

**Importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera El CANEY S.A en el segundo semestre del año 2021 en la ciudad de Estelí.**

**Importance of personal finances in the quality of life of the collaborators of Tabacalera El CANEY S.A. in the second semester of the year 2021 in the city of Estelí.**

Castillo Narváez Yessica Alejandra  
[ycastillonarvaez43@gmail.com](mailto:ycastillonarvaez43@gmail.com)

Díaz Rodríguez Grisselle Jahoska  
[Grisseldiaz2@gmail.com](mailto:Grisseldiaz2@gmail.com)

Duran Quintana Amanda Maribel  
[duran.amanda02@gmail.com](mailto:duran.amanda02@gmail.com)

## **RESUMEN**

La presente investigación trata sobre la importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera EL CANEY, S.A en el segundo semestre del año 2021 en la ciudad de Estelí, surge con el objetivo determinar el conocimiento y manejo que tiene los colaboradores en el ámbito de las finanzas personales siendo de gran importancia, ya que permite alcanzar metas propuestas que implican recursos económicos, con el propósito de brindar una propuesta de la utilización de un modelo de presupuesto que les permitirá a los colaboradores adquirir conocimientos básicos y disciplinarse en ahorro, gastos, inversión, fondo de emergencias entre otros indicadores de las finanzas personales. Este estudio tiene un enfoque mixto, con técnicas cualitativas y cuantitativas. El universo de esta investigación es de 600 colaboradores y la muestra de 83. Se aplicó técnicas la metodologías técnicas e instrumentos necesarios para una adecuada investigación, siguiendo la normativa establecida por la UNAN-Managua. Los resultados indican que los colaboradores no tienen una administración correcta de sus finanzas personales, de igual manera no tienen controles financieros que les permita hacer mejor uso de sus ingresos y por ende mejorar su calidad de vida.

**Palabras Claves:** Finanzas personales, Calidad de vida, ahorro, inversión y fondo de emergencia.

## **ABSTRACT**

The present research deals with the importance of personal finances in the quality of life of the collaborators of Tabacalera EL CANEY, S. A in the second semester of the year 2021 in the city of Estelí, arises with the objective of determining the knowledge and management that the collaborators have in the area of personal finances being of great importance, since it allows reaching proposed goals that imply economic resources, with the purpose of providing a proposal of the use of a budget model that will allow the collaborators to acquire basic knowledge and discipline themselves in savings, expenses, investment, emergency fund among other indicators of personal finances. This study has a mixed approach, with qualitative and quantitative techniques. The universe of this research is 600 employees and the sample is 83.

Techniques, methodologies and instruments necessary for an adequate research were applied, following the regulations established by UNAN-Managua. The results indicate that the collaborators do not have a correct administration of their personal finances, in the same way they do not have financial controls that allow them to make better use of their income and therefore improve their quality of life.

**Key Words:** Personal finance, quality of life, savings, investment and emergency fund.

## **INTRODUCCIÓN**

La presente investigación está enfocada en la importancia de las finanzas personales y su influencia en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A, aplicando estrategias sencillas que proporcionan las finanzas personales, siendo de gran relevancia en aspectos financieros, teniendo en cuenta los sucesos que se puedan presentar y la manera de sufragarlos.

Tener un adecuado manejo de las finanzas personales no es complicado, lo verdaderamente complicado es optar ante la decisión de tomar el tiempo necesario para valorar las diferentes herramientas que proporcionan el estudio de las finanzas.

Para el desarrollo de este trabajo investigativo, se estructuraron los siguientes capítulos:

Capítulo I introducción, expresa un resumen de la manera en que se encuentra seccionada la investigación, se describe de forma sintetizada lo contenido en el planteamiento del problema, justificación y antecedentes. Las preguntas problema, se desarrollaron en cuanto a la problemática que prevalece ante el personal de Tabacalera EL CANEY S.A, en consideración con los objetivos formulados.

Capitulo II Objetivos, fueron creados con el propósito de dar repuestas a la problemática presentada en la tabacalera.

Capitulo III Fundamentación teórica, se elaboró un bosquejo donde se visualizan los puntos abordar tales como: finanzas, finanzas personales, calidad de vida, ingresos, gastos, estrategia para el control de las finanzas personales y presupuesto, se introducen definiciones y datos importantes que sustenta la materia investigativa.

Capítulo IV Hipótesis y diseño metodológico, se estructuró de manera lógica presentando el tipo de investigación, estudio, población, técnicas de recolección de datos y etapas de investigación.

Capítulo V Resultados, se procede al análisis, los cuales representan la información recopilada por medio de las encuestas y entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A, para así, conocer si se cumplió con los propósitos de los mismos.

