

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**  
**UNAN - MANAGUA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**



**MONOGRAFÍA PARA OPTAR AL TÍTULO DE**  
**LICENCIADO EN BANCA Y FINANZAS**

**TEMA DE INVESTIGACIÓN**

**ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA FALTA DE AHORRO EN**  
**LAS FAMILIAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA CARRERA DE BANCA Y**  
**FINANZAS DE LA UNAN- MANAGUA EN EL PERIODO 2018-2019.**

**AUTORES:**

**BR. ARELLYS BELÉN FONSECA ZAVALA**

**BR. YARLEN ALLI NÚÑEZ CASTILLO**

**TUTOR:**

**MSC. MOISÉS IGNACIO PALACIOS**

**MANAGUA, MARZO DE 2020**



**i. Dedicatoria**

Agradezco a Dios por ser la principal ayuda y fortaleza en cada de una de las metas alcanzadas, a mi familia que a pesar de las dificultades creyeron en mí y brindaron su apoyo, y a ciertos docentes que siempre mostraron la convicción de instruirme y forjarme como profesional.

*Arelys Belén Fonseca Zavala*



**i. Dedicatoria**

Primeramente, agradezco a Dios por haberme guiado en todo el proceso para culminar la carrera y otorgarme vida para disfrutar de mis triunfos, a mi familia que siempre me brindaron el apoyo y las herramientas necesarias, por ser los principales promotores de mis sueños y por confiar y creer en mí y en mis expectativas y a todas las personas que nos han apoyado y han hecho que el trabajo se realice con éxito en especial a aquellos que nos abrieron las puertas y compartieron sus conocimientos.

*Yarlen Alli Núñez Castillo*



## ii. Agradecimiento

Primeramente, a *Dios* por la vida que me regaló y por haber brindado la sabiduría necesaria en cada proceso, por permitirme culminar esta meta tan importante para mí y mi familia.

A mis *padres y familiares* por ser el impulso para nunca rendirme, por los valores inculcados para desarrollar con carácter cada una de las responsabilidades que se asignaban en esta alma mater, por cada consejo, tiempo y recursos que brindaron hasta llegar al final de este peldaño.

Al tutor *Msc. Moisés Ignacio Palacios*, por su paciencia y apoyo incondicional, por inspirarme hacer las cosas con excelencia.

Y a *todas las personas* que contribuyeron a culminar esta meta, muchas gracias.

*Arelys Belén Fonseca Zavala*



## ii. Agradecimiento

Agradezco primeramente a nuestro *padre celestial* por brindarme vida y por darme la oportunidad de luchar cada día y dejar culminar mis metas.

A *mis padres* por estar presente siempre, guiarme por el buen camino, por inculcarme valores los cual sirven de base para seguir adelante y por el apoyo incondicional que recibí de ellos sin interés alguno.

A nuestro tutor de este trabajo *Msc. Moisés Ignacio Palacios* por brindar su conocimiento y experiencia compartido en todo el lapso por su orientación y la disposición ante cualquier duda de la realización del presente

A mi compañera *Arellys Belén Fonseca Zavala* por apoyarme y alentarme en cada etapa de la carrera y confiar en mí para escalar el último peldaño para culminar nuestra meta en esta alma mater.

A todos los *profesores* que nos impartieron las diferentes asignaturas durante la carrera, los cuales sabemos que su vocación y espíritu de servicio traspasa más allá las grandes dificultades que presenta el sistema educativo de Nicaragua.

Y por último agradezco *a las personas* que aportaron y colaboraron en la realización de la presente investigación.

*Yarlen Alli Núñez Castillo*



iii. Carta aval del tutor

Managua, 25 de marzo de 2020

**MSc. Ada Ofelia Delgado Ruz**

Directora del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Facultad de Ciencias Económicas

UNAN-Managua

Su despacho

Estimada maestra Delgado:

Por medio de la presente, remito a usted los juegos resumen final de Monografía correspondiente al II Semestre 2020, con el tema “**Análisis de los factores que inciden en la falta de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019**” presentado por los bachilleres **Arellys Belén Fonseca Zavala** con número de carné 15-20148-7 y **Yarlen Allí Núñez Castillo** con número de carné 15-20608-5, para optar al título de Licenciados en Banca y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para trabajo final de Monografía que especifica el Reglamento de la UNAN-Managua.

Esperando la fecha de defensa final, me suscribo deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

---

MSc. Moisés Ignacio Palacios

Tutor



#### iv. Resumen

El presente trabajo tiene como propósito analizar los factores que inciden en la falta de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019. El trabajo contiene información recopilada que sustenta la comprensión de este mismo, como definiciones básicas respecto a las finanzas personales, causas de la falta de ahorro como sus respectivas consecuencias y mecanismo de ahorro para optimizar los recursos percibidos.

El tipo de investigación de la presente investigación es documental, descriptiva y de campo puesto que se recopilaron distintas fuentes bibliográficas de fueron de utilidad para analizar e interpretar de una manera más eficiente los objetivos planteados. Por otro lado, se tomó en cuenta las características de la población en general, es decir su comportamiento en cuanto al ahorro para entender sucesos que se abordan a lo largo del trabajo, para ello se tomó como sujeto de estudios los estudiantes de la carrera de banca y finanzas de la UNAN-Managua, aplicando encuesta para saber la manera en que el uso que hacen con sus ingresos, en específico sus ahorros.

Se comprendió que la mayoría de las personas hacen uso de ahorro de manera informal, y los ingresos que destinan al ahorro en su mayoría son relativamente bajos respecto a los objetivos que plantearon, sin embargo, la mayoría demostró interés en acatar un plan de ahorro capaz de optimizar sus recursos monetarios a través del ahorro.



v. Índice

i.	Dedicatoria .....	i
ii.	Agradecimiento .....	ii
iii.	Carta aval del tutor .....	iii
iv.	Resumen .....	iv
I.	Introducción .....	1
1.1.	Antecedentes .....	3
1.1.1.	Antecedentes teóricos. ....	3
1.1.2.	Antecedentes de campo. ....	4
1.2.	Justificación .....	8
1.3.	Planteamiento del problema .....	9
1.3.1	Síntomas. ....	9
1.3.2	Causas. ....	9
1.3.3	Pronóstico. ....	9
1.3.4	Control del pronóstico. ....	10
II.	Objetivos de la investigación .....	11
2.1.	Objetivo general .....	11
2.2.	Objetivos específicos .....	11
III.	Marco teórico .....	12
3.1.	Generalidades de las finanzas .....	12
3.1.1.	Definición de las finanzas. ....	12
3.1.2.	Importancia de las finanzas. ....	13
3.1.3.	Tipos de finanzas. ....	14
3.2.	Finanzas personales .....	16
3.2.1.	Objetivo de las finanzas personales. ....	16
3.2.2.	Importancia de las finanzas personales. ....	17
3.2.3.	Ciclo de vida de las finanzas personales. ....	19
3.2.4.	El perfil de riesgo de las finanzas personales. ....	21
3.2.5.	Riesgo y rentabilidad en las finanzas personales. ....	21
3.3.	Causas de la falta de ahorro. ....	22
3.3.1.	Falta de planificación y control de gastos .....	23
3.3.2.	Consumismo y materialismo .....	25
3.3.3.	Falta de inversión con fondos disponibles. ....	27



3.3.4.	Desconocimiento del tema.....	32
3.4.	Consecuencias de la falta de ahorro .....	32
3.4.1	Se gastará más de lo que gana.....	32
3.4.3	Se tendrá insuficiencia para ahorrar.....	34
3.4.4	Sobre endeudamiento.....	34
3.4.5	Futuro incierto. ....	35
3.4.6	No aprenderás sobre finanzas.....	35
3.4.7	Estrés y preocupaciones. ....	36
3.5.	Mecanismo de planificación financiera .....	36
3.5.1	Componentes del plan financiero. ....	37
3.5.2	Desarrollo del plan financiero.....	42
IV.	Preguntas directrices.....	47
V.	Operacionalización de las variables .....	48
VI.	Diseño metodológico.....	49
6.1.	Tipo de investigación.....	49
6.2	Población y muestra. ....	49
6.3.	Métodos y técnicas de recolección de datos .....	50
6.4.	Instrumentos.....	50
VII.	Análisis de resultados .....	51
7.1.	Causas que inciden en la falta de ahorro. ....	52
7.2.	Consecuencias provocadas por la práctica deficiente de ahorro. ....	58
7.3.	Mecanismos o herramientas de planificación financiera. ....	63
7.4.	Implementación de un blog de consultoría y asesoría de finanzas personales. ....	67
7.5.	Propuesta de una herramienta informativa para el control de las finanzas personales de los nicaragüenses.....	69
VIII.	Conclusiones.....	74
IX.	Recomendaciones .....	76
X.	Bibliografía.....	77
XI.	Anexos .....	79



## I. Introducción

El presente trabajo de investigación pretende analizar factores que inciden en la falta de ahorro en las familias nicaragüenses, es decir si las personas tienen la habilidad o disciplina de guardar y reservar parte de sus ingresos de manera constante para utilizarlo a futuro para diversos motivos como invertir, comprar bienes, cumplir, tener la capacidad de hacer frente a imprevistos, entre otros.

El primer capítulo presenta los antecedentes de la investigación, es decir investigaciones que precedieron a este trabajo y que sirven como referencia para la elaboración de este mismo, la justificación, mediante la cual se indica el motivo y la relevancia que tiene la presente investigación en adición al planteamiento del problema y formulación del problema donde se presenta la ubicación del asunto que se va a investigar.

El segundo capítulo aborda los objetivos planteados para desarrollar la investigación. El objetivo general consiste en analizar los factores que inciden en la falta de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo comprendido de 2018-2019.

El tercer capítulo consiste en el marco teórico, cuyo contenido es información esencial para desarrollar la investigación, partiendo de conceptos básicos relacionados con las finanzas personales, los cuales se estarán mencionando a lo largo del presente trabajo con la finalidad de otorgar una comprensión más sencilla de los elementos relacionados, seguido de las causas que difieren con la práctica del ahorro y sus respectivas consecuencias que vienen como resultado de un mal manejo de los recursos percibidos finalizando con mecanismos de ahorro para un



uso más óptimo del dinero para destinar y manejar nuestros ingresos de una manera periódica y estructurada para facilitar el uso de este ahorro.

El cuarto capítulo contiene las preguntas directrices, siendo una serie de incógnitas que sirven como base y motivo del problema de la investigación y se tratará de dar respuestas a cada una de ellas, cuestión que será comprobada mediante el desarrollo de esta misma. También abarca la operacionalización de variables, tomando en cuenta los objetivos planteados y sus variables, definiciones conceptuales y operacionales, los indicadores y los instrumentos utilizados.

El quinto capítulo corresponde al diseño metodológico aplicado en la investigación, el cual detalla instrumentos, tipo de investigación y población y muestra seleccionada. El sexto acápite demuestra los análisis de resultados obtenidos del instrumento de investigación seleccionado, detallando el análisis de cada dato adquirido y el resultado de este mismo. El séptimo acápite consiste en la conclusión, el cual consiste en dar salida a todos los objetivos propuestos, finiquitando cada uno de ellos con el resultado que se comprendió a lo largo de la investigación

El octavo capítulo detalla las recomendaciones propuestas como sugerencias respecto a la temática en cuestión a los resultados. El noveno acápite contiene bibliografía utilizada para el desarrollo teórico del presente trabajo. Y el décimo y último acápite presenta los anexos, cuyo contenido son gráficos, tablas, y otra información útil que aporta al presente trabajo.



## **1.1. Antecedentes**

En este trabajo se muestran antecedentes teóricos y antecedentes de campo que son el precedente de la investigación, las fuentes consultadas son libros, blogs y trabajos que abordan la temática del problema a tratar.

### **1.1.1. Antecedentes teóricos.**

El origen del ahorro se remonta a las antiguas civilizaciones, como por ejemplo las egipcias, o chinas que tenían por costumbre guardar parte de sus cosechas para épocas de más necesidad.

Pero el sistema de ahorro como tal, nació en la época medieval, y fue en el año 1462 cuando se constituyó la primera Organización del Ahorro en Italia, que recibió el nombre de “Monte de Piedad”, creada por monjes franciscanos que pretendían ofrecer protección de los bienes de sus integrantes. Como era evidente, el Monte de Piedad necesitaba recursos y los obtenía básicamente de depósitos en metálico, de limosnas, de ayudas de la Corona y de celebraciones religiosas.

También se plantea como evidencia la cultura de ahorro china esta está basada en el honor, el trabajo duro y el ahorro. Todo ello para alcanzar metas a largo plazo, metas que en un futuro garantizaran el bienestar económico del individuo, gracias al control de gasto.

Ahorrar es algo impulsado desde niñez, preparando el futuro de estos ya sea para estudios, desarrollar negocios o lograr su independencia económica, administrar el dinero como se es debido y emplearlo en los más estrictamente necesario. Ese dinero ahorrado generará más



ganancias en un futuro, y de allí proviene la razón de todos los esfuerzos aplicados en el presente.

Robert Kiyosaki Hawaiano de origen japonés luego de haber vendido todas sus empresas y haberse jubilado, decidió fundar en el año de 1985 una empresa internacional de educación financiera, en donde tenía como meta escribir libros enfocados en la educación financiera que reciben los hijos de padres ricos o millonarios respecto al dinero; en estos brinda información sobre el ahorro, la inversión, y decisiones en la administración del dinero y explica que en la vida no es cuánto dinero ganan sino de cuánto dinero conservan.

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

Como parte de los antecedentes de campo los cuales mencionan, principales investigaciones relacionadas con el problema y objetivo de la presente investigación.

#### ***1.1.2.1. Antecedentes nacionales.***

Según Godínez, B. (2016) en su investigación “evaluación de la educación financiera del docente de planta de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua durante el periodo de enero a junio de 2016” pretende responder a la problemática planteada respecto a la influencia que tiene la educación financiera en la toma de decisiones y situación económica de los docentes y como esta misma influye en la gestión y administración de las finanzas personales.

De acuerdo el análisis de los datos de las encuestas, el 89% de los docentes opina que las finanzas son útiles para la administración y gestión del dinero. Todos los docentes encuestados



manejan los conceptos de la educación financiera, pero no suelen ser aplicarlos en toma de decisiones efectivas, puesto que un alto porcentaje de los docentes valoraron el desempeño y la manera en como manejan sus finanzas personales calificándola entre bien y regular, solo un 21% consideraron que manejan de manera excelente sus finanzas.

Respecto a elaboración de presupuesto, solo el 39% dijo que siempre realizaban un presupuesto para el control de los ingresos y gastos, esto de cierta manera afecta a que los docentes no logren identificar a detalle el monto correcto al que ascienden sus ingresos así mismo se desconocen a detalle el monto de sus gastos, en este sentido se puede deducir que la persona no logra controlar aquellos gastos innecesarios denominados gastos hormigas, pues la acumulación de estos constituyen una buena parte de salida de dinero no controlado afectando el flujo de dinero disponible.

Al diagnosticar la situación financiera de los docentes se concluye, que el 32% de los docentes encuestados presenta insolvencia, y otro 17% presenta un nivel de solvencia por encima del 15% que son los docentes potenciales para ahorrar su excedente de dinero disponible para realizar inversiones.

Según Jarquín, M. y Montiel, M. (2017) elaboró una investigación llamada “Evaluación de las finanzas personales en los trabajadores administrativos en la UNAN- Managua, comprendido en el periodo de marzo a mayo del año 2017”. Investigación que consiste en analizar la importancia de las finanzas personales aplicada en trabajadores administrativos de la UNAN-Managua y de esta forma analizar las condiciones y acciones particulares en la



situación financiera que inciden en la toma de decisiones financieras para ello se utilizaron mecanismos y herramientas que sustentaron la investigación.

A través de los conocimientos obtenidos sobre los conceptos más importantes de finanzas, finanzas personales, planeación financiera y presupuesto podemos afirmar que poseer manejo sobre ello es de mucho valor para una buena salud financiera.

Los trabajadores administrativos no poseen el suficiente conocimiento ni dominio de temas financieros, ni valoran la relevancia que estos representan en la vida diaria de las personas. En su mayoría piensan que las finanzas personales son útiles, pero no las ponen en práctica debido a un bajo nivel en educación financiera. No llevan un control de sus ingresos porque desconocen la manera en como lo obtienen, así mismo no saben las razones por las que se generan sus gastos, y por consiguiente no tienen un equilibrio entre lo que ganan y lo que gastan.

Una de las razones por las que no manejan con propiedad el tema de sus ingresos y egresos, es que no realizan la adecuada planificación financiera, ya que en la mayoría de los casos no cuentan con una percepción clara de lo que conlleva planear financieramente para un fin específico ya sea el ahorro o la inversión.

Los trabajadores administrativos no tienen ideas claras con respecto al beneficio y uso del presupuesto como herramienta para la planificación financiera, la gran mayoría no implementa dicha herramienta por desconocimiento, por considerarla innecesaria, tediosa o difícil de realizar y poner en práctica. La mayoría de los trabajadores administrativos de la universidad no ahorran y consideran como malo el dominio de sus recursos, la mayor parte de



ellos no invierten y realizan gastos innecesarios originados por una cultura consumista y conformista.

#### ***1.1.2.2. Antecedentes internacionales***

Según López, J. (2016) realizó una investigación titulada “Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado de arte periodo 2006-2016”. Esta investigación hace énfasis en el concepto de finanzas personales como determinante en la economía del individuo y en general de la sociedad, haciendo hincapié en los tópicos principales relacionados con la gestión de la economía del individuo como son el presupuesto, el ahorro, la inversión, el gasto, los impuestos, la jubilación, y en la importancia de la educación financiera como pilar del desarrollo personal y su relación con el entorno así como también se exploran las consecuencias de la incultura financiera.

