

Artículo Original

## Finanzas personales para la toma de decisiones de mujeres jefas de hogar en los barrios San Juan y Bernardino Caballero de la ciudad de Fernando de la Mora Zona Sur. Periodo 2019 al 2021.

Ana Liz Delgado Irala



<sup>1</sup>Universidad Comunera/Facultad de Economía Social.  
Asunción, Paraguay  
<https://orcid.org/0009-0002-2279-1686>  
Autor corresponsal: [analiz.dirala@gmail.com](mailto:analiz.dirala@gmail.com)

Esneide Denice Santacruz Almada



<sup>1</sup>Universidad Comunera/Facultad de Economía Social.  
Asunción, Paraguay  
<https://orcid.org/0000-0001-9114-842X>

### Para citar este artículo:

Delgado Irala, A. L. y Santacruz Almada, E. D. (2023). Finanzas personales para la toma de decisiones de mujeres jefas de hogar en los barrios San Juan y Bernardino Caballero de la ciudad de Fernando de la Mora Zona Sur. Periodo 2019 al 2021. *UCOM Scientia*, 1(1), 66-85.

Fecha de recepción: 07/04/2023

Fecha de aceptación: 12/06/2023

## Resumen

Las finanzas personales referencian la gestión del dinero de una persona; es decir, administrar los ingresos, gastos, ahorros, etc. El trabajo abordó aspectos de finanzas personales atendiendo que, a causa de la crisis pandémica, implicó realizar cambios de perspectiva en relación al uso de dinero; tomar medidas que rediseñen el plan financiero; para esto el objetivo general fue evaluar las variables que afectaron a la toma de decisiones de mujeres jefas de hogar de los barrios San Juan y Bernardino Caballero de la ciudad de Fernando de la Mora Zona Sur en los periodos 2019 al 2021. Para la toma de decisiones de mujeres jefas de hogar, se observó cómo problema la falta de información con que carece al momento de administrar el dinero. Las variables que afectan a la toma de decisiones dependen de recursos, entorno interno y externo, la viabilidad o riesgo de la decisión, entre otros. Fue recopilándose información tanto de fuente primaria como secundaria respecto a finanzas de nivel personal. Los instrumentos utilizados fueron el análisis documental y los cuestionarios; como resultado se obtuvo que varias mujeres optaron por recortar el presupuesto diario. Las conclusiones señalan a la relación personal con la estabilidad financiera, educación financiera y presupuesto; que adecuando el estilo de vida y consumo respecto al ingreso facilitó el conseguir libertad financiera. Las mujeres jefas de hogar manifestaron la necesidad de acceder a capacitaciones conexas a presupuestos personales.

**Palabras clave:** Ahorro; Educación financiera; Finanzas personales; Presupuesto; Presupuesto familiar.

Original Article

## **Personal finances for decision-making of women heads of household in the San Juan and Bernardino Caballero neighborhoods of the city of Fernando de la Mora South Zone. Period 2019 to 2021**

### **Abstract**

Personal finances refer to the management of a person's money; that is, manage income, expenses, savings, etc. The work addressed aspects of personal finance considering that, due to the pandemic crisis, it implied making changes in perspective in relation to the use of money; take measures that redesign the financial plan; For this, the general objective was to evaluate the variables that affected the decision-making of women heads of household in the San Juan and Bernardino Caballero neighborhoods of the city of Fernando de la Mora South Zone in the periods 2019 to 2021. For decision-making decisions of women heads of household, it was observed as a problem the lack of information with which they lack at the time of managing money. The variables that affect decision making depend on resources, internal and external environment, the viability or risk of the decision, among others. Information was collected from both primary and secondary sources regarding personal finances. The instruments used were documentary analysis and questionnaires; As a result, it was obtained that several women chose to cut the daily budget. The conclusions point to the personal relationship with financial stability, financial education and budget; that adapting the lifestyle and consumption with respect to income facilitated achieving financial freedom. Women heads of household expressed the need to access training related to personal budgets.

**Keywords:** Saving; Financial education; Personal finance; Budget; Family budget.

## 1. Introducción

Las finanzas personales se pueden considerar *como un reto que no es muy fácil* son factibles de desestabilizarse y confluyen muchos factores para que la economía familiar sea exitosa, ya que especialmente en su mayoría las mujeres jefas de hogar desconocen los procesos crediticios y toman malas decisiones. El presupuesto familiar debe ser un tema de conversación en el hogar y revisarlo inclusive semanalmente (Guzmán, 2022).

Entre los principales problemas que causan la inestabilidad presupuestaria en el hogar pueden mencionarse, la falta de ingresos, la falta de habilidad en la gestión del dinero, la existencia de demasiadas deudas, la pérdida del empleo y los gastos médicos entre otros.

Según Riveros Cardozo y Becker (2020), a partir de los señalamientos que evidencian que hoy día las finanzas personales tienen un impacto social bastante importante y el bienestar financiero en la vida de cada persona, se han observado las fallas que existen en la sociedad a la hora del manejo de los ingresos. En este sentido, los aportes de esta investigación arrojan algunas ideas acerca de elementos para estimular a las madres jefas de hogar a poseer conocimientos básicos en finanzas. La educación sobre este tema es plenamente necesaria en la vida personal y conjunta de la sociedad (Tabla 1).

**Tabla 1.** Estado del Arte sobre Educación Financiera

Tema	Espacio/ temporal	Palabras clave	Subtemas	Investigadores
Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal.	La Paz- Bolivia, 2018	Educación financiera, inteligencia financiera	Educación Financiera, Importancia de la Educación financiera, Beneficios de la Educación Financiera, Programas de Educación Financiera en Bolivia	Rolando Michel Callisaya Canaviri
Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis.	Asunción, 2020	Finanzas personales; inversión; ahorro; presupuesto; educación financiera	El resurgimiento de las finanzas a nivel personal, Consumismo versus finanzas ordenadas, El presupuesto personal o familiar	Richard Adrián Riveros Cardozo, Silvio Eduardo Becker

El rol de la mujer emprendedora y el impacto en la economía paraguaya.	Asunción, 2021	Mujer, emprendimiento, Paraguay, impacto, economía.	La mujer emprendedora en Paraguay, Organismos y programas de emprendimiento para las mujeres en Paraguay.	Natalia Caballero Almirón
--	----------------	---	---	---------------------------

Fuente: Elaboración propia (2022)

Dávalos (2012) considera a las mujeres jefas de hogar como “casadas, unidas, solteras, viudas, divorciadas, separadas y la estructura etaria muchas veces van desde los 15 a los 70 años. Son mujeres encargadas del aporte de dinero, en otras palabras, las que administran sus hogares” (p. 18). El Instituto Nacional de Estadística de Paraguay (INE) mencionado por la Agencia de Información Paraguaya, informó que el 39,1% de los hogares paraguayos están encabezados por mujeres; de acuerdo a los datos de la Encuesta Permanente de Hogares Continua (EPHC) para el año 2021 sobre la situación de las mujeres en el país. (Agencia de Información Paraguaya, 2022).

