



USAC
TRICENTENARIA
Universidad de San Carlos de Guatemala

Universidad de San Carlos de Guatemala
Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media

Educación para el Manejo del Presupuesto Personal
Estudio realizado con los Estudiantes del Profesorado de Económico Contable
de la EFPEM

Miriam Marisol Hidalgo Ramos

Asesora:
Licda. Wendy Cortez Dávila

Guatemala, marzo 2015



USAC
TRICENTENARIA
Universidad de San Carlos de Guatemala

Universidad de San Carlos de Guatemala
Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media

Educación para el Manejo del Presupuesto Personal
Estudio realizado con los Estudiantes del Profesorado de Económico Contable
de la EFPEM

Tesis presentada al Consejo Directivo de la Escuela de Formación de
Profesores de Enseñanza Media de la Universidad San Carlos de Guatemala

Miriam Marisol Hidalgo Ramos

Previo a conferírsele el grado académico de:
Licenciada en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables

Guatemala, marzo 2015

AUTORIDADES GENERALES

Dr. Carlos Guillermo Alvarado Cerezo	Rector Magnífico de la USAC
Dr. Carlos Enrique Camey Rodas	Secretario General de la USAC
MSc. Danilo López Pérez	Director de la EFPEM
Lic. Saúl Duarte Beza	Secretario Académico en funciones de la EFPEM

Consejo Directivo

MSc. Danilo López Pérez	Director de la EFPEM
Lic. Saúl Duarte Beza	Secretario Académico en funciones de la EFPEM
Dr. Miguel Ángel Chacón Arroyo	Representante de Profesores
Lic. Saúl Duarte Beza	Representante de Profesores
Dra. Dora Isabel Águila de Estrada	Representante de Profesionales Graduados
PEM Ewin Estuardo Losley Johnson	Representante de Estudiantes
PEM José Vicente Velasco Camey	Representante de Estudiantes

Tribunal Examinador

MSc. Haydeé Lucrecia Crispín López	Presidente
MSc. Héctor Edmundo Morales Chacón	Secretario
Licda. Norma Gladys Chinchilla Chang	Vocal



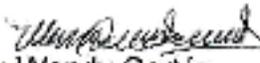
Guatemala 29 de mayo 2014

Doctor
Miguel Ángel Chacón Arroyo
Coordinador Unidad de Investigación
EFPEM – USAC

Atentamente tengo a bien informarle lo siguiente:

En mi calidad de Asesor del trabajo de graduación denominado: **"Educación para el manejo del presupuesto personal"** (Estudio realizado con los estudiantes del profesorado de Económico Contable de la EFPEM) correspondiente al estudiante: **Miriam Marisol Hidalgo Ramos**, carné: 200413884 de la carrera: **Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables**, manifiesto que he acompañado el proceso de elaboración de dicho trabajo y la revisión realizada al informe final, evidencia que dicho trabajo cumple con los requerimientos establecidos por la EFPEM para este tipo de trabajos, por lo que considero aprobado el trabajo y solicito sea aceptado para continuar con el proceso para su graduación.

Atentamente,


Licda: Wendy Cortés
Colegiado Activo No. 5036
Asesora nombrada

c.c. Archivo



El infrascrito Secretario Académico de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media de la Universidad de San Carlos de Guatemala

CONSIDERANDO

Que el trabajo de graduación denominado *“Educación para el manejo del presupuesto personal”* (Estudio realizado con los estudiantes del Profesorado de Económico Contable de la EFPEM, presentado por el(la) estudiante **MIRIAM MARISOL HIDALGO RAMOS**, carné No. **200413884**, de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables.

CONSIDERANDO

Que la Unidad de Investigación ha dictaminado favorablemente sobre el mismo, por este medio

AUTORIZA

La impresión de la tesis indicada, debiendo para ello proceder conforme el normativo correspondiente.

Dado en la ciudad de Guatemala a los **seis** días del mes de **marzo** del año dos mil **quince**.

“ID YENSEÑAD A TODOS”


Lic. Saúl Duarte Beza
 Secretario Académico a.i.
EFPEM



Ref. SAOIT019-2015

cc. Archivo
 SOBICAM

DEDICATORIA

A Ti Dios: Por brindar toda bendición en mi vida, la salud y la sabiduría e inteligencia que proviene de lo alto, para lograr discernir y realizar el presente trabajo, por las fortalezas que ha permitido que tenga para perseverar y continuar en los momentos difíciles que he encontrado en el proceso académico para poder finalizar y alcanzar el éxito deseado.

A mis Padres: Por haberme dado el regalo de vida y por su apoyo incondicional, que Dios los bendiga siempre.

A mi hija: Por su valioso amor, cariño, comprensión.

A mis hermanos: Por sus consejos sabios y por su apoyo.

Al Dr. Oscar Hugo López: Por su atención y dedicación como profesional, su tiempo, y sobre todo la paciencia, del cual ha sido participe para un resultado positivo.

A mi asesora Licda. Wendy Cortéz. Por su dedicación, tiempo, y entrega, brindada durante el proceso de este trabajo.

A MSc. Lucrecia Crispín: Mi más sincero agradecimiento por tan valioso apoyo incondicional que siempre me brindó, que permitió el desarrollo y finalización de este trabajo, que Dios la bendiga siempre y le continúe dando más sabiduría.

AGRADECIMIENTO ESPECIAL A:

DIOS

Gracias padre porque siempre has permanecido conmigo

A mi familia

Por la paciencia y el tiempo dedicado

A la Escuela

Por el tiempo que me albergo y brindo sabia formación

Director de la EFPEM

MSc. Danilo López Pérez

Asesoras:

Licda. Wendy Cortez Dávila

MSc: Lucrecia Crispín

Tribunal Examinador

MSc. Lucrecia Crispín

Licda: Norma Chinchilla Chang

MSc. Héctor Edmundo Morales Chacón

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo general contribuir a la calidad de la educación para el manejo del presupuesto personal de los estudiantes del profesorado de Económico Contable de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media/EFPEM de la Universidad de San Carlos de Guatemala/USAC.

La investigación se realizó utilizando la inducción y la deducción en los procesos de interpretación, análisis y extracción de conclusiones y recomendaciones.

Para efectos de este estudio se consideró una población de 342 estudiantes, inscritos en el año 2012, se calculó una muestra de 87 estudiantes para la investigación.

Se utilizó el método probabilístico, a través de un instrumento de 17 ítems que permitió construir los indicadores, los resultados de la misma, así como las recomendaciones y el instrumento de propuesta.

Los resultados reflejaron que los estudiantes tienen deficiencia en el nivel educativo para el manejo de un presupuesto personal, como consecuencia se han obtenido resultados negativos en el uso de un presupuesto debido a la forma incorrecta y dificultad de la administración de sus recursos y la formación educativa presupuestaria. También carecen de métodos y técnicas dentro de la carrera que les permita la planificación oportuna y eficaz para el control de sus ingresos y egresos a través de un presupuesto personal.

ABSTRACT

This research has the general objective to contribute to the quality of education for the management of personal budget student teacher Economic Accounting School Teacher Training Media / EFPEM Education at the University of San Carlos of Guatemala / USAC.

The research was conducted using induction and deduction in the process of interpretation, analysis and drawing conclusions and recommendations.

For purposes of this study a population of 342 students enrolled in 2012 was considered a sample of 87 students for research is calculated.

Probabilistic method results thereof, and the recommendations and proposed instrument was used, through a 17-item instrument that allowed construct indicators.

The results showed that students are deficient in education to manage a personal budget as a result have been obtained negative results in the use of a budget due to incorrectly and difficulty managing their resources and educational training budget. They also lack of methods and techniques within the career that allows them timely and effective planning for the control of your income and expenses through a personal budget.

ÍNDICE

	PÁG.
Introducción	1
 CAPÍTULO I MARCO CONTEXTUAL	
1.1 Antecedentes	4
1.2 Planteamiento y definición del Problema	9
1.3 Objetivos	11
1.4 Justificación	11
1.5 Variables	14
Definición de variables	14
1.6 Metodología	15
1.7 Sujetos de la Investigación	16
Población y Muestra	16
1.8 Tipo de Investigación	18
 CAPÍTULO II FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	
2.1 Definición de la Educación	19
2.2 Condiciones necesarias para una educación de calidad	20
2.3 La educación y la didáctica	21
2.4 Definición y clasificación de los métodos y técnicas de enseñanza	22
2.5 Generar ideas, para generar beneficios	29
2.6 Definición de finanzas y la educación financiera	32
2.6.1 Finanzas personales y familiares	32

2.7	El presupuesto; uso financiero y la importancia administrativa en el hogar.	34
2.8	Aprendiendo a presupuestar y administrar el dinero.	36
2.9	Crear conciencia del ahorro para liquidar deudas.	36
2.10	El éxito presupuestario, crea salud financiera cuando se empieza ahorrar	38
2.11	Maneras inteligentes de rendir al máximo el dinero, eliminando gastos.	40
2.12	Maximizar utilidades, procurando fondos a través de inversiones y activos	41
2.13	Salud financiera por metas, para finanzas personales.	42
2.14	Tome el control del dinero.	43

CAPÍTULO III

PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

3.1	Generalidades de la Población Objeto de Estudio	44
	Gráficas de Resultados	44

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1	Presupuesto Personal	61
4.2	Educación para el Presupuesto Personal	64
	Conclusiones	67
	Recomendaciones	68
	Bibliografía	70

ANEXOS

	Guía Presupuestaria	1
	Cuestionario para los estudiantes	

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo se titula: “Educación para el manejo del presupuesto personal” (estudio realizado con los estudiantes del profesorado de económico contable de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media (EFPEM). Se define, como el proceso por medio del cual se adquieren conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras, y con ello incrementar el bienestar personal y familiar, en los alumnos que han decidido estudiar la especialidad del Profesorado Económico Contable.

Para analizar esta problemática se consideró que la educación para el manejo del presupuesto personal, es una de las debilidades en los estudiantes, reflejando deficiencia, debido a que carecen de hábito y disciplina presupuestaria, provocando debilidad y descontrol, donde interfiere lo económico en el nivel de profesorado de enseñanza media.

La investigación de esta problemática estudiantil, se realizó con la intención de intervenir en acciones preventivas en los estudiantes del profesorado de Económico Contable/EFPEM, para la mejora del manejo del presupuesto; y determinar las razones por las que los estudiantes del profesorado de Económico Contable, no finalizan al 100% la carrera. Esto permitió identificar la prevalencia de una estabilidad laboral, para el sostenimiento personal y del núcleo familiar, dejando en segundo plano, lo académico. Donde predomina lo laboral como indicador único, para la deserción estudiantil, debido que obedece

a la dinámica interna de la familia, y a los problemas individuales de los estudiantes.

Se intenta profundizar el interés desde la perspectiva socioeconómica, y académica por aportar estadísticas recientes sobre este problema estudiantil. En el marco de la teoría sociológica urbana, la investigación se realizó con una encuesta, dirigida a una muestra total de la población estudiantil del Programa de Económico Contable, Plan Sabatino, de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media EFPEM de la universidad de San Carlos de Guatemala. USAC.

La encuesta se realizó con los estudiantes, utilizando el método probabilístico, todos los estudiantes tuvieron la misma probabilidad de participar en el estudio, pero no todos participaron. Durante el trabajo de investigación, se observó en la aplicación de la encuesta, duda en los estudiantes para responder una de las preguntas enfocadas al ingreso mensual devengado. Manifestado los estudiantes temor a la divulgación de la información o no confidencialidad.

Considerando en el capítulo I los antecedentes, el planteamiento del problema ¿La educación que reciben los estudiantes para hacer un presupuesto personal, influye en que hagan una mejor administración de sus recursos económicos? objetivos, justificación, variables, metodología, sujetos de la investigación, población y muestra y tipo de investigación.

En el capítulo II. Se consideraron en el Marco Teórico los temas por ejemplo: Definición de la Educación, Educación y Didáctica, Condiciones necesarias para una educación de calidad, Definición y Clasificación de Métodos y Técnicas de Enseñanza, Finanzas Personales y Familiares, El presupuesto, y su Uso

Financiero y la Importancia en Hogar, Aprendiendo a Presupuestar y Administrar el dinero, entre otros.

En el capítulo III. Se presentan los resultados obtenidos, de la aplicación de la encuesta, realizada con los estudiantes de Profesorado en Económico Contable, representados a través de cuadros.

En el capítulo IV. Se elaboró la discusión y análisis de resultado así como las conclusiones, recomendaciones y bibliografía. Incluyendo como anexo una guía para la elaboración de un presupuesto, la cual será el aporte y entrega a los estudiantes del área de Económico Contable, como herramienta de apoyo para planificar sus actividades realizando un presupuesto personal y tomar mejores decisiones y prácticas en el proceso de educación financiera y de transferencia al conocimiento.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL

1.1 Antecedentes del problema

En investigaciones anteriores relacionadas con el tema planteado, citaremos algunos investigadores, quienes han aportado información importante para dar a conocer la situación económica, que las personas han vivido desde siempre, ya que no es solo un fenómeno que está pasando en la actualidad, sino que viene desde tiempo atrás.

Villeda, Carlos (2005) editó su texto denominado: Derrote a los Enemigos de sus Finanzas; el cual inicia con una pregunta “¿Cómo usted opera el manejo del dinero? ¿Con déficit?, ¿Con superávit o sale tablas?” Y dice no saber si usted sea la excepción, pero lamentablemente la respuesta de la mayoría de los estudiantes es que opera con déficit y lo peor es que culpan al gobierno, al patrono, a sus padres, a su suerte y saber a quién más, y el colmo es que muchos culpan hasta a Dios por su precaria situación financiera. Facilitará más, con la elaboración de un presupuesto pidiéndole a Dios la sabiduría y la comprensión de los usuarios para que lo puedan poner en práctica, teniendo como conclusión que se debe practicar el ahorro para que su dinero sea de provecho en momentos de necesidad.

Gonzáles Daniel (2005) escribió un libro denominado: A Donde se fue el Dinero; “El cual tiene como objetivo principal enseñar a ordenar la economía,

aprendiendo a ahorrar y a gastar sabiamente”. A elaborar, controlar y evaluar el presupuesto mensual per cápita. El estudio lo hizo con el equipo pastoral de la Iglesia del Centro, aproximadamente 50 personas, aplicó una encuesta sobre como ordenar la economía, con la finalidad de enseñar a controlar el uso de tarjetas de crédito tomándolas como instrumentos de pago y no como un medio de vida. En conclusión se puede decir que toda persona debe de aprender a ahorrar y gastar sabiamente, el no hacerlo complica la existencia de las personas, pero lo económico afecta a todos.

García Deicy, 21 enero del año (2,012) en Orlando, Florida. Desarrollo el seminario denominado: Aprende a Ahorrar y a Presupuestar; dirigido a 200 personas, con el objetivo de informar a la comunidad de la manera efectiva en que cada persona puede ahorrar, sin importar si los ingresos son abundantes o no, con lo que se pueden obtener resultados positivos a largo plazo con esta práctica. El seminario incluyó temas importantes como el manejo de un presupuesto de ingresos y egresos que permita controlar las finanzas en el hogar. Asimismo, explicó a la comunidad cuan significativo es adquirir un seguro de vida para la familia y estar preparado para la tercera edad. De esta forma los asistentes a esta actividad tomaron nota de la importancia y los buenos resultados que genera el aprender a ahorrar, manejando un presupuesto para la toma de decisiones que les permita obtener beneficios que puedan disfrutar a largo plazo.

Dr. López Jorge Humberto, (2012), en su libro denominado: Alas para tu economía; escribió cómo Salir de Deudas, haciendo énfasis en cómo realizar un Presupuesto Personal y dice: “Un presupuesto es una herramienta financiera que es sumamente importante para el progreso económico de una persona, familia, organización, empresa, gobierno y otros”. El objetivo es concientizar a las personas a proyectar su propio presupuesto con cierta exactitud los gastos e ingresos que podrían suceder en un tiempo definido. Es muy importante hacer

diferentes presupuestos para cada una de las etapas de la vida y que se clasifiquen los gastos, como podrían ser: la casa, la familia, las vacaciones, la salida al cine, la cita con la novia y mucho más.

El autor exhorta a los padres de familia, a formar a sus hijos, mucho más que a construir la herencia para ellos, ya que ninguna suma de dinero, por abundante que sea durará en manos de personas sin educación presupuestaria. El manejo del dinero ha sido un tema casi tabú en el pasado, del que se ha elegido hablar poco en el hogar, en la empresa e incluso dentro del aula. Llego a la conclusión que el gasto primordial debería ser sus ahorros (al menos un 10% de sus ingresos).

