



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

**Efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los
Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí
– Jinotega, durante el primer semestre del año 2020**

Trabajo de seminario de graduación para optar
al grado de

Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas

Autores

- Martin Isaac Centeno Muñoz
- Keyling Rizo Rivera
- Sorayda Yaneri Valenzuela Cruz

Tutor

MSC. Milton Ulises Mayrena Bellorín

Estelí, martes, 23 de febrero de 2021



DEDICATORIA

A Dios: por darnos el privilegio de tener a nuestras familias y demás personas que han contribuido en este largo camino del éxito.

A nuestros padres: por todo su amor incondicional que nos han brindado, por creer en nosotros y darlo todo y por vernos alcanzar nuestras metas.

A nuestros profesores: porque nada de esto fue posible si no existieran ustedes, personas dispuestas a enseñarnos sus conocimientos, comprometidos con la patria a seguir formando profesionales de bien.

A todas aquellas personas que de una u otra manera nos han impulsado a seguir adelante y llegar a este momento en el que todos los esfuerzos valen la pena.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos previamente a Dios por darnos la sabiduría siendo nuestra guía para la culminación de este trabajo y nuestra carrera.

A nuestros padres sin los cuales no se hubiese hecho realidad este gran logro sabiendo que jamás existiría formas de agradecerles toda una vida de lucha y esfuerzo.

A la Facultad por habernos acogido, brindándonos la oportunidad de prepararnos profesionalmente.

A los colaboradores del área administrativa de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí, por habernos brindado información necesaria para la culminación de esta investigación.

A nuestros profesores, en especial a nuestro tutor MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín, que con sus esfuerzos y dedicación nos brindaron sus conocimientos para poder culminar nuestra carrera.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Línea N° 1: Gestión contable y financiera

TEMA

Finanzas personales

SUBTEMA

Planificación financiera (presupuesto, estado de flujo de caja, etc.)

TEMA DELIMITADO

Efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí – Jinotega, durante el primer semestre del año 2020

VALORACIÓN DEL DOCENTE

A través de la presente hago constar que ***Martin Isaac Centeno Muñoz, Keyling Rizo Rivera y Sorayda Yaneri Valenzuela Cruz***, estudiantes de V año de Contaduría Pública y Finanzas, han finalizado su trabajo investigativo denominado:

“Efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí – Jinotega, durante el primer semestre del año 2020”

Este trabajo fue apoyado metodológica y técnicamente en la fase de planificación, ejecución, procesamiento, análisis e interpretación de datos, así como sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Es relevante señalar que la investigación *“Efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí – Jinotega, durante el primer semestre del año 2020”*, es un tema que por primera vez se ha trabajado en la empresa, valoro positivo el análisis de sus datos, los que están estrechamente relacionados con sus objetivos.

Después de revisar la coherencia y contenido del trabajo, el artículo científico y la incorporación de las observaciones del comité evaluador en la defensa, se valora que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa de Licenciatura vigente y por lo tanto está listo para ser entregado el documento final ante la institución rectora.

Dado en la ciudad de Estelí, a los veintitrés días del mes de febrero del año 2021.

Afectuosamente.

MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín
Docente Tutor
UNAN-Managua, FAREM-Estelí

ÍNDICE

I.	INTRODUCCIÓN	1
1.1.	Antecedentes	3
1.2.	Planteamiento del Problema	5
1.3.	Preguntas Problemas	6
1.3.1.	Sistematización del problema	6
1.4.	Justificación	7
II.	OBJETIVOS.....	9
2.1.	Objetivo General.....	9
2.2.	Objetivos Específicos	9
III.	MARCO TEORICO	10
3.1.	Finanzas personales	10
3.1.1.	Concepto de finanzas personales.....	10
3.1.2.	Importancia de las finanzas personales	10
3.1.3.	Distinción de activo y pasivo	11
3.1.4.	Diferencia de ingresos y gastos	11
3.1.5.	Situación financiera.....	12
3.1.6.	Importancia de la educación financiera personal	13
3.2.	Presupuesto Familiar.....	13
3.2.1.	Concepto de presupuesto familiar	13
3.2.2.	Importancia del presupuesto familiar	14
3.2.3.	Elaboración de un presupuesto familiar	14
3.2.4.	Presupuesto mensual	15
3.2.5.	Presupuesto anual	15
3.3.	Planificación financiera.....	16
3.3.1.	Concepto de planeación financiera.....	16
3.3.2.	Importancia de planeación financiera	17
3.3.3.	Efectos que genera la planificación financiera	17
3.4.	Proyección financiera	22
3.4.1.	Concepto de proyección financiera.....	22
3.4.2.	Importancia de proyección financiera	22
3.4.3.	Proyección de préstamos personales	23

3.4.4.	Proyección de ahorro	24
3.4.5.	Flujo de efectivo personal	24
3.4.6.	Indicadores financieros	25
3.4.7.	Balance personal	26
3.4.8.	Estado de resultado personal	27
IV.	SUPUESTO	29
4.1.	Supuesto de investigación.....	29
4.2.	Matriz de categorías y subcategorías.....	30
V.	DISEÑO METODOLÓGICO.....	34
5.1.	Tipo de investigación.....	34
5.2.	Tipo de estudio.....	34
5.2.1.	Según el tiempo de ocurrencia	34
5.2.2.	Según periodo y secuencia de estudio	34
5.2.3.	Según el análisis y alcance de los resultados.....	34
5.3.	Universo, muestra y unidad de análisis.....	34
5.3.1.	Población	34
5.3.2.	Muestra.....	34
5.3.3.	Unidad de análisis.....	35
5.4.	Método y técnicas de recolección de datos.....	35
5.4.1.	Entrevista y encuestas.....	35
5.4.2.	Guías de observación documental.....	36
5.5.	Etapas de la investigación.....	36
5.5.1.	Investigación Documental.....	36
5.5.2.	Elaboración de instrumentos	36
5.5.3.	Trabajo de campo.....	36
5.5.4.	Elaboración del documento final.....	36
VI.	RESULTADOS	37
6.1.	Procedimientos de planificación que actualmente se desarrollan en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí	37
6.2.	Alternativas de planificación financiera en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.....	48

6.3. Beneficios de la implementación de planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí	57
VII. CONCLUSIONES	63
VIII. RECOMENDACIONES.....	64
IX. BIBLIOGRAFÍA.....	65
X. ANEXOS	70
10.1. Anexo N° 01: Cuadro de síntomas.....	70
10.2. Anexo N° 02: Encuesta dirigida a funcionarios administrativos de San Sebastián de Yalí	72
10.3. Anexo N° 03: Entrevista dirigida a funcionarios administrativos de la alcaldía de San Sebastián de Yalí.....	77
10.4. Anexo N° 04: formato de presupuesto mensual.....	80
10.5. Anexo N° 05: Formato de proyección financiera personal y familiar, mensual y anual	83
10.6. Anexo N° 06: Formato de proyección de ahorro	85

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Ilustración 1Sexo	37
Ilustración 2Edad.....	38
Ilustración 3Metas financieras a corto y largo plazo	38
Ilustración 4Control de los gastos.....	39
Ilustración 5Opción a préstamos para cubrir otro	40
Ilustración 6Detalle de los ingresos y egresos.....	41
Ilustración 7Utilización de procedimientos de planificación financiera.....	42
Ilustración 8Con los ingresos laborales logra sustentar a su familia	42
Ilustración 9Tienen algún tipo de ahorro familiar	43
Ilustración 10Ahorro de un porcentaje de los ingresos mensuales.....	44
Ilustración 11Haces inversiones planificadas	45
Ilustración 12Llevar presupuestados los ingresos y egresos	46
Ilustración 13Decisión por manejar ordenadamente las finanzas personales	48
Ilustración 14Aspectos a manejar ordenadamente.....	49
Ilustración 15Decisión de manejar el dinero en un presupuesto	50

Ilustración 16	Elementos que debe contener el presupuesto	50
Ilustración 17	Decisión de llevar un formato de ahorro y financiamiento	51
Ilustración 18	Uso de un flujo de efectivo personal	52
Ilustración 19	Decisión de hacer proyecciones financieras	52
Ilustración 20	Proyecciones del dinero	53
Ilustración 21	Necesidad de la planificación financiera para controlar los ingresos y egresos	57
Ilustración 22	Beneficios de la planificación para ayudar a cumplir las metas	58
Ilustración 23	Toma de mejores decisiones en el manejo del dinero al llevar un presupuesto	58
Ilustración 24	Se podrá disminuir el riesgo de endeudamiento al hacer proyecciones con tu dinero	59
Ilustración 25	Beneficios de planificar las finanzas.....	60

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Presupuesto personal mensual	54
Tabla 2	Detalle de los gastos personales.....	55
Tabla 3	Gastos personales del colaborador	56
Tabla 4	Detalle del resumen diario	61
Tabla 5	Descripción de los gastos personales	61
Tabla 6	Detalle de proyecciones mensuales y anuales.....	62

I. INTRODUCCIÓN

Debido a las distintas operaciones financieras que día a día se llevan a cabo, es necesario que todas las personas indistintamente de su status necesitan adquirir conocimientos sobre la educación financiera; la cual permite un mejor manejo del dinero contribuyendo al bienestar de la economía tanto personal como familiar. La presente tesis titulada “Efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de San Sebastián De Yalí-Jinotega, Durante El Primer Semestre Del Año 2020”, pretende responder a las interrogantes o problemas planteados dando a conocer la influencia que tienen las finanzas en las tomas de decisiones en sus finanzas y la situación económica.

En el primer inciso se encuentran algunas investigaciones que anteceden a la temática a abordar “finanzas personales”, a la vez se aclaran los motivos que justifican la elaboración del trabajo, también se describe claramente el problema al que se pretende dar solución.

En el segundo inciso se puntualizan los objetivos donde se presenta el general; siendo su objeto presentar los efectos de una planificación financiera y tres objetivos específicos, los cuales describen los procedimientos de planificación que se desarrollan en las finanzas personales, determinar dificultades, la incidencia que tiene una buena planificación y proponer un manual de control en los gastos basados en las finanzas el cual garantice un buen uso y manejo del dinero.

El inciso tres comprende lo que es el marco teórico para presentar la problemática conceptualizando los términos; las finanzas personales su concepto, importancia, distinción de activo y pasivo, diferencia de ingresos y egresos, situación financiera e importancia de educación financiera; presupuesto familiar, importancia de presupuesto familiar , manera de cómo elaborar un presupuesto; planificación financiera, concepto, importancia, y los efectos que este genera; proyección financiera, concepto, importancia, proyección de préstamos, proyección de ahorro, flujo de efectivo personal, balance y estado de resultado personal.

En el cuarto inciso se presenta el supuesto de la investigación con sus respectivas matrices de categorías y subcategoría, siendo estas soluciones para incógnitas de la investigación donde se resume desde el planteamiento del problema, diseño metodológico y enunciados de supuesto.

El quinto inciso muestra el diseño metodológico mediante el cual se plantea la investigación, primeramente se define el tipo de estudio, en donde se concluye que la investigación es de tipo aplicada, ya que pretende dar solución a los problemas de manejo de las finanzas personales de los trabajadores administrativos de la alcaldía municipal de

san Sebastián de Yalí, posteriormente se define el tipo de estudio, así como las fuentes y técnicas de recolección de datos, luego las etapas de la investigación.

En el inciso seis se muestran los resultados obtenidos como parte de las encuestas y entrevistas aplicadas durante el transcurso de la investigación.

Para finalizar en los incisos siguientes el lector localiza las conclusiones, y recomendaciones que se hacen a los trabajadores del área administrativa de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí, continuando con una bibliografía en donde se justifica la autenticidad de la investigación consultada y los anexos los cuales fortalecen la investigación.

1.1. Antecedentes

En años anteriores se han realizado diversas investigaciones acerca de las finanzas personales de trabajadores, ya sea en el ámbito empresarial o sector público de las entidades, siendo pieza fundamental asociarlas con la presente investigación realizada debido a la similitud que estas perciben; se realizaron consultas sobre la existencia de temas relacionados a la presente investigación en donde se encontraron las siguientes.

(Torres, 2016), desarrollo “**Evaluación de la educación financiera de los docentes de planta de la facultad de ciencias económicas de la UNAN-MANAGUA durante el periodo de enero a junio de 2016**” para optar al título de Especialista en Estudios Avanzados en Finanzas. El modelo de estudio de esta investigación es de tipo descriptiva, con un enfoque cualitativo y lineamientos cuantitativos y de tipo transversal. La investigación tiene como propósito general, evaluar la educación financiera de los docentes de planta de la facultad de ciencias económicas de la UNAN-MANAGUA, durante el periodo de enero a junio de 2016, que permitieran conocer cómo esta influye en la situación económica de los docentes, en la gestión y administración de las finanzas personales y de acuerdo con ello proponer una guía para elaboración de presupuesto personal que permita implementar estrategias de planificación financiera y lograr incrementar el patrimonio personal. Respecto a la situación financiera, estos tienen alto nivel de endeudamiento de acuerdo con la aplicación los indicadores de las ratios sobre finanzas personales.

La investigación tiene como conclusión, la propuesta de una guía para la elaboración de un presupuesto personal que permitan tomar decisiones más acertadas respecto a la gestión y administración de las finanzas personales que contribuyan en alguna manera a mejorar la situación de los docentes a elaborar y aplicar la planeación financiera, estableciendo metas financieras, como revelaron las encuestas, ajustarse a un modelo de presupuesto para controlar los gastos e implementar medidas de ahorro para la inversión que pueden ser bienes inmuebles o financieras, según las necesidades, conocimientos y nivel de riesgo que está dispuesto a asumir.

Por su parte (Salgado Zeledon, 2015), analiza la temática “**Análisis de finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la cooperativa de viviendas Coviscof, R.L. Departamento de Estelí, I semestre 2015**”. Dicha investigación para optar al título de Contabilidad con Énfasis en Auditoría. El objetivo principal de esta investigación es analizar las finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de los socios y socias de la cooperativa de vivienda, similares conexos y otros servicios “Familia Feliz” (COVISCOF, R.L.), del departamento de Estelí, en el I semestre del 2015. En el caso de esta investigación se logró determinar que la aplicación de la propuesta del programa de educación financiera permitirá que los socios y socias adquieran conocimientos básicos y disciplinarse en ahorro, gastos,

deudas, presupuesto, entre otros indicadores de las finanzas personales. Los resultados obtenidos de esta investigación indican que la falta de desarrollo económico de los socios es producto del desconocimiento y no aplicación de técnicas de finanzas personales.

El diseño de programa de investigación financiera de manera correcta y eficiente proporciona herramientas financieras a los socios y socias de cooperativas de viviendas, similares, conexos y otros servicios “Familia Feliz” (Coviscof R.L.), del departamento de Estelí, para la toma de decisiones de sus finanzas personales.

Se documentó la investigación elaborada por (Gonzalez Gutierrez, Herrera Zeledon, & Rivera Perez, 2016), en la cual se aborda **“Incidencia de los prestamos informales en las finanzas personales de las madres solteras del área de manufactura de puro de la Tabacalera NACSA en la Ciudad de Estelí en el I Semestre del 2016”** investigación realizada para poder optar al título de Licenciado en Banca y Finanzas. Con los diferentes resultados se conoció que la realidad que viven las madres solteras es que la vida financiera se encuentra inestable conociéndose que en si el 80% de ellas mantienen una deuda pendiente lo cual les impide mejor condiciones económicas, sociales y educativas para ellas y sus familias.

A nivel internacional se encontraron tesis relacionadas a las finanzas personales, las cuales son de mucha importancia en la realización de este presente trabajo.

(Vargas Mateus & Molina Pelaez, 2017) plantea **“Estudio de educación de finanzas personales e los estudiantes del programa de administración financiera en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Ilanos”** investigación elaborada para optar a título de Administración Financiera. Se llegó a la conclusión de que un grupo estudiantes tienen claro los conceptos sobre finanzas personales, lo cual permite describir que los alumnos cuentan con las herramientas conceptuales para mejorar las finanzas personales debido a que la mayoría han tenido contactos con temas de finanzas personales, esta investigación sirve de apoyo a la hora de tomar decisiones financieras.

Esta investigación es de gran importancia, ya que favorece a los trabajadores del área administrativa de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí, a planificar con eficacia sus finanzas y así poder llevar una vida económica plena en el ámbito de administración; la investigación difiere de las antecedentes, ya que esta ayuda a planificar la vida económica de las personas integradas en este proceso de investigación, las antes mencionadas tratan de abordar la evaluación de la educación financiera, donde se propone una guía para la elaboración de un presupuesto personal, a este problema de planificación financiera personal surgen herramientas necesarias para mejorar las finanzas personales.

1.2. Planteamiento del Problema

En la actualidad muchas personas transmiten prejuicios y creencias limitantes acerca del manejo del dinero, lo que reduce un buen desarrollo socioeconómico dentro del sector asalariado y por consiguiente sufran de muchas necesidades, al hacer un manejo erróneo de las finanzas personales hacen que cada día se vea mucho más limitante el diario vivir. No saber con exactitud cuánto dinero se debe, gastar más de lo que se gana, optar a prestaciones para pagar los gastos cotidianos del hogar, no contar con un fondo de reserva ante cualquier eventualidad que se presente en el seno familiar, son de los problemas que hacen que cada día tus deudas incrementen de manera incontrolables, el mal manejo que se le están haciendo a nuestras finanzas hacen que se presenten todo este tipo de problemas.

Diferentes causas son las que hacen que se presenten estos problemas en las finanzas personales, falta de un registro de gastos que son indispensables dentro del seno familiar y que hacen que se mantenga en constante desabastecimiento de las cosas que son de suma importancia para el diario vivir, la falta de un presupuesto familiar que mantengan los ingresos, egresos y gastos controlados, de igual manera el uso de créditos para pagar los gastos básicos cotidianos del hogar, provoca que los salarios no sean suficientes para poder liquidar las deudas que se encuentran pendientes, dejándolas para el siguiente mes y recurriendo a optar a nuevos financiamientos para poder cancelar los que se encuentran retrasados, es decir pagar un crédito con otro crédito, esto hace que se sigan incrementando tus problemas al no contar con manejo eficiente que mejore la calidad de vida dentro del seno familiar, el mal manejo de gastos reduce las oportunidades de poder optar a financiamientos que ayudarían al desarrollo personal.

Es por ello que surge la necesidad de la investigación sobre la planificación financiera en el ámbito personal, para contribuir en la calidad de vida, de los asalariados del área administrativa de la alcaldía del municipio de San Sebastián de Yalí, generando cumplimiento de metas que satisfagan a las personas involucradas en esta investigación, el desarrollo personal ofrece mayores oportunidades de inversión para el crecimiento en las finanzas personales, permitiendo estar preparados ante cualquier circunstancia de emergencia que se presente en el núcleo familiar del personal involucrado, a su vez el buen control interno personal brinda ventajas competitivas dentro del mundo de las finanzas empresariales .

1.3. Preguntas Problemas

- ¿Cuáles son los efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí durante el primer semestre del año 2020?

1.3.1. Sistematización del problema

- ¿Cuáles son los procedimientos de planificación que actualmente se desarrollarán en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí durante el primer semestre del año 2020?
- ¿Qué alternativas se proponen para mejorar la planificación financiera en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí durante el primer semestre del año 2020?
- ¿Cuáles son los beneficios que se obtienen al implementar la planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí?

1.4. Justificación

Actualmente las finanzas personales son un tema abordado por muchos economistas, donde se orienta sobre los efectos que generan una buena planificación financiera en las familias nicaragüenses y su aporte a la economía nacional.

La planificación es la herramienta base de un proceso de desarrollo familiar el cual permite conocer técnicas financieras que permiten el buen uso y manejo de las finanzas personales. Todo esto conlleva a la preparación financiera a fin de enfrentar un mundo cada día más globalizado.

A nivel teórico la presente investigación aporta información relevante sobre los efectos de la planificación financiera, en una muestra representativa de colaboradores administrativos de la alcaldía del municipio de San Sebastián de Yalí, esta información podrá ser considerada como un diagnóstico y ser empleada en la planeación de las finanzas personales.

El tema de investigación, surge a raíz de evaluar el manejo de las finanzas personales en el ámbito laboral y familiar de los trabajadores del área administrativa de la alcaldía del municipio de San Sebastián de Yalí, con el propósito de poder orientar a las personas, sobre las técnicas de manejo de las finanzas personales que fomenten resultados de satisfacción en su vida personal y laboral. Una pobre planeación financiera puede ocasionar acumulación de deudas de corto y largo plazo, en los colaboradores de la alcaldía del municipio de san Sebastián de Yalí.

El trabajo de investigación servirá para resolver problemas prácticos, es decir, resolver el problema que es la materia de la investigación. Los estudios realizados describen y analizan el problema, proponiendo estrategias que darán solución a problemas reales. Al determinar los efectos de la planificación financiera, su justificación genera información para mejorar el sector asalariado.

Este tema de investigación se sustenta en un enfoque cualitativo y cuantitativo que busca la precisión de lo que ocurre en realidad con las finanzas personales, enfatizando en la deducción, conceptualización y medición de lo planteado a investigar. La recolección de información se realizará en forma ordenada con una descripción que cuantifique la realidad de la planeación.

Este tema es relevante ya que contribuye a mejorar el mal manejo de las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la alcaldía de san Sebastián de Yalí, cumpliéndose de esta manera con los objetivos tratados en el inicio de la investigación, cuya finalidad es proponer alternativas que mejoren el control de los ingresos y egresos en

las finanzas personales, en el cual se valora los beneficios que se logran al gestionar una buena planificación financiera.

II. OBJETIVOS

2.1. Objetivo General

- Determinar los efectos de una planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía del Municipio de San Sebastián de Yalí, durante el primer semestre del año 2020.

2.2. Objetivos Específicos

- Describir los procedimientos de planificación que actualmente se desarrollan en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.
- Proponer alternativas de planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.
- Valorar los beneficios de la implementación de planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.

III. MARCO TEORICO

3.1. Finanzas personales

3.1.1. Concepto de finanzas personales

(finanzas, 2013) Consiste en aplicar los principios financieros a la economía personal. Para ello es necesario tener algunos conocimientos de la educación financiera.

