



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN-MANAGUA

## Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM–Estelí

Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de  
la población de la Trinidad –Estelí, en el segundo semestre del año  
2017

### Trabajo de seminario de graduación para optar

Al grado de

### **Licenciado en Economía**

### **Autores**

Br. Bernarda Karina Blandón Chavarría

Br. Laura Karina Raudez Urrutia

### **Tutora**

MSc. Samaria Ilú Alonso Valenzuela

Estelí, 12 de diciembre 2017



# Índice

I.	Dedicatoria.....	1
II.	Agradecimiento .....	2
III.	Introducción .....	3
3.1	Antecedentes .....	4
3.2	Planteamiento del problema .....	5
3.3	Preguntas Problema. ....	5
3.3.1	Pregunta directriz. ....	5
3.3.2	Pregunta específicas. ....	6
3.4	Justificación .....	7
IV.	Objetivos .....	8
4.1	Objetivo general.....	8
4.2	Objetivos específicos .....	8
V.	Marco Teórico .....	9
5.1	Caracterización del municipio de La Trinidad .....	9
5.1.1	Densidad poblacional Total y Rural .....	9
5.1.2	Población Total Rural y Urbana .....	9
5.2	Finanzas.....	10
5.2.1	Alcance y naturaleza de finanzas .....	10
5.2.2	Las finanzas se dividen en:.....	11
5.2.3	Clasificación de las finanzas.....	12
5.2.4	Finanzas Personales.....	13
5.2.5	Herramientas para el manejo de las finanzas personales .....	15
5.2.6	Elementos que influyen en las finanzas personales .....	21
5.2.8	Estrategias.....	24
VI.	Hipótesis .....	26
6.1	Planteamiento de Hipótesis .....	26
VII.	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	27
VIII.	Diseño metodológico.....	32
8.1	Tipo de Investigación .....	32
8.2	Tipo de Estudio .....	32
8.3	Población .....	32

8.4	Muestra .....	33
8.5	Muestreo .....	33
8.6	Métodos .....	34
8.7	Etapas de la Investigación .....	34
8.7.1	Etapa I: Investigación Documental .....	34
8.7.2	Etapa II: Elaboración de los instrumentos .....	34
8.7.3	Etapa III: Trabajo de campo.....	34
IV.	Resultados.....	36
9.1	Principales herramientas para el buen manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad.....	36
9.1.1	Herramientas.....	36
9.2	Elementos que influyen para el manejo de las finanzas personales en la población de La Trinidad – Estelí.....	48
9.2.1	Ingreso .....	48
9.3	Impacto económico del manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad.....	57
9.3	Estrategias para el buen el manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad.....	61
V.	Conclusiones.....	65
VI.	Recomendaciones.....	67
	Bibliografía .....	68
	Anexos .....	72
	Encuestas .....	73
	Entrevista.....	77
	Cronograma de actividades.....	78

## I. Dedicatoria

A Dios por darme la oportunidad de vivir y estar en cada paso de la vida, por iluminarme la mente, por haber puesto en el camino aquellas personas que han sido el soporte y compañía en este periodo de estudio.

A mis padres Laura Salgado y Roger Antonio Raudez por ser el pilar fundamental en todo lo que soy, también a mi hermana Laura Karelia Raudez y mi tía Amanda Raudez a ellos por el apoyo incondicional en toda mi etapa de educación y por la motivación de salir adelante en los momentos de desesperación.

A mis dos hijos por el cual es el motivo de ser yo el buen ejemplo para ellos también a Karina Blandón por haber sido una excelente compañera de tesis y amiga, por haberme tenido la paciencia necesaria y por motivarme en los momentos difíciles.

Laura Raudez Urrutia

A Dios por su gran amor y misericordia, por darme salud, sabiduría y perseverancia para trabajar día a día en aras de culminar la carrera profesional.

A mis padres Juan Bautista Blandón Gonzales y Bernarda de Lourdes Chavarría Molina por el apoyo incondicional en todo el transcurso de mis estudios universitarios, así como también, por la confianza depositada y por haberme motivado en los momentos difíciles, lo cual ha sido una condición indispensable en el cumplimiento de las metas propuestas.

A mi esposo Jacsell Antonio Duarte Dávila que con su amor y comprensión me ha motivado en momentos difíciles a culminar mi carrera universitaria.

Bernarda Karina Blandón Chavarría

## II. Agradecimiento

A Dios, por permitirnos concluir nuestra tesis. A él, por brindarnos las fuerzas necesarias para sobre pasar cada peripecia durante la elaboración de esta investigación y en los momentos intensivos y apasionantes de nuestra vida como estudiantes universitarios.

Agradecemos a cada una de las personas que de manera directa o indirecta colaboraron en la elaboración de este trabajo, ya que invirtieron parte de su tiempo y conocimiento para ayudarnos a perfeccionarlo. Al mismo tiempo, a aquellas que durante los cinco años de estudio nos instaron a coronar nuestra licenciatura en Economía.

También agradecemos a los maestros que con paciencia nos comparten sus vastos conocimientos para convertirnos en profesionales de éxito dotados de las herramientas académicas esenciales para nuestro ulterior desempeño laboral.

### III. Introducción

Este trabajo investigativo posee como principal propósito el análisis del impacto socioeconómico del manejo de las Finanzas Personales de la población de la ciudad de La Trinidad en el II Semestre del 2017.

La ciudad de La Trinidad, cabecera municipal de la misma, pertenece al departamento de Estelí y está ubicado a 25 KM al sur de la ciudad de Estelí y a 120 KM al norte de Managua sobre la carretera panamericana, fundada en diciembre de 1967.

En la ciudad de La Trinidad se denotado un crecimiento económico que inciden en muchos factores como en infraestructura de viviendas, expansión territorial, grandes negocios entre otros que la población se ha tenido que enfrentar a diferentes situaciones y trasformaciones constantes a lo largo de los años, es por ello, que los investigadores han centrado este estudio en la administración del dinero.