De estas mujeres jefas de hogar 30,9 % son solteras, 25 % son unidas, 19,8 % son casadas, 15,2% son viudas, 7,2 % son separadas y 1,9 % son divorciadas. El promedio de ingresos mensuales de las mujeres ocupadas es de alrededor de 2.142.000 guaraníes, 379.000 guaraníes menos que los hombres. Además, detalla que las mujeres representan al 49,7 por ciento de la población de unas 3.609.000 personas (Agencia de Información Paraguaya, 2022).

En cuanto a la formación académica, el promedio de años de estudio de las mujeres en el país es de 9,8 años. Los hombres, por su parte, presentan 9,6 años de estudio en promedio. Respecto a la ocupación de cargos directivos, las mujeres representan un 37,6 % de 141.800 personas. El sector servicios y el trabajo por cuenta propia son los principales escenarios en que se desarrolla la labor femenina en nuestro país. A pesar del avance en educación y de contar con más años de estudio, las mujeres todavía siguen más expuestas a las bajas económicas y a la informalidad. (Aristizábal, 2021).

Es importante tener en cuenta la cantidad de mujeres que son jefas de hogar, ya que tienen un gran aporte a nuestra economía: mujeres, madres, que mantienen los hogares, debido al efecto en la educación de sus hijos y, por lo tanto, en las condiciones de vida de los demás participantes de la sociedad y que aportan como unidad económica a nuestro país (Aristizábal, 2021).

Vatican News (2020) muestra que la situación de las “mujeres que tienen hijos o familiares a los que deben cuidar, complejiza su capacidad y su acceso al mundo laboral de manera

formal”, y por lo tanto esto hace que renuncien a derechos sociales que este conlleva, como la salud, la vivienda, el seguro de desempleo u otras prestaciones que el estado pudiese otorgar.

Cabe destacar que la informalidad es el principal problema que hoy limita el bienestar tanto de hombres como de mujeres dentro del mercado laboral. Sin embargo, las mujeres presentan factores que las hacen mayormente vulnerables a la hora de medir esta variable en nuestro país, las mujeres jefas de hogar presentaron un nivel de informalidad del 48,7% en el cuarto trimestre del 2020. Este porcentaje es calculado en base a las mujeres que trabajan por cuenta propia que no aportan a una caja jubilaria y tampoco emiten factura. (Aristizábal, 2021).

Cuando la mujer tiene que hacerse cargo de una familia, su trabajo es esencial. En América Latina, según la CEPAL (Comisión Económica para América Latina), el 5% de la población económicamente activa podría perder sus ingresos a causa de la pandemia. Esto implicaría que 107 millones de mujeres en la región se encontrarían en situación de pobreza: y con muchas de ellas, sus familias. (Vatican News, 2020).

Según conocedores del tema legal, no faltan leyes para apoyar el proceso de las mujeres jefas de hogar, lo que faltaría vigilar sobre esa legislación, es llevarla a la práctica, de modo que el derecho a la vida no esté condicionado por el deber del trabajo. Según la CEPAL, en América Latina la tasa de participación laboral de las mujeres ronda el 50%, el 30% menos que en el caso de los hombres en edad productiva. Para la Organización Internacional del Trabajo (OIT), en América Latina las mujeres perciben 17% menos ingresos que los hombres en las mismas condiciones de educación, edad, número de hijos (Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales [CLACSO], 2019).

Según la Organización de las Naciones Unidas [ONU] mencionada por Vatican News (2020), en América Latina el autoempleo de las mujeres representa el 60% del empleo para este sector: uno de los mayores porcentajes frente a otras regiones del mundo. Ellas constituyen un verdadero motor de desarrollo económico: invierten en sus comunidades, educan a sus hijos, y con los beneficios que reciben, ayudan a las personas que componen su familia. Siete de cada diez personas que superan la pobreza en sus proyectos, son mujeres - El 80% de las actividades domésticas de cuidado, de alimentación, recaen en la mujer, es considerada como protagonista esencial de la vida económica.

Se hace por lo tanto necesario, fortalecer el papel económico de la mujer para que éste sea también un valor fundamental dentro de la familia, y en ese sentido es necesario el compromiso de la sociedad, y sobre todo del estado brindar sistemas que permitan a la mujer cuidar de la familia en todos sus aspectos bajo el sentido de la subsidiariedad, es decir apoyando en lo que necesita a la familia para que se logren los objetivos como familia, como

personas individuales, y en su vida (Vatican News, 2020)

El propósito de este estudio se centró en identificar las variables que afectaron a la toma de decisiones en las finanzas de mujeres jefas de hogar de los barrios San Juan y Bernardino Caballero de la ciudad de Fernando de la Mora Zona Sur en el periodo 2019-2021. Se hizo énfasis en caracterizar a la mujer jefa de hogar en el área de estudio, investigar cuál fue la evolución de las decisiones financieras en las mujeres jefas de hogar, cuál fue su manejo presupuestario y cuáles son los puntos a considerar en una posible capacitación sobre finanzas personales a estas mujeres, ya que sin dudas el conocimiento en las finanzas personales mejora la toma de decisiones de las mujeres jefas de hogar en los barrios San Juan y Bernardino Caballero de la ciudad de Fernando de la Mora Zona Sur.

## 2. Materiales y métodos

### 2.1 Características de la zona, aspecto demográfico

Fernando de la Mora es la ciudad del distrito del mismo nombre, parte del Departamento Central y conforma el área metropolitana de Asunción. Sus coordenadas geográficas son 25°19'S 57°32'O/-25.32, -57.54, y una superficie de 21 km<sup>2</sup>.

Limita con las ciudades de Asunción, Luque, San Lorenzo, y Villa Elisa. La ciudad está dividida en dos zonas, Zona Sur y Zona Norte, comprendiendo en total 21 km<sup>2</sup> de superficie. Cuenta con nueve barrios en Zona Norte y seis barrios en Zona Sur. La muestra corresponde a Zona Sur: Barrio Bernardino Caballero = 1,32 km<sup>2</sup>; Barrio San Juan = 1,13 km<sup>2</sup>.

