

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**

**UNAN-MANAGUA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**



**TESIS DE MAESTRÍA PARA OPTAR AL TÍTULO DE MÁSTER EN FINANZAS**

**TEMA DE INVESTIGACIÓN:**

ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS DOCENTES DE LA  
UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LA INTEGRACIÓN DE AMÉRICA LATINA  
(UNIVAL) DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE MAYO – JULIO DEL  
AÑO 2019.

**AUTOR:** LIC. MARÍA ALEXANDRA DELGADO REYES

**TUTOR:** MSC. JOSÉ EVENOR MORALES GARAY

**MANAGUA, NICARAGUA AGOSTO 2019**



## **i. Dedicatoria**

Esta tesis es el fruto de mí trabajo, esfuerzo y entrega se lo dedico:

A mis Padres Alejandro Benito Delgado Téllez y Paula Elizabeth Reyes pilares imprescindibles de mi vida, a ellos les debo todo cuanto soy y todo cuanto seré, siempre estarán conmigo en mi pensamiento y en mi corazón.

A mi Hermana Elizabeth Cristina Delgado Reyes quien ha sido un ejemplo a seguir modelo de entereza, esfuerzo, dedicación y rectitud.

A mis Familiares quienes, aunque estén a distancia siempre se hacen presentes con sus buenos deseos y bendiciones.

Lic. María Alexandra Delgado Reyes.



## ii. Agradecimiento

Primero por sobre todas las cosas quiero agradecer a Dios Todopoderoso y Eterno dueño de mi corazón y mi alma, por prestarme la vida, darme fortaleza e ímpetu para lograr esta ardua tarea, él ha hecho todo esto posible.

A mis Padres Alejandro Benito Delgado Téllez y Paula Elizabeth Reyes quienes me han brindado y continúan dándome todo su amor, apoyo tanto económico como intelectual de manera incondicional, quienes han confiado en mí desde siempre y sé que nunca me abandonarán y estarán cuando los necesite. Gracias por Todo.

A mi Hermana Elizabeth Cristina Delgado Reyes quien ha estado conmigo en los momentos más felices y tristes brindándome su cariño y amistad.

A todas aquellas personas que de alguna manera hicieron que me esforzara, diera lo mejor de mí y nunca me rindiera, lo cual me ha contribuido a llegar y alcanzar mis metas.

Lic. María Alexandra Delgado Reyes.



### iii. Carta Aval del tutor

En cumplimiento con lo establecido en los artículos 97,20 inciso a y b y 101 del Reglamento de sistema de estudios de posgrado y educación continua SEPEC-MANAGUA, aprobado por el Consejo Universitario en sesión ordinaria No. 21-2011, del 07 de octubre 2011, Por este medio dictamino en informe final de investigación de tesis para su defensa titulada: Análisis de la situación financiera de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019, realizada por la licenciada María Alexandra Delgado Reyes, como requisito para optar el título de Máster Finanzas, cumple con los requisitos establecidos en este reglamento.

Como tutor de Tesis de la Lic. María Alexandra Delgado Reyes, considero que contiene los elementos científicos, técnicos y metodológicos necesarios para ser sometidos a Defensa ante el Tribunal Examinador.

El trabajo de la Lic. Delgado Reyes., se enmarca en las líneas de investigación del programa de Maestría referido a la solución de problemas de **Análisis financiero**.

Dado en la ciudad de Managua, Nicaragua a los veinticuatro días de agosto del año dos mil diecinueve.

**Msc. José Evenor Morales Garay**

Tutor



#### **iv. Resumen**

La presente investigación nombrada Análisis de la situación financiera de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019; se elaboró con la finalidad de identificar las características sociodemográficas, determinar su comportamiento financiero, así como, diagnosticar la situación financiera presente de los docente con el propósito de presentar una propuesta de administración financiera que les ayude a mejorar sus finanzas.

La investigación se realizó bajo un enfoque cualitativo, la naturaleza del estudio es de tipo descriptiva, en la obtención de los datos se realizaron encuestas aplicadas a una muestra representativa de la población utilizando un muestreo por conveniencia, una vez recabados los datos se procedió al análisis de los mismos.

En el estudio se presenta las siguientes variables: Características sociodemográficas; que permiten identificar de forma más específica a la población como su edad, sexo, tipo de vivienda, Cultura financiera; que ayuda a determinar los hábitos y acciones que los docentes realizan en sus finanzas personales y Situación financiera; que permite determinar de forma más efectiva como se encuentran las finanzas de los docentes conociendo sus gastos y sus ingresos.

El 90% de los docentes de la UNIVAL son del sexo masculino, cuentan en general con un buen control de sus finanzas personales, la mayoría no cuenta con un medio de transporte, tienen en colectividad siempre presente el pago de obligaciones financieras y procuran pagar las misma en tiempo y forma, cuando se brinda la oportunidad de recibir un ingreso extra este se destina al pago de deudas, no tienen problemas con el pago de servicios básicos del hogar, en su mayoría no tienen préstamos con casa comerciales ni utilizan tarjetas de crédito y la situación financiera de los docentes se presenta equilibrada entre sus ingresos y gastos.

Palabras claves: Características sociodemográficas, Cultura financiera y Situación financiera

## Contenido

<b>i. Dedicatoria</b> .....	i
<b>ii. Agradecimiento</b> .....	ii
<b>iii. Carta Aval del tutor</b> .....	iii
<b>iv. Resumen</b> .....	iv
<b>I. Introducción</b> .....	1
<b>1.1. Antecedentes</b> .....	3
<b>1.1.1. Antecedentes teóricos o históricos</b> .....	3
<b>1.1.2. Antecedentes de campo</b> .....	4
<b>1.2. Justificación</b> .....	6
<b>1.3. Formulación del Problema</b> .....	7
<b>1.3.1. Planteamiento del Problema</b> .....	7
<b>1.3.2. Formulación del problema</b> .....	7
<b>II. Objetivos de la Investigación</b> .....	8
<b>2.1. Objetivo General</b> .....	8
2.1.1. Analizar la situación financiera de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019.....	8
<b>2.2. Objetivos Específicos</b> .....	8
2.2.1. Determinar las características sociodemográficas de los docentes de la UNIVAL.....	8
2.2.2. Identificar la cultura financiera de los Docentes de la UNIVAL durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019. ....	8
2.2.3. Diagnosticar la situación financiera de los Docentes de la UNIVAL durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019. ....	8
2.2.4. Presentar una propuesta de Administración Financiera Personal como guía para el cumplimiento de metas y objetivos de los Docentes de la UNIVAL. ....	8
<b>III. Marco Teórico</b> .....	9
<b>3.1. Finanzas</b> .....	9
<b>3.1.1. Finanzas Personales</b> .....	9
<b>3.2. Cultura Financiera</b> .....	10
<b>3.3. Decisiones Financieras</b> .....	10
<b>3.3.1. El papel de las emociones en la toma de decisiones</b> .....	11
<b>3.4. Préstamos y deudas</b> .....	12

3.5.	<b>Tipos de Deuda de Consumo</b>	13
3.6.	<b>Deuda Buena y Deuda Mala</b>	15
3.6.1.	<b>Niveles de Endeudamiento</b>	15
3.7.	<b>Ahorro</b>	16
3.7.1.	<b>Determinantes del Ahorro</b>	17
3.8.	<b>Presupuesto</b>	18
3.8.1.	<b>Importancia de un Presupuesto</b>	19
3.8.2.	<b>Elementos para elaborar un presupuesto</b>	20
3.9.	<b>Educación Financiera</b>	22
3.9.1.	<b>Importancia de la educación financiera</b>	22
3.9.2.	<b>Características de la educación financiera</b>	23
3.10.	<b>Planificación financiera Personal</b>	24
IV.	<b>Preguntas Directrices</b>	26
V.	<b>Operacionalización de Variables</b>	27
VI.	<b>Diseño Metodológico</b>	29
6.1.	<b>Enfoque de la Investigación</b>	29
6.2.	<b>Tipo de Investigación</b>	29
6.3.	<b>Diseño de la Investigación</b>	29
6.4.	<b>Población y Muestra</b>	30
6.4.1.	<b>Población</b>	30
6.4.2.	<b>Muestra</b>	30
6.5.	<b>Técnicas de recolección de datos</b>	31
VII.	<b>Análisis de Resultados</b>	32
7.1.	<b>Resultados de la aplicación de encuesta a docentes de la de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL)</b>	32
7.1.1.	<b>Datos Sociales de los encuestados</b>	33
7.1.2.	<b>Cultura financiera de los encuestados</b>	40
7.1.3.	<b>Situación financiera de los encuestados</b>	44
7.1.4.	<b>Control de Ingresos y Egresos</b>	51
7.2.	<b>Propuesta de Administración Financiera Personal</b>	70
	<b>Introducción</b>	70
	<b>Importancia de la propuesta</b>	71
	<b>Propósito de propuesta</b>	71



Análisis de la situación financiera de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019



<b>Objetivos de la Propuesta de Administración Financiera Personal</b> .....	72
❖ <b>Inversión</b> .....	79
❖ <b>Tarjetas de crédito</b> .....	80
❖ <b>La regla 50/20/30</b> .....	81
❖ <b>Deuda</b> .....	82
<b>VIII. Conclusiones</b> .....	84
<b>IX. Recomendaciones</b> .....	85
<b>X. Bibliografía</b> .....	86
Bibliografía .....	86
<b>XI. ANEXOS</b> .....	88
<b>Anexo No. 1</b> .....	89
<b>Anexo No. 2</b> .....	93

## Índice de tablas

Tabla 1 Sexo del Encuestado.....	93
Tabla 2 Edad del Encuestado.....	93
Tabla 3 Estado Civil del Encuestado .....	94
Tabla 4 Número de Hijos .....	94
Tabla 5 Personas que dependen económicamente del encuestado .....	95
Tabla 6 Tipo de Vivienda .....	95
Tabla 7 Posee vehículo propio .....	95
Tabla 8 Tiempo de Laborar en la Universidad.....	96
Tabla 9 Control de los Gastos .....	96
Tabla 10 Comparar precios.....	96
Tabla 11 ¿Cómo usa los ingresos extra? .....	97
Tabla 12 Tiene ahorros suficientes para cubrir cualquier gasto.....	97
Tabla 13 Posee otra fuente de ingresos.....	97
Tabla 14 ¿Con qué frecuencia usa tarjetas de crédito? .....	98
Tabla 15 Enfrenta problemas para pagar sus servicios básicos (Agua, Electricidad y Teléfono).....	98
Tabla 16 Tiene préstamos .....	98
Tabla 17 Tiene crédito con casa comerciales.....	99
Tabla 18 Realiza sus pagos a tiempo.....	99
Tabla 19 ¿Cómo considera sus finanzas personales? .....	100
Tabla 20 Salario Bruto Mensual Docente Unival.....	100
Tabla 21 Salario Bruto Mensual otra fuente de ingreso.....	101
Tabla 22 Ingreso por inversiones e Ingreso por comisiones .....	101
Tabla 23 Ingreso por Remesas .....	102
Tabla 24 Otros ingresos .....	102
Tabla 25 Servicios básicos (agua, luz y teléfono) .....	103
Tabla 26 Provisión Mensual (Comida, cuidado personal, Artículos de limpieza).....	103
Tabla 27 Combustible / Pasaje.....	104
Tabla 28 Colegiatura, Universidad.....	104
Tabla 29 Vestimenta (ropa, calzado) .....	105
Tabla 30 Salud (consulta médica, medicamentos).....	105
Tabla 31 Pago de Préstamos (hipoteca, vehículo, personal) .....	106
Tabla 32 Pago de tarjetas de crédito.....	106
Tabla 33 Pago de crédito (casas comerciales).....	107
Tabla 34 Alquiler de casa .....	107
Tabla 35 Ahorro .....	108
Tabla 36 Inversión.....	108
Tabla 37 Gastos en Diversión .....	109
Tabla 38 Comparación Ingreso – Gasto .....	110

## I. Introducción

El presente trabajo de tesis tiene por objetivo realizar un Análisis de la situación financiera de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019. De manera que contribuya con herramientas y consejos financieros que les ayude al mejor manejo de las finanzas personales y la toma de decisiones eficaces.

Esta investigación trata sobre un estudio de las finanzas personales de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL), primero se establecerá de forma precisa cuáles son las herramientas necesarias para el correcto uso de las finanzas personales, se definen los beneficios y ventajas de aplicar estas herramientas, así como, los problemas más frecuentes que presentan los docentes de la universidad y se elabora un plan de Administración Financiera Personal a modo de ejemplo.

Las finanzas personales están relacionadas con los gastos, ingresos, ahorros, inversiones, riesgos e incluso especulación, pero en una magnitud mucho más pequeña, suele ser relacionado con familias. Se refieren al estudio de la obtención y administración de los recursos de las familias o individuos, dentro de los cuales se pueden encontrar decisiones como; elegir una carrera o profesión rentable, manejo óptimo del ingreso laboral y el endeudamiento y toma de decisiones de inversión y ahorro (como por ejemplo cuando comprar una casa o dónde poner nuestros ahorros).

Esta investigación está dividida en capítulos. El Capítulo I presenta los Antecedentes de la investigación, se hace un resumen de los antecedentes teóricos sobre el problema y los antecedentes de campo o los trabajos existentes de investigaciones anteriores. Así mismo la Justificación de la investigación, en esta se definen a quienes va a beneficiar el estudio y el problema a que se pretende dar solución. Y por último el planteamiento del Problema central, se establece un planteamiento general y una formulación específica del problema.

El capítulo II comprende los Objetivos, en este se determina cuál será el objetivo principal del estudio, así como los objetivos específicos que se quieren comprobar.

En el Capítulo III se exhibe el Marco Teórico, se plantea la fundamentación teórica necesaria para entender, presentar, demostrar la investigación y poder determinar la estructura del documento.

El Capítulo IV se establece las Preguntas Directrices que permiten definir correctamente el problema establecido, estas definen y detallan los puntos claves los cuáles se pretende dar respuesta.

En el Capítulo V se presenta el Cuadro de Operacionalización de las Variables, en donde se exhiben las variables las cuales provienen de los objetivos planteados y son indispensables para los determinar los instrumentos que se utilizaran en el estudio, de igual forma se concreta su significado operativo para la investigación.

En el Capítulo VI se establece el Diseño Metodológico donde se plantea el tipo de estudio, la metodología aplicada en el proceso de la investigación, considerando un diseño, la población y la muestra escogida, así como las técnicas de procesamiento y el análisis de los datos obtenidos del proceso.

En el Capítulo VII se presenta los Resultados obtenidos durante el estudio, su interpretación y análisis de acuerdo a las variables establecidas y las técnicas de recolección de datos utilizadas.

En el Capítulo VIII se presentan las Conclusiones derivadas a partir de la investigación, recolección y análisis de resultados. En el Capítulo IX se presentan las Recomendaciones que surgen para dar una resolución al problema en base a los hallazgos obtenidos.

En el Capítulo X se exteriorizan las referencias bibliográficas utilizadas en la investigación y en el Capítulo XI se presentan los anexos que incluyen los instrumentos utilizados en el proceso de investigación.

## **1.1. Antecedentes**

El presente tema de tesis de posgrado de estudios avanzados en finanza denominada, “Análisis de la situación financiera de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019”.

Los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL), han presentado serios problemas con sus finanzas personales con el manejo, presupuesto, pago de deudas en tiempo y forma, pago de intereses moratorios y asignación de recursos económicos.

Se han establecido las evidencias de trabajos relacionados con el tema de investigación de las finanzas personales y la cultura financiera, de las cuales se citan las siguientes:

### **1.1.1. Antecedentes teóricos o históricos**

Kiyosaki, (2012) en su libro titulado “Padre Rico, Padre Pobre” cuenta de forma narrativa que para obtener riqueza no es propiedad de unos pocos, sino más bien una habilidad que cualquiera puede desarrollar y los requerimientos básicos son las ansias de superación, valor para afrontar miedos y voluntad propia para salir adelante. Nos explica como aparecerán retos y dificultades en el sendero sin embargo nos alienta confiar en nuestros instintos y controlar las emociones, así mismo brinda herramientas, consejos y recomendaciones de cómo obtener éxito y obtener dinero de la forma más simple y sabia posible.

Puentes, (2016) en su libro titulado “Finanzas Para Papa, Manual de Planificación Financiera Personal” nos habla sobre cómo se desarrolla la Planificación financiera aplicada hacia las finanzas personales, nos explica sobre los elementos relevantes en la planificación financiera, cómo ésta se desarrolla en el núcleo familiar, explica de forma clara y sencilla cómo es el funcionamiento de los

sistemas financieros, los préstamos y tarjetas de crédito así mismo los intereses y la mora, describe como funcionan las finanzas según la edad, agrupa la edad por medio de etapas y conforme a ésta define los objetivos y las necesidades más frecuentes en dicha categoría que caracterizan a cada una de ella, y da consejos, ejemplos y orientación para lograr una planificación exitosa para vivir una vida plena y feliz.

### **1.1.2. Antecedentes de campo**

A continuación, se presenta los antecedentes de campo, los cuales representan las investigaciones realizadas con relación al problema y objetivos antes desarrollados. A continuación, se presenta dicha investigación y trabajos relacionados al tema.

Godínez, B. (2016), realizó una tesis titulada “Evaluación de la Educación Financiera de los Docentes de planta de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN Managua durante el periodo de Mayo a Junio de 2016”, en esta investigación la autora llega a la conclusión de que la educación financiera es necesaria para la correcta aplicación de las finanzas personales, la realización de una evaluación sobre la educación financiera permite tener como un punto de partida para desplegar todos los instrumentos necesarios en las finanzas personales.

Este trabajo investigativo proporciona un análisis dirigido hacia discernir cuan útiles son los conocimientos básicos, cuáles son los factores internos y externos que inciden y cuan eficiente se puede llegar a ser si se aplicara de forma efectiva la educación financiera.

Jarquín, M. y Montiel, M. (2017), presentaron una tesis con el tema “Análisis de la Importancia de las Finanzas Personales en los Trabajadores Administrativos de la UNAN-Managua en el Periodo Comprendido de Marzo a Mayo de 2017”, esta investigación se realizó una evaluación de los conocimientos de finanzas personales, se confirmó el conocimiento de las finanzas personales sobre los

individuos objetos de estudio y se identificaron las variables que afectan directamente sus finanzas personales.

La preocupación de la Vicerrectoría General de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Mangua, y en conjunto con el apoyo de las autoras, se realizó una jornada de capacitaciones al personal administrativo enfocadas a proveer a los colaboradores el conocimiento necesario de finanzas personales para la correcta aplicación de las mismas en sus vidas cotidianas.

García, I. (2018), realizó una tesis titulada “Aplicación de las Finanzas Personales en la Comunidad el Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua, en el Primer Trimestre del Año 2018”, esta investigación se centra en la comunidad el Terrero, la cual presenta un bajo nivel de educación, esta comunidad se dedica principalmente a la siembra de cultivos para su consumo interno y/o venta.

Este estudio se establece las causas, consecuencias de la falta de conocimientos en la educación financiera, en base a los resultados obtenidos, la colaboración con la Alcaldía del Municipio y Business Professionals Network, se realizó una jornada de capacitación en las finanzas personales a los habitantes de la comunidad.

## 1.2. Justificación

El presente estudio surge para establecer una visión más clara sobre las finanzas personales, los conceptos, características, métodos, técnicas especializadas y los consejos prácticos necesarios para su correcto desarrollo, así mismo se analizará la aplicación de las finanzas personales en un grupo delimitado de personas los cuales servirán como modelo para tener una perspectiva amplia y desarrollada de cómo las personas reaccionan, organizan y toman decisiones en base a sus posibilidades económicas.

Esta investigación tiene como finalidad de proveer información veraz y oportuna que ayude y contribuya a un entendimiento más completo del manejo y administración y los elementos necesarios para una correcta administración financiera personal, a los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) y demás lectores interesados en aplicar de forma eficaz y eficiente sus finanzas.

La problemática financiera en los hogares y de manera personal es porque carecemos de hábitos para administrar nuestro dinero. No es cuanto ganamos, si no como administramos ese recurso, y las finanzas nos permiten aprender a conocer, por ejemplo, cómo podemos planear un presupuesto estableciendo prioridades.

Este estudio nos permitirá determinar la cultura financiera, diagnosticar la situación financiera de los de los docentes de la UNIVAL, quienes serán los beneficiarios directos, ya que una vez obtenidos los resultados, se podrá desarrollar una propuesta de Administración Financiera que les permitirá planear sus finanzas personales, elegir las mejores alternativas, tomar decisiones acordes a sus necesidades y tener una mejor situación financiera, así mismo ayudará a los lectores proveyéndoles con conocimientos y consejos prácticos y precisos que pueden aplicar en sus vidas cotidianas para que en un futuro puedan tener mayor tranquilidad, control y oportunidades financieras, pero, sobre todo mayores recursos económicos.

### **1.3. Formulación del Problema**

#### **1.3.1. Planteamiento del Problema**

La Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) fue fundada en Managua, Nicaragua en el año 1995, tiene como finalidad ofrecer una educación superior de calidad académica integral, cuenta con una sede nacional en Managua y ocho sedes regionales en Ocotol, León, Juigalpa, Matagalpa, Estelí, Chinandega, Jalapa y Jinotega, impartiendo nueve licenciaturas, ocho maestrías, cinco doctorados y catorce diplomados o especialidades, a más de 2,000 alumnos.

Los docentes de la UNIVAL han presentado problemas en sus finanzas personales de manera recurrente, esta situación ha sido ocasionada por sus familias numerosas, falta de ingreso o muy ingreso muy bajo, malas decisiones financieras, deudas y préstamos y mala planificación en sus gastos mensuales, lo cual ha causado limitaciones en sus inversiones en propiedades y negocios debido a la falta de liquidez, lo que resta la cantidad de recursos disponibles para la compra de la provisión mensual y gastos básicos mensuales del hogar y erradicando la posibilidad de destinar dinero al ahorro que funcione como fondo de emergencia el cual sufrague cualquier imprevisto que pueda aparecer.

Debido a lo anteriormente expresado se hace indispensable concebir un análisis para desarrollar un plan que les ayude a optimizar su situación actual y sobrellevar sus responsabilidades financieras, así como sus gastos mensuales, de forma que les brinde un conocimiento básico sobre cómo utilizar, administrar y controlar sus recursos financieros.

#### **1.3.2. Formulación del problema**

¿Cuál es la situación financiera de los docentes de la universidad UNIVAL durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019?

## II. Objetivos de la Investigación

### 2.1. Objetivo General

2.1.1. Analizar la situación financiera de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019.

### 2.2. Objetivos Específicos

- 2.2.1. Determinar las características sociodemográficas de los docentes de la UNIVAL durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019.
- 2.2.2. Identificar la cultura financiera de los Docentes de la UNIVAL durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019.
- 2.2.3. Diagnosticar la situación financiera de los Docentes de la UNIVAL durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019.
- 2.2.4. Presentar una propuesta de Administración Financiera Personal como guía para el cumplimiento de metas y objetivos de los Docentes de la UNIVAL.

### III. Marco Teórico

#### 3.1. Finanzas

En el mundo actual las finanzas se encuentran en cualquier ámbito de nuestras vidas tanto laboral como personal, las empresas necesitan las finanzas para medir sus niveles de rentabilidad y endeudamiento y de la misma manera, pero a menor escala, las personas las usan para manejar su dinero y pagar sus deudas, a diario ya sea de forma teórica o empírica se aplican conceptos financieros.

El tema central de las finanzas resulta ser entonces la utilización más adecuada de los recursos financieros en términos de los objetivos perseguidos (esto es, la creación de valor) y, en definitiva, su campo de estudio está delimitado por la mejor manera de asignar y desplazar los recursos en el tiempo en un contexto incierto, así como por el papel de las organizaciones económicas en la facilitación de esa asignación. (Pascale, 2009, pág. 10)

Se entiende por finanzas como el manejo, utilización y gestión del dinero, Gitman nos define las finanzas como “El arte y la ciencia de administrar el dinero” Gitman, (2003, p. 3). Por lo que se puede concluir que las finanzas son la administración organizada y coordinada de la aplicación de los ingresos y control de los egresos de un organismo en específico.

##### 3.1.1. Finanzas Personales

Las finanzas personales son las finanzas aplicadas a nivel individual o familiar, la cual no solo implica la administración de ingresos y gastos, sino que también involucra elementos como inversión, ahorro, riesgo, financiamiento y presupuesto.

Teniendo en cuenta lo antes dicho las finanzas personales se basa principalmente en el desarrollo de las distintas herramientas y conocimientos que se pueden emplear para administrar los recursos monetarios a lo largo del tiempo teniendo en cuenta los acontecimientos futuros de la vida.

Las finanzas personales tienen como finalidad ayudar de forma efectiva a las personas, así como a sus familias a tomar decisiones oportunas que permitan optimizar el manejo de sus recursos. Para cuidar y minimizar los gastos es importante realizar un consumo responsable e inteligente evitando prácticas que generen los gastos innecesarios. Evaluar los hábitos de consumo y cuantificar qué coste suponen en la economía familiar, reutilizar y reciclar puede ayudar a cambiar y reducir el consumo y el gasto en el hogar.

### **3.2. Cultura Financiera**

(Finanzas para Todos, 2019) La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera.

La cultura financiera nos presenta la forma de como las personas emplean los conocimientos de educación financiera de forma inteligente y eficaz para lograr un mejor aprovechamiento, administración y aplicación de sus recursos financieros obtenidos.

### **3.3. Decisiones Financieras**

La toma de decisiones acertadas sobre la administración del dinero exige tener conocimiento de las herramientas financieras, así como perspicacia, intuición y se debe contar con la mayor cantidad de información de la mejor calidad que provea alternativas de solución y ayude a elegir el mejor curso de acción.

Para tomar una decisión se debe estar seguro y confiado, así mismo se debe tener en cuenta las acciones que se requieren para llevarla a cabo, a quienes afectará, el nivel de riesgo que estamos dispuestos a asumir y las consecuencias que conlleva dicha resolución.

Tomar decisiones es un proceso que inicia con la identificación del problema y las alternativas de solución, la evaluación de dichas alternativas de solución, posteriormente se elige la mejor opción que satisfaga los requerimientos, expectativas o deseos que se proponen lograr y luego como paso final se implanta.

Muy a menudo estas decisiones están combinadas. De esta forma, podemos distinguir las siguientes decisiones financieras:

- a) Las decisiones de inversión: Involucran la asignación de recursos a través del tiempo y su análisis se ha ido orientando desde una evaluación particular de cada decisión hacia una evaluación de carácter global.
  
- b) Las decisiones de financiamiento: Apuntan a cuáles son las combinaciones óptimas de fuentes para financiar las inversiones. ¿Cuál es la relación de endeudamiento más adecuada? ¿Cuál es la proporción de fondos de corto y largo plazo para mezclar en las deudas? ¿Es más adecuado financiar con deudas en moneda extranjera o en moneda nacional? (Pascale, 2009, pág. 11)

Como nos explica Pascale las decisiones pueden ser distintas dependiendo de la situación que se presenta, nos dice que las decisiones de inversión son aquellas que se toman en cuenta el tiempo de recuperación del ingreso invertido más el margen de ganancia, este tipo de decisiones son las más inciertas debido a su misma naturaleza ya que se apuesta a una probabilidad de ocurrencia sin seguridad absoluta y las decisiones de financiamiento establece que son la coordinación precisa de varios elementos que permiten la obtención de liquidez para financiar proyectos o inversiones.

### **3.3.1. El papel de las emociones en la toma de decisiones**

“Las emociones son sentimientos intensos que se dirigen a alguien o algo”. Robbins, (2009, p. 259). Podemos decir que las emociones son sentimientos hacia alguien o algo, que surgen a partir o como resultado de una acción.