Es necesario incidir en que las finanzas personales pretenden, como punto de partida, que las familias se apropien de la educación financiera, estructuren los ingresos, ahorren e inviertan en bienes que permitan el crecimiento de la familia, tanto a nivel social como económica, para ello es necesario establecer una metodología que incida en apropiarse de conceptos y procedimientos necesario para lograr la sanidad financiera en las familias de la ciudad de La Trinidad.

La educación financiera puede empoderar a las personas al permitiendo administrar de mejor manera los recursos y las finanzas de las familias logrando un desarrollo socioeconómico a la ciudad.

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.

## 3.1 Antecedentes

Las finanzas personales están relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes, por ejemplo, de las entidades financieras para poder cubrir las necesidades de inversión. A demás, también engloban las decisiones de inversión de los excedentes de recursos financieros disponibles.

Para el tratamiento de esta investigación, se revisaron diversas fuentes bibliográficas y se encontró la siguiente información en sitios web como son los siguientes:

Educación financiera para jóvenes, en el año 2013. El objetivo es exponer los fundamentos de una acción formativa orientada a una primera incursión en el ámbito de la educación financiera de estudiantes que hayan finalizado la etapa de enseñanza secundaria obligatoria. Autor José M. Domínguez Martínez.

Finanzas personales: planificación, control y gestión autora María José Albar Ortiz en el año 2010. El manejo de dinero y presupuesto familiar de gastos e ingresos en un determinado tiempo.

Se encontró además, otro antecedente en la biblioteca virtual Urania Zelaya Úbeda de la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-Estelí:

Finanzas personales y su efecto en el desarrollo socioeconómico de socios y socias de la cooperativa COVISCOP, R.L. Estelí 2015 la temática trata sobre las finanzas personales como herramienta para lograr el desarrollo tanto a nivel personal como familiar de los socios y socias de esta dicha cooperativa y cuyo autor es Alejandro José Salgado Obregón.

Por tanto, este trabajo investigativo se difiere de los anteriores, porque se enfocó en el manejo de las finanzas personales para el impacto socio- económico de la ciudad de La Trinidad.

### **3.2 Planteamiento del problema**

El desconocimiento y desinformación generalizados de la población de La Trinidad sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de los ciudadanos para tomar decisiones fundamentales y consistentes en este aspecto básico de la vida y que tienen efectos adversos sobre la población y conlleva a las malas prácticas financieras como el sobreendeudamiento.

La falta de información y escaso acceso a los servicios financieros, los cuales fomentan el uso de prácticas financieras informales que ocasionan costos elevados y tienen desventajas para la población.

Así mismo, la inexactitud del desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un inmediato plazo, influye negativamente sobre el bienestar individual y familiar, y retrase el avance de la sociedad en conjunto.

Es la evidencia de una necesidad del análisis del impacto socioeconómico de la población de La Trinidad del manejo que ellos le dan a las finanzas personales para la implementación y una creciente conciencia de los efectos en el bienestar de la sociedad.

De esta situación se deriva el problema a investigar que se resume de la siguiente manera: ¿Cuál es el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas en la economía de la población de La Trinidad – Estelí?

### **3.3 Preguntas Problema.**

A partir de la descripción del problema se determinó una ruta crítica de preguntas que guiaron este estudio, las cuales se plantean a continuación:

#### **3.3.1 Pregunta directriz.**

¿Cuál es el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad – Estelí?

**3.3.2 Pregunta específicas.**

¿Cuáles son las principales herramientas para el manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad – Estelí?

¿Cuáles son los elementos que influyen en el manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad – Estelí?

¿Qué impacto genera a la economía el manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad – Estelí?

¿Qué estrategias se pueden proponer para el buen manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad – Estelí?

## 3.4 Justificación

Esta investigación está dirigida a la población de La Trinidad con el objetivo de analizar la situación socioeconómica de las finanzas personales.

Así mismo, esta investigación aporta a la población información y que puedan poner en prácticas las herramientas del manejo de las finanzas personales para evitar problemas en el futuro como el endeudamiento que trae consigo consecuencias como las hipotecas de viviendas, la emigración, salud mental, la muerte y todo esto no les permite desarrollar una vida social normal.

Las finanzas personales representan la realidad económica de una persona y el buen o mal manejo que esta haga de las mismas tiene una repercusión directa en la calidad de vida.

El sistema financiero cumple una función básica dentro de la economía y es la intermediación financiera. Las finanzas tienen una gran influencia en la configuración de un tipo u otro de sociedad en función del destino de ese dinero excedentario.

La planeación financiera personal para el municipio de La Trinidad proporciona dirección y significado a las decisiones en esta materia. Permite entender cómo cada decisión que toman los habitantes de este municipio afecta otras áreas de la vida. Por ejemplo, una decisión financiera particular podría ser la clave para la compra de una casa, pero a la vez podría impedir un retiro cómodo. Al ver cada decisión como la parte de un todo se puede considerar los efectos de corto, mediano y largo plazo en los objetivos de vida.

La planeación financiera personal del municipio de La Trinidad también da poder y motivación para seguir adelante, incluso en momentos difíciles. Permite sortear los obstáculos que se encuentran en el camino de manera exitosa.

Pero la planeación financiera personal de los habitantes de La Trinidad también permite comprender que en la vida actual lo único constante es el cambio, y brinda las herramientas para poder adaptarse a ese cambio.

## **IV. Objetivos**

### **4.1 Objetivo general**

Analizar el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad – Estelí, en el segundo semestre del año 2017.

### **4.2 Objetivos específicos**

- Determinar las principales herramientas para el manejo de las finanzas personales en la población de La Trinidad – Estelí.
- Identificar los elementos que influyen para el manejo de las finanzas personales en la población de La Trinidad – Estelí.
- Describir el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad – Estelí.
- Proponer estrategias para el buen manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad – Estelí.