Así mismo, Ascanio, A. y Tamayo, B. (2020) en su tesis titulada “Investigación de mercados para conocer la aceptación de creación de un fondo de ahorro para los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña” plantearon como objetivo conocer la creación de un fondo de ahorro llegando a la conclusión que es oportuno para los estudiantes, porque les representa un medio de solución para enfrentar las dificultades económicas que se devengan en cada semestre académico, contribuyendo así a la continuidad de sus estudios superiores.



## 1.2. Justificación

El motivo de la presente investigación es analizar la cultura de ahorro de las familias nicaragüenses, determinar el comportamiento y manera en que manejan sus finanzas personales, tomando en cuenta que Nicaragua es un país en vías de desarrollo lo que esto conlleva tener rezagos económicos que dificultan a los nicaragüenses tener ingresos disponibles para ahorrar lo cual podría utilizarse en diversas opciones, como invertir, mejorar su condición de vida, sortear posibles dificultades económicas. Cumplir metas sin necesidad de endeudarse, entre otros.

Surge interés en esta temática ya que se pretende conocer y entender la manera en que las personas utilizan sus recursos monetarios y a su vez estimar y diagnosticar causales que lleven a la finalidad de no gestionar, presupuestar y ahorrar los recursos económicos y el modo para identificar los problemas que infieren y la constante negativa que puede vivir una persona que no ahorra o que no aplica algunos principios básicos de finanzas personales y en adición establecer una alternativa viable para que los individuos puedan llevar a cabo el ahorro de una manera más sencilla a través de mecanismos propuestos.

Se espera dejar como legado plantear la importancia que tiene hacer un uso más constante del ahorro y a su vez promover el ahorro mediante mecanismos y ciertas herramientas adecuadas a la realidad financiera de las personas según su solvencia de tal forma que permita optimizar los ingresos percibidos de futuros ahorrantes y tratar de mitigar la falta de gestión financiera personal con la información contenida en la presente investigación.



### **1.3. Planteamiento del problema**

#### **1.3.1 Síntomas.**

El futuro económico de un individuo está directamente relacionado a la capacidad de ahorro que este tiene, sin embargo, el comportamiento financiero habitual en día es presentarse al día de pago y recibir una cantidad mínima de su salario, ya que la mayor parte se le deduce en concepto de préstamos bancarios, tarjetas de crédito, entre otros, al igual un alto porcentaje, no poseen cuentas de ahorro y no revelan interés en ahorrar justificando que en el país demorarían mucho tiempo para lograr sus metas.

#### **1.3.2 Causas.**

La falta de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la Facultad de Ciencias Económicas, nace de un hábito equivoco en el manejo de los recursos disponibles debido a distintas variables como es el escaso interés de realizar un control de ingresos y gastos, incorrecta disciplina financiera, el excesivo consumismo, endeudamiento innecesario, indulgencia en el manejo de tarjetas de créditos y la carente educación financiera.

#### **1.3.3 Pronóstico.**

Todo lo anterior trae como consecuencia que las personas adquieran préstamos informales con altas tasas de interés, y si estos llegan ahorrar es de manera informal consumiéndoselo al poco tiempo y desvirtuando el objetivo del por qué estaban ahorrando, al igual no invierten dentro de los hogares y no tienen una actitud emprendedora, pensando que su único medio de ingresos es su trabajo tomando una actitud consumista y conformistas.



Lo que ha provocado una afectación a la situación financiera generando ocasionalmente un estilo de vida deplorable, conformándose en percibir ingresos directamente para cubrir necesidades de primera mano, altos niveles de desempleo, la falta de proyección para inversión, descapitalización acelerada o insolvencia económica, débitos de salario percibido, perjuicio a la salud y en algunos casos el no poder responder a eventos fortuitos.

#### **1.3.4 Control del pronóstico.**

Como medida de control ante la problemática expuesta se recomienda hacer planes presupuestarios para regular los gastos, evitar el consumo excesivo, llevar control sobre las deudas para no provocar un sobreendeudamiento y adoptar medidas de ahorro adecuadas a la capacidad de ingreso percibida con el ánimo de promover una cultura de pago idónea en las familias nicaragüenses.



## II. Objetivos de la investigación

### 2.1. Objetivo general

- Analizar los factores que inciden en la falta de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019

### 2.2. Objetivos específicos

- Conocer las causas que inciden en la falta de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019
- Determinar las consecuencias provocadas por la práctica deficiente de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019
- Identificar los mecanismos o herramientas de planificación financiera que implementan las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019
- Proponer una herramienta informativa enfocada a la formación de las finanzas personales para difundir una mejor educación financiera en las familias nicaragüenses.



### III. Marco teórico

#### 3.1. Generalidades de las finanzas

El presente párrafo muestra la definición de finanzas, importancia, los tipos de finanzas que existen esto como generalidad del tema, a su vez se abordará los aspectos más importantes de las finanzas personales, importancia de la misma, el riesgo en las finanzas y su relación con la rentabilidad, entre otros aspectos; esto como base teórica para entrar en contexto al tema que se abordará.

##### 3.1.1. Definición de las finanzas.

Según Raffino, M. (2019) enseña que:

El concepto de finanzas hace referencia a los análisis, técnicas y decisiones tomadas, en un determinado lapso de tiempo, por parte del estado, empresas o individuos particulares, para la utilización y gestión del dinero y otros activos. Esta es una rama de las ciencias económica (párr. 1).

Hay quienes definen a las finanzas como un arte ya que resulta muy complejo alcanzar un balance entre los ingresos de dinero, el gasto, sin olvidar los riesgos en la inversión. Por nombrar algunas cuestiones básicas que tienen en cuenta en las finanzas son cuánto ahorrar, gastar, invertir, prestar y qué tanto riesgo se puede asumir.

Aranday, F. (2017) menciona acerca de las finanzas en donde estas “tratan de las condiciones y oportunidades en que se consigue el capital, de los usos de este y de los pagos e intereses que se cargan a las transacciones en dinero” (p.13).



### **3.1.2. Importancia de las finanzas.**

La importancia de las finanzas es:

Todo lo correspondiente a todo lo relativo a los movimientos de dinero, correspondiente no solo a los estados sino también a las distintas operaciones que se realizan en cuanto a los negocios y comercios, teniendo para ello la introducción del concepto de capital (es decir, los recursos con los que se cuenta tanto a modo personal como por parte de una compañía) (“Importancia de las finanzas”, 2019, párr. 2).

Su análisis está muy ligado a la contabilidad en tanto de que es una de las herramientas utilizadas para un mayor control de las operaciones financieras que se realizan, en el marco de la gestión del capital y al estudio del mismo para lograr una elaboración de un plan que le facilite una correcta administración y la previsión que permita llegar a un crecimiento Económico.

Además, trata de enfocarse en los orígenes del dinero, considerándose las mejores fuentes de ingresos monetarios, deduciendo la utilidad que se le da al capital obtenido y posteriormente la elaboración de un cronograma de pagos e intereses que corresponden a las transacciones de dinero, pudiendo gestionar si es posible realizar inversiones y hasta sugiriendo cual es la mejor opción para poder destinar esos fondos.

Como en muchas acciones de nuestra vida, se corre el riesgo de poder realizar una inversión y que ésta salga mal, siendo considerado esto como riesgo financiero, siendo una



incertidumbre entre la rentabilidad (es decir, los beneficios que dará la operación) y el interés que se genere en los valores invertidos.

### **3.1.3. Tipos de finanzas.**

Raffino, M. (2019) menciona que:

Existen diversas formas de clasificar a las finanzas, una de ellas es según quien las utilizará y cuáles son sus objetivos, si es el caso de un estado se denominarán finanzas públicas, si es para uso de particulares serán llamadas finanzas personales y en caso de ser utilizadas por empresas se adquirirá el nombre de finanzas corporativas (sección Tipos de finanzas, párr.1).

#### ***3.1.3.1. Finanzas corporativas:***

Raffino, M. (2019) plantea que:

Las finanzas corporativas tienen como objetivo principal el aumento de los beneficios empresariales, para lo cual se requiere de inversión y financiación, la forma de realizar esta tarea es a partir de la apreciación de sus acciones. Estas finanzas suelen estar relacionadas con la banca de inversión, los banqueros tienen en cuenta cuáles son las carencias de las corporaciones e intentan solucionar esa cuestión a partir de la transferencia de capitales; de esta manera suelen surgir ciertas asociaciones (sección Tipos de finanzas, párr.2).



### ***3.1.3.2. Finanzas personales:***

Raffino, M. (2019) indica que:

Están relacionadas con los gastos, ingresos, ahorros, inversiones, riesgos e incluso especulación, pero en una magnitud mucho más pequeña, suele ser relacionado con familias. Hay quienes consideran que en muchos casos las finanzas personales son de gran importancia ya que en un gran porcentaje el problema no reside en los bajos ingresos sino en las fallas a la hora de administrarlo y el desequilibrio entre pasivos y activos, y la falta de disciplina que se tiene al momento de establecer objetivos de vida en cuanto a las finanzas, como es el ahorro y la inversión a largo plazo (sección Tipos de finanzas, párr.3).

### ***3.1.3.3. Finanzas públicas:***

Raffino, M. (2019) menciona que:

Refiere a las finanzas de los estados, a los elementos que se tienen en cuenta como son: los gastos públicos y los ingresos públicos, el endeudamiento tanto externo como interno, gastos en bienes y servicios producidos por los estados y de forma paralela a estos (sección Tipos de finanzas, párr.4).

Los estados deben ser muy precavidos en sus políticas fiscales ya que las mismas tienen repercusiones directas en la macroeconomía, ya sea en el consumo, la inversión o en el ahorro, no solo de los ciudadanos, sino también de las grandes empresas.



Los estados pueden optar por balances de déficit, superávit o en equilibrio, es decir que el resultado entre ingresos y gastos sea negativo, positivo o igual a cero. En el primer caso las empresas ganan cierta capacidad de ahorro y de inversión, en el segundo caso los estados aumentan sus capacidades de invertir y ahorrar.

### 3.2. Finanzas personales

Roldan, P. (s.f.) explica que: “las finanzas personales tratan de la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia” (párr. 1).

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no sólo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida, sino que también, las herramientas o productos financieros con los que cuenta los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos.

#### 3.2.1. Objetivo de las finanzas personales.

De manera general, según Roldan, P. (s.f.) plantea que “el objetivo principal de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos” (párr.2).

Lo anterior contempla poder alcanzar una serie de sub-objetivos entre los que se encuentran:

- **Protección:** Contar con una protección adecuada ante riesgos o imprevistos.



- **Inversión:** Lograr acumular o conseguir suficientes recursos para poder invertir en activos que afectan positivamente la calidad de vida pero que son costos. Así, por ejemplo, estudiar una carrera en la universidad, adquirir un coche o casa, iniciar un negocio propio, etc.
- **Cumplimiento de impuestos:** Contar con los recursos para pagar a tiempo los impuestos y otros gastos exigibles por ley.
- **Jubilación:** Mantener los recursos suficientes para poder vivir bien en la etapa de vida en donde dejamos de trabajar.
- **Liquidez:** Contar con los recursos para financiar nuestras actividades cotidianas.
- **Traspaso:** Cumplir con el objetivo de dejar recursos a alguna persona u organización tras nuestra muerte.

### 3.2.2. Importancia de las finanzas personales.

Rodríguez Raga, S. (2017) manifiesta que “la estabilidad financiera es una de las metas de cualquier individuo, pero alcanzar un balance positivo va más allá de saber hacer dinero, se requieren habilidades específicas para no derrochar el patrimonio y para optimizar la propia situación financiera” (p.19).

La lógica tras los principios básicos de las finanzas personales es sencilla, pero se descuida a veces, ya sea por falta de disciplina, tiempo, disposición o conocimiento. Son pocos



quienes conoces al detalle sus estados financieros personales y son menos aun quienes llevan un registro juicioso de sus ingresos y egresos (gastos) mensuales.

Analizar los hábitos de consumo semanal, quincenal o mensualmente, permite establecer sobre estos hábitos un plan de acción según las prioridades que se tengan; esto al igual se consigue con un presupuesto que determine cuanto se tiene y cuanto se puede gastar y ahorrar manteniendo el equilibrio. Conseguir este equilibrio es difícil pues es mucho más fácil y tentador gastar que ahorrar. Lo ideal, y necesario en el tiempo, es que los ingresos sean superiores a los gastos y que los activos sean superiores a los pasivos. El equilibrio se consigue cuando, al monitorear regularmente la entrada y salida de dinero, la segunda (salida) no supera a la primera (entrada).

El ejercicio de la prudencia financiera debe empezar temprano, durante la vida estudiantil los ingresos son relativamente bajos, también el ahorro es bajo comparado con los gastos; esta situación cambia una vez que se concluyen los estudios y se entra al mercado laboral. Las personas deben estar preparadas para cuando esto sucede, está comprobado que el buen manejo de las finanzas personales debe empezar pronto, incluso desde el colegio.

En la medida en que el cuidado financiero sea un hábito cotidiano, que hace parte de la vida, se convierte en una herramienta maestra a la hora de aumentar la riqueza y consolidar el patrimonio, logrando con eficacia las metas financieras propuestas. Empezar temprano es la mejor manera de saber dónde se está y a dónde se quiere llegar, convertir ese análisis en un hábito, revisar el plan financiero constantemente y hacer los ajustes necesarios es primordial.

### 3.2.3. Ciclo de vida de las finanzas personales.

Rodríguez Raga, S. (2017) menciona que el ciclo de vida es:

Cuando los ingresos y egresos (gastos) cambian a lo largo de la vida, según la edad, el tipo de profesión o actividad y el tipo de núcleo familiar que se tenga. El comportamiento de consumo es distinto en cada etapa de la vida, los gastos de un estudiante son diferentes a los de un profesional y los de un profesional soltero cambian en el momento de casarse o de tener hijos, y luego varían según la etapa en la que estén los hijos, si son niños, adolescentes o estudiantes universitarios; así mismo, en la vejez todo cambia (p.22).

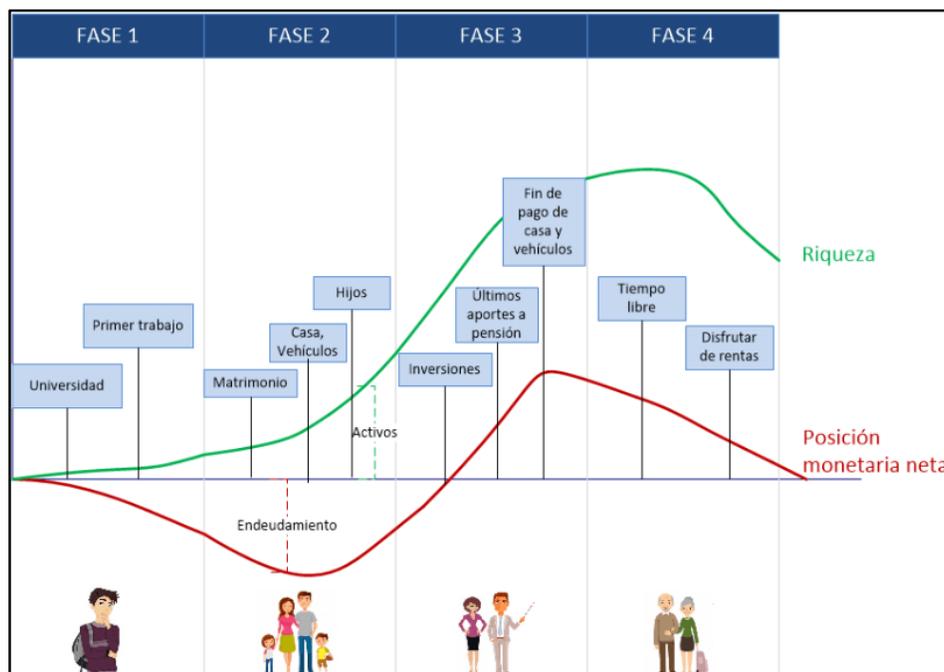


Figura 1. Ciclo de vida de las finanzas personales. Fuente: <https://www.abcfinanzas.com/finanzas-personales/consumo-inteligente/las-finanzas-personales-y-el-ciclo-de-vida>

Cada persona está en un momento distinto de su ciclo de vida y ese lugar del ciclo determina decisiones de toda índole, sobre todo, las financieras. En la etapa de estudiante, la



acumulación es relativamente baja, con tiempo y trabajo empieza a aumentar la riqueza, se construye el patrimonio y luego en la vejez se puede ir reduciendo o consumiendo la riqueza acumulada (desacumulación).

Las inquietudes sobre las decisiones de finanzas personales que surgen y las posibles respuestas deben adecuarse a cada etapa del ciclo de vida, según el ingreso, el ahorro y el gasto. Cuando más gasto se tiene, menos se ahorra, y lo ideal es que el gasto no sea mayor que el ingreso. De la estrategia del gasto y de la cultura de ahorro depende la estructura de lo que puede ser un plan financiero individual. Personas con las mismas posibilidades y educación financiera similar pueden tener comportamientos diferentes, eso depende de la naturaleza de cada quien.

El manejo de la liquidez y el ahorro son decisiones de corto plazo, pero hay decisiones de largo plazo, adquisiciones que se realizan con crédito, como un carro, una casa, viajes, estos créditos afectan la situación financiera, y luego hay que pensar en la protección de estos activos por medio de seguros. El resultado de la inversión también afecta permanentemente la situación financiera y poco a poco involucrarse con decisiones a futuro, de largo plazo, como la jubilación y la vejez, que también afectan la liquidez y el ahorro.

La vida laboral es larga y en el tiempo puede haber transformaciones, quiebres y cambios radicales, tal vez muchas de las vueltas inoficiosas de la vida podrían evitarse si se tiene un plan financiero de base, claro y estratégico, en el que sean visibles las metas a las que hay que llegar en cada una de las fases del ciclo de vida.

#### **3.2.4. El perfil de riesgo de las finanzas personales.**

Rodríguez Raga, S. (2017) menciona que “el ciclo de vida y el perfil de riesgo están intrínsecamente relacionados y aunque la tendencia es ser menos arriesgados a medida que va pasando el tiempo, al momento de invertir no existe el criterio de bueno o malo” (p.24).

