, mientras el financiamiento para vivienda tuvo una participación de 34.3%. Dentro del financiamiento destinado al consumo, se encuentra el rubro de tarjeta de crédito, el cual, a diciembre de 2019, alcanzó un monto de Q12,597 millones, mayor en Q1,253 millones respecto al año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 11.0%”.

Por otro lado, se registra la tendencia en el endeudamiento a nivel nacional. Los resultados señalan que el principal rubro de endeudamiento es por consumo.

Tabla 1. Financiamiento a los hogares.

(Cifras en millones de Quetzales)														
Concepto											Variación			
	dic-15		dic-16		dic-17		dic-18		dic-19		2017 - 2018		2018 - 2019	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo	44,069	66.0	49,489	67.2	51,867	67.1	54,050	66.0	57,590	65.7	2,183	4.2%	3,539	6.5%
Financiamiento para vivienda	22,722	34.0	24,147	32.8	25,450	32.9	27,827	34.0	30,127	34.3	2,377	9.3%	2,301	8.3%
Hipotecario para vivienda	10,173	15.2	10,556	14.3	10,887	14.1	11,859	14.5	12,901	14.7	972	8.9%	1,043	8.8%
Cédulas hipotecarias FHA	12,549	18.8	13,591	18.5	14,562	18.8	15,968	19.5	17,226	19.6	1,405	9.6%	1,258	7.9%
Total	66,791	100.0	73,636	100.0	77,317	100.0	81,877	100.0	87,717	100.0	4,560	5.9%	5,840	7.1%

(Guatemala, 2019)

2.10. Productos financieros

Estos se pueden definir como valores que se crean para proporcionar a los compradores y vendedores una ganancia. Existen productos que tienen como principal función la captación de los recursos de agentes económicos superavitarios, es decir, la captación de los recursos excedentes de los agentes económicos, cuando estos recursos no son destinados al consumo deben ser destinados al ahorro. Estos productos cumplen la función de captar los fondos a través de cuentas de ahorro, comercializadas por los distintos bancos del sistema.

Existen productos destinados a la asignación de los recursos otorgados a los bancos a través de la captación, productos de ahorro e inversión, a otros agentes económicos, a través de créditos. Los bancos desarrollan múltiples tipos créditos, estos tienen como fin la asignación de recursos a los distintos agentes, los cuales pueden ser los que se relacionan en la actividad económica, familias, empresas y gobiernos. La Superintendencia de Bancos clasifica los créditos de acuerdo a los agentes económicos a quienes se les otorgan los créditos y las principales actividades económicas a quienes se le otorgan los créditos.

Se consideran como activos crediticios las operaciones que impliquen un riesgo de crediticio para la institución financiera que la otorga, de manera directa o indirecta, sin importar la forma jurídica que adopten, estos pueden ser: préstamos, documentos descontados, documentos por cobrar, pagos por cuenta ajena, deudores varios, financiamientos otorgados mediante tarjetas de crédito, arrendamiento financiero o factoraje, así también cualquier otro tipo de financiamiento o garantía otorgado por la institución. (Junta Monetaria, 2005)

2.11. Las tarjetas de crédito

“La tarjeta de crédito no es dinero extra es un préstamo que se debe pagar conforme las condiciones pactadas con el emisor.” (Superintendencia de Bancos de Guatemala, 2018)

El uso de las tarjeta de crédito se está convirtiendo en un verdadero dolor de cabeza para muchas familias de habla hispana en nuestros días. Las deudas y tarjetas se acumulan; y juntamente con ellas, tensiones familias y personales. Los compromisos contraídos con tarjetas de crédito en Estados Unidos se han cuadruplicado desde el año 1986. La deuda de los consumidores norteamericanos ha llegado a un billon de dólares. (one billion, en ingles). Por un lado, porque muchos crecieron en un pasado donde tener crédito era sólo una cosa de ricos y, entonces nunca se aprendió a “manejarlo”. Por el otro , las oficinas de mercadeo promueven la idea “obtégalo ahora y pague despues”, que es una filosofia de consumo peligrosa.

Para usar adecuadamente las tarjetas de crédito y no caer en deuda es importante seguir los siguientes principios:

1. Nunca comprar algo con la tarjeta que no esté en un plan de contro de gastos: frente a la posibilidad de una compra, considerar si lo que va a comprar está dentro del plan de control de gastos, o también llamado presupuestos, pero para ello, primero es necesario aprender a tener un plan de control de gastos.
2. Comprometerse a pagar cada mes el 100% del saldo de la tarjeta: de esa manera se asegurara de no caer más profundamente en el pozo. (Dayton, 2004)

2.12. Trabajo

Se define así a “todo esfuerzo físico y/o mental de hombre desplegado en función de obtener bienes satisfactorios más adecuados.” (Ortiz, 2012).

“Debido al estrés generado también por deudas o problemas financieros, se puede concluir que tanto para el trabajador como individuo como para la empresa habrá consecuencias del manejo inadecuado de los niveles de estrés. Y de acuerdo con la información observada se puede llegar a las siguientes consecuencias del estrés en la empresa:

- a) Disminución de productividad: el trabajador que tiene altos niveles de estrés es un trabajador que no podrá conllevar todas las responsabilidades que tiene en su puesto de trabajo; si a esto le sumamos un manejo inadecuado de los estresores tanto interno como externos de una empresa, la calidad de su trabajo se verá comprometida por lo que sus niveles de productividad serán más bajos llegando a un uso ineficiente de la potencialidad de trabajo que este tiene que tener.
- b) Aumento de ausentismo: una de las características de los altos niveles de estrés en el trabajador es la disminución de la motivación que este tenga para realizar su trabajo, es obvio que si las personas están más pendientes de sus estresores que de su eficiencia laboral estas no tendrán los mismos resultados que otras que se concentren exclusivamente en su trabajo, perdiendo de esa forma la motivación para realizar su trabajo de manera adecuada.

Todo esto nos dirige a que los niveles de ausentismo se incrementen dentro de la empresa, tanto por pérdida de motivación por parte del trabajador para desempeñarse con todo su potencial o porque la salud del trabajador se ve afectada por el manejo inadecuado del estrés, faltando más a su trabajo por incapacidades físicas, influyendo de gran manera en la productividad de cualquier empresa.

- c) Peticiones de cambio de trabajo o rotación: como se observa las consecuencias en la empresa están intrínsecamente unidas entre sí, dado que el nivel de estrés puede influir la motivación, producción, y salud del trabajador este tendrá a

justificarse al puesto de trabajo. Incrementando las peticiones de rotación o cambio de trabajadores.

- d) Aumento accidentalidad: dentro de esta consecuencia hacia la empresa cabe recalcar que además de los factores de peligrosidad que el puesto de trabajo ya posea, estos pueden incrementar debido a la falta de interés de parte del empleado, debido a que su enfoque se encuentra mayormente en tratar de combatir el estrés y en el proceso inadecuado de adaptación hacia los estresores llevando al trabajador a tener conductas como: ritmo de trabajo inadecuado, mala promoción interna, falta de comunicación, aislamiento entre otros, lo que consecuentemente puede llevar a un aumento en los descuidos sobre el equipo de trabajo, concluyendo en un aumento de los accidente que la empresa presentará.
- e) Aumento de consumo de drogas: dado que como cultura no se tiene una percepción saludable de cómo manejar el estrés. Una liberación de sus niveles altos y manejos inadecuados de estrés probablemente provocará las automedicaciones en forma de consumo de drogas y alcohol que afectarán tanto su calidad de vida así como la calidad de trabajo que este desempeña dentro de la empresa.
- f) Aumento de padecimientos médicos: como se ha podido analizar hasta el momento los estresores causan estragos en la salud mental, lo cual repercute directamente en la salud física de los individuos, es decir, que para la empresa se da un incremento de padecimientos psicosomáticos o enfermedades crónicas que afectarán el flujo de producción en la empresa, incurriendo en gastos mayores hacia la empresa ya que los trabajadores enfermos no tendrán la misma calidad de trabajo y producción, aumentando así el ausentismo y gastos médicos.” (Universidad Dr. José Matias Delgado, 2016).

2.13. Unidad productiva

“Es la unidad que ofrece los bienes y servicios producidos o transformados internamente.” (Ortiz, 2012)

2.14. Desarrollo económico

El propósito del desarrollo económico es elevar el nivel de vida de las personas, es decir aumentar la cantidad de bienes y servicios disponibles para satisfacer sus necesidades y deseos. (Económica, 1956) Como se ha descrito, en la familia se inicia el desarrollo del ser humano como individuo social, es decir, el conocimiento que adquiere desde el hogar sirve como iniciación para construirse dentro de un contexto específico donde se aprende una serie de características, y, al trasladar una cultura y patrones que ayuden a tomar adecuadas decisiones financieras, que provean de estabilidad para el individuo, esto impactará el contexto familiar donde se desarrolla, el entorno laboral y esto se reflejará en la sociedad.

2.15. Proyectos

“Es la búsqueda de una solución inteligente al planteamiento de un problema que tiende a resolver, entre tantos, una necesidad humana. El proyecto surge como respuesta a una idea que busca la solución de un problema, necesidad o deseo.” (Nassir Sapag Chain, 2014). Este autor agrega que cualquiera que sea la idea que se pretende implementar, la inversión, la metodología o la tecnología por aplicar, implica necesariamente la búsqueda de razonamientos destinadas a resolver las necesidades humanas.

Los aspectos citados anteriormente, dentro de la investigación sobre La familia y su importancia en el desarrollo económico de Guatemala son los elementos considerados como soporte teórico, contextual relacionado a los objetivos del proceso de investigación.

3 Metodología

A continuación, se describen los principales componentes que integran la metodología utilizada en el proceso de esta investigación. La investigación realizada en este tema es un conjunto de procesos que se aplican al estudio para dar respuesta al problema planteado en relación a La familia y su importancia en el desarrollo económico de Guatemala, la metodología se establece bajo la perspectiva de Sampieri, “se pretende realizar un trabajo de calidad que cumpla con la metodología de la investigación.” (Sampieri, 2014)

El trabajo de graduación se emprendió a través del método científico, con un alcance descriptivo, de acuerdo al contexto del tema, el enfoque, la razonabilidad y la perspectiva de esta investigación, el enfoque a desarrollar del tema será con un enfoque cualitativo inductivo, aplicando un proceso que permite describir los estudios que se han realizado la importancia de la familia, desde sus diferentes perspectivas, su influencia en los individuos y especialmente desde la perspectiva del flujo simplificado de una economía, en el cual familias y empresas se vinculan a través de dos mercados. Conocido el mercado de productos, donde se intercambian los bienes y servicios; y el mercado de recursos, donde se intercambian factores de producción. Puesto que, en cada estudio, desde la perspectiva laboral, individual, empresarial, colectiva y económica muestra que el aprendizaje y el entorno familiar detona característica del uso de las decisiones, capacidad de administración y de desempeño incluso laboral, determina en gran medida el desarrollo personal y su impacto en las familias, trabajo y en las economías de un país.

Un enfoque cuantitativo, tomando como base las estimaciones financieras en las que una empresa es afectada por la rotación de personal, así mismo estimaciones de cómo puede ser afectada una personas o familia al no contar con una buena relación en los mercados que se han descrito anteriormente; parte fundamental para la evaluación de la incidencia en la economía, el análisis de los datos recabados.

Como unidad de análisis se consideraron personas mayores de edad, económicamente activas y que forman parte de familias en Guatemala y entes económicos, para relevar sus datos se utilizará como herramientas el cuestionario. Publicaciones y estudios

entorno a la incidencia del tema. Información del sistema financiero, INE y publicaciones científicas, familiares y económicas recostadas en temas relacionados en Guatemala y otros países. Cabe mencionar que se recabó información por medio de las respuestas obtenidas en la realización de cuestionario a veinte personas seleccionadas.

Se excluyen del análisis a factores legales, no se consideran aspectos relacionados corrientes de pensamiento incluyentes, libertad de género y no se encuentran contenidos escenarios de empresas familiares.

La encuesta

El instrumento utilizado es la encuesta, como técnica destinada a obtener datos de las 20 personas seleccionadas de acuerdo a las características, cuyas opiniones son de suma importancia para fundamentar los resultados y sustentar los objetivos específicos y el objetivo general de esta investigación.

Limitaciones

La emergencia nacional que atraviesa Guatemala trae consigo restricciones de movilidad, distanciamiento social, medidas de prevención lo cual limitó el acceso del número de personas entrevistadas con las cualidades satisfactorias para el presente estudio. Sin embargo, la utilización de herramientas como Google Forms permitió el alcance a 20 personas que expresaron su opinión y resultados.

Definición del problema

De acuerdo a estudios realizados dentro de los antecedentes y el marco lógico, existen una importante correlación e influencia que la estructura familiar y su convivencia puede impactar de manera tangible a un individuo, quien a su vez afectará su relación con los factores de producción y el ambiente laboral al cual pertenece. Si el individuo cuenta con un adecuado sistema de convivencia, influirá de manera positiva sus actividades y la generación de ideas proveerá de soluciones a su contexto laboral y empresarial, forjando un desarrollo integral para su familia, para la empresa, para el sistema económico y se muestra que repercutirá en los resultados integrales de una sociedad.

Delimitación del problema

El presente estudio expresa cómo es la dinámica entre el desarrollo económico de una sociedad y la correlación entre las familias, especialmente de la ciudad capital de Guatemala, durante el presente año.

Punto de vista

Administrativo.

3.1. Objetivo General

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?

3.2. Objetivos Específicos

Para proceder a la evaluación de la relación fundamental de la investigación y la incidencia en el desarrollo empresarial y social es de suma importancia los objetivos específicos siguientes:

- 1 Analizar si existe una relación entre el entorno familiar de un individuo comparado con su desarrollo laboral y económico. Generado con la pregunta: ¿qué proyectos pueden generarse para aportar al desarrollo económico de las empresas y de Guatemala?
- 2 Determinar si una buena condición económica y emocional de las personas impacta positiva o negativamente en el crecimiento económico de las empresas. Generado con la pregunta: ¿Crear programas de capacitación de finanzas personales genera una mejor salud y productividad a las personas y a las empresas?
- 3 Evaluar la incidencia favorable que provoca en una persona y familias adquirir conocimientos sobre finanzas personales. Generado con la pregunta: ¿El éxito emocional y financiero de una persona se forma desde el seno familiar?
- 4 Indicar si el motivo principal de problemas emocionales en las familias y de divorcios en Guatemala se debe a problemas financieros personales. Generado con la

pregunta: ¿Es relevante aprender sobre finanzas personales para tener una mejor calidad de vida?

