

Universidad Modular Abierta

Centro Regional de Sonsonate  
Dirección de Investigación



Administración financiera  
que contribuya al manejo  
del presupuesto familiar

Investigación 2024



# **ADMINISTRACIÓN FINANCIERA QUE CONTRIBUYA AL MANEJO DEL PRESUPUESTO FAMILIAR**

Néstor Mardoqueo Henríquez Figueroa  
Iliana Elizabeth Coto de Henríquez

332.41  
H557e Henríquez Figueroa, Néstor Mardoqueo  
slv Administración financiera que contribuya al manejo del presupuesto  
familiar / Néstor Mardoqueo Henríquez Figueroa, Iliana Elizabeth Coto  
de Hernández ; colaborador Raúl Eduardo Trejo García ; coordinadora  
de diseño gráfico Lidia de Pineda ; diseño y diagramación José David  
Calderón Aragón. -- 1ª ed. -- Sonsonate, El Salv. : Universidad  
Modular Abierta (UMA), 2025.  
71 p. : il., tablas, gráficos ; 22 cm.  
ISBN 978-99983-58-51-5 <impreso>  
1. Inflación-El Salvador. 2. Economía doméstica-El Salvador. 3.  
Presupuesto familiar. I. Coto de Hernandez, Iliana Elizabeth coaut.  
II. Título.

BINA/jmh

ISBN: 978-99983-58-51-5

Doctora Judith Virginia Mendoza de Díaz  
Rectora

Licdo. MARH. Edgar Armando Jiménez Yáñez  
Vicerrector

Ing. MED. Elsa Doris Medrano Martínez  
Directora Centro Regional de Sonsonate

Mtro. Ricardo Cayetano Martínez Martínez  
Director de Investigación

Licdo. Néstor Mardoqueo Henríquez Figueroa  
Mtra. Iliana Elizabeth Coto de Henríquez  
Investigadores

Mtro. Raúl Eduardo Trejo García  
Colaborador



Licda. Lidia de Pineda  
Coordinadora de Diseño Gráfico  
cpcreativapublicitaria@gmail.com

Licdo. José David Calderón Aragón  
Diseño y Diagramación

@Copy Right  
El Salvador  
Primera Edición  
25 ejemplares

Universidad Modular Abierta  
Calle Salarrué N° 3-4  
Barrio El Pilar, Sonsonate,  
El Salvador, C. A.  
Tels.: (503) 2486-1300  
www.umasonsonate.edu.sv

## ÍNDICE

INTRODUCCIÓN .....	5
1.0 CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	7
1.1 Situación Problemática .....	8
1.2 Enunciado .....	8
1.3 Justificación .....	8
1.4 Delimitación de la Investigación .....	9
1.5 Objetivos de Investigación .....	10
2.0 CAPÍTULO II: MARCO DE REFERENCIA .....	11
2.1 Administración Financiera .....	12
2.2 Presupuesto Familiar .....	15
3.0 CAPÍTULO III: METODOLOGÍA .....	19
3.1 Tipo de Estudio .....	20
3.2 Población y Muestra .....	20
3.3 Técnica e Instrumento .....	20
3.4 Método .....	21
3.4.1 Método Deductivo .....	21
3.5 Procedimiento Para Recolectar Los Datos .....	21
4.0 CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE DATOS .....	23
5.0 CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	57
6.0 PROPUESTA .....	61
Introducción .....	62
Importancia de la Propuesta .....	62
Objetivos del Programa .....	63
Estrategia Metodológica .....	64
Matriz Plan de Educación Financiera .....	68
Referencias .....	70
Cronograma de Actividades - 2024 .....	71





## INTRODUCCIÓN

La economía doméstica juega un papel fundamental en la economía nacional, ya que es el punto de partida para la generación y administración de ingresos dentro de las familias, que son, a su vez, proveedoras de factores productivos a las empresas. Los ingresos que los individuos obtienen a través de su participación en el mercado laboral son esenciales para el funcionamiento y el bienestar de los hogares, y su gestión eficiente es crucial para alcanzar las metas y objetivos tanto individuales como colectivos. Como parte de la educación para la vida, es vital aprender a manejar adecuadamente los ingresos y gastos, lo cual contribuye al bienestar económico y social de las familias. En este contexto, la presente investigación, titulada “Administración financiera que contribuya al manejo del presupuesto familiar”, tiene como objetivo proporcionar una guía clara y práctica para mejorar las habilidades de gestión financiera en los hogares. Esta investigación se estructura en varios capítulos, cada uno de los cuales aborda un aspecto clave para entender y mejorar la administración financiera familiar. En el primer apartado, se presenta un planteamiento del problema que subraya la necesidad de incrementar el conocimiento sobre la gestión financiera entre la población de estudio. El segundo capítulo desarrolla un marco de referencia, explicando en detalle las dos variables fundamentales de la investigación: la administración financiera y el presupuesto familiar. En el tercer capítulo, se expone la metodología utilizada, detallando el tipo de estudio, la población y la muestra seleccionada para el análisis. El cuarto capítulo se centra en el análisis e interpretación de los datos recopilados mediante el instrumento aplicado a la muestra, ofreciendo una visión comprensiva de los hábitos financieros de las familias estudiadas. Posteriormente, el quinto capítulo presenta una serie de conclusiones y recomendaciones en relación con los objetivos planteados, identificando áreas clave para mejorar la gestión financiera en los hogares. Finalmente, el estudio culmina con una propuesta útil para las familias de Sonsonate Centro: un programa educativo sobre administración financiera, que puede ser realizado tanto de manera virtual como presencial, con el fin de capacitar a los miembros del hogar en profundidad y contribuir a una gestión económica más eficiente y sostenible.



# CAPÍTULO 1

## Planteamiento del Problema

---







## 1.1 Situación Problemática

El entorno económico de El Salvador ha experimentado diversas dificultades en los últimos tiempos, siendo afectado por la inflación, el desempleo y la pandemia. Estos factores han generado un escenario de vulnerabilidad, donde se evidencia la falta de recursos necesarios para mantener el equilibrio en la economía familiar. La crisis económica ha llevado a muchas familias a contraer deudas como consecuencia de la disminución de empleos. Ante esta situación es importante y esencial saber planear, organizar y controlar los recursos que se poseen, realizar una buena gestión de los ingresos y gastos que determinará la efectividad del manejo de recursos en los hogares salvadoreños.

La administración financiera desempeña un papel crucial al examinar detenidamente la situación económica de los hogares con el fin de simplificar el proceso de toma de decisiones. Al anticipar posibles escenarios y mantener un equilibrio adecuado, se abre la puerta a una planificación financiera más eficiente y estratégica. Esta planificación cuidadosa no solo podría posibilitar la optimización de los recursos disponibles, sino que también fomentaría el ahorro sin que esto implique renunciar a una buena calidad de vida. Asimismo, al mejorar la gestión de los recursos a disposición, se pueden obtener beneficios tangibles y a largo plazo para el bienestar financiero del hogar.

Por lo tanto, la falta de administración financiera en el manejo del presupuesto familiar es un problema común que afecta a muchas familias, no solo en el municipio de Sonsonate, sino en todo El Salvador. Esta situación puede tener diversas causas, como la falta de educación financiera, la falta de planificación a largo plazo, el desconocimiento de los gastos y los ingresos, entre otros. Para abordar este problema, es importante implementar medidas que promuevan una mejor administración financiera en las familias sonsonatecas.

## 1.2 Enunciado

¿Cómo contribuye una buena administración financiera al manejo del presupuesto familiar?

## 1.3 Justificación

La administración financiera familiar es fundamental para afrontar situaciones de del hogar. Muchas familias están pasando por problemas económicos, están agobiados con la escasez de recursos y se ven obligados al endeudamiento, afectando incluso la relación entre los miembros del hogar, por lo que, contar con los conocimientos adecuados de administración financiera familiar puede



ayudar a disminuir el impacto del desorden generado por la inadecuada administración de los ingresos y gastos.

La justificación para la presente investigación se fundamenta en la necesidad evidente de abordar un problema importante que afecta a las familias del municipio de Sonsonate en El Salvador como es la falta de administración financiera en el manejo del presupuesto familiar. Esta problemática tiene implicaciones significativas en la estabilidad económica y el bienestar general de las familias, ya que una gestión deficiente de los recursos financieros puede llevar a dificultades económicas, estrés financiero y desequilibrios en la calidad de vida.

La creación de un programa de capacitación específico para las familias de Sonsonate tiene como objetivo principal proporcionarles las herramientas y los conocimientos necesarios para mejorar su capacidad de administración financiera. A través de este programa, las familias podrán aprender a gestionar sus propios recursos de manera efectiva, entender y valorar su estado financiero actual, elaborar y seguir un presupuesto familiar adecuado, registrar todos los movimientos económicos relevantes, realizar proyecciones financieras realistas y llevar a cabo revisiones periódicas para evaluar su situación financiera y ajustar sus estrategias según sea necesario.

La investigación es pertinente porque servirá para diseñar un programa de estabilidad económica que beneficie el manejo financiero del presupuesto en el núcleo familiar, como una herramienta para promover la situación económica de los hogares, logrando estabilidad y optimizando las condiciones en el vínculo del hogar.

#### 1.4 Delimitación de la Investigación

Geográfica:

Se llevará a cabo en el departamento de Sonsonate.

Social:

La investigación involucrará a familias de diferentes niveles económicos.

Temporal:

La investigación se realizará desde el mes de enero hasta el mes de julio del año dos mil veinticuatro.



## 1.5 Objetivos de Investigación

### Objetivo General:

Analizar los factores de administración financiera que contribuyan al manejo del presupuesto familiar.

### Objetivos Específicos:

- Identificar los gastos fijos y variables que inciden en el presupuesto mensual de las familias sonsonatecas.
- Determinar las necesidades de administración de recursos financieros de acuerdo a la capacidad mensual del ingreso familiar.
- Diseñar un programa de estabilidad económica que beneficie el manejo financiero del presupuesto en el núcleo familiar.

# CAPÍTULO 2

## Marco de Referencia

---





## 2.1 Administración Financiera

La administración financiera es uno de los componentes más importantes en los hogares, de esto depende la estabilidad familiar y el futuro del grupo. Esta es una disciplina encargada de planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos financieros de la familia. Es la responsable de la toma en decisiones en cuanto a ahorro, inversión, financiamiento y presupuesto del hogar. (Gasbarrino, 2023)

La administración financiera se enfoca en la adquisición, gestión y uso eficiente de los recursos financieros. Su propósito principal es maximizar el valor para los integrantes del grupo, tomando decisiones estratégicas con el financiamiento, inversión, ahorro y administración del dinero.

En administración existen algunos conceptos claves para las empresas que pueden utilizarse en el ámbito familiar como:

- Valor: la riqueza que presenta para los integrantes se puede medir como valor presente neto o la tasa interna de retorno.
- Riesgo: posibilidad que no se cumpla con las obligaciones financieras o no se alcancen los objetivos financieros.
- Rentabilidad: capacidad para generar ganancias, en las empresas se puede medir mediante indicadores como el margen de utilidad bruta, el margen de utilidad operativa o la rentabilidad sobre el capital.
- Liquidez: capacidad para convertir los activos en efectivo rápidamente para cubrir obligaciones a corto plazo.

Algunos conceptos claves en administración financiera son:

- Presupuesto: es un plan financiero que detalla los ingresos y gastos esperados durante un período determinado.
- Ingresos: Son los recursos monetarios que recibe un individuo o familia, como salarios, rentas o inversiones.
- Gastos: son los desembolsos de dinero que realiza un individuo o familia para cubrir sus necesidades y obligaciones.
- Ahorro: es la parte de los ingresos que no se gasta y se reserva para cubrir gastos futuros o alcanzar metas financieras.

- **Deuda:** es el dinero que se debe a otros, como préstamos o tarjetas de crédito.

La administración financiera familiar es esencial para lograr la estabilidad económica y el bienestar de los individuos y las familias. Una buena gestión financiera puede ayudar a:

- **Cubrir las necesidades básicas:** permite asegurar que se dispongan de los recursos necesarios para cubrir los gastos esenciales como vivienda, alimentación, salud y educación.
- **Alcanzar metas financieras:** facilita el ahorro para objetivos específicos como la compra de una vivienda, la educación de los hijos o la jubilación.
- **Reducir el estrés financiero:** brinda tranquilidad y seguridad al tener un plan financiero claro y organizado.
- **Mejorar la calidad de vida:** accede a tomar decisiones informadas sobre el uso del dinero, lo que puede contribuir a un mejor estilo de vida.

Según (Continua, 2020) la disciplina de la administración financiera las principales funciones son:

- **Planificación financiera:** es el proceso de establecer objetivos financieros y desarrollar estrategias para alcanzarlos. Incluye la elaboración de presupuestos, la planificación del capital de trabajo y la evaluación de proyectos de inversión.
- **Toma de decisiones:** consiste en seleccionar inversiones que contribuyan de mejor forma al crecimiento y la rentabilidad de la empresa. Incluye la evaluación de proyectos de inversión, la adquisición de activos y la gestión de inversiones en activos financieros.
- **Financiamiento:** es la obtención de recursos financieros para financiar las operaciones y el crecimiento de la empresa. Incluye la emisión de acciones de bonos, la obtención de préstamos y la gestión de las relaciones con los acreedores.
- **Control financiero:** es el proceso de monitorear el desempeño financiero de la empresa y tomar medidas correctivas cuando sea necesario. Incluye la elaboración de informes financieros, el análisis de ratios financieros y la implementación de controles internos.



En el ámbito familiar, la administración financiera, cumple con otras funciones cruciales como:

- **Planificación financiera:** Es el proceso de establecer objetivos financieros y desarrollar estrategias para alcanzarlos. Incluye la elaboración de presupuestos, la planificación del ahorro y la inversión, y la protección contra riesgos financieros.
- **Gestión del presupuesto:** Es el proceso de controlar los ingresos y gastos de acuerdo con el presupuesto establecido. Incluye el registro de transacciones, la identificación de áreas de ahorro y la toma de decisiones informadas sobre el uso del dinero.
- **Ahorro e inversión:** Es el proceso de reservar una parte de los ingresos para cubrir gastos futuros o alcanzar metas financieras. Incluye la creación de un fondo de emergencia, la planificación para la jubilación y la inversión en instrumentos financieros adecuados.
- **Manejo de la deuda:** Es el proceso de gestionar las obligaciones financieras de manera responsable. Incluye el pago puntual de las deudas, la negociación de tasas de interés favorables y la evitación del sobreendeudamiento.

Es significativo detallar que las funciones de la administración financiera que se aplica a la empresa, es aplicable también en el ámbito familiar, en la administración de los recursos financieros de los hogares.