Sin embargo, hay que ser consciente de cómo es cada persona y que momento del ciclo de vida se está, el comportamiento si puede depender de la edad, pero a veces se encuentra a inversionistas conservadores de veinte años, como agresivos de ochenta, esto está relacionado con el conocimiento que se tenga de los mercados financieros, pues quien no sabe por lo general es prudente.

Existen pruebas para valorar el perfil de riesgo de las personas según su disposición a los cambios o su preferencia por condiciones relativamente seguras, muchos se arriesgan a enfrentar desafíos si con ello pueden mejorar su situación financiera, otros eligen alternativas que no impliquen riesgos mayores así sean de baja rentabilidad.

#### **3.2.5. Riesgo y rentabilidad en las finanzas personales.**

Rodríguez, S. (2017) indica que “es difícil obtener una ganancia sin asumir algún nivel de riesgo” (p.25).

Los mercados financieros son variables, sufren cambios que tienen que ver con sus participantes, pero también con factores externos que no se pueden controlar ni predecir; la incertidumbre es un factor determinante que debe tenerse en cuenta dentro de los mercados financieros.



En ciertas inversiones el valor del rendimiento es incierto, como es variable el desempeño de los mercados; sin embargo, el riesgo puede ser cuantificado analizando ejemplos de eventos anteriores para entender cómo funcionan las operaciones y que las afecta, de manera que los inversionistas potenciales puedan prepararse. Aun así, no existen fórmulas infalibles ni métodos que garanticen el éxito de las inversiones en activos financieros o negocios productivos, y de la eficiente utilización de los recursos económicos que poseas.

Cuando se invierte las posibilidades de ganar o perder son reales y existe siempre el riesgo de que la inversión no tenga el comportamiento esperado; el horizonte de tiempo es fundamental en el análisis de una inversión, pues el riesgo depende del periodo en el que se mantiene el dinero invertido en el mercado. Las inversiones diferentes horizontes: Corto plazo (periodo menos a un año), a mediano plazo (de un año a tres), o a largo plazo (más de tres años a cinco).

Finalmente es importante anotar que la relación entre el riesgo y el rendimiento es positiva. A mayor riesgo mayor rendimiento esperado y viceversa, una persona que busca tener un riesgo bajo logrará rendimientos bajos, mientras que, si la persona asume un alto riesgo, la rentabilidad esperada será alta.

### **3.3. Causas de la falta de ahorro**

Existen diversos factores que influyen de manera directa o indirecta en el comportamiento de ahorro de un individuo, por ello surge la necesidad de abordar algunos hábitos característicos que por lo general promueven la mala gestión financiera, con el fin de traerlos a la luz y establecer que su finalidad es el malgasto de los ingresos, y que esto puede causar varios niveles de dificultad en el tema de la administración del dinero, los cuales son:



### **3.3.1. Falta de planificación y control de gastos**

La planificación y control de gastos son herramientas que sirven para administrar de manera eficiente los recursos económicos por que ayuda a controlar las entradas y salidas de dinero con la finalidad de darle un uso óptimo al efectivo y de cierta manera a fortalecer el patrimonio de las personas o empresas.

Pach, M. (2016) indica que “La planificación financiera personal debe ser una parte fundamental de nuestra vida, un proceso continuo que nos permite analizar nuestra situación, definir nuestros objetivos y crear planes para lograrlos en el futuro” (párr. 1).

Según Ortiz, J. (2016) “La mala gestión financiera viene como resultado de los malos hábitos. Aquellas prácticas que han sido acuñadas en la toma de decisiones de dinero que nos han llevado a ciertos fracasos en el tema financiero” (párr. 1).

#### **3.3.1.1. Falta de liquidez.**

Menciona Ortiz, J. (2016) que:

“Cuando no logramos tener un buen desempeño en el área de las finanzas usualmente caemos en un estado de déficit financiero, el cual tiene repercusiones en el corto, mediano y largo plazo. Razón de que para cubrir dichas faltas se requieren de esfuerzos mayores, adjunto de los que generalmente están envueltos en la dinámica cotidiana de la gestión del dinero” (sección Falta de liquidez, párr. 1).



Teniendo como consecuencia primaria la creación de un círculo vicioso en donde la persona cae en un estado de insolvencia recurrente que le impide lograr satisfacer las diferentes necesidades que tiene que enfrentar.

De manera que las consecuencias de tener una mala gestión financiera se evidencian básicamente en la incapacidad de solventar los compromisos económicos, teniendo que recurrir a fuentes de financiamiento que a la larga agravan más la situación, creando un estado de insolvencia continua y que debe ser direccionada a través de la asistencia profesional.

### ***3.3.1.2. Falta de registrar ingresos y egresos percibidos.***

Ortiz, J. (2016) indica que:

Llevar los registros financieros, cuestión que implica mucha disciplina, será resultado de un buen desempeño financiero. Cuando no se logra tener control del dinero se ignora exactamente qué entra y qué sale, pero más aún, no se está consciente de que cada movimiento responde a un propósito. Por lo que registrar tus movimientos económicos es sinónimo de saber manejar tu dinero, todo ello con la ayuda de un presupuesto (párr. 7).

Cada vez que se presenta una dificultad financiera que tienen que ver con la incapacidad de solventar los compromisos, pensar que las cosas se resolverán solas es un acto de irresponsabilidad y falta de carácter. Porque en el mundo real eso no sucede. Las situaciones se enfrentan; procrastinar solo tiene un resultado: Demorar un problema evidente que bien puede ser resultado con una debida planificación financiera.



### ***3.3.1.3. Uso de créditos sin fines específicos.***

Ortiz, J. (2016) sugiere que;

Otro hábito de los más comunes y que tiene peores consecuencias en la gestión financiera, porque crea la ilusión de que se está cubriendo una falta puntual, pero en realidad lo que se está haciendo es agravando la situación y es la de tomar créditos sin razón (párr. 9).

Esta práctica se ve por lo general en el uso de tarjetas de crédito. En donde algunas personas pagan una tarjeta con otra, tomar un tipo de crédito por tomar o sin destinarlo a un propósito que genere valor a su vida o a su salud financiera, causando a mediano o largo plazo estragos financieros en la vida de las personas, debido que la problemática financiera no se resuelve con más dinero, sino estableciendo estrategias que vayan en pro de la estabilidad financiera, no obstante, aunque en algunos casos endeudarse puede ser una respuesta, son casos muy particulares y que requieren de la asistencia de un profesional de las finanzas o de una planificación financiera muy elaborada.

### **3.3.2. Consumismo y materialismo**

Según menciona Córdova J. (s.f.) indica que:

El consumismo es la corriente desenfrenada de adquirir bienes y servicios de acuerdo a las estrategias de publicidad lanzadas por las industrias y los periodos de obsolescencia programada que se le asignan a los productos, para que los consumidores mantengan un ritmo adquisitivo constante (párr. 3).



López, S. y Ruiz, S. (2016) indican que:

Hablar de consumismo es plantear el problema del híper consumo de las sociedades, que sigue creciendo como si las capacidades de la Tierra fueran infinitas. La gente gasta su dinero de una forma descontrolada sin importar las consecuencias que esto tenga, en la mayoría de los casos lo hacen por el impulso de seguir los estereotipos sociales y el deseo de conseguir “una mejor vida” (párr. 2).

El acto de consumir ha formado parte de las necesidades del hombre desde hace mucho tiempo; desde civilizaciones antiguas, que agotaban sus capacidades físicas en cazar para poder consumir alimentos, hasta civilizaciones modernas como la nuestra, que trabajamos con la finalidad de tener acceso a bienes, productos y servicios.

Sin embargo, la concepción del acto de “consumir” hoy en día, difiere de la que se tiene cuando se habla de antiguas generaciones. En sociedades primitivas la producción de alimentos y artículos era de manera rápida y el consumo por parte del individuo no iba más allá que el de solo satisfacer necesidades básicas. En sociedades modernas, donde la variedad de productos es incontable, la persona crea una necesidad de comprar y utilizar productos que no son prescindibles para su supervivencia.

Por otra parte, el consumismo también está directamente relacionado al materialismo, en donde este ha adquirido una enorme estatura cuando de interpretar la complejidad de las culturas de la humanidad.



Páramo, D. (2004) sugiere que:

El materialismo como la importancia que un consumidor le da a las posesiones, enfatizando que en los más altos niveles estas posesiones asumen un lugar central en la vida de los individuos, creyéndose que ellas son las proveedoras de las más grandes fuentes de satisfacción o insatisfacción (p. 244).

Páramo, D. (2004) menciona que “han visto el materialismo como una programación mental y un sistema cultural que contribuye a la estructuración de una cultura de consumo” (p.245).

Ha de entenderse, en este sentido, que el materialismo como tal también comprende la forma en que las personas se conducen y distribuyen sus recursos en ciertas situaciones, así como que no es un asunto individual, sino que éste se halla inmerso en una cultura dada y en tanto que tal, su influencia obedece a patrones culturalmente aceptados. Se sugiere que los valores materiales están asociados a una baja autoestima, una clara insatisfacción con la vida de uno y con un insaciable deseo por obtener un ingreso mayor. Así parece que las posesiones materiales a menudo sirven como sustitutos de las inadecuadas o insatisfactorias relaciones interpersonales.

### **3.3.3. Falta de inversión con fondos disponibles.**

Rodríguez, C. (2012) indica que la inversión es:

El acto de asignar recursos para la compra o creación de activos o de capital, es decir el acto de no consumir esos recursos ahora para satisfacer necesidades en el presente, sino



de destinarlos a satisfacer necesidades en el futuro. Por eso la inversión está relacionada con el ahorro, que es la postergación del consumo presente en aras del futuro (p.34).

Conseguir reunir una cantidad importante de dinero ya supone un logro, pero el desconocimiento sobre cómo utilizarla puede desembocar en el derroche y la pérdida de este. Por lo tanto, siempre es recomendable invertir ya que se genera más dinero del que se tenía en el principio.

Tener fondos de ahorro de manera ociosa pone en riesgo la salud financiera debido que el dinero pierde valor en el tiempo a causa de varios índices económicos como el alza de precios o la inflación, por lo tanto, la inversión ayuda a que el dinero empiece a generar rendimiento y crear nuevas fuentes de ingresos, teniendo así mayor solvencia y destinar parte del excedente al ahorro para futuros planes.

#### ***3.3.3.1. Miedo a correr riesgos.***

Torres, B. (2016) indica que:

La mayoría de las personas no tiene como hábito invertir su dinero, porque tienen miedo al riesgo que conlleva una inversión. En primer lugar, todas las inversiones conllevan un riesgo, en el cual se puede perder incluso todo el dinero invertido; todo inversor está preparado psicológicamente para correrlo, sabe que puede perder y más importante aún, un inversor sabe qué hará si pierde su dinero, diferente de una persona que no tiene el hábito de invertir; esta persona puede sentir que ese riesgo puede llevar su vida al caos económico y no tiene un plan de acción para recuperarse de su mala inversión (párr. 2).



### **3.3.3.2. Desconocimiento.**

Torres, B. (2016) expone que:

La segunda razón que también influye en por qué las personas no invierten dinero es el de “no saber”, el desconocer el mundo de las inversiones, esto también se ha podido notar que va de la mano con el desinterés de informarse (párr. 3).

La mayoría de las personas no están muy pendiente de lo que sucede en el mundo de las inversiones, no sabe en qué activos podría invertir su dinero, no sabe absolutamente nada sobre el mundo de las inversiones en los mercados financieros, si la cotización en las acciones de una empresa sube ellos nunca sacarán provecho de tal movimiento, si el Euro se fortalece frente al dólar en el mercado de Forex tampoco tendrán oportunidad alguna, estas personas no podrían tener beneficios debido al desconocimiento y desinterés. Y no necesariamente tiene que ser inversiones en el mercado financiero sino de inversiones en negocio que con el debido estudio o conocimiento de mercado del sector saber si ese negocio producirá rentabilidad.

### **3.3.3.3. No contar con los recursos necesarios.**

Las personas no tienen este hábito de invertir ya que carecen de dos cosas:

- Tiempo: No se tiene el tiempo suficiente para poder dedicar al estudio necesario que se debe hacer antes de invertir el dinero, ya sea para una inversión cotidiana en la que esa persona podría comprar algo para luego venderlo a un precio más caro, dicha inversión requiere de un tiempo de estudio de mercado para saber si podrá tener el retorno y la rentabilidad que se espera obtener, y si se habla del tiempo que se debe tener para aprender a invertir en los



mercados financieros , hablamos de tiempo de estudio y tiempo de práctica ya que las inversiones en los mercados financieros conllevan un riesgo que se puede disminuir notablemente con el uso de herramientas y conocimientos adecuados y que deben ser internalizados por la persona.

- **Dinero:** El dinero es otro factor ya que es un recurso necesario para invertir, sin dinero no podrías hacer casi nada, uno de los problemas por los cuales pasa la mayoría de las personas es el no tener la educación financiera necesaria para poder obtener ese dinero, que puede ser implementando métodos de ahorro mensuales para una inversión posterior. Las personas cuentan muchas veces con dinero disponible que terminan gastándolo en cosas innecesarias, por lo tanto, no saber dar buen uso de los ingresos que se tienen a la mano provocara que no se contara con dinero para invertir en un lapso determinado; ya sea para su propia educación financiera o para invertir en algún activo y esperar un retorno de dicha inversión.

#### ***3.3.3.4. Malas inversiones en el pasado.***

Torres, B. (2016) sugiere que:

Un problema habitual que muchas personas tienen, este tipo de personas en particular decidieron realizar una inversión la cual no salió muy bien, puede que hayan perdido todo el dinero, pero se debe tener en cuenta que ninguna inversión es segura, simplemente fue una mala inversión y no se debe ver como algo negativo. Para solucionar este problema simplemente debemos ordenar bien los pensamientos al momento que tenemos que afrontamos a una pérdida (párr. 6).



Una mala inversión enseña algo y se puede sacar provecho de lo que paso por lo tanto se debe analizar por qué sucedió y porque salió mal para verificar los factores que influyeron y así establecer conclusiones, de esta forma, saber que debería acomodar cada vez que decido invertir en algo, de tal forma entender que los “errores” no son más que aprendizajes, con ellos podemos hacer introspección acerca de qué cosas debemos mejorar y potenciar para que la próxima inversión nos resulte exitosa.

#### ***3.3.3.5. Malas inversiones de terceras personas.***

Torres, B. (2016) explica que,

Existen personas predispuestas a que les va a salir mal la inversión, simplemente porque conocen a alguien al que no le fue bien o escucharon alguna historia en la que una inversión no había sido exitosa y esto los predispone. La cuestión es que de ninguna manera esto es así ya que cada quién marca su propio destino y podemos aprender de los errores de otros, pero nunca dejar de hacer algo guiándonos por la experiencia de ese otro (párr.8).

Es importante creer que tu propia experiencia es tu máxima autoridad, y su autoridad no reside en que sea infalible, ya que podemos equivocarnos, sino porque gracias a las vivencias que experimentamos somos capaces de visualizar nuestros propios errores y por ello también somos capaces de modificarlos, superarlos y lograr seguir adelante.

### **3.3.4. Desconocimiento del tema.**

La falta de planeación y el desconocimiento de las herramientas de ahorro, son algunos factores por los que las personas no se preocupan por el ahorro.

Rodríguez, I. (2017) indica que:

A pesar de que los jóvenes se interesan en formar un patrimonio, viajar o su etapa de retiro, no tienen claro cómo alcanzar cada uno de estos objetivos. Esto se debe a una mala cultura del ahorro, a la falta de información acerca de productos financieros adecuados y al desconocimiento de las nuevas herramientas tecnológicas que ayudan a fomentar este hábito debido que vemos el ahorro es producto de entrada al mundo de muchas oportunidades por lo tanto no se puede hacer que las personas piensen en un ahorro a largo plazo si antes no le enseñan la importancia de practicarlo (párr.1).

### **3.4. Consecuencias de la falta de ahorro**

No es común que las personas se detengan a ver las consecuencias de tener una mala gestión financiera, sin embargo, existen una serie de consecuencias que vienen como resultado de un mal manejo de los recursos percibidos, estas no establecen si la intención inicial era crear valor económico, sino que irrumpen en todo el sistema financiero personal, creando descontrol en el manejo de los ingresos por lo que:

#### **3.4.1 Se gastará más de lo que gana.**

Rabanal, L. (2016) menciona que:



Si se gasta más de lo que se percibe, se crearan pequeñas deudas que a largo plazo generarán repercusiones casi siempre irreversibles, al gastar más de lo que se ingresa se utilizara la opción del crédito para solventar los gastos que lleguen a surgir, y hará que las deudas como los gastos crezcan paulatinamente, por lo que si no se detiene se creará un agujero muy grande en las finanzas (párr.1).

El individuo que constantemente está gasta de manera desmedida sus recursos económicos o hace uso abusivo del crédito en adición a los gastos que este no prevé, siempre estará en una situación económica negativa que prácticamente le será imposible ahorrar, decayendo su salud financiera cada vez más.

**No se sabrá en que se gasta el dinero.**

Rabanal, L. (2016) indica que:

Si se desconoce el destino de nuestro dinero, podría ser que se esté gastando en cosas insignificantes, en vez de gastarlo en aquellas cosas que realmente son importantes para la vida diaria y harán que tus recursos se multipliquen; por lo tanto, el no llevar un orden o registro adecuado de los gastos se ignorará lo que realmente se gasta trayendo consigo aplazamiento en objetivos o metas propuestas o iliquidez en la vida financiera del individuo (párr.2)

De igual forma el individuo cuando no lleva un control óptimo de su gasto, en la mayoría de las ocasiones pensara que siempre cuenta con la misma cantidad de dinero, o bien, siempre y cuando se vea solvente, no dudara en gastar o consumir cualquier producto o servicio.