- 5 Describir si las empresas se desarrollan económicamente al contar con personal financieramente estables. Generado con la pregunta: ¿Qué aspectos ayudan a mejorar o están deteniendo el desarrollo de Guatemala?

4 Discusión de resultados

Las empresas se desarrollan económicamente al contar con personal financieramente estables.

Desde hace mucho tiempo se ha considerado que uno de los aspectos más complicados de cuantificar para las áreas de recursos humanos en las empresas es el costo que implica reemplazar a un colaborador que ha sido desvinculado de la institución o que ha renunciado voluntariamente, ante esto Deloitte Consulting propone un método de cálculo del costo de la rotación de personal, en el cual se establecen categorizaciones del tipo de costos involucrados en la rotación de personal. Incluyendo en esta categorización los costos directos del reclutamiento, costos por caída en la productividad y reducción temporal del costo de mano de obra. Lo importante en este apartado es mostrar el efecto que genera para una empresa la desvinculación de un empleado, que como se observó en la teoría de este trabajo, el contexto emocional derivado por diferentes causas puede afectar laboralmente a las personas, dentro de estas causas el aspecto financiero es una de los principales motivos de despido; ocasionando en la mayoría de casos una lesión financiera para le empresa, para el individuo y para su familia. (Deloitte Consulting)

Existen dos rubros que impactan directamente en los costos directos al momento de reemplazar a un colaborador: “la selección y la inducción”. Se debe considerar que no será el mismo costo si se reemplaza a un nivel ejecutivo, que a alguien de nivel básico. La complejidad y tiempo invertido es directamente proporcional mientras más alto es el nivel jerárquico. Esto es quizá de los elementos más relevantes dentro de este proceso.

Tabla 2. Costo Directo para reemplazar a un colaborador

Costo de selección	Q	10,000
Costo de inducción y capacitación	Q	5,000
Total Costo Directo	Q	15,000

Fuente: Elaboración propia con datos de Deloitte Consulting

La salida de un colaborador también trae una disminución del costo laboral, considerando el ingreso que la persona percibía en la empresa y el número de días que el cargo estará vacante. Como base en este estudio el tiempo promedio de reponer un cargo gerencial, es de aproximadamente 45 días, aunque esto puede variar de acuerdo al nivel y la especialización.

Tabla 3. Reducción temporal del costo de mano de obra

Costo anual (incluyendo sueldo, beneficios de ley, aporte patronal)	Q	300,000
Tiempo promedio para seleccionar		45 días (12.3% del año)
Reducción temporal del costo de mano de obra	Q	36,900

Fuente: Elaboración propia con datos de Deloitte Consulting

Es razonable que si se ha desvinculado un colaborador con cierto nivel de experiencia y conocimiento, quien lo reemplace no podrá desde el día uno llegar al mismo nivel de productividad. Las curvas de aprendizaje pueden ser distintas.

Tabla 4. Costo por caída en la productividad

Tiempo promedio para seleccionar		45 días
Tiempo promedio para alcanzar nivel de productividad		60 días
Total de días no productivos		105 días (28.7% del año)
Ingreso anual promedio por colaborador	Q	360,000
Costo por caída en la productividad.	Q	103,320

Fuente: Elaboración propia con datos de Deloitte Consulting

Realizando entonces el cálculo final, sumando los costos directos y de caída de la productividad y luego restando la reducción temporal del costo de mano de obra, el resultado final es como se muestra a continuación:

Tabla 5. Costo total rotación por pérdida de un colaborador

Costo Directo	Q	15,000
Reducción temporal costo mano de obra (-)	Q	36,900
Costo caída en la productividad (+)	Q	103,320
Costo total	Q	81,420

Fuente: Elaboración propia con datos de Deloitte Consulting

Como se citó anteriormente, el informe publicado por el INE respecto a los matrimonios según subgrupos ocupacionales² del novio, en 2017, se conformaba de la siguiente manera por grupos ocupacionales: ocupaciones militares 75, directores y gerentes 236, profesionales científicos e intelectuales 4,032, técnicos y profesionales a nivel medio 6,006, personal de apoyo administrativo 2,600, trabajadores de los servicios y vendedores de comercios y mercados 6,901, agricultores y trabajadores calificados agropecuarios, forestales y pesqueros 292, oficiales, operarios y artesanos de artes mecánicas y de otros oficios 5,598, operadores de instalaciones y máquinas y ensambladores 2,612, ocupaciones elementales 26,519, ocupaciones no especificadas 16,343 e ignoradas 383 matrimonios, representando un total de 71,597 matrimonios en ese año, y los matrimonios según subgrupos ocupacionales, pero por parte de la novia se conforman de la siguiente manera: ocupaciones militares 2, directoras y gerentes 116, profesionales científicos e intelectuales 5,312, técnicos y profesionales a nivel medio 3,559, personal de apoyo administrativo 3,722, trabajadoras de los servicios y vendedoras de comercios y mercados 2,208, Agricultoras y trabajadoras calificadas agropecuarias, forestales y pesqueras 0, oficiales, operarias y artesanas de artes mecánicas y de otros oficios 443, operadores de instalaciones y máquinas y

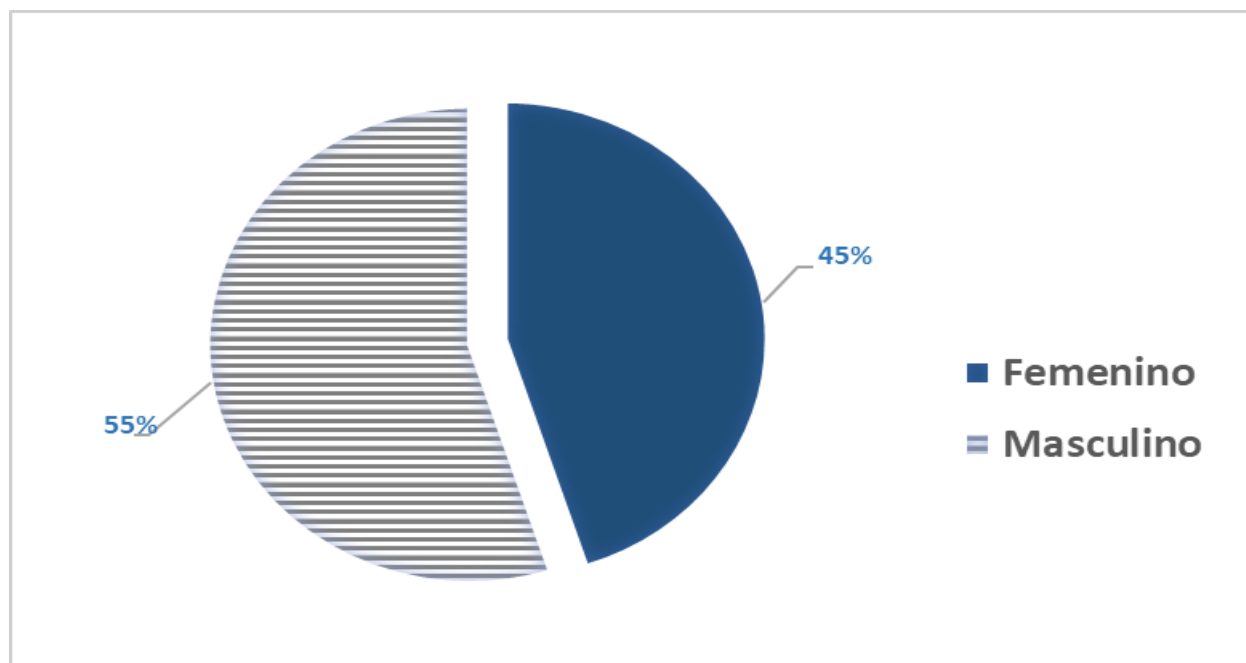
² Publicaciones INE Guatemala, año 2017.

ensambladoras 447, ocupaciones elementales 103, ocupaciones no especificadas 55,115, ocupaciones ignoradas 570, también representando un total de 71,597 matrimonios según la misma fuente. Por lo que podríamos tomar un salario promedio por cada actividad y determinar el impacto que puede tener una empresa en la desvinculación.

Como se indicó en el capítulo de la metodología, para el presente estudio se realizó un cuestionario por medio de la plataforma Google Forms, lo cual permitió un alcance de 20 personas con las características adecuadas para completar el mismo; los resultados del mismo se registran a continuación.

Gráfica 1.

Género

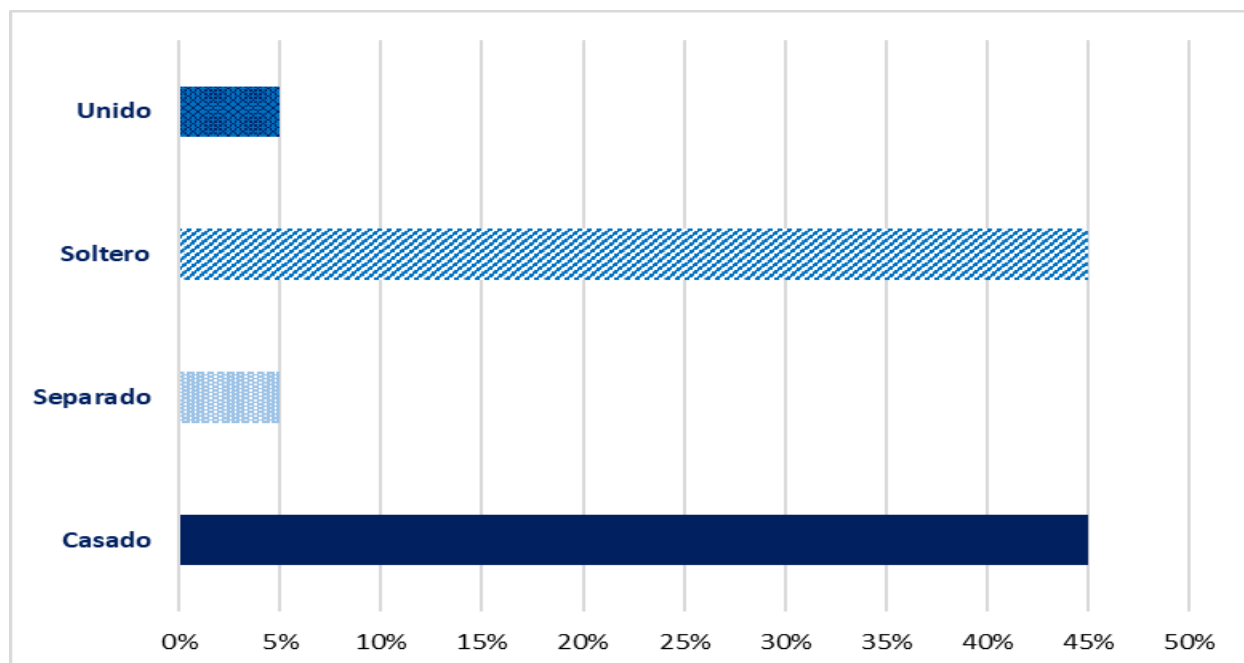


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

El 55% de las personas entrevistadas corresponde a 11 cuestionarios completos por hombres y los 9 cuestionarios restantes corresponde a mujeres, lo cual es de suma importancia porque los resultados reflejan la opinión y entorno de lo que viven ambos géneros. De los cuales 4 personas corresponden a edades entre 18 a 29 años; 13 a partir de 30 hasta los 44 años; las 3 personas que completan este estudio se encuentran en las edades comprendidas de los 45 a 60 años lo cual también se considera importante puesto que el estudio no se concentra en los resultados de personas consideradas jóvenes, sino que muestra resultados de un rango amplio de edad, personas con experiencias de vida, que han tenido aciertos y desaciertos en las decisiones sobre finanzas. Cabe mencionar que el presente informe no se enfoca en eventos aislados que provocaron una temporada de problemas sino está enfocado a descubrir los patrones de pensamientos y de comportamiento en torno al tema abordado. Otro aspecto importante del grupo entrevistado es que el 95% de las personas entrevistadas cuentan con nivel de estudio universitario.

Gráfica 2

Estado civil

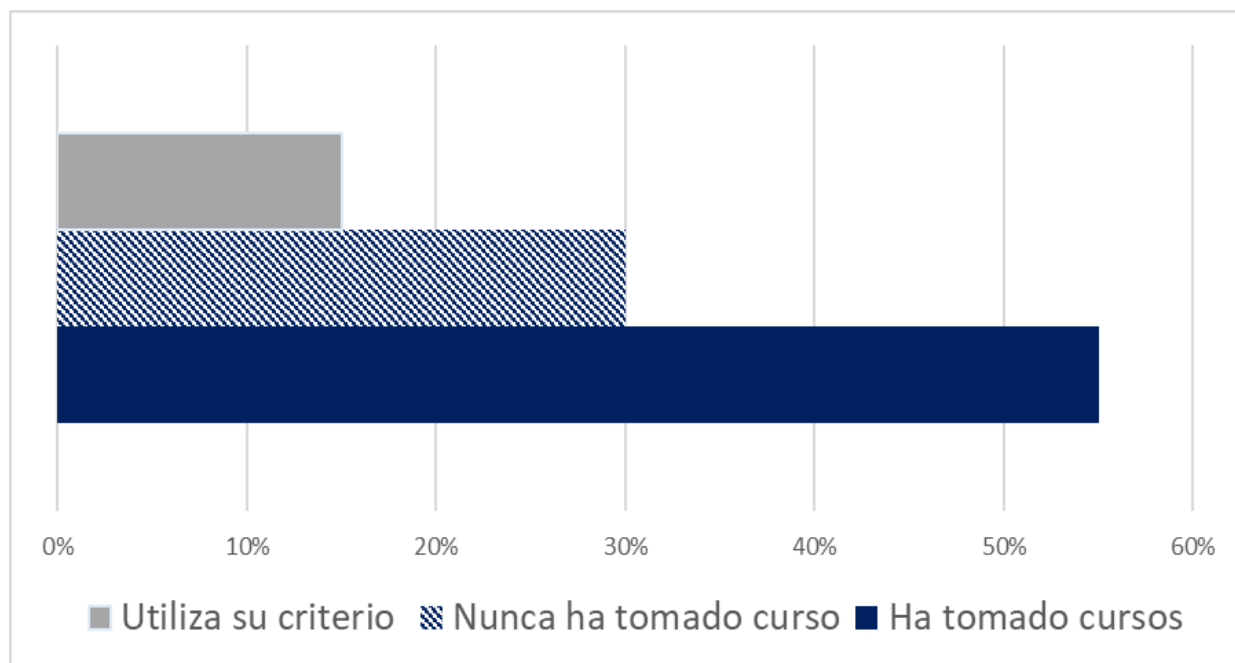


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

De acuerdo a los estudios desarrollados en los antecedentes y en el marco teórico, los hogares y las familias juegan un papel importante en el desarrollo del mercado y en el desarrollo de las capacidades y emociones que una persona, de tal manera que las personas que fueron entrevistadas son representativas en los objetivos que se están realizando, el enfoque de su presupuesto y el contexto en el que crecieron guarda una relación importante con los resultados de las decisiones de administración de finanzas personales y de su aporte en las empresas.

