

Efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí – Jinotega, durante el primer semestre del año 2020¹

Effects of financial planning on the personal finances of the Administrative Collaborators of the Municipal Mayor of San Sebastián de Yalí - Jinotega, during the first semester of 2020

Martin Isaac Centeno Muñoz²
micm110199@gmail.com

Keyling Rizo Rivera²
keyling1602@gmail.com

Sorayda Yaneri Valenzuela Cruz²
syvc98@gmail.com

Milton Ulises Mayrena Bellorín³
milton.mayrena@yahoo.es

RESUMEN

En la investigación titulada “efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los colaboradores administrativos de la alcaldía municipal de San Sebastián De Yalí-Jinotega, durante el primer semestre del año 2020, pretende responder a las interrogantes o problemas planteados dando a conocer la influencia que tienen las finanzas en la toma de decisiones personales y la situación económica familiar. Su objeto es presentar los efectos de una planificación financiera, describir los procedimientos de planificación que se desarrollan en las finanzas personales, conocer cómo influye la educación financiera en los administrativos de dicha alcaldía en su situación económica y la toma de decisiones de los mismos.

Para obtener esta investigación fue necesario la aplicación de instrumentos tales como: entrevistas, encuestas y guías de observación documental. Los resultados del estudio indican los beneficios de la implementación de formatos que ayuden a la planificación personal y familiar, ya que esto ayuda a manejar de manera anticipada un control de los gastos, ingresos y egresos que se incurrirán en el mes y así llevará una toma de decisiones acertada de la cual se tendrán mejores resultados.

¹ Este artículo se elabora a partir de la tesis titulada “Efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí – Jinotega, durante el primer semestre del año 2020”. Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas en el año 2020, por UNAN-Managua, FAREM-Estelí.

² UNAN-Managua, FAREMEN-Estelí.

³ Maestría en Currículo, Investigación y Proyecto Educativo. Docente UNAN-Managua, FAREM-Estelí.

Palabras claves: gestión contable, finanzas personales, planificación financiera.

ABSTRACT

In the research entitled "effects of financial planning on the personal finances of administrative collaborators of the municipal mayor of San Sebastián De Yalí-Jinotega, during the first half of 2020, he aims to respond to the questions or problems raised by publicizing the influence that finances have on personal decision-making and the family economic situation. Its purpose is to present the effects of financial planning, describe the planning procedures that develop in personal finances, know how financial education influences the administrative of that mayoralty in its economic situation and the decision-making thereof.

To obtain this research it was necessary to apply instruments such as: interviews, surveys and documentary observation guides. The results of the study indicate the benefits of implementing formats that help personal planning.

Keywords: Accounting management, personal finances, financial planning.

INTRODUCCION

Debido a las distintas operaciones financieras que día a día se llevan a cabo es necesario que todas las personas indistintamente de su status necesitan adquirir conocimiento sobre la educación financiera la cual permite un mejor manejo del dinero contribuyendo al bienestar de la economía tanto personal como familiar.

Es por ello que surge la necesidad de la investigación sobre la planificación financiera en el ámbito personal, para contribuir en la calidad de vida de los asalariados del área administrativa de la alcaldía del municipio de san Sebastián de Yalí, para el cumplimiento de las metas que satisfagan a las personas involucradas en esta investigación, optando a un desarrollo personal integro que ofrezcan mayores oportunidades de inversión para el crecimiento de las finanzas personales, lo que permitirá estar preparado ante

cualquier circunstancia de emergencia que se presente en el núcleo familiar del personal involucrado, a su vez el buen control interno brindara ventajas competitivas dentro del mundo de las finanzas.

El objetivo de esta es conocer cómo influye la educación financiera en los administrativos de dicha alcaldía en su situación económica y la toma de decisiones de los mismos.

También se proponer estrategias de cómo invertir y aumentar el patrimonio personal y no incurrir en deudas que afecten la situación económica situación financiera personal.