## **V. Marco Teórico**

Para conocer cuál es el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la ciudad de La Trinidad se deben conocer los siguientes aspectos teórico-científicos que fundamentan este trabajo:

### **5.1 Caracterización del municipio de La Trinidad**

La Trinidad es una ciudad del departamento de Estelí, fundada el 8 de diciembre de 1967 con una extensión territorial de 261 km<sup>2</sup>, limita al norte con el municipio de Estelí, al sur con el municipio de Santa Rosa del Peñón (León), al este con La Concordia (Jinotega) y oeste con el Sauce (León). (Instituto Nicaragüense de Fomento Municipal, 2000)

Como se observa, la fundación de esta ciudad de La Trinidad es de reciente data, y dentro de los municipios del departamento de Estelí ocupa el tercer lugar por extensión territorial.

#### **5.1.1 Densidad poblacional Total y Rural**

La población de la ciudad se distribuye sobre el territorio con una densidad poblacional de 91.5 habitante por km<sup>2</sup> en cuanto al área urbana se refiere y 51 habitantes por km<sup>2</sup> en el área rural (INIFOM, 2000).

#### **5.1.2 Población Total Rural y Urbana**

Este municipio se divide en 12 micros regiones con 60 comarcas y caseríos, haciendo un total de la población 24,168 habitantes (INIFOM, 2000).

La ciudad de La Trinidad cuenta con 13 barrios con un total de 13,953 habitantes entre las edades de 18 a 60 años.

Igualmente existen muchos factores que pueden afectar o beneficiar las decisiones que se toman con respecto al manejo del dinero, como factores microeconómicos o culturales. Para ello se definen algunos conceptos para el análisis del impacto del manejo de las finanzas personales en la economía.

## 5.2 Finanzas

La finanza se puede definir como el arte y la ciencia de administrar el dinero (Gitman, 2003).

Se define finanzas como la rama de la economía aplicada que estudia la forma como los recursos escasos son asignados a través del tiempo. Esas decisiones financieras se distinguen de otras asignaciones de recursos porque los costos y beneficios de las decisiones financieras se distribuyen a lo largo del tiempo, y en la mayoría de ocasiones son desconocidos por los encargados de asumir sentencias. Un ejemplo sencillo es que para tomar la decisión de establecer una propia pizzería es necesario comparar los costos como el acondicionamiento del local, compra de estufas, mesas, sillas, platos, vasos, con los beneficios inciertos que usted espera obtener (utilidades futuras) (Olivares, 2014).

El término finanzas proviene del latín “«finis» que significa acabar o terminar. Son una rama de la economía que se dedica de forma general al estudio del dinero, y particularmente está relacionado con las transacciones y la administración del dinero”.

### 5.2.1 Alcance y naturaleza de finanzas

Según Bodie y Merlón, la administración o gestión del dinero o capital, hoy en día se ha convertido en toda una profesión, en todo un arte por la complejidad propia de un ambiente en el que pululan infinidad de variables y elementos. Las técnicas y formas para adquirir y gestionar el dinero son cada día más complejas, más exigentes.

La función finanzas se preocupa de dos aspectos fundamentales: determinar las fuentes necesarias para obtener recursos y luego asignarlos eficientemente para los diversos usos múltiples y alternativos dentro de la empresa. En otras palabras, trata de obtener dinero y crédito al menor costo posible, para lograr el máximo rendimiento u optimización de recursos.

Las finanzas estudian múltiples aspectos y elementos relacionados con todo el proceso de la obtención y administración del dinero o capital. Las finanzas buscan mejorar las fuentes de las que se obtiene dinero y busca optimizar la utilización, que se puede derivar en los gastos o inversión. Es por ello que en las finanzas se distingue muy bien entre la inversión en un activo que conserva y hasta potencializar el dinero, y el simple gasto que sólo conduce a la desaparición del dinero.

El estudio de las finanzas es muy complejo por cuanto están estrechamente relacionados con un sinnúmero de factores como la microeconomía, la macroeconomía, la política económica, la psicología, la sociología, la cultura, y demás aspectos que de una u otra forma afectan o inciden en las decisiones que toma el ser humano en cuanto al dinero. Es por ello que en finanzas no todas las leyes, reglas o parámetros son universales.

### **5.2.2 Las finanzas se dividen en:**

La división de las finanzas es dada por tres en las cuales se mencionan a continuación:

- ✓ **Área de inversiones:** se encarga de evaluar las condiciones de factibilidad de los proyectos de inversión.
  
- ✓ **Área de finanzas corporativas:** son las encargadas de realizar el análisis sobre las decisiones de inversión.
  
- ✓ **Mercados e instituciones Financieras:** se encargan del estudio de los mecanismos existente entre el superávit y el déficit (Díaz, 2005).

## 5.2.3 Clasificación de las finanzas

Las finanzas también se clasifican las tales se mencionan a continuación:

- ✓ **Finanzas personales:** si los individuos requieren recursos que no tienen para financiar las compras de bienes duraderos como muebles, casas, automóviles, computadoras, etcétera, o para cubrir los gastos diarios, se convertirán en emisores; por el contrario, si se poseen recursos de sobra, serán inversionistas.
- ✓ **Finanzas corporativas:** las empresas que requieren recursos son aquellas que han identificado alguna oportunidad de inversión rentable, que pretenden desarrollar un proyecto de expansión o, en ocasiones, aquellas que por alguna razón se les ha dificultado mantener la operación financiera del negocio. Obtener los recursos suficientes ayuda a las empresas a realizar proyectos productivos, a mantener el nivel de operación y a lograr el crecimiento deseado.

