

RELACIÓN ENTRE EL MANEJO PERSONAL DEL DINERO Y LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN LA VIDA COTIDIANA

-Micro Investigaciones UEP Campus Gutenberg-

Investigador

Villalba, David Darío

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg

daviddario984@gmail.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 relación entre el manejo personal del dinero y la toma de decisiones financieras en la vida cotidiana, con el objetivo de evaluar los hábitos financieros, el nivel de organización y las principales dificultades que enfrentan las personas en la gestión de sus recursos económicos. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo, mediante la aplicación de una encuesta estructurada de 10 preguntas cerradas a más de 50 participantes de la ciudad de Lambaré, Paraguay. Los resultados evidencian que, aunque la mayoría de las personas reconoce la importancia de organizar sus finanzas, no aplica de manera constante hábitos de control y planificación. Asimismo, se observa que muchas decisiones económicas están influenciadas por impulsos o deseos momentáneos más que por un análisis racional. No obstante, existe un alto interés en mejorar la educación financiera. Se concluye que es necesario fortalecer no solo el conocimiento financiero, sino también la disciplina y la constancia en la gestión del dinero para mejorar la toma de decisiones y la estabilidad económica.

Palabras clave: educación financiera, manejo del dinero, decisiones económicas, hábitos financieros, planificación.

ABSTRACT

This research analyzes the relationship between personal money management and financial decision-making in everyday life, aiming to evaluate financial habits, level of organization, and the main difficulties individuals face in managing their economic resources. The study followed a quantitative, descriptive approach using a structured survey of 10 closed-ended questions administered to more than 50 participants from the city of Lambaré, Paraguay. The results show that although most individuals recognize the importance of organizing their finances, they do not consistently apply habits of control and planning. Additionally, many financial decisions are influenced by impulses or immediate desires rather than rational analysis. However, there is a strong interest in improving financial education. It is concluded that strengthening not only financial knowledge but also discipline and consistency is essential to improve decision-making and achieve greater financial stability.

Keywords: financial education, money management, economic decisions, financial habits, planning.

¹ SCL: Doctorado Summa Cum Laude en Administración

INTRODUCCIÓN

El manejo del dinero forma parte esencial de la vida cotidiana de las personas, ya que influye directamente en su bienestar económico y calidad de vida. A través de la administración de ingresos y gastos, los individuos pueden satisfacer sus necesidades básicas, alcanzar objetivos personales y enfrentar situaciones imprevistas.

Sin embargo, no siempre se otorga la importancia necesaria a la gestión financiera personal. En muchos casos, las decisiones económicas se toman de manera impulsiva o sin una adecuada planificación, lo que puede generar desorganización financiera, endeudamiento y dificultades para mantener la estabilidad económica.

Desde una perspectiva teórica, la gestión del dinero implica no solo el conocimiento de conceptos financieros, sino también la aplicación de hábitos y comportamientos que permitan un uso eficiente de los recursos (Burbano Ruíz, 2011). En este sentido, la educación financiera juega un papel fundamental, ya que contribuye al desarrollo de habilidades para la toma de decisiones informadas.

Asimismo, la literatura señala que las decisiones financieras están influenciadas tanto por factores racionales como emocionales, lo que puede afectar la capacidad de planificación y control (Kiyosaki, 2012). La falta de disciplina y constancia en la aplicación de prácticas financieras adecuadas constituye una de las principales causas de los problemas económicos personales.

En este contexto, la presente investigación tiene como objetivo analizar cómo las personas gestionan su dinero en la vida cotidiana, evaluando su nivel de control, organización y toma de decisiones financieras. El estudio busca identificar los principales hábitos, comportamientos y dificultades, con el fin de generar una mejor comprensión sobre la importancia de una adecuada gestión del dinero.

MÉTODO

- **Diseño**

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

- **Participantes**

La muestra estuvo conformada por más de 50 participantes residentes en la ciudad de Lambaré, Paraguay, quienes respondieron voluntariamente la encuesta.