Peña y Torres (2010) en su tesis “Diagnóstico del índice de Morosidad de las Tarjetas de Crédito en Bancolombia, Sucursal Buga, ¿Un Problema de Finanzas Personales?”, de la Universidad ICESI, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas MBA de Administración, Cali, Colombia. (Tesis no publicada). Aducen que “se evidenció la necesidad de investigar el impacto de la utilización de las tarjetas de crédito en la economía personal y familiar”.

También hay estadísticas que indican un alto porcentaje de personas de Bancolombia en la sucursal de Buga, que se han visto involucrados en no cumplir con sus obligaciones financieras, como consecuencia, un sobreendeudamiento en la mayoría de los casos y de la falta de previsión en las finanzas de sus hogares, donde hay una cultura de consumismo, generando gastos sin tener el control del dinero.

Cabe decir que todas estas causales determinan un desconocimiento, cultura y formación en las finanzas personales, para la aplicación de una planificación de los ingresos y gastos, a través de un presupuesto personal.

Llego a una de las conclusiones, que el aumento en el uso de las tarjetas de crédito es consecuencia de la innovación de modelos económicos ante la exigencia de una sociedad, que ofrece permanentemente al consumismo de bienes y servicios no esenciales, realizando gastos superfluos, dejando en segundo plano, las necesidades básicas de subsistencia como la alimentación, vivienda, educación entre otros, por otras con frecuencia innecesarias, creando endeudamiento en las personas.

Díaz y Pinzón (2011) en su libro “Educación Financiera en Seguros en Colombia. Experiencias, lecciones y perspectivas” señala que hay evidencias que demuestra que la educación financiera tiene su origen en la carencia de habilidades y destrezas de las personas, especialmente las de ingresos bajos, y menor escolaridad para tomar decisiones en relación con el manejo de ahorros, gastos, planes de retiro, el cálculo de una tasa de interés de préstamo y ahorro, y la prevención de medidas de las finanzas personales.

También el aumento de los ahorros, la mayor acumulación de activos y la planificación de la vejez, son resultados derivados de esta instrucción o formación educativa financiera. Se concluyó que las personas que asistieron a colegios y que impartían cursos de educación presupuestaria, han reflejado que tienen mayor propensión al ahorro y a la acumulación de activos a diferencia de quienes no impartían los cursos y que únicamente asistieron a la secundaria.

Personal de la Universidad de Montemorelos”, de la Universidad Adventista de Montemorelos, Ciudad de Montemorelos, Nuevo León, México, (Tesis de Maestría), determinó cuál es la relación que existe entre la aptitud financiera (capacidad que tiene una persona para manejar sus finanzas personales) y el bienestar financiero (grado en el cual las personas o familias tienen la suficiente seguridad financiera).

Según los resultados del estudio, es importante la necesidad de educar y capacitar financieramente al personal de la universidad de Montemorelos, en cada una de las dimensiones que comprende la aptitud financiera entre ellos; la administración financiera a través de un presupuesto, ahorro e inversión, plan de seguros y bienes, compras y crédito; para que las personas puedan llegar a tener un bienestar financiero estable, es indispensable contar con herramientas efectivas para aplicarlas en la construcción del presupuesto para administrar las finanzas personales.

Las finanzas personales se relacionan con la administración eficiente del dinero y de los recursos con los que cuentan las personas; también indica que el ahorro y la inversión no son comunes en algunas personas y se ven enfrentados a contraer deudas por desconocimiento para planificar sus ingresos y sus gastos a través de una herramienta, como el presupuesto. Las personas no cuentan con ingresos o respaldo monetario para cubrir una emergencia, enfermedad o accidente, por falta de conocimiento y por la carencia de una aptitud positiva para su bienestar económico.

Collao y Mendoza (2010) en su investigación titulada “Cultura Financiera en la Educación Superior”, Universidad Austral de Chile. (Tesis no publicada de Licenciatura). Tuvieron por objeto analizar la cultura financiera existente en los alumnos de educación superior de las principales instituciones académicas de la ciudad de Puerto Montt, Chile, principalmente el conjunto de valores, conocimientos, experiencias y hábitos que caracterizan el tipo de relación que tienen los alumnos con la administración financiera.

Según los resultados del trabajo, la situación actual de la cultura financiera de los alumnos de educación superior, se dio a conocer cifras alarmantes de endeudamiento, mal uso de herramientas financieras y desconocimiento de

conceptos básicos financieros. Se concluyó que los alumnos no tienen el hábito y la cultura básica de una educación financiera.

Gary Becker reconocido (1995) autor en su libro: Finanzas Personales, expuso la teoría de que una sociedad no se desarrolla ni crece, si no se invierte en el capital humano, se refiere al coste de oportunidad que tiene una familia o un individuo, si deja sus estudios y obtiene ingresos por trabajo, o se capacita y al término de unos años obtendrá mejores ingresos y beneficios futuros.

En un ejemplo detalla que una persona no capacitada, que no invierte en ella, solo podrá aspirar a trabajos poco remunerados. Sin embargo, si esta persona se capacita, es decir invierte tiempo y recursos económicos como matriculas, mensualidades, libros, y otros, al final sus estudios serán sus beneficios mucho más amplios que si no hubiese optado por la capacitación.

En conclusión la idea del autor es considerar a la educación y a la formación como inversiones que realizan individuos racionales, con el fin de incrementar su eficiente productividad y sus ingresos. Sin duda los autores demuestran que la educación financiera aporta en conocimiento, habilidad, actitud que se relaciona con la planificación, con el manejo de las finanzas personales en base a objetivos claros para el éxito de un plan financiero, con el indicio de obtener buenos resultados.

1.2 Planteamiento y definición del Problema

El problema que se ha identificado en los estudiantes del Profesorado en Económico Contable, de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media/EFPEM de la Universidad de San Carlos de Guatemala/USAC, es la falta

de educación para el manejo del presupuesto personal, el cual se refleja en los estudiantes y con limitantes que no les permite cubrir sus necesidades socioeconómicas, la cual puede ser causada por la mala formación y administración de sus recursos económicos (ingresos y egresos).

¿La educación que reciben los estudiantes para hacer un presupuesto personal influye en que hagan una mejor administración de sus recursos económicos?

Para efectos de este estudio, se va a entender por presupuesto personal, al registro de los ingresos y egresos económicos, en un periodo de tiempo determinado, y así desarrollar una cultura del uso de instrumentos financieros, como un presupuesto, que permita a los estudiantes, ser mejores en su interacción personal, social y familiar, y en el uso del dinero, actuar responsablemente y aprovechar las oportunidades del ahorro y la inversión.

Y se entenderá por Educación para el Presupuesto Personal; al proceso por medio del cual se adquieren conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras, y con ello incrementar el nivel del bienestar personal y familiar.

Lo que pretende el estudio de esta problemática es que se requiera el compromiso mediante la concientización de los estudiantes, implementando el uso de una herramienta como un presupuesto personal, utilizándolo como guía y que les permita educarse para alcanzar una mejor administración en sus recursos económicos.

1.3 Objetivos.

a. Objetivo General

Contribuir a la calidad de la educación para el manejo del presupuesto personal de los estudiantes del profesorado de Económico Contable de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media/EFPEM de la Universidad de San Carlos de Guatemala/USAC.

b. Objetivos Específicos

1. Mejorar el nivel de Educación para el manejo del presupuesto personal de los estudiantes.
2. Identificar métodos y técnicas para el manejo de un presupuesto personal, de los estudiantes del profesorado de Económico contable.
3. Determinar, si dentro del Pensum o de la malla curricular, existe un curso que desarrolle el tema de educación para el manejo de un presupuesto personal.

1.4 Justificación

El tema de la Educación para el manejo del Presupuesto Personal, es una necesidad que está siendo tratada a nivel personal, familiar y social así como por la Superintendencia de Bancos (SIB), y en el lanzamiento del libro titulado: Derrote a los Enemigos de sus Finanzas (2005), en donde el autor Villeda, hace énfasis en la necesidad de una educación para el manejo del presupuesto personal, partiendo desde la educación en el aula, que permita a los estudiantes poner en práctica los conocimientos de la administración de los recursos económicos.

La asociación de Bancos de México ABM, creó en el año 2007, un área de educación financiera personal, para llevar a cabo un programa de educación financiera, en el cual tiene por objetivos lo siguiente:

- ✚ Crear conciencia entre las personas, sobre temas de ahorro, crédito, y manejo de dinero a través de un presupuesto.
- ✚ Despertar en los niños el interés por estos temas y estimular su discusión en los hogares.
- ✚ Mostrar a las personas que el sistema financiero es su aliado en la acumulación de activos.

El conocer el nivel educativo en el tema Educación para el manejo del presupuesto Personal de los estudiantes del profesorado de económico contable de la Escuela Formación de Profesores de Enseñanza media/EFPEM, permitió construir indicadores para proponer las posibles soluciones de carácter socio-económicas. Un tema de vital importancia a nivel personal es el presupuesto, que prometa ayudar a controlar el dinero y que, por otro lado, se tenga la seguridad del uso óptimo de los recursos financieros, así como la capacidad actitudinal necesaria para poner en práctica un presupuesto, ya que en la actualidad da como resultado la deficiente administración de un presupuesto de Ingresos y egresos.

Con los resultados también permitirá conocer la falta de educación para presupuestar, ya que ha afectado al estudiante que atraviesa grandes depresiones económicas para su desarrollo financiero.

Ser libres de las deudas depende de cada persona, de su capacidad para administrar lo que posee con sabiduría y hacerlo crecer y poner en práctica un

presupuesto elaborado de acuerdo a sus ingresos, planificando los gastos en un periodo de tiempo determinado.

En vista de que los retos son mayores, los que enfrenta la educación financiera de nuestro tiempo y está relacionada con la actividad mental y desarrollo integral del educando, es necesario impulsar un modelo de enseñanza presupuestaria, el cual debe ser perseguido y propiciado a través de un presupuesto que evolucione la práctica y que se cumpla con uno de los pilares de la educación que es el de aprender a aprender, con una secuencia de hábito, tanto a nivel académico, como personal, familiar y social.

Esto con el fin de que los conceptos abstractos de un presupuesto, puedan activar el análisis, la reflexión, la conciencia y la imaginación del estudiante, para que pueda comprender, la situación financiera que le toca vivir en un tiempo y espacio dado. Por lo que se hace énfasis en que no solo es importante un presupuesto como herramienta, sino la forma como éste sea utilizado y que sirva para conocer en que se acostumbra a gastar más, si se está gastando más de la cuenta, en qué conceptos se puede economizar para ahorrar y si se acostumbra a gastar por impulso, o también la emoción por el consumismo, lo cual lleva a contraer un listado de deudas innecesarias.

Por ello es conveniente, dado que los estudiantes, se encuentran en un proceso de estancamiento y deterioro económico, social, político, tecnológico y otros, de dotar a sus futuras generaciones de un proceso de formación y capacitación que propicie captar conocimientos básicos para que al ser aplicados en el medio en el que se desenvuelven puedan servirles para apoyar y superar barreras entre otras.

Un presupuesto les plantea un esquema de soluciones y alternativas, refiriéndose a lo que la herramienta contable proporciona al estudiante que tiene contacto con ella. Resulta entonces de vital importancia tratar este problema por las aportaciones futuras que puede manifestar; para dar solución a las situaciones que enfrentan hoy día estas herramientas, y pueda llevarse a buen puerto la tarea del aprendizaje integral.

Con lo anterior, se hace necesario tomar una muestra en la Universidad de San Carlos con los estudiantes de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media/EFPEM de la especialidad de Económico Contable para consultar algunos indicadores de Ingresos y Gastos y poder construir los resultados sobre los cuales recaería el análisis, la atención e inducción personal.

1.5 Variables

- a. Presupuesto personal.
- b. Educación para el presupuesto personal.

1.5.1 Operativización de variables.

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	REFERENTE O PREGUNTA
Presupuesto personal.	Para efectos de este estudio se entenderá como: el registro de los ingresos y egresos económicos en un periodo de tiempo determinado. (ABC, de Educación Financiera pag. 40)	Registro Ingresos y Egresos económicos Periodo de tiempo	¿Para administrar sus ingresos y egresos lo hace mediante un presupuesto?____ ¿Cuánto aproximadamente invierte mensualmente en cada uno de los conceptos que se le listan a continuación?

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	REFERENTE O PREGUNTA Alimentación..Q. Vestuario.....Q. Vivienda.....Q. Educación.....Q. Salud.....Q. Recreación.....Q. Otros.....Q.
Educación para el presupuesto personal.	<p>Es el proceso por medio del cual se adquieren conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras, y con ello incrementar el bienestar personal y familiar. (ABC, de Educación Financiera, pag.22)</p> <p>Plan de estudios de un área importante de la Reforma Educativa, técnica pedagógica de los enfoques, esquemas, métodos, contenidos, y procedimientos didácticos. (CNB, Ministerio de Educación) pág.15 2007.</p>	<p>Proceso</p> <p>Adquirir conocimientos</p> <p>Desarrollar habilidades financieras</p> <p>Tomar decisiones financieras</p> <p>Plan de estudios</p> <p>Esquemas</p> <p>Métodos</p> <p>Contenidos</p> <p>Procedimientos</p> <p>Pensum o malla curricular</p>	<p>¿Cuántos miembros de su familia dependen económicamente de usted?_____</p> <p>¿Utiliza un método para realizar su presupuesto?_____</p> <p>¿Sus ingresos mensuales le alcanzan para cubrir sus gastos?_____</p> <p>¿Si tiene déficit presupuestario, que hace para cubrir sus gastos?_____</p> <p>¿Cuál sería una razón para abandonar sus estudios actualmente?_____</p> <p>¿Cuál sería su próxima meta académica a alcanzar?_____</p>

Fuente: ABC, de Educación Financiera, CNB. Ministerio de Educación

1.6 Metodología.

La investigación se realizó utilizando la inducción y la deducción en los procesos de interpretación, análisis, extracción de conclusiones y recomendaciones.

Una vez aprobada la propuesta se procedió a:

1. Elaboración y Validación del instrumento (encuesta).
2. Se visitó en las aulas a los alumnos por semestre,
3. Adaptación y selección de la muestra

4. Aplicación del instrumento (la encuesta)
5. Tabulación de las boletas con la información obtenida en la encuesta.
6. Se hizo análisis e interpretación estadístico de datos.
7. Elaboración del informe preliminar de la investigación.
8. Se realizó la extracción de conclusiones y recomendaciones.

1.7 Sujetos de la Investigación

Población y Muestra.

a. Sujetos.

Para efectos de este estudio se consideró que la población está constituida por 342 estudiantes, inscritos en el año 2,012 (dato que se obtuvo de Registro Académico de la EFPEM) de la en la carrera de Profesorado de Enseñanza Media en Económico Contable de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media de la Universidad de San Carlos de Guatemala/USAC.

b. Muestra

De los 342 estudiantes del profesorado de Económico Contable de enseñanza media, de la Escuela de Formación Profesores de Enseñanza Media/EFPEM, de la Universidad de San Carlos de Guatemala/USAC, se calculó una muestra de 87 estudiantes, para el desarrollo de la investigación.

c. Método de muestreo

Probabilístico: porque todos los estudiantes tuvieron la misma probabilidad de participar en el estudio, pero no todos participaron.

d. Técnica de muestreo

El criterio de selección se realizó al azar, por motivos de facilidad del investigador.

e. Cálculo

Para el cálculo de la muestra se utilizó la siguiente fórmula: 0.2534 , (método para muestras probabilísticas, fórmula recomendada por Fleiss y el programa Epi Info) para poder determinar el tamaño de la muestra necesaria, para el desarrollo de la investigación.

f. Selección

Se realizó la selección para la muestra, subdividiendo por grupos y por semestre, obteniendo como resultado la cantidad de 87 alumnos inscritos en el año 2,012 de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media/EFPEM, la cual fue la muestra para el estudio de la investigación.

SUJETOS	POBLACIÓN	MUESTRA
Primer Semestre	106×0.2534	27
Tercer Semestre	94×0.2534	24
Quinto Semestre	55×0.2534	14
Seminario	87×0.2534	22
TOTAL ESTUDIANTES		87

1.8 Tipo de investigación.

Descriptiva.

En la presente investigación se pretende obtener la información acerca del estado actual de la educación con relación al manejo del presupuesto personal, de los estudiantes en el profesorado de enseñanza media Económico Contable. Naturalmente, se recabó toda la información posible acerca del tema en estudio, determinando como meta, los factores o variables cuya situación se identificó. La descripción incluyó aspectos cuantitativos y cualitativos del tema de referencia. Esto va más allá de la acumulación de datos a un proceso de análisis e interpretación que desde un marco teórico, realizó el investigador.