### **3.4.3 Se tendrá insuficiencia para ahorrar.**

Rabanal, L. (2016) afirma que:

No administrar bien el dinero que perciben los individuos refleja una educación financiera incorrecta lo que conllevará que haya más obligaciones que cumplir, con lo cual se priorizará cubrir las obligaciones financieras que se tengan y posteriormente se tendrá en cuenta la opción de ahorro, cuestión que debería ser al revés, ya que en estas circunstancias no se podrá invertir ni hacer crecer el dinero y que él trabaje para ti. “Un activo (inversión) coloca dinero en el bolsillo, pero un pasivo (gasto) saca dinero de tu bolsillo” (párr.3).

La insuficiencia de dinero normalmente se relaciona a la falta de dinero para poder ahorrar, como una excusa de la mala administración que se le da a los recursos disponibles, sin embargo, cuando se cuenta con suficiente dinero normalmente la última opción para asignar los recursos el ahorro, se acostumbra a pensar, ¿en qué se puede gastar el dinero? lo que produce que el dinero no se multiplique, y quede estancado en determinado lapso de tiempo. Es necesario dar un valor agregado a lo recursos que disponemos y aplicar las estrategias necesarias para realizar una mejor administración, con el fin de contar con suficiente dinero para el ahorro.

### **3.4.4 Sobre endeudamiento.**

Rabanal, L. (2016) menciona que:



El no tener fondos de resguardos ante algún evento fortuito, ocasionaría un efecto domino en las finanzas personales, ya que al momento de hacer frente a esa eventualidad puede dejar los ingresos percibidos en negativo y tratando de buscar una solución con el crédito, este mismo puede agravar la situación y causará que el individuo viva ahogado en deudas y con una mentalidad de escasez al punto que todo parecerá difícil e inalcanzable y creará que no tiene todo lo que se necesita para vivir bien (párr.4).

Pedir créditos se convertirá en un hábito y se hará uso práctico del mismo para financiar cualquier cosa y para adquirir pasivos, empeorando las finanzas personales poco a poco.

#### **3.4.5 Futuro incierto.**

Rabanal, L. (2016) indica que:

La consecuencia de esta situación es que los individuos se habrán metido en lo que Robert Kiyosaki llama la rueda de la rata, trabajar, ganar, gastar y vuelta a empezar. Sin darse cuenta que pasan los años y cada vez se hace más difícil ahorrar provocando cierta incertidumbre en el futuro económico de las personas y ante la posibilidad de no estar preparado ni protegido ante situaciones imprevistas afectará gradualmente la salud mental del individuo al no tener resguardo al momento de llegar a la vejez (párr.5).

#### **3.4.6 No aprenderás sobre finanzas.**

Rabanal, L. (2016) afirma que:

Si no hay preocupación por el dinero propio ni de aprender sobre finanzas, se perderán oportunidades y conocimientos para evaluar el dinero con el que se cuenta y que



ayudarían a crecer más en la calidad de vida de cada individuo. Las personas se convertirán en un consumidor impulsivo y poco inteligente, no se podrá decidir mejor sobre lo que quieres que dinero haga por ti ni adquirirán más conocimientos sobre productos y servicios, lo que puede servir de mal ejemplo a futuras generaciones a que cometan estas prácticas (párr.6).

Cualquier práctica de ahorro, inversión o cualquier otra acción que tenga como animo mejorar nuestro patrimonio independientemente del resultado, este enseñara de alguna u otra forma maneras y tácticas para perfeccionar el uso de distintas herramientas o métodos para ahorrar atreves de la experiencia adquirida.

#### **3.4.7 Estrés y preocupaciones.**

Rabanal, L. (2016) señala que:

No controlar las finanzas personales, puede tener efectos colaterales sobre la salud a causa del estrés que producen las deudas, no se podrá dormir u optar a un trabajo mejor solo porque se necesita dinero, se aceptarán situaciones abusivas y esto mermará la autoestima y bienestar del individuo; lo que indirectamente puede provocar a otro gasto pudiendo ser en visitas al médico, terapias o medicinas (párr.7).

### **3.5. Mecanismo de planificación financiera**

Según Rodríguez Raga, S. (2017) menciona que “un plan financiero consiste en la definición de objetivos o metas financieras y las actividades necesarias para lograr dichos objetivos” (p.31).

Según Rodríguez Raga, S. (2017) indica que “cuando se toma una decisión sobre cuanto ahorrar o en que gastar, surge un costo oportunidad, que consiste en lo que se deja de hacer por tomar una decisión particular” (p.31).

### 3.5.1 Componentes del plan financiero.

Según Rodríguez Raga, S. (2017) alude que “tener claros los componentes e incluirlos en el plan financiero personal son tareas fundamentales. Un plan que no contenga todos los componentes es como una mesa coja, que tarde o temprano se va a caer” (p.32).

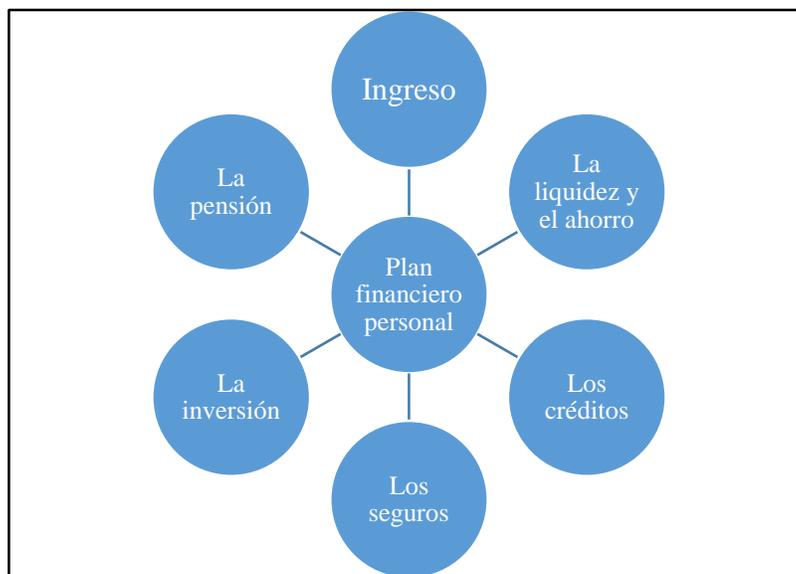


Figura 2. Componentes de un plan financiero. Fuente: Autoría propia

#### 3.5.1.1 Ingresos.

Según Rodríguez Raga, S. (2017) afirma que:

El primer componente del plan financiero es el ingreso y sus respectivas herramientas para la planificación financiera. Este ingreso personal es la base para iniciar el plan,



teniendo en cuenta los gastos recurrentes y periódicos para establecer una situación de caja (efectivo). Los estados financieros personales se componen el flujo de caja, el presupuesto y el balance general (p.33).

La situación ideal es que los ingresos sean superiores a los gastos. A la vez un buen plan financiero debería tener una distribución balanceada de los gastos y el ahorro, la relación entre ingresos, gastos y ahorros depende de la personalidad de cada quien, pero también del nivel de ingreso y de las necesidades económicas personales.

Mientras unos son ahorradores por naturaleza, otros son consumidores, la ventaja de analizar los estados financieros personales es que permiten conocer y sopesar las posibilidades de proyección a futuro, a partir de un estimado de los gastos mensuales se puede saber cuánto se debe ahorrar para llegar a ciertas metas y como se afecta el nivel de patrimonio (riquezas) de la persona.

#### ***3.5.1.2 La riqueza y el ahorro.***

Según Rodríguez, S. (2017) menciona que “administrar la liquidez de manera adecuada ayuda a medir la cantidad de efectivo disponible para gastos diarios menores o necesidades a corto plazo” (p.33).

Según Rodríguez, S. (2017) menciona que “la liquidez se puede manejar con excesos de efectivo o solicitando créditos a corto plazo, estos recursos cubren desde pequeñas sumas de dinero para transporte o comida hasta imprevistos repentinos” (p.33).



Para manejar la liquidez se debe estar al tanto de los recursos económicos que entran y salen, porque conceptos y con qué periodicidad, con estos elementos se puede determinar la liquidez que hay que tener a mano para gastos recurrentes dentro de un periodo de tiempo específico, este análisis también permite prepararse para periodos de bajo nivel de liquidez, que requerirán préstamos de corto plazo. En la medida en que se generen excedentes de liquidez, se pueden utilizar productos de ahorro.

### **3.5.1.3 Los créditos.**

Según Rodríguez, S. (2017) menciona que:

Los créditos son eventualmente necesarios para la adquisición de bienes como: casa, carro, o para el pago de estudios o viajes. El crédito puede ser ventajoso si se estudian de las mejores opciones que ofrece el mercado (tasa de interés, por ejemplo) y si se determina con cuidado el monto del préstamo, teniendo en cuenta que los pagos de las cuotas se acomoden a la realidad de las finanzas personales del solicitante del crédito (valor del ingreso) (p.34).

El crédito puede ser una herramienta muy eficaz para agilizar las metas propuestas, sin embargo, se debe conocer muy bien las condiciones de este y no tomarlo a la ligera para determinar si este se puede remunerar sin problemas, de lo contrario solo se empeorará la situación siendo este en lugar de ayudar, a empeorar y aplazar los objetivos de las personas que hagan uso de este.

#### **3.5.1.4 Los seguros.**

Según Rodríguez, S. (2017) sugiere que “el objetivo de contratar un seguro es proteger activos e ingresos, para esto se debe tener un plan de seguros según recursos disponibles para pagarlos y el tipo de cobertura que necesite” (p.34).

El plan de seguros se relaciona, por un lado, con los activos que se tengan, si se considera muy negativa la posibilidad de perderlos (como el robo de un carro, por ejemplo). Por otro lado, se contratan según la etapa de ciclo de vida en que se esté y la existencia de personas dependientes que vean afectado su nivel de vida con la pérdida del ingreso por muerte.

En general, los seguros más comunes de las personas naturales son los de automóvil, vivienda y salud, pero con el paso del tiempo también son necesarios los seguros de vida y de incapacidad.

#### **3.5.1.5 La inversión.**

Según Rodríguez, S. (2017) indica que “para las inversiones hay opciones variadas según el tiempo con que se cuente y el perfil de riesgo de cada inversionista” (p.34).

Las alternativas van desde acciones, bonos, fondos de inversión, divisas entre otros; la incertidumbre sobre el rendimiento potencial de una inversión está sujeta a la variabilidad del mercado y a factores impredecibles de la economía, es por esto que a la hora de elegir el tipo de inversión se debe tener claro el nivel de riesgo tolerable según el perfil, la edad y el tiempo estimado para la inversión.

Tabla 1  
*Alternativas de inversión*

Tipo de renta	Banco	Título	Plazo	Denominación
Renta fija	BDF	Papeles Comerciales Bonos	1-5 años	U\$1,000.00
Renta fija	BAC	Bonos	Oferta pública	U\$1,000.00
Renta fija	BANPRO	Papeles Comerciales Bonos	Oferta pública	Oferta pública

Fuente: Autoría Propia.

**Los bonos:** Son instrumentos financieros de deuda utilizados tanto por entidades privadas como por entidades de gobierno. Pueden ser emitidos por una institución pública (un Estado) o por una institución privada (empresa industrial, comercial o de servicios), con el objetivo de obtener fondos directamente de los mercados financieros. Son títulos normalmente colocados a nombre del portador y que suelen ser negociados en un mercado o bolsa de valores. El emisor se compromete a devolver el capital principal junto con los intereses.

El dinero o fondo que se obtenga se puede prestar a instituciones por un periodo definido y a una tasa de interés fija.

**Las acciones:** Son representativas del capital de una empresa. Por tanto, los accionistas son copropietarios y por lo tanto solidarios con la responsabilidad de la compañía, ejerciendo su papel en las asambleas generales ordinarias y extraordinarias, que eligen a las autoridades y deciden sobre los cambios y expansión de actividades que les propone la junta directiva.



**Las operaciones de reporto o simplemente reporto:** Son contratos bursátiles en los cuales el reportado (demandante de dinero) vende los títulos valores al reportador (inversionista) a un precio determinado, y este último asume la obligación de transferir al reportado, al vencimiento del término establecido, la propiedad de los títulos, contra reembolso de un precio convenido.

**Los fondos de inversión inmobiliarios:** Se dedican a adquirir bienes inmuebles para obtener mayores rendimientos por medio de su alquiler o venta. Los instrumentos ofrecen ingresos atractivos y pueden adquirirse a montos accesibles.

#### **3.5.1.6 La pensión.**

Según Rodríguez, S. (2017) indica que:

El plan de retiro debe empezar desde el primer día de trabajo, la pensión que se recibirá en la vejez es un ahorro continuo, un derecho que se va adquiriendo durante toda la vida laboral, que asegura los recursos para cuando llegue la jubilación y se suspendan o reduzcan los ingresos (p.35).

#### **3.5.2 Desarrollo del plan financiero.**

Según Rodríguez, S. (2017), indica que “para desarrollar un plan financiero exitoso existen ciertos pasos, el primero de ellos es establecer las metas financieras, con unos objetivos determinados, la factibilidad de realizarlos y los tiempos con que cuenta” (p. 35).

Debe analizarse, también, la situación financiera actual que llevará las metas y las posibles estrategias para cumplirlas, una vez implementado el plan, debe evaluarse

periódicamente para ajustarlo a la realidad que es cambiante e inestable. Por último, hay que monitorear se está llevando a cabo apropiadamente y de manera realista.



Figura 3. Componentes del plan financiero Fuente: Autoría propia

### 3.5.2.1 Establecer metas financieras.

Según Rodríguez, S. (2017), indica que “en un plan financiero factible las metas deben ser realistas y asequibles en los tiempos propuestos, una estrategia de ahorro demasiado exigente puede convertirse en un imposible que desanime y lleve a desechar el plan entero” (p.36).

También es necesario establecer tiempos, metas a corto, mediano y largo plazo, de esta manera se ven resultados poco a poco y las estrategias se soportan unas a otras hasta llegar a cumplir las más ambiciosas.

### ***3.5.2.2 Definir la propia realidad financiera.***

Según Rodríguez, S. (2017), señala que:

Es necesario analizar en qué momento del ciclo de la vida se está y cuál es la situación de las finanzas personales. Desde este punto de partida, se evalúa y se realiza un inventario de los activos y pasivos, así como la relación entre el ingreso, los gastos y el ahorro (p.36).

La situación financiera inicial sirve para determinar qué tan realistas son las metas y cuan apropiadas son las estrategias para conseguirlas. El nivel de estudios y la profesión también son factores que se deben tener en cuenta, la posibilidad de aumentarlo con el tiempo y los ascensos o cambios a los que se tenga acceso.

### ***3.5.2.3 Analizar posibles planes para alcanzar las metas.***

Según Rodríguez, S. (2017), menciona que:

Hay diferentes maneras de asumir un desafío, hay tácticas y mecanismos según cada personalidad. Puede elegirse un ahorro disciplinado de grandes sumas con grandes sacrificios, pero con el aliciente de conseguir un propósito con el menor tiempo posible. También está la opción de una estrategia laxa que implica mayor tiempo de ahorro, pero menos sacrificio a corto plazo (p.37).

Enfocar el plan financiero de manera equivocada puede significar el fracaso en la proyección del plan y las metas, solo al tener metas claras y al entender la propia realidad



financiera se puede llegar a identificar la mejor estrategia para lograr las metas propuestas, acá se definirán diferentes escenarios sea bien uno optimista o uno conservador.

#### ***3.5.2.4 Escoger e implementar el mejor plan.***

Según Rodríguez, S. (2017), expresa que “para implementar el plan financiero es imprescindible informarse acerca de todas las posibilidades y variedades que ofrece el mercado en cuanto a productos, marcas, precios, opiniones de los compradores y garantías” (p.37).

Variables a tener en cuenta, como los impuestos o las tasas de interés, inciden en la valorización de un activo o en los rendimientos de una inversión. Estos cambios eventuales deben tenerse en cuenta a la hora de establecer los posibles planes. Esta etapa incluye un análisis en detalle de cada una de las alternativas y la selección de la que se considere más conveniente.

#### ***3.5.2.5 Evaluar el plan financiero.***

Rodríguez Raga, S. (2017), indica que “es necesario evaluar periódicamente que el plan financiero se está desarrollando según lo programado, analizando el comportamiento de cada uno de sus componentes” (p.38).

El monitoreo permanente del plan permitirá reaccionar a tiempo y tomar las decisiones para ajustarlo, para ello hay que tener un plan flexible y aterrizado.



### *3.5.2.6 Revisar el plan.*

Rodríguez Raga, S. (2017), señala que revisar el plan constantemente ayuda a mantener el foco en las metas sin desviarse de las prioridades. Un plan flexible puede ajustarse a la realidad personal en cada momento de la vida sin perder su norte (p.38).

En la medida en que se presenten cambios estructurales financieros o personales, es posible que se requiera modificar las metas financieras planteadas inicialmente. Esto implicará rehacer parte del proceso de construcción del plan financiero.



#### IV. Preguntas directrices

1. ¿Cuáles son las causas que inciden en la falta de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019?
2. ¿Qué consecuencias conllevaría la falta de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019?
3. ¿Qué mecanismos de planificación financiera implementan las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019?