La administración financiera es esencial para el éxito de cualquier empresa y de cualquier hogar, al realizarse de forma adecuada puede ayudar a:

- **Mejorar la rentabilidad:** al tomar decisiones financieras acertadas, las empresas pueden aumentar las ganancias y generar valor para los accionistas.
- **Reducir el riesgo:** una gestión financiera adecuada ayuda a minimizar el riesgo financiero y proteger la estabilidad de la empresa.
- **Promover el crecimiento:** la administración financiera permite a las empresas invertir en nuevos proyectos y expandir operaciones, impulsando el crecimiento a largo plazo.

Existen diferentes enfoques teóricos que sustentan la administración financiera, algunos más importantes son:

- Teoría tradicional: se centra en la maximización del valor de la empresa para sus accionistas.
- Teoría moderna: incorpora elementos como el riesgo y la información asimétrica en la toma de decisiones financieras.
- Teoría de las finanzas conductuales: analiza cómo los sesgos psicológicos y emociones pueden influir en las decisiones financieras.

La administración financiera es compleja y crucial para el éxito de las organizaciones, al comprender todos los elementos claves que la componen, se pueden tomar decisiones informadas que contribuyan al crecimiento, rentabilidad y estabilidad a largo plazo.

La administración financiera familiar es una responsabilidad importante que requiere disciplina, planificación y educación financiera, demanda adoptar prácticas responsables y utilizar las herramientas adecuadas, las familias pueden alcanzar la estabilidad económica, cumplir sus metas financieras y mejorar su calidad de vida.

## 2.2 Presupuesto Familiar

Según (Yang, 2020) el presupuesto familiar es una herramienta de planificación y gestión financiera orientada a la familia, fácil de usar y habilitada de la vida. Es un proceso dinámico, incluso más que un simple producto de trabajo estático, resultado del proceso o documento, cambiará con el tiempo. Es importante para pensar en cómo extender, invertir y gastar el dinero generado por la familia.

Un presupuesto familiar es una herramienta fundamental para la gestión financiera de un hogar, se trata de un plan detallado que registra los ingresos y egresos esperados durante un periodo determinado, generalmente un mes o un año.

Para (Rincón Castiblanco, Rodríguez Vanegas, Rengifo Correa, & Moncada Granados, 2018) algunos conceptos claves que sustentan el presupuesto familiar son:

- Ingresos: representan los recursos monetarios que recibe la familia, como por ejemplo salarios, rentas, intereses o inversiones.
- Gastos: son desembolsos de dinero que realiza la familia para cubrir sus necesidades y obligaciones, como vivienda, alimentación, transporte, educación y salud.
- Ahorro: es la parte de los ingresos que no se gasta y se reserva para cubrir gastos futuros o alcanzar metas financieras.





- **Superávit:** se produce cuando los ingresos son mayores que los gastos, lo que permite destinar recursos al ahorro o la inversión.
- **Déficit:** se produce cuando los gastos son mayores que los ingresos, lo que puede generar deudas o la necesidad de reducir gastos.

El presupuesto familiar es importante porque es una herramienta invaluable para alcanzar la estabilidad económica y el bienestar del hogar. Permite administrar los recursos monetarios de manera responsable, evitar el endeudamiento, alcanzar metas financieras y tener una mejor calidad de vida. Además, el presupuesto, cumple con diversas funciones esenciales para la estabilidad económica y el bienestar del hogar:

- **Planificación financiera:** permite establecer objetivos financieros claros y desarrollar estrategias para alcanzarlos.
- **Control de gastos:** facilita el seguimiento del dinero que se ingresa y se gasta, identificando áreas de ahorro potenciales y evitando el sobre endeudamiento.
- **Toma de decisiones informadas:** brinda información para tomar decisiones financieras acertadas sobre la asignación de los recursos monetarios.
- **Mejora de la comunicación financiera:** impulsa la comunicación entre los miembros del hogar sobre las finanzas, fomentando responsabilidad compartida y la colaboración.
- **Promociona la estabilidad financiera:** contribuye a la seguridad financiera del hogar al prevenir problemas económicos y permitir la planificación para el futuro.

Una de las preocupaciones principales de las familias es cómo hacer para que sus ingresos alcancen, para llevar el control de esto, es necesario elaborar un presupuesto, este es un proceso sencillo que requiere compromiso y participación de todos los miembros del hogar. Para realizarlo se pueden seguir los siguientes pasos:

- **Realizar una reunión familiar:** esto servirá para discutir las finanzas del hogar de forma honesta y abierta.
- **Registrar los ingresos:** identificar y anotar todas las fuentes de ingresos del hogar, como salarios, rentas, intereses o inversiones.



- **Registrar gastos:** detallar todos los gastos del hogar incluyendo gastos fijos como vivienda, servicios públicos, préstamos y gastos variables como alimentación, transporte, diversión.
- **Categorizar los gastos:** clasificar los gastos en categorías para comprender mejor su distribución.
- **Analizar y ajustar:** comparar los ingresos con los gastos para determinar si existe un superávit o un déficit, con los resultados realizar ajustes en gastos si es necesario.
- **Establecer metas:** tener metas financieras claras y realistas, por ejemplo, ahorrar para una vivienda, para un automóvil o para la educación de los hijos.
- **Seguir y evaluar:** monitorear el presupuesto habitualmente para evaluar su cumplimiento y realizar ajustes cuando sea necesario.

Según (El Economista, 2024) algunos recursos que pueden facilitar la elaboración y gestión del presupuesto familiar:

- **Método 50/30/20** esta regla sugiere dividir los ingresos en tres categorías:  
50% para necesidades básicas  
30% para gastos personales o discrecionales  
20% para ahorro e inversión
- **Sobres o aplicaciones de presupuesto:** permite organizar y controlar los gastos de manera visual y práctica. Este método se remonta a los días en que las personas usaban sobres para signar efectivo para diferentes categorías de gastos.
- **Asesoría financiera:** buscar orientación profesional puede ser útil para desarrollar un plan financiero personalizado y adaptado a las necesidades específicas de cada familia.

El presupuesto familiar es una herramienta esencial para la gestión responsable de las finanzas del hogar, su elaboración y seguimiento permiten alcanzar la estabilidad económica, cumplir metas financieras y mejorar la calidad de vida de los miembros de la familia, que todos los miembros del hogar participen es fundamental para el éxito del presupuesto hogar.



# CAPÍTULO 3

## Metodología





### 3.1 Tipo de Estudio

El estudio de la administración financiera para el manejo del presupuesto familiar en Sonsonate se llevó a cabo mediante un enfoque cuantitativo que partió de lo general para llegar a lo particular. Esta metodología permitió realizar la medición y el análisis estadístico que garantizó la obtención de resultados precisos y fiables.

El tipo de estudio descriptivo que se empleó, se centró en la recopilación de datos objetivos y relevantes para el estudio, proporcionando así una visión detallada y fundamentada de la situación financiera de las familias en esta región. Este proceso de investigación también incluyó la aplicación de herramientas y técnicas especializadas en el ámbito de la administración financiera, con el fin de profundizar en el análisis y comprensión de los diferentes factores que influyen en la gestión del presupuesto familiar.

### 3.2 Población y Muestra

La población sujeta de estudio fue de 100 familias en e Sonsonate Centro, a las que se les conoció la forma de administración financiera en el manejo del presupuesto familiar. Se aplicó un muestreo por conveniencia con las familias residentes, que estuvieron dispuestas a participar voluntariamente en el estudio, es por ello que los sujetos fueron elegidos por el beneficio, accesibilidad y la proximidad para el proceso de estudio.

### 3.3 Técnica e Instrumento

Se aplicó la técnica de la encuesta y se utilizó como instrumento el cuestionario con preguntas definidas que permitió encontrar información sobre la condición financiera de las familias. Se manejó la metodología de encuesta que incluyó un cuestionario detallado y estructurado con el fin de llevar a cabo un análisis de la situación financiera de las familias seleccionadas. Cada pregunta establecida fue cuidadosamente diseñada para garantizar la recopilación de datos precisos y relevantes que permitirán una evaluación completa. Este método de investigación proporcionó datos e información valiosa que contribuyó significativamente a mejorar la comprensión de la situación económica de los hogares involucrados en el estudio.

### 3.4 Método

Entendido cómo el camino o proceso ordenado y sistematizado para llevar a la consecución de su objetivo. El método que se utilizo en la investigación fue el Método Deductivo.



### 3.4.1 Método Deductivo

Por medio de la investigación se trató de brindar de forma específica conclusiones lógicas y válidas a partir de un conjunto de premisas o proposiciones basándose en la administración financiera y su contribución en el manejo del presupuesto familiar en las comunidades en estudio de Sonsonate, hasta llegar a lo más primordial de los hechos en concretos para brindar un análisis que se enfocó en el resultado de la problemática planteada.

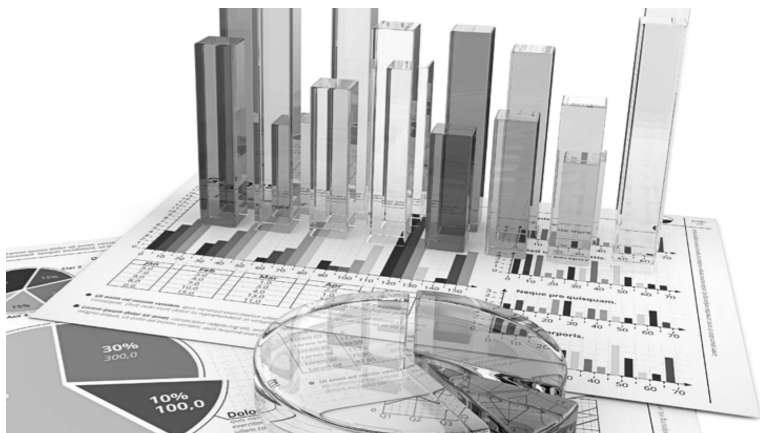
### 3.5 Procedimiento Para Recolectar Los Datos

Para recolectar los datos, se visitó los sujetos de estudio, casa por casa, para encuestar a las familias, quienes proveyeron la información verídica y confiable sobre la forma de administrar sus recursos económicos, y de cómo realizan su presupuestos, revisiones y proyecciones.



# CAPÍTULO 4

## Análisis de Datos





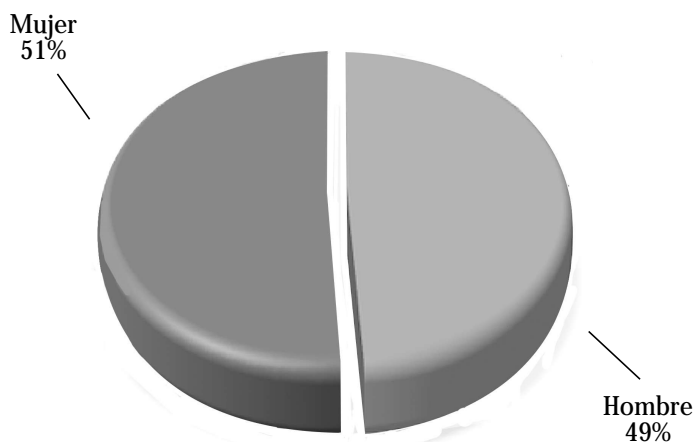


## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

### GENERALIDADES

#### Género

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Hombre	49	49.0
Mujer	51	51.0
Total	100	100.0

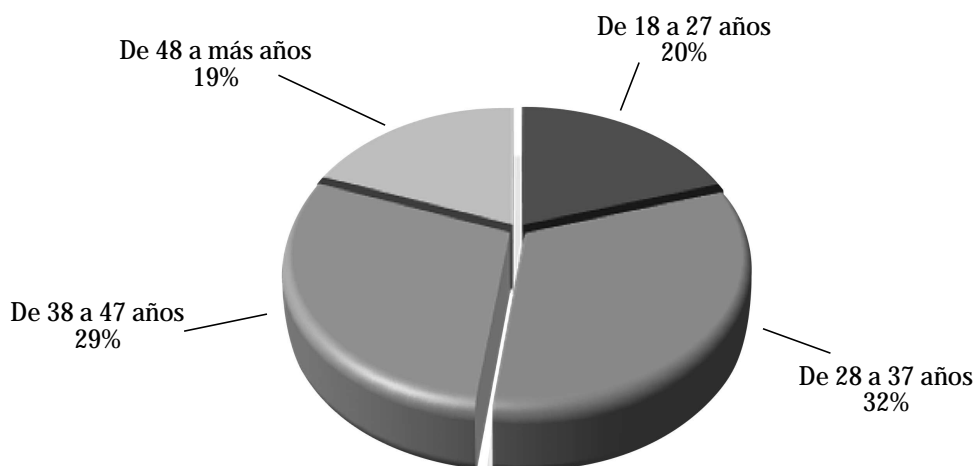


#### ANÁLISIS:

La distribución de género en esta muestra es equitativa, lo que permite un análisis imparcial y equilibrado. Esta es crucial para identificar los factores financieros que afectan a los hogares de manera uniforme y para desarrollar estrategias de administración financiera que sean inclusivas y efectivas para ambos géneros.

## Edad

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 27 años	20	20,0
De 28 a 37 años	32	32,0
De 38 a 47 años	29	29,0
De 48 a más años	19	19,0
Total	100	100,0



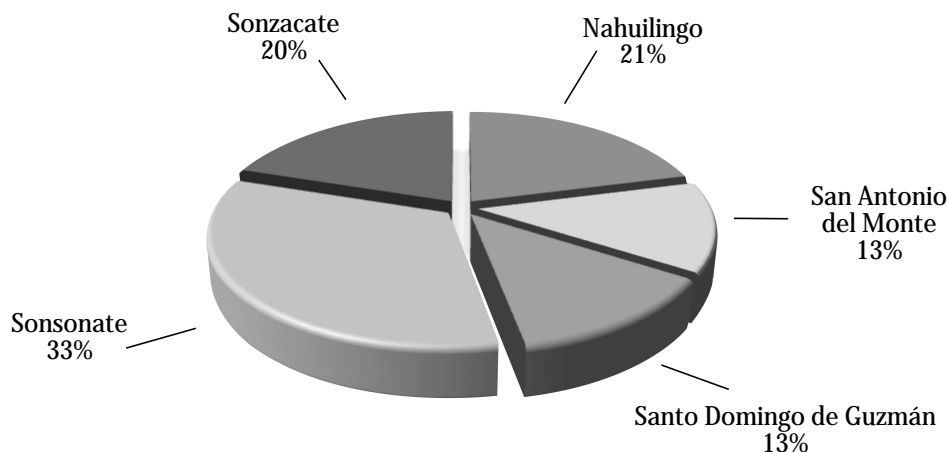
### ANÁLISIS:

La distribución de la muestra en términos de edad es bastante equilibrada, con una ligera predominancia de los encuestados en la franja de 28 a 37 años. Esta diversidad en las edades permitirá un análisis más completo de cómo diferentes etapas de la vida influyen en la administración financiera y en el manejo del presupuesto familiar.