Esta ciudad, cuenta con una intensa actividad comercial desarrollada por sus pobladores, poco y nada queda de aquella comunidad que se dedicaba especialmente a los cultivos y la cría de ganado. Hoy en día proliferan los comercios y las industrias pequeñas y medianas, especialmente aquellas que pertenecen al rubro metalúrgico, químico, farmacéutico, plástico, aluminio, tabacalera, automotriz y otros.

Es una ciudad dormitorio ya que un porcentaje importante de personas viven y trabajan en Asunción. En el 2010, contaba con una población total de 146.568 de los cuales 116.381 estaban en edad de trabajar (79,40% P.T.E.), en relación a estos datos las unidades económicas de la ciudad ocupaban un total de 32.187 personas. (Municipalidad de Fernando de la Mora, 2021).

### 2.2 Diseño

Este trabajo fue realizado dentro del enfoque cuantitativo. El diseño de la investigación es no experimental y el alcance es descriptivo y de corte transversal porque se expone

la situación de determinadas personas en un contexto específico y se miden una sola vez.

### 2.3 Población

La población está compuesta por seiscientas mujeres jefas de hogar de los barrios Bernardino Caballero y San Juan de la ciudad de Fernando de la Mora Zona Sur.

Para el cálculo de muestra se utilizaron métodos estadísticos para la determinación de la cantidad a ser encuestada. La muestra fue tomada a un número 61 mujeres y hallada en base a una fórmula muestral con un margen de error: 10% un nivel de Nivel de confianza: 90%. (Martínez- González et al, 2014).

Ecuación estadística para proporciones poblacionales utilizada fue la siguiente:

$$n = \frac{z^2(p \times q)}{e^2 + \frac{(z^2(p \times q))}{N}}$$

- n= Tamaño de la muestra
- z= Nivel de confianza deseado
- p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)
- q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)
- e= Nivel de error dispuesto a cometer
- N= Tamaño de la población

### 2.4 Técnicas, procedimientos e instrumentos de recolección de datos

Fuentes primarias: la técnica a utilizada fue el cuestionario con las variables y el procedimiento para la obtención de la información fue el siguiente: solicitar permiso, visitar hogares de las mujeres jefas de hogar, procesar la información y elaborar un informe. El instrumento utilizado para las fuentes primarias fue el cuestionario para poder recabar las informaciones que sirvieron de base para el trabajo de investigación.

Fuentes secundarias: la técnica utilizada fue el análisis bibliográfico documental y el procedimiento seguido fue la de realizar la búsqueda en bibliotecas físicas y virtuales, seleccionar los libros que ofrecieron mayor información, extraer la información y procesarlas. El instrumento utilizado para las fuentes secundarias fue la lista de cotejo. Las fuentes primarias corresponden a la implementación de cuestionarios a las mujeres jefas de hogar en los barrios Bernardino Caballero y San Juan entre los periodos de 2019 al 2021.

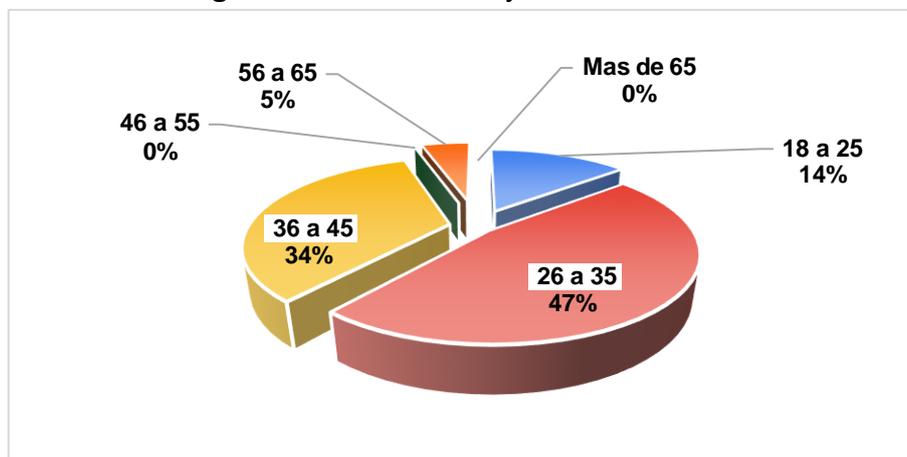
Las fuentes secundarias responden a los materiales utilizados tales como libros, informes, artículos, revistas, páginas web.

### 3. Resultados

#### 3.1 Caracterización de la población muestral

En el figura 1, se muestra las edades comprendidas entre las mujeres encuestadas entre los años 2019 al 2021. El porcentaje más alto se encuentra entre las edades de 26 a 35 años de edad que equivale a un 46%, un rango de población adulta activa en esos periodos.

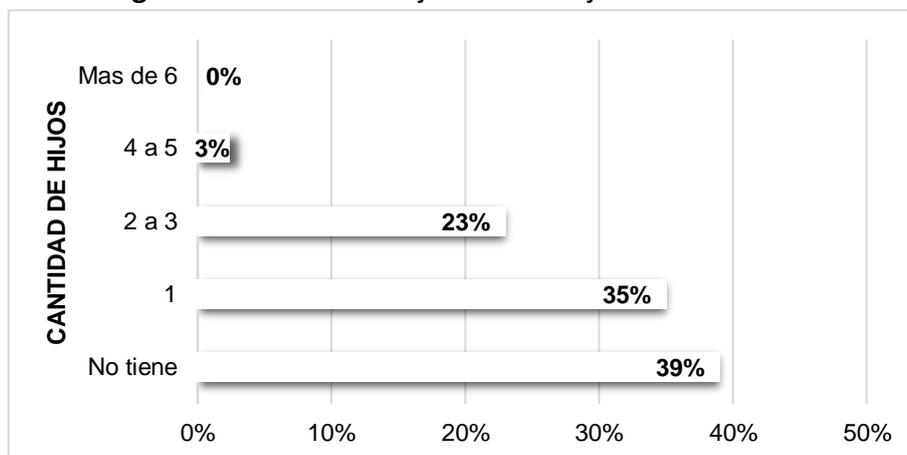
**Figura 1.** Edad de las mujeres encuestadas



Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

Se observa que entre las mujeres encuestadas entre los años 2019 al 2021, un 39% contaba con hijos, el 35% contaba con 1 hijo, el 23% entre 2 a 3 hijos y el 3% de 3 a 4 hijos y más de 6 hijos, se encontró que no ha obtenido resultado alguno.

