

Artículo Original/ Original Article

## Estrategia educativa enfocada al bienestar económico de los colaboradores de una universidad privada dentro del marco del proyecto de Responsabilidad Social Universitaria

Educational strategy focused on the economic well-being of the collaborators of a private university within the framework of the University Social Responsibility project

Edgar Gustavo Cuevas Núñez\* , Marlene Medina , Patricia Guiselle Echeverría Pereira ,

Magda Gabriela Grau Portillo 

Universidad del Pacífico, Facultad de Ciencias de la Empresa. Asunción, Paraguay

Cómo referenciar este artículo/  
How to reference this article

Cuevas Núñez, E. G., Medina, M., Echeverría Pereira, P. G., y Grau Portillo, M. G. (2022). Estrategia educativa enfocada al bienestar económico de los colaboradores de una universidad privada dentro del marco del proyecto de Responsabilidad Social Universitaria. *Revista científica en ciencias sociales*, 4(2), 59-66.

### RESUMEN

El objetivo es diseñar una estrategia educativa sobre el bienestar económico en los colaboradores del área de servicios y mantenimientos de la Universidad del Pacífico (UP) dentro del marco de Responsabilidad Social Universitaria. Se basó en un estudio de intervención cuasi-experimental en el personal de la UP en el año 2021. La población estuvo compuesta por 28 colaboradores: 16 de la sede de Asunción (ASU) y 12 de Pedro Juan Caballero (PJC). Se realizó una encuesta socioeconómica basal mediante un cuestionario de 13 preguntas. La intervención consistió en cuatro charlas sobre finanzas personales, cuatro consultorías mensuales de 15 minutos por participante por un periodo de tres meses y control de la Guía de Presupuesto. Los resultados basales señalan que 62% de los participantes de ASU y 67% de PJC no realizaban control de sus gastos financieros; con un alto estado de endeudamiento (94% de ASU y 83% de PJC). Con la intervención, 3 (43%) colaboradores en ASU y 2 (29%) en PJC lograron mejoras en la administración de sus recursos financieros. Se concluye que a pesar de la intervención, pocos participantes alcanzaron mejorar la administración de los recursos financieros, probablemente por el corto periodo de seguimiento.

**Palabras clave:** responsabilidad social; extensión universitaria; universidades; trabajador; finanzas; bienestar social

### ABSTRACT

The objective is to design an educational strategy on economic well-being in the collaborators of the services and maintenance area of the Universidad del Pacífico (UP) within the framework of University Social Responsibility. It was based on a quasi-experimental intervention study in UP staff in 2021. The population was made up of 28 collaborators: 16 from the Asunción headquarters (ASU) and 12 from Pedro Juan Caballero (PJC). A baseline socioeconomic survey was conducted using a 13-question questionnaire. The intervention consisted of four talks on personal finances, four monthly consultations of 15 minutes per participant for a period of three months and control of the Budget Guide. The baseline results indicate that 62% of the ASU and 67% of the PJC participants did not control their financial expenses; with a high state of indebtedness (94% from ASU and 83% from PJC). With the intervention, 3 (43%) employees at

Fecha de recepción: 1 de mayo 2022 - Fecha de aceptación: 5 de julio 2022

\*Autor correspondiente: Edgar Gustavo Cuevas Núñez

email: [coordinacion.tpg@upacifico.edu.py](mailto:coordinacion.tpg@upacifico.edu.py)



Este es un artículo publicado en acceso abierto bajo una Licencia *Creative Commons*

ASU and 2 (29%) at PJC achieved improvements in the management of their financial resources. It is concluded that despite the intervention, few participants managed to improve the administration of financial resources, probably due to the short follow-up period.

**Keywords:** social responsibility; university extension; universities; workers; finance; social welfare

## INTRODUCCIÓN

La Educación Financiera tiene como objetivo principal la de generar hábitos de ahorro que es reflejada con la independencia económica individual o familiar (Skandia, 2015; Rosado Jiménez, 2021) como también tomar decisiones certeras sobre los gastos, ahorro e inversiones (PepePromedio, 2021). La educación financiera es fundamental en la vida de todos los individuos (Rosado Jiménez, 2021) pues permite confeccionar un presupuesto acorde a las necesidades de cada uno, y mejorar la calidad de vida, tanto en el aspecto de la salud física, mental como financiera. Algunos consejos para lograr esta planeación financiera son: realizar un diagnóstico de la situación financiera actual identificando los ingresos y egresos del mes; controlar los gastos y tener a mano un presupuesto preestablecido; disminuir el nivel de endeudamiento; cultivar la disciplina al ahorrar; buscar ayuda de experto para optimizar el ahorro; invertir en planes importantes para la familia como la educación de los hijos, seguro médico, etc. (Rosado Jiménez, 2021).

