

**UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y**  
**FINANCIERAS**  
**CARRERA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS**



**PERSONALIDAD FINANCIERA DE LOS**  
**EMPRENEDORES DE EXPENDIO DE COMIDA RAPIDA**  
**EN EL DISTRITO 1 – EL ALTO**

Artículo Científico presentada para la obtención del grado de Licenciatura

**POR: KENIFER BELEN CONDORI VELASCO**

**TUTOR(A): MSc. PAOLA ANDREA CÁRDENAS MORALES**

**LA PAZ – BOLIVIA**

**2024**

## ÍNDICE

RESUMEN.....	1
ABSTRACT .....	2
INTRODUCCIÓN .....	3
➤ Personalidad Financiera .....	5
➤ Situación financiera.....	10
➤ Emprendimientos de expendio de comida rápida .....	10
METODOLOGIA .....	11
RESULTADOS.....	12
➤ Datos Demográficos.....	12
➤ Ingresos .....	14
➤ Gastos.....	16
➤ Ahorros.....	19
➤ Planes Financieros.....	21
➤ Deudas.....	25
DISCUSIÓN .....	26
CONCLUSIÓN .....	30
BIBLIOGRAFÍA.....	30
ANEXOS.....	34
Anexo 1: Tabla de Operacionalización de Variables.....	34
Anexo 2: Cuestionario – Google Forms.....	35

**PERSONALIDAD FINANCIERA DE LOS EMPRENDEDORES  
DE EXPENDIO DE COMIDA RÁPIDA  
EN EL DISTRITO 1 - EL ALTO**

**FINANCIAL PERSONALITY OF FAST  
FOODENTREPRENEURS IN DISTRICT 1 - EL ALTO**

*Kenifer Belen Condori Velasco*

*Universidad Mayor de San Andrés*

*Facultad de Ciencias Económicas y Financieras*

*Carrera de Administración de Empresas*

*[belencondorivelasco10@gmail.com](mailto:belencondorivelasco10@gmail.com)*

**RESUMEN**

El presente artículo tiene como objetivo identificar la personalidad financiera de los emprendedores de expendio de comida rápida en el distrito 1 de la ciudad de El Alto, la personalidad financiera se refiere a la forma en que una persona percibe, maneja y toma decisiones sobre el dinero, por lo tanto, se procede a realizar una investigación de tipo descriptiva con un enfoque cuantitativo y transaccional llevando a cabo la aplicación de un cuestionario metodológico uno a uno, en un momento único de tiempo, el mismo posee un diseño de las características superficiales para determinar la personalidad financiera: ingresos, gastos, ahorros, planes financieros y deudas. Se tomaron en cuenta 159 emprendedores mediante el muestreo probabilístico en base a las 27 urbanizaciones del distrito 1, de forma aleatoria. Los principales resultados fueron estratificados por género y edad, donde muestran que los emprendedores del género masculino cuentan con personalidad financiera impulsiva y personalidad financiera visionaria; a diferencia del género femenino que se identifica mayormente con la personalidad financiera temerosa.

**Palabras clave:** personalidad, situación financiera, emprendedores, gasto, ahorro e inversión.

## ABSTRACT

The objective of this article is to identify the financial personality of fast food entrepreneurs in district 1 of the city of El Alto, financial personality refers to the way in which a person perceives, manages and makes decisions about money. Therefore, a descriptive research is carried out with a quantitative and transactional approach, carrying out the application of a methodological questionnaire one by one, in a single moment of time, it has a design of superficial characteristics to determine financial personality: income, expenses, savings, financial plans and debts. 159 entrepreneurs were taken into account through probabilistic sampling based on the 27 urbanizations of district 1, randomly. The main results were stratified by gender and age, showing that male entrepreneurs have an impulsive financial personality and a visionary financial personality; unlike the female gender who mostly identifies with the fearful financial personality.

**Keywords:** personality, financial situation, entrepreneurs, spending, savings and investment.



## INTRODUCCIÓN

En países en desarrollo, con economías que van creciendo por debajo de su potencial, con escasas oportunidades de generar mayor prosperidad y desarrollo para sus habitantes, el impulso emprendedor es muy valioso en ellos, mencionado por la CNN de Fuerza en Movimiento (Frias, 2017). En Bolivia, gran parte de los emprendedores coinciden en un propósito central, el cual es cambiar el país en una economía competitiva, diversificada, con una mayor contribución del conocimiento y la creatividad; por ello actualmente los emprendimientos se enfocan principalmente en hotelería, restaurantes, comida rápida, servicios de catering y alimentos naturales o saludables. (Gutiérrez, 2020)

La OIT (Organización Internacional del Trabajo, 2022) señala que, en Bolivia, el 80% de las personas trabaja en la informalidad. El 87% de estas personas son mujeres y, de este porcentaje, 4 de cada 10 desempeñan sus actividades por cuenta propia.

El “comercio informal”. se lo puede clasificar en dos grupos: los estacionarios y los ambulantes, el presente estudio trabajará con aquellos emprendedores que se dedican al expendio de comida rápida en ambientes estacionarios, es decir los famosos kioscos que se encuentran en las aceras de las calles por las tardes y noches del distrito 1 de la ciudad de El Alto, estos emprendimientos surgen debido a que la comida callejera en Bolivia es una constante, una fórmula de «economía informal» de la que viven muchas familias, en el mayor de los casos lideradas por mujeres. (Comida Callejera: Un aporte a la seguridad alimentaria en El Alto, 2017)

El Instituto de Estudios Avanzados en Desarrollo, señala que estos emprendimientos surgen cada año porque el deterioro del empleo en Bolivia se va incrementando. En 2013 casi el 20% de la fuerza laboral estaba en el sector formal; en 2020 solo 14 de cada 100 empleados, recibían el incremento salarial que el Gobierno implementó (Cárdenas, 2022), por ende, se sabe que las oportunidades en el sector formal son escasas a diferencia del sector informal.

Al observar estos latentes emprendimientos y la dedicación por parte de los trabajadores, tanto hombres como mujeres, de expendio de comida rápida en el distrito 1 de la ciudad de El Alto; surge la idea de identificar la personalidad financiera de los emprendedores, debido a que un emprendimiento se relaciona con el crecimiento económico, por ello es importante analizar la situación financiera de estas personas y su comportamiento ante el dinero.

Schumpeter (1934) menciona que los emprendedores son los actores económicos que, arriesgando sus propios recursos a cambio de un beneficio esperado, hacen que el crecimiento sea posible. (Maria Minniti, 1732)

La personalidad define cada una de nuestras decisiones; nos hace ser quien somos, o ser más precavidos con respecto a ciertos temas. Es la culpable de nuestra relación con los demás, del tipo de trabajo que llevamos a cabo, y hasta de cómo gestionamos nuestras finanzas.

Crear que hay una sola fórmula ideal de tratar las finanzas personales y que se puede aplicar a todo el mundo no está lejos de la realidad. Cada persona es diferente y la relación que tiene con el dinero está marcada por tres elementos que influyen en los aspectos de la vida diaria: la personalidad, las experiencias y las creencias. Estos tres ejes forman lo que hoy conocemos como *personalidad financiera*.

Comprender cuál es nuestro tipo de personalidad financiera nos ayudará a comprender mejor por qué tomamos ciertas decisiones respecto al dinero y permitiéndonos gestionar de mejor forma nuestros gastos, ahorros e inversiones de acuerdo a las necesidades individuales.

Por otro lado, es importante tomar en cuenta que la forma en que gastamos determina la importancia que le damos al dinero, debido que al momento de conocer nuestros hábitos financieros no sólo nos permite crear una relación estable y saludable con los recursos económicos, sino también establecer metas claras para su administración y contar con un plan para el camino que tomarán nuestras finanzas personales a futuro.

En base a la anterior formulación del problema, el presente estudio responderá la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuál es la personalidad financiera de las personas con emprendimientos de expendio de comida rápida en el distrito 1 de la ciudad de El Alto?

Para responder la interrogante se genera el objetivo del estudio: Identificar la personalidad financiera de las personas con emprendimientos de expendio de comida rápida en el distrito 1 de la ciudad de El Alto.

Por ello es vital observar los siguientes criterios, para la conceptualización y comprensión del estudio a ser abordados posteriormente: determinar la situación financiera de los emprendedores, analizar el comportamiento de los emprendedores ante el dinero y determinar los objetivos de gasto, ahorro e inversión de los emprendedores.

### ➤ **Personalidad Financiera**

Según la Real Academia Española, “la personalidad es la diferencia individual que constituye a cada persona y la distingue de otra. Es un conjunto de características o cualidades originales que destacan en algunas personas”. (RAE, 2014)

Se denomina personalidad financiera a un conjunto de características (arquetipos) que definen a un inversor. Estas cualidades se refieren a aspectos financieros, que van a resultar importantes a la hora de tomar decisiones. Al conocer nuestra personalidad financiera, podremos tomar mejores decisiones de gasto, ahorro e inversión, puesto que estarán alineadas con nuestra situación, conocimientos y psicología (Fialli, 2021).