### V. Operacionalización de las variables

Objetivos	VARIABLES	Definición conceptual	Definición operacional	Indicador	Ítem
Conocer las causas que inciden en la falta de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019	Causas de la falta de ahorro.	La causas de la falta de ahorro son los motivos o las razones por las cuales las personas o entidas no ahorran.	Las causas que inciden en la falta de ahorro en los individuos se debe a la falta de planificación de los ingresos, control de gastos, consumismo, los bajos ingresos.	Falta de planificación. Control de gastos. Consumismo. Materialismo. Ingresos bajos.	Anexo 1. Encuesta Preguntas 1-7
Determinar las consecuencias provocadas por la práctica deficiente de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019	Consecuencias por la falta de ahorro.	Las consecuencias son los hechos o acontecimientos derivados por la falta de ahorro en las familias o empresas.	Las consecuencias que pueden afectar a los individuos por la falta de ahorro son el endeudamiento excesivo en tarjetas de crédito, falta de inversión en bienes de capital, no mejorar las condiciones de vida que posee actualmente.	Endeudamiento. Falta de inversión. Condiciones de vida.	Anexo 1. Encuesta Preguntas 8-12
Identificar los mecanismos o herramientas de planificación financiera que implementan las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019	Planificación financiera	Es el proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice alcanzar los objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que sea posible.	La planificación financiera es una herramienta muy importante para ordenar las finanzas de las personas, dado que permite organizar los ingresos a las diferentes erogaciones en un periodo determinado.	Presupuesto de efectivo.	Anexo 1. Encuesta Preguntad 13 - 18



## VI. Diseño metodológico

La presente investigación presente un enfoque cuantitativo dado que implicó el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados. Es concluyente en su propósito ya que trata de cuantificar el problema y entender qué tan generalizado está mediante la búsqueda de resultados proyectables a una población mayor.

### 6.1. Tipo de investigación.

El tipo de investigación es descriptiva dado que se refleja la realidad de las familias con respecto al ahorro. También posee lineamientos exploratorios porque se abordan características de la población en general, es decir su cultura, para entender sucesos que se abordan a lo largo del trabajo. También es una investigación de campo porque se tuvo que visitar el epicentro de la muestra para solicitar medios de contactos para enviar el enlace de la encuesta aplicada.

### 6.2 Población y muestra.

El área de estudio fue dirigida en la UNAN-Managua, específicamente dirigido a las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la Facultad de Ciencias Económicas del centro de estudio.

La población corresponde a un total de 724 estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la Facultad de Ciencias Económicas y se calculó una muestra con un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 7%, resultado una muestra de aproximadamente 120 personas. (Ver anexo 5.)



### **6.3. Métodos y técnicas de recolección de datos**

#### Encuesta

La técnica utilizada fue una encuesta mediante un formulario de Google, la cual contenían 18 preguntas, dentro de las cuales se conocían las causas que incidían en la falta de ahorro, el nivel de vida de estas personas, así como también que método o herramienta utilizaban para administrar sus finanzas.

#### Observación

Se realizó un recorrido por las avenidas principales de la ciudad, para indagar sobre la cantidad de publicidad que inducen al consumismo en las personas, evidenciándose en fotografías y videos.

### **6.4. Instrumentos**

El instrumento utilizado fue un formulario de Google (encuesta), en el cual se compartía el link o enlace a los estudiantes vía WhatsApp para que este fuese llenado por un familiar. Dicha información quedaba respaldada en la nube y posteriormente se analizó la información con la misma herramienta de Google Form.

## VII. Análisis de resultados

De los resultados de la encuesta realizada a las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN Managua, cuya muestra fue a 120 individuos que generan ingresos, se obtuvieron los siguientes resultados:

Información general del encuestado:

La muestra indicó que el 58.3% de los encuestados son varones y el 41.7% son mujeres.

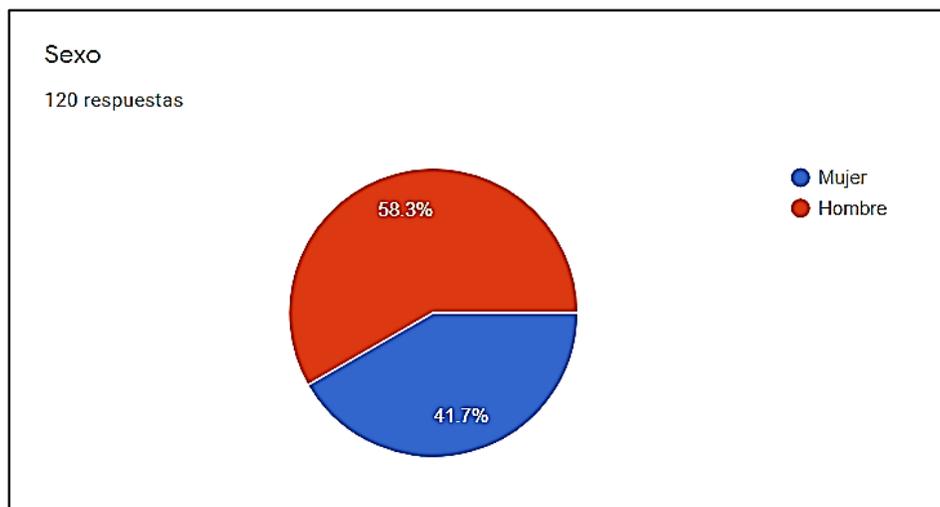


Figura N° 4. Sexo de los encuestados Fuente: Autoría propia

Los rangos de edades oscilan en un 70.8% entre los 18 a 24 años de edad, un 20% entre los 25 a 34 años de edad, el 4.2% entre los 35 a 42 años de edad, el 2.5 entre los 43 a 50 años, y un 2.5% de 51 años a más.

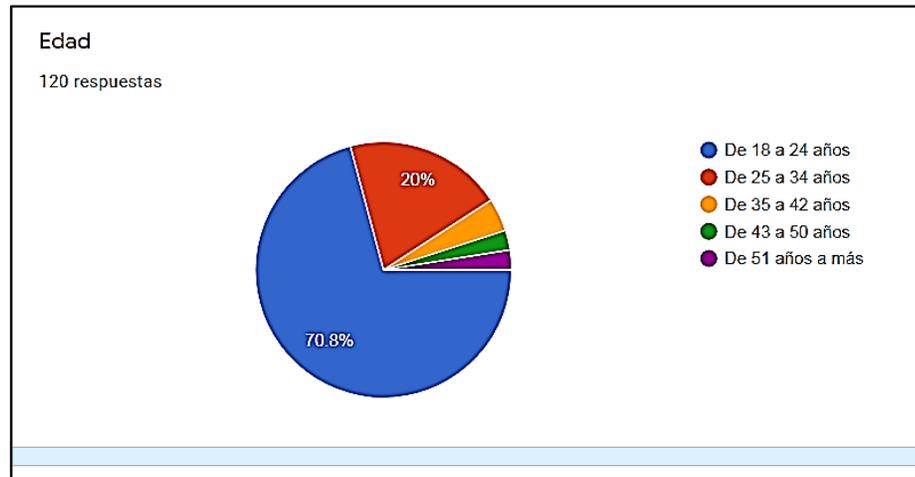


Figura N°5. Edad de los encuestados Fuente: Autoría propia.

### 7.1. Causas que inciden en la falta de ahorro.

Pregunta 1. ¿Usted actualmente práctica el hábito de ahorro?

En la primera pregunta de la encuesta se indagó si la muestra seleccionada practica el hábito del ahorro, el 85% respondió que si por lo cual se puede decir que 8 de cada 10 personas hacen uso del ahorro.

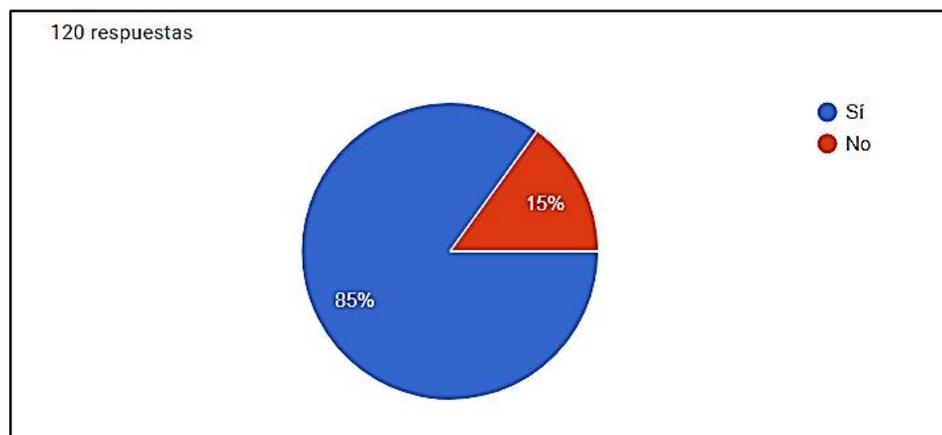


Figura N° 7. Práctica del ahorro de los encuestados Fuente: Autoría propia.

Pregunta 2. De ser positiva su respuesta anterior, ¿por qué medio prefiere ahorrar?

Se obtuvo que el 47.5% respondió que prefiere ahorrarlo en casa, el 46.7% hace uso de los servicios de ahorro que ofrecen los bancos, el 1.7% resguarda el dinero en cooperativas de ahorro, el 0.8% no realiza ahorro de ningún tipo y el 3.3% restante se encuentra disgregado en inversiones o certificados de plazo fijo. Por lo tanto, casi la mitad de la muestra seleccionada no resguarda sus ingresos en el sistema financiero, lo que provoca que dichos ingresos pierdan valor a medida que pasa el tiempo debido a factores como la inflación, deslizamiento de la moneda, entre otros.

Por otra parte, al tener el dinero en casa, es decir en físico, aumenta la probabilidad que el individuo utilice el dinero para otros fines, interrumpiendo el objetivo de ahorrar.

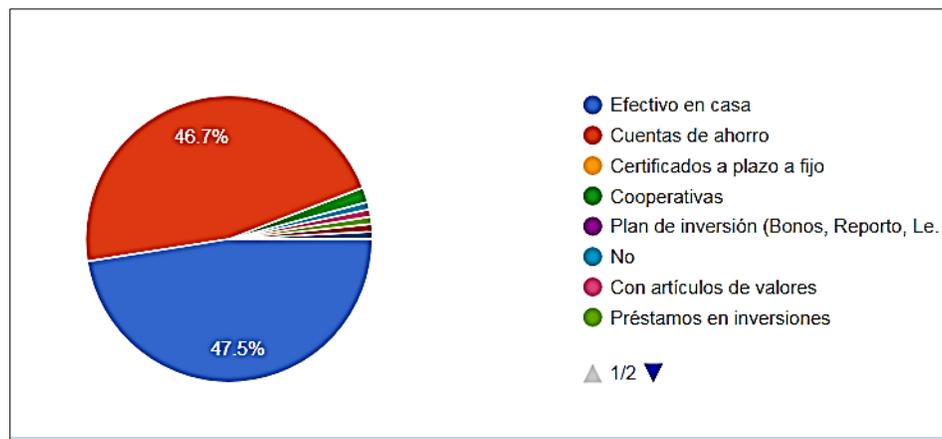


Figura N° 8. Medios de ahorro de los encuestados Fuente: Autoría Propia.

Pregunta 3. ¿Qué le motiva ahorrar?

Posteriormente se realizó la pregunta de “¿Qué lo motiva a ahorrar?” El 21.7% ahorra para mejorar su condición de vida, el 18.7% ahorra para solventar gastos inesperados, el 17.5% en

invertir, 13.3% en adquirir algún bien, propiedad o activo, el 12.5% en viajes o gastos recreativos, el 9.2% en educación, el 0.8% no ahorra.

Mediante la obtención de estos datos se puede decir lo siguiente, una quinta parte de la muestra seleccionada tiene como propósito ahorrar para mejorar su condición de vida y vivir de una manera más óptima y cómoda, otra mayoría prefiere ahorrar para que eventos inesperados o fortuitos no afecten de manera negativa su estabilidad económica, evitando así preocupaciones y estrés que causarían enfrentar una situación como esa.

Otra parte muestra interés por ahorrar para invertir y emprender un negocio y de esa manera dinamizar los recursos ahorrados, el 13% ahorra para obtener un bien o activo, como lo es: Un coche, un terreno, una propiedad o semejantes.

El 9% ahorra con la simple finalidad de acumular dinero sin razón aparente, el 6% para educación y el resto se encuentra distribuido en ahorrar para alguna emergencia o para la vejez. Apenas 1 de los 120 encuestados indico que no está ahorrando.

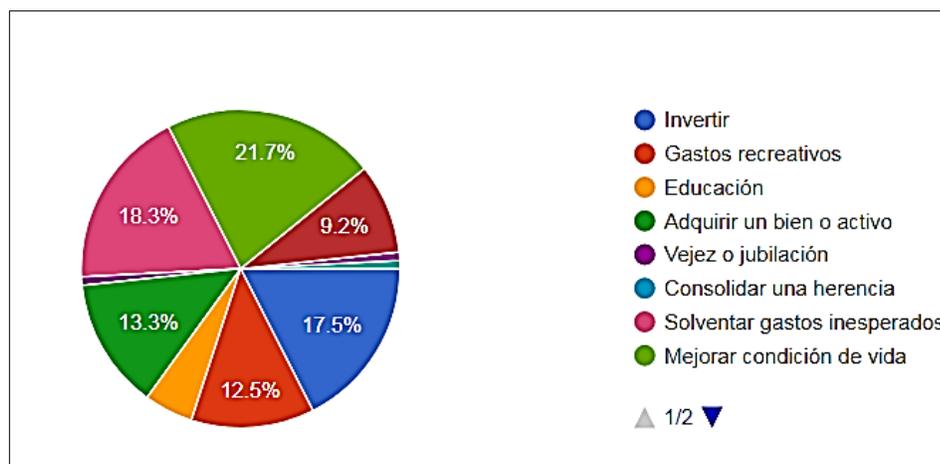


Figura N° 9. Motivos para ahorrar Fuente: Autoría propia.

Pregunta 4. ¿Cuál cree que son las causas por qué los individuos no ahorran?

Se obtuvieron los siguientes datos, 51.7% indicaron que es por mala administración del dinero, 18.3% por ingresos bajos, 10% por consumismo 7.5% por gastos excesivos, 6.7% por deudas y el 1.7% por falta de inversión, mediante un análisis de estos resultados se puede decir que más de la mitad de la personas no saben administrar bien su dinero, lo que puede provocar que el nivel de ahorros sea deficiente y no haya un equilibrio entre ahorro-gasto, además que las personas no sabrán con exactitud en que están gastando su dinero, teniendo así una pésima educación financiera.

Otra causa relevante es que las personas no ahorran por que perciben ingresos bajos, viviendo el día a día con los recursos económicos limitados, otro motivo es que destinan los ahorros al consumismo, cuestión que el país presenta tendencias consumistas, otra causa es que los individuos hacen uso abusivo del crédito o las deudas para solventar sus necesidades económicas, y también por falta de inversión en los recursos percibidos.

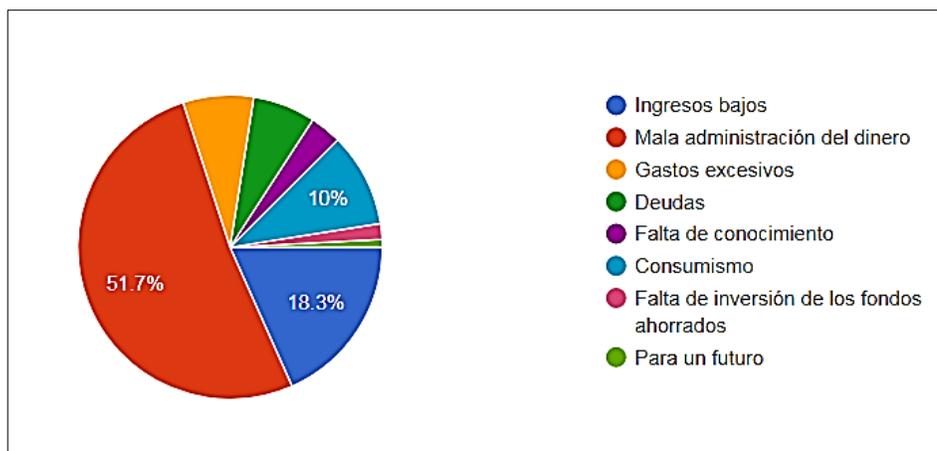
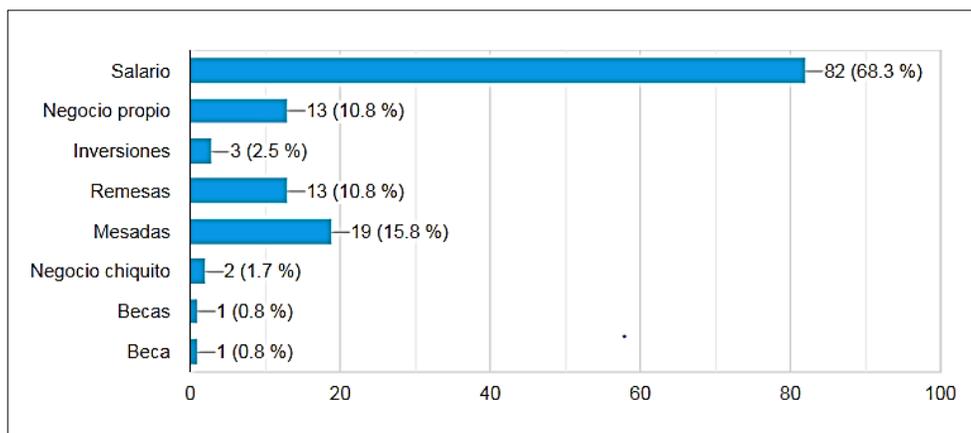


Figura N° 10. Causas por qué los individuos no ahorran Fuente: Autoría propia.

**Pregunta 5. ¿Cuáles son sus fuentes de ingresos?**

El 59.2% genera ingresos al percibir un salario, 11.7% a través de mesadas, el 7.5% reciben remesas, 7.5% por negocio propio, por lo tanto se podría decir que el 70% de los encuestados es capaz de generar su propia fuente de ingresos, teniendo más posibilidades de practicar el ahorro, en cambio el otro 30% es totalmente dependiente de un tercero para recibir dinero, no teniendo así una fuente segura de ingresos y por ende dificultando la realización de un presupuesto para administrar el dinero de manera más eficiente.



