

UNIVERSIDAD SAN CARLOS DE GUATEMALA
ESCUELA DE FORMACIÓN DE PROFESORES DE ENSEÑANZA MEDIA



**“La Deuda y la Educación Financiera del Personal Policial de la División de
Protección de
Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil”**

Lidia Ortencia Simón Simón

Asesora:

Dra. Walda Paola María Flores Luin

Guatemala, julio de 2017.

UNIVERSIDAD SAN CARLOS DE GUATEMALA
ESCUELA DE FORMACIÓN DE PROFESORES DE ENSEÑANZA MEDIA



**“La Deuda y la Educación Financiera del Personal Policial de la División de
Protección de
Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil”**

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

Lidia Ortencia Simón Simón

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

Guatemala, julio de 2017.

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. Mario David Valdés López	Secretario Académico de la EFPEM

CONSEJO DIRECTIVO

MSc. Danilo López Pérez	Director de la EFPEM
Lic. Mario David Valdés López	Secretario Académico de la EFPEM
Dr. Miguel Ángel Chacón Arroyo	Representante de Profesores
Lic. Saúl Duarte Beza	Representante de Profesores
Licda. Tania Elizabeth Zepeda Escobar	Representante de Profesionales Graduados
PEM Ewin Estuardo Losley Johnson	Representante de Estudiantes
PEM José Vicente Velasco Camey	Representante de Estudiantes

TRIBUNAL EXAMINADOR

Lic. Miguel Augusto López López	Presidente
M.A. Juan Carlos Lemus Ríos	Secretario
Lic. Erwin Antonio Monterroso Rosado	Vocal

Guatemala, 18 de agosto de 2017.

Maestro
Mario David Valdés
Secretario Académico
EFPEM – USAC

Atentamente tengo a bien informarte lo siguiente:

En mi calidad de asesora del trabajo de graduación denominado: "La Educación Financiera del Personal Policial de la División de Protección de Personas de la Policía Nacional Civil" correspondiente a la estudiante: Lidia Ortencia Simón Simón, con Carné número 199918806, de la carrera: Licenciatura de la Enseñanza de las Ciencias Económico Contable, manifiesto que he acompañado el proceso de elaboración del trabajo precitado y en la revisión realizada al informe final, se evidencia que dicho trabajo cumple con los requerimientos establecidos por la EFPEM para este tipo de trabajo, por lo que considero APROBADO el trabajo y solicito sea aceptado para realizar examen privado.

Atentamente,



Dra. Walda Paola María Flores Luin
Colegiado Activo No. 13280
Asesor nombrado

DEDICATORIA

A DIOS, fuente de vida, sabiduría, entendimiento y la oportunidad de llegar a culminar cada nivel de estudio que he logrado.

A MIS PADRES, por ser instrumentos de Dios y portadores de vida, por cuidarme, preocuparse por darme formación académica hasta donde consideraron, a través de ello, continúe hasta lograr mí meta.

A MIS HIJAS, por entenderme que en ocasiones no les atendí como merecían en su momento, a pesar tan pequeñas criaturas comprendían lo que hacía, por ellas he alcanzado mí objetivo.

A MI ESPOSO, por comprenderme y en ocasiones por su ayuda incondicional, ese granito de arena me animó hasta alcanzar mi meta.

Y a todas las personas que fueron parte de este logro, por su apoyo moral que me ayudo a seguir adelante hasta lograr mi propósito.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad San Carlos de Guatemala, por ser madre nutricia de los estudios.

A la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media – EFPEM -, por abrirme las puertas y darme la oportunidad de estudiar hasta culminar mis estudios.

A las autoridades de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil, por haberme permitido realizar el trabajo de investigación, eso sirvió de mucho apoyo y confianza.

A mis catedráticos, por su enseñanza incondicional en mi formación académica.

A la Doctora Walda Paola María Flores Luin, por su tiempo incondicional y paciencia de asesoramiento.

Y, demás personas que fueron instrumentos de proceso de trámite he logrado mi meta.

“Lo curioso e irónico sobre el dinero es que todos,
quieren adquirirlo, pero,
casi nadie le interesa aprender a administrarlo”.

Willy González.

RESUMEN

Este trabajo de investigación se realizó con el personal policial de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil, con el objetivo de contribuir con la mejora de su educación financiera. Específicamente se describió cómo administran sus finanzas para satisfacer sus necesidades, se identificó su percepción sobre la forma en que manejan sus finanzas y se describió su experiencia al adquirir deudas.

La investigación es descriptiva y responde a un enfoque mixto. Se eligió la muestra a través de la técnica Bola de Nieve, identificando así a los 20 policías participantes, 13 hombres y 7 mujeres. Para la recopilación de datos se utilizaron las técnicas de observación, entrevista semi-estructurada y relatos de vida.

Al realizar el análisis se evidenció que los entrevistados administran y manejan sus finanzas con deficiencia por falta de una educación financiera. El mayor problema que presentan los participantes son las deudas, las que contraen porque su salario no les alcanza para cubrir sus necesidades básicas. Se refleja que tienen de uno a cuatro préstamos y que en su mayoría no realizan presupuesto, ni ahorran e invierten. Estar en esta situación afecta su estado de ánimo, se sienten angustiados, desesperados y tristes, lo cual repercute en su trabajo. Como resultado de la investigación se propuso la “Cartilla de la Educación Financiera”.

ABSTRACT

This research work was carried out with the police personnel of the Division of Protection of People and Security of the National Civil Police, with the aim of contributing to the improvement of their financial education. Specifically, they described how they manage their finances to meet their needs, identified their perception of how they manage their finances, and described their experience in acquiring debts.

The research is descriptive and responds to a mixed approach. The sample was chosen through the Snowball technique, thus identifying the 20 participating policemen, 13 men and 7 women. For data collection, observation techniques, semi-structured interviews and life stories were used.

In the analysis, it was shown that the interviewees manage and manage their finances with deficiency due to lack of financial education. The biggest problem that the participants present are the debts, which they contract because their salary does not reach them to cover their basic needs. It is reflected that they have one to four loans and most of them do not budget, nor save and invest. Being in this situation affects their mood, they feel distressed, desperate and sad, which impacts on their work. As a result of the research, the "Financial Education Primer" was proposed.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	4
I. PLAN DE LA INVESTIGACIÓN	4
1.1. Antecedentes	4
1.2. Planteamiento y Definición del problema.	12
1.3. Objetivos	15
1.4. Justificación	15
1.5. Variables.	17
1.6. Tipo de Investigación	19
1.7. Metodología	20
1.8. Población y Muestra	20
CAPITULO II	24
II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	24
2.1. Educación Financiera	24
2.2. La Importancia de la Educación Financiera	25
2.3. Previos Conocimientos Financieros	26
2.4. Administración de las Finanzas	32
2.5. Toma de Decisión Financiera	43
2.6. Crisis Financiera	43
CAPITULO III	45
3.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS	45
CAPITULO IV	65
4.1. DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.	65
CONCLUSIONES	75
RECOMENDACIONES	78
REFERENCIAS	79
ANEXOS	91

INSTRUMENTO	92
PROPUESTA	97
<u>CUADRO 1</u>	22
<u>GRÁFICA 3</u>	49
<u>GRÁFICA 4</u>	50
<u>GRÁFICA 5</u>	51
<u>GRÁFICA 6</u>	52
<u>GRÁFICA 7</u>	53
<u>GRÁFICA 8</u>	54
<u>GRÁFICA 9</u>	55
<u>GRÁFICA 10</u>	56
<u>GRÁFICA 11</u>	61
<u>GRÁFICA 12</u>	62
<u>GRÁFICA 13</u>	63

INTRODUCCIÓN

El presente estudio se titula “La deuda y la educación financiera del personal policial de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil”, esto se hace con el fin de investigar como administran y manejan sus finanzas, así como también de qué manera se apoya a mejorar su educación financiera.

Este tipo de población suena interesante porque es un grupo de personas que se dedican a resguardar la seguridad de los ciudadanos guatemaltecos, cuyas características son agentes de policía nacional civil, que pernoctan en la sede policial, que realizan turnos de 08:00 a 24:00 horas durante 8 días de corrido y 8 días de descanso, y percibiendo sueldo de Q. 4,400.00 mensuales aproximadamente.

Porque es interesante realizar esta investigación, es para que el personal policial adopte hábitos apropiados para mejorar su educación financiera en varios aspectos como: no les alcanza el sueldo que perciben por gastar más de lo ganan, a consecuencia de esto se adjudican préstamos que a la larga les viene perjudicando en su presupuesto, entonces existe la necesidad de reemplazar esos hábitos inapropiados para la administración y manejo de las finanzas.

El diseño de esta investigación es descriptivo que consiste en describir todas las características, propiedades, costumbres, hábitos que tienen en común la población. Así mismo se tiene un enfoque Mixto porque se integró datos cualitativos y cuantitativos, en este sentido las preguntas cerradas proporcionaron datos cuantitativos y la observación y relato de vida proporcionó datos cualitativos. Para el razonamiento, conclusiones, recomendaciones se utilizó el método inductivo y deductivo.

La Población total es de 150 y se trabajó con una muestra de 20 policías. Para obtener la muestra se utilizó el método intencionado no probabilístico, que consiste en escoger la muestra para trabajar intencionalmente y criterio del investigador. Para escoger el primer candidato se utilizó una lista de cotejo cumpliendo con los indicadores que pide. Después se aplicó la Técnica Bola de Nieve que consiste que el primer candidato escogido, recomienda a otra persona a quien se le puede tomar en cuenta para la muestra y así sucesivamente hasta llegar a la cantidad considerable, según criterio de la investigadora.

La estructura de la investigación inició con el capítulo I que se ordena de la siguiente manera: Plan de la investigación, antecedentes, planteamiento y definición del problema, objetivos: general y específicos, justificación, variables, educación financiera y finanzas, tipo de investigación, metodología, población y muestra.

En el Capítulo II contienen la fundamentación teórica que se ordena conforme los siguientes temas: Educación financiera, la importancia de la educación financiera, previos conocimientos financieros, administración de las finanzas. Gasto: Manejo de gasto, el presupuesto, como hacer un presupuesto, organización financiera familiar. Ahorro, préstamo, inversión, toma de decisión financiera y crisis financiera.

En el Capítulo III se presentan los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario que se muestran en gráficas y los relatos de vidas sirvió para profundizar la argumentación de los resultados.

En el capítulo IV se realizó la discusión y análisis de los resultados de cada instrumento aplicado a los sujetos participantes en la investigación, describir las conclusiones, recomendaciones y bibliografía.

En la parte de anexo se incluyen los instrumentos que se aplicaron en la investigación y la propuesta de la “Cartilla de la Educación Financiera” que se considera como aporte al personal policial para mejorar su educación financiera que

se les entregará después de haber aprobado todos los procesos de la tesis que les servirá como apoyo.

La propuesta de la “Cartilla de la Educación Financiera” contiene información sobre temas importantes que ayudarán a tomar mejores decisiones como: Antes de pedir un préstamo ¿Qué debo saber? Haga un análisis de las opciones que están disponibles. Tasa de interés. Forma de Pago. Comprender el contrato del préstamo. Conocer su capacidad de pago. Fiador: El riesgo de ser fiador. Responsabilidad del fiador. Embargo de sueldo. Que implica un embargo. Prestamista. Gastos: errores que más se cometen en las finanzas personales. Inversión. Buscar asesoría. Ahorro: Páguese usted mismo. Haga un plan de abstinencia. Evite endeudarse. Llevar un presupuesto. Reduzca los gastos. Efectos del desconocimiento de la Educación Financiera: Endeudamiento. Crisis. Conductas inadecuadas.

CAPÍTULO I

I. PLAN DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Antecedentes

La seguridad es uno de los pilares del Estado de Guatemala según el Artículo 2o. Deberes del Estado. “Es deber del Estado garantizarle a los habitantes de la República la vida, la libertad, la justicia, la seguridad, la paz y el desarrollo integral de la persona” (Constitución Política de la República, 2004, p.15). La Policía Nacional Civil trabaja las veinticuatro horas del día en todo el territorio de la república, es la Institución encargada de proteger la vida, la integridad física, la seguridad de las personas, sus bienes, el orden y la seguridad pública (Ley de la Policía Nacional Civil Guatemala, 2007).

Para cumplir lo establecido en las normas jurídicas anteriormente citadas, se cuenta con la Dirección General de la Policía Nacional Civil, que se brinda seguridad a los ciudadanos a través del personal policial. La Policía Nacional Civil, fue creada en el año 1997, en cumplimiento de los Acuerdos de Paz. Donde se fusionaron en un solo cuerpo, los dos antiguos cuerpos policiales: la Guardia de Hacienda y la Policía Nacional (Historia de la PNC y la Academia, S.F.).

Actualmente la Policía Nacional Civil cuenta con 35,000 efectivos aproximadamente distribuidos en 27 comisarías a nivel República, Direcciones, Subdirecciones, unidades y otros, para poder organizar las actividades de seguridad. La mayoría del personal policial está en el rango de Agente de Policía, el cual presenta las siguientes características: recibe una remuneración que no compensa el trabajo que realiza, la desventaja que corre de portar el uniforme de ser blanco para la delincuencia arriesgando la vida, no se alimenta sanamente, no comparte tiempo

suficiente con la familia, compra sus uniformes, ajusta dinero para la compra de repuesto de patrullas y también para cubrir algunas necesidades en la oficina, etc.

Todas estas precariedades que vive el policía en su lugar de trabajo, hace que se desmotive, además son observables sus problemas financieros, y todo ello puede que repercuta en actitudes negativas. A continuación se presentan algunos estudios relacionados con el tema de estudio.

Guzmán Quiroa, Leslie Lucrecia. (2014). En su tesis titulada “Estrategia de comunicación externa para crear una cultura de educación financiera en jóvenes universitarios”. La cual se presentó para optar al Título de Magister en Comunicación Estratégica e Imagen Institucional en la Universidad Rafael Landívar de la República de Guatemala. Esta investigación presenta uno de los objetivos específicos que refiere a “Sensibilizar acerca de la importancia del presupuesto personal, ahorro y tarjeta de crédito”. El diseño de la investigación es descriptiva que estudia las características, cualidades, costumbres de grupos pertinentes. Para alcanzar el objetivo, se trabajó con una muestra de 196 jóvenes estudiantes de universidades privadas y pública, a estos sujetos de estudio se les aplicó una encuesta con preguntas dicotómicas o cerrada y de opción múltiple. La validación del instrumento se trabajó con 10 estudiantes que no están en la muestra. La presentación de los resultados se realizó en gráfica. La gráfica 2, que presenta la “elaboración de presupuesto”, se observó que menos del 30% de los encuestados tienen el hábito de elaborar mensualmente su presupuesto y el 70% desconoce cómo gasta, en que gasta o peor aún, si gasta más de lo que percibe. La recomendación que propone el tesista es la propuesta del uso correcto del manual de imagen gráfica y políticas institucionales que contiene estrategia de comunicación incluye un lenguaje sencillo y asequible, con actividades concretas que buscan un acercamiento de la institución. En conclusión, la trascendencia de la educación financiera es de mucha importancia en el desarrollo de la sociedad, ya que personas mejor informadas tendrán el conocimiento necesario para exigir a las entidades financieras mejores servicios y productos, fortaleciendo la libre competencia en beneficio del consumidor.

Hidalgo Ramos, Miriam Marisol. (2015). Realizó la tesis que 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 la enseñanza Media”, que fue presentada en la Universidad San Carlos de Guatemala. Esta investigación describe uno de los objetivos específico: mejorar el nivel de educación para el manejo del presupuesto personal de los estudiantes para el desarrollo de la investigación, para las actividades se utilizó el método del muestreo probabilístico que consiste que todos los estudiantes tuvieron la misma probabilidad de participar. Para la técnica del muestreo se utilizó el criterio de selección se realizó ala zar. Para el cálculo se utilizó la fórmula 0.2535 recomendada por Fliss y el programa Epi Info para determinar el tamaño de la muestra, para la selección de la muestra se subdividió por grupos y por semestre, se trabajó con 87 alumnos inscritos en el año 2012 de la EFPEM - USAC - Para estructurar la investigación se presentó de forma descriptiva para obtener la información acerca de la educación actual con relación del manejo del presupuesto personal. Para los procesos de interpretación, análisis, extracción de conclusión y recomendaciones se utilizó la inducción y la deducción. En conclusión los estudiantes tienen deficiencia para el manejo de un presupuesto personal como consecuencia se ha 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. Por tanto la tesista recomienda se implemente en el curso de contabilidad General, la guía presupuestaria del presente trabajo, para mejorar el nivel de enseñanza, puede a que contribuye al desarrollo socioeconómico y educativo.

Bachez Barrera, Vladimir Alejandro. (2013). En su estudio titulado “Duerma tranquilo y despierte sin preocupaciones”, para optar al Título de Licenciado en Enseñanza de Ciencias Económico Contables en la Universidad San Carlos de Guatemala. Aborda la importancia de la educación financiera en la vida cotidiana de las personas, el objetivo de este estudio es identificar cómo registran mensualmente los ingresos y egresos de su economía los trabajadores que laboraban en el año 2012 en la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, entre ellos se

encuentran Oficiales de Carrera, Oficiales Asimilados, Especialistas y Planilleros, según la organización del personal y rango de esta institución jerarquizada. Tomó como muestra a 44 trabajadores. El diseño de esta investigación es descriptiva, para la muestra se aplicó el método probabilístico porque todos los sujetos tuvieron las mismas posibilidades de participar en el estudio. Para el razonamiento de la información se utilizó el método inductivo. Para la recopilación de datos se aplicó el cuestionario que contienen preguntas cerradas de la técnica de escala de Likert para medir actitudes relacionadas con los temas de educación financiera en los aspectos de ahorro, inversión, tarjetas de crédito, deudas y presupuesto. Para integrar la información después de haber respondido las encuestas se procedió a tabular la información y los resultados se graficaron por medio del programa de computación Excel de Office 2007 y 2010, para la presentación, interpretación, conclusiones y recomendaciones de la presente investigación. En conclusión los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron administrar su dinero en casa, por experiencias de la vida. El tesista recomienda la inclusión del curso de educación financiera en la carrera de Profesorado de Enseñanza Media y en la Licenciatura de las Ciencias Económicas Contables.

Gómez González, Carlos. (2015). Elaboró el estudio titulado “Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí”, esta tesis se realizó para obtener el título de Maestro en Énfasis en Negocios, que fue presentado en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí de la República de México. En esta investigación persigue como objetivo específico “Identificar los aspectos sobre cultura financiera en los que existe un mayor desconocimiento por parte de los estudiantes universitarios”. Trabajó con una muestra de 150 alumnos del nivel licenciatura aplicando el muestreo estratificado que consiste que se divide la población en varios grupos con el fin de dar representatividad a la población, escogiendo el método aleatorio. La Metodología de la investigación es exploratoria y descriptiva con enfoque cuantitativo. Para la recolección de datos se diseñó una encuesta de la técnica escala de Likert que se

integra de 15 aseveraciones centradas en los constructos de ahorro, crédito, tasa de interés y el costo, esto con el fin de medir las actitudes de la población objeto de investigación. Posteriormente se describe el criterio de inclusión de las unidades de análisis, se tabula los resultados, se codifican y se procede a la expresión de los resultados en gráficas y su interpretación. Según los resultados de la investigación el tesista recomienda realizar un presupuesto de los gastos variables, los fijos, y gasto no planeado o imprevisto, para visualizar el nivel de gasto para evitar caer en endeudamiento, así como el ahorro no está en función del nivel de ingreso, sólo es cuestión de organizar el presupuesto. En conclusión es posible encontrar ciertos patrones de conducta con base en el manejo de sus finanzas, como el escaso uso de los productos y servicios financieros, el predominio del uso de efectivo como principal medio de pago, al igual que los mecanismo de ahorro y préstamo informal y tarjeta de crédito.

Carranza Vilchez, Kory Del Rocio. (2016). Desarrolló la tesis que titula “Propuesta de un programa en educación financiera para los estudiantes de nivel secundaria del Colegio Nacional Toribio Casanova – Cutervo -, 2015-2016. Presentada para optar el Título de Ingeniero Comercial, en la Universidad de Lambayeque, Perú. Su objetivo es llegar a comprobar la hipótesis de la investigación de la propuesta de que “un programa en educación financiera mejorará el nivel de conocimientos de los estudiantes de nivel de secundaria”. El tipo de investigación es teórica, básica o pura, consiste en obtener nuevos conocimientos. El diseño de la investigación es propositiva, no experimental puesto que se realiza sin manipulación deliberada de la variable de estudio. Para la muestra se asumió un muestreo aleatorio representativo de 251 alumnos de 722 del Colegio Nacional Toribio Casanova matriculados en el 2015, el método de la entrevista se empleó para la recolección de datos, de enfoque cualitativo y proceso secuencial, de forma de encuesta de 20 preguntas de opción múltiple, para el procesamiento de datos fueron procesados en tablas unidimensionales, utilizando para ello como medio auxiliar el programa Microsoft Excel 2015 y el software estadístico SPSS versión 22 para su análisis. En conclusión se pudo sustentar la necesidad de implementar un programa de educación

financiera, como alternativa para mejorar la calidad de vida de las personas. El tesista recomienda impulsar programas de educación financiera con el apoyo de las autoridades locales y organismos gubernamentales para su mejor aplicación.

García Gómez, Yatzín. (2011). Esta investigación se titula "Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos". Esta tesis de Licenciada en Ciencias Empresariales fue presentada en la Universidad Tecnológica de la Mixteca, del Estado de Oaxaca de la República de México. En esta investigación participaron 90 personas como muestra, que está dividida en estrato o grupos identificados así: en niños de 6-14 años, 22; en jóvenes de 15 a 24 años, 20; y en adulto de 25 a 59 años, 48. En esta investigación se desarrolló con metodología documental acerca de la educación financiera en sectores populares en Estado de Oaxaca de Juárez, en niños, jóvenes y adultos. Como instrumento para la medición de las variables se aplicó la encuesta, para obtener información que tanto conocen o practican la educación financiera en sus actividades cotidianas. Para la elección de la muestra de la población se eligieron los lugares con mayor grado de marginación de cada sujeto. La técnica de muestreo se practicó el muestreo estratificado que consiste en participar a la población en subgrupos que tenga las mismas características y en cada grupo se utilizó el muestreo aleatorio simple para elegir la muestra. En conclusiones los niños dicen tener hábito de ahorrar que han aprendido de sus padres empíricamente, al preguntarles el ¿Por qué? no supieron decir. El porcentaje de jóvenes que ahorran es menor al de los niños. Los jóvenes que no ahorran muestran poco interés en el tema, y los que ahorran lo guardan en casa. Algunos jóvenes indicaron que han pedido préstamo con familiares, pocos jóvenes conocen el tema de la inversión y el presupuesto. La mitad de los encuestados adultos mencionó ahorrar, aunque hacen mayor uso de fuentes formales de ahorro que los jóvenes, pero aún predomina el ahorro informal. La mayoría de los adultos desconocen el presupuesto, muchos lo relacionaron con una cotización. La mayoría de los adultos realizan préstamos con frecuencia por la falta de trabajo, para pagar deudas y comprar alimentos, es notorio que se trata de un sector poblacional endeudado. Muchos de los adultos desconocen la inversión. La tesista recomienda

que los encuestados adultos busquen informarse sobre la educación financiera, para mejorar la administración de sus finanzas y transmitir la información a sus hijos.

Olin Gutiérrez, Brenda Judith. (2014). Esta investigación se titula “La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión”, esta tesis fue presentada para optar al Título de Maestría en Administración con Especialidad en Finanzas, en la Universidad Autónoma de Querétaro de la República de México. Surge de la idea de investigar a 604 alumnos matriculados en el posgrado de la Facultad de Contaduría de Administración, incluyendo maestría en Administración con áreas terminales como mercadotecnia, alta dirección, finanzas y negocios internacionales, maestría en impuestos y gestión de la Tecnología. La característica de estos sujetos es el nivel de estudio, considerando ambos géneros, edades de 25 años en adelante, la dimensión del espacio en la Universidad de Autónoma de Querétaro, campus centro, presentadas en el año 2013. El estudio se realizó con el objetivo de “Conocer cómo influye la educación financiera en la toma de decisiones de inversión en los alumnos de postgrado”.

El diseño de la investigación enfoca al estudio no experimental con enfoque cualitativo, se utilizó el método no probabilístico para la selección de la muestra y para recolectar datos se utilizó el cuestionario presentado en forma de encuesta. Para el tratamiento de datos se utilizó una hoja de excel por medio de la estadística inferencial y se generalizaron los resultados obtenidos en el censo a la población, presentando en forma gráficas. En conclusión se comprobó la hipótesis. La educación financiera influye mucho para la toma de decisiones. La mayoría de los encuestados tienen conocimiento en la educación financiera y le dan importancia a sus finanzas y una mínima parte comentaron que es difícil de cumplir o tener disciplina financiera.