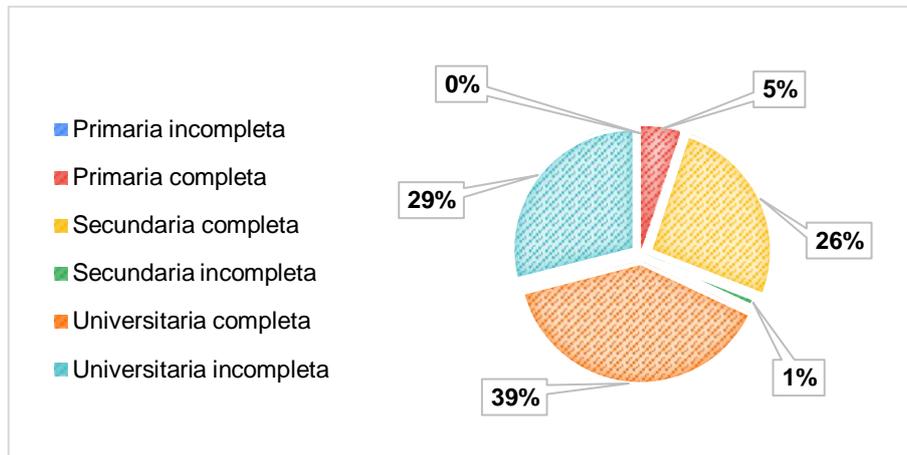
**Figura 2.** Cantidad de hijos de las mujeres encuestadas



Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

Entre las mujeres encuestadas, existe una mayor proporción de mujeres residiendo en el barrio Bernardino Caballero (54%), mientras que el barrio San Juan alcanzó el 46%; sin embargo en general las mujeres encuestadas tenían menos de 5 años viviendo en los barrios (37%), mientras que un 34% viven en los barrios hace más de 15 años (datos no mostrados).

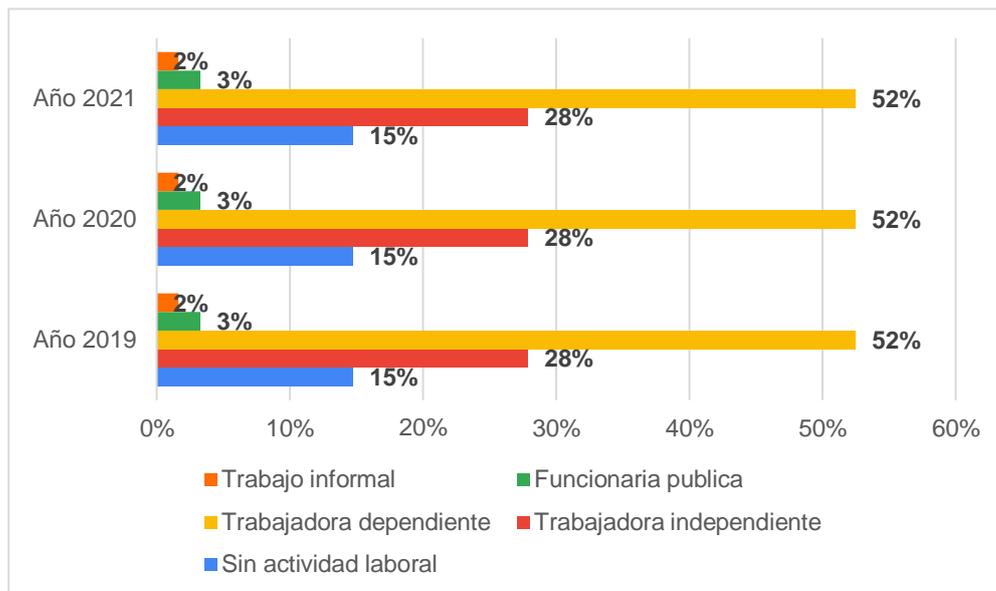
**Figura 3.** Nivel académico de las mujeres encuestadas



Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

En la figura 3, el 39% corresponde a mujeres con nivel académico alto, el 29% no ha culminado la Universidad y el 26% con secundaria completa. Se observa que en la muestra poblacional las mujeres se encuentran académicamente preparadas.

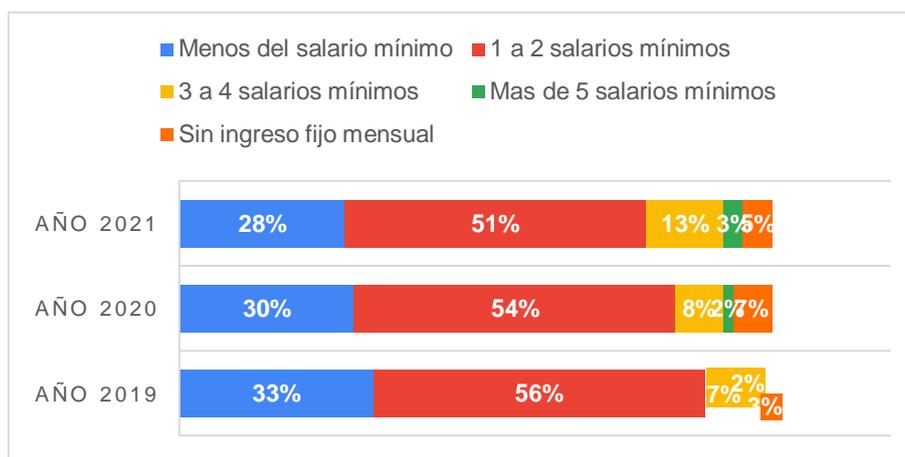
**Figura 4.** Situación laboral de las mujeres encuestadas entre los años 2019 al 2021



Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

En el año 2019 predominan las mujeres que trabajan de forma dependiente con un 52% (32 de las 61 encuestadas), 17 mujeres trabajan de forma independiente que equivale a un 28%, 9 mujeres sin empleo (15%), solamente el 3% en el sector publico (2 mujeres) y 2% que se dedicaban al sector informal (1 mujer). En el año 2020, se tuvo un leve descenso del 48% en el sector dependiente, las que trabajaban de forma independiente se mantuvo con el 28%, las mujeres sin empleo tambien se mantuvo al 15%, mientras que en funcionariado publico y trabajo informal tuvo un leve ascenso del 3%. Los resultados del año 2021 muestran que el sector trabajadores dependientes tuvo un repunte del 51%, el area independiente se mantuvo con el 28%, las que se encontraban sin empleo descendio a 10%. En el sector publico reflejo el mismo porcentaje del año anterior del 3% y teniendo un 7% en el sector informal. Puede observarse que predominan las mujeres que trabajan de forma dependiente con un 52% en el año 2019, observándose un leve descenso del 48% en el siguiente año y con un repunte del 51% en el 2021 (Figura 4).