Gráfica 3

Cursos de administración financiera personal

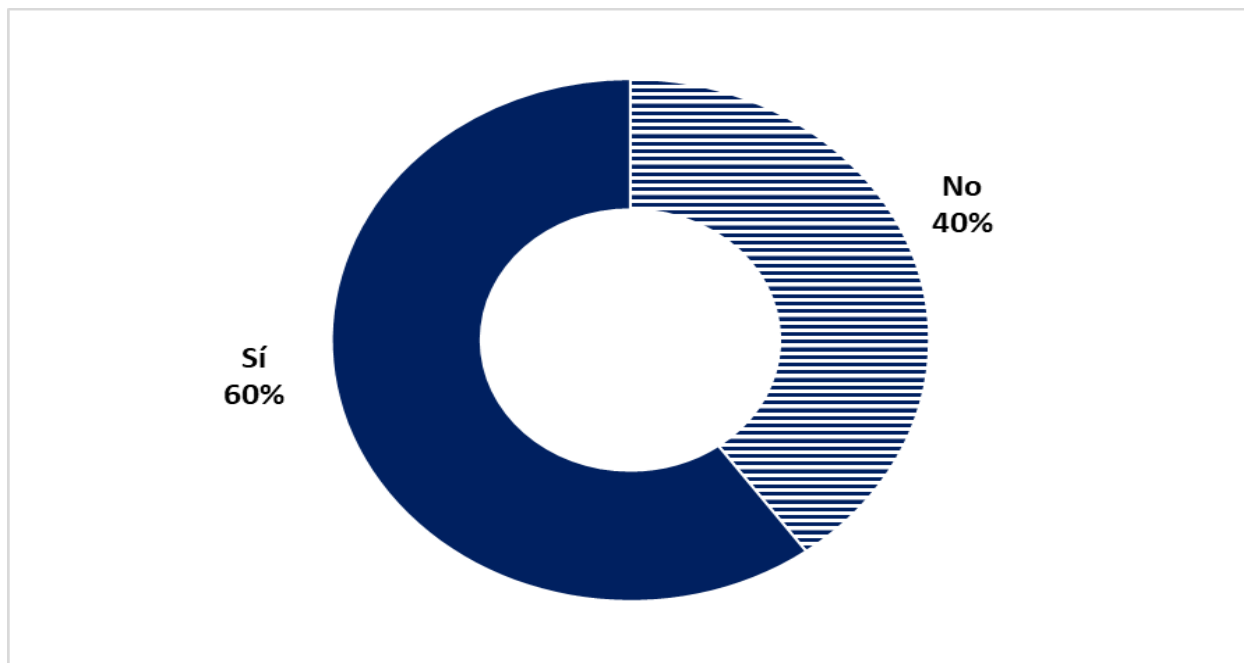


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Es importante mencionar que en su mayoría las personas entrevistadas han recibido cursos, información o formación de administración de finanzas personales. Lo cual es interesante porque los resultados en su mayoría reflejan un comportamiento acorde a los principios de administración, mejorando así su estado económico y emocional dentro de sus familias y sus trabajos, sin embargo, vale la pena mencionar que hay varias personas que no han tomado cursos de este tipo, lo cual incrementa el riesgo que no se tomen acciones que mitiguen la posibilidad de una dificultad económica. Mostrando una oportunidad de personas que pueden ser capacitadas y mejorar sus condiciones de vida.

Gráfica 4

¿En casa de sus padres, enseñaban acerca de la administración del dinero?



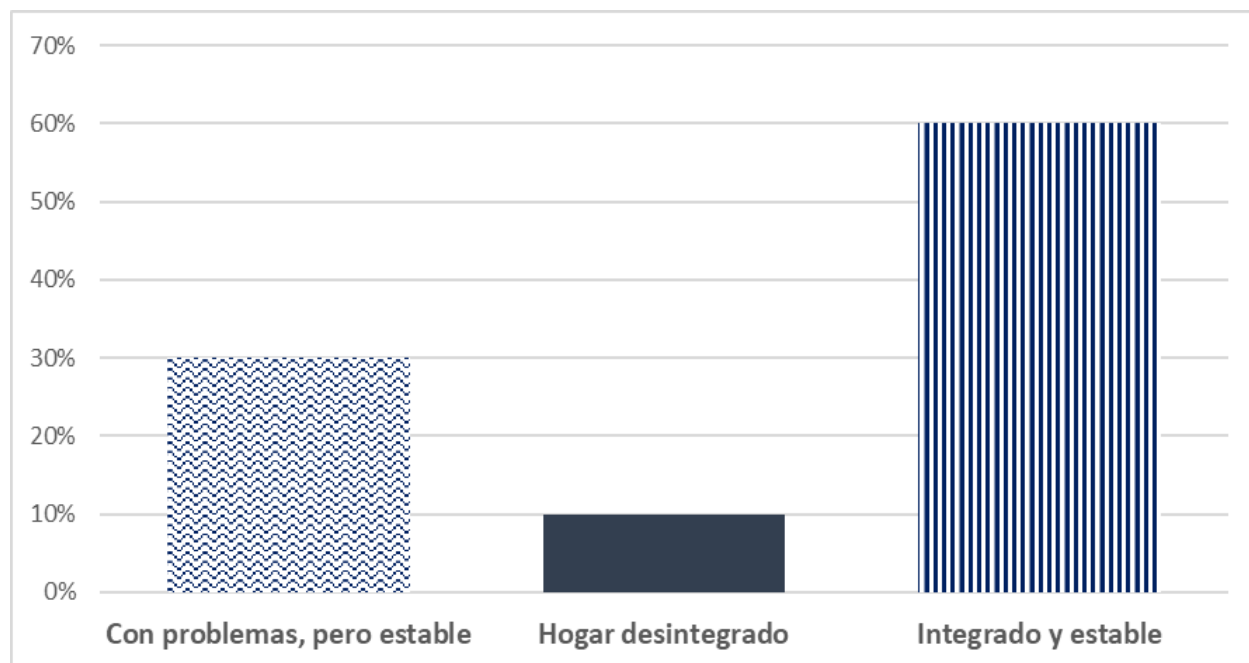
Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Existe una relación entre el entorno familiar de una persona comparado con su desarrollo laboral y económico.

Las enseñanzas recibidas, los ejemplos de administración y aún los errores cometidos en casa de los padres ha sido un modelo que ha permitido contar con buenas prácticas y enfoques adecuados en la toma de decisiones, evitando situaciones complejas y de escases. Solamente tres personas dentro del grupo no fueron instruidas por padres, han decidido tomar cursos para mejorar y corregir la administración de las finanzas personales. También dentro de ellos tres personas nunca han recibido un curso de este tipo, pero en su mayoría no cuentan con un fondo de emergencias, y las dos personas que si poseen cuentan con un saldo equivalente a dos meses de ingresos.

Gráfica 5

Percepción del hogar donde creció

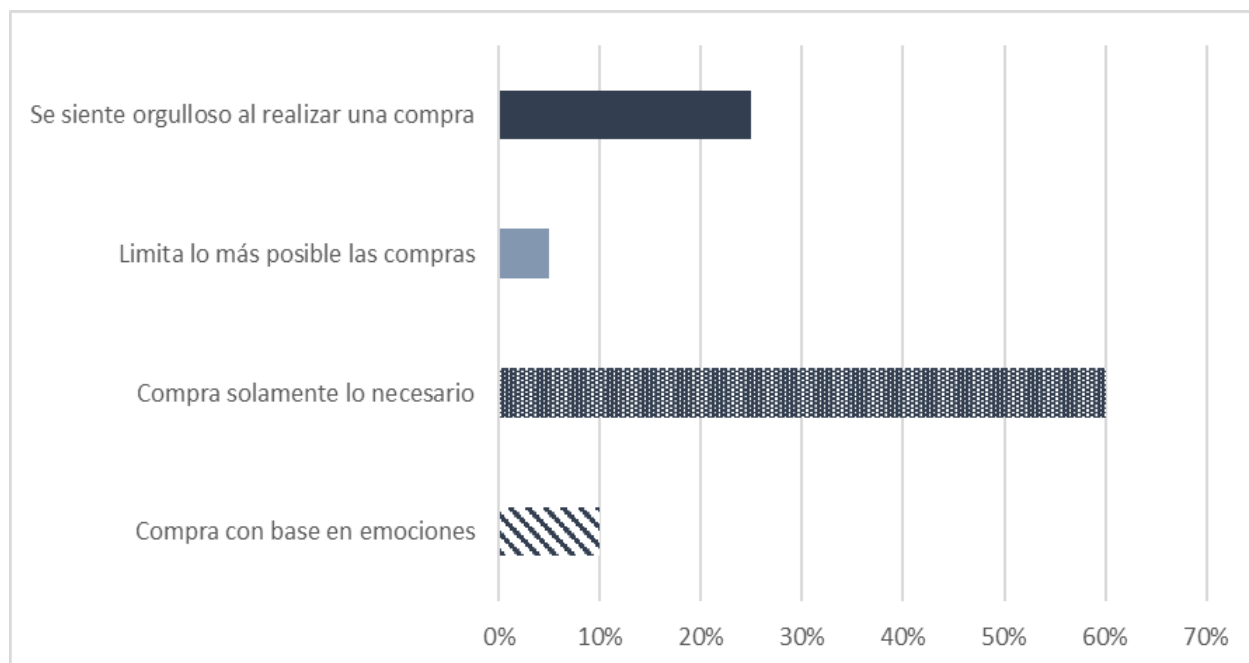


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Aproximadamente el 95% de las personas entrevistadas crecieron en un hogar integrado y principalmente estable, lo cual está relacionado con que el 60% de las personas incluidas recibieron instrucción en casa acerca de una mejor administración de las finanzas propias y de la familia, lo cual tienen una repercusión positiva en las decisiones y en el comportamiento adecuado.

Gráfica 6

De qué forma incide en su comportamiento financiero lo aprendido en su hogar

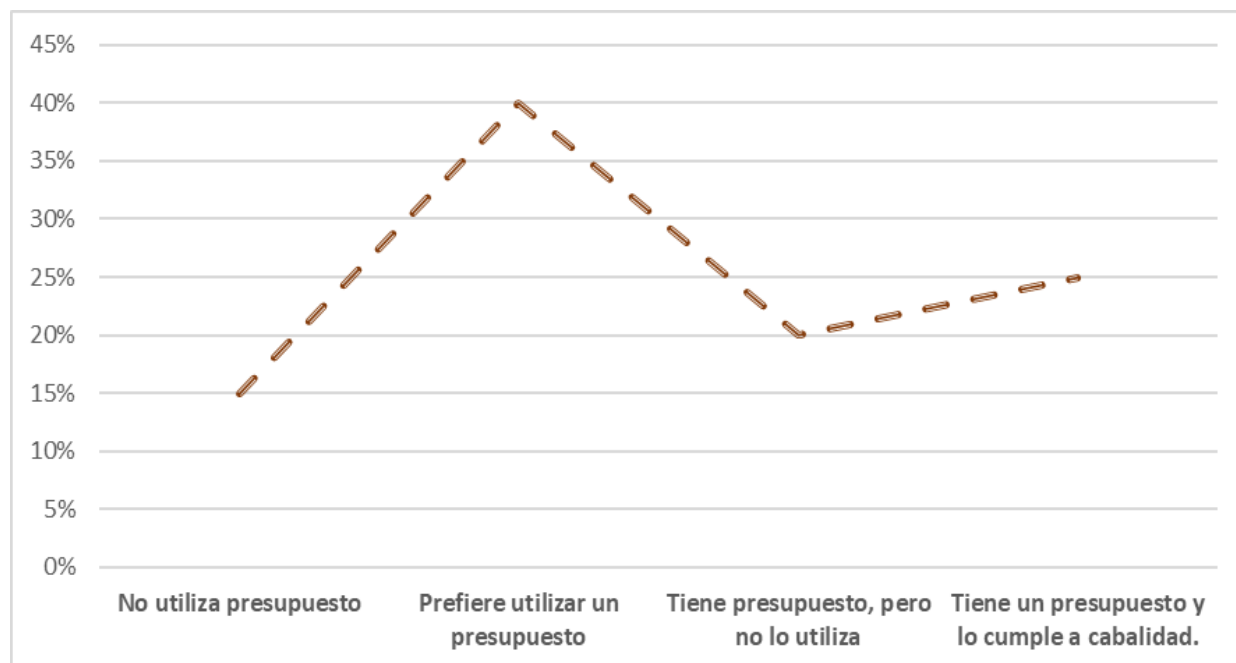


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Las gráficas anteriores muestran que aproximadamente 12 personas recibieron ejemplos y enseñanzas para administrar los recursos, como fruto de esto se observa que principalmente deciden invertir sus recursos en comprar solamente lo necesario. Sin embargo, es necesario poner atención sobre los resultados que muestran que en algunos momentos se realizan compras de acuerdo a sentimientos y no de acuerdo a una necesidad básica, urgente o fisiológica, poniendo en riesgo la adecuada administración de los recursos.