Capítulo VI Conclusión, detalla los puntos más relevantes encontrado en la presente investigación, para finalizar se dan una serie de recomendaciones para mejorar la administración de las finanzas personales, se presenta la bibliografía en base a consultas que permiten la elaboración de la fundamentación teórica.

Capítulo VII, se muestran los anexos que propician las técnicas de recolección de datos y la propuesta de un modelo de presupuesto que permitirá un mayor control de los recursos financieros.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

El tipo de investigación es aplicada de carácter mixta, puesto que cumple con las características de la misma ya que se determinará la importancia de las finanzas personales es decir los efectos producidos por la variable independiente, en este caso, las finanzas personales, ante la variable dependiente, calidad de vida, así mismo, es de corte transversal porque se analizará en un determinado tiempo.

La muestra cuantitativa está conformada por un universo de estudio de 600 colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A, donde al aplicar la fórmula para calcular el tamaño de la muestra

con un margen de error del 5% y un nivel de confianza del 95% se obtuvo un tamaño de muestra 83 colaboradores.

Se aplicó entrevista a un colaborador del área administrativa y se procedió a realizar encuestas a 83 trabajadores quienes laboran en diferentes áreas: despallillo, piloneros, auxiliares de fermentación, revisadores, auxiliares de empaque, jefes de áreas y área administrativa. Se realizó investigación documental en las diferentes fuentes bibliográficas para obtener información sobre el tema de estudio.

## **RESULTADOS**

### **Conocimiento y manejo que tienen los colaboradores en el ámbito de las finanzas personales.**

Se analizaron los resultados obtenidos mediante la aplicación de diversos instrumentos de recolección de datos a los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A, se identificó en las encuestas aplicadas a los colaboradores del sexo masculino que 63.64% poseen poco conocimiento, el 29.55% no tienen conocimiento y el 6.82% mucho conocimiento.

En tanto, del sexo femenino el 74.36% poseen poco conocimiento, el 15.38% no tienen ningún conocimiento y el 10.26% tienen mucho conocimiento en relación a las finanzas personales, cabe señalar que dentro de la población encuestada las mujeres poseen más conocimiento que los varones.

Es importante mencionar que el 41% de los encuestados únicamente cursaron su educación primaria y 37% secundaria, limitándolos a tener un manejo eficiente de sus ingresos, así mismo los colaboradores que cursaron educación superior que representa el 16% poseen conocimientos de finanzas y no son aplicados a su vida diaria.

Se evidencia en los resultados que el 84% de los colaboradores entre ellos, despallilladores, revisadores, auxiliar de empaque, auxiliar de fermentación y piloneros perciben su salario de forma semanal, así mismo área administrativa y jefes de área que representan el 16% de manera quincenal, lo que les permite adquirir sus ingresos de forma frecuente es decir cuentan con disponibilidad de efectivo en menor tiempo. Los pagos semanales y quincenales podrían disminuir los niveles de consumo, cubriendo los gastos fijos que ponen en riesgo la solvencia de los gastos diarios. sin una buena gestión de las finanzas personales se podría no reservar dinero para hacer frente a situaciones imprevistas.

Por consiguiente el 57% de la población encuestadas su nivel de ingresos se estiman entre C\$ 7,000.00 – 9,000.00 córdobas mensuales, mientras que el 28% se encuentra con un ingreso de C\$ 9,001.00 – 11,000.00, el 12% tiene un nivel de ingreso de C\$ 11,001.00 – 13,000.00, el 2% se encuentra de C\$13,001.00 -14, 000.00, y el 1% de C\$ 14,0001.00 -16,000.00, los ingresos están asociado a la calidad de vida de las personas a mayores ingresos más consumo, en cambio con ingresos escasos las personas no podrán satisfacer sus necesidades básicas.

Se ha analizado en los resultados obtenido que el 47% de colaboradores al momento de recibir sus ingresos son distribuido en primer lugar a gastos básicos del hogar, por su parte el 19% lo destinan a fiestas, el 16% lo utilizan para cubrir vacaciones, el 8% lo distribuyen hacia el ahorro, el 3% para inversión y solamente el 7% para estudios. Los servicios básicos para el hogar son muy importantes para el entorno en que las personas se desarrollan permitiendo elevar el bienestar y su calidad de vida. sin embargo, es necesario considerar que se debe tomar en cuenta dentro de las prioridades el ahorro, la inversión y estudios, puesto que les permitirá enfrentar a las distintas situaciones que se puedan enfrentar a futuro.

