



**UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA**

UNAN-MANAGUA

**Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí**

**El análisis de la educación financiera en las finanzas personales de los  
colaboradores del MINED Yali, en el segundo semestre del 2021**

**Trabajo de seminario de graduación para optar**

**al grado de**

**Licenciado, en Contaduría Pública y Finanzas**

**Autoras**

**Diana Jaritza Matute**

**Katherine Marylen Rivera Meza**

**Tutora**

**M. Sc. Mercedes Denisse Martínez Talavera**

**Estelí, Sábado, 26 de Febrero del 2022**



## DEDICATORIA

*Con mucha alegría y amor dedicamos el presente trabajo investigativo al dador de la vida, acompañada de sabiduría y entendimiento, Dios.*

*A quienes siempre han estado en nuestros momentos difíciles para apoyarnos incondicionalmente y poder llegar a ser profesionales: nuestras queridas madres.*

*A los puntos de apoyo, paciencia y motivación para seguir paso a paso este trabajo: admirables docentes.*

## AGRADECIMIENTO

*Por cada detalle y momento durante este trabajo investigativo, por cada día que nos permitió la vida, salud, fuerza y empeño para la culminación de dicho, infinitas gracias Dios.*

*Por habernos dado su amor y apoyo durante todos estos años y alentarnos al cumplimiento de esta gran meta, simplemente gracias mamas.*

*Cada instante dedicado para aclarar cualquier clase de dudas que surgían y haber permitido el continuo avance de este trabajo es razón para agradecer en gran manera a nuestros maestros y en especial a nuestra tutora.*

## CARTA AVAL DEL TUTOR

A través de la presente hago constar que ***Diana Jaritza Matute y Katherine Marylen Rivera Meza***, estudiantes de V año de Contaduría Pública y Finanzas; han finalizado su trabajo investigativo denominado:

***“El análisis de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yalí, en el segundo semestre de 2021”.***

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 ***“El análisis de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yalí, en el segundo semestre de 2021”***; es un tema que por primera vez se ha trabajado, valoro positivo el análisis de sus datos los que están estrechamente relacionados con sus objetivos.

Después de revisar la coherencia, contenido, el artículo científico y la incorporación de las observaciones del jurado en la defensa, se valora que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa de cursos de postgrado vigente y por lo tanto está listo para ser entregado el documento final.

Dado en la ciudad de Estelí a los cuatro días del mes de abril del 2022.

Atentamente;

---

**MSc. Mercedes Denisse Martínez Talavera**

**Tutora**

## RESUMEN

La toma de decisiones es una actividad que se realiza a diario, con frecuencia estas decisiones se ven reflejadas o apegadas al dinero, por tal razón es importante decidir de mejor manera cómo distribuir los recursos financieros, ya que cometer errores relacionados con la mala administración del dinero perjudica gravemente la situación económica de cada persona. El trabajo investigativo tiene como prioridad " Analizar la educación financiera en el manejo de las finanzas personales de los colaboradores del MINED- Yali en el segundo semestre de año 2021". Por ende, se planteó el analizar la situación financiera de los colaboradores en un período de tiempo establecido, y para mejor comprensión teórica la investigación se dividió en capítulos, donde se explica el procedimiento y secuencia que la hacen completa.

En el proceso de obtención de resultados se utilizaron técnicas de recolección de datos como guía de observación que se utiliza como un primer acercamiento al entorno de los colaboradores del MINED Yali; entrevistas para describir mejor el panorama de la situación económica de los colaboradores y encuestas para procesar de manera ordenada los datos y reflejarlos en términos numéricos, identificando los procedimientos que aplican los colaboradores en el manejo de sus finanzas. Las técnicas de recolección de datos se aplicaron al personal administrativo, directores, docentes de educación inicial, primaria y secundaria del sector urbano y rural del municipio de San Sebastián de Yali. Concluyendo en proponer una herramienta que se adapte a las necesidades de los colaboradores, y con el enfoque de cumplir los objetivos planteados conociendo aspectos relevantes que son la base de soporte del trabajo de investigación.

**Palabras claves:** Toma de decisiones, recursos financieros, finanzas personales, control, situación financiera.

## ABSTRACT

Decision making is an activity that is carried out on a daily basis, frequently these decisions are reflected or attached to money, for this reason it is important to decide in the best way how to distribute financial resources, since making mistakes related to mismanagement of the Money seriously damages the economic situation of each person. The research work has as a priority "Analyze financial education in the management of personal finances of MINED-Yali employees in the second half of 2021". Therefore, it was proposed to analyze the financial situation of the collaborators in an established period of time, and for a better theoretical understanding, the research was divided into chapters, where the procedure and sequence that make it complete is explained.

In the process of obtaining results, data collection techniques were used as an observation guide that is used as a first approach to the environment of the MINED Yali collaborators; interviews to better describe the panorama of the economic situation of the collaborators and surveys to process the data in an orderly manner and reflect it in numerical terms, identifying the procedures or techniques applied by the collaborators in managing their finances. The data collection techniques were applied to the administrative staff, directors, teachers of initial, primary and secondary education in the urban and rural sectors of the municipality of San Sebastián de Yali. Concluding in proposing a tool that adapts to the needs of the collaborators, and with the focus of fulfilling the silver objectives knowing relevant aspects that are the support base of the research work.

**Keywords:** Decision making, financial resources, personal finance, control, financial situation.

## ÍNDICE

<b>1. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>10</b>
<b>2. ANTECEDENTES .....</b>	<b>11</b>
<b>3. PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>13</b>
3.1. Caracterización General del Problema .....	13
3.2. Pregunta Problema .....	14
3.2.1. Sistematización del problema .....	14
<b>4. JUSTIFICACIÓN .....</b>	<b>15</b>
<b>5. OBJETIVOS.....</b>	<b>16</b>
5.1. Objetivo General .....	16
5.2. Objetivos Específicos .....	16
<b>6. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....</b>	<b>17</b>
6.1. Educación Financiera.....	17
6.1.1. Concepto .....	17
6.1.2. Importancia.....	17
6.1.3. Aspectos que comprende la educación financiera .....	17
6.2. Finanzas .....	19
6.2.1. Concepto .....	19
6.2.2. Importancia.....	20
6.2.3. Áreas de estudio de las finanzas .....	20
6.3. Finanzas Personales.....	21
6.3.1. Concepto .....	21
6.3.2. Importancia.....	22
6.3.3. Objetivo de las finanzas personales.....	23
6.3.4. Elementos de las finanzas personales.....	23
6.3.5. Manejo de las finanzas personales .....	27
6.3.6. Algunas ideas para el manejo de las finanzas .....	27
6.4. Herramientas de Finanzas Personales.....	28
6.4.1. Concepto .....	28
6.4.2. Herramientas financieras .....	29
<b>7. HIPOTESIS .....</b>	<b>39</b>
<b>8. OPERACIONALIZACION DE VARIABLES .....</b>	<b>40</b>
<b>9. DISEÑO METODOLOGICO.....</b>	<b>45</b>

9.1. Tipo de Investigación .....	45
9.2. Área de Estudio.....	45
9.2.1. Área de conocimiento .....	45
9.2.2. Área geográfica .....	45
9.1. Población y Muestra.....	46
9.2. Métodos, técnicas e instrumentos de recopilación .....	48
9.2.1. Entrevista.....	48
9.2.2. Encuesta.....	48
9.2.3. Guía de observación.....	48
9.3. Etapas de la Investigación.....	49
9.3.1. Etapa I. Investigación documental .....	49
9.3.2. Etapa II. Elaboración de instrumentos .....	49
9.3.3. Etapa III. Trabajo de campo.....	49
9.3.4. Etapa IV. Elaboración del informe final .....	50
<b>10. DISCUSION DE RESULTADOS .....</b>	<b>51</b>
10.1. Generalidades.....	51
10.2. Describir los conocimientos sobre finanzas personales en los colaboradores de MINED Yalí. ....	58
10.2.1. Finanzas personales .....	58
10.2.2. Ingresos.....	59
10.2.3. Gastos.....	62
10.2.4. Activos.....	64
10.2.5. Pasivos.....	65
10.3. Manejo de las finanzas personales. ....	66
10.3.1. Planificación financiera .....	66
10.3.2. Hábitos .....	67
10.3.3. Metas financieras .....	70
10.4. Proponer una herramienta de manejo de finanzas personales que se adapte a las necesidades de información de los colaboradores .....	72
<b>11. CONCLUSIONES.....</b>	<b>78</b>
<b>12. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>79</b>
<b>13. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>80</b>
<b>14. ANEXOS.....</b>	<b>83</b>

14.1. Guía de Observación .....	83
14.2. Entrevista.....	85
14.3. Encuesta.....	87
14.4. Conversatorio.....	93

## INDICE DE TABLAS

<b>Cuadro 1:</b>	<b>Niveles de confianza. ....</b>	<b>47</b>
<b>Cuadro 2:</b>	<b>Tipos de Gastos.....</b>	<b>75</b>
<b>Cuadro 3:</b>	<b>Distribución de Gastos. ....</b>	<b>76</b>
<b>Cuadro 4:</b>	<b>Detalle de Gastos. ....</b>	<b>77</b>

## INDICE DE FIGURAS

<b>Grafico 1.</b>	<b>Edades de los encuestados.....</b>	<b>52</b>
<b>Grafico 2.</b>	<b>Sexo de los encuestados.....</b>	<b>53</b>
<b>Grafico 3.</b>	<b>Sector de procedencia .....</b>	<b>53</b>
<b>Grafico 4.</b>	<b>Cargo que ejerce dentro del ministerio de educación .....</b>	<b>54</b>
<b>Grafico 5.</b>	<b>Nivel Académico Alcanzado .....</b>	<b>55</b>
<b>Grafico 6.</b>	<b>Nivel de ingresos mensuales.....</b>	<b>60</b>
<b>Grafico 7.</b>	<b>Los Ingresos son suficientes para cubrir los gastos.....</b>	<b>61</b>
<b>Grafico 8.</b>	<b>Otras fuentes de ingresos.....</b>	<b>61</b>
<b>Grafico 9.</b>	<b>Hábito de ahorro .....</b>	<b>69</b>
<b>Grafico 10.</b>	<b>Cantidad para ahorrar .....</b>	<b>70</b>
<b>Grafico 11.</b>	<b>Se plantea metas financieras.....</b>	<b>71</b>
<b>Grafico 12.</b>	<b>Utiliza herramientas para el manejo de las finanzas.....</b>	<b>72</b>
<b>Grafico 13.</b>	<b>Utilizaría una nueva herramienta.....</b>	<b>74</b>

## 1. INTRODUCCIÓN

La educación financiera constituye y describe cómo se relaciona el individuo con el manejo del dinero y sus finanzas, es un aspecto importante en donde las personas tienen una administración buena o mala de sus recursos, bienes o dinero en el tiempo; que no solo se implica en el nivel financiero familiar sino como un comportamiento en la economía mundial. Las finanzas a nivel personal, se enfocan principalmente en los conocimientos que se requieren para tomar buenas decisiones individuales respecto a la administración del dinero, algunas de estas decisiones pueden ser cuánto gastar de los ingresos personales, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros.

También se resalta la importancia de las finanzas personales como parte de un mecanismo que ayudará a las personas y sus familias a tener más tranquilidad a través del manejo adecuado de su dinero, el cual favorece el crecimiento económico, permitiendo alcanzar objetivos de largo plazo. En su mayor parte cuando se habla de finanzas no siempre en este término se incluye como tal las finanzas personales; al igual que no es un tema que sea impartido en la sociedad educativa como una disciplina de elemento básico referente al crecimiento intelectual, gran parte de los conocimientos que se encuentran es a través de publicaciones en sitios web.

El presente trabajo de investigación analiza la educación financiera en el manejo de las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yali, en el segundo semestre del 2021, ya que se busca conocer a detalle los conocimientos que dichos poseen acerca del término y si se hace un uso adecuado del mismo. Con la voluntad de proponer una herramienta que les permita realizar de manera más fácil la distribución de sus ingresos y gastos para poder evitar el exceso de endeudamientos.

Es necesario mencionar que las Finanzas Personales pretenden, que las familias se apropien de la educación financiera, estructuren sus ingresos, ahorren e inviertan en bienes que permitan el crecimiento de la familia, tanto a nivel social como económico, para ello es necesario establecer una herramienta que se apropie de conceptos y procedimientos necesarios para lograr estabilidad financiera en nuestras familias

El resultado final de este trabajo será el suministro de una guía de procesos a los colaboradores del MINED Yali, la que conllevará a poner en práctica una metodología que plantee el proceso a seguir para administrar eficientemente las Finanzas Personales, es una de las alternativas más viables para consolidar actividades, que entre otros beneficios puede proporcionar las técnicas que sirvan de ayuda para que la persona pueda cuidar y hacer rendir su dinero, utilizando adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros. Así mismo, esta guía ayuda a que la familia administre de manera más adecuada sus recursos para tener mayor estabilidad, mejor desarrollo, y por ende un patrimonio que sirva de apoyo a la estructura familiar.

## 2. ANTECEDENTES

En el presente capítulo se muestran antecedentes nacionales e internacionales, para los cuales se consultó en la biblioteca “Urania Zelaya” de la Facultad Regional Multidisciplinaria Estelí (FAREM- Estelí) y en el Repositorio en línea de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN- Managua), dichas investigaciones se detallan a continuación:

Se presenta la tesis a nivel internacional titulada **“Nivel de Cultura Financiera de los Comerciantes del Mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018”**. Está realizada por (Zuñiga Moreano, 2019), dicha investigación llevada a cabo en Cusco, Perú, en la cual se planteó como objetivo general determinar el nivel de cultura financiera en los comerciantes. Esta investigación es básica, no pretende solucionar el problema sino solo observar y describir el comportamiento de la variable en este tiempo y obtener información y se desarrolla con un enfoque cualitativo debido a que se desea conocer el nivel financiero de dichos, teniendo una población constituida por 990 personas y se utilizó un método probabilístico donde las muestras que se recaudaron permite a los individuos de dicha población oportunidades iguales de ser seleccionados. Bajo el procesamiento de dichas muestras se puede concluir que el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon es variada, presentándose tres niveles; alto, regular, bajo. El 64% de encuestados presenta un nivel regular de cultura financiera, el 33% presenta un nivel alto de cultura financiera y el 3% de encuestados presenta un nivel bajo de cultura financiera. Estos resultados obedecen a su vez a los resultados de los componentes de la cultura financiera, y como se pudo determinar el conocimiento y el comportamiento financiero en los comerciantes por lo general es Regular, pues el 49% y 69% de comerciantes respectivamente así lo manifiestan, y el (70%) manifiestan una actitud positiva respectivamente.

Se presenta la tesis de carácter nacional titulada **“Evaluación de la Educación Financiera de los docentes de la planta de la Facultad de Ciencias Económicas de UNAN-Managua durante el periodo de enero a junio del 2016”**. Esta la realiza (Godinez Torrez, 2016), en el departamento de Managua, planteándose dentro de sus objetivos evaluar la educación financiera de los docentes de planta de la Facultad de Ciencias Económicas , además es una investigación de tipo descriptiva en su gran parte porque desea describir variables del objeto sometido al estudio, con un enfoque cualitativo con lineamiento cuantitativo porque aparte de medir fenómenos hace el uso de recolección de datos a través de instrumentos como entrevistas, encuestas y observación tomando como población a un grupo de 44 docentes de la planta. Dentro de sus conclusiones se menciona que de acuerdo el análisis de los datos de las encuestas, el 89% de los docentes opina que las finanzas son útiles para la administración y gestión del dinero. Todos los docentes encuestados manejan los conceptos de la educación financiera, pero no suelen ser aplicados en toma de decisiones efectivas, puesto que un alto porcentaje de los docentes valoraron el desempeño y la manera en como manejan sus finanzas personales calificándola entre bien y regular, solo un 21% consideraron que manejan de manera excelente sus finanzas.

Una segunda tesis nacional titulada **“Importancia de las Finanzas Personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo de la Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del 2017”**. Cuyos autores fueron (Figueroa López & Hernandez Castillo, 2017), en el departamento de Estelí, en la cual se plantea como objetivo general determinar la importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo de la tabacalera Perdomo S.A, la investigación es un estudio de caso, debido a que es una situación que los colaboradores de la Tabacalera Perdomo S.A están viviendo en la actualidad, y tiene un enfoque cualitativo puesto que cumplen con las características de la misma , tomando como muestra los colaboradores del área de administración, concluyendo que la importancia de los controles financieros para los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A es importante ya que con ellos pueden mantener un hábito o cultura del manejo adecuado de sus finanzas y lograr sus diferentes metas y sueños en el contexto en el que se desempeñe, adquiriendo una sana situación financiera mediante un mejor manejo de los gastos innecesarios. El principal control financiero que aplican los colaboradores de la empresa es anotar todos sus ingresos y gastos en una libreta.

Las investigaciones anteriores tratan de estudios de Finanzas Personales enfocándose en la evaluación de educación financiera aplicada a un determinado círculo de personas, al igual la importancia que tiene en los ingresos, a pesar de ello se está realizando la presente investigación para proponer una herramienta que brinde a un grupo de colaboradores asalariados tener una mayor efectividad al momento de distribuir sus ingresos y por ende de manera más práctica darse cuenta si está administrando de forma adecuada su dinero.

### 3. PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

#### 3.1. Caracterización General del Problema

La educación financiera es el proceso de formación por medio del cual se toma conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía familiar y personal.

Así mismo las finanzas personales se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o un conjunto de personas. Es decir, la administración de ingresos, gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, etc. En la actualidad se ha podido observar que la mente y el dinero no tienen una relación muy directa y es por eso que se dan ciertos errores en la administración de este a la hora de la toma de decisiones y muchas veces no se aceptan las debilidades que tenemos, se ha escuchado expresiones de algunos trabajadores del Ministerio de Educación (MINED) Yali que de manera espontánea en comentarios entre si se han identificado con malos hábitos financieros.

Esta principal problemática se ha venido dando a lo largo de los años debido a una educación financiera poco consiente, al igual que no poseen una planificación de sus ingresos y gastos, no cuentan con información sobre herramientas para el manejo de sus Finanzas, lo que crea una oportunidad de aprendizaje que se presentará en la siguiente investigación.

De no llevarse a cabo o implementar algún tipo de acción para para mejorar esta problemática se verá en nuestro entorno una cantidad de individuos con cierta dificultad al momento de lograr sus objetivos financieros, ya sea por no fijar un presupuesto o no identificar los gastos innecesarios; por otra parte, malas decisiones con efectos negativos en su bienestar, estarán imposibilitados para enfrentar contingencias económicas.

Ante esto surge la oportunidad de brindar una propuesta de herramienta de Finanzas Personales que les permita a este grupo de personas aprender y tener habilidades en la administración de sus recursos personales, saber interactuar con los movimientos económicos que giran a su entorno y conocer la administración del capital de trabajo, es decir, como tratar el déficit.

## 3.2. Pregunta Problema

¿Cómo se analiza la educación financiera en el manejo de las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yali?

### 3.2.1. Sistematización del problema

¿Qué conocimientos tienen sobre finanzas personales los colaboradores de MINED Yali?

¿Cómo es el manejo actual en la administración de las finanzas de los colaboradores del MINED Yali?

¿Qué tipo de herramienta se puede utilizar en el manejo de las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yali?

#### 4. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se enfoca en el análisis de la educación financiera en el manejo de las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yali en el segundo semestre del 2021, siendo de gran importancia abordar el tema, pues de esta manera se pueden realizar cambios que contribuyan al crecimiento personal y promover una cultura financiera saludable a futuro, además es conveniente realizar la investigación para ayudar a un gremio de personas que necesiten información sobre el tema y puedan obtener resultados que despierte el interés de los lectores.

Al analizar la educación financiera y proponer una herramienta se ayudará a los colaboradores del MINED- Yali, con la planificación presupuestaria en el uso y manejo de los recursos monetarios, en un primer plano se benefician los colaboradores, así como su familia dado que tendrán una administración más eficiente de sus recursos y también a la universidad pues será un material de apoyo para futuras investigaciones de esta manera se promueve una economía saludable en aras del desarrollo.

Con el análisis de la educación financiera se contribuirá en el manejo de las finanzas y en la construcción de conocimientos básicos de información que promueva actitudes positivas, como aprender a tener y aprender una cultura de prosperidad.

En la investigación se propondrá una herramienta financiera que provea a los colaboradores una guía de planificación presupuestaria y de registros de operaciones relevantes referente a la distribución de ingresos y egresos que les permitirá mejorar la toma de decisiones referente a cómo administrar un salario mensual, exponiendo una alternativa que les beneficie y se adapte a las necesidades de información, idealizando la planificación de gastos, disminución de deudas y promoviendo la práctica del ahorro para materializar las metas planteadas a futuro.