Esta investigación es de gran importancia, ayudara a los trabajadores del área administrativa de dicha institución, a planificar con eficacia sus finanzas y así poder llevar una vida económica plena en el ámbito de administración; la investigación difiere de otras ya que esta trata de

planifica la vida económicas de las personas integradas en este proceso investigativo, las antes mencionadas abordan la evaluación de la educación financiera en donde se proponer guías para elaborar un presupuesto personal, análisis de finanzas personales y su efecto socio económico, este problema de planificación financiera personal abordara los efectos que surgen aplicando herramientas necesarias para mejorar las finanzas personales.

MATERIALES Y PROPOSITOS

En base a la finalidad, naturaleza del problema y objetivos formulados en el presente tema de estudio, se califica la investigación como un enfoque mixto ya que, muestra un enfoque cualitativo se enfoca en la búsqueda y consolidación del conocimiento para su aplicación, y cuantitativo ya que para obtener los resultados de la investigación, se hizo la recolección de datos con medición numérica y se aplicaron instrumentos con preguntas de contenido abiertas y cerradas, el trabajo realizado comprende el carácter prospectivo, ya que se medirán los efectos del manejo de las finanzas personales que ocurran, aplicando procedimientos de planificación buscando alternativas que mejoren el manejo del dinero.

El método de muestreo es probabilístico, dicha muestra es representativa genera información para dar solución a los objetivos planteados. El muestreo es causal o incidental porque se seleccionó directamente el área a ser estudiada, en donde se conoce el número de colaboradores administrativos de la alcaldía de san Sebastián de Yalí; debido a que para esta investigación resulta más beneficioso aplicar herramientas de planificación en la alcaldía, tomando como

medio para la extracción de información a los trabajadores administrativos ya que son el área más grande de la institución.

En cuanto a las técnicas que se aplicaron se encuentran las encuestas y entrevistas aplicadas a los trabajadores del área administrativa de la alcaldía del municipio de san Sebastián de Yalí, y la guía de observación, se realizó la observación para obtener información sobre las actividades de planificación que se desarrollaban antes de la aplicación de instrumentos y poder proponer alternativas que ayuden a mejorar el ente económico familiar y personal.

RESULTADOS Y DISCUSION

A continuación, se presentan los resultados para cada objetivo específico planteado para la investigación.

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

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

Mediante la aplicación de las entrevistas se obtiene información necesaria para la elaboración de esta investigación, obteniendo como resultado, gran mayoría de la población no

planifica adecuadamente los ingresos laborales provocando el mal manejo de los gastos personales reflejando aumento de deudas día a día, las personas que si planifican no utilizan formatos los cuales ayuden a un mejor manejo de sus movimientos de ingresos y egresos, donde el resultado que se desea a partir de la planificación es la de poder invertir y ahorrar los ingresos obtenidos en un periodo.

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

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

Proponer alternativas que ayuden a planificar cada movimiento que surge a raíz de ingresos y gastos del dinero como parte de un salario obtenido por la prestación de un servicio, es la razón principal en la elaboración de esta investigación, es por ello que se plantean una serie de alternativas que ayude a las personas estudiadas a manejar ordenadamente sus finanzas personales cumpliendo metas y objetivos,

contribuyendo a una mejor calidad de vida optando a recursos como, financiamientos, ahorros, inversiones, resultado de un manejo adecuado del uso del dinero.

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

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

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

formatos que ayuden a un mejor manejo de las finanzas personales.

Presupuesto Personal Mensual.

El presupuesto personal mensual, es un formato el cual ayuda a planificar de forma anticipada, todos los movimientos que puedan ocurrir en un futuro cercano, Se planifica todos los ingresos y gastos, es decir ingresos, y gastos totales, que se

presenten en un periodo, para ello se destinan este formato donde se planea antes de los movimientos realizados en un periodo determinado, una vez que se vaya dando salida al dinero se reflejara lo real, es decir al inicio del mes se planeara los ingresos y gastos, a medida que transcurra en él, se detallara el ingreso o gasto real para cada una de las transacciones a utilizar.