Wilson Ardila Marchena, emprendedor, educador y escritor panameño, define que la personalidad financiera “es el conjunto de hábitos, motivaciones y creencias respecto al manejo de las finanzas por parte de un individuo en particular, y asegura que hábitos de consumo, organización de las finanzas, ahorro y las emociones inciden en la personalidad financiera y ayudan a mantener una buena salud económica” (Ardila & Kiyosaki)

La revista Proteja su dinero, de la Condusef, indica que “saber qué opinión tenemos en la relación con el dinero permite conocer hábitos a desechar o adoptar, para en su momento ser una persona que ahorra o bien evitar ser un comprador compulsivo” (Ramos, 2023). En otras palabras, la personalidad financiera significa conocerse un poco más y poder comprender cómo te relacionas con el dinero, con el objetivo de tomar las medidas correctivas de lugar para mejorar tus finanzas (Pichardo).

Así mismo, es importante aclarar que “personalidad financiera” no es lo mismo que “perfil financiero”:

- la personalidad conlleva temas mucho más específicos de la persona colaborando en sus decisiones financieras presentes o futuras y cuenta con una variedad de tipos dependiendo del autor o institución.
- el perfil conlleva temas superficiales que ayuda a identificar el tipo de inversor que puede llegar a ser la persona limitándose a 3 tipos: conservador, moderado y agresivo.

Hoy en día todos tenemos una mezcla de personalidad financiera, e incluso, muchos podrán notar que se identifican con más de una; para poder analizar los variados patrones de comportamiento que existen con respecto al dinero, según SONIA SÁNCHEZ ESCUER, emprendedora y conferencista especializada en negocios para autónomos y money management y ANDREA REDONDO, una de las mayores divulgadoras financieras en lengua hispana, creadora del Club de Inversión, blogs y canales de Youtube más serios y sólidos, para difundir sus conocimientos sobre educación financiera y democratizar el mundo de las inversiones: nos centrarnos en 4 tipos de personalidad financiera:

1. *Indiferente*
2. *Impulsiva*
3. *Temerosa*
4. *Visionaria*

**1. Indiferente.** - “Son personas a las que no les interesa hacerse cargo de sus finanzas, aquellas que creen que la administración del dinero se da por sí sola. Su actitud es como si la vida les sucediera, es decir, si gastan de más, es porque sucedió, si se endeudan, es porque sucedió, y así constantemente”, describe Sonia. Son amantes de los productos exclusivos y costosos y nunca se intimidan por los precios porque recurren al préstamo. No llevan cuentas ni son conscientes de la relación entre sus ingresos y sus egresos.

Deben poner atención a dominar sus finanzas personales, cuidar el dinero como si fuera una planta que va florecer, debe tener un buen presupuesto mensual, o saber fijar sus objetivos financieros para poder alcanzarlos.

**2. Impulsiva.** - Para Sonia, estas personas suelen actuar desde el corazón, sin recapacitar. “Si ve algo que le gusta, cree que se lo merece y se gasta el dinero sin pensarlo. Este perfil es el más agresivo y capaz de asumir un mayor riesgo al invertir, lo cual les puede traer mayores rentabilidades. Para ellas los productos más interesantes son la renta variable y otras inversiones alternativas.”

Son precipitados en sus acciones y por lo general recurren al gasto cuando la frustración y la depresión los invaden. La ansiedad los lleva muchas veces a tomar decisiones más emotivas y menos racionales y suelen gastar elevadas sumas de dinero.

Deben tener un presupuesto para sus caprichos, esto les ayudará a entender que los impulsos, acciones sin pensar, caben dentro de su vida, pero con una estructura. Al momento de realizar una compra deben evaluar si es necesaria y si se justifica el incurrir en pago de intereses por su adquisición.

**3. Temerosa.** - “Quieren asumir el menor riesgo posible –arguye Andrea–. Los productos más adecuados son la renta fija, estrategias de inversión en bolsa conservadoras y la inversión inmobiliaria que busca obtener rentas”.

Aquí se reflexiona sobre el miedo, recalcando la importancia de esta emoción en relación con el dinero. “Da miedo ganarlo y no saber gestionarlo, da miedo perderlo, da miedo no tener suficiente”

Son aquellos que se preocupan excesivamente por su seguridad económica y la de su familia. Su temor es perder el control y sienten pánico por la escasez, así que evitan incurrir en gastos “extra” que califican como innecesarios. No tienen deudas, su prioridad es el ahorro.

Deben reservar una partida de sus ingresos para probar un instrumento distinto de ahorro o de inversión. De esta forma podría explorar nuevos esquemas, con la seguridad de arriesgar sólo la cantidad establecida, por otro lado, hacer un curso sobre finanzas o leer al respecto, es muy útil,

- 4. Visionaria.** “Estas personas tienen un perfil similar al impulsivo, pero con un conocimiento en particular de un sector, como por ejemplo el tecnológico. Aunque pueden invertir también en renta variable y criptomonedas, apunta Andrea (Heras, 2019).

Planifican y tienen un agudo sentido de responsabilidad, estas personas sienten más temor que avaricia y por lo tanto no dan prioridad al consumo y las compras, si bien analizar y controlar los gastos es importante para nuestra estabilidad financiera, extremar esta premisa puede llevarnos a la indecisión. Este tipo de personas por lo general evitan a toda costa los riesgos y prefieren las inversiones seguras y tradicionales.

Deben ser menos controladores, más seguros en sus decisiones y decididos al momento de comprar, vender o invertir ya que pueden perder oportunidades por temor a tomar riesgos y equivocarse. (LaNacion.cl, 2015)

### **Cualidades que forman la personalidad financiera**

Entre los parámetros que debes tener en cuenta a la hora de evaluar tu personalidad financiera, destacamos los siguientes:

- **Diferencia ingresos/gastos:** ¿Cuál es tu volumen de ingresos actual y cuál será en el futuro?, ¿Qué gastos tienes y cuánto capital te puedes permitir en cada una de tus inversiones?
- **Capacidad de ahorro:** Tu capacidad de ahorro en el corto y el largo plazo también forman parte del perfil inversor de una persona.
- **Planes financieros:** Debes determinar los objetivos de tus inversiones en el mercado bursátil, así como los planes financieros que tengas para tu futuro.
- **Situación profesional:** Debes evaluar tus fuentes de ingresos, poniendo especial atención a tu situación laboral actual y los cambios que se puedan producir en un futuro.
- **Enfrentar las pérdidas:** No todo tu perfil de inversor se forma a partir de datos cuantitativos, también debes analizar tu reacción ante posibles pérdidas.
- **Plazos:** En tu perfil financiero también entran los plazos que te has marcado como inversor/a.
- **Rentabilidad esperada:** Este es uno de los factores más difíciles de gestionar, principalmente en los pequeños inversores que están comenzando, pero es muy importante determinar cuál es la rentabilidad que esperamos para nuestras inversiones (Fialli, 2021).

En base a la personalidad financiera que tenga uno es importante reconocer los objetivos de gasto, ahorro e inversión, la disposición o no a tomar oportunidades o riesgos y la dinámica del ingreso que se percibe. (El Economista, 2016)

El gasto es el consumo del diario vivir de todos los individuos para la satisfacción de sus necesidades y deseos, por otro lado, ahorrar es apartar una parte de los ingresos para utilizarlo en un futuro y finalmente la inversión es poner a trabajar el dinero guardado para obtener las debidas ganancias.

En resumidas cuentas, es importante destacar que las finanzas se sostienen estables y tienden a ser cada vez mejores cuando: se gasta con precaución, se ahorra con eficacia y se invierte con cuidado.

### ➤ **Situación financiera**

La plataforma de educación financiera (ASBA) menciona que “la situación financiera de una persona hace referencia al efectivo que dispone en lo inmediato (liquidez)”.

Un estado financiero personal es un documento u hoja de cálculo que señala la situación financiera de un individuo en un momento dado. El estado financiero personal generalmente incluye un desglose del total de activos y pasivos y muestra la salud financiera de la empresa o individuo. (Finerio, 2019)

Conocer la situación financiera de los emprendedores de expendio de comida rápida nos ayudará a comprender de mejor manera el comportamiento que muestran ante el dinero, específicamente en el interés y desinterés de la elaboración de un presupuesto para los respectivos gastos, ahorros e inversiones.

### ➤ **Emprendimientos de expendio de comida rápida**

Un emprendimiento es un negocio iniciado y desarrollado de manera independiente. El proyecto puede estar a cargo de una o más personas que se consideran emprendedores.

La palabra emprendimiento proviene del francés entrepreneur que, a su vez, deriva del latín prenderé y significa “intentar” y hace referencia a la capacidad de una persona de realizar un esfuerzo adicional para alcanzar un objetivo (Concepto, 2023).

En Bolivia el emprendimiento se concentra principalmente en las micro y pequeñas empresas, según datos de la Confederación Nacional de la Micro y Pequeña empresa (Conamype) las 600.000 empresas de este tipo generan el 80% del empleo.