Si una empresa recibe dinero en préstamo por parte de un banco, la empresa se convierte en el emisor y el banco en el inversionista. Si recibe dinero de los socios, la empresa “emite” acciones y los individuos son los tenedores de estas, es decir, los inversionistas. En cambio, cuando la empresa “invierte” los excedentes de tesorería en una cuenta o instrumento bancario, la empresa es el inversionista y el banco el emisor.

- ✓ **Finanzas públicas:** en cuanto a los gobiernos, estos por lo general gastan más de lo que reciben. El déficit de un gobierno, que no es otra cosa que el diferencial entre los ingresos obtenidos y los egresos aplicados, se debe financiar, es decir, deben obtenerse los recursos faltantes para poder realizar los gastos programados.

Un gobierno recibe recursos financieros por medio de los impuestos y derechos que cobra, por la ganancia que generan las empresas estatales, por la emisión de dinero que realiza y en última instancia, por los recursos en

préstamos que puede obtener. El gobierno utiliza todos los recursos disponibles para cubrir los gastos, crear infraestructura, garantizar la seguridad de los ciudadanos y establecer las condiciones económicas propicias que estimulen el desarrollo de la población.

Estas actividades se realizan en el ámbito de las finanzas públicas. Cuando el gobierno necesita recursos “emite” algunos instrumentos financieros y con ello capta los recursos que tienen en exceso los individuos o las empresas (Padilla, 2014).

### **5.2.4 Finanzas Personales**

El éxito en la administración de las finanzas personales puede provenir de diversos estamentos, sin embargo, se estructura un elemento esencial que permite tomar decisiones consientes y más coherentes en el quehacer diario, el cual es el “presupuesto”, es por ello que se tomara esta herramienta financiera como elemento pivote que cumplirá dos fines principales: El resultado lógico y eficiente de una serie de actividades cotidianas que permite tomar decisiones en beneficio personal, en donde se podrá entender el vocablo personal si se quiere familiar y el punto de partida para elaborar alguna estrategia que genere un rediseño los gastos o las inversiones actualmente realizadas y de esta manera encontrar un bienestar adicional en la administración de las finanzas personales (Olmedo, 2009).

El término se refiere a la forma de manejar y distribuir los recursos, bienes o dinero. La manera cómo ese manejo o distribución del dinero repercute en la relación de la persona con el entorno. En sentido estricto, las finanzas personales representan la realidad económica de una persona, y el buen o mal manejo que ésta haga de las mismas tiene una repercusión directa en la calidad de vida (Barquín, 2003).

#### **5.2.4.1 Objetivo de las finanzas personales**

El objetivo de las finanzas personales se puede plantear como una decisión de dos escenarios posibles: la primera se puede ver como la búsqueda de un alto nivel de vida, donde se posee variados bienes como automóviles lujosos, vivienda en estratos

altos, ropa costosa, altos niveles de endeudamiento, bajos niveles de ahorro, etc., que permite poseer altos niveles de satisfacción, acompañado de un alto riesgo de mantener ese nivel de apariencia ante la sociedad.

Pero, por otro lado, se puede crear riqueza, como la se ha definido acá, trabajando en buscar una sostenibilidad mediante acciones propias y apoyadas en la planeación financiera, la cual genera altos niveles de seguridad y responsabilidad y la tan esperada y apreciada independencia financiera (Olmedo, 2009).

¿Para qué sirven las finanzas? Sirven para analizar cómo distribuir recursos escasos en el tiempo, ayuda a evaluar y tomar decisiones.

Dos características distinguen a las decisiones financieras: 1. los costos y beneficios de las decisiones financieras 2. Se distribuyen a lo largo del tiempo generalmente no son conocidos con anticipación.

El éxito de la aplicación de las buenas prácticas financieras depende de factores fundamentales tales como la disciplina y plantearse un objetivo alcanzable. Todos los seres humanos tienen habilidades tanto físicas como mentales la canalización de esas energías hacia propósitos financieros que conlleva a la libertad financiera.

Pasos para llevar eficientemente las finanzas personales Según Borghino (2012), existen algunos pasos importantes que se deben tomar en cuenta para llevar eficientemente las finanzas personales a nivel familiar, estos son:

- ✓ Educarse
- ✓ Revisar el crédito regularmente
- ✓ Hacer presupuestos
- ✓ Pagar deudas a tiempo
- ✓ Ahorrar en lo posible

Administrar las finanzas personales puede ser para muchas personas, un dolor de cabeza. Dividir los ingresos para pagar cuentas, invertir, ahorrar o destinar para gastos extras, no es algo que todos estén dispuestos a hacer periódicamente. Sin

embargo, ser un buen administrador financiero puede convertirse en una excelente herramienta a la hora de adquirir bienes, como un auto o una casa, o sobrellevar periodos económicamente difíciles.

Para ello, no se requiere ser un experto. Basta con tener algunas nociones de contabilidad, pero aún más importante es contar con la disciplina y constancia necesarias para planificar todas las operaciones financieras que se pretendan efectuar.

### **5.2.4.2 Importancia de las finanzas personales**

Así, las finanzas, en tanto economía aplicada se fortalecen de otras áreas del conocimiento como Administración y Contaduría para asumir decisiones prácticas. Se parte del planteamiento de que la función primordial del sistema es satisfacer las preferencias de consumo de las personas, incluyendo desde lo básico para la vida como los alimentos, vestidos y vivienda, hasta el logro de objetivos de maximización de valor en organizaciones económicas como las empresas y el gobierno (Olivares, 2014).

### **5.2.5 Herramientas para el manejo de las finanzas personales**

A continuación se presentan las herramientas para el manejo de las finanzas personales que son tácticas financieras con alcances mayores netamente financieros que permitan alcanzar el éxito financiero.

#### **6.2.6.1 Autoevaluación financiera**

Evaluar la actual situación financiera es una herramienta que permite revisar los principales tópicos como son los ingresos, los gastos y el patrimonio que posee una persona; a los dos primeros se pueden comparar mensualmente. El cual se debe elaborar un panorama financiero de la vida actual.