*Figura N° 11. Fuente de ingreso de los encuestados Fuente: Autoría propia.*

**Pregunta 6. ¿Con qué frecuencia ahorra?**

Los datos obtenidos acerca de la periodicidad con la que ahorran los encuestados, reveló que el 39.2% ahorra de manera mensual, el 30.8% de manera quincenal, el 12.5% de forma semanal, anualmente ahorra el 2.5%, semestralmente el 2.5%, y de manera diaria el 2.5%, y el 10% no practica el hábito del ahorro.

Estos porcentajes representan con cuanta frecuencia se mueven los flujos de ahorros de los encuestados, el compromiso y disciplina para mantener dinero constante en disposición. Si se tienen metas ya sean a corto, mediano o largo plazo, se recomienda ahorrar de manera periódica y fluida, puesto que estas no serán alcanzadas si se ahorra una vez al año, la constancia es una de las virtudes para poder ahorrar y hacer de ello una costumbre en las finanzas.

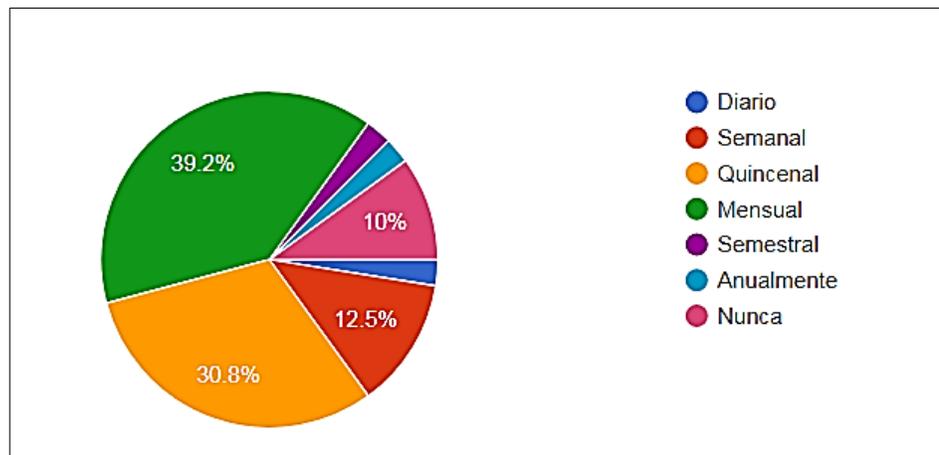


Figura N° 12. Periodicidad de ahorro de los encuestados Fuente: Autoría propia.

Pregunta 7. ¿Cuánto dinero acostumbra ahorrar actualmente?

Por consiguiente, se pregunto acerca de la cantidad de que los encuestados acostumbran ahorrar, obteniendo que el 35.8% ahorra menos de C\$500.00, el 35% ahorra entre C\$501.00 a C\$1,000.00, el 15% ahorra entre C\$1,001.00 a C\$2,000.00, el 9.2% ahorra entre C\$2,001.00 a C\$5,000.00 y el 5% ahorra de C\$5,000.00 a más.

El porcentaje más alto se concentró en aquellas personas que ahorran menos de C\$500.00 Córdoba, si se hace una comparativa respecto al salario mínimo promedio (Ver Anexo N° 2) que el nicaragüense percibe siendo la cantidad de C\$6,260.04 estos ahorrarían apenas el 7.98% de lo que perciben, deduciendo que el salario es la única fuente de ingreso que los encuestados presentan. El porcentaje de ahorro recomendado está entre el 10% y el 20% sobre el total de ingresos, por lo que el porcentaje de concentración más alto indicado en la encuesta está en aquellos que ahorran muy por debajo de la media.

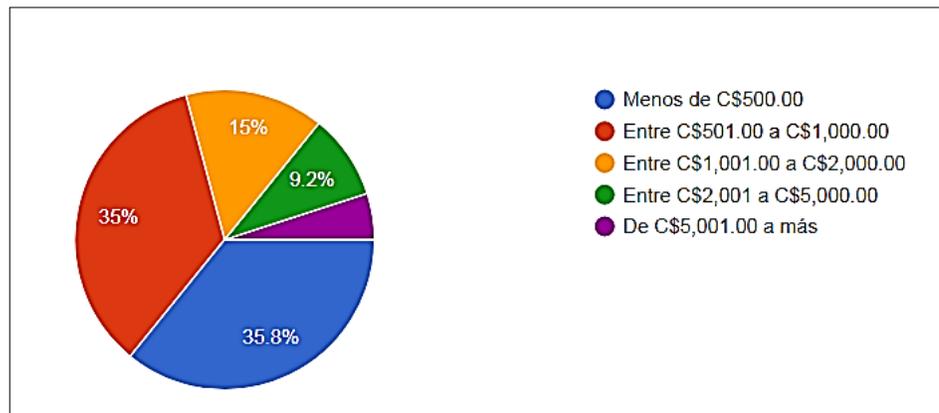


Figura N° 13. Porcentaje de ahorro de los encuestados Fuente: Autoría propia.

## 7.2. Consecuencias provocadas por la práctica deficiente de ahorro.

Pregunta 8. ¿Cree usted que no practicar el ahorro afecta negativamente las finanzas personales?

Acerca del impacto del no utilizar el ahorro en las finanzas personales y si éstas afectan negativamente, respondieron el 91.7% que sí y apenas el 8.3% que no.

Se puede concluir que gran parte de los encuestados están conscientes de los efectos y consecuencias que trae consigo el ahorro, y el impacto negativo que este produce a la economía personal, puesto que ahorrar no se trata de acumular dinero sino más bien proyectarse a multiplicarlo o bien a usarlo como una reserva emergente o plan de contingencia.

Con respecto a la pregunta en cuestión, el 8.3% que respondió que no, probablemente sus metas no son alcanzadas a través del ahorro, y si lo es el ahorro se convierte en un entrada- salida sin multiplicar el dinero o proyectarlo o bien probablemente opten por el crédito.

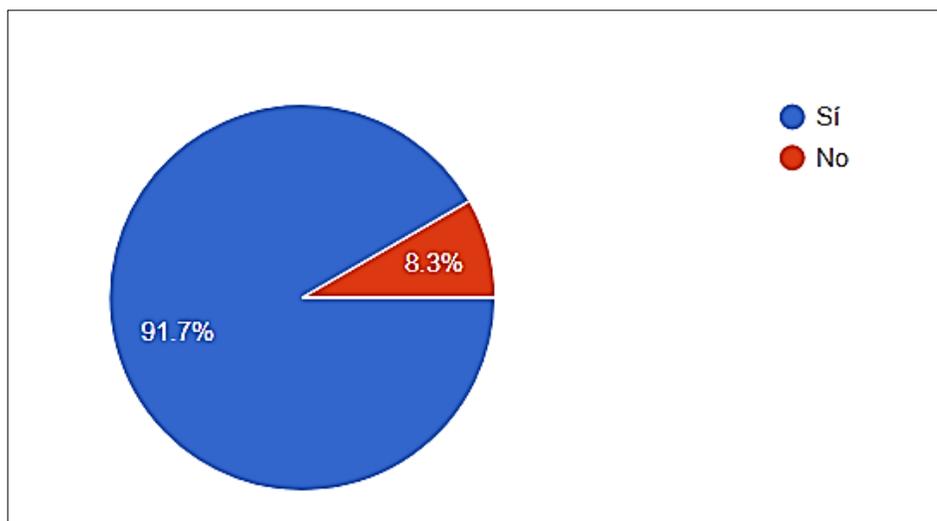


Figura N° 14. Impacto del no ahorro en las finanzas personales Fuente: Autoría propia.

Pregunta 9. ¿Cree usted que el ahorro garantiza un estilo de vida más saludable?

El 91.7% está de acuerdo y el 8.3% restante no está de acuerdo con esa afirmación, lo correcto es que el ahorro garantiza un estilo de vida más saludable debido a que mediante una reserva de los ingresos percibidos se evita en gran medida una vida de preocupaciones y de estrés

y como seguro al padecimiento repentino de alguna enfermedad o alguna situación que la persona no pueda solventar por sí sola, trayendo cierta paz mental en personas que practican el ahorro.

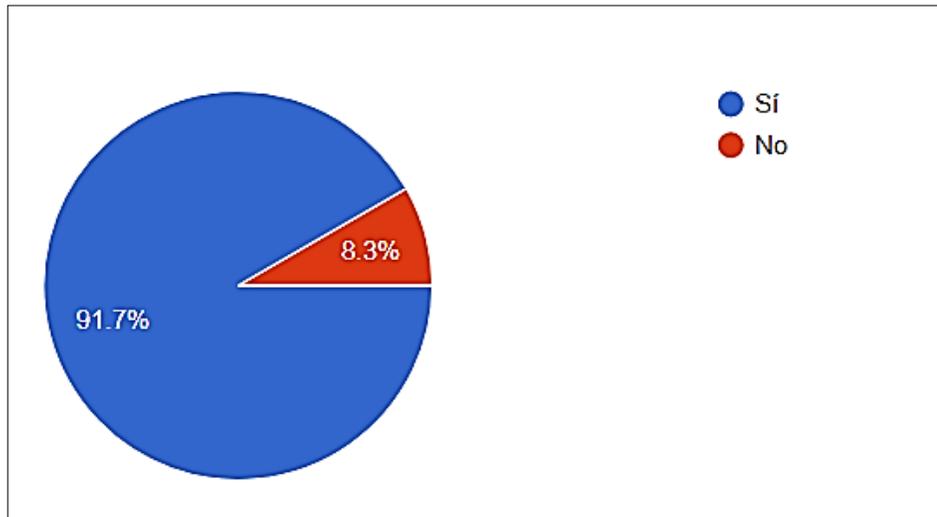


Figura N° 15. Estilo de vida del ahorrante Fuente: Autoría propia

Pregunta 10. ¿Considera usted que el ahorro debe ser destinado para el ocio o consumo práctico?

El 15.8% dijo que si, el 35% indico que no, y el 49,2% que tal vez, por lo que dichas respuestas nos indican que parte relevante de la muestra están conscientes que el ahorro debe utilizarse para otros propósitos como invertir, adquirir bienes de provecho entre otros, o bien otra razón es que este tipo de gastos ya lo tiene estipulados en su presupuesto, es decir sin utilizar el ahorro.

El 15% indico que no, ya sea por que tengan tendencias consumistas o ven el ahorro como un “ingreso extra” del cual disponen y pueden comprar cualquier cosa que no aporte algún beneficio en su vida, casi la mitad de las personas encuestadas no están seguras, quizá están

conscientes de que el ahorro debe utilizarse para otros fines, sin embargo, pondrían en duda gastar en algo de índole ociosa para satisfacer la necesidad de adquirir dicho bien o servicio.

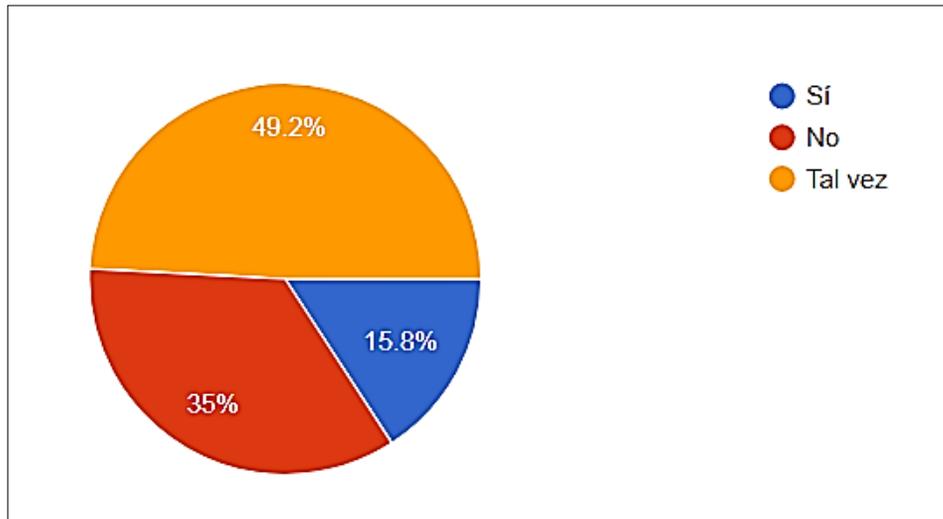


Figura N° 16. Destino del ahorro (ocio o consumo práctico) Fuente: Autoría propia.

Pregunta 11. En una eventualidad económica, ¿usted opta por prestar dinero o dispone de ahorros?

La manera en que los encuestados enfrentan una eventualidad económica es de importancia para el análisis del desarrollo de la práctica del ahorro, las fuentes de ingresos que tomamos en cuenta fue el crédito y el ahorro, en lo que el 73.3% respondió que disponía de dinero, y el 26.7% respondió que no, es decir en promedio 7 de cada 10 personas contaba con dinero para asumir una eventualidad.

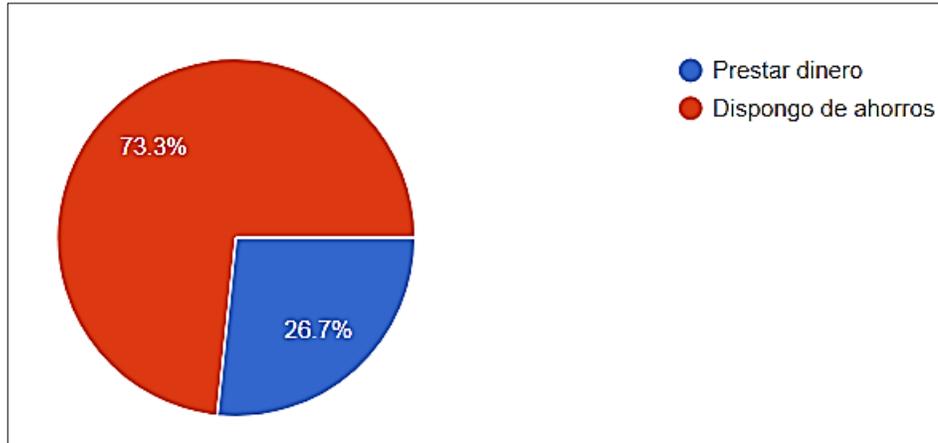


Figura N° 17. Financiamiento en eventualidades económicas Fuente: Autoría propia.

Pregunta 12. ¿A usted de pequeño le inculcaron la práctica del ahorro?

En la presente pregunta se cuestionó si a los encuestados de pequeños le enseñaron practicar el ahorro, se obtuvo que el 60% si y el 40% restante no, con lo que se puede deducir y llegar a la conclusión de que gran mayoría de las personas no les enseñan ahorrar por que provienen de familias que tienen una educación financiera pésima, desinterés en ahorrar, demostrando así una pobre cultura de ahorro, otra variable podría ser porque provienen de familias con escasos recursos económicos impidiendo de tal manera a la familias practicar el ahorro.

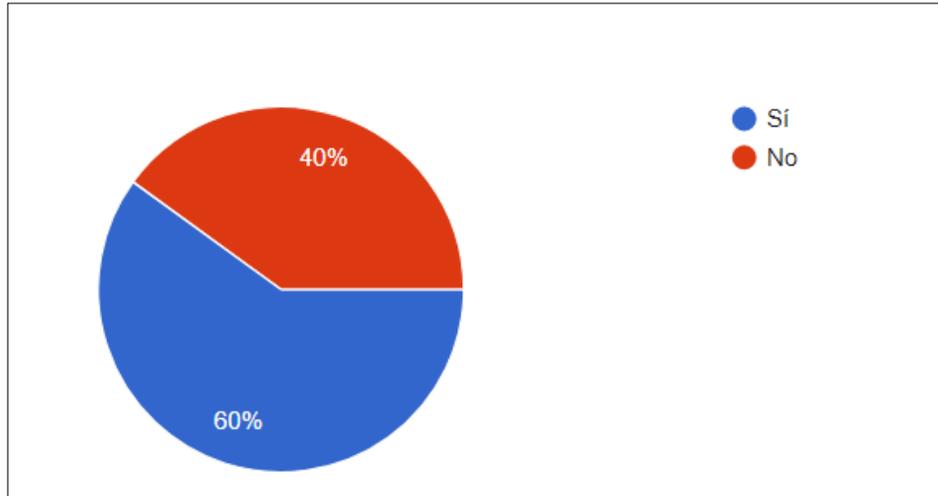


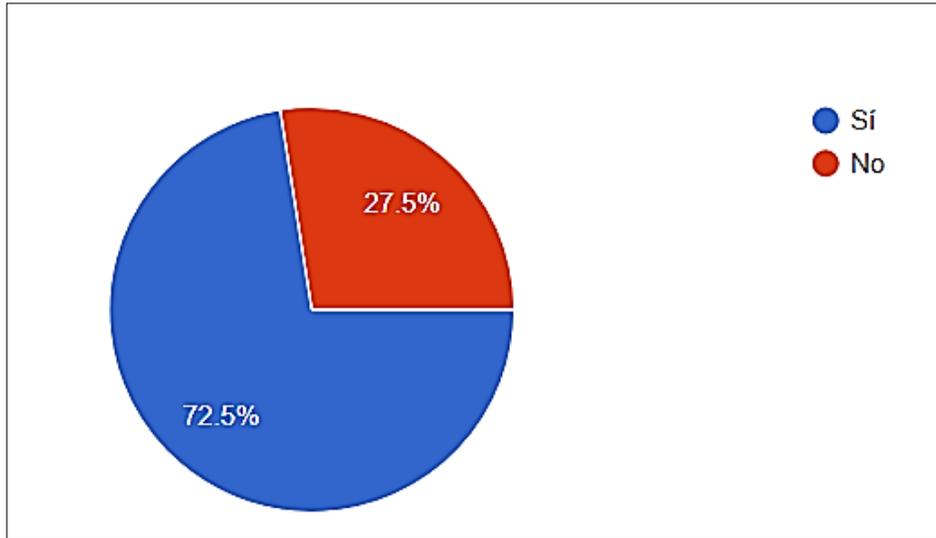
Figura N° 18. Práctica de ahorro desde la niñez Fuente: Autoría propia.