## Residencia

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Nahulingo	21	21,0
San Antonio del Monte	13	13,0
Santo Domingo de Guzmán	13	13,0
Sonsonate	33	33,0
Sonzacate	20	20,0
Total	100	100,0



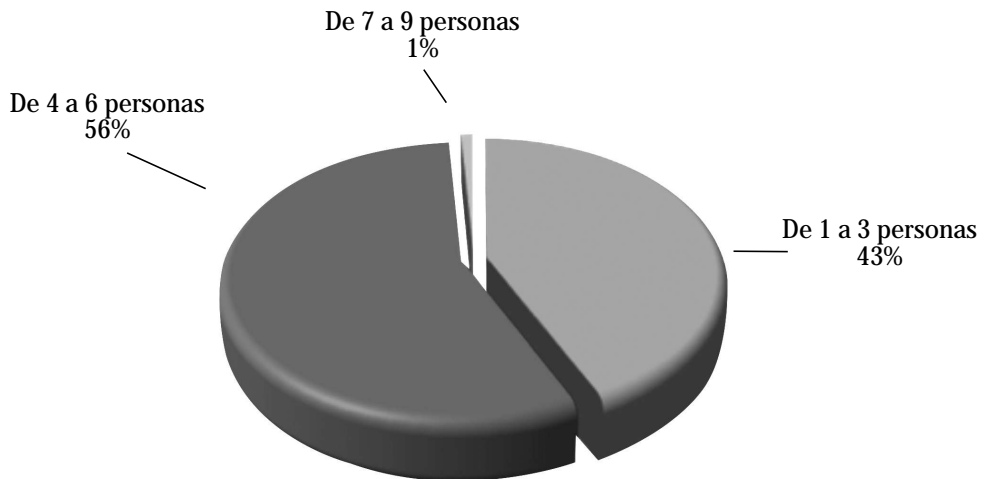
### ANÁLISIS:

La residencia de los encuestados está distribuida en cinco localidades: La mayor parte de los encuestados reside en Sonsonate (33%), seguido de Nahulingo (21%) y Sonzacate (20%). San Antonio del Monte y Santo Domingo de Guzmán tienen la misma proporción de residentes (13% cada uno). La distribución de la muestra parece estar razonablemente equilibrada entre las cinco distritos que conforman la Zona Centro de Sonsonate, con una ligera mayoría en el distrito de Sonsonate. Dado que la mayoría de los encuestados (33%) residen en Sonsonate, cualquier intervención, programa de capacitación o análisis de necesidades debería considerar especialmente esta localidad. Sonsonate podría servir como una base para implementar programas piloto antes de extenderlos a otras áreas. Las diferencias en la proporción de residentes pueden reflejar variaciones en las necesidades y prioridades de cada localidad.



### ¿Cuál es el número de miembros en su hogar?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 3 personas	43	43,0
De 4 a 6 personas	56	56,0
De 7 a 9 personas	1	1,0
Total	100	100,0



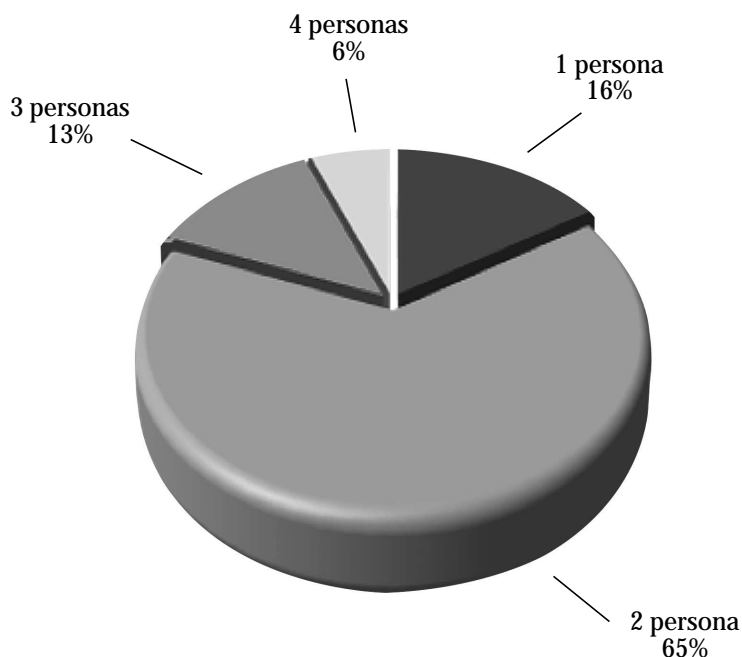
#### ANÁLISIS:

La mayoría de los encuestados, el 56%, tienen hogares de 4 a 6 personas. Los hogares más pequeños, de 1 a 3 personas, constituyen el 43% de la muestra. Solo un 1% de los encuestados vive en hogares con 7 a 9 personas. Esto indica que los hogares grandes son poco comunes en esta muestra. La distribución del tamaño del hogar muestra una predominancia de hogares medianos, seguidos por hogares pequeños, con muy pocos hogares grandes. Esta distribución puede influir en cómo se administra el presupuesto familiar, ya que las necesidades y prioridades pueden variar significativamente según el tamaño del hogar.



### ¿Cuántas personas trabajan en su hogar?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
1 persona	16	16,0
2 personas	65	65,0
3 personas	13	13,0
4 personas	6	6,0
Total	100	100,0

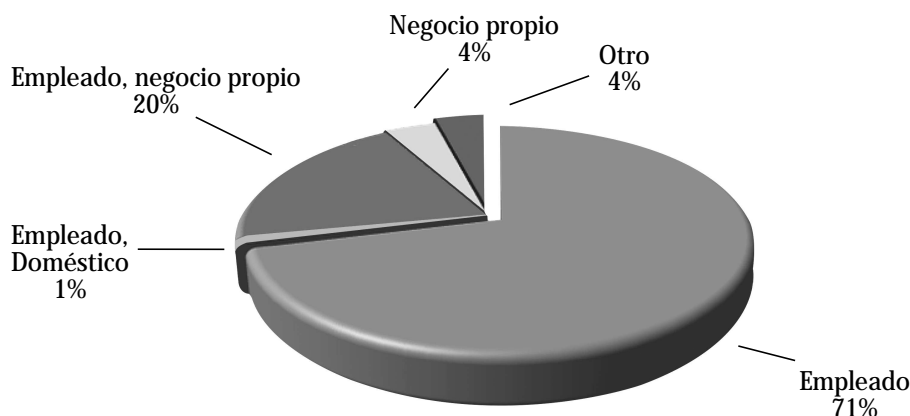


#### ANÁLISIS:

La distribución del número de personas trabajando en el hogar muestra una clara predominancia de hogares con dos personas trabajando, seguidos por hogares con una persona trabajando. Los hogares con tres y cuatro personas trabajando son menos comunes. Esto puede influir significativamente en la administración del presupuesto familiar, ya que el número de ingresos puede afectar la estabilidad financiera y las estrategias de ahorro y gasto.

### ¿Cuál es el tipo de labor que realiza?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Empleado	71	71,0
Empleado, Doméstico	1	1,0
Empleado, Negocio propio	20	20,0
Negocio propio	4	4,0
Otro	4	4,0
Total	100	100,0



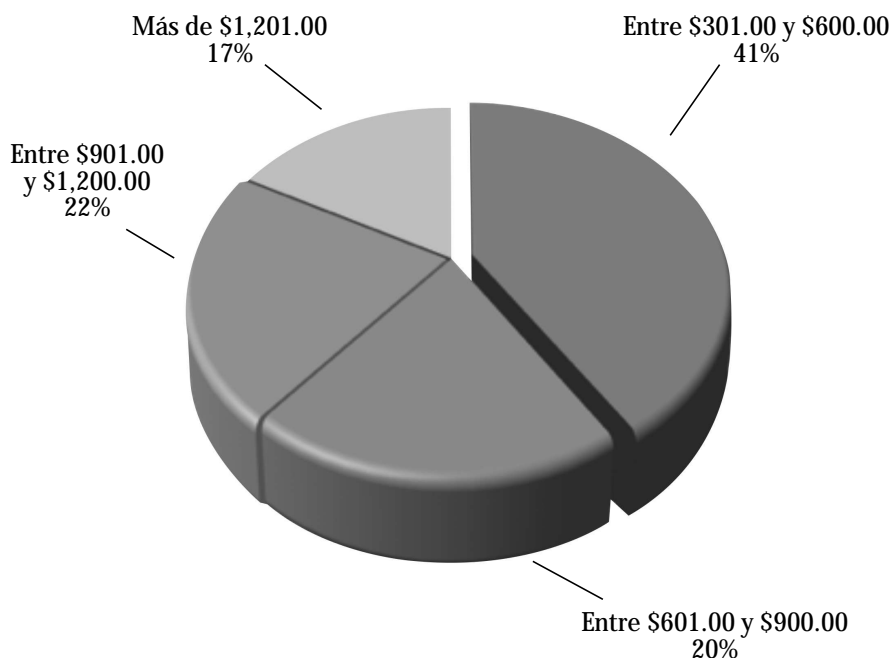
### ANÁLISIS:

El gráfico indica que la mayoría de los encuestados, un 71%, son empleados. Esto significa que una gran parte de los hogares obtiene sus ingresos principalmente de trabajos asalariados. El 20% de los encuestados son empleados con negocio propio, lo que indica una tendencia a combinar trabajos asalariados con emprendimientos personales. Un 4% de los encuestados se dedican exclusivamente a su propio negocio, mostrando una minoría de emprendedores dedicados por completo a sus empresas. Solo un 1% de los encuestados se identifica como empleado doméstico. Otro 4% realiza otras labores no especificadas. Por lo tanto, se puede decir que la generalidad de los encuestados son empleados, lo que sugiere que el ingreso asalariado es la fuente principal de ingresos para la mayoría de los hogares en la muestra. Hay también una presencia significativa de personas que combinan empleo con negocios propios, lo que puede reflejar una estrategia para diversificar ingresos y aumentar la estabilidad financiera.



¿Cuál es el promedio de ingresos mensuales en el hogar?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Entre \$301.00 y \$600.00	41	41,0
Entre \$601.00 y \$900.00	20	20,0
Entre \$901.00 y \$1,200.00	22	22,0
Más de \$1,201.00	17	17,0
Total	100	100,0

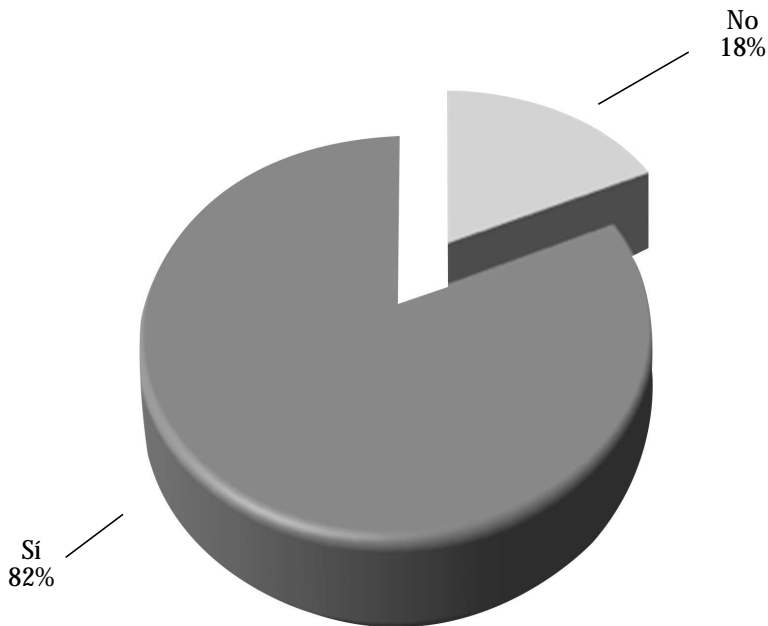


#### ANÁLISIS:

La distribución de ingresos mensuales en los hogares muestra que una gran parte de la muestra (41%) tiene ingresos relativamente bajos (\$301.00 - \$600.00). Hay una representación significativa en las otras categorías de ingresos, pero la mayoría de los hogares tienen ingresos menores a \$1,200.00 mensuales. Esto puede influir en cómo se maneja el presupuesto familiar y las estrategias financieras adoptadas por los hogares.

### ¿Tiene conocimiento de los ingresos exactos de su hogar?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
No	18	18.0
Sí	82	82.0
Total	100	100.0



### ANÁLISIS

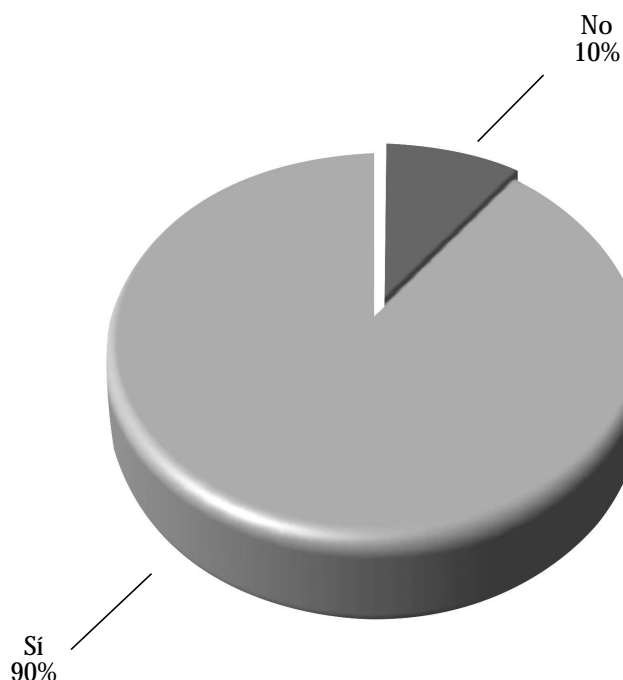
La mayoría de los encuestados, el 82%, afirman tener conocimiento exacto de los ingresos de su hogar. Esto sugiere una alta conciencia y posiblemente una mejor capacidad para administrar sus finanzas. El 18% de los encuestados no tiene conocimiento exacto de los ingresos de su hogar. Esto puede indicar una falta de comunicación o registro de las finanzas, lo cual podría dificultar una administración financiera efectiva familiar.