La presente investigación llevó el estudio descriptivo para comprender y profundizar la realidad de la educación con relación al presupuesto personal de los estudiantes de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media/ EFPEM, siendo el eje transversal de la especialidad de Económico Contable en el dominio, análisis e interpretación, del tema en particular.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1 Definición de la Educación:

Educación es “Como uno de los medios eficaces para perpetuar el modelo político existente y por lo tanto es una fuerza conservadora dentro de la sociedad” por lo cual, la escuela tiene que trabajar con un proceso bidireccional, mediante el cual se pueda transmitir el conocimiento, valores, costumbres y formas de actuar, educar a través de la palabra, tomando en cuenta también, las acciones, actitudes y sentimientos para que se dé un proceso de socialización formal de todos los educandos con la sociedad. Bordieu (texto Educativo)

La palabra educación se deriva del latín Educere, que significa guiar, conducir o Educare, que equivale a decir, formar, instruir, considerando que la educación, es un proceso de vinculación con la conciencia cultural, moral y conductual a través de la cual las nuevas generaciones asimilan y aprenden de los conocimientos, normas de conducta, modos de ser y formas de ver el mundo de las generaciones anteriores, esto con el hecho de estudiar el pasado para comprender el presente y llegar a un futuro promisorio.

El educando es un ser humano que forma parte de toda una sociedad, que piensa y siente por sí mismo, por lo cual se le debe dar una educación integral que le permita traspasar los paradigmas y adaptarse a la vida.

2.2 Condiciones Necesarias para una Educación de Calidad

El Currículum Nacional Base, del Ciclo Básico del Nivel Medio, Versión Preliminar (2,007) Pag.13 dice que la Escuela de Calidad “Es la que promueve el progreso de sus estudiantes en una amplia gama de logros intelectuales, morales y emocionales, teniendo en cuenta su nivel socioeconómico, su medio familiar y su aprendizaje previo. Un sistema escolar eficaz es el que maximiza la capacidad de las escuelas para alcanzar esos resultados”. La eficacia consiste en hacer progresar a todos los estudiantes a partir de sus circunstancias personales, en sentido de que conviene hacer énfasis en la calidad de los procesos y evitar dar un valor absoluto a los productos obtenidos. (Martimore 1,998).

En este modelo se definen tres tipos de condiciones para alcanzar la Calidad Educativa.

1. Las condiciones estructurales que se establecen en el sistema educativo y desarrollan las condiciones técnicas necesarias para asegurar la calidad, incluyen:

- ✚ Sistema de aseguramiento de la calidad.
- ✚ Aprendizajes esperados (estándares) y currículum. Los estándares son los referentes que operacionalizan las metas de la educación en criterios que puedan traducirse en evaluaciones de desempeño de los estudiantes.

2. Las condiciones específicas se establecen para el mejoramiento de la calidad en el aula y parten de la reflexión sobre la práctica pedagógica, son orientadas a fortalecer:

- ✚ La gestión escolar, que incluye estrategias para fortalecer la autonomía escolar y el proyecto escolar.

- ✚ El liderazgo pedagógico, que se concentra en supervisión y la dirección escolar.
- ✚ Proyectos pedagógicos enfocados a mejorar el aprendizaje y la formación de docentes en servicios.

3. Los recursos y servicios de apoyo son proporcionados por unidades que apoyan el proceso educativo:

- ✚ Infraestructura Física.
- ✚ Libros de texto.
- ✚ Bibliotecas.
- ✚ Tecnología.
- ✚ Alimentación escolar y otros.

El principal personaje que garantiza la verdadera transformación de la educación es el docente, quien en su aula puede promover la verdadera reforma. Es por ello que como docente se tiene el compromiso necesario para desarrollar proceso de formación educativa, tomando en cuenta estrategias que responda a las expectativas y condiciones particulares de los estudiantes. Dr: Oscar Hugo López (2008) en su libro titulado: Memoria Encuentro Nacional de Calidad Educativa

2.3 La educación y la didáctica

Según Sercap (pag.48-49) Tareas que le corresponde al Educador:

- ✚ “Contribuir a que los educandos descubran los objetivos que deben alcanzar, seleccionando actividades, experiencias y procedimientos.
- ✚ Graduar las dificultades que deben enfrentar los educandos.
- ✚ Orientar para superar las diferencias.
- ✚ Organizar la distribución eficaz de su tiempo.

- ✚ Comprobar y comunicar logros y fallos con el fin de orientar a los educandos en su esfuerzo.
- ✚ Manejar las técnicas, métodos de enseñanza y de la materia a enseñar”

Con estas acciones, el maestro conseguirá poner a la vanguardia los procedimientos de la didáctica. Para educar no hay limitantes, se instruye y se guía al educando para que sea útil a la sociedad y para si mismo, demostrando que es capaz de realizar lo que se proponga, alcanzando la superación a través del esfuerzo propio. Por tanto, educar e instruir son preguntas que le compete dar respuesta a la didáctica, ya que la didáctica es un medio y no un fin sobre la acción educativa.

2.4 Definición y clasificación de métodos y técnicas de enseñanza

Definición para la metodología “Ciencia del método” (DRAE), es un conjunto de procedimientos didácticos compuestos por “métodos y técnicas de enseñanza”, que utiliza el docente y le permite llegar a los fines que se proponga, también puede cambiarlas o modificarlas para una mejor disposición en su labor como docente. La metodología permite alcanzar los objetivos de la enseñanza con el mayor rendimiento posible. (Nérici pag.363. 1985)

✓ Métodos de Enseñanza

Utilizar la palabra método significa “el camino para alcanzar los objetivos estipulados en un plan de enseñanza”, conduciendo las acciones de la enseñanza hacia lo que se desea realizar desde la presentación de la materia hasta la verificación y rectificación del aprendizaje, cabe señalar que el método es el que orienta el aprendizaje.

Tanto los métodos como las técnicas son fundamentales en la enseñanza y deben estar, lo más próximo que sea posible a la manera de aprender de los alumnos, también deben de propiciar la actividad de los educandos. La enseñanza de cada materia requiere de la misma, técnicas específicas, pero todas deben ser orientadas en el sentido de llevar al educando a participar en los trabajos de clase, sustrayéndolo o eliminando a la clásica posición de oír, escribir y repetir. (Nérici p. 61.)

a) Método Activo: Se cuenta con la participación del estudiante en el desarrollo de la clase, realizando su propio aprendizaje. Convirtiendo al catedrático en un orientador, guía, incentivador y no en un transmisor de conocimientos.

b) Método basado en el trabajo individual o enseñanza individualizada: “El trabajo escolar es adecuado al alumno promoviendo el desenvolvimiento individual eficiente, desarrollando sus posibilidades personales y propician la sociabilización de estudiante”. Nérici (1969). p.377.

c) Método de enseñanza socializada: Tienen por principal objeto sin descuidar la individualización, la integración social, el desenvolvimiento de la aptitud de trabajo respeto hacia las demás personas. Se realiza por grupos o mediante otras formas que agrupen a los alumnos en torno de objetivos comunes y que todos se sientan responsables de la realización de tareas comunes, para lo cual tiene que coordinar esfuerzos como el caso de las actividades extra clase (Nérici, 1969 p.386).

✓ **Técnicas Didácticas**

Se define como una forma de organizar la actividad de enseñanza aprendizaje en la clase, siendo la función de trabajo crear técnicas de organización de los

conocimientos, basándose en el tratamiento de la información y establecimientos de los hechos, procedimientos que faciliten la adquisición de conocimientos. Hernández F. (1986)

Es el recurso didáctico al cual se acude para concretar un momento de la elección o parte del método en la realización del aprendizaje. La técnica representa la manera de hacer efectivo un propósito bien definido para la enseñanza.

Para alcanzar los objetivos, un método de enseñanza necesita apoyarse de una serie de técnicas. Se puede decir que el método se efectiviza a través de las técnicas (Nérici, 1969. p.364).

a) La Explicación oral:

¿Qué es? Es una técnica aprendizaje dirigida a un grupo de estudiantes.

¿Para qué se usa? Se pretende que cada estudiante, por medio de la explicación, comprenda datos, métodos, procedimientos o conceptos, relacionándolos con los ya adquiridos de forma individual.

¿Cómo se elabora? A través de explicaciones orales, estableciendo lineamientos, datos u otra información disponible, relacionada al tema de ejecución.

b) El ensayo.

¿Qué es? Es la interpretación escrita de manera libre de un tema determinado, es resultado de un proceso personal, que implica investigar, ejecutar y revisar el escrito, cabe la posibilidad de obtener información entre otros.

¿Para qué se usa?

- Favorecer la libertad de expresión, dándole al estudiante la oportunidad de crear un escrito propio.
- Practicar las competencias escriturales, incluyendo redacción y ortografía.
- Evaluar niveles altos de conocimiento como el análisis, evaluación y creación.
- Esta cargado de subjetividad.

¿Cómo se elabora?

- El docente proporciona a los estudiantes un tema.
- Define la tarea con claridad lo que se espera que el estudiante haga.
- Revisa constantemente el avance del estudiante y elabora el instrumento con el que evaluará el ensayo.

¿Cómo se evalúa? Se asignará un puntaje en base a lo anotado en el instrumento de evaluación.

c) Resolución de Problemas

¿Qué es? Es la técnica en la que el estudiante debe de resolver un problema.

¿Para qué se usa?

- Generar un producto o respuesta nueva, permitiendo que el estudiante aplique sus conocimientos y destrezas.
- Propicia la búsqueda de soluciones al problema.

¿Cómo se elabora?

- Describe un problema o conjunto de situaciones a resolver.
- Establece lineamientos que den información precisa de lo que se espera del estudiante al resolver el problema.
- Delimita y analiza el problema desde diferentes puntos de vista.

¿Cómo se evalúa? Se asignará un puntaje en base a lo anotado en el instrumento de evaluación.

d) De caso

¿Qué es? Es un contexto similar al de los estudiantes, que les permita el análisis, la discusión, y la toma de decisiones para resolver el problema planteado en el caso.

¿Para qué se usa?

- Para promover la resolución de la vida real con la orientación del docente.
- Propicia la búsqueda, comparación y análisis de alternativas.
- Demuestra el uso de destrezas de pensamiento.

¿Cómo se elabora?

- El docente selecciona el caso o los casos que los estudiantes van a resolver con base en una situación real que esté sucediendo en el entorno personal, familiar, escolar, o comunitario.
- Elabora la descripción del caso y las preguntas que orientarán a los estudiantes para resolverlo.
- Procedimiento a seguir: identificación, selección y planteamiento del problema que da lugar al estudio del caso.
- Exploración de qué alternativas pueden llevar a la solución.
- Planteamiento de suposiciones cuando no hay evidencias suficientes.
- Toma de decisión y justificación de la opción seleccionada.

¿Cómo se evalúa? Se asignará un puntaje en base a lo anotado en el instrumento de evaluación. (Maldonado, S. Pag.37-49)

e) De trabajo en grupo. Pretenden aumentar la eficacia del aprendizaje a través de la dinamización de los grupos.

f) De dictado: Aunque no se crea la técnica del dictado se sigue usando en los establecimientos educativos.

El dictado consiste en que el profesor habla pausadamente en tanto que los alumnos van tomando nota de lo que este dice.... El dictado constituye una marcada pérdida de tiempo ya que mientras el alumno escribe no puede reflexionar sobre lo que registra en sus notas. Después del dictado no hay oportunidad para reflexiones, ya que se impone memorizar el tema que será tomado en ocasión de las tareas de verificación de lo aprendido (Nérici, 1969, p.414)

g) De la Argumentación.

Es una forma de interrogatorio destinada a comprobar lo que el alumno debería saber, encaminada más bien a diagnosticar conocimientos, de suerte que se constituye en un tipo de interrogatorio de verificación de aprendizaje. (Nérici, 1969. P.421)

h) El método in situ

¿Qué es? El aprendizaje *in situ* es una metodología que promueve el aprendizaje en el mismo entorno en el cual se pretende aplicar la competencia en cuestión.

¿Cómo se realiza?

- Se selecciona el entorno.
- Se prepara a los alumnos para enfrentarse al entorno.
- Se supervisa el desempeño y la adaptación al entorno por parte del estudiante.
- Se da seguimiento a las actividades exigidas al alumno en el entorno en relación con determinadas competencias.

¿Para qué se utiliza?

- Formar competencias en los mismos entornos en los cuales se aplican.
- Analizar con profundidad un problema.
- Desarrollar la capacidad de búsqueda de información, así como su análisis e interpretación.
- Favorecer la generación de hipótesis, para luego someterlas a prueba y valorar los resultados.
- Vincular el mundo académico con el mundo real.
- Favorecer el aprendizaje cooperativo.
- Desarrollar la habilidad de toma de decisiones. (Pimienta Prieto, Julio Herminio pag.151)

2.5 Generar ideas para generar beneficios

El diagrama del pez es creación del profesor Kaoru Ishikawa de la Universidad de Tokio, y también se le conoce como “diagrama Ishikawa (Majaro Simón P.167)

¿En qué consiste? Esta técnica consiste en ayudar a identificar y enumerar todas las causas posibles del problema.

¿Para qué se usa?

- Promover la resolución de situaciones de la vida real con la orientación del docente.
- Propiciar la búsqueda, comparación y análisis de alternativas.
- Demostrar el uso de destrezas de pensamiento

¿Cómo se elabora?

- En el papel se traza una línea recta que representa el espinazo, el próximo paso consiste en trazar rayas más o menos a 45 grados. Cada raya identifica todas las causas probables del problema.
- Se puede trazar ramificaciones adicionales a partir de cada raya, para representar una nueva división de causa. No importa si una causa particular aparece más de una vez.

El diagrama del pez se puede preparar a lo largo de diversas sesiones. Ishikawa lo describió como un método donde “se anota el problema en la cabeza del pez y lo deja cocinar durante la noche” el proceso es útil para activar el pensamiento creativo.

- a) Durante el intervalo pueden surgir nuevas ideas acerca de las causas posibles.
- b) Los participantes olvidan quien generó cada idea, con lo cual nuevas deliberaciones son menos inhibidas;
- c) El equipo se enfrasca totalmente en el problema y sus causas subyacentes, lo cual alienta a los participantes a seguir pensando acerca del tema día y noche, y las noches pueden ser muy fructíferas en este sentido.

Se le llama diagrama del Pez porque cuando se concluye el ejercicio la figura evoca un pez; la cabeza, el espinazo y los huesos. Se comienza el diagrama poniendo el problema en cuestión dentro de un casillero que representa la cabeza del pez.

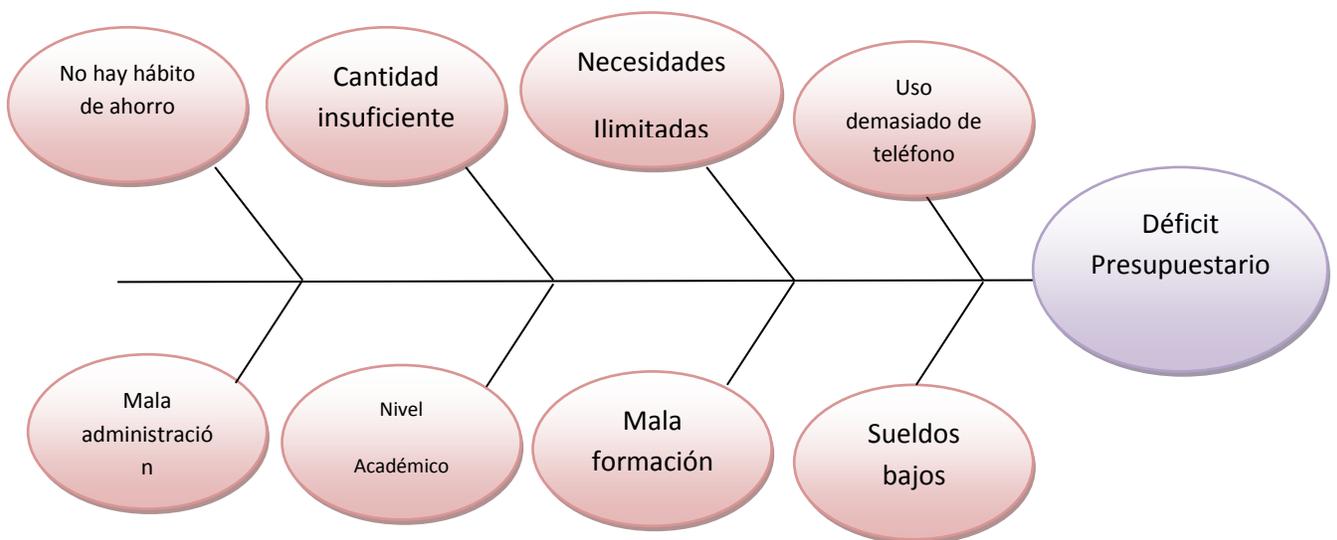
✓ El diagrama ¿Del porqué?