Otras opiniones reflejadas en las encuestas aplicadas el 51% de los colaboradores respondieron que sus gastos mensuales son de C\$ 10,001.00 a más, el 22% de ellos sus gastos oscilan entre de C\$ 6,001.00 – 8,000.00, el 13% de C\$ 8,001.00 – 10,000.00 así mismo el 8% de C\$ 4,001.00 – 6,000.00 y el 6% de C\$ 2,000.00 – 4,000.00 córdobas, lo cual significa que en su mayoría de los trabajadores gastan más de sus ingresos percibidos, ya que en el grafico N° 6 se ve reflejado que el 57% reciben salarios de 7,000.00 a 9,000.00 córdobas.

Respecto al domicilio que tienen los colaboradores que viven fuera de la ciudad de Estelí, el 31% su vivienda es familiar, el 16% poseen vivienda propia, el 8% rentada y el 2% prestada, en tanto de quienes viven dentro de la ciudad de Estelí, el 25% pagan alquiler de vivienda, el 6% prestado, el 7% propia, y el 5% familiar, cabe resaltar que de la población encuestada las personas que alquilan incurrir en un aumento de gastos mensualmente lo que les afecta en la disminución de sus ingresos, por otra parte hay un alto porcentaje de personas que están en una vivienda familiar, lo que dado momento pueden quedar sin hogar, afectando de esta forma su calidad de vida.

Por otro lado, las personas que dependen del salario de cada uno de los colaboradores el 46% es de 1 a 2 personas, el 29% de 3 a 4, el 23% 0, y el 2% de 5 a 6 personas reflejado de esta manera que se les genera más gasto al cubrir las necesidades de más personas.

En cuanto a las opiniones reflejadas por colaboradores en las encuestas realizadas el 70% poseen crédito en instituciones financieras y prestamos informales, mientras que el 30% no optan por solicitar un crédito, Cabe destacar que no es malo endeudarse sino saber administrar los recursos de forma eficiente que permita cumplir con dicha obligación, manejar un crédito requiere de planeación, organización y disciplina para ser pagados en el tiempo establecido.

Otro aspecto importante es como los trabajadores que han adquirido prestamos distribuyen dichos créditos 29% lo destinan para cubrir gastos básicos, un 16% para cubrir gastos de fiestas, el 14% para mejora de hogar, el 6% para vacaciones y por último el 4% para inversión, teniendo en cuenta que con el salario que perciben no cubren todas las necesidades básicas, es decir que al gasto se le suma los intereses generados del préstamo más el principal. Un préstamo implica responsabilidad en los compromisos adquiridos, especialmente en lo que respecta a los pagos, el no realizarlos en fechas acordadas siempre traen consecuencias negativas que pueden ir desde la perdida crediticia hasta intereses por mora, en el análisis obtenido el 48% se encuentra en incumplimiento en las cuotas del préstamo, mientras que el 22% no han incumplido con las cuotas adquiridas.

Según la información recopilada por los colaboradores se logró obtener que el 61% no poseen el hábito de ahorrar, es decir no destinan nada de sus ingresos y no es considerado una de sus principales prioridades, sin embargo, el 39% ahorran dentro de ellos se logró analizar que las mujeres ahorran más que los varones. El ahorro debe convertirse en una habito que permita estabilidad económica manteniendo y otorgando tranquilidad en situaciones inesperadas obteniendo independencia financiera que se necesita para cumplir metas y afrontar imprevistos.

Cabe resaltar que dentro de los resultados obtenidos 71% de las personas encuestadas no cuentan con otra fuente de ingreso aparte de su salario devengado, el 16% genera otras fuentes de ingresos a través de negocios, lo cual les permite diversificar sus ingresos siendo una ventaja que les ayuda a cubrir los diferentes gastos no solamente con sus ingresos fijos, mientras que el 7 % recibe remesas, el 5% manutención y el 1% trabajo extra.

## **Los controles financieros y su influencia en la calidad de vida de los colaboradores.**

El control financiero es fundamental en las finanzas personales debido a que este analiza la disponibilidad financiera que posee un individuo y poder enfocarse en sus metas y objetivos que se tengan a corto y largo plazo.

Los colaboradores encuestados de Tabacalera EL CANEY S.A el 73% respondieron que dentro de sus principales prioridades en la distribución de sus ingresos se encuentran cobertura de lo necesario y el 22% pago de deudas, dejando como última opción el ahorro con 2% y 2% de inversión. Sin embargo, es necesario implementar en las finanzas personales hábitos que les permitirá lograr los objetivos propuestos a futuro.