¿Sabe cómo se administran los ingresos de su hogar?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
No	10	10.0
Sí	90	90.0
Total	100	100.0

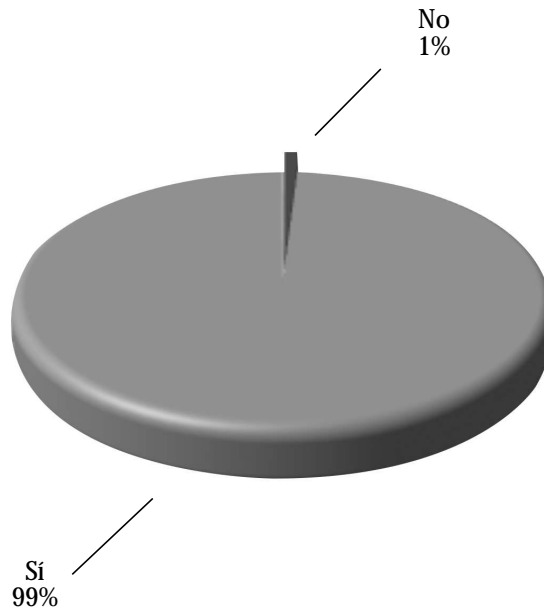


### ANÁLISIS

La mayoría de los encuestados, el 90%, afirman saber cómo se administran los ingresos de su hogar. Esto indica una alta conciencia y participación en la gestión financiera del hogar. Un 10% de los encuestados no sabe cómo se administran los ingresos de su hogar. Esto puede sugerir una falta de comunicación o de participación en la gestión financiera familiar.

### ¿Tiene conocimiento de todos los gastos fijos de su hogar?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
No	1	1.0
Sí	99	99.0
Total	100	100.0



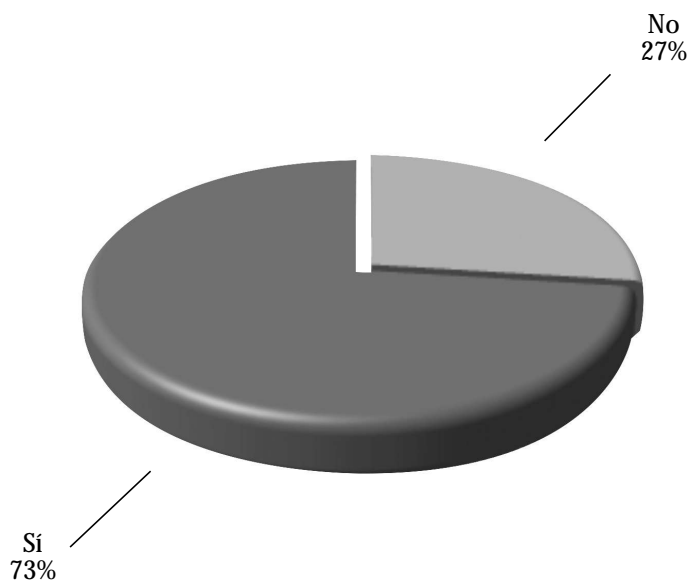
#### ANÁLISIS:

El alto porcentaje de personas tienen conocimiento de sus gastos fijos puede interpretarse como un indicio positivo de la educación financiera y la conciencia en la gestión de las finanzas del hogar. Es probable que estas personas sean capaces de planificar mejor sus presupuestos y tomar decisiones informadas sobre sus gastos e inversiones. Aunque solo el 1% no tiene conocimiento de los gastos fijos, identificar las razones detrás de esta falta de conocimiento podría ser útil. Esto puede incluir la falta de acceso a información, herramientas financieras inadecuadas, o desinterés. Intervenciones dirigidas a esta minoría pueden mejorar su gestión financiera y su calidad de vida.



### ¿Posee deudas?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
No	27	27.0
Si	73	73.0
Total	100	100.0

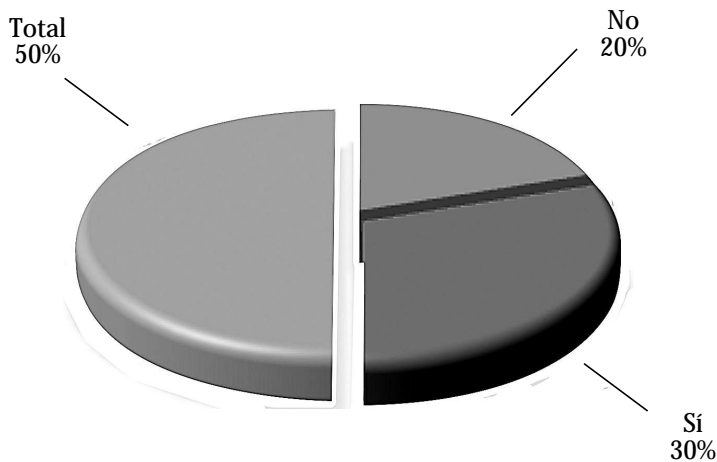


### ANÁLISIS

La alta prevalencia de deudas (73%) entre los encuestados indica una dependencia significativa del crédito en la vida diaria. A pesar del buen conocimiento sobre los gastos fijos del hogar, como se vio anteriormente, la necesidad de deuda sugiere áreas donde la educación financiera y las intervenciones específicas pueden marcar una diferencia positiva en la estabilidad financiera y la calidad de vida de las personas. Las estrategias para manejar y reducir las deudas, junto con el fomento de hábitos de ahorro, son esenciales para mejorar la salud financiera general de la población.

¿En algún momento se ha sentido frustrado por las deudas?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
No	40	40.0
Sí	60	60.0
Total	100	100.0



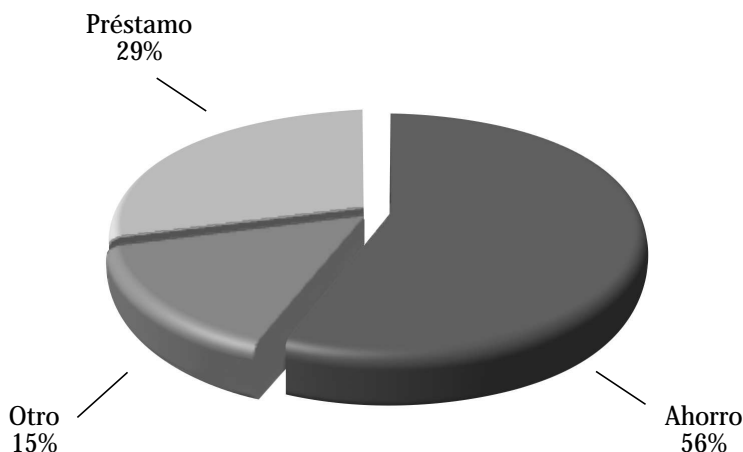
### ANÁLISIS

La mayoría de los encuestados (60%) han experimentado frustración debido a las deudas, lo que subraya el impacto emocional significativo que las deudas pueden tener. Aunque una parte de la población (40%) no siente esta frustración, la necesidad de intervenciones financieras y psicológicas es evidente para ayudar a aquellos que sí lo hacen. Mejorar la gestión de deudas y ofrecer apoyo emocional puede contribuir a una mejor salud financiera y bienestar general de la población.



Si tiene una emergencia familiar ¿de dónde toma los recursos para enfrentarla?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro	56	56,0
Préstamo	29	29,0
Otro	15	15,0
Total	100	100,0

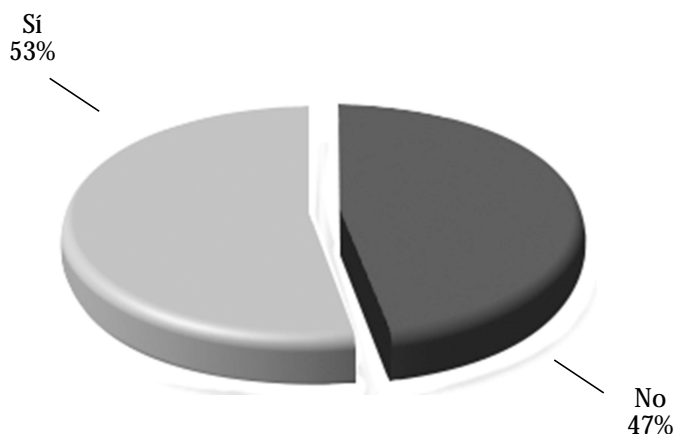


### ANALISIS

El 56% de los encuestados recurren a sus ahorros para enfrentar emergencias familiares, lo cual es un indicador positivo de planificación financiera. Sin embargo, un porcentaje significativo del 29% aún depende de préstamos, lo que puede aumentar su vulnerabilidad financiera y un 15% utiliza otras fuentes por lo que se sugiere una necesidad de intervenciones que promuevan prácticas financieras más seguras y sostenibles. Es crucial seguir fomentando la educación financiera para aumentar la proporción de personas que ahorran y reducir la dependencia de préstamos y otras fuentes no convencionales para emergencias.

### ¿Los ingresos son suficientes para satisfacer sus necesidades básicas?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Sí	47	47.0
No	53	53.0
Total	100	100.0



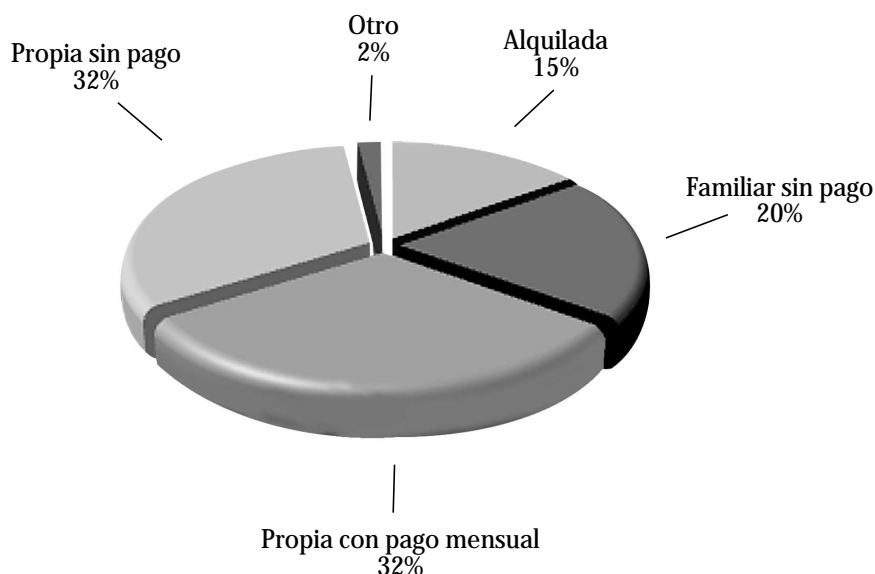
### ANÁLISIS

El 53% de los encuestados considera que sus ingresos son suficientes para satisfacer sus necesidades básicas, mientras que una considerable minoría siente que no lo son. Esta división casi equitativa refleja disparidades económicas significativas y subraya la necesidad de intervenciones políticas y educativas para mejorar la situación financiera de quienes se sienten insatisfechos. Promover la estabilidad financiera y reducir la vulnerabilidad económica son cruciales para el bienestar general de la población.



La casa donde vive es:

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Alquilada	15	15,0
Familiar sin pago	20	20,0
Propia con pago mensual	31	31,0
Propia sin pago	32	32,0
Otro	2	2,0
Total	100	100,0



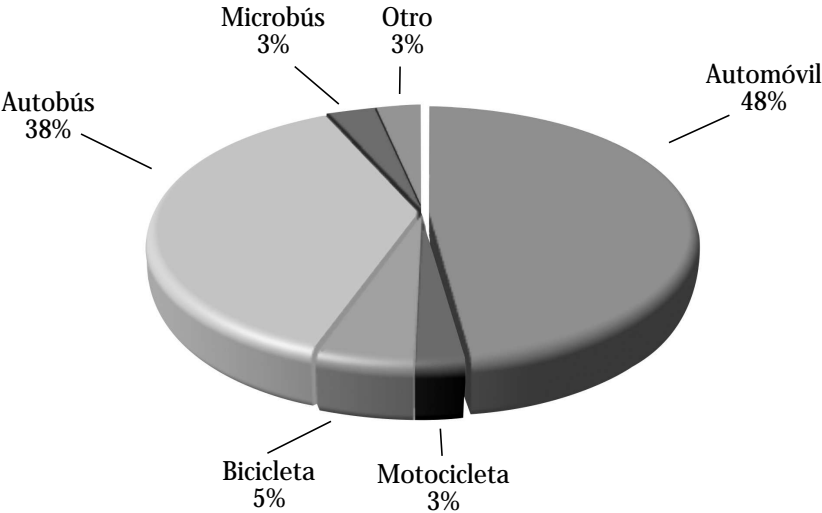
### ANÁLISIS

Un 31% de los encuestados está comprometido financieramente con pagos mensuales por su vivienda, lo cual puede tener un impacto significativo en su presupuesto mensual y en su capacidad para ahorrar y gastar en otras necesidades. El 32% que tiene una vivienda propia sin pagos mensuales está en una posición financiera más favorable en términos de vivienda, ya que no tienen la carga de los pagos hipotecarios o de alquiler, y un 15% alquila, lo que implica diversas cargas financieras y niveles de seguridad. El estudio destaca la importancia de programas que promuevan la estabilidad financiera y residencial, especialmente para aquellos que enfrentan pagos mensuales y alquileres.



¿Cuál es el medio de transporte en su hogar es? (Puede responder más de una)

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Automóvil	57	48,0
Motocicleta	3	3,0
Bicicleta	6	5,0
Autobús	45	38,0
Microbús	4	3,0
Otro	4	3,0
Total	119	100,0



ANÁLISIS

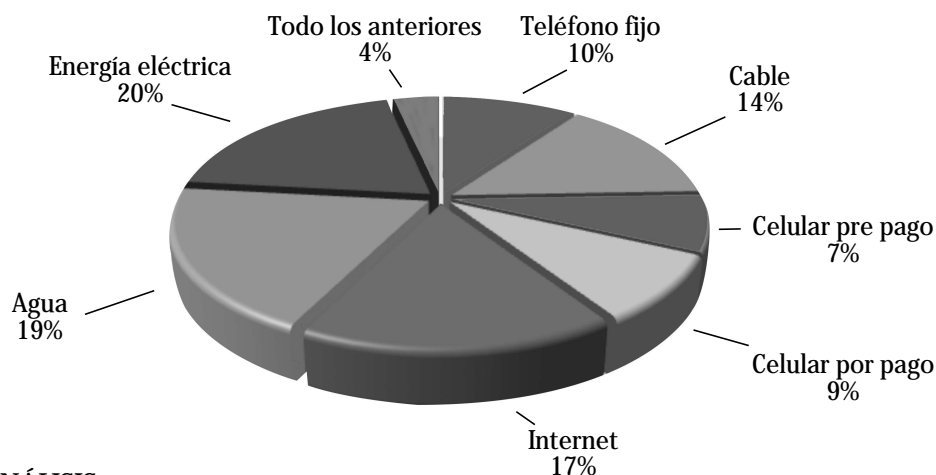
La mayoría de los hogares en un 48% utilizan automóviles como su principal medio de transporte, lo que refleja una preferencia por la comodidad y flexibilidad. Sin embargo, un considerable 38% depende del autobús, destacando la importancia del transporte público en la vida diaria. Medios alternativos como bicicletas y motocicletas son menos comunes pero representan importantes opciones sostenibles y asequibles. Las políticas y mejoras en infraestructura de transporte deben considerar estas dinámicas para promover una movilidad eficiente, accesible y sostenible para todos los hogares.