Aguilar Jumbo, Ximena Paola & Ortiz Veintimilla, Byron Miguel. (2013). Realizaron el estudio que lleva el título “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en

banca y finanzas”. Se presentó esta tesis para obtener el título de Ingeniería en la Universidad Técnica Particular De Loja, de la República de Ecuador. El objetivo de este trabajo es el diseño de un plan de capacitación que fomente los principales conceptos y hábitos de ahorro y uso de productos y servicios financieros. Para alcanzar el objetivo de esta investigación se realizó un diagnóstico sobre el nivel de ingresos y gastos de los estudiantes, recopilando la información a través de la encuesta por medio de un censo, aplicando 136 encuestas de 9 preguntas a estudiantes de las edades de 18 a 22 años, esto para medir el saber y la operatividad de los estudiantes en el manejo de ingresos y gastos, determinando los niveles de educación y cultura financiera entre bajo y medio. En conclusión los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes se encuentran entre bajos y medios, por eso el tesista recomienda, la implementación de un programa de educación y cultura financiera para aumentar los niveles de conocimiento financiero.

Escott Mota, María Del Pilar. (2013). Su tesis de maestría lleva el título “Estudio de la educación financiera del personal administrativo de la UAQ”, que fue presenta en la Universidad Autónoma de Querétaro, de la República de México. Esta investigación es cuantitativa hace uso de la recolección y análisis de datos para responder la pregunta de investigación ¿Qué tipo de educación financiera recibió desde una edad temprana el cuerpo administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro? Tiene un enfoque descriptivo porque describe la circunstancia, costumbres o actitudes comunes de la población que se estudia. Para la obtención de la información se aplicaron encuestas al personal administrativo de dicha Universidad, con la cual se midió el nivel de cultura financiera de 283 empleados elegidos mediante un muestreo probabilístico donde todos los sujetos tienen la misma oportunidad de ser parte del muestreo escogido. Se indagó sobre la educación formal, educación informal de los temas de ahorro, crédito, micro-seguros, presupuesto, inversión, remesas. Según el análisis de los resultados la mayoría de los encuestados no conocen sobre el presupuesto. De las remesas la mayoría no utilizan este servicio, puede ser por su perfil demográfico. Del ahorro la mayoría lo aprendió en el nivel de secundaria, sólo una persona no lo aprendió. En resumen esta investigación pretende que las

personas que participaron tengan mayor conocimiento sobre la educación financiera para la toma de decisiones financieras.

Huchin Flores, Laura Azucena & Simón, Javier Damián. (2011). Elaboraron el estudio de “La educación financiera en estudiantes de educación básica, un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales”, que fue presentada en la Universidad Pontificia Bolivariana de la República de Colombia. El objetivo de este diagnóstico es reconocer y comparar el nivel de educación financiera que han obtenido el contexto de los estudiantes del quinto y sexto grado de tres escuelas primarias del municipio de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca. Con los resultados se pretende realizar una propuesta didáctica. El método de esta investigación fue exploratorio, descriptivo y transversal, utilizando el estudio de casos. Se diseñó y aplicó un cuestionario que contenía siete variables con 35 preguntas de respuesta múltiples a ocho grupos de 169 estudiantes de una escuela urbana y dos escuelas rurales. Según los resultados los encuestados tienen conocimiento aceptable sobre la educación financiera. Al comparar los aspectos como el sexo, edad, el tipo de escuela, grado al que pertenece y la escolaridad de los padres de familia, existen diferencias significativas en algunas variables, de los cuales se identificaron las variables para atender con mayor especial interés para el diseño de la propuesta didáctica para la enseñanza de temas financieros.

1.2. Planteamiento y Definición del problema.

Para definir un problema es preciso aclarar de manera evidente y precisa sus diversos elementos y conectarlos entre sí. Cuando se define el problema se hace posible que los lectores puedan entender lo que se pretende o se trata de conseguir con la investigación (López, Montenegro & Tapia, 2006).

En la población policial el mayor problema son las deudas contraídas con desconocimiento de la educación financiera, lo cual se evidencia en las prácticas

inapropiadas, en la forma de administración y manejo del dinero que hacen los agentes policiales con el dinero que ganan cada mes. Según (King, 2012) “La educación financiera es la habilidad de la toma de decisiones informadas y exitosas sobre el uso y el manejo del dinero. La educación financiera de tu familia, frecuentemente influye en el sistema de valores de una familia, sus actitudes y su conducta emocional” (p.7).

En los pasillos policiales se comenta que hay policías que se encuentran en limitación de finanzas por varios aspectos como: deuda en bancos del sistema, deudas en tarjetas de crédito, deudas con prestamistas (persona particular). Consecuentemente al no pagar resulta embargado el sueldo por el banco o el prestamista inicia un proceso judicial. Según publicado por Castañón (2015, 06 de mayo) estima un 70% de los policías tiene préstamos en diferentes instituciones financieras, y los han obtenido para pagarles a prestamistas que les proporcionaron dinero en ciertas ocasiones para la compra de una vivienda, un terreno o emergencia familiar, lo que incide negativamente en su presupuesto y en ocasiones, en su desempeño laboral.

Esto quizás por gastar más de lo que ganan, no existe el hábito de realizar presupuesto, también antes de adjudicarse deudas no se analiza la capacidad de pago, hacer cálculo de cuanto de intereses se paga por la cantidad que se presta, después de pagar el préstamo mantenerse con lo que queda y mantener a una familia, muchas veces no se cuestionan estas preguntas, nada más se actúa sin medir las consecuencias, por esta razón es importante en la vida cotidiana la formación en la educación financiera.

Según Ramírez (2016) una adecuada formación financiera, que desarrolle en cada agente policial el hábito del ahorro, evitar los gastos superfluos e invertir

adecuadamente sus recursos; de seguro contribuirá a elevar los niveles de calidad de vida de cada uno de ellos.

Todas estas decisiones no adecuadas en la administración y manejo de dinero, repercute en estados emocionales negativos que reflejan en la actitud como: desesperación, angustia, tristeza todo esto se asocia a la preocupación, porque todos los días ver cómo mantenerse. A pesar de estos problemas emocionales cubrir turnos extensos y rotativos, contacto con individuos peligrosos, portando un arma de fuego y uniforme para ser blanco para la delincuencia (Carmona 2014).

Según Rodríguez (2016) las emociones se ven reflejadas e impactan directamente en nuestras decisiones al momento de hacer compras, fijar objetivos de ahorros, estudiar y realizar inversiones. Es por eso que perder el control de las decisiones concretas, puede llevar a perder el control de las finanzas y, con ello, una posible pérdida económica.

De acuerdo a las diversas situaciones expresadas anteriormente se define como problema las deudas del personal de la PNC y la deficiente educación financiera, y como pregunta principal de investigación: ¿Cómo contribuir con el personal policial de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil, ubicado en la 15 Calle “B” 0-42 Zona 3, Ciudad de Guatemala, a mejorar su educación financiera?

Y las preguntas investigativas son:

- a) ¿Cómo administra el personal policial sus finanzas para satisfacer sus necesidades?
- b) ¿Cuál es la percepción del personal policial sobre los efectos causados por la forma en que maneja sus finanzas?
- c) ¿Cómo es la experiencia del personal policial al adquirir deudas?

d) ¿De qué manera puede mejorar el manejo de sus finanzas el personal policial?

1.3. Objetivos

a. Objetivo General

- Contribuir con el personal policial de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil, ubicado en la 15 Calle “B” 0-42 Zona 3, Ciudad de Guatemala, a mejorar su educación financiera.

b. Objetivos Específicos

- Describir como administra el personal policial sus finanzas para satisfacer sus necesidades.
- Identificar la percepción del personal policial sobre los efectos causados por la forma en que maneja sus finanzas.
- Describir la experiencia del personal policial al adquirir deudas.
- Realizar una propuesta para contribuir a mejorar el manejo de las finanzas el personal policial.

1.4. Justificación

Esta investigación surgió la idea de estudiar a los policías por ser una población no común, a pesar del rol de su trabajo exponiéndose a diario en la calle, también se quiere saber cómo están en su educación financiera. La educación financiera es primordial en la vida cotidiana, para administrar y manejar las finanzas de una manera adecuada.

Durante la formación académica de las personas, las escuelas idealmente se preocupan en enseñar los cuatro pilares de la educación de Delors, que consiste en; aprender a conocer, aprender a hacer, aprender a convivir y aprender a ser” (Paymal, 2008). En toda la formación académica es una instrucción general de diferentes cursos. Como lo afirman Kiyosaki & Lechter (2004) “Las escuelas se enfocan solamente en enseñar a la gente a trabajar por el dinero, y no la manera de controlar el poder del dinero” (p.66).

Que las escuelas tomaran en cuenta la educación financiera para la formación académica de la población estudiantil, fuera diferente con el transcurrir del tiempo los estudiantes supieran cómo usar, manipular y administrar el dinero que ganarían por quincena o mensual como sea el pago, mejoraría su estilo de vida.

El problema no es ¿Cuánto gana? Si no ¿Cómo se usa o se administra el dinero? según sea la necesidad basado en presupuesto. Porque la mayoría de los policías tienen el mismo rol de actitudes cuando el dinero no les alcanza durante el mes, quizás por compras innecesarias y gastos superfluos, gastar más de lo que ganan, lo cual contribuye a que sean propensos a endeudamiento.

La educación financiera es la habilidad de persuadir el uso del dinero que se le da, también influye la familia la forma en que administra, manipula el dinero, porque por lógica en la familia se aprende buenos o malos hábitos.

Este estudio es relevante porque en la medida en que se conozca una situación problema, se le pueden brindar mejores alternativas de solución. También este estudio es novedoso porque evidencia desde la experiencia de las personas involucradas cómo viven su situación financiera. Los relatos de vida sobre todo exponen de forma clara las vivencias de las personas.

Es importante la educación financiera en la vida cotidiana de los policías, porque con esta educación pueden adquirir conocimiento, habilidades, actitudes para la buena práctica de administrar y manejar el dinero adecuadamente.

Con este estudio se aporta a los lectores interesados a enriquecer sus conocimientos acerca de la educación financiera, que les servirá para obtener ideas, conocer, saber, es decir, integrar los saberes en un hecho real para un cambio de actitud.

1.5. Variables.

Las variables son conceptos que forman enunciados de forma particular de un problema o fenómeno que es investigado, también se consideran una relación entre dos elementos, es decir, regularmente una variable depende de la otra variable. Son factores que explican los resultados y determinan las diferencias entre estos para poder establecer comparaciones (Lara, 2013).

- a. Educación Financiera
- b. Finanzas
- c. Deuda

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable	Definición Teórica	Definición Operativa	Indicadores	Técnicas	Instrumentos
Educación Financiera	“Son todos los conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que los individuos adopten las mejores prácticas de manejo de dinero en lo que se refiere a cinco campos fundamentales: Ingresos, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión” (López, 2016, p.35).	Se refiere si han recibido inducción o capacitación para su formación en educación financiera, para persuadir el uso del dinero adecuadamente para cubrir los servicios, bienes y obligaciones de la familia.	Formación en: Ingresos Gasto ahorro deudas Inversión	Observación Bola de Nieve Relato de vida Entrevista Semi-estructurada	Guía de observación Guía de preguntas de estímulos Cuestionario
Finanzas	Se definen como el arte, la ciencia de administrar dinero, las personas y organizaciones ganan y obtienen dinero, gastan o invierten dinero (Casaux, 2000)	Es todo intercambio y manejo de dinero o pago, porque tiene que ver con actitudes ante el dinero, buenos o malos hábitos en la práctica de diferentes formas de administrar el dinero.	Actitudes ante el: Dinero Gasto inversión	Entrevista Semi-estructurada	Cuestionario
Deuda	Obligación que alguien tiene de pagar satisfacer o reintegrar a otra persona algo, por lo común dinero.	Cumplir la obligación de pagar lo que adeuda a plazo y por cuotas más intereses, en bancos, con prestamista, deuda adquirida o deuda por servir de fiador.	Préstamo Fiador Prestamista	Observación Bola de Nieve Relato de vida Entrevista Semi-estructurada	Guía de observación Guía de preguntas de estímulos Cuestionario

1.6. Tipo de Investigación

La investigación es descriptiva según Gómez (2006) “Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los aspectos importantes del fenómeno que se somete a análisis” (p.65).

El método que se utilizó para la selección del muestreo no probabilístico, que no todos tienen la oportunidad de participar o ser escogido para la muestra. Esta investigación se practicó con la muestra de 20 policías que fueron seleccionados de 150 policías total de la población, de servicio en la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil, que fueron escogidos intencionalmente a criterio de la investigadora. La muestra de la investigación, todos tienen el rango de agente de policía nacional civil.

La técnica para escoger al primer candidato se empleó una guía de observaciones que llena ciertos indicadores para ser escogido y ser parte de la muestra. Luego se aplicó la técnica Bola de Nieve, porque al tener el primer candidato mismo indica a otra persona que tenga la misma característica, y así sucesivamente hasta llegar a la cantidad que se pretende obtener a criterio de la investigadora.

En esta investigación se estudió las cualidades de hábitos y actitudes del personal policial, así como se vinculó preguntas cerradas para darnos datos numéricos o cuantitativos relacionado con las conductas y cualidades que predominan con la administración y manejo de sus finanzas del personal policial de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil.

A la muestra de esta investigación se les aplicó un cuestionario de tipo entrevista semi-estructurada con preguntas de opción múltiple y de completar, así como

también se trabajó con relato de vidas. Las preguntas cerradas proporcionaron datos cuantitativos y la observación y relato de vida proporcionaron datos cualitativos.

1.7. Metodología

Para estructurar la investigación se utilizó la lógica del método inductivo-deductivo para esto se realizó las siguientes actividades; se determinó el problema, se identificó la población, se seleccionó la muestra, se buscó bibliografías o referencias para extraer ideas y parafrasear el texto para la fundamentación teórica soporte conceptual de la investigación, se diseñó el instrumento para la recolección de datos que se dio a conocer verbalmente al Jefe de la División de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil.

Así mismo la continuación y la parte más importante de la investigación, la presentación e interpretación del resultado, análisis del resultado, conclusiones y recomendaciones. En los anexos se adjuntan el instrumento y una propuesta de una cartilla de la educación financiera.

1.8. Población y Muestra

1.8.1. Sujetos a investigación

Para realizar este estudio el total de la población policial es de 150 policías de servicio en la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil, ubicada en la 15 Calle "B" 0-42 Zona 3, ciudad de Guatemala.

Esta División, su función es brindar protección a embajadas, residencias diplomáticas, consulados, sedes de Organismos Internacionales, casas o inmuebles resguardados de conformidad con la ley; prestar servicio en las salas de emergencias de los diferentes hospitales, para registrar el ingreso de personas

heridas y fallecidas; ejecutar la estrategia institucional de protección y seguridad de personas nacionales y extranjeras en todo el territorio nacional. Es una institución policial jerarquizada, estableciendo un orden a través del rango o grado, obedeciendo a la jerarquía (Ley de la PNC, p.7)

Escala Jerárquica de dirección

- Director General
- Director General Adjunto
- Subdirectores Generales

Escala jerárquica de Oficiales Superiores

- Comisario General
- Comisario
- Subcomisario

Escala jerárquica de Oficiales Subalternos:

- Oficial III (primero)
- Oficial II (segundo)
- Oficial I (tercero)

Escala Básica:

- Agente
- Subinspector
- Inspector

La división de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil para su organización funcional está dividida en varias áreas de trabajo: Jefatura, Secretaría, Vigilancia, Oficina Régimen Disciplinario, Departamento de Análisis de Riesgo, Sección de Personal, Sección de Apoyo y Logística, Sección de

Operaciones, Primera Estación, Segunda Estación, Tercera Estación y Cuarta Estación. Todos los sujetos a investigación cubren un puesto en las oficinas de 08:00 a 24:00 horas, y cuando es necesario cubren turnos operativos. En cada área de trabajo están divididos en dos Guardias “A” y “B” cuyas características son: todos son policías, trabajan ocho días y descansan ocho días de corridos, todos los que están de turno se alojan en la División, se relevan los días y hora que consideran cada Jefe de área o unidad.

NÓMINA DEL PERSONAL POLICIAL DE LA DIVISIÓN PROTECCIÓN A PESONAS Y SEGURIDAD DE LA POLICÍA NACIONAL CIVIL.

En el presente cuadro se muestra la cantidad de personal policial, donde fueron escogidos 20 policías, 13 hombres y 7 mujeres que fueron escogidos y fueron parte de la muestra de la investigación.

CUADRO 1

No. Orden	Grado	Subtotal
1	Comisario General	1
2	Oficiales Primero	3
3	Oficiales Segundo	5
4	Oficiales Terceros	2
5	Inspectores	10
6	Subinspectores	12
7	Agentes	117
Total		150

1.8.2. Muestra

Es una parte de la población específica de un total de 150 policías, que se seleccionó a 20 para la muestra con el objeto de investigar sus hábitos y cualidades particulares y propiedades que predominan para el estudio.

1.8.3. Método.

Para obtener la muestra se aplicó el método de muestreo no probabilístico o no aleatorio, este método consiste que los miembros de la población no tienen una probabilidad conocida de pertenecer a la muestra.

1.8.4. Técnica.

Para obtener la muestra se aplicó la técnica de la observación que se utilizó una guía de observaciones y la Técnica Bola de Nieve que consiste que el primer candidato refiere a otra persona que tenga las mismas características y ser parte de la muestra.

1.8.5. Selección.

Para la selección de la muestra se aplicó la técnica de la observación, para escoger el primer candidato se aplicó una guía de observaciones que contenía ciertas características que se busca del primer candidato. Luego para seguir escogiendo la muestra se utilizó la Técnica Bola de Nieve. Esta técnica es muy práctica y fácil de aplicar, porque el mismo candidato le va indicando a quien se le puede tomar en cuenta para la muestra, hasta llegar a la cantidad considerable de la muestra, en este caso se trabajó con 20 policías para estudiarlos intencionalmente y criterio de la investigadora.

CAPITULO II

II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1. Educación Financiera

La educación financiera es un tema no conocido en varias comunidades, y es un tema que a diario se vive, tomando decisiones sobre el dinero que se gana, como se gasta para obtener un beneficio, pero ya no se recupera el dinero gastado, solo por satisfacción momentánea. Kiyosaky & Luchter (2011) refieren que la educación financiera es la educación requerida del entorno familiar para convertir el dinero que usted gana de su profesión en una riqueza o en un total fracaso, que dure toda la vida y le dé seguridad o inseguridad financiera.

La educación financiera según lo definen García & Lember (2012) es un conjunto de conocimientos de formación e información, así como un proceso de desarrollo de manipulación de habilidades y actitudes y tener las herramientas básicas de administración de dinero para la toma de decisiones personales, productos y servicios financieros. La educación financiera debería ser complemento para optimizar el manejo del dinero personal y familiar, así como en el sistema financiero el control y la supervisión, es importante manejarla.

Según la OCDE (citado por Ministerio de Economía y Competitividad, 2012) la educación financiera es “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos” (p.3). Cada autor define la educación financiera en diferente manera, pero se enfocan que es un proceso de conocimientos, de habilidades de asimilaciones, de actitudes, etc. Todo esto para realizar mejores tomas de decisiones seguras y

concretas, y eso lo que no existe en las personas y familias por desconocimiento, la mayoría de las personas realizan actividades y decisiones financieras con mucho desconocimiento. Otra definición, la creación de efectivo o dinero se necesita asesoramiento para obtener productos financieros. Según refiere Orozco (2012) “es una herramienta de desarrollo exitosa para mejorar el acceso financiero y la independencia financiera personal es la Educación financiera” (p.312).

En Guatemala la institución estatal que ha promovido la educación financiera es la Superintendencia de Bancos (2009) define que “la educación financiera es el proceso por medio del cual adquiere 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” (p.22).

Esta herramienta es un indicador que hay que darle mucha relevancia como apoyo para formarse e informarse las personas y que conozcan el manejo de sus finanzas, manejar con responsabilidad los créditos, los ahorros, la inversión para obtener beneficio y mejorar las finanzas.

2.2. La Importancia de la Educación Financiera

La importancia de la educación financiera, algunos tomamos decisiones desde temprana edad, otros hasta que comenzamos a ganar dinero, pero todas las personas toman decisiones económicas en la vida cotidiana, conforme pasan los años la importancia y la consecuencia de estas decisiones aumentan considerablemente, por lo que se vuelve fundamental informarse y utilizar de forma adecuada los diversos productos financieros (Lembert & García, 2015).

Según García & Lembert (2012) refieren que la importancia de la educación financiera es una herramienta para promover el crecimiento económico, la

confianza y estabilidad, en conjunto con la regulación de las instituciones financieras y la protección de los consumidores. Otro autor señala que en cualquier circunstancia que se relacione en dinero es importante tomar decisiones bien seguras aplicando la importancia de la educación financiera, les permite a las personas evitar tener que aprender a tomar decisiones de dinero en la circunstancia que vive (Ortiz, 2014).

En la vida cotidiana es importante saber sobre la educación financiera para adquirir conocimientos, así como también para la toma de decisiones correctas en el uso de los diversos productos financieros para satisfacer las necesidades. Las personas deben de relacionarse con el dinero de una forma sana y adecuada, actuando con cautela, dándole importancia en el uso justo y necesario para que el dinero se convierta en un recurso que da la oportunidad de una vida sana en las finanzas.

2.3. Previos Conocimientos Financieros

Para obtener una noción de los previos conocimientos financieros conscientemente es importante y necesario conocer, adquirir y asimilar los conceptos y definiciones, de estos conocimientos lo más importantes es entender e interpretar lo que dice cada concepto. Estos conceptos si los aprendemos y aplicamos conscientemente en la vida cotidiana, son de gran ayuda para mejorar la interpretación de la educación financiera y las finanzas.

- **Pasivo**

El pasivo es una obligación presente de la persona o entidad, surgida a raíz de adquirir préstamos en los bancos del sistema, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la persona o entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos (Cardozo, 2014).

- **Activo**

Conjunto de todo los bienes, dinero y derechos que son propiedad de una persona o empresa, institución o individuo, que pueden ser convertidos en un momento dado en dinero, si se venden los bienes muebles, mobiliario, y otros, que no tienen el mismo precio se devalúan (Significados, 2013).

- **Ingresos**

Incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones, monetarias o no, de los socios o propietarios. (Omeñaca, 2009)

- **Tarjeta de débito.**

Es una tarjeta electrónica que sirve para realizar pagos en el mismo instante sin cargar efectivo, al realizar una transacción en una tienda se debe de presentar el Documento Personal de Identificación, deslizar la tarjeta en un aparato que manejan los tenderos, y si realiza una transacción en un cajero automático deslizar la tarjeta e ingresar el número de PIN en el teclado (consumidor.gov).

- ✓ Para muchas personas la tarjeta de débito es más seguro de manejarla.
- ✓ La ventaja de este servicio, que el dinero es propiedad de la persona, lo puede usar si tienen fondos en la cuenta.
- ✓ Al realizar una transacción inmediatamente se descuenta en la cuenta bancaria de la persona.
- ✓ Para tener una tarjeta de débito se tiene que abrir una cuenta de ahorro corriente o cuenta monetaria (cheques) en el banco del sistema o en instituciones financieras que es escogido por el usuario.

Advertencia

- ✓ Memorice su número de PIN
- ✓ No anotar el número de PIN en la tarjeta de débito, o llevar en algún lugar donde lo pueden tomar para perjudicarlo.
- ✓ Riesgo. Cuando se hace una transacción de retiro de dinero en un cajero automático y no expulsa el dinero, inmediatamente se reporta en el banco del sistema o en donde se emitió la tarjeta
- ✓ Si el cajero automático no registra la transacción, es probable que no reembolsan el dinero que se hizo en la transacción, o posiblemente reembolsan el dinero.
- ✓ Existen personas inescrupulosas que se dedican a clonar las tarjetas, puede ser usted u otra persona.

- **Deudas**

“Basta con la existencia de una persona que jurídicamente tiene a cargo una obligación de entregar una determinada cantidad de dinero a favor de otra persona llamada acreedor” (Corral, 2005, p.302). También es una obligación que una persona tiene que pagar, satisfacer o reintegrar a otra persona, una cantidad de dinero o bienes, más recargo o intereses (Superintendencia de Bancos, 2009).

- **Préstamo mancomunado**

El préstamo mancomunado es otorgado a dos personas comprometidas en conjunto en el cumplimiento de las obligaciones de pago, para financiar alguna deuda, trabajo, casa, etc. (Mercantil, 2009).