Al momento de aplicar las encuestas se observó que el 83% de los trabajadores consideran que su salario no es lo suficiente para mejorar su calidad de vida y el 17% que, si es lo suficiente, por otro lado, el 53% respondieron que su calidad de vida es baja, el 46% calidad de vida media y el 1% calidad de vida alta. Por lo que deberán, tener en cuenta que una buena planeación financiera permitirá tener un límite en cuanto a gastos personales o deudas, es decir un margen entre ingresos y gastos aportando a mejorar la administración de sus finanzas por ende contribuyendo a su bienestar personal.

Llevar un orden adecuado de las finanzas personales ayuda a disminuir ciertas circunstancias que se presenten de manera inesperada, las opiniones brindadas por los colaboradores el 81% indican que no controlan sus gastos, el 12% anotan sus gastos y el 7% lleva un presupuesto, el por tal razón no conocen con exactitud cuánto son sus gastos, es importante que los colaboradores lleven un registro de sus ingresos y gastos, así ellos tendrán un manejo adecuado de sus finanzas personales.

El 76% de las opiniones de los trabajadores mencionan que no cuentan con un fondo económico para cubrir emergencias, causa de ello es sobre girar los gastos sin tomar en cuenta que se debe destinar una parte de sus ingresos para emergencias financieras que lleguen a surgir, en cambio el 24% cuentan con dinero disponible para hacer frente a gastos inesperado sin tener que alterar sus finanzas.

Así mismo, el 60% reconocen que dentro de las dificultades que presentan para manejar sus ingresos es la falta de herramientas financieras que les permita llevar seguimiento de sus ingresos y gastos, el 28% por falta de tiempo, el 12% no han adquirido el conocimiento en cuanto al manejo adecuado de las finanzas personales.

Unas de las ventajas encontradas en los resultados es que el 60% de ellos realizan comparación de precios al momento de realizar sus compras y el 40% no realizan ningún tipo de comparación, no es solo no gastar en lo que no se necesita, sino también saber elegir entre lo que es necesario. Existen muchas formas de ahorrar, por lo que no hay que simplemente comprar sino saber cómo comprar.

Según lo expresado en los resultados encontrados de las encuestas el 100% colaboradores están dispuestos a mejorar la administración de sus finanzas personales a través de las herramientas facilitadas que les permitirá manejar de una manera ordenada sus recursos económicos y que estos les permitan cumplir sus metas y objetivos.

## **Entrevista**

Se procedió a entrevistar a un colaborador del área administrativa con el fin de reforzar el objetivo de analizar los controles financieros y su influencia en la calidad de vida, de esta manera comenta el responsable de recursos humanos Karen Valladares (2022) de tabacalera

EL CANEY S.A, que tiene conocimiento en relación a las finanzas personales, pero no son aplicado a su vida diaria, puesto que no controla sus ingresos y gastos, argumenta que al momento de distribuir sus ingresos cubre las necesidades básicas de su hogar, renta y gastos personales como: pago de gimnasio, compra de ropa, zapatos y bolsos, salón de belleza, viajes y salidas de fiesta los fines de semana.

Recalca que su remuneración salarial es de C\$ 14,000.00 córdobas netos y sus otras fuentes de ingreso son: remesas y manutención que recibe del padre de sus hijos, si bien las finanzas personales dependen de los ingresos y los gastos, el enfoque debe estar no solamente en cuanto se gana, sino en cuanto se gasta, siendo este el caso antes mencionado.

Otra de las opiniones, es que al momento de recibir sus prestaciones sociales lo distribuye haciendo viajes turísticos, realiza compras de artículos personales, así mismo expresa que cambia de modelo de teléfono, porque le gusta andar actualizada con la tecnología, dejando en claro que compra de acuerdo a moda y no a la necesidad.

Expresa no tener el hábito de ahorrar, ya que le gusta realizar compras con frecuencia, menciona que la hace sentirse bien, además expresa no contar con un fondo económico para resolver casos de emergencias, pues su familia se encarga de resolver dichos imprevistos. Cabe resaltar que el hábito del ahorro es fundamental y se debe implementar para así tener un respaldo económico a futuro por cualquier dificultad que se pueda presentar, permitiendo mejorar la habilidad de generar y multiplicar un capital necesario para asegurar una mejor calidad de vida.

Cuenta con préstamos en instituciones financieras y prestamos informales, con el objetivo de cubrir gastos de vacaciones y realizar compras, se debe considerar que al adquirir un financiamiento debe ser utilizado para alcanzar metas importantes para el futuro, así mismo tener una planeación estricta con los gastos, que permita pagar con los mismos ingresos, de esta manera la capacidad financiera podrá cubrir tanto necesidades como gustos. Es importante usar el crédito con responsabilidad y evitar tener demasiadas deudas.