De los siguientes servicios, ¿con cuáles cuentan? (Puede responder más de una)

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Teléfono fijo	43	10,0
Cable	62	14,0
Celular pre pago	32	7,0
Celular pos pago	38	9,0
Internet	72	17,0
Agua	83	19,0
Energía eléctrica	85	20,0
Todos los anteriores	15	4,0
Total	430	100,0

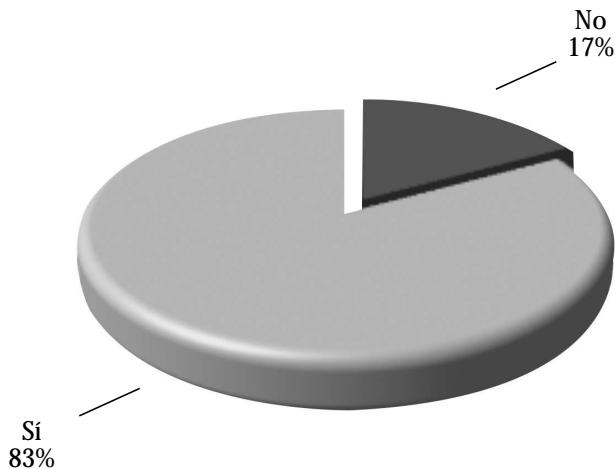


### ANÁLISIS

La mayoría de los hogares tienen acceso a servicios básicos como energía eléctrica y agua, y una significativa proporción tiene acceso a internet, reflejando la importancia de la conectividad digital. La menor prevalencia de servicios de comunicación tradicionales como el teléfono fijo y la telefonía celular prepago indica una preferencia por tecnologías más modernas y contratos de telefonía móvil. Los servicios de entretenimiento como el cable todavía tienen una demanda moderada. La variabilidad en el acceso a múltiples servicios resalta la necesidad de políticas que aseguren una distribución equitativa de los recursos y servicios para mejorar la calidad de vida en todos los hogares.

### ¿Hay personas estudiando en su familia?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Sí	17	17.0
No	83	83.0
Total	100	100.0



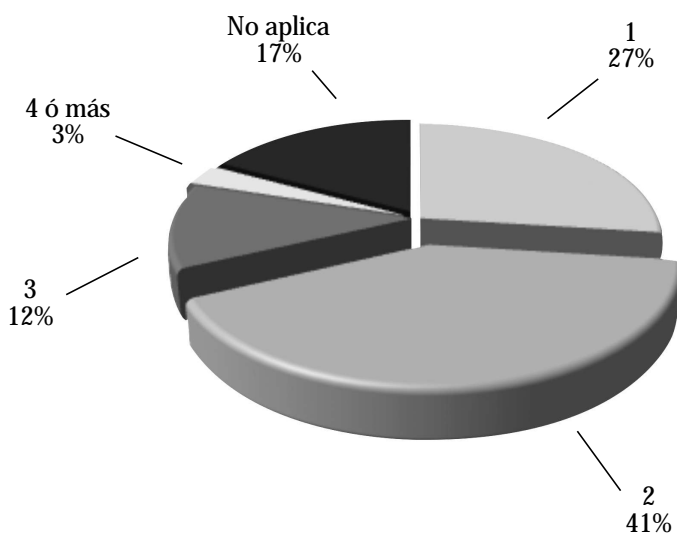
### ANÁLISIS

La gran mayoría de los encuestados en 83% indican que hay personas estudiando en su familia. Esto sugiere un alto valor en lo económico asignado a la educación dentro de estas familias, ya que por lo menos en transporte deberán invertir en los que estudian en Instituciones Públicas, pero las familias que tienen hijos estudiando en Instituciones Privadas la inversión económica aumenta. Un menor porcentaje del 17% indica que no hay personas estudiando en su familia, lo cual podría reflejar diversas situaciones, como familias sin niños en edad escolar, adultos mayores sin interés en continuar estudios, o posibles barreras económicas.



Si su respuesta anterior fue afirmativa detalle el número de personas de los que estudian actualmente

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
1	27	27,0
2	41	41,0
3	12	12,0
4 ó más	3	3,0
No Aplica	17	17,0
Total	100	100,0

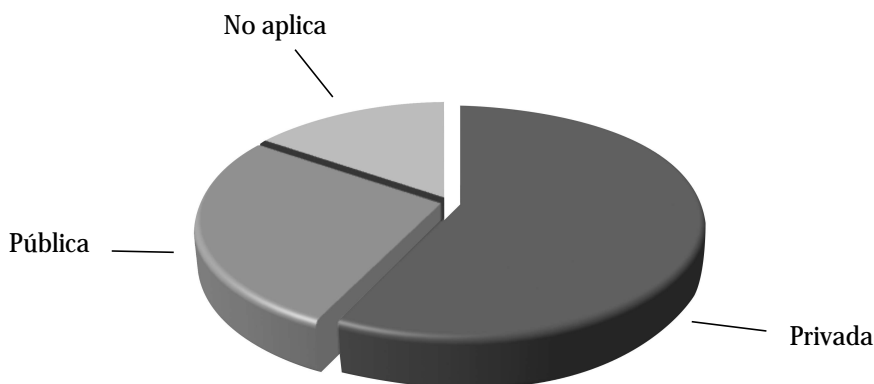


## ANÁLISIS

El tener uno o más estudiantes en la familia puede generar un impacto significativo en los recursos financieros y en la dinámica familiar. Las familias con más estudiantes probablemente enfrenten mayores gastos relacionados con la educación, como matrículas, libros, transporte, y otros costos asociados. La alta proporción de familias con 2 estudiantes puede sugerir la necesidad de políticas de apoyo específicas para este grupo, asegurando que puedan gestionar adecuadamente los costos educativos.

### ¿En qué tipo de Institución Educativa estudian?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Privada	63	63,0
Pública	30	30,0
No Aplica	17	17,0
Total	100	100,0



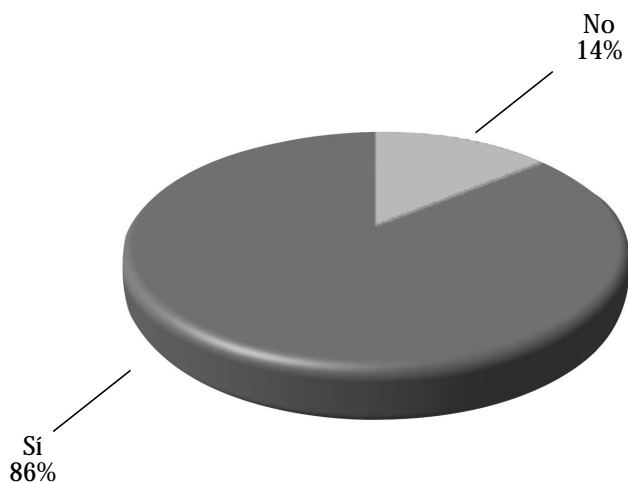
### ANÁLISIS

La alta proporción de estudiantes en instituciones privadas sugiere que muchas familias están optando por pagar por educación privada, posiblemente en busca de mejores recursos, instalaciones, y calidad educativa. Las familias con estudiantes en instituciones privadas con un 63% probablemente enfrentan una mayor carga financiera debido a las matrículas y otros costos asociados. Esto puede influir en su capacidad para ahorrar, invertir en otras áreas, y su estabilidad financiera general. La elección de educación privada podría indicar un mayor ingreso o una priorización de la educación dentro del presupuesto familiar, posiblemente sacrificando otros gastos. Las instituciones públicas, aunque son la opción para el 30% de las familias, pueden necesitar más apoyo y recursos para mejorar la percepción y la realidad de la calidad educativa que ofrecen.



### ¿Realiza un presupuesto para su hogar?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
No	14	14.0
Sí	86	86.0
Total	100	100.0

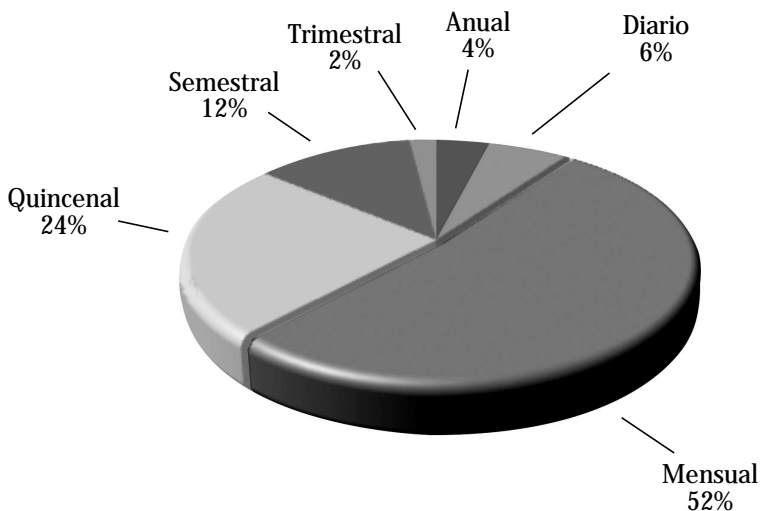


### ANÁLISIS

Una gran mayoría de las familias en un 86% realiza un presupuesto, lo que refleja un alto nivel de conciencia sobre la importancia de la planificación financiera. Esto permite una mejor gestión de los recursos, ahorro efectivo y preparación para emergencias. Sin embargo, el 14% de las familias que no hacen un presupuesto podrían beneficiarse significativamente de la educación financiera y el apoyo en la creación de presupuestos.

### ¿Cada cuánto realiza el presupuesto para su hogar?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Anual	4	4,0
Diario	6	6,0
Mensual	52	52,0
Quincenal	24	24,0
Semanal	12	12,0
Trimestral	2	2,0
Total	100	100,0



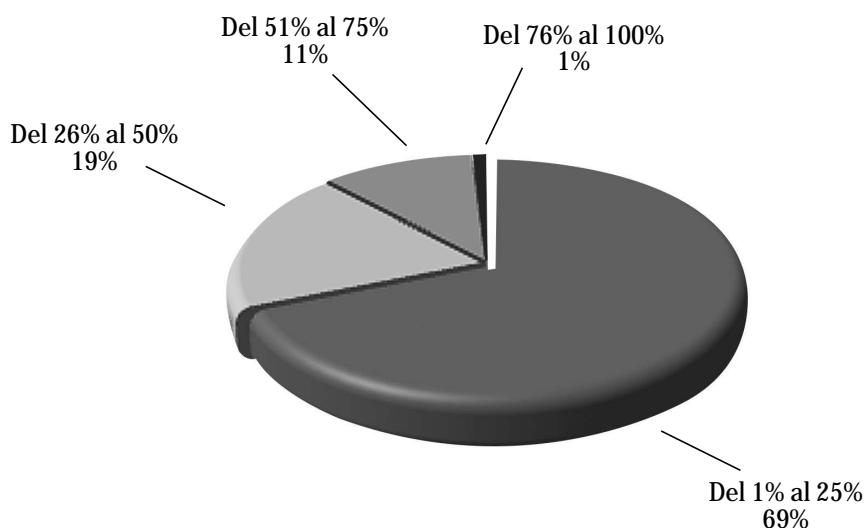
### ANÁLISIS

La mayoría de las familias prefieren realizar su presupuesto de manera mensual en un 52% y quincenal el 24%, reflejando una necesidad de revisión regular y alineación con los ciclos de pago. Un menor porcentaje opta por presupuestos semanales el 12% y diarios el 6%, lo que indica un control financiero más detallado. Los presupuestos anuales con un 4% y trimestrales con el 2% son menos comunes, pero pueden ser adecuados para la planificación a largo plazo. Estos patrones de presupuestación reflejan diferentes necesidades y preferencias en la gestión financiera, subrayando la importancia de encontrar una periodicidad que funcione mejor para cada familia.



De los ingresos de su hogar ¿Cuál es el porcentaje de deuda que poseen?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Del 1% al 25%	69	69,0
Del 26% al 50%	19	19,0
Del 51% al 75%	11	11,0
Del 76% al 100%	1	1,0
Total	100	100,0

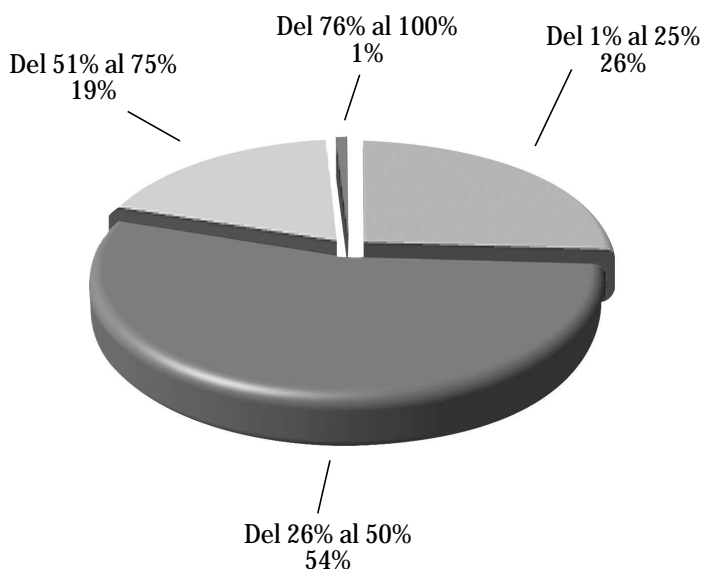


### ANÁLISIS

La mayoría de las familias en un 69% mantienen su deuda en niveles bajos (1%-25% de sus ingresos), lo que indica una buena gestión financiera. Sin embargo, un 19% de las familias tienen deudas que constituyen del 26% al 50% de sus ingresos, y un 12% tienen deudas que representan más del 50% de sus ingresos, lo cual es preocupante.