Son las relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes, por ejemplo, de las entidades financieras para poder cubrir sus necesidades de inversión. Además, se engloban las decisiones de inversión de los excedentes de recursos financieros disponibles.

(Roldan, 2020) Las finanzas personales tratan de la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia.

Las finanzas personales es la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones monetarias de un individuo o una unidad familiar; es la encargada de formar a los individuos o familias a que formen su presupuesto, ahorran y gastan recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta diversos riesgos financieros y los acontecimientos futuros de sus vidas.

3.1.2. Importancia de las finanzas personales

(Martinez, 2014) Es innegable la importancia que tienen las Finanzas en cualquier empresa, ya que tiene como objetivo optimizar y lograr la multiplicación del dinero. Por ello, es clave que toda empresa, independientemente de su tamaño, cuente con información oportuna, útil, clara, relevante y concisa para tomar las mejores decisiones.

(Roldan, 2020) 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.

Son un mecanismo que ayudará a las personas y familias a tener más tranquilidad a través del manejo adecuado del dinero.

Este mismo ayudará a analizar la situación actual, elegir alternativas y tomar decisiones positivas acorde a las necesidades; de hecho, muchos errores financieros se deben a que no se tiene claro qué es lo que realmente se quiere lograr en la vida, ni se conoce prioridades de suma importancia, que es lo que verdaderamente importa.

3.1.3. Distinción de activo y pasivo

(Arrieta, 2018) En contabilidad y finanzas, un activo representa los bienes y derechos que una entidad posee para realizar una actividad, de los cuales se espera obtener un beneficio o rendimiento económico. Este es el producto de la suma entre el pasivo y el capital.

El pasivo es el conjunto de deudas y obligaciones contraídas por una empresa en el pasado y que espera sean liquidadas en el futuro, con el objetivo de llevar a cabo una actividad.

ACTIVO	PASIVO
Bienes de larga duración con los que se dispone. Por ejemplo: casas terrenos, coches, etc.	Deudas que mantenemos con terceros por ejemplo deudas con un banco o un amigo.

Cuando se habla de activo se refiere a la suma tanto de derechos como de bienes con los que se cuenta. Los activos son los que sirven para generar ingresos. En cambio, los pasivos son lo contrario, las obligaciones con las cuales se han contraído con terceros.

La diferencia central entre Activo y Pasivo es que los activos ponen dinero en el bolsillo y hacen crecer tu riqueza, mientras que los pasivos te hacen gastar dinero, te evitan ahorrar y comprometen tus ingresos.

Activo, son los bienes con los que cuenta una persona, se mantiene durante el desarrollo completo de cada actividad socio económica específica; pasivo, son todas las obligaciones contraídas por la persona estos pueden ser pagos de deudas, en general se puede considerar la forma muy elemental que un activo es aquel producto o bien que genera ingreso a su poseedor y un pasivo es lo contrario, es todo lo que ocasiona gastos. Los activos suman dinero a tus finanzas personales, al contrario de los pasivos, este le quita dinero a tu patrimonio y lo reduce. Si aquello en que se gasta el dinero te genera beneficios o te proporciona gastos, esto se puede convertir en un activo, pero a la vez en gasto.

3.1.4. Diferencia de ingresos y gastos

(Maestre, 2015) El resultado es la diferencia entre los ingresos y los gastos de la empresa. Si los ingresos superan a los gastos, se obtendrá un resultado positivo, por tanto, beneficios. En caso contrario, si los gastos superan a los ingresos, se obtendrá un resultado negativo, por tanto, pérdidas.

(Calvo, 2018) Los ingresos es la entrada de dinero. Esto se consigue, principalmente, mediante las ventas de productos o servicios. Otros ingresos pueden ser los intereses generados por ciertas inversiones, la subvenciones, los ingresos generados por alquileres

o venta de inmuebles propiedad de la empresa y/o las comisiones. Para que una empresa obtenga ingresos tiene que realizar un esfuerzo económico, como pagar las nóminas a sus trabajadores, comprar material, contratar publicidad, pagar el alquiler, las comisiones de los bancos y los seguros, hacer frente a los gastos de viaje de los trabajadores o abonar las facturas de los suministros. Todo eso es gasto.

Ingreso	Gasto
Son los que no se reciben de manera constante. En las finanzas personales son todos los recursos de los que se dispone.	Son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gastos personales. Se refiere a las salidas o pagos por distintos conceptos.

La diferencia de estos dos términos radica básicamente en que los ingresos son una entrada de dinero por motivo de las actividades ya sea brindando servicios y bienes. En cambio, los egresos son operaciones que al llevarlas a cabo producen una disminución de los beneficios económicos que produce dicha operación.

Ingresos Son los que no se reciben de manera constante (horas extras, comisiones, premios, ganancia por alguna inversión que haga, trabajos independientes, o herencias).

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gastos personales.

3.1.5. Situación financiera

(Perales, 2018) Puede definirse como la capacidad de una persona de entender cómo funciona el dinero, desde su creación hasta la administración del mismo. Esto abarca temas como ahorro para el retiro, crédito y tasas de interés, presupuestos, el papel de la banca central, entre muchos otros. Esta área está relacionada con la comprensión de los recursos personales disponibles y se calcula con dos herramientas examen de patrimonio neto de la persona (inversiones menos deudas durante un periodo) y el flujo de efectivo (cobros menos pagos del mismo periodo).

(Molina, 2015) La situación financiera de una empresa es un diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que permite medir el desempeño de una compañía, con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas.

Este es un balance el cual te da a conocer en un momento dado cuál es tu estado económico a lo q le podemos llamar patrimonio. También te das cuenta de que activos posees para generar entrada de dinero y obtener bienes, y los pasivos los cuales te comprometen a gastos, como deudas a terceros.

3.1.6. Importancia de la educación financiera personal

(Peña García, 2019) La educación financiera es realmente importante ya que permite acceder a técnicas e instrumentos que favorecen las decisiones frente al uso del dinero, en este contexto es buena idea familiarizarla con algunos términos, conceptos claves en finanzas personales que permitirán acrecentar tu conocimiento.

(Gonzales, Finanzasproyectos, 2014) la importancia de la educación financiera radica en que les permite a las personas evitar tener que aprender a tomar decisiones de dinero en función de la circunstancialidad, aportándole herramientas prácticas para encausar el rumbo de sus recursos económicos partiendo de objetivos que delimitan los criterios de una buena planificación financiera

La educación financiera es parte fundamental de los conocimientos que se deben inculcar en la familia, ya que es vital para cualquier persona que desea mejorar su situación financiera. Proteger, administrar e incrementar el patrimonio familiar. Saber qué crédito nos conviene tomar. Ahorrar para imprevistos.

La educación financiera nos contribuye a adoptar decisiones financieras. Sean éstas de manera positiva para un buen manejo de patrimonio.

3.2. Presupuesto Familiar

3.2.1. Concepto de presupuesto familiar

(intef, 2015) Es un plan de gastos. Es una previsión que se hace para un periodo de tiempo determinado, sobre cómo se van a gastar los ingresos de ese periodo. Sea cual sea el nivel de ingresos, tener un presupuesto significa control. Es decir, a donde ha de ir el dinero en vez de tener que preguntarte “¿a dónde se ha ido?”.

(Peña García, 2019) Es la lista de todos los ingresos y gastos que se proyectan a tener en un futuro. Para ello se basa en el registro de ingresos y gastos que previamente se elaboran, así como en las metas establecidas. El presupuesto es el plan para finanzas y la guía al momento de gastar y organizar las compras. El presupuesto es una lista organizada de los ingresos y gastos que se va a tener en un futuro con el propósito de tener un plan que permita manejar adecuadamente las finanzas, controlar gastos y alcanzar objetivos financieros. De esta manera, un presupuesto se convierte en guía para mantenerse caminando por la ruta de las buenas finanzas.

Permite controlar los ingresos y gastos para cubrir los objetivos y metas futuras, en el cual facilite un buen manejo del efectivo para implementar estrategias de ahorro e inversión relacionando la entrada de efectivo y gastos a cumplir para así determinar cuánto dinero se va ahorrar.

3.2.2. Importancia del presupuesto familiar

(presupuesto, 2019) Cuando tienes problemas financieros indiferentemente del tamaño que estos sean o cuando desees cumplir alguna meta financiera en tu familia es menester destacar la importancia de la realización y puesta en marcha de un presupuesto familiar. Una muy buena opción es la de conseguir adquirir las tan famosas tarjetas pre pagadas donde tendrás que amoldarte a solamente el dinero precargado en ella y de una manera obligada aprenderás a no extralimitar tus consumos. A este punto se debe agregar también la importancia de garantizar ingresos que logren mantener los objetivos primordiales familiares, porque definitivamente si los ingresos son menores a los gastos entonces todo estará acabado antes de comenzar.

(Reyes, 2015) La seguridad financiera de los individuos radica principalmente en la capacidad de poder mantener un nivel de vida apropiado, ahorrar para imprevistos, e invertir para alcanzar objetivos a mediano y largo plazo.

El presupuesto familiar ayuda a las familias a vivir frugalmente, de manera que evitan comprometerse con deudas innecesarias (las deudas necesarias serían, por ejemplo, pagar una casa o pagar estudios universitarios). Al aprender desde pequeños, los hijos desarrollan un buen hábito de llevar un presupuesto viable y actualizado de sus gastos, lo cual les llevará a ser prudentes en el manejo de sus recursos. Además de esto, el presupuesto ayuda a los miembros de la familia a ser pagadores fieles de cualquier deuda y establecer el hábito de devolver el monto lo antes posible.

El presupuesto familiar permite controlar los ingresos y gastos para cubrir los objetivos y metas futuras. Facilita un buen manejo del efectivo para implementar estrategias de ahorro e inversión relacionando las entradas de efectivo con los gastos a cubrir, para así determinar cuánto dinero se ahorrará.

3.2.3. Elaboración de un presupuesto familiar

(Garcia, 2019) Para ello, lo primero es hacer un registro de los ingresos y gastos que hay en un periodo en particular. Lo más recomendable es que este periodo sea en el que regularmente se perciben los ingresos.

- **Identifique su Ingreso Neto Mensual**

Identifique el dinero que ingresa a su hogar después de haber realizado todas las deducciones, como impuestos, Seguro Social, etc.

- **Identifique sus Gastos Mensuales**

Sus gastos son todas las cosas en las que usted gasta el dinero. Asegúrese de incluir los gastos como la renta y las facturas telefónicas, así como gastos que se presentan periódicamente como el seguro del automóvil y las facturas médicas.

- **Reste sus Gastos Mensuales de su Ingreso**

Esta herramienta, el registro de ingresos y gastos, permitirá conocer la realidad financiera. Es decir, el diagnóstico que se necesita saber cómo estas, La idea es poder hacer visible las finanzas y, partir de ello, hacer un análisis para corregir y mejorar en ciertos campos. Para hacer un registro de ingresos y gastos es necesario anotar todas las entradas y salidas de dinero que se tengan. Lo importante es anotar todo.

(finanzas, 2015) Esta clase de presupuesto informa sobre la diferencia entre los ingresos y los gastos existentes en un hogar, ofreciendo como resultado un saldo final. Si los ingresos superan a los gastos, la familia se encontrará en una situación de superávit (equivalente a los beneficios de una empresa) y con capacidad de ahorrar, por lo que estos nuevos ahorros pueden destinarse a devolver total o parcialmente la deuda que tengan, guardarse aumentando los iniciales, invertirse o emplearse en algún gasto nuevo.

El presupuesto familiar no es más que una lista de los ingresos y gastos que su familia va a tener en un tiempo determinado. Es de gran importancia para planificar el mejor uso de su dinero. Para la elaboración de estos primero lo que se debe hacer es una lista de todos los ingresos y gastos, para que el presupuesto familiar tenga el éxito esperado todos los miembros de la familia deben participar y tener mucha conciencia sobre el gasto; también es importante ser ordenado con los documentos importantes, esto ayudara rápidamente a mantener toda la información ordenada para un mejor manejo de tu dinero.

3.2.4. Presupuesto mensual

El presupuesto mensual se refiere a la cantidad de dinero que se generara mensualmente para hacer frente a ciertos gastos que se estiman convenientes y así alcanzar metas de ahorro para un plan futuro.

Es un plan que consiste en cierta cantidad de dinero que se planifica para hacer frente a las necesidades futuras, es decir para suplir o cubrir gastos que se proyecten en un tiempo determinado con el objetivo de estar preparado ante problemas o convenientes en el cumplimiento de las metas futuras.

3.2.5. Presupuesto anual

Un presupuesto anual es un plan operaciones y recursos de una persona, que se formula para lograr en un año los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios.

Un presupuesto es una herramienta importante para planificar la manera en que se van a usar sus ingresos para pagar sus gastos. Un presupuesto ayuda a decidir cuánto ahorrar para el futuro.

Es un plan financiero en el cual se estima una cantidad de dinero para cubrir gastos que se generen en la realización de un proyecto, o en el cumplimiento de un acta con el objetivo de lograr el alcance de esta en un año.

3.3. Planificación financiera

3.3.1. Concepto de planeación financiera

(Morales Castro & Morales Castro, 2014) La planeación financiera establece la manera de cómo se lograrán las metas, además representa la base de toda la actividad económica de la empresa o individuo; así mismo, pretende la previsión de las necesidades futuras de modo que las presentes puedan ser satisfechas de acuerdo con un objeto determinado, que se establecen las acciones de la empresa. Según Joaquín Moreno, “la planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de técnicas, y métodos e instrumentos y objetivos con el fin de establecer pronósticos y metas financieras por alcanzar.

(Cordoba, 2019) Planear es el proceso de definir los objetivos que se persiguen, así como las actividades y recursos necesarios para lograr los resultados deseados en el futuro. Se aplica en cualquier actividad humana y empresarial y responde a ciertas preguntas básicas: ¿Dónde se está?, ¿cómo se está?, ¿Dónde se quiere llegar?, ¿Cómo llegar allá?, ¿de qué forma se pueden lograr los objetivos?, ¿con que se contara? ¿Cómo controlar si se va por el camino seleccionado?

Es el proceso de elaboración de un plan financiero personal, integral, detallado y personalizado, que garantice alcanzar los objetivos y metas determinados previamente durante un periodo, así como los plazos costes y recursos necesarios para que sea posible. También se puede decir que es el mapa de ruta para la administración del dinero.

En el proceso de planificación financiera según opinión propia deben comprenderse 4 etapas:

- El establecimiento de metas.
- El plazo para alcanzar las metas.
- La elaboración del presupuesto familiar.
- La medición y control de los gastos para evitar desviarse de las metas planteadas.

La planificación personal es la base en que todo el personal del sector asalariado tiene que regirse para poder administrar de forma ordenada, clara y concisa sus finanzas personales, aplicando una serie de parámetros a cumplir que les podrán ayudar a crecer económicamente en su economía familiar y en el mundo de las finanzas públicas, así mismo podrán gozar satisfactoriamente de un nivel de vida aceptable en donde se verán los resultados de todo el empeño que han puesto para poder mejorar la administración de sus finanzas personales.

3.3.2. Importancia de planeación financiera

(Gonzales, 2015) La importancia de la planificación financiera radica en que le permite a la persona tener un mapa de ruta que marque el camino que habrá de tener el dinero dentro de la gestión financiera.

(Morales Castro & Morales Castro, 2014) Es importante porque observa las posibles alternativas de los cursos de acción en el futuro, y al escoger unas alternativas, estas se convierten en la base para tomar decisiones presentes. La esencia de planificación estratégica consiste en la identificación sistemática de las oportunidades y peligros que surgen en el futuro, los cuales combinados con otros datos importantes proporcionan la base para que una empresa o individuo tome mejores decisiones en el presente para explotar las oportunidades y evitar peligros.

La planificación financiera es un arma fundamental dentro del ámbito personal, el cual te ayudara a mejorar tu nivel de vida, aportando conocimientos específicos para manejar tus ingresos y gastos y puedas cumplir los objetivos que te has propuesto. De tal manera que podrás saber cuánto dinero gastas y cuanto es lo que puedes gastar evitando así el sobre endeudamiento que hace que cada día tus deudas incrementen notablemente y por ende perderás la oportunidad de poder optar a un proyecto que te hayas propuesto, de igual manera evitaras el financiamiento por parte de instituciones financieras que podrán ayudarte a incrementar tus activos y mejorar tu nivel de vida.

3.3.3. Efectos que genera la planificación financiera

3.3.3.1. Fijación de metas y objetivos de la planificación financiera

(Mitjana, s.f.) Define una meta como aquello que una persona se esfuerza por conseguir. Las metas son importantes para el ser humano ya que motivan y guían sus actos. Así, la intención de alcanzar metas es una fuente básica de motivación para el ser humano.

(premo, 2018) Una meta es un fin que dirige las acciones de una persona. Para Locke la intención de alcanzar una meta es una fuente de motivación, pues este trabajo actúa como un estímulo interno positivo. En este sentido, la meta le indica al empleado que hacer y cuanto esfuerzo será necesario desarrollar. La fijación de metas puede ser una cuestión que genere estrés y presión, pues detrás de ella debe haber una planeación estratégica que indique el modo para alcanzarla.

La fijación de metas se encuentra presente en todas las áreas de nuestras vidas, ya sean el entorno profesional, en nuestra salud, en nuestras relaciones y en la vida en general. La fijación de metas es la disciplina que ayudara a lograr el éxito en la vida familiar, sea cual sea el área de tu vida que quieras mejorar, esta guía se encuentra preparada para que pases de no conocer nada sobre la fijación de metas personales a ser un verdadero experto para manejar tu dinero.

3.3.3.2. Medición y control de ingresos y gastos

(Canive & Balet, 2019) El control de ingresos y gastos de una entidad o persona es clave para saber la rentabilidad de las actividades. Este control exhaustivo permitirá planificar cambios a tiempo, antes de que afecte al final los beneficios.

(PQS, 2019) El control de gastos es una estrategia financiera que se debe aplicar en un negocio, para lograr mayores beneficios y evitar gastos innecesarios. Pese a eso, uno de los errores más comunes de los emprendimientos es carecer de un control de gastos o no llevarlo correctamente.

Beneficios del control de gastos:

- Con un control de gastos se podrá hacer un análisis rápido de sus ingresos y egresos durante un periodo de tiempo, ejemplo, durante un mes.
- Podrás saber cuánto dinero hay en tu empresa, que gastos están pendientes y que facturas faltan por cobrar.

(Jimenez, 2019) El control de ingresos y gastos es quizá ese primer paso fundamental y vital para tomarse las finanzas personales en serio. Si tuviera que marcar el inicio de un camino para mejorar este paso es el indicado para empezar. Da igual si tienes mucho o poco dinero y los objetivos que se quieran lograr, la base para arrancar debe ser sólida.

Medir las finanzas es totalmente imprescindible, los principales beneficios del control de ingresos y gastos:

- Puedes establecer objetivos realistas al conocer tus ingresos y gastos.
- Sabes qué meses son mejores y peores en cuanto a gasto se refiere, puedes planificar mejor tus gastos.
- Conoces realmente que gastas. Hay muchos gastos diarios que no controlamos. Al apuntarlos conoces tu nivel de gastos real incluyendo todos los gastos.

Entre los ingresos que se pueden considerar están: sueldos, horas extras, bonos, indemnizaciones.

Dentro de los egresos se puede pensar en:

- Gastos fijos que se repiten de manera mensual: teléfono, internet, gas, luz, etc.
- Gastos variables: comida, transporte, recreación, et.

El control de egresos es de suma importancia en la economía familiar ya que en él se verá reflejado salidas de dinero para así poder llevar acabo el cumplimiento de metas que se han propuesto al inicio de mes, si al final del mes, se ve que los ingresos superan los egresos, se genera el ahorro estos ahorros pueden ser invertidos en plazos fijos, bonos u otros instrumentos.

Una de las consecuencias de no tener un control de gastos es que, al no saber cómo gastas tu dinero, no podrás detectar si tienes una fuga de recursos, ni sabrás que cosas cambiar para mejorar tus finanzas.

Son la clave para llegar al éxito personal, de lo contrario las consecuencias serán deudas excesivas, exceso de gastos, inversiones que no aporten nada, menos ingresos que la cantidad de gastos. Por esta razón es que las finanzas del hogar deben estar totalmente organizadas para tener en claro con el patrimonio que cuentas, por ello se hace sumamente importante estar pendiente de estas situaciones para evitar así un mal funcionamiento de la economía familiar.

3.3.3.3. Ahorro

(Burguillo, 2020) El ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia.

Existen, principalmente, dos tipos de ahorro:

- **Ahorro público**

Es aquel ahorro que proviene de las estructuras del Estado. Su finalidad de cubrir provisiones futuras ante posibles situaciones inesperadas que tengan que desembocar en un gasto público importante. Por ejemplo, la quema de un bosque, la rotura de una presa, lluvias muy fuertes que destrozan un pueblo, etc. Además, el ahorro público es muy importante para el estado de bienestar social. Se refiere, por ejemplo, a las pensiones de los jubilados.

- **Ahorro privado**

Es el ahorro de las familias. Este puede llegar a ser nulo por problemas estructurales como el desempleo, la deflación (reducción) en salarios o la subida de precios de los bienes básicos.

(finanzas, s.f.) Lo que te queda de tus ingresos a fin de mes. Se puede decir que es el resultado de tener dinero disponible después de hacer frente a todos los gastos necesarios en un periodo de tiempo.

Normalmente hace referencia a la cantidad de dinero que se guarda para ser utilizado en el futuro.

$$\text{Ahorro} = \text{Ingresos disponibles} - \text{Gastos}$$

El ahorro personal es fundamental para conseguir objetivos que dependan del dinero. Si solamente se gestiona el día a día financiero sin pensar en el ahorro futuro, nunca se va a conseguir el dinero para muchas de las cosas que se desean. Si, en cambio, se

concientiza de lo que se necesita para conseguirlo, abra capacidad de ahorrar y conseguir tener acumulado ese dinero para invertirlo en necesidades o deseos. Es la forma en que se alcanzan las metas planteadas, es decir se convierte en un mayor producto en el futuro en donde se podrá contar con suficientes recursos para poder solucionar algún tipo de problema que se presente en el futuro.