De igual manera el colaborador entrevistado dice no considerar tener la mejor calidad vida, puesto que la administración de sus finanzas personales no le permite lograr objetivos propuestos a futuro es por ello, que al tener mayor información de finanzas personales le permitirá tomar mejores decisiones, es necesario trabajar mediante acciones propias y dejar atrás hábitos inadecuados de compras y consumo que impiden mejorar su calidad de vida.

Otra información encontrada en la entrevista aplicada al colaborador del área administrativa, es que no hace uso de una herramienta financiera que le permita manejar de forma adecuada sus ingresos, pues reconoce no saber administrar el dinero producto de una mala administración de los mismos, expresa estar dispuesta a implementar un modelo que le permita mejorar la forma de distribuir sus ingresos, lo que aportara a mejorar su calidad de vida.

### **Cuadro Comparativo**

Se procedió a realizar una comparación de ingresos y gastos que tiene un colaborador de la empresa Tabacalera El CANEY S.A quien ejerce sus labores como revisadora con el fin de conocer el flujo económico con respecto al caso del colaborador del área administrativa de recursos humanos.

Responsable Recursos Humano Karen Valladarez			Revisadora Maria Azucena Castellón		
<b>INGRESOS</b>			<b>INGRESOS</b>		
Salarios Neto	C\$	14,000.00	Salarios Neto	C\$	9,000.00
Remesas	C\$	3,600.00	Remesas	C\$	4,000.00
Manutención	C\$	2,000.00	<b>Total</b>	<b>C\$</b>	<b>13,000.00</b>
<b>Total</b>	<b>C\$</b>	<b>19,600.00</b>			
<b>EGRESOS</b>			<b>EGRESO</b>		
Canasta básica	C\$	8,200.00	Canasta básica	C\$	7,000.00
Colegiatura	C\$	600.00	Colegiatura	C\$	300.00
Pago de prestamo	C\$	1,500.00	Combustible	C\$	200.00
Renta	C\$	4,950.00	Mantenimiento	C\$	200.00
<b>Gastos personales</b>			Inversión	C\$	800.00
Gimnasio	C\$	900.00	<b>Gastos personales</b>		
Ropa, Zapatos.. etc	C\$	4,000.00	Pasatiempo	C\$	1,500.00
Salón de belleza	C\$	1,000.00	Ropa, Zapatos.. etc	C\$	2,000.00
Pasatiempo	C\$	2,500.00	Salón de Belleza	C\$	600.00
Viajes turístico	C\$	2,520.00	<b>Total</b>	<b>C\$</b>	<b>12,600.00</b>
<b>Total</b>	<b>C\$</b>	<b>26,170.00</b>	<b>Ingreso - Egreso</b>	<b>C\$</b>	<b>400.00</b>
<b>Ingreso - Egreso</b>	<b>-C\$</b>	<b>6,570.00</b>			

#### *Elaboración propia. Cuadro Comparativo 1*

Al realizar la comparación observamos que la revisadora tiene una adecuada distribución de sus ingresos, ya que menciona realizar inversión a través de venta de ropa para generar otros ingresos, tomando en cuenta que esta persona tiene menores ingresos en comparación al colaborador del área administrativa.

En relación a lo antes mencionado la revisadora cuenta con un control de sus finanzas ya que realiza anotaciones en un cuaderno para llevar el manejo de su negocio, resaltando los puntos más importantes que a diferencia del otro colaborador le ayudan hacer frente a sus gastos con sus ingresos sin acudir a préstamos, así mismo se ve reflejado según el flujo económico realizado que no incurre en gastos de renta y gastos innecesario.

Se logró observar que a pesar de que el colaborador del área administrativa tiene mayores ingresos, no cuenta con una administración de sus finanzas mientras que el

otro colaborador tiene menores ingresos y logra distribuir de una mejor manera sus recursos financieros.

#### **Estrategias y modelo de presupuesto que permita mejorar la administración de las finanzas personales.**

Al realizar esta investigación se detectó una problemática, muchos trabajadores no prestan atención pertinente a sus movimientos financieros personales, los resultados obtenidos por la investigación permiten señalar que los objetivos se han logrado cumplir.

Luego de identificar y analizar el conocimiento y manejo que tienen los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A de las finanzas personales, es necesario establecer una serie de estrategias que les permita y proporcionen un adecuado manejo de sus finanzas, las cuales deberán ser implementadas contribuyendo a la mejora de su calidad de vida.

Por lo anterior, es importante que cada persona y mejor aún, si es a edad temprana, sea consciente de que sus metas, proyectos y propósito ya sea a corto, mediano o largo plazo

involucran las finanzas y tener el conocimiento adecuado sobre este tema llevado a la práctica puede incluso estimular a que estas se logren de manera más rápida y certera.