**Figura 5.** Ingreso mensual de las mujeres encuestadas, años 2019 - 2021



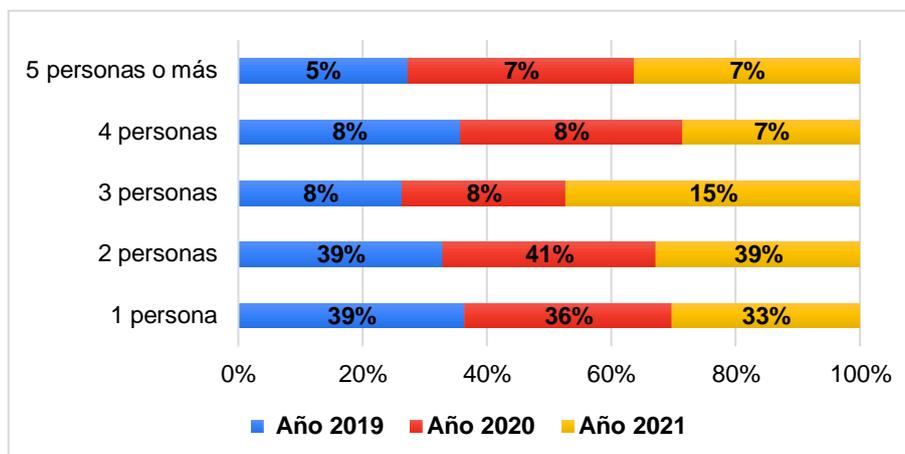
Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

Con relación al ingreso mensual de las mujeres encuestadas, en el año 2019 se observa que de 1 a 2 salarios minimos ocurre en el 56% de mujeres, aquellas con menos del salario minimo alcanzan un 33%, 3 a 4 salarios minimos señalan un 7%, mas de 5 salarios con el 2% y sin ingreso fijo mensual 3%. En el año 2020, de 1 a 2 salarios minimos alcanzan un 54%, menos del salario minimo un 30%, 3 a 4 salarios minimos el 8%, mas de 5 salarios el 2% y sin ingreso fijo mensual un 7%. En el año 2021, de 1 a 2 salarios minimos alcanzarón un 51%, menos del salario minimo un 28%, 3 a 4 salarios minimos un 13%, mas de 5 salarios el 3% y sin ingreso fijo mensual un 5%.

En los años tomados se observa que el mayor porcentaje de salarios se encuentran entre 1 a 2 salarios. En el 2019 tenemos el 56%, en el 2020 año un 54% y en el siguiente año

el 51%. Si bien el porcentaje ha variado en forma descendente, los salarios fluctúan entorno al 50% (Figura 5).

**Figura 6.** Cantidad de personas dependientes de las mujeres encuestadas



Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

En el figura 6 se observa un aumento de personas dependientes de la jefa de hogar. En el año 2019, 1 persona dependiente en un 39%, 2 personas dependientes en un 39%, 3 personas dependientes en un 8%, 4 personas dependientes en un 8 %, 5 o mas personas en un 5%. Para el año 2020, 1 persona dependiente en un 36%, 2 personas dependientes en un 41%, 3 personas dependientes en un 8%, 4 personas dependientes en un 8 %, 5 o mas personas en un 7%. En el año 2021: 1 persona dependiente en un 33%, 2 personas dependientes en un 39%, 3 personas dependientes en un 15%, 4 personas dependientes en un 7 %, 5 o mas personas en un 7%.

El mayor porcentaje de personas dependientes corresponde a la de 2 personas. En el 2019 encontramos un 39% y corresponde a 1 persona y 2 personas, pero en los siguientes años aumentó a 2 personas. El 41% en el año 2020 y el 39% en el 2021. Pocos menores dependen de las mujeres encuestadas, en la gran mayoría los menores dependientes fueron o ninguno o un menor. En un 38% ningún menor y en otro 39% sólo un menor. Se observa que en el 39% de los casos ninguna persona adulta dependía de una mujer jefa de hogar, mientras que en el 26% entre una y dos personas adultas si lo hacían (datos no mostrados).

### 3.2 Actividad Laborar y apoyo económico de los Programas de Gobierno durante la Pandemia

El rubro predominante en el figura 7 entre las mujeres encuestadas corresponde a las actividades administrativas dependientes con un 43%, seguidamente está el trabajo dependiente con el 26% y el profesional independiente lo encontramos con un 20%. En un porcentaje más bajo el trabajo informal alcanzó el 11%.

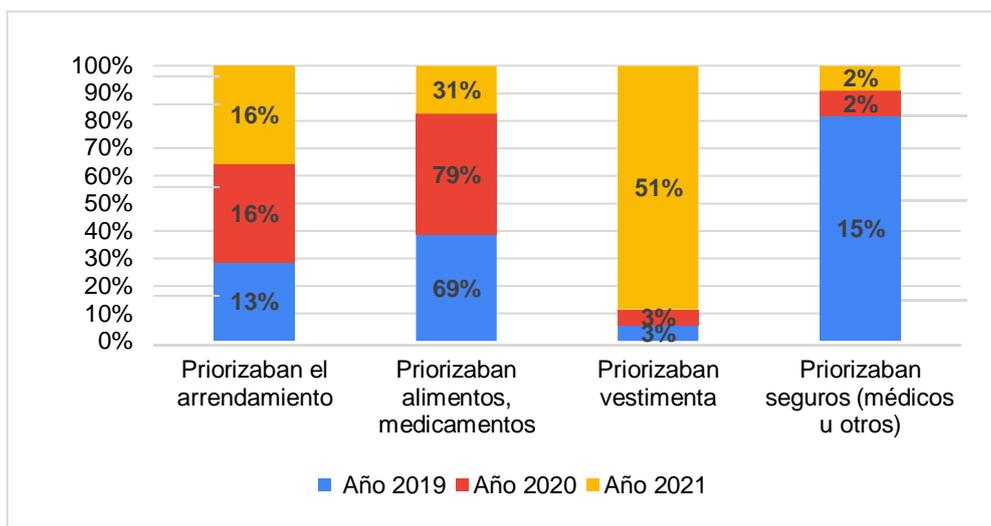
**Figura 7. Rubro de la actividad laboral de las mujeres encuestadas**



Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

Cabe señalar que un 63% las mujeres optaron por no acceder al apoyo económico otorgado por algún programa de gobierno, mientras que en un 37% optó o tuvo la necesidad del beneficio. Sólo un 36% accedió al apoyo económico PITYVO durante la pandemia, el 12% al de ÑANGAREKO. Mientras que el 52% optó por no hacerlo (datos no mostrados).