A lo largo del tiempo nos hemos dado cuenta que las personas son motivadas por las emociones y estas pueden influir en la toma de decisiones independientemente si es correcta o errada, en los últimos años se han realizado estudios donde se analizan a fondo las emociones y como las empresas pueden apoyarse de las emociones para aumentar su rentabilidad, tanto de la posición de sus colaboradores como de sus clientes.

Davó, (2014) Aproximadamente el 95% de las decisiones que tomamos son dictadas por el inconsciente y las emociones influyen directamente en él, por lo que – nos guste o no- decidimos desde lo emocional y justificamos desde lo racional. También cuando se trata de dinero el ser humano no actúa ni racional ni eficientemente. Nuestras decisiones financieras no se basan en la razón, sino que entran en juego los elementos incontrolables como los sentimientos o el instinto. (s.p.)

Las decisiones son, la mayor parte, dirigidas por las emociones especialmente aquellas en donde interviene una ganancia o invertir dinero que ha sido ganado con mucho esfuerzo, las emociones están intrínsecamente aun cuando no queramos que se involucren, por lo que se debe tener buen control de los sentimientos e instintos para tener un juicio lo más cercano a lo racional.

#### **3.4. Préstamos y deudas**

Se entiende por préstamo a una operación o contrato que se realiza con una entidad financiera o persona natural donde esta nos otorga cierta cantidad de dinero y nosotros nos comprometemos a devolver el dinero prestado en cuotas o varios pagos, con una tasa de interés establecida y a un plazo determinado.

Los préstamos bancarios en conjunto con las tarjetas de crédito resultan las transacciones más frecuentes de las finanzas personales, la accesibilidad a este tipo de financiamientos es la más rápida y muchas veces convenientes, es bastante alarmante la forma en que las personas llegan a niveles de endeudamiento exorbitantes, éstas son sumamente susceptibles o presas del marketing, las modas y mercantilismo.

Según el Banco central de Nicaragua;

El crédito continúa concentrado mayormente en el sector comercio con el 35.1%, la cartera de consumo (Tarjetas de Crédito Personales, Extra financiamientos y Créditos Personales) agrupan el 27.3%, los créditos industriales 13.5% e hipotecarios el 13.3%. El mayor crecimiento de la cartera de crédito en este año correspondió a los créditos comerciales con un incremento de C\$5,746.5 millones (11.9%); seguido por los créditos personales con un aumento de C\$6,572.8 millones (18.6%); créditos industriales con C\$3,999.8 millones (24.0%); todos respecto a los saldos reflejados en el año 2016. (Financieras, 2017)

Los préstamos son mayormente utilizados para financiar bienes o servicios deseados; compra de casa, compra de automóvil, estudios universitarios, emprender un negocio, financiar un proyecto, entre otros.

Las deudas son obligaciones que se adquieren con una persona o una entidad, por la prestación de dinero, bien o servicio, sin embargo, la diferencia con el préstamo es que aquello prestado no ha sido devuelto y se convierte en una deuda.

### **3.5. Tipos de Deuda de Consumo**

Los tipos de deuda de consumo son los más comunes de encontrar en las finanzas personales, estos están caracterizados por tener los intereses más altos y por ser, de las deudas, los más lentos en saldar sus saldos.

- Tarjeta de Crédito

Cada tarjeta de crédito tiene una tarifa de porcentaje anual conocida más comúnmente como interés. La mayoría de tarjetas de crédito tienen un período exento de intereses. (...) Al momento de retirar dinero en efectivo de su tarjeta de crédito aplicarán cuotas que serán sumadas a su deuda. Los emisores de tarjetas de crédito añaden cuotas anuales por el privilegio de otorgarles crédito, pueden subir el interés de su línea de crédito.

- Sobrecargos

Cuando usted escribe un cheque, asegúrese no pasarse sobre el límite autorizado. Una cuenta sobregirada conlleva un sobrecargo. Cuando usted se sobregira en su cuenta bancaria usted está utilizando el dinero del banco en vez de su propio dinero y el banco carga cuotas de interés para proporcionarles este servicio.

- Préstamo Personal

Es un préstamo con un propósito no específico. Se diferencia de otros préstamos como el préstamo de hipotecas o los préstamos de automóvil donde el propósito se detalla al momento de tomar prestado. Es una buena opción para el préstamo a medio y largo plazo y tiene un período fijo del reembolso. Es posible consolidar su deuda utilizando un préstamo personal.

- Préstamo Hipotecario

Tiene como singularidad específica que toma como garantía real la vivienda a favor de la corporación que provee el financiamiento del dinero. Esto significa que, en caso de no cumplir las condiciones acordadas en la concesión del préstamo, el banco o institución financiera poseerá el título de la propiedad del inmueble. (Montelara, 2009, págs. 54-57)

Montelara nos explica los distintos tipos de deudas y cómo funciona cada una, nos dice que las tarjetas de crédito son así como accesibles arriesgadas, nos describe los procedimientos básicos empleados en las tarjetas de crédito y como se pueden usar de forma segura, con los Sobrecargos nos aclara como es la creación de sobrecargos y como se pueden evitar para evitar el pago de intereses adicionales a la deuda generada, en los préstamos personales no da un idea general del concepto y nos presenta los préstamos personales como una manera segura de consolidar las deudas, y por último nos explica los préstamos hipotecarios y lo que representan así como las consecuencias de lo que puede ocurrir si se incumplen las condiciones pactadas.

### **3.6. Deuda Buena y Deuda Mala**

Al momento de adquirir una deuda se deben evaluar las ventajas y desventajas, así también el destino de dicha deuda, hay deudas que son necesarias para conseguir algo favorecedor en el futuro y las otras deudas, aunque parezcan buenas son totalmente innecesarias e imposibles de pagar.

Mariño, (2016) Se conceptualiza como deuda conveniente toda aquella que permite la adquisición de un bien tangible o intangible, el cual aumente el patrimonio familiar, tal como la deuda direccionada a la compra de un bien inmueble (casa, terreno, departamento, etc.), deuda para hacer crecer su negocio, o la deuda para educación.

Se considera deuda inconveniente cualquiera por la cual se adquiere un bien o servicio que no producirá ninguna ganancia. Es la generación de un egreso de dinero que no retornará y el cual podría marcar una diferencia negativa en su economía. Normalmente, se producen por un sentimiento de bienestar y con el fin de elevar la autoestima. Es decir, la deuda inconveniente saca dinero del bolsillo y no es nada productiva. (s.p.)

Aquellas deudas que contribuyen a la adquisición de un bien, a la creación de un negocio o a la obtención de estudios se consideran deudas buenas ya que aportan al mejoramiento del estilo de vida en un futuro, sin embargo, aquellas que son motivadas por los impulsos y deseos no obstante representa algo momentáneo y no ayuda al mejoramiento de la economía y merman las ganancias son consideradas deudas malas o innecesarias.

#### **3.6.1. Niveles de Endeudamiento**

Para lograr determinar el nivel de endeudamiento se debe primero establecer el monto de salidas de dinero como gastos, costos mensuales y luego se dividen por el monto devengado mensualmente, si es un salario variable se utiliza el monto más probable, y después el resultado se multiplica por 100.

- De 00 % a 30 %: en este nivel se evidencia que el deudor tiene una baja probabilidad de sobreendeudamiento y se encuentra en una situación favorable para adquirir y cubrir las obligaciones del crédito.
- De 31 % a 40 %: en este nivel de endeudamiento se evidencia un mayor grado de riesgo que en el anterior, aunque el deudor tiene un margen en el que podría fácilmente pagar un crédito, se debe tener cuidado de no superar este rango de endeudamiento.
- De 41 % a 60 %: en este nivel existe una alta probabilidad de tener una situación de iliquidez que ante cualquier evento podría desencadenar incumplimientos.
- De 61 % en adelante: a partir de este nivel existe un sobreendeudamiento y es posible que se presenten moras y problemas financieros, por tanto, es necesario intentar negociar con las entidades acreedoras antes de que se pueda generar una mora o algún reporte a centrales de riesgo. (Actualícese, 2018)

Como nos indican los porcentajes entre más alto es el resultado más alto serán los niveles de riesgo de no poder pagar la deuda en tiempo o inclusive no poder pagarla por completo. Para lograr saldar las deudas se debe siempre conocer de primero la capacidad de pago con que se cuenta y tener conocimiento de cuál es el nivel de endeudamiento en que se encuentra.

### **3.7. Ahorro**

El ahorro como el acto voluntario en cuya virtud el sujeto, libre y espontáneamente, elige entre la satisfacción de necesidades presentes y futuras o, lo que es lo mismo, entre consumir todo su ingreso disponible o consumirlo sólo en parte. (...) El ahorro forzoso es el que se impone al sujeto. El término mismo se presta a equívocos. Desde luego, pudiera estimarse que,

en este caso, no existe ahorro, pues, si el sujeto se abstiene de consumir toda su renta no lo hace como consecuencia de una elección sino sometiéndose a una imposición. (...) El ahorro forzoso puede ser efecto de la decisión adoptada por un grupo de sujetos derivado. Es lo que ocurre en las sociedades anónimas cuando la mayoría de los accionistas resuelve no distribuir el todo o parte de las ganancias; para la minoría hay ahorro forzoso ya que el acuerdo se aprueba contra su voluntad.

El ahorro resulta de la elección que el sujeto hace entre consumir o no consumir la totalidad de su ingreso disponible. El ahorro es la alternativa del consumo. (Baltra, 1973, pág. 179)

Conforme a lo expresado anteriormente se concluye que el ahorro es la parte de los ingresos disponibles, después de sufragar sus obligaciones, no destinados al consumo, de igual forma, que existen dos tipos de ahorro el ahorro voluntario y el ahorro forzado.

### **3.7.1. Determinantes del Ahorro**

El proceso de ahorro se encuentra dirigido por una motivación, la cual presume mejorar el estilo de vida actual y lograr un bienestar futuro.

La literatura económica reconoce nueve motivaciones principales del acto de ahorrar:

- a) Por precaución contra eventos inesperados y situaciones de riesgo.
- b) Por el comportamiento del ingreso y el consumo a lo largo del ciclo de vida del hogar o del individuo.
- c) Por la preferencia a consumir mañana y no hoy o viceversa (sustitución intertemporal del gasto).
- d) Por el mejoramiento personal y social.
- e) Por la búsqueda de independencia económica.
- f) Por el desarrollo de actividades empresariales (inversiones).

- g) Por heredar a los descendientes después de la muerte o en vida (legados).
- h) Por avaricia.
- i) Por la necesidad de liquidar cuentas pendientes (deudas). (Sierra, 2000, págs. 49-50)

Teniendo en cuenta las necesidades inherentes del ser humanos, así como las que se crean a partir de la creación de un estilo de vida que supla todas las necesidades de bienestar y confort se debe ahorrar y crear un monto para cualquier contingencia que aparezca sin previo aviso.

### **3.8. Presupuesto**

Cuando se habla del término presupuesto es comúnmente asociado con el Estado o Hacienda pública que son, a conocimiento general, aquellos que componen sus funciones y proyectos en base a presupuestos preestablecidos, sin embargo, los presupuestos son una herramienta financiera utilizados por todas las empresas sean estas públicas, privadas o mixtas e incluso es empleado en la economía familiar.

Pacheco, (2015) Glenn Welsh define el presupuesto como un enfoque sistemático y formalizado para el desempeño de fases importantes de la función administrativa que comprende:

1. Desarrollo y aplicación de objetivos generales (largo plazo).
2. Especificación de metas (corto plazo).
3. Plan de utilidades general (largo plazo).
4. Plan de utilidades por responsabilidad (corto plazo).
5. Informes periódicos de desempeño. (s.p.)

Se entiende como presupuesto al conjunto de previsiones y recursos con los que cuenta una empresa para hacer frente a proyectos, funciones, actividades e imprevistos que surgen en el transcurso de la vida operativa de una empresa.

### 3.8.1. Importancia de un Presupuesto

Para lograr una elaboración adecuada del presupuesto se debe tener en consideración por qué se realiza un presupuesto y como este ayudará en las finanzas y el logro de objetivos.

- El principal beneficio que nos ofrece el presupuesto a las finanzas personales es controlar la situación financiera, esta actividad nos permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que nos represente el uso y manejo de recursos financieros.
- Ayudar a obtener activos (posesiones) que le represente mejorar su calidad de vida, sin que ello desestabilice o comprometa la consecución de las metas previamente establecidas por usted mismo.
- Permitir la comparación de los resultados a través del tiempo, mostrándonos la ruta que estamos siguiendo y de esa manera realizar correctivos a nuestro plan día a día, además de remediar las diferencias tanto financieras como estratégicas.
- Sirve como un mecanismo para la reducción de la ansiedad relacionada con el consumo y el consecuente uso del dinero.
- Colaborar como medio de comunicación entre las diferentes personas o entes que participan en el presupuesto.
- Detectar los vacíos, duplicaciones y/o doble contabilización de actividades expresadas en valores y que dificulten o desvíen la consecución de nuestros objetivos. (Figueroa, 2009, pág. 134)

El presupuesto constituye una herramienta fundamental para la planeación y control de las actividades para lograr los objetivos planteados, ayuda a la toma de decisiones y permite una visión futura de los planeados.

### **3.8.2. Elementos para elaborar un presupuesto**

Para lograr una correcta preparación de un presupuesto se debe tener en cuenta varios factores que faciliten la asignación de recursos económicos a cada necesidad requerida por la empresa o individuo, se debe tener claro los ingresos como fondos disponibles, ingresos mensuales, ingresos esporádicos, y aquellos ingresos que deberán recaudarse, así mismo se deben tener establecidos los gastos como categorías de gastos, cantidad de cada gasto y aquellos gastos esporádicos.

- Medir el desempeño de nuestras acciones y proveer unidades de medida comparables, generando un patrón y que permite controlar y coordinar las operaciones a realizar y las actividades que conduzcan a mejorar el nivel de vida.
- Determinar el límite de los gastos establecidos por un análisis previo teniendo en cuenta las influencias del entorno.
- Estimar los ingresos y egresos en un determinado periodo de tiempo.
- Ser flexibles, tener la posibilidad de adaptarse a diferentes escenarios o circunstancias previstas e imprevistas.
- Ser realista, alcanzable y en consonancia con los ingresos, capacidad de endeudamiento, capacidad de pago del individuo. No establecer metas y objetivos demasiado altos, estos pueden llegar a ser inalcanzables y desanimar al individuo. (Figuroa, 2009, págs. 134-135)

Figuroa nos da las pautas más importantes que se deben tomar en cuenta al momento de realizar un presupuesto, un nos da recomendaciones que pueden contribuir a la realización de un óptimo presupuesto y alcanzar los objetivos propuestos.

Pacheco, (2015) Para que el presupuesto funcione es importante cuidar los siguientes aspectos:

1. La administración debe saber a dónde quiere llevar a su organización y estar convencido y comprometido con el plan para lograrlo.
2. Monitorear su entorno, tanto interno como externo para, que en forma oportuna diseñe las estrategias correspondientes.
3. Diseñar e integrar una estructura organizacional con el plan, sus metas, tácticas y objetivos estratégicos.
4. Ubicar sus planes dentro de segmentos de tiempo, pensando siempre en la permanencia y el crecimiento de la organización dentro del largo plazo.
5. Desarrollar un manual de organización administrativo, que incluya un sistema de contabilidad por áreas de responsabilidad.
6. Desarrollo de capacitación presupuestas en todos los niveles, que permita el buen manejo de los recursos de la organización y el cumplimiento de sus objetivos.
7. Seguimiento constante del logro de los planes. (s.p.)

Así como es de suma importancia cuidar los aspectos que irán directamente en el presupuesto también se debe tener en cuenta el entorno cambiante al que la

empresa o individuo se enfrenta y llevar un monitoreo constante de las actividades realizadas y del plazo que se determinó.

### **3.9. Educación Financiera**

Se entiende como Educación Financiera a los conocimientos financieros enfocados a la correcta aplicación de las finanzas y la aplicación de los mismo a las finanzas personales, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, nos define la educación financiera como:

El proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos. Adicionalmente, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, se desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero. (Competitividad, 2012, pág. 3)

Este concepto nos explica que es un concepto empleado tanto por ejecutivos de empresas como clientes o individuos de cualquier índole los cuales se benefician al desarrollar un mejor entendimiento de las finanzas.

#### **3.9.1. Importancia de la educación financiera**

La educación financiera es una herramienta ventajosa para promover una mejor administración de los recursos al interior de los hogares, así como el incremento del ahorro, ayuda a la toma de decisiones y mejora el conocimiento de los conceptos financieros y aumenta la confianza en el sistema financiero.

En definitiva, la educación financiera contribuye a:

1. Fomentar la inclusión financiera y permitir que las familias adopten decisiones óptimas desde el punto de vista financiero. Asimismo, la educación financiera transmite la importancia del ahorro y su papel en la suavización de la senda de consumo. Este aspecto se abordará

especialmente en la sesión de mañana dedicada al “fomento del ahorro a largo plazo”.

2. También la educación financiera facilita el acceso de las empresas al crédito y a las fuentes de financiación no bancarias, facilitando una mejor planificación financiera que se traducirá en mayor crecimiento.
3. Mejorar las decisiones de inversión y financiación y, por tanto, contribuir a la estabilidad del sistema.
4. Estimular la competencia al estar los ciudadanos más capacitados para medir riesgos y valorar y comparar productos. (Competitividad, 2012, págs. 4-5)

La educación financiera es una parte principal que ayuda a desarrollar una comprensión de las finanzas tanto a nivel profesional como individual, desenvolverse en el ámbito financiero y aprovechar los conocimientos en el logro de objetivos planteados.

### **3.9.2. Características de la educación financiera**

García, (2015) Las acciones que se realicen en materia de educación financiera deben seguir un cauce lógico. Deben contener los siguientes elementos:

- Administración de los recursos: Para la incorporación de la población en el sistema financiero, se requiere que las personas tengan un manejo adecuado de sus recursos y puedan empezar a distribuirlos de forma que cubran sus necesidades básicas, afronten imprevistos y que guarden una proporción de sus recursos para conformar un patrimonio y buscar mejores condiciones de vida futuras.

- Conocimiento sobre productos y servicios financieros: Al obtener las capacidades para el uso adecuado de productos y servicios financieros, es necesario que antes los conozcan y comprendan qué son, para qué les pueden servir o qué beneficio pueden obtener de ellos, y que adquieran confianza en su manejo, pero también la conciencia de los riesgos a los que se puede enfrentar por un mal uso de los mismos.
- Toma de decisiones: Las acciones de educación financiera deben buscar las herramientas para que el usuario pueda contar con información clara, oportuna y confiable, que le facilite una selección de productos y servicios financieros que se ajusten a sus necesidades y que le den certeza de conocer las obligaciones inherentes a los mismos y el impacto que pueden tener en su economía. (s.p.)

La educación financiera pretende transmitir los conocimientos financieros de la mejor forma posible para garantizar el buen aprendizaje, mejor manejo de las finanzas personales, incremento del nivel de bienestar tanto emocional como físico de las personas y una acertada toma de decisiones.

### **3.10. Planificación financiera Personal**

La planificación financiera básica es la parte más elemental de las finanzas personales. Forman parte de ella los planes y actividades cotidianas que una persona realiza para administrar su dinero: el manejo del efectivo, la cuenta corriente, la tarjeta de crédito, el balance personal, el presupuesto, el estado de ingresos y gastos, etc. La planificación financiera le proveerá las herramientas y los procesos para realizar estas tareas de una forma ordenada y sistemática. (Puentes, 2006, pág. 38)

Se entiende por planificación financiera como el proceso por el cual se crea un plan financiera detallado, organizado y global sobre los objetivos y metas que se pretenden alcanzar, en este se especifican plazos, materiales necesarios y los recursos financieros que han de precisar para conseguirlos.

(Pilar, 2016) Hay que tener en cuenta que la calidad de la planificación financiera está relacionada de forma directa con la fiabilidad de la información contables que se utiliza para su elaboración. Por lo tanto, hay que entender que para que la planificación cumpla su función de ayuda a mejorar la gestión mediante decisiones adecuadas, debe:

- Partir de información contable veraz, exacta y fiel.
- Incorporar el menor número posibles de hipótesis sobre las variables, proyectando los valores de éstas que respondan a la estrategia de la empresa, y no a posibles valores aleatorios.
- Elaborar estados contables relativos a la medición de ingresos, gastos y resultados, en cualquier caso, y de tesorería a corto plazo, y de necesidades de financiación, a medio y largo plazo.
- Valorar los estados previsionales dentro del contexto de análisis de la empresa, y no sólo por los resultados previsionales del beneficio y la tesorería, es decir, permitir el estudio de las causas por las que los resultados toman uno u otro valor, y comprobar si se atienen o no a la estrategia marcada. (s.p.)

Cuando se realiza una planificación financiera se debe tomar en cuenta todos los aspectos que influyen o que podrían causar alguna alteración en dicha planificación, la recopilación de información es uno de los pasos fundamentales por lo que se debe cotejar debidamente de que la información que se piensa trabajar es la más fidedigna y adecuada.

#### IV. Preguntas Directrices

- ¿Cuáles son las características sociodemográficas de los docentes de la UNIVAL?
- ¿Cuál ha sido el comportamiento financiero de los docentes de la UNIVAL?
- ¿Cómo controlan sus finanzas personales los docentes de la UNIVAL?
- ¿Cómo están en sus finanzas los docentes de la UNIVAL?
- ¿Cómo se puede mejorar las finanzas personales de los docentes de la UNIVAL?

### V. Operacionalización de Variables

Objetivos	Variables	Definición Conceptual	Definición Operativa	Indicadores	Ítem
<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar las características sociodemográficas de los docentes de la UNIVAL.</li> </ul>	Características sociodemográficas	Venemedia Comunicaciones C.A, (2019) El término sociodemográfico se refiere a un grupo definido por sus características sociológicas y demográficas, pueden hacer referencia a la edad, sexo, nivel educativo, estado civil, la pertenencia a organizaciones, posición en el hogar, los intereses, los valores y los grupos sociales.	Determinación de las características sociales y demográficas de los encuestados	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sexo</li> <li>Edad</li> <li>Estado Civil</li> <li>Número de Hijos</li> <li>Personas que dependen económicamente</li> <li>Tipo de Vivienda</li> <li>Medio de Transporte</li> </ul>	<p>Anexo No. 1</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Observación</li> <li>-Investigación Documental</li> <li>-Datos Generales de la encuesta</li> <li>Pregunta 1 - 8 (Anexo No. 2 tabla 1 – 8)</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificar la cultura financiera de los Docentes de la UNIVAL durante el periodo comprendido entre</li> </ul>	Cultura Financiera	Fundación UCEIF - Santander Financial Institute, (2019) La cultura financiera es la capacidad de entender cómo funciona nuestro dinero en	Dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para	<ul style="list-style-type: none"> <li>Control de Gastos</li> <li>Ahorro</li> <li>Comparar precios</li> <li>Inversión</li> </ul>	<p>Anexo No. 1</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Observación</li> <li>-Investigación Documental</li> <li>Pregunta 9 - 12</li> </ul>

<p>Mayo – Julio del año 2019.</p>		<p>términos generales, como lo obtenemos y generamos, como lo gestionamos y administramos, como podemos ahorrarlo o darle más rendimiento.</p>	<p>tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.</p>		<p>(Anexo No. 1) (Anexo No. 2 tabla 9 – 12)</p>
<p>• Diagnosticar la situación financiera de los Docentes de la UNIVAL durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019.</p>	<p>Situación Financiera</p>	<p>Yáñez, L. (2019) Se refiere a la capacidad que poseen esas personas, empresas o sociedades de hacer frente a las deudas que tienen o, lo que es lo mismo, de la liquidez de la que disponen para poder pagar sus deudas.</p>	<p>Determinación del estado económico personal</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pago de Deudas</li> <li>• Préstamos</li> <li>• Créditos</li> <li>• Ingresos</li> <li>• Gastos</li> </ul>	<p>Anexo No. 1 -Observación -Investigación Documental -Pregunta 13 - 19 (Anexo No. 2 tabla 13 – 19) Anexo No. 1 Control de Ingresos y Egresos (Anexo No. 2 tabla 13 – 38)</p>

## **VI. Diseño Metodológico**

### **6.1. Enfoque de la Investigación**

La presente investigación se realizó bajo el enfoque cualitativo debido a que este enfoque es el más explicativo, mide fenómenos de forma objetiva, deductiva, precisa y secuencialmente, recolección de datos, porque el presente estudio recolecta datos a través de encuestas de las finanzas personales de los docentes, analiza e interpreta dicha información y emite los resultados de forma objetiva en base a los objetivos propuestos.

### **6.2. Tipo de Investigación**

Teniendo en consideración la naturaleza del estudio, el tipo de investigación es Descriptivo, ya que este busca caracterizar un fenómeno o situación concreta indicando sus rasgos más peculiares o diferenciadores, esta investigación pretende describir las variables presentadas en los objetivos en un grupo específico de personas encuestadas para definir una situación particular en base a elementos destacados y la incidencia de estos en la misma. Así mismo esta investigación es exploratoria y de corte transversal, debido a que se pretende desarrollar en un periodo corto de tiempo.

### **6.3. Diseño de la Investigación**

El tipo de diseño que ha sido utilizado en este estudio es No Experimental, debido a que las investigaciones no experimentales no se controlan ni manipulan las variables del estudio y en esta investigación no se manipularán las variables presentadas en el cuadro de Operacionalización de las variables. Se utiliza el muestreo de o por conveniencia donde los sujetos de la investigación serán seleccionados para el estudio sólo porque son más fáciles de reclutar para el investigador.

## 6.4. Población y Muestra

### 6.4.1. Población

Se establece como población todos los docentes pertenecientes a la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) que laboren durante el año 2019, actualmente se encuentran 12 docentes horarios de forma activa, en los turnos sabatino y dominical en las modalidades de mañana y tarde, cabe mencionar que esta universidad no cuenta con docentes de planta debido a su escasa carga laboral que es requerida.

### 6.4.2. Muestra

La Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) cuenta con 12 docentes horarios, para el cálculo de la muestra total como el objeto de estudio, se utilizó la siguiente fórmula para poblaciones finitas:

$$n = \frac{N * Z_{\sigma}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\sigma}^2 * p * q}$$
$$n = \frac{12 * 1.96^2 * 0.05 * 0.95}{0.05^2 * (12 - 1) + 1.96^2 * 0.05 * 0.95} = \frac{2.1897}{0.2099} = 10.428 \approx 10$$

Dónde:

N: Total de la población (12 docentes)

Z $\sigma$ : 1.96 al cuadrado para una seguridad del 95%

P: proporción esperada 0.05

q: 1-p (1-0.05 = 0.95)

d: decisión utilizada es 5%

En base a los datos obtenidos de la fórmula utilizada se tomarán 10 docentes como una muestra representativa de la población de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL).

### **6.5. Técnicas de recolección de datos**

Las técnicas que se utilizaran para el desarrollo de la presente investigación son las siguientes:

- Investigación Documental: Dirigida a las temáticas involucradas en el desarrollo del estudio.

Se realizó una investigación documental previa de los temas abordados en la tesis, la cual brinda un punto de partida sólido para el escrutinio y análisis de los resultados

- Observación: Enfocada a los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL).

El objetivo de la observación es el de complementar los datos recabados por la encuesta con información puntal y objetiva para lograr un análisis más profundo y directo.

- La Encuesta: Está dirigida especialmente a los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL).

El objetivo de la encuesta es recopilar toda la información relevante y de forma precisa y ordenada de las características sociales, la cultura financiera y la situación financiera de los docentes, la cual será procesada mediante gráficos y tablas para su posterior análisis.

## VII. Análisis de Resultados

En este acápite se presentan la interpretación de los resultados obtenidos en esta investigación. Se hace uso de gráficos de barra y gráficos de pastel para una mejor apreciación de los datos, dichos datos están expresados en porcentajes y en algunos casos han sido agrupados en rangos para una mejor evaluación de los niveles.