Su propósito es explorar el porqué del problema de manera sistemática. El mejor modo de practicarlo consiste en tareas grupales donde los miembros del equipo objetan cada causa expuesta preguntando ¿Por qué? Todo esto se debe hacer pero con insistencia y con buen humor, si se realiza con el ánimo adecuado, constituye un valioso análisis del porqué de un problema.

En particular, ofrece la oportunidad de pensar y evitar el síndrome de la ardilla enjaulada. El propósito de este ejercicio es resolver la causa raigal del problema y no solo sus manifestaciones intermedias. El grupo puede abordar la tarea de enunciar el problema.

Enunciación del problema: Lo esencial es que al final de las deliberaciones el equipo llegue a una decisión unánime acerca del problema que procura resolver.

Ejemplo:



2.6 Definición de finanzas y la educación financiera

Las finanzas son el arte y la ciencia de la administración del dinero, por lo que la administración financiera es una disciplina que ayuda a planear, producir, controlar y dirigir la vida económica de toda persona”. Según el Doctor Jaime Jeremías, (S/F)

La administración financiera en la vida cotidiana es similar a una empresa, las familias generan y gastan recursos para conseguir un objetivo financiero y al igual que una organización con fines de lucro, en las familias deberá buscarse la maximización de la utilidad de los ingresos que se verán reflejados en resultados financieros positivos, es decir crecimiento y mayor bienestar familiar.

La educación financiera es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y con ello incrementar el nivel de bienestar personal y familiar. Según la Superintendencia de bancos, ABC, de educación financiera (2012)

La educación financiera puede ser personal y familiar ya que ayuda a que la misma administre de manera más adecuada sus recursos para tener mayor estabilidad, mejor desarrollo y por lo tanto un patrimonio.

2.6.1 Finanzas personales y familiares.

Lo que la gente necesita es una filosofía de vida, no solo parches para cuando hay dificultades”, o sea, para la crisis actual. “Los valores se han trastocado. Las abuelitas lo decían: se compra si se tiene; si no, se junta. Y mientras ellas vivían sin preocupaciones, sin úlceras, sin estrés, a todos le han metido la idea, de compre y gaste. Palacios, E. (2,008)

Comprar y gastar sí, pero con un orden, primero se pagan las necesidades, lo que es vital y aquello con lo que ya se ha comprometido. Después se debe tener en cuenta el gasto en cosas útiles. Y con lo que sobre, ya se puede pensar en adquirir comodidades, en satisfacer los deseos.

En otras palabras, las finanzas personales representan la realidad económica de una persona y el buen o mal manejo que esta haga de las mismas y tiene una repercusión directa en su calidad de vida.

En las finanzas familiares, manejar un hogar puede parecer una tarea complicada, en especial en lo que concierne a las finanzas. “Para una buena administración de los recursos económicos, se requiere ayuda de todos los miembros del hogar, y se necesita disciplina, responsabilidad y orden, permitiendo la tranquilidad en vida familiar”. Palacios, E. (2008)

Lo primero que hay que tomar en cuenta es darle a los seres queridos una buena vida, no necesariamente quiere decir comprar cosas muy costosas sino manejar las finanzas de tal forma que toda la familia pueda sentirse tranquila y disfrute lo que sus posibilidades le permita.

Para poder lograr esto es necesario diseñar un plan en el que todos participen de acuerdo con su edad y sus responsabilidades. Es necesario reunirse para realizar un equilibrio financiero del hogar, para anotar los ingresos de los miembros de la familia que están en sus posibilidades aportar, así como los gastos que cada quien participa en la economía familiar.

2.7 El Presupuesto; uso financiero y la importancia administrativa en el hogar.

El presupuesto es la planificación en donde se calcula el dinero disponible para gastar y en base a la planificación se decide cómo se gasta, ya sea en forma semanal, quincenal o mensual, pero para esto se debe de saber con cuánto dinero se dispone para gastarlo y cuánto queda a fin de mes. Panasiuk, A. (2009).p.104 ¿Cómo llego a fin de mes?

Cabe señalar que un sistema de control presupuestal puede llevarse a cabo con el manual del presupuesto, compensan el trabajo que se requiere y es el primer paso en la implantación de todo programa presupuestal” En esta actividad se planea o planifica la vida financiera, se fijan los objetivos para comprar y ahorrar, se estiman los ingresos, egresos y actividades, siempre que las mismas sean controladas teniendo un equilibrio, según Gonzales, Cristóbal del Río (2009)

Elaborar un presupuesto permite a los estudiantes, empresas, organizaciones privadas, o familias, establecer prioridades y evaluar la consecución de sus objetivos. Para alcanzar estos fines puede ser necesario incurrir en déficit (que los gastos superen a los ingresos) o por el contrario, puede ser posible ahorrar, en cuyo caso el presupuesto presentará un superávit (los ingresos superan a los gastos). Sullivan, Arthur; Steven M.Sheffrin (2003). p.502.

¿Cómo llego a fin de mes? En la planificación se debe de tomar en cuenta que la base para calcular el gasto debe siempre de ser el dinero disponible, no importando lo que digan los bancos, prestamistas, casas de crédito y vendedores en general. Después de saber de cuánto dinero se dispone para

gastar se debe de ver cuánto dinero se gasta regularmente en el hogar, los gastos de casa como vivienda, transporte, comida, deudas, entretenimiento, mascotas, vestimentas, ahorros, gastos médicos, seguros y otros gastos, sabremos el saldo de dinero que queda de los ingresos. Panasiuk, A. (2009).

Se debe de llevar un orden de facturas, anotar en un calendario las fechas de vencimiento de los pagos para no pagar mora o intereses y revisar las cuentas bancarias para revisar el saldo disponible de dinero (Finanzas para Todos, 2010, p. 2).

Para elaborar un presupuesto es necesario dividirlo en dos partes: Ingresos y Egresos. Los ingresos es la cantidad de dinero que obtenemos por trabajo, por tener un negocio propio quitando los impuestos, recibir algún alquiler de una casa, recibir intereses en el banco por alguna cantidad importante o alguna otra entrada de dinero. Los egresos, son los gastos que se efectúan para satisfacer las necesidades como el transporte propio o público, vivienda, alimentación, deudas, recreación, vestuario, salud, educación y gastos varios. Panasiuk, A. (2009).

La importancia de una buena administración en el hogar denominada doméstica es básica para que los empresarios o administradores del hogar logren alcanzar el éxito deseado, tanto en la vida personal como en el matrimonio, ya que regularmente le toca esa función a la mujer. Para nadie es un secreto que el éxito de cualquier empresa, o el hogar, está ligado estrechamente a las finanzas. La Corporación CED (S/F).

2.8 Aprendiendo a presupuestar y administrar el dinero

El mes les resulta demasiado largo para su presupuesto y lo que más desearían es que el mismo solo tuviera 20 días para que el dinero les dure lo suficiente” sin embargo, es bueno recordar que el manejo eficaz del dinero comienza con metas que debe establecer lo antes posible si no se quiere caer en un foso profundo de fracaso y/o estancamiento financiero. Rico, A. (2010)

La importancia del dinero, en la forma de vida actual ha originado que se preste mucha atención a como se administra el mismo, originando disciplinas que apoyan el estudio de la generación y/o gasto de los recursos que se obtienen por trabajo diario, así como las formas de generación de ingresos por medio de activos o inversiones. Rico, A. (2010)

La administración financiera en la vida cotidiana es similar a una empresa, ya que las familias generan y gastan recursos para conseguir un objetivo financiero, y al igual que una organización con fines de lucro, en las familias deberá buscarse la maximización de la utilidad de los ingresos que se verán reflejados en resultados financieros positivos, es decir crecimiento y mayor bienestar familiar.

2.9 Crear conciencia del ahorro para liquidar deudas.

En épocas de crisis es más difícil poder atender los compromisos financieros. Se recomienda ubicar con claridad “donde estamos” de que recursos se disponen y hacia donde se quiere llegar. Para esto resulta de gran ayuda la elaboración de un presupuesto personal y/o familiar. Arriba, A. & Serrano P. (S/F).

Realizar un presupuesto es de gran utilidad, ya que ayuda a visualizar cual es la situación y definir cómo se puede disponer de los ingresos. En la parte de gastos o egresos, al momento de tratar el tema de las deudas, con frecuencia surge la pregunta ¿Cómo debo liquidar mis deudas de la mejor manera? Elaborando un programa de eliminación de deudas, y así poder tener la libertad financiera deseada.

Crear conciencia del ahorro dice: “La enseñanza temprana cobra mayor importancia al comprobarse que la mayoría de los consumidores aprenden hábitos financieros buenos o malos de sus padres según investigaciones realizadas, como manejar el dinero, no como el dinero lo maneja a usted”, este es un aspecto que debe llevar a la meditación personal y maestros para que desempeñen un papel más relevante en la enseñanza de temas básicos de negocios o finanzas. Según Vargas, C. (2,012).

Los conocimientos básicos, hábitos y opiniones se forjan en gran medida durante la niñez y juventud. Esto se va reflejando posteriormente cuando se convierte en adulto, la forma de trabajar, las relaciones y, naturalmente, en el manejo de las finanzas personales. Es por ello que resulta difícil a muchas personas el poder ahorrar, cuando se tiene la oportunidad, porque en el campo de la economía hay mucho consumismo, y muchas veces se compra lo que no se necesita.

El ahorro es uno de los mejores hábitos que se debe de tomar en cuenta para educar a todas las personas y el ahorro es la diferencia entre la renta (ingresos) y el consumo efectuado por una persona, familia y empresa de un país (Corporación BAC Crédomatic, 2008, p. 195).

El ahorro es una sana actividad que se debe de practicar, el ahorro significa también ser precavido, cuidadoso con el porvenir, ya que nadie sabe cuándo se presente un gasto imprevisto, (Corporación BAC Crédomatic, 2008, p. 193).

2.10 El éxito presupuestario, crea salud financiera cuando se empieza a ahorrar.

El recurso humano es parte crucial en la gestión presupuestaria, porque su capacidad, el compromiso, la persuasión, y la inteligencia que debe poseer, son factores importantes para convertir el sistema presupuestario en medio que permita alcanzar el éxito de los objetivos trazados y no tomarlos como un fin en sí mismo. Medina (2,006)

Algunos especialistas coinciden en que si no se tiene una cuenta con cheques para pagar los gastos cotidianos, debe abrir una. Con esa cuenta calcule cuanto deberá aportar mensualmente. Luego, constituya una cuenta, para ambos integrantes de la pareja cuando aplique, que se nutra de las cuentas individuales, para complementar la responsabilidad y cumplimiento de los compromisos.

Para alcanzar el éxito presupuestario:

- ✚ Deshágase de los créditos acumulables.
- ✚ Deje sus tarjetas de crédito y si es necesaria una tarjeta de débito úsela con criterio y dominio propio.
- ✚ Haga un presupuesto de pagos de deudas de tarjeta y apéguese a éste.
- ✚ Evite todos los gastos secundarios.

- ✚ ¿No puede conseguir un alquiler menos caro? ¿Puede amortizar gastos alquilando una de sus habitaciones? ¿Podría recortar gastos adaptando su dieta y hasta incluso mejorándola, evitando comer tanta carne u otros alimentos? No tema vivir su realidad, guarde las apariencias pues son vanas y costosas.

Con el bolsillo ocurre lo mismo que con la salud. Si no se siente dolor o molestia, no se acude al médico” No se tiene una cultura de la prevención económica. Según la Superintendencia de bancos, ABC, de educación financiera (S/F)

Ahorrar implica sacrificarse hoy por beneficios que quizás nunca verá. “Solo los millonarios pueden ahorrar”. “Para qué va a ahorrar, si lo suyo es muy poquito”. “Después de pagar el automóvil, empiece a ahorrar”. Por el miedo no se actúa, mientras los que saben, lo que quieren actúan a pesar del miedo. ¿Tienen o no razón las personas que afirman esto? Pues están muy equivocados. A pesar de que en investigaciones realizadas, un porcentaje muy alto de las personas que tienen ingresos mensuales tienen serios problemas para que el dinero les alcance a llegar a fin de mes. Raúl Alejandro Rico Aranibar (2,010).

Ahorrar es posible, es realmente asombroso el rendimiento que se le puede sacar al dinero si se hiciera. Lo más difícil como todo en la vida, es hacer el primer esfuerzo, inténtelo y lo sabrá. El paso del tiempo se encargará del resto y pronto se dará cuenta de los milagros que se pueden llegar a hacer con ahorrar tan solo el 10% del salario mensual. Para ello no se necesita ser expertos en Economía y Finanzas, con lo que sabe, se puede empezar. Solamente falta extraer un poquito de tiempo y ponerse al mando de las finanzas. La meta es ahorrar el 10% del salario mensual. ¿Cómo? Algunos de los ingresos y gastos no se tienen cada mes, pero se debe hacer una estimación de lo que puede suponer cada uno de ellos mensualmente. Una vez

que se haga esto de seguro se va a dar cuenta que se gasta mucho porque no se lleva un debido control, simplemente se transforma en fuga por falta de administración, la opción es reducir gastos.

2.11 Maneras inteligentes de rendir al máximo el dinero, eliminando gastos.

Elabore una lista con los gastos mensuales y evalúe si hay algunos superfluos, por ejemplo: Hay personas que gastan mucho saliendo a comer. Es más económico comer en casa o llevar comida a la oficina. Por ejemplo puede llevar fruta o ensaladas, la ganancia en este ejemplo será su bolsa y principalmente su salud. Rico Aranibar, Alejandro (2010)

Si usted ha recortado gastos razonablemente, considere uno o más de los siguientes puntos:

- ✚ Un segundo trabajo: muchos negocios buscan empleados que estén dispuestos a trabajar en los fines de semana y otros momentos cuando los empleados de tiempo completo están libres.
- ✚ Un segundo ingreso: tomando un curso que pueda hacerlo más competitivo en el mercado de trabajos.
- ✚ Reduzca el impulso de comprar: dejando en su casa la chequera, las tarjetas de débito y crédito y llevando solamente efectivo por la cantidad que puede gastar.

Contabilizar adecuadamente los ingresos y gastos, así como analizar adecuadamente las formas de mantener un control del dinero, son opciones que se deben buscar al reunir los fondos familiares; una cuenta de cheques, una

cuenta de débito o el crédito a través de una tarjeta, deberán analizarse en base a la capacidad económica y objetivos financieros. La disponibilidad de fondos y maximización de intereses a favor, es decir rendimiento de su propio dinero, son las características que se deben buscar cuando se trata del manejo del dinero, no olvidando el principio de economía de la empresa en donde la primera empresa es el hogar es decir una familia. Raúl Alejandro Rico Aranibar (2,010)

Conocer cuáles son los objetivos o metas a alcanzar, para manejar adecuadamente el dinero, no olvidando que el principio de todas las finanzas es ahorrar, para cualquier gasto imprevisto, para no prestar algo que no va a poder pagar a corto plazo.

2.12 Maximizar utilidades, procurando fondos a través de Inversiones y Activos.

El dinero estará produciendo mejores resultados como dinero en trabajo, y no como dinero depositado” Porque muchas veces se recurre a los bancos para obtener algo de intereses, y la realidad es que no se obtiene casi nada, es por ello que el dinero no incrementa, y para que haya incremento es mejor, ponerlo a trabajar. Realizar una planeación de los fondos necesarios, evitará invertir el dinero en necesidades superfluas, para el funcionamiento del capital y evitará incumplir con las obligaciones crediticias, hacer el mejor esfuerzo siempre por capturar ingresos mediante actividades lícitas en el campo laboral.