De esta manera la investigación puede contribuir a resolver problemáticas cotidianas en el aspecto financiero que va más allá de suplir una necesidad social, con el fin de generar un impacto positivo en pro del uso y crecimiento de las finanzas personales. El buen manejo de las finanzas tiene un impacto educativo donde se adquiere conocimiento y se desarrolla habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y con ello incrementar el nivel de bienestar personal y familiar.

## 5. OBJETIVOS

### 5.1. Objetivo General

Analizar la educación financiera en el manejo de las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yali en el segundo semestre del 2021

### 5.2. Objetivos Específicos

Describir los conocimientos sobre finanzas personales en los colaboradores de MINED Yali.

Identificar el manejo actual en la administración de las finanzas de los colaboradores del MINED Yali.

Proponer una herramienta de manejo de finanzas personales que se adapte a las necesidades de información de los colaboradores.

## 6. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

El presente capítulo muestra el tema de las finanzas personales, a la vez resalta su importancia y el papel que esta desempeña en la economía actual donde a continuación se presentará información teórica que permitirá afianzar los términos de formación financiera y extender herramientas para el desempeño de la vida financiera personal.

### 6.1. Educación Financiera

El análisis de la educación financiera, permite llegar a diversas aproximaciones; pero en general los elementos que se consideran tienen relación con los aspectos financieros.

#### 6.1.1. Concepto

La educación financiera es el proceso educativo, por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera (BAC-CREDO Matic, 2008, pág. 35).

Según, autor (Kiyosaki, 2004) de *“Padre Rico, Padre Pobre”*, la educación financiera es la clave para el éxito personal y/o corporativo. Las personas exitosas no practican buenos hábitos financieros como un recurso optativo, sino como una filosofía de vida. Es, simplemente, el modo en que los ricos ven y hacen las cosas, según el autor.

La educación financiera es una disciplina que permite entender el funcionamiento del dinero, tanto a nivel individual o familiar, y que proporciona las herramientas necesarias para llevar una gestión adecuada de nuestras finanzas personales y garantizarnos una buena calidad de vida presente y futura (Díaz, 2022).

#### 6.1.2. Importancia

La razón más poderosa es que la educación financiera permite cambiar el rumbo de la vida de cualquier persona. El origen de esto se sustenta sobre la comprensión de la información, que facilita la toma de decisiones propias en lugar de relegárselas a un tercero excusándonos en que “no sabemos” o “no entendemos”. Nuestra economía particular es demasiado importante como para dejar que otro tome decisiones que nos afectan por nosotros.

Sin conocimiento, no hay criterio y sin criterio somos carne de cañón para caer en los engaños de quien publica datos falsos o incompletos, principalmente, porque ni siquiera caemos en la cuenta de su sesgo.

#### 6.1.3. Aspectos que comprende la educación financiera

La educación financiera y la importancia que ha esta se le asigna, permiten identificar y definir los diversos aspectos que comprende, de los cuales pueden citarse los siguientes:

- Una amplia visión de concepto de educación financiera, como un instrumento que permite contribuir con la formación integral de las personas, para un adecuado desempeño en la vida personal financiera y en el manejo de economía, asimismo personal, familiar y social; es decir dando importancia al desarrollo de conocimientos, actitudes, hábitos y costumbres favorables al logro de una libertad.
- Se pone énfasis, consecuentemente, en algunos principios y buenas prácticas de educación financiera y la toma de conciencia de esta materia. En este sentido se desarrollan temas como que comprende la educación financiera.
- La economía, recursos y productividad permite, en una educación financiera, revisar los aspectos relacionados con el nivel de vida de las personas, de la familia y la sociedad.
- El dinero y las finanzas contribuyen aspectos importantes en la educación financiera. El origen, concepto, desarrollo e importancia del dinero; sus características; el valor y las formas de dinero. La planificación, el presupuesto personal y familiar y otras decisiones financieras constituyen elementos importantes en la educación financiera.
- El ahorro e implicaciones de manera conceptual se deben desarrollar aspectos conceptuales y la importancia del ahorro; El ahorro y los intereses, las cuentas de ahorro y sus tipos, como aumentar los ahorros y como identificar metas para ahorrar.
- La inversión, como instrumento para aumentar el ahorro, constituye otro de los aspectos importantes de la educación financiera, especialmente los criterios para hacer una inversión y los instrumentos de inversión.
- Los medios de pagos existentes, asimismo, son aspectos esenciales de una investigación financiera. Sobre el particular, es importante visualizar los distintos medios de pago que se utilizan actualmente; los aspectos relacionados con el dinero en efectivo y las finanzas, en general, las leyes sobre el dinero de las finanzas personales, las ventajas y limitarte del dinero efectivo; el mundo electrónico y digital; la letra del cambio; el cheque y la cuenta de cheques; su concepto e importancia.
- Los impuestos o la tributación constituyen aspectos relevantes en la educación financiera, para crear conciencia de las responsabilidades y obligaciones que correspondan a las personas, empresas y otras entidades contribuyentes.
- Los seguros, constituyen aspectos significativos en la educación financiera. Se trata de desarrollar aspectos de previsión, considerando algunos factores contingentes de la vida.
- El sistema financiero y dentro de él las instituciones financieras bancarias y no bancarias, constituyen, también temas que deben ser desarrollados por una educación financiera, especialmente para tener una visualización del sistema financiero en el país, cuyos componentes se refieren a los intermediarios financieros,

los activos y el mercado financiero. También, deberían incluirse temas relacionados con la regulación y supervisión de los sistemas financieros.

- La protección en la actividad financiera constituye otro tema de suma importancia en la educación financiera, cubriendo aspectos como los cuidados, precauciones, protección o seguridad financiera contra estafas con cheque (BAC-CREDOMATIC, 2008).

## 6.2. Finanzas

Es amplio el campo de las finanzas y se basa directamente en la vida de todos los seres humanos, en donde a continuación mostraremos definiciones de Finanzas para una mejor comprensión. Fundamentación

### 6.2.1. Concepto

De acuerdo al diccionario de la Real Academia Española (RAE), el término finanzas proviene del francés finance y se refiere a la obligación que un sujeto asume para responder a la obligación de la otra persona.

Según (Lawrence & Chad, 2012) las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros.

Por otra parte, (Zvi & Merton, 1999) nos dice que las finanzas estudian la manera en que la gente asigna recursos escasos a través del tiempo.

Así, la palabra “finanzas” se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor.

“Finanzas” es una palabra que provoca reacciones distintas, las cuales pueden ir desde el interés y la curiosidad hasta el temor y la angustia. Para la mayoría de las personas las finanzas se perciben como algo complejo, poco accesible y que solo es manejado por los estudiosos; en realidad, estas pueden ser tan sencillas, interesantes y útiles si se cuenta con los conocimientos financieros esenciales. (García Padilla, 2014)

Las finanzas son un área de la economía y la administración de empresas que se dedica al estudio de la obtención de recursos capitales (o sea, la financiación) y las transacciones que involucran su inversión y su ahorro, considerando el riesgo y la incertidumbre que ello implica.

Se puede decir que las finanzas se definen por el conjunto de actividades que incluye procesos, técnicas y criterios a ser utilizados, con la finalidad de que una unidad económica como personas, optimice tanto la forma de obtener recursos financieros como el uso de los mismos durante el desarrollo de sus actividades.

### **6.2.2. Importancia**

Las finanzas tienen una gran importancia ya que si se tiene un buen control de estas se podrá tramitar mejor los recursos, conociendo los riesgos y con mucho más detalle los ingresos y gastos, para poder tener un mejor control de ellos.

No todas las personas reconocen la importancia de las finanzas. De hecho, quienes la dirigen pudieran asumir que finanzas son sólo los registros contables.

Las finanzas no pueden ser subestimadas, porque puede decirse que es el sustento y necesario para su bienestar. Puede decirse, asimismo, que es un lubricante que mantiene en funcionamiento. Si usted tiene una pequeña, mediana o gran empresa, siempre necesitará del buen manejo de las finanzas desde el inicio de la empresa, la adquisición de activos, hasta emplear a personas, se necesitará del buen manejo de las finanzas, ahí la importancia de la misma.

Y, dentro de toda la estructura, la administración efectiva del dinero es clave; y es ahí en dónde radica la importancia de las finanzas ya que permite tener una panorámica bastante próxima a la realidad, así como ser una herramienta fundamental en la toma de decisiones. Es por ello que el llevar a cabo una buena gestión financiera, una correcta administración de los ingresos y egresos te llevara a presentar un proceso de superación (Saavedra, 2019)

Las finanzas son aún más importantes, ya que estas nos ayudan en las tomas de decisiones: En primer lugar, tenemos las decisiones de inversión que se van a referir al modo de empleo del dinero obtenido, para que el mismo se invierta en recursos que pueden resultar productivos para el desarrollo. En segundo lugar, tenemos las decisiones de financiación, en donde se buscan las mejores formas de financiar o refinanciar posibles deudas y los fondos correspondientes a las entidades empresariales; y, en tercer lugar, tenemos las decisiones financieras, que son las que comprenden las decisiones acerca de los dividendos y que, generalmente, se encuentran vinculadas a la política que la empresa emplea para el financiamiento (Farfan Peña).

### **6.2.3. Áreas de estudio de las finanzas**

Las finanzas estudian una amplia gama de transacciones relacionadas con la administración óptima de los recursos financieros. Entre sus áreas de estudio destacan:

- El estudio de la rentabilidad de las inversiones: Cuándo es conveniente o no invertir en un proyecto o cómo elegir entre varios proyectos.
- Cómo manejar adecuadamente el endeudamiento: Mantener el endeudamiento bajo control y aprovechar sus beneficios para crecer en el futuro.
- Mantener bajo control las variaciones del valor del dinero en el tiempo: Controlar la pérdida de valor del dinero en escenarios con inflación.
- La determinación de los precios de los activos tangibles e intangibles: Valorar los bienes en función de su riesgo y tasa esperada de retorno.

### **6.3. Finanzas Personales**

Las finanzas personales constituyen un aspecto importante en donde las personas tienen una administración buena o mala de sus recursos, bienes o dinero en el tiempo.

#### **6.3.1. Concepto**

Según Arellano la palabra finanzas parece hacer referencia a términos complejos relacionados con economía, la bolsa de valores, inversionistas, matemáticas y administración. Sin embargo, las finanzas se influyen en todo y nuestra vida diaria no es la excepción, de ahí que surja el concepto de finanzas personales.

Las finanzas son una rama amplia de la economía que refiere al estudio de las transacciones y la administración de dinero y bienes entre distintas entidades como gobiernos, empresas e individuos.

Las finanzas personales, por otra parte, se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo tu dinero: tus ingresos, tus gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos, etc. (Arellano, 2017)

Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia.

A su vez (Rondan, 2017) afirma que las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no solo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida, sino también las herramientas o productos financieros con los que cuentan los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos.

Las finanzas personales, es decir, las finanzas del individuo, han sido consideradas la cenicienta de las finanzas, y como no habían modelos conceptuales propios, se debían adaptar a los esquemas de las finanzas corporativas; además, que no ameritaban ser consideradas en los currículos de la educación universitaria, donde rara vez se incluía; sin embargo, recientemente, y como producto de las experiencias a nivel mundial, se ha llegado a la conclusión de que el manejo adecuado de las finanzas personales se logra través de la educación financiera, a través de la cual el individuo adquiere conocimientos básicos sobre el manejo del dinero, el ahorro, la inversión y el crédito.

Esta educación desconoce, y no discrimina, el nivel socioeconómico, la raza, el género, la religión, etc. blinda contra la toma de malas decisiones financieras no solamente al individuo, sino que también protege al mercado mundial de malos resultados producto del efecto de los malos hábitos financieros de las personas. (López García, 2016)

### 6.3.2. Importancia

(Lawrence & Chad, 2012) destacan que las finanzas a nivel personal y se enfocan principalmente en los conocimientos que se requieren para tomar buenas decisiones individuales respecto a la administración del dinero, algunas de estas decisiones pueden ser cuánto gastar de los ingresos personales, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros.

La razón de ser de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a tener su bolsillo sano y a que logren sus objetivos como salir de viaje, comprar una casa o un auto, aumentar su ahorro para el retiro, etcétera sin comprometer su presente y su futuro financiero.

Resaltamos la importancia de las finanzas personales como un mecanismo que ayudará a las personas y las familias a tener más tranquilidad a través del manejo adecuado de su dinero.

Así mismo, un manejo adecuado de las finanzas personales favorece el crecimiento económico de las personas, permitiendo alcanzar objetivos de largo plazo. En primer lugar, las finanzas personales se definen como aquella disciplina o grupo de técnicas para la administración de los recursos económicos de una persona u hogar. A través de estas herramientas, se desarrollan elementos tales como los presupuestos de gastos, mecanismos de ahorro o decisiones de inversión en un período de tiempo, considerando un nivel de riesgo y el proyecto de vida de la persona o el hogar.

En consecuencia, con el desarrollo de conocimientos en materia de finanzas personales, se pueden tomar decisiones que beneficien el bienestar económico propio y de las familias. Es así como las finanzas personales son importantes para definir objetivos de largo plazo. Para ello, se debe tener clara una visión de la vida y propósitos, en función del bienestar de dos grupos de interés:

- **La familia:** En un entorno familiar, el manejo de las finanzas personales será la base para la definición de presupuestos de gastos básicos como la alimentación, el vestuario, el transporte (en vehículo propio o en transporte público), la formación de los hijos, la recreación y el entretenimiento, el ahorro para la cobertura de gastos imprevistos, etc.
- **La propia persona:** Con conocimientos de finanzas personales, se pueden fortalecer las decisiones familiares, pensando en planes de largo plazo, como la realización de inversiones que garanticen rendimientos a futuro o ingresos adicionales para el período de retiro, la compra de bienes inmuebles con fines de valorización, entre otros.

Las finanzas personales son importantes como una herramienta de formación desde el hogar. En la actualidad, ante las dinámicas de la economía, toma relevancia el concepto de la administración del dinero como parte de la formación integral de los niños. Esto puede llevar a fortalecer los procesos de movilidad social a través de las futuras generaciones.

Finalmente, existe una correlación entre el desarrollo de habilidades en el manejo de las finanzas personales y el desarrollo de un proyecto o propósito de vida. Al manejar adecuadamente el dinero y contar con ahorros que puedan ser destinados a la inversión, se cuenta con la posibilidad de desarrollar ideas y proyectos que contribuyan no sólo al crecimiento personal, sino también al impacto social.

### **6.3.3. Objetivo de las finanzas personales**

El objetivo principal de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos. Lo anterior contempla poder alcanzar una serie de sub-objetivos entre los que se encuentran:

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

### **6.3.4. Elementos de las finanzas personales**

Las finanzas personales cuentan con los siguientes elementos básicos:

- Ingresos
- Gastos
- Activos
- Pasivos

#### **6.3.4.1. Ingresos**

Este ítem (López García, 2016) se refiere a todos los recursos o entradas de dinero que tienen lugar en la unidad familiar o personal, en un horizonte de tiempo determinado, que abarca el presupuesto. Estos ingresos pueden originarse en sueldos, negocios, pensiones, subsidios, giros de terceros. En el caso del presupuesto anual, se tendrán en cuenta primas, rendimientos financieros, dividendos de acciones y devolución de impuestos. Son todas las entradas de dinero, ya sea familiar, donde se suman todos los ingresos de los integrantes de la familia, o personal, y se dividen en varios tipos:

- Ingresos activos, que son aquellos que consumen de nuestro tiempo para generarlos.
- Ingresos pasivos, que son aquellos que no requieren esfuerzo ni tiempo para generarlos.

- Ingresos fijos, que son aquellos en los que ingresa la misma cantidad en el mismo plazo de tiempo.
- Variables, que son los que, como su nombre lo dice, son variables en cantidad y tiempo.

Los ingresos para el alcance de las metas pueden generarse de manera adicional, ingresos extra, a partir de actividades extra laborales o derivados de una inversión.

#### **6.3.4.2. Gastos**

Este concepto se define así: “Los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar”. Así, por ejemplo, tenemos: pago del alquiler, compra de alimentos, etc.

Los gastos se clasifican en:

- Fijos obligatorios: que son aquellos imprescindibles para mantener el bienestar y la seguridad de la unidad familiar. Estos son innegociables e inmodificables, son prioritarios y no se pueden diferir.
- Variables necesarias: son aquellos que responden a la suplencia de las necesidades básicas, pero son susceptibles de modificar haciendo cambios en los hábitos de consumo, negociando con proveedores u optimizando los recursos.
- Variables prescindibles: son los que aportan valor añadido o bienestar, pero que, si es necesario, se puede prescindir de ellos y seguir teniendo una vida satisfactoria.
- Gastos ocasionales: que son puntuales, y generalmente permiten su planeación y la asignación de recursos, generalmente del ahorro (López García, 2016).

Los gastos fijos se pueden subdividir a su vez en:

- Controlables: que son aquellos sobre los que se puede influir, como son el consumo de energía y agua, que, a pesar de que son fijos en el tiempo y se presentan cada mes, se puede influir en ellos para disminuirlos.
- No controlables: que son aquellos en los cuales no se puede influir, como son el valor fijo de la tv por cable para el cual, si bien, se puede cambiar de empresa, la erogación siempre será fija se use o no se use, al igual que las cuotas de manejo de las tarjetas de crédito o la renta de la vivienda.

También se clasifican como:

- Urgentes: que son los que se hacen sin evaluar si realmente son fundamentales o no, y que en ocasiones en el fondo no lo son.
- Importantes: que son los realmente importantes e indispensables, como vivienda, estudio, alimentación, etc.
- Ocultos: no visibles, pero que aparecen y que no se cuenta con ellos.
- Fijos regulares: generalmente no cambian de mes a mes.
- Variables regulares: cantidad variable, controlables.

- Opcionales controlables: tanto para los individuos como en el caso de las empresas, el gasto es toda partida contable que disminuye el beneficio o aumenta la pérdida.

Dentro de los gastos se citan las compras compulsivas, que llevan a realizar gastos innecesarios. Estas son compras producto de impulsos irresistibles a comprar elementos que se consideran no necesarios. Los autores en su estudio relacionan dicho comportamiento con este tópico del gasto en las finanzas personales, y hablan de actitudes inadecuadas hacia los asuntos financieros y el dinero, como el control de los impulsos, la organización y la planeación, así como ansiedad con el dinero y actitud negativa hacia el ahorro.

El gasto es uno de los tópicos principales para gestionar en el manejo y planeación de estrategias destinadas a mejorar las finanzas personales

#### **6.3.4.3. Activos**

Un activo es un recurso con valor que alguien posee con la intención de que genere un beneficio futuro (sea económico o no). En contabilidad, representa todos los bienes y derechos de una empresa, adquiridos en el pasado y con los que esperan obtener beneficios futuros.

Tienen en común que son resultado de sucesos pasados y son capaces de generar rendimientos económicos en el futuro. Todos los activos tienen el potencial de traer dinero a la empresa, ya sea mediante su uso, su venta o su intercambio.

Son ejemplos de activo un local, una furgoneta, una patente, un ordenador, las materias primas, las inversiones financieras o los derechos de cobro, entre muchos otros.

El activo es una de los tres elementos patrimoniales del balance de situación, junto con el pasivo y el patrimonio neto:

El activo, es lo que se posee, el pasivo lo que se debe y el patrimonio neto son los recursos financieros que pertenecen a la empresa. ¿Cómo calculamos el activo? lo podemos calcular como el pasivo más el patrimonio neto:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto}$$

El activo de una empresa representa su masa patrimonial y se conoce también como estructura económica, mientras que el pasivo se conoce como estructura financiera, porque es la estructura que sirve para financiar el activo. Los requisitos que una cuenta contable debe cumplir para ser considerada como activo son los siguientes:

El suceso que origina un activo deber haber finalizado.

Como consecuencia la empresa debe haber adquirido el control económico de los bienes derecho y recursos.

De ese control se espera obtener beneficios económicos en el futuro.

Dependiendo de la empresa y la naturaleza de su actividad los activos cambian de forma diferente. Por ejemplo, para una empresa de transporte su principal activo serán los camiones, que cada 7 años se reemplazarán y sin embargo, en el caso de una fábrica de muebles utilizará sus instalaciones durante muchos años, pero la madera que utiliza para fabricar muebles la tendrá que comprar continuamente.

#### **6.3.4.3.1. Componentes del activo**

El activo se divide en dos masas patrimoniales, que se distinguen por su función en el ciclo de explotación. Los activos que más rotan, como las materias primas para producir y el dinero de caja, forman el activo corriente, que compone los activos de mayor liquidez. Mientras que los activos más duraderos y menos líquidos forman el activo no corriente, que se convierten en liquidez mediante la amortización.

Activo corriente: Se hacen efectivos en un periodo inferior a un año. Por ejemplo, el inventario y la tesorería.