### 7.1. Resultados de la aplicación de encuesta a docentes de la de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL).

La información obtenida fue recopilada por la aplicación del instrumento utilizado en la investigación, esta encuesta fue dirigida a todos los docentes de la universidad, en la cual se evalúan las variables más importantes como son: las características sociales, cultura financiera y la situación financiera. Las dimensiones a desarrollar de las variables fueron las siguientes:

- Características Sociales: se identificó la información referente al sexo, edad, estado civil, número de hijos, personas que depende económicamente del encuestado, tipo de vivienda, medio de transporte y tiempo de laborar en la universidad.
- Cultura financiera: se determinó si el encuestado lleva un control de sus gastos mensuales, si realiza comparación de precios, la utilización de ingresos extra y cultura del ahorro.
- Situación financiera: se identifican las fuentes de ingreso, el uso de tarjetas de crédito, dificultades para pagar servicios básicos, cantidad de préstamos, créditos con casas comerciales, dificultad de pagar deudas en tiempo, auto calificación de sus finanzas personales y comparación de los ingresos obtenidos y gastos en sus vidas cotidianas.

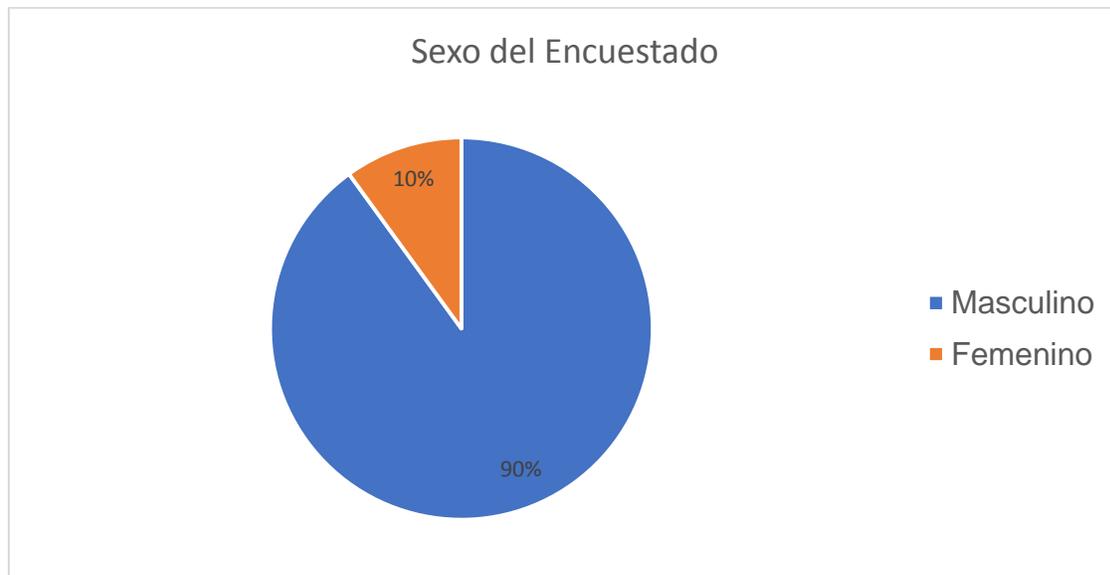
Tomando como base el muestreo de o por conveniencia los sujetos fueron seleccionados dada la conveniente accesibilidad y proximidad para el investigador, por lo que la encuesta se realizó a los docentes del turno sabatino.

### 7.1.1. Datos Sociales de los encuestados

#### 7.1.1.1. Sexo del Encuestado

Según el VIII Censo de Población y IV de Vivienda, 2005, realizado por el INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos), la población total en ese momento era de 5,142,098 de habitantes, donde el 50.7% son del sexo femenino y el 49.3% restante son del sexo masculino.

**Gráfico #1 Sexo del encuestado**



Fuente: Elaboración Propia

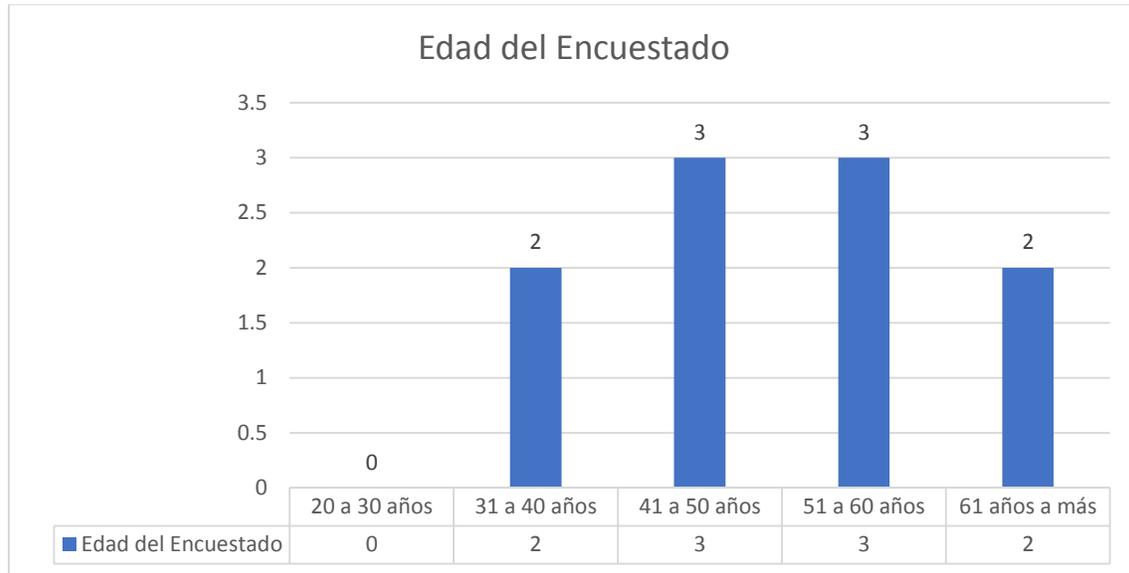
Del total de los encuestados se encontró el que un 10% pertenece al sexo femenino y el 90% restante al sexo masculino. (Ver Anexo No. 2 tabla 1)

#### 7.1.1.2. Edad del Encuestado

Según la Federación Coordinadora Nicaragüense de ONG que trabaja con la niñez y la Adolescencia, 2017, realizó estimaciones de las edades de los habitantes del país donde encontró los siguientes datos; el 42% de la población se

encuentra entre el grupo de edades de 0 a 19 años, el 19% entre el grupo de 20 a 29 años, el 15% entre el grupo de 30 a 39 años, el 10% entre el grupo de 40 a 49 años, el 7% entre el grupo de 50 a 59 años y el 7% restante entre el grupo de edades de 60 años a más.

**Gráfico #2 Edad del encuestado**



Fuente: Elaboración Propia

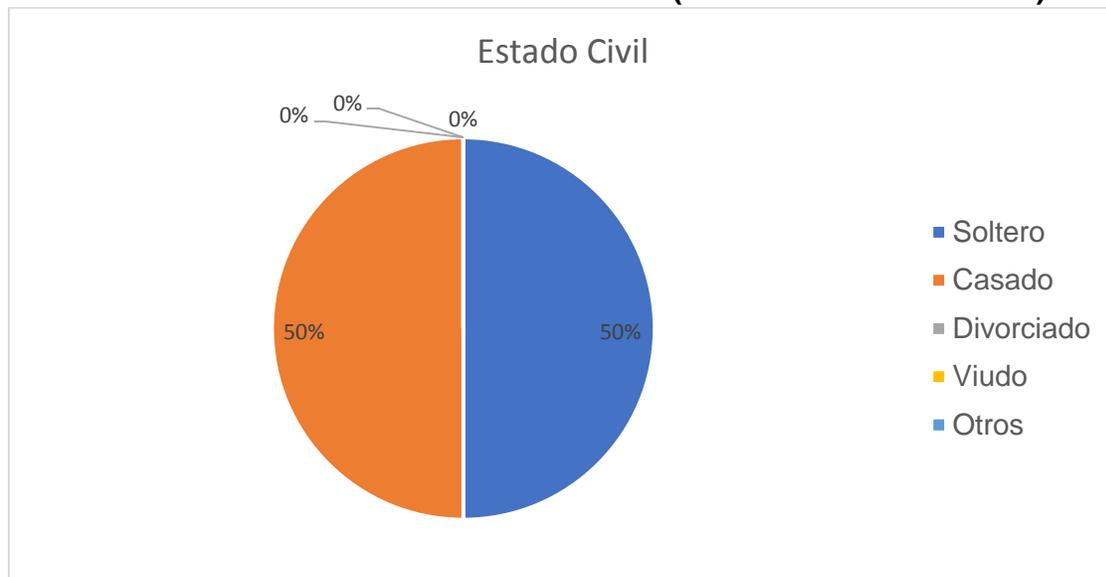
Del 100% de los encuestados el 20% tiene entre 31 a 40 años de edad, el 30% tiene entre 41 a 50 años de edad, el 30% tiene entre 51 a 60 años de edad y el 20% restante tiene entre 61 años de edad a más. (Ver Anexo No. 2 tabla 2)

### **7.1.1.3. Estado civil del Encuestado**

Según la Encuesta Nicaragüense de Demografía y Salud 2011/12, realizado por el INDE (Instituto Nacional de Información de Desarrollo) y el MINSAL (Ministerio de Salud), La población agrupada por edad, el 82 por ciento de la población adolescente (15-19 años) se encuentra Soltera y solo el 15 por ciento está Casada o Unida, el segundo grupo más representativo de población con mayor peso de las personas Solteras es el de 20-24 años con 50 por ciento y un 40 por ciento de este mismo grupo de edad declara estar Casada o Unida, un cuarto de la población de 25-29 años es soltera y un importante porcentaje (72 por ciento) están casadas o unidas. A medida que los grupos de edad avanzan, el estado

conyugal Soltero, disminuye proporcionalmente, mientras el Casado y Unido aumentan, y alcanzan sus máximos valores sumados en el grupo de edad 35-39 años (75 por ciento). La categoría Unido(a) adquiere valor significativo a partir del grupo 20-24 años, alcanzando su máximo valor en el siguiente tramo de edades y posteriormente disminuye a medida que avanza la edad. La categoría Viudo(a) es notoria en las edades mayores, de 50 y más años, los divorciados(as) no van más allá del 2 por ciento y los separados cobran relevancia a partir de los 40 años, aunque no alcanzan ni un 20 por ciento en ninguno de los grupos de edades.

**Gráfico #3 Estado civil del encuestado (Ver Anexo No. 2 tabla 3)**



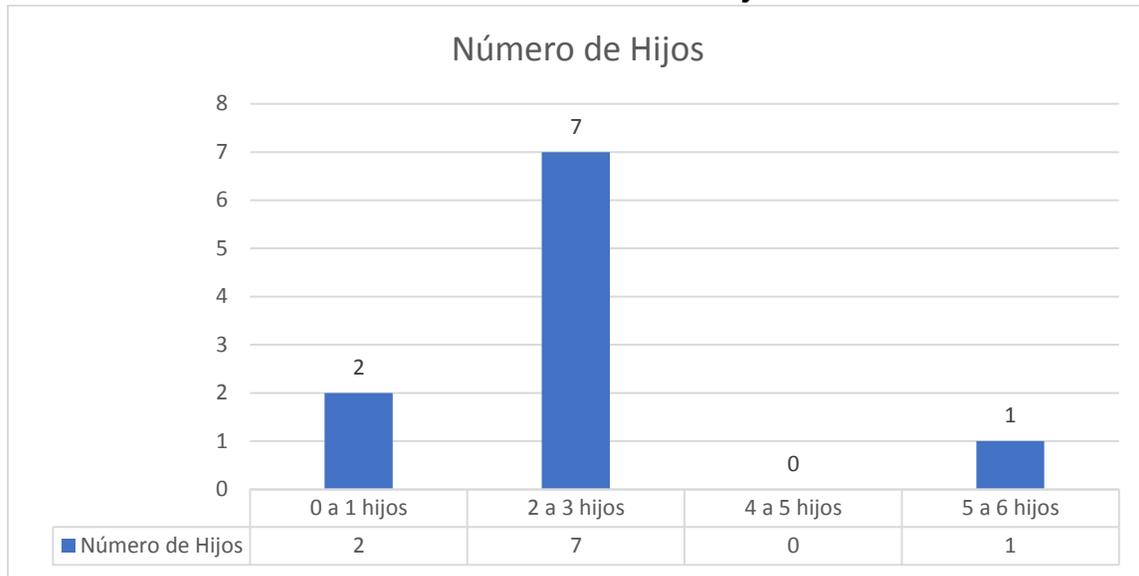
Fuente: Elaboración Propia

Del 100% de los encuestados el 50% son solteros y 50% son Casados. (Ver Anexo No. 2 tabla 3)

#### **7.1.1.4. Número de hijos**

Según la Encuesta Nicaragüense de Demografía y Salud 2011/12, realizado por el INDE (Instituto Nacional de Información de Desarrollo) y el MINSAL (Ministerio de Salud), la mujer nicaragüense en el departamento de managua tiene como promedio de 2 a 3 hijos, teniendo en cuenta que el mayor porcentaje de nuestros encuestados tiene de 3 a 4 hijos podemos decir que están dentro del promedio.

**Gráfico #4 Número de Hijos**



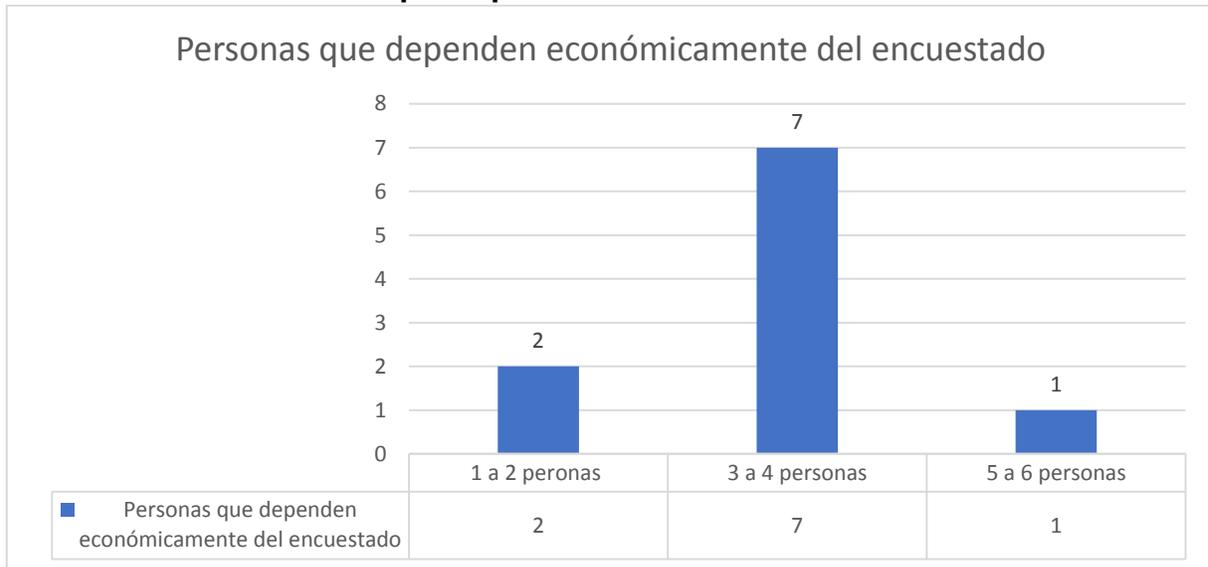
Fuente: Elaboración Propia

Del 100% de los encuestados el 20% tienen de 0 a 1 hijo, el 70% tiene de 2 a 3 hijos, y el 10% tiene de 5 a 6 hijos. (Ver Anexo No. 2 tabla 4)

**7.1.1.5. Personas que dependen económicamente del Encuestado**

Según el VIII Censo de Población y IV de Vivienda, 2005, realizado por el INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos), el promedio personas por vivienda es de 5.2 personas.

**Gráfico #5 Personas que dependen económicamente del encuestado**



Fuente: Elaboración Propia

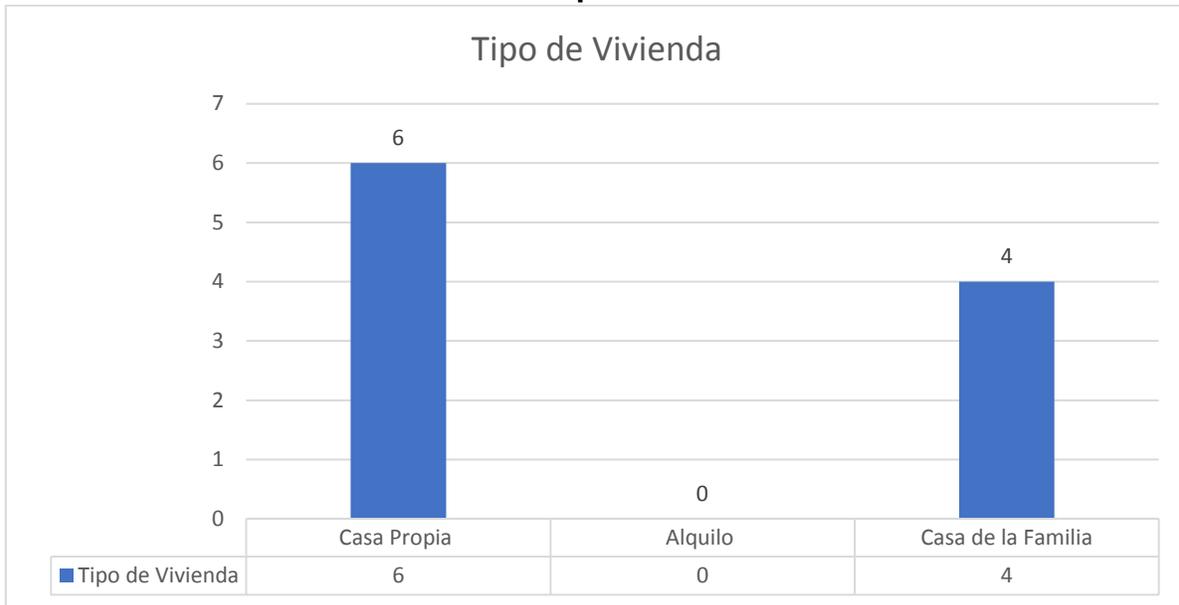
Del 100% de los encuestados el 20% tienen de 1 a 2 personas, el 70% tiene de 3 a 4 personas, y el 10% tiene de 5 a 6 personas que depende económicamente de él. (Ver Anexo No. 2 tabla 5)

Mientras más personas dependan económicamente del encuestado mayor tendrá que ser el ingreso obtenido para cubrir sus necesidades básicas, así mismo disminuye significativamente la proporción destinada al ahorro, inversión y diversión.

**7.1.1.6. Tipo de Vivienda**

En un artículo de Nuevo Diario publicado el 28 de octubre del 2016 titulado: 8 de 10 familias nicas tienen vivienda propia con escritura, nos revelan lo siguiente; El 83.1% de las familias nicaragüenses tiene vivienda y un título que los califica como propietarios, el 8% alquila y 3.6% tiene vivienda propia sin título, revela el Sistema de Información de Mercado (SIM) de la firma M&R Consultores.

**Gráfico #6 Tipo de Vivienda**



Fuente: Elaboración Propia

Del 100% de los encuestados el 60% posee su vivienda propia, mientras el 40% todavía vive en la casa familiar, ninguno de los encuestados respondió que alquila una vivienda. (Ver Anexo No. 2 tabla 6)

Teniendo en cuenta los resultados obtenidos se puede decir que tener una vivienda propia puede no representar una necesidad básica para el 40% de los encuestados ya que estos tienen la ventaja de vivir en la casa de la familia.

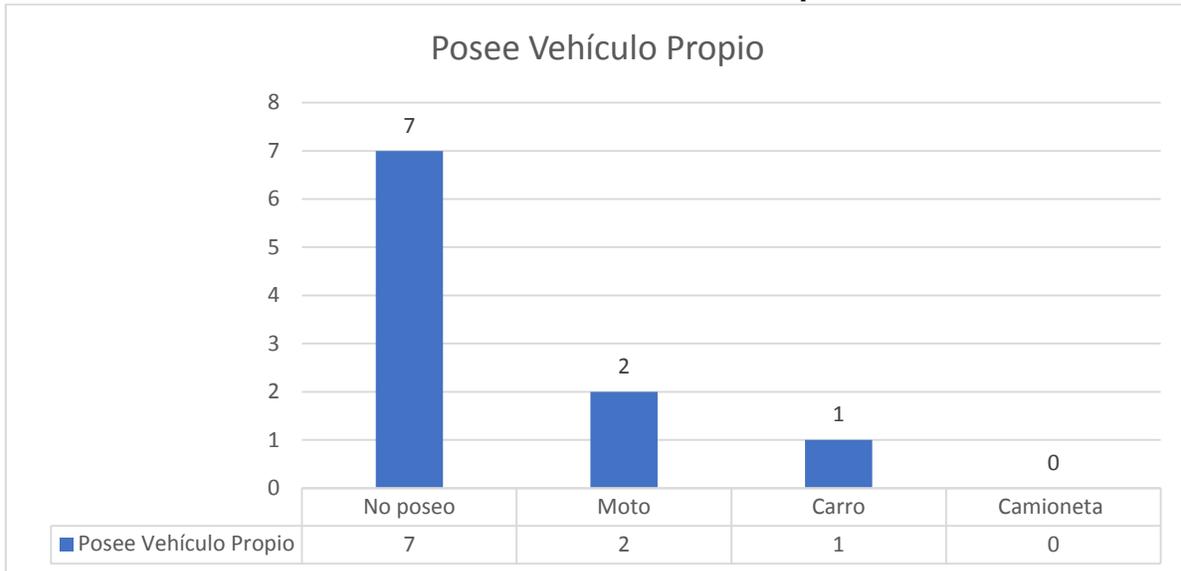
Tener una vivienda instauro uno de los pilares fundamentales dentro del núcleo familiar, los padres procuran proveer a sus hijos con un espacio en donde puedan desarrollarse y crecer con seguridad y protección. Tener un lugar al que llamar su propia casa proporciona garantía financiera para la familia.

**7.1.1.7. Posee vehículo propio**

Según la Encuesta Nicaragüense de Demografía y Saludo 2011/12, realizado por el INDE (Instituto Nacional de Información de Desarrollo y el MINSAL (Ministerio de Salud), el 47% de las familias nicaragüenses en el departamento de managua no tiene ningún tipo de medio de transporte, el 10% de los hogares posee moto y/o cuadríciclos, el 10% de los hogares posee carro, camioneta o jeep, el 33%

restante posee otros medios de locomoción lo constituye cualquier tipo de bestia, tomando en cuenta la proporción de los encuestados se puede decir que se acoplan perfectamente al promedio nicaragüense.

**Gráfico #7 Posee Vehículo Propio**



Fuente: Elaboración Propia

Del 100% de los encuestados el 70% no posee ningún tipo de vehículo, el 20% posee una moto, el 10% posee un carro, y ninguno de los encuestados posee camioneta u otro medio de transporte. (Ver Anexo No. 2 tabla 7)

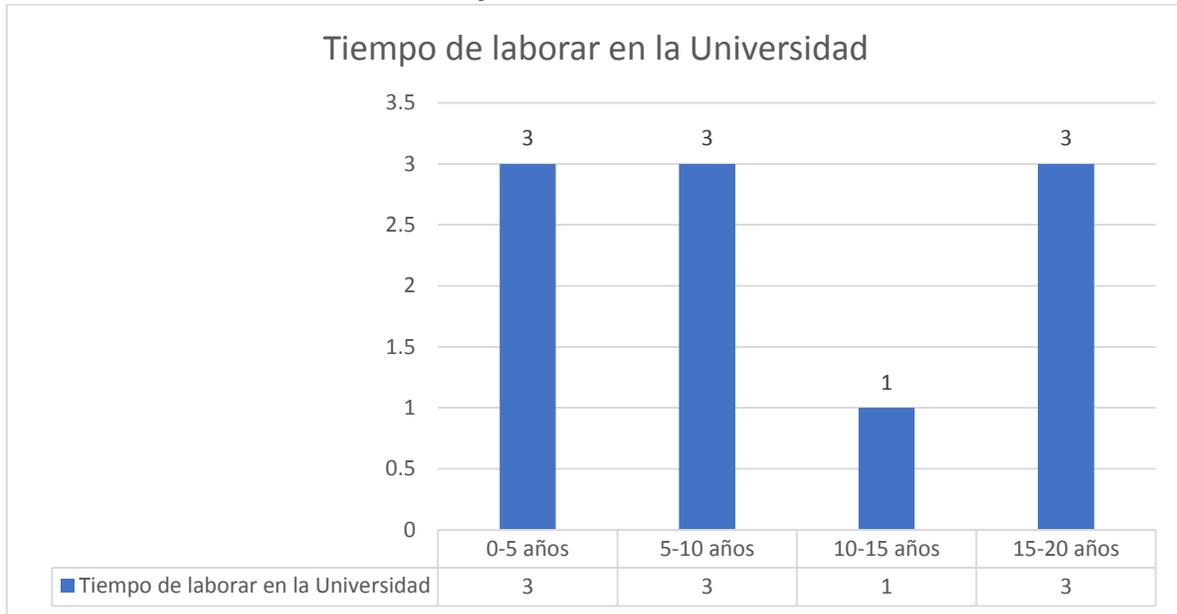
Un automóvil puede ser un objetivo que se busque conseguir a lo largo del tiempo. Tener un medio de transporte puede ser sinónimo de poder de compra o de status social, proporciona seguridad, confort y protección a los miembros de la familia, de igual forma agiliza la movilización y puede reducir los costos incurridos en la misma.

**7.1.1.8. Tiempo de laborar en la universidad**

Según el informe Nicaragua en Crisis de la Fundación Nicaragüenses para el Desarrollo Económico y Social (FUNIDES), detalla que; La tasa de desempleo abierto se estima que aumentará de 5.5 por ciento en 2018 a un rango de entre 7,5 a 8,5 por ciento en 2019; es decir, de entre 2 y 3 puntos porcentuales; esto es equivalente a un rango de 66 mil a 98 mil nuevos desempleados, con lo que el

saldo de desempleados terminaría entre 244 y 276 mil personas (tomando en cuenta el desempleo del 2018).

**Gráfico #8 Tiempo de laborar en la universidad**



Fuente: Elaboración Propia

Del 100% de los encuestados el 30% tiene 5 años o menos, el 30% tiene entre 5 a 10 años, el 10% tiene entre 10 a 15 años y el 30% restante tiene entre 15 a 20 años laborando en la universidad. (Ver Anexo No. 2 tabla 8)

La satisfacción laboral de los colaboradores, las condiciones laborales y el incremento de la tasa de desempleo, crea en los trabajadores un sentido de pertenencia y gratitud hacia la compañía, cuanto más agradables y convenientes sean las condiciones de trabajo hacia el trabajador más satisfecho y leal será hacia la empresa.

## 7.1.2. Cultura financiera de los encuestados

### 7.1.2.1. Control de los gastos

Según el Banco Central de Nicaragua en la Encuesta de Ingresos y Gastos de los Hogares 2006-2007, nos define: Gastos de los hogares como; El gasto total de los hogares incluye tanto los gastos destinados al consumo como aquellos no

imputables al consumo, es decir, toda adquisición del hogar o de cada miembro por separado, de bienes y servicios que tiendan a satisfacer las necesidades de sus miembros, cumplir sus compromisos legales y los desembolsos para adquirir activos físicos (muebles e inmuebles) y no físicos (financieros) que representan un incremento al patrimonio del hogar.