Cada compra o inversión debe significar crecimiento en las finanzas personales. Se deben analizar en función de su productividad financiera, es decir comprar un bien inmueble será más productivo a través del tiempo, ya que adquiere plusvalía, que adquirir un bien que pueda depreciarse en el futuro, como por ejemplo tener un carro, una moto, y otros. Conocer sobre inversiones dará las

herramientas para lograr compras de inversión durante un tiempo determinado.
Rico, A. (2010)

2.13 Salud financiera por metas, para finanzas personales.

Se puede decir que salud es el estado completo bienestar físico, mental y social. Ahora, en términos financieros, esta se relaciona con el equilibrio entre ingresos y gastos, equilibrio entre flujo y deuda, equilibrio entre ahorro y planes a futuros. En definitiva un equilibrio financiero adecuado ayuda a generar y preservar una vida familiar plena y estable. Vides, Luis Felipe. (S/F)

Las metas son propósitos que se quieren alcanzar con el dinero, y estos mismos pueden ser los que se incluyan en el presupuesto, aunque se acostumbra que las metas del presupuesto sean de plazos más cortos y otros a largo plazo, estos tienen que ir de la mano a los objetivos de mayor plazo, incluidos en la planeación financiera” En otras palabras, es un objetivo específico para lograr lo propuesto, en el corto, mediano o largo plazo y para que las metas financieras sean alcanzables, identificar la cantidad de dinero que se necesita para lograr lo establecido. Vides, L. (S/F)

Indicaciones para finanzas personales:

- + **Realice un presupuesto:** saber con cuanto cuenta y lo que puede hacer con su dinero, es la piedra angular para llevar una buena administración y establecer metas financieras a lo largo de la vida.
- + **Ahorre:** al menos el 10% de su ingreso mensual neto (después de impuestos):

- ✚ **No se endeude:** Evite incurrir en un nivel de deuda superior al 30% de tu ingreso neto.
- ✚ **Multiplique fuentes de ingreso:** su nivel de vida se verá menos minado en caso de perder una de ellas.
- ✚ **Consuma inteligente:** Haga una lista de compras y gaste únicamente en lo que necesite, además hay que comparar calidad y precio.
- ✚ **Enseñe a su hijo a ahorrar:** Inculque en los niños el hábito del ahorro. Invite a su familia a elaborar juntos el presupuesto.

2.14 Tome el control del dinero

“Tal como va el mundo, se observa una gran necesidad de educar en el uso del dinero, con el propósito de lograr que la sociedad aprenda a considerarlo como un medio y no como un fin.” Lo primero que se debe aprender es a no desperdiciar el dinero. En ocasiones se aprende más en la escasez que en la abundancia. Cuando se tiene más de lo que se necesita, se empieza a caer en el despilfarro y a crear necesidades injustificadas y compulsivas”. “Que importante es aprender a retener el dinero a la espera de lograr mayores beneficios en el intercambio, considerando la relación precio-calidad y oportunidad, en el análisis de las Alternativas diferentes”.

“Administrar el dinero implica responsabilidad de hacerlo crecer sin que el precio de ello sea olvidarse del bienestar actual o futuro del hombre”.

En una sociedad donde los recursos son limitados y las necesidades ilimitadas, la forma de administrar los recursos económicos, es realizar un presupuesto personal y llevarlo a la práctica. Rúa Calvo P.E. (2003).

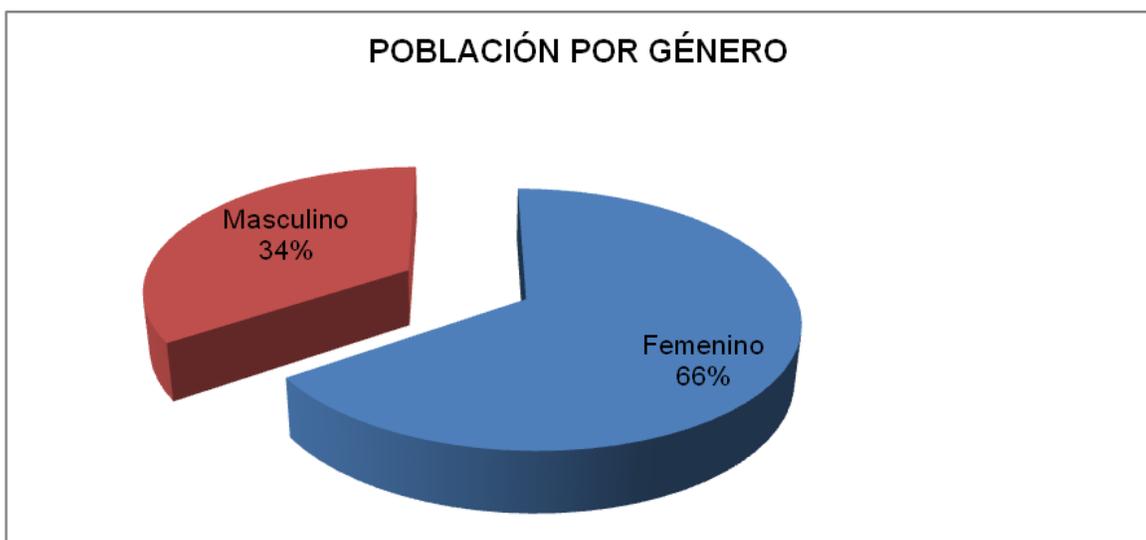
CAPÍTULO III.

PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

3.1 Generalidades de la población objeto de estudio.

La técnica utilizada para exponer los resultados del trabajo de investigación fue la encuesta, con el fin de hacer análisis e interpretación del proceso estadístico, el mismo se realizó por medio de un cuestionario con la muestra seleccionada de la población total de alumnos del profesorado de Económico Contable, de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza media/EFPEM, de la Universidad de San Carlos/USAC.

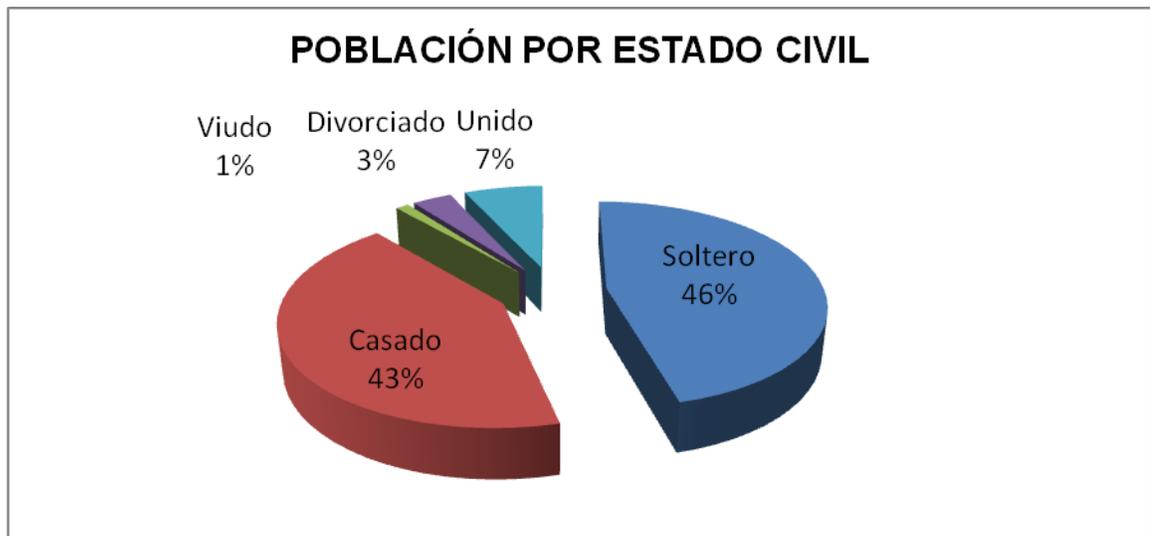
Gráfica No. 1



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: De la muestra seleccionada de la población que representa a los estudiantes del profesorado en Económico Contable, se obtuvo como resultado que el 66% de la muestra corresponde al género femenino, contra un 34% masculino, existiendo una relación de dos mujeres por cada estudiante varón, por lo que se evidencia que la elección de la carrera de Profesorado en Económico Contable, plan sabatino la prevalencia es del género femenino.

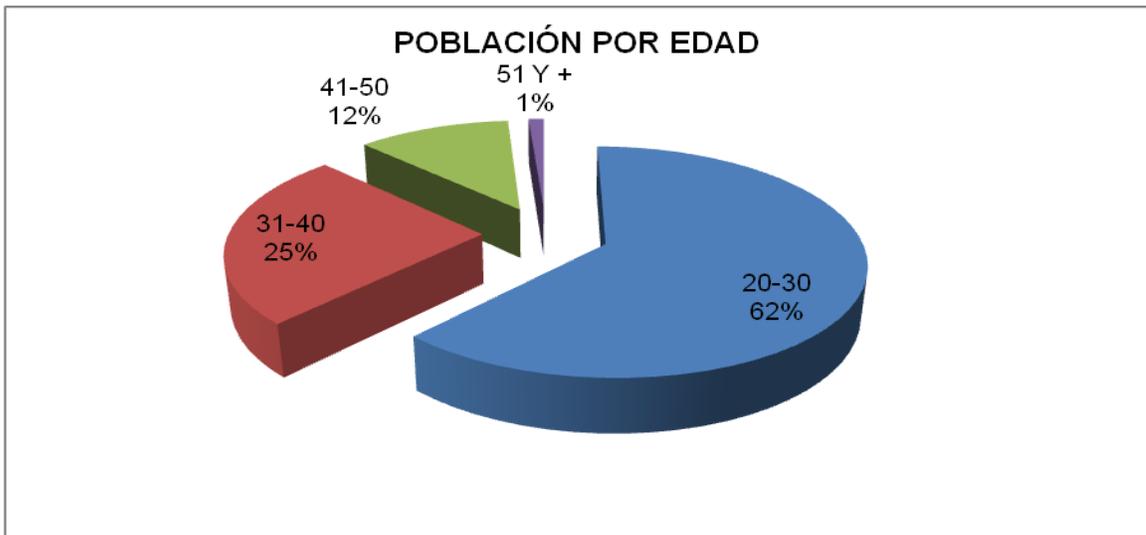
Gráfica No.2



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: Del 100% de la muestra encuestada; el 43% corresponde a personas casadas, de las cuales principalmente las mujeres se esfuerzan por alcanzar cerrando la carrera del Profesorado en las Ciencias Económico Contables. Considerando que obtienen las herramientas y conocimientos necesarios para mejorar la administración del presupuesto personal y familiar, ayudándoles a minimizar sus deudas, contra el 46% que corresponde a los solteros, quienes representan el mayor porcentaje en la deficiente administración de los recursos económicos que son adquiridos por diversas fuentes, (trabajo, familia, remesas, tutorías y otras)

Gráfica No.3



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación : Del total de la muestra seleccionada, el rango de edad que se inclina por la carrera de Profesorado en Económico Contable es relativamente joven, comprendida entre los 20 y 30 años de edad, que representa el 62%; contra un 25 % que corresponde a la edad adulta y un 13 % a la población de edad mas avanzada, considerando la necesidad de aprendizaje para el buen manejo y una adecuada administración de los recursos financieros.

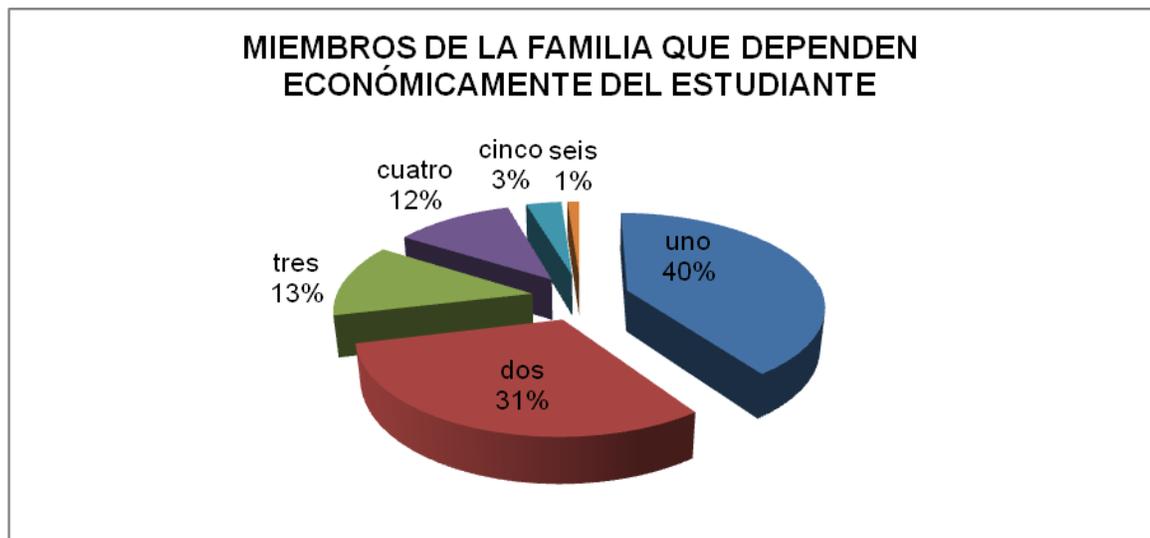
Gráfica No.4



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: El 40% de la muestra encuestada, se inclina en la elección de la carrera Económico Contable, por superación personal, en virtud que los lleva a obtener ventajas económicas y promoción laboral a futuro; el 34% manifiesta que la carrera les ayuda en la aplicación diaria en la vida misma, en los conocimientos y principios económicos, contables y presupuestarios, contra el 26% que elige la misma para ejercicio profesional y aportar a los educandos, mejores herramientas de aprendizaje en los procesos educativos, considerando hacerlo por vocación y como entes transformadores del hecho educativo.

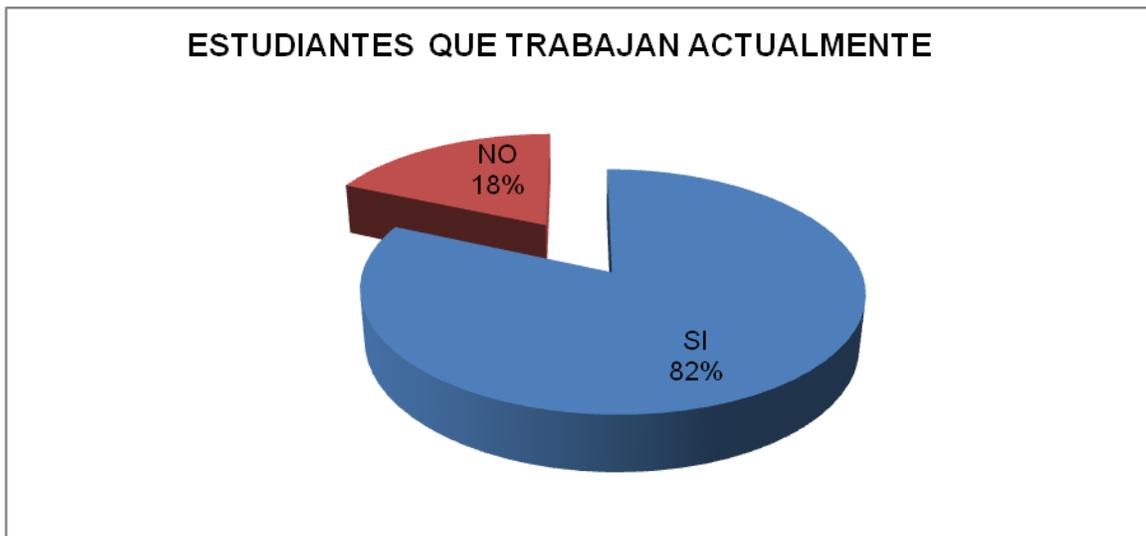
Gráfica No.5



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: El 71% de la muestra encuestada, manifiesta que dentro de la dependencia familiar, bajo su responsabilidad se encuentran entre una y dos personas, reflejando su estatus económico más solvente, permitiéndoles el tiempo necesario para su preparación académica, con la finalidad de graduarse a nivel de profesorado; contra un 29% que representa una dependencia familiar, entre, tres a seis personas, en el núcleo familiar, lo cual dificulta, perseverar o finalizar sus estudios universitarios.