#### **6.2.6.2 Elaborar metas financieras**

Sin duda alguna, este punto está relacionado con el ahorro. Si tiene claridad para qué necesita el dinero, entonces trabajará para conseguirlo.

Definir y escribir las metas financieras que estén acordes con un adecuado nivel de vida y situación financiera actual.

Establecer el costo real para lograr cada meta. Para lograr este punto las metas deben ser concretas.

Se debe fijar la fecha en la cual se necesitará el dinero para cumplir con la meta.

El manejo que le pueda dar al dinero, ayudará a tomar mejores decisiones financieras y que permitirá tener un estilo de vida sano (Barquín, 2003).

### **6.2.6.3 Ahorro**

Es la parte del dinero que no se gasta de forma inmediata, sino que se guarda para gastar más adelante. Y que el país, familia, empresa o persona que ahorra, evitará problemas en el futuro:

Podrá hacer frente a imprevistos Arreglar el coche si se estropea, pagar la comida y el alquiler si se queda sin trabajo.

Podrá mejorar la vida: comprar una casa, estudiar en el extranjero, ir de vacaciones (Burgueño, 2000).

#### **6.2.6.3.1 Importancia del ahorro**

Principalmente se ahorra para poder realizar sueños sin necesidad de pedir créditos, o bien para afrontar problemas futuros que pueden requerir de ciertos gastos extra. Así, el ahorro durante la vida podrá ayudar en la educación de los futuros hijos, en el tiempo de ocio, para disfrutar de unas buenas vacaciones, en la compra de bienes inmobiliarios, en las posibles emergencias médicas.

Lo más importante del ahorro es generar un hábito. Por supuesto, que al principio te costará un poco de trabajo, sin embargo, poco a poco al ver los resultados se logrará y así sin darse cuenta se volverá una constante en el presupuesto.

#### **6.2.6.3.2 Ventajas del ahorro**

- ✓ **Posibilidad de disfrutar de un futuro financiero saludable**

- ✓ **Alcanzar planes y metas:** una de las principales ventajas de ahorrar, es que permite llevar a cabo muchos de los planes y alcanzar las metas.
- ✓ **Protección frente a disminución de las ganancias:** también es muy importante ahorrar, por si por algún motivo, las ganancias se ven disminuidas. Como, por ejemplo, si se queda sin trabajo, si se reduce la jornada laboral o si por incapacidad no se puede trabajar.
- ✓ **Gran disciplina que nos puede ayudar a conseguir otras metas:** como se sabe, no siempre resulta tan fácil ahorrar dinero, pero el hábito del ahorro fomenta la autodisciplina, porque no se realiza algunos gastos actuales para tener mejores beneficios en el futuro. Esto requiere una gran dosis de voluntad y estos ayudarán a conseguir otros objetivos personales.
- ✓ **Posibilidad de realizar inversiones inteligentes que aumenten el patrimonio:** si se lleva años con hábitos firmes de ahorro, se dispondrá de una buena cantidad de dinero que permitirá destinarlo a inversiones que aumenten el patrimonio. Pero ¡ojo! hay que revisar bien dónde se invierta el dinero, para evitar parte o todo el patrimonio en una inversión precipitada o una mala inversión.
- ✓ **No hay necesidad de endeudarse:** como se sabe que las entidades financieras ofrecen múltiples alternativas para comprar ahora y pagar más tarde, los llamados créditos. Pero uno de los grandes beneficios de ahorrar es que se puede pagar al contado, por tanto, no se tendrá ninguna necesidad de endeudarnos para conseguir los objetivos (Broseta, 2010).

### 6.2.6.3.3 Desventajas del ahorro.

- ✓ Es importante considerar que, en caso de requerir de inmediato a los ahorros, tal vez no se pueda disponer de ellos con tal facilidad, todo estará basado en los términos de tu contrato.
- ✓ Se necesita una cantidad mínima de apertura de cuenta para depositar los ahorros y/o se requiere un saldo mínimo mensual en la cuenta.

- ✓ Dependiendo del producto contratado, cobrarán una comisión por mantener la cuenta (Broseta, 2010).

### 6.2.6.4 Inversión

Cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que generen ingresos positivos y/o conserve o incremente el valor (Joehnk, 2009).

#### 6.2.6.4.1 Tipos de inversión

El tiempo requerido:

- ✓ **Inversión a largo plazo:** como en cualquier otra, es necesario un cierto monto de dinero, conocido bajo el nombre de capital inicial. Estas son las inversiones que más tiempo requieren, pero normalmente permiten obtener los mejores beneficios. Estas suelen estar en relación con el comienzo de negocios muy importantes o nuevas empresas.  
Cuando comienzan a desarrollarse las empresas, no se suele pretender obtener ganancias inmediatas, el objetivo se relaciona con la generación de una base que en un futuro brinde los beneficios deseados.
- ✓ **Inversiones de plazo medio:** si bien en estas inversiones los beneficios no son adquiridos de manera inmediata como en las inversiones de corto plazo, tampoco es necesario esperar años para poder ver los frutos de la inversión.  
Algunos ejemplos de este tipo son la compra y venta de divisas, que genere una cierta diferencia para el que realiza la transacción, lo mismo con la compra de un inmueble o incluso con un mueble, como un auto para convertirlo en un vehículo destinado al transporte de pasajeros.
- ✓ **Inversiones a corto plazo:** en este caso el capital invertido es retribuido, junto con las ganancias de manera muy rápida. Se considera que el tiempo estimado para recuperar el dinero debe ser menor a veinticuatro meses, pero

no se pretende que sea antes de los seis. En este caso las ganancias obtenidas son resultan tan altas como las de las otras clases de inversiones.