Activo no corriente: Tienen una vida útil superior a un año. Por ejemplo, los edificios, los vehículos y la maquinaria. (Llorente, Economipedia, 2014)

#### **6.3.4.4. Pasivos**

El pasivo, desde el punto de vista contable, representa las deudas y obligaciones con las que una empresa financia su actividad y le sirve para pagar su activo. También se conoce con el nombre de estructura financiera, capital financiero, origen de los recursos y fuente de financiación ajena.

Son deudas que tenemos en el presente pero que hemos contraído en el pasado. Un ejemplo de obligación es el préstamo con una entidad financiera. Al adquirir ese préstamo, estamos obligados a pagar el principal y los intereses al proveedor (documentado en una factura o en una letra de cambio).

El pasivo es una de los tres elementos patrimoniales del balance de situación, junto con el activo y el patrimonio neto:

¿Cómo se calcula el pasivo? El activo, es lo que se posee, el pasivo lo que se debe y el patrimonio neto son los recursos financieros que pertenecen a la empresa. El pasivo lo podemos calcular como activo menos patrimonio neto:

$$\text{Pasivo} = \text{Activo} - \text{Patrimonio neto}$$

Cuando un pasivo aumenta en el balance de situación, al mismo tiempo se reconoce el aumento un activo. En consecuencia, se produce una disminución de otro pasivo o se reconoce un gasto.

Uno de los objetivos de la contabilidad de la empresa es informar acerca de la composición y evolución del patrimonio. ¿Cómo podemos definir el patrimonio? Podríamos definirlo como

el conjunto de elementos que representan bienes, derechos y obligaciones, pertenecientes a una empresa o controlados por ella, constituyendo los medios económicos y financieros a través de los cuales la entidad puede cumplir sus fines.

Es muy importante mantener una buena administración de los pasivos y clasificarlos adecuadamente. Si la empresa cuenta con elevadas obligaciones a corto plazo (un elevado pasivo corriente) y no cuenta con el suficiente flujo de efectivo o los suficientes activos corrientes para cubrir esos pasivos, con seguridad nadie querrá financiarle ya que el riesgo de impago de las nuevas obligaciones es alto.

### **6.3.5. Manejo de las finanzas personales**

Para planificar las finanzas personales se requiere un proceso de análisis que cuenta con varias etapas:

- Evaluación
- Establecer Objetivos
- Planificación
- Ejecución
- Monitoreo y reevaluación

#### **6.3.5.1. 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, etc.

#### **6.3.5.2. Establecer objetivos**

Identificar y priorizar los objetivos financieros de corto y largo plazo, como pueden ser: la compra del mes, comprar una casa, ahorrar para la jubilación, etc.

#### **6.3.5.3. Planificación**

Definir una estrategia acerca de cómo se pueden llevar a cabo los objetivos y cuáles son los instrumentos financieros apropiados.

#### **6.3.5.4. Ejecución**

Llevar a cabo el plan financiero considerando ajustes en caso de imprevistos.

#### **6.3.5.5. Monitoreo y reevaluación**

Monitorear el cumplimiento del plan, verificar si existen cambios relevantes en las condiciones iniciales y evaluar si es necesario un ajuste o cambio en el plan financiero (Rondan, 2017).

### **6.3.6. Algunas ideas para el manejo de las finanzas**

- Planifique su presupuesto de acuerdo a sus prioridades.
- Revise la lista de gastos y póngalos en orden de importancia.
- ¿Cuáles son los gastos más importantes para la vida familiar?

- Luego, decidan en conjunto: ¿Qué gastos se pueden eliminar?, ¿Cuáles se pueden reducir?
- escoja alternativas de alimentación más barata.
- Fíjese en las etiquetas de los alimentos envasados, como el contenido neto y peso drenado en los productos enlatados; sólo así podrá saber la cantidad que está comprando (dos envases iguales pueden pesar distintos).
- A fin de mes, compare los gastos planificados con los realizados. Así sabrá cuánto gasta y en qué. Esto le permitirá, en caso necesario, una readecuación de su presupuesto.
- Trate de comprobar los precios por unidades con los de paquetes de algunos productos
- Compruebe realmente si está ahorrando dinero, no se deje seducir por los carteles de “Súper ofertas”, compare precios con los productos de la competencia.
- Acostúmbrese a confeccionar su lista de compras, anotando tanto el producto como la cantidad que requiere. Si siente el impulso de comprar algo extra, resista la tentación y anótelo para adquirirlo en la compra siguiente. Esto le dará tiempo para pensar si realmente lo necesita.
- Tenga cuidado con los módulos de exhibición ubicados al costado de las cajas, ya que están allí para tentarlo mientras hace la cola y generalmente son más caros.
- Si sólo necesita comprar pan y leche para el día, ir al supermercado puede no ser la mejor alternativa. Tal vez en el almacén del barrio pague un poco más pero difícilmente se tentará con otros artículos.
- Evite convertir la compra en un paseo familiar. Recuerde que las promociones suelen aumentar los fines de semanas y están mayoritariamente dirigidas a niños, varones y adultos.
- No se sienta obligado a adquirir un producto sólo porque aceptó un obsequio promocional.

#### **6.4. Herramientas de Finanzas Personales**

El manejo de los recursos financieros es un elemento fundamental que garantiza el éxito financiero de cada individuo, ya que implica tomar en consideración diferentes aspectos encaminados a satisfacer necesidades básicas, cumplir obligaciones y generar satisfacción en el alcance de los objetivos, por lo que las finanzas cobran un papel fundamental en los intercambios económicos que se realizan, dado que, proveen las herramientas necesarias para administrar los recursos.

##### **6.4.1. Concepto**

Las herramientas financieras han sido creadas para realizar cualquier actividad de la manera más eficiente, mejorando la calidad de vida de los seres humanos, facilitando y optimizando la administración del dinero, e incentivan básicamente la planeación, el presupuesto, el ahorro, la inversión y el crédito (González-Bedoya, Quiceno-Berrío, y Zamora-Delgado, 2012). Estas son entendidas como un conjunto de instrumentos técnicos

que permiten gestionar las finanzas personales de una manera adecuada, con el fin de obtener resultados satisfactorios en cuanto a la consecución de metas financieras.

#### **6.4.2. Herramientas financieras**

Dentro de las herramientas más comunes trabajadas en el quehacer diario se encuentran los registros financieros, los presupuestos, el ahorro, la inversión y el endeudamiento. Estas herramientas deben ser gestionadas con liderazgo y gerenciamiento estratégico de manera que proporcionen un valor agregado a los individuos, el cual se materializa en bienestar y salud financiera.

##### **6.4.2.1. Registros financieros**

Un registro financiero personal es un documento u hoja de cálculo que describe la situación financiera de un individuo en un momento dado. Un estado financiero personal generalmente incluye un desglose del total de activos y pasivos.

Por lo general, escuchamos hablar de registros financieros relacionados con las empresas, pero los registros financieros pueden ser personales, aunque son una versión más sencilla, es decir un estado financiero muestra la salud financiera de la empresa o individuo.

Los activos y pasivos se pueden definir de la siguiente manera.

- **Activos.** Se le conoce como activo a una inversión que genera rendimientos. Los activos siempre te generan ingresos. Ejemplos: fondos de inversión, los rendimientos generados en tu cuenta bancaria, las ganancias de tu negocio, acciones, cuentas por cobrar, o la renta que recibes de bienes raíces.
- **Pasivos.** Se le conoce como pasivos a los gastos que son inevitables o a las deudas u obligaciones que tenemos. Ejemplos: alimentación, vivienda, educación, salud, impuestos, pagos de créditos de auto, casa, tarjeta de crédito o préstamos personal; y deudas en general o cuantas por pagar.

##### **6.4.2.2. Inversión**

La inversión es la adquisición de un activo que no se consume y que se espera que en un futuro se utilice para generar riqueza, y que además se pueda usar para definir cualquier mecanismo que se utilice para generar ingresos futuros (Lawrence & Chad, 2012)

Inversión es aquel dinero que no se destina para consumo inmediato, sino más bien para adquirir en el presente algo que generará ingresos en un futuro.

Los determinantes de la inversión son:

- Los ingresos.
- Los costes (interés más los impuestos).
- Las expectativas de que el rendimiento sea mayor que los costes.

Inicialmente con la aparición de las transacciones por medio de trueque, como se enunció antes, e incluso en los inicios de la aparición del dinero en el escenario económico, no era posible invertir con el ánimo de aumentar el valor de los recursos invertidos; sin embargo, posteriormente apareció la posibilidad de invertir dinero por un tiempo obteniendo un valor adicional o un beneficio a cambio, y a su vez, también la posibilidad de utilizar recursos que no se tienen; es decir, en préstamo, a cambio de pagar un interés o costo por ello, y así satisfacer necesidades o deseos o invertir con la esperanza de obtener mayor rentabilidad respecto al costo de financiación.

Teniendo en cuenta los intereses y costes de las inversiones en caso del apalancamiento, ya sea con las entidades bancarias o con particulares, es necesario tener en cuenta, y conocer, los tipos de interés que existen, como son:

- El interés simple: en el cual el interés se paga sobre el capital original, o sea que los intereses generados no generan más intereses y no se capitalizan, por lo que los intereses son los mismos en cada período.
- El interés compuesto: es aquel en el cual los intereses se pagan no solo sobre el capital inicial, sino también sobre los intereses acumulados no pagados que se capitalizan.
- La tasa nominal: es la que se expresa sobre la base de un año, con períodos de capitalización mensual, bimensual, trimestral, semestral, etc.
- La tasa efectiva: es la que determina verdaderamente la ganancia adicionada al valor del capital inicial cuando se liquida el interés.

Otro concepto importante es el del margen de intermediación, que corresponde a la diferencia entre las tasas de interés a las que los bancos y entidades financieras pagan por la captación de dinero, y las tasas a las que colocan el dinero.

Otra definición de inversión se refiere a cualquier instrumento en el que se asignan fondos con el objetivo de que genere ingresos o aumente su valor. Estas inversiones tienen varias características, que son:

- La retribución o rendimiento se puede obtener básicamente de dos formas: el aumento del valor o los ingresos corrientes.
- Estas inversiones pueden ser de dos tipos, así: directas, cuando se adquiere el derecho sobre un título o una propiedad, o indirecta, cuando se asignan recursos en títulos o propiedades, de la cual se satisface a más de un inversionista.
- Estas pueden ser de alto o bajo riesgo.
- Pueden ser a largo o a corto plazo.
- Pueden ser en títulos o en propiedad (Lawrence & Chad, 2012).

Cuando se habla de expectativas de inversiones, ilustran que la teoría del ciclo vital puede ayudar a gestionar el futuro financiero del individuo, pues este modelo divide la vida del

individuo en cinco bloques estableciendo en cada uno de ellos metas y estrategias para lograrlas:

- Infancia y juventud (0 a 22 años): en la cual los ingresos son indirectos, generalmente por parte de los padres. Se utilizan las cuentas de depósitos disponibles y no se suelen generar deudas, excepto al final de la misma en la época universitaria.
- Joven adulto (22 a 35 años): en la que termina la formación profesional y se inicia la vida laboral. Es la época de mayor importancia para crear hábitos financieros sanos, donde primará el ahorro y no el gasto; parte de los ingresos irán a la inversión de bajo riesgo, a formar el fondo de imprevistos, a inversiones con perspectiva de largo plazo. Es una etapa para la acumulación y formación de capital.
- Madurez (de 35 a 45 años): hay mayor nivel de ingresos, pero también generalmente hay mayores responsabilidades, como los hijos; sin embargo, es una etapa de ahorro y planeación del futuro, donde es necesario escoger el sistema de pensiones y entra a jugar mayor importancia el tema fiscal, el cual requiere ser gestionado. Importante no olvidar los seguros.
- Consolidación y gasto (45 a 60 años): hay que pensar en la jubilación, ya no se trata solo de ahorrar, más bien se ha de ser exigente en la rentabilidad esperada de las inversiones y en la seguridad de las mismas, pues son los ahorros de toda la vida. Importante los seguros de vida.
- Jubilación y donación: (60 años en adelante): época del disfrute del capital acumulado, pero protegiendo el mismo, pues se puede perder. Se necesita disminuir el riesgo de las inversiones financieras, pasar de renta variable a combinación con renta fija y mercado monetario. No es momento para endeudarse, más bien se hace necesario reorganizar los gastos para destinar más al ahorro y el disfrute.

De otro lado, se debe hacer diferencia entre inversión y especulación, pues esta última es a corto plazo y pretende aprovechar las variaciones e ineficiencias del mercado, al tiempo que conlleva mayor riesgo.

Desde el punto de vista de las finanzas personales, la inversión es uno de los aspectos más relevantes, ya que permite, además de un mayor crecimiento, una mejor estructuración del futuro, y facilita la consecución de los objetivos; esta, a su vez, es uno de los objetivos para lograr en la mayoría de las estrategias de finanzas personales.

Cuando se habla de hacer crecer el dinero, esto se refiere a la inversión; sin embargo, las inversiones conllevan un riesgo, lo que, a su vez, lleva al concepto de tolerancia al riesgo, que es la posibilidad de disminuir el valor, el cual está atado a la rentabilidad; sin embargo, incluso el no hacer nada también conlleva riesgos como la devaluación por la inflación. Si se quiere obtener una rentabilidad mayor a la de la inflación, se hace entonces necesario asumir riesgos.

Teniendo en cuenta el hecho de que toda inversión conlleva cierto grado de riesgo, el concepto de aversión al riesgo, que consiste en la tendencia a disminuir la incertidumbre y

a alejarse del riesgo, se presenta como inherente al comportamiento financiero y está basado en criterios psicológicos, económicos y financieros. Aunque se propenda por evitar el riesgo, la toma de decisiones puede ser alterada por la forma como se presenta la información al cerebro Incluso se ha comprobado que las personas prefieren asumir riesgos conocidos que riesgos desconocidos o no especificados, en lo que se llama aversión a la ambigüedad.

El riesgo en una inversión se define como la posibilidad de que un producto financiero no cumpla con las expectativas de rentabilidad, o incluso de perder parte o la totalidad de los recursos invertidos. Este riesgo viene principalmente de la probabilidad de impago del deudor y de las variaciones en el precio del mercado. La tolerancia al riesgo, a su vez, se divide en conservadora, moderada y tolerante (Aibar Ortiz, 2012).

Dentro de la tipología de los inversionistas podemos encontrar básicamente los tres tipos que se enuncian en el párrafo anterior, respecto a la tolerancia al riesgo, y se pueden definir de acuerdo con las siguientes características:

- La edad: en consideración a este parámetro, puede decirse que a mayor edad menor tolerancia al riesgo; sin embargo, aunque esto no es del todo cierto, lo común es que los mayores de 55 años se consideran conservadores; entre 35 y 55 años, inversores medios o moderados; y los menores de 35 años, como agresivos. Así, a menor edad, mayor porcentaje de inversiones en renta variable.
- La experiencia como inversor.
- La tolerancia a situaciones hipotéticas de riesgo y pérdida.
- La rentabilidad esperada.
- El horizonte temporal de la inversión.
- El ingreso.
- El objetivo de la inversión.

Los tres tipos de inversionista, según (Lawrence & Chad, 2012)son:

- Indiferente al riesgo: no exige un cambio en el rendimiento para compensar el asumir mayor riesgo.
- Aversión al riesgo: exige rendimiento mayor a cambio de mayor riesgo.
- Amante del riesgo: acepta menos rendimiento a cambio de mayor riesgo, está dispuesto a disminuir su rentabilidad con tal de tener mayor riesgo.

De otro lado, los tipos de inversionista ya mencionados se pueden definir como:

- Conservador, que es poco tolerante al riesgo y valora la seguridad, no le importa la rentabilidad con tal de conservar el capital. Invierte principalmente en instrumentos de deuda.
- Moderado, que es cauteloso, pero está dispuesto a tolerar un riesgo moderado con tal de aumentar la rentabilidad. Balancea rentabilidad y seguridad.

- Agresivo, asume riesgos con tal de obtener los mayores rendimientos posibles.

Dentro de las posibilidades de inversión para quienes tienen aversión al riesgo está el emprendimiento de una empresa. En estos casos se recomienda basarse no en la tasa interna de retorno (TIR), sino en el valor actual neto (VAN) que, al ser positivo, nos indica qué crea valor y qué genera retorno por encima del esperable para una inversión con riesgo similar. Para tomar decisiones de inversión, es indispensable la información. Según la teoría económica tradicional, se supone que hay información completa, que las dificultades aparecen cuando la información no es completa o cuando quien la necesita para la toma de decisiones no la sabe interpretar, y por eso deriva en la inadecuada toma de decisiones. De ahí la importancia de la educación financiera (Lawrence & Chad, 2012).

Cabe anotar que, si bien el riesgo es medible en los inversionistas, y es gestionable, las entidades regulatorias también están encargadas de la medición del riesgo sistémico de las entidades responsables del manejo de los dineros del público, mediante normas que pretenden garantizar la liquidez de las mismas, tales y como las consignadas en los acuerdos de Basilea II, con métodos de valoración de riesgo de crédito como el método estándar y el método basado en modelos internos (IRB, por sus siglas en inglés) y las mediciones de riesgo operacional, y en Basilea III.

El coeficiente de cobertura de liquidez y el coeficiente de financiación estable neta, la entidad se somete a diferentes escenarios de deterioro de la economía y algunas de las variables como el empleo, riesgo de pago crediticio, la devaluación. Sin embargo, estos distan mucho de ser los ideales, presentan falencias y no ofrecen una guía adecuada y confiable para determinar la salud bancaria.

#### **6.4.2.3. Presupuestos**

Se encontró que dentro de la literatura revisada el concepto de mayor relevancia en la estructura de las finanzas personales es el presupuesto, y este es la base de la adecuada gestión financiera personal. Hablar de presupuesto es hablar de una herramienta que permite determinar la situación financiera en un tiempo determinado, planear y gestionar las estrategias para lograr su cumplimiento y definir los mecanismos de control y evaluación.

El presupuesto tiene tres categorías, que son: excedente, equilibrado y deficitario, y se le anotan varias bondades, entre las cuales se destacan la planificación, la previsión y el control, así como la disminución del riesgo financiero. En la literatura revisada también se hace énfasis en la necesidad de generar estrategias a corto, mediano y largo plazo, así como revisar periódicamente estas estrategias y el presupuesto en sí mismo.

#### **6.4.2.4. Flujo de caja**

El flujo de caja personal es una excelente herramienta para administrar tu dinero. El término se refiere al total de los activos constantes y sonantes con los que se cuenta en un periodo determinado, por lo que es una forma de establecer tu liquidez. (Prestadero, 2015)

El flujo de caja personal debe ser la herramienta de planeación, seguimiento y control de los recursos financieros personales. Es decir, ingresos y gastos.

La estructura del flujo de caja personal - FCP, es muy sencilla, simplemente se debe hacer la lista de los ingresos, totalizarla y luego hacer lo mismo con los egresos; la diferencia entre el total de ingresos y egresos, dará como resultado el efectivo disponible.

El control de los recursos financieros personales es de vital importancia para saber cuánto me gano, cuanto gasto y en que gasto, esta última pregunta es la que requiere mayor seguimiento porque de acuerdo con la experiencia personal, sabemos con claridad cuanto ganamos, pero no en que gastamos. Normalmente, se tiene claridad de los gastos fijos que comprometen el presupuesto personal, pero regularmente, no se tiene control detallado de los gastos "pequeños", también conocidos como gastos hormiga o goteras financieras; siendo estos los que no se registran y causan preocupaciones a fin de mes al ver que los ingresos se agotan y no se sabe con claridad en que se gastó el dinero.

#### **6.4.2.4.1. Pasos para elaborar un flujo de caja**

La idea de realizar un flujo de caja personal es conocer a fondo la forma en que administras tu dinero. En general puedes comenzar con los siguientes pasos:

- Abre una hoja de cálculo en Excel.
- En las columnas establecerás los períodos; puede ser por semana, por mes, dependiendo de tus necesidades.
- En las filas colocarás los ingresos y gastos: los ingresos se refieren a todo el dinero que generas, por su parte las salidas son todo el dinero que se requiere para que operes, los cuales incluyen tus necesidades vitales como vestir, comer, gastos en tu hogar, transporte.

A la suma de todos tus ingresos debes restarle tu ahorro y tus gastos ¿qué resultado obtuviste?

- Tus ingresos son menores que tus gastos: estás en problemas pues vives de prestado para cubrir tus necesidades.
- Tus finanzas están equilibradas: pese a que no eres de los que gastan más de lo que les ingresa, cualquier imprevisto puede sacarte de balance.
- Tus ingresos son mayores que tus gastos: este debería ser el escenario al que todos aspiramos. Tienes la oportunidad de ahorrar, así como hacer frente a imprevistos y lograr tus metas. (Prestadero, 2015)

Según tus resultados tendrás que ajustar tu balance y realizar un plan de ahorro para que logres estar en el escenario ideal.

#### 6.4.2.5. Ahorro

Ahorrar es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro (López García, 2016).