Fue significativo el incremento y expendio de estos emprendimientos a abril de 2015, debido a que el número de empresas dedicadas al expendio de comidas y bebidas creció en 9,9% con relación a similar periodo de 2014, según el Ministerio de Economía. Los patios de comida se expanden por la elevada demanda, las empresas en Bolivia abren sus sucursales y dicen que se acomodan a todo bolsillo (La Razon, 2015).

Este tipo de negocios se los ven a diario en las calles de toda la ciudad de La Paz y El Alto, son pequeños puestos de comida que ofrecen en su menú: salchipapas, hamburguesas, pollo broaster, panchitos y entre otros, se caracterizan por ser económicos y muy bien servidos.

## **METODOLOGIA**

El presente estudio es de diseño no experimental porque no se realizará la manipulación de variables, siendo de corte transversal prospectivo, debido a que los datos serán obtenidos en una sola unidad de tiempo. El enfoque es de tipo cuantitativo, manejando un tipo de muestreo probabilístico. El tipo de investigación es descriptiva, dado a que se caracterizará la personalidad financiera de los emprendedores de expendio de comida rápida, finalmente el método a utilizar es inductivo.

El instrumento de investigación a utilizar será el cuestionario (Anexo 2) el cual fue elaborado minuciosamente en base a la información que estén dispuestos proporcionar los emprendedores, preguntas poco personales debido a temas de desconfianza, pero las mismas cumplen con la tabla de operacionalización de variables (Anexo 1).

### **TIPO DE MUESTREO: Probabilístico**

El presente artículo se aplicará en los emprendedores de expendio de comida rápida del distrito 1 de la ciudad de El Alto, debido a que se considera un sector donde fueron surgiendo considerablemente este tipo de negocios; pero actualmente no existe información disponible de la cantidad exacta de los mismos, entonces llevamos a cabo una cantidad subjetiva para determinar la respectiva muestra, de la siguiente manera:

El distrito 1 de la ciudad de El Alto cuenta con 27 urbanizaciones, suponemos que cada una tiene al menos 10 emprendimientos de expendio de comida rápida, lo que nos da un total de 270 lugares de expendio de comida rápida.

**Cálculo de la muestra:** con los respectivos parámetros y valores

- (N) Universo 270
- (Z) Nivel de confianza 95%
- (p) Probabilidad de la población que tiene el atributo deseado 0.5
- (q) Probabilidad de la población no tiene el atributo deseado 0.5
- (e) Error de estimación máximo aceptado 5%

El tamaño de la muestra da un total de 159 emprendedores de expendio de comida rápida.

## RESULTADOS

El instrumento utilizado para la recopilación de datos fue el cuestionario, con su respectiva validación, se llevó a cabo el muestreo aleatorio simple obteniendo los siguientes resultados:

### ➤ DATOS DEMOGRÁFICOS

**Tabla N°1**

Datos demográficos

	Frecuencia	Porcentaje
<b>GÉNERO</b>	159	100%
Femenino	105	66%
Masculino	54	34%
<b>EDAD</b>	159	100%
18 a 30 años	71	45%
31 a 40 años	36	23%
41 a 50 años	36	23%
51 a 60 años	16	10%
<b>GRADO ACADÉMICO</b>	159	100%
Primaria	38	24%

Secundaria	56	35%
Superior	65	41%
<b>ESTADO CIVIL</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>
Casado (a)	52	33%
Divorciado (a)	5	3%
Soltero (a)	86	54%
Unión Libre	2	1%
Viudo (a)	14	9%

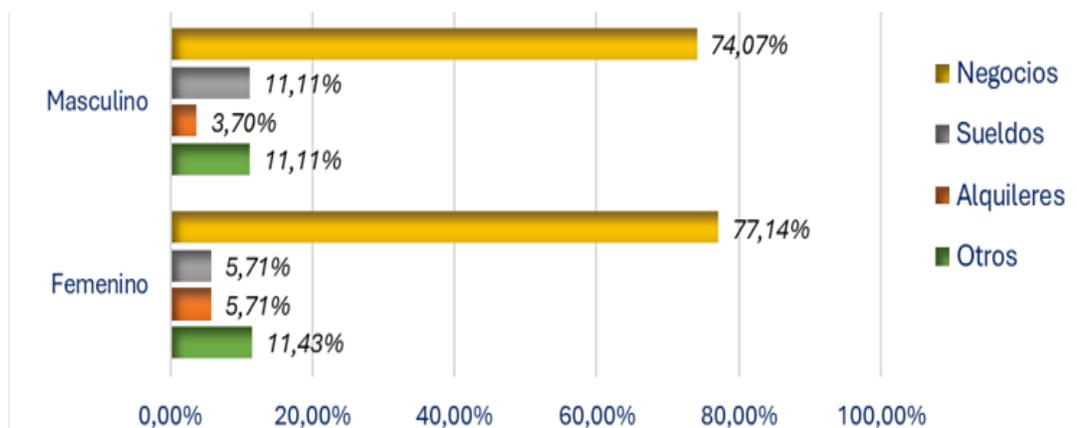
*Fuente: Elaboración propia*

En los datos demográficos de la tabla N°1 de los emprendedores de expendio de comida rápida del distrito 1 - El Alto, se evidencia que la mayor parte está compuesta por el género femenino con el 66% porque consideran que lo mejor que saben hacer es cocinar y el género masculino no se queda atrás con sus habilidades y necesidades, así mismo el grado académico con más afluencia a diferencia de los demás es el de superior con el 41%, este se relaciona con la edad debido a que son mayormente jóvenes los que cuentan con el emprendimiento, es decir de los 18 a los 30 años representan el 45% del total, indicando que algunos están en la universidad o en un instituto y otros concluyeron su profesión, aquellos que van de los 31 a 50 años son personas que cuentan con familias y tienen la necesidad de generar más formas de ingresos; por otro lado el estado civil latente es el de las personas solteras con el 54% seguido por los casados.

## ➤ INGRESOS

**Gráfico N°1**

Principales fuentes de ingreso según el genero

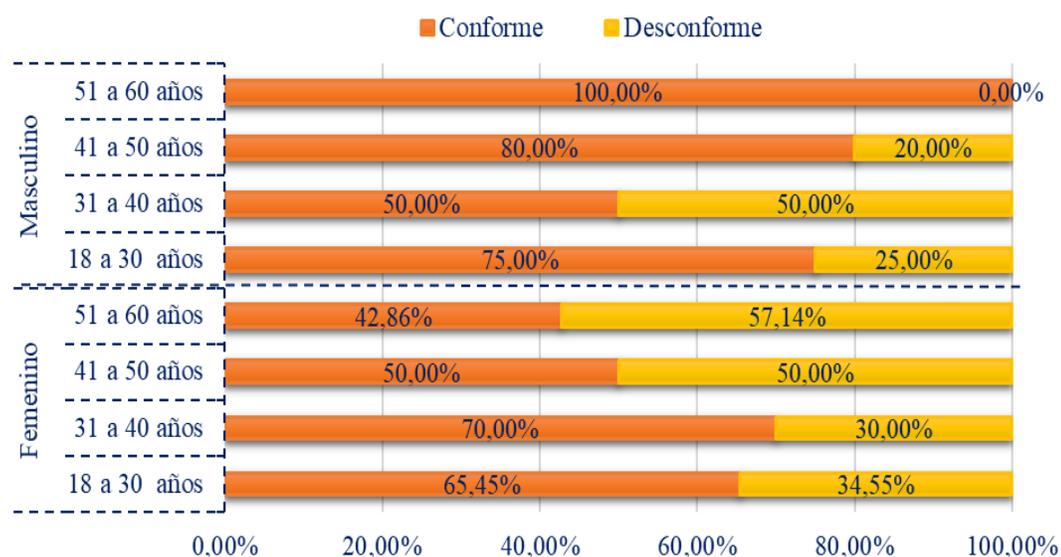


*Fuente: Elaboración propia*

En cuanto al análisis de la situación financiera de los emprendedores se observa en el gráfico N°1 las diferentes fuentes de ingreso por género, donde la población estudiada tiene como principal y en algunos casos como única fuente de ingreso su negocio, del género masculino el 74,07% y del femenino el 77,14% seguido por los que perciben algún sueldo o los que cuentan con alguna otra fuente de ingreso.

## Gráfico N°2

Percepción de los ingresos mensuales del negocio según el género y la edad



*Fuente: Elaboración propia*

La percepción es la manera de captar la realidad a través de los sentidos, por ello se observa en el gráfico N°2 la conformidad de los emprendedores con los ingresos mensuales que perciben de sus negocios, es decir el emprendimiento de la comida rápida, más del 50% de todas las edades del género masculino se encuentran conformes con las ganancias, de la misma manera sucede en el género femenino de los 18 a los 50 años de edad se conforman con el ingreso y mencionan que solo es cuestión de administrarlo bien, aunque en ocasiones la venta disminuye debido a la competencia; pero el 42,82% de las mujeres de mayor edad se encuentran desconformes, esto sucede porque son madres de familia y en casos especiales madres solteras por ende al tener una sola fuente de ingreso, el dinero no es suficiente para ellas, comentan que en estos tiempos es complicado mantener económicamente estable una familia.