3.3.3.4. Inversión

(Peña García, 2019) La inversión trata de buscar alternativas que permitan que tus ahorros generen cierta rentabilidad, es decir, no dejar tus ahorros estén guardados y perdiendo valor a causa de la inflación. Cabe decir, que antes de empezar a invertir, primero se debe formar un fondo de emergencia. Además, invertir conlleva cierto riesgo, el cual es generalmente proporcional al rendimiento que se puede obtener.

(finanzas, 2011) Patrimonio (normalmente dinero o equivalente) que se entrega a un tercero a cambio de la propiedad de un bien o servicio, o de uso, con la intención de que dicho valor aumente en el futuro, ya sea en un plazo pactado o no. También se puede decir que es la adquisición de un bien o la colocación de capital en un producto financiero para obtener una ganancia futura.

Existen tres factores que suelen tenerse en cuenta al realizar una inversión: el beneficio esperado, el riesgo aceptado y el horizonte temporal o plazo de la inversión.

El rendimiento esperado es la rentabilidad futura deseada. El riesgo aceptado es el que se está dispuesto a asumir en la inversión. El horizonte temporal es la estimación del tiempo que va a durar.

La inversión es la colocación de capital que realiza la persona para obtener una ganancia futura. Esta colocación parte de la planificación que se le han dado a tus ingresos y gasto el cual ayudarán a que generen nuevas oportunidades dentro del ámbito social ya que podrán surgir como parte de hacer estas inversiones futuras para obtener nuevos ingresos al seno familiar y así poder administrar de una manera mucho más eficiente los gastos dentro del marco familiar.

3.3.3.5. Financiación

(Irma, 2016) Se designa con el término financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinaran a una empresa, actividad, organización o individuo. Para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.

Las fuentes de financiamiento se clasifican en:

- **Financiamiento interno**

El financiamiento interno es el aporte de los propios dueños de las empresas producto de sus ahorros, o de los accionistas de una sociedad anónima.

- **Financiamiento externo**

Se acude a un financiamiento externo cuando las personas no pueden afrontar una inversión o un gasto mediante sus propios recursos, pero sin embargo el proyecto que se han propuesto parece suficientemente rendidor como para justificar el costo de financiamiento.

(Westreicher, 2020) La financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dicho recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones.

Es la cantidad de recursos monetarios que se obtienen a través de entidades financieras con el fin de dar seguimiento a una actividad o proyecto que se pueden generar a causa de una planificación financiera eficiente y correcta tomando en cuenta los factores que se presenten para obtener un financiamiento.

Es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas o personas puedan llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse. Cabe resaltar que el ahorro como parte del financiamiento es uno de los efectos que se han de generar como parte de una buena planificación financiera dentro del ámbito personal para poder hacer inversiones futuras como parte de las buenas prácticas de manejo del dinero en el seno familiar.

3.3.3.6. Fondos de reserva personal

(Peña García, 2019) es la parte de los ahorros dedicadas a crear un fondo para afrontar alguna contingencia que se presente, como el despido del trabajo o un problema de salud. Antes de dedicar nuestros ahorros a cumplir nuestras metas o invertir, es prudente primero acumular un fondo de emergencia.

(Rubi, 2003) Es la previsión de recursos que se hace para hacer frente a gastos imprevistos tales como jubilaciones y retiros del personal de la empresa o individuo con cargos a resultados. Carga esta cuenta por el importe de las jubilaciones, despidos y retiros de personal. Su saldo acreedor representa el importe acumulado de la reserva para futuros pagos por jubilaciones. En el ámbito personal el fondo de reserva será utilizado para cualquier eventualidad que se presenta el cual ayudara a evitar el sobreendeudamiento.

El fondo de emergencia es el fondo en el cual se destina una cantidad de dinero dependiendo las necesidades que usted crea que se puedan presentar en el futuro ya sean problemas de salud o daños de cualquier activo, la cantidad destinada para el fondo de emergencia dependerá de las circunstancias personales: con que ingresos depende la familia, cuantas personas están a cargo y que otras opciones tendríamos para encontrar dinero rápidamente en caso de cualquier necesidad. Esto significa que tiene que ahorrar toda la cantidad que se ha propuesto antes de poder realizar otras inversiones.

3.4. Proyección financiera

3.4.1. Concepto de proyección financiera

(Destinonegocio, 2015) Este es un análisis fino que se debe hacer con la ayuda de un economista, contador o administrador de empresas. Los insumos para hacer una proyección financiera son: los estados de resultados, así como los análisis de las ventas y del mercado.

(Perez Porto & Merino, deficiencia .de, 2013) Trata del análisis que se desarrolla para anticipar cuáles serán las eventuales ganancias o pérdidas de un proyecto comercial, a partir de una proyección financiera, un empresario o un emprendedor cuenta con información valiosa para tomar decisiones sobre sus negocios.

Es una herramienta que permite ver en números el futuro de una situación financiera; son instrumentos que nos sirven para pronosticar gastos e inversiones en un período determinado y demostrar los resultados en estados financieros como balance personal o estado de resultado.

3.4.2. Importancia de proyección financiera

(Destinonegocio, 2015) Esta herramienta es importante para poder decidir en qué se va invertir el dinero de la empresa y cómo va mejorar su capacidad productiva, la maquinaria y el nivel de las ventas. De esta forma, vamos a saber cómo se van a cubrir todas las necesidades y cómo se va mejorar la liquidez de la empresa.

(Torrez, 2020) la planeación financiera, nos permite obtener reportes de los estados financieros (resultados, flujo y balance general), y adicionalmente analizar indicadores, tablas resumen, gráficas para la toma de decisiones de la alta dirección de las empresas.

La importancia de estas proyecciones recae en que no solo te ayudaran a evitar emprender proyectos o inversiones negativas para tu negocio, si no también te permitirán detectar el área de oportunidad y pasos que podrían ser favorables.

La proyección financiera permitirá determinar cuál es el nivel de gastos que puedes soportar en el ámbito personal, que monto es conveniente invertir para el desarrollo de un

negocio y calcular si el negocio en que se desee invertir será rentable y determinar si se cumplen las expectativas.

3.4.3. Proyección de préstamos personales

(Phillips, 2018) Los préstamos personales pueden ser buenos, pero deberían ser tu modo de financiación más importante, porque las tasas de interés y los términos son usualmente altos. Estos préstamos pueden funcionar para ti, si no puedes obtener una hipoteca alto para hacer que funcione o estar preparado para tener flujo de efectivo negativo por un tiempo hasta que pagues parte de ese préstamo. Esto es debido a que los préstamos personales tienen pagos mensuales más alto que una hipoteca tradicional y requieren más tiempo para pagar el capital o principal.

De aquí nace el motivo para hacer proyecciones personales de préstamos en donde se verá si tienes la capacidad para poder optar a una cierta cantidad de dinero en forma de préstamo. Así podrás hacer una proyección en si estas en la capacidad de dejar parte de tu dinero que recibes por tus prestaciones como parte del servicio que brindas.

(Afluenta, 2020) El plazo mínimo de contratación préstamos personales es de 18 meses el plazo máximo es de 48 meses. Sobre estos parámetros se deben hacer una proyección minuciosa en donde se podrá establecer la cantidad en la que podrá la persona establecer la cantidad en la que se endeudará.

Un préstamo personal es un contrato por el que la entidad financiera adelanta una cantidad de dinero a otra persona llamada prestatario, con la obligación de que vuelva el principal y abone además unos intereses pactados y los gastos derivados de la operación.

Cabe resaltar que para efectuar una proyección del préstamo a utilizar se tiene que contar con la capacidad de pago y comparar la gran oferta de préstamos que se puedan presentar. También hay que considerar:

- Tipo de intereses
- Comisiones de apertura o cancelación
- Otros gastos
- Plazo de amortización (el tiempo para devolver el dinero prestado)
- Importe de la cuota mensual o anual de acuerdo a como lo quiera solicitar

Consiste en la decisión tomada por una por una persona, de ceder o prestar cierta cantidad de dinero a otra persona con la finalidad de financiar su proyecto a facilitarle el desempeño de su trabajo en la realización de un objetivo dicho préstamo se hace a través de la acumulación de cierto porcentaje.

3.4.4. Proyección de ahorro

(Interseguro, 2018) En efecto, contar con este respaldo te permitirá asumir los gastos mensuales del imprevisto sin tener que pedir préstamos para solucionarlo. También es importante ahorrar para alcanzar metas. ¿Una maestría en el exterior? ¿Un emprendimiento propio? Ahorrando cada mes desde que somos jóvenes, es posible volverlos realidad y alcanzar nuestros sueños. Así, cuando sea momento de jubilarse, disfrutaremos de esta etapa de forma tranquila. Todo será posible siempre que contemos con ahorros.

(EBSA, 2019) Una guía para ahorrar ayudara a informar sobre cómo funciona un plan de jubilación y sobre la necesidad de construir un nido de ahorros para lograr sus objetivos de jubilación. Es de vital importancia que todos comiencen a planificar la jubilación y se adhiera a su plan. Necesitas ahorrar e invertir.

La clave para cumplir tus metas es tomar el control de tu dinero, gastar prudentemente y ahorrar con disciplina. Para cumplir con metas de ahorro es necesario, definir las metas para el ahorro, hacer una planeación, definir el costo de la meta, calcular cuando se deberá ahorrar en cada mes, comparar con el presupuesto para ver si es posible hacer este ahorro, y ante todo asignar una prioridad la meta que se tiene por objetivo.

3.4.5. Flujo de efectivo personal

(Perez Porto & Gardey, 2009) Se conoce como flujo de efectivo (o cash flow, en inglés) al estado de cuenta que refleja cuanto efectivo conserva alguien después de los gastos, los intereses y el pago de capital. La expresión que en el ámbito de la contabilidad se conoce como estado de flujo de efectivo, por lo tanto, es un parámetro de tipo contable que ofrece información en relación a los movimientos que se han realizado en un determinado periodo de dinero o cualquiera de sus equivalentes.

Existen tres tipos de actividades para que se mantenga un estado de flujo personal en condiciones estables y óptimas para satisfacer de forma correcta las necesidades.

Las actividades operativas: en este se presentarán los ingresos percibidos o invertidos como resultado del buen manejo operacional de las entradas de efectivo.

Las actividades de inversión: este será de gran utilidad a la hora de medir los gastos ayudará a poder invertir teniendo en cuenta la cantidad que será la que se utilizará para invertir.

Actividades de financiamiento: este será considerado como parte del efectivo resultante de la recepción o pago de préstamos, las emisiones o recompra de acciones y el pago de dividendos.

(Jiminian, 2015) Consiste en un informe en el cual se presentarán las entradas y salidas e dinero que se realizaron en diversos periodos de tiempo (ejemplo) de una organización.

Básicamente se trata de una planilla en la cual para cada periodo se detallan:

- el saldo inicial de caja
- los ingresos y egresos de dinero
- el resultado del periodo
- el saldo final de caja

Los fondos usualmente incluyen además de dinero en efectivo, depósitos bancarios, cheques y otros activos de elevada liquidez. El flujo de fondo brinda un pantallazo general de la situación de liquidez personal para los gastos.

El flujo de efectivo es una herramienta que permite un buen manejo de las finanzas, ayudando, así en la toma de decisiones de cada individuo, facilita el control de los ingresos, evitando problemas financieros que afecten directamente la situación económica de las personas; es decir el flujo de efectivo ayuda mejorar la rentabilidad en las actividades económicas.

Al realizar una proyección de estos estados, las personas investigadas contarán con el efectivo necesario para cubrir sus gastos y obtener financiamientos para poder invertir. El analizar el estado de flujo de efectivo será una actividad suma mente importante para poder analizar si se tiene falta de liquidez en el seno familiar, permitirá realizar previsiones y ayudará a evitar que no se cuente con un fondo de emergencia ante cualquier imprevisto.

Cabe mencionar que la elaboración de un flujo posibilitara la gestión de las finanzas, contribuirá a la toma de decisiones y facilitara el control de los egresos para mejorar la calidad de vida del sector asalariado.

3.4.6. Indicadores financieros

(Euston, 2019) Los indicadores financieros o como también se conocen en el área de la economía y finanzas, son probablemente una de las herramientas o instrumentos que se utilizan con mayor frecuencia en el análisis financiero. Los indicadores son entonces uno de los métodos más utilizados debido que tiene la capacidad de poder medir la eficacia y el comportamiento que tiene la empresa, y además ayudan a realizar una adecuada evaluación de la condición financiera, desempeño tendencias y variaciones en las principales cuentas de una empresa.

Los indicadores financieros son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizarse liquidez, solvencia,

rentabilidad y eficiencia operativa dentro de una empresa o para analizarlos en el ámbito personal.

Los indicadores financieros se clasifican en:

- *Solvencia*: estos miden la habilidad que tiene la empresa para cubrir sus compromisos inmediatos. Sirven al usuario para satisfacer sus compromisos a largo plazo y su obligación de inversión.
- *Liquidez*: estos miden la capacidad de pago con que cuenta la persona. Sirven para satisfacer los compromisos a corto plazo.
- *Eficiencia operativa*: mide la eficiencia con que maneja el dinero la persona, y evalúa el rendimiento de los recursos generados por el individuo.
- *Rentabilidad*: estas se pueden decir que miden las utilidades generadas como parte de la inversión hecha por la persona.

(Soto, 2011) Una cantidad ilimitada de indicadores financieros y de producción, sigue siendo el resultado final de la utilidad el indicador base para identificar si las cosas funcionan bien o si de lo contrario estuvieron fuera de la meta empresarial. Por lo tanto, lo primordial de un negocio o compañía es identificar la meta de trabajo y evaluar cuales son los indicadores de medición de esta meta, sin salirse del marco de la meta principal; la de ganar.

Es el conjunto de métodos utilizados para analizar cada una de las cuentas que se utilizarán en esta investigación con la finalidad de conocer la rentabilidad en las operaciones personales.

3.4.7. Balance personal

(Notilogia, 2016) Un balance personal es un documento sencillo, donde se detallan los activos, los pasivos y el patrimonio que posee una persona en un determinado momento. Contar con un balance personal le permite a una persona conocer y analizar su situación financiera (especialmente si tiene deudas y cuál es la magnitud de ellas y al valor de su patrimonio), y en base a los análisis, poder tomar decisiones o planificar sus finanzas. Dicho documento generalmente suele ser requerido por los bancos o entidades financieras al momento de solicitar algún préstamo o crédito personal.

Cabe resaltar que para la elaboración de un balance personal se deben conocer activos y pasivos y podrían clasificarse en corrientes y no corrientes.

Dentro de los activos tendríamos:

- *Corrientes*: dinero en efectivo, cuentas bancarias y cuentas por cobrar.

- *No corrientes*: objetos de valor (joyas), mobiliarios y equipos (muebles, electrodomésticos), vehículos, inversiones (títulos valores, inversiones), bienes inmuebles (casas, apartamentos) después de haber detallado los activos, pasamos a detallar para saber cuáles son pasivos o deudas, y saber el valor de cada uno de ellos.
- *Tarjeta de Crédito*: el saldo que se debe pagar a las tarjetas.
- *Préstamos personales*: el saldo que resta pagar, por algún crédito personal que se haya adquirido.
- *Crédito automotriz*: el saldo que resta pagar por el crédito de automóvil de se haya adquirido.
- *Hipoteca*: el saldo que resta pagar por la hipoteca que se haya adquirido.

Para calcular el valor de nuestro patrimonio, simplemente debemos restar el valor del total de nuestros pasivos al valor del total de nuestros activos.

(Komiya, 2010) Un balance personal es un documento en donde se detallan los activos, los pasivos y el patrimonio que posee una persona en un determinado momento.

El Balance General ayudara a calcular el total del patrimonio que se han forjado a lo largo de los años. El Balance Personal es un documento donde se detallan los activos y pasivos con que se cuenta. Este nos permite conocer y analizar la situación financiera.

3.4.8. Estado de resultado personal

(Camilla, 2012) Un estado de resultados personal es un documento en donde se detallan los ingresos, los gastos y el beneficio o pérdida que ha obtenido una persona en un periodo de tiempo determinado.

(Lanzagorta, 2008)El Estado de Flujo de Efectivo es simplemente listar ingresos y gastos, de manera categorizada, por un determinado periodo (típicamente al mes o a la quincena). La resta entre ambos es excedente (gasta menos de lo que ganas) o el déficit. A diferencia del Balance Personal, el Estado de Flujo de Efectivo dice exactamente qué pasó en ese periodo determinado.

Un estado de resultados personal es un documento en donde se detallan los ingresos, los gastos y el beneficio o pérdida que ha obtenido una persona en un periodo de tiempo determinado.

Es un documento en el cual se detallan ordenadamente los ingresos y los gastos generados por una persona en un determinado periodo con la finalidad de obtener una diferencia que determine si se ha obtenido una utilidad o se ha generado una pérdida y así tomar decisiones que mejoren la situación económica del individuo.

IV. SUPUESTO

4.1. Supuesto de investigación

Los colaboradores administrativos de la Alcaldía de San Sebastián de Yalí que no planifican sus finanzas poseen un mayor grado de endeudamiento y limitan las oportunidades de ahorro, inversión y obtención de financiamientos para mejorar la calidad de vida.

4.2. Matriz de categorías y subcategorías

Cuestionario de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategorías	Eje de análisis	Fuente de información	Técnicas de recolección de información
¿Cuáles serán los procedimientos de planificación que actualmente se desarrollarán en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí durante el primer semestre del año 2020?	Describir los procedimientos de planificación que actualmente se desarrollarán en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.	Procedimientos de planificación	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.	<p>Evaluación Conocer la situación inicial de la persona o familia. Qué tipo de ingresos tiene, cuál es su nivel, cuáles son las expectativas de cambio futuras, La situación financiera de una persona se evalúa mediante la compilación de versiones simplificadas de los estados financieros, incluyendo los balances y cuentas de resultados.</p> <p>Establecimiento de objetivos Identificar y priorizar los objetivos financieros de corto y largo plazo.</p> <p>Creación del plan o presupuesto El plan financiero detalla cómo llevar a cabo los objetivos. Es en si el camino a seguir para mantener en constante monitoreo la entrada de dinero.</p> <p>Ejecución La ejecución de un plan</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Balance personal, • Estado de flujo de caja • Cumplimiento de ahorro e inversión, • Cumplimiento de objetivos, • Reducción de gastos, • Aumento de rendimientos del trabajo, • Reajustes ante imprevistos, • Utilización de formatos propuestos, reajustes ante cualquier problema extra. 	<p>Primaria Colaboradores</p> <p>Secundaria Libros, formatos propuestos.</p>	<p>Encuesta</p> <p>Entrevista</p> <p>Guías de observación documental</p>

Cuestionario de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategorías	Eje de análisis	Fuente de información	Técnicas de recolección de información
				<p>financiero a menudo requiere disciplina y perseverancia, la ejecución del plan es en sí el uso constante que se le da al plan financiero para mantener en constante monitoreo los gastos. Llevar a cabo el plan financiero considerando ajustes en caso de imprevistos</p> <p>Vigilancia y reevaluación El plan financiero es monitoreado por posibles ajustes o re-evaluaciones, así como un previo plan de contingencias para casos especiales.</p>			
<p>¿Qué alternativas se proponen para mejorar la planificación financiera en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de</p>	<p>Proponer alternativas de planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía</p>	<p>Alternativas de planificación</p>	<p>Se define como la identificación de uno o más medios que representan estrategias para dar solución a la problemática abordada, así como las actividades y recursos necesarios para lograr los resultados deseados en el futuro.</p>	<p>Planillas de ingresos y gastos Es el documento en donde se detallarán todos los ingresos y gastos durante un periodo mensual o anual. Planillas de ahorro: es una planilla en donde se estimarán lo estimado a ahorrar y lo real que se ahorrará.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorros • Fondos de inversión • Capacidad de pago de deudas • Disminución de endeudamiento • Cambios producidos en el manejo de las 	<p>Primaria Personal administrativo de la alcaldía de san Sebastián de Yalí</p> <p>Secundaria Planillas de presupuesto personal, planillas de ahorro,</p>	<p>Encuesta</p> <p>Entrevista</p> <p>Guías de observación documental</p>

Cuestionario de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategorías	Eje de análisis	Fuente de información	Técnicas de recolección de información
san Sebastián de Yalí durante el primer semestre del año 2020?	Municipal de San Sebastián de Yalí.			<p>Balance personal Un balance personal es un documento en donde se detallan los activos, los pasivos y el patrimonio que posee una persona en un determinado momento.</p> <p>Flujo de caja Estado de cuenta que refleja cuanto efectivo conserva alguien después de los gastos, los intereses y el pago de capital.</p> <p>Presupuesto personal Un presupuesto anual es un plan operaciones y recursos de una persona, que se formula para lograr en un año los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios</p>	finanzas personales en cuanto a las entradas y salidas de dinero, objetivo mensuales de ahorro, ingreso planeados, ahorros planeados.	documentos.	
¿Cuáles son los beneficios que se obtienen al implementar la planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores	Valorar los beneficios de la implementación de planificación financiera en las finanzas personales de los	Implementación de planificación	Es un proceso sistemático de desarrollo de planes para alcanzar propósitos u objetivos, en donde se usan para proporcionar una dirección general a una compañía u individuo, es en si la	<p>Ahorro Ahorro familiar es utilizado para cualquier eventualidad que ocurra en el ente familiar.</p> <p>Inversión Es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Formas de inversión • Formatos propuestos • Balance general • Flujo de caja • Alternativas 	<p>Primaria Personal administrativo de la alcaldía de san Sebastián de Yalí</p> <p>Secundaria Revisión de formatos para</p>	<p>Encuesta</p> <p>Entrevista</p> <p>Guías de observación documental</p>

Cuestionario de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategorías	Eje de análisis	Fuente de información	Técnicas de recolección de información
Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí?	Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.		directriz que toda organización debe seguir, teniendo como objetivo final, el alcanzar las metas fijadas.	<p>Financiación La financiación es la contribución de dinero, aporte monetario que una persona física o una empresa efectúan y que se requiere para poder concretar un proyecto o actividad, como ser el desarrollo del negocio propio o la ampliación de uno ya existente.</p> <p>Control de deudas Saber cuál debería ser el límite de endeudamiento sin desestabilizar nuestras finanzas.</p>	puestas en practica	llevar registros de gastos.	

V. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1. Tipo de investigación

Esta investigación es de tipo aplicada, ya que pretende dar solución a los problemas de manejo de las finanzas personales de los trabajadores administrativos de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí, llevando a cabo todos los procedimientos de planificación personal, a la vez muestra un enfoque cualitativo ya que se enfoca en la búsqueda y consolidación del conocimiento para su aplicación, y cuantitativo ya que para obtener los resultados de la investigación, se hizo la recolección de datos con medición numérica y se aplicaron instrumentos con preguntas de contenido abiertas y cerradas.

5.2. Tipo de estudio

5.2.1. Según el tiempo de ocurrencia

El tipo de tipo de estudio según el tiempo de ocurrencia, es de carácter prospectivo, ya que se medirán los efectos del manejo de las finanzas personales que ocurran, aplicando procedimientos de planificación buscando alternativas que mejoren el manejo del dinero.

5.2.2. Según periodo y secuencia de estudio

Es una investigación de carácter longitudinal, porque examina los cambios producidos en el tiempo en una misa muestra, a como es la incidencia de los efectos de planificación financiera en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí.

5.2.3. Según el análisis y alcance de los resultados

Es un estudio de tipo correlacional, porque está dirigido a responder cuáles serían los posibles resultados de una buena planificación de las finanzas personales, a través de procedimientos de planificación, proponiendo alternativas para mejorar los estados financieros personales.

5.3. Universo, muestra y unidad de análisis.

5.3.1. Población

Atendiendo a las características de la investigación, el universo son los colaboradores de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí.

5.3.2. Muestra

La muestra tomada lo representan diez trabajadores, ya que fue seleccionada en virtud al área de interés, los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí.

$$n = \frac{Nz^2pq}{E^2(N - 1) + z^2pq}$$

Dónde:

- n: tamaño de la muestra
- N: tamaño de la población (10)
- Z: margen o nivel de población (1.96)
- P: probabilidad de éxito (50%)
- q: probabilidad de fracaso (50%)
- E: error muestra (5%)

$$n = \frac{10 (1.96^2)(50\%)(50\%)}{(5\%)(10 - 1) + (1.96^2)(50\%)(50\%)}$$

$$n = 10$$

5.3.2.1. Tipo de muestreo

Conforme a la selección de la muestra se concluyó que el tipo de muestreo es probabilístico, dicha muestra es representativa genera información para dar solución a los objetivos planteados. El muestreo es causal o incidental porque se seleccionó directamente el área a ser estudiada, en donde se conoce el número de colaboradores administrativos de la alcaldía de san Sebastián de Yalí.

5.3.2.2. Criterios de selección de la muestra

La alcaldía de san Sebastián de Yalí es una institución de fácil acceso por ser una entidad pública para el servicio del pueblo, la integrante del grupo Keyling Rizo Rivera, tuvo relación directa con los colaboradores en donde mostraron interés en responder las encuestas y entrevistas aplicadas interesándose en los resultados que se puedan obtener.

5.3.3. Unidad de análisis

La unidad de análisis son los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de San Sebastián de Yalí, ya que son las personas que pondrán en práctica la planificación financiera personal.

5.4. Método y técnicas de recolección de datos.

5.4.1. Entrevista y encuestas

Se aplicaron encuestas y entrevistas a los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de San Sebastián de Yalí, con el objeto de adquirir la información necesaria para la investigación.

5.4.2. Guías de observación documental

se utilizó la guía de observación donde se obtuvieron datos que ayudaron en el desarrollo de la investigación.

5.5. Etapas de la investigación

5.5.1. Investigación Documental

En esta etapa de identificación el primer paso a abordar es el tema a investigar, en donde se investigan diferentes fuentes a fin de obtener información que sirva para elaboración de antecedentes y los avances del tema investigativo, se formula el objetivos generales y específicos los cuales sirven para responder a incógnitas de los problemas investigados; se redactó la justificación para explicar los beneficios que ofrece la realización de este trabajo en la institución, se usan parámetros para saber si el estudio es una investigación documental cuantitativa.

5.5.2. Elaboración de instrumentos

Para la elaboración de instrumentos, se tomaron en consideración los objetivos del trabajo que se plantearon, de igual forma se tuvo en consideración las dificultades que se presentaron en el trabajo.

5.5.3. Trabajo de campo

Se procedió a la etapa de trabajo de campo y se procedió a aplicación de las técnicas de recolección de datos para adquirir suficiente información mediante la encuesta – entrevista aplicada a los colaboradores administrativos de la alcaldía del Municipio De San Sebastián De Yalí, así como también las guías de observación documental.

5.5.4. Elaboración del documento final

Para la elaboración del documento final se tomó en cuenta los resultados obtenidos como parte de las encuestas y entrevistas aplicadas a la población muestra en estudio, analizando así cada uno de los factores tratados durante el ciclo estudiado en los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de San Sebastián de Yalí, para poder tomar alternativas que ayuden a mejorar cada uno de los temas estudiados en el ámbito personal, los cuales ayudan a tener una mejor visión de las entradas y salidas de efectivo que tienen en un periodo comprendido.

VI. RESULTADOS

Para la explicación de los resultados de la investigación se elaboraron cuadros y gráficos relacionados a los cuestionarios, del grupo de la investigación.

6.1. Procedimientos de planificación que actualmente se desarrollan en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí

El resultado de la presente investigación surge de la información obtenida por parte de diez colaboradores del área administrativa de la alcaldía de San Sebastián de Yalí, de la cual es necesario conocer el entorno en el que laboran y la manera de operar, por tanto, primeramente, se abordarán procedimientos de planificación financiera que actualmente se desarrollan en las finanzas personales, donde se verá reflejado los movimientos de ingresos y gastos que se desarrollan durante cierto periodo.

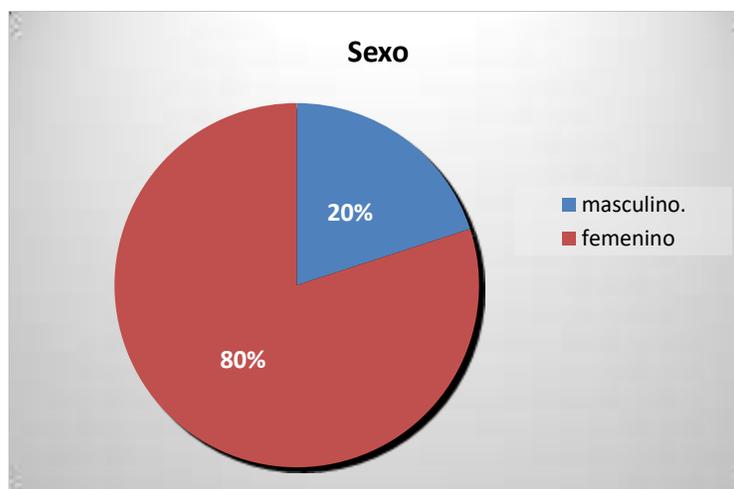


Ilustración 1Sexo

Durante la aplicación de las encuestas dirigidas a los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí se llegó a la conclusión que se estableció relación directa con dos colaboradores del sexo masculino que corresponde al 20% del total de la muestra, y con ocho colaboradores del sexo femenino correspondientes al 80% de la muestra seleccionada.

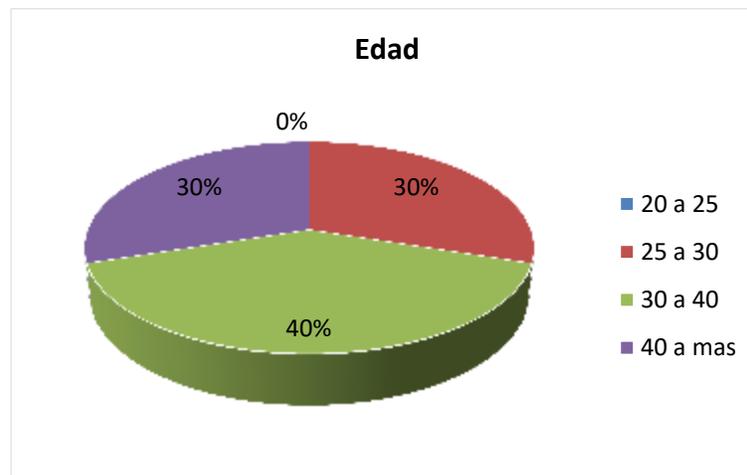


Ilustración 2Edad

Estas dimensiones de análisis de las encuestas aplicadas, corresponden a las edades de la muestra de los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí, el objeto de esta es darse cuenta la edad de las personas que brindaron información sobre el tema de estudio, se tiene las edades de 20 a 25 años no se cuenta con personas de la edad en la muestra, esto supone que la muestra corresponde a personas con mayor experiencia laboral, donde las edades de veinte “26” a treinta “30” años corresponde a un treinta por ciento de la muestra, las de treinta y uno “31” a cuarenta “40” otro treinta por ciento y las personas mayores a cuarenta y dos años “42” representan el cuarenta por ciento restante de la población en estudio.

Las metas financieras son parte elemental en el transcurso diario del sector asalariado, cabe recalcar que son los objetivos que se proponen al inicio de cada mes o año y que servirán como herramienta fundamental para el desarrollo de la vida personal y familiar de cada integrante estudiado; partiendo del concepto de objetivo o meta; los establecimientos de metas favorecen a tomar decisiones correctas frente al uso del dinero.

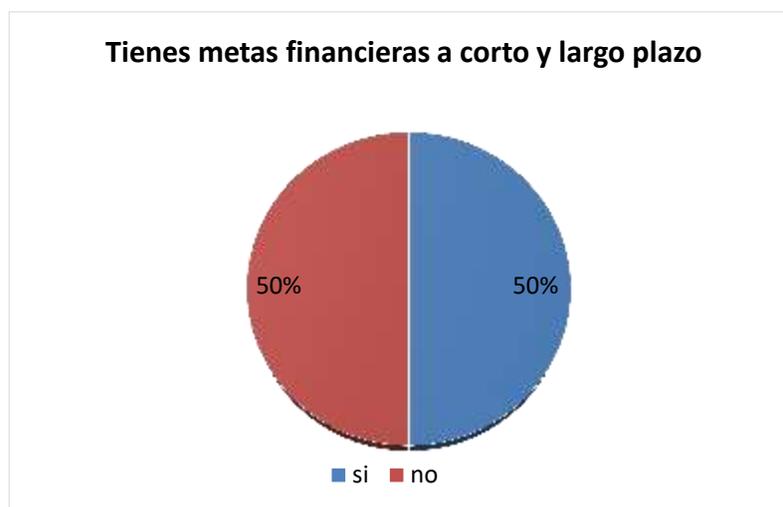


Ilustración 3Metas financieras a corto y largo plazo

El 50% de los colaboradores entrevistados indicaron que tienen metas financieras a corto y largo plazo lo que les proporciona obtener los resultados más oportunos, les reduce los riesgos a obtener pérdidas o tener imprevistos y evitar tener deudas, el otro 50% muestran desinterés en este tipo de ayuda en el ámbito personal evitando así un menor rendimiento en sus objetivos y evitando lograr un mejor funcionamiento de sus ingresos y egresos.

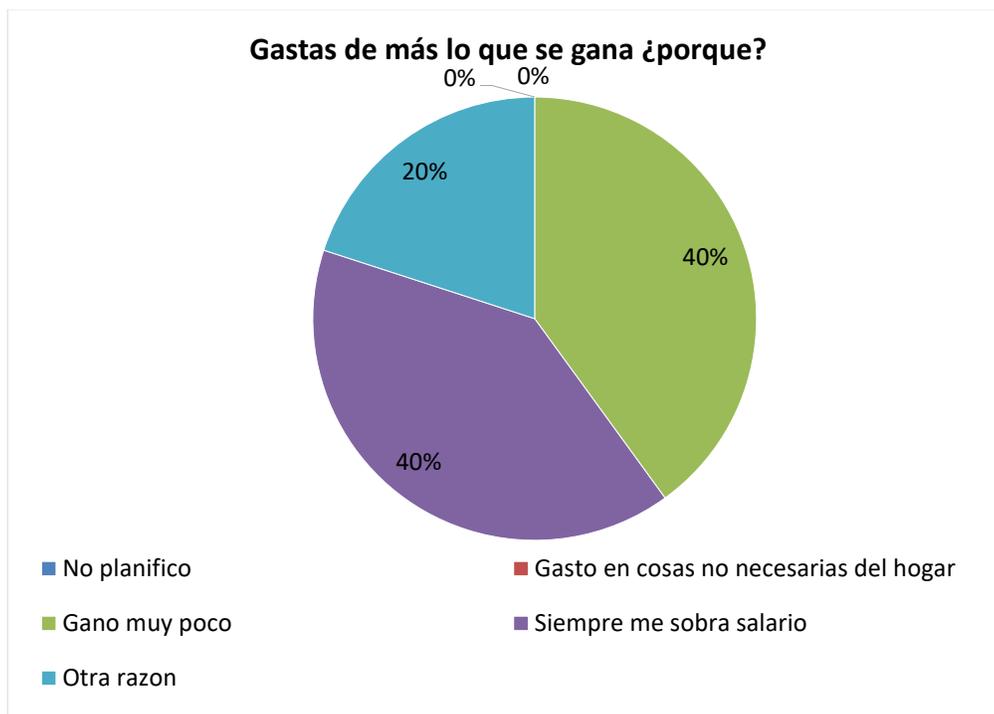


Ilustración 4 Control de los gastos

Gastar más de lo que ganas es una muestra elemental del mal manejo que se y hace con el dinero, como consecuencia se manifiestan deudas atrasadas y nuevos endeudamientos al no contar con el efectivo suficiente para poder soportarlas, cabe recalcar que es este el punto donde se debe responder a la interrogante, ¿qué hago con el salario?, donde la respuesta acorde a este problema será, la falta de planificación personal o familiar son las que han hecho que las deudas cada día sigan creciendo, es por ello que el adecuado manejo de las finanzas ayudan a no endeudarse más de lo necesario y así se podrá gozar una vida plena con un buen manejo del dinero donde se lograra cumplir con todos los objetivos planteados.

Los trabajadores de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí demostraron que su salario es muy poco y no son los suficientes para cubrir los gastos del hogar, por otro lado, algunos indicaron que, aunque su salario es poco logran cubrir los gastos más necesarios del hogar, también se manifiesta sobrantes ya que aparte de su salario tiene otra fuente de ingreso, a los que les sobra sus gastos son menores y utilizan procedimientos un poco rústicos para controlar sus ingresos y gastos, estos resultados se dividen de la siguiente manera: gana muy poco el 40% de los entrevistados, un 40% de personas que siempre le

sobra de su salario, y el 20% restante trabajadores que no planifican, su salario apenas da para terminar el mes. Estos resultados de personas que gastan más de lo que ganan o apenas pasan el mes es debido a que se les presentan otras emergencias y a veces no tienen para costear todos sus gastos.



Ilustración 5 Opción a préstamos para cubrir otro

La planificación financiera es la clave fundamental para evitar este tipo de situaciones que hagan que cada día las deudas incrementen de forma considerable, la planificación es la base en la que se debe regir para poder llevar una vida sin preocupaciones de sobreendeudamientos, y poder gozar de beneficios tales como: ahorro, inversión, financiamientos, etc. Al manejar debidamente las finanzas se goza de establecimiento de metas y cumplimiento de ellas cabe de señalar que esto ira ligado a la creación de un presupuesto que permita proyectar el dinero en un mes o año corriente.

El 20% de los colaboradores de la Alcaldía Municipal de Yalí, han optado a una fuente de financiamiento con la finalidad de cubrir una deuda y poder evitar caer en estado de mora, el otro 20% algunas veces han optado financiamiento para cubrir otra deuda, donde se concluye que el 40% si hacen uso de esta situación, esto quiere decir que los colaboradores de la Alcaldía Municipal de Yalí tienen deudas constantes las cuales minimizan mejor calidad de vida, mientras que la mayoría correspondiente al 60% de la muestra seleccionada han indicado que nunca han optado por un préstamo para cubrir otro, ya que esto puede ocasionar riesgos y así evitar acumulación de deudas, lo cual se considera como un problema grave en las finanzas personales,.

Llevar detallado los ingresos y egresos será la ruta que enmarque el camino que recorre el dinero dentro de la gestión financiera, ayuda a identificar sistemáticamente las oportunidades que se presentan en el futuro, tanto como el peligro que se puede presentar en el mal uso del dinero ; al identificar estas dos situaciones ayudar a que tú y el dinero se han uno solo es decir que estas dos situaciones ayudaren a tomar mejores decisiones en

el futuro, para poder explotar todas las oportunidades que se te presenten y evitar los peligros.



Ilustración 6Detalle de los ingresos y egresos

El 50% de las personas encuestadas, no tienen o manejan detalladamente la cantidad de dinero que gastan mensualmente y esto ocasiona que no tengan en algunas ocasiones suficiente liquidez para poder establecer todos sus objetivos propuestos en el mes, aunque una parte de este porcentaje comenta; que con sus salarios logran terminar el mes sin recurrir a algún tipo de financiamiento, por otra parte el otro 50% de encuestados si llevan detallado aunque de una manera rustica sus ingresos y egresos y pueden ajustar su salario para poder terminar el mes sin ningún contratiempo y a veces poder hacer inversiones y ahorros familiares. Cabe señalar que las formas se manejan los ingresos y egresos es asiendo un cálculo matemático de todos los insumos que ellos consumen en el mes, este cálculo lo hacen ya sea anotando en un cuaderno lo necesario para poder sufragar los gastos mensuales o simplemente llevando en memoria cuanto gastan de dinero para así poder tener algo de visión de cuánto dinero deben gastar diariamente o semanalmente.

Los procedimientos de planificación financiera son el plan a seguir para mejorar las finanzas, este plan detalla cómo llevar a cabo los objetivos o metas propuestas, es el que ayuda a mantener vigilado el dinero para poder mantener abastecido y sin sobre endeudarse tu seno familiar, utilizar estos procedimientos permite conocer tu realidad financiera, es decir el diagnostico que necesitas para saber cómo estas.

En la obtención de resultados de esta interrogante se obtuvo información relevante, a la población muestra no se le hace necesario el utilizar procedimientos de planificación financiera, lo que supone un 30% de la población, el 10% de los entrevistados si lo utilizan de manera rustica, aunque no de una manera digital pero que si lo llevan anotado , el 60

% restante en ocasiones han optado por manejar sus ingresos y gastos, cabe mencionar también que si logran satisfacer las necesidades primordiales en el hogar.

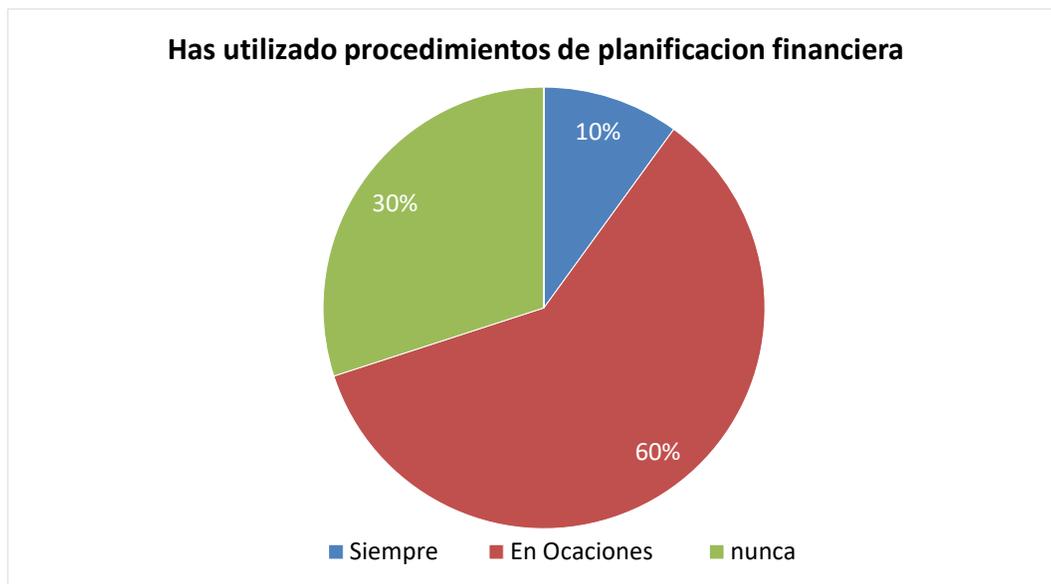


Ilustración 7 Utilización de procedimientos de planificación financiera

Los ingresos no son suficientes o necesarios para cubrir los gastos personales y familiares y no puede establecer metas u objetivos, es ahí donde se te plantea el uso de formatos que faciliten mejorar la calidad de vida donde se establecerán metas y se podrán cumplir, ya que el dinero se maneja de la forma correcta, esto ayuda a replantear un fondo el que se podrá ayudar ante cualquier caso de emergencia que ocurra en el seno familiar y así se evitan deudas innecesarias al no saber manejar desde un inicio el dinero.



Ilustración 8 Con los ingresos laborales logra sustentar a su familia

En este resultado se hace un poco controversial ya que el 40% de la población dice no poder sustentar su familia con sus ingresos laborales, lo que pareciera no concordar con

las respuestas anteriores pero debido a los comentarios de los encuestados, las personas que respondieron “no” son personas que tienen una familia que mantener, o personas que son ayudadas por sus compañeros para poder sufragar los gastos mensuales del hogar, y el 60% de las personas que son la única fuente de ingreso para sus familias, son personas que tienen ingresos extras y por ende su salario es lo suficientemente para poder pagar los gastos básicos del hogar y poder ahorrar e invertir, pero también de este porcentaje hay personas que aunque logran sustentar sus familias no les sobra ni para poder ahorrar ni para invertir.



