

**GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO EN EL PROCESO PRESUPUESTARIO
PERSONAL Y LABORAL
-Micro Investigaciones UEP Campus Gutenberg-**

Equipo Investigador

Benítez Ocampos, Diamela Shayssete

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg
benitezdiame82@gmail.com

Franco Ecurra, Daisy Noemi

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg

Prieto Cuenca, Emigdio

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg
emigdioprieto002@live.com

Asesor y Revisor de la investigación:

Dr. Emilio Iberbuden (SCL¹)

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg
emilioiberbuden@gmail.com

RESUMEN

La presente investigación analiza la gestión del riesgo financiero en el proceso presupuestario personal y laboral, con el propósito de comprender en qué medida las personas identifican, evalúan y consideran los riesgos financieros en su planificación económica. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo, mediante la aplicación de una encuesta estructurada a 53 participantes. Los datos fueron recolectados en abril de 2026 a través de la plataforma Google Forms, en el marco de la asignatura Gestión Presupuestaria de la carrera de Contador Público de la Universidad Evangélica del Paraguay. Los resultados evidencian que, si bien existe una alta proporción de personas que planifican sus ingresos y gastos, persisten debilidades significativas en la gestión preventiva del riesgo financiero, especialmente en la identificación integral de riesgos y en la implementación de mecanismos de protección como fondos de emergencia. Se concluye que, aunque existe conciencia sobre la importancia de los riesgos financieros, su incorporación efectiva en el proceso presupuestario es aún limitada, lo que resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera y promover prácticas más estructuradas de gestión del riesgo.

Palabras clave: riesgo financiero, presupuesto personal, planificación financiera, educación financiera, toma de decisiones.

ABSTRACT

This research analyzes financial risk management in personal and work-related budgeting processes, aiming to understand the extent to which individuals identify, evaluate, and consider financial risks in their economic planning. The study followed a quantitative, descriptive approach using a structured survey administered to 53 participants. Data were collected in April 2026 through Google Forms as part of the Budget Management course of the Public Accounting program at Universidad Evangélica del Paraguay. The results show that although a high proportion of individuals plan their income and expenses, significant weaknesses persist in preventive financial risk management, particularly in comprehensive risk identification and in the implementation

¹ SCL: Doctorado Summa Cum Laude en Administración

of protection mechanisms such as emergency funds. It is concluded that, despite awareness of financial risks, their effective integration into budgeting processes remains limited, highlighting the need to strengthen financial education and promote more structured risk management practices.

Keywords: financial risk, personal budgeting, financial planning, financial education, decision-making.

INTRODUCCIÓN

En el contexto actual, caracterizado por la incertidumbre económica, la inflación y la inestabilidad laboral, la gestión del riesgo financiero se ha convertido en un elemento fundamental no solo para las organizaciones, sino también para las finanzas personales. La elaboración de presupuestos constituye una herramienta clave para la planificación económica, permitiendo a las personas organizar sus ingresos y gastos, así como anticipar posibles desequilibrios financieros.

Sin embargo, un presupuesto efectivo no se limita al registro de ingresos y egresos, sino que debe incorporar la identificación y evaluación de riesgos financieros, tales como gastos imprevistos, pérdida de ingresos o endeudamiento excesivo. En este sentido, la gestión del riesgo financiero implica un proceso sistemático de identificación, análisis y respuesta ante posibles eventos que puedan afectar la estabilidad económica (Burbano Ruíz, 2011).

Desde una perspectiva administrativa, la planificación financiera debe ser flexible y adaptativa, permitiendo responder a cambios en el entorno económico (Terry, 1978). Asimismo, la literatura destaca la importancia de desarrollar habilidades financieras que permitan tomar decisiones informadas y reducir la incertidumbre (Horngren et al., 2012).

A pesar de la relevancia de estos aspectos, muchas personas elaboran presupuestos sin considerar adecuadamente los riesgos financieros, lo que puede derivar en problemas como falta de liquidez, endeudamiento o incapacidad de afrontar imprevistos. Esta situación plantea la necesidad de analizar en qué medida las personas integran la gestión del riesgo en su proceso presupuestario.

En este contexto, la presente investigación tiene como objetivo analizar la gestión del riesgo financiero en el proceso presupuestario personal y laboral, enfocándose en la identificación de riesgos y su consideración en la planificación financiera. El estudio busca aportar evidencia empírica sobre las prácticas actuales, identificando fortalezas y debilidades que contribuyan al desarrollo de una cultura financiera más sólida.

MÉTODO

- **Diseño**

La investigación adoptó un diseño no experimental, de corte transversal, con un enfoque cuantitativo y alcance descriptivo.

- **Participantes**

La muestra estuvo conformada por 53 participantes que gestionan presupuestos personales o laborales, lo que permitió obtener información relevante sobre prácticas financieras cotidianas.

- **Instrumento**

Se utilizó la técnica de encuesta mediante un cuestionario estructurado con preguntas cerradas, incluyendo escalas de frecuencia y opciones múltiples. El instrumento estuvo orientado a analizar la planificación financiera, la identificación de riesgos, los hábitos de control y el nivel de preparación ante imprevistos.

- **Procedimiento**

La recolección de datos se realizó en abril de 2026 a través de la plataforma Google Forms. Posteriormente, los datos fueron procesados y analizados mediante herramientas informáticas, aplicando estadística descriptiva para interpretar frecuencias y tendencias en las respuestas.