El préstamo mancomunado consiste que dos personas se pongan de acuerdo para adquirir este tipo de préstamo, las dos personas son deudores y fiadores a la vez. En la mayoría de los casos, las dos personas reciben la misma cantidad de préstamo. Si una de las dos personas deja de pagar su deuda, automáticamente

le descuentan las cuotas en la cuenta bancaria a la persona que quedo activa de este tipo de préstamo, es decir, le descuentan su préstamo más el préstamo de la persona que ya no pagó.

Las personas calificadas de este tipo de crédito o préstamo, son personas que trabajan permanente o que tengan una plaza presupuestada en el Estado con deducible de planilla.

- **Intereses**

El interés de un préstamo es el recargo que la entidad financiera cobra por entregar una cantidad de dinero. El interés asumido por el deudor debe ser acorde o razonable para su bolsillo, sin sentirse cansado por los intereses asociados al préstamo (Cetelem, 2017).

- **Fiador**

Es la persona que voluntariamente se hace responsable del cumplimiento de las obligaciones de otra. El caso más corriente es el de los fiadores de crédito. (EcuRed, 2017). El riesgo de ser fiador es comprometerse a responder por las obligaciones de otra persona, ser fiador conlleva mucha responsabilidad obligatoria y riesgo, antes de aceptar ser fiador es necesario informarse, porque se compromete a que se le descuenta la cuota en su sueldo que no ha sido pagada por el deudor, también comprometen los bienes como garantía en caso de no cumplir con las obligaciones en plazos establecidos.

- **Prestamista**

Es la persona que presta dinero cobrando intereses más alto que en los bancos del sistema o instituciones financieras (Josué, 2015, 06 de agosto).

Forma de cobro del prestamista.

- Cheques pre-fechaos lo cobra cada vez que haya pago (fin de mes)
- Firmar una letra de cambio. (Si no pagas en el tiempo acordado), inicia un proceso judicial hasta llegar al embargo de sueldo.

- **Cheque**

Según señala la (Real Academia Española, 2014) define que es un mandato escrito de pago, para cobrar una cantidad determinada de los fondos que quien lo expide tiene disponibles en un banco. El Cheque es un documento que se llenan los espacios con los datos que pide, que el dueño de la cuenta gira a las personas que considera.

Uso correcto del Cheque:

- Escribe el lugar y la fecha del día que lo elaboras
- Asegúrate de colocar la misma cantidad en números y en letras.
- Para emitir cheques utiliza lapicero

Uso incorrecto del Cheque

- No firmes cheques si no está debidamente llenos los espacios
- No dejes espacios en blanco cuando llenas los cheques
- No emitas cheques con tachones o correcciones

- **Letra de Cambio**

Es un documento legal en efecto comercial que se concreta en una orden de pago mediante la cual el librador ordena el pago al librado de una determinada cantidad de dinero, en una fecha determinada. En función de que la empresa sea el librador o sea el librado puede hablarse de efectos comerciales activos o a cobrar y efectos comerciales pasivos o a pagar, al no pagar la cantidad de la letra de cambio se puede proceder legalmente para el cobro (Déniz, et al. 2008).

- **Flujo de caja personal**

Uno de los elementos más importantes que usted debe asegurarse de mantener constante en la administración de sus finanzas personales es el lograr un flujo de caja positiva, esto, no es más que asegurarse de que le sobre dinero de cada mes (Samper, et al. 2011).

- **Consumo**

Es el proceso de obtener utilidad de una mercancía o servicio. Es la adquisición de bienes y servicios para obtener un beneficio, así como también la cantidad que se gasta de cada uno de ellos, pero ya no se recupera el dinero gastado (econfinanzas, S.F.)

- **Disciplina**

Según lo define (Goñi, 1998) la disciplina es el conjunto de estrategias educativas que se diseñan para poder integrar en un lo define modelo de comportamiento tanto la socialización como el aprendizaje, lo estático y lo dinámico, lo establecido en el proceso de enseñanza-aprendizaje, como lo que surge a lo largo del mismo (p.258).

- **Autodisciplina**

La autodisciplina depende de tu motivación. Sin motivación nada de autocontrol, sin importar que tan disciplinado seas. Desarrollar nuevos hábitos es la esencia de la autodisciplina. (Meadows, 2017)

2.4. Administración de las Finanzas

La administración de las finanzas consiste en controlar la gestión adecuada en maximizar el uso del dinero en los aspectos tales como gastos, deudas, ahorros e inversión, estos aspectos son importantes para el diario vivir, esto depende de la fuerza de voluntad del autocontrol y autodisciplina para mantener en orden las finanzas personales y familiares.

La administración personal es un conjunto de reglas, normas y condiciones que una persona se autoimpone, para así poder controlar esa serie de variables y consideraciones que tiene con respecto a la sociedad (conceptodefinición.de, 2014).

- **Las finanzas**

Las finanzas, es el arte y la ciencia de administrar el dinero, es decir, es la habilidad y la sabiduría de manipular el dinero, todos los individuos y organizaciones ganan y obtienen dinero, gastan o lo invierten. Las finanzas están relacionadas con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos implicados en la transferencia de dinero entre individuos, empresa y gobierno (Gitman, 2003). Las finanzas es una necesidad indispensable porque el movimiento en el mundo de las finanzas es el dinero. Según Bodie & Merton, (2003) definen “Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo” (p.2).

- **El Dinero**

El dinero es un medio de pago de bienes, servicios y obligaciones, usualmente en monedas y billetes. Al manejarlo, ganarlo, recibirlo, gastarlo, ahorrarlo, invertirlo o canjearlo, se participa en el mundo de las finanzas. El dinero tiene tres funciones básicas en el sistema económico, como medio de cambio en las transacciones,

unidad de valor es el precio de un bien o servicio y como depósito de valor es el dinero que se ahorra (Superintendencia de Bancos, 2009).

- **Manejo de las Fianzas.**

El manejo de las finanzas consiste en la habilidad y la sabiduría de pensar, razonar y organizar la toma de decisiones y acciones en la manipulación del dinero en los aspectos: impuesto, gasto, ahorro, deudas e inversión, en la vida cotidiana particular o familiar se manejan estos aspectos de acuerdo como se aprendió en el hogar en relación al dinero, así actuamos cuando nos integremos en la sociedad. Para el manejo del dinero la mayoría de los casos, existe complicaciones por malos hábitos que se aprende en los hogares que posteriormente las circunstancias se agravan por el desconocimiento de la educación financiera. En el manejo de las finanzas se enfoca en cinco aspectos que se definen los conceptos tales como: Impuesto, gasto, ahorro, deudas e inversión.

2.4.1. Impuesto

Es el pago obligatorio de dinero que exige el Estado a los individuos y empresas, con el fin de financiar los gastos propios de la administración del Estado y la provisión de bienes y servicios de carácter público, tales como administración de justicia, gastos de defensa, subsidios y otros. Los impuestos de cualquier naturaleza que sean señalarse sus modalidades, su repartición o supresión es impuesta por ley (Ecofinanzas. S.F.)

- **Manejo del Impuesto**

El empleado o trabajador de las entidades públicas y privadas antes de recibir sueldo o salario por medio de cheque o acreditación en bancos del sistema, ya con el descuento del Impuesto Sobre la Renta en cumplimiento de la Ley de

Actualización Tributaria y su reformas por medio de los patronos que son agentes de retención, ejecutan el descuento automáticamente por medio del sistema de bancos, de esa manera el Estado ha entrampado al trabajador para que pague sus impuestos para que no se dé cuenta o percibe el descuento del tributo.

El Estado por medio de la Superintendencia de Administración Tributaria recauda los impuestos creado por Ley impuesta por los legisladores del Congreso de la República, que tratan la manera de mortificar al emprendedor y castigarlo de pagar impuesto de todo bien o servicio que tenga, al adquirir una casa, un vehículo, ahorrar en el banco del sistema, comprar combustible, salir del país, etc.

2.4.2. Gasto

Gasto es la acción de gastar que disminuye las finanzas de la familia, como emplear el dinero en algo, que ya no se recupera. Una familia necesita controlar su gasto para que los ingresos le permitan afrontar sus obligaciones y satisfacer sus necesidades (Pérez & Merino, 2009)

- **Manejo de Gastos**

Consiste en organizar los gastos utilizando el presupuesto para realizar una proyección de ingresos y gastos, para tener una visión de cuanto gasto se realiza durante un mes, de cada gasto que se realiza se obtiene un beneficio, pero ya no se recupera el dinero. Por lo regular cada fin de mes se recibe sueldo, es recomendable realizar un presupuesto cada mes para no salirse del límite de ingresos. El manejo de los gastos, es consumir lo necesario, gastar menos de lo que se gana, si se gastas más de lo que se gana siempre se vive en aprieto, esto descontrola los ingresos. Los malos hábitos en el manejo de los ingresos, vincula a ser esclavos al consumo sin límites. Si se maneja los gastos conscientemente,

como señalan Kiyosaki & Lechter (2004) Me pago primero, y después pago a quienes debo, es decir, aparto una parte de mí sueldo para formar mí ahorro.

- **El presupuesto y como hacer un presupuesto**

El presupuesto es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un periodo de tiempo, es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio, también nos da a conocer en que acostumbramos a gastar más y gastar por impulso, si gastamos más de la cuenta, en que conceptos podemos economizar para ahorra (Superintendencia de Bancos, 2009).

Un presupuesto es un plan de lo que se pretende hacer en el futuro. El presupuesto es una proyección, previsión que aclara ¿En qué gastas más? ¿Gastas más de la cuenta? Para poder reducir gastos necesarios e innecesarios. (Tiposde, 2016)

El presupuesto es una forma de ayuda a tomar decisiones para controlar los ingresos cada mes ¿Por qué cada mes? Porque los sujetos a procedimiento devengan sueldo cada fin de mes. Esto con el fin de mejorar y administrar el dinero al máximo cada centavo. Para mejorar el control de las finanzas son importantes algunos aspectos (educando, 2012).

- ✓ Conciencia. Crear conciencia en el dinero, manipulando con seguridad de lo que se quiere gastar para quedar satisfecho y no lamentarse después y decir ¿En qué gaste el dinero?, manejar las finanzas, ingresos, egresos y hábitos.
- ✓ Evitar gastos impulsivos. Estos gastos que se realiza sin tener previstos en el presupuesto afecta en los ingresos en graves circunstancias.

- ✓ **Disciplina.** La persona debe respetar con disciplina el dinero, antes de sacar la billetera del bolsillo, analizar si es necesario gastar, no dejarse llevar por impulso, y para que se va a gastar.
- ✓ **Inventario de despensa.** En el hogar se debe de llevar un inventario de despensa para no comprar más de la cuenta y controlar la fecha de prescripción para no desperdiciar el producto alimenticio.
- ✓ **Ahorro.** Al tomar el hábito del presupuesto, se controla mejor los gastos fijos, variable y los gastos extras, y lograrás ahorrar cierta cantidad mensual, por doce meses, crearás un capital, para poder invertir en un negocio. Para que el dinero gane por ti.
- ✓ **Necesidad vital.** Para la compra de artículos alimenticios que es vital para todos los días, realiza compra para cada mes, antes de comprar analice los precios de los artículos, no se deje llevar por las marcas de los productos, compare precios y que sean nutritivos.

- **Como hacer un Presupuesto**

Para elaborar un presupuesto sencillo y fácil de elaborar se necesita de 5 pasos:

1. **Herramienta.** Para realizar un presupuesto se necesita donde anotar o registrar datos necesarios, puede ser una libreta, un cuaderno, programa de Excel, etc. Para visualizar los datos.
2. **Registrar la información.** Para registrar la información, se necesita de dos cosas, gastos e ingresos de un mes, se necesita de dos columnas para realizar los registros de los datos.
3. **Identificar el ingreso.** Para realizar un presupuesto se necesita saber el ingreso mensual, para poder disponer cuanto de ingreso (sueldos,

jubilación, horas extras, comisiones y otros, para tener una idea de cuánto dinero tiene en realidad.

4. Identificar los gastos. Para identificar los gastos puede separar en tres rubros. Gastos fijos; alquiler, hipotecas, pago de casa, colegio y bus, impuesto del hogar, impuesto vehicular, gasolina, transporte, tarjeta de crédito, servicios básicos (luz, agua, cable, internet, basura, etc.) Gastos variables, alimentación, abarrotes, aseo y limpieza, útiles de estudio etc. Gastos extras (regalos, viajes, vacaciones, cine, paseo, etc.). Si realmente tomas el hábito de realizar el presupuesto te darás cuenta de lo que gastas demás.
5. Gestionar el presupuesto. Si ya tiene los ingresos y gastos anotados se debe hacer un balance de los ingresos y gastos, si los gastos pasan a los ingresos es déficit. Eso quiere decir, que debe de descartar algunos gastos que no son necesarios o abstenerse en alguna actividad que lo realiza dos, tres veces al mes, hacerlo una vez, para balancear las columnas. Mucho que mejor si se logra ahorrar.

- **Organización financiera familiar.**

La familia es la base fundamental de la sociedad, por lo tanto, tienen la responsabilidad de administrar en lo máximo para sus propias necesidades. La responsabilidad de administrar y manejar el dinero familiar debe compartirse entre los esposos con seguridad, confianza con el fin de optimizar cada billete para el bienestar de la familia.

La compra de un carro, es una de las decisiones más comunes y menos analizada por las personas en sus finanzas personales, lamentablemente en la mayoría de los casos, se dejan llevar por sus impulsos momentáneos, emociones al consumismo, sin haber tomado el tiempo suficiente de pensar y hacerse la

pregunta ¿Cuál es mi capacidad de pago para financiar un carro cada mes? (tu bienestar financiero, 2011)

Analizando el caso, al adquirir un carro aumentaría realmente el pasivo para la familia, porque necesita mantenimiento como; combustible, servicio, tomar en cuenta los accidentes de tránsito, pagar seguro y otros gastos que suscitan durante el tiempo que se tenga el carro.

El diario de la vida es trabajar para lograr comprar una casa, la mayoría de las personas es la mayor inversión de sus vidas, cuan más grande sea la casa mejor, pero no se ponen a pensar entre más grande sea la casa, así también, es el gasto que necesita para mantenerlo, es decir, una casa para muchas personas es un activo, pero en realidad es un pasivo, por una sencilla razón, hay que gastar para mantenerlo bien y quedar satisfecho. Pero si obtiene una casa pequeña el gasto es pequeño y puede darle mantenimiento (Kiyosaki & Lechter, 2004).

2.4.3. Ahorro

Ahorrar es separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro. El ahorro se puede lograr al guardar una parte del ingreso o al gastar menos. Ahorrar es el primer paso para invertir y formar un patrimonio, y sus beneficios son: Reunir un fondo de reserva para imprevistos y emergencias, cumplir metas personales y familiares, y contar con mayor bienestar. Regularmente hay dos formas de ahorrar.

- **Ahorro informal.**

- El ahorro informal es cuando se ahorra en casa en alcancías, la más conocida es el cochito o debajo del colchón, etc.

- El cuchubal consiste en un grupo de personas de la oficina, iglesia, vecinos, etc., que acuerdan aportar una cuota fija mensualmente, eligiendo una persona encargada de reunir el dinero, al reunir todas las manos o cuotas, se le hace entrega a la persona que le corresponde, depende de cuantas personas participen, esos meses tardaría el cuchubal.

- **Ahorro formal**

- El ahorro formal es depositar el dinero en los bancos del sistema o en cooperativas financiera que obtiene un beneficio ganando un porcentaje de interés.

De acuerdo lo que señala Calle (2015, 08 de octubre) para tener dinero disponible es recomendable destinar el 10% de los ingresos mensuales hasta tener dinero disponible, para cualquier imprevisto o emergencia.

- **Manejo de ahorro**

Si tan solo se paga primero de lo que recibe cada mes cierta cantidad ¿Cuánto tendría al año?, y si hablamos por cinco años, forma una columna de activos, pero esto quizás es fantasioso. Al referirnos en la realidad de la vida, la mayoría de las personas ¡gastan más de lo que ganan! Así nunca se logra ahorrar. Pero si lo hace a la inversa, ¡gasta menos de lo que gana! Fuera maravilloso, pero los malos hábitos derrochan las finanzas, esto se aprende en casa.

Para el logro del ahorro ser auto-disciplinado para lograr descartar algunas cosas que se compran innecesario como:

- Las mascotas son una carga o gasto para la familia, porque necesita alimentación, veterinario, peluquería de caninos, etc.

- Comprar cosas que están en ofertas que no son necesarias regularmente ropa, zapatos, aparatos eléctricos, etc.
- Las empresas financieras ofrecen sus productos financieros, hasta cierto punto son insistentes para que sea aceptada la tarjetas de crédito, al no saber manejarla tendrás muchos problemas financieros, es más acostumbrarse a este hábito.

2.4.4. Préstamo

El préstamo es un contrato de la entidad financiera denominada prestamista, entrega al cliente denominado prestatario, una cantidad determinado de dinero a cambio de su devolución en un determinado plazo, normalmente se devuelve el capital o lo prestado por cuota mensual más los intereses (edufinet, S.F.). El acto jurídico de un crédito se perfecciona cuando un acreedor tiene el derecho de exigir una determinada cantidad de dinero que un deudor se obliga a pagar. (Corral, 2005)

- **Manejo de deudas o préstamo**

Las deudas deberían de adquirirse para invertir en negocio, para que ese mismo negocio pague la deuda adquirida, eso sería genial. Pero en la mayoría de los casos las deudas se adquieren para construcción, compra de terreno o lote, compra de casa, carro, enfermedad, etc. Se adquiere según sea la necesidad y el destino que le da persona.

La persona que adquiere deudas se deja llevar por la necesidad que vive en el momento, pero no se toma el tiempo necesario en cuestionarse, si tiene la capacidad de pagar la deuda cada mes, si puede sufragar las necesidades diarias del hogar o familiar. Solamente adquiere la deuda emocionado de recibir dinero prestado. Para fin de mes el banco realiza el primer descuento automático, y ya no se recibe el total del sueldo. La persona se pone reglas y abstenerse en muchas

cosas como: no salir a pasear, no comprar comida (pizza, campero) fiestas, etc. El tiempo que se lleva en pagar la deuda, no tendría desbalance en las finanzas. Pero si todo lo contrario llega a tener muchas consecuencias graves.

Es importante antes de adquirir créditos informarse y cotizar los precios de los productos financieros en varios bancos del sistema, para tomar decisiones definidas, tomar tiempo en analizar la capacidad de pago del bolsillo. El manejo de deuda se necesita autodisciplina para que el pago cada cierto tiempo sea puntual, para evitar de pagar intereses sobre intereses.

- **Tarjeta de crédito.**

Las tarjetas de crédito son emitidas por los bancos u otras instituciones financieras o tiendas para que usted pueda comprar bienes o servicios. Usted recibe los bienes y servicios inmediatamente, y el banco o tienda paga los bienes y servicios por usted, según (Kiyosaky, 2011).

Es una tarjeta electrónica emitida por bancos que le permite el pago sin dinero en efectivo, esta tarjeta se utiliza como alternativa de pago cuando no se tiene el dinero, al adquirir esta tarjeta de crédito sin tener dinero, se puede realizar pagos de bienes y servicios, esto pertenece a un préstamo que hace el banco o instituciones financieras que ha brindado la tarjeta al usuario. La tarjeta de crédito es una opción para comprar ahora y pagar después.

Toda tarjeta de crédito tiene un límite, el cual es el máximo que se puede gastar cada cierto tiempo. El límite de la tarjeta de crédito la emite el banco según el reporte de pago o ingresos de las personas. La fecha de corte es el día del mes en el cual se contabilizan todas las compras efectuadas por el usuario. La fecha de pago es el día que debe pagar el saldo de la tarjeta. (corporaciónbi, 2009)

2.4.5. Inversión

La inversión es la compra de bienes que se necesitan para iniciar y mantener la actividad o negocio, pero que no se incorporan o consumen en el proceso habitual de la actividad empresarial o familiar. (Pérez, 2010).

Señalan Companys & Corominas, (1988) que “invertir es renunciar a unas satisfacciones inmediatas y ciertas a cambio de unas expectativas, es decir, de unas esperanzas de beneficios futuros” (p.31).

- **Manejo de Inversión.**

En la realidad de la vida humana son muy pocas las personas que son emprendedoras, y piensan como ganarse otros centavos a parte de su sueldo, es para estar más cómodo y satisfechos en sus necesidades, o porque tiene deudas que los limita cubrir sus gastos.

Como dice Clason, (2011) “Si quieres un consejo sobre joyas, ve a ver a un joyero. Si quieres saber la verdad sobre corderos, ve a ver a un pastor. Los consejos son una cosa que se da gratuitamente, pero toma tan solo los buenos” (p.13). Para una inversión que te deja ganancias, inviertas en algo que tienes conocimiento y si no, busque ayuda para poder asesorarte y que sea rentable.

Para empezar ser visionario inversionista, debes de tener ideas de inversor, ¿Cómo voy a invertir mi dinero? Para invertir el dinero es poner el dinero en diferentes activos para obtener rentabilidad. Para iniciar como inversor debes de tener un plan sobre qué quieres conseguir y cómo hacerlo. No inviertas en cosas que no entiendes a la perfección. No inviertas en ofertas que te ofrecen por medio de teléfono, sin conocer de dónde viene la llamada y empresa. No se aliada con personas que están a la quiebra queriendo invertir en alguna cosa sin conocer tu

del tema y el aliado conoce. Antes de invertir tienes que conocer sobre inversión, para que cuando inviertas te irá bien, cometerás errores pero mínimas.

2.5. Toma de Decisión Financiera

Según Lemberg & García, (2015)(Lemberg & García De Güemez, 2015) definen la toma de decisiones son acciones de educación financiera que deben buscar las herramientas para que el usuario pueda contar con información clara, oportuna y confiable, que le facilite tomar una decisión y seleccionar productos y servicios financieros que se ajusten a sus necesidades y que le den certeza de conocer las obligaciones inherentes a los mismos y el impacto que pueden tener en su economía.

La toma de decisiones es lo primordial para realizar cualquier acción entre opciones distintas, su finalidad es decidir de las necesidades que precisa solventar. Si necesita un préstamo, tiene que elegir en que banco del sistema, para informarse por lo menos en dos instituciones financieras, para una decisión correcta, toda decisión se toma con información para estar tranquilo y satisfecho.

2.6. Crisis Financiera

El término crisis financiera se suele utilizar en un sentido genérico, para hacer referencia a la situación en la que un país sufre una crisis económica que no tiene su origen en la economía real del país, si no que esta fundamentalmente asociada en problemas del sistema financiero o del sistema monetario. (Paúl Gutierrez, s.f.)

- **Endeudamiento**

El endeudamiento consiste tanto en la aceptación de dinero bajo el compromiso de devolverlos en un plazo de tiempo y con una remuneración pactada, como en el aplazamiento, hasta una fecha pactada, del pago de una compra realizada (Déniz et al 2008). El endeudamiento consiste las cantidades de dinero que pedimos prestado en los bancos del sistema que se acumulan y se convierte en deuda. Al adquirir una deuda compromete parte de los ingresos futuro, al no ser conscientes y organizados en las finanzas, se adquiere más deudas de lo que no se puede pagar arriesgando que quiebre el plan de la familia.

- **Crisis Económica**

Hace referencia a un periodo de escasez en la producción, comercialización y consumo de productos y servicios. (Definición.DE, 2008). La persona o familia que está en crisis, es cuando ya no se recibe pago o sueldo, porque la persona responsable de llevar el sustento de la familia todo lo tiene comprometido en deudas.