## ➤ GASTOS

### Gráfico N°3

Percepción de la administración de las finanzas personales

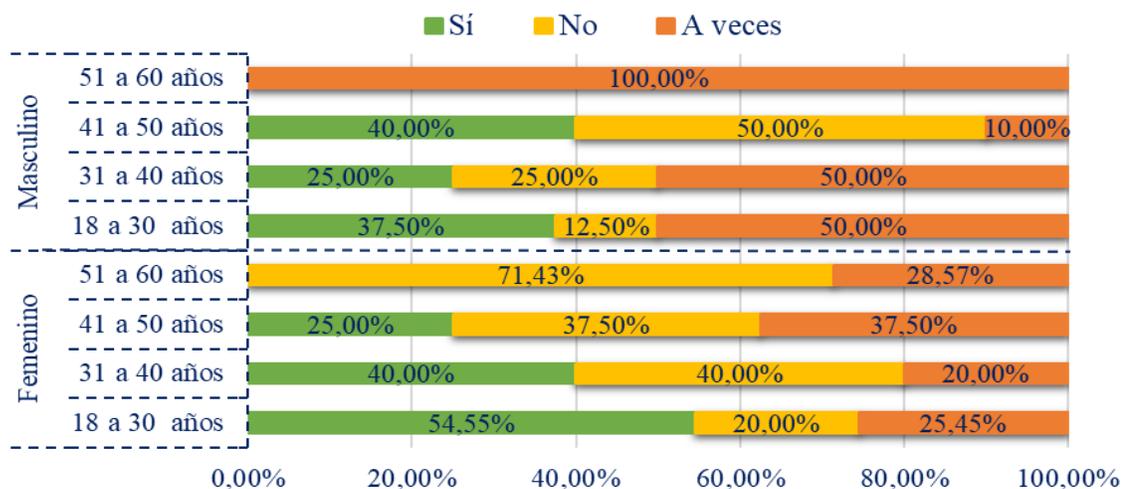


Fuente: Elaboración propia

Se hizo la siguiente pregunta a la población estudiada: ¿Considera que organiza de manera correcta su dinero?, haciendo referencia a administración de las finanzas personales, es decir la situación financiera en la que se encuentran y cómo organizan la liquidez disponible, en el gráfico N°3 se identifica que un gran porcentaje de los emprendedores tienen la percepción de que sí administran bien su dinero. Un elevado porcentaje del género masculino desde los 41 a los 60 años de edad consideran que organizan bien sus finanzas, es decir que no tienen problemas para llegar a fin de mes con el dinero disponible; lo mismo con el 90% de los 31 a 60 años de edad del género femenino. Son muy pocos los casos donde consideran que no saben o no realizan adecuadamente la administración de sus finanzas, como ser el 32,73% de las jóvenes del género femenino, las mismas comentaron que al final del mes les falta dinero para cubrir algunos gastos o surgen emergencias donde no cuentan con el dinero suficiente para cubrirlo, por ejemplo, un accidente.

Gráfico N°4

Gestión de gastos extras

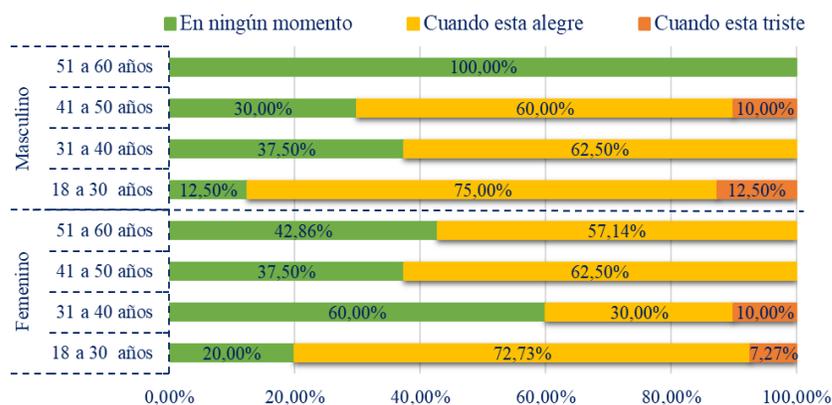


Fuente: Elaboración propia

Una adecuada administración de las finanzas personales se relaciona con la organización de los gastos y en el mejor de los casos con el tema de apartar dinero para los gastos extras o innecesarios, es muy importante reservar una parte de los ingresos para darse algunos gustos o caprichos; por lo cual se observa en el gráfico N°4 que el 100% del género masculino de 51 a 60 años a veces apartan su dinero para los gastos extras, pero el 50% de los 41 a 50 años de edad no lo hace porque piensan que a esa edad no realizan gastos extras. En cuanto a las mujeres de mayor edad el 71,43% no gestiona el dinero para sus gastos extras, pero más del 50% de las que tienen 18 a 30 años de edad, sí apartan su dinero porque consideran que los gastos extras siempre se dan y es casi imposible evitarlos.

Gráfico N°5

Gestión de gastos innecesarios según la estabilidad emocional



Fuente: Elaboración propia

Incursionando en la estabilidad emocional de los emprendedores en relación a los gastos de manera impulsiva, en el gráfico N°5 se evidencia los resultados de la siguiente pregunta: ¿En qué momento de sus emociones considera que gasta su dinero sin pensar?, entonces surge que el 100% de los hombres mayores no gastan sin pensar en ningún momento porque indican que dicha acción tiene consecuencias a futuro, y las mujeres de 31 a 40 años de edad y sobre todo las madres de familia tampoco se dan el lujo de incurrir en gastos extras y mucho menos de manera impulsiva. Pero las demás edades de ambos géneros en más del 50% en ocasiones gastan sin pensar cuando están alegres, es decir cuando se encuentran compartiendo en familia o en algún evento, algunos piensan que trabajan para eso, es decir para darse algunos gustos, aunque no lo consideran en su presupuesto de manera formal.

## ➤ AHORROS

**Gráfico N°6**

Existencia de ahorros según el género y la edad

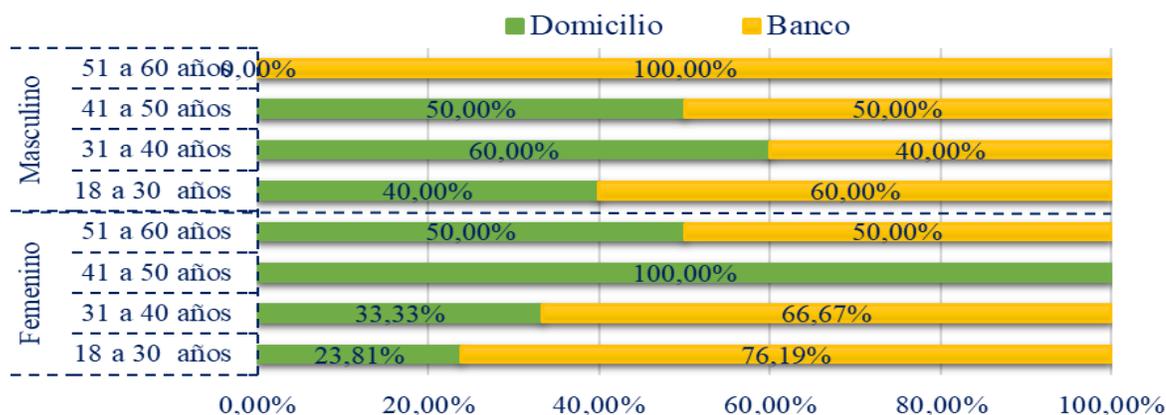


*Fuente: Elaboración propia*

Con relación a la existencia de los ahorros se evidencia en el gráfico N°6 que la mayor parte de los emprendedores cuenta con ello, provenientes de la rentabilidad del negocio, sobre todo el género masculino de 51 a 60 años de edad y en el género femenino de 18 a 30 años de edad el 76.36% ahorra parte de sus ingresos; y aquellos emprendedores que no ahorran, comentan que el dinero no es suficiente como para guardar una parte, por ejemplo el género femenino de mayor edad, el 42.86% no ahorra, donde también se ve la relación con el gráfico N°4, estas personas no gestionan sus gastos extras y muchos menos sus ahorros.