Gráfica 7

Utilización de presupuesto



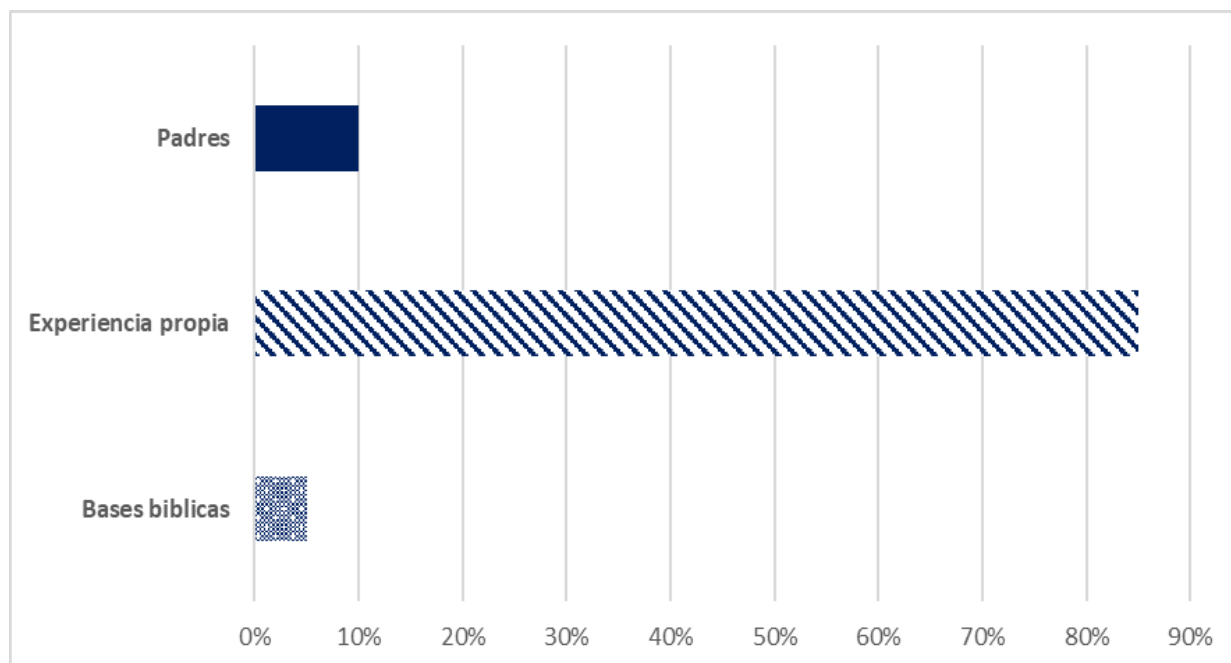
Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Estos resultados son de suma importancia, pues esta gráfica refleja que al adquirir conocimientos sobre finanzas personales genera una incidencia positiva para las personas y su entorno.

Como se mencionó anteriormente en la descripción de los principales conceptos, el uso de herramientas como el presupuesto y la importancia de contar con una disciplina que permita respetar los rubros establecidos coadyuvan a obtener mejores resultados mes a mes, sin embargo, de las 17 personas que cuentan con un presupuesto, solamente 5 reconocen cumplirlo a cabalidad.

Gráfica 8

¿Cuál es su mayor influencia para administrar su dinero?

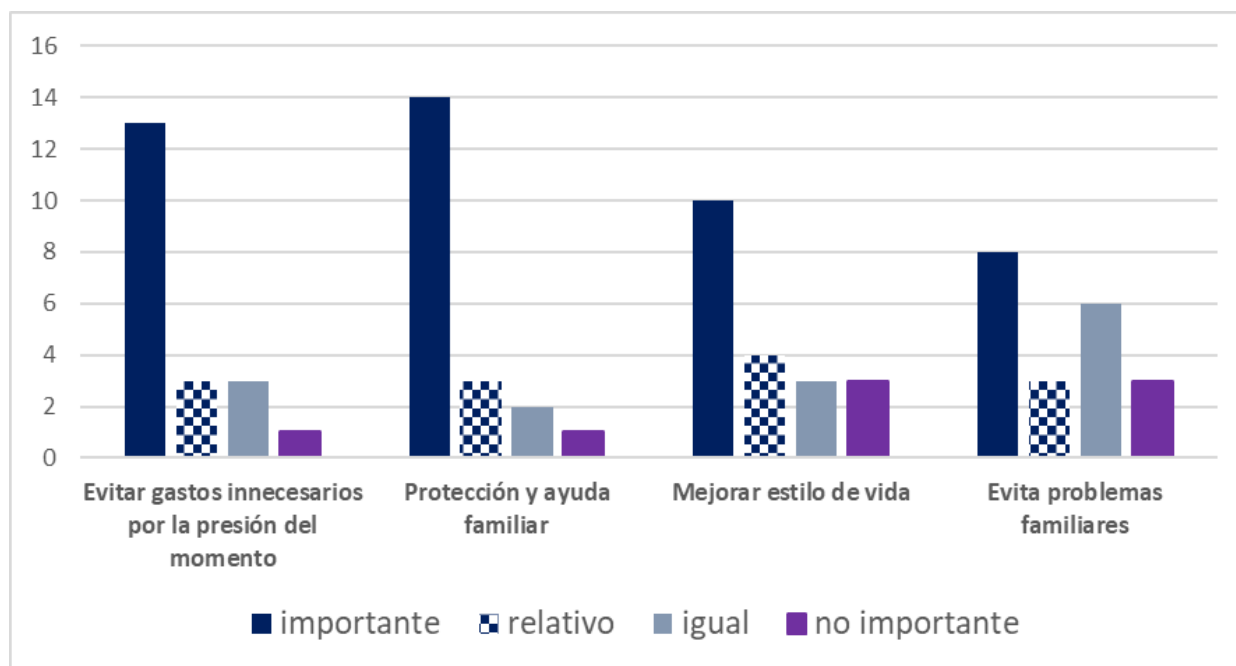


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Si bien es cierto, la mayoría de las personas entrevistadas indicaron haber recibido una formación en sus primeros hogares, también indican que, en la actualidad, principalmente toman decisiones relacionadas con el uso del dinero basadas en su experiencia, en su criterio; sin embargo, mucha de esta experiencia está basada en los ejemplos recibidos y de forma adicional los conocimientos obtenidos con experiencias vividas personalmente. También esto muestra que es posible para equiparles con conocimientos técnicos y adicionales que mejoren su condición de solvencia y estabilidad financiera.

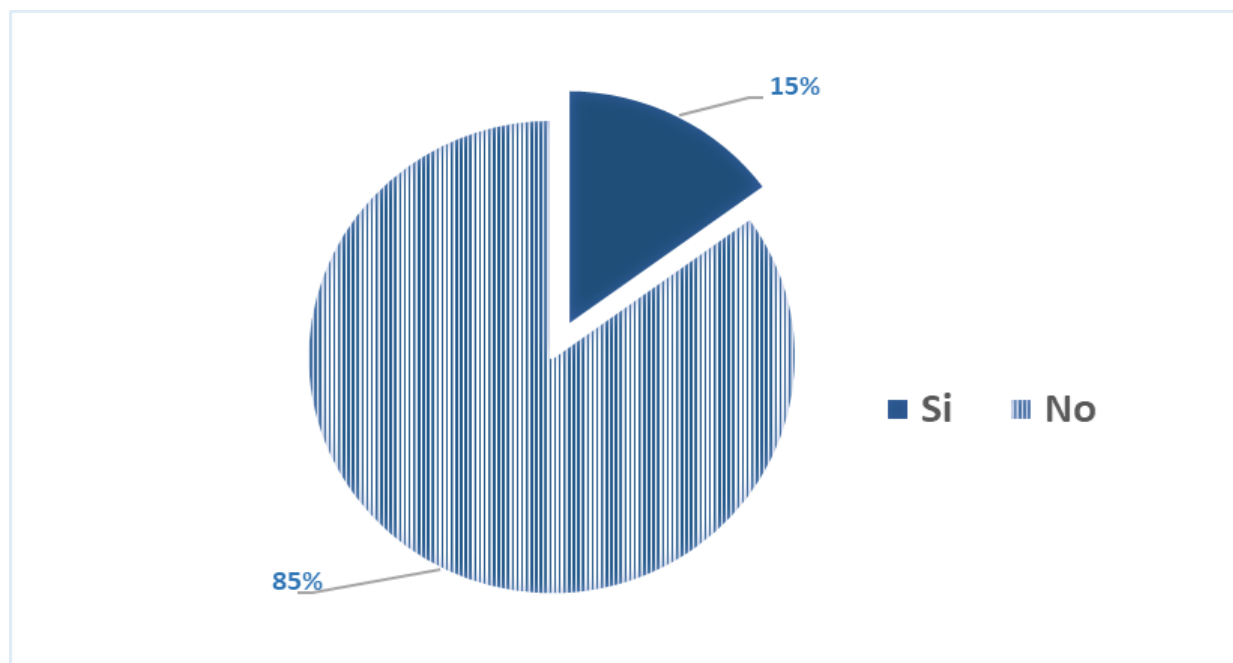
Gráfica 9

¿Cuál es la importancia de aprender a administrar de mejor manera las finanzas personales?



Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Al priorizar los conceptos, los entrevistados consideran que la importancia de aprender a administrar de mejor manera los recursos está en que los resultados se reflejaran en una mejor protección y ayuda a su familia, seguidamente de evitar gastos que no son necesarios y que permitirán direccionar los recursos de mejor manera. Seguidamente consideran que les puede aportar a mejorar su estilo de vida y evitar problemas emocionales y discusiones en casa.

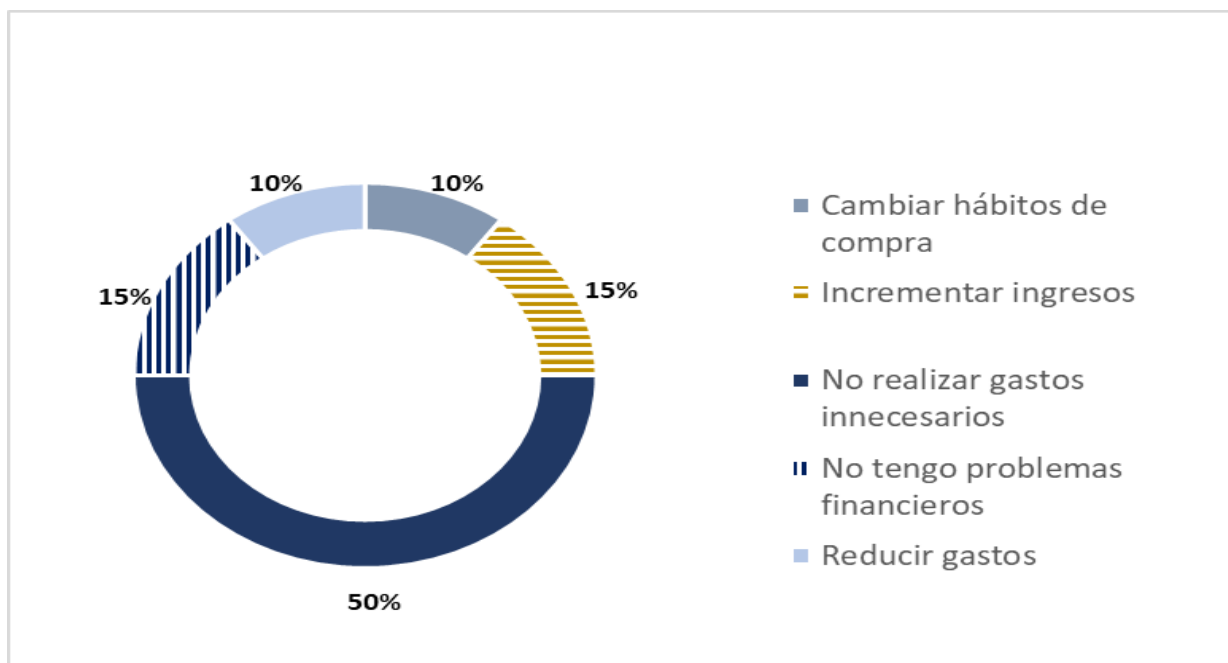
Gráfica 10***Considera que tienen problemas financieros con frecuencia***

Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

De las 20 personas entrevistadas solamente 3 personas consideraron tener problemas financieros recurrentemente, y las características de estas personas son las siguientes, dos de ellas indica que nunca recibió instrucciones acerca de la administración del dinero en casa, la otra persona se encuentra separada lo cual también puede ser una manifestación relacionadas.

Gráfica 11

¿Cuál cree que sería la solución para afrontar sus problemas financieros?