CAPITULO III

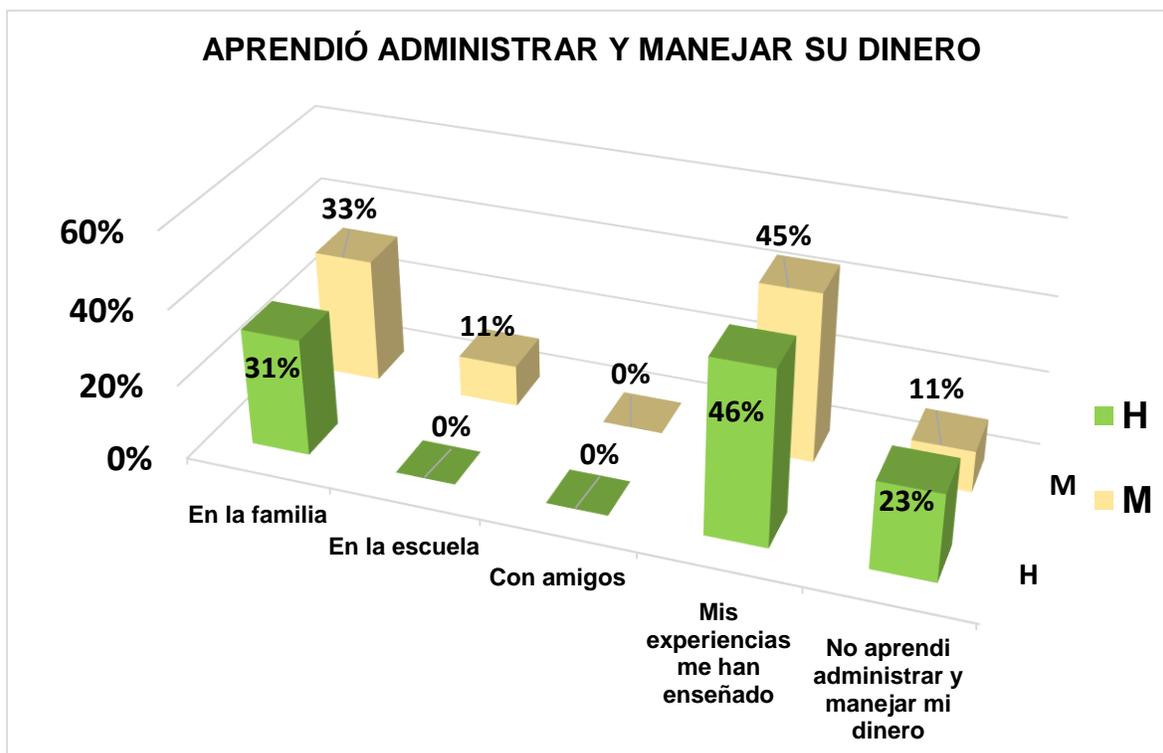
3.1. Presentación de Resultados

Para la recolección de datos o información se practicó a los sujetos a investigación un cuestionario de 12 preguntas de la técnica entrevista semi-estructuradas, cada pregunta tiene una pregunta abierta que sirvió para argumentar los resultados. Al terminar de pasar el cuestionario se vació la información en una hoja de Excel clasificando según sea la respuesta, digitalizando la integración de la información.

Al obtener la integración de datos se elaboraron las gráficas para presentar y argumentar los resultados.

a. Gráficas de la variable Educación financiera.

GRÁFICA 1

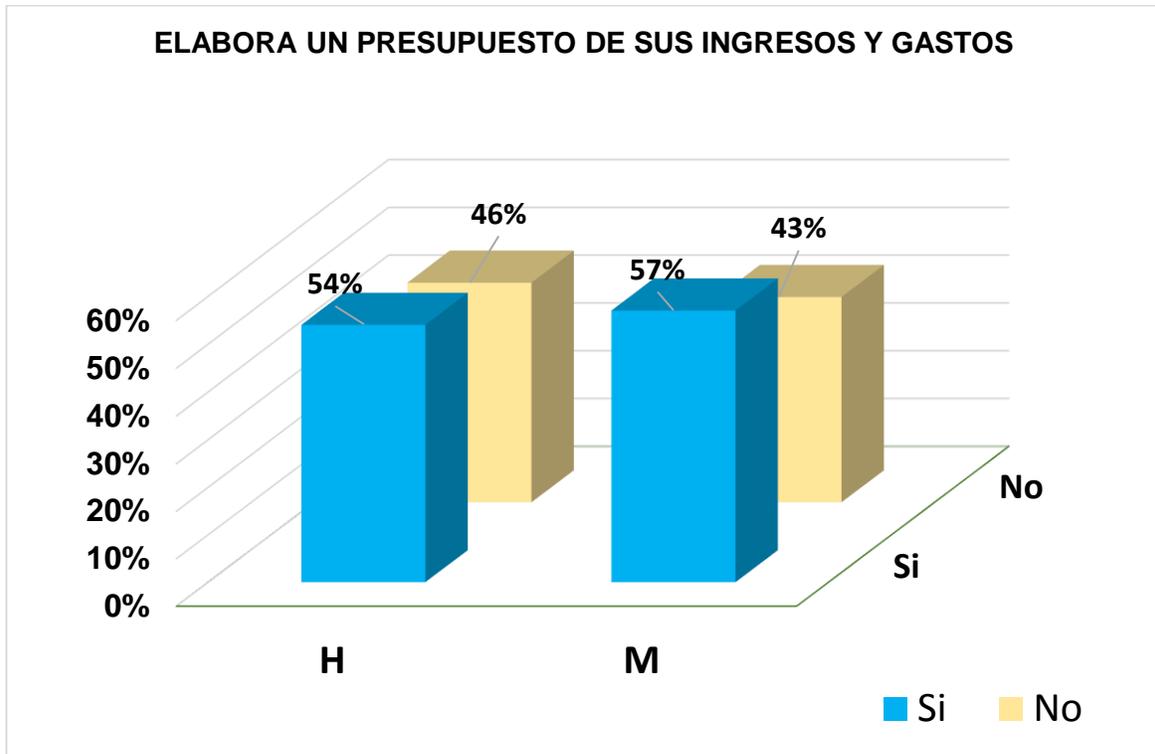


FUENTE: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la entrevista.

La presente gráfica tienen 5 categorías, el bloque “Mis experiencias me han enseñado” en hombres el 46% y en mujeres el 45%, aprendieron según las lecciones buenas o malas que han obtenido durante el transcurso de su vida personal. El bloque “en la familia” en mujeres el 33% y en hombres el 31%, aprendieron en la familia. El bloque “no aprendí administrar y manejar mi dinero” en hombres el 23% y en mujeres el 11%, no aprendieron ni en la familia, ni con sus propias experiencias. El bloque “En la escuela” el 11% de las mujeres marcaron esta categoría, y completaron una pregunta abierta ¿Por qué? Describiendo que la escuela fue utilizada como fuente de ingreso, aprovechando la población estudiantil para ofrecerles golosina u otro producto comestible, de lo que vendían de eso sobre vivían.

En hombres y mujeres la mayoría aprendieron por sus propias experiencias que han tenido es su vida personal. Por otro lado, hombres y mujeres aprendieron con su familia, esas dos categorías son más reflejadas, por circunstancias de la vida han manejado su dinero no adecuadamente. Quizás porque no existe reglas del dinero en casa o por practicar el dinero inadecuadamente. Las personas que han sido encuestadas han tenido la plena libertad de escoger como quieren vivir, la modalidad de vida que se quieren dar.

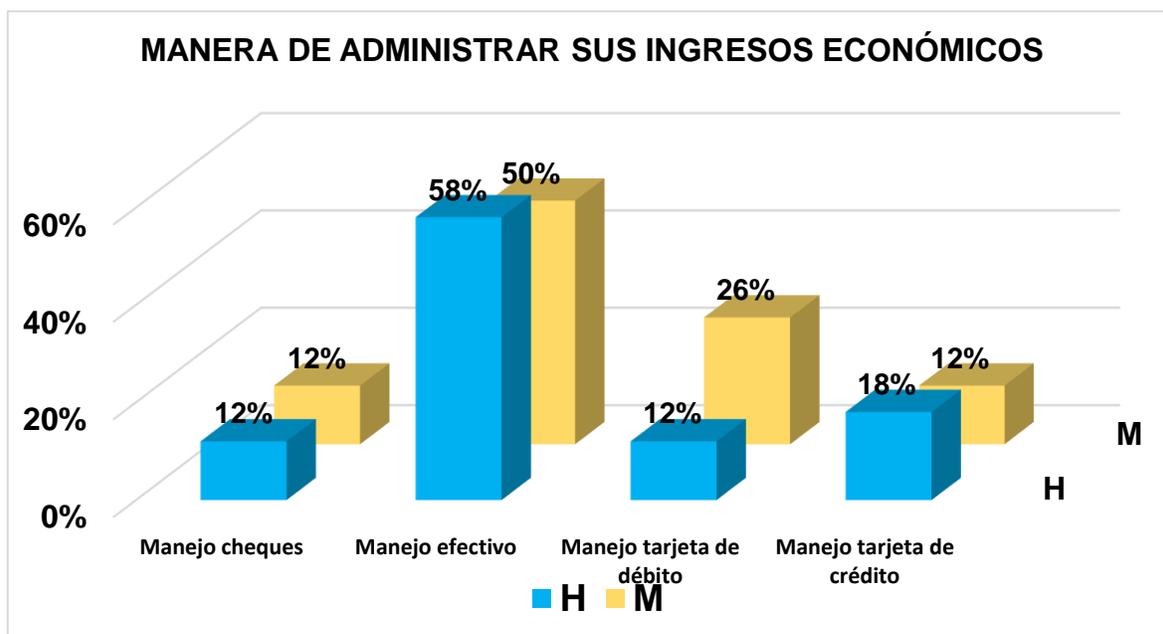
GRÁFICA 2



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la entrevista

La mayoría de los entrevistados tienen una noción de que es un presupuesto, otros no tienen ni idea. El 57% de mujeres y el 54% de hombres realizan un presupuesto. El 46% de hombres y el 43% de mujeres no realizan presupuesto de sus ingresos y gastos. La mayoría de los policías pasan penas porque aunque realizan presupuesto, no les alcanza para cubrir sus gastos al mes, siempre quedan debiendo alguna necesidad. Los entrevistados que no realizan presupuesto, solventan las necesidades del hogar conforme van pasando los días, y si hay algún pago de servicio o alguna compra en ese momento, y no hay recursos, la solución es prestar dinero con terceras personas y van viendo cómo pasar los días hasta finalizar el mes, esperando que paguen el siguiente mes, para volver a lo mismo.

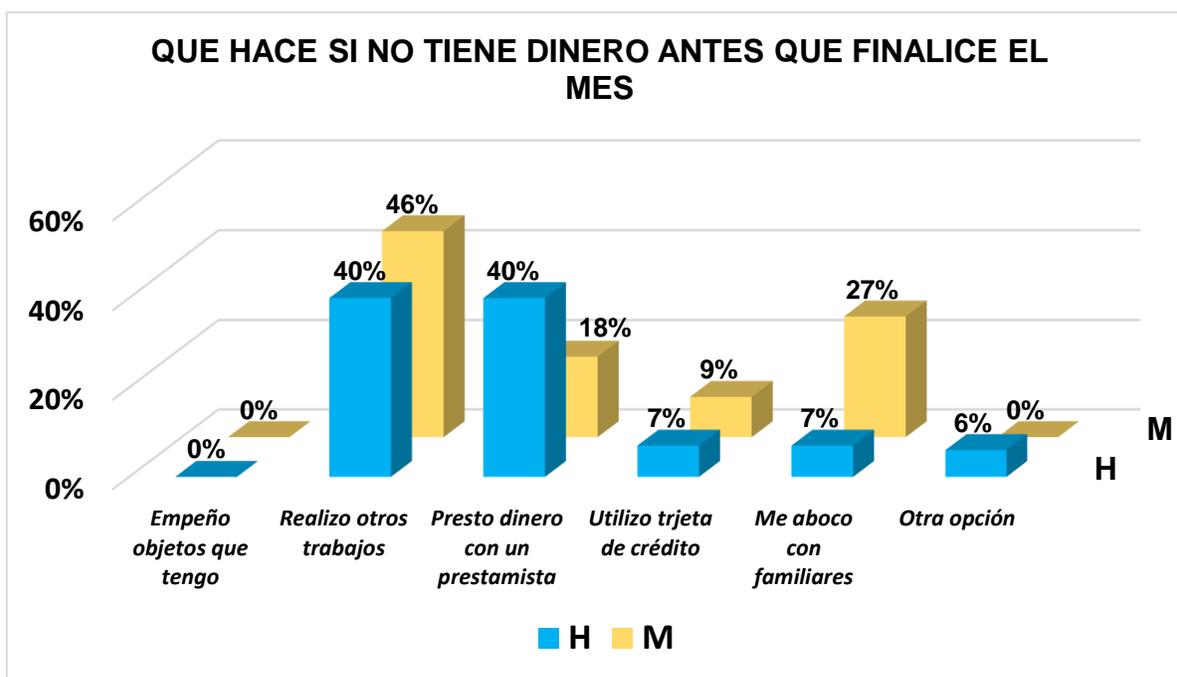
GRÁFICA 3



FUENTE: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la entrevista

En esta gráfica se aprecia 4 categorías que escogieron y respondieron el personal policial entrevistados que la mayoría prefieren “manejar efectivo” porque les facilita más al tener disponible en casa, esto refleja porque hay un porcentaje que supera a las demás categorías, como podemos apreciar en hombres el 58% y en mujeres el 50%. Luego le sigue el bloque de la categoría “manejo de tarjeta de débito” el 26% en mujeres y el 12% en hombres les facilitan y sienten seguridad en utilizarla. Estos dos bloques de los resultados de lo dicho por los entrevistados en la pregunta abierta, al terminan de gastar su dinero que tienen disponible en casa y otros terminan de retirar dinero de su tarjeta de débito antes de que finalizará el mes, se involucran a obtener tarjeta de crédito para terminar el mes. El 18% en hombres y 12% en mujeres terminan endeudándose en tarjeta de crédito. Por último el “manejo de cheques” en hombres y mujeres el 12%, es un porcentaje estándar que solucionan sus problemas económicos a prestar dinero con prestamista, dejándole como garantía cheques pre-fechaos para ser cobrados fin de mes.

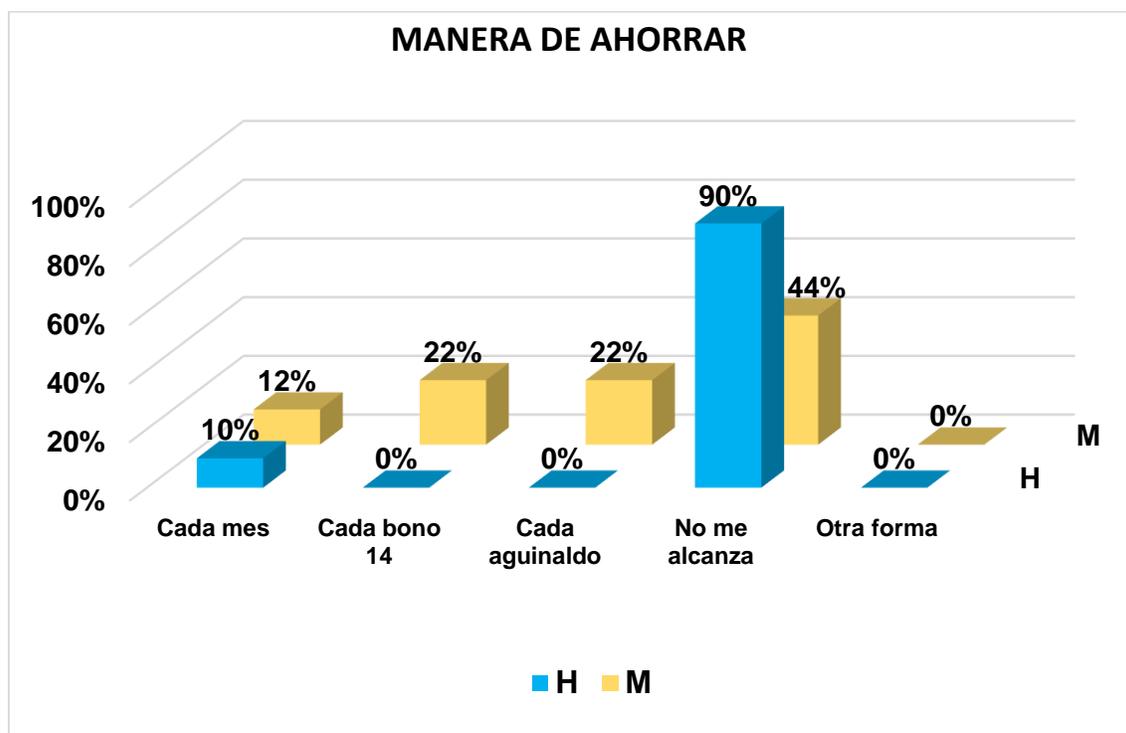
GRÁFICA 4



FUENTE: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la entrevista.

El personal policial entrevistado cuando no tienen dinero antes de que finalice el mes, toma diferentes conductas para tener otros ingresos. En la categoría “Realizo otros trabajos” en mujeres el 46% y en hombres el 40% que tienen la iniciativa de buscar otro trabajo para obtener otro ingreso más. En la categoría “presto dinero con prestamista” el 40% de los hombres y 18% de las mujeres optan a endeudarse con prestamista para poder sobre vivir hasta finalizar el mes, cada fin de mes pagan el dinero prestado más los intereses, es decir, que cada mes aumenta los gastos y aumenta el préstamo e intereses con el prestamista, comprometiendo su sueldo para el siguiente mes. En la categoría “utilizo tarjeta de crédito” en mujeres el 9% y en hombres el 7% son vulnerables a endeudarse con la tarjeta de crédito para finalizar el mes. En la categoría “me aboco con familiares” el 27% de las mujeres y el 7% de los hombres tienen confianza con los familiares para prestarles dinero sin intereses.

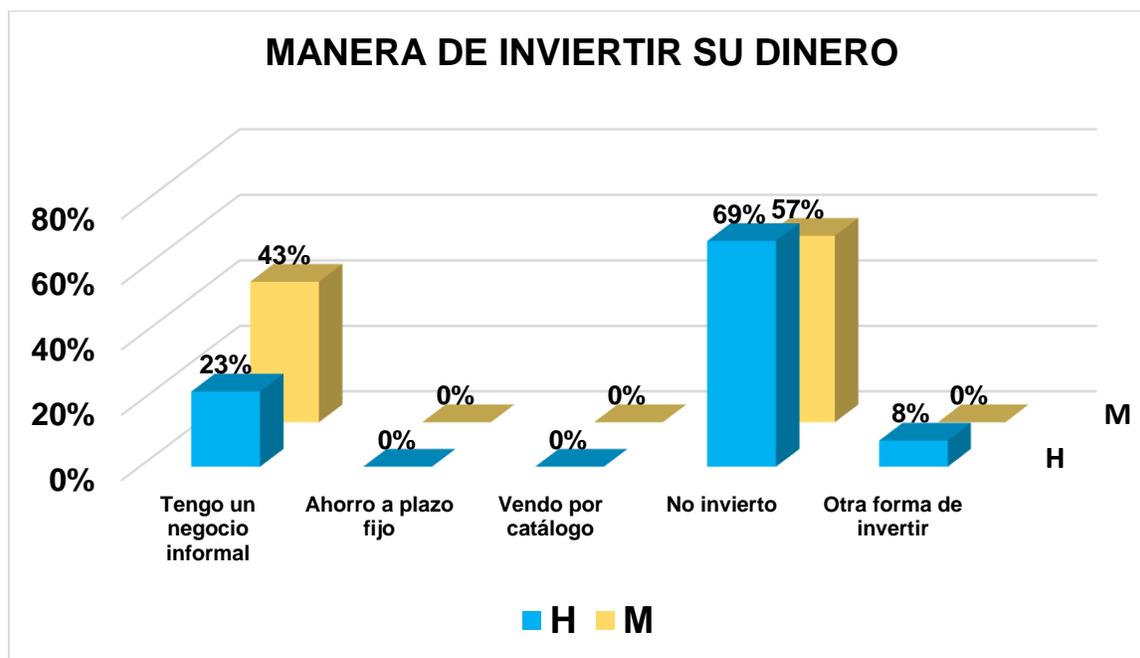
GRÁFICA 5



FUENTE: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la investigación.

La apreciación de la gráfica se presenta proporcionalmente según los resultados de las respuesta de la pregunta de la manera de ahorrar sus ingresos el personal policial entrevistado, muy poco los que tienen hábito de ahorrar, en hombres el 10% ahorra cada mes; el 90% en hombres no les alcanza para ahorrar. Mientras que las mujeres quizás por la inclinación más al hogar y la responsabilidad de mantener en orden la casa, son más conscientes en la administración y manejo del dinero, según los bloques que muestra la gráfica el 12% cada mes, el 22% cada bono 14% y cada aguinaldo ahorran para cualquier eventualidad; también se presenta el bloque “no me alcanza” el 44% según argumentado por los participantes, no ahorran porque tienen que solventar deudas.

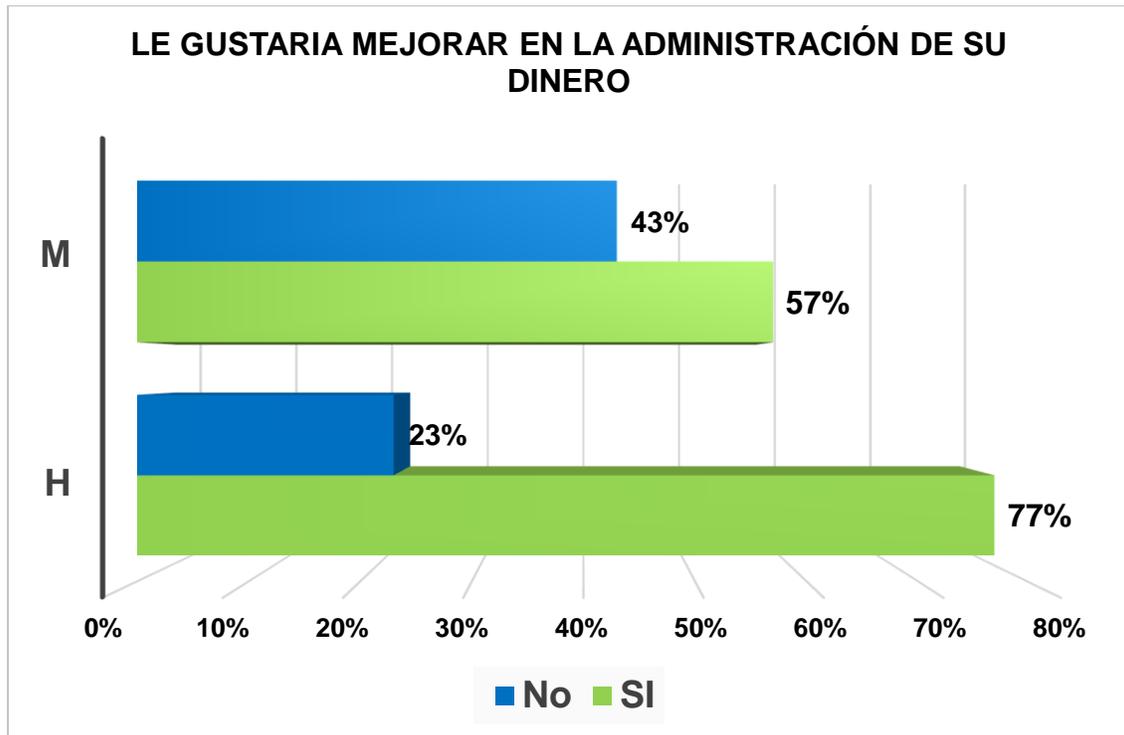
GRÁFICA 6



FUENTE: Elaboración Propia de acuerdo a los resultados de la investigación.

El resultado del ítem ¿Cómo invierte su dinero? el 69% de los hombres y el 57% de las mujeres no invierten su dinero. El 43% de las mujeres y el 23% de los hombres tienen un negocio informal, la mayoría de los encuestados aparte de su trabajo como policía nacional civil, tienen otro ingreso en mantener un negocio informal, para poder sustentar la familia de las necesidades básicas mensuales. El 8% de hombres invierte su dinero en otra forma de inversión como el cuchubal. El cuchubal es una forma de ahorrar, consiste en hacer un grupo de 5 hasta 10 personas confiables, responsables, honestos, entre ellos se asigna a un encargado de recolectar la cuota mensual y llevar el control a quien le corresponde la primera hasta la última mano, este tipo de ahorro se vale la palabra de cada integrante, no se hace ningún documento, el riesgo que se corre, es que alguien no cumpla la cuota, y haya recibido la mano.