**Gráfico N°7**

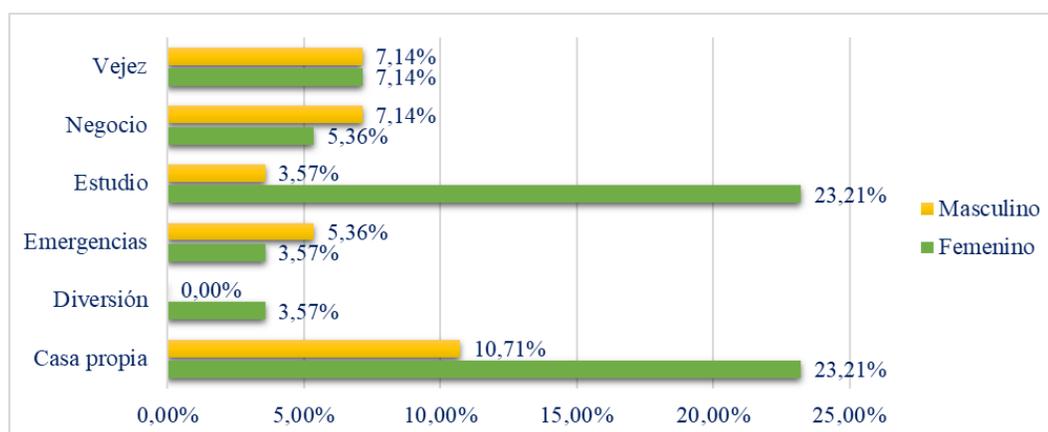
Preferencias al momento de ahorrar

*Fuente: Elaboración propia*

En el gráfico N°7 se observa las preferencias al momento de ahorrar, en ambos géneros y según la edad es variado, pero aquellos que prefieren una entidad financiera consideran que su dinero se encuentra seguro y generando algunas ganancias, como ser el 100% de los 51 a 60 años de edad del género masculino; aunque la diferencia no es mucha de aquellos emprendedores que prefieren ahorrar en su domicilio, como ser el 100% de las mujeres de 41 a 50 años de edad y el 50% de las de 51 y 60 años, por temas de desconfianza y desconocimiento de planes de ahorro en las entidades financieras.

**Gráfico N°8**

Destino de los ahorros según el género



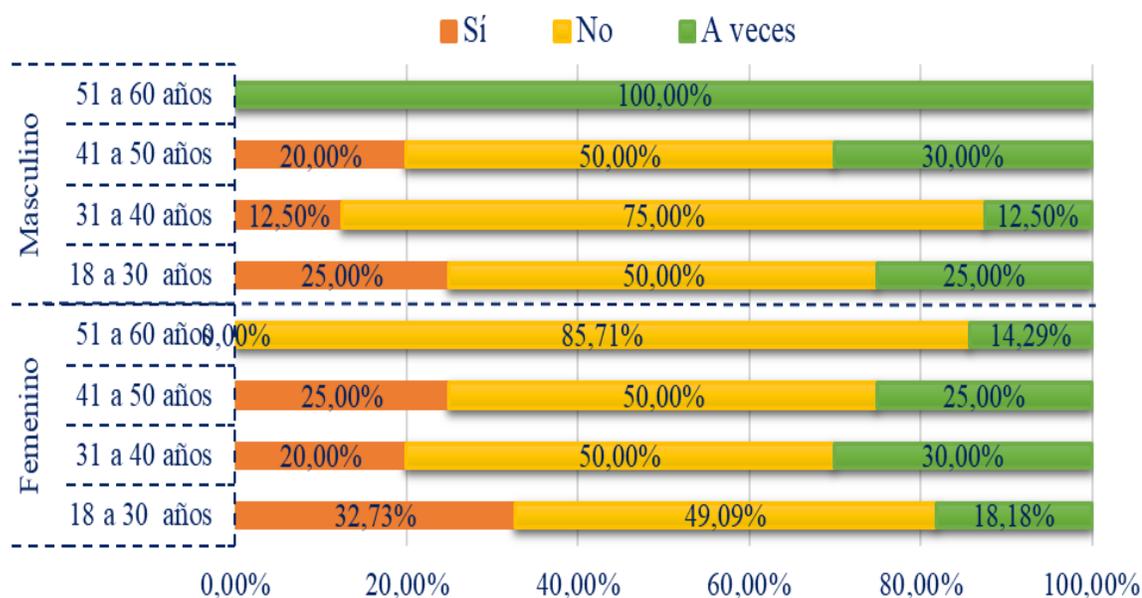
*Fuente: Elaboración propia*

Se muestra en el gráfico N°8 que dichos emprendedores que ahorran lo hacen con un objetivo en mente y el más latente es adquirir una casa o terreno propio con el 23,21% del género femenino y 10,71% del masculino, seguido por los que lo destinaran a sus estudios, sobre todo el género femenino con un 23,21%, debido a que los emprendedores son mayormente jóvenes y se encuentran en etapa universitaria por lo cual trabajan para cubrir dichos gastos; y lo último que piensan es la diversión.

### ➤ PLANES FINANCIEROS

**Gráfico N°9**

Registro de ingresos y gastos



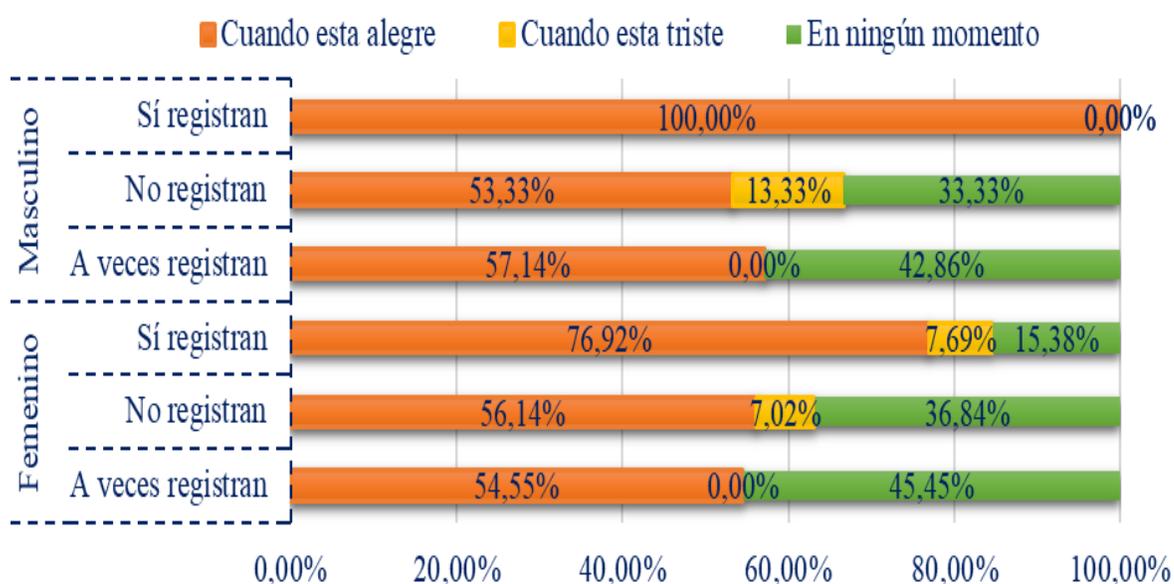
*Fuente: Elaboración propia*

Los emprendedores que realizan el registro de sus ingresos y gastos, es decir la elaboración de un presupuesto en determinados tiempos, son muy pocos, se observa en el gráfico N°9

que ambos géneros en más del 50% hoy en día no acostumbran llevar dicho registro por cuestiones de tiempo, sobre todo las mujeres entre 51 a 60 años, el 85,75% comentaron que sus finanzas la llevan con cálculos superficiales (al tanteo), lo mismo con el 75% de 31 a 40 años del género masculino. Pero también existen personas que a veces lo realizan, como ser el 100% del género masculino de 51 a 60 años de edad y aquellas que sí lo hacen son el 32,73% de las más jóvenes del género femenino.

**Gráfico N°10**

Emociones donde realizan gastos innecesarios según el registro de ingresos y gastos



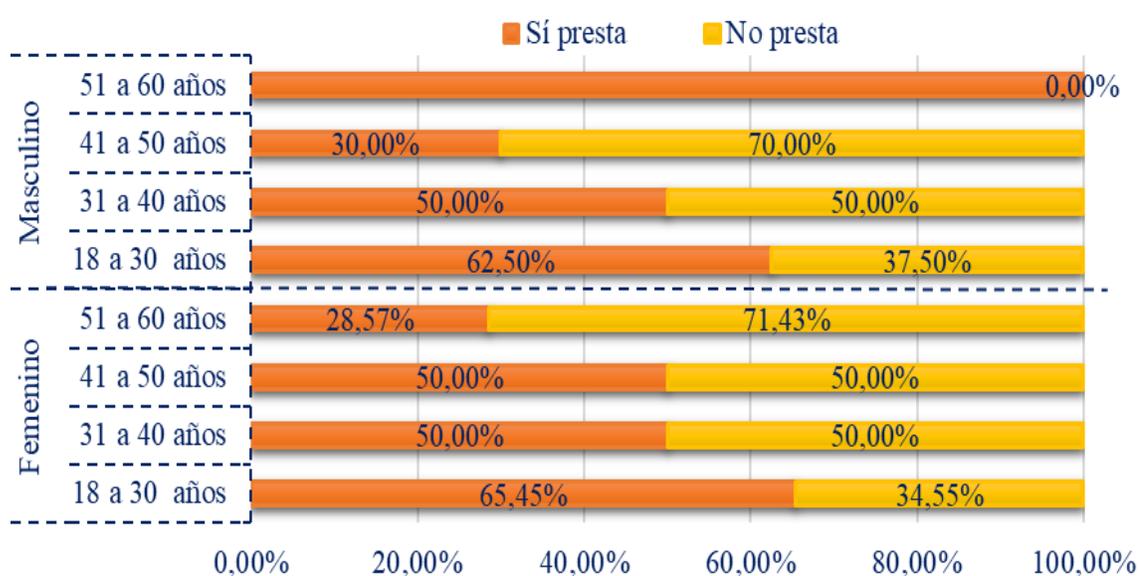
*Fuente: Elaboración propia*

En lo que respecta las emociones donde gastan impulsivamente se realiza un análisis según el registro de los ingresos y gastos en el gráfico N°10 lo cual revela que aquellas personas que sí realizan sus registros son los que más gastan sin pensar cuando están alegres en más del 50% de ambos géneros porque tienen el conocimiento de la cantidad de dinero disponible, a diferencia de los que no registran nada, son menos los que evitan gastar impulsivamente o simplemente no gastan en ningún momento porque no tienen el conocimiento del dinero disponible con el que cuentan; por otro lado los que en ocasiones

realizan una lista de presupuestos conocen la consecuencia de gastar sin pensar porque podría afectar negativamente a sus finanzas por ello el 44,45% del género femenino y el 42,86% del masculino no realiza gastos impulsivos en ningún momento.