### 7.3. Mecanismos o herramientas de planificación financiera.

Pregunta 13. ¿Realiza algún presupuesto de los ingresos percibidos?

El 72.5% de la muestra seleccionada, respondió que realizan algún tipo de presupuesto respecto a los ingresos percibidos, sin embargo, se desconoce si es un presupuesto formal o informal.

En cuanto el 27.5% restante, respondió que no, probablemente porque no tienen la educación financiera para establecer sus gastos y ahorros, quizá porque proviene de una familia que no practica el ahorro, entre otras.



*Figura N° 19.* Realización de presupuesto en los encuestados Fuente: Autoría propia.

Pregunta 14. ¿Conoce usted algún plan de ahorro?

En la presente pregunta el 52.5% los sujetos de prueba respondieron que tienen conocimiento sobre los planes de ahorro, el 47.5% ignora sobre planes de ahorro, quizá por interés o porque no hay suficiente información en la población en general.

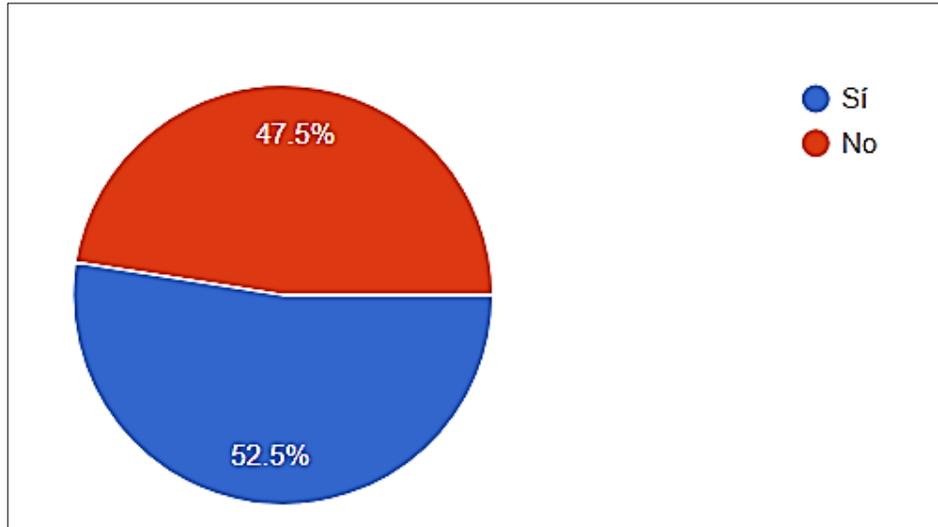


Figura N°20. Nivel de conocimiento acerca de planes de ahorro Fuente: Autoría propia.

Pregunta 15. ¿Tomaría o comenzaría un plan de ahorro que se ajuste a sus necesidades?

El 55.8% respondió que sí, el 24.2% ya hace uso de un plan de ahorro, y el 19.2% dijo que tal vez. Es decir, el encuestado está consciente de la necesidad de implementar en sus finanzas un plan de ahorro, puesto que esto aportaría de manera integral al manejo adecuado de sus ingresos, a crear una disciplina del ahorro y adquirir un mayor compromiso, ajustándose periódicamente al mismo, y ayudando alcanzar las metas con mayor rapidez.

El 24.2% ya hace uso de un plan de ahorro sin embargo se desconoce que este sea utilizado de manera eficiente y el plan se ajuste a sus necesidades y objetivos alcanzar, el 19.2% respondió que tal vez haría uso de un plan de ahorro, ya que existe la inseguridad al no tener conocimiento base de los planes de ahorro que existen y que aportarían a multiplicar de manera positiva a sus finanzas personales, al igual dudan de la factibilidad que tiene y s al largo plazo serian de utilidad.

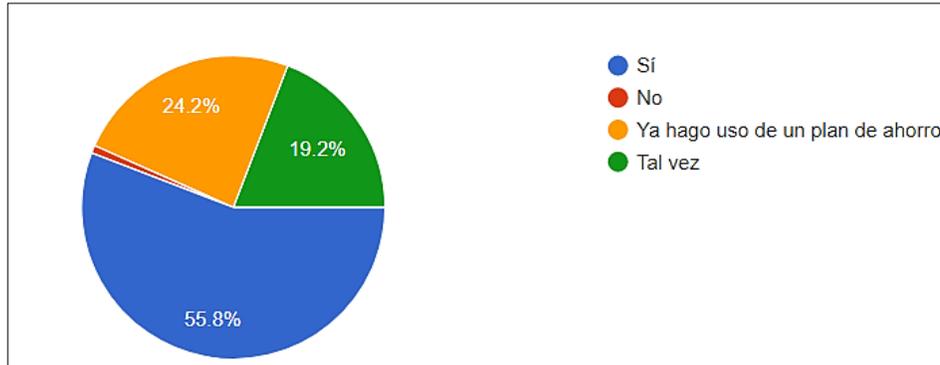


Figura N° 21. Disposición del encuestado para hacer uso de un plan de ahorro  
Fuente: Autoría propia

Pregunta 16. ¿Considera usted que hay mucha información acerca de planes de ahorro?

El 37.5% respondió que sí, el 37.5% que hay poca información y el 25% respondió que no hay suficiente información, es decir el 62.5% en general respondió de forma negativa respecto a la información existente acerca del ahorro, puesto que en la actualidad no existen plataformas, medios de comunicación o las mismas instituciones que impulsen de manera continua a que las personas adquieran algún plan de ahorro, haciendo que la cultura de ahorro en el país sea de poca relevancia.

En cuanto al 37.5% que respondió que sí, quizás busquen de manera independiente información de planes de ahorro que se ajusten a sus necesidades, de tal manera que aporten algún beneficio a su economía.

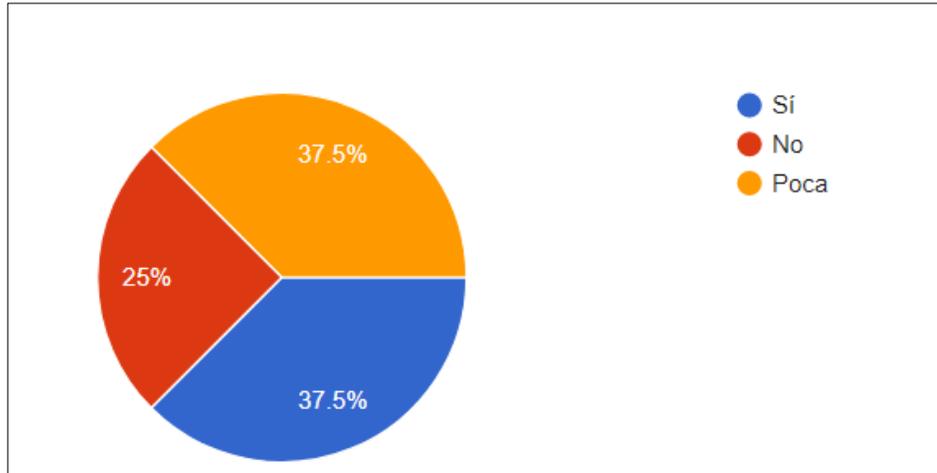


Figura N° 22. Nivel de información acerca de planes de ahorro Fuente: Autoría propia.

#### 7.4. Implementación de un blog de consultoría y asesoría de finanzas personales.

Pregunta 17. De existir un blog que asesore sus finanzas personales y brinde ayuda para fortalecer su práctica de ahorro, ¿lo usaría?

El 22.5% de los encuestados respondió que no están seguros de usar un blog que asesore sus finanzas personales, el 75.8% indicó que sí, y el 1.7% respondió que no.

El mayor porcentaje de respuestas está en los que si utilizarían el blog, como una herramienta que les ayude a controlar mejor a sus finanzas, incluso como una base fundamental para resguardar el patrimonio y sus activos ante una toma de malas decisiones por falta de asesoría. La necesidad de asesorarse y de que exista una guía en el uso efectivo de las finanzas personales se ve reflejada en esta respuesta.

El 22.5% reflejo cierta duda en su respuesta ya que probablemente no están acostumbrados a tener una asesoría, a indagarse de manera constante de acerca de cómo manejar sus finanzas, o por no tomar el tiempo de organizar.

El 1.7% respondió que no usaría el blog de asesoría, quizás porque no tiene interés, no invertirían su tiempo, o no seguirían las recomendaciones o consejos que les sean brindados.

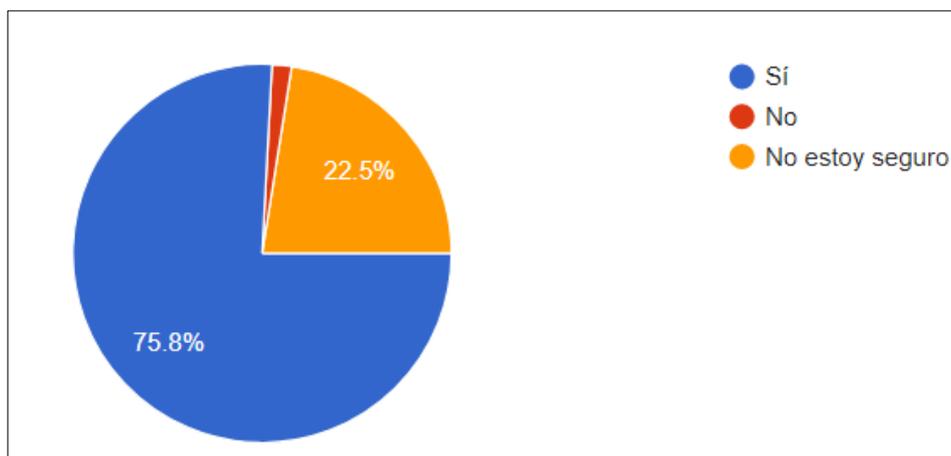


Figura N° 23. Disponibilidad del encuestado para hacer uso de un blog de finanzas personales Fuente: Autoría propia.

Pregunta 18. ¿Considera usted que existe una cultura de ahorro en las familias nicaragüenses?

Los datos obtenidos en la pregunta en cuestión revelaron que el 85%, es decir la mayoría están conscientes de que en nuestro país no hay una cultura de ahorro optima con base al entorno de las personas encuestadas de manera general, quizá sean por las distintas causas o el conjunto de estas que se han abordado a lo largo de esta investigación, como el mal manejo del dinero, consumismo, endeudamiento, entre otras que dificultan el ahorro y este mismo no sea fomentado de generación en generación.

Respecto al 15.8% restante que respondió que si probablemente sea porque el entorno en el que han vivido sea de óptimas condiciones económicas que no impida la realización de ahorro o porque provengan de familias con una buena educación financiera.

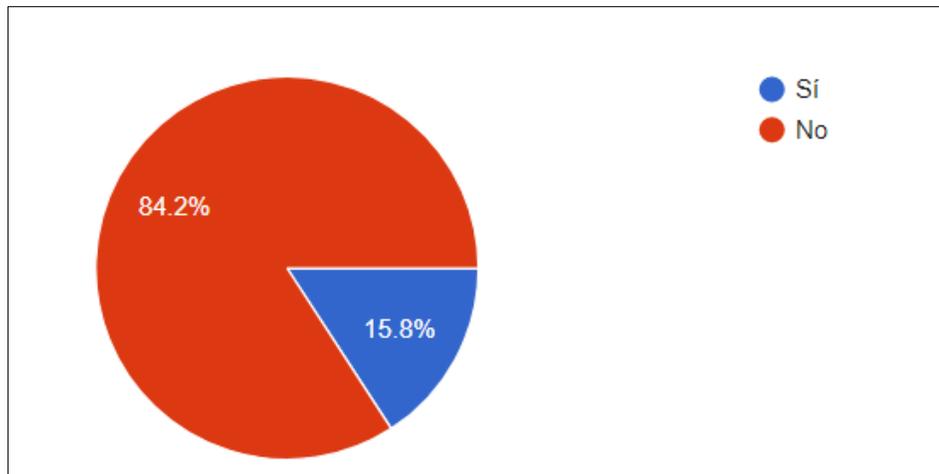


Figura N° 24. Cultura de ahorro en las familias nicaragüenses Fuente: Autoría propia.

### 7.5. Propuesta de una herramienta informativa para el control de las finanzas personales de los nicaragüenses.

Un blog es un sitio web que suele actualizarse de manera constante y en donde los lectores usualmente tienen la disponibilidad de realizar comentarios sobre lo publicado e interactuar a través de ello con los demás usuarios.

En este caso el blog “*LA PIÑA DORADA*”, su nombre radica en que la piña es un símbolo de riqueza de bienes materiales, al igual esta es el ancla del dinero, es la corona, la suerte, el poder económico, su exterior es fuerte, riguroso, repele los ataques brindando estabilidad y su interior es dulce y generoso.

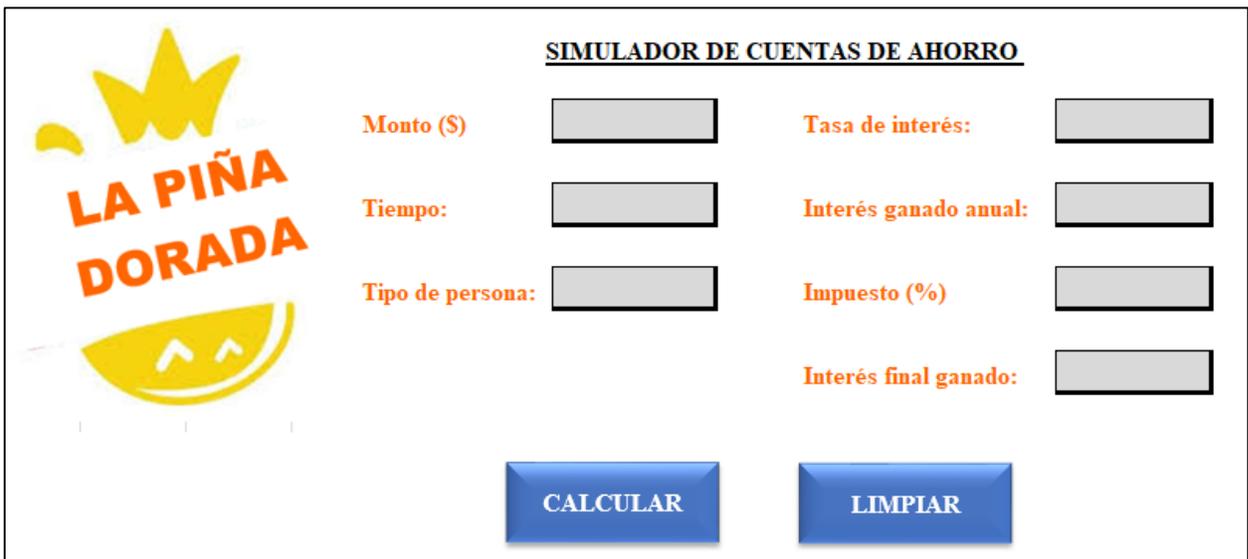
La propuesta de esta herramienta informativa nace porque la mayoría de los encuestados respondieron que están en la entera disposición de hacer uso del blog como un instrumento que les ayude controlar mejor sus finanzas personales, esto con el objetivo de fomentar una cultura de ahorro.

Su contenido y diseño estará estructurado por herramientas básicas tales como:

- Simulador de cuentas de ahorro

Herramienta tecnológica que ayudará al usuario a calcular el rendimiento de sus depósitos, así como hacer comparativas entre los distintos servicios que brindan determinados Banco y cual le beneficiaría más al dar apertura a una cuenta de ahorro.

Ejemplo:



The image shows a web-based calculator interface for a savings account. On the left, there is a logo for 'LA PIÑA DORADA' featuring a yellow crown and a slice of pineapple. The main area is titled 'SIMULADOR DE CUENTAS DE AHORRO' and contains several input fields and buttons. The input fields are arranged in two columns:

Input Field	Label
<input type="text"/>	Monto (\$)
<input type="text"/>	Tasa de interés:
<input type="text"/>	Tiempo:
<input type="text"/>	Interés ganado anual:
<input type="text"/>	Tipo de persona:
<input type="text"/>	Impuesto (%)
<input type="text"/>	Interés final ganado:

At the bottom of the form, there are two blue buttons: 'CALCULAR' and 'LIMPIAR'.

Figura N° 25. Simulador de cuenta de ahorro Fuente: Autoría propia.

- Simulador de cálculo de crédito

Herramienta útil para calcular las cuotas de determinado producto, los costos que asumirá el usuario respecto al producto que adquiera con determinado Banco.

Ejemplo:

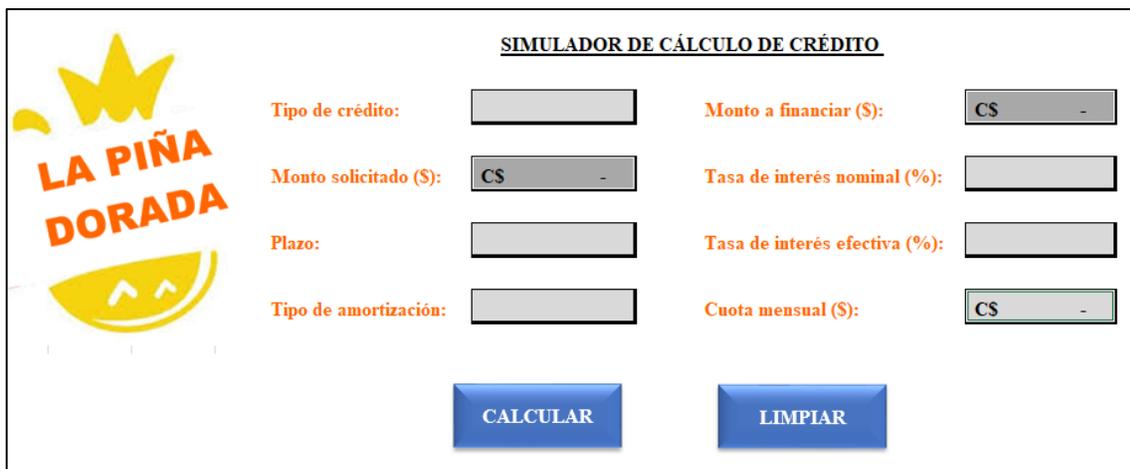


Figura N° 26. Simulador de crédito Fuente: Autoría propia.