Ilustración de presupuesto mensual Presupuesto Personal y familiar mensual

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

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

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

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

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

Vivienda	Planeado	Real	Diferencia	Préstamos	Planeado	Real	Diferencia
Hipoteca o alquiler				Personal			C\$ -

Teléfono	500	400	100	Estudiante			C\$ -
Electricidad	500	350	150	Préstamos auto			C\$ -
Gas	350	300	50	Tarjeta de crédito			C\$ -
Agua	100	80	20	Otros			C\$ -
Internet				Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Mantenimiento o reparaciones							
Otros							
Total	C\$ - 1450	C\$ - 1130	C\$ - 320				

Transporte	Planeado	Real	Diferencia	Impuestos	Planeado	Real	Diferencia
Patente			C\$ -	Nacional			C\$ -
Gastos de autobús y taxi	600	400	200 C\$ -	Estatad			C\$ -
Seguros			C\$ -	Local	50	30	20 C\$ -
Licencias			C\$ -	Otros			C\$ -
Combustible			C\$ -	Total	C\$ - 50	C\$ - 30	C\$ - 20
Mantenimiento			C\$ -				
Otros			C\$ -				
Total	C\$ - 600	C\$ - 400	C\$ - 200				

Alimentación	Planeado	Real	Diferencia	Ahorros o inversiones	Planeado	Real	Diferencia
Comestibles	3000	2800	200 C\$ -	Cuenta de jubilación			C\$ -
Restaurantes			C\$ -	Cuenta de inversión			C\$ -
Verdulería	600	300	300 C\$ -	Cuenta bancaria			C\$ -
Otros				Otros	1500	1000	500C\$ -
Total	C\$ - 3600	C\$ - 3100	C\$ - 500	Total	C\$ - 1500	C\$ - 1000	C\$ - 500

Mascotas	Planeado	Real	Diferencia	Seguros	Planeado	Real	Diferencia
Alimentación			C\$ -	Hogar			C\$ -
Veterinario			C\$ -	Salud			C\$ -

Vacunas			C\$ -	Vida			C\$ -
Otros			C\$ -	Otros			C\$ -
Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -	Total	C\$ -	C\$ -	C\$ -

Cuidado personal	Planeado	Real	Diferencia	Ocio	Planeado	Real	Diferencia
Médico	1000	500	500 C\$ -	Netflix	C\$ -		C\$ -
Peluquería	200	100	100 C\$ -	Cine			C\$ -
Ropa			C\$ -	Fútbol	500	300	200 C\$ -
Tintorería			C\$ -	Conciertos			C\$ -
Gimnasio			C\$ -	otros eventos deportivos			C\$ -
Masajes			C\$ -	Teatro			C\$ -
Otros			C\$ -	Otros			C\$ -
Total	C\$ - 1200	C\$ - 600	C\$ - 600	Otros			C\$ -
				Otros			C\$ -
				Total	C\$ - 500	C\$ - 300	C\$ - 200

El formato está desarrollado de la siguiente manera.

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

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

negocio, u otro tipo de ingreso que se obtenga en el periodo a planificar.

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

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

de un autobús, o gastos que se incurren como parte de un vehículo propio, donde se reflejaran los gastos desde combustible, mantenimiento, etc.

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

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

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

Al poner en practica la planificación financiera familiar, se maneja correctamente el dinero y se

evitan deudas innecesarias, se puede conocer el grado al que se puede obtener un financiamiento sin llegar al sobreendeudamiento, se pueden cubrir circunstancias de emergencia que se puedan presentar en el futuro, se da mejor manejo al dinero cumpliendo con el ahorro familiar ya que al implementar esta actividad se goza de beneficios entre los cuales la inversión hacia posibles negocios para el crecimiento del patrimonio familiar, es la vía en la cual se crecerá en el ámbito laboral , familiar y si el buen manejo lo permita también en el ámbito empresarial, llegando así al cumplimiento de metas y objetivos que se han planteado para poder crecer económicamente.