**Gráfico N°11**

Existencia de acreedores

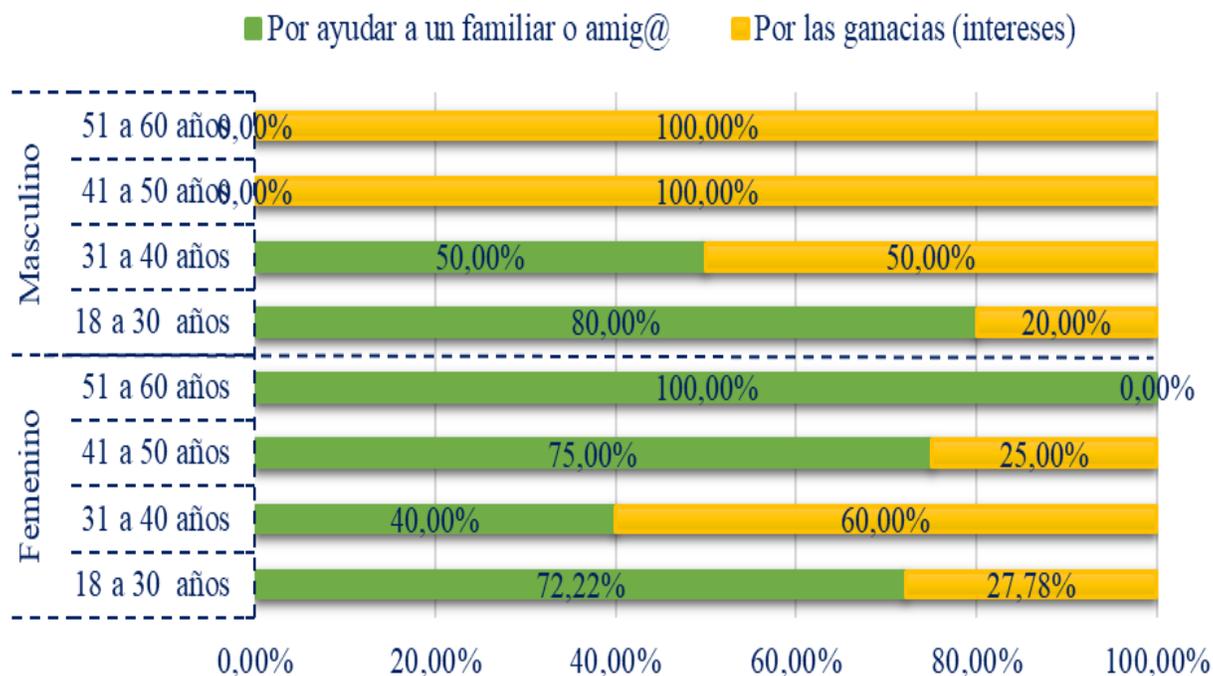


*Fuente: Elaboración propia*

Para una mejor comprensión de la población estudiada en cuestión de inversión, se les hizo la siguiente pregunta: ¿Usted presta su dinero a terceros? es decir si son acreedores, entre los encuestados son muy pocos los que realizan dicha actividad, se observa en el gráfico N°11 que el 100% del género masculino de mayor edad prestan su dinero como también el 62,50% de los de 18 a 30 años y el 65,45% del género femenino. Por otro lado, los que no prestan su dinero, comentan que no es porque no cuentan con muchos ahorros, ya que tienen lo suficiente para vivir al día, es decir que no tienen mentalidad de inversionistas y vuelve a suceder en las mujeres de 51 a 60 años de edad con el 71.43%.

Gráfico N°12

Gestión de los acreedores según el género y la edad



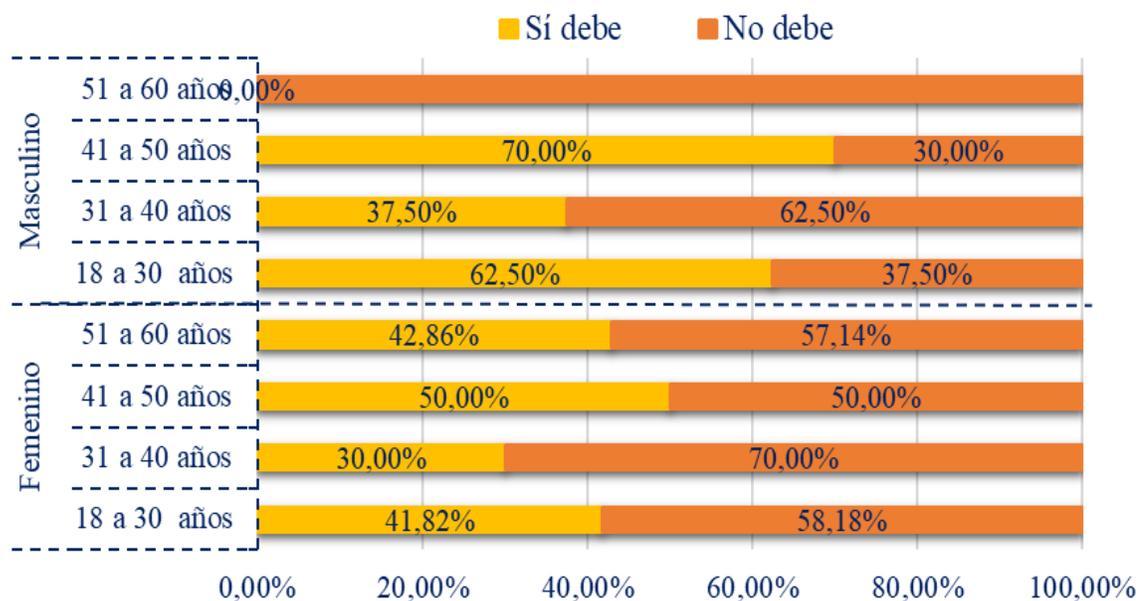
Fuente: Elaboración propia

En cuanto a la gestión de los acreedores, el género masculino toma buenas decisiones cuando un gran porcentaje decide prestar dinero para obtener intereses, a diferencia del género femenino que realiza dicha actividad con el fin de ayudar a un familiar o amigo y no tanto por el lado lucrativo, como ser el 72,22% de los 18 a 30 años de edad y el 100% de las mujeres de mayor edad.

## ➤ DEUDAS

**Gráfico N°13**

Existencia de deudores

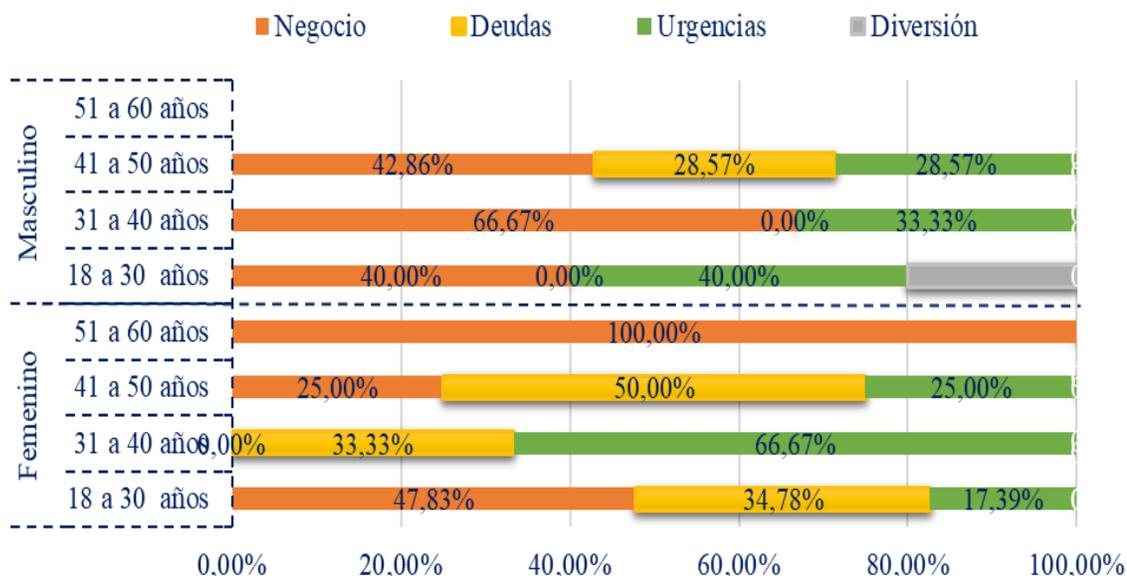


*Fuente: Elaboración propia*

Al realizar el requerimiento de un préstamo automáticamente se convierten en deudores, por lo cual se observa en el gráfico N°13, que las proporciones son distintas, gran cantidad del género masculino evitan las deudas como también el femenino porque prefieren no arriesgarse y sólo disponer de su propio dinero. Por ejemplo, más del 50% de las mujeres de 18 a 40 años edad no debe nada, pero el 42,86% de 51 a 60 años si tienen la necesidad de adquirir préstamos, de la misma manera con el 62,50% del género masculino de 18 a 30 años de edad.