GRÁFICA 7

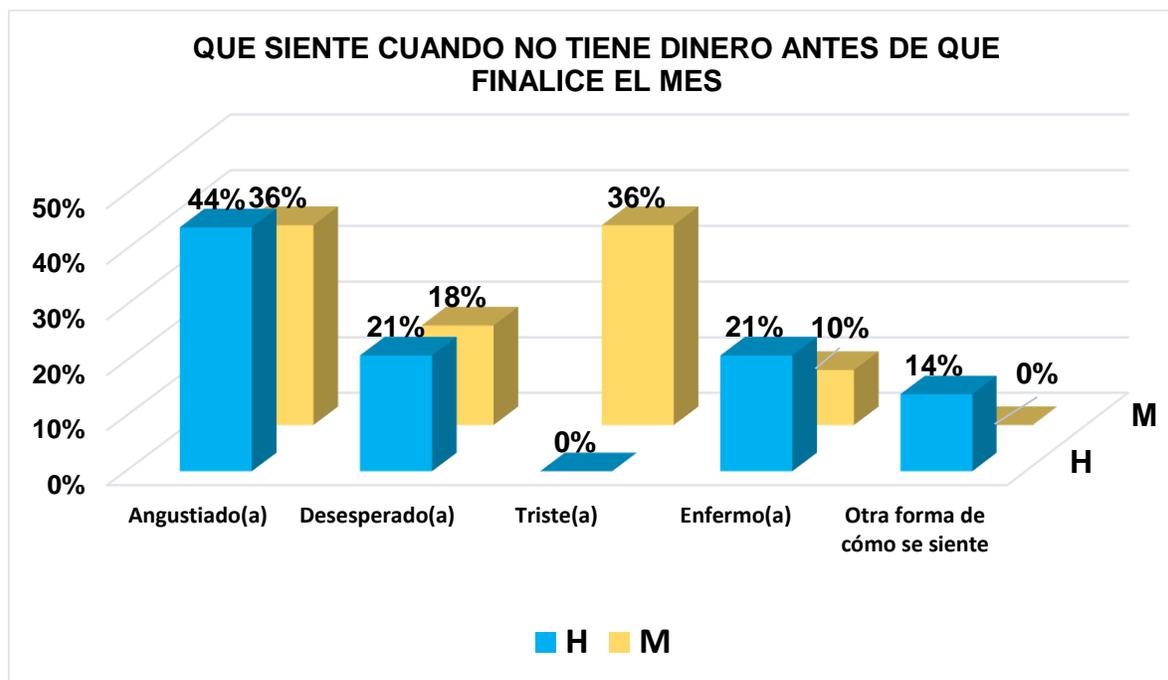


FUENTE: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la investigación.

En esta gráfica se muestra que el 77% en hombres y el 57% en mujeres quieren mejorar su situación en la administración de su dinero, pero hasta que terminen de pagar su deuda. El 43% en mujeres y 23% en hombres respondieron que no quieren mejorar su situación en la administración de su dinero, porque tienen préstamo que pagar, la ilusión que algún día cancelarán sus deudas.

a. Gráficas de la variable finanzas

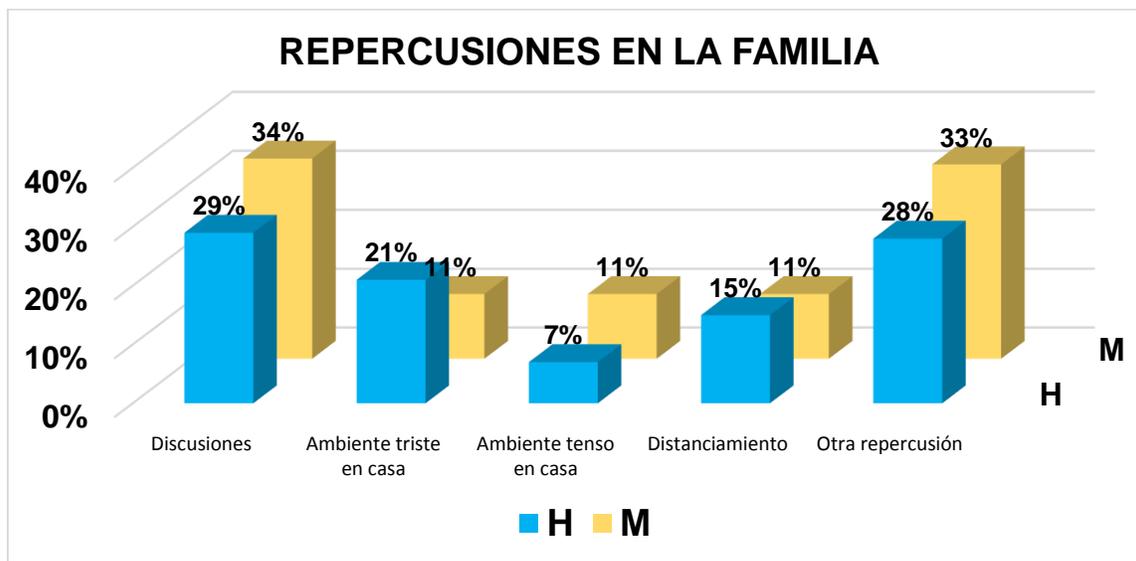
GRÁFICA 8



FUENTE: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la entrevista.

El resultado de esta gráfica de las actitudes de ánimos de los policías cuando no tienen dinero antes que finalice el mes, el 44% en hombres y 36% en mujeres se sienten angustiados(as) al no tener dinero y no ha finalizado el mes. Otra actitud de animó es la desesperación, en hombres el 21% y en mujeres el 18%, se desesperan al no tener dinero antes que finalice el mes. El 36% en mujeres se sienten tristes, cuando las expectativas o circunstancias de la vida no son cumplidas, en este caso son las más afectadas, porque se dedican más en la atención del hogar en todo los ámbitos. El 21% de los hombres y 10% en mujeres se sienten enfermos, porque la causa de su estado de ánimo es provocado por sus deudas y las deudas es como una enfermedad. Todas estas actitudes de animó de los policías entrevistados son provocados por no poder cubrir sus gastos durante el mes, por tener deudas en bancos u otras circunstancias económicas.

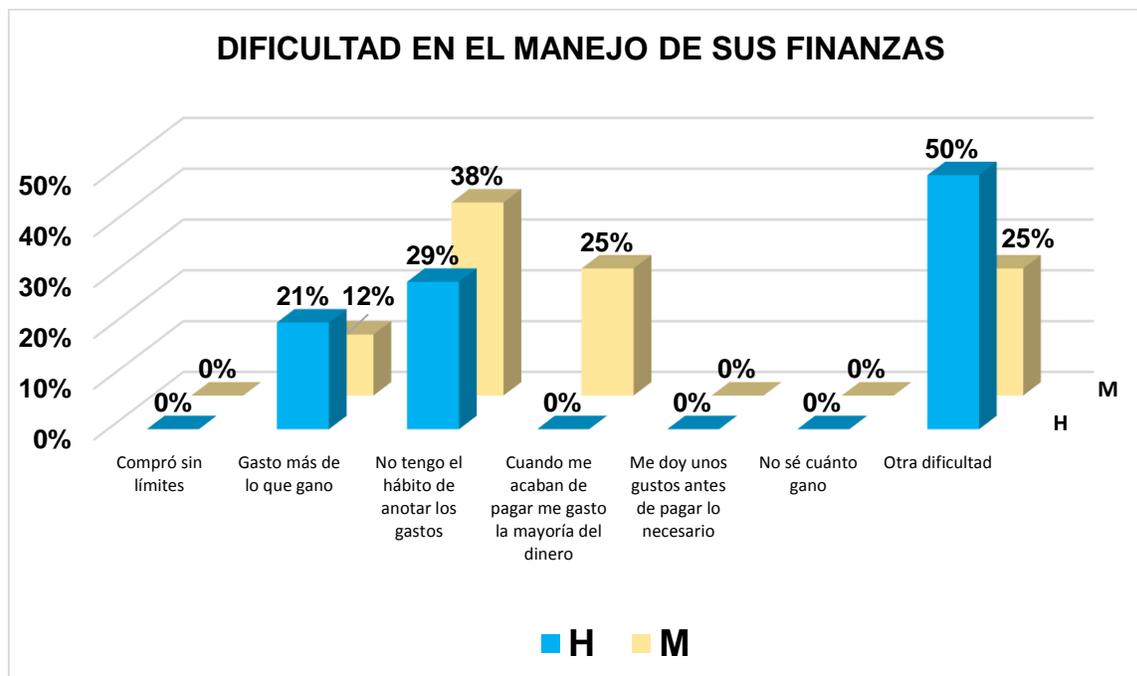
GRÁFICA 9



FUENTE: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la investigación.

El resultado de las repercusiones que tiene el policía en su familia en la forma en que administra su dinero. El 34% en mujeres y el 29% en hombres resultan con discusiones en la familia. La categoría “Otra repercusión” el 33% en mujeres tiene la comprensión de su familia y el 28% de los hombres su familia está consiente en la situación que vive. En la categoría ambiente triste en casa en hombres el 21% y en mujeres el 11%. Ambiente tenso en casa en mujeres el 11% y en hombres el 7% esta categoría les afecta más a las mujeres que a los hombres. El distanciamiento de la familia en hombres el 15% y en mujeres el 11%, esta categoría les afecta más a los hombres quizás porque ellos son los que llevan el sustento del hogar por eso se alejan de la familia para no confrontar alguna discusión. Todas las repercusiones son actitudes emocionales que generan las prácticas inapropiadas del manejo del dinero que es elemental para vivir, esto repercute que hay que acudir en otras instancias que quizás agrava más la situación.

GRÁFICA 10



FUENTE: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la investigación.

En la presente gráfica se muestra que el 38% en mujeres y 29% en hombres de la categoría “no tengo el hábito de anotar los gastos” dificultad con más frecuencias cometidas por los encuestados, luego se preguntan ¿en que gaste mí dinero? y ya no se acuerdan, mientras se quedan sin dinero de los días que hace falta del mes. El 25% de las mujeres en la categoría “cuando me acaban de pagar me gasto la mayoría del dinero”, en esta dificultad caen más las mujeres que hombres. El 21% de hombres y 12% de mujeres, tienen la dificultad de “gastar más de lo que ganan”. El 50% de hombres y 25% de las mujeres, tienen otras dificultades como: pago de crédito, pérdida en el negocio, embargo de sueldo, compras innecesarias, estas dificultades son desfases en las finanzas del personal policial.

b. Gráficas de la variable deudas.

Para recopilar la información con objetividad se entrevistó a cuatro personas que relataron su situación actual en la administración y manejo de sus finanzas que abajo se describe. Los nombres de las personas son ficticios:

- **Relato de vidas**

1. Relato de vida de Cristina.

Desde que renunció en su trabajo de maestra por contrato en el Ministerio de Educación, después su esposo la dejó por otra mujer. Se quedó en crisis económica porque no tenía trabajo, ni sueldo. Para sustentarse ese tiempo que estuvo en crisis se dedicaba a lavar ropa ajena, planchar ropa ajena, lavar persiana, etc. Así se mantuvo durante tres años.

Luego tomó la decisión de ingresar en la Policía Nacional Civil, al ver que ya tenía un sueldo decidió construir su casa pero no tenía dinero así que solicitó un préstamo en el Banrural de Q. 140,000.00 por 10 años, pagando una cuota de Q. 2,500.00, pero no le alcanzaba lo que le quedaba de su sueldo, solicitó otro préstamo en el Bantrab, pagando una cuota de Q. 1,200.00, y para fastidiarse la vida le embargaron el sueldo por Q. 750.00 por un préstamo que realizó con una prestamista, al cancelarle el préstamo no le pidió el documento que firmo (letra de cambio), ese documento se lo dio a otro prestamista y por eso le embargaron el sueldo. Prácticamente recibe Q. 60.00 al mes.

Para sustentarse y con la ayuda de sus familiares pasaba el mes, en ese entonces su hija tenía 8 años que su mamá y su hermana la cuidaban cuando trabaja los 8 días, para irse a trabajar solamente se llevaba Q. 100.00 para su pasaje, en el trabajo para no gastar lo que no tiene, les cocina comida a sus compañeros, ellos compran las cosas para cocinar y de esa comida toma su porción con el

consentimiento de sus compañeros, también les lava la ropa a sus compañeras que saben de su situación y le pagan por mudada de ropa (camisa, playera, pantalón y calcetines) y cuando llega en su casa de descanso, llega a lavar ropa en una casa ajena, personas que tienen mucho dinero que le pagan Q. 200.00 al día, de esa forma se sustenta al mes.

2. Relato de vida de Hernán.

Se graduó en la academia de policía, ahora tiene dos años de servicio y comenzó a ganar su sueldo, decidió hacer un préstamo en el Bantrab, de hecho le dieron Q. 50,000.00, supuestamente para construir su casa, pero lo malgastó con prostitutas agarró ese mal vicio y ahí gastaba el préstamo que hizo, al ver que ya no tenía dinero amplió su préstamo, cada mes le descuentan Q. 2,000.00, luego se juntó con una mujer que ya tenía un hijo, y con ella procrearon un hijo se juntaron con dos, de lo que le queda de su sueldo le da Q. 1,500.00 de gasto y Q. 1,000.00 para él, de lo que le queda compra pañales y leche para él bebé al mes y no le alcanza, se siente desesperado porque no le alcanza el dinero y su mujer no trabaja, e incluso ha pensado en buscar a otra mujer para que le mantenga.

3. Relato de vida de Amanda

Es difícil cuando lo utilizan sin darse cuenta, dice esto porque tiene embargado su sueldo, todo por ¡bur..! Porque una su compañera de trabajo le pidió favor que fuera su fiador en el Banco de los Trabajadores para un préstamo que le urgía hacer y por la necesidad que ella tenía le dijo que sí, cuando fueron al banco para que le dieran el préstamo de Q. 20,000.00 le regalaron Q. 2,000.00 y se sintió bien, luego se aboco otro compañero conmigo para que fuera su fiador de un préstamo que estaba solicitando en el Banco de los Trabajadores, y pensó que le van a regalar dinero y le dijo sí, cuando fuimos al Banco a firmar los documentos para que le acreditan el préstamo de Q. 30,000.00, como agradecimiento de ser

su fiador me regalo Q. 1,000.00. Después le pidieron favor otros dos compañeros que fuera fiador de un préstamo en el mismo Banco, y como le gustó que le regalaran dinero por prestarse a ser fiador y les dijo que sí, a uno le dieron Q. 25,000.00 y al otro Q. 20,000.00 y ambos le regalaron Q. 1,500.00 y Q. 1,000.00 respectivamente.

Del dinero que le regalaron sus compañeros sintió un apoyo y por eso aceptaba ser fiador, sin contar con su pareja. Transcurrido el tiempo de un año aproximadamente, un fin de mes como siempre esperaba su pago no le depositaron cabal su sueldo y se preguntaba ¿Por qué? Y fue a averiguar al banco y le indicaron que tenía un embargo, y averigüé de quien se trataba y le informaron que su compañera a quién le fue fiador solicitó la baja por jubilación, al poco tiempo le descontaron otro embargo por otro compañero que abandonó el empleo, por cada embargo le descuentan el 35% de su sueldo líquido y de dos embargos eran 70%, solo le quedaban el 30% de su sueldo.

De mala pata a otro compañero que le sirvió de fiador lo consignaron a los tribunales de justicia y ya no recibió sueldo, le embargaron su sueldo y el último abandonó el empleo y se fue en los Estados Unidos, otro embargo, estos dos últimos están en cola, hasta que terminó de pagar uno, me descuentan otro y así sucesivamente, son préstamos que ella no recibió y lo estoy pagando.

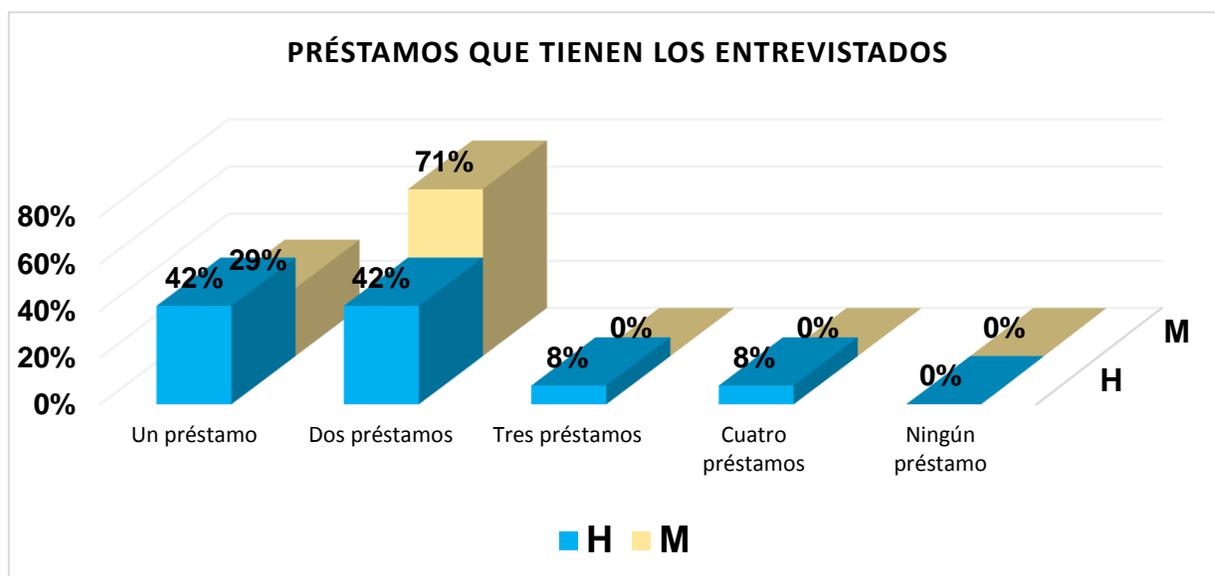
No se puedo jubilar por los embargos, manteniendo a 5 hijos menores de edad, pasa penas con ellos, los días sábados va a la terminal para conseguir verdura y fruta barata para la semana, también todos los días lleva refacción para vender en su trabajo, fines de semana lava ropa ajena, limpieza, para mantener a sus hijos. Es difícil pero dice que ella se lo buscó.

4. Relato de Vida de Marcos

Un día se pusieron de acuerdo con un compañero de solicitar un préstamo en el Banco de los Trabajadores, para que sean deudor-fiador y fiador deudor ambos y cada quien solicitó Q. 30,000.00, y nos acreditaron el préstamo, en la policía se conoce como préstamo mancomunado, seis meses de haber recibido el préstamo cuando me embargaron el sueldo, está pagando su préstamo y el préstamo de su compañero que abandonó el empleo.

Se abocó en el banco para que le ampliaran el tiempo y para que se reduzca las cuotas y unir los préstamos para tres años que había pronosticado para pagar su préstamo y se alargó para cinco años y aumentó las cuotas de pago mensual. Cuando tiene necesidades extrema se aboca con un prestamista y compromete su bono 14 o su aguinaldo, dejando un cheque y firmado una letra de cambio para garantizar el dinero del prestamista.

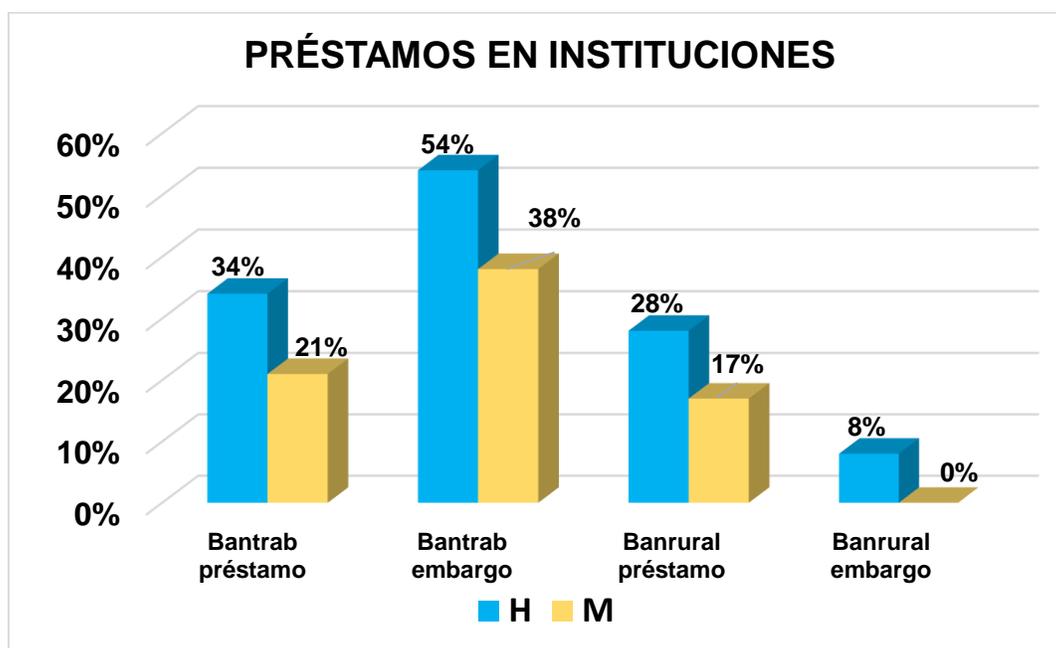
GRÁFICA 11



FUENTE: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la entrevista

El resultado de esta pregunta cuantos préstamos tienen el personal policial entrevistados de 5 categorías, el 71% de las mujeres y el 42% de los hombres tienen 2 préstamos. El 42% de hombres y el 29% de mujeres tienen un préstamo. El 8% de hombres tiene tres préstamos y en mujeres 0%. El 8% de hombres tienen cuatro préstamos mientras en mujeres el 0%. Las personas que han adquiridos uno hasta cuatro préstamos, tienen escalas de necesidades no satisfechas. Las mujeres tienen hasta dos préstamos, los hombres han adquiridos hasta cuatro préstamos, personas que viven en crisis económicas, que tienen comprometido todo el sueldo. El 100% de los sujetos a investigación entre hombres y mujeres tienen préstamo, según presenta el bloque “ningún préstamo” hombres y mujeres 0%, mientras las 4 categorías muestran que todos tienen préstamo de uno hasta 4 préstamos.

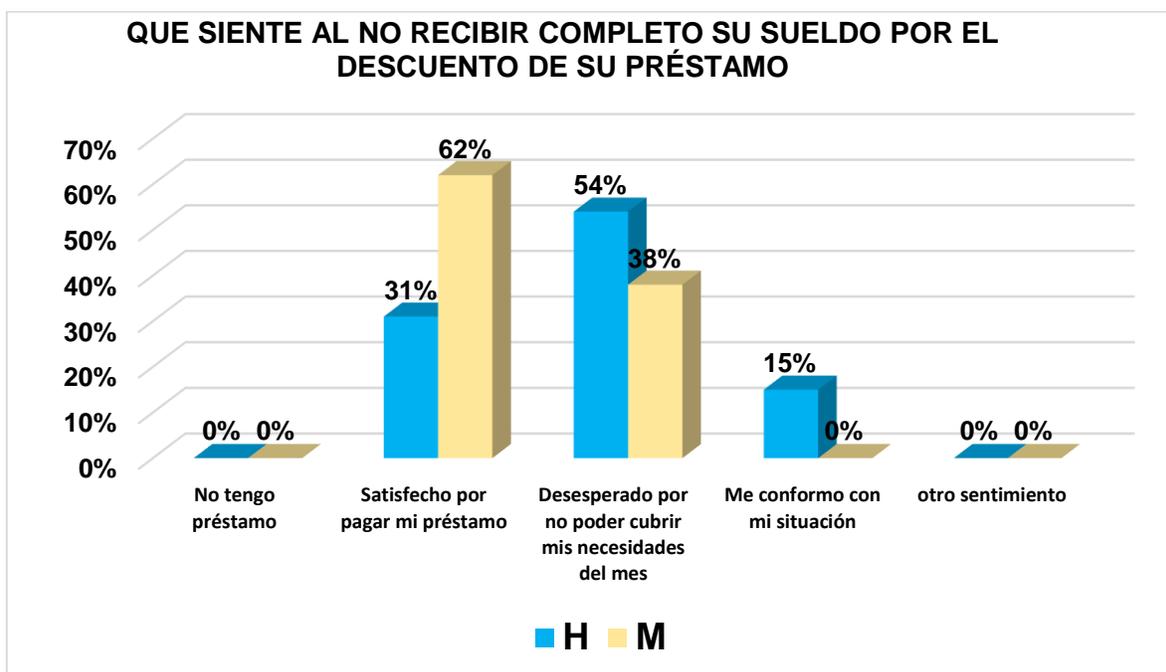
GRÁFICA 12



FUENTE: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la entrevista.