- **Instrumento**

Se utilizó una encuesta estructurada compuesta por 10 preguntas cerradas, con opciones múltiples y escalas de respuesta, orientadas a analizar hábitos financieros, nivel de control, planificación y toma de decisiones.

- **Procedimiento**

La recolección de datos se realizó mediante la aplicación del cuestionario a los participantes. Posteriormente, los datos fueron procesados utilizando herramientas informáticas y analizados mediante estadística descriptiva, identificando tendencias y patrones en las respuestas.

RESULTADOS

En primer lugar, se observa que muchas personas prestan atención a sus gastos, aunque no de manera constante, lo que indica un hábito parcialmente desarrollado. Asimismo, la mayoría no revisa sus finanzas diariamente, lo que puede generar pérdida de control sobre los recursos.

En cuanto a la planificación, una proporción significativa de los encuestados no organiza sus gastos de manera anticipada, lo que favorece la aparición de decisiones

impulsivas. Aunque algunos cuentan con un presupuesto personal, no siempre lo cumplen, lo que refleja una falta de disciplina en su aplicación.

Por otra parte, la mayoría reconoce la importancia de organizar sus finanzas, lo que evidencia un nivel adecuado de conocimiento. Sin embargo, este conocimiento no siempre se traduce en acciones concretas.

En relación con la toma de decisiones, se observa que estas no siempre son racionales, ya que en muchos casos están influenciadas por deseos momentáneos. Esto contribuye a la aparición de problemas económicos, los cuales han sido experimentados por varios participantes.

En cuanto a la educación financiera, una gran parte de los encuestados considera que mejorar sus conocimientos les permitiría tomar mejores decisiones. Este aspecto se refuerza con el alto interés en aprender y mejorar la gestión del dinero.

DISCUSIÓN

Hay una brecha significativa entre el conocimiento financiero y su aplicación práctica en la vida cotidiana. Si bien los participantes reconocen la importancia de organizar sus finanzas, la falta de hábitos constantes de control y planificación limita la efectividad de su gestión económica.

Este hallazgo coincide con lo planteado por Burbano Ruíz (2011), quien señala que la planificación financiera requiere no solo conocimiento, sino también disciplina en su ejecución. Asimismo, la influencia de factores emocionales en la toma de decisiones, mencionada por Kiyosaki (2012), se refleja en la presencia de comportamientos impulsivos identificados en los resultados.

La ausencia de revisión frecuente de las finanzas y la falta de cumplimiento del presupuesto evidencian debilidades en el control financiero personal. Esto puede derivar en problemas económicos, especialmente en contextos donde los recursos son limitados.

Por otro lado, el interés manifestado por los participantes en mejorar su educación financiera representa una oportunidad para el desarrollo de programas de formación que promuevan hábitos más responsables y sostenibles.

En este sentido, los resultados sugieren que la mejora en la gestión del dinero requiere un enfoque integral que combine educación, práctica y cambio de comportamiento.

CONCLUSIÓN

Aunque las personas tienen conocimiento sobre la importancia de organizar sus finanzas, en la práctica no aplican de manera constante hábitos de control y planificación.

Se evidencia que muchas decisiones financieras están influenciadas por impulsos o deseos momentáneos, lo que afecta la estabilidad económica y puede generar dificultades financieras a largo plazo.

Asimismo, la falta de revisión periódica y de cumplimiento del presupuesto refleja una debilidad en la gestión del dinero, que limita la efectividad de las decisiones económicas.

No obstante, el alto interés en mejorar la educación financiera constituye un aspecto positivo que puede ser aprovechado para promover cambios en los hábitos financieros.

En este sentido, se concluye que fortalecer la educación financiera, junto con el desarrollo de disciplina y constancia en la aplicación de buenas prácticas, resulta fundamental para mejorar la toma de decisiones y lograr una mayor estabilidad económica en la vida cotidiana.

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.
- Horngren, 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.