**Gráfico N°14**

Gestión del dinero prestado según el género y la edad

*Fuente: Elaboración propia*

La utilidad que le dan al dinero prestado, se observa en el gráfico N°14 que gran porcentaje de ambos géneros de los emprendedores destinan el dinero a sus negocios, por ejemplo, para expandirlo, como ser el 100% de las mujeres de 51 a 60 años; por otra parte una cantidad considerada también lo destina a momentos de urgencias, como ser el 66,67% del género femenino de 31 a 40 años de edad, pero las cantidades restantes lo utilizan para cubrir otras deudas sin tomar mucho en cuenta la diversión.

## DISCUSIÓN

En función al objetivo del estudio de identificar la personalidad financiera de los emprendedores de expendio de comida rápida, actualmente no existen estudios sobre el tema en específico, pero sí acerca de “Cómo ser un emprendedor exitoso en la ciudad de El Alto”, un artículo presentado por la UNIFRAZ menciona lo siguiente: El Alto es una

ciudad emprendedora por excelencia y uno de los principales motores productivos del país, se caracteriza por su gente trabajadora e innovadora, con enorme ingenio para crear una gran variedad de novedosos negocios y, a partir de ello, generar fuentes de empleo para sus habitantes. En el mismo artículo, Samuel Doria M. emprendedor exitoso alude que una de sus claves fue calcular bien los costos ya que es vital para poder generar ganancias desde el principio, “al menos un 10% del precio debería ser la ganancia, después puede ir aumentando ese porcentaje” (Espinoza, 2022).

Por ello es muy importante que un emprendedor conozca su personalidad financiera porque le permite tener un mejor manejo y organización de su dinero; sabrá cuáles son los aspectos que tiene que tomar en cuenta a la hora de tomar decisiones (Ortiz, 2016). Sin embargo en el presente estudio, estos emprendedores no le dan la debida importancia a la educación financiera y mucho menos a su personalidad financiera, lo cual se refleja en los resultados del gráfico N°9 donde más del 50% de hombres como mujeres no realizan el registro de sus ingresos y gastos; es preocupante porque la BBVA menciona que tomar el control de los gastos del negocio mediante la elaboración y seguimiento de un presupuesto, es una parte vital para el camino de un emprendedor, contar con un buen presupuesto permite enfocarse en el posible margen de ingresos y hacer que el negocio pueda prosperar (BBVA, 2022)

Así mismo en el gráfico N°3 un elevado porcentaje de los emprendedores, subjetivamente tienen la percepción de que administran bien su dinero; al mencionar subjetivamente, es porque existieron algunas limitaciones en la recopilación de la información, hoy en día es muy complicado acceder a la información financiera de este rubro, debido a la desconfianza, por ello se hicieron preguntas a grandes rasgos, por ejemplo no se pudo recolectar datos acerca del monto aproximado de sus ingresos y gastos, a pesar de ello el cuestionario se llevó a cabo de manera personal, es decir uno a uno, donde algunos emprendedores comentaron que no tienen el conocimiento de lo que es la personalidad financiera pero les llamó la atención y con toda predisposición colaboraron.

El comportamiento de los emprendedores ante el dinero no es indiferente porque los ingresos del negocio es su único sustento de vida, aunque en ocasiones sientan el impulso de gastar sin pensar, según el género se observó que las mujeres son mucho más precavidas con el dinero prefieren no arriesgarse con los préstamos e inversiones, sobre todo aquellas que son madres de familia, a diferencia de los hombres que se arriesgan e incurrir en gastos innecesarios, son un poco más desprendidos; en este caso se coincide con algunos aspectos que indica el Blog BID:

- Ella: empoderada, disciplinada, previsor en lo que refiere a la educación de sus hijos
- Él: preciso en sus gastos, planificador de largo plazo y previsor con su vejez

Las mujeres juegan un papel clave en el proceso de toma de decisiones financieras del hogar, aun cuando ellas reportan contribuir menos que los hombres al presupuesto común, ambos géneros ya sean solteros o en pareja, aseguran planear sus gastos, pero pocos se adhieren realmente a dicho plan (Buitrago, 2014).

Los objetivos de gasto, ahorro e inversión de los emprendedores van en función de su personalidad por ende se realizó una segmentación según el género y edad de la población estudiada, tratando de encontrar un patrón de comportamientos y hábitos; se procede a realizar una comparación con las etapas de la vida financiera que indica el sitio web ASBA (Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas):

De los 19 años hasta los 30, los individuos consiguen su primer trabajo y logran su independencia económica, comienzan a acceder a servicios bancarios que le permiten aprovechar diversos instrumentos financieros de ahorro y crédito. La persona comienza a conformar su patrimonio adquiriendo sus primeros bienes importantes (ASBA). El género masculino de este rango de edad tiende a poseer la personalidad impulsiva, realizan mas gastos y préstamos sin ver las consecuencias y no toman el interés de conformar un patrimonio. El género femenino señala la personalidad temerosa, porque no se arriesgan

y al ser jóvenes les interesa más los estudios y adquirir un patrimonio, evitan las inversiones a largo plazo y casi siempre llevan un registro de sus ingresos y gastos.

De los 31 años hasta los 45, se incrementan los gastos, especialmente los originados en la formación de la familia propia y la crianza de los hijos. Las inversiones se orientan a conformar el patrimonio de la familia, adquirir la vivienda, automóviles y ahorrar para la educación de los hijos (ASBA). El género masculino muestra dos personalidades la impulsiva cuando gastan sin pensar sobre todo cuando están alegres, adquieren deudas para impulsar su negocio y no tanto adquirir una casa; son visionarios aquellos acreedores con el fin de obtener intereses, los que registran sus ingresos y gastos para poder realizar una adecuada gestión de los gastos extras. El género femenino tiende una personalidad temerosa, no realizan préstamos a terceros y si lo hacen es con el fin de ayudar, adquieren deudas para cubrir otras deudas, se preocupan por la estabilidad económica de su familia, contar con una casa propia, aunque no tengan la costumbre de llevar un registro, en ocasiones las madres de familia se caracterizan por llevar dicho registro al tanteo, sin complicación alguna.

Desde los 46 y hasta los 55 años, los ingresos se encuentran en el tope de una consolidación profesional. La mayoría de los individuos finalizan la conformación de su patrimonio básico, comienzan a adquirir activos contrayendo poca deuda y comienzan a pensar en su retiro (ASBA). El género masculino se inclina a la personalidad indiferente al no tener un seguimiento de su dinero porque consideran que es la etapa final de su vida y solo se preocupan por el presente y tampoco adquieren deudas y en ocasiones son visionarios aquellos que cuentan con ahorros y prefieren una entidad financiera para su resguardo o se convierte en acreedores para adquirir interés y así evitan el esfuerzo físico en su negocio. Parte del género femenino son indiferentes porque ellas no llevan un registro de gastos y tampoco se encuentran conformes con los ingresos del negocio, pero muestran dicha actitud porque son mujeres de mayor edad y ya se encuentran cansadas,

por otro lado, la personalidad temerosa es para las que cuentan con ahorros, pero prefieren guardarlo y no adquirir riesgos en inversiones o gastos extras.

## CONCLUSIÓN

Gran parte de los emprendedores de expendio de comida rápida procuran cuidar demasiado sus finanzas, porque la estabilidad económica de sus familias depende únicamente del negocio, por ende el presente estudio demostró que estas personas no lo realizan de manera adecuada, debido a que al momento de conocer sus situaciones financieras, el comportamiento que presentan con el dinero y por último sus objetivos de gastos, ahorros e inversión; se deduce en que las personalidades financieras que presentan no se diferencian en gran magnitud unas de otras, a pesar de la clasificación de género y edad.

Los hombres a pesar de ser una cantidad escasa tienden a presentar dos personalidades, la impulsiva y visionaria; por otro lado, las mujeres mayormente solo muestran tener una personalidad en común, la temerosa.

Por todo ello, se confirma que conocer la personalidad financiera nos permitirá tomar mejores decisiones y, en definitiva, gastar, ahorrar e invertir con criterio.