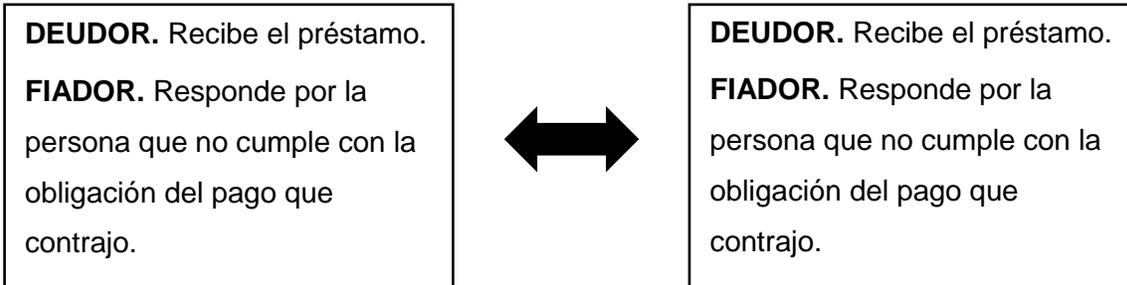
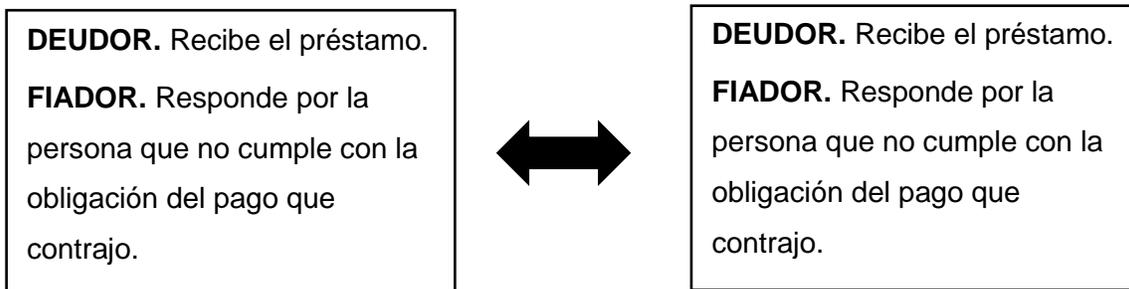
La gráfica que se aprecia de los préstamos realizados por los policías, el resultado se extrajo en los relatos de vida y en las preguntas cerradas. En el Banco de los Trabajadores, el 34% de los hombres se han adjudicado préstamos como deudor y el 54% por embargo es porque han servido de fiador. El 21% de las mujeres se han adjudicado préstamos por deudor y el 38% en mujeres tienen embargo el sueldo por servir de fiador. En el Banco de Desarrollo Rural, el 28% de los hombres se han adjudicado préstamos como deudor y el 8% por embargo es porque han servido de fiador. El 17% de las mujeres se han adjudicado préstamos por deudor. Los sujetos a investigación han realizado más préstamos y tienen más embargos en el Bantrab que en el Banrural.

GRÁFICA 13



FUENTE: Elaboración propia de acuerdo a los resultados de la entrevista.

La presentación de esta gráfica del ítem que siente el personal policial entrevistado por el descuento automático que le realiza el banco del sistema cada mes. La categoría del bloque “satisfecho por pagar mi préstamo” en mujeres el 62% y en hombres el 31% están satisfecho por poder pagar su préstamo cada mes. El bloque “desesperado por no cubrir mis necesidades del mes” en hombres el 54% y en mujeres el 38% se desesperan por no sufragar sus necesidades cada mes. El bloque “me conformo con mi situación” el 15% de hombres se conforman de la modalidad que viven y las mujeres el 0% no están de acuerdo con la situación que viven. De la categoría del bloque “no tengo préstamo” nadie marco esta categoría porque el 100% de los entrevistados tienen préstamos, unos en el banco del sistema, otros con prestamistas y otros en tarjeta de crédito.

BANTRAB**PRÉSTAMO MANCOMUNADO****BANRURAL**

CAPITULO IV

4.1. DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.

La discusión y análisis de resultados se toma en cuenta los antecedentes de los diferentes estudios que realizaron los tesisistas y la fundamentación teórica con los resultados de la presente tesis. La certeza de la veracidad de lo escrito de los tesisista confirmando los resultados de la investigación.

La discusión consiste en la comparación de otras investigaciones que aparecen en los antecedentes. El análisis de los resultados de cada presentación de forma graficada de las respuestas de las preguntas, en este caso son 12 preguntas y respuestas. Los resultados alcanzados de la investigación se trabajaron a través de los objetivos específicos, concatenados con el objetivo general.

La educación financiera del personal policial entrevistados escogidos intencionalmente, de servicio en la División de Protección de Personal y Seguridad de la Policía Nacional Civil, es muy deficiente quizás por muchas circunstancias de la vida que viven, turnos rotativos a cada ocho horas, riesgos, desvelos, presiones de sus mandos, presiones de la población, etc. Por otro lado sus necesidades económicas están mal, porque han obteniendo productos financieros en los bancos del sistema, por emoción y no por necesidad, quizás por una estrategia que usa el Banco de los Trabajadores y el Banco del Desarrollo Rural para acaparar clientes, porque la mayoría son deudores y fiadores al mismo tiempo, se adjudican el préstamo, más conocido en la policía “préstamo mancomunado”, es decir, dos personas entre ellos son deudores y fiadores. En las escuelas no hay un curso sobre educación financiera, solamente se capacita para una profesión, entonces que esperamos en las familias que han manejado y administrado su dinero empíricamente sin tener una inducción sobre la educación financiera. Según Kiyosaky (2004) “La educación financiera es transmitida de padre a hijo” (p.183).

a. Análisis de resultados de la variable educación financiera.

Sobre la administración y manejo del dinero, según Kiyosaki & Lechter (2004) refieren que “Existen reglas sobre el dinero de acuerdo con las cuales actúan los ricos, y reglas de acuerdo con las cuales actúa 95% de la población. Y ese 95% aprende esas reglas en casa y en la escuela” (p.21). El personal policial entre hombres y mujeres unos aprendieron a administrar su dinero en su familia, otros por sus propias experiencias y otros que no aprendieron. Analizando que todos los participantes ni en su familia aprendieron reglas adecuadas sobre el dinero, del 95% que menciona Kiyosaki se encuentran los sujetos a investigación y sus familias, pertenecen a la mayoría que trabajan para ganar dinero y gastarla, mientras los ricos hacen que el dinero trabaje para ellos, población de los ricos 5%. Como indica Bachez. (2013). En su investigación “Duerma Tranquilo y Despierte sin Preocupaciones”. Los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional de Guatemala, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron administrar su dinero en casa, por experiencias de la vida

El 55% de los policías entrevistados realizan presupuesto mensual de ingresos y gastos, más no el 45%. Los policías que realizan presupuesto y los que no, no cubren sus necesidades básicas, esto hace que son vulnerables a tomar decisiones no adecuadas financieras, les toca más que abocarse con prestamistas con familiares, con compañeros de trabajo, para sufragar sus necesidades. Como dice Guzmán. (2014). En su tesis titulado “Estrategia de comunicación externa para crear una cultura de educación financiera en jóvenes universitarios”, de la Universidad Rafael Landívar de Guatemala. Se observó que menos del 30% de los encuestados tienen el hábito de elaborar mensualmente su presupuesto y el 70% desconoce cómo gasta, en que gasta o peor aún, si gasta más de lo que percibe. Como lo dicen Kiyosaki & Lechter (2004) el desconocimiento de la

educación financiera abarca a la sociedad pobre y clase media que ganan dinero solo para gastar.

Con relación del manejo de sus finanzas el personal policial por sus corridos de trabajo, según dice Carmona (2014) turnos extensos y rotativos, hace que tienen poco contacto con la familia, condiciones laborales precarias; El 60% en hombre y 40% de mujeres retiran todo su dinero del banco del sistema, para no ir constantemente en el banco o cajero automático y conforme van necesitando dinero van gastando el efectivo disponible que tienen en casa. El 25% en mujeres y 10% en hombre, retiran dinero de la tarjeta de débito para que depositen a la cuenta bancaria de su pareja o familia, porque en la mayoría de los casos, solo el varón es la fuente económica para el sostenimiento del hogar, y quedarse con lo necesario en la cuenta para retirarlo según sea su necesidad. El 20% en hombres y 10% en mujeres usan la tarjeta de crédito ya que el banco les da una cierta cantidad limitada con forme la capacidad de pago que tienen los usuarios, con este medio sobre viven el mes. El uso de cheques, hay un porcentaje estándar en hombres y mujeres que giran cheques pre-fechaado a nombre de prestamistas, para que cobre el fin de mes, sueldo que ya ésta comprometido. Así como dice **Dey 2005** “Muchas personas llegan a amasar fortunas aproximadamente el 95% solo saca con dificultad el sustento de sus familias”.

La mayoría de los policías en hombres y mujeres, cuando ya no tienen dinero antes que finaliza el mes, realizan otros trabajos que se ven en la necesidad de involucrarse para tener otro ingreso más. Otros prestan dinero con prestamista para terminar el mes o alguna emergencia que se presente, para ellos, todo los meses es la misma rutina que el sueldo ya lo tienen comprometido.

En esta situación las mujeres son pocas las que se abocan con prestamista, más se abocan los hombres, sin embargo, la necesidad los agobia y son vulnerables a tomar estas decisiones, que a la larga se vuelve una rutina que ya es parte del

policía vivir prestando dinero todos los meses comprometiendo su sueldo y cada mes aumenta el préstamo e intereses.

Según dice García (2011) en su investigación que titula “Características e Importancia de la Educación Financiera para Niños, Jóvenes y Adultos”, de la Universidad Tecnológica de la Mixteca, Oaxaca, México, la mayoría de los adultos realizan préstamos con frecuencia para pagar deudas y comprar alimentos, es notorio que se trata de un sector poblacional endeudado. Muchos de los adultos desconocen la inversión. Las mujeres para no involucrarse más en deudas que aparte del capital hay recargos que pagar, se abocan con familiares, otros el uso de la tarjeta de crédito que no se salvan del recargo o intereses.

La mayoría de policías entrevistados en hombres y mujeres indicaron que cada aguinaldo, bono 14, ahorran para utilizarlo en inscripción de sus hijos en colegio y compra de útiles, por otro lado, no ahorran cada mes porque no les alcanza solamente para cubrir sus gastos, si es que llegan hasta fin de mes. Analizando la realidad que viven los policías en el manejo de su dinero es pésimo por el desconocimiento de la educación financiera. Otra dificultad es la deuda, porque hay policías que estas más jodidos que otros, esto significa que en el ámbito de conocimiento de la educación financiera es bastante baja. En la mayoría de los casos se adjudican préstamos sin tener la capacidad de pagar, las consecuencias de estas decisiones son graves. La educación financiera de los entrevistados es ineficiente ya que manejan su dinero empíricamente. De acuerdo lo que señala Calle (2015, 08 de octubre) para tener dinero disponible es recomendable destinar el 10% de los ingresos mensuales hasta tener dinero disponible, para cualquier imprevisto o emergencia.

En los análisis anteriores se observa que los entrevistados han adquirido préstamos, a consecuencia de estas decisiones financieras no ahorran, y si no ahorran no existe una columna de ahorro para inversión. A pesar de sus penas

económicas existe el 70% en hombres y el 60% en mujeres que no invierten su dinero. El 40% en las mujeres y el 20% en los hombres tienen un negocio informal, para obtener otro ingreso más para la familia, pero ni aun así, no les alcanza para las necesidades del hogar, a consecuencia del pago de préstamos que es un desequilibrio económico de sus ingresos. También hay personas que no invierten, porque no les nace en ser emprendedores. King (2012) señala que: “La educación financiera es la habilidad de la toma de decisiones informadas y exitosas sobre el uso y el manejo del dinero. La educación financiera de tu familia, frecuentemente influye en el sistema de valores de una familia, sus actitudes y su conducta emocional” (p.7). El personal policial objeto de investigación no tiene ningún mentor financiero y tampoco no tienen una inducción para requerir conocimiento sobre la educación financiera, actúan el movimiento de sus finanzas empíricamente.

Los entrevistados al responder sobre la mejorar en la administración de su dinero, en sus respuestas unos marcaron SI y otros NO, es lo que percibieron o sienten los sujetos a investigación, tomando en cuenta lo que dice King, (2012) la educación financiera de tu familia, frecuentemente influye en el sistema de valores de una familia, sus actitudes y su conducta emocional. Las personas se dejan llevar por sus emociones y no por lógica. El resultado del ítem quiere mejorar en la administración de su dinero, los policías que marcaron la categoría SI, es una respuesta incierta porque es una emoción instantánea que quieren resignarse que algún día mejorara su situación económica devolviendo todas sus deudas, y los que contestaron la categoría NO, porque están pagando deudas y no creen que algún día cambiarán su sistema de manejo de dinero, perciben no salir de sus deudas porque creen que la deuda es parte de su vida, y la vida es vivir endeudados para realizar sus movimientos de gastos, pagos, o lo que necesitan en la vida.

b. Análisis de resultados de la variable finanzas

El estado de ánimo de los entrevistados cuando ya no tienen dinero antes que finalizará el mes. Según Hill, (2008) refiere que: “La preocupación suele expresarse por el descubrimiento de faltas en los otros, una tendencia a gastar más de los ingresos propios, un descuido del aspecto personal, la burla y el fruncimiento de cejas, nerviosismo y de falta de autoconciencia” (p. 233).

El estado de ánimo del personal policial entrevistado más frecuente sentirse angustiado menos del 44% en hombres y menos del 36% en mujeres. En caso de las mujeres que el estado de ánimo que más les afecta es la tristeza menos del 36%, ya que son las personas que se dedican más al hogar en todos los ámbitos, se sienten triste al no solventar alguna necesidad. La desesperación es otro enemigo que les incrimina menos el 21% de los hombres y menos el 18% en las mujeres. Por otro lado menos del 21% en los hombres y menos el 10% en las mujeres se sienten enfermos(as). La preocupación se asocia a la angustia, a la desesperación, a la tristeza, y hasta llegar en una crisis de enfermedad a la depresión y otros. Como lo afirma Carnegie (2017) “La preocupación es uno de los mayores problemas que encara la humanidad” (p.12).

Sobre las repercusiones en la familia por la falta de las finanzas repercute en diferentes formas según las categorías marcadas por los entrevistados, en primer lugar se encuentra: Discusiones. Al no tener disponibilidad de dinero, no se puede disponer de una decisión de comprar de algo tan pequeño, algo grande o pagar algún servicio, al no pagar, repercute al corte del servicio, entonces la discusión existe constantemente por lo mismo. Como dice Carnegie (2017) “el miedo causa preocupación. La preocupación pone a uno tenso y nervioso” (p.46). Segundo lugar se encuentra otra repercusiones, en este bloque según lo manifestado por los entrevistados no tienen ninguna repercusión negativa, solamente comprensión de la familia. Tercer lugar ambiente triste en casa. Si existen discusiones en la familia se asocia a la tristeza, a la constante necesidad del dinero y no hay. Cuarto lugar

el distanciamiento. Después de discutir se siente el ambiente triste en la familia asociándose en el distanciamiento de la pareja y quizás conlleva otros problemas, y por último el ambiente tenso, esto quizás en el momento inesperado vuelve a la discusión por el mismo tema. Según Carmona (2014) refiere los sueldos que no alcanzan para satisfacer las necesidades básicas y su consecuencia que va de la mano, vivir endeudado.

Según señala Kiyosaki (2011) que la principal razón por la que las personas tienen dificultades financieras es porque se pasan años en la escuela pero no aprenden nada sobre el dinero, solo aprenden a trabajar por dinero, pero nunca aprenden a hacer que el dinero trabaje por ellos. En esta investigación se encontró la mayor dificultad que padecen hombres y mujeres es “No tengo el hábito de anotar mis gastos”, gastan sin elaborar presupuesto, ni se dan cuenta si pueden o no cubrir sus gastos al mes. La otra dificultad es “Cuando me acaban de pagar me gasto la mayoría del dinero”, en esta categoría son afectados los hombres, se dejan llevar por sus emociones al ver y tener dinero en sus manos, se gastan la mayoría del dinero en cosas innecesarias después se arrepienten y se preguntan ¿En qué me gasté el dinero?, iniciando el mes, y el resto de los días se quedan en aprieto económicamente, resultan que acuden con personas que prestan dinero. En la categoría “gasto más de lo que gano”, hombres y mujeres no miden lo que gastan. Otras dificultades que arrastran la ignorancia financiera son: pagar créditos, pérdida en negocios, embargos de sueldos, compras innecesarias, estas dificultades se ha mencionado en las gráficas anteriores que repercuten en las finanzas de los entrevistados. La dificultad más grande en la administración del dinero, personal, familiar es tener conocimientos empíricos, como dice Bachez (2013) en su investigación de Tesis titulada “Duerma Tranquilo y Despierte sin Preocupaciones”, la cual fue presentada en la Universidad San Carlos de Guatemala. Los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional tienen conocimientos empíricos sobre educación

financiera, ya que aprendieron administrar su dinero en casa y por experiencias de la vida.

c. Análisis de resultados de la variable deuda

Según (King, 2012) “La educación financiera es la habilidad de la toma de decisiones informadas y exitosas sobre el uso y el manejo del dinero” (p.7). Las personas actúan emocionalmente y no por lógica. Por el resultado de los relatos de vida y cuantos préstamos tienen según la pregunta 7, la mayoría de los policías pasan desapercibidos porque para ellos es hacer un favor de servir fiador a personas que son sus propios compañeros de trabajo.

Todos los sujetos a investigación han adquirido préstamos, unos tienen un préstamo, otros tienen dos, tres y hasta cuatro préstamos, se lo han adquirido como deudor, es decir, préstamos que se lo han adjudicado. Por otro lado, lo han adquirido por servir de fiador al no pagar el deudor, el fiador paga el préstamo. Al entorpecer sus actitudes y conducta emocional al verse que no tiene donde tomar dinero para sufragar sus necesidades, busca ayuda con prestamista, esto ayuda a gravar más la situación.

Según (King, 2012) “La educación financiera de tu familia, frecuentemente influye en el sistema de valores de una familia, sus actitudes y su conducta emocional”(p.7).

Las personas escogen con su plena libertad como quieren vivir, como dice Carnegie (2017) “La persona preocupada debe perderse en la acción si no quiere marchitarse en la desesperación”(p.89).

Al observar esta gráfica el 70% de mujeres y el 40% de hombres tienen 2 préstamos, el 40% de hombres y el 30% de mujeres un préstamo, el 10% en hombres y mujeres tienen tres préstamos y el 10% de hombres tienen cuatro préstamos. Conforme la cantidad de préstamos adquiridos, así los descuentos les van debitando, las consecuencias de esta mala decisión es quedarse sin dinero,

afectando las necesidades básicas de su hogar, hasta llegar en crisis económica, llegando al extremo de no cubrir su propia necesidad en el trabajo.

Confirmando lo que dijo la Comisionada de la Reforma Policial Adela de Torrebiarte (2015, 06 de mayo) estima que hasta un 70% de los policías tiene préstamos en diferentes instituciones financieras, y los han obtenido en ocasiones, para pagarles a prestamistas que les proporcionaron dinero en ciertas ocasiones para la compra de una vivienda, un terreno o emergencia familiar, lo que incide negativamente en su presupuesto y en ocasiones, en su desempeño laboral.

Los entrevistados la mayoría tienen préstamos en bancos del sistema, según la OCDE (citado por el Ministerio de Economía y Competitividad, 2012) la educación financiera es “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos” (p.3). Ya se observa que los bloques de porcentaje más elevados en donde tienen más préstamos el personal policial entrevistado, menos del 50% en hombres y menos del 40% de las mujeres son deudores en el Banco de los Trabajadores. Menos del 40% de los hombres y menos del 25% de las mujeres son deudores en el Banco del Desarrollo Rural. Menos del 30% de las mujeres y menos del 10% de los hombres tienen embargo su salario en el Banco de los Trabajadores, y solamente el 5% de los hombres tienen embargo su salario en el Banco del Desarrollo Rural. Hay más usuarios en el BANTRAB que en el BANRURAL pero los dos bancos utilizan la misma estrategia de acaparar clientes por medio de los “préstamos mancomunado” por esta razón García & Lember (2012) refieren la importancia de la educación financiera que es una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y estabilidad, en conjunto con la regulación de las instituciones financieras y la protección de los consumidores.

Sobre el descuento del préstamo, de acuerdo lo que señala Olin (2014) en su investigación se titula “La educación financiera como base para la toma de

decisiones personales de inversión”, que fue presentada en la Universidad Autónoma de Querétaro de la República de México, los sujetos a investigación comentaron que es difícil de cumplir o tener disciplina financiera. Al analizar esta gráfica de la percepción de los entrevistados sobre el descuento de su préstamo, sin que ellos van al banco a pagar en automático se les descuentan, unos policías perciben la satisfacción al pagar su préstamo mensual, durante dos, tres hasta diez años de pago. Otros se sienten desesperado porque no pueden cubrir sus necesidades del mes, a consecuencia de no cuestionarse en muchas preguntas como: ¿tengo capacidad de pago si adquiero un préstamo?, realizó anotaciones, hago cálculos cuanto de intereses pago durante el tiempo que dure el préstamo, con cuanto de efectivo me quedo después de pagar, cubro las necesidades de mi hogar. Otros se conforman con su situación, llegando al extremo del conformismo sin tener iniciativa de disponer de comprar alguna necesidad como, almuerzo, estar pendiente que alguien quiera consumir o comer algo, ofrecerse para comprar algún alimento con el objetivo que le comparten de ese alimento algo para sobre vivir. Por esta situación siempre están preocupados. Según el estudio de Aguilar & Ortiz (2013) de la tesis titulada “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la Titulación en Administración en Banca y Finanzas” fue presentada en la Universidad Técnica Particular De Loja, de Ecuador, explican que los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes se encuentran entre bajos y medios.

CONCLUSIONES

El estudio realizado con el personal policial, después de analizar la información obtenida a través de los relatos de vida y cuestionario tipo entrevista semi estructurada se concluye en los siguientes aspectos:

1. Según el resultado de la investigación los policías administran y manejan sus finanzas con carencia de conocimiento porque no han recibido ninguna inducción, capacitación sobre educación financiera, esto tiene que ver mucho en donde aprendieron, unos con su familia, otros con sus propias experiencias y otros no aprendieron, esto significa que, con quienes aprendieron tienen conocimientos empíricos

El 55% de los entrevistados elaboran presupuesto mensual de sus ingresos y gastos más no el 45%, pero no les alcanza para cubrir sus necesidades básicas a consecuencia de las deudas, al no tener dinero adquieren préstamo con prestamistas por la facilidad de obtenerlo, creyendo que con esto solucionan el problema, pero lo que hacen es acumular más deudas.

El efectivo que manejan es lo que queda del descuento del préstamo que tienen todos. La mayoría retiran todo su dinero del banco para tener disponible en casa, otros retiran dinero por medio de la tarjeta de débito con foramen lo que van necesitando van sacando, cuando se quedan sin efectivo, unos acuden con la tarjeta de crédito, y otros con prestamista para sobre vivir el mes.

La forma de ahorrar de unos policías entrevistados, indicaron que ahorran cada bono 14 y aguinaldo, para utilizarlo en inscripción de sus hijos en colegio y compras de útiles, y no ahorran cada mes porque no les alcanza,

solamente para cubrir sus gastos, si es que llegan hasta fin de mes, y otros no ahorran de ninguna forma.

Las dificultades que padecen los policías en administrar y manejar su dinero es la deficiencia en la educación financiera, gastan por gastar sin tener conciencia y responsabilidad en los aspectos cómo; compra sin límites, gasto más de lo que gana, no tengo el hábito de anotar mis gastos, cuando me acaban de pagar me gasto la mayoría de mí dinero, estas dificultades traen efectos lamentables porque después, prestan dinero sin medir las consecuencias

2. Los efectos que causa la mala administración y el manejo de dinero de los policías que fueron entrevistados, se refleja en los diferentes estados de ánimos, unos se sienten angustiados, en caso de las mujeres les afecta más la tristeza, quizás porque se dedican más al hogar en todo los ámbitos al no solventar alguna necesidad, otros se sienten desesperados porque cada día que pasa piensan como pasar el día en sus necesidades básicas personal y no digamos familiar, y otros se sienten enfermos de tanto pensar en sus deudas y a la larga no solucionan nada.

Las consecuencias de estos estados de ánimos, hace que son más vulnerables a decidir en adquirir cualquier deuda para aliviar una necesidad del día, creyendo que con esto solucionan su problema, pero lo que hacen es endeudarse más, esto se refleja en las actitudes en el rendimiento de su trabajo, estos problemas emocionales es por no hacer consciencia antes de administrar y manejar el dinero adecuadamente.

La deficiencia en la educación financiera repercute también en la familia como tener discusiones que genera un ambiente triste, ambiente tenso y distanciamiento con la familia, esto a consecuencia de la irresponsabilidad y

conciencia al no manejar su dinero adecuadamente y esto recae en no cubrir las necesidades básicas.

3. Este problema que tienen todos los entrevistados, se considera que no tienen formación en la educación financiera y también la concientización en el uso del dinero. La deuda es un beneficio en crecimiento rápido, pero si no le da para producir, se ve en graves consecuencia como: vivir en limitaciones en todo ámbito, al sentir viviendo este flagelo, cree con adquirir otra deuda se resuelve el problema, esto soluciona en el momento, pero conscientemente viene la dificultad más duro es cumplir el pago según las condiciones en plazo e intereses, y al encontrarse sin dinero, se ve en la necesidad de adquirir otra deuda, en bancos, en tarjeta de crédito o en última instancia con prestamista.