**Gráfico #9 Control de los gastos**



Fuente: Elaboración Propia

Del 100% de los encuestados el 80% contestó que lleva un control de sus gastos y el 20% que no lleva ningún tipo de control. (Ver Anexo No. 2 tabla 9)

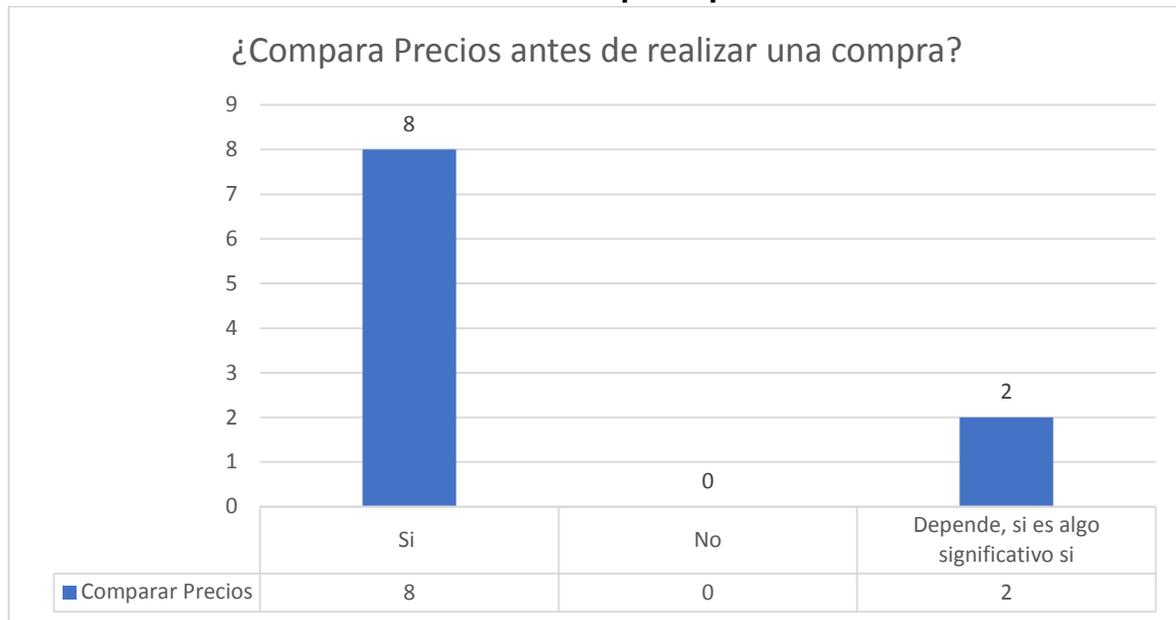
Uno de los hábitos más importantes de las finanzas personales es llevar un control de los gastos incurridos, este control puede ser tomado de forma mensual o semanal, con el registro de todos los gastos se logra una mejor administración de los ingresos, se identifica los gastos más recurrentes, se consigue clasificar los gastos y lo más importante se puede minimizar o erradicar aquellos gastos innecesarios.

### **7.1.2.2. Comparar Precios**

Según un nuevo informe de idealo.es, el comparador de precios más importante de Europa, comparar precios en diferentes establecimientos puede hacer que la compra resulte hasta un 67% más barata. El estudio analizó la variación de precio en diferentes tiendas de 5 artículos distintos (lavadoras, frigoríficos, smartphones,

carritos de bebé y televisores), es posible llegar a obtener ahorros de hasta casi 800 euros.

**Gráfico #10 Comparar precios**



Fuente: Elaboración Propia

Del 100% de los encuestados el 80% si comprara precios independientemente del bien o producto que se está comprando, el 20% sólo compara precios si la compra es de un bien significativo. (Ver Anexo No. 2 tabla 10)

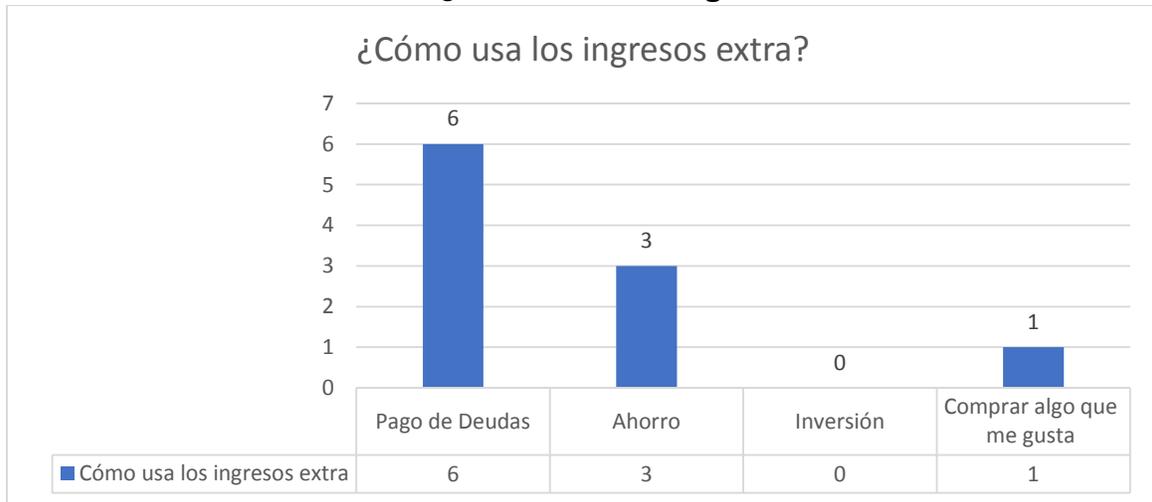
Comparar precios nos puede ayudar a ahorrar dinero, a evaluar la prioridad del bien o producto en cuestión, nos abre un abanico de alternativas y productos sustitutos, comparar las diferentes ofertas no cuesta nada de tiempo, tomarse unos minutos para analizar cuál es la mejor propuesta te permite ahorrar un poquito en cada compra. Si te acostumbras a comparar sistemáticamente, el ahorro mensual y anual puede ser muy significativo.

### **7.1.2.3. Ingresos Extra**

Cuando se recibe un ingreso extra, ya sea una herencia, venta de un activo o una liquidación laboral, algunas personas pueden sentirse abrumadas y no saber cómo administrar ese dinero, por lo general se cometen errores típicos como irse de viaje, comprar ropa, gastarlo en diversión o en artículos innecesarios. Cuando se

recibe un dinero extra se debe pensar bien como hacer algo productivo con ese dinero, la primera opción es amortizar las deudas teniendo en cuenta las tasas de interés y los vencimientos de la deuda, y la segunda opción es invertir el dinero en un fondo que nos genere más dinero y así tener otra fuente de ingresos para pagar deudas y para crear un fondo de emergencia.

**Gráfico #11 ¿Cómo usa los ingresos extra?**



Fuente: Elaboración Propia

Del 100% de los encuestados el 60% utiliza los ingresos extra para el pago de deudas, el 30% ahorra los ingresos extra y el 10% compra algo que le gusta. (Ver Anexo No. 2 tabla 11)

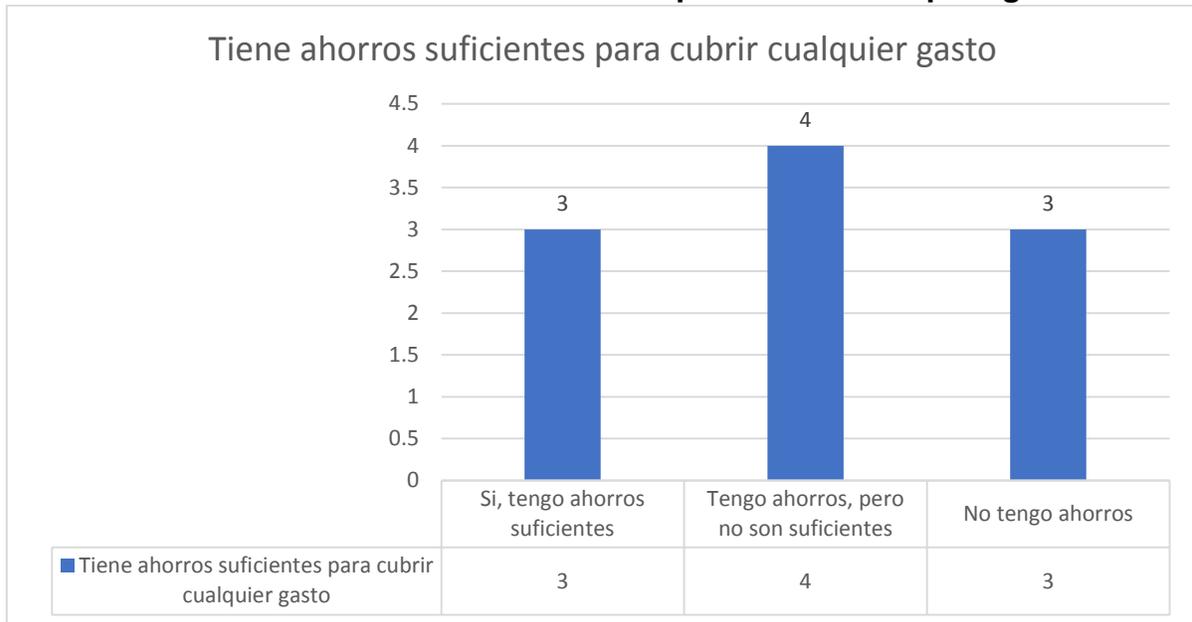
Los ingresos extras pueden ser utilizados para disminuir las deudas, aumentar los ahorros, crear otra fuente de ingresos y eliminar la dependencia de solo una fuente de ingresos.

#### **7.1.2.4. Ahorros**

Según el informe anual 2018, del Banco Central de Nicaragua; Los depósitos de ahorro, al compararlo con el 2017, disminuyeron 24.8 por ciento.

Según el blog nicaragüense Plata con Platica, que realizó una encuesta a 378 personas, de los cuales el 57% respondió que, si ahorra una proporción de sus ingresos, dentro de los cuales el 23% son hombres, entre la edad de 25 a 35 años.

**Gráfico #12 Tiene ahorros suficientes para cubrir cualquier gasto**



Fuente: Elaboración Propia

El 40% de los encuestados menciona que si tiene ahorros sin embargo estos no son suficientes para cubrir cualquier eventualidad, el 30% de los encuestados si posee ahorros suficientes para cubrir cualquier gasto y 30% restantes no posee ahorros. (Ver Anexo No. 2 tabla 12)

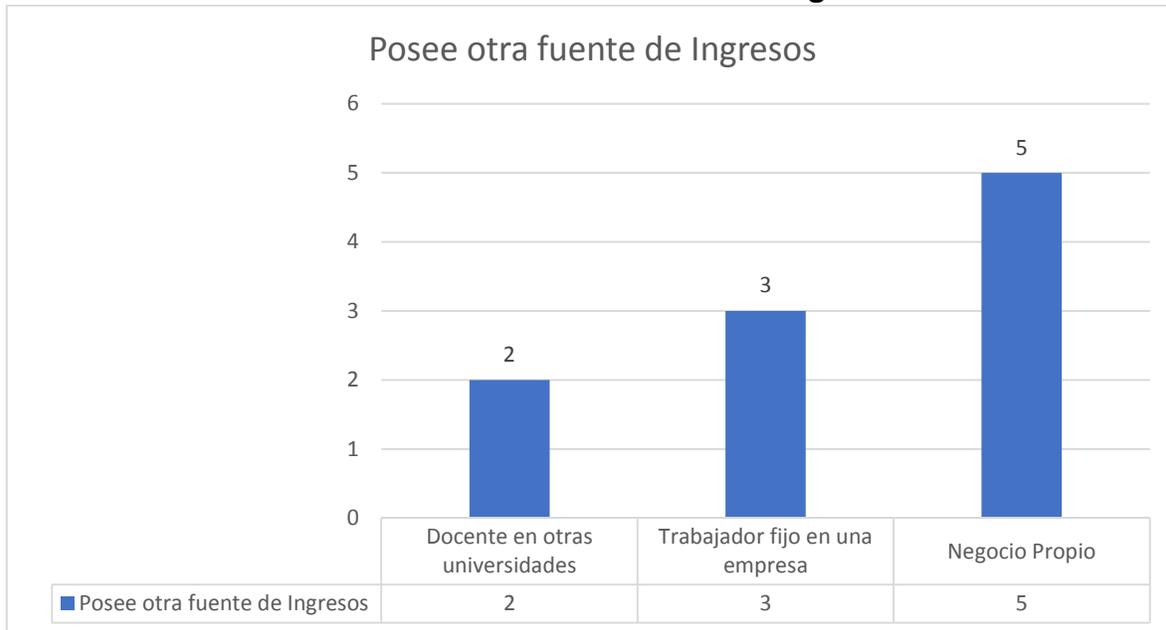
Tener el hábito constante de ahorrar nos permite llevar a cabo muchos de los planes y alcanzar las metas y objetivos, así mismo nos permite comprar al contado sin necesidad de utilizar el crédito y nos ayuda a hacer frente a los gastos imprevistos dentro del presupuesto familiar sin necesidad de pedir dinero prestado o quedarnos sin liquidez

### 7.1.3. Situación financiera de los encuestados

#### 7.1.3.1. Posee otra fuente de ingresos

El experto en finanzas personales y autor del libro El código del dinero, Raimón Samsó, argumenta que para tener mayores ingresos es necesario diversificar las fuentes de ingresos y cada año ir aumentándolas. Es decir, coleccionar fuentes de ingresos, tener una fuente principal y varias fuentes diversas.

**Gráfico #13 Posee otra fuente de ingresos**



Fuente: Elaboración Propia

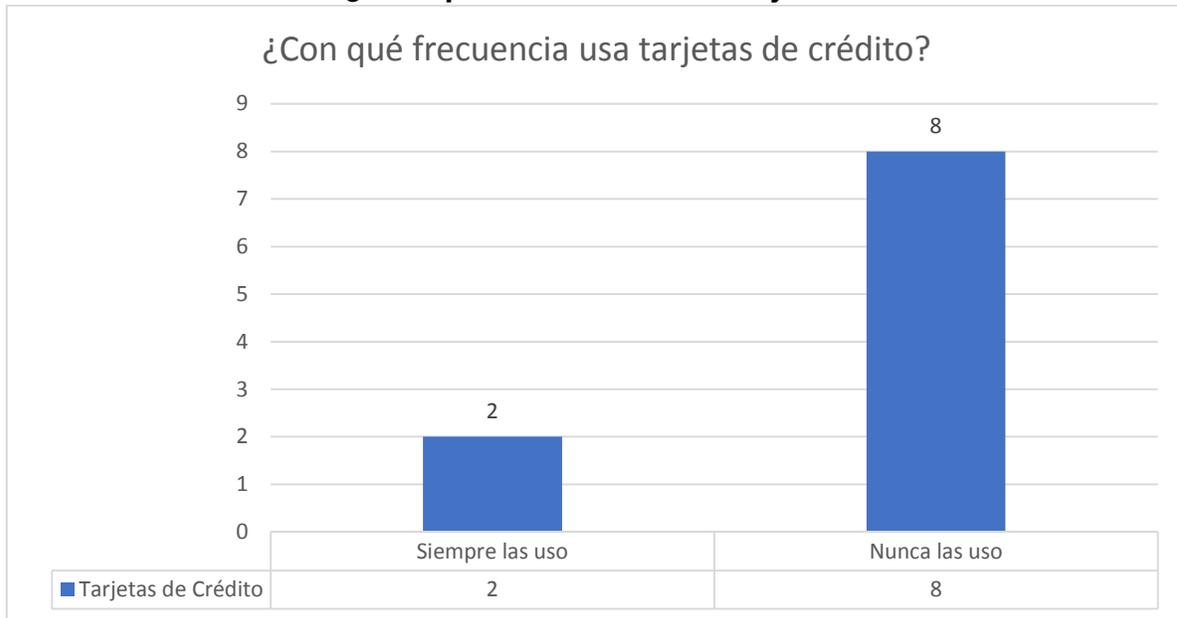
Del 100% de los encuestados el 50% posee un negocio propio o trabaja independiente como consultor o abogado, el 30% trabaja de forma fija en una empresa y el 20% trabaja como docente en otras universidades, el 100% de los docentes posee otra fuente de ingresos. (Ver Anexo No. 2 tabla 13)

Poseer otra fuente de ingresos ayuda a minimizar la carga de las deudas, gastos y obligaciones de la economía familiar, también funge como colchón que amortigua la pérdida del trabajo o la aparición de nuevos egresos.

### **7.1.3.2. Tarjetas de Crédito**

Según el blog nicaragüense Plata con Platica, que realizó una encuesta a 1499 personas donde se encontró que el 97% de los encuestados poseen tarjeta de crédito, del cual el 58% tiene entre 2 a 5 tarjetas y el 35% tiene solo una tarjeta de crédito.

**Gráfico #14 ¿Con qué frecuencia usa tarjetas de crédito?**



Fuente: Elaboración Propia

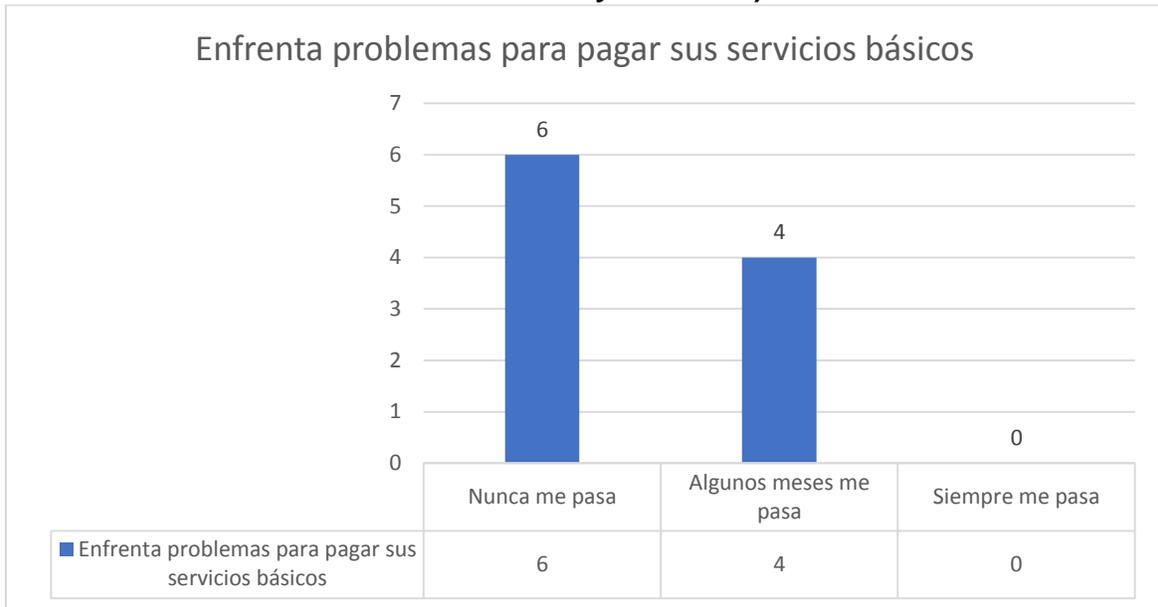
Del 100% de los encuestados el 80% no usa ni tiene tarjetas de crédito y el 20% usa tarjetas de crédito de forma regular. (Ver Anexo No. 2 tabla 14)

Las tarjetas de crédito son una herramienta financiera de gran utilidad para adquirir bienes y servicios. Pero puede convertirse en un dolor de cabeza si se le considera como un ingreso adicional y se usa sin responsabilidad.

### **7.1.3.3. Problemas para pagar servicios básicos**

Según el artículo del diario La Prensa; Crisis lastra el consumo de los hogares en Nicaragua, publicado el 21 de enero del 2019, afirma; La crisis económica que atraviesa Nicaragua como resultado de la inestabilidad sociopolítica, provocó que el gasto asociado al consumo de los hogares en el tercer trimestre del año pasado se redujera 7.1 por ciento, un nivel no visto en los últimos cinco años y que tendrá un impacto en el aumento de la pobreza.

**Gráfico #15 Enfrenta problemas para pagar servicios básicos (Agua, Electricidad y Teléfono)**



Fuente: Elaboración Propia

El 60% de los encuestados no tiene problemas para pagar sus servicios básicos, sin embargo, y el 40% indica que algunos meses si tiene problemas para pagar. (Ver Anexo No. 2 tabla 15)

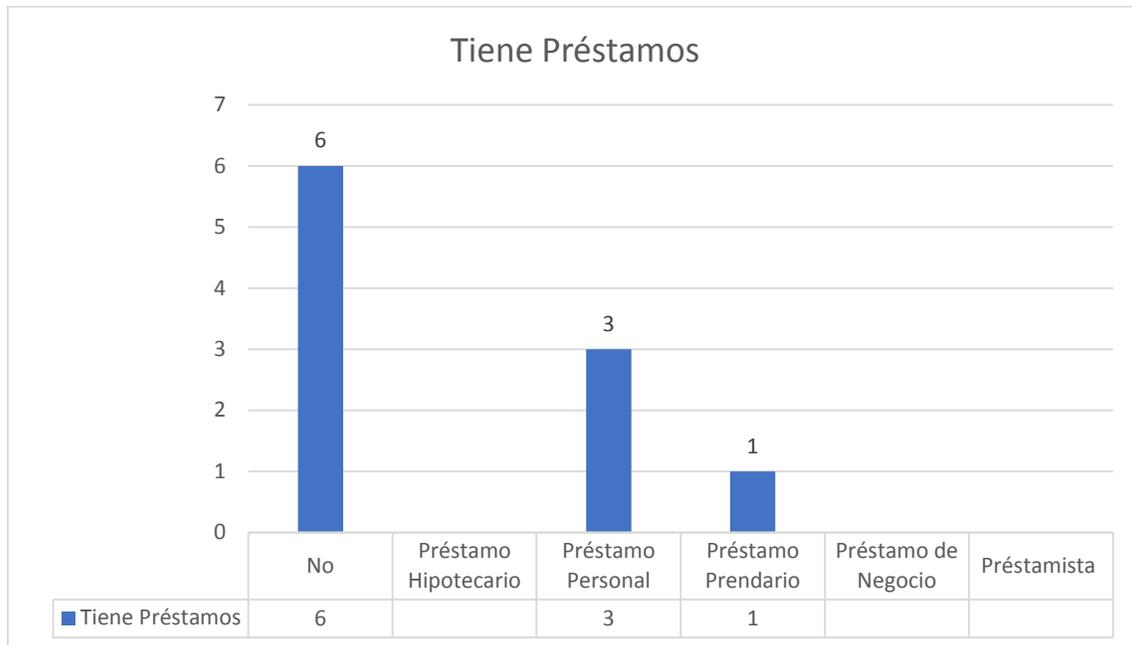
Teniendo en cuenta que en los servicios básicos sólo incluimos Teléfono, Agua Potable y Electricidad, y que el casi la mitad de los encuestados (40%) presenta problemas para pagar sus deudas, este dato genera una alerta y un llamado a la administración y control de sus finanzas personales.

**7.1.3.4. Préstamos**

Según el artículo del diario La Prensa; Crisis sociopolítica acaba con casi 400 mil créditos en Nicaragua, publicado el 15 de julio del 2019, afirma; La economía de Nicaragua perdió en más de un año de crisis política al menos 380 mil préstamos que han dejado de circular, según reflejan números de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF), siendo el financiamiento mediante tarjeta de crédito el más afectado, así como los préstamos comerciales. Solo en el 2018, en pleno año de crisis económica y estallido social, el sistema

financiero nacional retiró de la economía 280 mil préstamos, más otros cien mil que se han perdido en los primeros tres meses de este año.

**Gráfico #16 Tiene Préstamos**



Fuente: Elaboración Propia

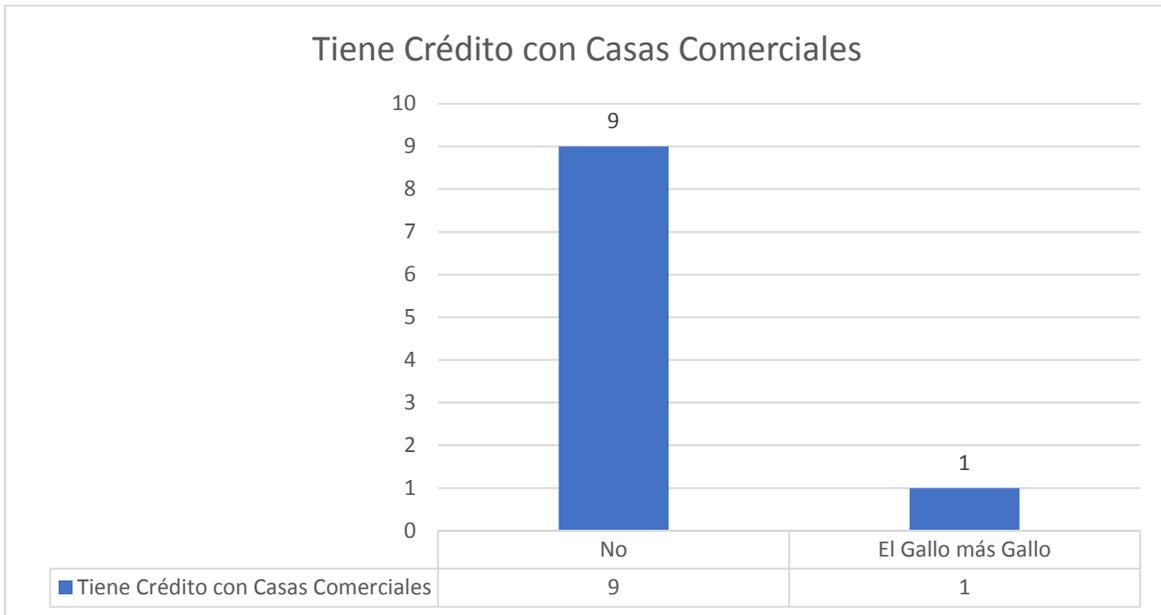
El 60% de los encuestados no tiene préstamos de ningún tipo, el 30% tiene préstamo personal y 10% tiene préstamo prendario. (Ver Anexo No. 2 tabla 16)

Existe una gran variedad de usos para el dinero obtenido de un préstamo, sin embargo, algunas personas piden prestado demasiado dinero y se quedan atrapados por la deuda. La aversión a los préstamos por parte de los encuestados es generada por los intereses cobrados y por el temor de aumentar sus deudas.

**7.1.3.5. Crédito de casas comerciales**

Según el informe anual 2018, del Banco Central de Nicaragua; Hubo una disminución de la demanda interna, que se reflejó en una menor adquisición de bienes de capital, bienes intermedios y de consumo. Las principales actividades económicas que reflejaron reducciones fueron el comercio, servicios comunales, sociales y personales, y servicios financieros.