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

Formato de proyección financiera personal y familiar, mensual y anual.

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

TIPO	Descripción	Diario	Mensual	Anual
Ingresos	Salario	C\$ 262.97	C\$ 7,998.60	C\$ 95,983.23
Ingresos	Comisiones y bonificaciones	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ingresos	Negocio	C\$ 100.00	C\$ 3,041.67	C\$ 36,500.00

Ingresos	Renta o Alquiler	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ingresos	Agricultura	C\$ 180.00	C\$ 5,475.00	C\$ 65,700.00
Ingresos	Otro 1	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	alimentación	C\$ 50.00	C\$ 1,520.83	C\$ 18,250.00
Gastos	Hipoteca o alquiler	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	gastos médicos	C\$ 30.00	C\$ 912.50	C\$ 10,950.00
Gastos	Agua	C\$ 2.00	C\$ 60.83	C\$ 730.00
Gastos	electricidad	C\$ 10.00	C\$ 304.17	C\$ 3,650.00
Gastos	gas	C\$ 10.00	C\$ 304.17	C\$ 3,650.00
Gastos	internet	C\$ 20.00	C\$ 608.33	C\$ 7,300.00
Gastos	transporte	C\$ 50.00	C\$ 1,520.83	C\$ 18,250.00
Gastos	seguros personales	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	seguros del hogar	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	seguros vehículos	C\$ 4.00	C\$ 121.67	C\$ 1,460.00
Gastos	impuestos estatales y comerciales	C\$ 10.00	C\$ 304.17	C\$ 3,650.00
Gastos	impuestos y tasas de vehículo	C\$ 0.15	C\$ 4.56	C\$ 54.75
Gastos	impuestos de Basura	C\$ 1.00	C\$ 30.42	C\$ 365.00
Gastos	licencias	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	mantenimiento vehículo	C\$ 20.00	C\$ 608.33	C\$ 7,300.00
Gastos	ropa	C\$ 20.00	C\$ 608.33	C\$ 7,300.00
Gastos	prestamos	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	Otros 3	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	Otros 4	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Gastos	Otros 4	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Restaurantes	C\$ 30.00	C\$ 912.50	C\$ 10,950.00
Discrecional	Regalos	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Viajes	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Entretenimiento	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Cuidado personal	C\$ 20.00	C\$ 608.33	C\$ 7,300.00
Discrecional	Compras	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Beneficencia	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	mascotas	C\$ 20.00	C\$ 608.33	C\$ 7,300.00
Discrecional	Mejoras del hogar	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Otros 1	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Discrecional	Otros 2	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ahorros	Reservas de efectivo	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Ahorros	cuenta de ahorro	C\$ 50.00	C\$ 1,520.83	C\$ 18,250.00
Ahorros	inversión	C\$ -	C\$ -	C\$ -

Fuente: Información proporcionada por trabajadores de la alcaldía.

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

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

CONCLUSIONES

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

Actualmente no se desarrollan procedimientos de planificación financiera en las finanzas personales, las personas que planifican lo hacen de manera rustica, sin presencia de un formato.

Es indispensable el uso de un presupuesto familiar para el manejo de las finanzas personales, el cual evitará un mayor grado de endeudamiento, ayudará a mantener un fondo de emergencia, se logrará cumplir con el ahorro familiar y se podrán hacer proyecciones financieras hacia el futuro.