Ilustración 9 Tienen algún tipo de ahorro familiar

El ahorro familiar es el excedente de los ingresos disponibles. El ahorro de hoy permite atender necesidades futuras, los productos de ahorro que ofrecen bancos, cajas de ahorro, y entidades financieras en general; sirve para captar el ahorro de muchas familias a cambio de una rentabilidad y canalizarlo en préstamos para otros inversores.

De la muestra seleccionada un 20% utiliza la opción de ahorro bancario, esta muestra son las personas que tienen otras fuente de ingresos; por prestar servicio a otras instituciones , y por tener alquileres, el otro 20% de la muestra menciona que tienen ahorros de manera rustica, prácticamente no ahorran ya que es dinero guardado y que lo van utilizando a medida que algo les llame la atención, y el 60% de la población restante no utiliza ningún tipo de ahorro y esto evita que pueden tener un fondo de emergencia el cual les permita solucionar cualquier imprevisto que se les presente.

En este resultado actualmente solo el 20% total de la población lo hace de la mejor manera, en banco donde abren su cuenta de ahorro en una institución financiera y le están depositando cierta cantidad de dinero en el mes, cabe señalar que ellos no lo llevan

registrado en sus casas la cantidad que ellos están depositando solo llevan una idea lógica sobre la cantidad que ya tienen destinada a ahorrar.

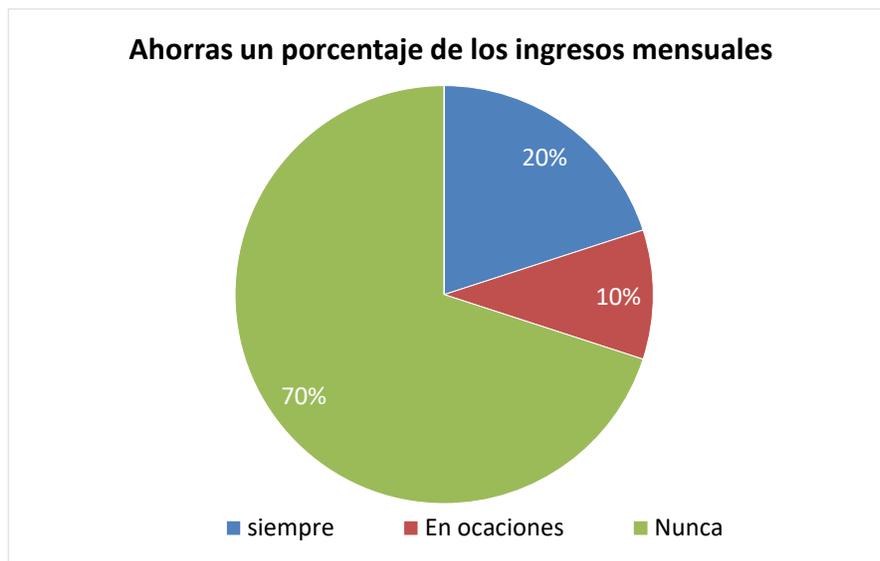


Ilustración 10 Ahorro de un porcentaje de los ingresos mensuales

Ahorrar parte del salario es muestra de una adecuada planificación financiera eficaz que permitirá establecer prioridades para no acumular deudas sobre deudas y poder usar este fondo para cubrir alguna deuda que se haya acumulado, también poder establecer un fondo de emergencia ante cualquier eventualidad que se te presente o para practicar el hábito de la inversión.

Según los datos recolectados de los instrumentos, la mayoría de los colaboradores no ahorran parte de sus salarios debido a que es un salario mínimo que solo logran cubrir gastos personales, las personas que tienen que mantener una familia y las personas que no tienen obligaciones familiares no logran ahorrar algún porcentaje porque no lo ven necesario o porque nunca se acuerdan.

Las personas que ahorran cuando se acuerdan representa un mínimo porcentaje dividiendo de la siguiente manera la información obtenida, el 20% de personas que logran ahorrar representan dos persona de la muestra seleccionada, comentan que logra ahorrar parte de su salario porque aparte de su salario tiene o tras fuentes de ingresos, tales; los alquileres de casa debido a que cuenta con este servicio al tener alguna localidad la que solo ocupan para este fin, y otras que hacen trabajos a otras instituciones y por ende logran ahorrar parte de su salario, el 10% representan las personas que hacen uso de este procedimiento de planificación únicamente cuando se acuerdan, o en ocasiones y por ende el total de las personas que si ahorran refleja el 30% de la muestra es decir tres personas en total, y el otro 70% de la muestra representan las personas que no hacen uso de este procedimiento de planificación, y por ende no están poniendo en práctica la inversión que se les puede facilitar mediante el ahorro.

Las inversiones planificadas ha de ser la consecución de dichos objetivos dentro del horizonte temporal marcado previamente, como todo proceso el primer paso es llevar acabo la planificación financiera del mismo, es aquí donde la importancia de realizar esta planificación toma importancia ya que ayudara a cumplir con los objetivos planteados a fin de mes y por lo tanto se debe ser conscientes del margen de seguridad del que debemos disponer ante un imprevisto en el que necesitemos liquidez.



Ilustración 11Haces inversiones planificadas

Cabe resaltar que de las muestras obtenidas en la aplicación de encuestas solamente el 10% de las personas que equivale a un individuo hace uso de esta herramienta y que le ayuda a poder cumplir con sus metas propuesta a inicio de mes sin llegar al sobreendeudamiento y así poder cumplir con el ahorro y el fondo de emergencia ante cualquier eventualidad que se le presente, un 30% de la muestra menciona que nunca logra hacer inversiones planificadas, el 60% en ocasiones logran hacer estas inversiones esto debido a que piensa en proyectos que se han propuesto desde un determinado tiempo y que al poder planificarse de antemano pueden desarrollar cualquier.

Cabe resaltar que el tipo de instrumentos que se utilizan en este procedimiento no son llevados a cabo manual ni digital puesto que las inversiones que se hace es en activos fijos ya sea en la compra de terrenos o semovientes como parte de sus inversiones, de este resultado solo el equivalente a una persona lo realiza el cual no lo detalla es decir no lo lleva registrado.



Ilustración 12 Llevar presupuestados los ingresos y egresos

Llevar presupuestados los ingresos y egresos es de suma importancia ya que se tendrá visión clara en lo que se gasta el dinero y cuanto entra de este mismo, el resultado de estas dos variables se obtendrán resultados positivos, por tanto, beneficios que ayudaren al diario vivir, para mantener en monitoreo estos dos movimiento es necesario mantener un plan en donde se pueda llevar a cabo los objetivos, para eso es necesario mantener en constante monitoreo para poder dar ejecución a ese plan el cual requiere de disciplina y perseverancia en donde se pueden hacer ajustes si son necesarios en caso de un previo imprevisto que se presente.

Según la información obtenida la población estudiada muestra un nivel relativamente parejo del 40% de la población que planifica ingresos y egresos solo la mitad de estos logra ahorrar esto tomado de los resultados anteriores siendo este 50% de 40% mientras el otro 50% si lo presupuesta pero solo para poder tener una visión clara para no propasarse de sus entradas, el 30% de la población solo toma en cuenta los gastos cabe de mencionar que sus ingresos mensuales son los mismos cada mes entonces ya tienen ración de cuanto es lo que podrán gastar durante el mes, el 30% restante no planifica ningún tipo de estos movimientos.

Ya con la información obtenida a través de las encuestas y entrevistas, donde se logra constatar si actualmente existen procedimientos que ayuden al manejo adecuado de cada uno de los movimientos personales, en cuanto al uso de dinero se refiere en los trabajadores del área administrativa de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí.

Mediante la aplicación de las entrevistas se obtiene información relevante necesaria para la elaboración de esta investigación, obteniendo como resultado, gran mayoría de la población no planifica adecuadamente los ingresos laborales provocando el mal manejo de los gastos personales reflejando aumento de deudas día a día, las personas que si planifican lo hacen de manera rustica es decir no lo detallan, donde el resultado de esta

planificación es la de poder invertir y ahorrar los ingresos obtenidos en un periodo, los que no logran planificar o no lo ven necesario en la administración de los ingresos y gastos, los ingresos en ocasiones no son suficientes para pagar los gastos, esto debido al presentarse algún tipo emergencia incurren a nuevos gastos como la obtención de financiamientos no planificados, provocando aumento de deudas.

A partir de la planificación surge como resultado entusiasmo ya que al planificar de manera adecuada se podrá superar como persona, pudiendo así lograr metas que se han propuesto para mantener un nivel de vida satisfactorio, optando a financiamientos planificados evitando el sobreendeudamiento, manteniendo un fondo de emergencia constante que ayude evitar nuevas deudas, al implementar la planificación, se convertirán en personas con mayor oportunidad de superación personal y laboral, siendo sumamente importante a la hora de manejar el dinero teniendo visión clara de los gastos, ingresos y egresos sin sobrepasar las deudas de los ingresos y optando a la inversión ahorro, y financiamiento personal.

La planificación financiera es la base en la economía personal ya que ayuda a proponer objetivos al inicio de un periodo y el poder cumplirlos, tomando decisiones acertadas y materializando las metas brindando la información exacta de cada uno de los movimientos que surgen a raíz del manejo del dinero donde se proyectara y priorizara lo necesario en el ámbito personal, para poder invertir y ahorra en el futuro.

6.2. Alternativas de planificación financiera en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí

Parte del trabajo investigativo es poder proponer alternativas que ayuden a planificar cada movimiento que surge a raíz de ingresos y gastos del dinero como parte de un salario obtenido por la prestación de un servicio, es por ello que se plantean una serie de alternativas que ayude a las personas estudiadas a manejar ordenadamente sus finanzas personales cumpliendo metas y objetivos, contribuyendo a una mejor calidad de vida optando a recursos como, financiamientos, ahorros, inversiones, resultado de un manejo adecuado del uso del dinero.

Para poder llevar a cabo el trabajo de investigación lo primordial es la opinión de la población en muestra, donde se podrá implementar medidas que ayuden a mejorar el nivel de vida familiar y personal, para ello es necesario realizar esta pregunta en estudio para poder tener visión si el trabajo a investigar tendrá soluciones que ayuden a manejar ordenadamente el dinero a los trabajadores administrativos de la Alcaldía de San Sebastián de Yalí.

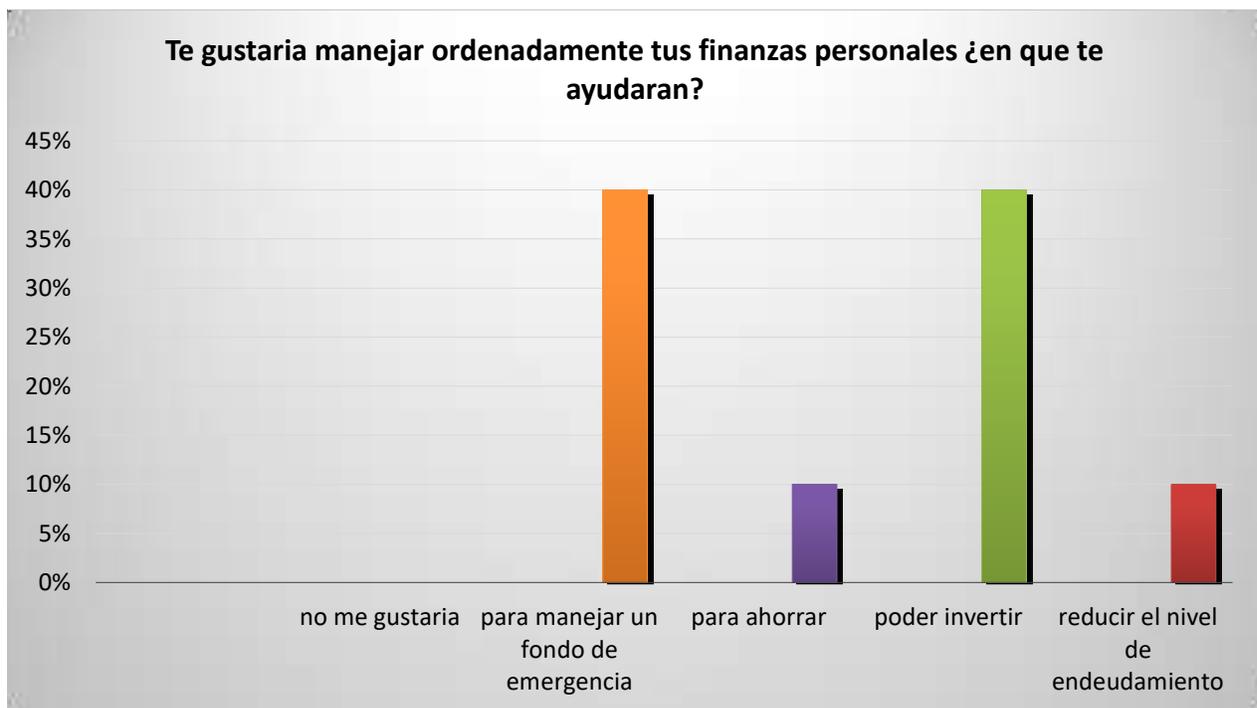


Ilustración 13 Decisión por manejar ordenadamente las finanzas personales

Cabe resaltar que de la opinión que mantengan los encuestados acerca de esta interrogante se podrán implementar todas las herramientas necesarias que se necesitan para poder dar solución a los problemas que manifiestan los trabajadores de esta Institución.

Entre las soluciones que se recomiendan serán el manejo de formatos que ayuden a manejar ordenadamente los ingresos, de igual manera los egresos, para no estar en números rojos al final de cada mes, también se puede reducir el nivel de endeudamiento, el cual podrá ayudar a tener mejor calidad de vida, donde se abrirán alternativas para poder invertir y ahorrar, el cual dichas situaciones darán liquidez para poder mantener un fondo de emergencia el cual se utilizara al momento que se pueda presentar un inconveniente.

¿Que te gustaria manejar ordenadamente?

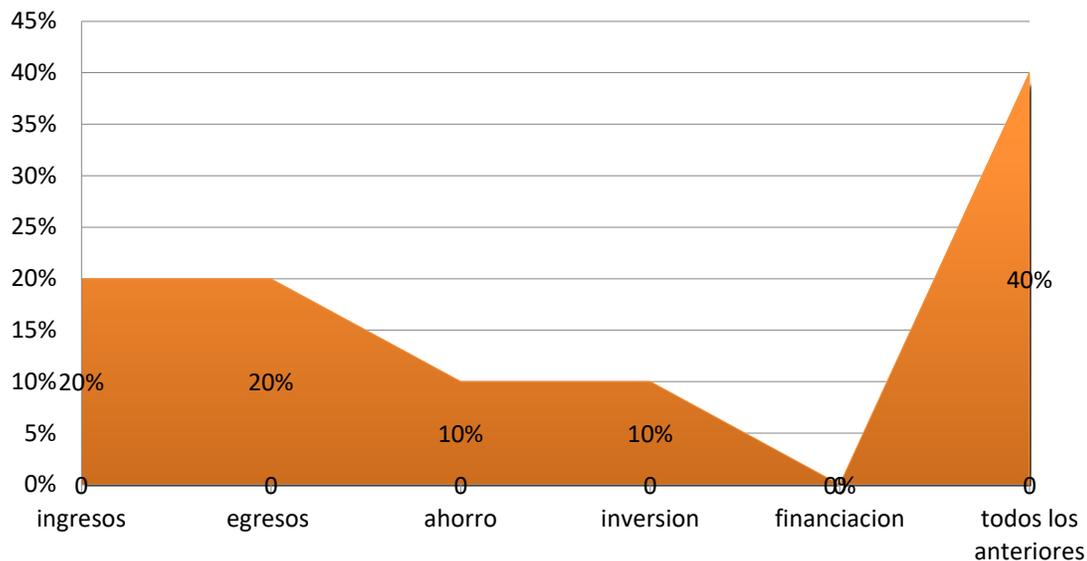


Ilustración 14 Aspectos a manejar ordenadamente

Al manejar ordenadamente las finanzas personales se podrá contabilizar adecuadamente los ingresos que entran a la cuenta personal como parte del salario y los egresos que se hacen con el uso de este, esto permitirá saber si el salario es suficientemente bueno para poder manejar una cuenta de ahorro personal, poder optar a financiamiento, y mediante estos poder invertir tu dinero.

Como parte del estudio realizado para poder manejar monitoreo constante todas estas situaciones, es necesario proponer alternativas a usar las cuales ayuden a que se cumplan cada uno de los objetivos y así poder hacer crecer el patrimonio personal.

Como parte de las alternativas a proponer, está la elaboración de un presupuesto personal; el cual se manejará mensual, semestral, o anualmente esto ayuda a poder establecer objetivos que se tengan a largo plazo, en este plan se detallan cada una de las entradas y salidas que se hace, este presupuesto es importante ya que permite tomar decisiones con más herramientas, tener conciencia sobre todos los gastos que se hace en

un determinado periodo, la principal ventaja es conocer la realidad financiera y hacerse cargo de ella, ya sea positiva o negativa.

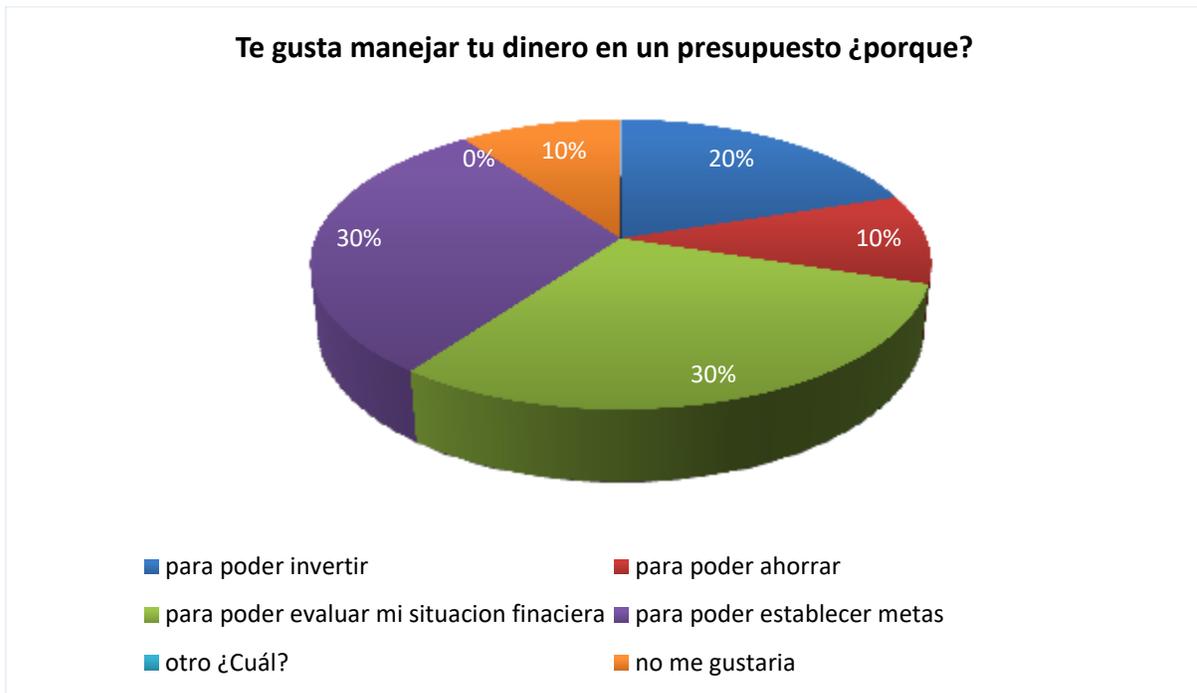


Ilustración 15 Decisión de manejar el dinero en un presupuesto

Para empezar a manejar este presupuesto se tiene que anotar todos los gastos que se tiene todos los meses junto con los ingresos; ya con esto detallado tendrá identificado la gran mayoría de los gastos fijos, luego para identificarlos gastos variables que se realiza de forma mensual, se necesitara al menos registrar por un mes todos los gastos para así poder mantener una idea sobre cuáles serán los gastos variables.

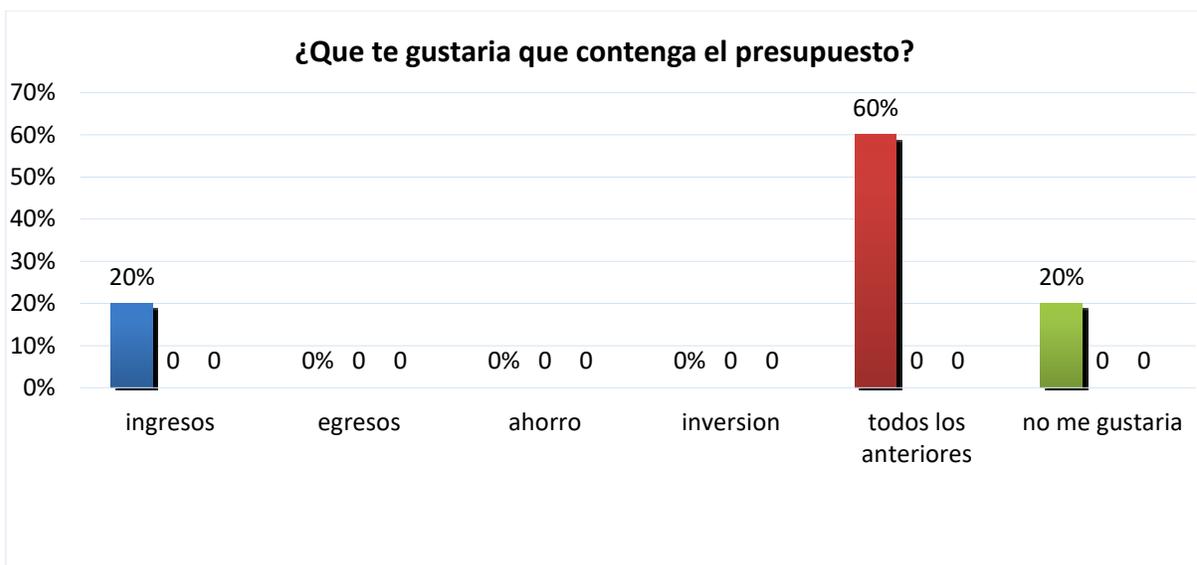


Ilustración 16 Elementos que debe contener el presupuesto

Según las variables obtenidas como parte de la muestra la mayoría de esta opta porque un presupuesto sea el más completo posible para ello, de las posibilidades que se asignaron se encuentra; ingresos, egresos, ahorro e inversión; como parte de las alternativas que se propondrán se encuentran el presupuesto mensual y anual, ya que se consideró que son los que tienen un mayor número de influencia en la muestra, en este se manejara todos los gastos que se generan a partir de la obtención de un salario, los gastos se manejan de una forma sumamente ordenada en donde se detallan de manera separada los gastos fijos y los gastos variables, así mismo se destina en el mismo un manejo simbólico de lo que se pretende ahorrar en un periodo determinado, mediante estos resultados obtenidos se observó que la mayoría de la población no cuenta con un manejo formal de todos sus movimientos financieros, es por ello que se propone la elaboración de este presupuesto el cual les facilita el monitoreo constante de todos sus gastos.