Antiguamente, las transacciones se hacían mediante el trueque. En esa época, las personas valoraban más los bienes que mantenían sus características con el paso del tiempo, y así preservaban la riqueza, y los ahorros estaban dados por estos bienes, pero no incrementaban su valor con el paso del tiempo. Posteriormente, aparece el dinero, con el que ahora se podían comprar otros bienes, los cuales podían guardarse para intercambios futuros. Y en caso de no poder invertirlo, se debía guardar para ser usado después, pero sin aumentar su valor.

El producto del ahorro, se puede clasificar en varios rubros:

- Gastos ocasionales.
- Fondo de emergencia.
- Ahorro para el futuro.

Este ahorro no puede estar en las cuentas que se muevan diariamente, sino en cuentas que generen mayor rentabilidad; sin embargo, anota que, si se quiere mayor rentabilidad, también se expone a mayor riesgo.

Dentro de los productos de ahorro se definen: cuentas de ahorro, certificados de depósito, fondos de inversión del mercado monetario y bonos.

Una cuenta bancaria es un depósito irregular a la vista, mediante el cual, el cliente deposita en la entidad financiera unos fondos iniciales, y posteriormente va realizando nuevos depósitos y disposiciones, sumando y restando, dichos depósitos y disposiciones, a los fondos inicialmente depositados, a cambio del pago de las comisiones y el cobro de unos intereses pactados con la entidad (López García, 2016)

Estas cuentas bancarias son un depósito a la vista que nos permite gestionar nuestras finanzas y nuestro dinero en este mundo globalizado, que tienen la ventaja de ser cómodas, seguras, que llevan un registro de las operaciones, son flexibles y fáciles de manejar y tienen el inconveniente de tener escasa o nula rentabilidad; además, cobran comisiones por su manejo.

En su estudio López trabaja el ahorro como estrategia de intervención para la superación de la pobreza, demuestran cómo, si bien se ha descrito que el ahorro está reservado para los que tienen más ingresos, y solo una lejana probabilidad para quienes tienen bajos ingresos o están en situación de pobreza, es un anhelo de todos los que participaron en el estudio. Quienes lo estructuran dentro de su economía, muestran mayor sensación de orgullo e independencia, y demuestran que quienes inician el proceso de ahorro lo van

umentando y afianzando, así sea en montos bajos, permitiendo así la capitalización y el empoderamiento de quienes lo establecen.

En los niveles de bajos recursos, el ahorro se hace básicamente por ahorro directo, o sea, juntando dinero, y no por medio de ahorro indirecto, que es a través de la gestión de gastos.

Determinantes del ahorro son los siguientes:

- Lo facilitan: el trabajo estable, sueldo digno, apoyo de las instituciones, ser una persona esforzada, constancia, fuerza de voluntad, determinación, capacidad de planificación, ser jóvenes, no tener familia, tener un propósito, experiencias negativas como las enfermedades.
- Lo dificultan: la crisis económica mundial, el desempleo, la inestabilidad económica, alto costo de la vida, deudas, derrochar, los vicios, no priorizar gastos, matrimonios con hijos, madres solteras, personas mayores, gastos extraordinarios.

#### **6.4.2.6. Indicadores financieros**

Los indicadores financieros son una herramienta para planificar y controlar tus finanzas personales. Sirven para identificar tus fortalezas y debilidades y son necesarios para medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de generar liquidez, los rendimientos y las utilidades de la entidad, a través de la interpretación de las cifras, de los resultados y de la información en general. Los indicadores financieros permiten el análisis de la realidad financiera, de manera individual, y facilitan la comparación de la misma con la competencia y con la entidad u organización que lidera el mercado.

Los indicadores más utilizados son:

- De Liquidez: miden la capacidad que tiene la entidad de generar dinero efectivo para responder por sus compromisos y obligaciones con vencimientos a corto plazo. Además, sirven para determinar la solidez de la base financiera de una entidad, es decir, si cuenta con músculo financiero para dar respuesta oportuna al pago de sus deudas asumidas a corto plazo.
- De Endeudamiento (Estructura del Capital): miden la capacidad que tiene la entidad de contraer obligaciones para financiar sus operaciones e inversiones, y respaldar las mismas con su capital propio; es decir, evalúan la capacidad que tiene la entidad para responder a sus obligaciones, acudiendo al patrimonio.
- De Rentabilidad: miden la capacidad que tiene la entidad de mantenerse en el tiempo; es decir, la sostenibilidad que ha de ser producto de la efectividad que tiene al administrar los costos y gastos y convertirlos en utilidad.
- De Eficiencia: miden la capacidad que tiene la entidad para administrar los recursos; evalúan la manera como se realizaron las gestiones y el rendimiento de los recursos utilizados durante el proceso, por lo cual, los indicadores de eficiencia se centran principalmente en la relación existente entre los costos de las materias primas y los productos finales (Actualicese, 2015).

#### **6.4.2.7. Endeudamiento**

El endeudamiento es el conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero, ya sea una empresa, una institución o una persona (lahorro., 2021).

El endeudamiento es la proporción que existe entre la financiación exterior que tiene la empresa o la persona y sus pasivos totales (recursos propios). De esta forma sabremos si dicha deuda es adecuada teniendo en cuenta los fondos propios y el valor de los bienes. La proporción de deuda frente a los recursos propios se le conoce como apalancamiento financiero, el endeudamiento mide este concepto.

##### **6.4.2.7.1. Calculo del coeficiente de endeudamiento**

El coeficiente de endeudamiento se calcula a partir de las deudas contraídas por la persona (tanto las de corto y como las de largo plazo), se dividen por el pasivo total (capital propio) y el total se multiplica por 100 para obtener el tanto por ciento (lahorro., 2021).

Fórmula para calcular en porcentaje la ratio de endeudamiento:

Ratio de endeudamiento (%) = (Deudas / Pasivo) x 100

El coeficiente de endeudamiento puede ser de dos tipos

A corto y a largo plazo:

Dicha fórmula también puede calcular la ratio de endeudamiento a corto y largo plazo. Habría variaciones en la fórmula:

Endeudamiento a corto plazo = (Pasivo corriente / Patrimonio neto) x 100=%

Endeudamiento a largo plazo = (Pasivo no corriente / Patrimonio neto) x 100=%

Los valores aceptables para la ratio del endeudamiento oscilan entre 35 y 40 por ciento. Dentro de esta ratio significa que la empresa tiene suficiente independencia financiera, si en un futuro se necesitará solicitar recursos ajenos no habría problema.

Las personas que muestran un alto ratio de endeudamiento se dice que están altamente apalancadas. Cuanto mayor es el porcentaje hay más riesgo en relación con las operaciones que se ejecuten.

##### **6.4.2.7.2. Capacidad de Endeudamiento**

El capital máximo por el que una persona se puede endeudar sin poner en peligro su integridad financiera. Los expertos calculan que el límite de capacidad de endeudamiento es entre un 35% y 40% de los ingresos netos mensuales. Es decir, el resultado de la resta de los ingresos totales y los gastos fijos en un mes. (BBVA, 2021)

Una forma de conocer con exactitud nuestra capacidad de pago es saber cuáles son todos los ingresos y gastos fijos que tenemos cada mes. Entre los gastos fijos se puede considerar

el alquiler o crédito hipotecario, alimentación, transporte, educación, entre otros. También pueden existir gastos variables como vacaciones, entretenimiento, regalos o aspectos extras como fechas especiales que pueden ser considerados.

Considerar qué porcentaje de nuestros ingresos mensuales se pueden destinar al pago de las cuotas de un préstamo es importante para no endeudarnos por encima de nuestras posibilidades y forma parte de nuestra educación financiera.

Es importante calcular al detalle nuestros ingresos y gastos mensuales para poder cumplir con las obligaciones financieras y establecer estrategias que ayuden a disminuir gastos. Esto conlleva a tener presente nuestra capacidad de endeudamiento. Hay que considerar que adquirir una deuda que no podemos pagar puede afectarnos no solo económicamente, sino también en nuestras relaciones personales, nuestra tranquilidad e incluso puede tener repercusiones en la salud. Estar bien informado en materia financiera es esencial. Al dinero no se le puede sacar la vuelta. En el fondo, la clave es simple: se trata de hacer bien las matemáticas.

## 7. HIPOTESIS

El análisis de las finanzas personales de los colaboradores del Ministerio de Educación permitirá mejorar las oportunidades de aprendizaje con información sobre el manejo de los recursos financieros.

## 8. OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

Objetivos	Variables	Definición	Sub-Variable	Indicador	Escala	Dirigido a	Instrumento	Pregunta
Describir los conocimientos sobre finanzas personales en los colaboradores de MINED Yali.	Finanzas Personales	Las finanzas personales constituyen un aspecto importante en donde las personas tienen una administración buena o mala de sus recursos, bienes o dinero en el tiempo	Conocimientos	Proceso de aprendizaje	Ninguna	Colaboradores MINED	Entrevista	¿Qué conocimientos tiene acerca de finanzas personales?

			Ingresos	Distribución de ingresos	Si No	Colaboradores MINED	Entrevista Encuesta Observación	¿Conoce la totalidad de sus ingresos?  ¿De qué manera hace la distribución de sus ingresos?
			Gastos	Control de los gastos	Ninguna	Colaboradores MINED	Entrevista y encuesta	¿Qué son gastos para usted?  ¿Cuáles son sus gastos mensuales?
				Gastos fijos gastos variables	Si No	Colaboradores MINED	Entrevista Encuesta Observación	¿Cuáles gastos puede considerar como fijos y variables?
			Activos	Registro de activos	Ninguna	Colaboradores MINED	Entrevista Encuesta	¿Cuáles son sus activos?

			Pasivos	Registro de pasivos	Ninguna	Colaboradores MINED	Entrevista Encuesta	¿Cuáles son sus pasivos?
Identificar el manejo actual de las finanzas de los colaboradores del MINED Yali, en el control de las	Manejo de finanzas	El manejo de finanzas se refiere a la administración de dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo tu dinero: tus ingresos, tus gastos, bienes materiales,	Planificación Financiera	Elaboración de registros financieros	Ninguna	Colaboradores MINED	Entrevista	¿Se planifica financieramente al momento de percibir ingresos e incurrir en gastos?

finanzas personales		fondos de ahorro, fondos de inversión, créditos, etc.	Hábitos	Aprender e implementar hábitos financieros	Si No	Colaborador es MINED	Entrevista Encuesta Guía de observación	¿Tiene hábitos que le ayuden a controlar sus finanzas?
			Metas Financieras	Administración de los recursos	Si No	Colaborador es MINED	Encuesta	¿Se plantea metas?

<p>Proponer una herramienta de manejo de finanzas personales que se adapte a las necesidades de información de los colaboradores.</p>	<p>Herramienta de manejo de Finanzas Personales</p>	<p>Son aquellas que nos sirven para llevar a cabo nuestros trabajos y obligaciones dentro de una entidad o bien sea personal. Sirven para mejorar la distribución de ingresos y tener una buena planeación.</p>	<p>Estrategias</p>	<p>Registro de ingresos y gastos</p>	<p>Si No</p>	<p>Colaboradores MINED</p>	<p>Entrevista Encuesta</p>	<p>¿Estaría usted dispuesto(a) a utilizar una herramienta de finanzas que le sirva para mejorar la distribución de sus ingresos?</p>
---	---	---	--------------------	--------------------------------------	------------------	----------------------------	--------------------------------	--

## 9. DISEÑO METODOLOGICO

### 9.1. Tipo de Investigación

La presente investigación es de tipo descriptiva según Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio en su libro de Metodología de la Investigación lo puntualizan de la siguiente manera: los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis, (2014, pág. 92)

De esta manera se investigan diversos conceptos a cerca de las finanzas personales que son de gran importancia para la comprensión de la temática, a su vez a la investigación se le adjuntará la información obtenida del estudio que se realizará en la muestra que se está estudiando comprendiendo esta un enfoque mixto.

Ya que se abordará un estudio cuantitativo donde se tratará de validar la hipótesis mediante un análisis estadístico y comprobación numérica, con el propósito de mostrar la objetividad de la herramienta a aplicar y asimismo un estudio cualitativo, pues el estudio indagatorio se abordará de manera subjetiva analizando las preferencias e intereses, sus planes y de que manera utilizan su salario en el mes.

El alcance para este estudio será transversal dado que se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único ( Hernández Sampieri, Fernandez Collado, & Baptista Lucio, pág. 154).

### 9.2. Área de Estudio

El área de estudio suele emplearse con referencia a una rama del saber. En una ciencia pueden existir múltiples campos de estudio: cada uno se corresponde a una especialización o a un sector específico del conocimiento (Pérez Porto & Merino, 2018).

#### 9.2.1. Área de conocimiento

Línea CEC- 2 Organizaciones, Gobierno y Economía Nacional.

Línea CEC- 2.1 Sistemas Contables, Financieros y de Auditoria.

#### 9.2.2. Área geográfica

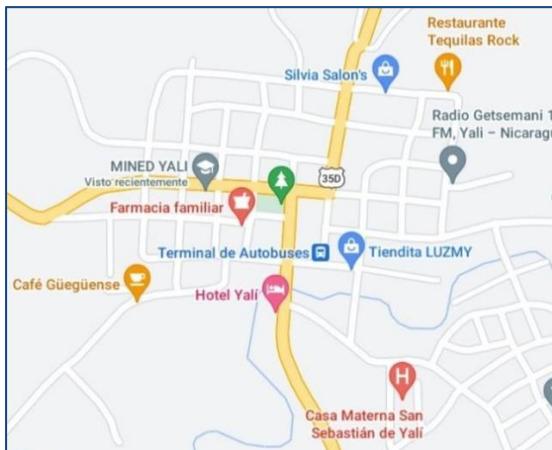
Una región geográfica es una extensión territorial, delimitada en base a una serie de características comunes. En este caso, al tratarse de una región geográfica, estas características están basadas en características geográficas (Coll Morales, 2020).

Ministerio de Educación- Yali, está ubicado a 3 cuadras al oeste de la Alcaldía Municipal en el municipio de San Sebastián de Yali, departamento de Jinotega, ubicado a 82 km de la cabecera departamental, dicho municipio fue fundado en 1908. Se localiza entre las coordenadas 13° 18' de latitud norte y 86° 11' de longitud oeste con una extensión territorial de 311 kms<sup>2</sup>. Yali está caracterizado dentro del tipo de clima de sabana tropical de altura,

con una temperatura promedio que oscila entre los 21° y 22° C, con una precipitación pluvial anual entre los 2,000 y 2,600 mm.

La actividad económica más importante del Municipio de Yali, es la agropecuaria, es una zona totalmente dedicada al cultivo del café y la producción de ganado, desde tiempos antiguos, esta actividad atrajo a su asiento a numerosos inmigrantes, más sus condiciones climáticas, su abundante vegetación y su quietud.

Figura número 1: Área geográfica del Municipio de Yali



Fuente: google maps.

### 9.1. Población y Muestra

El universo total de estudio lo constituyen como tal las delegaciones a nivel departamental, con un total de ocho delegaciones de MINED, con una población comprendida en el gremio docente que tienen un salario fijo mensual y son financieramente sostenibles. Según los datos obtenidos del MINED Yali, la cantidad de colaboradores es de 350 a nivel municipal.

El universo total de estudio lo constituyen como tal las delegaciones a nivel departamental, con un total de ocho delegaciones de MINED. Se tomó como muestra el MINED del municipio de San Sebastián de Yali, con una población comprendida en el gremio de docentes que tienen un salario fijo mensual y son financieramente sostenible.



- K: es una constante que depende del nivel de confianza asignado.  $K = 95\% =$

1.65

- e: es el error muestral deseado.  $e=5\%=0.05$
- p: es la proporción de individuos que poseen la característica de estudio en la población  $p=0.5$
- q: es la proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir,  $1-p;$

0.5

- n: es el tamaño de la muestra; = 57 colaboradores

Así mismo en la aplicación de entrevistas se utilizó un muestreo por conveniencia citado de la siguiente manera: es la técnica de muestreo que se utiliza de manera más común, ya que es extremadamente rápido, sencillo, económico y, además, los miembros suelen estar accesibles para ser parte de la muestra (QuestionPro, 2020).

## 9.2. Métodos, técnicas e instrumentos de recopilación

### 9.2.1. Entrevista

Se define como una reunión para conversar e intercambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras (entrevistados). (Hernandez Sampieri, Fernandez Collado, & Baptista Lucio, 2014, pág. 403).

Se aplica una entrevista a la Delegada y a la Responsable de Recursos Humanos, así mismo se entrevista a un Director y a un Docente del MINED Yali lo cual ayuda a obtener información desde diferentes perspectivas, pues son diferentes áreas las que se abordan.

### 9.2.2. Encuesta

Las encuestas de opinión son investigaciones no experimentales transversales o transaccionales descriptivas o correlacionales- causales, ya que a veces tienen los propósitos de unos u otros diseños y a veces de ambos. (Hernandez Sampieri, Fernandez Collado, & Baptista Lucio, 2014, pág. 159).

La aplicación de encuestas es más generalizada lo contrario a las entrevistas, pues estas se aplican a todos los sectores del MINED Yali, en los cuales se tienen Docentes de Educación Inicial, Primaria y Secundaria; Técnicos; Directores y Sub-directores, entre otros.

### 9.2.3. Guía de observación

La guía de observación es el instrumento que permite al observador situarse de manera sistemática en aquello que realmente es objeto de estudio para la investigación; también es el medio que conduce la recolección y obtención de datos e información de un hecho o fenómeno (Tamayo, 2004).

### **9.3. Etapas de la Investigación**

#### **9.3.1. Etapa I. Investigación documental**

Según Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández y María del Pilar Baptista, la investigación documental es detectar, obtener y consultar la biografía y otros materiales que parten de otros conocimientos y/o informaciones recogidas moderadamente de cualquier realidad, de manera selectiva, de modo que puedan ser útiles para los propósitos del estudio. (Hernandez Sampieri, Fernandez Collado, & Baptista Lucio, Metodología de la Investigación, 2014).

Durante el proceso de investigación, se realizaron consultas en diferentes libros y sitios web y en trabajos relacionados a las finanzas personales disponibles en la biblioteca Urania Zelaya FAREM Estelí, con el fin de recopilar información que sea ayuda y así comprender mejor el campo de estudio de las finanzas personales.

#### **9.3.2. Etapa II. Elaboración de instrumentos**

Bernardo y Calderero (2000) consideran que los instrumentos es un recurso del que los instrumentos y extraer de ellos información. Dentro de cada instrumento pueden distinguirse dos aspectos diferentes: una forma y un contenido. La forma del instrumento se refiere al tipo de aproximación que establecemos con lo empírico, a las técnicas que utilizamos para esta tarea. En cuanto al contenido, este queda expresado en la especificación de los datos concretos que necesitamos conseguir; se realiza, por tanto, en una serie de ítems que no son otra cosa que los indicadores bajo la forma de preguntas, de elementos a observar, etc. (Carrasco & Calderero, 2000).

Se elaboraron instrumentos que permiten conocer la situación personal de cada uno de los colaboradores del MINED Yali, que han participado tanto en la entrevista como en la encuesta, esto con fin de obtener información necesaria que permita cumplir con los objetivos planteados.

#### **9.3.3. Etapa III. Trabajo de campo**

La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variables alguna, es decir, el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes. Claro está, en una investigación de campo también se emplea datos secundarios, sobre todo los provenientes de fuentes bibliográficas, a partir de los cuales se elabora el marco teórico. No obstante, son los datos primarios obtenidos a través del diseño de campo, lo esenciales para el logro de los objetivos y la solución del problema planteado (Arias, 2006).

En el trabajo de campo se procedió a visitar los diferentes centros educativos del MINED Yali, con el propósito de aplicar los instrumentos de investigación, que son la base para los resultados de la investigación.

#### **9.3.4. Etapa IV. Elaboración del informe final**

Una vez aplicados los instrumentos de recolección de datos, se realiza el informe final, que rinde cuentas de los resultados de la investigación, por lo tanto, el informe final reviste la forma y el contenido plasmado en la investigación.

## **10. DISCUSION DE RESULTADOS**

En este capítulo se abordará la parte final y conclusiva de la investigación, se procesará toda la información, que se ha recopilado conforme ha avanzado el estudio y se procesara de manera ordenada y comprensible hasta llegar a las conclusiones que los datos han originado. La presente investigación está fundamentada por objetivos, que han sido propuestos y a su vez de estos se obtendrán los siguientes resultados:

### **10.1. Generalidades**

Para analizar la educación financiera y describir los conocimientos de finanzas personales y el manejo de estas, se adjuntan datos procesados de las encuestas implementadas y datos de la guía de observación y se declaran los sobresalientes resultados encontrados en dicha. Posterior al levantamiento de los cuestionarios a colaboradores del MINED se procesaron datos a través de formularios de Google haciendo más fácil el análisis y su vista gráfica.