Los colaboradores necesitan la implementación de un presupuesto para el manejo de las finanzas personales ya que ayudara a mejorar la

calidad de vida pudiendo así cumplir con las metas que se han propuesto

BIBLIOGRAFIA

ACCION. (s.f.). *US.accion.org*. Obtenido de US.accion.org:
<https://us.accion.org/es/resource/guia-sencilla-para-elaborar-un-presupuesto-2/>

Afluenta. (2020). *afluenta.com*. Obtenido de afluenta.com:
<https://www.afluenta.com/solicitar-credito>

Arrieta, E. (2018). *diferenciador.com*. Obtenido de diferenciador.com:
<https://www.diferenciador.com/activo-pasivo-y-capital/>

Burguillo, R. V. (2020). *economipedia.com/*. Obtenido de economipedia.com/:
<https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

Calvo, M. (abril de 2018). *captio.net*. Obtenido de captio.net:
<https://www.captio.net/blog/que-es-la-contabilidad-de-gastos-e-ingresos>

Camilla, A. (22 de enero de 2012). *crecenegocios.com*. Obtenido de crecenegocios.com:
<https://www.crecenegocios.com/el-estado-de-resultados-personal/>

Canive, T., & Balet, R. (2019). *sinnaps.com*. Obtenido de sinnaps.com:
<https://www.sinnaps.com/blog-gestion.proyectos/control-gastos-empresa>

- Cordoba, R. (24 de marzo de 2019). *finanzaspersonales.co*. Obtenido de [finanzaspersonales.co](https://www.finanzaspersonales.co/columnista/articulo/la/planeacion-financiera/36011): <https://www.finanzaspersonales.co/columnista/articulo/la/planeacion-financiera/36011>
- Destinonegocio. (2015). *destinonegocio.com*. Obtenido de [destinonegocio.com](https://destinonegocio.com/pe/economia-pe/la-planificacion-a-traves-de-la-proyeccion-financiera/): <https://destinonegocio.com/pe/economia-pe/la-planificacion-a-traves-de-la-proyeccion-financiera/>
- EBSA. (septiembre de 2019). *dol.gov*. Obtenido de [dol.gov](https://www.dol.gov/sites/dolgov/files/EBSA/about-ebsa/our-activities/resource-center/publications/savings-fitness-spanish.pdf): <https://www.dol.gov/sites/dolgov/files/EBSA/about-ebsa/our-activities/resource-center/publications/savings-fitness-spanish.pdf>
- Ecolink. (08 de junio de 2015). *ecolink.com*. Obtenido de [ecolink.com](https://www.ecolink.com.ar/planeacion-financiera): <https://www.ecolink.com.ar/planeacion-financiera>
- Edenred. (s.f.). *edenred.es*. Obtenido de [edenred.es](https://blog.edenred.es/tipos-indicadores-financieros-aplicaciones/): <https://blog.edenred.es/tipos-indicadores-financieros-aplicaciones/>
- Euston. (2019). *euston96.com*. Obtenido de [euston96.com](https://www.euston96.com/indicadores-financieros/): <https://www.euston96.com/indicadores-financieros/>
- finanzas. (2011). *wikifinanzas.com*. Obtenido de [wikifinanzas.com](http://wikifinanzas.com/index.php?seccion=contenido&id=2011C014): <http://wikifinanzas.com/index.php?seccion=contenido&id=2011C014>
- finanzas. (2013). *wiki-finanzas*. Obtenido de [wiki-finanzas.com](http://wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2013C01132): <http://wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2013C01132>
- finanzas. (2015). *wikifinanzas.com*. Obtenido de [wikifinanzas.com](http://wikifinanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2015C819094948): <http://wikifinanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2015C819094948>
- finanzas. (s.f.). *wiki-finanzas.com*. Obtenido de [wiki-finanzas.com](http://wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2011C0321): <http://wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2011C0321>
- Finanzasparatodos. (2010). *finanzasparatodos.es*. Obtenido de [finanzasparatodos.es](https://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/prestamospersonales.html): <https://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/prestamospersonales.html>
- Finanzaspracticadas. (s.f.). *finanzaspracticadas.com.mx*. Obtenido de [finanzaspracticadas.com.mx](https://finanzaspracticadas.com.mx/finanzas-personales/el-arte-de-presupuestar/finanzas-familiares/estado-de-resultados-familiares?print=y): <https://finanzaspracticadas.com.mx/finanzas-personales/el-arte-de-presupuestar/finanzas-familiares/estado-de-resultados-familiares?print=y>
- Garcia, H. P. (27 de 05 de 2019). *rankia.pe*. Obtenido de [www.rankia.pe](http://www.rankia.pe/blog/ruta-buenas-finanzas/4267853-presupuesto-herramientas-basica-finanzas-personales): <http://www.rankia.pe/blog/ruta-buenas-finanzas/4267853-presupuesto-herramientas-basica-finanzas-personales>
- Gonzales, J. O. (19 de octubre de 2014). *Finanzasproyectos*. Obtenido de [Finanzasproyectos](https://finanzasproyectos.net/importancia-de-la-educacion-): <https://finanzasproyectos.net/importancia-de-la-educacion->