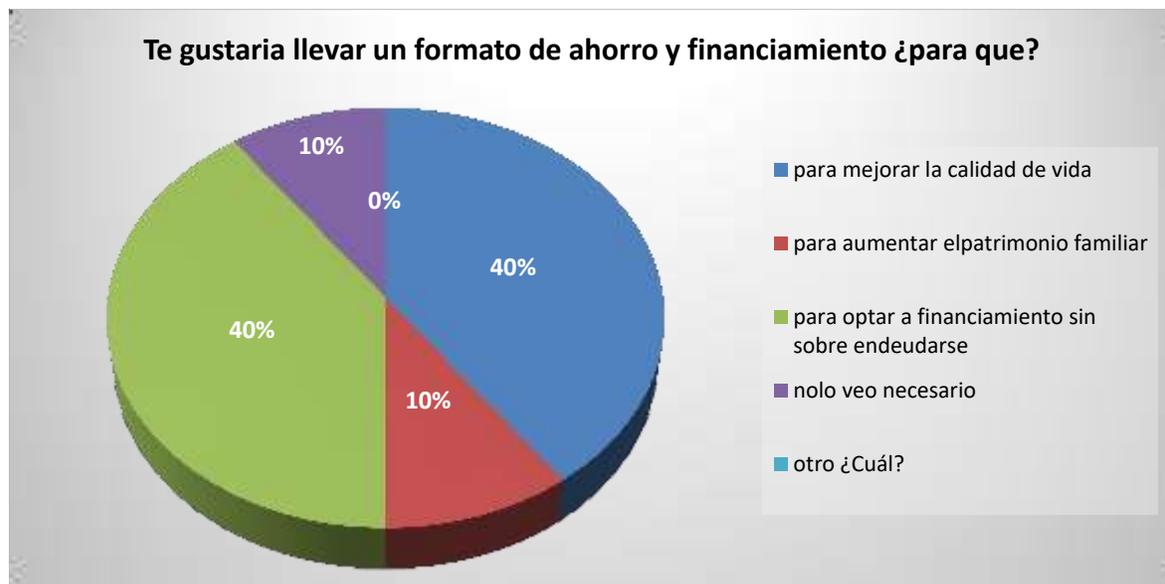


Ilustración 17 Decisión de llevar un formato de ahorro y financiamiento

La importancia de crear un hábito de ahorro en el ámbito familiar es garantizar el equilibrio emocional y financiero que mantendrá más estable a la familia; para gozar de las ventajas que aporta el saber administrar las finanzas, se debe trabajar en equipo desde los más pequeños hasta los más grandes del hogar.

Para poder llevar a cabo este hábito es necesario planificar los movimientos económicos, es decir las prioridades en la familia, este es un método que garantizará una buena administración de gastos, el cual podrá manejar el formato de ahorro, y este permitirá poder optar a financiamientos, ya que dicho registro dará visión clara de si al tener cualquier tipo de inconveniente en el transcurso de un periodo se manejara esta situación de la mejor manera posible, ya que al mantener este registro de ahorro contara con dinero extra, el cual no hará cometer errores y que transcurras a sobre endeudarte.

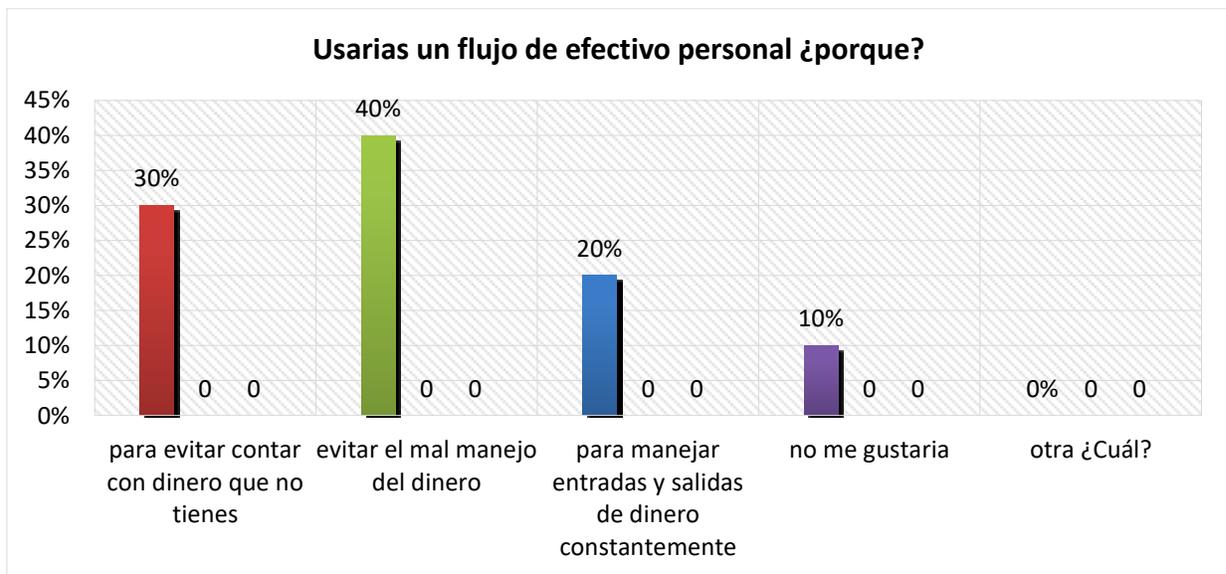


Ilustración 18 Uso de un flujo de efectivo personal

EL flujo de efectivo personal maneja las entradas y salidas de dinero, en este se detallarán todas las entradas y salidas que ocurran cada semana llevando así un flujo de caja organizado el cual te permita controlar de manera más minuciosa todos los movimientos generados como parte de los gastos que a diario se registran en el seno familiar.

El objetivo de poder contar con esta alternativa de manejo diario de caja es sumamente importante ya que este será el encargado de poder mantener controlada todas las salidas y así no contar con dinero que no se tiene, así mismo evitar un mal manejo de este, todo estará manejado mediante un formato que permitirá conocer cuánto dinero es el que se utilizara durante cierto periodo, evitando así deudas innecesarias las cuales te puedan acarrear sobreendeudamiento.

Te gustaria hacer proyecciones financieras ¿Porque?

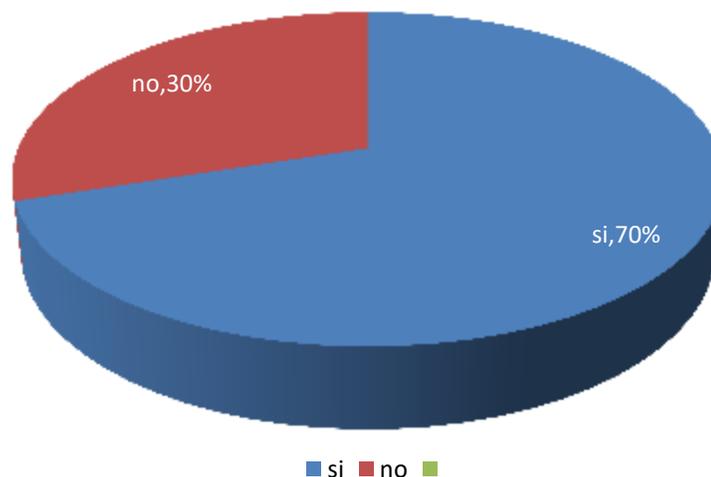


Ilustración 19 Decisión de hacer proyecciones financieras

Al hablar de proyecciones financieras personales hay que tener claro que se tiene que proyectar todas las entradas y salidas de dinero que se generan diariamente, donde se tienen que detallar los ingresos y gastos que posiblemente se generen en un periodo determinado, al proyectar el dinero como parte de movimientos generados en el ámbito personal, se tendrá visión sobre las posibles situaciones que se puedan presentar en un futuro, generando alternativas de solución a cualquier situación de emergencia que se presente en un periodo indeterminado. Al momento de la obtención de la información se observaron intereses de los encuestados en donde resaltan, que estas proyecciones ayudan al crecimiento de entradas económicas que posibiliten mayor calidad de vida, para tratar de ser más controladores con los estados de cuenta.

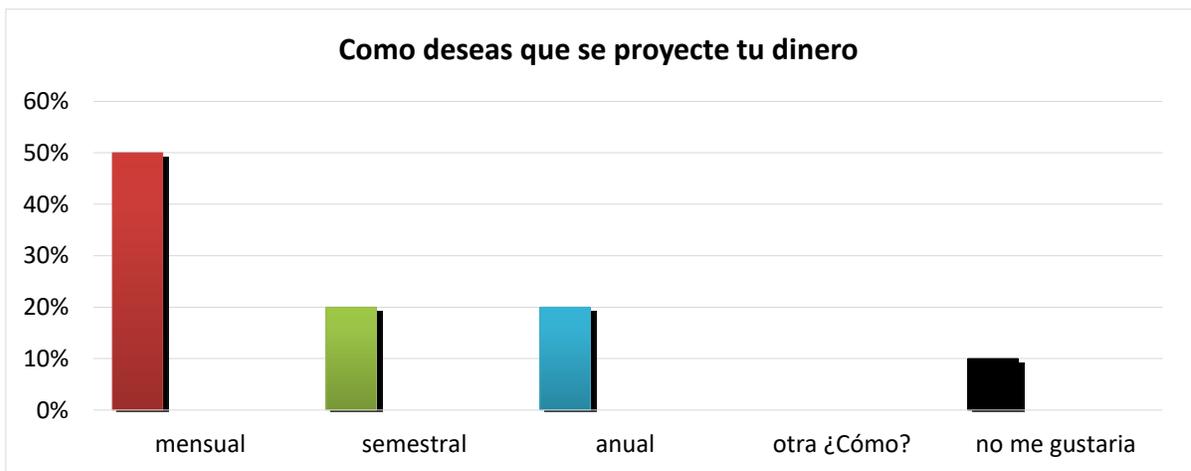


Ilustración 20 Proyecciones del dinero

El objetivo de este resultado es poder proyectar el dinero, en gastos, donde se plantea un plan de gastos al inicio del mes para poder planificar de la manera más correcta posible, ayudando a la obtención de resultados satisfactorios a la hora del conteo real de los gastos establecidos, optando así a posibles financiamientos, mediante préstamos bancarios, obtención de activos, fuentes de ahorro para posibles proyección en inversiones que se pueden ofrecer en un futuro optando así al crecimiento económico en cuanto al patrimonio familiar se refiere.

Las alternativas de planificación financiera en las finanzas personales de los colaboradores del área administrativa de la alcaldía del municipio de San Sebastián de Yalí, son base fundamental para que se cumplan cada uno de los objetivos, familiares y personales, los cuales ayuden a mejorar la calidad de vida, obteniendo mejores beneficios como parte de un adecuado manejo de las entradas y salidas de efectivo que se realizan en un periodo determinado. Como parte de las de las alternativas de planificación se proponen formatos que ayuden a un mejor manejo de las finanzas personales, en donde se detallan:

Presupuesto Personal Mensual.

El presupuesto personal mensual, es un formato el cual ayuda a planificar de forma anticipada, todos los movimientos que puedan ocurrir en un futuro cercano, Se planifica todos los ingresos y gastos, es decir ingresos, y gastos totales, que se presenten en un periodo, para ello se destinan este formato donde se planea antes de los movimientos realizados en un periodo determinado, una vez que se vaya dando salida al dinero se reflejara lo real, es decir al inicio del mes se planeara los ingresos y gastos, a medida que transcurra en él, se detallara el ingreso o gasto real para cada una de las transacciones a utilizar.

El formato está desarrollado de la siguiente manera.

En la primera parte el formato está dividido de la siguiente manera:

En los primeros cuadros se refleja un detalle general de los ingresos y gastos, tanto los planeados al inicio de un periodo como los reales al final de este, estos serán llenados automáticamente, ya que el formato cuenta con las formulas necesarias para su desarrollo, también se muestra si hubo diferencia en aumento o disminución en cuanto a lo planeado con lo real.

Seguidamente se detallan únicamente los ingresos totales, tanto planeados y reales con sus respectivas diferencias que se obtienen en un periodo, los cuales también serán llenados automáticamente, por último se detallan los ingresos ya identificados, es decir al rubro al que pertenezca, ya sea como parte de; salario, negocio, u otro tipo de ingreso que se obtenga en el periodo a planificar.

Presupuesto Personal mensual					
Planeados			Reales		
Ingresos Planeados	C\$	-	Ingresos Reales	C\$	-
Gastos Planeados	C\$	-	Gastos Reales	C\$	-
Diferencia	C\$	-	Diferencia	C\$	-
Ingresos Personales					
Total Ingreso Planeado	C\$	-			
Total Ingreso Real	C\$	-			
Diferencia	C\$	-			
INGRESOS	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA		
Sueldo		C\$ -	⇒C\$ -		
Intereses Plazo Fijo	C\$ -	C\$ -	⇒C\$ -		
Renta de alquiler		C\$ -	⇒C\$ -		
Negocio	C\$ -		⇒C\$ -		
Horas extras			⇒C\$ -		
Otros ingresos			⇒C\$ -		
Total	C\$ -	C\$ -	⇒C\$ -		

Tabla 1 Presupuesto personal mensual

En la segunda parte el formato cuenta con registros de gastos, los cuales primeramente se hace un detalle general de todos los gastos, planeados, reales y su diferencia; para posteriormente hacer un detalle selectivo de cada una de las cuentas de gastos donde serán ordenados desde los más usados hasta los menos frecuentes, en primer lugar, se registran los gastos fijos entre ellos están:

- Gastos de vivienda, en ellos se refleja todos los gastos fijos que ocurren como parte de los pagos de: hipoteca o alquiler, agua, luz, teléfono, gas, etc.
- Gastos de transporte, en ellos se encuentran todos los gastos correspondientes, ya sea desde el pago de un autobús, o gastos que se incurren como parte de un vehículo propio, donde se reflejaran los gastos desde combustible, mantenimiento, etc.

Sucesivamente cada gasto siguiente será agrupado a su debido grupo, como parte del manejo de este formato donde los siguientes grupos serán gastos variables, en ellos se detallan los siguientes:

Gastos de alimentación, gastos de mascotas, gastos como parte del cuidado personal, gastos de préstamos, gastos municipales es decir impuestos, ahorros o inversiones, seguros personales, y gastos ocios, este último hace referencia a los gastos que se incurren como parte de entretenimiento es decir si se practica algún deporte y se incurre a gastos, visitas al cine, asistencia a conciertos, etc.

Gastos Personales				
Total Gastos Planeados	C\$	-		
Total Gastos Real	C\$	-		
Diferencia	C\$	-		

VIVIENDA	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Hipoteca o alquiler			<input type="checkbox"/> C\$ -
Teléfono			<input type="checkbox"/> C\$ -
Electricidad			<input type="checkbox"/> C\$ -
Gas			<input type="checkbox"/> C\$ -
Agua			<input type="checkbox"/> C\$ -
Internet			<input type="checkbox"/> C\$ -
Mantenimiento o reparaciones			<input type="checkbox"/> C\$ -
Otros			<input type="checkbox"/> C\$ -
Total	C\$ -	C\$ -	<input type="checkbox"/> C\$ -

PRÉSTAMOS	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Personal			<input type="checkbox"/> C\$ -
Estudiante			<input type="checkbox"/> C\$ -
Préstamos auto			<input type="checkbox"/> C\$ -
Tarjeta de crédito			<input type="checkbox"/> C\$ -
Otros			<input type="checkbox"/> C\$ -
Total	C\$ -	C\$ -	<input type="checkbox"/> C\$ -

TRANSPORTE	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Patente			<input type="checkbox"/> C\$ -
Gastos de autobús y taxi			<input type="checkbox"/> C\$ -
Seguros			<input type="checkbox"/> C\$ -
Licencias			<input type="checkbox"/> C\$ -
Combustible			<input type="checkbox"/> C\$ -
Mantenimiento			<input type="checkbox"/> C\$ -
Otros			<input type="checkbox"/> C\$ -
Total	C\$ -	C\$ -	<input type="checkbox"/> C\$ -

IMPUESTOS	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Nacional			<input type="checkbox"/> C\$ -
Estatal			<input type="checkbox"/> C\$ -
Local			<input type="checkbox"/> C\$ -
Otros			<input type="checkbox"/> C\$ -
Total	C\$ -	C\$ -	<input type="checkbox"/> C\$ -

Tabla 2Detalle de los gastos personales

ALIMENTACIÓN	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA	AHORROS O INV	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Comestibles			C\$ -	Cuenta de jubilación			C\$ -
Restaurantes			C\$ -	Cuenta de inversión			C\$ -
Verdulería			C\$ -	Otros			C\$ -
Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -	Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -
MASCOTAS				SEGUROS			
Alimentación			C\$ -	Hogar			C\$ -
Veterinario			C\$ -	Salud			C\$ -
Vacunas			C\$ -	Vida			C\$ -
Otros			C\$ -	Otros			C\$ -
Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -	Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -
CUIDADO PERSONAL				OCIO			
Médico			C\$ -	Netflix	C\$ -		C\$ -
Peluquería			C\$ -	Cine			C\$ -
Ropa			C\$ -	Fútbol			C\$ -
Tintorería			C\$ -	Conciertos			C\$ -
Gimnasio			C\$ -	otros costos deportivos			C\$ -
Masajes			C\$ -	Teatro			C\$ -
Otros			C\$ -	Otros			C\$ -
Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -	Otros			C\$ -
				Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -

Tabla 3 Gastos personales del colaborador

Proponer alternativas de planificación que ayuden a un mejor manejo de las finanzas personales, es el primer paso a tomar para generar efectos que ayuden al crecimiento económico, familiar, personal y empresarial, por tanto, el formato de presupuesto familiar, es imprescindible ya que ayuda a planificar de forma anticipada, los ingresos y gastos, pudiendo tener como resultado efectos que satisfagan todos los objetivos, y metas que se han propuesto al inicio de un periodo.

6.3. Beneficios de la implementación de planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí

La planificación financiera es el proceso de elaboración de un plan integral, organizado, detallado y personalizado, que garantiza alcanzar los objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costos y recursos necesarios para que sea posible.

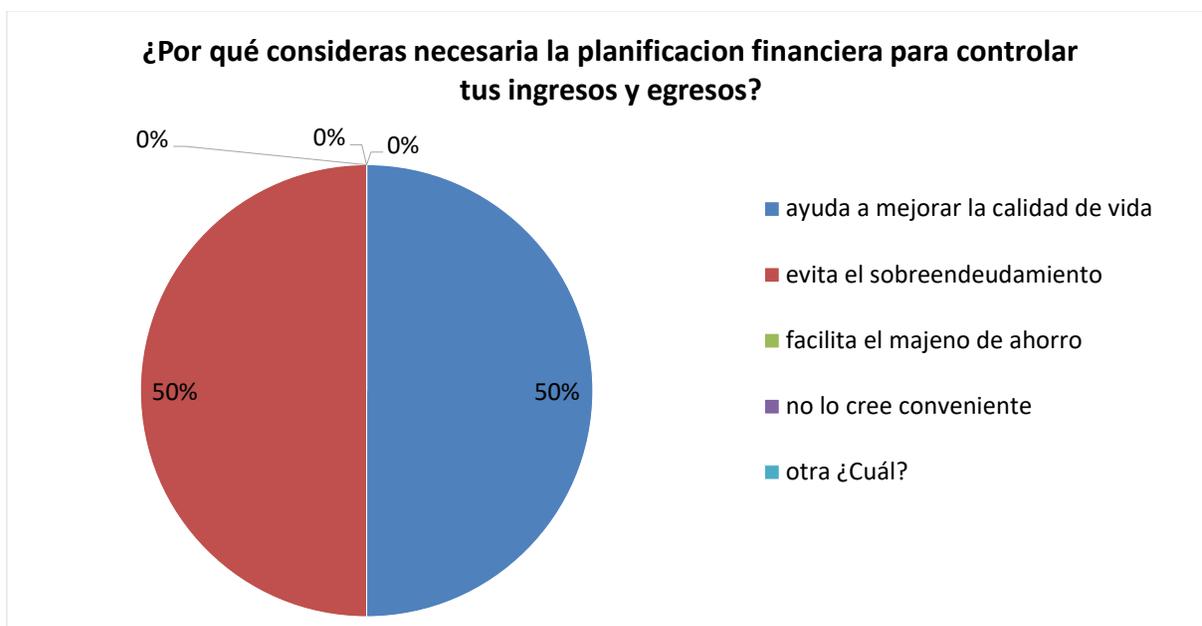


Ilustración 21 Necesidad de la planificación financiera para controlar los ingresos y egresos

En el proceso de planificación financiera se comprende el establecimiento de objetivos y su prioridad, la definición de plazo para alcanzar dichos objetivos, la elaboración del presupuesto financiero, es decir las identificaciones de las partidas necesarias para concebir resultados satisfactorios. También comprende la medición y el control de las decisiones financieras tomadas para evitar desviarse de la ruta que lleve a los objetivos.