**Gráfico #17 Tiene crédito con casa comerciales**



Fuente: Elaboración Propia

Del 100% de los encuestados, el 90% no tiene crédito con casas comerciales y el 10% posee un crédito con la casa comercial El Gallo más Gallo, de igual forma expresan que si no poseen dinero suficiente para comprar un bien prefieren esperar ahorrar hasta que puedan comprarlo al contado y evitar comprar al crédito. (Ver Anexo No. 2 tabla 17)

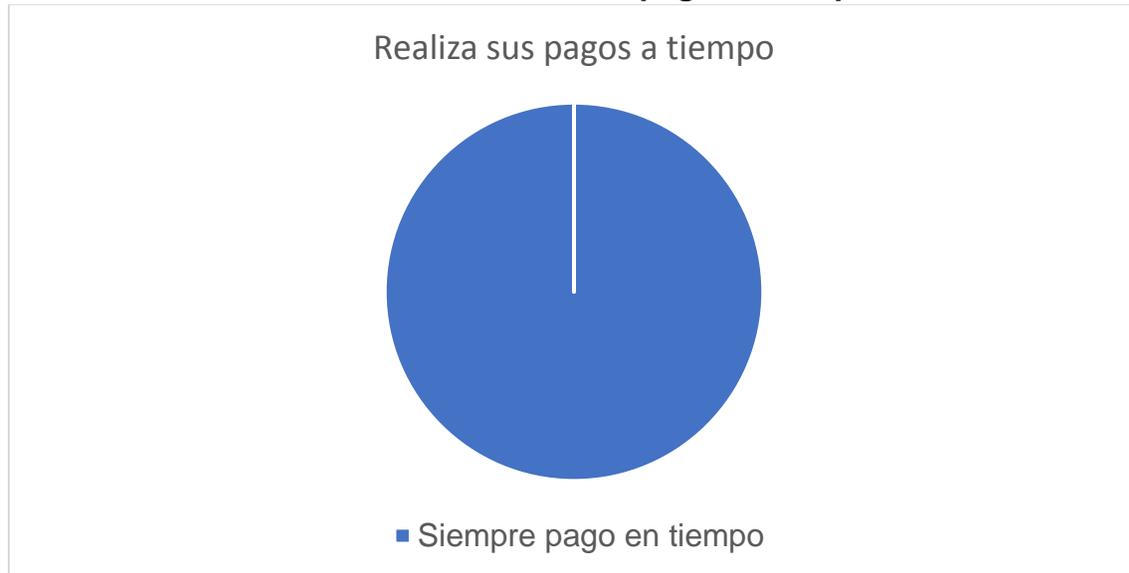
Comprar artículos al crédito brinda ventajas como la facilidad de pagar en cuotas cuando no se disponga de todo el dinero en momento de la compra y crea una buena historia crediticia, la cual ayuda a obtener créditos en el futuro.

**7.1.3.6. Pagos a tiempo**

Según el informe anual 2018, del Banco Central de Nicaragua; La reducción del crédito se acompañó de una disminución en la calidad de la cartera, la cartera de crédito presentó un incremento en la mora, la cual pasó de 1.1 por ciento en 2017 a 2.6 por ciento en 2018. Ante las afectaciones en la actividad económica, en mayo de 2018 la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) aprobó la Norma para el Establecimiento de Condiciones Especiales para la Renegociación de Adeudos. Esta norma, de carácter temporal, tuvo por

objeto establecer condiciones especiales de alivio a los deudores de créditos de consumo, hipotecarios para vivienda, microcrédito y créditos comerciales, que les permitiera atender adecuadamente sus obligaciones ante el potencial o real deterioro de su capacidad de pago.

**Gráfico #18 Realiza sus pagos a tiempo**



Fuente: Elaboración Propia

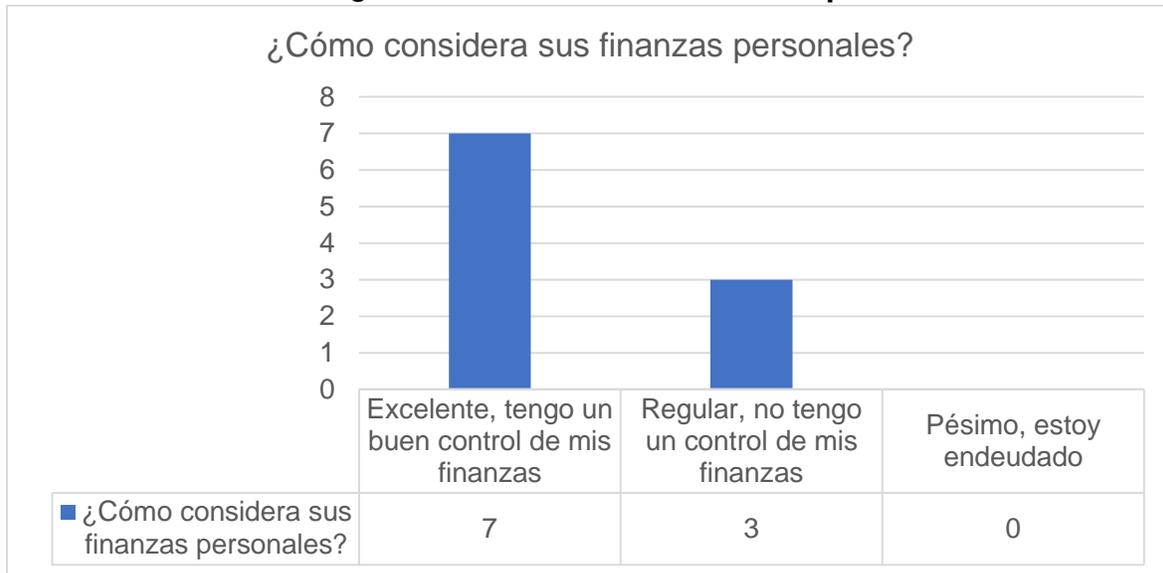
El 100% de los encuestados respondió que siempre paga sus deudas en tiempo. (Ver Anexo No. 2 tabla 18)

Al pagar los préstamos, créditos y deudas a tiempo, crea un registro de comportamiento de puntualidad y responsabilidad, y un historial crediticio impecable, así mismo ayuda a acceder a otros productos financieros como créditos hipotecarios, universitarios o prendarios.

#### **7.1.3.7. Auto calificación de las finanzas personales**

Al realizar una auto evaluación se debe ser muy crítico con las acciones y las decisiones que se han tomado, examinar y comparar su desempeño con el diseño ideal o al que se aspira llegar, al realizar este auto estudio se debe ser sincero y realista para lograr identificar las fallas y corregirlas de la mejor manera posible.

**Gráfico #19 ¿Cómo considera sus finanzas personales?**



Fuente: Elaboración Propia

El 70% de los encuestados considera que sus finanzas son excelentes y tiene buen control de ellas y el 40% considera sus finanzas regular y no tiene un buen control de las mismas. (Ver Anexo No. 2 tabla 19)

Llevar un buen control de las finanzas personales proporciona mayor efectividad en utilizar y organizar los ingresos obtenidos, incrementa las posibilidades de cumplir los objetivos y metas planteadas, mejor el estado de ánimo y las relaciones interpersonales y otorga la sensación de libertad financiera sin preocupaciones.

#### **7.1.4. Control de Ingresos y Egresos**

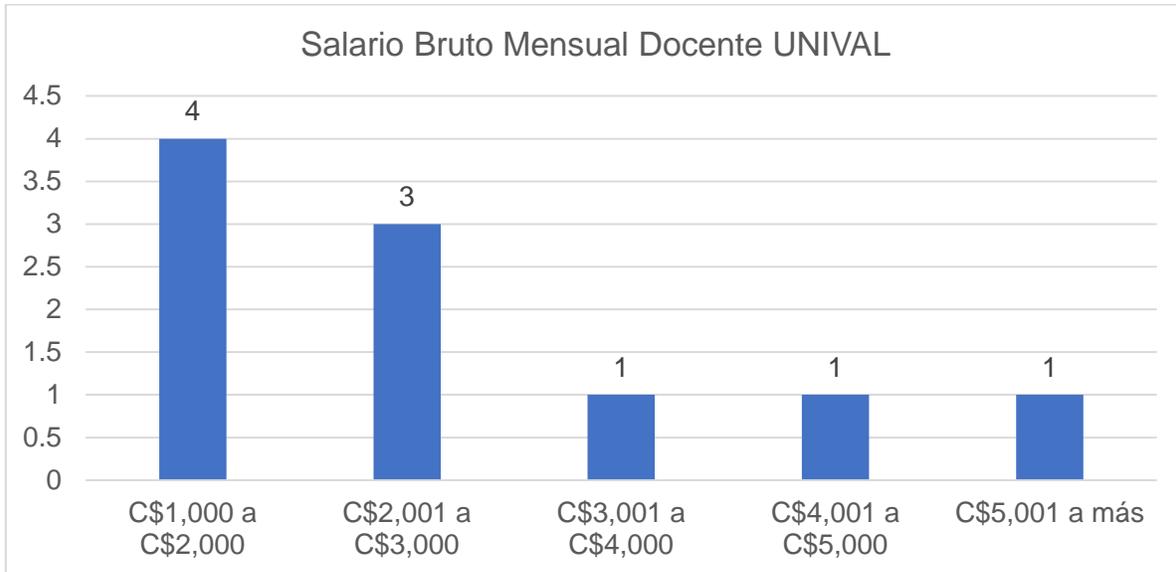
##### **7.1.4.1. Ingresos**

###### **7.1.4.1.1 Salario Bruto Mensual Docente UNIVAL**

Según el acuerdo firmado el 25 de enero del 2018 por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Educación y la Asociación Nacional de Educadores de Nicaragua firmaron hoy un acta de reajuste donde el maestro de primaria ganará 8,500 córdobas (275 dólares), el de educación especial y el de

educación primaria multigrado 8,600 córdobas (278 dólares), y el profesor de educación media en tiempo completo 9,000 córdobas (291 dólares).

**Gráfico #20 Salario Bruto Mensual Docente UNIVAL**



Fuente: Elaboración Propia

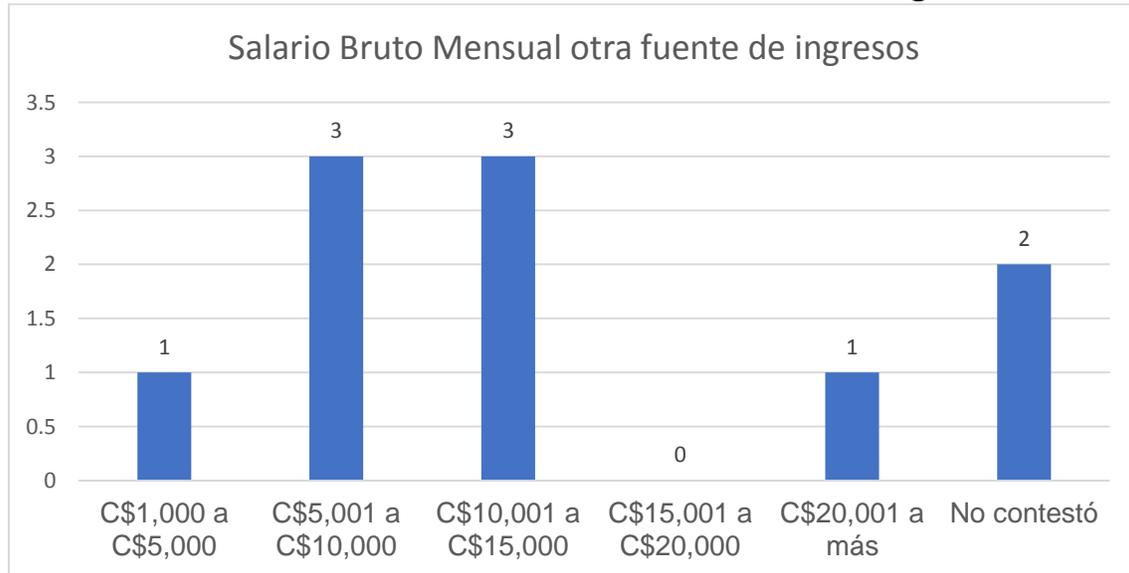
El 40% de los encuestados tiene un salario bruto mensual como docente de la UNIVAL entre C\$ 1,000 a C\$2,000, el 30% de los encuestados de C\$ 2,001 a C\$3,000, y el 30% restante de los encuestados dividido equitativamente entre los salarios de C\$ 3,001 a C\$4,000, de C\$ 4,001 a C\$5,000 y de C\$ 5,001 a más. El salario promedio mensual docente de UNIVAL es de C\$2,594. (Ver Anexo No. 2 tabla 20)

La universidad cuenta únicamente con las modalidades de sabatino y dominical, debido a la baja carga laboral requerida, la universidad no cuenta con profesores de planta o permanentes, sus docentes son horarios y se les paga por hora reloj la cual tienen un valor de C\$120.

#### **7.1.4.1.2 Salario Bruto Mensual otra fuente de ingresos**

Para compensar el bajo salario que reciben los docentes en la universidad ellos tienen otras fuentes de ingreso que fungen como su fuente principal de recursos económicos.

**Gráfico #21 Salario Bruto Mensual otra fuente de ingresos**



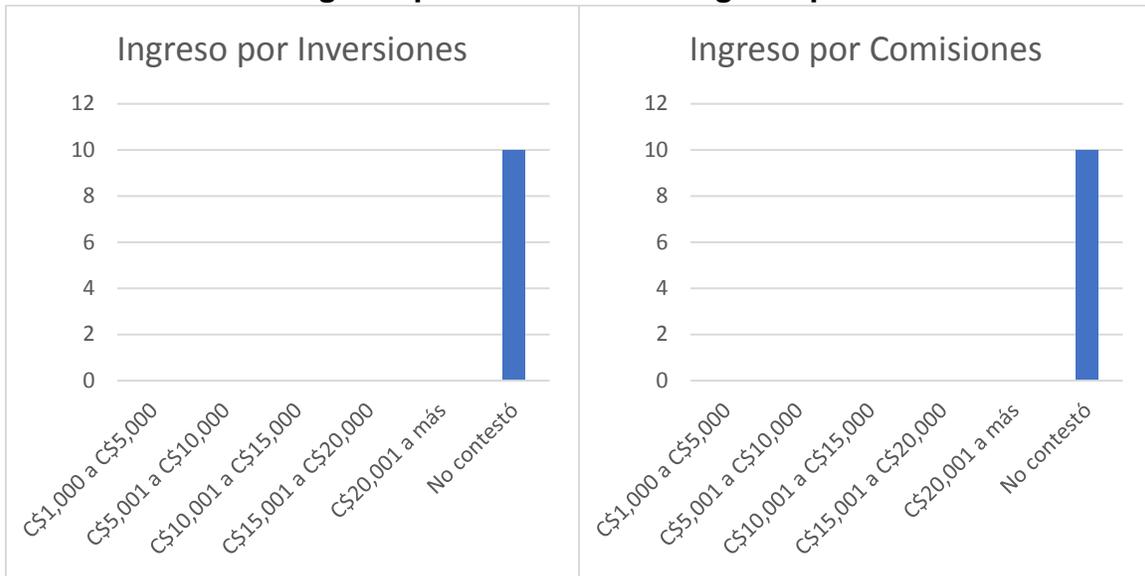
Fuente: Elaboración Propia

El 10% de los encuestados tiene un salario bruto mensual de otra fuente de ingresos entre C\$ 1,000 a C\$5,000, el 30% de los encuestados de C\$ 5,001 a C\$10,000, y el 30% siguiente de los encuestados tiene un salario entre C\$ 10,001 a C\$15,000, el 10% de los encuestados de C\$ 20,001 a más y el 20% restante no contestó a la pregunta. El salario promedio mensual de otra fuente de ingreso es de C\$12,660.56. (Ver Anexo No. 2 tabla 21)

#### **7.1.4.1.3 Ingreso por Inversiones e Ingreso por Comisiones**

Los ingresos por inversiones son aquellos que usted recibe por una inversión, tales como interés recibido de un banco o, dividendos recibidos de unas acciones y el ingreso por comisión se entiende como aquellas cantidades fijas o variables percibidas como contraprestación a servicios de mediación realizados de manera accidental.

**Gráfico #22 Ingreso por Inversiones e Ingreso por Comisiones**



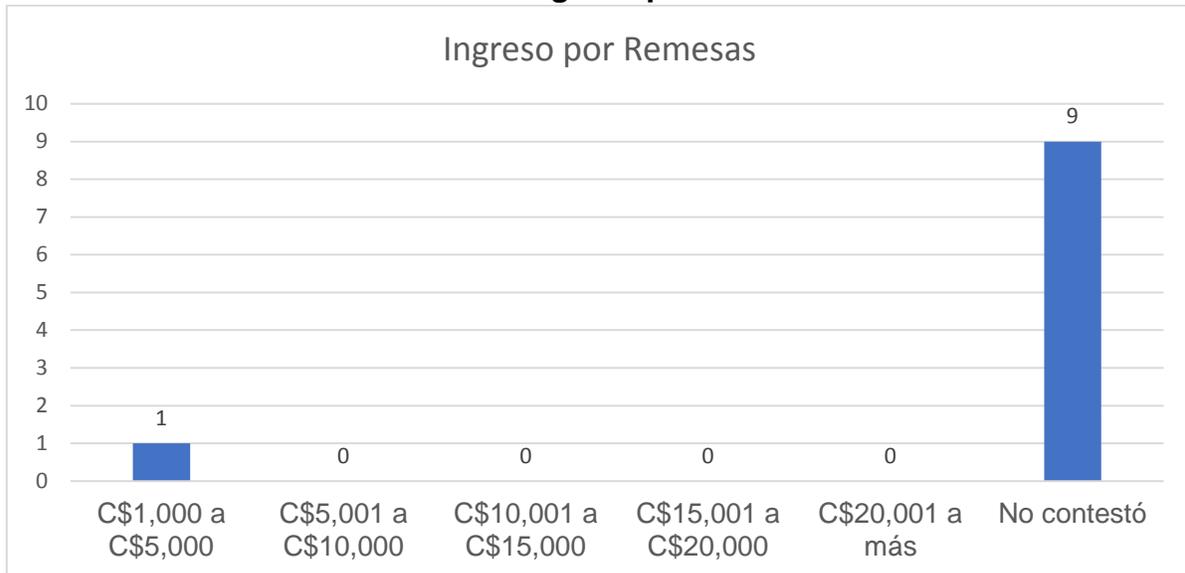
Fuente: Elaboración Propia

Como se puede observa ninguno de los encuestados recibe ingresos por inversiones o comisiones, los encuestados no realizan inversiones de ningún tipo ni realizan medicaciones por prestación de servicios, esto puede ser ocasionado por el limitado efectivo que manejan los docentes. (Ver Anexo No. 2 tabla 22)

#### 7.1.4.1.4 Ingreso por Remesas

Según el Informe de Remesas Familiares 1 trimestre del 2019 emitido por en Banco Central de Nicaragua nos presenta que, En el primer trimestre de 2019, las remesas<sup>1</sup> recibidas por la economía nicaragüense ascendieron a 383.8 millones de dólares, lo cual significó un crecimiento de 8.6 por ciento con respecto al mismo período de 2018 (US\$ 353.4 millones), continuando con la tendencia positiva, observada en los últimos 9 años. El principal emisor de remesas fue Estados Unidos (54.5%), seguido por Costa Rica (19.4%), España (12.5%) y Panamá (5.3%), los cuales totalizaron en conjunto el 91.7 por ciento del total de remesas recibidas en el período.

**Gráfico #23 Ingreso por Remesas**



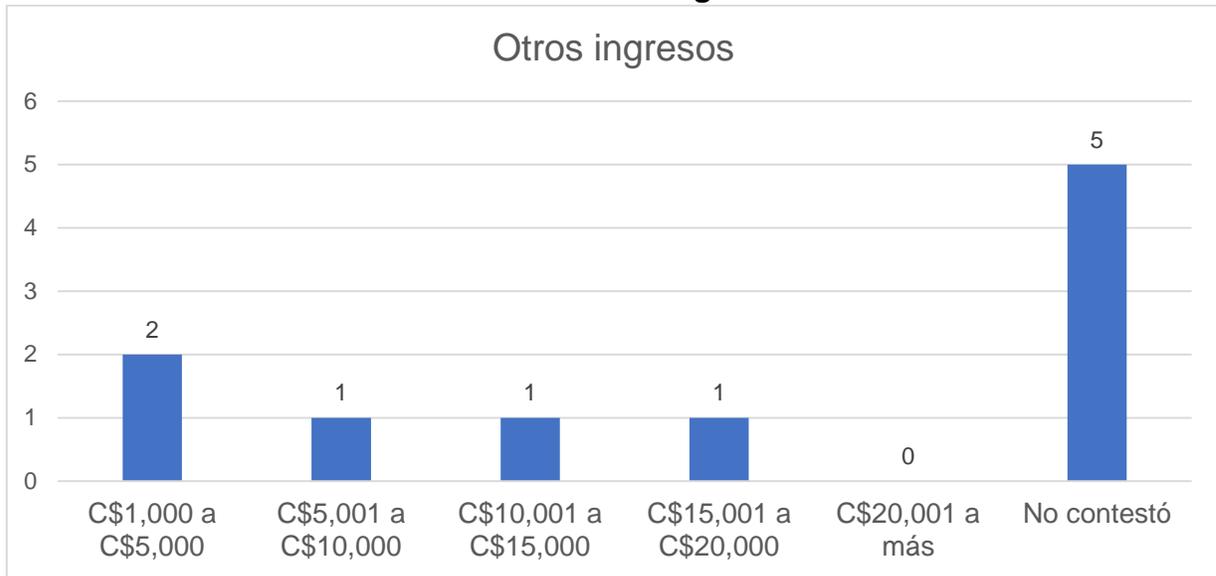
Fuente: Elaboración Propia

El 90% de los encuestados no recibe ningún ingreso por remesa y el 10% restante si recibe remesas en el rango de C\$1,000 a C\$5,000 mensuales. Recibir remesas puede significar un pilar fundamental para la economía familiar, muchas familias subsisten con las remesas enviadas por sus familiares. (Ver Anexo No. 2 tabla 23)

#### 7.1.4.1.5 Otros Ingresos

Otros ingresos pueden ocurrir cuando se genera algún ingreso que no esté incluido en ninguna de las categorías expuestas anteriormente, esto puede ser un ingreso por la venta de artículos, por el alquiler de activos, ingreso por pensión, entre otros.

**Gráfico #24 Otros Ingresos**



Fuente: Elaboración Propia

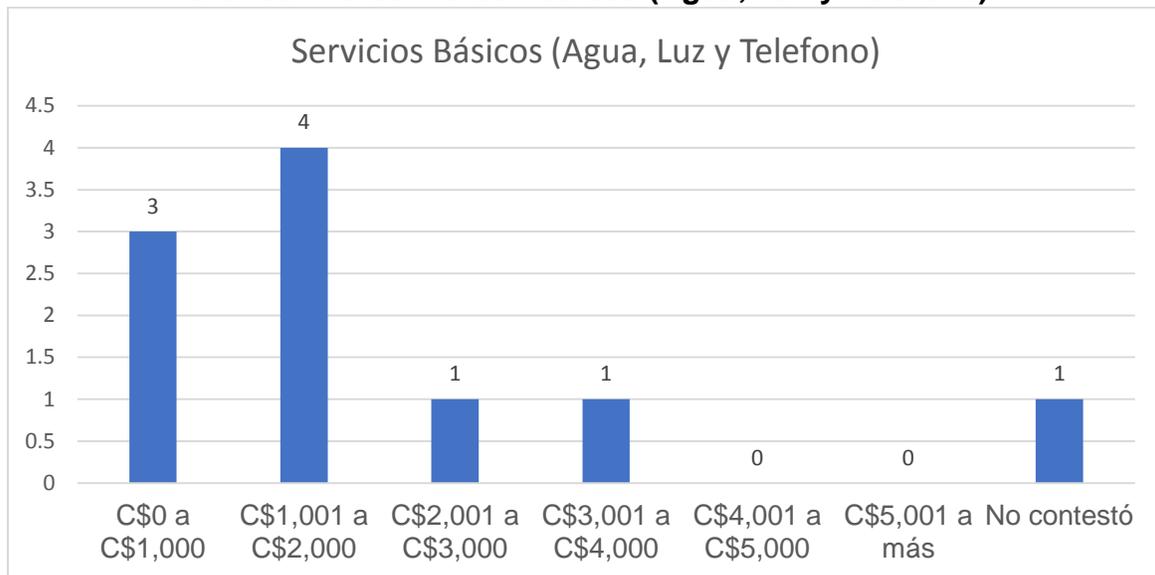
El 20% de los encuestados tiene otros ingresos entre C\$ 1,000 a C\$5,000, el 10% de los encuestados de C\$ 5,001 a C\$10,000, el 10% siguiente de los encuestados tiene un otros ingresos entre C\$ 10,001 a C\$15,000, el 10% de los encuestados de C\$ 15,001 a C\$20,000 y el 50% restante no contestó a la pregunta lo que significa que no tiene otro tipo de ingresos. El promedio otros ingresos es de C\$9,100.00. (Ver Anexo No. 2 tabla 24)

#### **7.1.4.2. Egresos**

##### **7.1.4.2.1. Servicios Básicos (Agua, Luz y Teléfono)**

Según una publicación de La Prensa el 9 de Junio del 2019 informa según Datos oficiales indican que en enero de 2019 el consumo de electricidad en todos los sectores (residencial, comercial, industrial, bombeo, irrigación y alumbrado público) se redujo un 13.5 por ciento, con respecto diciembre del año pasado. Otro de los servicios que ha sido afectado es el agua potable. Números oficiales revelan que la demanda de agua en el sector domiciliar se redujo un 1.7 por ciento entre enero y febrero, con respecto al mismo lapso del 2018.

**Gráfico #25 Servicios Básicos (Agua, Luz y Teléfono)**



Fuente: Elaboración Propia

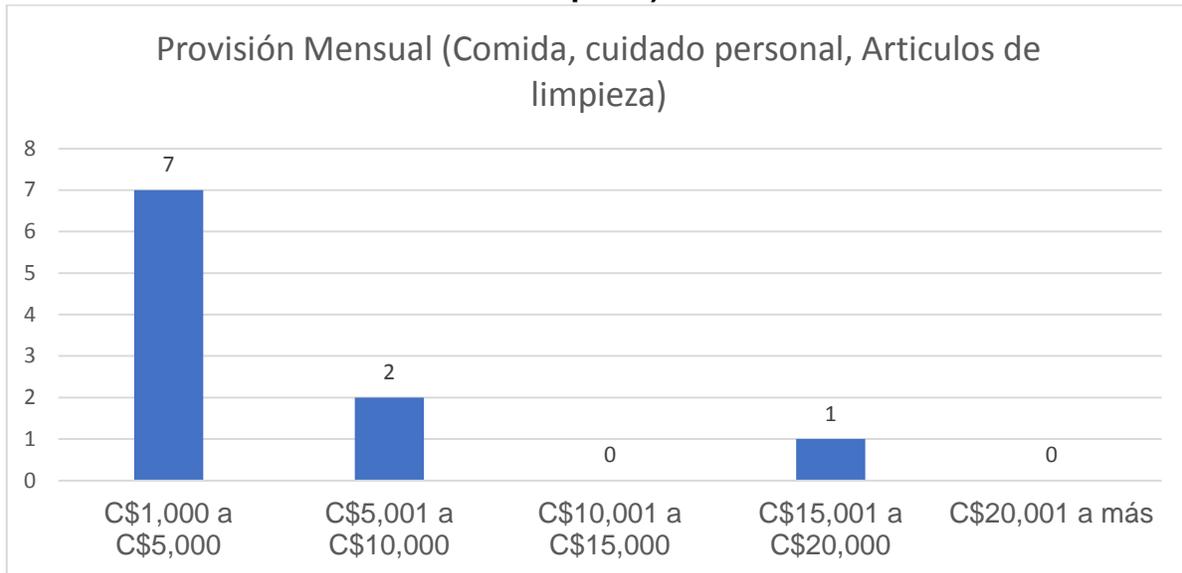
El 30% de los encuestados tiene gasto en los servicios básicos de C\$0 a C\$1,000, el 40% tiene un gasto de C\$1,001 a C\$2,000, el 10% tiene un gasto C\$2,001 a C\$3,000, el 10% tiene gasto de C\$ 3,001 a C\$4,000 y el 10% restante no respondió a la pregunta, puede significar que no paga servicios básicos. El gasto promedio de los servicios básicos es de C\$1,170.55. (Ver Anexo No. 2 tabla 25)

Teniendo en cuenta que dentro de los servicios básicos sólo se incluyen Agua potable, Electricidad y Teléfono los rangos de montos son considerablemente bajos.

#### **7.1.4.2.2. Provisión Mensual (Comida, cuidado personal, artículos de limpieza)**

Según una publicación de La Prensa el 9 de Abril del 2019 informa El precio de la canasta básico en Nicaragua, que incluye alimentos, artículos para el hogar y ropa, subió el 1,83% en marzo pasado en relación a febrero informó el Banco Central del país centroamericano. El precio de la canasta básica en marzo pasado alcanzó los 13,660.58 córdobas (417 dólares al cambio oficial de ese día) y en febrero se ubicó en 13,414.11 córdobas (409,4 dólares), para una variación mensual de 1,83%, precisó el banco emisor.