En caso de querer profundizar el estudio se recomienda aplicar un test de personalidad financiera en cada uno de los emprendedores que estén dispuestos a proporcionar información fidedigna, de la misma manera es posible que también se descubran otras personalidades.

## BIBLIOGRAFÍA

Ardila, W., & Kiyosaki, R. (s.f.). *6 tipos de personalidad financiera, y con cuál te identificas* - DESARROLLOPERSONALHOY. Recuperado el 2 de October de

- 2023, de Wilson Ardila Marchena: <https://www.wilsonardila.com/6-tipos-de-personalidad-financiera-y-con-cual-te-identificas/>
- ASBA. (s.f.). *Diferencia entre lo económico y financiero - Programa de Educación Financiera ASBA*. Recuperado el 22 de October de 2023, de ASBA: <https://www.asba-supervision.org/PEF/manejando-tu-dinero/diferencia-entre-lo-economico-y-financiero.shtml>
- BBVA. (4 de January de 2022). *Las habilidades financieras que todo buen emprendedor debe tener*. Recuperado el 4 de December de 2023, de BBVA: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/las-habilidades-financieras-que-todo-buen-emprendedor-debe-tener/>
- Buitrago, P. (6 de November de 2014). *¿Quién maneja mejor el dinero, él o ella?* Recuperado el 13 de December de 2023, de Blogs iadb.: <https://blogs.iadb.org/igualdad/es/quien-maneja-mejor-el-dinero-el-o-ella/>
- Cárdenas, A. (4 de May de 2022). *Informalidad, la principal característica del empleo en Bolivia*. Recuperado el 13 de December de 2023, de INESAD: <https://www.inesad.edu.bo/2022/05/04/informalidad-la-principal-caracteristica-del-empleo-en-bolivia/>
- Comida Callejera: Un aporte a la seguridad alimentaria en El Alto*. (5 de September de 2017). Recuperado el 29 de August de 2023, de FES Bolivia: <https://bolivia.fes.de/actividades/comida-callejera-un-aporte-a-la-seguridad-alimentaria-en-el-alto>
- Concepto. (17 de February de 2023). *Emprendimiento*. Recuperado el 12 de October de 2023, de Concepto: <https://concepto.de/emprendimiento/>
- El Economista. (16 de March de 2016). *¿Cuál es mi perfil financiero?* Recuperado el 1 de October de 2023, de El Economista (México): <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Cual-es-mi-perfil-financiero-20160315-0021.html>
- Espinoza, R. (24 de November de 2022). *CÓMO SER EMPRENDEDOR DE ÉXITO: CLAVES Y CONSEJOS PARA TRIUNFAR EN LOS NEGOCIOS*. Recuperado el

- 29 de November de 2023, de Unifranz: <https://unifranz.edu.bo/blog/como-ser-emprendedor-de-exito-claves-y-consejos-para-triunfar-en-los-negocios/>
- Fialli, F. (15 de June de 2021). *¿Cuál es tu perfil financiero? consejos para nuevos inversores*. Recuperado el 12 de October de 2023, de Tu Plan A: Bolsa y Trading: <https://www.tuplanabolsaytrading.com/blog-de-fran-fialli/perfil-financiero-consejos-nuevos-inversores/>
- Fialli, F. (15 de June de 2021). *¿Cuál es tu perfil financiero? consejos para nuevos inversores*. Recuperado el 12 de September de 2023, de Tu Plan A: Bolsa y Trading: <https://www.tuplanabolsaytrading.com/blog-de-fran-fialli/perfil-financiero-consejos-nuevos-inversores/>
- Finerio. (13 de March de 2019). *¿Qué es un estado financiero personal? — Finerio | Blog de finanzas personales*. Recuperado el 22 de October de 2023, de Finerio: <https://blog.finerio.mx/blog/que-es-un-estado-financiero-personal>
- Frias, G. (2017). *Bolivia y el valor del impulso emprendedor en países en desarrollo*. CNN Fuerza en Movimiento.
- Gutiérrez, O. (31 de August de 2020). *La importante tarea de apoyar el emprendimiento en Bolivia*. Recuperado el 29 de August de 2023, de Libre Empresa: <http://www.libreempresa.com.bo/finanzas/20200831/la-importante-tarea-de-apoyar-el-emprendimiento-en-bolivia>
- Heras, M. (9 de March de 2019). *Dime cómo eres y te diré cómo están tus finanzas*. Recuperado el 12 de October de 2023, de VOGUE: [https://business-vogue-es.cdn.ampproject.org/v/s/business.vogue.es/tendencias/articulos/dime-como-eres-y-te-dire-como-estan-tus-finanzas/755/amp?amp\\_gsa=1&amp\\_js\\_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAA gM%3D#amp\\_tf=De%20%251%24s&aoh=16969670157705&csi=1&referrer=https%](https://business-vogue-es.cdn.ampproject.org/v/s/business.vogue.es/tendencias/articulos/dime-como-eres-y-te-dire-como-estan-tus-finanzas/755/amp?amp_gsa=1&amp_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAA gM%3D#amp_tf=De%20%251%24s&aoh=16969670157705&csi=1&referrer=https%20)
- La Razon. (13 de July de 2015). El negocio de la comida mueve \$us 280 millones en cinco meses. *Bolivia Emprende*. Obtenido de <https://boliviaemprende.com/noticias/el-negocio-de-la-comida-mueve-us-280-millones-en-cinco-meses>

- LaNacion.cl. (6 de April de 2015). *Conozca las cuatro personalidades financieras / MBA & Educación Ejecutiva*. Recuperado el 22 de October de 2023, de MBA & Educación Ejecutiva: <https://mba.americaeconomia.com/articulos/notas/conozca-las-cuatro-personalidades-financieras>
- Maria Minniti. (1732). *EL EMPRENDIMIENTO Y EL CRECIMIENTO ECONOMICO DE LAS NACIONES*. Department of Strategy and Entrepreneurship Cox School of Business.
- Organizacion Internacional del Trabajo. (10 de March de 2022). Recuperado el 13 de December de 2023, de Trabajadoras por cuenta propia, pilares de la reactivación económica en Bolivia: [https://www.ilo.org/lima/sala-de-prensa/WCMS\\_839278/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/lima/sala-de-prensa/WCMS_839278/lang--es/index.htm)
- Ortiz, J. (9 de November de 2016). *Conoce tu personalidad financiera / Finanzas&Proyectos*. Recuperado el 29 de November de 2023, de Finanzas & Proyectos: <https://finanzasyproyectos.net/personalidad-financiera-parte-2/>
- Pichardo, P. (s.f.). *Descubre cuál es tu personalidad financiera*. Recuperado el 12 de October de 2023, de Academia Finanzas con Propósito: <https://finanzasconproposito.edu.do/blog/finanzas-personales-9/post/descubre-cual-es-tu-personalidad-financiera-85>
- RAE. (October de 2014). *perfil / Definición / Diccionario de la lengua española / RAE - ASALE*. Recuperado el 5 de December de 2023, de Diccionario de la lengua española: <https://dle.rae.es/perfil>
- Ramos, D. (9 de April de 2023). La personalidad define tus hábitos financieros. *El Universal*. Obtenido de <https://www.eluniversal.com.mx/cartera/la-personalidad-define-tus-habitos-financieros/>

## ANEXOS

### ANEXO 1: TABLA DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variables	Tipo de Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos
Personalidad Financiera	Univariable	<p>Son las reacciones que una persona tiene frente al manejo de sus finanzas y nos ayudan a identificar las dificultades relacionadas con la administración del dinero que pueden presentarse con cada una de estas para encontrar soluciones apropiadas a los problemas que tenemos con nuestra economía. (Finanzas Personales. com.co, 2012)</p>	Datos demográficos	Edad	Cuestionario
				Género	Cuestionario
				Estado civil	Cuestionario
				Grado Académico	Cuestionario
			Diferencia de Ingresos y Gastos	Percepción de ingresos mensuales	Cuestionario P1 P3
				Cantidad de fuentes de ingreso	Cuestionario P2
				Gestión de gastos personales	Cuestionario P6 P7
			Planes financieros	Percepción del manejo de dinero	Cuestionario P4 P5
				Porcentaje de acreedores	Cuestionario P11
				Gestión de los acreedores	Cuestionario P12
Ahorros	Porcentaje de ahorradores	Cuestionario P8			
	Gestión de los ahorros	Cuestionario P9 P10			



			Deudas	Porcentaje de deudores	Cuestionario P13
				Gestión del dinero prestado	Cuestionario P14

## ANEXO 2: CUESTIONARIO – GOOGLE FORMS



### **“PERSONALIDAD FINANCIERA DE LOS EMPRENDEDORES DE EXPENDIO DE COMIDA RÁPIDA EN EL DISTRITO 1 - EL ALTO”**

*El presente cuestionario tiene como finalidad colaborar en una investigación que implica describir los aspectos de la personalidad financiera en cuestión de ingresos, gastos, ahorro e inversión.*

Enlace: <https://forms.gle/bHES7GNVv3czyccS7>