De los ingresos de su hogar ¿Cuál es el porcentaje que dedica a alimentación?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Del 1% al 25%	26	26,0
Del 26% al 50%	54	54,0
Del 51% al 75%	19	19,0
Del 76% al 100%	1	1,0
Total	100	100,0



### ANÁLISIS

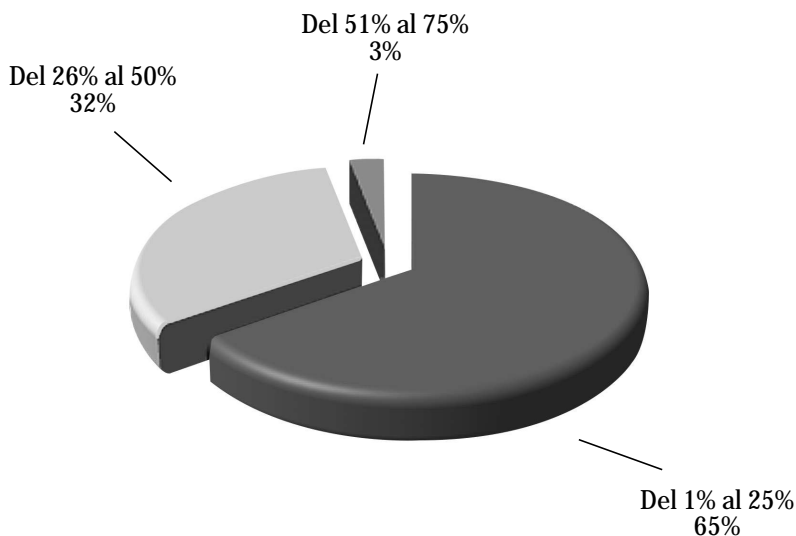
La mayoría de las familias en un 54% dedican del 26% al 50% de sus ingresos a la alimentación. Esto indica que una porción significativa del presupuesto familiar se destina a cubrir necesidades básicas de alimentación. Un 26% de las familias gastan del 1% al 25% de sus ingresos en alimentación, lo que puede sugerir una mayor disponibilidad de ingresos para otros gastos o una buena gestión del gasto en alimentación. Un 19% de las familias destinan del 51% al 75% de sus ingresos a la alimentación, lo que representa una carga considerable en su presupuesto y solo el 1% de las familias destina entre el 76% y el 100% de sus ingresos a la alimentación, lo cual es extremadamente alto y puede indicar problemas financieros graves o ingresos muy bajos.





De los ingresos de su hogar ¿Cuál es el porcentaje que dedica a servicios básicos como: Energía eléctrica, agua, teléfono, internet?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Del 1% al 25%	65	65,0
Del 26% al 50%	32	32,0
Del 51% al 75%	3	3,0
Total	100	100,0

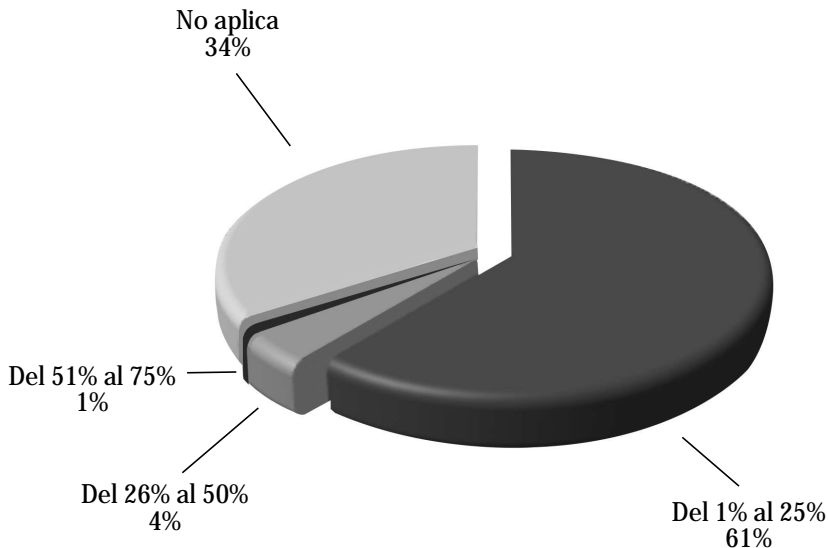


### ANÁLISIS

El 65% de las familias logran mantener sus gastos en servicios básicos en un nivel bajo 1% al 25% de sus ingresos, lo que refleja una buena gestión financiera y accesibilidad a estos servicios. Un 32% enfrenta una carga más significativa del 26% al 50% de sus ingresos, mientras que un pequeño porcentaje del 3% tiene una carga muy alta del 51% al 75%. Estos resultados subrayan la importancia de la educación financiera y la necesidad de apoyo para las familias que tienen altos gastos en servicios básicos, asegurando que todas las familias puedan gestionar sus finanzas de manera efectiva y mantener la estabilidad económica.

### ¿Qué porcentaje de su presupuesto asigna para salir de paseo?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Del 1% al 25%	61	61,0
Del 26% al 50%	4	4,0
Del 51% al 75%	1	1,0
No aplica	34	34,0
Total	100	100,0



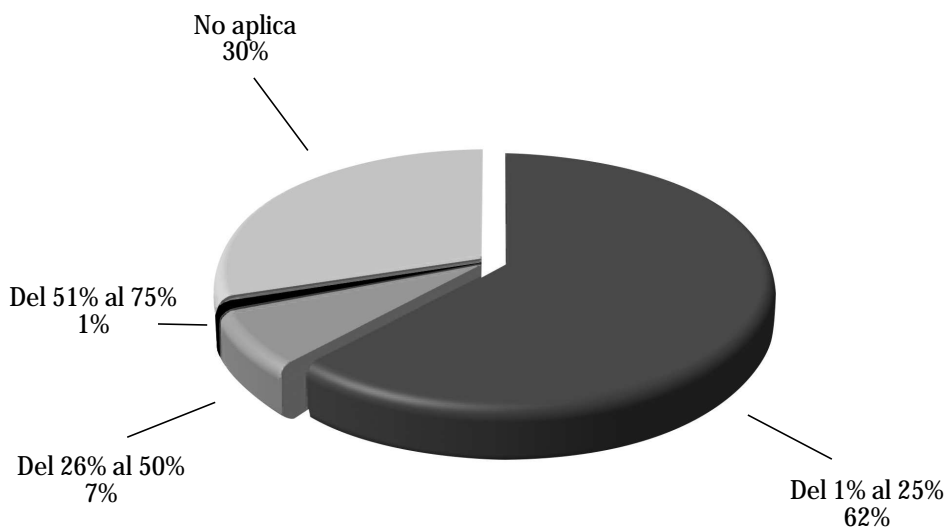
### ANÁLISIS

De acuerdo a la encuesta el 61% asignan entre el 1% y el 25% de su presupuesto para salir de paseo. Esto sugiere que la mayoría de las familias priorizan el ocio pero de manera moderada dentro de su planificación financiera. Un pequeño porcentaje de las familias en un 4% destina entre el 26% y el 50% de su presupuesto a actividades recreativas, y solo el 1% asigna entre el 51% y el 75% de su presupuesto a estos fines. Un significativo 34% de las familias indicaron que no aplican presupuesto para salir de paseo, lo que puede indicar restricciones financieras o diferentes prioridades y hábitos de ocio.



### ¿Qué porcentaje de su presupuesto dedican al consumo?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Del 1% al 25%	62	62,0
Del 26% al 50%	7	7,0
Del 51% al 75%	1	1,0
No aplica	30	30,0
Total	100	100,0

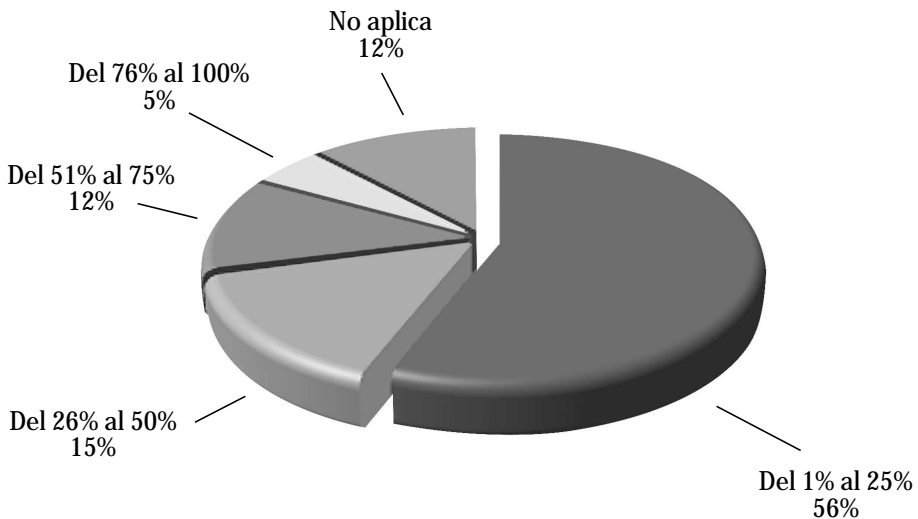


### ANÁLISIS

El 62% de los encuestados dedican entre el 1% y el 25% de sus ingresos al consumo, reflejando un enfoque prudente y controlado del gasto. Solo un pequeño porcentaje del 7% gasta entre 26% y 50%, un 1% gasta entre 51% y 75%, mientras que el 30% no destina ingresos significativos al consumo. Estos datos sugieren que las familias priorizan otros gastos esenciales y mantienen el consumo en niveles bajos, lo cual es positivo para la estabilidad financiera.

### ¿Qué porcentaje de sus ingresos dedican al ahorro?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Del 1% al 25%	56	56,0
Del 26% al 50%	15	15,0
Del 51% al 75%	12	12,0
Del 76% al 100%	5	5,0
No Aplica	12	12,0
Total	100	100,0



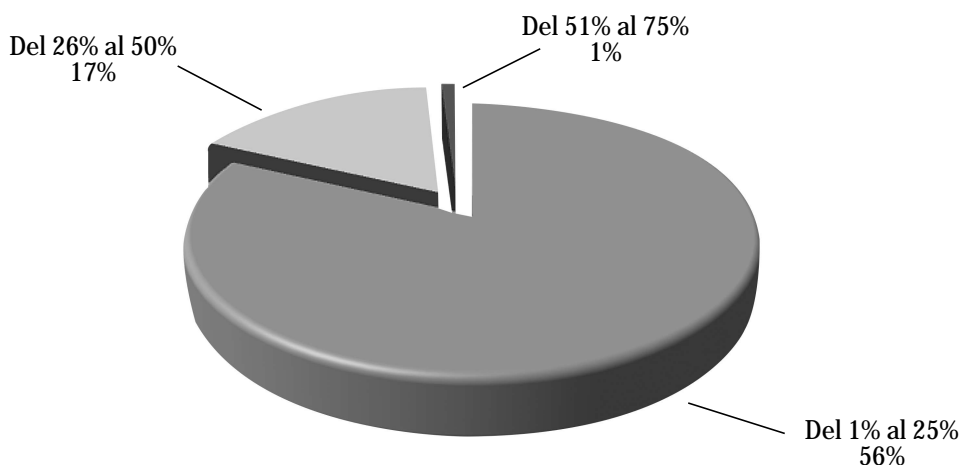
### ANÁLISIS

El 56% dedican entre el 1% y el 25% de sus ingresos al ahorro. Esto indica que el ahorro es una práctica común, aunque en proporciones moderadas. Un 15% de las familias ahorra entre el 26% y el 50% de sus ingresos, lo cual es un porcentaje considerablemente más alto y refleja una capacidad y una disciplina financiera significativa. Un 12% de las familias destinan entre el 51% y el 75% de sus ingresos al ahorro, lo cual indica una fuerte inclinación hacia la acumulación de ahorros. Un 5% de las familias ahorra entre el 76% y el 100% de sus ingresos, lo que es notablemente alto y puede indicar ingresos muy altos o un estilo de vida muy holgado. El 12% de las familias indicaron "No Aplica", lo que sugiere que estas familias no están dedicando una parte significativa de sus ingresos al ahorro.



De los ingresos de su hogar ¿qué porcentaje dedican al transporte?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Del 1% al 25%	82	82,0
Del 26% al 50%	17	17,0
Del 51% al 75%	1	1,0
Total	100	100,0

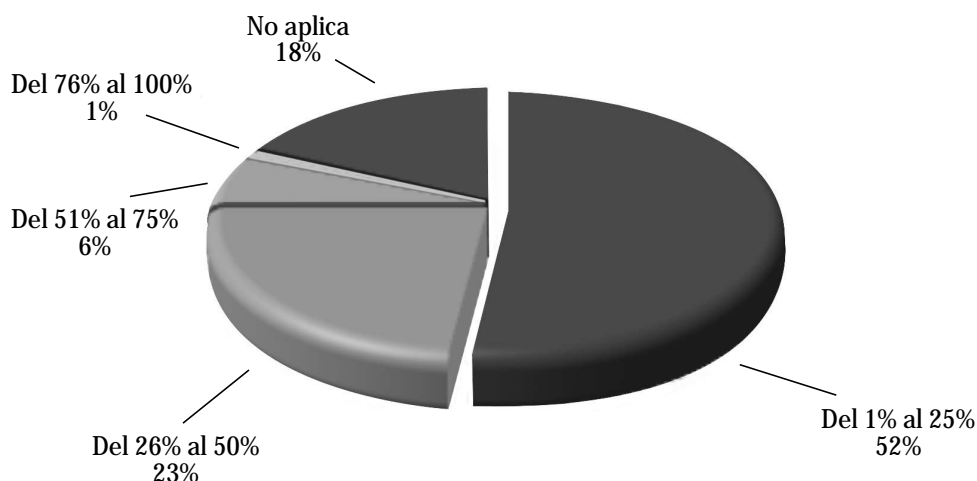


### ANÁLISIS

El 82% de los encuestados dedican del 1% al 25% de sus ingresos al transporte, lo que indica una buena gestión del gasto en esta categoría. Esto sugiere que, en general, el transporte no representa una carga financiera significativa para la mayoría de los hogares. La gestión efectiva del gasto en transporte puede estar influenciada por factores como el uso de transporte público, la proximidad al lugar de trabajo o escuela, y la elección de vehículos económicos en términos de consumo de combustible y mantenimiento. El 17% de las familias que dedican entre el 26% y el 50% de sus ingresos al transporte enfrentan una carga significativa. Estas familias pueden estar gastando más debido a distancias largas, uso de vehículos privados, o altos costos de mantenimiento y combustible. El 1% de las familias que gasta entre el 51% y el 75% de sus ingresos en transporte está en una situación excepcionalmente alta. Esto puede indicar una dependencia extrema del transporte privado o costos muy elevados asociados a su situación de transporte.