**Gráfico #26 Provisión Mensual (Comida, cuidado personal, artículos de limpieza)**



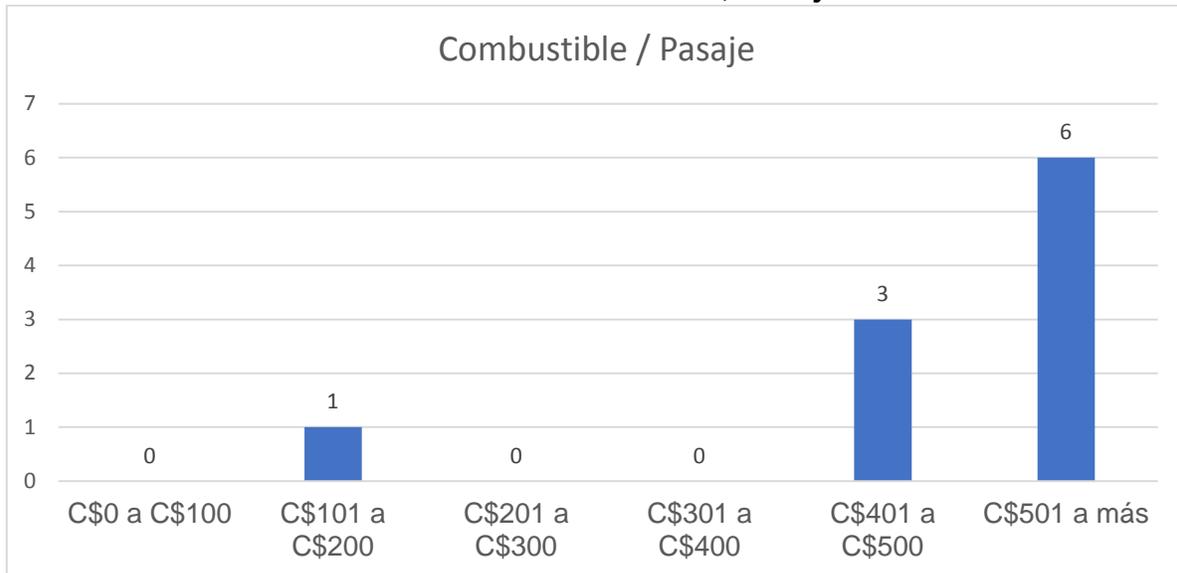
Fuente: Elaboración Propia

El 70% de los encuestados tiene gasto en la canasta básica de C\$1,000 a C\$5,000, el 20% tiene un gasto de C\$5,001 a C\$10,000 y el 10% restante tiene un gasto C\$15,001 a C\$20,000. El promedio de gasto destinado para la canasta básica es de C\$5,083.72. (Ver Anexo No. 2 tabla 26)

**7.1.4.2.3. Combustible, Pasaje**

Según una publicación de La Prensa el 21 de Julio del 2019 informa Entre enero y abril del 2019 la demanda de gasolina súper se redujo 4.36 por ciento y en el diesel, 7.31 por ciento. El consumo de combustibles comenzó a caer en mayo del año pasado y hasta la fecha no se reporta crecimiento.

**Gráfico #27 Combustible, Pasaje**



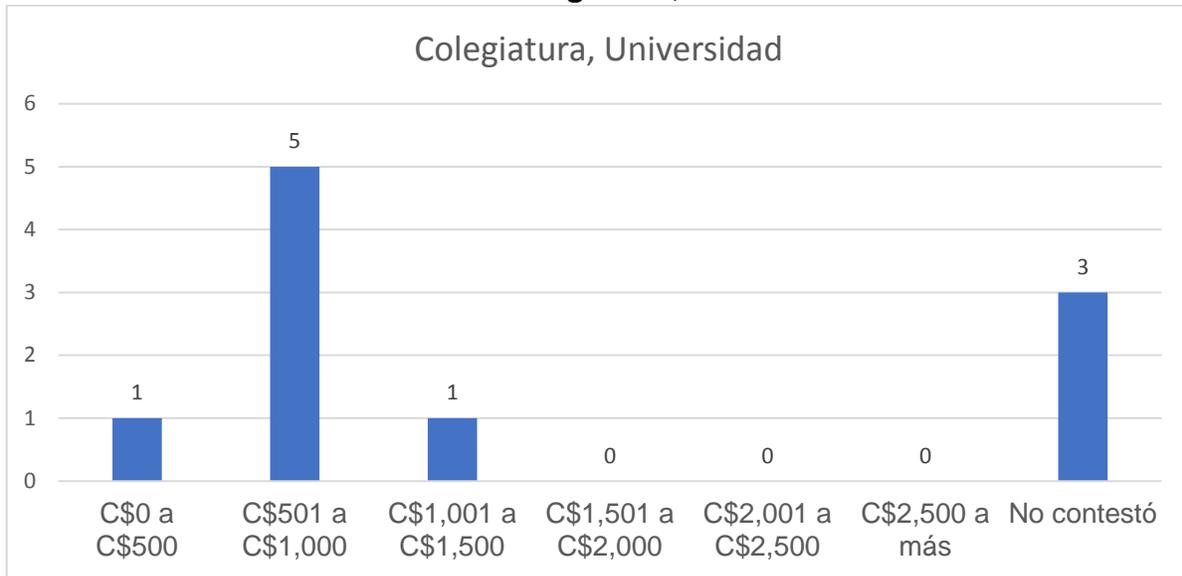
Fuente: Elaboración Propia

El 10% de los encuestados tiene gasto de combustible o pasaje de C\$1,01 a C\$200, el 30% tiene un gasto de C\$401 a C\$500 y el 60% restante tiene un gasto C\$501 a más. El promedio de gasto destinado para combustible o pasaje es de C\$541. Teniendo en cuenta que la mayoría de los docentes no posee un vehículo propio tienen un gasto en movilización bastante alto. (Ver Anexo No. 2 tabla 27)

#### 7.1.4.2.4. Colegiatura, Universidad

Según una publicación de El Nuevo Diario el 13 de Marzo del 2018 informa En febrero, de las cinco mayores contribuciones a la inflación tres provinieron de las variaciones de precio de la división de educación: mensualidad primaria, mensualidad secundaria y mensualidad preescolar. Educación fue la división que registró mayor variación mensual el índice de precios al consumidor al alcanzar 5.28%, en comparación con las 12 divisiones en las que está estructurado el índice de precios al consumidor.

**Gráfico #28 Colegiatura, Universidad**



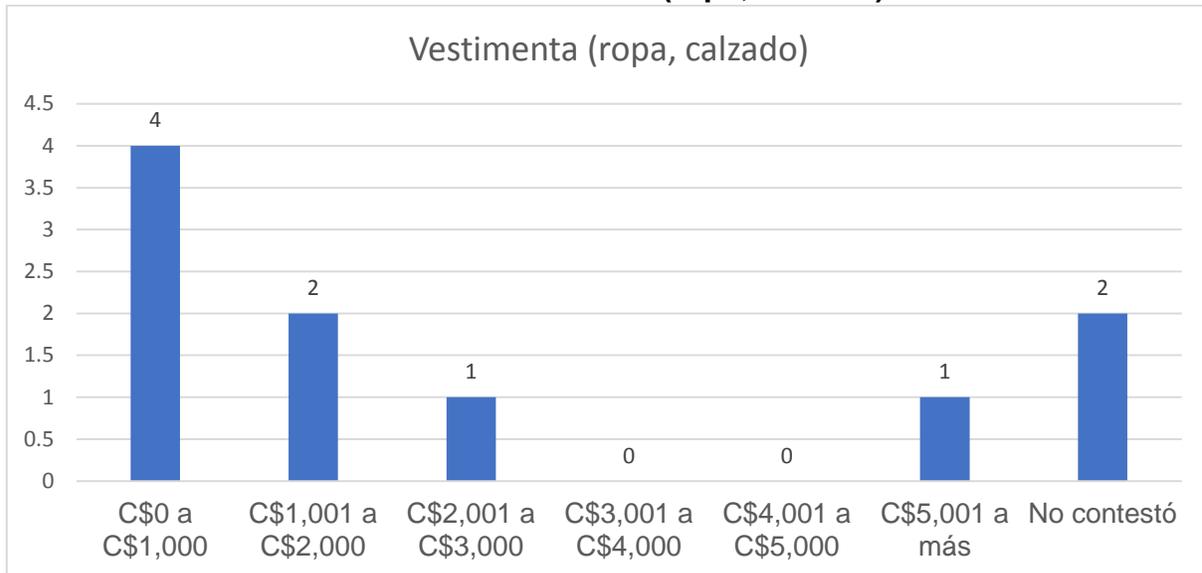
Fuente: Elaboración Propia

El 10% de los encuestados tiene gasto en colegiatura, universidad de C\$0 a C\$500, el 50% tiene un gasto de C\$501 a C\$1,000, el 10% tiene un gasto C\$1,001 a C\$1,500 y el 30% restante de los encuestados no respondió a la pregunta lo que puede significar que no tiene hijos en edades escolares o universitaria. El promedio de gasto destinado para colegio o universidad es de C\$625.31. (Ver Anexo No. 2 tabla 28)

#### **7.1.4.2.5. Vestimenta (ropa, calzado)**

Según una publicación de El Nuevo Diario el 15 de Octubre del 2018 informa Los nicaragüenses han reducido drásticamente la compra de zapatos y ropa nueva. La producción nacional de prendas de vestir y calzado también muestra una reducción de casi el 30%.

**Gráfico #29 Vestimenta (ropa, calzado)**



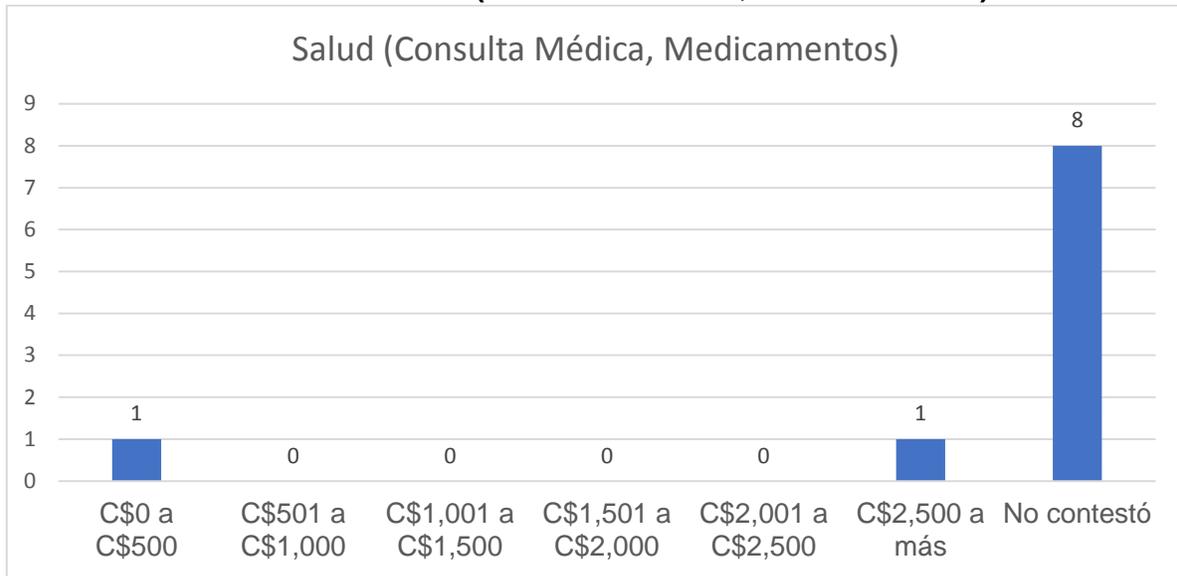
Fuente: Elaboración Propia

El 40% de los encuestados tiene gasto en vestimenta (ropa, calzado) de C\$0 a C\$1,000, el 20% tiene un gasto de C\$1,001 a C\$2,000, el 10% tiene un gasto C\$2,001 a C\$3,000, el 10% tiene un gasto C\$5,001 a más y el 20% restante de los encuestados no respondió a la pregunta lo que puede significar que no destina dinero en ropa o calzado. El promedio de gasto destinado para vestimenta (ropa, calzado) es de C\$1,900. (Ver Anexo No. 2 tabla 29)

#### **7.1.4.2.6. Salud (Consulta médica, medicamentos)**

Según una publicación de La Prensa el 01 de Julio del 2019 informa En el 2018, cuando inició la crisis sociopolítica en el país, que provocó miles de heridos y al menos 325 muertos, el Ministerio de Salud (Minsa) destinó alrededor de 320 córdobas (10.1 dólares, a la tasa de cambio de ese año) per cápita para gasto de medicinas, es decir 26 córdobas al mes y menos de un córdoba diario, según datos del Presupuesto General de la República. Esta inversión se calcula tomando en cuenta un estudio del Banco Mundial, el cual afirma que el 75 por ciento de la población nicaragüense es atendida en centros asistenciales públicos.

**Gráfico #30 Salud (Consulta médica, medicamentos)**



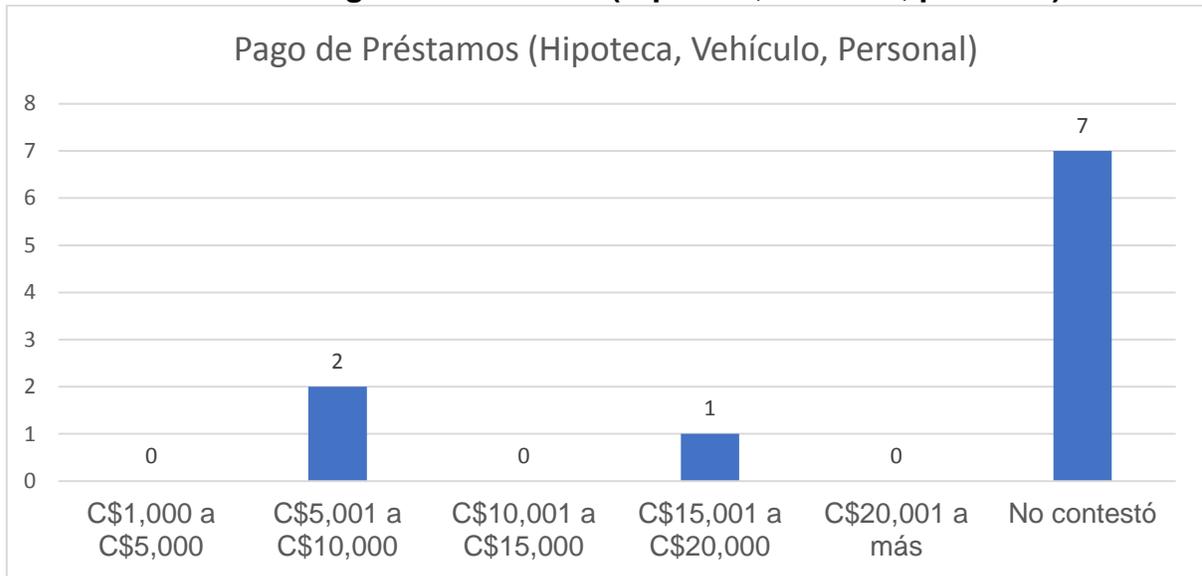
Fuente: Elaboración Propia

El 10% de los encuestados tiene gasto en salud (consulta médica, medicamentos) de C\$0 a C\$500, el 10% tiene un gasto de C\$2,500 a más y el 80% restante de los encuestados no respondió a la pregunta lo que puede significar que no destina dinero para consulta médica o medicamentos ya que estos pueden ser proveídos por su seguro médico. El promedio de gasto destinado para salud (consulta médica, medicamentos) es de C\$1,750. (Ver Anexo No. 2 tabla 30)

#### **7.1.4.2.7. Pago de préstamos (Hipoteca, vehículo, personal)**

Según una publicación de La Prensa el 15 de Julio del 2019 informa En el 2017 Nicaragua cerró con 1.79 millones de préstamos activos, pero hasta marzo de este año estos se habían reducido a 1.41 millones de créditos, lo que ha afectado los saldos de carteras que también acumulan reducciones en cada una de las categorías de los sectores productivos y de consumo. Esta reducción de número de préstamos coincidió con una merma de 3.8 por ciento que la economía registró el año pasado y las perspectivas apuntan a que este año el Producto Interno Bruto se reducirá 5 por ciento, según proyecciones del Fondo Monetario Internacional (FMI).

**Gráfico #31 Pago de Préstamos (Hipoteca, vehículo, personal)**



Fuente: Elaboración Propia

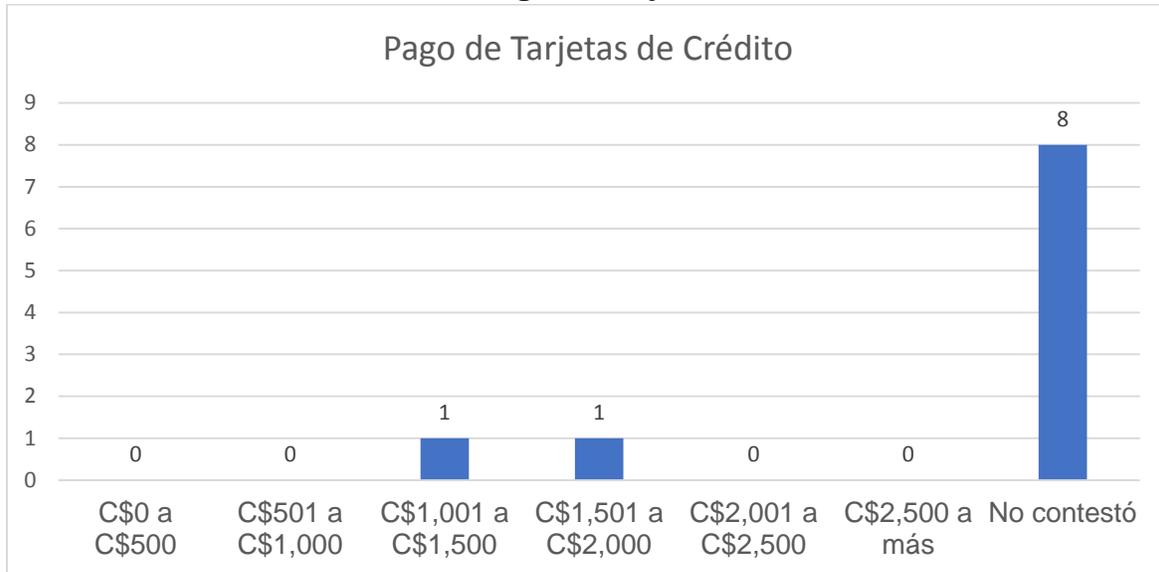
El 20% de los encuestados tiene gasto en pago de préstamos (hipoteca, vehículo, personal) de C\$5,001 a C\$10,000, el 10% tiene un gasto de C\$15,001 a C\$20,000 y el 70% restante de los encuestados no respondió a la pregunta lo que puede significar que no tiene ningún tipo de préstamo. El promedio de gasto destinado para préstamos (hipoteca, vehículo, personal) es de C\$5,192.04. (Ver Anexo No. 2 tabla 31)

#### 7.1.4.2.8. Pago de tarjetas de crédito

Según una publicación de La Prensa el 15 de Julio del 2019 informa La banca ha tenido que frenar la entrega de préstamos para hacer frente a la salida masiva de depósitos, así como ante el aumento del desempleo y la incertidumbre, que ha provocado que los índices de mora y riesgos se disparen, hasta superar inclusive los niveles promedios de Centroamérica. Los más afectados son los préstamos para consumo y comerciales, principalmente las tarjetas de crédito. Hasta marzo el número de tarjetas cayó a menos de un millón, un nivel no visto desde el 2015, cuando había 932,173 préstamos aprobados por esta vía. En los siguientes años hubo un crecimiento significativo del dinero plástico, hasta alcanzar en el 2017 un total de 1.18 millones de préstamos vía tarjeta. Sin embargo, hasta marzo de este

año la circulación del dinero plástico se había mermado a 962,286, lo que equivale a una caída de 218,270 préstamos menos desde el 2017.

**Gráfico #32 Pago de tarjetas de crédito**



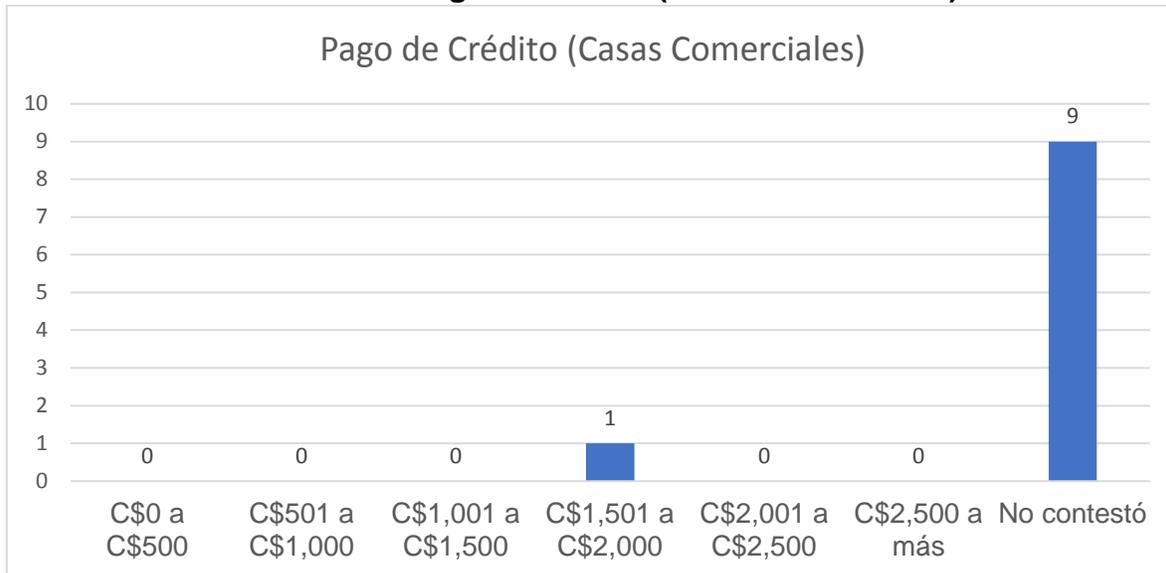
Fuente: Elaboración Propia

El 10% de los encuestados tiene gasto en pago de tarjetas de crédito de C\$1,001 a C\$1,500, el 10% tiene un gasto de C\$1,501 a C\$2,000 y el 80% restante de los encuestados no respondió a la pregunta lo que puede significar que no tiene tarjetas de crédito o no las utiliza. El promedio de gasto destinado para pago de tarjetas de crédito es de C\$1,750. (Ver Anexo No. 2 tabla 32)

#### **7.1.4.2.9. Pago de crédito (casas comerciales)**

Según una publicación de La Prensa el 15 de Julio del 2019 informa La economía de Nicaragua perdió en más de un año de crisis política al menos 380 mil préstamos que han dejado de circular, según reflejan números de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF), siendo el financiamiento mediante tarjeta de crédito el más afectado, así como los préstamos comerciales. Hasta marzo de este año el crédito comercial se había reducido de 154,342 en el 2017 a 105,798, lo que ocasionó que la cartera en saldo pasara de 56,013 millones de córdobas a 48,603 millones en el periodo de referencia.

**Gráfico #33 Pago de crédito (casas comerciales)**



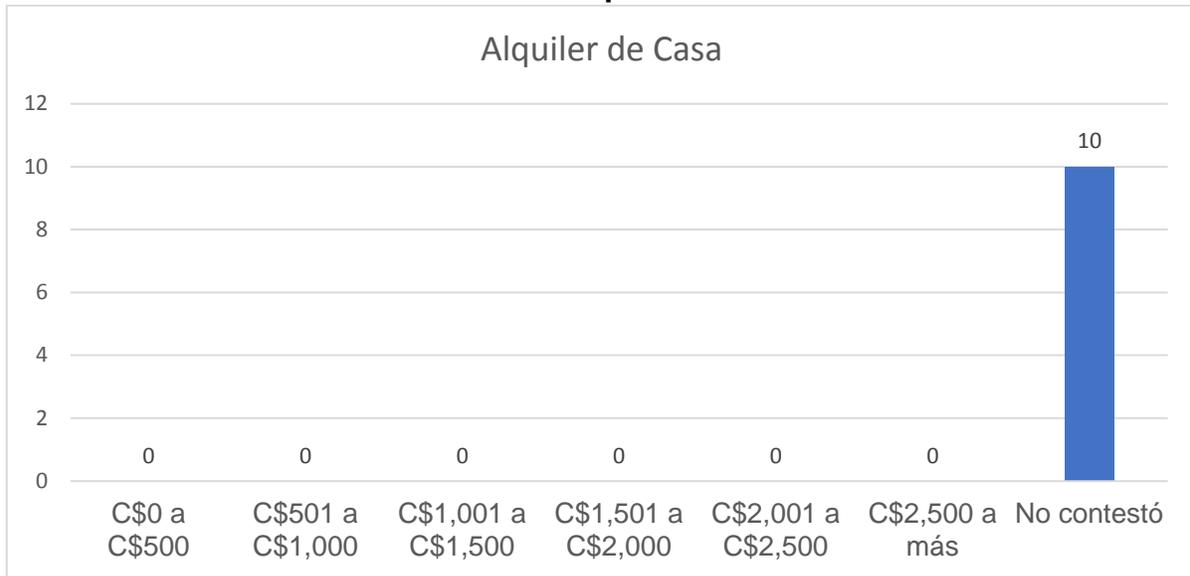
Fuente: Elaboración Propia

El 10% de los encuestados tiene gasto en pago de crédito (casas comerciales) de C\$1,501 a C\$2,000 y el 90% restante de los encuestados no respondió a la pregunta lo que puede significar que no préstamo con casas comerciales. El promedio de gasto destinado para pago de crédito (casas comerciales) es de C\$1,700. (Ver Anexo No. 2 tabla 33)

#### **7.1.4.2.10. Alquiler de casa**

Según una publicación de El Nuevo Diario el 21 de Junio del 2018 informa El sector de bienes raíces se está quedando sin inquilinos de espacios corporativos y residenciales, debido a la crisis sociopolítica que atraviesa el país. “Lo que hemos visto en el sector de arriendo habitacional es que los que estaban pagando rentas de \$2,000 a \$2,500 se están cambiando a casas con un menor valor de alquiler. En las rentas más pequeñas de \$500 a \$800 están clausurando contratos y buscando cómo irse a vivir con algún familiar”, explicó el gerente general de Discover Real Estate.