**Figura 8. Decisiones financieras y prioridades de las mujeres encuestadas**



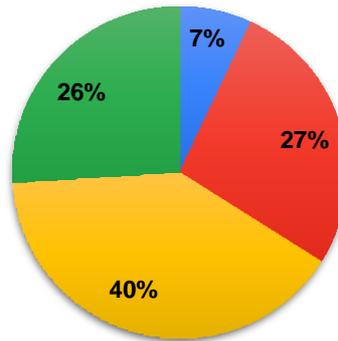
Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

Los porcentajes de los dos primeros años de pandemia nos indican que las prioridades eran alimento y medicamentos. En el 2019 era del 68%, año 2020 fue del 79%. Y en el 2021 las prioridades fueron cambiando a vestimenta con un 50% (Figura 8). Además, un

39% no tuvo necesidad de buscar otra actividad para paliar las restricciones y lograr mejorar su economía, mientras que el 61% si tuvo la necesidad de buscar o crear alguna actividad.

**Figura 9.** Actividades para ayudar a la falta de ingresos durante la pandemia

- Acudir a las ollas populares
- Reajuste del presupuesto diario
- Evitar las compras innecesarias
- Buscar generar otros ingresos



Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

El 41% opto en evitar las compras innecesarias, el 28% en reajustar el presupuesto diario, un 25% busco generar otros ingresos y sólo un 6% tuvo que acudir a las ollas populares (Figura 9). Mientras que las alternativas para pagar las deudas, del total de las mujeres encuestadas solo el 39% se vio obligada a refinanciar su deuda, el 38% parcelaba las cuotas, en tanto que el 23% dio aviso que no podría abonar la deuda.

**Figura 10.** Alternativas encontradas para pagar deudas durante la pandemia



Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

En la imagen encontramos que un 40% de las mujeres encuestadas se vio obligada a refinanciar su deuda, 37% parcelaba las cuotas. En tanto que un 23% dio aviso que no podría abonar la deuda. (Figura 10).

### 3.3 Conocimiento sobre presupuestos y su planificación

El 98% de las mujeres manifestaron conocer lo que es un presupuesto y solo el 2% no maneja el concepto; sin embargo, al ahondar en el concepto de presupuesto familiar se notó que el 49% de las mujeres encuestadas conocen el concepto de lo que es un presupuesto familiar y el resto que es del 51% cuenta con una información errónea (Figura 11).

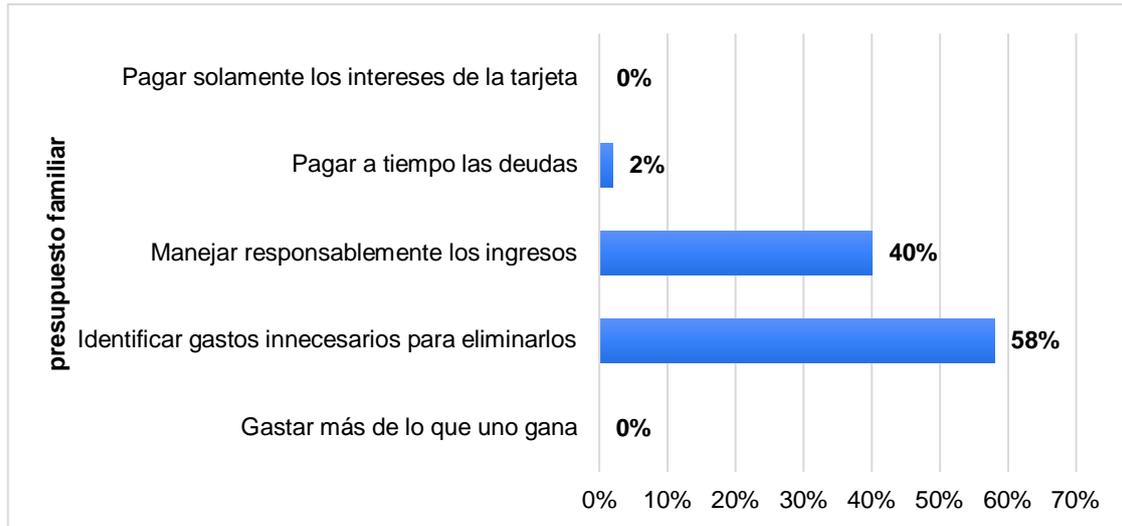
**Gráfico 11.** Presupuesto familiar



Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

A la hora de elaborar un presupuesto familiar las mujeres toman como indicador importante la toma de decisiones en un 44%, y un 31% entra en análisis la reducción de gastos y mientras que solo el 25% supone que es importante contar con ahorros (datos no mostrados). No obstante, mas de la mitad del total de encuestadas sabe que el presupuesto le permite identificar los gastos innecesarios ( 58%). El 40% asume que le permite manejar responsablemente los ingresos y 2% habla que el presupuesto le permite pagar las deudas a tiempo (Figura 12). En un 48% las mujeres coincidieron en que les interesaría en obtener capacitación sobre presupuesto familiar, en un 18% tienen interés en conocer más sobre gastos personales e inversión. Un 14% en ahorro y solo 2% sobre tarjetas de crédito.