Con el fin de poner en práctica el proyecto de RSU enfocada a la extensión universitaria, los estudiantes de la carrera de Ciencias Contables y Auditoría en colaboración con los coordinadores de la Facultad de Ciencias de la Empresa (FCE) de la Universidad del Pacífico (UP) han seleccionado el tema de la Educación Financiera para su ejecución. El estudio se enfocó en el personal del área de servicios y mantenimientos por considerarse unas de las áreas de nivel operativo más vulnerable dentro de la institución. Por lo tanto, se pretende en la presente investigación diseñar e implementar una estrategia educativa sobre el bienestar económico en dichos colaboradores durante un periodo de tres meses en el año 2021, con el fin de ayudarlos a mejorar la utilización de sus recursos financieros mediante talleres programados y acompañamiento de consultorías en los primeros meses.

## METODOLOGÍA

Se basó en un estudio de intervención cuasi-experimental, de corte longitudinal realizado dentro del marco del Proyecto de RSU de la FCE en el año 2021. La población estuvo compuesta por 28 colaboradores del área de servicios y mantenimientos de las dos sedes: 16 en Asunción (ASU) y 12 en Pedro Juan Caballero (PJC). Los criterios de inclusión fueron: estar activos, pertenecer al área de servicios y mantenimientos de la institución y aceptar participar del estudio.

La organización de las charlas fue realizada por los coordinadores de la FCE con la disertación de un docente, experto en área de finanzas, de la institución. Los operadores fueron cuatro estudiantes del 8vo semestre de la carrera de Ciencias Contables y Auditoría de la UP quienes previo al inicio del proyecto, participaron en un taller sobre los procedimientos para llevar al cabo el proyecto RSU, haciendo hincapié en el proceso de seguimiento y control de las finanzas de los sujetos de análisis. La ejecución del proyecto se realizó como parte de la extensión universitaria de los estudiantes participantes.

En cuanto a la estrategia educativa. En la fase basal, se aplicó una encuesta mediante un cuestionario de 13 preguntas (cuatro de informaciones básicas y nueve relacionadas con el tema finanzas personales) en agosto de 2021, de manera a tener un diagnóstico de la situación socioeconómica de las familias de los participantes. Ver cuadro 1 y 2.

En la fase de intervención, se realizaron primeramente cuatro charlas (dos presenciales en ASU y dos virtuales en PJC) sobre finanzas personales como la elaboración de presupuestos, consejos de ahorro y uso eficaz de las tarjetas de crédito en agosto de 2021 (ver cuadro 2). En octubre se llevaron a cabo las consultorías personalizadas, con el fin de realizar un seguimiento y control de la Guía de Presupuesto y Control de los Ingresos y Egresos de la familia de cada participante una vez al mes, durante 3 meses, en sesiones de 15 minutos aproximadamente por participante. En cada consultoría se ejecutaron los siguientes pasos:

*Primera sesión de consultoría:*

1. Conversación sobre los hábitos financieros particulares.
2. Provisión de una Guía de Presupuesto y Control de las finanzas familiares en formato impreso (registro de los ingresos: salarios, intereses y/o dividendos y egresos: gastos del hogar, vida diaria, entretenimiento, salud, recreación suscripciones, obligaciones financieras, etc. de forma mensual (ver cuadro 3).
3. Explicación de la guía proporcionada y su llenado correcto.
4. Análisis del porcentaje de endeudamiento utilizando como base el salario percibido.
5. Identificación de ingreso extra.
6. Análisis de ajustes si lo hubiere.

*Segunda y tercera sesión de consultorías:*

1. Verificación de la carga de datos en la Guía de Presupuesto y Control de las finanzas familiares.
2. Corrección de los conceptos en los gastos a fin de realizar una identificación más acertada por rubro, según necesidad.
3. Comparación de la variación de valores tanto de ingresos como egresos, mes por mes.
4. Proporción de tips para manejar los hábitos de ahorro.
5. Diseño de pequeñas tareas mensuales para el ahorro según cada caso.

Se tomó como indicador de logro de meta la existencia del ahorro mensual a través de del superávit de los ingresos versus egresos de los participantes.