El manejo de las finanzas personales deberá partir, de las siguientes estrategias planteadas:

### **Estrategias N°1. Implementar el hábito del ahorro**

---

**Objetivo:** Destinar al menos el 10% de los ingresos netos.

#### **Actividades**

- Establecer el hábito de manera consciente para que sea más fácil la adaptación de ahorrar.
- Desarrollar actividades entretenidas con familiares o amigos como: Juegos de ahorro con montos pequeños.
- Informarse de los procedimientos necesario para adquirir productos financieros ofrecidos por Bancos.
- Actualización y aplicación de productos financieros (cuentas de ahorro) que les permita ahorrar con mayor seguridad.

### **Estrategia N° 2. Desarrollo del talento Humano**

---

**Objetivo:** Mejorar las capacidades para que los colaboradores tengan mayor conocimiento en finanzas personales.

#### **Actividades**

- Despertar el entusiasmo hacia el estudio que permita desarrollar y fortalecer capacidades y conocimiento que sean aplicables a las finanzas personales.
- Poner en prácticas los conocimientos adquiridos para así mejorar las finanzas personales y por ende su calidad de vida.
- Compartir los conocimientos que se tienen en relación a las finanzas personales con otras personas que lo necesiten.

### **Estrategia N°3. Efectividad de los créditos otorgados y prestamos informales.**

**Objetivo:** Mejorar el uso y aplicación de los mismos

---

#### **Actividades**

- Antes de realizar una solicitud crediticia es necesario informarse para estar consiente si se tiene la capacidad de pago.
- Solicitar crédito cuando se tiene establecido para que realmente se necesita.
- No optar por adquirir prestamos informales ya que estos por lo general tienen altas tasas de interés.

### **Estrategia N°4.Poner en marcha un plan de inversión (Emprendimiento)**

---

**Objetivos:** Ayudar a obtener ingresos extras los cuales aportara a mejorar su calidad de vida y diversificar sus ingresos.

#### **Actividad**

- Establecer el tipo de negocio que desea invertir.
- Comenzar a invertir con capital propio en negocios de bajo riesgos.
- Manténgase siempre positivo en el logro de su emprendimiento, de esta manera facilitará el desarrollo para aumentar su capital propio.

### **Estrategia N°5 Determinar las metas financieras**

---

**Objetivo:** Definir las metas financieras que estén acorde con un adecuado nivel de vida y situación financiera actual.

### **Actividades**

- Establecer metas a corto, mediano y largo plazo.
- Se deberá establecer el costo real para lograr cada uno de las metas propuestas.
- Considerar metas que mantengan constantemente el desarrollo financiero.
- Mantener presente las metas a futuro recordando la recompensa que se obtendrá al lograrla.

### **Estrategia N°6. Implementación de presupuesto**

---

**Objetivo:** Utilización de un modelo de presupuesto personal.

### **Actividades**

- Utilizar el modelo de presupuesto que se ha facilitado, con el objetivo de crear el hábito de administrar de manera adecuada las finanzas personales.
- Analizar los resultados obtenidos al final del mes y de esa manera evaluar los recursos económicos de lo que se dispone.
- Ser disciplinado y constante al momento de administrar las finanzas personales.

La utilización de un modelo de presupuesto también ayudara a la distribución de los ingresos, es una herramienta fundamental que los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A deberían de implementar en sus finanzas personales considerando que un buen control financiero proporcionará beneficios que permita saldar las cuentas financieras, tener fondos de emergencias, contar con una mejor distribución de efectivo, diferenciar lo necesario de lo innecesario, no tener sobre giros, así como tener buena eficiencia en la administración de recursos económicos y aportar a mejorar la calidad de vida.

Si no se tiene un control de los movimientos de dinero que se obtiene no se podrá saber si se está siendo cuidadoso con el mismo, o si se está gastando más de los ingresos. De esta forma será más fácil determinar en qué tipo de gastos se está llevando la mayor parte del dinero, es decir se debe de tomar en cuenta que si son mayores sus gastos fijos es mejor no adquirir deudas y disminuir el consumo hasta equilibrar la economía, si es en gastos variable disminuir el consumo para tener capacidad de ahorro.

Un presupuesto es un plan de las operaciones y recursos con los que cuenta una persona, se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos, y se expresa en términos monetarios de manera que se pueda hacer un cálculo anticipado de cuanto se debe asignar a las obligaciones, sin que ninguna quede por fuera, también se sabrá si queda un saldo positivo o negativo luego de cumplir los gastos obligatorios.