- financiera/#importancia_de_la_educacion_financiera
- Gonzales, J. O. (14 de octubre de 2015).
Obtenido de
<https://finanzasyproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>
- Gonzales, J. O. (14 de octubre de 2015).
finanzasyproyectos.net. Obtenido de
<https://finanzasyproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>
- Gonzalez Gutierrez, E. I., Herrera Zeledon, M. J., & Rivera Perez, M. M. (2016).
Incidencia de los prestamos informales en las finanzas personales de las madres solteras del area de manufactura de puro de la tabacalera NACSA en la ciudad de Esteli en el I Semestre del 2016. Esteli.
- intef. (2015). *formacion.intef*. Obtenido de
[formacion.intef.es:](http://formacion.intef.es/)
http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110188/mod_resource/content/2/FINANZAS_15_31_03_B2_T1_Conceptos1.pdf
- Interseguro. (2018). *interseguro.pe*. Obtenido de interseguro.pe:
<https://www.interseguro.pe/blog/ahorro-personal-importancia#:~:text=El%20ahorro%20personal%20consiste%20en,algo%20positivo%2C%20pero...&text=Los%20expertos%20recomiendan%20que%20este,tres%20veces%20nuestro%20ingreso%20mensual.>
- Irma. (29 de marzo de 2016). *scribd.com*.
Obtenido de es.scribd.com:
<https://es.scribd.com/document/306311839/definicion-de-financiamiento>
- Jimenez, J. C. (2019). *doctorcifra.com*.
Obtenido de doctorcifra.com:
<https://www.doctorcifra.com/control-gastos-ingresos/>
- Jiminian, E. (27 de 11 de 2015). *scribd.com*.
Obtenido de scribd.com:
<https://es.scribd.com/document/291341355/Flujo-Fondos>
- Komiya, A. (20 de mayo de 2010).
Crecenegocios.com. Obtenido de Crecenegocios.com:
<https://www.crecenegocios.com/como-elaborar-un-balance-personal/>
- Lanzagorta, J. (30 de julio de 2008).
planeatusfinanzas.com. Obtenido de
<https://planeatusfinanzas.com/estados-financieros-personales/>
- Maestre, R. J. (1 de octubre de 2015).
iebschool.com. Obtenido de iebschool.com:
<https://www.iebschool.com/blog/finanzas-para-dummies-2-finanzas/#:~:text=El%20resultado%20es%20la%20diferencia,negativo%2C%20por%20tanto%2C%20p%C3%A9rdidas.>
- Martinez, F. J. (04 de noviembre de 2014).
gestiopolis.com. Obtenido de gestiopolis.com:
<https://www.gestiopolis.com/importancia-de-las-finanzas-y-el-analisis-financiero/>