De los ingresos de su hogar ¿qué porcentaje dedica a la educación?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Del 1% al 25%	52	52,0
Del 26% al 50%	23	23,0
Del 51% al 75%	6	6,0
Del 76% al 100%	1	1,0
No aplica	18	18,0
Total	100	100,0



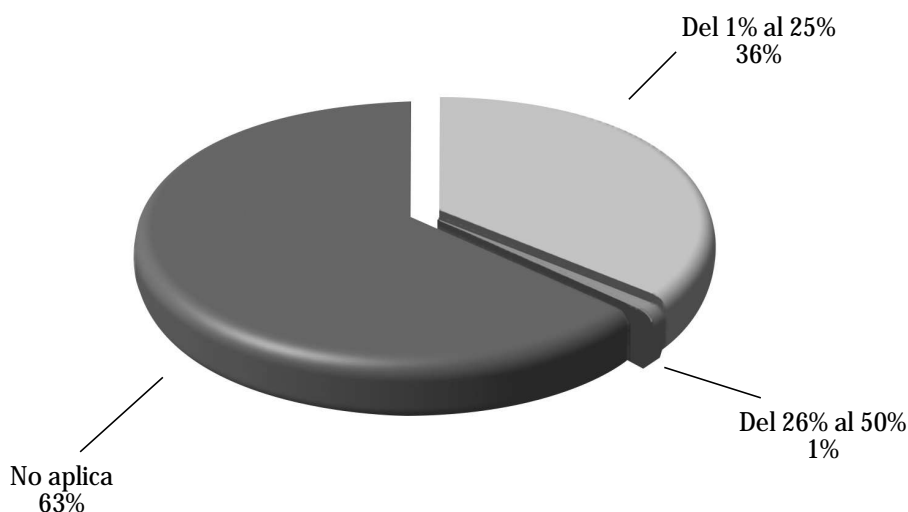
## ANÁLISIS

El 52% de los encuestados destinan entre el 1% y el 25% de sus ingresos a la educación, lo que indica que este gasto es manejable para la mayoría. Sin embargo, un significativo 23% gasta entre el 26% y el 50%, y un 6% gasta entre el 51% y el 75%, reflejando una carga financiera considerable. Solo el 1% dedica entre el 76% y el 100% de sus ingresos a la educación. El 18% de las familias no aplican gastos significativos en este rubro, posiblemente porque no tienen miembros estudiando actualmente. Estos resultados sugieren una variabilidad en la capacidad de gasto en educación, influenciada por factores como el acceso a la educación pública versus privada y la etapa de vida de los miembros del hogar.



De los ingresos de su hogar ¿qué porcentaje dedica a donación o ayudas?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
Del 1% al 25%	36	36,0
Del 26% al 50%	1	1,0
No aplica	63	63,0
Total	100	100,0

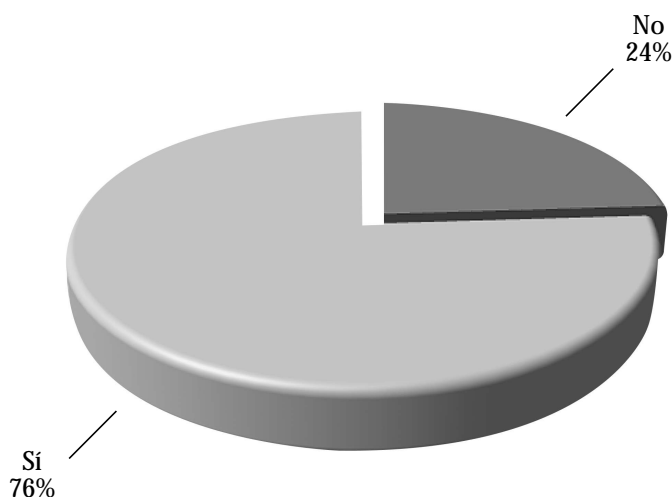


### ANÁLISIS

El 63% no dedican una parte significativa de sus ingresos a donaciones o ayudas, probablemente debido a restricciones financieras o a la priorización de otros gastos esenciales. Sin embargo, un 36% de las familias destinan entre el 1% y el 25% de sus ingresos a la caridad, mostrando un nivel de compromiso con la ayuda a otros, aunque moderado. Solo un 1% dedica entre el 26% y el 50%, indicando un alto nivel de generosidad pero en una proporción muy pequeña de la muestra.

¿Estaría dispuesto a participar de una capacitación que contribuya al manejo de su presupuesto familiar?

Parámetro	Frecuencia	Porcentaje
No	24	24.0
Sí	76	76.0
Total	100	100.0



### ANÁLISIS

Una significativa mayoría en un 76% de las familias están dispuestas a participar en una capacitación sobre manejo del presupuesto familiar, indicando un alto interés en mejorar sus habilidades de gestión financiera. Este interés destaca la importancia de la educación financiera y la disposición de las familias a mejorar su situación económica. Sin embargo, un 24% no está dispuesta a participar, lo cual sugiere la necesidad de explorar formas alternativas de motivar y educar a este grupo. La alta disposición a participar en capacitación financiera sugiere que muchas familias están conscientes de la necesidad de mejorar sus habilidades de gestión financiera, especialmente en un contexto donde se identifican varios gastos esenciales (educación, transporte, alimentación) que pueden beneficiarse de una mejor planificación. Esta disposición a mejorar su conocimiento financiero puede estar relacionada con la percepción de que una mejor gestión del presupuesto puede ayudar a aliviar cargas financieras y mejorar la calidad de vida.





# CAPÍTULO 5

## Conclusiones y Recomendaciones





## 5.1 CONCLUSIONES

La investigación sobre la administración financiera en los hogares reveló una serie de hallazgos importantes que reflejan las prácticas actuales de gestión del presupuesto familiar y las necesidades potenciales de educación y apoyo financiero en la población. En términos de género, la muestra fue equitativa, lo que permitió un análisis inclusivo y balanceado de las dinámicas financieras en los hogares. Además, la diversidad en las edades de los encuestados, con una ligera predominancia en el rango de 28 a 37 años, facilitó la comprensión de cómo las diferentes etapas de la vida influyen en la administración financiera. La distribución geográfica de los participantes, con una mayor representación del distrito de Sonsonate, sugiere que esta localidad podría servir como un punto de partida efectivo para la implementación de programas piloto de educación financiera y administración de presupuesto. La representación equilibrada entre localidades también destaca la necesidad de adaptar las estrategias financieras para que sean pertinentes y efectivas en diferentes contextos comunitarios.

- Los datos sobre la composición del hogar indicaron que la mayoría de los hogares están conformados por 4 a 6 personas, lo que implica que las estrategias de manejo del presupuesto deben tener en cuenta las necesidades específicas de los hogares medianos. Asimismo, se observó que, en la mayoría de los hogares, dos personas contribuyen económicamente, lo cual es crucial para la estabilidad financiera. La predominancia de empleos asalariados como la principal fuente de ingresos sugiere una dependencia significativa de trabajos estables para mantener la solvencia económica. La mayoría de los hogares se encuentra en un rango de ingresos mensuales entre \$301 y \$600, lo cual puede limitar la capacidad de ahorro y la resiliencia financiera ante emergencias. Sin embargo, la mayoría de los encuestados demostró tener un conocimiento adecuado sobre sus ingresos y gastos, lo que es un indicio positivo de la conciencia financiera en estos hogares. Este conocimiento es crucial para la planificación y manejo adecuado del presupuesto familiar, aunque la alta prevalencia de deudas (73%) indica que aún hay desafíos importantes en la gestión financiera de muchos hogares.
- Un aspecto preocupante revelado por la investigación es la alta tasa de endeudamiento y la sensación de frustración asociada a las deudas que experimentan muchos hogares. Esto subraya la necesidad de intervenciones que se enfoquen no solo en mejorar las habilidades de manejo de deuda, sino también en proporcionar apoyo emocional



y psicológico para ayudar a las familias a manejar el estrés financiero. El alto porcentaje de estudiantes en instituciones privadas refleja un valor asignado a la educación, aunque también resalta una carga financiera considerable para las familias. Esto, junto con el uso predominante del automóvil como medio de transporte principal, indica la necesidad de políticas y programas que apoyen tanto la educación como el transporte sostenible y accesible. La mayoría de las familias realiza un presupuesto mensual, lo que es un indicativo de la importancia que se le da a la planificación financiera regular. Sin embargo, a pesar de eso siempre tienen dificultades económicas.

## 5.2 RECOMENDACIONES

- Para mejorar la administración financiera en los hogares, es esencial desarrollar e implementar programas de educación financiera accesibles y adaptados a las necesidades específicas de cada comunidad. Estos programas deberían cubrir temas clave como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas, el ahorro y la planificación financiera a largo plazo. Es recomendable incluir talleres prácticos, seminarios en línea y recursos educativos interactivos que permitan a los participantes aprender y aplicar conceptos financieros en su vida cotidiana. Ofrecer asesoramiento financiero personalizado puede ayudar a las familias a abordar problemas específicos relacionados con su situación económica. Esté debería incluir la evaluación de presupuestos familiares, la planificación para el pago de deudas y estrategias de ahorro. Los programas de asesoría también deberían considerar el estrés emocional asociado con la administración financiera, proporcionando apoyo psicológico y estrategias de manejo del estrés financiero.
- Dado el alto valor asignado a la educación y el impacto significativo del transporte en el presupuesto familiar, se deben desarrollar políticas que ofrezcan apoyo en estas áreas. Esto podría incluir subsidios para educación, becas y programas de ayuda para reducir la carga financiera de las familias y mejorar su calidad de vida. El desarrollo de recursos y herramientas de planificación financiera, como aplicaciones móviles y calculadoras de presupuesto, puede ayudar a las familias a gestionar mejor sus finanzas. Estos recursos deben ser fáciles de usar y accesibles, proporcionando guías paso a paso para la elaboración de presupuestos, el seguimiento de gastos y la planificación de metas financieras.
- Las redes de apoyo comunitario pueden jugar un papel fundamental en la mejora de la administración financiera. Se recomienda fomentar



la creación de grupos de apoyo y redes locales donde las familias puedan compartir experiencias, recursos y consejos financieros. Finalmente, es vital promover la inclusión financiera, asegurando que todos los segmentos de la población, especialmente los más vulnerables, tengan acceso a servicios financieros básicos y educación. Por lo tanto la investigación resalta la necesidad de desarrollar programas de educación financiera más robustos que puedan ayudar a las familias a mejorar su manejo del presupuesto, reducir la dependencia del endeudamiento y aumentar su capacidad de ahorro. Las políticas deben enfocarse en mejorar la estabilidad económica a través de la diversificación de ingresos, la promoción del ahorro y la inversión en educación, y el desarrollo de mecanismos de apoyo para la gestión emocional del estrés financiero. Es fundamental que las estrategias de intervención consideren las diferencias demográficas y económicas de las distintas localidades para ser verdaderamente efectivas y equitativas.

# PROPUESTA 6





## Introducción

En un contexto donde la estabilidad económica de los hogares juega un papel crucial en el desarrollo social y personal de las familias, la educación financiera y la correcta administración de los recursos se han vuelto esenciales. Sin embargo, muchas familias de bajos recursos enfrentan barreras significativas en la gestión de sus finanzas, debido a la falta de conocimientos financieros básicos, el acceso limitado a servicios bancarios, y la ausencia de planificación económica a largo plazo. Estas limitaciones no solo perpetúan un ciclo de endeudamiento y pobreza, sino que también restringen el acceso a oportunidades que podrían mejorar significativamente la calidad de vida. El manejo inadecuado de las finanzas personales y familiares puede llevar a consecuencias graves, como la acumulación de deudas, la falta de ahorros para emergencias, y la incapacidad de cubrir necesidades básicas. Esta situación es especialmente preocupante en comunidades de bajos ingresos, donde las familias son más vulnerables a los cambios económicos y a las emergencias imprevistas. Enfrentadas a estos desafíos, muchas familias carecen de las herramientas y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas que les permitan salir del ciclo de pobreza.

Conscientes de esta realidad, presentamos una propuesta que busca fortalecer la administración financiera de los hogares de bajos recursos mediante la implementación de programas de educación financiera y asesoría personalizada. A través de una combinación de talleres educativos, asesoramiento personalizado y el desarrollo de herramientas de planificación financiera accesibles, esta propuesta pretende empoderar a las familias para que puedan gestionar sus finanzas de manera más efectiva, fomentar hábitos de ahorro e inversión, y alcanzar una mayor estabilidad económica. Al mejorar la capacidad de las familias para manejar sus finanzas, no solo se contribuirá a su bienestar económico, sino que también se promoverá un desarrollo social más inclusivo y equitativo. Esta propuesta se enmarca en la creencia de que todos los individuos, independientemente de su nivel de ingresos, tienen el derecho de acceder a la educación y los recursos necesarios para alcanzar la seguridad financiera y mejorar su calidad de vida.

## Importancia de la Propuesta

La propuesta de implementar programas de educación financiera y asesoría personalizada para familias de bajos recursos reviste una importancia fundamental en varios niveles. En primer lugar, aborda una de las principales causas de la pobreza y la exclusión social: la falta de conocimientos financieros y habilidades de gestión económica. Muchas familias de bajos ingresos enfrentan desafíos significativos al intentar administrar sus recursos, lo que a menudo resulta en



un ciclo perpetuo de endeudamiento y vulnerabilidad financiera. Al ofrecer educación financiera, se capacita a los individuos para tomar decisiones informadas, evitar deudas innecesarias y establecer hábitos financieros saludables. En segundo lugar, esta propuesta tiene un impacto directo en la reducción de las desigualdades económicas. Al empoderar a las familias con herramientas y conocimientos financieros, se les brinda la oportunidad de alcanzar una mayor estabilidad económica y mejorar su calidad de vida. Esto, a su vez, contribuye a reducir las brechas de desigualdad que existen en muchas comunidades, promoviendo una distribución más equitativa de los recursos y oportunidades. La educación financiera puede ser un catalizador para el cambio social, permitiendo que las personas tengan un mayor control sobre sus finanzas y, por ende, sobre su futuro.

Además, la propuesta es crucial para la sostenibilidad económica de las comunidades en su conjunto. Las familias financieramente estables son menos propensas a depender de la asistencia social y más capaces de contribuir a la economía local a través del ahorro y el consumo. Este ciclo positivo no solo fortalece la economía familiar, sino también la economía comunitaria, promoviendo un desarrollo sostenible a largo plazo. La educación financiera fomenta la creación de una cultura de ahorro e inversión que beneficia a todos los miembros de la sociedad.