Por otra parte, los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A en su mayoría no realizan ningún método de control financiero, que les ayude a mejorar su calidad de vida. Para lograr una administración correcta de las finanzas personales se debe de tomar en cuenta la importancia de los ingresos donde es recomendable diversificarlos y tener más seguridad y no depender solo de una fuente de ingreso.

Desde el punto de vista de los colaboradores encuestados y entrevistados toman en cuenta que el control de los ingresos es de mucha importancia ya que ellos toman de referencia los gastos y las deudas que han adquirido siendo estos los que afectan directamente con el descontrol de los ingresos, no poder tomar decisiones y la incapacidad de destinar un porcentaje hacia el ahorro.

De igual manera se propone una agenda financiera que dentro de ella contiene: Importancia de las finanzas personales, manual de uso, calendario, hoja de notas, donde se podrá escribir las metas propuestas, y un modelo de presupuesto personal, en la que se podrá distribuir cuáles son sus ingresos y gastos, ya sea de forma semanal, quincenal y mensual para así conocer cuánto será el monto destinado para ahorrar e invertir.

## **CONCLUSIONES**

De acuerdo a la aplicación de los instrumentos de recolección de datos dirigidos al personal seleccionado de Tabacalera EL CANEY S.A se ha logrado obtener información relevante para abordar esta temática llegando a las siguientes conclusiones:

Los colaboradores se encuentran impactado negativamente, ya que no se implementan herramientas necesarias para lograr el buen manejo de sus finanzas personales, como la planificación de metas financieras, ahorro, inversión y la elaboración de un presupuesto que les permita estabilidad financiera y una mejor calidad vida.

Según lo antes mencionado se puede afirmar que la hipótesis planteada en este trabajo no se cumple, dado que, con la aplicación de encuestas y entrevistas a los colaboradores, se analizó que no cuentan con una correcta administración de sus finanzas personales.

Los resultados alcanzados en esta investigación y expuesto con anterioridad, fueron valorado teniendo en cuenta una serie de aspectos que limitan al crecimiento personal de los colaboradores, como podría ser poco conocimiento y manejo de sus finanzas personales, lograr un amplio conocimiento tendría un efecto importante en la riqueza y el bienestar de cada uno de los colaboradores.

Algunos indicadores presentados en nuestra investigación es el uso inadecuado de los créditos otorgados por instituciones financieras y optar por préstamos informales, son elementos que influyen en las finanzas personales, lo cual limita en el cumplimiento de pagos y en el mejoramiento de las condiciones económicas. Manejar de manera eficaz las finanzas personales les permitirá minimizar las deudas y lograr mejorar su calidad de vida.

En base a la importancia de las finanzas personales es necesario hacer uso de herramientas financieras como un modelo para la distribución de los ingresos personales que les permite:

- Evaluar si necesita contar con mayores fuentes de ingresos.
- Identificar en donde se gasta dinero de forma innecesaria.
- Identificar la forma donde se podría reducir gastos.
- Evaluar si necesita limitar la adquisición de deudas.
- Planificar la creación de un fondo de ahorro.

## 10. BIBLIOGRAFÍA

- Amat, O. (2012). *Contabilidad y finanzas para Dummies*. Barcelona: Banshee.
- Barrios, L. X. (19 de julio de 2021). *Arkangeles* . Obtenido de Arkangeles:  
<https://www.arkangeles.com/blog/consejos-para-mejorar-tu-calidad-de-vida>
- Bellorín, M. U. (2021). *Políticas y normas de crédito* . Esteli .
- Bembibre, C. (20 de junio de 2012). *DefiniciónABC*. Obtenido de DefiniciónABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/finanzas.php>
- Bembibre., C. (Mayo de 2022). *DiccionarioABC*. Obtenido de DireccionarioABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/ingresos.php>
- Blandon Chavarria Bernarda Carina, R. U. (04 de 12 de 2017). *Repositorio Unan Managua*. Recuperado el 09 de 05 de 2022, de Reoisitorio Unan Managua: <https://repositorio.unan.edu.ni>
- Delgado, L. O. (2012). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 23. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Duarte, G. (Noviembre de 2012). *DiccionarioABC*. Obtenido de DiccionarioABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/deuda.php>
- Etece, E. e. (05 de agosto de 2021). *Conceptos*. Obtenido de Conceptos:  
<https://concepto.de/encuesta/#ixzz7XvFiIVx3>
- Etece, E. e. (05 de agosto de 2021). *Conceptos* . Obtenido de Conceptos :  
<https://concepto.de/encuesta/#ixzz7XvFiIVx3>
- Florencia Ucha. Nov., 2. (noviembre de 2015). *DiccionarioABC*. Obtenido de DiccionarioABC:  
<https://www.definicionabc.com/general/ahorro.php>
- Florencia, U. (Mayo de 2015). *DiccionarioABC*. Obtenido de Diccionario ABC:  
<https://www.definicionabc.com/general/gastos.php>
- García, J. C. (2016). *LAS FINANZAS PERSONALES, UN CONCEPTO QUE VA MÁS ALLÁ DE SU ESTRUCTURA ESTADO DEL ARTE PERÍODO 2006-2016*. Pereira.
- Geannine, G. T. (29 de Junio de 2016). *Repositorio UNAN-Managua*. Obtenido de Repositorio UNAN-Managua: <http://repositorio.unan.edu.ni/4731/1/16811.pdf>