- Mitjana, L. R. (s.f.). *Psicología y Mente*.
Obtenido de Psicología y Mente:
<https://psicologiaymente.com/psicologia/teoria-fijacion-metas-locke>
- Molina, A. D. (19 de agosto de 2015).
esan.edu.pe. Obtenido de *esan.edu.pe*:
<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2015/08/criterios-miden-situacion-financiera-empresa/>
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). *Planeacion Financiera*. Mexico: Grupo editorial, Patria.
- Notilogia. (2016). *notilogia.com*. Obtenido de notilogia.com:
<https://www.notilogia.com/2016/09/como-realizar-un-balance-personal-en-venezuela.html>
- Peña García, H. (28 de 06 de 2019). *Rankia.pe*. Obtenido de *www.rankia.pe*:
<http://www.rankia.pe/blog/ruta-buenas-finanzas/4283067-conceptos-claves-finanzas-personales>
- Perales, B. (08 de 05 de 2018). *Rankia.pe*. Obtenido de *www.rankia.pe*:
<https://www.rankia.pe/blog/economia-ciencia-de-las-decisiones/3897758-educacion-financiera-por-que-importante>
- Perez Porto, J., & Gardey, A. (2009). Obtenido de <https://definicion.de/flujo-de-efectivo/>
- Perez Porto, J., & Merino, M. (2013). *deficicion .de*. Obtenido de definicion.de:
<https://definicion.de/proyeccion-financiera/>
- Phillips, L. (2018). *invirtiendo en propiedades de alquiler para principiantes*.
- PQS. (19 de diciembre de 2019). *pqs.pe*. Obtenido de *pqs.pe*:
<https://www.pqs.pe/tu-negocio/como-hacer-un-control-de-gastos-para-tu-negocio>
- premo. (5 de abril de 2018). *premo.mx*. Obtenido de *premo.mx*:
<http://info.premo.mx/5-principios-para-la-fijacion-de-metas/#respond>
- presupuesto. (4 de junio de 2019). *presupuesto-ejemplo.es*. Obtenido de *presupuesto-ejemplo.es*: <https://presupuesto-ejemplo.es/presupuesto-familiar/>
- Reyes, G. E. (16 de septiembre de 2015). *educateyprospera*. Obtenido de *educateyprospera*:
<http://www.educateyprospera.com/la-importancia-de-un-presupuesto-personal-o-familiar/>
- Roldan, P. N. (2020). *economipedia.com*. Obtenido de *economipedia.com*:
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- Rubi, L. V. (2003). *Glosario de terminos financieros*. Mexico: plaza y valdes,S.A de C.V.
- Saber mas Ser. (2019). *sabermassermas.com*. Obtenido de *sabermassermas.com*:
<https://www.sabermassermas.com/la->

importancia-de-la-planeacion-
financiera-famiempresarial/

Sabermassermas. (s.f.). *sabermassermas.com*.
Obtenido de *sabermassermas.com*:
<https://www.sabermassermas.com/como-hacer-un-plan-de-ahorros-2/>

Salgado Zeledon, A. J. (2015). *Analisis de finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-economico de socios y socias de la cooperativa de viviendas coviscof, R.L. Departamento de Esteli, I Semestre 2015*. Esteli.

SMSECUADOR. (s.f.). *smsecuador.ec*.
Obtenido de *smsecuador.ec*:
<https://smsecuador.ec/fondo-de-reserva/>

Soto, C. A. (2011). *presupuestos empresariales*. bogota: Ecoe ediciones.

Torres, B. J. (2016). *EVALUACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS DOCENTES DE PLANTA DE LA*

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA UNAN-MANAGUA DURANTE EL PERIODO DE ENERO A JUNIO DE 2016.
Managua.

Torrez, F. (2020). *iedge.eu*. Obtenido de *iedge.eu*:
<https://www.iedge.eu/francisco-torres-importancia-de-la-planeacion-financiera-para-las-empresas>

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

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