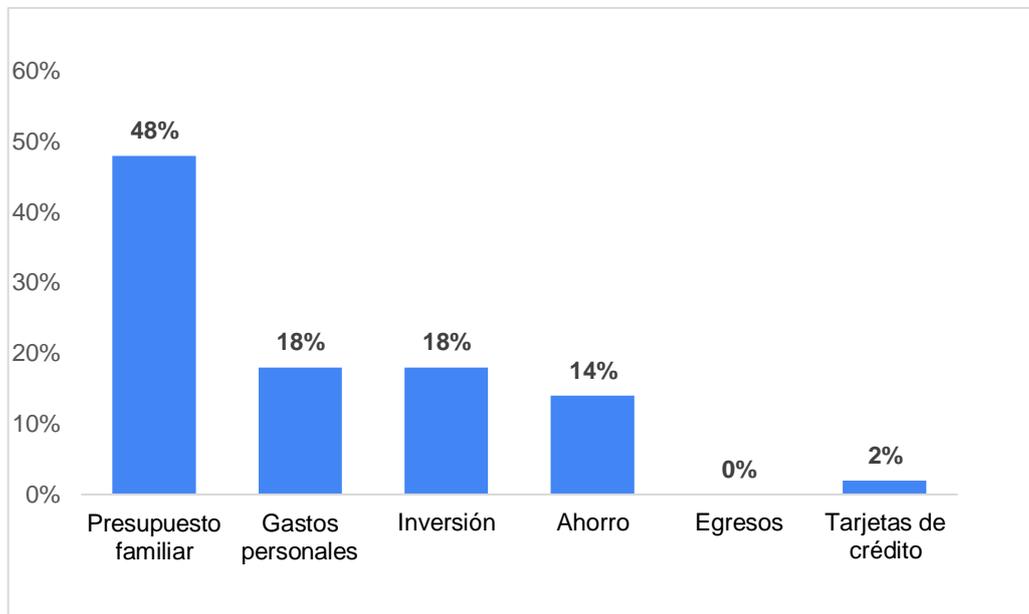
**Figura 12.** Un presupuesto familiar te permite



Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

Se visualiza que más de la mitad del total de encuestadas sabe que le permite identificar los gastos innecesarios, en porcentaje hablamos del 58%. En cuanto a manejar responsablemente los ingresos hallamos en un 40% y solo el 2% habla que le permite pagar las deudas a tiempo.

**Figura 13.** Capacitación financiera de interés



Fuente: Elaboración propia en base a los datos obtenidos del Cuestionario aplicado (2022)

En un 48% las mujeres coincidieron en que le interesaría en obtener capacitación sobre presupuesto familiar, en un 18% tienen interés en conocer más sobre gastos personales e inversión. Un 14% en ahorro y solo 2% sobre tarjetas de crédito. (Figura 13).

#### 4. Discusión y conclusión

El perfil de las jefas de hogar en este estudio corresponde a una mujer entre 6 y 35 años de edad, con al menos un hijo y que vive hace menos de 5 años en los barrios encuestados. Es en general de nivel académico superior, con trabajo dependiente (en empresas públicas o privadas), con ingreso de 1 a 2 salarios mínimos y al menos 1 personas dependientes, en general una de ellas un menor de edad. Optó poco por la subvención estatal durante la pandemia y más bien buscó actividades adicionales durante ese periodo. Evitó compras innecesarias para controlar su presupuesto y concentró sus gastos en alimentos y medicinas. Refinanció sus deudas extendiendo las cuotas. Posee conocimientos sobre presupuesto familiar; sin embargo, prevalecen algunos conceptos erróneos, prioriza la toma de decisiones adecuadas para gastar su presupuesto y manifiesta la necesidad de capacitación en presupuesto familiar.

A pesar de que alrededor de un 30% de las jefas de hogar entrevistadas usó las subvenciones estatales durante la pandemia, vale la pena acotar que las transferencias de asistencia social pueden prevenir el aumento de la pobreza. El fortalecimiento de los programas sociales permanentes para atención a las familias en situación de vulnerabilidad, así como la implementación de nuevos programas, como Pytyvõ, que fueron diseñados como respuesta a la pandemia para dar contención a los trabajadores y sus familias, tuvieron un marcado protagonismo en el año 2020. Según un informe del INE, Pytyvõ, junto con los programas Adulto Mayor y Tekoporã, evitaron que más de 230.000 personas cayeran en la pobreza (Instituto Nacional de Estadísticas [INE], 2020).

Según la Encuesta de Alta Frecuencia de Naciones Humanas, a mayo del 2020, 28% de los hogares paraguayos reportaba que al menos uno de sus miembros recibió algún tipo de asistencia social de emergencia durante la pandemia. A junio del 2021, este porcentaje había aumentado al 54% (Agencia de la ONU para Refugiados [ACNUR], 2021).

Según el resultado de las encuestas realizadas, encontramos que el 36% accedió a la ayuda social PYTYVO y el 11% a la de Ñangareko entre los años 2019 al 2021. El reporte obtenido muestra que fue de ayuda para ciento de familias en épocas de la pandemia.

Así como también encontramos un mayor porcentaje de mujeres jefas de hogar que optaron por no acceder a la ayuda social brindada por el país, y fue del 53%.

Al inicio de la pandemia, Argentina contaba con un seguro de desempleo para los trabajadores formales, que constituían el 50% de la fuerza laboral. El gobierno también promulgó nuevas medidas para brindar protección a los trabajadores informales. La respuesta argentina a la crisis del coronavirus estuvo marcada por su rapidez (Enríquez y Sáenz, 2021).

En Brasil, el 65% de los trabajadores están en el sector formal, y aquellos que cumplieron con los requisitos fueron elegibles para el seguro de desempleo, que tiene una duración de entre tres y cinco meses y tiene un beneficio que va entre una y aproximadamente 1,7 veces el salario mínimo. El gobierno también instituyó un programa de subsidios para mantener el empleo formal, que proporcionó un piso de salario mínimo para los trabajadores que fueron suspendidos (Enríquez y Sáenz, 2021).

En el caso específico de nuestra población muestral, se evidenció que las mujeres jefas de hogar de los barrios Bernardino Caballero y San Juan comprendían lo que es presupuesto familiar, lograron planificar sus gastos realizando actividades extras o recortando ciertos gastos de segunda necesidad y así paliar con las restricciones que trajo consigo la pandemia en los años 2019 al 2021.

Cabe resaltar que un número alto de mujeres optó por acceder a alguna capacitación sobre el presupuesto familiar, esto indica que aún con el conocimiento que cuentan precisan renovar e ir adquiriendo nuevas estrategias para una mejor administración y lograr los objetivos.

Otro dato importante que se debe resaltar es, que la mayor parte de las mujeres encuestadas coinciden en que el indicador a tomar de referencia para lograr una administración organizada son la de tomar decisiones adecuadas a la hora de elaborar un presupuesto familiar.

Este estudio permitió poner a consideración algunos de los contenidos más interesantes de las finanzas personales, con una mirada optimista a modo que los tiempos de crisis, puedan ser oportunidades para lograr el manejo adecuado de las finanzas; como un camino largo pero necesario, que requiere perseverancia y generación de hábitos que deben ser adoptados para vivir en una sociedad que constantemente nos incita al consumismo.

La única manera de lograr la independencia financiera será con pequeños cambios diarios, adecuando el estilo de vida y el comportamiento de consumo a los ingresos para que, a largo plazo, se logre alcanzar la libertad financiera.