RESULTADOS

Los resultados obtenidos evidencian diversas tendencias en la gestión del riesgo financiero en el ámbito personal y laboral.

En primer lugar, el 81,13% de los encuestados afirma planificar sus ingresos y gastos, lo que indica un nivel básico de organización financiera. Asimismo, el 60,38% lleva un control de sus finanzas y una proporción significativa revisa su situación económica de manera semanal (45,28%), lo que refleja hábitos de seguimiento relativamente frecuentes.

En relación con la consideración de riesgos financieros, el 35,85% indica que siempre los tiene en cuenta al planificar, mientras que un porcentaje menor lo hace de manera ocasional. Esto sugiere que la gestión del riesgo no está completamente integrada en el proceso presupuestario.

Respecto a la percepción de riesgos, los gastos imprevistos constituyen la principal preocupación (50,94%), seguidos por las deudas, la falta de ingresos y la inflación. Estos resultados evidencian una mayor sensibilidad hacia riesgos inmediatos y tangibles.

Uno de los hallazgos más relevantes es que el 62,26% de los encuestados no cuenta con un fondo de emergencia, lo que representa una importante vulnerabilidad financiera. Esta situación contrasta con la identificación de los gastos imprevistos como principal riesgo, evidenciando una brecha entre percepción y acción preventiva.

En cuanto a la capacidad de adaptación, más del 96% de los participantes ajusta su presupuesto ante cambios económicos, lo que indica una actitud reactiva positiva. Sin embargo, la identificación de riesgos es en muchos casos parcial (49,06%), lo que limita la efectividad de estas decisiones.

Finalmente, se observa que la mayoría de los encuestados presenta un nivel moderado de preparación para enfrentar imprevistos, lo que sugiere la necesidad de fortalecer competencias en gestión financiera.

DISCUSIÓN

Si bien existe un nivel básico de organización financiera entre los encuestados, la gestión del riesgo financiero aún presenta importantes limitaciones en su aplicación práctica.

La alta proporción de personas que planifican sus ingresos y gastos coincide con lo planteado por Burbano Ruíz (2011) sobre la importancia del presupuesto como herramienta de control. No obstante, la limitada consideración sistemática de riesgos refleja una debilidad en la planificación estratégica personal.

Asimismo, la identificación parcial de riesgos sugiere una falta de profundidad en el análisis financiero, lo cual coincide con lo señalado por Horngren et al. (2012) respecto a la necesidad de incorporar herramientas más analíticas en la toma de decisiones.

Uno de los aspectos más críticos es la ausencia de fondos de emergencia en la mayoría de los casos, lo que evidencia una gestión reactiva más que preventiva. Esta situación resulta especialmente preocupante en contextos de incertidumbre económica, donde la capacidad de respuesta ante imprevistos es fundamental.

Por otro lado, la capacidad de ajuste presupuestario observada constituye una fortaleza, ya que demuestra flexibilidad y adaptación, características esenciales en la gestión financiera (Terry, 1978). Sin embargo, esta capacidad debería complementarse con estrategias preventivas más estructuradas.

En conjunto, los hallazgos evidencian la necesidad de fortalecer la educación financiera, promoviendo una cultura orientada a la prevención, el análisis y la toma de decisiones informadas.

CONCLUSIÓN

Aunque la mayoría de los encuestados presenta hábitos básicos de planificación financiera, la gestión del riesgo financiero aún no está plenamente integrada en el proceso presupuestario personal y laboral.

Si bien existe una clara conciencia sobre los riesgos, especialmente en relación con los gastos imprevistos, esta no se traduce en acciones preventivas concretas, como la creación de fondos de emergencia, lo que incrementa la vulnerabilidad económica.

Asimismo, la identificación de riesgos se realiza de manera parcial en muchos casos, limitando la efectividad del presupuesto como herramienta de control y planificación.

En este sentido, se concluye que es necesario fortalecer la educación financiera y promover una cultura de gestión del riesgo más preventiva que reactiva, donde el análisis de riesgos forme parte esencial del proceso presupuestario. De esta manera, se podrá contribuir a una mayor estabilidad, seguridad y sostenibilidad financiera a nivel personal y laboral.

BIBLIOGRAFÍA DE RESPALDO

- Burbano Ruíz, J. E. (2011). *Presupuestos: un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión y control de recursos* (4. ed.). McGraw-Hill.
- Hill, C., & Pitts, E. (2001). *Bienes, riqueza y dinero: principios bíblicos de Dios para las finanzas*. Family Foundations Publishing.
- Hornngren, C., Datar, S., & Rajan, M. (2012). *Contabilidad de costos: un enfoque gerencial* (14. ed.). Pearson.
- Johnson, D. (2014). *Los primeros pasos hacia la riqueza: conquista tu lugar en el mercado laboral*. Desafío.
- Kiyosaki, R. T. (2005). *El juego del dinero: por qué los inversionistas lentos pierden y el dinero rápido gana*. Aguilar.
- Kiyosaki, R. T. (2006). *La escuela de negocios: para personas que gustan de ayudar a los demás*. Aguilar.
- Kiyosaki, R. T. (2012). *Padre rico, padre pobre*. Punto de Lectura.
- Kiyosaki, R. T. (2017). *El cuadrante del flujo del dinero: guía del padre rico para la libertad financiera*. Penguin Random House.
- Panasiuk, A. (2011). *Cómo llego a fin de mes*. Nelson.
- Terry, G. (1978). *Principios de administración* (10. ed.). CECSA.