El buen manejo de planeación financiera personal incluye el conocimiento de métodos e instrumento de análisis que permita establecer metas financieras, los medios que se tienen y los que faltan para lograrlo, la planificación financiera ayuda a mejorar la rentabilidad, establecer la cantidad adecuada de efectivo necesario en cada periodo, determinar la fuente de financiamiento, ajustar los gastos correspondientes a un periodo. Elaborar plan financiero personal incluye extremadamente en las operaciones al facilitar rutas que guíen y controlen las acciones que permitan cumplir las metas. El establecimiento de una buena planeación personal puede generar el éxito familiar, ya que fomenta anticiparte de manera coordinada en usar el presupuesto como herramientas administrativas para todas las etapas de planificación.

¿Crees que la planificación ayude a cumplir tus metas?

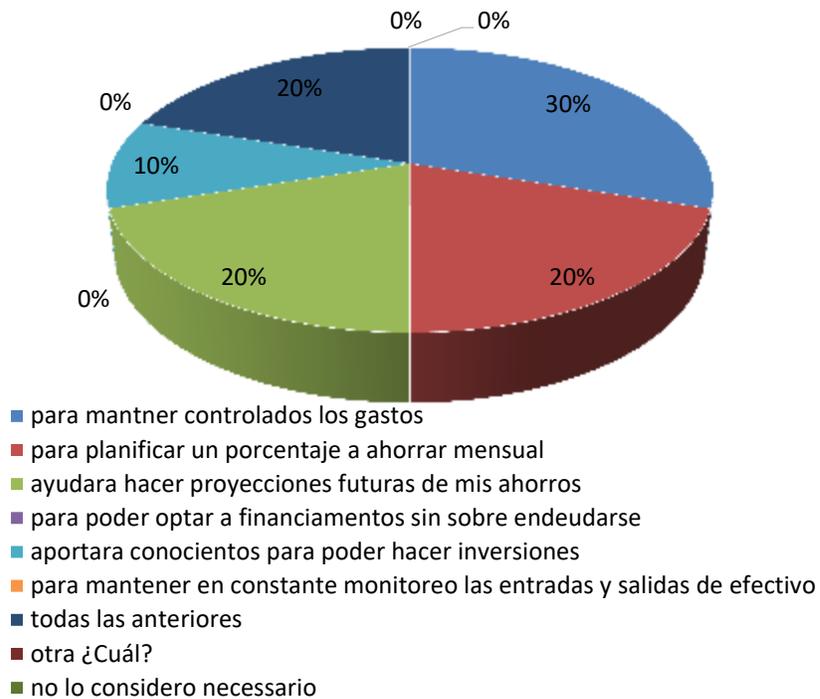


Ilustración 22 Beneficios de la planificación para ayudar a cumplir las metas

Al manejar un presupuesto los riesgos de endeudamiento necesario disminuirá por el simple hecho de que se gestionaran solo los gastos que se necesitan como parte de la vivencia humana, la planificación ayudara tomar mejores decisiones ya que comprenderá el proceso de previsión para buscar las condiciones necesarias para maximizar los resultados positivos y garantizar la adecuada capacidad de pago de las deuda, la planificación se basa en la información de cada área funcional, conocimiento del entorno familiar y criterio propio.

Se toman mejores decisiones en el manejo del dinero al llevar un presupuesto

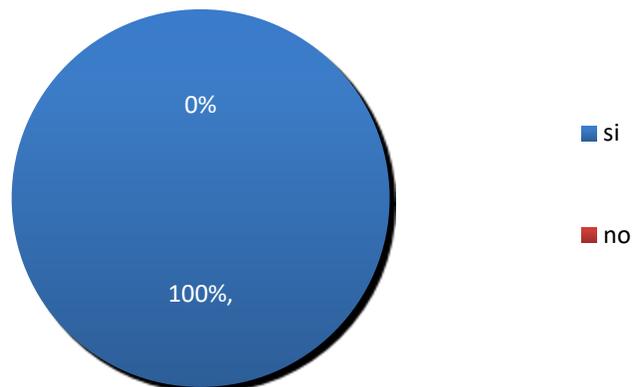


Ilustración 23 Toma de mejores decisiones en el manejo del dinero al llevar un presupuesto

La planificación financiera ayuda en la toma de decisiones respecto a la financiación, inversiones, y presupuestos que se realizan en una familia, este proceso se inicia conociendo y entendiendo los objetivos personales, realizando un estudio en cual te permita realizar una proyección financiera para el cumplimiento de estos objetivos, en donde se pueden determinar los recursos necesarios para satisfacer la provisión de productos a consumir, dado que el punto inicial son los gastos más necesarios en el ambiente familiar.

Se disminuirá el riesgo de endeudamiento al hacer proyecciones con tu dinero

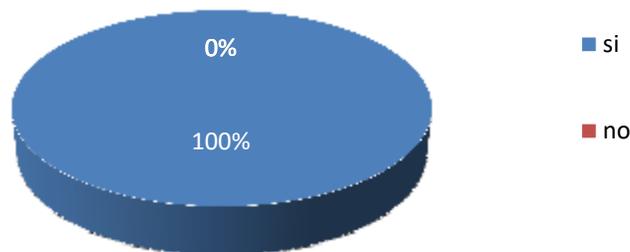


Ilustración 24 Se podrá disminuir el riesgo de endeudamiento al hacer proyecciones con tu dinero

Establecer un plan financiero determina la manera en que se logran las metas y representa la base de la actividad económica de cualquier organización individuo, el buen manejo de la planeación incluye el conocimiento de métodos e instrumentos de análisis que permiten establecer metas financieras, los medios que se tienen y los que faltan para lograrla, las proyecciones financiero no solo disminuirán el nivel de endeudamiento sino que también, mejorar la rentabilidad, establecer la cantidad de efectivo necesario para el ahorro personal y fondo de emergencia, determinar las fuentes de financiamientos disponibles, fijar nivel de gastos fijos, ajustar los gastos ante cualquier imprevisto que se presente en un periodo determinado. También la buena planeación financiera generará el éxito personal y laboral, ya que fomenta anticiparse de manera coordinada todos los posibles gastos que se generen en un periodo a contabilizar.

El objetivo principal de la planeación financiera es la elaboración de un plan de finanzas, o sea, una ruta hacia los objetivos personales planteados. Para ello todo ejercicio de planeación financiera deberá ser trazado con una planeación anticipada para poder cumplir con esos objetivos, es por ello que existen las previsiones y proyecciones, para poder anticiparse a los imprevistos y poder aproximarse lo más posible al objetivo final.

Evitar al máximo las situaciones de falta de disponibilidad de recursos financieros elaborando y dando uso a un plan o presupuesto financiero para la oportuna toma de decisiones de tal manera que se logré obtener satisfacción en los proyectos y metas teniendo en cuenta la disciplina y el apoyo familiar.

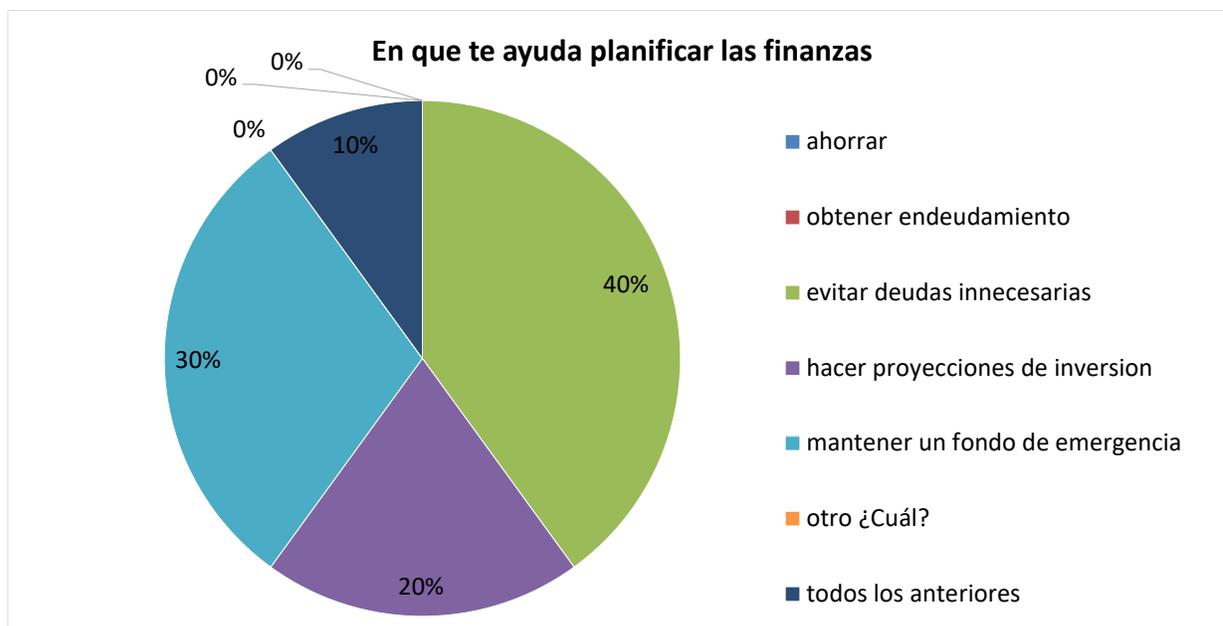


Ilustración 25 Beneficios de planificar las finanzas

Los resultados que se logran al poner en practica la planificación financiera familiar, ayuda a manejar correctamente el dinero y evitar deudas innecesarias, se podrá conocer el grado al que se puede obtener un financiamiento sin llegar al sobreendeudamiento, al mantener controlada las deudas se podrán cubrir circunstancias de emergencia que se puedan presentar en el futuro, se dará mejor manejo al dinero cumpliendo con el ahorro familiar ya que al implementar esta actividad se puede gozar de beneficios entre los cuales la inversión hacia posibles negocios para el crecimiento del patrimonio familiar, es la vía en la cual se crecerá en el ámbito laboral , familiar y si el buen manejo lo permita también en el ámbito empresarial, llegando así al cumplimiento de metas y objetivos que se han planteado para poder crecer económicamente.

Para el registro de los beneficios obtenidos como parte de la planificación financiera se proponen formatos los cuales ayuden a registrar el uso de estos, entre los beneficios de una adecuada planificación financiera se encuentra: la proyección financiera, ahorro, inversión, nuevos financiamientos como parte del buen manejo y planificación de las finanzas.

Como parte de los beneficios de una adecuada planificación financiera de las finanzas personales, en las alternativas que se mencionan la proyección financiera es base fundamental para el bienestar económico familiar, personal, es por ello que se hace necesario la implementación del formato.

Proyección personal y familiar mensual y anual.

Este formato se desarrolla de la siguiente manera, en primer lugar, se desarrolla la ilustración número dos, en esta se detallan todos los movimientos que se realizan

diariamente, para hacer el cálculo mensual y anual, y así poder proyectar los ingresos, gastos, discrecional o ahorros en todo un año hábil, el cual permita establecer estrategias para el cumplimiento de metas, y mejorar la calidad de vida, al tener visión de todas las posibles situaciones que se puedan presentar.

Posterior la ilustración número uno, genera un resumen de todos los totales que se generan en la ilustración dos, cada uno de estos agrupado al movimiento al que pertenece para mantener lógicamente ordenado al tipo que pertenecen.

RESUMEN DIARIO					
TOTALES		Diario	Mensual	Anual	
Ingresos	C\$	-	C\$ -	C\$ -	-
Gastos	C\$	-	C\$ -	C\$ -	-
Discrecional	C\$	-	C\$ -	C\$ -	-
Ahorros	C\$	-	C\$ -	C\$ -	-

Tabla 4Detalle del resumen diario

Tipo	Descripción	Diario	Mensual	Anual
Ingresos	Salario	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ingresos	Comisiones y bonificaciones	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	Impuestos y seguridad social	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	Impuestos estatales	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Restaurantes	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Regalos	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ahorros	Reservas de efectivo	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ahorros	401.000 / etc.	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Total		C\$ -	C\$ -	C\$ -

Tabla 5Descripción de los gastos personales

Formato de proyección Ahorro personal:

La proyección de ahorro es un formato el cual ayuda a poder destinar un porcentaje de ahorro mensual, donde el porcentaje será unánime, es decir el mismo porcentaje se ahorrará mes con mes, es por ello que en este formato se muestra una columna mensual y otra columna anual, donde la columna anual multiplicara automáticamente la columna mensual por doce.

Ahorros	Mensual	Anual
Reservas de efectivo	C\$ -	C\$ -
Cuenta Bancaria	C\$ -	C\$ -
inversion	C\$ -	C\$ -
Otros 1	C\$ -	C\$ -
Otros 2	C\$ -	C\$ -
Total		

Tabla 6Detalle de proyecciones mensuales y anuales

Los beneficios que se generan sobre la planificación financiera, son los efectos que surgen a raíz de planificar adecuadamente los ingresos y posteriormente utilizarlos en gastos necesarios en el diario vivir.

Los efectos que surgen como parte de la adecuada planificación financiera de los colaboradores de la alcaldía municipal de san Sebastián de Yalí.

Estos efectos se resumen en : la proyección financiera necesaria para poder mantener adecuadamente manejado el nivel de endeudamiento al que se pueda incurrir, el ahorro para posibles inversiones que generen el cumplimiento de metas para satisfacer las necesidades personales, las reservas de efectivo utilizadas como reservas antes cualquier circunstancia de emergencia que se puedan presentar, y ante todo mejorar la calidad de vida personal para el cumplimiento de objetivos presentes en el bienestar familiar.

VII. CONCLUSIONES

Después de conocer si los colaboradores del área administrativa de la alcaldía municipal de San Sebastián de Yalí, actualmente manejan sus finanzas en un presupuesto se puede concluir que:

- Actualmente no se desarrollan procedimientos de planificación financiera en las finanzas personales, las personas que planifican lo hacen de manera rústica, sin presencia de un formato.
- Es indispensable el uso de un presupuesto familiar para el manejo de las finanzas personales, el cual evitará un mayor grado de endeudamiento, ayudará a mantener un fondo de emergencia, se logrará cumplir con el ahorro familiar y se podrán hacer proyecciones financieras hacia el futuro.
- Los colaboradores necesitan la implementación de un presupuesto para el manejo de las finanzas personales ya que ayudará a mejorar la calidad de vida pudiendo así cumplir con las metas que se han propuesto.
- Los colaboradores administrativos de la Alcaldía de San Sebastián de Yalí que no planifican sus finanzas poseen un mayor grado de endeudamiento, debido a que no se lleva un control de los ingresos y egresos de cada mes.

VIII. RECOMENDACIONES

Concluido con el trabajo investigativo y teniendo en cuenta los resultados encontrados se recomienda lo siguiente:

- Asesoría técnica de educación financiera para un mejor manejo de las finanzas y así obtener resultados satisfactorios para el bienestar personal y familiar.
- Hacer uso de un presupuesto el cual ayude a mejorar la calidad de vida de los integrantes estudiados, en donde se logre el cumplimiento de metas y obtención de resultados.
- Monitorear los ingresos y egresos de manera perseverante y disciplinada para lograr establecer el ahorro y fondo de emergencia para mantener un nivel de vida satisfactorio.
- Poner en practica la proyección de ingresos y egresos para mejorar el bienestar familiar, y evitar el sobre endeudamiento.

IX. BIBLIOGRAFÍA

- ACCION. (s.f.). *US.accion.org*. Obtenido de US.accion.org:
<https://us.accion.org/es/resource/guia-sencilla-para-elaborar-un-presupuesto-2/>
- Afluenta. (2020). *afluenta.com*. Obtenido de afluenta.com:
<https://www.afluenta.com/solicitar-credito>
- Arrieta, E. (2018). *diferenciador.com*. Obtenido de diferenciador.com:
<https://www.diferenciador.com/activo-pasivo-y-capital/>
- Burguillo, R. V. (2020). *economipedia.com/*. Obtenido de economipedia.com/:
<https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>
- Calvo, M. (abril de 2018). *captio.net*. Obtenido de captio.net:
<https://www.captio.net/blog/que-es-la-contabilidad-de-gastos-e-ingresos>
- Camilla, A. (22 de enero de 2012). *crecenegocios.com*. Obtenido de crecenegocios.com:
<https://www.crecenegocios.com/el-estado-de-resultados-personal/>
- Canive, T., & Balet, R. (2019). *sinnaps.com*. Obtenido de sinnaps.com:
<https://www.sinnaps.com/blog-gestion.proyectos/control-gastos-empresa>
- Cordoba, R. (24 de marzo de 2019). *finanzaspersonales.co*. Obtenido de finanzaspersonales.co:
<https://www.finanzaspersonales.co/columnista/articulo/la-planeacion-financiera/36011>
- Destinonegocio. (2015). *destinonegocio.com*. Obtenido de destinonegocio.com:
<https://destinonegocio.com/pe/economia-pe/la-planificacion-a-traves-de-la-proyeccion-financiera/>
- EBSA. (septiembre de 2019). *dol.gov*. Obtenido de dol.gov:
<https://www.dol.gov/sites/dolgov/files/EBSA/about-ebbsa/our-activities/resource-center/publications/savings-fitness-spanish.pdf>
- Ecolink. (08 de junio de 2015). *ecolink.com*. Obtenido de ecolink.com:
<https://www.ecolink.com.ar/planeacio-financiera>
- Edenred. (s.f.). *edenred.es*. Obtenido de edenred.es: <https://blog.edenred.es/tipos-indicadores-financieros-aplicaciones/>
- Euston. (2019). *euston96.com*. Obtenido de euston96.com:
<https://www.euston96.com/indicadores-financieros/>
- finanzas. (2011). *wikifinanzas.com*. Obtenido de wikifinanzas.com: <http://wikifinanzas.com/index.php?seccion=contenido&id=2011C014>

- finanzas. (2013). *wiki-finanzas*. Obtenido de wiki-finanzas.com: <http://wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2013C01132>
- finanzas. (2015). *wikifinanzas.com*. Obtenido de wikifinanzas.com: <http://wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2015C819094948>
- finanzas. (s.f.). *wiki-finanzas.com*. Obtenido de wiki-finanzas.com: <http://wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2011C0321>
- Finanzasparatodos. (2010). *finanzasparatodos.es*. Obtenido de finanzasparatodos.es: <https://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/prestamospersonales.html>
- Finanzaspracticass. (s.f.). *finanzaspracticass.com.mx*. Obtenido de finanzaspracticass.com.mx: <https://finanzaspracticass.com.mx/finanzas-personales/el-arte-de-presupuestar/finanzas-familiares/estado-de-resultados-familiares?print=y>
- García, H. P. (27 de 05 de 2019). *rankia.pe*. Obtenido de www.rankia.pe: <http://www.rankia.pe/blog/ruta-buenas-finanzas/4267853-presupuesto-herramientas-basica-finanzas-personales>
- Gonzales, J. O. (19 de octubre de 2014). *Finanzasproyectos*. Obtenido de Finanzasproyectos: https://finanzasproyectos.net/importancia-de-la-educacion-financiera/#importancia_de_la_educacion_financiera
- Gonzales, J. O. (14 de octubre de 2015). Obtenido de <https://finanzasproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>
- Gonzales, J. O. (14 de octubre de 2015). *finanzasproyectos.net*. Obtenido de <https://finanzasproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>
- Gonzalez Gutierrez, E. I., Herrera Zeledon, M. J., & Rivera Perez, M. M. (2016). *Incidencia de los prestamos informales en las finanzas personales de las madres solteras del area de manufactura de puro de la tabacalera NACSA en la ciudad de Esteli en el I Semestre del 2016*. Esteli.
- intef. (2015). *formacion.intef*. Obtenido de formacion.intef.es: http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110188/mod_resource/content/2/FINANZAS_15_31_03_B2_T1_Conceptos1.pdf
- Interseguro. (2018). *interseguro.pe*. Obtenido de interseguro.pe: <https://www.interseguro.pe/blog/ahorro-personal-importancia#:~:text=El%20ahorro%20personal%20consiste%20en,algo%20positivo%20C%20pero...&text=Los%20expertos%20recomiendan%20que%20este,tres%20vices%20nuestro%20ingreso%20mensual>

- Irma. (29 de marzo de 2016). *scribd.com*. Obtenido de es.scribd.com:
<https://es.scribd.com/document/306311839/definicion-de-financiamiento>
- Jimenez, J. C. (2019). *doctorcifra.com*. Obtenido de doctorcifra.com:
<https://www.doctorcifra.com/control-gastos-ingresos/>
- Jiminian, E. (27 de 11 de 2015). *scribd.com*. Obtenido de scribd.com:
<https://es.scribd.com/document/291341355/Flujo-Fondos>
- Komiya, A. (20 de mayo de 2010). *CreceNegocios.com*. Obtenido de CreceNegocios.com:
<https://www.crecenegocios.com/como-elaborar-un-balance-personal/>
- Lanzagorta, J. (30 de julio de 2008). *planeatusfinanzas.com*. Obtenido de
<https://planeatusfinanzas.com/estados-financieros-personales/>
- Maestre, R. J. (1 de octubre de 2015). *iebschool.com*. Obtenido de iebschool.com:
<https://www.iebschool.com/blog/finanzas-para-dummies-2-finanzas/#:~:text=El%20resultado%20es%20la%20diferencia,negativo%2C%20por%20tanto%2C%20p%C3%A9rdidas.>
- Martinez, F. J. (04 de noviembre de 2014). *gestiopolis.com*. Obtenido de gestiopolis.com:
<https://www.gestiopolis.com/importancia-de-las-finanzas-y-el-analisis-financiero/>
- Mitjana, L. R. (s.f.). *Psicología y Mente*. Obtenido de Psicología y Mente:
<https://psicologiaymente.com/psicologia/teoria-fijacion-metas-locke>
- Molina, A. D. (19 de agosto de 2015). *esan.edu.pe*. Obtenido de esan.edu.pe:
<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2015/08/criterios-miden-situacion-financiera-empresa/>
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). *Planeación Financiera*. Mexico: Grupo editorial, Patria.
- Notilogia. (2016). *notilogia.com*. Obtenido de notilogia.com:
<https://www.notilogia.com/2016/09/como-realizar-un-balance-personal-en-venezuela.html>
- Peña García, H. (28 de 06 de 2019). *Rankia.pe*. Obtenido de www.rankia.pe:
<http://www.rankia.pe/blog/ruta-buenas-finanzas/4283067-conceptos-claves-finanzas-personales>
- Perales, B. (08 de 05 de 2018). *Rankia.pe*. Obtenido de www.rankia.pe:
<https://www.rankia.pe/blog/economia-ciencia-de-las-decisiones/3897758-educacion-financiera-por-que-importante>
- Perez Porto, J., & Gardey, A. (2009). Obtenido de <https://definicion.de/flujo-de-efectivo/>