En conformidad al primer objetivo específico que fue la de describir la evolución de las decisiones financieras de las mujeres jefas de hogar de los barrios San Juan y Bernardino

Caballero, se determinó claramente que las decisiones financieras son una herramienta eficiente para el manejo adecuado de las finanzas personales, misma que ha permitido identificar la falta de conocimiento de las mujeres jefas de hogar sobre temas financieros de forma que la administración de sus recursos no son llevados bajo principios adecuados que les permitan saber sus egresos, ingresos, entre otras condiciones que ponen en riesgo su estabilidad económica.

De acuerdo a lo señalado en el segundo objetivo específico fue la de establecer el manejo presupuestario de las mujeres jefas de hogar de los barrios San Juan y Bernardino Caballero, se acentúa que las mujeres jefas de hogar no cuentan con un plan presupuestario adecuado, organizado lo cual muestra la falta de una buena educación en el manejo de las finanzas personales, algo que pone en peligro su salud financiera.

En conformidad al tercer objetivo específico, fue la de proponer una posible capacitación sobre finanzas personales a las mujeres jefas de hogar de los barrios San Juan y Bernardino Caballero, fue encontrado que el nivel de conocimiento financiero todavía tiene un largo camino por recorrer; las encuestadas manejan confusamente sobre las finanzas personales, proponer la capacitación sobre ciertos temas financieros es algo, que les ayudaría a conocer de su situación financiera actual y como llegar a las metas y objetivos.

Las mujeres jefas de hogar en cuestión de actitud frente a las finanzas personales, esta investigación muestra que cuentan con la necesidad de cumplir financieramente. Por eso, la educación financiera sería un tema oportuno que les permitiría trazar un camino adecuado para conseguir sus metas con éxito.

La mujer como madre jefa de hogar cuenta con la difícil tarea para la toma de decisiones y las diversas variables que influyen en su entorno, tienen como deber principal el rol que se le ha asignado social y culturalmente que es la de criar a los hijos, consecutivamente es ser el soporte económico del hogar o aportar con los gastos generados en caso de vivir con familiares; por último, como ama de casa, es ella quien realiza las labores domésticas del hogar, sumado al crecimiento profesional que, de forma simultánea, buscan.

Se da que las mujeres jefas de hogar encuestadas cuentan con conocimientos básicos en lo que son las finanzas personales, igualmente siguen interesadas en capacitaciones que les ayuden a encontrar nuevas estrategias logrando una buena administración dentro de su hogar. Y, que estás vayan dejando un legado a sus hijos para que el día de mañana pueda tener libertad financiera logrando invertir o ahorrar para su futuro.

## 5. Declaración de financiamiento

La presente investigación se llevó a cabo con financiación proveniente de recursos propios de las investigadoras.

## 6. Declaración de conflictos de intereses

Las autoras declaran no tener conflictos de intereses

## 7. Declaración de autores

Las autoras aprueban la versión final del artículo

## 8. Contribución de los autores

Autor	Contribución
Ana Liz Delgado Irala	Participación importante en el diseño de la investigación, recolección, análisis e interpretación de datos de fuente primaria y secundaria y la redacción de la versión preliminar y final del manuscrito.
Esneide Denice Santacruz Almada	Participación importante en la concepción y diseño del estudio, validación de los instrumentos de recolección de datos y la revisión del documento con aportes importantes a su contenido intelectual tanto en la versión preliminar como en la final del documento.

## 9. Referencias

- Agencia de Información Paraguaya. (24 de febrero de 2022). *IP Agencia de Información Paraguaya*. <https://www.ip.gov.py/ip/casi-el-40-de-los-hogares-paraguayos-son-encabezados-por-mujeres/>
- Agencia de la ONU para Refugiados (2021). *Reporte Encuesta de alta frecuencia - ACNUR Paraguay 2021*. <https://www.acnur.org/media/reportes-encuesta-de-alta-frecuencia-acnur-paraguay-2021>
- Aristizábal, I. (2021). *Paraguay celebra el Día de la Madre con 694.088 mujeres cabezas de hogar*. Marketdata.
- Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales. (2019). *Informe CLACSO 2019*. <https://www.clacso.org/en/informe-clacso-2019/>



- Dávalos, M. C. (2012). *Mujeres jefas de hogar. Período 2002-2012*. [https://www.ine.gov.py/Publicaciones/Biblioteca/documento/33b2\\_Mujeres%20jefas%20de%20hogar.%20Periodo%202002-2012.pdf](https://www.ine.gov.py/Publicaciones/Biblioteca/documento/33b2_Mujeres%20jefas%20de%20hogar.%20Periodo%202002-2012.pdf)
- Enríquez, A. y Sáenz, C. (2021). Primeras lecciones y desafíos de la pandemia de COVID-19 para los países del SICA. *Estudios y perspectivas*, 189. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46802/S2100201\\_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46802/S2100201_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Guzmán, A. (25 de marzo de 2022). *5 problemas comunes que afectan tus finanzas familiares*. QuimiNet. <https://www.quiminet.com/empresas/5-problemas-comunes-que-afectan-tus-finanzas-familiares-4385079.htm>
- Instituto Nacional de Estadística. (2020). *Principales resultados de pobreza monetaria y distribución de ingresos*. [https://www.ine.gov.py/Publicaciones/Biblioteca/documento/b6d1\\_Boletin%20Pobreza%20Monetaria\\_%20EPHC%202020.pdf](https://www.ine.gov.py/Publicaciones/Biblioteca/documento/b6d1_Boletin%20Pobreza%20Monetaria_%20EPHC%202020.pdf)
- Martínez-González, M. A., Ruiz-Canela, M., y Guillén-Grima, F. (2014). *Estimación del tamaño muestral*. 3ra ed. En: Martínez-Sánchez, M.A., Sánchez-Villegas A., Toledo E.A., Faulin J., (Eds), *Bioestadística amigable*. Elsevier.
- Municipalidad de Fernando de la Mora. (2021). *Plan de Desarrollo Municipal Sustentable 2016 - 2030*. <https://www.fdm.gov.py/>
- Riveros Cardozo, R. A., y Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales: una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 2(2). [http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2226-40002020000200235](http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235)
- Vatican News. (5 de mayo de 2020). *Covid-19: Jefas de hogar en América Latina: millones en riesgo pobreza*. <https://www.vaticannews.va/es/mundo/news/2020-05/covid-19-madres-jefas-hogar-america-latina.html>