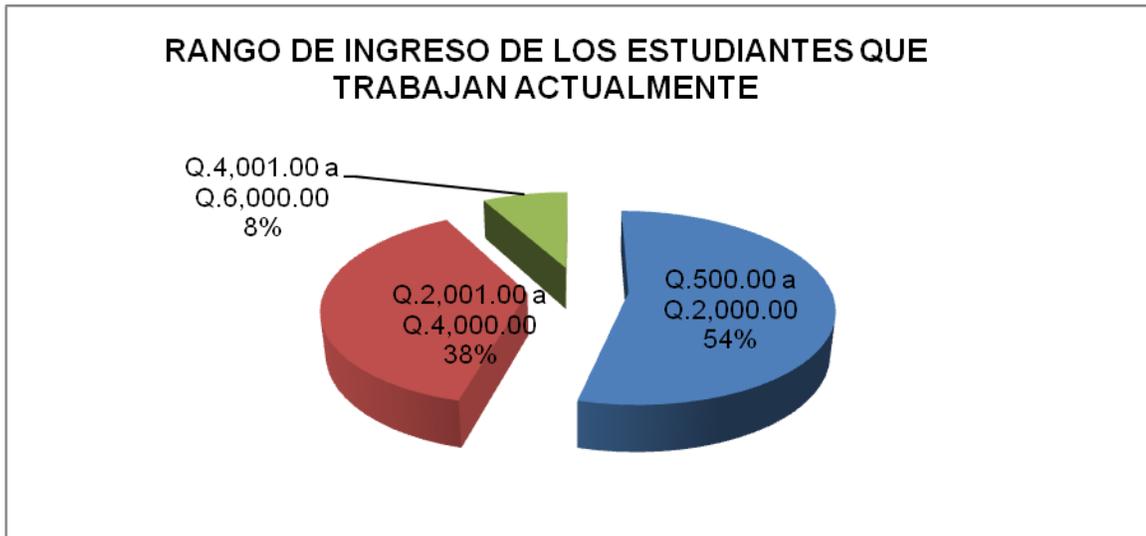
Gráfica No. 6



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: Del 100% de la muestra seleccionada; el 82% se encuentra dentro de la clase de asalariados, permitiéndoles recursos económicos oportunos, para continuar sus estudios universitarios; mientras que el 18% depende de otros factores, como familia, esposo y/o jubilación, dificultando el seguimiento y perseverancia en su preparación académica, por depender de recursos económicos de otras fuentes.

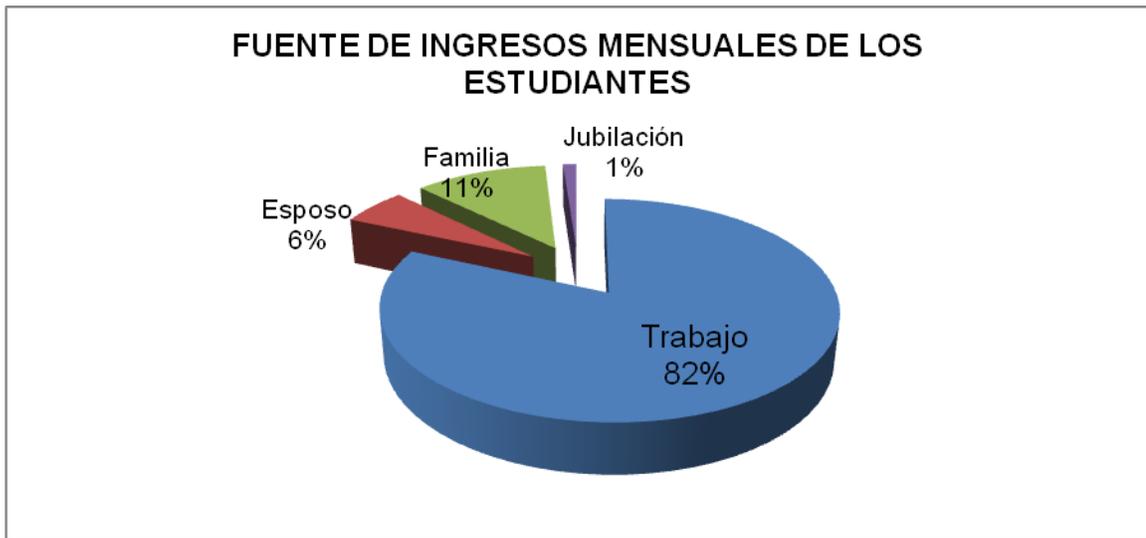
Gráfica No. 7



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: De la muestra encuestada el 54%, dice obtener ingresos por debajo del salario mínimo vigente según lo preceptuado en el Acuerdo Gubernativo de salario mínimo vigente, No. 470-2014, artículo 1, 2 y 3 (Q.2,644.36) insuficiente, para cubrir los gastos, lo que obliga al estudiante a agenciarse de otros ingresos, con otro tipo de actividad; mientras que el 38% obtiene ingresos en un rango de Q.2001.00 a Q.4,000.00 quetzales mensuales, facilitando la continuación de la carrera Universitaria, y un 8% obtiene ingresos de Q.4,001.00 a Q.6,000.00 con mejor solvencia para su preparación académica.

Gráfica No. 8



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: El 82% de la muestra encuestada, responde tener un trabajo en relación de dependencia patronal, es decir la venta de fuerza de trabajo ante un patrono; y el 18% refleja dependencia económica, que proviene de fuente conyugal, familiar y jubilación, obstaculizando el seguimiento académico.

Gráfica No. 9



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: El 72% de la muestra, manifiesta poseer una administración de sus ingresos y egresos a través de un presupuesto elaborado a detalle, pero sin aplicación, reflejando déficit presupuestario, por no respetar lo programado, provocando debilidad y descontrol económico; y el 28% que no realiza presupuesto, debido al bajo ingreso mensual que obtienen y no tener el hábito, el método y educación de realizarlo.

Gráfica No. 10



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

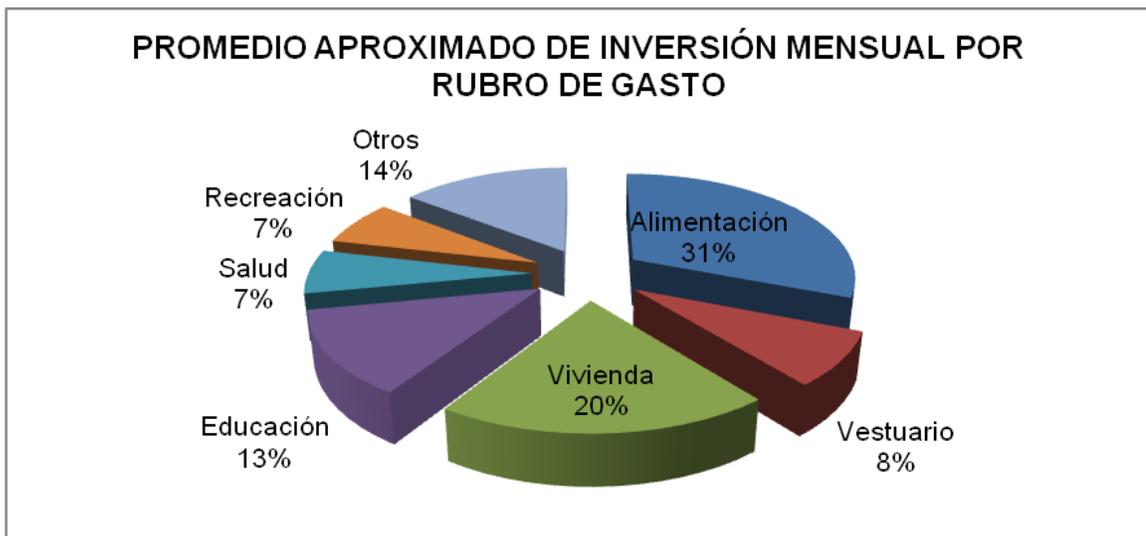
Interpretación: El 72% de la muestra, realiza un presupuesto detallado, el 25% lo elabora basado en el salario devengado mensualmente, y un 3% programa de manera anual, lo cual se queda en una propia teoría, por no respetar la aplicación del mismo; lo que denota debilidad en el manejo de las finanzas, así como en el control, seguimiento y ejecución del mismo, obteniendo resultados negativos para la toma de decisiones a futuro.

Gráfica No. 11

Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: De la muestra encuestada, el 42% de los estudiantes, no tienen el hábito de realizar un presupuesto para la administración de sus ingresos y egresos, contra un 58% que no utiliza presupuesto, debido que el salario es menor a sus necesidades; lo que obliga al estudiante agenciarse de otros ingresos, provocando endeudamiento y realizando actividades extras.

Gráfica No.12



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

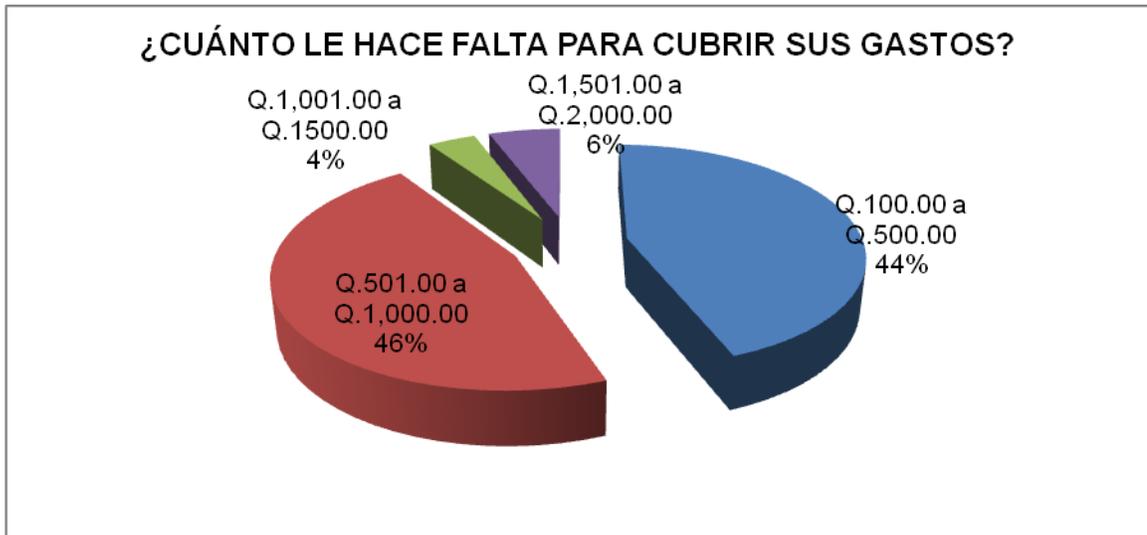
Interpretación: Del 100% de la muestra estudiantil encuestada, el 51% demuestra que sus prioridades se centran en alimentación y vivienda, como rubros para la subsistencia, y un 49%, que invierten en educación, vestuario y salud, debido que sus ingresos se encuentran por debajo del salario mínimo, obstaculizando la cobertura programada para una educación continua y finalización de la educación superior, si no tuviesen la oportunidad de trabajo.

Gráfica No.13

Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: Del total de la muestra encuestada, el 38% respondió que cubre sus necesidades económicas de acuerdo a los salarios percibidos; mientras que el 62% no logran cubrir las mismas, debido que perciben ingresos mensuales por debajo del salario mínimo, como consecuencia, la falta de ejecución de un presupuesto y del incremento de los costos; priorizando rubros de alimentación y vivienda, dejando en segundo lugar, la educación, vestuario, salud, recreación, y otros; llevándolos al endeudamiento, a través de tarjetas de crédito, y préstamos bancarios, para cubrir el déficit presupuestario.

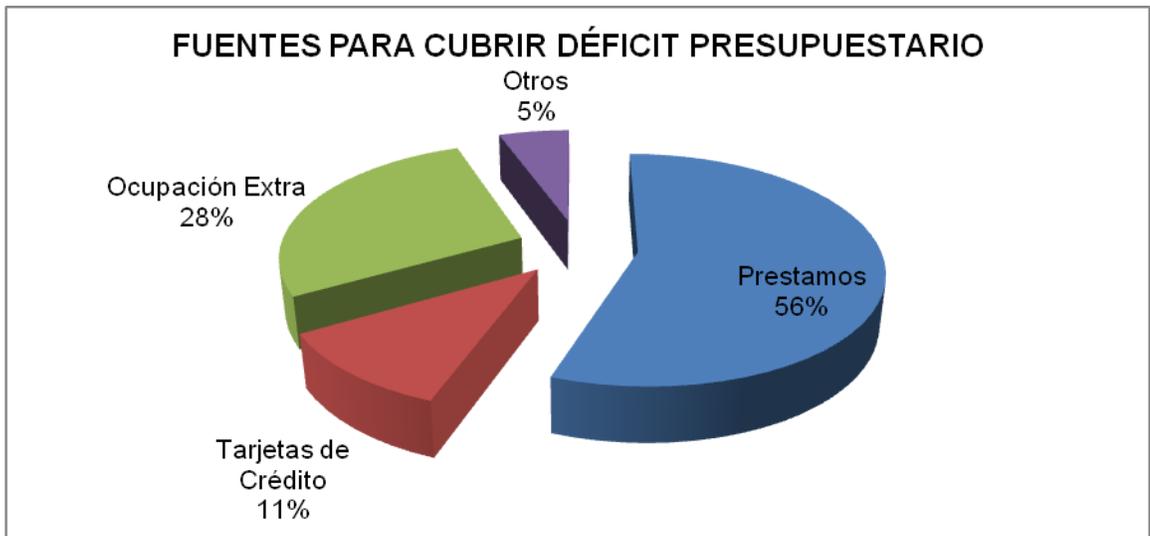
Gráfica No.14



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: De la muestra encuestada, el 44% de los estudiantes, manifiesta que les hace falta de Q.100.00 a Q.500.00 quetzales mensuales, para cubrir sus gastos; mientras que el 46% les falta de Q.501.00 a Q.1,000.00 quetzales mensuales; contra un 10% del porcentaje significativo, que carecen de Q.1,001.00 a Q2,000.00 quetzales mensuales para cubrir sus necesidades. Evidenciando déficit presupuestario, lo que obliga al estudiante a realizar otro tipo de actividad para cubrir sus gastos, y provocando endeudamiento en los mismos.

Gráfica No. 15



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

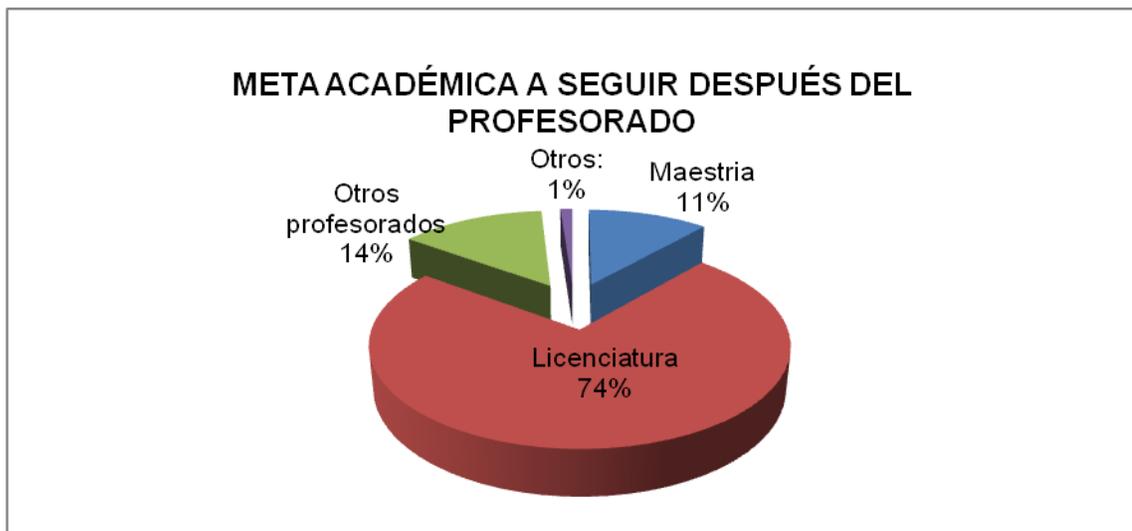
Interpretación: Del total de la muestra encuestada, el estudio refleja que el 56% de los estudiantes, realiza préstamos, como consecuencia la falta de ejecución de un presupuesto, provocando endeudamiento en sus finanzas; el 11% utiliza tarjetas de crédito, para cubrir sus necesidades, el 28% realiza ocupaciones extras como tutorías, ventas entre otros, y el 6% de los estudiantes obtienen ingresos a través de ayuda de sus padres y pensión alimenticia adquirida por los cónyuges, para cubrir su déficit presupuestario.

Gráfica No.16



Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: Con relación a la causa por la cual los estudiantes podrían abandonar sus estudios universitarios; del total de la muestra encuestada, el 66% manifiesta que la razón fundamental es por falta de trabajo, dando como resultado la deserción en los estudiantes por no contar con los recursos económicos para la continuación de sus estudios académicos; mientras que el 34% indica que la causa principal obedece a deudas, familia, o salud, provocando inestabilidad estudiantil.