**Gráfico #34 Alquiler de casa**



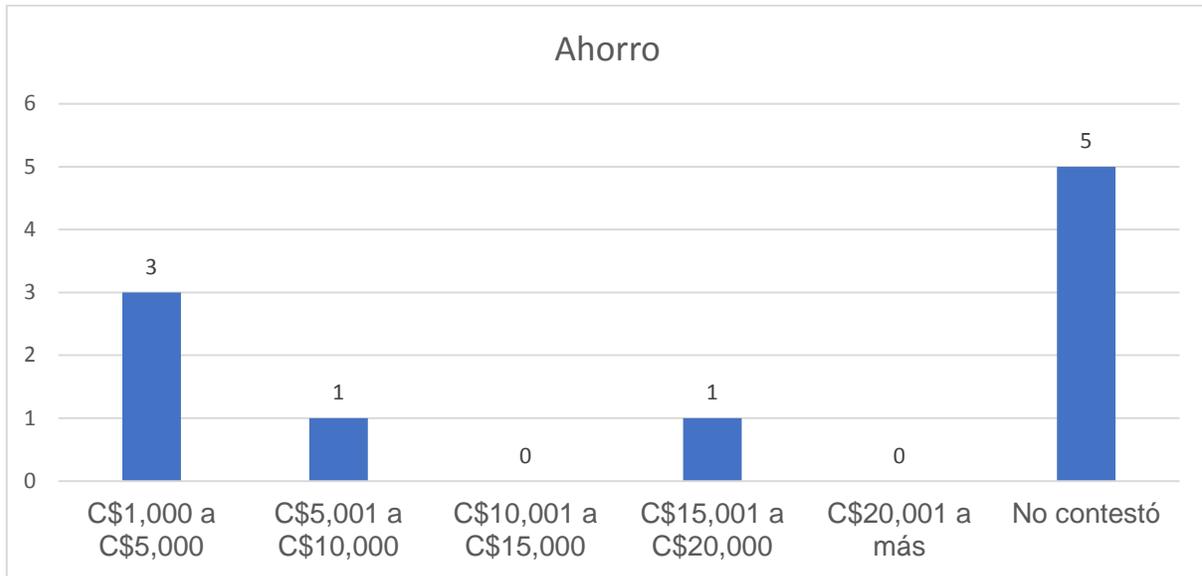
Fuente: Elaboración Propia

El 100% de los encuestados no respondió en ningún rango por lo que se puede decir que ninguno de los docentes alquila una casa. (Ver Anexo No. 2 tabla 34)

#### 7.1.4.2.11. Ahorro

Según una publicación de La Prensa el 26 de Marzo del 2019 informa Entre el 31 de marzo de 2018 y el 28 de febrero de 2019, meses que abarcan la crisis en curso, los depósitos del sistema bancario han caído en 1,662 millones de dólares. “Durante febrero 2019, los depósitos se contrajeron en el equivalente a 43 millones de dólares, lo que representa una desaceleración con respecto a enero 2019 (reducción de 66 millones de dólares)”, explica FUNIDES.

**Gráfico #35 Ahorro**



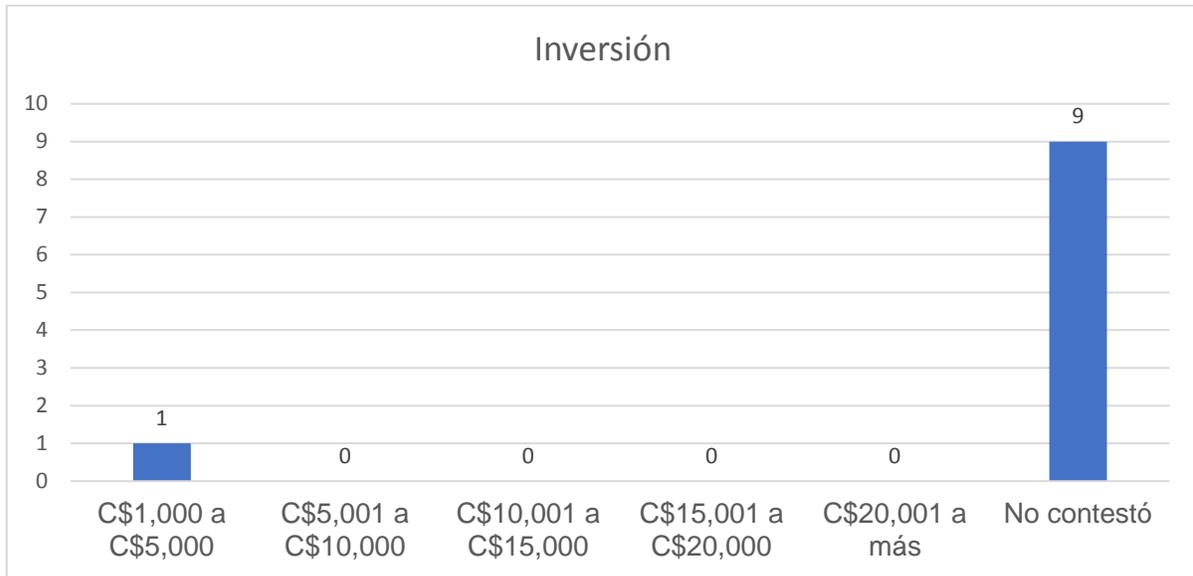
Fuente: Elaboración Propia

El 30% de los encuestados tiene un ahorro de C\$1,000 a C\$5,000, el 10% tiene un ahorro de C\$5,001 a C\$10,000, el 10% tiene un ahorro de C\$15,001 a C\$20,000, y el 50% restante de los encuestados no respondió a la pregunta lo que puede significar que no destina dinero al ahorro. El promedio de dinero destinado al ahorro es de C\$5,218.08. (Ver Anexo No. 2 tabla 35)

#### **7.1.4.2.12. Inversión**

Según una publicación de La Prensa el 16 de Julio del 2019 informa La Fundación Nicaragüense para el Desarrollo Económico y Social (FUNIDES) estimó una actualización de la caída en el Producto Interno Bruto (PIB) entre un 5.4 y 6.8 por ciento este año, esto asociado con una caída del consumo, el gasto público, la inversión, las exportaciones e importaciones. En cuanto a la inversión privada se espera una contracción del 20.4 por ciento, esto debido a una contracción en el sector construcción, en la inversión de capital y en la Inversión Extranjera Directa (IED). Sin embargo, en un escenario más pesimista, FUNIDES estima que la inversión podría contraerse hasta un 26.3 por ciento.

**Gráfico #36 Inversión**



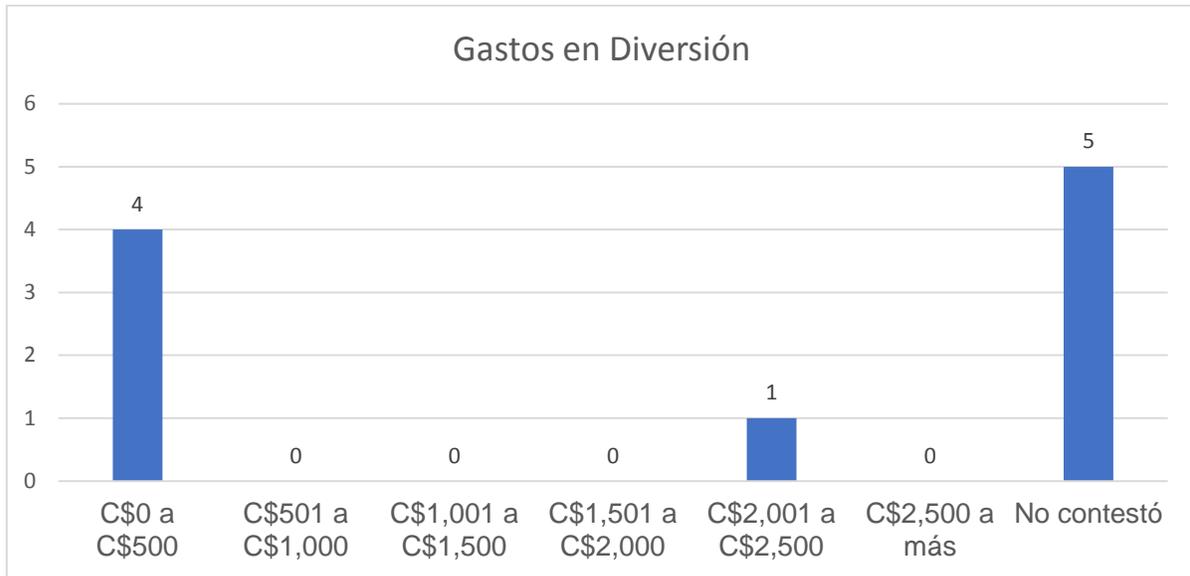
Fuente: Elaboración Propia

El 10% de los encuestados destina para la inversión de C\$1,000 a C\$5,000 y el 90% restante de los encuestados no respondió a la pregunta lo que puede significar que destina dinero para la inversión. El promedio de gasto destinado para la inversión es de C\$2,460. (Ver Anexo No. 2 tabla 36)

#### **7.1.4.2.13. Gastos en Diversión**

Los gastos en diversión o recreación familiar son necesarios, proveer a la familia un espacio de esparcimiento social y diversión proporciona un sentimiento de bienestar a todos los miembros involucrados.

**Gráfico #37 Gastos en Diversión**



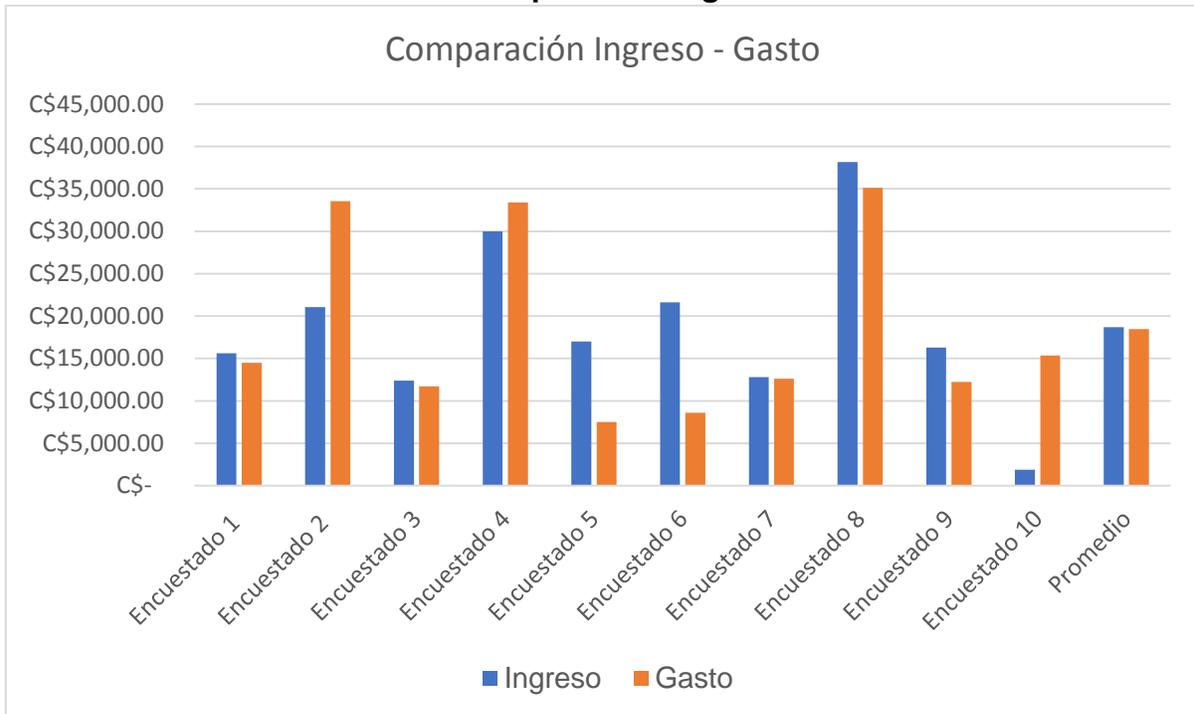
Fuente: Elaboración Propia

El 40% de los encuestados tiene un gasto en diversión de C\$0 a C\$500, el 10% tiene un ahorro de C\$2,001 a C\$2,500 y el 50% restante de los encuestados no respondió a la pregunta lo que puede significar que no destina dinero a gastos en diversión. El promedio de dinero destinado al ahorro es de C\$750. (Ver Anexo No. 2 tabla 37)

#### **7.1.4.3. Comparación Ingreso - Gasto**

La comparación de ingresos y gastos nos muestra el panorama completo de nuestras finanzas y al utilizar gráficos de forma visual nos permite obtener una apreciación más realista de nuestra situación actual.

**Gráfico #38 Comparación Ingreso - Gasto**



Fuente: Elaboración Propia

Como se puede apreciar en la gráfica tanto como los ingresos como los gastos de los encuestados son muy variados y fluctúan en gran medida, donde el encuestado con el mayor ingreso es de C\$38,148.80 y el encuestado con menor ingreso es de C\$1,880.00, dando un promedio de ingreso de C\$18,677.59 y en relación con los gastos, el encuestado con el mayor gasto es de C\$35,127.86 y el encuestado con el menor gasto es de C\$7,500.00, dando un promedio de C\$18,456.85. Si contraponemos el promedio de ingreso C\$18,677.59 y el promedio de gasto C\$18,456.85, la diferencia es de C\$220.74, lo cual puede ser considerado una cantidad pequeña de dinero dentro de la economía familiar. (Ver Anexo No. 2 tabla 38)

## 7.2. Propuesta de Administración Financiera Personal

### Introducción

El dinero ha tomado suma importancia en nuestra vida actual por lo que se hace imprescindible saber cómo administrarlo, crear nuevos hábitos que ayuden a crear

una cultura financiera que promueva el ahorro, la inversión y la disminución de gastos en nuestra economía familiar.

La administración financiera consiste en el correcto manejo de las siguientes variables:

1. Presupuesto.
2. Manejo del dinero.
3. Inversiones y activos.
4. Pago de deudas.
5. Maximizar utilidades.

Llevar el registro de las finanzas personales es muy similar a las finanzas aplicadas en las empresas, se deben anotar los ingresos, egresos, inversiones, gastos fijos y variables, intereses, activos y proyecciones esperadas.

### **Importancia de la propuesta**

La correcta aplicación de las finanzas personales es indispensable para lograr metas, objetivos, llevar un estilo de vida sólido para cumplir con las obligaciones adquiridas, facilitar y suplir necesidades y proporcionar confort y bienestar familiar.

Tener un plan financiero personal es una parte primordial del plan de vida. La planificación financiera personal es el proceso continuo a través del cual una persona analiza a profundidad su situación financiera, define sus objetivos financieros de manera clara y realista, y crea los planes necesarios que le permitan lograr dichos objetivos en el futuro. El plan financiero es el mapa de recorrido que definirá el camino de nuestro dinero y es crucial tener la debida disciplina para implementarlo correctamente y evitar desvíos.

### **Propósito de propuesta**

La finalidad de este plan es aumentar las posibilidades de mejorar en gran medida las finanzas personales de los docentes, aumentar sus ahorros, desplegar las

opciones de inversión, disminuir la aversión a tomar riesgos, aumentar las posibilidades de apalancamiento con varias fuentes de crédito y exponer los errores más frecuentes cometidos en el desarrollo de las finanzas personales.

Esta propuesta se crea sobre la base del análisis de los resultados obtenidos en la investigación anteriormente planteada, los cuales al ser detallados nos muestran unas finanzas, aunque no deterioradas, pero si débiles y desorganizadas, lo cual restringe las oportunidades de aumentar su poder de compra y el cumplimiento de logros.

### **Objetivos de la Propuesta de Administración Financiera Personal**

#### ***Objetivo General***

Proponer un plan de Administración Financiera Personal enfocada a mejorar de la situación financiera actual de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019.

#### ***Objetivos Específicos***

1. Presentar los pasos a desarrollar para lograr una administración financiera personal más ordenada y sistemática de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019.
2. Describir acciones y consejos dentro de las finanzas personales que los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL), deben tomar durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019, para lograr una estabilidad financiera que les permita alcanzar sus objetivos y metas.

3. Exponer la mejor forma de Invertir en las finanzas personales para los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019.
4. Explicar la correcta forma de utilizar las tarjetas de crédito para los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019.

Las finanzas personales ayudan a proveer los conocimientos necesarios para la toma de decisiones y la buena administración, de la misma manera contribuye a la correcta gestión de los elementos económicos de nuestra vida.

Tener un buen control de las finanzas personales no es tarea fácil, sin embargo, se puede lograr si se definen metas, necesidades y aspiraciones. A continuación, se presentan los pasos que se deben seguir para lograr una administración financiera ordenada, eficaz y exitosa.

### **1. *Determinar la situación financiera actual***

Como punto de partida se toma el desempeño financiero en el cual se encuentra, se debe realizar un control contable y un registro exhaustivo de todos los activos que se poseen (vivienda, vehículos, bienes inmuebles, efectivo, artículos de valor, depósitos a plazo, bonos, joyas, cuentas bancarias y cualquier otra propiedad), los ingresos familiares (salarios, ingresos producto de negocios e inversiones), los gastos fijos y los gastos variables (vivienda, salud, alimentación, educación, seguros y recreación), y de último las deudas y pagos que se tengan (tarjetas de crédito, préstamos, hipotecas y otras obligaciones).

Es de suma importancia examinar y evaluar el estado de los ingresos en relación con los gastos, para determinar:

- 1.1. Si existe un exceso de ingresos sobre gastos, que es lo que se pretende que ocurra en la economía familiar,
- 1.2. Si existe una relación equilibrada, lo que significa que de la totalidad de los ingresos es igual a la totalidad de los gastos, lo cual no es del todo favorable sin embargo es un escenario que puede ser mejorado solo con algunos ajustes leves, y
- 1.3. Por último, si existe un exceso de gastos sobre ingresos que sería el peor de los escenarios posibles, lo cual significaría que estamos completamente endeudados o que derrochamos más de lo que ganamos, por lo que se necesita trabajar arduamente para mejorar la situación financiera.

Se debe elaborar un panorama financiero de la situación actual ya que a partir de este se originarán los siguientes pasos de la administración financiera.

## **2. Definir objetivos y metas financieras**

Primero se debe tener muy claro la diferencia entre objetivos y metas; se entiende por **meta** el fin hacia el que se dirigen las acciones o deseos, se identifican con los propósitos que una persona se pretende alcanzar y se entiende por **objetivo** la consumación a que se desea llegar, es el resultado final de un plan de acción o de trabajo, el cual está conformado por metas.

Si analizamos estos dos conceptos logramos entender que las metas tienen un corto alcance y que son aquellas que tienen como final un objetivo y que un objetivo es la consumación de todas las metas planteadas.

Teniendo lo anterior en cuenta, se deben plantear las metas y objetivos que se persiguen conseguir. Estos deben ser planteados bajo las siguientes características:

- Concreta
- Cuantificable
- Alcanzable
- Debe contener tiempo
- Acorde con un adecuado nivel de vida y situación financiera actual

Para lograr el cumplimiento de las metas y los objetivos se debe considerar el costo real que conlleva en base a la situación financiera actual. Se debe ser realista y consistente con lo que se defina para observar los resultados esperados. De igual manera se debe especificar la variable tiempo, esta nos fija un horizonte y un vencimiento definido al cual se debe aspirar a cumplir, este tiempo puede estar comprendido dentro de los siguientes rangos:

- Corto plazo, las cuales podrán ser logradas en un tiempo inferior a un año.
- Mediano plazo, pueden tomar un tiempo entre 1 año 5 años.
- Largo plazo, las cuales por lo general toman un tiempo superior a los 5 años.

Dentro de los objetivos podemos enumerar algunos ejemplos:

- ✓ Eliminar todas las deudas para el año 2025.
- ✓ Ahorrar para comprar una vivienda o un vehículo en el año 2022.
- ✓ Ahorrar para la universidad de nuestros hijos en 2030.
- ✓ Tener un monto de \$200,000.00 para disfrutarlos después de mi jubilación.

Dentro de las metas podemos enumerar algunos ejemplos:

- ✓ Pagar el 2% más de la cuota mensual de la deuda.
- ✓ Ahorrar C\$ 2,000.00 mensuales.
- ✓ Disminuir los gastos mensuales de C\$ 5,000.00 a C\$ 4,500.00.

### **3. Establecer un plan de acción**

Se debe establecer un plan de acción o un cronograma que defina el orden de prioridad de los objetivos y metas propuestas con base en el análisis de su situación financiera actual, se debe establecer de forma sistemática las necesidades básicas que se deben suplir en la economía familiar de manera que nos permita de manera reducir los gastos mensuales, aumentar el pago de deudas e incrementar los ingresos.

Este plan contemplará elementos como flexibilidad, la cual nos permita hacer cambios en la situación financiera, liquidez para ir aplacando las deudas y obligaciones adquiridas, y por último se deben realizar estrategias creativas que nos permitan ahorrar dinero sin que comprometan las metas y objetivos establecidos.

Dentro de las metas podemos enumerar algunos ejemplos:

- ✓ Si se tiene la meta mensual de ahorrar C\$ 2,000.00 mensuales; una acción que se puede tomar es ahorrar C\$ 5.00 diarios, o establecer una cuota mensual o quincenal para cumplir la meta establecida.
- ✓ Si se tiene la meta de disminuir los gastos mensuales; una acción a tomar es evitar hacer compras innecesarias o impulsivas que disminuyan los ingresos obtenidos.
- ✓ Si se tiene la meta de hacer un pago más alto de la cuota mínima requerida de nuestras obligaciones; una acción que se puede tomar es la reducción realizar una comparación de los precios de los productos y optar por un producto sustituto que por lo general tienen un menor precio y cumplen la misma función o reducir gastos pequeños diarios como son los refrigerios o meriendas que restrinjan la liquidez del hogar.

#### **4. Elaboración de presupuesto**

Para lograr los objetivos y metas propuestas se debe elaborar un presupuesto que nos permita conocer la cantidad exacta de los ingresos que se ocupan en las actividades familiares. Un presupuesto financiero es la cantidad de dinero que se necesita para poder cumplir con los gastos generales de nuestra vida cotidiana. Es más bien un estimado de los ingresos y gastos que se pueden producir en un periodo de tiempo determinado.

Es importante hacer un estimado realista y debidamente fundamentado de los costos en los que se puede incurrir para lograr sus objetivos, ya que un estimado erróneo puede causar que el dinero por ahorrar o las inversiones por realizar no sean suficientes.

Así mismo hay que tener en cuenta que existe la posibilidad de que se generen ingresos inesperados, también es sumamente importante tener siempre presente que existe la posibilidad de eventos inesperados que pueden tener un impacto negativo en nuestros ingresos.

Los presupuestos deben ser realistas, deben ser alcanzables y estar en consonancia con los ingresos, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de pago de cada individuo que analice sus finanzas.

Para confeccionar un presupuesto que nos brinde las herramientas necesarias para alcanzar las metas y objetivos se deben utilizar los siguientes elementos:

- Determinar un límite de los gastos establecidos en base al análisis previo de la situación financiera actual.
- Generar un patrón que nos permita controlar y coordinar las acciones del plan establecido, este patrón nos ayuda comparar los resultados obtenidos con los esperados.

- El presupuesto debe ser flexible para adaptarse a diferentes escenarios posibles en diversas circunstancias de acuerdo con los pronósticos deseados.
- Tener en cuenta los imprevistos por lo que se debe realizar un fondo para cubrir imprevistos y eventualidades por un determinado periodo de tiempo.
- Lo más importante que se necesita respetar es que el presupuesto debe ser realista con las finanzas con que se en el presente, lo que significa que los ingresos y los gastos estimados deben ser los actuales.

Se deben preparar presupuestos tanto mensuales como anuales, los anuales incluyen tanto los ingresos esperados durante el año y los presupuestos mensuales de gastos e ingresos donde se especifica qué se fondos se utilizarán mensualmente.

Así mismo como se prepara un presupuesto en base a las necesidades, se deben diferenciar los tipos de gastos:

- Gastos necesarios: estos son aquellos que son indispensables para vivir, es más, son los primeros que tiene que suplir en cuanto recibe sus ingresos. Ejemplo: el arriendo.
- Gastos de provisiones: son aquellos que se dan en seis meses o un año, por ejemplo, los impuestos, los seguros o los de vacaciones. Si usted los tiene en cuenta desde mucho antes que lleguen puede tener las reservas suficientes para cubrirlos sin necesidad de recurrir a la deuda.
- Gastos de lujo: son aquellos que mejoran su calidad de vida, le estamos hablando del dinero que destina para entretenimiento, diversión y satisfacción. A estos gastos debería destinar el 10% de sus ingresos.

Saber manejar tu presupuesto te facilitará la organización de tu ahorro, el cual es conveniente manejarlo como una deuda contigo mismo, sin embargo, esta actividad te exigirá disciplina y perseverancia.

Es recomendable que el ahorro sea como mínimo del 10% de tu sueldo y si al final del mes, ya cubiertos todos los gastos necesarios te queda un sobrante, te sugerimos abonarlo a tu ahorro, así podrás alcanzar más rápido tus metas y objetivos.

### ***5. Ejecutar el plan y controlar los resultados***

Después de establecer metas, objetivos, un plan de acción y crear un presupuesto, se deben ejecutar de forma precisa y sistemática para obtener los resultados anhelados.

Se debe llevar una constancia en las acciones establecidas, del mismo modo se debe dar un seguimiento y monitoreo periódico y continuo del avance, para poder hacer las correcciones necesarias en caso de que ocurra algún desvío lo planteado, es necesario que especificar todos los resultados obtenidos y cotejar con el plan desinado previamente.

Además de los pasos dentro de una administración financiera se deben de agregar algunas variables que nos pueden ayudar a obtener mejores resultados:

#### **❖ Inversión**

La palabra invertir nos hace referencia a tomar algo del dinero que tenemos ocioso con el objetivo de multiplicarlo, adquiriendo instrumentos financieros que podrían aumentar en valor, como las acciones, bienes, bonos o sociedades.

Una vez que se haya logrado una estabilidad financiera familiar y a la vez logrado tener un ahorro que le sirva como un colchón financiero o un fondo que se pueda utilizar en caso de cualquier emergencia, es decir, que pueda ayudarlo a mantenerse bien al menos tres meses; el resto de dinero lo puede considerar para invertir.

Las necesidades de inversión están muy relacionadas con las metas que se tengan establecidas, en base a esto se podrán diseñar diferentes estrategias que serán la señal para saber si se puede alcanzar dicha meta.

Existen varias opciones o alternativas de inversión que van desde los depósitos en bancos hasta los riesgosos contratos futuros, se debe tomar en cuenta que en cualquier inversión a mayor riesgo mayor será el rendimiento. También es importante considerar la diversificación para disminuir el riesgo, esto significa construir un portafolio de inversión con diversos tipos de instrumentos los cuales pueden ser instrumentos de deuda a corto o a largo plazo, acciones o productos derivados.

Una vez haya decidido en lo que invertirá se debe considerar al momento de hacer una inversión es la tasa de interés o el retorno que le dan, porque si los productos que usted compra tienen la misma tasa de retorno que la inflación del país, lo único que logra con una inversión de este tipo es que su dinero no pierda valor sin ganar un valor adicional, es por eso que al momento de invertir debe considerar tasas superiores a la cifra de inflación del país. Así mismo se tiene que tomar en cuenta el tiempo que tarda la inversión en dar sus frutos, muchos proyectos tienen un tiempo de retorno alrededor de 3 a 5 años, por lo que tendrá que esperar todo ese tiempo para poder disfrutar de sus ganancias, por lo que, si va a utilizar el dinero en plazo menor de 5 años, no decida invertir.

#### ❖ **Tarjetas de crédito**

Dentro del contexto de la gestión de deudas, y en este caso en particular, el manejo de las tarjetas de crédito, la estrategia principal es utilizar este instrumento de manera puntual. Es decir, no usarla para todo lo que tienes que consumir, sino para cosas específicas. Cuando incorporas a tu estructura financiera criterios claros de gestión, entonces tu manejo del dinero será efectivo.

Existen dos fechas que se deben tener en cuenta. La primera (fecha de corte) representa el límite que agrupa el total o cúmulo de transacciones dentro un período determinado. Es decir, en un rango, digamos, de veinticinco a treinta días,

todo lo que hagas con tu tarjeta de crédito queda registrado, y es el soporte para elaborar el estado de cuenta que tienes que pagar, y la fecha límite de pago es el último día en que puedes pagar lo que dice el estado que debes, pagar de forma anticipada evita el riesgo de pasar por alto la fecha de pago y tener que pagar intereses moratorios por el atraso, así como también reduce los intereses de las compras diferidas a varias cuotas.

Para pagar menos y utilizar una tarjeta de crédito con inteligencia, es realizar más del pago mínimo cada mes. Aunque el pago mínimo es una buena opción que el banco ofrece a los usuarios para ir abonando a la deuda adquirida con su tarjeta, lo recomendable es pagar al menos 3 veces el mínimo para ir disminuyendo el saldo de la deuda y pagar menos intereses por ella.