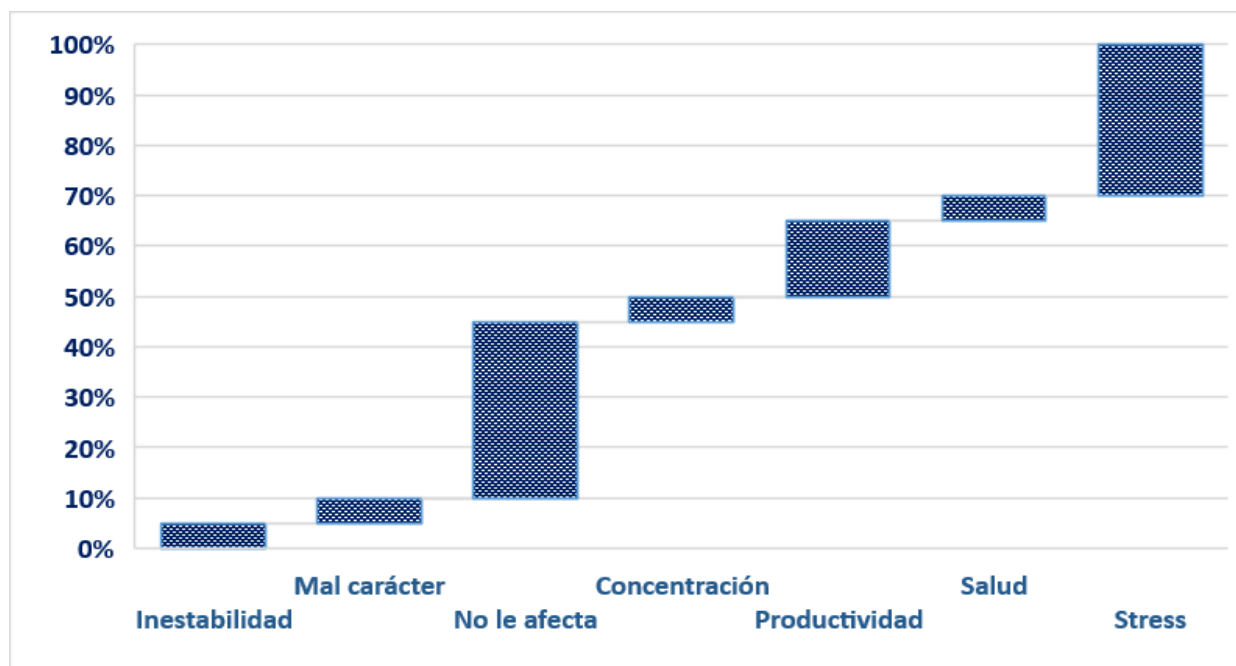


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Es importante mencionar que 10 personas aproximadamente consideran que la solución a problemas financieros se encuentra determinados por evitar gastos innecesarios, no consideran como salida primordial incrementar los ingresos o reducir gastos básicos.

Gráfica 12

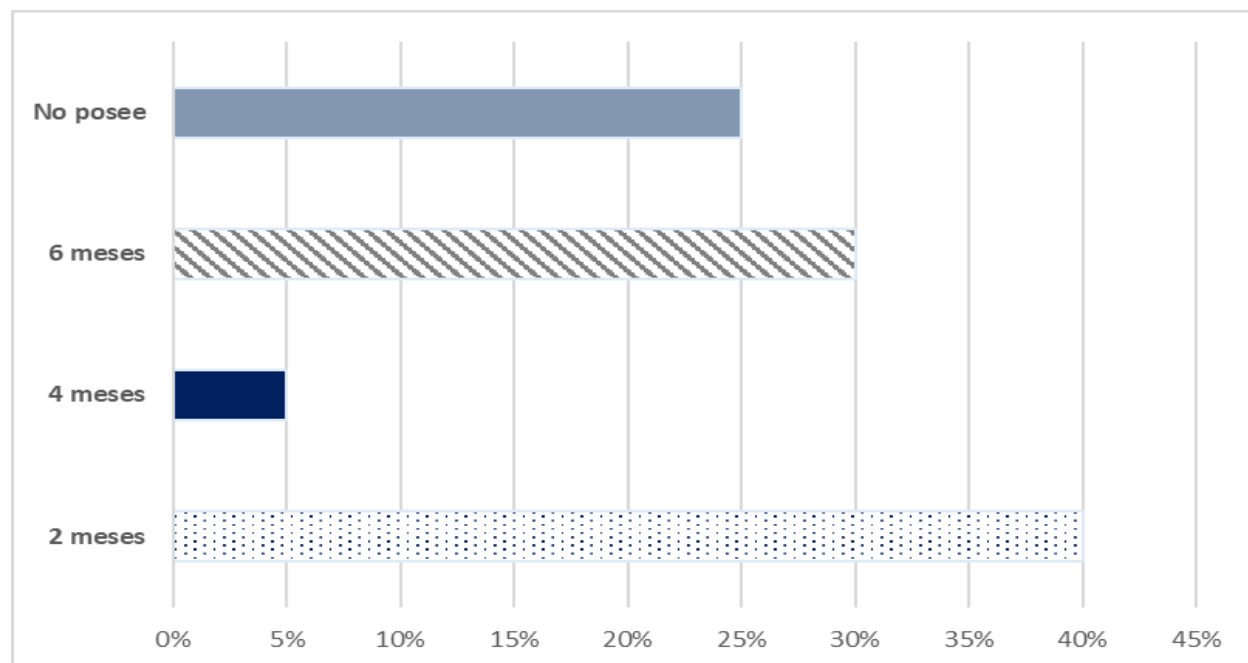
De qué manera considera que su situación económica ha afectado su concentración en el trabajo.



Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Una buena condición económica y emocional de los empleados impacta positiva o negativamente en el crecimiento económico de las empresas.

Lo cual confirma que los problemas financieros han generado problemas de estrés, estimulando los estresores que pueden afectar salud y otros aspectos de la vida, seguidamente indican que puede afectar su productividad en el trabajo, la salud, el carácter y la inestabilidad emocional.

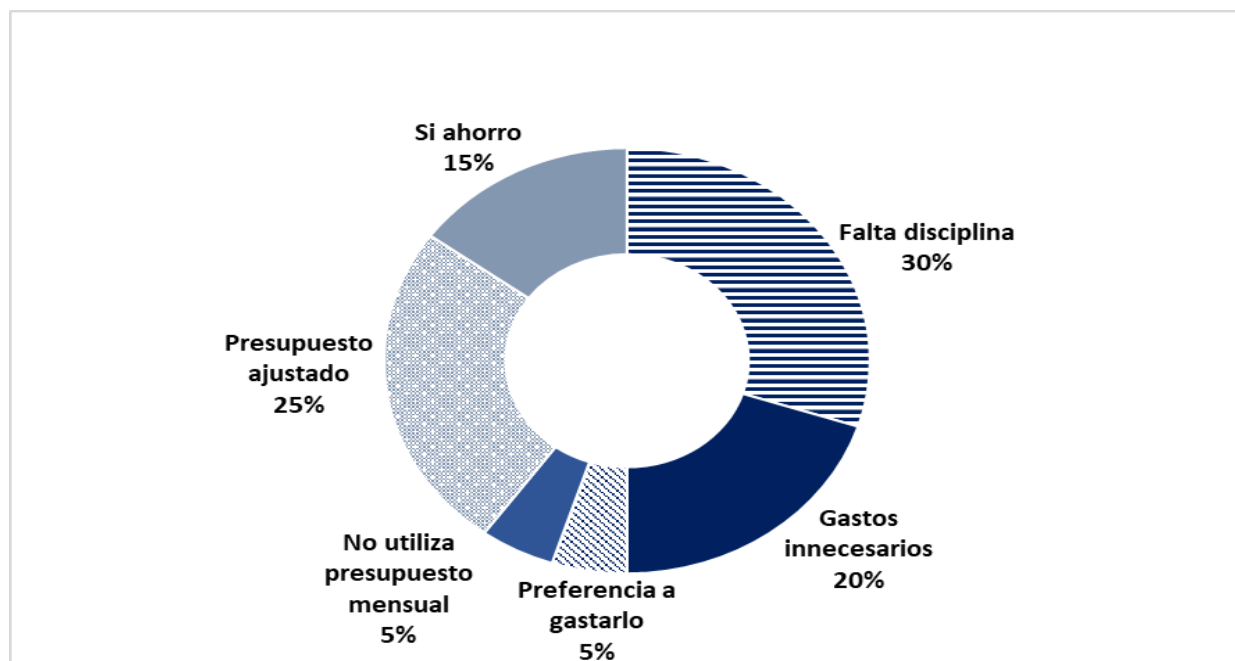
Gráfica 13***Cuenta con un fondo de emergencia a varios meses de ingresos***

Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

De forma consolidada la mayor concentración se encuentra en las personas que poseen el equivalente a dos meses de presupuesto y las personas que no poseen un fondo de emergencia, lo cual puede afectar las finanzas ante cualquier eventualidad, afectando la demanda de productos en la economía. Sin embargo, es importante resaltar que existe un grupo menor que cuenta con una reserva de 6 meses equivalente a seis meses de salario, lo cual puede evitar problemas y que les permita conseguir un nuevo trabajo dentro de este tiempo, para no afectar su economía y no dejar de consumir aquellos artículos que también inciden positivamente en la economía de la nación.

Gráfica 14

Cuál considera que es el motivo más importante que no le permite ahorrar

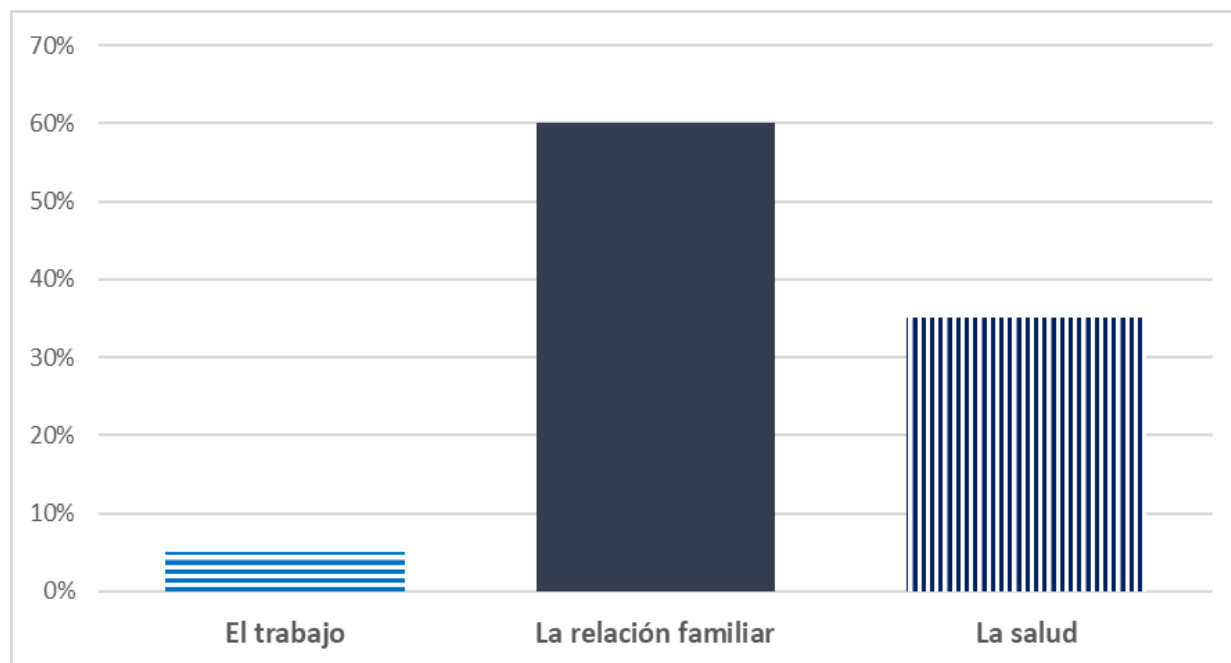


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

De nuevo, los gastos innecesario, la falta de disciplina personal y la falta de un uso de presupuesto representan los principales problemas que permiten contar con un soporte ante cualquier eventualidad. Algunos indican que han sufrido momentos de dificultad económica por sucesos atípicos que generan un desequilibrio, sin embargo si se cuenta con ahorros, esto puede evitar dificultades económicas.

Gráfica 15

Qué aspectos afecta más una situación económica

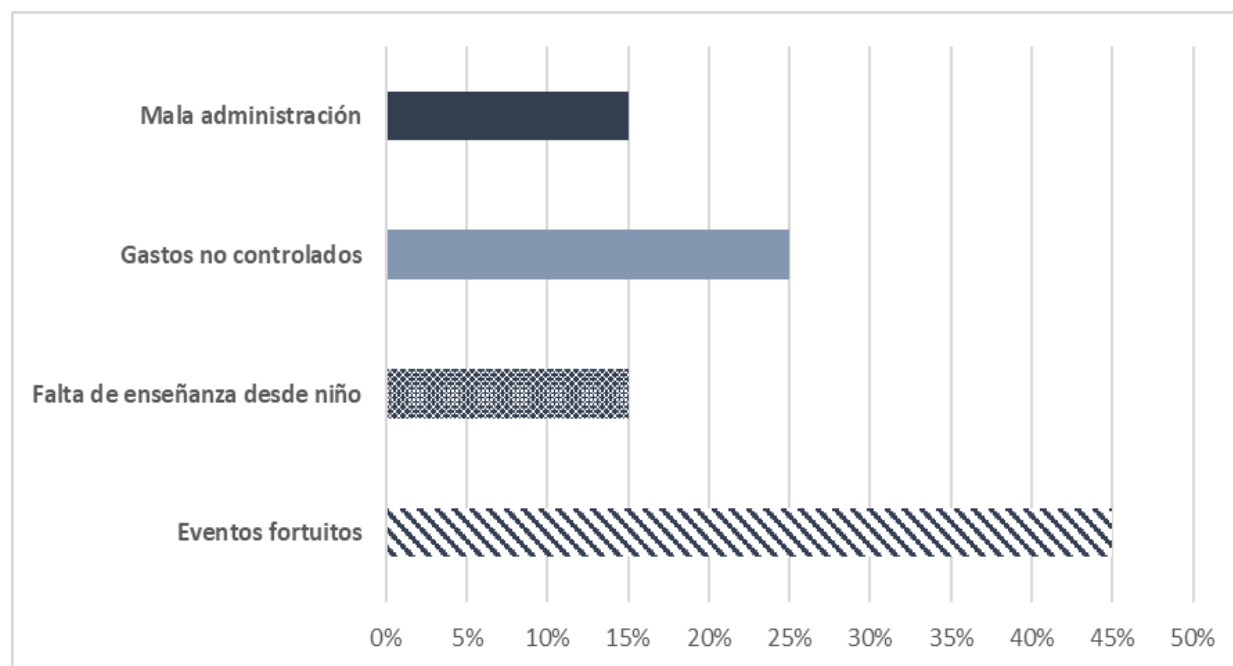


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

En términos generales, las personas entrevistadas piensan que los problemas financieros personales afectan las relaciones familiares, por encima de la salud y de los aspectos laborales. Lo cual guarda relación con los estudios descritos dentro de los antecedentes y marco teórico del presente documento y principalmente con los objetivos del trabajo de investigación.