### 6.2.6.4.2 Formas de inversión

- ✓ **Bonos:** quienes poseen el capital acceden a bonos, que sólo los conservan cuando representan ganancias o beneficios. Los inversores pueden retirar esos bonos para poder financiar otro tipo de negocios. No suelen ser recomendadas como inversiones a corto plazo.
- ✓ **Acciones:** de esta manera los inversores acceden a un cierto porcentaje, en cuanto al valor o los derechos, de una determinada empresa. La compra de acciones permite obtener beneficios a largo plazo.
- ✓ **Depósitos:** las formas más sencillas de acceder a inversiones de corto plazo son a través de los depósitos en bancos. Si bien las ganancias pueden ser inferiores en relación a otras inversiones, quien deposita tiene la certeza que será devuelto todo el capital inicial, es decir, que no existe la posibilidad de tener pérdidas. Además si son depósitos a corto plazo es posible de retirar el dinero en cualquier momento, permitiendo otras inversiones en el momento que se presenten.
  
- ✓ **Propiedad:** no sólo permite acceder a grandes beneficios económicos, sino que también son muy seguros. Es muy conveniente para las empresas que pretenden tener beneficios a largo plazo.

### 6.2.6.4.3 Factores de la inversión

Según David Blitz todo tipo de inversión está expuesta a los factores inherentes a los mercados financieros. Éstos pueden ser cuantificados y, por lo tanto, monitoreados, con el fin de generar estrategias que ayuden a mitigar los efectos. Dichos factores se pueden clasificar en las siguientes categorías:

- ✓ **Factores de mercado:** cambios en los precios o tasas de interés vinculados a los activos que integran un portafolio de inversión, provocando fluctuaciones de corto plazo en el valor del portafolio.

- ✓ **Calidad crediticia:** probabilidad de incumplimiento en las obligaciones de un emisor o contraparte. Cuando se piensa en factores de crédito, se consideran plazos mayores a un año.
- ✓ **Liquidez:** los problemas de liquidez en un portafolio se pueden materializar en pérdidas por la venta anticipada o forzosa de instrumentos a descuentos inusuales para hacer frente a obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta.

### 6.2.6.5 Presupuesto

Un presupuesto es un plan operaciones y recursos que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios.

En otras palabras, hacer un presupuesto es simplemente que una persona se siente a planear lo que se quiere hacer en el futuro y expresarlo en dinero. Un ejemplo son los viajes. Una persona se pone a planear, entre otras cosas, cuánto hay que gastar en pasajes o gasolina, comidas y hospedaje. Y ya que se ha visto todo eso, entonces se sabrá cuánto se necesita ahorrar y por lo tanto, cuándo podría ir.

Otra consideración importante es que se podrá comparar el presupuesto, que solamente es un plan, con las ocurrencias de la realidad, y detectar aquellas áreas que puedan estar causando problemas (Cano, 2016).

#### 6.2.6.5.1 Beneficios de los Presupuestos

Los beneficios de los presupuestos se detallan a continuación:

- ✓ El principal beneficio que ofrece el presupuesto a las finanzas personales es controlar la situación financiera, esta herramienta permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que se represente el uso y manejo de recursos financieros.
- ✓ Ayudar a obtener activos (posesiones) que le represente mejorar la calidad de vida, sin que ello desestabilice o comprometa la consecución de las metas previamente establecidas por una persona.

- ✓ Permitir la comparación de los resultados a través del tiempo, mostrando la ruta que se está siguiendo y de esa manera realizar correctivos al plan día a día, además de remediar las diferencias tanto financieras como estratégicas.
- ✓ Sirve como un mecanismo para la reducción de la ansiedad relacionada con el consumo y el consecuente uso del dinero.
- ✓ Colaborar como medio de comunicación entre las diferentes personas o entes que participan en el presupuesto.
- ✓ Detectar los vacíos, duplicaciones y/o doble contabilización de actividades expresadas en valores y que dificulten o desvíen la consecución de los objetivos (Olmedo, 2009).

### **6.2.6.5.2 Elementos al elaborar un presupuesto**

Para la elaboración de los presupuestos ameritan los siguientes elementos:

- ✓ Mide el desempeño de las acciones y provee unidades de medida comparables, generando un patrón, y permitiendo controlar y coordinar las operaciones que realizar y las actividades que conduzcan a mejorar el nivel de vida.
- ✓ Determina el límite de los gastos establecidos por el análisis previo teniendo en cuenta las influencias del entorno.
- ✓ Por naturaleza son previsivos, lo que significa una estimación de los ingresos y egresos, donde ambos deben estar cubiertos por un determinado periodo de tiempo.
- ✓ Los presupuestos deben ser realistas, deben ser alcanzables y estar en consonancia con los ingresos, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de pago de cada individuo que analice sus finanzas (Olmedo, 2009).

### **5.2.6 Elementos que influyen en las finanzas personales**

Para el estudio de las finanzas personales se debe determinar los siguientes elementos en los que se detallan cada uno de ellos:

## 5.2.6.1 Ingresos

Un ingreso es un incremento de los recursos económicos. Éste debe entenderse en el contexto de activos y pasivos, puesto que es la recuperación de un activo. Puede tratarse del aumento del valor de los activos o la disminución de un pasivo.

Sin embargo, no se contemplan las aportaciones de socios o propietarios, puesto que se entienden que es algo que la empresa debe devolver con el tiempo (Sandoval, 2010).

## 5.2.6.2 Gastos

Es todo desembolso o erogación relacionada con los departamentos de administración y ventas, cuyo valor se consume en el periodo contable (desembolso no capitalizable (Marulanda, 2009).

Un gasto es una erogación de dinero que se invierte o se ocupa en un asunto determinado, particularmente en el consumo de bienes o servicios. Generalmente, los gastos de una persona van de la mano del presupuesto, el cual dependerá de los ingresos (salario y otros).