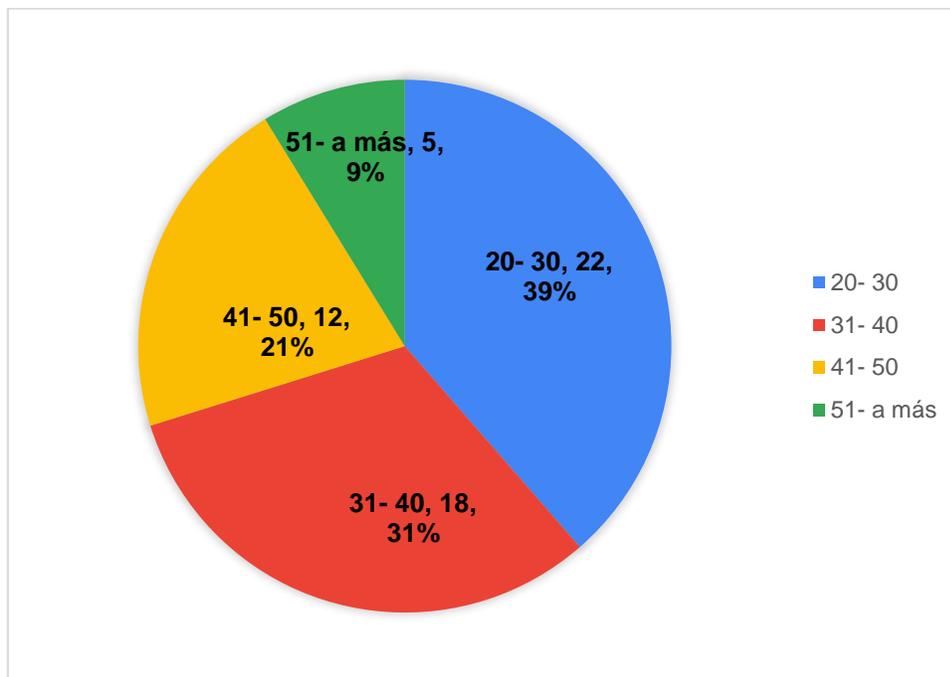
Se aplican las encuestas, entrevistas y guía de observación para hacer reportes numéricos a un grupo grande de individuos, donde se accede a información diversa, ya que de la población general de colaboradores de MINED Yali, se tomó una muestra de 57 personas, de donde desatacan las diferentes profesiones que ejercen, para ello se elaboraron gráficas, donde re representa de forma clara y ordenada los resultados obtenidos.

En el formulario se consideraron preguntas de carácter general tales como el lugar de procedencia, el nivel académico alcanzado, la profesión que ejerce; siguiente a esto se efectuaron preguntas encaminadas a las finanzas personales, formas de manejo de sus gastos con relación a sus ingresos.

Con la información recaudada se pretende probar la hipótesis planteada en la investigación.

De resultados obtenidos, de manera característica se me muestran los siguientes aspectos:

**Grafico 1. Edades de los encuestados**

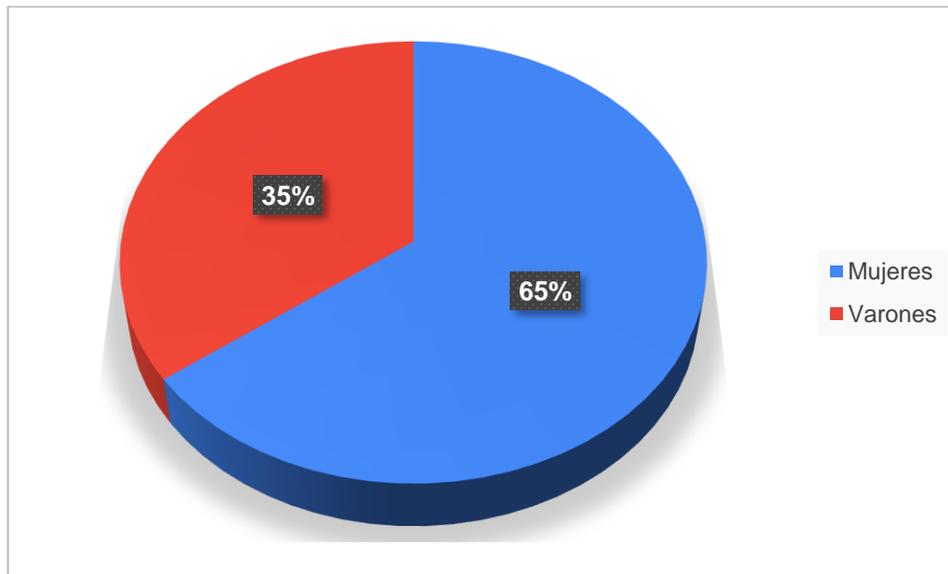


Fuente: elaboración propia

Interpretación:

Mediante resultados obtenidos al momento de procesar instrumentos de recolección de datos, se muestran las edades del grupo de personas encuestadas. En la gráfica se muestran los rangos de edades. Siendo un 39% pertenecientes a la edad joven, es decir del total de encuestados 22 personas están entre los 20- 30 años, el 31% pertenecen a la edad media, comprendida entre los 31-40; los pertenecientes a los de 40-50 son personas mayores, por ende, con más años laborando para el Ministerio de Educación; ya son poco quienes alcanzan el rango de 50 a más, puesto que su labor va concluyendo.

**Grafico 2. Sexo de los encuestados**

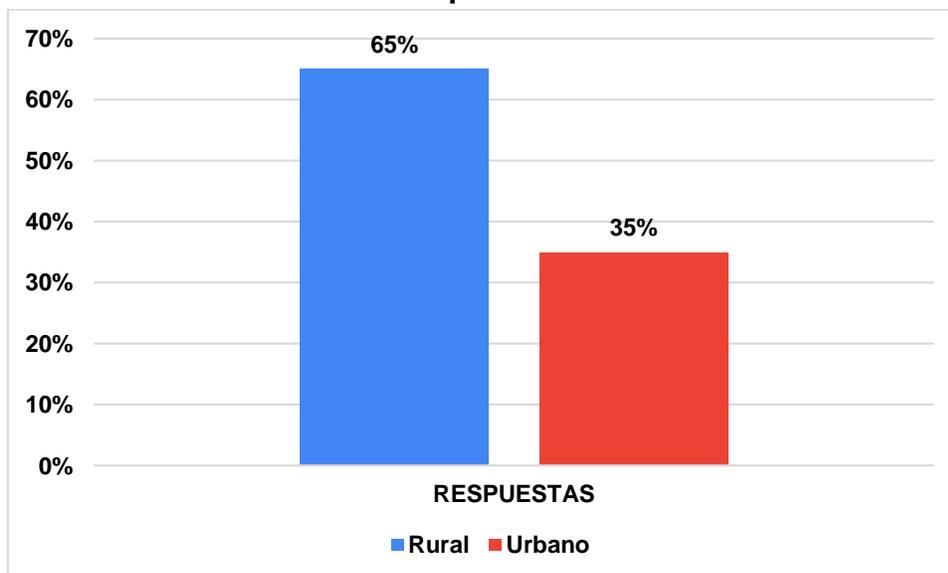


Fuente: elaboración propia

Interpretación:

Sexo se refiere al conjunto de características físicas y biológicas definidas genéticamente que determinan si un ser vivo es varón y mujer. Cuando se analizan resultados de sexo de personas encuestadas se encuentra en este caso que la mayor la cantidad es de femeninas que trabajan para el MINED Yali, describiendo numéricamente con un 65% son mujeres y el 35% restante hace referencia a los varones.

**Grafico 3. Sector de procedencia**



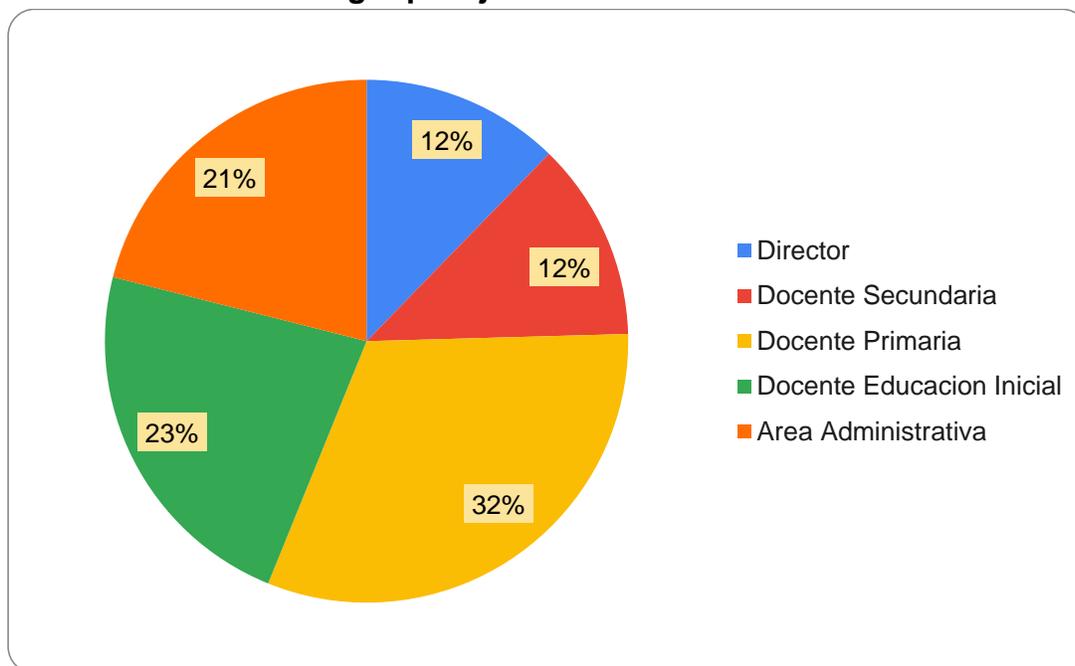
Fuente: elaboración propia

Según datos adquiridos se logró el 100% de colaboradores encuestados de la cual el 35.1% pertenecen al sector rural y el 64.9% se estima que residen en el sector urbano.

Estos datos numéricos precisan la distribución del lugar en donde colabora este grupo de personas. Es necesario detenerse a analizar el sector de procedencia de los individuos, en este trabajo hace referencia al sector rural y urbano, ya que en el municipio de Yali, se trata de analizar las finanzas de los colaboradores que pertenecen a ambos sectores.

A como se dio a conocer en las entrevistas y en las encuestas, en el sector rural las personas aparte de ejercer su profesión, el excedente de su salario o el ahorro, se destina a la inversión de cultivos o bien sea la comercialización de granos básicos; mientras que, en el área rural, ocupan su salario en cumplir metas, comprar inmuebles, terrenos para hacer una casa o invertir en pequeños negocios.

**Grafico 4. Cargo que ejerce dentro del ministerio de educación**

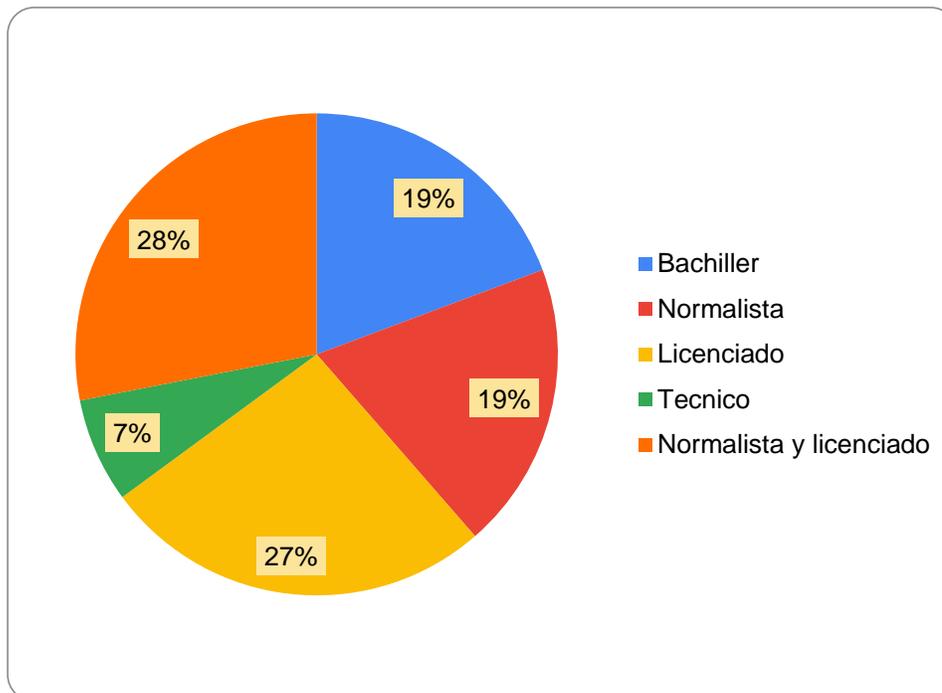


Fuente: elaboración propia

A través de la anterior grafica se puede comprender que, al encuestar a este grupo de personas, los cuales respondieron en diversas escalas de acuerdo al cargo que ejercen; el 12.3% de los encuestados se desempeñan como director(a), un 12.3% labora como docente de secundaria, el 31.6% son docentes de primaria, en cuanto a los docentes de educación inicial alcanza el 22.8% y un 21.1% laboran en el área administrativa.

Es importante destacar, el papel que debe asumir los colaboradores, además de cumplir de forma cabal con sus funciones. La gráfica anterior muestra de forma clara y numérica, la forma en la que están divididos los grupos de trabajo y la profesión que ejercen los colaboradores de dicha institución.

**Grafico 5. Nivel Académico Alcanzado**



Fuente: elaboración propia

Según datos compilados en este instrumento en cuanto al nivel académico con el que cuenta cada uno de los colaboradores se puede estimar el porcentaje para cada uno de ellos a través de valiosas respuestas que han sido procesadas para poder llegar a lo esencial.

Se muestra que el 19.3% de los encuestados alcanzan un nivel de bachillerato, en cuanto a aquellos que han tenido la oportunidad de poder seguir sus estudios y llevarlos a un nivel más se tiene que un 19.3% son normalistas, el 26.3% se encuentra en el grupo de licenciados, el 28.1% han conseguido además de cursar la normal obtener una licenciatura y un 7.0% aparte de tener un nivel académico de los antemencionados se han dedicado a estudiar cursos técnicos.

Gracias a la formación académica se es capaz de llevar a cabo con éxito las metas propuestas y de afrontar nuevos desafíos, lo que tiene un impacto positivo en la motivación laboral y satisfacción personal y autoafirmación. Potencia la confianza y autoestima en las relaciones personales. La formación aporta conocimientos, pero también habilidades

sociales (como proactividad, empatía, compromiso, autocrítica, tolerancia, capacitándose para interactuar con el entorno con una actitud más positiva.

En las encuestas aplicadas a los colaboradores del MINED Yali se pudo conocer los diferentes niveles educativos alcanzados los cuales se explican a continuación:

**Bachiller:** Es el instrumento que evalúa el desarrollo de las aptitudes y destrezas que los estudiantes deben alcanzar al culminar la educación intermedia y que son necesarias para el desenvolvimiento exitoso como ciudadanos y para poder acceder a estudios de educación superior.

El bachillerato corresponde a la educación media, son 5 años en total, también está la modalidad de bachillerato a distancia para las personas que no pueden cursar en turno regular y lo hacen ya sea sabatino o dominical. Para optar al título de bachiller se debe haber aprobado todas las materias tomadas con una puntuación igual o mayor a 60% y además de haber presentado y aprobado el proyecto monográfico.

**Normalista:** Ser profesor normalista es acompañar al estudiante en su preparación, en el imaginario de su plan de trabajo y el nerviosismo derivado del compromiso para saber si resulta lo planeado. Es el lujo de ver la creatividad en los materiales diseñados para motivar el aprendizaje en los niños, es el esmero en su presentación, distinguir la alegría y el orgullo desbordado de la familia y del nuevo licenciado en la toma protesta, ser testigo del logro de un nuevo maestro optimista, con visión de futuro y en espera de iniciar el ejercicio su profesión. Es contribuir en la formación de un nuevo profesionista.

**Licenciado:** es la condición que alcanza alguien que consigue una licencia. El término se utiliza, por lo tanto, para describir a la persona que completó una licenciatura, un título de carácter universitario al que se accede después de cursar una carrera de entre cuatro y seis años de duración. De acuerdo a la teoría, el individuo que la obtiene queda habilitado para ejercer una cierta profesión, certificando sus capacidades e idoneidad para la actividad en la cual se ha formado

**Técnico:** en educación generalmente tiene el trabajo de ayudar a los maestros y otros miembros del personal educativo a proporcionar lecciones apropiadas, crear e implementar actividades de aprendizaje, rastrear el progreso de los estudiantes, calificar el trabajo de los estudiantes y supervisarlos. Sin embargo, la descripción exacta del trabajo puede variar, dependiendo de la escuela o compañía en la que se contrata a una persona.

A menudo, una persona que se convierte en técnico de educación proporciona ayuda en el aula a los maestros como parte de una pasantía que proporciona preparación para una carrera docente. Algunos, sin embargo, pueden tomar este trabajo sin intenciones de buscar otros puestos de educación. Uno de los trabajos que puede tener un técnico en educación

es trabajar con un maestro o un grupo de maestros para crear planes de lecciones para los estudiantes.

Un técnico de educación generalmente trabaja para garantizar que los planes de lecciones sean apropiados para la edad, cumplan las expectativas del maestro e incluyan varios métodos de enseñanza. En algunos casos, un técnico en educación también puede ayudar a desarrollar planes de lecciones que satisfagan las necesidades únicas de los estudiantes con necesidades especiales.

A menudo, una persona con este título también será llamada para ayudar a implementar planes de lecciones. Por ejemplo, se le puede pedir que proporcione refuerzo para las lecciones que el maestro usa con la clase.

A veces, este refuerzo puede tomar la forma de pasar tiempo con un pequeño grupo de estudiantes para asegurarse de que comprenden los conceptos clave y proporcionar ayuda adicional cuando sea necesario. En otros casos, incluso puede implicar el refuerzo individual de las lecciones en el aula.

En este espacio se les consultó a los colaboradores del MINED Yali que nivel académico han alcanzado, puesto que son diversos, en la siguiente grafica se muestra variedad de respuesta por parte de dichos.

## **10.2. Describir los conocimientos sobre finanzas personales en los colaboradores de MINED Yalí.**

Para describir los conocimientos de los colaboradores del MINED Yalí, se elaboró un instrumento de recolección de datos, siendo esta la entrevista y guía de observación, con la finalidad de obtener un informe descriptivo, del como manejan sus ingresos en términos de finanzas personales, a su vez, el cuestionario aplicado se desarrolló en el área urbana y rural del municipio de San Sebastián de Yalí, del departamento de Jinotega y está dirigida al área administrativa y de docentes del ministerio de educación, en donde se tuvo la oportunidad de entrevistar un representante del área de recursos humanos, un asesor pedagógico y dos docentes.

Al elaborar el análisis de las entrevistas aplicadas a los colaboradores del ministerio de educación, es necesario citar ciertos aportes teóricos que facilitan la comprensión del término de finanzas en general y de las finanzas personales, siendo esta última la primera variable de estudio.

### **10.2.1. Finanzas personales**

Para este estudio se toma como principal referente el aporte de (Lawrence & Chad, 2012) que define al termino finanzas como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuanto ahorrar y como invertir los ahorros.

Por otra parte, Bodie y Merton nos dice que las finanzas estudian la manera en que la gente asigna recursos escasos a través del tiempo (Zvi & Merton, 1999). Así, la palabra “finanzas” se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor.

Las finanzas tienen una gran importancia ya que si se tiene un buen control de estas se podrá tramitar mejor los recursos, conociendo los riesgos y con mucho más detalle los ingresos y gastos, para poder tener un mejor control de ellos.

A su vez ya en el análisis de finanzas personales se tiene el aporte de Gitman y Zutter destacan que las finanzas a nivel personal, se enfocan principalmente en los conocimientos que se requieren para tomar buenas decisiones individuales respecto a la administración del dinero, algunas de estas decisiones pueden ser cuánto gastar de los ingresos personales, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros (Lawrence & Chad, 2012).

Y se identifica que la razón de ser de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a tener su bolsillo sano y a que logren sus objetivos como salir de viaje, comprar una casa o un auto, aumentar su ahorro para el retiro, sin comprometer su presente y su futuro financiero.

Entre los aportes de los entrevistados, tenemos que: (Aguilera Matute, 2021) considera que las finanzas personales es la administración del dinero personal y familiar de ingresos y

egresos que se tienen en el hogar para gastos y ahorros; (Zamora Blandon, 2021) que es la metodología que uno realiza personalmente para el manejo de sus ingresos, gastos, planes de ahorro e inversión a corto, mediano y largo plazo.

Así mismo (Guzman , 2021) hace referencia al manejo y administración de bienes y recursos monetarios de una persona y a la manera en que se distribuyen los ingresos, es decir de todo el dinero en bienes, fondos y créditos y (Rugama Centeno, 2021) concluye en que las finanzas personales se basan en gestionar la buena administración de todos los ingresos y egresos con un valor monetario, que posee cada individuo.