Gráfica 16

Si ha sufrido de problemas económicos personales o familiares, cuál considera que ha sido la razón fundamental

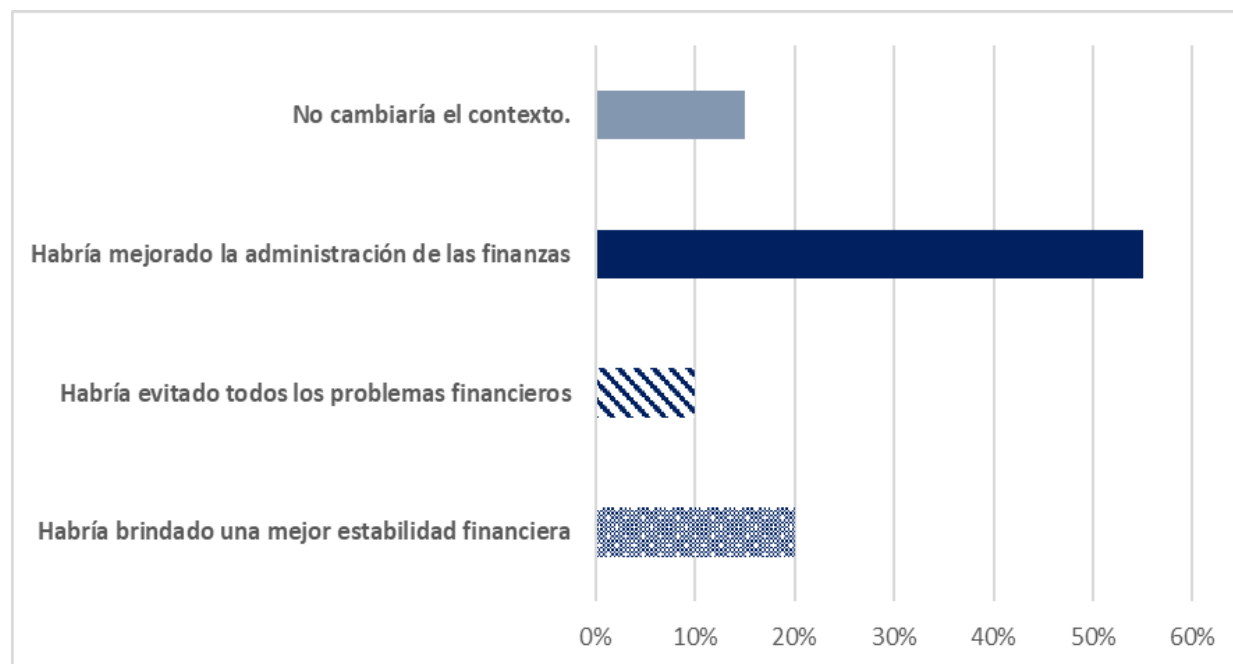


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Los resultados están relacionados con las dificultades para ahorrar que expresan los entrevistados, así mismo por la concentración que existe en un margen de ahorro principalmente en montos inferiores a seis meses de ingresos. Cabe destacar que muestra un margen que es importante trabajar y corregir, siendo que han presentado una mala administración, gastando de manera descontrolada y en el caso de no haber sido instruido también ha presentado problemas financieros.

Gráfica 17

Considera que una enseñanza desde la niñez acerca del buen uso del dinero habría evitado problemas económicos en su adultez o actualizada

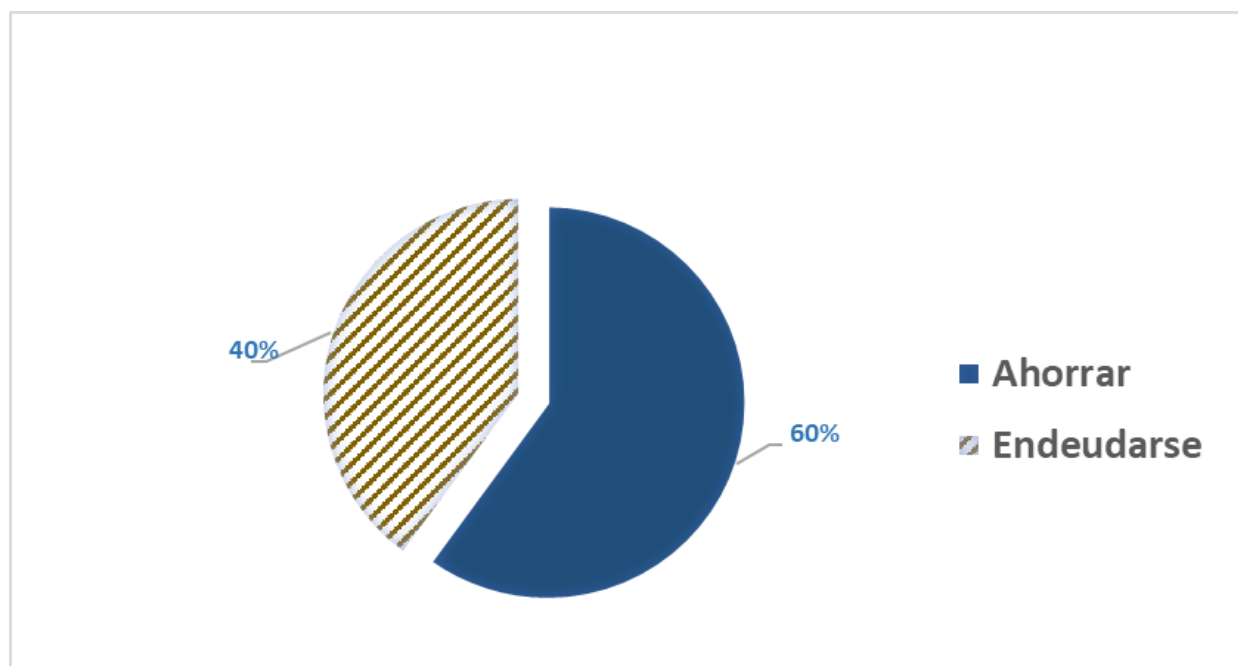


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Reconocen que los problemas que se han presentado durante el recorrido de la vida consideran que la enseñanza desde temprana edad ayuda y aportaría un valor importante para evitar problemas financieros. La importancia de la enseñanza temprana es una base para una mejor adultez. Los estudios muestran que gran parte del comportamiento en edades posteriores está determinada por la influencia de los primeros años de vida.

Gráfica 18

Al adquirir un producto o servicio que represente un gasto significativo, prefiere ahorrar o adquirir una deuda

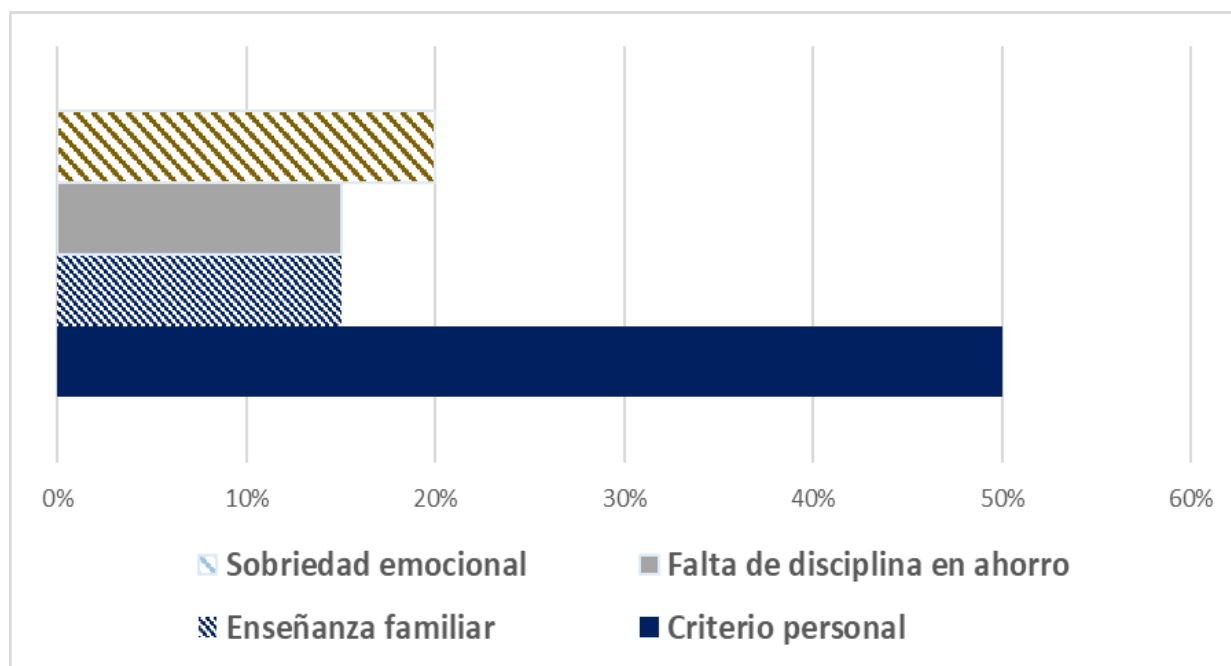


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Para evitar problemas de sobre endeudamiento y que pueda presentar un riesgo en solvencia de finanzas, 11 de cada 20 personas aproximadamente prefieren ahorrar totalmente o parcialmente antes que endeudarse ante una compra importante.

Gráfica 19

Cuál considera que es el motivo que ha permitido obtener una estabilidad financiera

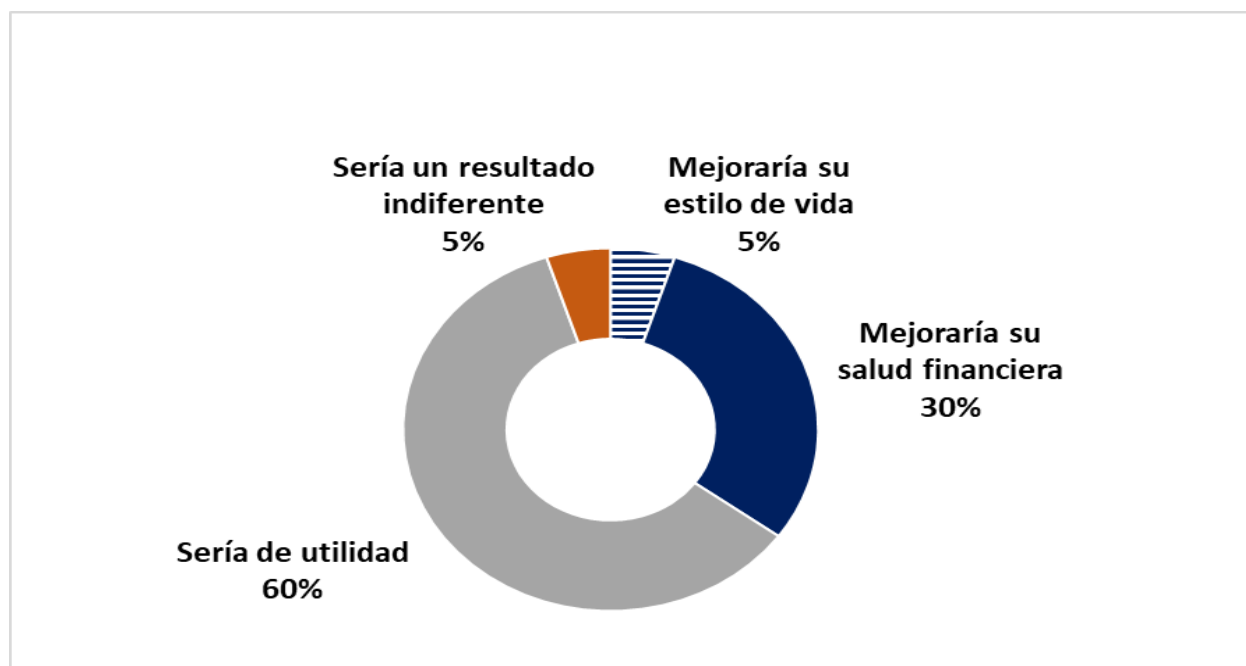


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Esto quiere decir que también existen personas que cuentan con buen criterio, sin embargo, el resto de las respuestas indica que hay una brecha que ha mejorado la enseñanza familiar, lo cual complementa, como se ha dicho antes, la importancia que tienen los factores cognitivos en la interacción de cada relación formados principalmente desde la convivencia familiar, así como los cambios de conducta durante el proceso y adaptación de una persona en sus diferentes actividades.

Gráfica 20

Cuál considera que sería el efecto de recibir cursos de finanzas personales en su propia empresa

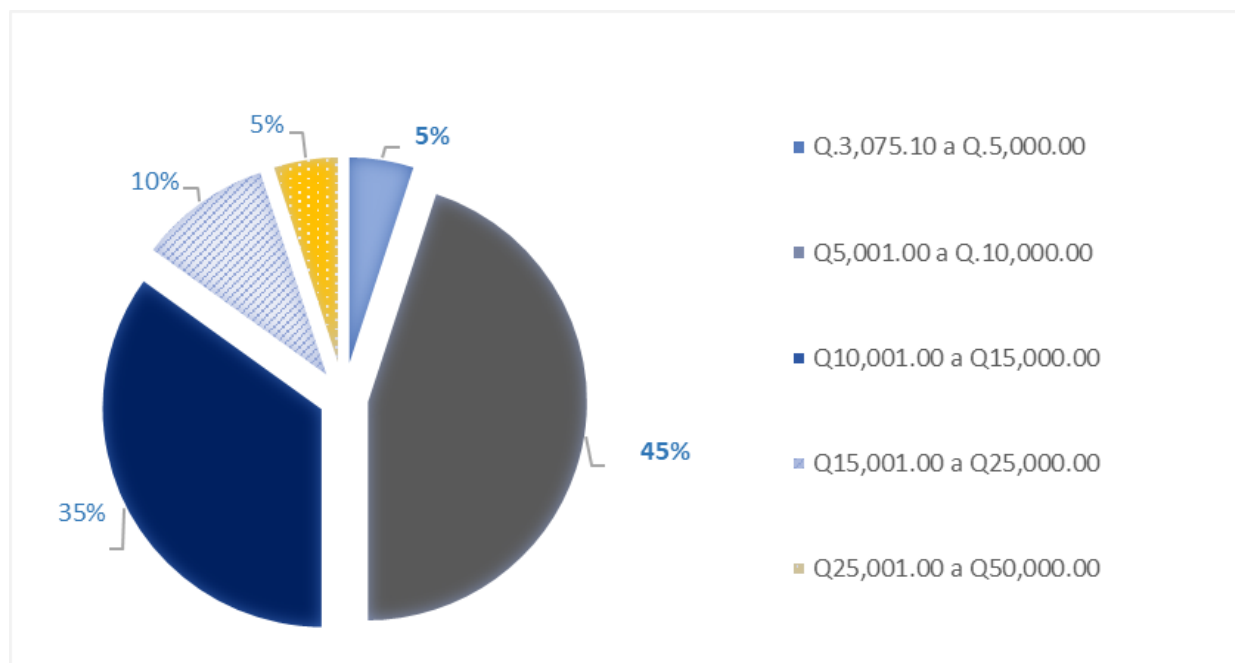


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Es importante colaborar a desarrollar programas y capacitaciones que permitan a los empleados y a las empresas contar con personas saludables financieramente, que esto influya en sus niveles de estrés, en la productividad, en la salud física y familiar, esto aporta resultados positivos económicos a las empresas y las economías que participan en el mercado nacional.