### 5.2.6.2.1 Clasificación de los tipos de gastos

Los gastos personales son efectuados por una persona o familia. Dentro de éstos se tiene otros tipos: los fijos y variables y los esenciales (no se puede huir de ellos, como el pago de los servicios) y opcionales (se decide afrontarlos o no, ya que no es algo de vital importancia, como las vacaciones).

A continuación se mencionan los tipos de gastos según se importancia:

- ✓ **Gastos fijos:** son el tipo de gastos que se debe realizar sí o sí cada cierto tiempo y, generalmente, son mensuales y no varían en cuanto a monto respecta. Un claro ejemplo de éstos son los servicios de compañías varias, como el banco, la compañía eléctrica o el servicio telefónico.

- ✓ **Gastos variables:** son aquellos que no tienen un monto fijo, que generalmente dependen del consumo para cobrarse, esto es, mientras más se utiliza, más dinero cuesta. Por ejemplo, el monto que nos cobran por usar la tarjeta de crédito.
- ✓ **Gastos inesperados:** también denominados como gastos de emergencia, son aquellos que no se tienen incluidos previamente en el presupuesto, imprevistos, como puede ser que de repente se deba que visitar al médico y comprar medicinas.
- ✓ **Gastos hormiga:** se denomina así a aquellos gastos que van surgiendo de a poco, que no tienen un gran costo, pero que suman bastante y al no tenerlos en cuenta por ser mínimos.
- ✓ **Gastos flexibles:** se le llama de este modo al tipo de gastos que no se puede evitar enfrentar, aunque sí se puede decidir cuánto gastar en ellos. Por ejemplo, comprar un par de zapatos cuando los que se han gastado ya.
- ✓ **Gastos discrecionales:** es el dinero que se elige gastar y se destina a lo recreativo, como una salida a cenar o al cine.

### 5.2.6.3 Crédito

Según John Stuart Mill lo define en sus “Principios de Economía política” como el permiso para utilizar el capital de otras personas.

Según Joseph French Johnson lo llamaba como el poder de obtener bienes y servicios por la promesa de pago en una fecha determinada en el futuro.

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

Las entidades de crédito ofertan infinidad de préstamos personales, también llamados préstamos de consumo, con distintos nombres comerciales (préstamos coche, créditos vacaciones, préstamos boda) pero con unas pequeñas variaciones todos son prácticamente lo mismo.

## 5.2.7.1 Características de créditos

Para comparar la gran oferta de préstamos de consumo en el mercado hay que considerar:

- ✓ Tipo de interés.
- ✓ Comisiones de apertura y cancelación (total o parcial).
- ✓ Otros gastos.
- ✓ Plazo de amortización (el tiempo para devolver el dinero prestado).
- ✓ Importe de la cuota mensual (vendrá determinado por la TAE y el plazo).

## 5.2.7.2 Record Crediticio

Es un informe emitido por una entidad especializada donde se detallan el historial de pago e impagos de una persona. Es un instrumento utilizado por los bancos para evaluar la solvencia y capacidad de pago del solicitante de un préstamo. Es la suma de los antecedentes financieros de un consumidor. Refleja todo lo positivos y lo negativo financiero de una persona (Montes, 2016).

## 5.2.8 Estrategias

Andrews en 1980 definía la estrategia como el patrón o modelo de decisiones de una empresa que determina y revela los objetivos, propósitos o metas, que define las principales políticas y planes para lograr esos objetivos y el tipo de negocio que la empresa va a perseguir, la clase de organización económica y humana que es o intenta ser, y la naturaleza de la contribución económica y no económica que intenta aportar a las accionistas, trabajadores, clientes y a la comunidad. (Real sociedad económica de amigos del país, 1993).

El concepto de estrategia se apoya en cuatro ideas básicas:

- ✓ La estrategia es una relación permanente entre la empresa y el entorno.
- ✓ La estrategia como una respuesta a las expectativas del empresario, que se concretan en la definición de una misión y unos objetivos a largo plazo.
- ✓ La estrategia es un modelo de decisión que establece políticas, acciones y la adecuación de medios para cumplir con los objetivos generales.

- ✓ La estrategia es un sistema de solución de los problemas estratégicos de la empresa, o combinación de las amenazas y oportunidades del entorno con las fortalezas y debilidades que muestra la organización.

## VI. Hipótesis

### 6.1 Planteamiento de Hipótesis

El manejo de las finanzas personales de la población de la ciudad de la Trinidad está impactando de manera negativa su situación socioeconómica.

**Variable independiente:** finanzas personales.

**Variable dependiente:** impacto socio- económico.

## VII. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

Objetivos	Variables	Conceptualización	Sub- variables	Indicadores	Técnica	Fuentes
Determinar las herramientas para el manejo de las finanzas personales en la población de La Trinidad – Estelí	Finanzas personales	La forma de manejar y distribuir los recursos, bienes o dinero.  La manera cómo ese manejo o distribución del dinero repercute en la relación de la persona con el entorno.	Revisar la situación financiera	✓ Conceptualizaciones	Entrevista Encuestas	Habitantes del área urbano
			Elaborar metas financieras	✓ Definición		
			Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Importancia</li> <li>✓ Ventajas</li> <li>✓ Desventajas</li> </ul>		

			Inversión	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Tipos</li> <li>✓ Formas</li> <li>✓ Factores</li> </ul>		
			Presupuestos	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Beneficios</li> <li>✓ Elementos</li> </ul>		
Identificar los elementos que influyen en el manejo de las finanzas personales en la población de La Trinidad – Estelí.	Elementos	La manera cómo ese manejo o distribución del dinero repercute en la relación de la persona con su entorno. En sentido estricto, las finanzas personales representan la	Ingresos	✓ Definición	Entrevista Encuestas	Habitantes del área urbano
			Gastos	✓ Clasificación		

		realidad económica de una persona, y el buen o mal manejo que ésta haga de las mismas tiene una repercusión directa en su calidad de vida.				
			Créditos	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Definición</li> <li>✓ Características</li> <li>✓ Record crediticio</li> </ul>		
Describir el impacto socioeconómico	Impacto socio-económico	El nivel o estatus socioeconómico es una medida total	Capacitaciones en educación financiera	✓ Conceptualización	Entrevista	Gerentes de financiera