Esto se refleja en los relatos de vida de la manera como se han adquirido las deudas, que en su mayoría han servido de fiador a otras personas que dejan de pagar su préstamo, y los bancos realizan los descuentos o embargos a los fiadores, otros policías adquieren préstamo tras préstamos, en tarjeta de crédito e incluso hasta se abocan con prestamista, entonces llegan en una crisis de endeudamiento, que arruinan su plan de vida.

En esta investigación se concluye que por el desconocimiento en la educación financiera, los policías han tenido la dificultad en las deudas que conlleva consecuencias graves, según expresado por ellos, que por las deudas no les alcanza para cubrir sus necesidades, ni para ahorrar, ni para invertir, mucho menos en elaborar un presupuesto, viven en limitación.

4. Entonces existe una necesidad en el personal policial de mejorar su educación financiera, la tesista contribuye en hacer entrega de una "Cartilla de la Educación Financiera" después de los procesos de aprobación de la tesis a todos los sujetos que participaron en la investigación.

RECOMENDACIONES

1. Por medio del Jefe de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil, se autorice y permita que se promueva la formación a través de la socialización de información sobre la educación financiera. Para hacer un llamado a la concientización y reflexión sobre la adecuada administración y manejo de sus finanzas, también tratar la manera que se interesen, asimilen, estimulen ideas y exploren sus habilidades de analizar, sobre la capacidad de pago antes de adjudicarse cualquier producto financiero que ofrecen las instituciones financieras, entre otras buenas prácticas en la administración de sus finanzas.
2. Brindarles asesoramiento como puede organizarse con lo que tienen, cómo salir de sus deudas, qué pueden hacer para solventar su situación actual, y como minimizar los gastos mientras solventan su situación, si es que, el policía tiene voluntad propia de querer cambiar, y mejorar su calidad de vida.
3. Por medio del Jefe de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil, se coordina el traslado del policía para que preste servicio de seguridad con funcionarios para que les proporcionen la comida y comisiones mientras que solventa su situación económica. Antes de apoyarlo en tal sentido, hacerle reflexionar y concientizar que es por su situación se le está ayudando.
4. Se presenta la propuesta titulada “Cartilla de la Educación Financiera” con el fin de contribuir con el personal policial de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil, a mejorar su educación financiera. (Ver anexo)

REFERENCIAS

LIBROS

Corte de Constitucionalidad de la República de Guatemala. (2002). *Constitución Política de la República*. Guatemala. Serviprensa, S. A.

Congreso de la República de Guatemala. (2007) *Ley de la Policía Nacional Civil de Guatemala*. Impreso en Librería Jurídico.

Clason, G. (S.F.) *El Hombre más Rico de Babilonia*, Obelisco.

Dey, A. (2005). *Manual La Biblia del Vendedor*. Diana.

Hill, N. (2008). *Piense y Hágase Rico*. Eleven. Estados Unidos

Kiyosaki & Lechter (2011) *Niño Rico Niño Listo*. New York, Estados Unidos. Bestseller.

LIBROS ELECTRÓNICOS

Bernal, C. (2006). *Metodología de la Investigación: para administración, economía, humanidades*. Recuperado de <https://books.google.com.gt/books?id=h4XeFai59oC&pg=PA56&dq=metodo+deductivo&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwivkuaR3tfTAhXIPCYKHZHODYkQ6AEIIDA#v=onepage&q=metodo%20deductivo&f=false>

Bodie, Z., & Merton, R. (2003). *Finanzas*. Recuperado de <https://books.google.com.gt/books?id=jPTppKDvlv8C&pg=PA1&dq=que+es+finanzas&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiNqKyfpYjSAhVFZCYKHagDAR4Q6AEIJjAA#v=onepage&q=que%20es%20finanzas&f=false>

Carnegie (2017). *Como suprimir las preocupaciones y disfrutar de la vida*. Recuperado de <http://www.cuantona.com/libro/suprimirlaspreocupacionesydisfrutar%20de%20la%20vida.pdf>

Cardozo, H. *Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, para el sector solidario. Aplicadas a las PYME*. Recuperado de <https://books.google.com.gt/books?id=QqMwDgAAQBAJ&pg=PT234&dq=definici%C3%B3n+de+pasivo&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjRvqWCvdfSAhUijFQKHd15Be8Q6AEIzAC#v=onepage&q=definici%C3%B3n%20de%20pasivo&f=false>

Companys & Corominas. (1988). *Planificación y Rentabilidad de Proyectos Industriales*. Recuperado de <https://books.google.com.gt/books?id=6PNr1sPd-AoC&pg=PA31&pg=PA31&dq=En+general,+invertir+es+renunciar+a+unas+satisfacciones+inmediatas+y+ciertas+a+cambio+de+unas+expectativas,+es+decir,+de+unas+esperanzas+de+beneficios+futuros.&source=bl&ots=iYfC52YPOd&sig=C8sU4BcH3g9jSmc6fWQLgijyH0P4&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjf-LXAJ6vVAhWK1IMKHRbdB6wQ6AEIJDAA#v=onepage&q=En%20general%2C%20invertir%20es%20renunciar%20a%20unas%20satisfacciones%20inmediatas%20y%20ciertas%20a%20cambio%20de%20unas%20expectativas%2C%20es%20decir%2C%20de%20unas%20esperanzas%20de%20beneficios%20futuros.&f=false>

Congreso de la República de Guatemala. (2007). *Ley de la Policía Nacional Civil de Guatemala*. Recuperado de <http://igsns.gob.gt/pdf/LeyDISI/NORMATIVADELAPNC.pdf>

Corral, M. (2005). *Estudio Práctico del ISR para personas Morales*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=Bs-enDPI-FMC&pg=PA303&dq=concepto+de+deudas&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiR_eeS55PTAhUMySYKHZB4AWQQ6AEIGDAA#v=onepage&q=concepto%20de%20deudas&f=false

Déniz, et al. (2008). *Fundamentos de Contabilidad Financiera*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=P8wa81nF2vIC&pg=PA51&dq=activo+y+pasivo&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjAgsf_lv3SAhUFbiYKHcFIC6M4ChDoAQgqMAQ#v=onepage&q=activo%20y%20pasivo&f=false

Fernández, A. (2004). *Investigación y Técnicas de Mercado*. Recuperado de <https://books.google.com.gt/books?id=LnVxgMkEhkgC&pg=PA154&dq=que+es+metodo+no+probabilistico&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjz4pvtpvPSAhXHQSYKHdT1B2MQ6AEIGDAA#v=onepage&q=que%20es%20metodo%20no%20probabilistico&f=false>

García, I., & Lember, M. (2012). *Educación Financiera para México*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=5wPS4T-B5IUC&pg=RA1-PT19&dq=educaci%C3%B3n+financiera+definici%C3%B3n&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjc_4GjwOzNAhVJGR4KHTw1BggQ6AEIKDAA#v=onepage&q=educaci%C3%B3n%20financiera%20definici%C3%B3n&f=false

Gitman, L. (2003). *Principios de Administración Financiera*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=KS_04zILe2gC&printsec=frontcover&dq=concepto+de+administraci%C3%B3n+financiera+personal&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiO4LDcrlbTAhWI3SYKHXC2CRUQ6AEIHzAB#v=onepage&q=concepto%20de%20administraci%C3%B3n%20financiera%20personal&f=false

Giráldez, et al. (2010). *Música Investigación, Innovación y Buenas Prácticas*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=ZNonOOdfkgC&pg=PA137&dq=definici%C3%B3n+de+investigaci%C3%B3n+o+enfoque+mixto+de+una+investigaci%C3%B3n+tesis&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjEv-6Sx_jUAhVHQ_yYKHxEMBHIQ6AEIKzAC#v=onepage&q&f=false

- Gómez, M. (2006) *Introducción a la Metodología de la Investigación Científica*. Recuperado de <https://books.google.com.gt/books?id=9UDXPe4U7aMC&pg=PA51&dq=libro+de+investigacion+de+tesis&hl=es&sa=X&ved=0ahUK EwiLiPLckYLTAhWBOiYKHUNXAW04ChDoAQgmMAI#v=onepage&q=libro%20de%20investigacion%20de%20tesis&f=false>
- Goñi, A. (1998). *Psicología de la Educación Sociopersonal*. Recuperado de <https://books.google.com.gt/books?id=x7wycVReN1cC&pg=PA258&dq=defini%C3%B3n+de+disciplina&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiPoLjhlIjSAhUFRiYKHfENCZoQ6AEIGjAA#v=onepage&q=defini%C3%B3n%20de%20disciplina&f=false>
- Icart, T., Fuentelsaz, C., & Pulpón, A. (2006). *Elaboración y Presentación de un Proyecto de Investigación y una Tesina*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=5CWKWi3woi8C&pg=PP8&dq=3.+Icart,+Teresa,+Fuentelsaz,+Carmen+y+Pulp%C3%B3n,+Anna.&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwihhOrmiP_PAhXCUIYKHfnTCcUQ6AEIGjAA#v=onepage&q=3.%20Icart%2C%20Teresa%2C%20Fuentelsaz%2C%20Carmen%20y%20Pulp%C3%B3n%2C%20Anna.&f=false
- King, E. (2012). *La familia y el dinero, Hecho fácil*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=fwu6o2HIXF0C&pg=PT32&dq=que+e+s+educaci%C3%B3n+financiera&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiYru_YzfnPAhXFHD4KHSFUBVY4ChDoAQhDMAM#v=onepage&q=que%20es%20educaci%C3%B3n%20financiera&f=false
- Kiyosaki, R., & Lechter, S. (2004). *Padre Rico, Padre Pobre*. Recuperado de <http://internet-recursos.com/obsequi/libres/PadreRicoPadrePobreRobertKiyosaki.pdf>

Lara, E. (2013). *Fundamentos de Investigación, Un enfoque por competencia.*

Recuperado de <https://books.google.com.gt/books?id=LgDYDAAAQBAJ&pg=PT130&dq=enfoque+variables+de+una+investigacion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjVlcOgrITTAhVBziYKHcpYCDcQ6AEILDAAE#v=onepage&q=enfoque%20variables%20de%20una%20investigacion&f=false>

Lembert, M. & García, I. (2015). *Educación Financiera para Niños y Jóvenes.*

Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=v-PIBqAAQBAJ&pg=PT138&lpq=PT138&dq=Las+acciones+de+educaci%C3%B3n+financiera+deben+buscar+las+herramientas+para+que+el+usuario+pueda+contar+con+informaci%C3%B3n+clara,+oportuna+y+confiable,+que+le+facilite+una+selecci%C3%B3n+de+productos+y+servicios+financieros+que+se+ajustan+a+sus+necesidades+y+que+le+den+certeza+de+conocer+las+obligaciones+inherentes+a+los+mismos+y+el+impacto+que+pueden+tener+en+su+econom%C3%ADa.&source=bl&ots=ETMPMdhCQ2&sig=I0gXW52K0WsPx_l66MxvUI8Jxc4&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiX0KX976rVAhXEaD4KHdV4AjoQ6AEIJDAA#v=onepage&q=Las%20acciones%20de%20educaci%C3%B3n%20financiera%20deben%20buscar%20las%20herramientas%20para%20que%20el%20usuario%20pueda%20contar%20con%20informaci%C3%B3n%20clara%20oportuna%20y%20confiable%20que%20le%20facilite%20una%20selecci%C3%B3n%20de%20productos%20y%20servicios%20financieros%20que%20se%20ajusten%20a%20sus%20necesidades%20y%20que%20le%20den%20certeza%20de%20conocer%20las%20obligaciones%20inherentes%20a%20los%20mismos%20y%20el%20impacto%20que%20pueden%20tener%20en%20su%20econom%C3%ADa.&f=false

López, A. (2002). *Metodología de la Investigación Contable*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=BLO9spGHxrwC&pg=PA8&lpg=PA8&dq=el+metodo+inductivo+es+el+razonamiento+en+virtud+del+cual+se+infiere+el+conocimiento+de+conceptos+universales+a+partir+de+casos+particulares.&source=bl&ots=0rWr52x4na&sig=mBidVQ_87AksOomTdgzkCYN0Yyo&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjF2rSNzprVAhWG7yYKHafBCxsQ6AEIJDAA#v=onepage&q=el%20metodo%20inductivo%20es%20el%20razonamiento%20en%20virtud%20del%20cual%20se%20infiere%20el%20conocimiento%20de%20conceptos%20universales%20a%20partir%20de%20casos%20particulares.&f=false.

López, L., Montenegro, M., & Tapia, R. (2006). *La Investigación, eje fundamental en la enseñanza del derecho. Guía Práctica*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=KpWmGvA3AS0C&pg=PA65&dq=definici%C3%B3n++delimitaci%C3%B3n+del+problema&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjL4v_I553TAhXDKCYKHUrMC2cQ6AEIJjAB#v=onepage&q=definici%C3%B3n%20%20delimitaci%C3%B3n%20del%20problema&f=false

Meadows, M. (2017). *Autodisciplina Diaria: Hábitos Cotidianos y Ejercicio para Construir la Autodisciplina y Alcanzar tus Metas*. Recuperado de <https://books.google.com.gt/books?id=JJ4-DgAAQBAJ&pg=PT31&dq=ejemplos+de+autodisciplina&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjgwML77p3TAhVL5yYKHQEWDukQ6AEILDAC#v=onepage&q=ejemplos%20de%20autodisciplina&f=false>

Orozco, M. (2012). *América Latina y el Caribe: Desarrollo, Migración y Remesas. Educación Financiera*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=o0TT3pC1T4sC&pg=PA314&dq=educaci%C3%B3n+financiera+definici%C3%B3n&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjc_4GjwOzNAhVJGR4KHTw1BggQ6AEIQTAE#v=onepage&q=educaci%C3%B3n%20financiera%20definici%C3%B3n&f=false

Ortiz, J. (2013). *Gestión Financiera*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=3-67AwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=GESTI%C3%93N+FINANCIERA+DE+JOAN+ORTIZ,+VALOR+DEL+DINERO&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiFp_nRkpzVAhUK7SYKHU7xClwQ6AEIITAA#v=onepage&q=GESTI%C3%93N%20FINANCIERA%20DE%20JOAN%20ORTIZ%2C%20VALOR%20DEL%20DINERO&f=false

Paymal, N. (2008). *Pedagogía Guía Práctica Para Docentes, Padres y uno mismo*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=ora2yMuTmT0C&pg=PA167&dq=delors+sobre+educaci%C3%B3n+de+los+cuatro+pilares&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj1n5T0r_bPAhVB8CYKHSdZCsgQ6AEIIZAA#v=onepage&q=delors%20sobre%20educaci%C3%B3n%20de%20los%20cuatro%20pilares&f=false

Pérez, R. (2010). *Técnicas de Contabilidad*. Recuperado de https://books.google.com.gt/books?id=pC2f76LSeMMC&pg=PA12&lpg=PA12&dq=La+inversi%C3%B3n+es+la+compra+de+bienes+que+se+necesitan+para+iniciar+y+mantener+la+actividad,+pero+que+no+se+incorporan+o+consumen+en+el+proceso+habitual+de+la+actividad+empresarial&source=bl&ots=wBuWMIvTYC&sig=BMjIFpDZ_S_C4NvvyjCg2RGp2r0&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjJhpfFk6vVAhXCMYKHRIOAvAQ6AEIJDAA#v=onepage&q=La%20inversi%C3%B3n%20es%20la%20compra%20de%20bienes%20que%20se%20necesitan%20para%20iniciar%20y%20mantener%20la%20actividad%2C%20pero%20que%20no%20se%20incorporan%20o%20consumen%20en%20el%20proceso%20habitual%20de%20la%20actividad%20empresarial&f=false

Real Academia Española. (2014). *Cheque*. Asociación de Academias de la Lengua Española. Diccionario. Recuperado de <http://dle.rae.es/?id=8h98Kwy>

Samper, et al. (2011). *Mis Finanzas Personales*. Recuperado de https://www.google.com.gt/webhp?sourceid=chromeinstant&ion=1&espv=2&ie=UTF-8#tbm=bks&q=inauthor:%22Camilo+Pinto+Andrade%22&*>

Superintendencia de Bancos. (2009). *ABC De Educación Financiera*, Guatemala.
Recuperado de <http://biblio3.url.edu.gt/Libros/Educacion-Financiera.pdf>

REVISTA

López, J. (2016, 03 de marzo). La Educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos Una Aproximación Teórica. *Empresarial*. 10(1), pp. 36-41.
Recuperado de <file:///C:/Users/mmmmm/Downloads/Dialnet-LaDesEducacionFinancieraEnJovenesUniversitariosEcu-5580338.pdf>

TESIS

Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un Programa de Educación y Cultura Financiera para los Estudiantes de Modalidad Presencial de la Titulación en Administración en Banca y Finanzas*. Universidad Técnica Particular De Loja, Ecuador. Recuperado de [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203,%20%202013%20\(1\).pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203,%20%202013%20(1).pdf)

Bachez, V. (2013). *Duerma Tranquilo y Despierte sin Preocupaciones*. Universidad San Carlos de Guatemala. Guatemala. Recuperado de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29_0143.pdf

Carranza, K. (2016). *Propuesta de un programa en educación financiera para los estudiantes de nivel secundaria del Colegio Nacional Toribio Casanova – CUTERVO, 2015-2016*. Universidad de Lambayeque. Perú. Recuperado de <http://repositorio.udl.edu.pe/bitstream/UDL/44/1/TESIS.pdf>

Escott, M. (2013). *Estudio de la Educación Financiera del Personal Administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro, Facultad de Contaduría y Administración*. Universidad Autónoma de Querétaro. México. Recuperado de <http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/275/1/RI000027.pdf>

- García, Y. (2011). *Características e Importancia de la Educación Financiera para Niños, Jóvenes y Adultos*. Universidad Tecnológica de la Mixteca, Oaxaca, México. Recuperado de <http://jupiter.utm.mx/~tesisdig/11489.pdf>
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí*. Recuperado de http://ninive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/3503/1/MAD1_PRO01501.pdf
- Guzmán, L. (2014). *La Estrategia de la comunicación externa para crear una cultura de educación financiera en Jóvenes universitarios*. Universidad Rafael Landívar, Guatemala. Recuperado de <http://biblio3.url.edu.gt/Tesario/2014/05/68/Guzman-Leslie.pdf>
- Huchin, L., & Simón, J. (2011). *La Educación Financiera en Estudiantes de educación Básica, un Diagnostico Comparativo entre Escuelas Urbanas y Rurales*. Universidad Pontificia Bolivariana. Colombia. Recuperado de <file:///C:/Users/Carlos%20Roquel/Downloads/1101-2782-1-PB.pdf>
- Olin, B. (2014). *La Educación Financiera como Base para la Toma de decisiones Personales de Inversión*. Universidad Autónoma de Querétaro. México. Recuperado de <http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/1597/1/RI000716.pdf>
- Hidalgo, M. (2015). *Educación para el Manejo del Presupuesto Personal, Estudio realizado con los Estudiantes del profesorado de Económico Contable de la EFPEM*. Universidad San Carlos de Guatemala. Guatemala. Recuperado de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29_0276.pdf

INFORMES

- Historia de la PNC y de la Academia. S.F. *Periodo de Reorganización de la Policía Nacional Civil*. Recuperado de [file:///C:/Users/mmmmm/Downloads/HISTORIA%20DE%20LA%20PNC%20Y%20DE%20LA%20ACADEMIA%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/mmmmm/Downloads/HISTORIA%20DE%20LA%20PNC%20Y%20DE%20LA%20ACADEMIA%20(2).pdf)

Carmona, A. (2014) *Sexto Congreso Internacional de la Confederación de Trabajadores Policiales y Penitenciarios de Latinoamérica. Conducta de Protección para la Salud y Bienestar*. SlidePlayer. Recuperado de <http://slideplayer.es /slide/1729497/>

OCDE (Citado por Ministerio de Economía y Competitividad 2012). *Educación Financiera*. Recuperado de <http://www.oecd.org/finance/financial-education /50347719.pdf>

PERIÓDICOS

Calle, P. (2015 08 de octubre). ¿Cómo le afecta la recesión al presupuesto familiar? El Comercio. Recuperado de <http://www.elcomercio.com/actualidad/recesion-presupuesto-familiar-ahorro-finanzas.html>

Castañón, Mariela. (2015, 06 de mayo). *70% de integrantes de la PNC está endeudado*. La Hora. Recuperado de <http://lahora.gt/70-por-ciento-de-integrantes-de-la-pnc-esta-endeudado/>

Ramírez, E. (2016). *Banreservas y la Policía firman un acuerdo de Educación financiera para agentes*. Nuevo Diario, Santo Domingo, Dominicana. Recuperado de <http://almomento.net/banreservas-y-pn-firman-acuerdo-educacion-paraagentes/2 20396>

Rodríguez, I. (2016). *Emociones que influyen en decisiones financieras*. Periódico El Economista. Recuperado de <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/ 2016/09/21/emociones-que-influyen-decisiones-financieras>

MATERIAL ELECTRÓNICO

Almanatura. (2016, 29 de marzo). *Educación Financiera en la familia*. Recuperado de <http://almanatura.com/2016/03/educacion-financiera-familia/>

- Casaux, E. (2000-2017). *Definición de Finanzas*. Gestipolis. Recuperado de <http://www.gestipolis.com/manejo-de-las-finanzas-en-el-hogar/>
- Cetelen (2017). *El interés del préstamo*. <https://www.cetelem.es/credito-zoom/ventajas-de-prestamos/el-interes-del-prestamo-cetelem-rentabiliza-su-consumo>
- ConceptoDefinición.DE (2014, 27 de diciembre). *Definición de Administración Personal*. Recuperado de <http://conceptoDefinicion.de/administracion-personal/>
- Consumidor.gov (S.F.) *Usar tarjeta de débito*. Recuperado de <https://www.consumidor.gov/articulos/s1004-usar-tarjetas-de-debito>
- CORPORACIÓN BI Boletín Electrónica (2009). *Tarjeta de crédito*. Recuperado de http://www.bi.com.gt/boletinelectronico/_diciembre2009/noticia3.html
- Eco-finanzas. (S.F.) *Consumo*. Recuperado de <http://www.eco-finanzas.com/diccionario /C/CONSUMO.htm>
- Eco-finanzas. (S.F) *Impuesto*. Recuperado de <http://www.eco-finanzas.com/diccionario/I/IMPUESTO.htm>
- EcuRed. (2017). *Fiador*. Recuperado de <https://www.ecured.cu/Fiador>
- Educando. (2012). *Planificación del Presupuesto Familiar*. Recuperado de <http://www.educando.edu.do/articulos/familia/planificacion-del-presupuesto-familiar/>
- Definición.DE (2008). *Crisis Económica*. Recuperado en <http://definicion.de/crisis-economica/>
- Edufinet. (S.F.) *Créditos y Préstamos*. Edufinet. Recuperado de <http://www.edufinet.com/edufinext/index.php/creditos-y-prestamos>
- Gutiérrez, Paúl. (S.F.) *Expansión. Crisis financiera*. Recuperado en <http://www.expansion.com/diccionario-economico/crisis-financiera.html>

- Josué. (2015, 06 de agosto). *Qué es un prestamista*. Financiamiento.org.mx
Recuperado de <http://financiamiento.org.mx/que-es-un-prestamista/>
- Mercantil Banco Universal. (2009). *Créditos para Microempresas*. Recuperado de
<https://www.mercantilbanco.com/mercprod/content/privada/creditos/microempresas.html>
- Ortiz, J. (2014, 29 de octubre). *Importancia de la Educación Financiera*. Finanzas
Proyectos. Recuperado de <http://finanzasyproyectos.net/importancia-de-la-educacion-financiera/>
- Pérez, J., & Merino, M. (2009). Gasto. Definición.DE. Recuperado de
<http://definicion.de/gasto/>
- Ramos, O. (2014). *Enumeración de páginas de tesis en Word*. Recuperado de
<https://www.youtube.com/watch?v=Z85PWaM3eXA>
- Significados (2013-2016). *Significado de Metodología*. Significados. Recuperado
de <https://www.significados.com/metodologia/>
- Superintendencia de administración Tributaria. (2014). *Cultura Tributaria*.
Recuperado de <http://portal.sat.gob.gt/culturatributaria/?wpfbdl=89>.
- Tiposde. (2016). *Tipos de presupuestos*. Recuperado de
<http://www.mastiposde.com/presupuesto.html>
- Tubienestarinanciero. (2011). *Gastos*. Recuperado de <http://tubienestarinanciero.com/index.php/tus-gastos.html>

ANEXOS

INSTRUMENTO



**ESCUELA DE FORMACIÓN DE PROFESORES DE ENSEÑANZA
MEDIA –EFPEM-
LICENCIATURA EN LA ENSEÑANZA DE LAS CIENCIAS ECONÓMICO
CONTABLES**

“La deuda y la educación financiera del personal policial de la División de Protección a Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil”

Sexo: **F** _____ **M** _____

Instrucciones: Responda honestamente a las siguientes preguntas según corresponda. No se revelará su nombre.