Gráfica 21

Rango de ingresos

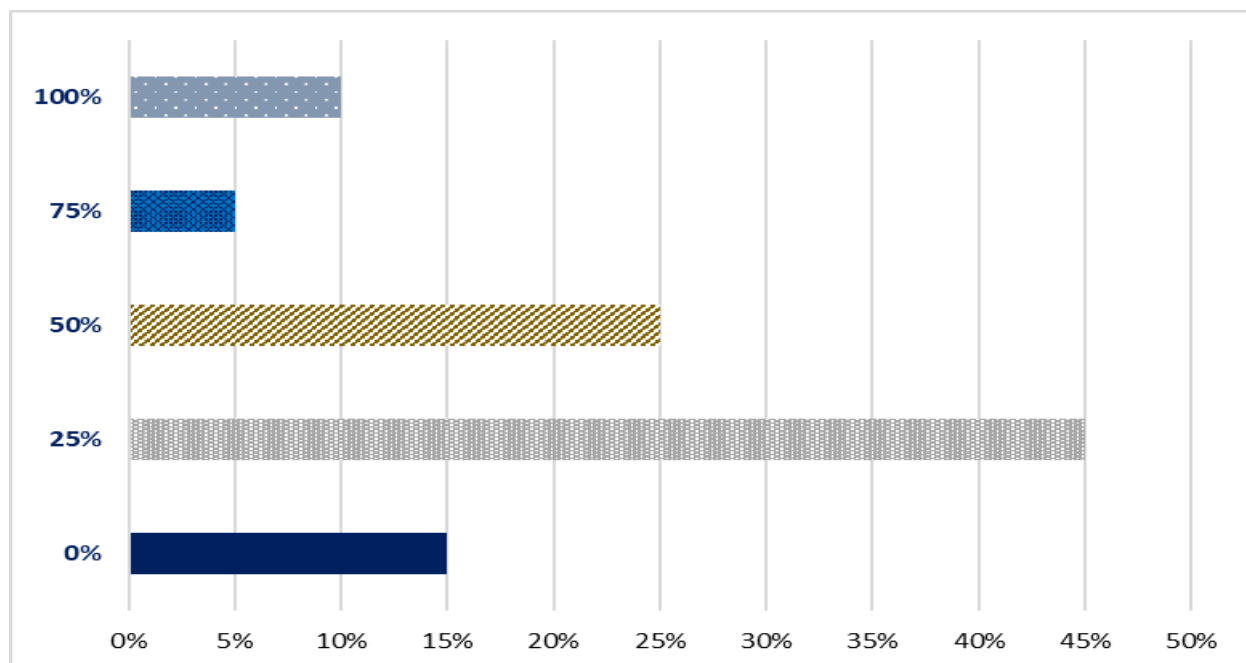


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Uno de los tres que obtienen mayores ingresos tienen comprometido el 100% de los ingresos, destinado al pago de deudas y es importante considerar que se encuentra separado, por lo que se puede analizar que uno de los problemas que podría estar afectando a esta persona es el manejo de los recursos y el entorno familiar que se encuentra dañado. Dos personas no poseen un fondo de emergencias y solamente una posee un saldo de emergencia equivalente únicamente a dos meses de ingresos y esta persona indica haber recibido educación financiera por parte de sus padres, las otras personas no lo recibieron, lo que representa un gran impacto debido al nivel de presupuesto que poseen.

Gráfica 22

Nivel de endeudamiento sobre los ingresos mensuales

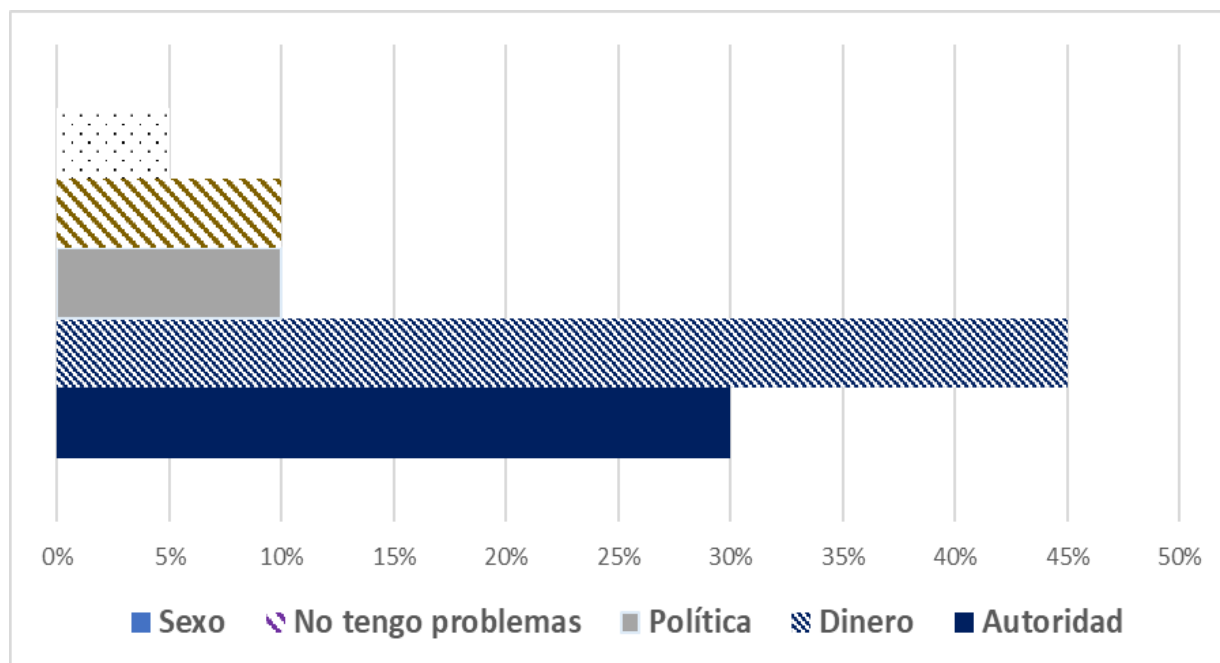


Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Es importante resaltar que las personas que cuentan menor nivel de endeudamiento se encuentran en un rango de ingresos de Q5,000.00 a Q15,000.00, 10 de 12 personas aproximadamente son las personas que prefieren ahorrar antes que endeudarse para comprar un activo importante. Todos con un hogar considerado estables, aunque no hayan tomado cursos de finanzas personales.

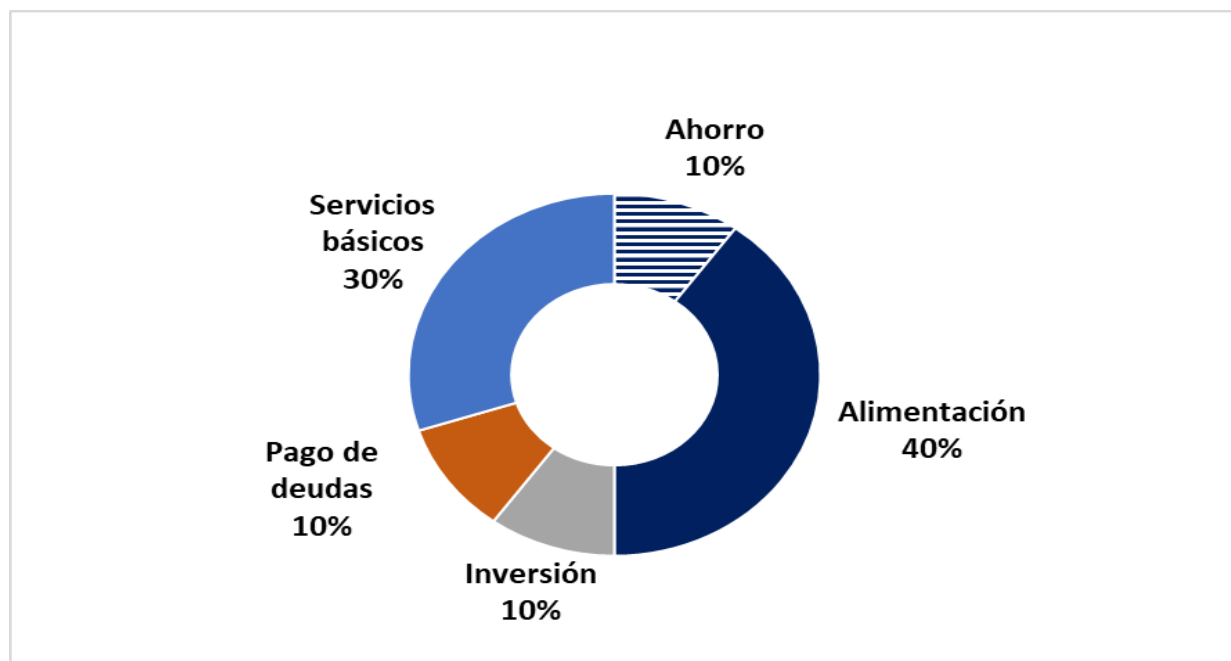
Gráfica 23

Cuál es el principal motivo de discusión dentro de su familia.



Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Las personas entrevistadas reconocen que los motivos principales para discusión dentro de sus hogares actuales continúan siendo el conflicto de la administración de los recursos, las prioridades y las decisiones en torno al tema económico. Seguidamente por la autoridad en el hogar, quien toma las decisiones, posteriormente la familia política, posteriormente el sexo en el matrimonio.

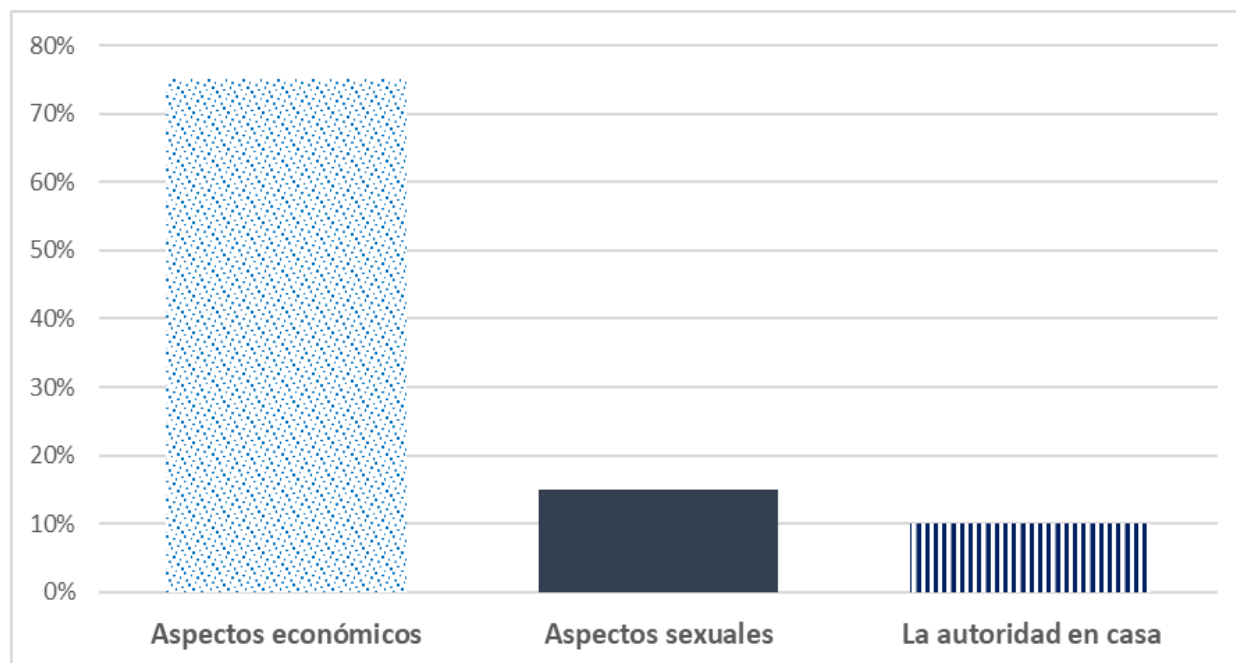
Gráfica 24***Principal destino de su presupuesto***

Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

Las prioridades en los presupuestos son importantes pues muestran en gran parte aquellos aspectos en los cuales se tienen enfocados los esfuerzos y qué aspectos predominan en los recursos de una persona y de su familia. Cabe mencionar que una pequeña parte está enfocada a Inversión, lo cual es importante abordar porque unos de los principales objetivos en las finanzas personales es contar con recursos que permitan realizar inversiones.

Gráfica 25

Cual considera que es la mayor causa de divorcios en Guatemala



Elaboración con datos obtenidos de cuestionario

El motivo principal de problemas emocionales en las familias y de divorcios en Guatemala se debe a problemas financieros personales.

Desde la perspectiva de las 20 personas entrevistadas, 15 aproximadamente, representa el 75% de los consultados considera que los principales motivos que afectan a una familia que aborda el matrimonio es la administración de los aspectos económicos, tomando una posición por encima de los aspectos sexuales, y a quien corresponde la autoridad de la dirección del hogar. Lo cual tienen un contexto similar a los resultados reflejados en estudios por la universidad de México. Como se ha descrito desde la perspectiva de la teoría económica, las familias influyen en los individuos y estos influyen en las empresas, éstas a su vez pueden aportar desarrollo a la economía nacional.