Gráfica No.17

Fuente: Elaboración con datos de los estudiantes de Económico Contable

Interpretación: El estudio refleja que del total de la muestra encuestada, el 74% de los estudiantes; afirman que sus objetivos a mediano plazo, al graduarse de Profesorado de las Ciencias Económico Contable, es continuar con sus estudios de Licenciatura, aspirando mejorar su posición económica y profesional, que les permita a futuro un mejor nivel de vida, obteniendo satisfactores, económicos, sociales y familiares, para poder servir mejor a la sociedad; exigiendo de sí mismos, la perseverancia, hábitos, disciplina y educación, para poder alcanzar el éxito deseado.

CAPÍTULO IV

Análisis y Discusión de Resultados

4.1 Presupuesto Personal

Según los datos obtenidos de la investigación, un 72% de los estudiantes realizan presupuesto personal, pero sin aplicación, lo que hace que refleje déficit presupuestario, al no respetar lo programado, provocando debilidad y descontrol económico. Raúl Alejandro Rico Aranibar (2010) dice que se preste mucha atención a cómo se administra el dinero, que se originen disciplinas y métodos para apoyo del estudio de la generación, y que se ejecuten adecuadamente los recursos económicos que se obtienen por trabajo diario.

Cabe mencionar que el 54% de los estudiantes obtiene ingresos por debajo del salario mínimo vigente según lo preceptuado en el Acuerdo Gubernativo de salario mínimo vigente, No. 470-2014, artículo 1, 2 y 3 (Q.2,644.36) lo cual es insuficiente para cubrir los gastos, lo que obliga al estudiante a agenciarse de otros ingresos, a través de tutorías, ventas, tarjetas de crédito y préstamos bancarios. La responsabilidad y el cumplimiento de los compromisos deben ser ordenados y oportunos con mayor razón en los casos cuando existe préstamo bancario o manejo de una tarjeta de crédito, el no pagar, cualquiera de las dos anteriores puede ocasionar problemas en el presupuesto. Según Arriba Ana y Serrano Pascual, dice que “En épocas de crisis es más difícil poder atender los compromisos financieros. Es necesario ubicar con claridad, de que recursos se disponen, para cubrir los gastos”, como dice Guillermo Rodríguez Medina (2006)

“Una tarjeta de débito o crédito, utilízela con criterio y dominio propio, recortando gastos innecesarios, para esto resulta de gran ayuda la elaboración de un presupuesto personal y/o familiar”.

Una vida construida sobre la base firme de las compras al contado traerá resultados significativos y extraordinarios, muchas veces el afán de tener mas y mas, el gasto superfluo, las compras desmedidas, cargadas a una tarjeta de crédito, la avaricia, la pereza, lleva a un caos financiero que se necesita dejar atrás. Los estudiantes tienen problemas educativos financieros y es porque no tienen idea de cuánto dinero gastan y hacia que lo dirigen.

El presupuesto es una herramienta que sirve para conocer en que se acostumbra a gastar más, si se está gastando más de la cuenta, en que conceptos se puede economizar para ahorrar y si se acostumbra a gastar por impulso, o también la emoción por el consumismo, lo cual lleva a contraer un listado de deudas innecesarias, como dice el Doctor Jaime Jeremías, que las finanzas son el arte y la ciencia de la administración del dinero, por lo que la administración financiera es una disciplina que corrige y forma hábitos y reglas que al fomentarla ayuda a planear, producir, controlar y dirigir la vida económica del estudiante

Cabe mencionar que de la muestra seleccionada el 38% cubre sus necesidades económicas de acuerdo a los salarios percibidos; mientras que el 62% no logran cubrir las mismas, debido que perciben ingresos mensuales por debajo del salario mínimo, como consecuencia la falta de ejecución de un presupuesto y del incremento de los gastos; priorizando rubros de alimentación y vivienda, dejando en segundo lugar, la educación, vestuario, salud, recreación, y otros; llevándolos al endeudamiento, a través de tarjetas de crédito, y préstamos bancarios, para cubrir el déficit presupuestario, y por ende no pueden ahorrar, como dice Raúl

Alejandro Rico Aranibar; ahorrar implica sacrificarse, por miedo no se activa, salga con una cantidad en efectivo y evite llevar, tarjeta de crédito o débito, para no caer en tentación a las compras.

Evitar gastos innecesarios es una buena forma de ahorrar, buscando rebajas o descuentos sobre el consumo que se necesite, no comprar ofertas, sino hacer un listado para comprar únicamente lo necesario y eliminar cualquier gasto.

Los gastos que se llaman obligatorios siempre crecen en proporción a los ingresos, no confundir los gastos obligatorios con los deseos, es por ello que se debe hacer buen uso del dinero, en el momento de realizar los gastos; si no se llega con el salario a fin de mes, no puede darse el lujo de despilfarrar el dinero.

Derivado de los resultados, se ve reflejado hoy en día que se vive en una época de consumismo, esto ha hecho que la mayoría de estudiantes se endeuden. La deuda se ha convertido en una cuestión globalizada, por lo tanto se encuentran de una manera u otra, con algún compromiso que cumplir. Se tiene que iniciar con prontitud, es importante salir de deudas, y tomar acciones inmediatas. La deuda esclaviza y limita, no solo estresa, sino que termina enfermando la mente y el cuerpo. El pensar todo el tiempo, desde el amanecer hasta el anochecer cómo hacer para pagar deudas, es una tortura mental que termina afectando la calidad de vida. El no poder encontrar respuestas rápidas para solucionar una crisis económica termina devaluando la estima y la confianza del ser humano, al pensar que será difícil salir de esta situación, por no decir imposible.

4.2 Educación para el Presupuesto Personal.

Según los datos obtenidos de la investigación y el análisis realizado, se puede establecer que la mayoría de los estudiantes actualmente, tienen una deficiencia educativa para el manejo de un presupuesto, y otros desconocen cómo realizar un presupuesto o una herramienta que les permita facilitar una educación financiera, haciendo deficiente el proceso de enseñanza-aprendizaje, Como dice Camilo Vargas (2,012) La enseñanza temprana cobra mayor importancia y se forjan en gran medida durante la niñez y la juventud, este aspecto debe llevar a la meditación personal y maestros para que desempeñen un papel más relevante en la enseñanza en temas básicos para el manejo de un presupuesto.

De esta manera se puede decir que el aprendizaje significativo influye en el proceso de enseñanza-aprendizaje porque se debe tener en cuenta que el conocimiento no se recibe pasivamente del ambiente, el estudiante necesita encontrarle un sentido a aquello que va aprender, lo aplica y lo relaciona a los conocimientos adquiridos en la vida diaria. La condición fundamental para que se logre una educación para el uso de un presupuesto personal, es la necesidad de aprender, a ejecutar y su interés para lograr los objetivos trazados. Según el Dr: Oscar Hugo López (2008) en su libro titulado: Memoria Encuentro Nacional de Calidad Educativa dice: El principal personaje que garantiza la verdadera transformación de la educación es el docente, quien en su aula puede promover la verdadera transformación en la enseñanza-aprendizaje.

Se necesita que los estudiantes tengan una buena educación financiera para no caer en un descontrol económico, causando deudas innecesarias que a futuro les afecte, como estudiantes, en el hogar, empresa e instituciones entre otras.

El mes les resulta demasiado largo para su presupuesto y lo que más desearían es que el mismo solo tuviera 20 días para que el dinero les dure lo suficiente, sin embargo, es bueno recordar que el manejo eficaz del dinero comienza con metas que debe establecer lo antes posible si no se quiere caer en un foso profundo de fracaso y/o estancamiento financiero. Raúl Alejandro Rico Aranibar (2010)

La situación educativa financiera de un estudiante no depende de, si vive en un país desarrollado, o subdesarrollado ser libre de las deudas depende de cada persona, la formación educativa y de su capacidad para administrar lo que posee con sabiduría y hacerlo crecer y poner en práctica el manejo de un presupuesto elaborado de acuerdo a sus ingresos, planificando los gastos en un periodo de tiempo determinado.

El éxito presupuestario en los estudiantes, se deriva de la buena educación financiera, y el control e inteligencia que se tenga en el momento de invertir los ingresos. La falta de educación financiera es la causa del sufrimiento por lo que pasan muchos estudiantes. Administrar eficazmente no es cosa fácil, pero tampoco algo imposible de aprender. Siempre se puede, si se está decidido a cambiar el sistema de vida, que hasta hoy no ha funcionado correctamente. Es urgente salir de deudas, para alinearse mental, emocional, espiritualmente y así poder funcionar correctamente, como dice Luis Felipe vides (S/F) Se puede decir que la salud es el estado del bienestar físico, mental y social; en términos financieros se relaciona con el equilibrio de ingresos y gastos, así como ahorro y planes a futuro.

Finalmente la educación sobre el manejo del presupuesto es importante porque se necesita ser sabios para manejar correctamente las finanzas y tener disciplina para poder respetar el mismo y no gastar más de lo que se gana. “En

la casa del sabio abundan las riquezas y el perfume, pero el necio todo lo despilfarra.”

“La meta principal de la educación es desarrollar hombres y mujeres que sean capaces de ser creativos, inventores y descubridores” Jean Piaget.

CONCLUSIONES

1. El estudio realizado con los estudiantes del Profesorado de Económico Contable, de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media/EFPEM, denominado: “La Educación para el Manejo del Presupuesto Personal”, refleja que los estudiantes tienen deficiencia en el nivel educativo para el manejo de un presupuesto personal, como consecuencia se han obtenido resultados negativos en el uso de un presupuesto, debido a la forma incorrecta y dificultad de la administración de sus recursos y la formación educativa presupuestaria.
2. Los estudiantes de la carrera de Económico Contable, según los resultados de la investigación, carecen de métodos y técnicas dentro de la carrera que les permita la planificación oportuna y eficaz para el control de sus ingresos y egresos, a través de un presupuesto personal.
3. Se determinó que dentro del pensum o malla curricular carece del tema de Educación para el manejo de un Presupuesto Personal, ligado a un curso, para que se puedan cumplir los objetivos y finalidades de la educación presupuestaria y asumir eficazmente la enseñanza-aprendizaje con una base educativa que satisfaga las necesidades básicas de los estudiantes.

RECOMENDACIONES

1. En el curso de Contabilidad General, que se les imparte a los estudiantes del Profesorado de Económico Contable, de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media/EFPEM de la Universidad de San Carlos de Guatemala/USAC, se implemente la guía presupuestaria del presente trabajo, para mejorar el nivel de enseñanza, ya que resulta evidente que realizar un presupuesto personal puede contribuir al desarrollo socioeconómico y educativo, debe de ir alineado y adecuado al nivel contable, que permita a los estudiantes, tomar decisiones que repercutan en su bienestar personal, familiar y patrimonial, favoreciendo la competencia en conocimientos orientados para fortalecer la formación educativa para el manejo de un presupuesto personal.
2. Se debe enseñar la aplicación de métodos y técnicas para el manejo de un presupuesto personal en los estudiantes de Económico Contable, que les permita de esa manera adquirir una formación educativa presupuestaria, facilitándoles la identificación de prioridades en los rubros de gastos a ocasionar en forma mensual, trimestral y anual.
3. Es importante concientizar y promover la formación educativa para el tema del manejo de un presupuesto personal, que en el contenido a tratar se canalicen en el curso de Contabilidad General, que se integre en el pensum de estudios del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables, que se analicen las ventajas que tiene como instrumento de control y seguimiento de

carácter financiero, lo cual coadyuvará para que la población estudiantil, objeto del estudio, conozca y aplique la planificación del presupuesto personal.

BIBLIOGRAFÍA

- A.D., P. (2011). *Educación Financiera en Seguros* . Colombia: Experiencias, lecciones y perspectivas.
- Bancos, S. d. (2009). *El ABC, de Educación Financiera*. Guatemala.
- Base, C. N. (Versión Preliminar 2007). *Escuela de Calidad*. Guatemala.
- Collao, D. (2010). *Cultura Financiera en la Educación*. Australia de Chile.
- Cordova, P. (2010). Un problema de Finanzas Personales. En *Diagnostico del Índice de Morosidad de las Tarjetas de Crédito en Bancolombia* (pág. Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas MBA de Administración). Cali, Colombia.
- Curricular, C. d. (Enero 2007). Estrategias por competencias. En R. L. Rodriguez, *Compendio de Estrategias Bajo el Enfoque Por Competencias*. Cd, Obregón.
- Daniel, G. (2005). *¿A dónde se fue el dinero?* Guatemala.
- Deicy, G. (2012). *Aprende a Ahorrar y a Presupuestar*. Orlando, Florida.
- Delors, J. (1996). *La Educación encierra un tesoro*. Madrid: Santillana Unesco.
- Dr. Lopez, O. H. (2008). *Memoria Encuentro Nacional de Calidad Educativa*. Guatemala.
- Ferreira, J. (2008). *¿Como hacer un Presupuesto Personal? Ahorro y Finanzas Personales*.
- Gimenez, J. J. (s.f.). *Las Finanzas en la Administración*. Guatemala.
- Gútierrez, E. P. (2008). Finanzas Personales. En E. P. Gútierrez, *Prosperidad Global*.
- Ishikawa, M. S. (s.f.). *El Diagrama del Pez*. Tokio: Granica Longman/MCgRAW.
- Martimore. (1998). Ensayo y Liderazgo Educativo. *Escuelas Efectivas*.

- Mendoza, A. C. (2010). *Cultura Financiera en la Educación*. Australia de Chile.
- Nérici, I. G. (1969). *Hacia una Didáctica General Dinámica*. Buenos Aires Argentina: Kapelusz S.A.
- Panasiuk, A. (2009). Finanzas Personales. En A. Panasiuk. Nashville, TN-Miami Florida U.S.A: Caribe.
- Peter, M. (1996). Ensayos y Liderazgo Educativo. *Escuelas Efectivas*.
- Pimienta Prieto, J. H. (2012). Estrategias de Enseñanza-Aprendizaje. En J. H. Pimienta Prieto, *Docencia Universitaria Basada en Competencias* (pág. 151). México.
- Pinzón, A. (2011). *Educación Financiera*. Colombia: Experiencias, Lecciones y Perspectivas.
- Rodriguez Medina, G. (2006). El Éxito Presupuestario. *Factores del Éxito en la Gestión Presupuestaria*.
- Rúa Calvo, P. E. (Julio 2003). "El dinero, Problema o Solución". (U. C. Colombia, Ed.) *Contribuciones a la Economía*.
- Simón, M. (1992). El Diagrama del Pez. En M. Simón, *Como Generar Ideas, para Generar Beneficios* (págs. 167-172). Buenos Aires: Ediciones Granica.
- Sullivan, A., & Sheffrin, S. M. (2003). Elaborar un Presupuesto personal. En *Elaboración de Presupuestos* (pág. 502).
- Superintendencia, B. d. (2009). *Educación Financiera*. Guatemala.
- Vides, L. F. (s.f.). Finanzas Personales y Familiares. En L. F. Vides, *Le dí un Millón a mis Hijos*. Guatemala: Talleres de Sergráfica.
- Villeda, C. (2005). *Derrote a los enemigos de sus finanzas*. Guatemala.

ANEXO

GUÍA PRESUPUESTARIA



Miriam Marisol Hidalgo Ramos
Carné: 200413884

INDICE
GUIA PRESUPUESTARIA

	PÁG
Introducción	1
El Presupuesto	2
Aprendiendo a presupuestar y Administrar el dinero	3
Déficit presupuestario	5
Finanzas personales y familiares	6
Crear conciencia del ahorro para liquidar deudas	7
Aprende Jugando: La tabla de presupuesto personal	9
Juego Velódromo presupuestario.	11
Cuestionario para los estudiantes	1

INTRODUCCIÓN

Educación para el manejo del presupuesto personal, se define, educación al uso del presupuesto personal, a la planificación de los ingresos y egresos, identificando sus necesidades y prioridades para su ejecución, según su periodicidad, en los alumnos que han decidido estudiar la especialidad del Profesorado Económico Contable.

Para analizar esta problemática se consideró que la educación para el manejo del presupuesto personal, es una de las debilidades en los estudiantes,

Para mejorar el nivel de vida, es necesario que reciban una educación presupuestaria, y que adquieran conocimientos y habilidades, para que tomen mejores decisiones a futuro en bienestar personal y familiar.

La propuesta se realizó con la intención de intervenir en acciones preventivas en los estudiantes del profesorado de Económico Contable en la mejora del manejo del presupuesto personal.

Profundizar el interés desde la perspectiva socioeconómica, y académica, para que adquieran hábitos de educación financiera conforme a sus posibilidades y tomen el control de su dinero, ya que es parte de una educación financiera integral.

El presupuesto.