### **10.2.2. Ingresos**

Como un punto importante a tratar dentro de las finanzas personales, se analizan de los ingresos de los colaboradores del MINED Yali.

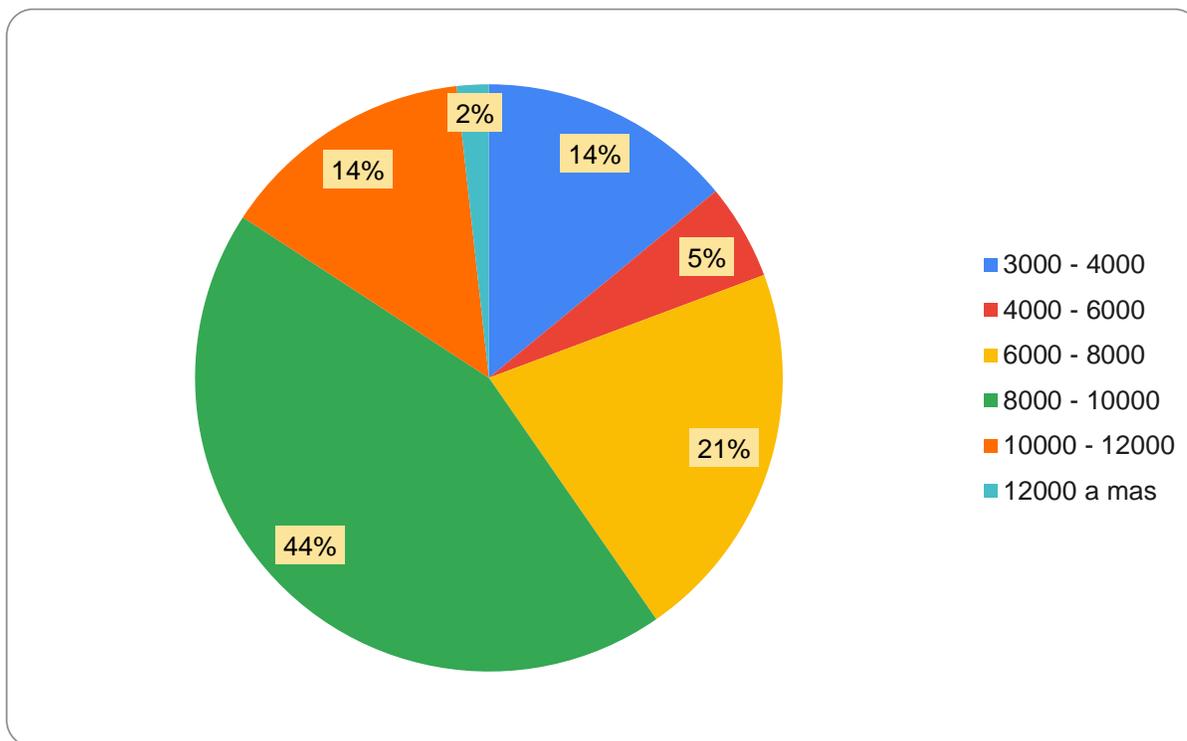
Es de gran importancia conocer a que se refiere el termino ingreso dentro de finanzas; siendo este el que estudia todos los recursos o entradas de dinero que tienen lugar en la unidad familiar o personal, en un horizonte de tiempo determinado, que abarca el presupuesto. Estos ingresos pueden originarse en sueldos, negocios, pensiones, subsidios, giros de terceros. En el caso del presupuesto anual, se tendrán en cuenta primas, rendimientos financieros, dividendos de acciones y devolución de impuestos. Son todas las entradas de dinero, ya sea familiar, donde se suman todos los ingresos de los integrantes de la familia, o personal, y se dividen en varios tipos:

- Ingresos activos, que son aquellos que consumen de nuestro tiempo para generarlos.
- Ingresos pasivos, que son aquellos que no requieren esfuerzo ni tiempo para generarlos.
- Ingresos fijos, que son aquellos en los que ingresa la misma cantidad en el mismo plazo de tiempo.
- Variables, que son los que, como su nombre lo dice, son variables en cantidad y tiempo.

Los ingresos para el alcance de las metas pueden generarse de manera adicional, ingresos extra, a partir de actividades laborales o derivados de una inversión.

A través de la aplicación de instrumentos se pudo conocer el nivel de ingresos con el cual los colaboradores cuentan.

## Grafico 6. Nivel de ingresos mensuales



Fuente: elaboración propia

El gráfico a través de sus escalas muestra el nivel de ingreso de los encuestados de acuerdo al campo en el cual laboran teniendo cifras considerables como se muestra posteriormente. Se puede mostrar que un 14.0% cuentan con un salario mensual comprendido entre 3,000.00 - 4,000.00, el 5.3% un salario de 4,000.00 – 6,000.00, un 21.1% de 6,000.00 – 8,000.00, el 43.9% de 8,000.00 – 10,000.00, a su vez el 14.8 % cuenta con un salario entre 10,000.00 – 12,000.00, por otra parte, hay quienes superan los 12,000.00 y esto se representa con el 1.8%.

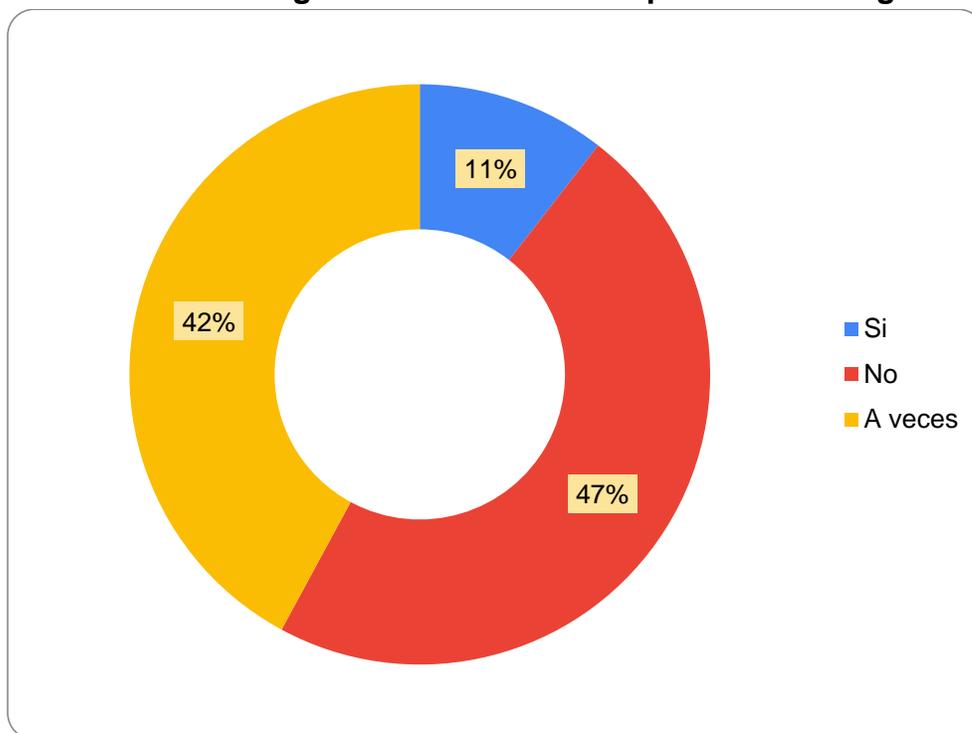
Se conocen los ingresos percibidos en el mes a como se muestra en la gráfica, pero en la observación el panorama el otro, ya que generalmente se pierde el control de cuanto se llega a gastar en el mes.

### 1. Los ingresos son suficiente para cubrir sus gastos

La situación financiera es diferente para cada colaborador y por ende sus salarios varían, las finanzas y cada técnica que apliquen será diferente, es por esta razón que se investiga si sus salarios son suficientes o no para cubrir gastos o como se muestra en la guía de observación, que para tener mejor control de sus gastos realizan anotaciones de los gastos a los cuales incurren en el mes.

Y no solo llevar anotaciones ayuda, sino que tener un soporte  
La indagación sobre este aspecto como son los gastos es una variable indispensable y las personas que perciben un salario mensual no son la excepción, al momento de procesar resultados de dicha interrogante se ha encontrado diferentes respuestas de gran interés como se muestra en la siguiente gráfica:

**Gráfico 7. Los Ingresos son suficientes para cubrir los gastos**

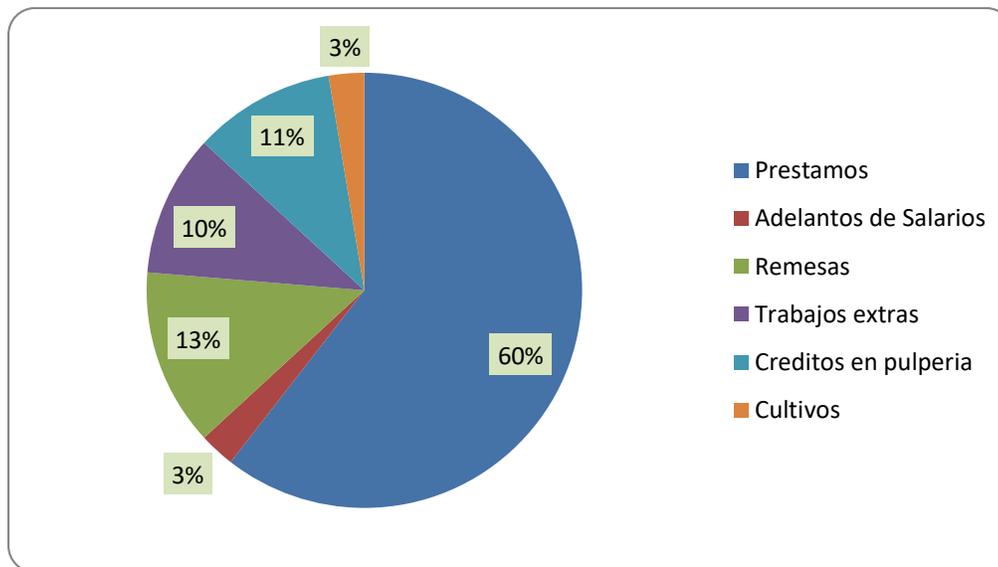


Fuente: elaboración propia

Se percibe de forma clara y se explica con porcentaje la manera en la que expresan los encuestados la respuesta a la interrogante de la posterior manera, un 10.5 % hace referencia que sí, logran cubrir sus gastos con su salario mensual, el 47.4% expresan que no es suficiente, por otra parte, el 42.1% menciona que a veces logran cubrir todos sus gastos.

**Gráfico 8. Otras fuentes de ingresos**

Como se pudo observar en el aspecto anterior no todas las personas consideran su salario suficiente para cubrir sus gastos, en este se puede mostrar la manera de cómo hacen para poder cubrir todos sus gastos.



Fuente: elaboración propia

En la gráfica anterior se aprecia la división en porcentajes respecto a las actividades que realizan los encuestados.

Se observa que el 60.5% realizan préstamos, el 2.6% tienen como otra opción solicitar adelanto de salario, por otra parte, hay un 13.2% que reciben remesas, un 10.5% realiza trabajos extras, el 10.5% obtiene créditos en pulperías y existen quienes se dedican a trabajar sus tierras, producto de ello se tiene que el 2.6% cultivan café.

Se puede notar con facilidad que la mayoría de personas al no ajustar con sus salarios tiene otras alternativas, esto forma parte de las técnicas para el manejo de las finanzas de cada persona, el recurrir a préstamos muchas veces con el fin de cumplir una meta y que esta no puede ser cumplida con el monto percibido en el salario mensual, el recibir remesas, tener otro trabajo, o en las zonas rurales invertir en cultivos, forma parte de técnicas muy variadas que implementan las personas para tener una situación financiera estable.

### 10.2.3. Gastos

Seguido de la descripción de los ingresos, se describen los gastos siendo estos todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar". Así, por ejemplo, tenemos: pago del alquiler, compra de alimentos, etc.

Según la información brindada por entrevistados los gastos son:

Los gastos se clasifican en:

- Fijos obligatorios: que son aquellos imprescindibles para mantener el bienestar y la seguridad de la unidad familiar. Estos son innegociables e inmodificables, son prioritarios y no se pueden diferir.

- Variables necesarias: son aquellos que responden a la suplencia de las necesidades básicas, pero son susceptibles de modificar haciendo cambios en los hábitos de consumo, negociando con proveedores u optimizando los recursos.
- Variables prescindibles: son los que aportan valor añadido o bienestar, pero que, si es necesario, se puede prescindir de ellos y seguir teniendo una vida satisfactoria.
- Gastos ocasionales: que son puntuales, y generalmente permiten su planeación y la asignación de recursos, generalmente del ahorro (López García, 2016).

Los gastos fijos se pueden subdividir a su vez en:

- Controlables: que son aquellos sobre los que se puede influir, como son el consumo de energía y agua, que, a pesar de que son fijos en el tiempo y se presentan cada mes, se puede influir en ellos para disminuirlos.
- No controlables: que son aquellos en los cuales no se puede influir, como son el valor fijo de la tv por cable para el cual, si bien, se puede cambiar de empresa, la erogación siempre será fija se use o no se use, al igual que las cuotas de manejo de las tarjetas de crédito o la renta de la vivienda.

También se clasifican como:

- Urgentes: que son los que se hacen sin evaluar si realmente son fundamentales o no, y que en ocasiones en el fondo no lo son.
- Importantes: que son los realmente importantes e indispensables, como vivienda, estudio, alimentación, etc.
- Ocultos: no visibles, pero que aparecen y que no se cuenta con ellos.
- Fijos regulares: generalmente no cambian de mes a mes.
- Variables regulares: cantidad variable, controlables.
- Opcionales controlables: tanto para los individuos como en el caso de las empresas, el gasto es toda partida contable que disminuye el beneficio o aumenta la pérdida.

En la investigación realizada se trató de conocer cuáles eran los gastos que realizan los entrevistados y encuestados. En el día a día existen diferentes gastos a los que debes hacer frente, como el pago de transporte, comida, ropa o vivienda; mientras que hay otros que nos brindan ciertas satisfacciones o bienestar.

En cuanto las circunstancias lo permiten y a medida que el salario puede ser suficiente o no, estas personas también tienen la iniciativa de plantearse metas las cuales debe cumplir en un determinado tiempo al igual que define la manera o cantidad a destinar para dichas.

De acuerdo a la opinión brindada por (Zamora Blandon, 2021), organiza la manera en que asume sus gastos mensuales, alcanzando un total de 6500, haciendo referencia a los gastos básicos como: renta, pagos de servicios básicos, alimentación, estudios. (Guzman , 2021) Considera siempre la elaboración de un presupuesto para distribuir sus ingresos mensuales entre sus gastos básicos de servicios y de alimentación los cuales ascienden los 8,000.00 córdobas.

Por otra parte, (Rugama Centeno, 2021) hace referencia que en canasta básica alcanza un total de 3000 mensual, en servicios básicos y que no pueden pasar desapercibidos por un monto de 2000 córdobas, y una cantidad correspondiente periódicamente a la realización de trabajos o bien sea un servicio por un total de 3000 córdobas. (Aguilera Matute, 2021) distribuye su salario principalmente en gastos de alimentación, medicina, pagos de préstamos, transporte, vestimenta y calzado.

En el caso de los gastos hay que diferenciar cuales son necesarios y cuáles no, de los resultados obtenidos, se puede conocer que normalmente se gasta en cosas que a veces no son necesarias; de las vivencias expuestas por los entrevistados, tenemos que en ocasiones se compran artículos que no se necesitan, solo por el hecho tener, haciendo compras impulsivas con el fin de acumular.

Al aplicar la guía de observación y entrevista, se pudo deducir que a veces no se pueden programar los gastos, puesto que hay gastos que deben realizarse y si son emergencias, se desconoce el momento en el que van a ocurrir o a que monto ascenderán.

En el análisis de los gastos fijos y variables los entrevistados dan los siguientes aportes:

Para (Zamora Blandon, 2021) los gastos fijos son: el alquiler de casa, impuestos, seguros pago de cables; y los variables: compra de vestimenta, calzado, ir al cine. Según (Aguilera Matute, 2021) sus gastos fijos son: pago de préstamo, pago de alquiler, pago de cable; y como variable: Llevar a su hijo al médico, renovación de lentes.

Para (Rugama Centeno, 2021) sus gastos fijos son el pago de colegiatura, el alquiler de casa, pago de televisión y en los variables tiene Pago de gas Ir de paseo Salir a cenar fuera de casa. (Guzman , 2021) considera como gastos fijos el pago de electricidad, pago de agua, pago de colegiatura, cancelación de cuotas de préstamo y como variables: cenas fuera de casa, asistir al médico.

#### **10.2.4. Activos**

Un activo es un recurso con valor que alguien posee con la intención de que genere un beneficio futuro (sea económico o no). En contabilidad, representa todos los bienes y

derechos de una empresa, adquiridos en el pasado y con los que esperan obtener beneficios futuros.

Tienen en común que son resultado de sucesos pasados y son capaces de generar rendimientos económicos en el futuro. Todos los activos tienen el potencial de traer dinero a la empresa, ya sea mediante su uso, su venta o su intercambio.

Son ejemplos de activo un local, una furgoneta, una patente, un ordenador, las materias primas, las inversiones financieras o los derechos de cobro, entre muchos otros.

Al describir los activos de los entrevistados de manera general se pueden decir que cuentan con terrenos, viviendas, muebles, computadoras, teléfonos, locales para negocios, cuentas bancarias, medios de transporte.

### **10.2.5. Pasivos**

El pasivo, desde el punto de vista contable, representa las deudas y obligaciones con las que una persona financia su actividad y le sirve para pagar su activo. También se conoce con el nombre de estructura financiera, capital financiero, origen de los recursos y fuente de financiación ajena.

Son deudas que tenemos en el presente pero que hemos contraído en el pasado. Un ejemplo de obligación es el préstamo con una entidad financiera. Al adquirir ese préstamo, estamos obligados a pagar el principal y los intereses al proveedor (documentado en una factura o en una letra de cambio).

Al describir de manera general los pasivos con los que cuentan los entrevistados se encuentran los siguientes: préstamos, gastos personales, hipotecas, tarjeta de crédito, pago de impuestos.

### **10.3. Manejo de las finanzas personales.**

Seguido de los conocimientos que poseen los entrevistados sobre finanzas personales también se pudo investigar a través de la entrevista y guía de observación, sobre la manera en como estas personas manejan sus finanzas personales. De esta manera ellos en general afirman manejar sus finanzas manera poco eficiente, puesto que, a pesar de tener un previo conocimiento de ellas, en muchas ocasiones no hacen buen uso del salario que perciben mensualmente y en cuanto a la distribución del mismo aseguran que priorizan las necesidades básicas del hogar.

La situación económica de los colaboradores está en constante cambio y no les permite tener unos presupuestos fijos para los gastos del hogar, ya que en cuestiones de precios estos suben o bajan y a veces ahorrar es más complicado y las metas que se proponen tardan más tiempo en cumplirlas.

(Zamora Blandon, 2021) nos explica como maneja sus finanzas haciendo referencia a que sus movimientos financieros son ineficientes, y que aun teniendo conocimientos de finanzas, en ocasiones no hace una correcta inversión y distribución de su salario, por otra parte (Rugama Centeno, 2021) tiene una perspectiva muy diferente, el considera que de momento maneja sus finanzas de manera sustentable, ya que él se basa en cubrir las necesidades básicas, y debido a que tiene otras fuentes de ingresos se asegura de volver a invertir sus ganancias en su establecimiento comercial, priorizando la necesidades más importantes que surgen dentro de este.

Y una postura no muy diferente a la (Rugama Centeno, 2021), pero con un enfoque diferente es la de (Aguilera Matute, 2021), ya según ella sus finanzas se encuentran bien, ocupa cierta parte de su salario para cubrir la necesidades básicas de su hogar, le preocupa el aumento de los precios de los productos que son indispensables para ella, y aun con las circunstancias trata de enfocarse en ahorrar.

(Guzman , 2021) explica que sus finanzas están desorganizadas, y que, a pesar de tener conocimientos, mantener un orden lógico y continuo le es difícil, sus gastos son variados y debido a ello se ayuda planificando sus gastos.

#### **10.3.1. Planificación financiera**

La planificación financiera personal es el proceso continuo a través del cual una persona analiza a profundidad su situación financiera, define sus objetivos financieros de manera clara y realista, y crea los planes necesarios que le permitan lograr dichos objetivos en el futuro.

Para poder realizar la planificación financiera el individuo debe conocer sus ingresos y proceder a planificar sus gastos y esta comienza mucho antes de percibir los ingresos. En este campo se analizan los gastos, ya que, en dependencia de la distribución del dinero para los gastos, define si se tendrá una situación estable ya sea a fin de mes o en los periodos que el individuo disponga.