**Cuadro 1. Fases de las actividades realizadas**

<b>Actividad</b>	<b>Responsable</b>	<b>Duración</b>
<b>Fase basal:</b> -Encuesta socioeconómica a los colaboradores del área de servicios y mantenimientos de la sede de ASU y PJC de la UP.	Cuatro coordinadores de la FCE	15 minutos
<b>Fase de intervención:</b> -Cuatro charlas (2 presenciales dirigidos a colaboradores de ASU y 2 virtuales a colaboradores de PJC) sobre finanzas personales. Entrega de una guía de presupuesto y control de las finanzas familiares para los participantes. - Tres consultorías personalizadas con cada participante sobre el seguimiento y control de las planillas de ingresos y egresos de los familiares. Intervalo de 30 días por sesión.	Cuatro coordinadores de la FCE y un docente de la UP  Cuatro alumnos del 8vo semestre de la carrera de Ciencias Contables y Auditoría	1 hora en cada charla  15 minutos por sesión

**Fuente:** Elaboración propia (2021)

**Cuadro 2.** Guía de presupuesto y control de las finanzas familiares para los participantes de la investigación

Cuentas	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
<b>Ingresos-Responsable</b>													
Sueldo													
Intereses/Dividendos													
Otros ingresos													
<b>Total de Ingresos</b>													
<b>Gastos</b>													
<b>Hogar-Responsable</b>													
Amortizaciones													
Alquileres													
Utilitarios													
Teléfono													
Celular													
Reparaciones													
Mejoras													
Seguridad													
Jardín													
<b>Vida Diaria-Responsable</b>													
Dulces													
Cuidado infantil													
Lavandería													
Salidas a comer													
Servicio de limpieza													
Otros													
<b>Transporte-Responsable</b>													
Gasolina													
Seguros													
Reparaciones													
Limpieza													
Estacionamiento													
Transporte público													
<b>Entreteniendo-Responsable</b>													
TV por Cable													
Netflix/Otros													
Cine													
Conciertos/Clubs													
<b>Salud-Responsable</b>													
Seguros													
Prescripciones													
Hospital													
Medicinas													
Aparatos													
Otros													
<b>Vacaciones-Responsable</b>													
Tarifas													
Alojamiento													
Comida													
Recuerdos													
Alquiler de vehículo													
Otros													
<b>Recreación-Responsable</b>													
Pago de Gimnasio													
Equipo deportivo													
Derechos de Equipo													
Juguetes/ropa de niños													

Cuentas	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
<b>Subscripciones-Responsable</b>													
Revistas													
Periódicos													
Conexión a Internet													
Televisión													
Caridad/Ayudas													
Otros													
<b>Personal-Responsable</b>													
Ropa													
Regalos													
Peluquería/Peinador													
Libros													
Música (CD's)													
<b>Obligaciones Financieras-Responsable</b>													
Créditos Largo Plazo													
Retiro													
Pagos de Tarjetas													
Impuestos													
Otros													
<b>Misceláneos-Responsable</b>													
Otros													
<b>Total de Gastos</b>													
<b>Recurso Neto</b>													

**Fuente:** Adaptado de Betancourt Álvarez (s.f.)

## RESULTADOS

Participaron del estudio 28 colaboradores del área de servicios y mantenimientos de la Universidad del Pacífico (16 ASU y 12 PJC).

Hubo mayor participación del sexo femenino (56%) en ASU y del sexo masculino (58%) en PJC. La cantidad de responsables que aportan al sustento económico del hogar es entre 1 a 2 personas; 69% en ASU (69%) y 100% en PJC. El 62% de los participantes en ASU y 67% en PJC no realizan un control de sus gastos mensuales. Asimismo, se contempla un índice alto de endeudamiento entre los participantes, 94% en ASU y 83% en PJC. Ver Tabla 1.

De ellos, 14 participantes (7 ASU y 7 PJC) asistieron en las consultorías personalizadas con intervalo de 30 días cada una. Solo 3 (43%) colaboradores en ASU y 2 (29%) en PJC han logrado mejoras en el control de la administración de sus recursos financieros.

**Tabla 1.** Características de los colaboradores del área de servicio y mantenimiento de Universidad del Pacífico, sede Asunción y Pedro Juan Caballero

<b>Indicador</b>	<b>Frecuencia (%)</b>	<b>Frecuencia (%)</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Sexo</b>	ASU 16 (57)	PJC 12 (43)	28
Masculino	7 (44)	7 (58)	14
Femenino	9 (56)	5 (42)	14
<b>Cantidad de integrantes en el hogar</b>			
2 a 3	6 (37)	6 (50)	12
4 a 5	8 (50)	5 (41)	13
> 5	2 (12)	1 (8)	3
<b>Cantidad de integrantes que aportan el sustento del hogar</b>			
1 a 2	11 (69)	12 (100)	23
3 a 4	5 (31)		5
<b>Tipo de vivienda</b>			
Familiar	4 (25)	2 (17)	6
Propia	12 (75)	5 (41)	17
Alquilada		5 (42)	5
<b>Control de los gastos realizados</b>			
No	10 (62)	8 (67)	18
Si	6 (38)	4 (33)	10
<b>Deuda por créditos obtenidos</b>			
Si	15 (94)	10 (83)	25
No	1 (6)	2 (17)	3