1. ¿En dónde aprendió a administrar y manejar su dinero?

_____ En la familia

_____ En la escuela

_____ Con amigos

_____ Mis experiencias me han enseñado

_____ No aprendí administrar y manejar mi dinero

¿Por qué?

2. Antes de realizar un gasto o pago ¿Elabora un presupuesto de sus ingresos y gastos?

_____ SI _____ NO ¿Por qué? _____

3. ¿Cómo administra sus ingresos económicos?

_____ Manejo cheques

_____ Manejo efectivo

_____ Manejo tarjeta de débito

_____ Manejo tarjeta de crédito

¿Por qué? _____

4. ¿Qué hace si no tiene dinero antes que finalice el mes?

___ Empeño objetos que tengo

___ Realizo otros trabajos

___ Presto dinero con un prestamista

___ Utilizo tarjetas de crédito

___ Me aboco con familiares

¿Otra opción? _____ ¿Por qué? _____

5. ¿Cómo se siente cuando no tiene dinero antes de que finalice el mes?

___ Angustiado(a)

___ Desesperado(a)

___ Triste

___ Enfermo(a)

¿Otra forma de cómo se siente?

¿Por qué?

6. ¿Cómo se siente usted al no recibir completo su sueldo, por el descuento de su préstamo?

___ No tengo préstamo

___ Satisfecho por pagar mi préstamo

___ Desesperado por no poder cubrir mis necesidades del mes

___ Me conformo con mi situación

¿Otro sentimiento? _____

¿Por qué?

7. ¿Cuántos préstamos tiene y en que institución? _____

a) _____

b) _____

c) _____

8. ¿Qué repercusiones tiene en su familia la forma en que administra su dinero?

_____ Discusiones

_____ Ambiente triste en casa

_____ Ambiente tenso en casa

_____ Distanciamiento

¿Otra repercusión? _____

¿Por qué? _____

9. ¿De qué manera ahorra?

_____ Cada mes

_____ Cada bono 14

_____ Cada aguinaldo

_____ No me alcanza

_____ ¿Otra forma _____

¿Por qué? _____

10. ¿De qué manera Invierte su dinero?

_____ Tengo un negocio informal

_____ Ahorro a plazo fijo

_____ Vendo por catálogo

_____ No invierto

¿Otra forma de invertir mi dinero?

¿Por qué?

11. ¿Qué dificultad tiene en el manejo de sus finanzas?

____ Compro sin límites

____ Gasto más de lo que gano

____ No tengo el hábito de anotar los gastos

____ Cuando me acaban de pagar me gasto la mayoría del dinero

____ Me doy unos gustos antes de pagar lo necesario

____ No sé cuánto gano

¿Otra dificultad? _____

¿Por qué? _____

12. ¿Le gustaría cambiar su situación en la administración de su dinero?

_____ SI

_____ NO

¿Por qué? _____

GUÍA DE OBSERVACIONES

Este instrumento se utilizó para la identificación del primer candidato para la muestra, que se observó cualidades y actitudes. Luego se aplicó la técnica Bola de Nieve que consiste que el primer candidato indica a otra persona que tiene el mismo problema y características hasta conseguir la cantidad que necesita y se considera para realizar la investigación.

No.	Indicadores	SI	NO	Observaciones
1	No toma iniciativa en la compra de comida, o alguna necesidad que tenga.			
2	Dieta alimentaria deficiente			
3	Necesidad de manifestar su situación actual con personas con la que siente confianza.			
4	Requieren reiteradamente préstamos con sus compañeros			
5	Constantemente llegan a cobrarles los cobradores de empresas.			
6	Durante los tiempos de comida no comen.			

PROPUESTA



USAC
TRICENTENARIA
Universidad de San Carlos de Guatemala

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

“CARTILLA DE EDUCACIÓN FINANCIERA”

*Una guía para mejorar la educación financiera
De la Policía Nacional Civil (PNC).*



Lidia Ortencia Simón Simón

INTRODUCCIÓN

Como resultado de la investigación “La deuda y la educación financiera del personal policial de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil” se presenta esta cartilla con la finalidad de contribuir con el personal policial de servicio en la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policial Nacional Civil, a mejorar sus conocimientos y actitudes para el manejo de sus finanzas.

En esta cartilla se presentan temas importantes como: ¿Qué necesito saber antes de adquirir un préstamo?, ¿Qué debo reflexionar cuando las instituciones financieras, me ofrecen un préstamo o tarjetas de crédito?, ¿Alguna vez me he preguntado si tengo la capacidad de pagar?, ¿Cuánto tengo que pagar?, ¿Cuánto me queda de mi sueldo?, ¿Qué es el ahorro o la inversión?, ¿Qué significa ser fiador?, ¿Qué riesgo corre el fiador? y otros tema más.

Para hacer llegar esta información al personal policial se les entrega una cartilla que contiene temas sobre educación financiera, esto con la intención de ayudarlos para que asimilen y estimulen la información que le puede servir en el futuro, ya que la información apoyará su capacidad de pensar y razonar por lógica y no dejarse llevar por sus emociones.

1. JUSTIFICACIÓN

De acuerdo a los resultados de la investigación realizada "La deuda y la educación financiera del personal policial de la División de Protección de Personas de la Policía Nacional Civil", el mayor problema de los participantes es la preocupación, por no informarse bien antes de adjudicarse un préstamo. Porque se dejan llevar por sus emociones y no por lógica. Es decir, en el momento de adjudicarse el préstamo no analiza su capacidad de pago, no se ponen a pensar, ni a razonar, ¿Cuánto pagarán al banco? ¿Cuánto les quedará de su sueldo?, por otro lado desconocen realmente qué responsabilidad tiene un fiador de préstamo ya que varias personas se han visto afectadas por el hecho de ser fiadoras.

También el otro tema que desconocen es el ahorro, porque los participantes están convencidos de lo que devengan cada mes son sus ahorros, y que poco a poco se van desajustando por los gastos o pagos que realizan y al final de cuentas se quedan a cero antes que finalice el mes.

Otro tema que la mayoría desconoce es la inversión, ya que los participantes en la investigación indicaron que invertir es gastar, pagar colegiaturas, pagar la alimentación, bienes, servicios, etc. Muchos de los sujetos de la investigación tienen más de un préstamo y es porque han sido fiadores de alguna persona y si esa persona ya no pagó, en automático adquirieron ese préstamo.

Se sabe que muchos agentes policiales antes de fin de mes no cuentan con dinero para poder realizar sus gastos y muchas veces se debe al manejo inadecuado de sus finanzas. Pero siempre es tiempo de aprender y por eso se presenta esta Cartilla de Educación Financiera, confiando en que sea de utilidad.

1.1. Objetivos

- **Objetivos Generales**

Contribuir con el buen manejo de las finanzas del personal policial de la División de Protección de Personal y Seguridad de la Policía Nacional Civil.

- **Objetivos Específicos**

Abordar temas sobre educación financiera entregando la cartilla al personal policial, quienes participaron en la investigación "La educación financiera del personal policial de la División de Protección de Personas de la Policía Nacional Civil"

Brindar asesoría sobre situaciones particulares relativas al manejo de las finanzas al personal de la División de Protección de Personas de la Policía Nacional Civil posterior a la entrega de la cartilla.

1.2. Temas importantes que le ayudarán a tomar mejores decisiones

A través de la investigación se pudo constatar que muchas veces el personal policial desconoce información valiosa sobre el manejo de las finanzas y esto lo lleva a tomar decisiones equivocadas.

La mayor preocupación del personal policial que fue objeto de investigación, es la desinformación de los conceptos sobre los préstamos. ¿Por qué se hace énfasis en este tema?, porque según la información brindada por las personas que participaron en la investigación, desconocen muchos temas que tienen que ver con los préstamos.

En principio es muy importante desaprender lo que ya se sabe y evitar malas prácticas y aprender nuevos conocimientos o saberes para practicar nuevos

hábitos relacionados con la forma en que utilizamos el dinero. A continuación se recomienda algunos aspectos para tomar en cuenta cuando solicita un préstamo.

- **Antes de pedir un préstamo ¿Qué debo saber?**

1. **¿Existe una necesidad real para adquirir un préstamo?**

Identifique para que le servirá el dinero que quiere prestar. Es muy importante que realmente sea necesario hacer el préstamo y no sólo para satisfacer un gusto. ¿Qué cantidad necesita? Pregúntese nuevamente si vale la pena y si es verdaderamente necesario realizar el préstamo.

2. **Haga un análisis de las opciones que están disponibles.** Es importante conocer las diversas opciones de préstamos que le informan en el banco e identificar cuál de las opciones se adapta a su necesidad y la forma de vida que lleva.

Pregunte qué diferencias hay entre las diferentes opciones de préstamos antes de decidir

pagar la cantidad prestada, deberá pagar más, por los intereses. El banco está obligado a informarle claramente cuál será la cantidad de intereses que le cobrará.

3. **Tasa de interés.** Es el recargo que cobra el banco por darle el préstamo. O sea que tendrá que considerar que además de



4. Forma de pago. Es la cuota mensual que paga cada vez que recibe su sueldo. Hay dos formas de pago de préstamo:

- ✓ **Cuotas fijas:** Hay bancos del sistema o instituciones financieras que cobran cuotas fijas todos los meses durante el tiempo que dure el préstamo, es decir, se paga la misma cantidad cada mes. En cada cuota que paga está incluido el préstamo más los intereses.
- ✓ **Cuota sobre saldo.** Hay bancos del sistema o instituciones financieras que cobran intereses sobre saldo del préstamo, es decir, cada mes que realizas pago del préstamo le cobran intereses sobre el capital restante, es decir, consiste en pagar la cuota del capital más los intereses, el siguiente mes de lo que resta del capital le calculan los intereses, paga la cuota del préstamo más los intereses, es por eso se nota la diferencia de los pagos.

5. Comprender el contrato del préstamo: Antes de firmar el contrato del préstamo es muy importante leer detenidamente los términos o cláusulas y comprender las condiciones del contrato, aunque aparezcan en letras muy pequeñas. Es fundamental que entienda la responsabilidad de adquirir el préstamo y si no le queda claro, pregunte. Las personas del banco están obligadas a atenderle y brindarle toda la información que necesite.

6. Conocer su capacidad de pago. Consiste en elaborar un presupuesto, y en ese presupuesto tomar en cuenta el préstamo para saber si le alcanza lo que gana para pagar el préstamo además de todos los gastos que realiza. Antes de adquirir un préstamo es importante que se cuestione o hacerse preguntas como:

- ¿Cuánto gano?
- ¿Cuánto tengo que pagar del préstamo?
- ¿Cuánto me queda después de pagar el préstamo?
- ¿De lo que me queda podré sobrevivir manteniendo a mi familia?

- ¿Podré abstenerme el tiempo que dure el préstamo de realizar actividades que me gustan? Por ejemplo no pasear, no ir al cine, no realizar fiestas, no comprar comida chatarra o comer en restaurantes, etc. Piense si podrá evitar esos gastos sin sentirse triste o aburrido.

- **Requisitos para un préstamo**

Para adquirir un préstamo en los bancos del sistema solicitan una serie de requisitos. Ellos necesitan conocer sus datos, su perfil de vida financiera. Es más, cuando la persona trabaja en el Estado la mayoría de las personas tienen plaza presupuestada, o como dicen en el banco: necesitan saber si usted es personal permanente por deducción de planilla.

Esto le conviene al banco porque ellos hacen un descuento automático de su cuenta. Ellos no van a preguntar cada mes si puede o no pagarles lo que les debe sino simplemente lo toman de su cuenta. Entonces hay que estar preparado porque el pago de su sueldo que recibirá cada mes, será menor.

- **El banco exige al policía presentar:**

- Constancia de salario o de ingreso. Es un documento donde consta cuánto gana o recibe líquido cada mes
- Fotocopia del DPI.
- Recibo de agua, luz o teléfono
- Dos referencias personales y una bancaria
- Trabajar en relación de dependencia del Estado
- Un año de estabilidad laboral
- Carné de afiliación del IGSS
- Constancia de NIT
- Apertura de cuenta de ahorro o fotocopia de libreta de una cuenta existente,
- Y otros documentos que considere el banco o instituciones financieras.

- **Préstamo Mancomunado.**

Este préstamo es ofrecido por los bancos del sistema, por medio de sus agentes de mercadeo que llegan a ofrecer en las sedes policiales. ¡Mucho ojo con esta estrategia que ha acaparado a muchos policías! La garantía de este tipo de préstamo son las personas que son fiadoras del préstamo. Este préstamo mancomunado consiste en que dos personas solicitan préstamo, entre ellos son deudores y fiadores a la vez. Veamos qué es un deudor y un fiador:

- **Deudor**

Es la persona que hace el préstamo directamente en el banco del sistema. Es el que tiene la responsabilidad de pagar cuotas e intereses cada mes para solventar cada pago.

- **Fiador**

Es la persona que asume la responsabilidad de pagar el préstamo, cuando el deudor no paga la cuota que corresponde el mes. ¿Se da cuenta de lo que esto significa? Imagínese que la persona deudora abandona el trabajo, se jubila, lo consignan, se enferma u otra causa que le impide pagar el préstamo. Usted será el responsable de asumir el pago de ese préstamo. ¿Está dispuesto a correr ese riesgo?

Algunas personas han cometido el error de aceptar ser fiadora de otras personas a las que apenas conocen. En varias ocasiones los fiadores terminan pagando deudas de préstamos que no hicieron. Estos pagos también los descuentan de su sueldo.

El riesgo de ser fiador.

Para muchas personas servir de fiador, pareciera ser un favor común, que se le hace a alguien conocido que usted cree que le ayudará.

Ser fiador implica una gran responsabilidad y es la de ser deudor si la persona que realizó el préstamo incumple.

Lo que no sabe muchas veces es que al ser fiador usted se convierte en garante, eso significa que usted queda de garantía de una deuda, que asegura el pago de una responsabilidad de dinero que adquiera otra persona, es decir, el

que si el deudor o la persona que hizo el préstamo no paga, o que por alguna razón ya no tenga cómo pagar, el fiador debe hacer el pago.



Es recomendable que antes de aceptar ser fiador, evalúe lo siguiente:

- ✓ ¿Conoce a la persona que le pide ser fiador?
- ✓ ¿Conoce si la persona no tiene deudas en otros bancos o con prestamistas?
- ✓ ¿Es una persona honorable?
- ✓ ¿Cuál es el valor del préstamo que necesita?
- ✓ ¿Para qué le va a servir el préstamo?
- ✓ ¿Cuánto se paga mensual del préstamo?
- ✓ ¿Por qué lo escogió a usted como fiador?

Responsabilidad del fiador

Cuando el deudor no cumple en pagar la cuota mensual, en automático el fiador paga el préstamo del deudor, porque en el momento que adquirió el compromiso autorizó con su firma que le pueden descontar de su cuenta las cuotas que no pague el deudor, aunque no haya recibido el préstamo directamente.

Esto significa para usted fiador:

- Si la persona no paga, a usted le toca que pagar.
 - Si usted no puede pagar, puede pasar a cobros judiciales
 - Si la persona no paga, a usted lo reportan en Infor.net que es un registro del comportamiento crediticio de un consumidor. Infor.net tienen como clientes a los bancos e instituciones financieras. En este servicio aparecen en el sistema las personas que son morosas que no pagan su deuda o por otro concepto y eso significa que su nombre se ve manchado.
- **Embargo de sueldo.**

Es un recurso legal autorizado por un juez para cumplir una obligación de préstamo que se deja pendiente, en el último recurso que realiza los bancos o los acreedores para recuperar o cobrar una deuda.

El embargo de sueldo ¡Si no lo sabía! desde el momento que firmó el contrato de ser fiador, a partir de ese momento autorizó con su firma el descuento del préstamo, cuando el deudor o la persona que recibió el préstamo no paga a usted le hacen el descuento del préstamo.

En el momento inesperado cuando se da cuenta el descuento que le aparece en su cuenta, se atormenta y se pregunta ¿Por qué me hicieron ese descuento?, se dirige al banco para informarse cuál es la razón y se lleva la sorpresa de que el deudor no pagó la cuota mensual, por esa razón le descontaron a su cuenta.

Que implica un embargo.

El cobro de la deuda aumenta por los gastos administrativos, cobro de intereses corrientes, cobro de intereses de mora y honorarios del abogado. ¡Todo se complica cuando un deudor no cumple con sus pagos! Y quien se ve afectado, es su fiador. Entonces, es posible que le embarguen su sueldo, esto es, que usted no recibirá nada de sueldo.

Si tiene un embargo o paga un préstamo que no es suyo, no se endeude más, para salir de apuros.

No solicite préstamo a prestamistas porque sólo se involucraría en más deudas, pagando más intereses, comprometiendo su sueldo del siguiente mes, su bono 14 y su aguinaldo.

- **Prestamista**

El prestamista es una persona que hace préstamos y cobra altos intereses porque de ahí es donde ella obtiene sus ganancias. Si usted no le cumple a un prestamista éste puede realizar un cobro judicial, esto quiere decir que puede acudir a los tribunales para iniciar un juicio en su contra.

No solicite otro préstamo en otro banco o institución financiera diferente para pagar el dinero que le debe al prestamista que le interpuso el cobro judicial, porque si lo hace pagaría más intereses que complicaría aún más la situación.

- **Gastos**

Es salida de dinero que ya no se recupera, pero es una utilidad o beneficio de la persona para satisfacerse de sus necesidades. Los gastos son todos los pagos que se realiza a los servicios y bienes, que de una manera se satisfaces de ellos. Por ejemplo el pago de luz o el agua.

Errores que más se comenten en las finanzas personales

- Gastar más de lo que gana.

Esto significa que gasta lo que recibe cada mes, antes de que finalice el mes, y por lo tanto se ve en la necesidad de hacer préstamos en bancos o con prestamistas para financiar sus gastos, y cada mes aumenta su préstamo. En ocasiones porque ha caído en la trampa del consumismo.



Es un error:

- No llevar un registro de gastos
- Comprar lo que no es necesario
- Usar tarjeta de crédito
- No ahorrar
- Prestar dinero a otras personas

- **Inversión**

Muchas veces nos hablan de inversión y no sabemos lo que significa. Inversión es la capacidad del dinero que ha ahorrado en su columna de activos, lo emplea en un negocio propio, depositar en una cooperativa para ganar más interese

que en los bancos, etc., para que genere ganancias. El capital que se invirtió o empleó más la ganancia se convierte en capital. Capital inicial más ganancia es igual capital.



Algunos consejos o recomendaciones

Invertir: Si ya tiene ahorro para que pueda emplearlo en un negocio propio, debe estar seguro en donde invierte y con quién invierte, para evitar perder todo.

Buscar asesoría: Asesórese con una persona que tiene experiencia en algún negocio. Ejemplo si quiere poner un negocio de venta de zapatos, abóquese con una persona que tiene experiencia de vender zapatos, porque si pide consejo con una persona que no sabe o se asocia con ella de seguro se pierde el dinero invertido.

Lo ideal es hacer un préstamo para invertir en algún negocio propio con asesoramiento y seguro, para que el dinero prestado se invierta en el negocio y que de la misma inversión se genere el pago de la deuda.

Siempre tener algún dinero guardado para cualquier eventualidad que se presente.

Ahorro

El ahorro es apartar una parte de su dinero o finanzas, lo ideal es cada mes, porque cada mes recibe sueldo. Si se gasta todo lo que se recibe de sueldo no gana nada. Pero si aparta cierta cantidad cada mes, es lo que gana cada mes.



Recomendaciones de cómo ahorrar

- **Páguese usted mismo.**

Antes de pagar sus deudas, ¡páguese usted mismo! Es decir, en usted no piensa que necesita de ahorros para crear un fondo de efectivo, para cualquier eventualidad que se presente en la vida.

- **Haga un plan de abstinencia.**

Si tiene deudas, piense en cuánto tiempo va a pagar esa deuda, en ese tiempo considere de abstenerse o limitarse de muchas cosas como ir a pasear, darse el lujo de no cocinar y comprar comida, comprar ropa, ir al cine, etc.

- **Evite endeudarse**

Por salud mental evite endeudarse para no angustiarse, enojarse, enfermarse, todo esto se asocia a la preocupación. Si quiere adquirir un préstamo o adquirir una casa, trate de ahorrar para que se acumule, después realizar la financiación de una casa, aportando una cantidad grande para no pagar mucho interés y que las cuotas no sean muy altas para no tener preocupaciones de finanzas.

- **Trace metas**

Es más fácil si se fija metas, estar consciente de lo que quiere, para que eso le motiva en ahorrar para tomar decisiones responsables de dinero

- **Llevar un presupuesto.**

Esto le sirve para proyectar sus ingresos y gastos, para que no gasta más de lo que gana.

- **Anotar todo los gastos.**

Cada salida de dinero que realiza, anote para que le sirvió el gasto, así está consciente de lo que necesita y de lo que va quedando de sus ingresos. A las personas se les va el dinero en gastos hormiga, o sea esos pequeños gastos que uno no cree que pesan pero que al sumarlos, sí representan una gran cantidad

- **Verifique todas las salidas de dinero.**

Par darse cuenta que no se desperdicie alguna especie o dinero, para mejorar el control de los gastos.

Reduzca los gastos

- Coma alimentos más económicos y saludables
- Compre ropa y zapato en ofertas cuando sea necesario
- Busque una casa bonita y más económica. Las casas entre más grandes llevan más mantenimiento
- Evite los lujos
- Reduzca el consumo de energía. Apague las luces de los ambientes o habitaciones si no esté en uso, desconecte el microondas si no esté en uso, ponga horarios para ver televisión, utilice con medida su celular, etc.
- Si tiene vicios de algo, trate de disminuir el consumo hasta eliminarlo.

1.3. Efectos del desconocimiento de la educación financiera.

Endeudamiento

Adquirir una deuda consiste en comprometer una parte del sueldo mensual, y si no es consciente del dinero y es organizado, seguramente puede adquirir otra deuda, arriesgando el plan que tiene y arruinando el futuro.



Crisis

Al arruinar el plan que tiene en el futuro, consecuentemente vivirá en riesgo, incluso hasta puede perder lo poco que tiene, quizá hasta vende su casa, o alguna propiedad y se queda en la calle, pierde a su familia, por no tener como sustentar las necesidades básicas, etc.

1.4. Conductas inadecuadas.

Enamorar por interés

Los policías cuando tienen problemas económicos buscan otras alternativas actuando con conductas inadecuadas como: enamorar a las muchachas de los comedores, de las tortillerías, con el objetivo de comer gratis o tener algún privilegio aprovechándose de la vulnerabilidad de las muchachas a cambio de darles afecto amoroso, para sentirse cómodos y satisfechos.

"Al cuaternazo"

La mayoría de los policías que se encuentran en crisis económicas, buscan alguna alternativa, lo más común es buscar comedores donde les dan crédito para ingerir sus alimentos, conocido como "al cuaternazo" en el léxico policial. Esto es, se anotan cada tiempo de comida en un cuaderno de apuntes, durante el mes en curso, al final del mes se paga la totalidad de lo consumido. Pero los que tienen maña de no pagar al terminar el mes desaparecen para no pagar lo consumido, y buscan otro comedor para satisfacer su hambre o necesidad alimenticia.

Deudas hormiga o menudeo

Otra actitud que padece el policía a consecuencia de las deudas o crisis, es que se hace de deudas con sus propios compañeros, que cien, doscientos quetzales,

etc. A quienes les deben lo divulgan entre compañeros y así se llega a saber. También llegan cobradores de otras empresas a cobrarles. Prestamistas llegan a cobrarles y se esconden y buscan justificar para no pagar su deuda.

Los policías que tienen problemas económicos, se nota por las actitudes como: esperan que el grupito de policías piden una orden de comida por teléfono y se los llevan a la oficina para consumirla, y lo que no les gusta del plato le dejan al policía que no compró comida. Otros en su hora de almuerzo descansan en la habitación, conocido en el ámbito policial “en la cuadra”.

***Ahora que tiene más información,
Seguro que cuidará más el uso de sus finanzas
Y podrá tener una vida más tranquila***

APOYO DIDÁCTICO

Cuatro cosas que debes saber antes de solicitar un crédito. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/4-cosas-que-debes-saber-antes-de-solicitar-un-credito/>

Cuáles son los errores más frecuentes de las finanzas personales. Recuperado de <https://www.gestion.org/economia-empresa/31361/cuales-son-los-errores-mas-frecuentes-de-las-finanzas-personales/>

Cómo invertir en el mercado de valores de forma segura. Recuperado de <http://es.wikihow.com/invertir-en-el-mercado-de-valores-de-forma-segura>.

Cómo ahorrar. Recuperado de <http://es.wikihow.com/ahorrar>