- Cálculo de cuota laboral mensual y renta de trabajo mensual

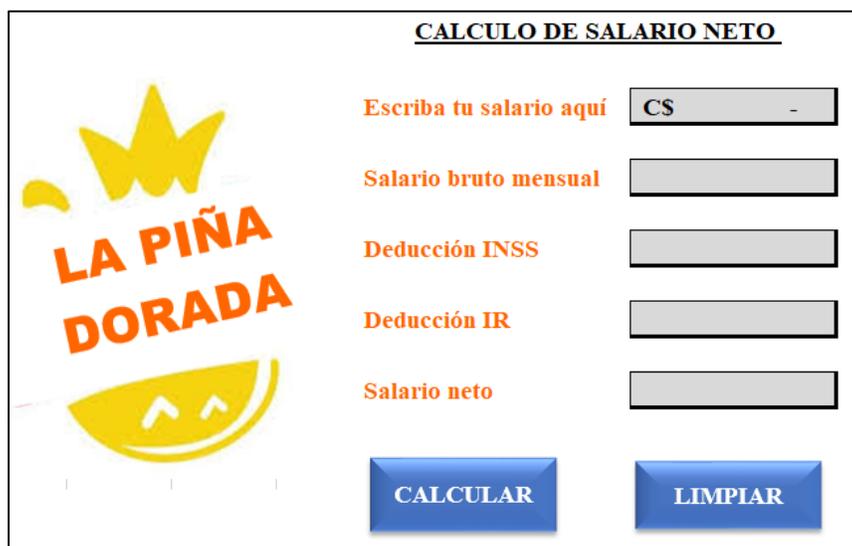


Figura N° 27. Cálculo de Aporte laboral y renta de trabajo Fuente: Autoría propia.

- Presupuesto personal

Un presupuesto personal es un documento en donde se cuantifican ingresos y egresos de dinero que una persona espera tener para un periodo de tiempo determinado.

En general, contar con un presupuesto personal permite planificar un mejor uso del dinero (especialmente en lo que a gastos se refiere), y sirve de ayuda para adquirir la disciplina necesaria para cumplir con lo planificado.

Ejemplo:

**PRESUPUESTO PERSONAL**

INGRESOS		GASTOS	
Salario neto:	C\$ -	Ahorro	C\$ -
Otros ingresos:	C\$ -	Alquiler	C\$ -
		Suministros	C\$ -
		Alimentación	C\$ -
		Gasolina	C\$ -
		Ropa	C\$ -
		Gimnasio	C\$ -
		Ocio	C\$ -
		Educación	C\$ -
		Otros	C\$ -
Total ingresos	C\$ -	Total egresos	C\$ -
Posición neta	C\$ -		

CALCULAR

LIMPIAR

Figura N°28. Presupuesto personal. Fuente: Autoría propia.



En el home el usuario se podrá hacer consultas, compartir experiencias, y brindar recomendaciones. Al igual se estarán publicando artículos elaborados por especialistas que desean transmitir su experiencia y conocimiento de forma gratuita y especialista en distintos temas de las finanzas personales.

La forma en que este blog se financiará será obtenida a través de venta de espacios publicitarios, ayudando a solventar los costos principales del blog como son el dominio, diseñador gráfico, computadora, ingeniero en sistemas, internet, entre otros que son erogaciones esenciales para el funcionamiento del blog.

La manera en que el blog se promocionará será mediante las redes sociales (WhatsApp y Facebook), puesto que abarcaría rápidamente la mayor cantidad de personas para aceptación de la misma.



### VIII. Conclusiones

De la presente investigación denominada “Análisis de los factores que inciden en la falta de ahorro de las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019, se concluyó de acuerdo a los objetivos planteados lo siguiente:

Los factores que inciden en la falta de ahorro según la muestra de 120 personas encuestadas, surgen por la falta de resguardo del dinero de manera formal, lo que produce una pérdida de dinero a medida que pasa el tiempo, al igual por el desinterés que hay para indagar acerca de planes de ahorro y las opciones que brinda el sistema financiero nicaragüense.

Del mismo modo, los encuestado invierten muy poco en educación financiera, reflejando apenas un 9.2% de los que, si destinan sus recursos para aumentar su curva de aprendizaje, un alto porcentaje estaba disgregado en aquellos que prefieren destinar sus recursos en la adquisición de activos que requieren de mantenimiento, se deprecian o se vuelven obsoletos a medida que avanza la tecnología. A consecuencia de eso, se reflejan bajos niveles en inversión o creación de fuentes de ingresos, el 68.3% demostró que su única fuente de ingreso era el salario, lo que aumenta los niveles de riesgo de iliquidez, y por ende un estancamiento del dinero.

Por otra parte, una de las causas por las que los encuestados no ahorran es debido a que estos sólo cuentan con una fuente de ingreso siendo este el salario que perciben, con un 68.3% reflejado, por lo que esto no permite tener un margen de dinero suficiente para destinar recursos al ahorro, limitados a vivir del día a día.



Al igual, el 65% de los encuestados destinan sus recursos al ocio, y no al consumo práctico, lo que genera una iliquidez al momento de solventar un imprevisto, lo que genera que el porcentaje de nivel de ahorro sea muy bajo, en donde el 35.8% ahorra menos de C\$500.00, lo que nos lleva a pensar que, en situaciones imprevistas, no se contaría con un colchón financiero adecuado para mantener una estabilidad financiera, trayendo como consecuencia el optar forzosamente al crédito.

No obstante, la mitad de los encuestados utilizan un plan de ahorro, sin embargo, se desconoce si se realiza de manera formal o informal, por lo que se cuestionó si estos utilizarían un herramienta o mecanismo de ahorro, en lo que el 55.8% respondió que sí, ya que esto ayudaría de manera integral al manejo adecuado de sus ingresos, a crear una disciplina del ahorro y adquirir un mayor compromiso, ajustándose periódicamente al mismo, y ayudando alcanzar las metas con mayor rapidez.



## IX. Recomendaciones

De la presente investigación denominada “Análisis de los factores que inciden en la falta de ahorro en las familias de los estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua en el periodo 2018-2019” se establecen las siguientes recomendaciones.

Investigar de manera constante acerca de temas financieros, enfocados a las finanzas personales y familiares, esto aportara de manera positiva a toma de decisiones financieras, los cambios económicos del entorno y minimizar los riesgos ante futuras crisis.

Diversificar las fuentes de ingresos con el objeto de mejorar los flujos de dinero que se perciben, ya sea a través de la inversión, renta de activos, creación o venta de productos o servicios, E-commerce, entre otros; esto con el fin de minimizar los riesgos de iliquidez y crear mayor estabilidad financiera-

Realizar presupuesto de los ingresos y gastos de manera periódica, ajustándose a la realidad económica de la familia, con el fin de mantener mejor control y administración de las finanzas.

Utilizar planes de ahorro que satisfagan las necesidades económicas y metas que se desean alcanzar, buscando tasas pasivas atractivas dentro del mercado financiero, estos planes pueden ser utilizados ya sea de manera individual para el alcance de metas personales, como también para planes de ahorro familiar con el fin de mejorar el estilo de vida del entorno familiar.



## X. Bibliografía

- Anónimo. (2017). Consecuencias de la falta de educación financiera. *Respuestas*. Recuperado de <https://www.rexpuestas.com/videos/consecuencias-de-la-falta-de-educacion-financiera-en-la-familia/>
- Córdova J. (s.f.). ¿Qué sabe del consumismo? *Metaportal*. Recuperado de <https://www.antioquiatic.edu.co/noticias-general/item/184-que-sabes-del-consumismo>
- Fuentes, L. (2016). Consecuencias de no contralar tus finanzas. *Ahorromania*. Recuperado de <https://www.ahorromania.com/consecuencias-de-no-controlar-nuestras-finanzas/>
- Fundación Nicaragüense para el Desarrollo Económico y Social. (2018). *Proyección de la actividad económica para 2019*. Recuperado de <http://funides.com/noticias/439-proyeccion-de-la-actividad-economica-para-2019/>
- Hernández, V. (2019). Vicios más comunes que afectan sus finanzas. *Tutasa*. Recuperado de <https://tutasa.com.ar/los-vicios-financieros-mas-comunes-que-afectan-sus-finanzas/>
- López, S. y Ruiz, S. (2016). ¿Cómo afecta el consumismo en la sociedad? *Perspectiva*. Recuperado de <https://perspectivaitesmqro.wordpress.com/como-afecta-el-consumismo-en-la-sociedad/>
- Ortiz, J. (2016). *Malos hábitos de la mala gestión financiera, finanzas y proyectos*. Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/habitos-de-la-mala-gestion-financiera/>
- Páramo, D. (2004). El fenómeno de consumo y el consumo en marketing. *Revista Ciencias Sociales*. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/unanmanagua/18674>



Pérez, J. y Merino, M. (2010). *Definición de ingresos*. Recuperado de <https://definicion.de/ingresos/>

Raffino, M. (2019). *Concepto de finanzas*. Recuperado de <https://concepto.de/finanzas/>

Rodríguez, F. (2017). *Finanzas 2: Una propuesta corporativa*. México, Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Bogotá, Colombia: Universidad de los Andes.

Torres, B. (2016). 5 razones porque la gente no invierte su dinero. *The mentor of the billions*. Recuperado de <https://mentorofthebillion.com/2016/05/23/5-razones-por-las-que-la-mayoria-de-personas-no-tiene-el-habito-de-invertir-su-dinero/>



## XI. Anexos

### Anexo 1. Encuesta sobre el nivel de práctica del ahorro

Nosotros, estudiantes de quinto año de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN Managua, hemos elaborado la presente encuesta dirigida aquellos individuos que generan ingresos, cuyo objetivo es evaluar el nivel de práctica de ahorro que presentan los encuestados, cabe mencionar que la información obtenida será de carácter confidencial y con fines académicos.

1. ¿Usted actualmente practica el hábito del ahorro? \*

- Sí
- No

2. De ser positiva su respuesta anterior ¿por qué medio prefiere ahorrar el dinero? \*

- Efectivo en casa
- Cuentas de ahorro
- Certificados a plazo a fijo
- Cooperativas
- Plan de inversión (Bonos, Reporto, Letras comerciales)
- Otros:

3. ¿Qué lo motiva a ahorrar? \*

- Invertir



- Gastos recreativos
- Educación
- Adquirir un bien o activo
- Vejez o jubilación
- Consolidar una herencia
- Solventar gastos inesperados
- Mejorar condición de vida
- Acumular dinero
- Seguros
- Otros:

4. ¿Cuál cree que sean las causas por qué los individuos no ahorran? \*

- Ingresos bajos
- Mala administración del dinero
- Gastos excesivos
- Deudas
- Falta de conocimiento
- Consumismo
- Falta de inversión de los fondos ahorrados
- Otros:



5. ¿Cuáles son sus fuentes de ingresos? \*

Salario

Negocio propio

Inversiones

Remesas

Mesadas

Otros:

6. ¿Con qué frecuencia ahorra? \*

- Diario
- Semanal
- Quincenal
- Mensual
- Semestral
- Anualmente
- Nunca

7. ¿Cuánto dinero acostumbra a ahorrar actualmente? \*

- Menos de C\$500.00
- Entre C\$501.00 a C\$1,000.00
- Entre C\$1,001.00 a C\$2,000.00
- Entre C\$2,001 a C\$5,000.00



- De C\$5,001.00 a más
8. ¿Cree usted que no practicar el ahorro afecta negativamente las finanzas personales? \*
- Sí
  - No
9. ¿Cree usted que el ahorro garantiza un estilo de vida más saludable? \*
- Sí
  - No
10. ¿Considera usted que el ahorro debe ser destinado para el ocio o consumo práctico? \*
- Sí
  - No
  - Tal vez
11. ¿En una eventualidad económica usted opta por prestar dinero o dispone de ahorros? \*
- Prestar dinero
  - Dispongo de ahorros
12. ¿A usted de pequeño le inculcaron la práctica del ahorro? \*
- Sí
  - No
13. ¿Realiza algún presupuesto de los ingresos percibidos? \*
- Sí



- No

14. ¿Conoce usted un plan de ahorro? \*

- Sí
- No

15. ¿Tomaría o comenzaría un plan de ahorro que se ajuste a sus necesidades? \*

- Sí
- No
- Ya hago uso de un plan de ahorro
- Tal vez

16. ¿Considera usted que hay mucha información acerca de planes de ahorro? \*

- Sí
- No
- Poca

17. De existir un blog que asesore sus finanzas personales y brinde ayuda para fortalecer su práctica de ahorro, ¿lo usaría? \*

- Sí
- No
- No estoy seguro

18. ¿Considera usted que existe una cultura de ahorro en las familias nicaragüenses? \*



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua  
UNAN – Managua  
Facultad de Ciencias Económicas

---



- Sí
- No



**Anexo N° 2 Cálculo de Salario Mínimo Promedio, año 2020 con reforma.**

Actividades económicas	Salario vigente desde septiembre 2018	Nuevo Salario a partir del 1 de marzo 2020	Aumento absoluto
Agropecuario	4,176.49	4,286.33	109.84
Pesca	6,350.48	6,517.50	167.02
Minas y canteras	7,500.80	7,698.07	197.27
Industria Manufacturera	5,615.75	5,763.44	147.69
Micro y pequeñas industria artesanal y turística nacional	4,487.41	4,605.42	118.02
Industrias sujetas al régimen fiscal*	6,399.08	0.00	0.00
Electricidad, agua, Comercio, restaurantes, hoteles, transporte, almacenamientos, almacenamientos y comunicaciones	7,660.52	7,861.99	201.47
Construcción, establecimientos financieros y seguros	9,346.59	9,592.40	245.81
Servicios comunitarios, sociales y personales	5,854.99	6,008.97	153.99
Gobierno central y municipal	5,208.27	5,345.25	136.98

*Título: Tabla de salario mínimo*

Fuente: <https://www.laprensa.com.ni/2020/02/28/economia/2645667-nuevos-salarios-minimos-en-nicaragua-este-domingo-inss-horas-extras-y-otras-dos-variables-que-se-afectaran-con-el-ajuste>

Anexo N° 3 Proceso de realización de un plan de ahorro (parte I).

## ¿Cómo hacer un plan para ahorrar dinero?

### Fijar Objetivos

Lo primero que se debe hacer es decidir para qué se desea ahorrar; si se tiene un objetivo claro tendremos una motivación para ahorrar.

**Algunos objetivos comunes pueden ser:**

- Ahorrar para emergencias
- Ahorrar para invertir en algo.
- Ahorrar para viajar.
- Ahorrar para adquirir un auto.
- Ahorrar para tu jubilación.
- Ahorrar para tu educación.

### Define cuánto vas a ahorrar y en cuánto tiempo

#### Separa el dinero:

Procura separar el monto que quieres ahorrar apenas recibes el dinero, ya sea poniéndolo en una cuenta separada, en una caja fuerte, etc. No importa si la cantidad varía mes a mes.

El resto debe alcanzarte para tus necesidades del día a día y otros gastos personales.

#### Todo ahorro es importante:

Los pequeños gastos que realizas día a día suman al final del mes una gran cantidad. Haz un cálculo de tus gastos diarios y revisa que puedes evitar.

Calcula tus gastos mensuales, como pagos de alquiler, servicios básicos, comida, etc. Esos son los que sabes que no varían y los que debes tener listos antes.

## Anexo N° 4 Proceso de realización de un plan de ahorro (parte II).

### Evita las compras por impulso

No utilices el dinero ahorrado para fines que surgen en el momento. Antes de gastar recuerda:



**Regla de los 30 días:**  
Medita la compra durante un mes antes de hacerla.



**No salgas a comprar sin una lista:**  
De esta manera solo comprarás lo que necesitas.

### Crea un presupuesto



- **Apunta todos tus gastos:** Al final del mes podrás saber en qué estás gastando más y verás cuánto puedes ahorrar.
- **Elimina todo gasto que pueda afectar tu presupuesto:** Si puedes eliminar tu suscripción mensual de aquella revista que no tienes tiempo de leer, hazlo.



Cuando conozcas tus gastos aproximadamente puedes crear un plan de gastos. Elabora un presupuesto mensual y anual. Considera tu edad, tu estado físico, si necesitas o no medicamentos, etc.

### Libérate de las deudas de crédito

Salir de las deudas es una de las principales razones por la que muchos comienzan a ahorrar.



**Evita las deudas:** Procura no usar tu tarjeta de crédito en cuotas con intereses a menos que no sea estrictamente necesario. Así no tendrás que hacer pagos con intereses mensuales.  
Coloca tus deudas en orden de prioridad



Recuerda que tener un historial crediticio es importante para tu vida financiera, por eso es importante utilizar la tarjeta de crédito correctamente.

### Presupuestos Limitados

¿Tienes un presupuesto muy pequeño? Todos podemos generar ahorros.

#### Averigua en qué puedes ahorrar



Usa bicicleta o camina en lugar de tomar taxis.



Reduce el tiempo de tus baños para ahorrar agua.



Lava tu ropa en casa.



¿Pagos por cable? prueba un servicio de streaming.



Prepara tu comida en vez de comer en la calle.



Apaga la luz cuando abandones una habitación.



**Anexo N° 5 Tamaño de la muestra.**

### Calcula el tamaño de la muestra

Tamaño de la población ⓘ	Nivel de confianza (%) ⓘ	Margen de error (%) ⓘ
<input type="text" value="724"/>	<input type="text" value="90"/>	<input type="text" value="7"/>

Tamaño de la muestra

# 117

Envía en solo unos minutos una encuesta de 10 preguntas gratis y observa las primeras 100 respuestas.