Fuente: Elaboración propia (2021)

## DISCUSIÓN

El estudio diseñó e implementó en forma piloto una estrategia educativa sobre el bienestar económico en los colaboradores del área de servicios y mantenimientos de la Universidad del Pacífico dentro del marco del proyecto de Responsabilidad Social Universitaria (RSU). Cabe recordar que la educación financiera es uno de los retos más importantes que el futuro laboral de las siguientes generaciones tendrían (Alegre Brítez y Kwan Chung, 2021). Por lo tanto, es de suma importancia conocer el hábito del ahorro mediante el control de los ingresos y egresos mensuales de dichos colaboradores.

Un porcentaje significativo de los colaboradores de ASU (62%) y PJC (67%) no realizan ningún tipo de control de sus gastos mensuales. Esto se debe probablemente a que la educación financiera no es muy conocida, teniendo como consecuencia que, el hábito del ahorro no se encuentra instalado como una cultura personal o general en los participantes. Y los que realizan un control utilizan un cuaderno para sus anotaciones.

Asimismo, se observa un alto índice de endeudamiento de los participantes, 94% en ASU y 83% en PJC. El endeudamiento con tasas de intereses muy altas es lo más relevante que se ha observado en el análisis de la situación de los colaboradores, esto se ha trabajado con los participantes de tal manera que puedan evitar endeudarse para compra de bienes que no generen ningún beneficio importante y, si lo hacen que sepan diferenciar con qué entidad pagarían menos intereses. Entendiéndose que, en algunos casos, las cuotas absorben casi la mitad del salario percibido en el mes. Asimismo, es importante fomentar actividades que tenga mayor enfoque en la gestión del personal vinculado a las universidades (Nicklas, 2015).

La educación financiera de los colaboradores, del área de servicios y mantenimiento, de la UP se encuentra aún en sus inicios, puesto que las personas no realizan una planificación consciente de sus obligaciones financieras, cayendo en alto grado de endeudamiento. Durante el desarrollo

del proyecto se pudo observar el poco interés de los colaboradores en conocer la metodología del manejo eficiente de su dinero, puesto que solo el 50% participaron de las consultorías y de ellas menos de la mitad lograron la meta esperada (ahorro mensual). Además, el desarrollo de las medidas correctivas no fueron suficientes, debido a que el principal inconveniente fue adaptar al horario disponible de los colaboradores con la disponibilidad de los operadores y, en algunos casos, el poco interés de los colaboradores para participar de las consultorías. El proyecto puede declararse ineficiente ya que el hábito del ahorro requiere de mayor cantidad de tiempo para su ejecución y una disciplina donde haga que el acto sea consecutivo y repetitivo.

Indiscutiblemente, el crecimiento económico de un país trae consigo la necesidad de que las personas conozcan el manejo de las finanzas personales, por tal motivo, la educación financiera pueden convertirse en un complemento clave para reducir la pobreza del lugar (López-Lapo et al., 2022). En el contexto nacional, según la Encuesta de Educación Financiera en Paraguay 2017, realizada por el Banco de Desarrollo de América Latina – CAF, el 28% de los paraguayos habían ahorrado en los últimos 12 meses (Foco, 2020). Asimismo, los autores Benegas Mosqueira et al. (2021) confirman en un estudio que el 23% de los sujetos de análisis utilizaron sus ahorros como una medida alternativa para contrarrestar la situación de la pandemia del COVID-19. Añadiendo a esto, Ibáñez (2021) menciona la existencia de un bajo nivel de ahorro, debido a una falta de concienciación sobre la importancia del tema y un sobreendeudamiento, debido al desconocimiento de los riesgos que implica el uso excesivo de la tarjeta de crédito. Sin duda alguna, la utilización de ahorros como método de subsistencia se ha convertido en una de las estrategias más efectivas durante la crisis sanitaria, esto una mayor conciencia de que menos personas están dispuestas a endeudarse por medio de préstamos o utilización de tarjetas de créditos (Benegas Mosqueira et al, 2021). Sin embargo, en nuestro estudio el 94% en ASU y 83% en PJC se encuentran adeudados por préstamos financieros.