GestioPolis. (2012 de marzo de 2020,). *gestiopolis*. Obtenido de gestiopolis:  
<https://www.gestiopolis.com/que-es-contabilidad-de-costos/>

González Gutiérrez Elvis Iván, H. Z. (Diciembre de 2016). *Repositorio Unan Managua* . Obtenido de Repositorio Unan Managua : <https://repositorio.unan.edu.ni/4051/1/17828.pdf>

Izcano Arauz Larry Noé, B. C. (Diciembre de 2020). *Repositorio UNAN-Managua* . Obtenido de Repositorio-UNAN-managua : <https://repositotio.unan.edu.ni/15656>

Jileana, A. (2021 de octubre de 17). *Web y empresas* . Obtenido de Web y empresas : <https://www.webyempresas.com/personal-administrativo/>

Junieth, F. L., & Carmen, H. C. (2017). *Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo de tabacalera perdomo S.A durante el primer trimestre del año 2017*. Esteli .

Muñico Vargas, M. M. (25 de Diciembre de 2019). *Repositorio UNAS*. Obtenido de Reoisitorio UNAS:  
<https://repositorio.unas.edu.p/bitst>

Navarro, J. (octubre de 2012). *Diccionario ABC*. Obtenido de Diccionario ABC:  
<https://www.definicionabc.com/social/calidad-de-vida.php>

Navarro, J. (Febrero de 2017). *DiccionarioABC*. Obtenido de DiccionarioABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/finanzas-publicas-privadas.php>

Nicaragua, N. J. (20 de agosto de 2008). *NORMA SOBRE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO*. Obtenido de NORMA SOBRE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO:  
<http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/9e314815a08d4a6206257265005d21f9fb974803f069ef5306257d24004dc88a?OpenDocument>

Nicuesa., M. (Febrero de 2013). *DiccionarioABC*. Obtenido de DiccionarioABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/recursos-humanos.php>

Olmedo Figueroa Delgado, L. (2009). Libro Mestro de Educación Financiera . *Revista Escuela de Administración de*, 23.

Rodríguez Raga, S. (2017). *Finanzas Personales su mejor plan de vida*. Ediciones Uniandes-Universidad de los Andes. Recuperado el 07 de junio de 2022, de [https://books.google.es/books?id=dZFcDwAAQBAJ&dq=info:b0whA4lLhPYJ:scholar.google.com/&lr=&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.es/books?id=dZFcDwAAQBAJ&dq=info:b0whA4lLhPYJ:scholar.google.com/&lr=&hl=es&source=gbs_navlinks_s)

- Rodríguez, D. (23 de junio de 2022). *Conceptos Definición* . Obtenido de Conceptos Definición :  
<https://conceptodefinicion.de/estrategia/>
- Roncancio, G. (24 de abril de 2020). *Pensemos*. Obtenido de Pensemos:  
<https://gestion.pensemos.com/caracteristicas-de-una-estrategia-exitosa>
- Sara, L. (23 de noviembre de 2013). *Diferenciador* . Obtenido de Diferenciador :  
<https://www.diferenciador.com/poblacion-y-muestra/>.
- Software del Sol, S. (s.f.). *Software del Sol*. Obtenido de Software del Sol:  
<https://www.sdelsol.com/glosario/capacidad-de-endeudamiento/>
- Tavella, J. M. (24 de marzo de 2022). *AGICAP*. Obtenido de AGICAP:  
<https://agicap.com/es/articulo/ratio-de-endeudamiento/>
- TERUEL, S. (04 de septiembre de 2021). *Captio*. Obtenido de Captio:  
<https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Ucha., F. (diciembre de 2012). *DccionarioABC*. Obtenido de DccionarioABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/inversion.php>
- UNILA. (01 de octubre de 2021). *UNILA Universidad Latina*. Recuperado el 06 de Junio de 2022, de  
<https://www.unila.edu.mx/que-son-las-finanzas-personales/>