El presupuesto es la planificación en donde se calcula el dinero disponible para gastar y en base a la planificación se decide cómo se gasta, ya sea en forma semanal, quincenal o mensual. Un presupuesto es una de las herramientas más importantes que se necesitan para manejar una base financiera sólida en los estudiantes.

El programa Microsoft Excel proporciona un sistema fácil de usar para realizar un presupuesto. Cuenta con propiedades para hacer cálculos, clasificaciones y de filtro. El formato de hoja de cálculo Excel proporciona una forma sencilla de simplificar el proceso presupuestario. Además en pocos pasos puede crear una hoja para su presupuesto. De esta forma, tendrá sus finanzas claras y bajo control, así como el flujo de sus ingresos y gastos.

MODELO DE LA ESTRUCTURA BÁSICA DE UN PRESUPUESTO

Mes de octubre de 2014		
DETALLE DE INGRESOS		
Ingresos Fijos		Q.4,250.00
Sueldo Sr. López	Q.3,000.00	
Bonificación Incentivo	250.00	
Negocios	1,000.00	
Ingresos Variables		500.00
Horas extras Sr. López	500.00	
Totales	Q.4,750.00	Q.4,750.00
DETALLE DE EGRESOS		
Gastos Fijos		Q.3,850.00
Cuota o arrendamiento	Q.1,000.00	
Alimentos	1,500.00	
Transporte/gasolina	400.00	
Prestamos/créditos	250.00	
Vestimenta	200.00	
Colegiatura/estudios	500.00	
Gastos Variables		870.00
Luz Eléctrica	180.00	
Agua potable	150.00	
Gas propano	140.00	
Servicio telefónico	100.00	
Gastos varios	300.00	
Total Egresos	Q.4,720.00	Q.4,720.00
(+) Saldo a Favor		30.00
Totales		Q.4,750.00

Aprendiendo a presupuestar y administrar el dinero.

1. Sume sus ingresos e identifique sus gastos: Todas las vías de ingresos que tenga debe anotarlas, ya sea que cuente con un sueldo fijo, pagos por trabajos externos, rentas, bonos o cualquier otro tipo de ingreso.

2. Calcule la diferencia: Una vez que tenga un registro de lo que gana y lo que gasta, puede elaborar un presupuesto haciendo un estimado de todo lo que tiene que pagar durante el mes y de lo que realmente dispone. Si gasta más de lo que gana, tiene déficit presupuestario pero si no, se encuentra en buen camino.

3. Recorte: Para que ese presupuesto sea exitoso debe identificar gastos superfluos que puede recortar, para que su presupuesto no quede tan ajustado e incluso destinar algo de dinero a un rubro de ahorro y establecerlo como un gasto fijo en su plan.

El análisis del presupuesto es el proceso donde se evalúa su presupuesto para ver si está funcionando. Al analizar un presupuesto, busque áreas problemáticas y revise para ver si está alcanzando sus metas financieras.



RECURSOS A UTILIZAR

- ✓ Calculadora
- ✓ Lápices
- ✓ Lapiceros
- ✓ Cuaderno

Estudio de caso



Instrucciones:

Lea cuidadosamente y resuelva el siguiente ejercicio.

Elaborar el presupuesto del estudiante Jorge Enrique Sagastume con la información que se le presenta a continuación:

El estudiante Jorge Sagastume, trabaja como Contador General de la Empresa Las Telas S.A. desde hace 5 años, devengando un salario de: Q.4,300.00, bonificación de Q.250.00 y horas extras de Q.600.00, haciendo un total de: Q.5,150.00.

Los gastos mensuales se estiman de la siguiente forma:

Alquiler de vivienda	Q.1, 500.00
Alimentación	1,000.00
Ayuda a Padres	1,000.00
Luz eléctrica	150.00
Agua Potable	100.00
Cable	75.00
Estudios	500.00
Transporte	400.00
Vestuario	200.00
Teléfono	150.00
Recreación	200.00
Gastos Varios	300.00

EJERCICIO PRÁCTICO:

1. Trabaje en una hoja de dos columnas e identifique si los ingresos son superiores o inferiores a los gastos.
2. Si su resultado es superávit escoja la forma que crea la más adecuada de administrar la diferencia.

ACTIVIDADES PROPUESTAS



- Para este tema se puede hacer el uso de la técnica de casos, en el cual el estudiante, debe realizar un pequeño análisis del presupuesto personal.

También se podría realizar la técnica de ensayo, dando lineamientos del mismo la creación de su propio presupuesto personal para determinar su posición económica.



Déficit Presupuestario

“Déficit presupuestario” Hace referencia a la situación económica en la que los ingresos son inferiores que los gastos.

ACTIVIDADES PROPUESTAS

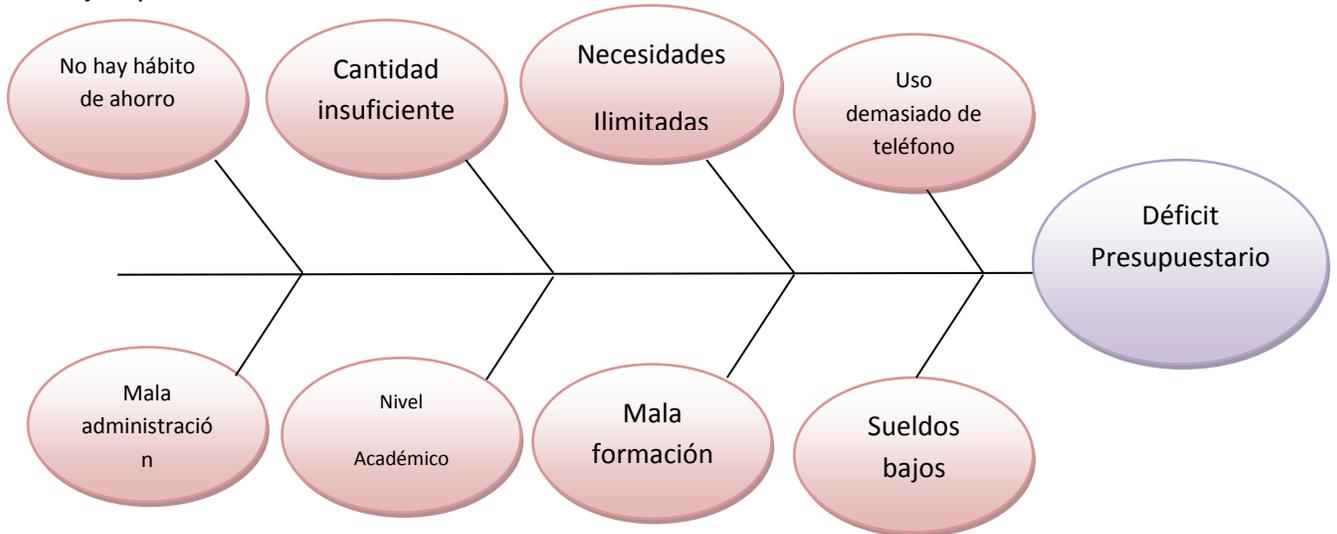


- Para este tema se puede elaborar el diagrama del pez, identificando los problemas que son la causa de tener déficit presupuestario.
- También se puede hacer el uso de la técnica resolución de problemas,

donde el estudiante analice, explore y aplique diferentes alternativas para la resolución del problema.



Ejemplo:



Resolución del Problema:

1. Identifique los problemas que son la causa de tener déficit presupuestario.
2. Escoja la forma de enfrentarlo y que crea sea la más adecuada y explique por qué la eligió.

Finanzas personales y familiares.

Las finanzas se relacionan directamente con el capital y el dinero que se interactúa entre las personas. Las finanzas se reconocen como parte de la economía y la administración que tiene a su cargo el estudio del dinero.

Las finanzas personales representan la realidad económica de una persona y el buen o mal manejo que esta haga de las mismas y tiene una repercusión directa en su calidad de vida.

En las finanzas familiares, para manejar un hogar puede parecer una tarea complicada, en especial en lo que concierne a las finanzas. No siempre resulta sencillo organizarse cuando las decisiones que se tomen tendrán efecto sobre más de una persona.

Planear sus gastos, enfrentar los imprevistos que se le presenten, cumplir con sus objetivos financieros y ahorrar; de tal forma que pueda tener tranquilidad para usted y su familia. Una regla de oro que debe seguir toda persona es nunca gastar más de lo que se tiene.

ACTIVIDADES PROPUESTAS

- Para este tema se podría realizar el estudio de casos, en el cual se le asignen determinados problemas con relación a finanzas personales y familiares para determinar la posición económica de los protagonistas.
- También se puede hacer uso del método *in situ*, en el cual el estudiante debe realizar un análisis con profundidad de las finanzas personales y familiares.



Crear conciencia del ahorro para liquidar deudas.

Visualizar cual es la situación y definir cómo se puede disponer de los ingresos, en la parte de gastos o egresos, al momento de tratar el tema de las deudas, con frecuencia surge la pregunta ¿Cómo debo liquidar mis deudas de la mejor manera? Elaborando un programa de eliminación de deudas, y así poder tener la libertad financiera deseada.

¿Cómo manejar el dinero, no como el dinero lo maneja a usted? este es un aspecto que debe llevar a la meditación personal para que desempeñe un papel más relevante en la enseñanza y aprendizaje de temas básicos de finanzas.

El ahorro es una sana actividad que se debe de practicar, el ahorro significa también ser precavido, cuidadoso con el porvenir, ya que nadie sabe cuándo se presente un gasto imprevisto.

Es importante tomar un sistema que le permita planear como gastar bien su dinero y para alcanzar a cubrir sus necesidades y cumplir metas, ahorrando.

Por ejemplo:

- ✓ Guardar diariamente una cantidad determinada de dinero.
- ✓ Transferir el dinero a una cuenta bancaria.
- ✓ Guardar el cambio, cuando realice una compra.
- ✓ Castíguese y castíguelos, evítese un gustito.

ACTIVIDADES PROPUESTAS

➤ Para este tema se podría realizar el uso de un ensayo en donde el estudiante propone y enumera un listado de posibles deudas.

➤ También se podría utilizar el uso de casos en donde el estudiante analice de qué alternativas pueden llevar a su solución.



APRENDE JUGANDO

La Tabla del presupuesto personal:

Este juego tiene doble propósito (1) desarrollar en el estudiante el análisis de los gastos y (2) profundizar el aprendizaje y análisis de ahorro y la inversión. Va dirigido a estudiantes de primer ingreso del profesorado de Económico Contable, en el curso de Contabilidad General.

Procedimiento:

- a. Se juega con grupos de 3 alumnos, cada uno con un cartón de tres carriles, cada uno con su respectivo título: 1). Gastos, 2). Ahorro, 3). Inversión y en orden numérico cada jugador lanza la perinola, la cual consta de 6 lados con igual identificación, el orden de lanzamiento es de izquierda a derecha.
- b. A cada jugador se le invita a que enumere ilimitadamente los gastos que conozca por ejemplo: (alimentación, vestuario, medicina, colegiatura, agua, luz, teléfono y otros, de manera que tenga disponibilidad de tarjetas para que analice los gastos (objetivo uno). Cuando lance la perinola de acuerdo a lo que le caiga, los vaya depositando en el carril de su cartón (objetivo 2).
- c. Gana el grupo que tenga más disponibilidad de cartas en el juego.
- d. Recursos o herramientas
 - Cartas de gastos, Ahorro e Inversión.
 - Cartón o tabla de 3 carriles con clasificación similar a cada lado de la perinola
 - Perinola identificada igual manera que los carriles del cartón o tabla
 - Tres jugadores por grupo.

GASTOS	INVERSIÓN	AHORROS



Identificar los gastos primarios (fijos y variables) y secundarios

¿Cuáles son los gastos primarios?

¿Cuáles son los gastos secundarios?

Realizar una planificación previa de ingresos, gastos primarios y secundarios.



INGRESOS

- ✓ Sueldos
- ✓ Bonificación Incentivo
- ✓ Horas extras
- ✓ Pensión
- ✓ Jubilación
- ✓ Rentas
- ✓ Negocios

GASTOS PRIMARIOS FIJOS

- ✓ Vivienda
- ✓ Alimentación
- ✓ Vestuario
- ✓ Colegio
- ✓ Combustible

GASTOS PRIMARIOS VARIABLES

- ✓ Energía eléctrica
- ✓ Servicio telefónico
- ✓ Agua potable
- ✓ Extracción de Basura
- ✓ Servicios médicos

GASTOS SECUNDARIOS

- ✓ Viajes
- ✓ Compras (joyas y otros)
- ✓ Cine
- ✓ Compras en restaurantes
- ✓ Otros.

Juego Velódromo presupuestario.

Este juego tiene como objetivo reforzar el dominio de la clasificación de gastos. Consta en una pista de carreras con tres carriles, donde el participante a través de un dado selecciona la cuenta que le indique la cara superior del mismo (gastos primarios fijos, gastos primarios variables y gastos secundarios)

Cada participante lanzará el dado con un cartón de tres carriles con una numeración del 1 al 20. El ganador será el que llegue primero a la meta con los gastos primarios. Mientras que los que lleguen a la meta con los gastos secundarios, denotaran la manera incorrecta y por consiguiente la pérdida del juego.

Va dirigido a estudiantes de primer ingreso en el curso de Contabilidad General, donde la audiencia debe organizarse en equipos de trabajo, cada uno con cuatro participantes.



UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
ESCUELA DE FORMACION DE PROFESORES DE ENSEÑANZA MEDIA
LICENCIATURA EN CIENCIAS ECONÓMICO CONTABLES
ENCUESTA

Estimado alumno(a) del programa de Económico Contable plan sabatino, se presenta ante usted, la encuesta de campo, con la cual se convertirá en colaborador para la realización del trabajo de tesis, de la Licenciatura en Ciencias Económico Contable, por lo que ruego sea lo más puntual en la información requerida. **En los círculos marcar con una X donde corresponda.** Con agradecimiento.

1. Género F M

2. Estado Civil:

SOLTERO(A) CASADO(A) VIUDO(A) DIVORCIADO(A) UNIDO(A)

3. Rango de edad en años:

20-30 31-40 41-50 51 en adelante

4. ¿Qué le motivó a seguir la carrera de Profesorado en Económico Contable?

a. Gusto por la carrera b. Por superación c. Por el campo
laboral

b. Otros, especifique _____

5. ¿Cuántos miembros de su familia dependen económicamente de usted?

6. ¿Trabaja actualmente? SI NO

7. ¿Si su respuesta anterior es SI, indique en que rango se encuentran sus ingresos mensuales?

Q. 500.00 a 2,000.00

Q. 2,001.00 a 4,000.00

Q.4,001.00 a 6,000.00

Q.6,001.00 en adelante

8. ¿Si su respuesta de la pregunta número 6 es NO, indique las fuentes de sus ingresos mensuales?

Familia Esposo (a) Amistades Donaciones otros,
especifique: _____

9. ¿Para administrar sus ingresos y egresos, lo hace mediante un presupuesto?

SI NO

10. Si su respuesta anterior es SI, del listado que se le presenta a continuación marque si utiliza alguna de las estrategias que se presentan, para un adecuado manejo del presupuesto.

- a). Realiza su presupuesto basado quincenalmente y/o mensualmente, para cubrir todas las necesidades básicas como pago de; vivienda, alimentación, educación y salud.
- b). Realiza su presupuesto basado al salario que devenga.
- c). Dentro de su presupuesto programa sus gastos que debe realizar mensualmente de forma anual.
- d) Utiliza otro método para realizar su presupuesto.

11. Si su respuesta de la pregunta número 9, es NO, elija una de las posibles causas:

- a. El salario que devenga es menor a sus necesidades.
- b. No tiene el hábito para realizar un presupuesto.
- c. No tiene conocimiento de cómo realizar un presupuesto.

12. ¿Cuánto aproximadamente invierte mensualmente en cada uno de los conceptos que se listan a continuación?

- a. Alimentación
- b. vestuario
- c. Vivienda
- d. educación
- e. Salud
- f. Recreación
- g. otros

13. ¿Sus ingresos mensuales le alcanza para cubrir sus gastos?.

SI NO

14. ¿Si su respuesta anterior es NO, cuanto le hace falta para cubrir sus gastos?

15. ¿Si su respuesta anterior indica que mensualmente tiene déficit en sus gastos, que hace para cubrirlos?

16. ¿Cuál sería una razón para abandonar sus estudios actualmente?

- a. Deudas b. Familia c. Trabajo
- d. Otro, especifique:

17. ¿Después de graduarse del profesorado de Económico Contable, cuál sería su próxima meta Académica a alcanzar?