Finalmente, la importancia de esta propuesta radica en su enfoque preventivo. En lugar de intervenir solo cuando las familias ya se encuentran en situaciones de crisis financiera, esta propuesta busca prevenir esos escenarios educando a las personas antes de que ocurran problemas graves. Al anticipar y mitigar los riesgos financieros, las familias están mejor preparadas para enfrentar imprevistos, como emergencias médicas o pérdidas de empleo, sin caer en la pobreza extrema.

## Objetivos del Programa

### Objetivo General:

- Diseñar un programa de educación financiera que mejore la gestión del presupuesto familiar, permita el alcance de metas financieras y fomente una actitud positiva hacia el ahorro y la inversión.

### Objetivos Específicos:

- Comprender los conceptos básicos de economía familiar, incluyendo la gestión de ingresos, gastos, ahorro, inversión, y el uso responsable del crédito.





- Desarrollar habilidades para crear y gestionar un presupuesto familiar, diferenciando entre gastos fijos y variables y ajustando el presupuesto según las necesidades y objetivos financieros.
- Proporcionar herramientas y estrategias para la gestión efectiva de deudas, incluyendo la refinanciación y la elaboración de un plan de pago para reducir el costo total de la deuda.
- Establecer un fondo de emergencia que cubra entre 3 y 6 meses de gastos esenciales, y fomentar la creación y mantenimiento de este fondo como una prioridad financiera.
- Promover prácticas de consumo responsable y decisiones financieras informadas para evitar gastos innecesarios y mejorar la calidad de vida familiar.
- Capacitar a los participantes en el uso eficiente de herramientas financieras y recursos educativos, como aplicaciones de seguimiento de gastos y calculadoras de presupuesto.
- Facilitar la planificación financiera a largo plazo, incluyendo la preparación para la jubilación, la compra de una casa, y la educación de los hijos, estableciendo metas claras y alcanzables.
- Desarrollar estrategias para educar a todos los miembros de la familia en finanzas personales, asegurando que los conocimientos y prácticas financieras se compartan y se apliquen en el hogar.

## Estrategia Metodológica

### I. Modalidad de Enseñanza

- Presencial:
  - Talleres: Sesiones prácticas donde los participantes aplican los conceptos aprendidos en situaciones simuladas o casos reales.
  - Dinámicas Grupales: Actividades interactivas que fomentan la discusión y el aprendizaje colaborativo sobre temas financieros.
  - Exposición de Casos: Análisis y discusión de casos reales para ilustrar la aplicación de los conceptos financieros en situaciones concretas.



- Virtual:
  - Módulos Asíncronos: Contenidos en línea accesibles en cualquier momento, incluyendo lecturas, infografías, y videos.
  - Foros de Discusión: Espacios en línea para que los participantes planteen preguntas, compartan experiencias y resuelvan dudas con el apoyo de facilitadores y otros participantes.
  - Ejercicios Interactivos: Actividades en línea que permiten a los participantes practicar y aplicar los conceptos financieros.

## II. Estrategias Didácticas

- Enseñanza Teórica:
  - Presentaciones y Lecturas: Materiales en formato PDF y presentaciones que cubren los conceptos básicos y avanzados de finanzas familiares.
  - Videos Educativos: Clips que explican conceptos clave y muestran ejemplos prácticos de manejo financiero.
- Aprendizaje Activo:
  - Simulaciones y Juegos de Rol: Actividades prácticas donde los participantes toman decisiones financieras en un entorno controlado, permitiendo experimentar los efectos de diferentes estrategias.
  - Estudios de Caso: Análisis de situaciones financieras reales o hipotéticas para aplicar los conceptos aprendidos.
- Aplicación Práctica:
  - Elaboración de Presupuestos: Actividades para crear y ajustar presupuestos familiares basados en los ingresos y gastos de cada participante.
  - Planificación Financiera Personalizada: Desarrollo de planes financieros individuales o familiares que incluyan ahorro, inversión y gestión de deudas.



- **Refuerzo y Evaluación:**
  - **Actividades de Revisión:** Ejercicios y cuestionarios para evaluar la comprensión de los contenidos y la aplicación de los conceptos.
  - **Retroalimentación Continua:** Comentarios y asesoramiento por parte de facilitadores para mejorar la comprensión y aplicación de los conceptos financieros.

### III. Recursos y Materiales

- **Materiales Didácticos:**
  - **Documentos PDF:** Guías, plantillas y hojas de trabajo sobre presupuestos, ahorro, inversiones, y gestión de deudas.
  - **Infografías y Diagramas:** Representaciones visuales de conceptos financieros para facilitar la comprensión.
- **Herramientas Tecnológicas:**
  - **Aplicaciones de Seguimiento de Gastos:** Herramientas digitales que permiten a los participantes monitorear sus gastos y gestionar su presupuesto.
  - **Simuladores Financieros:** Plataformas que permiten experimentar con diferentes escenarios financieros y estrategias de inversión.
- **Facilitadores:**
  - **Expertos en Finanzas:** Profesionales con experiencia en educación financiera que guiarán a los participantes a través del contenido y responderán preguntas.
  - **Mentores y Tutores:** Personas que ofrecerán apoyo adicional y asesoramiento personalizado.

### IV. Evaluación y Ajuste

- **Evaluación de Progreso:**
  - **Cuestionarios y Evaluaciones:** Pruebas periódicas para medir la comprensión de los participantes y la efectividad del programa.



- Revisión de Casos Prácticos: Evaluación de las soluciones propuestas por los participantes en actividades prácticas.
- Adaptación del Programa:
  - Retroalimentación de Participantes: Recopilación de comentarios y sugerencias para ajustar y mejorar el contenido y la metodología.
  - Revisión de Objetivos y Metas: Ajuste de los objetivos del programa en función de los resultados obtenidos y las necesidades cambiantes de los participantes.

Estas estrategias metodológicas proporcionan un enfoque integral para enseñar educación financiera, combinando teoría, práctica, y herramientas tecnológicas para asegurar que los participantes adquieran y apliquen conocimientos financieros efectivos. Por lo tanto, el Programa de Educación Financiera representa una inversión valiosa en el bienestar económico de las familias. Al equipar a los participantes con el conocimiento y las habilidades necesarias para una gestión financiera efectiva, el programa no solo facilita el logro de metas financieras individuales, sino que también contribuye a la creación de una base sólida para un futuro económico más seguro y prometedor. Con una estrategia meticulosa, una metodología flexible y un enfoque centrado en el usuario, el programa tiene el potencial de transformar la forma en que las familias gestionan sus recursos y enfrentan los desafíos financieros.

# Matriz Plan de Educación Financiera

Contenido	Contenido Conceptual	Contenido Actitudinal	Capacidades, Componentes y Habilidades	Estrategia de Enseñanza	Recursos	Indicadores	Instrumentos	Horas Asincrónicas	Horas Presenciales	Inversión Promedio
Presupuesto Familiar	Definición y estructura de un presupuesto familiar.	Valorar la importancia de planificar los gastos y ahorrar regularmente.	Habilidad para diseñar y gestionar un presupuesto.	Explicación teórica seguida de un taller práctico.	PDF con plantilla de presupuesto, calculadora.	Participación activa en la creación de un presupuesto familiar.	Ejercicio práctico de elaboración de presupuesto.	4	4	\$80
Ahorro e Inversiones	Conceptos de ahorro, tipos de cuentas de ahorro e inversión.	Actitud positiva hacia el ahorro constante y la inversión a largo plazo.	Competencia en identificar y seleccionar opciones de ahorro e inversión.	Estudio de casos y simulaciones de inversión.	Videos explicativos, simuladores de inversión.	Capacidad para diferenciar entre diferentes productos financieros de ahorro e inversión.	Cuestionario de comprensión de conceptos financieros.	3	3	\$80
Gestión de Deudas	Tipos de deudas, tasas de interés, y estrategias de pago.	Actitud responsable hacia el uso de crédito y manejo de deudas.	Habilidad para priorizar y gestionar deudas de manera eficiente.	Análisis de situaciones reales y simulación de refinanciamiento.	Infografías sobre tipos de crédito, calculadora de intereses.	Reducción en la acumulación de deudas y uso responsable del crédito.	Análisis de caso de gestión de deudas.	3	3	\$80
Uso de Tarjetas de Crédito	Funcionamiento de las tarjetas de crédito y su impacto financiero.	Conciencia sobre los riesgos de endeudamiento excesivo y la importancia del pago puntual.	Competencia en el uso eficiente y seguro de las tarjetas de crédito.	Discusión grupal sobre experiencias y consecuencias del mal uso.	Guía de uso de tarjetas de crédito, ejemplos reales.	Reducción en el uso innecesario de crédito y pago puntual de saldos.	Encuesta de hábitos de uso de crédito.	2	2	\$50
Fondo de Emergencia	Definición y propósito de un fondo de emergencia.	Disposición para crear y mantener un fondo de emergencia para situaciones imprevistas.	Habilidad para planificar y ahorrar para emergencias.	Actividad de planificación financiera personal.	Plantilla de planificación de fondos de emergencia.	Establecimiento de un fondo de emergencia equivalente a 3-6 meses de gastos.	Revisión de la planificación financiera personal.	2	2	\$50
Consumo Responsable	Principios del consumo responsable y sustentable.	Actitud crítica hacia el consumo impulsivo y no planificado.	Capacidad para tomar decisiones de compra informadas y conscientes.	Ejemplos prácticos y análisis de decisiones de compra cotidianas.	Video educativo, infografía sobre consumo responsable.	Mejora en las decisiones de compra y reducción de gastos innecesarios.	Diario de registro de gastos personales.	2	2	\$50
Planificación a Largo Plazo	Estrategias de planificación financiera para el futuro.	Compromiso hacia la planificación y cumplimiento de objetivos financieros a largo plazo.	Habilidad para establecer y seguir un plan financiero a largo plazo.	Taller de planificación de objetivos financieros y simulación.	Herramienta de planificación financiera digital.	Establecimiento y seguimiento de metas financieras a 5-10 años.	Evaluación de un plan financiero personal.	3	3	\$80
Educación Financiera para la Familia	Importancia de transmitir conocimientos financieros en la familia.	Actitud proactiva en la educación financiera de los miembros de la familia.	Competencia para educar a otros miembros de la familia en finanzas básicas.	Dinámicas familiares y ejercicios de enseñanza práctica.	Guía para padres, recursos en línea para niños.	Participación activa de todos los miembros de la familia en la planificación financiera.	Observación y retroalimentación de la dinámica familiar.	2	2	\$50



Resumen de Horas e Inversión	
•	Total de Horas Asíncronas: 21 horas
•	Total de Horas Presenciales: 21 horas
•	Total General: 42 horas
•	Inversión Promedio:
•	Materiales Educativos: \$150
•	Herramientas de Planificación: \$30
•	Facilitadores: \$300 - \$500
•	Materiales Presenciales: \$20
•	Otros Costos: \$50
•	Total Promedio: \$550 - \$750

Esta matriz proporciona una visión estructurada y detallada de cómo implementar el plan de educación financiera en el contexto familiar, abarcando tanto los contenidos teóricos como prácticos, y enfocándose en el desarrollo de habilidades y actitudes positivas hacia la gestión financiera.



## Referencias

Continua, C. E. (23 de Diciembre de 2020). CETYS Educación Continua. Obtenido de <https://www.cetys.mx/educon/que-es-la-administracion-financiera/>

El Economista. (20 de mayo de 2024). elEconomista.es. Obtenido de <https://www.eleconomista.es/economia/noticias/12823074/05/24/asi-funciona-la-regla-50-30-20-para-ahorrar-dinero-y-cambiar-tus-finanzas-personales.html>

Gasbarrino, S. (19 de junio de 2023). Qué es la Administración Financiera. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-administracion-financiera#que-es>

López, N. (2009). De relaciones, actores y territorios. IIPE-UNESCO.

otros, E. R. (agosto de 2018). UNIMINUTO. Obtenido de [https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/7755/3/Anexo1\\_GUIA%20METODOLOGICA.pdf](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/7755/3/Anexo1_GUIA%20METODOLOGICA.pdf)

Rincón Castibalnco, E., Rodríguez Vanegas, C. C., Rengifo Correa, H. C., & Moncada Granados, W. M. (agosto de 2018). UNIMINUTO.

Yang, M. (2020). Como Manejar el Presupuesto Familiar. Amazon.



Cronograma de Actividades - 2024

Organigrama de actividades																																									
Tiempo	Enero					Febrero					Marzo					Abril					Mayo					Junio					Julio					Agosto					
Actividades	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	
Elaboración de perfil																																									
Revisión de perfil																																									
Diseño del instrumento																																									
Revisión y aprobación del instrumento																																									
Elaboración de capítulo I																																									
Elaboración de capítulo II																																									
Elaboración de capítulo I y II																																									
Elaboración de capítulo II																																									
Validación de capítulo III																																									
Recolección de datos de campo																																									
Tabulación y análisis de datos																																									
Elaboración de capítulo IV																																									
Validación de capítulo IV																																									
Conclusiones																																									
Recomendaciones																																									
Propuesta																																									
Anexos																																									
Entrega de trabajo final de investigación																																									
Corrección de estilo																																									
Impresión de investigación																																									



Este estudio exploró la contribución de la administración financiera en el manejo del presupuesto familiar. Por medio de un enfoque cuantitativo se partió de lo general a lo específico y por medio del enfoque descriptivo se centró en la recopilación de datos relevantes, incluyendo herramientas que permitieron profundizar en el análisis de los factores que influyen en la gestión financiera del hogar.

Se analizaron los datos de cien hogares con diferentes estructuras familiares de Sonsonate Centro, utilizando un cuestionario con preguntas generales y específicas acorde a las variables en estudio, se visitó los hogares de las familias para obtener la información verídica y confiable sobre la forma de administrar los recursos económicos.

Los hallazgos indicaron que las familias conocen sus ingresos, que tienen gastos fijos y variables, como pago de servicios básicos (agua, energía eléctrica, teléfono, internet) pago de vivienda, pago de transporte propio o público, de educación, de salud, y que los hogares poseen deudas que deben pagar y que ha afectado a las familias sonsonatecas.

También se pudo constatar que los hogares suelen realizar presupuestos por lo general mensualmente pero que requieren de conocimientos adecuados para hacerlo de tal forma que contribuya a la estabilidad económica. Como resultado del estudio se realiza un programa que contribuye a la administración financiera eficiente por medio de cuatro secciones que llevarán por un recorrido de interés entre teoría y la práctica para aprender a realizar un presupuesto familiar adecuado.

**Palabras Claves:** Economía, Administración, Planificación, Costos Fijos y Variables

ISBN: 978-99983-58-51-5



9 789998 358515