5. Conclusiones

1. Dentro de los resultados obtenidos es importante manifestar que existe un vínculo económico de convivencia entre los factores económicos y la familia, las familias y empresas se vinculan a través de dos mercados básicos, donde se intercambian los bienes y servicios; al mismo tiempo que se intercambian factores de producción. De acuerdo a la teoría y al desarrollo práctico, las familias al proveer capital humano, que aporta pensamientos, conocimientos, sentimientos, características, perspectivas, creencias y habilidades, para producir bienes y servicios.
2. También es importante dentro de los hallazgos, mencionar que las deudas o problemas financieros provocan tensión emocional, incluso física, este conjunto de síntomas puede provocar disminución en la productividad, aumento del ausentismo, altos índices de rotación, aumento de accidentalidad o errores, en algunos casos conlleva al padecimiento médico, entre otros. 6 de cada 20 personas consideran que los aspectos económicos se manifiestan principalmente en estados de estrés y 3 de las 20 personas entrevistadas afirma que afecta su productividad.
3. A partir de varias crisis económicas en diferentes geografías el estudio de las finanzas personales ha tomado mayor importancia para algunas personas, la administración personal de los recursos está relacionada de manera importante con la economía familiar y la economía del consumidor, dado que, el consumo dinamiza el mercado y la demanda estabiliza el sistema productivo. Conocer y aplicar principios del adecuado uso de los recursos reduce el riesgo de la toma de decisiones equivocadas que pongan en peligro la estabilidad emocional y financiera. Aproximadamente 15 de 20 personas tienen un fondo de emergencia equivalente a los ingresos de 2 a 6 meses. Así mismo 17 de cada 20 personas aproximadamente cuentan con la planificación de los ingresos y egresos que permite controlar la situación financiera, reduciendo del riesgo financiero.

4. Uno de los principales aspectos que pueden afectar a un personaje y una familia son las diferentes separaciones, incluyendo disolución de familias; la separación definitiva de la pareja matrimonial, altera emocionalmente a cada uno de los integrantes, su estilo de vida y su personalidad. Este es uno de los temas principales en la familia, 9 de cada 20 personas indican que su principal tema de discusión en su casa es por la economía, por arriba de discusiones por la autoridad de la casa, el sexo y la familia política. También 15 de cada 20 personas aproximadamente expresan que el motivo principal de divorcios en Guatemala es por la administración del dinero.

5. Uno de los cinco principales motivos de despido de las empresas se debe a factores de productividad, la productividad conformada por el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos del puesto en algunos casos es afectada por problemas financieros, por lo cual las empresas al desvincular a una persona incurrir en costos involucrados en la rotación de personal. Incluyendo en ellos los costos directos del reclutamiento, costos por caída en la productividad y reducción temporal del costo de mano de obra. El contexto emocional de las personas puede afectar laboralmente a las mismas. La desvinculación del puesto de trabajo limita los ingresos y al limitarse los ingresos se limita el consumo en el mercado y posteriormente se relaciona al sistema productivo. Por lo tanto, las empresas se desarrollan cuando cuentan con empleados saludables financieramente.

6. Recomendaciones

1. Generar proyectos sociales, privados y colaborativos que busquen soluciones inteligentes que provean de salud integral a las personas, a las familias y a las empresas entorno a estrategias y herramientas que ayuden al buen uso de las finanzas.
2. Que cada integrante de una familia estudie doctrina relacionada a finanzas personales y sobre todas las cosas a ponerla en práctica debido que la aplicación de las herramientas que ayude a las personas a crear riqueza trabajando en buscar una sostenibilidad mediante acciones propias y apoyadas en la planeación financiera que generen adecuados niveles de seguridad y responsabilidad, formando la independencia financiera.
3. Que las empresas, por medio de las áreas de recursos humanos a implementar capacitaciones y talleres de finanzas personales para empleados a fin de contar con empleados más solventes, saludables financieramente, emocionalmente e integralmente. Esto provocará un desarrollo, un crecimiento económico y rentabilidad para los entes económicos.
4. Las entidades públicas y privadas deberían generar programas y plataformas de enseñanza y capacitación sobre el uso correcto de los recursos financieros, para elevar el bienestar y el desarrollo económico familiar. Apoyando también a programas ya existentes a que estos se expandan y tengan un mayor alcance, que permitan la incursión del conocimiento a generaciones tempranas.
5. Crear una institución que se enfoque en consejería familiar, en atención a familias en riesgo emocional y riesgo de divorcio, con diversas líneas de servicio incluyendo la capacitación financiera personal, que cuente con servicios para personas, familias y capacitaciones empresariales y corporativas.

7. Bibliografía

1. Achua, R. N. (2016). *Liderazgo*. México: Cengage Learning.
2. Ángela María Cardona, E. V.-V. (2015). Construcción de los planes de vida de los jóvenes: una experiencia de investigación en la vereda La Doctora, Sabaneta (Antioquia). Sabaneta - Antioquia: .
3. Centro de Investigaciones económicas nacionales. (2001). *Análisis de la economía informal en Guatemala*. Guatemala: CIEN.
4. Constituyente, A. N. (1985). Constitución política de la República de Guatemala. Guatemala: Estado de Guatemala.
5. Cruz, F. R. (2018). *Fundamentos del Materialismo Histórico*. Guatemala: Instituto de investigaciones económicas y sociales -IIES-.
6. Dayton, H. (2004). *Conceptos Financieros Crown*. Estados Unidos: Dr. Andrés Panasiuk, Argentina.
7. Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios,* 126.
8. Deloitte Consulting. (s.f.). *El costo de la rotación del personal*. Ecuador: AndeanEcuador.
9. Económica, C. N. (1956). *Plan de desarrollo económico de Guatemala*. Guatemala.
10. Escuela de Administración de negocios institución universitaria. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios,* 129.
11. Goleman, D. (1998). La Práctica de la Inteligencia Emocional. India: Kairos S.A.
12. Gutiérrez, D. S. (2000). *Terapia familia: modelos y técnicas*. México: Castellano Editorial.
13. Guatemala, S. d. (2019). Informe del sistema financiero a la junta monetaria. Guatemala: SIB.
14. Helder Acevedo Franco, D. A. (2017). Habilidades para la vida en jóvenes universitarios: una experiencia investigativa en Antioquia. *Katharsis,* 155-181.
15. Instituto Libertad y Democracia. (2006). *Diagnóstico de la extralegalidad en Guatemala*. Lima, Perú: Instituto Libertad y Democracia.
16. Instituto por American VAlue. (2010). *When Marriage disappear*. Virginia: Unioversity of Virginia.
17. INE. (2017). Matrimonios según subgrupos ocupacionales. Guatemala: Instituto Nacional de Estadística.
18. Judge, S. P. (2013). *Comportamiento Organizacional*. México: Pearson.
19. Junta Monetaria. (2005). *Resolución JM 93-2005*. Guatemala: Superintendencia de Bancos.
20. México, U. N. (2004). Parejas jóvenes y divorcio. *Revista Electrónica de Psicología Iztacala,* 23.
21. Nassir Sapag Chain, R. S. (2014). Preparación y evaluación de proyectos. México: McGraw Hill.
22. Ortiz, G. A. (2012). *Apuntes de Microeconomía*. Guatemala: GP Editores.

23. Paola Alexandra Carangui Velecela, J. I. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. Ecuador: Revista Killkana Sociales. Universidad Católica de Cuenca.
24. Peter L. Berger, T. L. (1999). *La Construcción Social de la realidad*. Buenos Aires, Argentina: Amorrortu Editores S.A.
25. Sampieri, M. R. (2014). Metodología de la Investigación. México: McGraw Hill.
26. Simkin Hugo, B. G. (2013). El proceso de socialización. Apuntes para su exploración en el campo psicosocial. Ciencia, docencia y tecnología . Argentina: Universidad Nacional entre Ríos.
27. Superintendencia de Bancos de Guatemala. (2018). Temas educativos: "Las tarjetas de crédito". Guatemala: SIB.
28. Spencer, M. H. (1993). *Económica contemporánea*. Barcelona: Reverté S.A.
29. UNESCO. (1981). *El niño y su familia. Selección de trabajos sobre economía doméstica*. Paris: Organización de las naciones unidas para la educación, la ciencia y la cultura.
30. Universidad Dr. José Matias Delgado. (2016). *Propuesta de Guía para intervención de problemas de salud mental en trabajadores de*. El Salvador: UIniversidad Dr. José Matias Delgado.
31. Zicari, A. (2008). *Finanzas Personales y Ciclo de vida: Un desafío actual*. Argentina: Universidad del Centro educativo Latinoamericano.

8. Anexos

Instrumentos de relevar datos:

A continuación, se presentan los instrumentos que se utilizarán en el proceso de recopilación y análisis de la recolección de información.

Cuestionario



**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE
GUATEMALA**
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
**FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE
PROYECTOS**



INTRODUCCIÓN: El siguiente documento constituye un instrumento de recolección de información fundamental para realizar un análisis de investigación deductiva. Tiene como objetivo principal obtener información con fines científicos. La información consignada es totalmente confidencial.

Datos generales:

Genero:

- Masculino
- Femenino

Estado civil:

- Casado
- Soltero
- Unido
- Separado

Escolaridad:

- Universitario
- Diversificado

Edad:

- 18 a 29 años
- 30 a 44 años
- 45 a 59 años

¿Ha tomado cursos de administración personal?

- Ha tomado cursos
- Nunca ha tomado curso
- Utiliza su criterio

¿En casa de sus padres, enseñaban la administración del dinero?

- No
- Sí

¿Percepción del hogar donde creció?

- Con problemas, pero estable
- Hogar desintegrado
- Integrado y estable

¿De qué forma incide en su comportamiento financiero lo aprendido en su hogar?

- Compra con base en emociones
- Compra solamente lo necesario
- Limita lo más posible las compras
- Se siente orgulloso al realizar una compra

Utilización de presupuesto

- No utiliza presupuesto
- Prefiere utilizar un presupuesto
- Tiene presupuesto, pero no lo utiliza
- Tiene un presupuesto y lo cumple a cabalidad.

¿Cuál es su mayor influencia para administrar su dinero?

- Bases Bíblicas
- Experiencia propia
- Padres

¿Cuál es la importancia de aprender a administrar de mejor manera las finanzas personales?

- Evitar gastos innecesarios por la presión del momento
- Protección y ayuda familiar
- Mejorar estilo de vida
- Evita problemas familiares

Considera que tienen problemas financieros con frecuencia

- Si
- No

¿Cuál cree que sería la solución para afrontar sus problemas financieros?

- Incrementar ingresos
- No realizar gastos innecesarios
- No tengo problemas financieros
- Reducir gastos

De qué manera considera que su situación económica ha afectado su concentración en el trabajo.

- Inestabilidad
- Mal carácter
- No le afecta
- Concentración
- Productividad
- Salud
- Estrés

Cuenta con un fondo de emergencia a varios meses de ingresos

- 2 meses
- 4 meses
- meses
- No posee

Cuál considera que es el motivo más importante que no le permite ahorrar

- Falta disciplina
- Gastos innecesarios
- No utiliza presupuesto mensual
- Preferencia a gastarlo
- Presupuesto ajustado
- Si ahorro

Qué aspectos afecta más una situación económica

- El trabajo
- La relación familiar
- La salud

Si ha sufrido de problemas económicos personales o familiares, cuál considera que ha sido la razón fundamental

- Eventos fortuitos
- Falta de enseñanza desde niño
- Gastos no controlados
- Mala administración

Considera que una enseñanza desde la niñez acerca del buen uso del dinero habría evitado problemas económicos en su adultez o actualizada

- Habría brindado una mejor estabilidad financiera
- Habría evitado todos los problemas financieros
- Habría mejorado la administración de las finanzas
- No cambiaría el contexto.

Al adquirir un producto o servicio que represente un gasto significativo, prefiere ahorrar o adquirir una deuda

- Ahorrar
- Endeudarse

Cuál considera que es el motivo que ha permitido obtener una estabilidad financiera

- Criterio personal
- Enseñanza familiar
- Falta de disciplina en ahorro
- Sobriedad emocional

Cuál considera que sería el efecto de recibir cursos de finanzas personales en su propia empresa

- Mejoraría su estilo de vida
- Mejoraría su salud financiera
- Sería de utilidad
- Sería un resultado indiferente

Rango de ingresos

- Q.3,075.10 a Q.5,000.00
- Q5,001.00 a Q.10,000.00
- Q10,001.00 a Q15,000.00
- Q15,001.00 a Q25,000.00
- Q25,001.00 a Q50,000.00

Nivel de endeudamiento sobre los ingresos mensuales

- 0%
- 25%
- 50%
- 75%
- 100%

Cuál es el principal motivo de discusión dentro de su familia.

- Autoridad
- Dinero
- Política
- No tengo problemas
- Sexo

Principal destino de su presupuesto

- Ahorro
- Alimentación
- Inversión
- Pago de deudas
- Servicios básicos

Cual considera que es la mayor causa de divorcios en Guatemala

- Aspectos económicos
- Aspectos sexuales
- La autoridad en casa

Índice de cuadros

Tabla 1. Financiamiento a los hogares.	15
Tabla 2. Costo Directo para reemplazar a un colaborador	24

Índice de gráficas

Gráfica 1.	28
Gráfica 2	29
Gráfica 3	30
Gráfica 4	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 5	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 6	31
Gráfica 7	32
Gráfica 8	33
Gráfica 9	34
Gráfica 10	35
Gráfica 11	36
Gráfica 12	37
Gráfica 13	38
Gráfica 14	39
Gráfica 15	40
Gráfica 16	41
Gráfica 17	42
Gráfica 18	43
Gráfica 19	44
Gráfica 20	45

Gráfica 21	46
Gráfica 22	47
Gráfica 23	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 24	52
Gráfica 25	48

Índice de figuras

Figura 1 Pirámide de las necesidas básicas Abraham Maslow.	11
---	----