El costo más importante a tener en cuenta es la tasa de interés, mientras más porcentaje, más caro resulta. Si va a realizar alguna compra grande, procure hacerlo al principio del ciclo. De esta forma tendrá más días disponibles para saldar la deuda sin intereses. Normalmente los ciclos tienen 30 días y el periodo de gracia está entre 20-30 días.

Tenga como máximo dos tarjetas de crédito bancarias (aceptadas en todos los comercios, Visa, American Xpress y MasterCard) y dos tarjetas comerciales (aceptadas sólo en el comercio que la provee, Price Smart, La Colonia). De esta forma minimiza el riesgo de perder el control y ser víctima de fraude, de igual manera al realizar compras por internet o teléfono, utilice la tarjeta con la línea de crédito más baja, para protegerse en caso de fraude.

#### ❖ **La regla 50/20/30**

Si se cuenta con libertad financiera, la siguiente regla nos ayudará a organizarnos económicamente, una de las más célebres medidas de ahorro es la regla 50-20-30, creada por la experta en bancarrota de Harvard, Elizabeth Warren, senadora de Massachusetts y nombrada por Time Magazine como una de las 100 personas más influyentes en el mundo, acuñó la "regla del 50/30/20" para gastar y ahorrar

con su hija, Amelia Warren Tyagi. Ellos fueron coautores de un libro en 2005: "Toda su valía: El plan de dinero más importante de por vida".

✓ 50%

Lo primero que tienes que tener en cuenta es que el 50% de tu sueldo debes dedicarlo a gastos básicos imprescindibles. Es decir, la mitad de tu sueldo debe servir para pagar las facturas, hipoteca, comunidad, cesta de la compra, etc. Es un desembolso que debes hacer sí o sí. En caso de que te sobre algo de dinero después de solventar estos gastos, súmalo al siguiente porcentaje (el 20%).

✓ 20%

El 20% de tu sueldo debe ir destinado al ahorro. Esto te permitirá solventar deudas en caso de gastos imprevistos, hacer reformas en casa en caso de que lo necesites, etc. El ahorro siempre estará disponible de cara al futuro y así poder destinarlos a cualquier imprevisto o capricho con el paso del tiempo.

✓ 30%

El 30% de tu salario será para gastos personales. Por ejemplo, puedes comprarte algo de ropa, gastarlo en ir al cine, viajes o en comprar un regalo de cumpleaños/boda. En caso de que te sobre, haz lo mismo que en el paso 1 (sumarlo al 20%).

Dividir sus gastos en estas tres categorías amplias lo hará pensar en el valor de sus compras, mientras le brinda flexibilidad a medida que encuentra su posición va mejorando, al incorporar gastos placenteros en su plan financiero, podrá disfrutar de lo que es más importante para usted mientras encuentra lugares para recortar gastos.

❖ **Deuda**

Según el curso de Educación Financiera MFM; Las Cuatro Bases y Elementos de las Finanzas Personales, es importante señalar que una deuda no necesariamente tiene que entenderse como una práctica negativa, sin embargo, hay que

mencionar que lo más importante es saber manejarla adecuadamente e identificar qué tipo de deuda te puede beneficiar.

Una deuda te beneficia:

- Cuando se trata de utilizar un crédito para adquirir algo que añade valor a nuestra vida o cuyo valor va aumentando con el tiempo, como puede ser para pagar una carrera universitaria o una casa que de otra manera no podríamos obtener.
- Cuando es un crédito para capital de trabajo, por ejemplo, para expandir nuestro negocio de forma significativa. Puede ser una deuda buena, siempre y cuando la decisión de adquirirla sea hecha tras una adecuada planeación financiera.
- Cuando adquieres un producto que pierde su valor con el tiempo no tiene que ser algo negativo, por ejemplo, hacerte de un vehículo gracias a un crédito puede tener muchos beneficios para el usuario en el corto plazo.

Una deuda no te beneficia:

- Cuando usas una deuda como si fueran ingresos adicionales y se te olvida que te generaran intereses.
- Cuando compras artículos de poco valor hasta que se convierta en un pago mensual difícil de solventar.
- Cuando hacemos uso del crédito de manera irresponsable caemos en la indisciplina financiera, ahí radica el verdadero problema de los usuarios, ya que de ser así probablemente se sumergirán en el sobreendeudamiento y esto conllevará a una quiebra irremediable

## VIII. Conclusiones

La presente investigación tiene como finalidad analizar la situación financiera de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL), en base a los resultados obtenidos por medio de la encuesta aplicada y respondiendo a los objetivos planteados en la tesis podemos concluir:

Se determinó que la mayoría de los docentes de la UNIVAL son del sexo masculino, el mayor peso de sus edades oscila entre 41 y 60 años de edad, tienen familias numerosas, más de la mitad de los docentes tienen su casa propia y menos de la mitad de los encuestados posee un medio de transporte.

Se identificó que, dentro de la cultura financiera de los docentes, la mayoría controlan de forma regular sus gastos, antes de realizar una compra comparan precios, la mayor parte de sus ingresos es utilizada en pago de deudas e inclusive cuando se recibe un ingreso extra este es destinado al pago de las mismas y tienen presente el hábito del ahorro.

Los docentes en promedio cuentan con una situación financiera equitativa entre sus ingresos y gastos, el salario bruto mensual promedio como docente de la UNIVAL es bajo, en su totalidad cuentan con otra fuente de ingresos, no tiene pagos en ningún tipo de préstamo, tarjetas de crédito, crédito en casas comerciales, ni en alquiler de casa y no realizan inversión.

## **IX. Recomendaciones**

Como valor agregado a mi tesis, presento las siguientes recomendaciones a los docentes de la la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL):

Garantizar una planificación familiar eficaz con sus hijos, debido a que a mayor cantidad de personas dependientes económicamente disminuye los recursos económicos y las posibilidades de tener una mejor calidad de vida.

Promover el desarrollo de una cultura del ahorro en el núcleo familiar, para construir un fondo que sufrague cualquier emergencia que pueda ocurrir y ayude al pago de sus obligaciones financieras.

Utilizar los préstamos y las tarjetas de crédito, de manera responsable y prudente, como una forma de apalancamiento financiero aprovechando los periodos de gracias, promociones y descuentos otorgados por las compañías y así lograr una libertad financiera.

Implementar la propuesta de Administración Financiera Personal presentada en este estudio para mejorar su situación financiera personal.

## X. Bibliografía

### Bibliografía

- Venemedia Comunicaciones C.A. (24 de agosto de 2019). *Definicion.xyz*. Obtenido de Definicion.xyz: <https://www.definicion.xyz/2018/02/analisis-socio-demografico.html>
- Actualícese*. (22 de Febrero de 2018). Obtenido de <https://actualicese.com/actualidad/2018/02/22/nivel-de-endeudamiento-conozca-en-que-rango-de-riesgo-se-encuentra/>
- Baltra, A. (1973). *Teoría Económica, Volumen 1*. Chile: Editorial Andres Bello.
- Competitividad, M. d. (2012). Apertura de la Conferencia de Educación Financiera. “*Próximos retos: de las políticas a las prácticas eficientes*” (pág. 9). España: Secretario de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa.
- Davó, R. y. (2014). *Feeling Inteligencia Emocional Aplicada a la venta*. Madrid: Editorial Kolima.
- Figueroa, L. (2009). Las Finanzas Personales. *Revista Ean*, 144.
- Financieras, S. I. (30 de Junio de 2017). *www.superintendencia.gob.ni*. Obtenido de [www.superintendencia.gob.ni](http://www.superintendencia.gob.ni/sites/default/files/documentos/informes/bancos/informe_trimestral_dr_jun_17.pdf): [http://www.superintendencia.gob.ni/sites/default/files/documentos/informes/bancos/informe\\_trimestral\\_dr\\_jun\\_17.pdf](http://www.superintendencia.gob.ni/sites/default/files/documentos/informes/bancos/informe_trimestral_dr_jun_17.pdf)
- Finanzas para Todos. (24 de 05 de 2019). *Finanzas para Todos*. Obtenido de Finanzas para Todos: [http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura\\_financiera.html](http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html)
- Fundación UCEIF - Santander Financial Institute. (24 de agosto de 2019). *Finanzas para mortales* . Obtenido de Finanzas para mortales: <https://www.finanzasparamortales.es/cultura-financiera/>
- García, I. y. (2015). *1, 2, 3 Educación financiera para niños y jóvenes*. México: LID Editorial Mexicana.
- Gitman, L. J. (2003). *Principios de Administración Financiera*. Mexico: Pearson Education.
- Leonardo Yáñez. (24 de agosto de 2019). *Universidad de Alicante*. Obtenido de Universidad de Alicante: <https://www.unniun.com/diferencias-entre-situacion-economica-y-financiera-leonardo-yanez-master-en-direccion-y-gestion-de-empresas-mde/>
- Mariño, W. (2016). *Como manejar la economía de su hogar*. Colombia: Penguin Random House Grupo Editorial.
- Montelara, F. (2009). *Potencial Millonario, Plan para lograr libertad financiera* . United Estate of America: Xlibris Corporation.
- Pacheco, E. P. (2015). *Presupuestos un enfoque empresarial*. Ciudad de México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.
- Pascale, R. (2009). *Decisiones Financieras*. Buenos Aires: Prentice Hall - Pearson Edition.



Análisis de la situación financiera de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019



- Pilar, C. (2016). *Planificación financiera*. Madrid: ESIC Editorial.
- Puentes, R. (2006). *Finanzas para papá Manual de planificación financiera personal e inversiones financieras*. Estados Unidos de América: Lulu.com.
- Robbins, S. y. (2009). *Comportamiento Organizacional*. México: Pearson Educación .
- Sierra, O. (2000). *El ahorro de los hogares urbanos en México*. Mexicali, Baja California: Universidad Autónoma de Baja California.
- Torrez, B. G. (2016). *“EVALUACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS DOCENTES DE PLANTA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS DE LA UNAN MANAGUA DURANTE EL PERIODO DE ENERO A JUNIO DEL AÑO 2016*. MANAGUA.



# XI. ANEXOS



## Anexo No. 1 Formato de Encuesta

### Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua

Encuesta para realizar un análisis de la situación financiera de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019.

**Fecha:** \_\_\_\_\_ **Turno:** Sabatino  Dominical

**Edad:** \_\_\_\_\_ **Sexo:** Femenino  Masculino

**Estado Civil:** Soltero  Casado  Divorciado  Viudo  Otros

**Hijos:** Si  No  Cuántos: \_\_\_\_\_

**1) ¿Cuántas personas dependen económicamente de usted?**

\_\_\_\_\_

**2) ¿Tipo de Vivienda?**

Casa propia  Alquilero  Casa de la familia

**3) ¿Posee vehículo propio? ¿De qué tipo?**

Sí  No

Camioneta  Carro  Moto

**4) ¿Cuánto tiempo tiene de laborar en esta universidad?**

\_\_\_\_\_



**5) ¿Tiene el hábito de llevar un control de sus gastos cada mes?**

Sí  No

**6) Antes de realizar una compra ¿Compara precios?**

Sí  No  Depende, si es algo significativo si

**7) Si tiene un ingreso extra de dinero ¿Cómo lo usas?**

- Pagar deudas
- Ahorro
- Invierto
- Comprar algo que me gusta

**8) Si ocurriera una eventualidad ¿Tiene ahorros suficientes para cubrir cualquier gasto?**

- Sí, tengo ahorros suficientes
- Tengo ahorros, pero no son suficientes
- No tengo ahorros

**9) Además de trabajar como docente en la UNIVAL ¿Posee otra fuente de ingreso? ¿Cuál?**

- Sí  No
- Docente en otras universidades
- Trabajador fijo en una empresa
- Negocio Propio

**10) ¿Con qué frecuencia usa tarjetas de crédito?**

Siempre las uso  Nunca las uso



**11) ¿Enfrenta problemas para pagar sus servicios básicos (agua, luz y teléfono)?**

Nunca me pasa  Algunos meses me pasa  Siempre me pasa

**12) ¿Tiene préstamos? ¿De qué tipo?**

Sí  No

Préstamo Hipotecario

Préstamo Personal

Préstamo Prendario (vehículo)

Préstamo de Negocio (microempresa)

Prestamista

**13) ¿Tiene créditos con casas comerciales? ¿Cuál?**

Sí  No

Gallo más Gallo  Copasa  La Curacao  Tropigas  Siman

El Verdugo  Sinsa  La Universal  Comtech

Otro: \_\_\_\_\_

**14) Al momento de pagar sus deudas ¿Realiza sus pagos a tiempo?**

Siempre pago en tiempo

Siempre pago en tarde

Tengo varios pagos atrasados

**15) ¿Cómo considera sus finanzas personales?**

Excelente, tengo buen control de mis finanzas

Regular, no tengo control de mis finanzas

Pésimo, estoy endeudado

### CONTROL DE INGRESOS Y EGRESOS

#### Cifras mensuales expresadas en Córdobas

Ingresos	Fijo	Variable	Egresos	Fijo	Variable
Salario bruto Mensual como docente UNIVAL			Servicios Básicos (Agua, Luz y Teléfono)		
Salario bruto Mensual de otra fuente de ingresos			Provisión Mensual (Comida, Cuidado personal, Artículos de limpieza)		
Ingresos por inversiones			Combustible / Pasaje (Taxi, Bus)		
Ingresos por comisiones			Colegiatura, Universidad		
Ingresos por remesas			Vestimenta (ropa, calzado)		
Otros Ingresos			Salud (consulta médica, medicamentos)		
			Pago de Préstamos (Hipoteca, Vehículo, Personal)		
			Pago de Tarjetas de Crédito		
			Pago de Crédito (Casas Comerciales)		
			Alquiler de Casa		
			Ahorro		
			Inversión		
			Gastos en Diversión		
<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b>TOTAL EGRESOS</b>		

**Gracias por su Colaboración**

## Anexo No. 2

Tablas de datos que contienen información recopilada por medio de la encuesta aplicada a los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL).

**Tabla 1 Sexo del Encuestado**

<b>Sexo del Encuestado</b>	
<b>Masculino</b>	9 encuestados
<b>Femenino</b>	1 encuestado

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 2 Edad del Encuestado**

<b>Edad del Encuestado</b>	
<b>20 a 30 años</b>	0
<b>31 a 40 años</b>	2 encuestados
<b>41 a 50 años</b>	3 encuestado
<b>51 a 60 años</b>	3 encuestados
<b>61 años a más</b>	2 encuestados

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 3 Estado Civil del Encuestado**

<b>Estado Civil del Encuestado</b>	
<b>Soltero</b>	5 encuestados
<b>Casado</b>	5 encuestados
<b>Divorciado</b>	0
<b>Viudo</b>	0
<b>Otros</b>	0

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 4 Número de Hijos**

<b>Número de Hijos</b>	
<b>0 a 1 hijo</b>	2 encuestados
<b>2 a 3 hijos</b>	7 encuestados
<b>4 a 5 hijos</b>	0
<b>5 a 6 hijos</b>	1 encuestado

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 5 Personas que dependen económicamente del encuestado**

<b>Personas que dependen económicamente de encuestado</b>	
<b>De 1 a 2 personas</b>	2 encuestados
<b>De 3 a 4 personas</b>	7 encuestados
<b>De 5 a 6 personas</b>	1 encuestado

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 6 Tipo de Vivienda**

<b>Tipo de Vivienda</b>	
<b>Casa Propia</b>	6 encuestados
<b>Alquilo</b>	0
<b>Casa de la familia</b>	4 encuestados

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 7 Posee vehículo propio**

<b>Posee vehículo propio</b>	
<b>No poseo</b>	7 encuestados
<b>Moto</b>	2 encuestados
<b>Carro</b>	1 encuestado
<b>Camioneta</b>	0

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 8 Tiempo de Laborar en la Universidad**

<b>Tiempo de laborar en la Universidad</b>	
<b>0 a 5 años</b>	3 encuestados
<b>5 a 10 años</b>	3 encuestados
<b>10 a 15 años</b>	1 encuestado
<b>15 a 20 años</b>	3 encuestados

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 9 Control de los Gastos**

<b>Control de los Gastos</b>	
<b>Si</b>	8 encuestados
<b>No</b>	2 encuestados

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 10 Comparar precios**

<b>Comparar precios</b>	
<b>Si</b>	8 encuestados
<b>No</b>	0
<b>Depende, si es algo significativo</b>	2 encuestados

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 11 ¿Cómo usa los ingresos extra?**

<b>¿Cómo usa los ingresos extra?</b>	
<b>Pago de deudas</b>	6 encuestados
<b>Ahorro</b>	3 encuestados
<b>Invierto</b>	0
<b>Comprar algo que me gusta</b>	1 encuestado

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 12 Tiene ahorros suficientes para cubrir cualquier gasto**

<b>Tiene ahorros suficientes para cubrir cualquier gasto</b>	
<b>Si, tengo ahorros suficientes</b>	3 encuestados
<b>Tengo ahorros, pero no son suficientes</b>	4 encuestados
<b>No tengo ahorros</b>	3 encuestados

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 13 Posee otra fuente de ingresos**

<b>Posee otra fuente de ingresos</b>	
<b>Docente en otras universidades</b>	2 encuestados
<b>Trabajador fijo en una empresa</b>	3 encuestados
<b>Negocio Propio</b>	5 encuestados

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 14 ¿Con qué frecuencia usa tarjetas de crédito?**

<b>¿Con qué frecuencia usa tarjetas de crédito?</b>	
<b>Siempre las uso</b>	2 encuestados
<b>Nunca las uso</b>	8 encuestados

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 15 Enfrenta problemas para pagar sus servicios básicos (Agua, Electricidad y Teléfono)**

<b>Enfrenta problemas para pagar sus servicios básicos</b>	
<b>Nunca me pasa</b>	6 encuestados
<b>Algunos meses me pasa</b>	2 encuestados
<b>Siempre me pasa</b>	0

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 16 Tiene préstamos**

<b>Tiene préstamos</b>	
<b>No</b>	6 encuestados
<b>Préstamo Hipotecario</b>	0
<b>Préstamo Personal</b>	3 encuestados
<b>Préstamo Prendario</b>	1 encuestado
<b>Préstamo de Negocio</b>	0
<b>Prestamista</b>	0

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 17 Tiene crédito con casa comerciales**

<b>Tiene crédito con casa comerciales</b>	
<b>No</b>	9 encuestados
<b>El Gallo más Gallo</b>	1 encuestado
<b>Copasa</b>	0
<b>La Curacao</b>	0
<b>Tropigas</b>	0
<b>Siman</b>	0
<b>El Verdugo</b>	0
<b>Sinsa</b>	0
<b>La Universal</b>	0
<b>Comtech</b>	0

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 18 Realiza sus pagos a tiempo**

<b>Realiza sus pagos a tiempo</b>	
<b>Siempre pago en tiempo</b>	10 encuestados
<b>Siempre pago tarde</b>	0
<b>Tengo varios pagos atrasados</b>	0

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 19 ¿Cómo considera sus finanzas personales?**

<b>¿Cómo considera sus finanzas personales?</b>	
<b>Excelente, tengo un buen control de mis finanzas</b>	7 encuestados
<b>Regular, no tengo un control de mis finanzas</b>	3 encuestados
<b>Pésimo, estoy endeudado</b>	0

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 20 Salario Bruto Mensual Docente Unival**

<b>Salario Bruto Mensual Docente Unival</b>	
<b>C\$1,000 a C\$2,000</b>	4
<b>C\$2,001 a C\$3,000</b>	3
<b>C\$3,001 a C\$4,000</b>	1
<b>C\$4,001 a C\$5,000</b>	1
<b>C\$5,001 a más</b>	1

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 21 Salario Bruto Mensual otra fuente de ingreso**

<b>Salario Bruto Mensual otra fuente de ingreso</b>	
<b>C\$1,000 a C\$5,000</b>	<b>1</b>
<b>C\$5,001 a C\$10,000</b>	<b>3</b>
<b>C\$10,001 a C\$15,000</b>	<b>3</b>
<b>C\$15,001 a C\$20,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$20,001 a más</b>	<b>1</b>
<b>No contestó</b>	<b>2</b>

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 22 Ingreso por inversiones e Ingreso por comisiones**

<b>Ingreso por inversiones e Ingreso por comisiones</b>		
<b>C\$1,000 a C\$5,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C\$5,001 a C\$10,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C\$10,001 a C\$15,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C\$15,001 a C\$20,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C\$20,001 a más</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>No contestó</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 23 Ingreso por Remesas**

<b>Ingreso por remesas</b>	
<b>C\$1,000 a C\$5,000</b>	<b>1</b>
<b>C\$5,001 a C\$10,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$10,001 a C\$15,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$15,001 a C\$20,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$20,001 a más</b>	<b>0</b>
<b>No contestó</b>	<b>9</b>

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 24 Otros ingresos**

<b>Otros ingresos</b>	
<b>C\$1,000 a C\$5,000</b>	<b>2</b>
<b>C\$5,001 a C\$10,000</b>	<b>1</b>
<b>C\$10,001 a C\$15,000</b>	<b>1</b>
<b>C\$15,001 a C\$20,000</b>	<b>1</b>
<b>C\$20,001 a más</b>	<b>0</b>
<b>No contestó</b>	<b>5</b>

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 25 Servicios básicos (agua, luz y teléfono)**

<b>Servicios básicos (agua, luz y teléfono)</b>	
<b>C\$0 a C\$1,000</b>	3
<b>C\$1,001 a C\$2,000</b>	4
<b>C\$2,001 a C\$3,000</b>	1
<b>C\$3,001 a C\$4,000</b>	1
<b>C\$4,001 a C\$5,000</b>	0
<b>C\$5,001 a más</b>	0
<b>No contestó</b>	1

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 26 Provisión Mensual (Comida, cuidado personal, Artículos de limpieza)**

<b>Provisión Mensual (Comida, cuidado personal, Artículos de limpieza)</b>	
<b>C\$1,000 a C\$5,000</b>	7
<b>C\$5,001 a C\$10,000</b>	2
<b>C\$10,001 a C\$15,000</b>	0
<b>C\$15,001 a C\$20,000</b>	1
<b>C\$20,001 a más</b>	0

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 27 Combustible / Pasaje**

<b>Combustible / Pasaje</b>	
<b>C\$0 a C\$100</b>	0
<b>C\$101 a C\$200</b>	1
<b>C\$201 a C\$300</b>	0
<b>C\$301 a C\$400</b>	0
<b>C\$401 a C\$500</b>	3
<b>C\$501 a más</b>	6

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 28 Colegiatura, Universidad**

<b>Colegiatura, Universidad</b>	
<b>C\$0 a C\$500</b>	1
<b>C\$501 a C\$1,000</b>	5
<b>C\$1,001 a C\$1,500</b>	1
<b>C\$1,501 a C\$2,000</b>	0
<b>C\$2,001 a C\$2,500</b>	0
<b>C\$2,500 a más</b>	0
<b>No contestó</b>	3

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 29 Vestimenta (ropa, calzado)**

<b>Vestimenta (ropa, calzado)</b>	
<b>C\$0 a C\$1,000</b>	<b>4</b>
<b>C\$1,001 a C\$2,000</b>	<b>2</b>
<b>C\$2,001 a C\$3,000</b>	<b>1</b>
<b>C\$3,001 a C\$4,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$4,001 a C\$5,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$5,001 a más</b>	<b>1</b>
<b>No contestó</b>	<b>2</b>

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 30 Salud (consulta médica, medicamentos)**

<b>Salud (consulta médica, medicamentos)</b>	
<b>C\$0 a C\$500</b>	<b>1</b>
<b>C\$501 a C\$1,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$1,001 a C\$1,500</b>	<b>0</b>
<b>C\$1,501 a C\$2,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$2,001 a C\$2,500</b>	<b>0</b>
<b>C\$2,500 a más</b>	<b>1</b>
<b>No contestó</b>	<b>8</b>

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 31 Pago de Préstamos (hipoteca, vehículo, personal)**

<b>Pago de préstamos (hipoteca, vehículo, personal)</b>	
<b>C\$1,000 a C\$5,000</b>	0
<b>C\$5,001 a C\$10,000</b>	2
<b>C\$10,001 a C\$15,000</b>	0
<b>C\$15,001 a C\$20,000</b>	1
<b>C\$20,001 a más</b>	0
<b>No contestó</b>	7

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 32 Pago de tarjetas de crédito**

<b>Pago de tarjetas de crédito</b>	
<b>C\$0 a C\$500</b>	0
<b>C\$501 a C\$1,000</b>	0
<b>C\$1,001 a C\$1,500</b>	1
<b>C\$1,501 a C\$2,000</b>	1
<b>C\$2,001 a C\$2,500</b>	0
<b>C\$2,500 a más</b>	0
<b>No contestó</b>	8

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 33 Pago de crédito (casas comerciales)**

<b>Pago de crédito (casas comerciales)</b>	
<b>C\$0 a C\$500</b>	0
<b>C\$501 a C\$1,000</b>	0
<b>C\$1,001 a C\$1,500</b>	0
<b>C\$1,501 a C\$2,000</b>	1
<b>C\$2,001 a C\$2,500</b>	0
<b>C\$2,500 a más</b>	0
<b>No contestó</b>	9

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 34 Alquiler de casa**

<b>Alquiler de casa</b>	
<b>C\$0 a C\$500</b>	0
<b>C\$501 a C\$1,000</b>	0
<b>C\$1,001 a C\$1,500</b>	0
<b>C\$1,501 a C\$2,000</b>	0
<b>C\$2,001 a C\$2,500</b>	0
<b>C\$2,500 a más</b>	0
<b>No contestó</b>	10

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 35 Ahorro**

<b>Ahorro</b>	
<b>C\$1,000 a C\$5,000</b>	<b>3</b>
<b>C\$5,001 a C\$10,000</b>	<b>1</b>
<b>C\$10,001 a C\$15,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$15,001 a C\$20,000</b>	<b>1</b>
<b>C\$20,001 a más</b>	<b>0</b>
<b>No contestó</b>	<b>5</b>

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 36 Inversión**

<b>Inversión</b>	
<b>C\$1,000 a C\$5,000</b>	<b>1</b>
<b>C\$5,001 a C\$10,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$10,001 a C\$15,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$15,001 a C\$20,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$20,001 a más</b>	<b>0</b>
<b>No contestó</b>	<b>9</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Tabla 37 Gastos en Diversión**

<b>Gastos en Diversión</b>	
<b>C\$0 a C\$500</b>	<b>4</b>
<b>C\$501 a C\$1,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$1,001 a C\$1,500</b>	<b>0</b>
<b>C\$1,501 a C\$2,000</b>	<b>0</b>
<b>C\$2,001 a C\$2,500</b>	<b>1</b>
<b>C\$2,500 a más</b>	<b>0</b>
<b>No contestó</b>	<b>5</b>

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 38 Comparación Ingreso – Gasto**

<b>Comparación Ingreso - Gasto</b>		
<b>Encuestado 1</b>	\$15,602.08	C\$14,500.00
<b>Encuestado 2</b>	C\$21,060.00	C\$33,560.00
<b>Encuestado 3</b>	C\$12,400.00	C\$11,694.46
<b>Encuestado 4</b>	C\$30,000.00	C\$33,400.00
<b>Encuestado 5</b>	C\$17,000.00	C\$7,500.00
<b>Encuestado 6</b>	C\$21,600.00	C\$8,600.00
<b>Encuestado 7</b>	C\$12,780.00	C\$12,620.00
<b>Encuestado 8</b>	C\$38,148.80	C\$35,127.86
<b>Encuestado 9</b>	C\$16,305.00	C\$12,230.00
<b>Encuestado 10</b>	C\$1,880.00	C\$15,336.13
<b>Promedio</b>	C\$18,677.59	C\$18,456.85

Fuente: Elaboración Propia