### **10.3.1.1. Distribución de los recursos monetarios.**

Los recursos financieros son aquellos activos que tienen algún grado de liquidez. Por tanto, desde una vertiente económica sería aquellos relacionados con el efectivo y sus equivalentes líquidos.

Así, se pueden definir los recursos financieros como aquellos activos que, o bien son dinero (efectivo), o son susceptibles de serlo. Por ejemplo, el dinero en cuenta, las líneas de crédito o las acciones. Todos ellos, salvo el dinero en efectivo, tienen un coste financiero o de capital (interés) que hay que tener en cuenta.

Dado que investigo de qué manera consideran que manejan las finanzas personales, los entrevistados hicieron una evaluación propia de cómo se sentían, explicaron la manera en como distribuían los recursos monetarios.

Encontrando como resultado de que: (Zamora Blandon, 2021) realiza prorrateo sus ingresos contra sus gastos y ahorros, otra respuesta muy diferente tiene (Aguilera Matute, 2021) y (Guzman , 2021), pues estas personas prefieren elaborar un pequeño presupuesto y de esta manera tener mejor control de los gastos que van a realizar, por otro lado (Rugama Centeno, 2021) se establece montos estables para sus gastos.

### **10.3.2. Hábitos**

Cultivar buenos hábitos financieros es fundamental para tener una situación económica estable. El establecimiento de hábitos dictamina el futuro financiero de las personas, por lo que es esencial conocer a detalle la manera en que nos comportamos alrededor del capital.

Si buscamos un impacto positivo en nuestras finanzas personales, es importante estar al tanto de nuestros hábitos financieros para no caer en malas decisiones. Las decisiones que tomamos en cuanto a ahorro e inversión deben surgir de nuestras necesidades y posibilidades individuales.

La comparación con otras personas generalmente no trae consigo buenos resultados. Cada persona es distinta y las posibilidades y necesidades varían de individuo a individuo. Es importante estar consciente de nuestras decisiones y partir de nosotros mismos. La vida no es una competencia y mientras más claro lo tengamos, mejor será nuestra calidad de vida. El futuro es impredecible, sin embargo, el tener un plan financiero ayuda a mantener cierto equilibrio. Un presupuesto es elemental para trazar el camino que deseamos seguir. Para tomar buenas decisiones a nivel financiero, es crucial tener objetivos financieros y metas bien delimitadas. Priorizar los egresos, gastos y compras es vital.

De manera general los entrevistados dieron aporte de hábitos que poseen al momento de hacer uso de sus ingresos o recursos monetarios obtenidos, tales como: gastar menos de lo que se gana, invertir su capital, aprovechar de manera constante los recursos obtenidos, deshacerse de gastos frecuentes que no son necesarios, ahorrar con el fin de obtener un patrimonio, siendo este último el que más practican.

### 10.3.2.1. Ahorro

El ahorro es la parte de los ingresos que no se usa en el consumo: del dinero que ingresa, es la porción que no se gasta. Sirve para destinarlo a objetivos de corto plazo como comprar un teléfono celular, muebles, etc. y también nos permite alcanzar objetivos de largo plazo, como continuar estudiando, comprar un auto o una casa.

Contar con ahorros también ayuda a enfrentar situaciones imprevistas, como una enfermedad, cambiar un electrodoméstico que no puede repararse o hacer un viaje de emergencia.

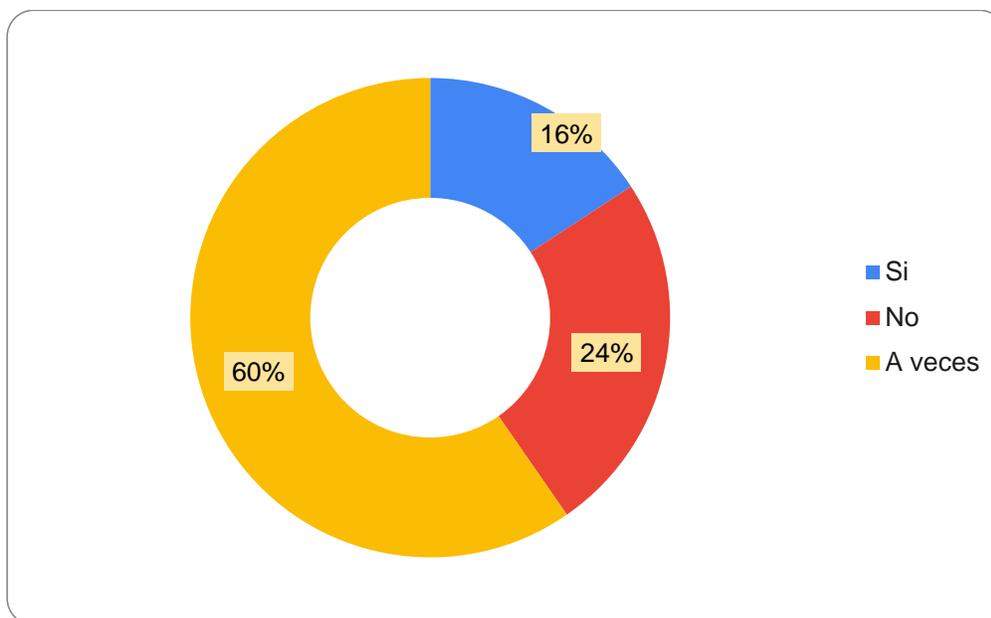
La costumbre de ahorrar, como hábito, puede servir a tus objetivos individuales, pero también a los grupales. Si ahorro el dinero (o una parte de él) en lugar de gastarlo en el kiosco o en un café, cuando quiera concretar una meta mayor como comprarme unas zapatillas nuevas, el esfuerzo que necesitaré será menor, e inclusive, ¡podría evitarlo! Y también, mi familia puede usar el dinero que me hubiera dado para otra cosa, como mejorar alguna parte de la casa o cambiar algún electrodoméstico, por ejemplo.

El ahorro es un elemento muy importante de una familia, pero solo se consigue a través de una buena planificación patrimonial. En muchos casos es necesario acudir a un asesor financiero. Cabe remarcar que el no consumir en el presente supone un coste de oportunidad. Por lo tanto, se está asumiendo cierto riesgo. Puede suceder, por ejemplo, que el producto que el individuo quería comprar con sus ahorros luego se agote en el mercado.

Las personas entrevistadas afirman que de su salario destinan una parte para el ahorro, pero no en todas las ocasiones ahorran lo mismo, y eso depende de la cantidad de gastos que tengan en el mes. Según (Zamora Blandon, 2021) su fondo de ahorro es con la finalidad de estar preparada para situaciones imprevistas y porque considera que es de gran importancia evitar el endeudamiento. Un pensamiento bastante parecido es el que tiene (Rugama Centeno, 2021) y (Aguilera Matute, 2021) ya que consideran que es vital estar preparados ante cualquier panorama, ya que los imprevistos surgen en cualquier momentos, por otra parte tenemos a (Guzman , 2021), donde ella explica que tener un hábito de ahorro la hace sentir más confiada y esto da paso a poder ejecutar y llevar a cabos sus metas planteadas.

En el caso de tomar una decisión de ahorrar o invertir, los entrevistados coinciden de que primero es necesario ahorrar y a su vez es necesario invertir, y hay que analizar mejor la toma de decisiones, pues tomar decisiones apresuradas no es recomendable, ni tampoco es conveniente invertir cuando todavía no hay conocimientos previos de cómo hacerlo, y que aunque hay inseguridades al momento de hacerlo, ya sea por temor a perder, muchas veces es el voto de valor que se necesita para asegurar un futuro mejor.

## Grafico 9. Hábito de ahorro



Fuente: elaboración propia

La lámina muestra tres aspectos muy importantes en los cuales el 15.8% de los encuestados afirman tener el hábito de destinar para el ahorro, el 24.6% expresan totalmente no ahorrar; hay quienes suelen ahorrar a veces, representados por un 59.6%.

Ahorrar es un hábito muy importante para cualquier persona, puesto que sirve para costear dificultades económicas o bien evita el endeudamiento. Fomentar el ahorro en un grupo de personas que perciben un salario mensual es útil, además de una educación que cultiva el sentido del orden, entrena y amplía la mente y a como se pudo conocer en la guía de observación aplicada, de que generalmente se trata de ahorrar, con propósito de cumplir una meta; aunque no todos pueden ponerlo en práctica, puesto que su salario a veces no es suficiente.

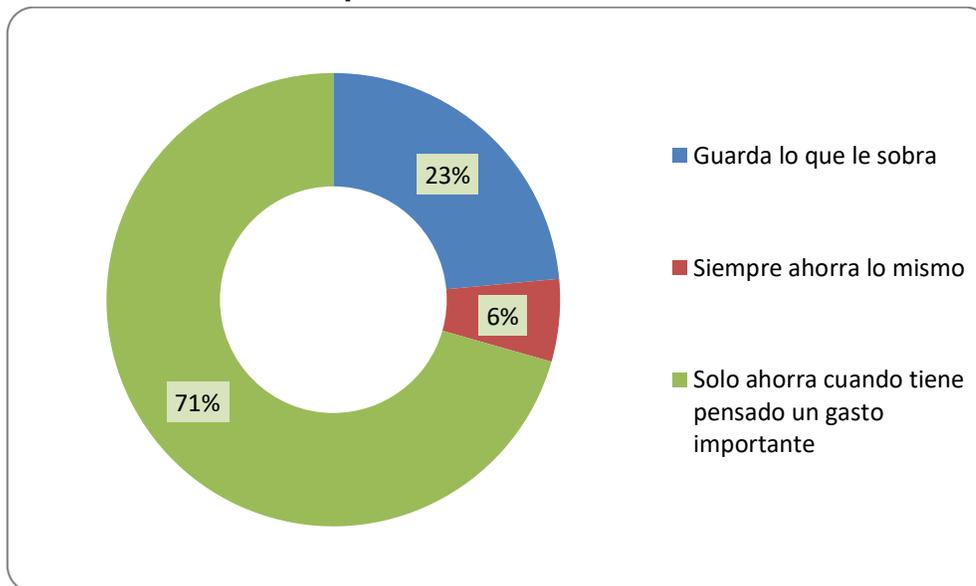
Opiniones brindadas por este grupo de colaboradores muestran tres aspectos importantes reflejados en la lámina, en donde su gran mayoría no suele tener el hábito de ahorrar siempre, normalmente lo hacen cuando de su salario mensual sobra un excedente.

Ahorrar permite a lo largo del tiempo generar o expandir el capital necesario para poder de esta manera asegurar una calidad de vida mejor y en el caso de los colaboradores, es un porcentaje bastante bajo quien muestra quienes practican este hábito, si bien se refleja en datos numéricos, se hace referencia a un 15.8% del total de encuestados.

El no ahorrar puede traer consigo consecuencias al momento de enfrentar una situación que no estaba prevista y del todo no se tenía con que cubrir el gasto. El término medio establece un 24.6 de dichos expresando totalmente la negación al ahorro.

Existen quienes se disponen o distribuyen sus gastos con respecto a su salario o ingreso mensual, sin embargo, no todos destinan para el ahorro y aquellos que, si logran hacerlo, se identifican de la manera siguiente:

**Grafico 10. Cantidad para ahorrar**



Fuente: elaboración propia

Para llegar a estos resultados se planteó la pregunta ¿Cómo determina la cantidad a ahorrar? Y se representa en porcentajes la categoría comprendidas en la forma de ahorro de los encuestados. Del 100% de dichos se comprende que el 23.5% únicamente guarda lo que le sobra, por otra parte, es importante mencionar que el 5.9% ahorra siempre la misma cantidad, mientras hay quienes no ahorran cuando les sobra ni tienen un monto fijo destinado al ahorro permanente, si no que practican el ahorro únicamente cuando tienen pensado un gasto importante, es decir, cuando se plantean una meta, este último se representa con un 70.6%.

En sí, saber determinar la cantidad de ahorrar o el momento para hacerlo es algo que a veces es difícil, ya sea que solo estipule cierta cantidad fija, guarde lo que le sobre o bien lo haga por querer comprar algo necesario y por la razón que sea, ahorrar es importante, se evita de caer en el endeudamiento, siendo este un arma de doble filo cuando no se utiliza de manera correcta.

### 10.3.3. Metas financieras

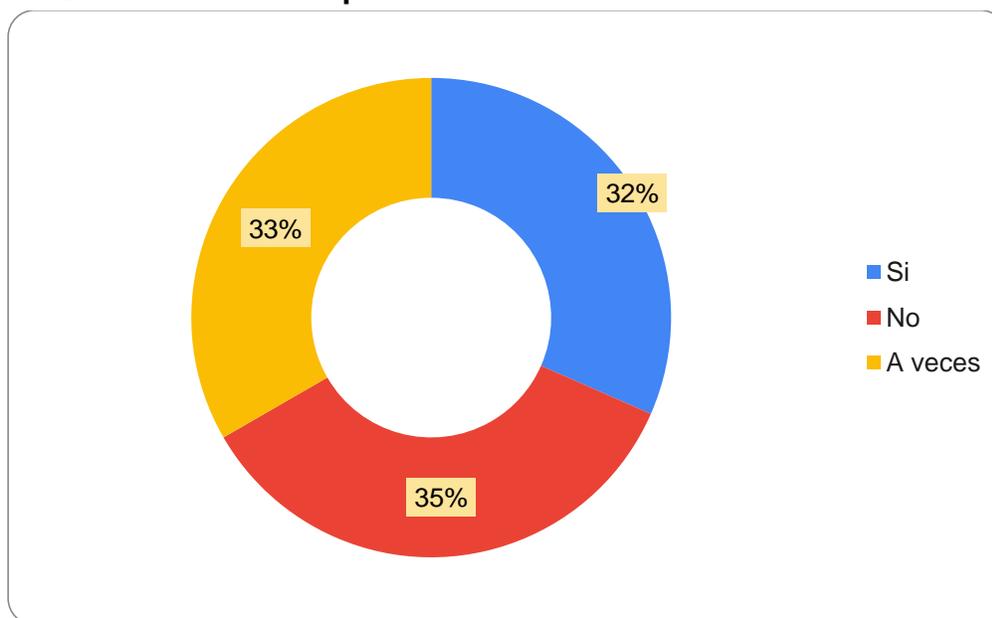
Son propósitos que se plantean para el cumplimiento de metas personales, familiares, profesionales y patrimoniales, que involucran una buena administración y planeación del dinero. Algunos ejemplos son: estudio, ahorro, inversión, futuro tranquilo y asegurado.

Saber que es una meta financiera, esta es una pregunta fácil de responder, pero no de cumplir, pues, al igual que las promesas de año nuevo, todos, en algún momento de nuestra vida hemos repetido frases como “el próximo mes sí voy a ahorrar” o “dejaré de ser tan impulsivo con mis gastos”. ¿Y qué sucede? Conocemos el desenlace de esta historia.

Establecer una meta es el primer paso para empezar ahorrar y es la ruta a seguir para cumplir el objetivo trazado, pero tiene además una importancia a nivel emocional porque será tu mayor motivación para lograr tus metas y será determinante para que adoptes el hábito de ahorrar.

De las opiniones brindadas por los colaboradores se resalta la importancia de establecer metas financieras a corto y largo plazo, en inversiones como lo es la compra y venta de productos que generen un ingreso extra. Por medio de dichas metas, se logran objetivos financieros y se cancelan haberes que por medio de ellos se mejora el estado financiero y económico. De manera que se puede decir que el proponerse metas y cumplirlas en un determinado lapso de tiempo es vital para los colaboradores porque se define la forma o la cantidad a destinar para dichas.

**Grafico 11. Se plantea metas financieras**



Fuente: elaboración propia

De la muestra seleccionada de los colaboradores, el 32% se plantean metas financieras, sin embargo, el 35% definitivamente no se proponen metas por cumplir y el 33% solo lo hacen a veces, impidiendo esto tener un mejor control y manejo del recurso con el que cuentan.

La planificación de metas financieras es de gran importancia para que los colaboradores del MINED Yali, puedan de esta manera medir su progreso, mejorar su productividad y reforzar sobre todo el compromiso consigo mismas. Una de las debilidades al momento de procesar este resultado es darse cuenta que su gran mayoría, los encuestados no hacen planificación de metas financieras para mejorar su manera de inversión.

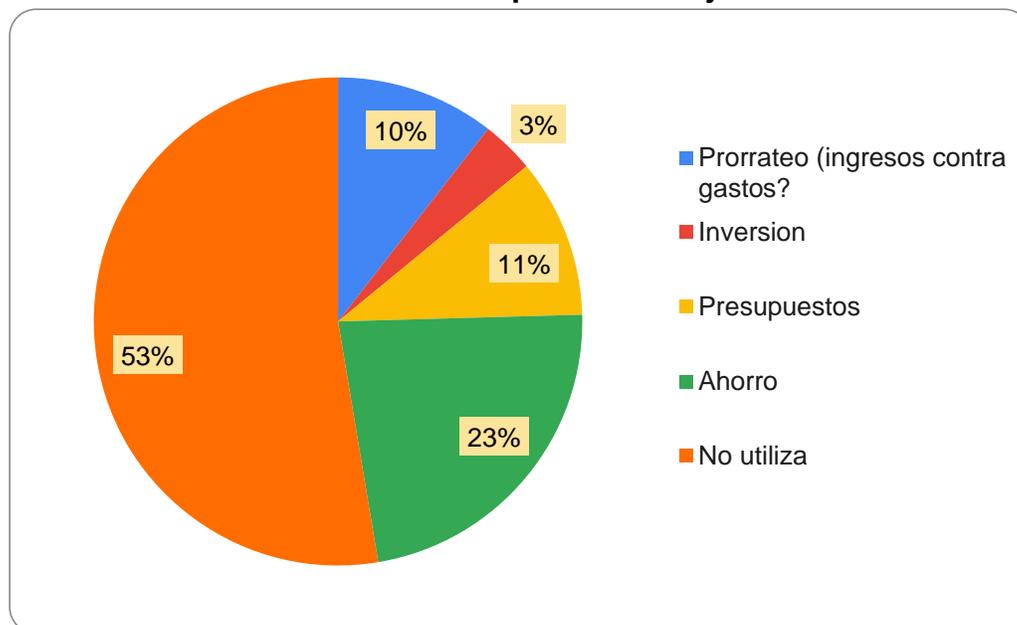
#### 10.4. Proponer una herramienta de manejo de finanzas personales que se adapte a las necesidades de información de los colaboradores

El proponer una herramienta financiera que sea comprensible y que se adapte a las necesidades de los colaboradores del MINED Yali y que sea útil en muchos ámbitos, el solo hecho de tener un control y de saber cuáles son los gastos que se realizan en el mes, y tener un documento donde se pueda visualizar la información ya sea información reciente o de varios meses, ya es una mejora pues se puede hacer una comparación entre los gastos que se realizan en un mes y otro.

## 2. Herramientas financieras utilizadas

La anterior pregunta nos muestra como resultado un porcentaje de 21.1% que hacen uso de herramientas financieras, en la imagen siguiente se da a conocer los tipos de herramientas que dichos encuestados utilizan.

**Grafico 12. Utiliza herramientas para el manejo de las finanzas**



Fuente: elaboración propia

A través de la imagen se puede observar porcentajes, respecto a las herramientas financieras que encuestados utilizan, describiéndose de la siguiente manera: prorratio es utilizado por el 6.7% de los encuestados, el 6.7% utiliza sus recursos en el sector productivo o de capitales con la intención de lograr un beneficio a través de la inversión, existe un 66.7% que normalmente proveen gastos e ingresos para un determinado periodo a través del presupuesto.

Presupuestarse es uno de las más comunes y cabe señalar que es importante estar actualizados para que esto pueda permitir la toma de decisiones, no olvidando quienes utilizan el ahorro como una herramienta financiera más y en este caso representan al 20.0% del total de encuestados.

La importancia de las herramientas financieras dentro de círculo de personas es importante porque por ese medio se muestra la utilidad o ganancias de la empresa que son los estados financieros.

Las Herramientas son aquellos recursos que sirven para llevar a cabo trabajos y obligaciones dentro de una entidad. La importancia de la administración y las herramientas financieras son para mejorar tener una buena planeación. Para enfocar a las herramientas financieras y su aplicación, con el fin de darle cada vez más la importancia que tiene la aplicación de herramientas.

A través de encuesta realizada a un grupo de colaboradores, pudo hacerse la pregunta: ¿Utiliza herramientas financieras para el manejo de sus recursos? Logrando obtener de manera positiva un 21.1 % de personas que utilizan algún tipo de herramientas, para el manejo de sus finanzas.

La falta de seguridad y desorden en el manejo de las finanzas en función de la ausencia de una secuencia que los oriente o una herramienta que permita centralizar algunos procesos financieros. Es acá donde se descubrió que la mayoría de las personas encuestadas carecen de una herramienta que les permita llevar un mejor control de sus ingresos vs egreso. Hablando numéricamente, se está haciendo referencia a un 78.9 de la población encuestadas.