En el contexto internacional, se identificó que el promedio de los cuatro países: Brasil, Perú, Colombia y Ecuador (2019-2020) el 61% de las personas no ahorran y 57% no tienen la capacidad de cubrir gastos imprevistos versus con el ingreso promedio percibido (López-Lapo et al., 2022). Estos resultados tienen mayor aproximación con lo identificado en nuestro estudio, donde existe un promedio de 88,5% de endeudamiento en los participantes.

La carrera de Ciencias Contables y Auditoría se ha consolidado como una profesión valiosa para la preparación, análisis, aseguramiento y control de la información financiera para el interés público (López Carvajal, 2013). Vale la pena recalcar que el actuar correcto del contador público se traduce a una contribución al cambio (Brijaldo Ramírez y Pérez Guerrero, 2017) y, junto con las actividades de extensión universitaria bajo el marco de la RSU se logró iniciar el proceso de un proyecto de ayuda comunitaria generando cambios importantes en los colaboradores del área de servicios y mantenimiento sobre la administración de sus recursos financieros.

Algunas limitaciones del estudio se centran en dos aspectos: Tiempo (aumentar el plazo de control de las finanzas personales de los colaboradores. Ej: un año) y Motivación (buscar la estrategia de impulsar la costumbre del ahorro. Ej: guardar 10% de los ingresos totales por mes).

## AGRADECIMIENTO

Se agradece al departamento de Talento Humano, Comunicaciones, Marketing Digital y Coordinación de Aulas de la Universidad del Pacífico por el apoyo a la realización de la presente investigación.

**Declaración de los autores:** Los autores aprueban la versión final del artículo.

**Conflicto de interés:** Los autores declaran no tener conflicto de interés.

**Financiación:** Con financiación propia

**Contribución de los autores:** Edgar Gustavo Cuevas Núñez participó en la idea, en el diseño de la investigación, acompañamiento de la investigación y aprobación de la versión final. Marlene Medina, Patricia Guiselle Echeverría Pereira, Magda Gabriela Grau Portillo realizaron la recolección de los datos, procesamiento estadístico, análisis y discusión de los resultados, redacción del borrador y versión final del trabajo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alegre Brítez, M. A., y Kwan Chung, C. K. (2021). Educación financiera de estudiantes universitarios en paraguay, periodo 2018-2019. *La Saeta Universitaria Académica y de Investigación*, 10(1), 35–47. <https://doi.org/10.56067/saetauniversitaria.v10i1.273>
- Benegas Mosqueira, A. M., Villalba Sosa, C. A., Caballero Ruiz Díaz, A. M., y Kwan Chung, C. K. (2021). Análisis del impacto de la COVID-19 sobre la situación laboral durante la cuarentena en Paraguay, 2020. *Revista Científica de la UCSA*, 8(3), 67–74. <https://doi.org/10.18004/ucsa/2409-8752/2021.008.03.068>
- Brijaldo Ramírez, M. I., y Pérez Guerrero, E. I. (2017). *La ética y responsabilidad social del contador público como aporte a la construcción de una mejor sociedad*. Universidad de la Salle [Tesis de grado]. [https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria\\_publica/701](https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/701)
- Foco (2020). Inculcando el hábito del ahorro. <https://foco.lanacion.com.py/2020/10/31/inculcando-el-habito-del-ahorro/>
- Ibáñez, M. (2021). La educación financiera en Paraguay. <https://www.iefweb.org/es/la-educacion-financiera-en-paraguay/>
- Nicklas, C. (2015). Responsabilidad social universitaria en la – UCAB –Guayana. *Guayana Sustentable*, (11), 21-26. <https://revistasenlinea.saber.ucab.edu.ve/index.php/guayanasustentable/article/view/2434/2154>
- López Carvajal, O. R. (2013). Responsabilidad social en el ejercicio de la revisoría fiscal. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (62), 107-124. <http://hdl.handle.net/10495/4913>
- López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. del P., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., y Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1770](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770)
- PepePromedio. (2021). La importancia de la educación financiera. [Blog]. <https://www.barymont.com/pepepromedio/blog/educacion-financiera/>
- Rosado Jiménez, O. (2021). ¿Por qué es importante la educación financiera?. Forbes. <https://www.forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/>
- Skandia. (2015). *La cultura del ahorro comienza en casa; es importante la educación financiera en familia*. Skandia. <https://www.skandia.com.co/para-quien/finanzas-personales/noticias-segmento-finanzas-personales/Lists/EntradasDeBlog/Post.aspx?ID=14>