- Perez Porto, J., & Merino, M. (2013). *deficicion .de*. Obtenido de definicion.de: <https://definicion.de/proyeccion-financiera/>
- Phillips, L. (2018). *invirtiendo en propiedades de alquiler para principiantes*.
- PQS. (19 de diciembre de 2019). *pqs.pe*. Obtenido de pqs.pe: <https://www.pqs.pe/tu-negocio/como-hacer-un-control-de-gastos-para-tu-negocio>
- premo. (5 de abril de 2018). *premo.mx*. Obtenido de premo.mx: <http://info.premo.mx/5-principios-para-la-fijacion-de-metas/#respond>
- presupuesto. (4 de junio de 2019). *presupuesto-ejemplo.es*. Obtenido de presupuesto-ejemplo.es: <https://presupuesto-ejemplo.es/presupuesto-familiar/>
- Reyes, G. E. (16 de septiembre de 2015). *educateyprospera*. Obtenido de educateyprospera: <http://www.educateyprospera.com/la-importancia-de-un-presupuesto-personal-o-familiar/>
- Roldan, P. N. (2020). *economipedia.com*. Obtenido de economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- Rubi, L. V. (2003). *Glosario de terminos financieros*. Mexico: plaza y valdes, S.A de C.V.
- Saber mas Ser. (2019). *sabermassermas.com*. Obtenido de sabermassermas.com: <https://www.sabermassermas.com/la-importancia-de-la-planeacion-financiera-famiempresarial/>
- Sabermassermas. (s.f.). *sabermassermas.com*. Obtenido de sabermassermas.com: <https://www.sabermassermas.com/como-hacer-un-plan-de-ahorros-2/>
- Salgado Zeledon, A. J. (2015). *Analisis de finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-economico de socios y socias de la cooperativa de viviendas coviscof, R.L. Departamento de Esteli, I Semestre 2015*. Esteli.
- SMSECUADOR. (s.f.). *smsecuador.ec*. Obtenido de smsecuador.ec: <https://smsecuador.ec/fondo-de-reserva/>
- Soto, C. A. (2011). *presupuestos empresariales*. bogota: Ecoe ediciones.
- Torres, B. J. (2016). *EVALUACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS DOCENTES DE PLANTA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA UNAN-MANAGUA DURANTE EL PERIODO DE ENERO A JUNIO DE 2016*. Managua.
- Torrez, F. (2020). *iedge.eu*. Obtenido de iedge.eu: <https://www.iedge.eu/francisco-torres-importancia-de-la-planeacion-financiera-para-las-empresas>

Vargas Mateus, F. A., & Molina Pelaez, J. P. (2017). *Estudio de educacion en finanzas personales en los estudiantes del programa de administracion financiera en la corporacion universitaria minuto de Dios vicerectoria llanos*. Villavicencio.

Westreicher, G. (2020). *economipedia.com*. Obtenido de *economipedia.com*:
<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

X. ANEXOS

10.1. Anexo N° 01: Cuadro de síntomas

Síntomas	Causas	Pronostico	Control
<ul style="list-style-type: none"> Gastar más de lo que se gana. 	<ul style="list-style-type: none"> No llevar u registro de gastos. Mantenerse en área de comodidad cuando tu salario es mínimo. Tienes ingresos variables. 	<ul style="list-style-type: none"> Falta de abastecimiento n las cosas más importantes en el hogar No te ajustas con tu salario en los pagos de servicios básicos. 	<ul style="list-style-type: none"> Organizar los gastos cotidianos mensuales en tu hogar. Capacidad de ahorro al planificar tus ingresos, egresos y gastos. Utilizar el 10% de tus ingresos en una cuenta de ahorro.
<ul style="list-style-type: none"> No saber con exactitud cuánto dinero se debe 	<ul style="list-style-type: none"> No haces un presupuesto. Haces presupuesto en teoría, pero no en práctica. Se llevan cuentas separadas con tu pareja. 	<ul style="list-style-type: none"> No cuentas con la capacidad de invertir. 	<ul style="list-style-type: none"> Uso de un presupuesto personal familiar Hacer que nuestro presupuesto personal se mantenga activo, para manejar de una forma correcta los ingresos, egresos y gastos. Unificar los salarios con tu pareja para llevar un mejor control de gastos.
<ul style="list-style-type: none"> Utilizar créditos para pagar gastos básicos cotidiano 	<ul style="list-style-type: none"> Mal manejo de los gastos y Uso inadecuado en cosas que no son importantes. Concebir el crédito como si fuera un ingreso extra. Pagar un crédito con otro. 	<ul style="list-style-type: none"> Pocas oportunidades crédito al no poder cumplir con los pagos en tiempo y forma y mancha de record crediticio 	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollo personal Mayores oportunidades de inversión

Síntomas	Causas	Pronostico	Control
<ul style="list-style-type: none"> Hacer pagos parciales en lugar de pagos totales dejando así cuentas pendientes y posponiéndolas un mes más. 	<ul style="list-style-type: none"> Deudas con un porcentaje más alto y por ende el salario no alcanza para cubrirlas por una mala administración en lo que se necesita. No tienes la capacidad de pagar el préstamo solicitado. Solicitas más de lo que necesitas. 	<ul style="list-style-type: none"> Cierre a las oportunidades de financiamiento por mostrar un record crediticio manchado. 	<p>Mayores oportunidades para hacer crecer las finanzas personales.</p>
<ul style="list-style-type: none"> Falta de un fondo de emergencia para imprevistos 	<ul style="list-style-type: none"> Al no contar con este las finanzas personales tenderían a sobre endeudarse para solucionar los problemas imprevistos 	<ul style="list-style-type: none"> No contar con el fondo suficiente para superar cualquier eventualidad de emergencia que se presente 	<ul style="list-style-type: none"> Mantener un fondo de reserva utilizado únicamente para imprevistos que se presenten.

10.2. Anexo N° 02: Encuesta dirigida a funcionarios administrativos de San Sebastián de Yalí

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN-MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA
FAREM-ESTELI



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Guía de Encuesta dirigida a funcionarios administrativos de San Sebastián de Yalí.

Estimados funcionarios de la alcaldía municipal de San Sebastián de Yalí, Actualmente nos encontramos realizando la tesis para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, por lo que solicitamos su colaboración para responder a las interrogantes, sus respuestas permitirán determinar los efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí – Jinotega, durante el primer semestre del año 2020

Nombre De La Institución: Alcaldía municipal de San Sebastián de Yalí.

Nombre Del Funcionario:

Fecha De Aplicación:

Tema:

Efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí – Jinotega, durante el primer semestre del año 2020.

Objetivo:

Determinar los efectos de una planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía del Municipio de San Sebastián de Yalí, durante el primer semestre del año 2020.

Objetivo 1:

Describir los procedimientos de planificación que actualmente se desarrollaran en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.

Datos de clasificación:

Género:

- A) Masculino
- B) Femenino

Edad:

- a) 20 a 25
- b) 25 a 30
- c) 30 a 40
- d) 40 a mas

Cuestionario:

1. tiene metas financieras a corto y largo plazo (porque)

- a) si
- b) No

2. se Gastas más de lo que se gana (porque)

- a) No planifico
- b) Gasto en cosas innecesarias en el hogar
- c) Gano muy poco y no ajusto
- d) No siempre me sobra del salario
- e) otra ¿Cuál?

3. Ha optado a un préstamo para cubrir otro (porque)

- a) si
- b) no
- c) algunas veces

4. Lleva detallado ingresos y egresos (porque)

- a) Si
- b) No

5. Ha utilizado procedimientos de planificación financiera

- a) Siempre
- b) En Ocasiones
- c) Nunca

6. Con los ingresos laborales logra sustentar la familia (porque)

- a) Sí
- b) No

7. Tiene ahorro familiar

- a) En banco
- b) En casa

b) Otro ¿Cuál?

8. ahorra un porcentaje de tus ingresos mensuales.

- a) Siempre
- b) En ocasiones
- c) Nunca

9. hace inversiones planificadas (porque)

- a) Siempre
- b) En ocasiones
- c) Nunca

10. lleva presupuestados los ingresos y egresos

- a) solo ingresos
- b) solo gastos
- c) Ambos
- d) ninguno

11. Los ingresos son planeados (porque)

- a) si
- b) no
- d) no en días libres me dedico a otro empleo

Objetivo 2:

Proponer alternativas de planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.

13. Te gusta manejar ordenadamente tus finanzas ¿en qué te ayudaran? (porque)

- A) Reducir el nivel de endeudamiento
- B) Poder invertir
- C) para ahorrar
- D) para manejar un fondo de emergencia
- E) otro ¿Cuál?
- F) No me gustaría

14. Qué te gustaría manejar ordenadamente (porque)

- A) ingresos
- B) egresos
- C) ahorro
- D) inversión
- E) financiación
- F) todos los anteriores

15. Te gustaría manejar tu dinero en un presupuesto (porque)

- A) Para poder invertir
- B) Para poder ahorrar
- C) Para poder evaluar mi situación financiera
- D) para poder establecer metas

D) No me gustaría

E) otro ¿Cuál?

16. Que te gustaría que contenga el presupuesto (porque)

A) Ingresos

B) Egresos

C) Ahorro

D) Inversión

E) todos los anteriores

17. Te gustaría llevar un formato de ahorro y financiamiento ¿Por qué?

A) para mejorar la calidad de vida

B) para aumentar el patrimonio familiar

C) para optar a un financiamiento sin sobre endeudarse

D) no lo veo necesario

E) otro ¿Cuál?

18. Usarías un flujo de efectivo personal, en que te ayudara.

A) para evitar contar con dinero que no tienes.

B) evitar el mal manejo del dinero.

C) para manejar las entradas y salidas de dinero constantemente

D) No me gustaría.

E) otra ¿Cuál?

19. Te gustaría hacer proyecciones financieras (porque)

A) sí.

B) no

20. Como te gustaría que se proyectará el dinero

A) Mensual

B) Semestral

C) Anual

D) Otro ¿Cómo?

Objetivo 3:

Valorar los beneficios de la implementación de planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.

21. Porque Consideras necesaria la planificación financiera para controlar tus ingresos y egresos

a) ayuda a mejorar la calidad de vida.

b) evita el sobreendeudamiento.

c) Facilita el manejo de ahorro

d) No lo cree conveniente

e) Otra ¿Cuál?

22. Crees que la planificación ayudara a cumplir tus metas ¿Por qué?

- a) para mantener controlado los gastos
- b) para planificar un porcentaje a ahorrar mensual
- c) ayudará a hacer proyecciones futuras de mis ahorros
- d) para poder optar a financiamientos sin sobre endeudarse
- e) aportará conocimientos para poder hacer inversiones
- f) para mantener en constante monitoreo las entradas y salidas de efectivo.
- g) Todas las anteriores
- h) Otra ¿Cuál?
- i) No lo considero necesario

23. Se tomarán mejores decisiones en el manejo del dinero al llevar un presupuesto (porque)

- A) Si
- B) No

24. Se disminuirá el riesgo de endeudamiento al hacer proyecciones con tu dinero. (Porque)

- a) Si
- b) No

25. En que te ayudara planificarte las finanzas

- a) Ahorrar
- b) Obtener financiamiento
- c) Evitar deudas innecesarias
- d) Hacer proyecciones de inversión
- e) Mantener un fondo de emergencia
- f) Otro ¿Cuál?

10.3. Anexo N° 03: Entrevista dirigida a funcionarios administrativos de la alcaldía de San Sebastián de Yalí

Guía de Entrevista dirigida a funcionarios administrativos de San Sebastián de Yalí.

Objetivo 1:

Describir los procedimientos de planificación que actualmente se desarrollaran en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.

1. ¿utilizas algún procedimiento de planificación familiar? Si tu respuesta es sí que procedimientos utilizas.
2. ¿haces una evaluación mensual de tus ingresos y egresos?
3. ¿Por qué crees que gasta más de lo que gana? Responder si es el caso
4. ¿Cuáles son las expectativas que te motivan a seguir procedimientos de planificación?
5. ¿Planificas objetivos financieros mensuales sobre tus ingresos? En que te benefician.
6. ¿Tienes o manejas un plan o presupuesto familiar? Si no tienes uno te gustaría implementar el uso de este.
7. ¿consideras de suma importancia la creación de un plan o presupuesto? ¿Por qué?
8. ¿crees que la planificación financiera personal ayudara a cumplir con tus objetivos y metas? ¿porque?

Objetivo 2:

Proponer alternativas de planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.

1. ¿implementarías el uso de planillas de ingresos y gastos para mantener controladas tus finanzas?
2. Al proponerte el uso de balance y estado de resultado personal, ¿lo usarías?
3. ¿al utilizar un balance personal cuales serán tus expectativas?
4. ¿Te gustaría implementar el ahorro personal? ¿Por qué?
5. ¿usarías un flujo de caja para manejar en que estas gastando tu dinero? ¿Por qué?
6. ¿al usar un flujo de caja, estarías más cerca de cumplir tus metas financieras?
7. ¿Al hacer proyecciones con tu dinero usarías un formato que te facilite la aplicación de proyecciones?
8. ¿Al utilizar un presupuesto personal en que crees que te facilitara el diario vivir?

Objetivo 3:

Valorar los beneficios de la implementación de planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí.

1. ¿Cuáles serán los resultados que obtendrás si pones en práctica la planificación financiera familiar?
2. ¿crees que la planificación te ayudara a manejar correctamente tu dinero y así evitar deudas innecesarias?
3. ¿podrás hacer un estudio cuantitativo sobre la cantidad que podrás obtener mediante financiamiento al planificar tus préstamos personales?
4. ¿al implementar el ahorro que beneficios podrás gozar?
5. ¿al mantener controladas tus deudas crees poder ahorrar un porcentaje de tu salarió?

10.4. Anexo N° 04: formato de presupuesto mensual

FORMATO DE PRESUPUESTO MENSUAL
Presupuesto Personal y familiar mensual

<u>Planeados</u>	
Ingresos Planeados	C\$ - 11500
Gastos Planeados	C\$ - 8400
Diferencia	C\$ - 3100

<u>Reales</u>	
Ingresos Reales	C\$ - 10400
Gastos Reales	C\$ - 6210
Diferencia	C\$ - 4190

<u>Ingresos Personales</u>	
Total Ingreso Planeado	C\$ - 11500
Total Ingreso Real	C\$ - 10400
Diferencia	C\$ - 1100

INGRESOS	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Sueldo	C\$ - 7500	C\$ - 7000	C\$ - 500
Intereses Plazo Fijo	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Renta de alquiler	C\$ - 4000	C\$ - 3400	C\$ - 600
Negocio	C\$ -		C\$ -
Horas extras			C\$ -
Otros ingresos			C\$ -
Total	C\$ - 11500	C\$ - 10400	C\$ - 1100

<u>Gastos Personales</u>	
Total Gastos Planeados	C\$ - 8400
Total Gastos Real	C\$ - 6210
Diferencia	C\$ - 2190

VIVIENDA	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Hipoteca o alquiler			
Teléfono	500	400	100
Electricidad	500	350	150
Gas	350	300	50
Agua	100	80	20

PRÉSTAMOS	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Personal			C\$ -
Estudiante			C\$ -
Préstamos auto			C\$ -
Tarjeta de crédito			C\$ -
Otros			C\$ -

Internet			
Mantenimiento o reparaciones			
Otros			
Total	C\$ - 1450	C\$ - 1130	C\$ - 320

Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -
--------------	--------------	--------------	--------------

TRANSPORTE	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Patente			C\$ -
Gastos de autobús y taxi	600	400	200 C\$ -
Seguros			C\$ -
Licencias			C\$ -
Combustible			C\$ -
Mantenimiento			C\$ -
Otros			C\$ -
Total	C\$ - 600	C\$ - 400	C\$ - 200

IMPUESTOS	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Nacional			C\$ -
Estatad			C\$ -
Local	50	30	20 C\$ -
Otros			C\$ -
Total	C\$ - 50	C\$ - 30	C\$ - 20

ALIMENTACIÓN	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Comestibles	3000	2800	200 C\$ -
Restaurantes			C\$ -
Verdulería	600	300	300 C\$ -
Otros			
Total	C\$ - 3600	C\$ - 3100	C\$ - 500

AHORROS O INVERSIONES	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Cuenta de jubilación			C\$ -
Cuenta de inversión			C\$ -
Cuenta bancaria			C\$ -
Otros	1500	1000	500C\$ -
Total	C\$ - 1500	C\$ - 1000	C\$ - 500

MASCOTAS	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Alimentación			C\$ -
Veterinario			C\$ -
Vacunas			C\$ -
Otros			C\$ -
Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -

SEGUROS	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Hogar			C\$ -
Salud			C\$ -
Vida			C\$ -
Otros			C\$ -
Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -

CUIDADO PERSONAL	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Médico	1000	500	500 C\$ -
Peluquería	200	100	100 C\$ -
Ropa			C\$ -
Tintorería			C\$ -
Gimnasio			C\$ -
Masajes			C\$ -
Otros			C\$ -

OCIO	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA
Netflix	C\$ -		C\$ -
Cine			C\$ -
Fútbol	500	300	200 C\$ -
Conciertos			C\$ -
otros eventos deportivos			C\$ -
Teatro			C\$ -
Otros			C\$ -

Total	C\$ - 1200	C\$ - 600	C\$ - 600
--------------	------------	-----------	-----------

Otros			C\$ -
Otros			C\$ -
Total	C\$ - 500	C\$ - 300	C\$ - 200

10.5. Anexo N° 05: Formato de proyección financiera personal y familiar, mensual y anual

RESUMEN DIARIO			
TOTALES	Diario	Mensual	Anual
Ingresos	C\$ 542.97	C\$ 16,515.27	C\$ 198,183.23
Gastos	C\$ 227.15	C\$ 6,909.15	C\$ 82,909.75
Discrecional	C\$ 70.00	C\$ 2,129.17	C\$ 25,550.00
Ahorros	C\$ 50.00	C\$ 1,520.83	C\$ 18,250.00
Disponibilidad	C\$ 195.82	C\$ 5,956.12	C\$ 71,473.48

TIPO	Descripción	Diario	Mensual	Anual
Ingresos	Salario	C\$ 262.97	C\$ 7,998.60	C\$ 95,983.23
Ingresos	Comisiones y bonificaciones	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ingresos	Negocio	C\$ 100.00	C\$ 3,041.67	C\$ 36,500.00
Ingresos	Renta o Alquiler	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ingresos	Agricultura	C\$ 180.00	C\$ 5,475.00	C\$ 65,700.00
Ingresos	Otro 1	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	alimentación	C\$ 50.00	C\$ 1,520.83	C\$ 18,250.00
Gastos	Hipoteca o alquiler	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	gastos médicos	C\$ 30.00	C\$ 912.50	C\$ 10,950.00
Gastos	Agua	C\$ 2.00	C\$ 60.83	C\$ 730.00
Gastos	electricidad	C\$ 10.00	C\$ 304.17	C\$ 3,650.00
Gastos	gas	C\$ 10.00	C\$ 304.17	C\$ 3,650.00
Gastos	internet	C\$ 20.00	C\$ 608.33	C\$ 7,300.00
Gastos	transporte	C\$ 50.00	C\$ 1,520.83	C\$ 18,250.00
Gastos	seguros personales	C\$ -	C\$ -	C\$ -

Gastos	seguros del hogar	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	seguros vehículos	C\$ 4.00	C\$ 121.67	C\$ 1,460.00
Gastos	impuestos estatales y comerciales	C\$ 10.00	C\$ 304.17	C\$ 3,650.00
Gastos	impuestos y tasas de vehículo	C\$ 0.15	C\$ 4.56	C\$ 54.75
Gastos	impuestos de Basura	C\$ 1.00	C\$ 30.42	C\$ 365.00
Gastos	licencias	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	mantenimiento vehículo	C\$ 20.00	C\$ 608.33	C\$ 7,300.00
Gastos	ropa	C\$ 20.00	C\$ 608.33	C\$ 7,300.00
Gastos	prestamos	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	Otros 3	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	Otros 4	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	Otros 4	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Restaurantes	C\$ 30.00	C\$ 912.50	C\$ 10,950.00
Discrecional	Regalos	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Viajes	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Entretenimiento	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Cuidado personal	C\$ 20.00	C\$ 608.33	C\$ 7,300.00
Discrecional	Compras	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Beneficencia	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	mascotas	C\$ 20.00	C\$ 608.33	C\$ 7,300.00
Discrecional	Mejoras del hogar	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Otros 1	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Otros 2	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ahorros	Reservas de efectivo	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ahorros	cuenta de ahorro	C\$ 50.00	C\$ 1,520.83	C\$ 18,250.00
Ahorros	inversión	C\$ -	C\$ -	C\$ -

Ahorros	Otros 1	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ahorros	Otros 2	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Total		C\$ 195.82	C\$ 5,956.12	C\$ 71,473.48

10.6. Anexo N° 06: Formato de proyección de ahorro

Ahorros	Mensual	Anual
Reservas de efectivo	C\$ 800.00	C\$ 9,600.00
Cuenta Bancaria	C\$ -	C\$ -
inversión	C\$ -	C\$ -
Otros 1	C\$ 1,520.00	C\$ 18,240.00
Otros 2	C\$ -	C\$ -
Total	C\$ 2,320.00	C\$ 27,840.00