De las técnicas o herramientas mencionadas se explican las siguientes:

**Prorratio:** Repartición proporcional de una cantidad entre varios". En general, el prorratio consiste en la repartición de una cantidad monetaria o coste entre uno o varios individuos a lo largo del tiempo. Suele ser usado en el área contable para poder repartir el coste que se quiera. En el caso de las personas encuestadas utilizan el prorratio dividiendo sus ingresos contra sus gastos.

**Inversión:** es la adquisición de un activo que no se consume y que se espera que en un futuro se utilice para generar riqueza, y que además se pueda usar para definir cualquier mecanismo que se utilice para generar ingresos futuros.

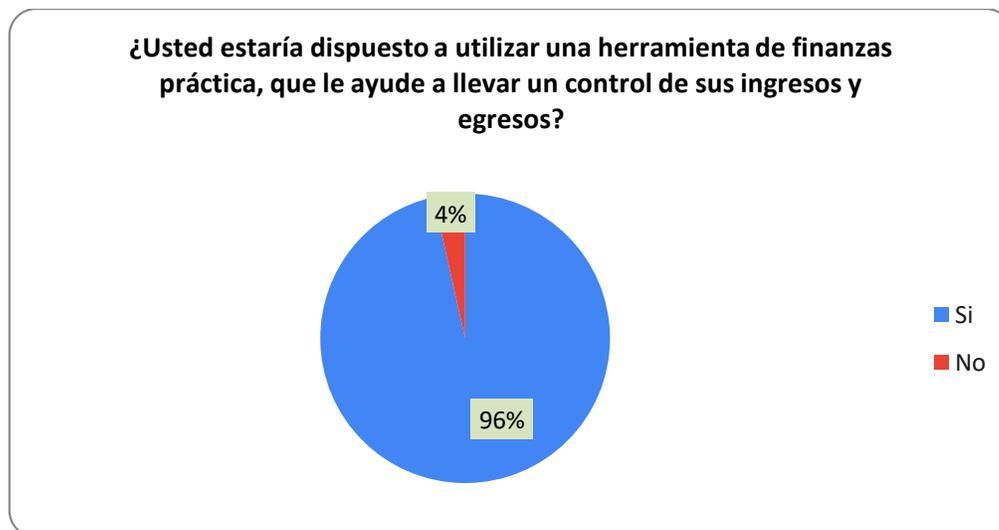
**Presupuesto:** es la base de la adecuada gestión financiera personal. Hablar de presupuesto es hablar de una herramienta que permite determinar la situación financiera en un tiempo determinado, planear y gestionar las estrategias para lograr su cumplimiento y definir los mecanismos de control y evaluación.

**Ahorro:** Ahorrar es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro. Y en este caso es bastante interesante, ya que por medio de los diferentes instrumentos aplicados se puede conocer, de que si se ahorra a veces es con el propósito de invertir.

### 3. Interés de utilizar una nueva herramienta de finanzas.

El último aspecto a estimar en la encuesta para el actual estudio es conocer el interés que tienen los encuestados de utilizar una nueva herramienta para la mejor distribución de sus ingresos, puesto que ya se ha dado cuenta que para muchos su salario mensual no es suficiente para cubrir sus gastos, por otra parte, hay quienes aún no hacen uso de una herramienta. para determinar el interés se ha planteado la interrogante ¿usted estaría dispuesto(a) a utilizar una herramienta de finanzas práctica, que le ayude a llevar un control de sus ingresos y egresos?

**Grafico 13. Utilizaría una nueva herramienta**



Fuente: elaboración propia

Se adquieren resultados que manifiestan que del total de encuestados el 96.5% están dispuestos a utilizar una herramienta financiera que les permita una mejor distribución de sus ingresos, en cuanto el 3.5% se niegan a utilizar la herramienta.

El modelo de herramienta ayudara a:

A continuación, se presenta un modelo de herramienta, la cual ayudara a:

- a. Llevar un registro de los gastos que se realizan en el mes.
- b. Saber cuáles son los ingresos.
- c. Conocer las salidas de dinero.
- d. Conocer con exactitud en que se gasta.
- e. Al elaborar los registros este servirá de presupuesto.

**Cuadro 2: Detalle de Gastos**

<i>Detalle de Gastos</i>					
	SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5
<b>Detalle</b>					

### Cuadro 3: Distribución de Gastos.

MES	DICIEMBRE
AÑO	2021

FECHA INICIAL		TOTAL DE INGRESOS SALARIAL	
		OTROS INGRESOS	
FECHA FINAL		TOTAL GASTOS	
	DIFERENCIA		

	Año 2021					TABLA MENSUAL
	DICIEMBRE					
	SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5	TOTAL
<b>GASTOS BASICOS</b>						
Alimentacion						
Educacion						
Ropa						
Calzado						
Alquiler						
Transporte						
Otros						
<b>GASTOS FIJOS</b>						
Agua Potable						
Luz						
Gas						
<b>OTROS GASTOS</b>						
Recargas						
Inversion en Negocio						
Inversion en Cultivos						
Cuota de Prestamos						
Ahorro						
Pago de Pension Alimenticia						
Otros						
<b>Forndo de Recreacion</b>						
Viajes Familiares						
Cenas						
Recreacion						
Regalos						
Otros						

GASTOS TOTALES POR MES						
------------------------	--	--	--	--	--	--



## 11. CONCLUSIONES

La educación financiera te permite entender cómo funciona el dinero en el mundo. De esa manera, se aprende a obtener, administrar e invertir tu propio capital. Una persona que domine la educación financiera puede tomar decisiones informadas sobre su economía y es menos propensa a caer en problemas económicos. De acuerdo con resultados obtenidos en el trabajo investigativo a través de técnicas de recolección de datos tales como entrevista y encuestas. En el MINED Yali se puede concluir que:

Analizar las finanzas personales, permitirá mejorar las oportunidades de aprendizaje y educarse con respecto al manejo efectivo de asuntos financieros a lo largo de la vida, al igual que conseguir conocimiento y habilidades que permitan fomentar actitudes respecto a la utilización del dinero. Como llevar un control del presupuesto que es fundamental en estos tiempos, donde se debe saber cuánto dinero ingresa por mes al hogar y cuánto dinero se gasta, con esto evitarás endeudamientos.

La importancia de poseer conocimientos sobre finanzas personales en los colaboradores del MINED Yali en el segundo semestre del 2021, es fundamental puesto que ellos pueden lograr diferentes metas que se planteen, apropiándose a una mejor educación financiera mediante un buen manejo de sus recursos y la organización de sus gastos seas estos fijos y variables.

El manejo de las finanzas de los colaboradores de MINED Yali conlleva a que estos se planifiquen financieramente para realizar distribución de sus recursos monetarios que perciben y finalmente poner práctica un indispensable hábito para cualquier persona, puesto que ayuda a costear dificultades económicas, siendo este el ahorro.

La propuesta de una herramienta que se adapte a las necesidades de información de los colaboradores del MINED Yali, permitirá llevar un registro y control de las actividades económicas, permitiéndose tener una mejor administración financiera tanto de ingresos como de gastos, disminución de gastos y la forma de ahorro sobre los ingresos obtenidos.

## 12. RECOMENDACIONES

Teniendo como conocimiento lo extraído en los resultados sobre las finanzas personales de los colaboradores, se recomienda que:

1. Utilicen siempre técnicas de distribución de ingresos y gastos que puedan reflejar mejor al incremento o decremento del bienestar financiero.
2. Para aumentar el conocimiento y mejorar la aplicación de las finanzas, se recomienda que este sea dirigido a grupos distintos que al del objeto de estudio del trabajo investigativo o también se podría hacer una comparación entre un grupo de personas con diferentes características para poder ver si la relación aumenta en unos que en otros.
3. Impulsar programas de educación financiera con el apoyo de instituciones educativas para el beneficio tanto de las personas como para el desarrollo social y económico del país.
4. También crear estrategias educativas e incluir capacitaciones sobre las finanzas personales con la finalidad de motivar en el contexto de donde ganar, invertir, y gastar el dinero para formar un patrimonio personal sólido.
5. Medir el conocimiento que tienen las personas encuestadas sobre finanzas personales y bienestar financiero para analizar si es que conocen los términos de finanzas personales no solamente creen que es importante conocerlos

### 13. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

(s.f.). Recuperado el JUEVES de MARZO de 2018, de <http://www.ecured.cu>

Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). Metodología de la Investigación. En *Metodología de la Investigación* (pág. 4). Mexico D.F: MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A DE C.V.

Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). Metodología de la Investigación. Mexico D.F: MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A DE C.V.

Zuñiga Moreano, J. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comercias del Mercado Vonocanchon del distrito San Jeronimo, año 2018*. Cusco- Peru: Universidad Andina del Cusco. Obtenido de [http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/3342/1/Julia\\_Tesis\\_bachiller\\_2019.pdf](http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/3342/1/Julia_Tesis_bachiller_2019.pdf)

*Actualicese*. (26 de febrero de 2015). Obtenido de <https://actualicese.com/definicion-de-indicadores-financieros/>

Aguilera Matute, J. A. (01 de Noviembre de 2021). Finanzas Personales. (D. J. Matute, Entrevistador)

Arellano, A. (20 de abril de 2017). *Finerío*. Obtenido de <https://blog.finerio.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales>

Arias, F. (2006). *Proyecto de Investigación :Introduccion a la Metodologia Cientifica*. caracas.

BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educacion Financiera*. San Jose, Costa Rica: Innova Technology, S,A.

BBVA. (20 de mayo de 2021). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/mido-capacidad-endeudamiento/>

Caballero Ferrari, F. (31 de diciembre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/salario-o-sueldo.html>

Carrasco, B., & Calderero, F. (2000). *Aprendo a Invetigar en Educacion*. Madrid: Ediciones Rialp. S.A.

Coll Morales, F. (17 de AGOSTO de 2020). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/region-geografica.html>

- Concepto Definicion.* (31 de enero de 2021). Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/asalariado/>
- Diaz, N. (29 de Mayo de 2022). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>
- Eustat.* (2021). Obtenido de [https://www.eustat.eus/documentos/opt\\_1/tema\\_131/elem\\_5162/definicion.html](https://www.eustat.eus/documentos/opt_1/tema_131/elem_5162/definicion.html)
- Farfan Peña, S. A. (s.f.). En *Finanzas I*. Peru.
- Figueroa Lopèz, H. J., & Hernandez Castillo, M. d. (2017). *Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo der Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del 2017*. Estelí: UNAN Managua- FAREM Estelí.
- Garcia Padilla, v. M. (2014). *Introduccion a las finanzas*. mexico: primera edicion.
- Godinez Torrez, B. J. (29 de JULIO de 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: UNAN Managua. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/4731/1/16881.pdf>
- Guzman , T. (01 de Noviembre de 2021). Finanzas Personales. (K. M. Meza, Entrevistador)
- Hernandez Sampieri, R., Fernadez Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico. D.F: McGRAW-HILL/ INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Iahorro.* (11 de junio de 2021). Obtenido de <https://www.iahorro.com/diccionario/palabra/endeudamiento#>
- JARQUIN MUNGUIA, M. A., & MONTIEL QUEZADA, M. F. (diciembre de 2017). *Repertorio.unan*. Recuperado el 12 de 05 de 2021, de [repositorio.unan.edu.ni/8453/1/18649.pdf](https://repositorio.unan.edu.ni/8453/1/18649.pdf)
- Kiyosaki, R. (2004). *Padre rico, padre pobre* . Scottsdale, Arizona: D. R Ediciones Generales S. A de C. V.
- Lawrence, G., & Chad, Z. (2012). *Principios de Administracion financiera* . mexico: decimosegunda .
- Llorente, J. J. (30 de diciembre de 2014). *Economipedia*.
- Llorente, J. J. (20 de noviembre de 2014). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/activo.html>

López García, J. C. (2016). *LAS FINANZAS PERSONALES, UN CONCEPTO QUE VA MÁS ALLÁ DE SU ESTRUCTURA. ESTADO DEL ARTE PERÍODO 2006-2016*. Pereira: Universidad EAFIT.

Pérez Porto, J., & Merino, M. (2018). *DEFINICION.DE*. Obtenido de <https://definicion.de/campo-de-estudio/>

*Prestadero*. (24 de maro de 2015). Obtenido de <https://prestadero.com/blog/utiliza-el-flujo-de-caja-personal-para-administrar-tu-dinero/>

*QuestionPro*. (2020). Recuperado el 26 de junio de 2021

Roldan, P. N. (17 de febrero de 2017). *Ecomipedia*.

Rondan, P. N. (29 de junio de 2017). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>

Rugama Centeno, M. J. (01 de Noviembre de 2021). Finanzas Personales. (K. M. Meza, Entrevistador)

Saavedra, H. (11 de febrero de 2019). Obtenido de Importancia de las Finanzas .

Tamayo, M. (2004). *El Proceso de la Investigacion Cientifica*. Mexico: LIMUSA, S.A de C.V Grupo Noriega Editores.

Zamora Blandon, K. M. (01 de Noviembre de 2021). Finanzas Personales. (D. J. Matute, Entrevistador)

Zvi, B., & Merton, R. (1999). mexico.

## 14. ANEXOS

### 14.1. Guía de Observación

#### FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELÍ

#### FAREM-ESTELÍ



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN-MANAGUA

#### DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Somos estudiantes de la Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí, actualmente cursamos V año de la carrera Contaduría Pública y Finanzas y se está describiendo la situación financiera de colaboradores del MINED Yali en el segundo semestre del 2021.

Objetivo: Recabar información de forma oral y personalizada sobre el nivel de conocimiento que poseen los colaboradores acerca de finanzas personales.

Datos generales:

Nombre: -----

Cargo: -----

Fecha: -----

Sector de procedencia -----

Hora de inicio \_\_\_\_\_ hora de finalización \_\_\_\_\_

Factor a observar	Si	No	Observación
¿Considera que maneja correctamente sus finanzas personales?			
¿Se programa antes de incurrir en un gasto?			
¿Realiza anotaciones de sus gastos?			
¿Archiva facturas o soportes de sus gastos mensuales?			
¿Conoce con exactitud el monto al que ascienden sus gastos mensuales?			
¿Sabe cuáles son sus gastos fijos y variables?			
¿Tiene hábitos que le ayuden a controlar sus finanzas?			
¿Práctica el hábito del ahorro?			
¿Invierte lo que ahorra?			

## 14.2. Entrevista

### FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELÍ

### FAREM-ESTELÍ



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN-MANAGUA

#### DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Somos estudiantes de la Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí, actualmente cursamos V año de la carrera Contaduría Pública y Finanzas y se está describiendo la situación financiera de colaboradores del MINED Yali en el segundo semestre del 2021.

Objetivo: Recabar información de forma oral y personalizada para describir el conocimiento que poseen los colaboradores acerca de finanzas personales.

Datos generales:

Nombre del Entrevistado: .....

Cargo del Entrevistado: .....

Fecha: .....

Edad: .....

Sector de procedencia .....

1. ¿Qué profesión ejerce dentro del ministerio de educación?
2. ¿Qué conocimientos tiene acerca de finanzas personales?
3. ¿Cómo considera que maneja las finanzas personales?
4. ¿De qué manera hace la distribución de sus ingresos?
5. ¿Su ingreso mensual es suficiente para cubrir sus gastos? Explique
6. ¿Cuáles son sus gastos mensuales?
7. ¿Cuáles gastos puede considerar como fijos y variables?
8. ¿Cuáles son sus activos?
9. ¿Cuáles son sus pasivos?
10. ¿Cuáles son sus hábitos financieros?

11. ¿Considera importante plantearse metas financieras? ¿por qué?
12. ¿De su salario, destina cierta cantidad para el ahorro?
13. ¿Qué le gustaría aprender para mejorar sus finanzas?
14. ¿Estaría usted dispuesto(a) a utilizar una herramienta de finanzas que le sirva para mejorar la distribución de sus ingresos?

### 14.3. Encuesta

#### FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELÍ

#### FAREM-ESTELÍ



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN-MANAGUA

#### DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Somos estudiantes de la Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí, actualmente cursamos V año de la carrera Contaduría Pública y Finanzas y se y se está identificando las técnicas que utilizan los colaboradores del MINED Yali en el control de las finanzas personales.

Objetivo: Recabar información de forma oral y personalizada para describir el conocimiento que poseen los colaboradores acerca de finanzas personales.

Datos generales:

Nombre del Encuestado: .....

Cargo del Encuestado: .....

Fecha: .....

Sector de procedencia .....

Edad: \_\_\_\_\_

1. Sector de procedencia

a. Rural

b. Urbano

2. ¿Qué profesión ejerce dentro del ministerio de educación?

- a. Director(a)
- b. Docente secundaria
- c. Docente primaria
- d. Docente Educación Inicial
- e. Área administrativa

3. ¿Cuál es el nivel académico alcanzado?

- a. Bachiller
- b. Normalista
- c. Licenciado
- d. Técnico
- e. Normalista y Licenciado

4. ¿Cuál es su nivel de ingreso mensual?

- a. 3,000 – 4,000
- b. 4,000 – 6,000
- c. 6,000 - 8,000
- d. 8,000 – 10,000
- e. 10,000 – 12,000
- f. 12,000 a mas

5. Con el ingreso salarial que cuenta actualmente. ¿Es suficiente para cubrir sus gastos?

- a. Si
- b. No
- c. A veces

6. Si su salario no es suficiente. ¿Cómo hace para cubrir sus gastos?

- a. Prestamos
- b. Adelanto de salario
- c. Remesas
- d. Otros

7. ¿Tiene prestamos actualmente?

- a. Si
- b. No

8. Si su respuesta es sí. ¿Qué clase de préstamos tiene?

- a. Institución Financiera
- b. Prestamos informales (prestamistas)
- c. Otros

9. ¿Tiene el hábito de ahorrar?

- a. Si
- b. No
- c. A veces

10. ¿Cómo determina la cantidad a ahorrar?

- a. Guarda lo que le sobra
- b. Siempre ahorra lo mismo
- c. Solo ahorra cuando tiene pensado un gasto importante (una meta)

11. ¿Tiene otras fuentes de ingreso?

- a. Si

- b. No
- c. Otros

12. Si su respuesta es sí. ¿De qué manera lo utiliza?

- a. Se plantea metas
- b. Invierte en cultivos
- c. Invierte en estudios
- d. Comercialización de granos básicos
- e. Otros

13. ¿Antes de incurrir en un gasto no programado analiza su situación económica?

- a. Si
- b. No
- c. A veces

14. ¿Utiliza herramientas financieras para el manejo de sus recursos?

- a. Si
- b. No

15. ¿Cuál de las siguientes herramientas financieras utiliza? Si la respuesta es NO, pase a la siguiente pregunta

- a. Prorratio (ingreso contra gastos)
- b. Inversión
- c. Presupuesto
- d. Ahorro

16. ¿Usted estaría dispuesto a utilizar una herramienta de finanzas práctica, que le ayude a llevar un control de sus ingresos y egresos?

- a. Si
- b. No

1. Sector de procedencia

2. ¿Qué cargo desempeña dentro del Ministerio de Educación?

3. ¿Cuál es el nivel académico alcanzado?

4. ¿Cuál es su nivel de ingreso mensual?

5. ¿Conoce la totalidad de sus ingresos?

6. ¿De qué manera hace distribución de sus ingresos?

7. ¿Tiene registro de sus ingresos y gastos mensuales?

8. ¿Tiene préstamos actualmente?

9. Si su respuesta es No ¿Qué clase de préstamos tiene?

10. ¿Cuáles son sus gastos mensuales y cómo los planifica?

11. ¿Tiene el hábito de ahorrar?

12. ¿Cómo determina la cantidad a ahorrar?

13. ¿Tiene hábitos que le ayuden a controlar sus finanzas?

15. ¿Cuál de las siguientes herramientas financieras utiliza?

16. ¿Usted estaría dispuesto a utilizar una herramienta de finanzas práctica, que le ayude a llevar un control de sus ingresos y egresos?

#### **14.4. Conversatorio**

Al momento de aplicar entrevistas, encuestas y guía de observación a colaboradores del MINED Yali , se dio también la oportunidad de poder compartir con ellos un conversatorio, enfocado en el manejo de sus finanzas personales, donde algunos explicaron de forma breve y concreta, un poco acerca del término y no sólo eso, sino también aplicarlo en su diario vivir, por otra parte hay quienes expresaron tener dificultades para el manejo de sus recursos financieros y que llevar un control de sus gastos sin utilizar una técnica que les permita mejor la distribución de dichos, es un gran inconveniente.

Hay quienes por su parte expresaron que en correcto manejo las finanzas personales garantizan una tranquilidad financiera a futuro, incluyendo el ahorro para el retiro, en el que se busca reunir una cantidad suficiente para cubrir las necesidades de la vejez al momento de jubilación.

## Docentes de Preescolar





## Docentes de Primaria



## Docentes de Secundaria