<p>del manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad – Estelí.</p>		<p>económica y sociológica combinada de la preparación laboral de una persona y de la posición económica y social individual o familiar en relación a otras personas, basada en sus ingresos, educación, y empleo.</p>				
<p>Proponer</p>	<p>Propuesta</p>	<p>La manera cómo</p>	<p>Estrategias</p>	<p>Conceptualización</p>	<p>Entrevista</p>	<p>Instituciones</p>

<p>estrategias que se podrían establecer para mejorar el manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad – Estelí.</p>	<p>de estrategias</p>	<p>ese manejo o distribución del dinero repercute en la relación de la persona con su entorno. En sentido estricto, las finanzas personales representan la realidad económica de una persona y el buen o mal manejo que ésta haga de las mismas tiene una repercusión directa en su calidad de vida.</p>				<p>financieras</p>
---	-----------------------	--	--	--	--	--------------------

## **VIII. Diseño metodológico**

En este apartado se prescribe el tipo de investigación asumida, asimismo, el tipo de estudio, la población, muestra y tipo de muestreo, técnicas, métodos, etapas de la investigación que serán pertinentes para la recolección de datos que resultan imperantes en todo proceso inquisitivo:

### **8.1 Tipo de Investigación**

El tipo de investigación a la que pertenece este trabajo es de carácter descriptiva-cuantitativa, porque se analizaron los efectos producidos por la variable independiente, en este caso, las finanzas personales, ante la variable dependiente, el impacto socioeconómico así mismo, es de corte transversal porque se analizó en un determinado tiempo.

### **8.2 Tipo de Estudio**

El presente trabajo se realizó con el método de estudio inductivo debido a que se ejecutó un proceso de conocimiento por el cual se percibió la observación de fenómenos particulares que permitió llegar a conclusiones para poder ser aplicada a cualquier situación similar a la observada.

### **8.3 Población**

Se entiende por población, según Arias (2006, pág. 81), como “un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Ésta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio”.

Habitantes de la ciudad de La Trinidad.

- ✓ Población del área urbana de la ciudad de La Trinidad comprendido entre las edades de 18 a 60 años de edad. 13,953 (Censo del Centro de salud Fatima Pavon La Trinidad, 2016).

#### 8.4 Muestra

El autor citado anteriormente, define muestra como “un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible” (Ídem. pág.83).

- ✓ 312 habitantes del área urbana.

#### 8.5 Muestreo

El muestreo que se aplicó es el no probabilístico según Arias (2006, pág. 85), es un procedimiento de selección en el que se desconoce la probabilidad que tienen todos los elementos de la población para integrar la muestra.

El muestreo es de carácter intencional u opinático en este caso los elementos son escogidos con base a criterios o juicios preestablecidos por el investigador.

Los criterios son:

- ✓ Habitantes comprendidos entre las edades de 18 a 60 años.
- ✓ Que reciban ingresos.

Se utilizó la siguiente fórmula del estadístico inglés Galindo Munch:

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{N \cdot e^2 + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

- Siendo Z el nivel de confianza de 1.96 (95% confiabilidad), la probabilidad de éxito  $p = 0.50$ , la probabilidad de fracaso  $q = 0.5$ , el margen de error  $e = 0.05$  y una población de 13952 de la ciudad de La Trinidad. El resultado de la muestra es el siguiente:

$$n = \frac{[(1.96)^2] * (0.50 * 0.50 * 13,953)}{\{13,953 * (0.05)^2 + (1.96)^2 * (0.50 * 0.50)\}}$$

n: 312

## **8.6 Métodos**

Los métodos utilizados son los siguientes:

- Método de análisis y de síntesis: Se utilizó este método, porque permitió investigar y observar los fenómenos estudiados con detalle, a la vez permitió hacer una síntesis de la relación lógica entre la variable independiente y la dependiente.
- Método hipotético – deductivo: A partir del planteamiento de la hipótesis deducida de los principios teóricos de la presente investigación, fue posible llegar a nuevas conclusiones y predicciones, que a su vez se sometieron a verificación.

## **8.7 Etapas de la Investigación**

### **8.7.1 Etapa I: Investigación Documental**

La investigación documental se realizó con la búsqueda de información existente en libros, bibliotecas, tesis de universidades e internet; esto permitió contar con una base para la redacción y organización de los instrumentos. De la misma manera, en esta etapa se llevó a cabo la coordinación con las instituciones y personas que brindaron la información.

### **8.7.2 Etapa II: Elaboración de los instrumentos**

En esta etapa se elaboró la guía de encuesta y entrevista la cual fue válida y aplicada a los habitantes de la ciudad del área urbana de La Trinidad en el segundo semestre del año 2017 con el objetivo de obtener información relevante para cumplir con los objetivos de la investigación.

### **8.7.3 Etapa III: Trabajo de campo**

Se aplicaron encuestas a los habitantes de la ciudad de La Trinidad al igual que encuestas de manera aleatoria a la población entre las edades de 18 a 60 años del área urbana de la ciudad, así mismo se aplicaron entrevistas a las instituciones financieras durante el segundo semestre del año 2017, por medio de las cuales se

obtuvo la información necesaria para analizar el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas en la economía de la población de La Trinidad – Estelí.

### **8.7.4 Etapa IV: Elaboración de informe**

Posteriormente la elaboración del informe final.

## IV. Resultados

En este acápite se analizarán los resultados obtenidos del impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad una vez aplicadas las encuestas y las entrevistas a los pobladores y gerentes de las instituciones financieras operan en esta ciudad.

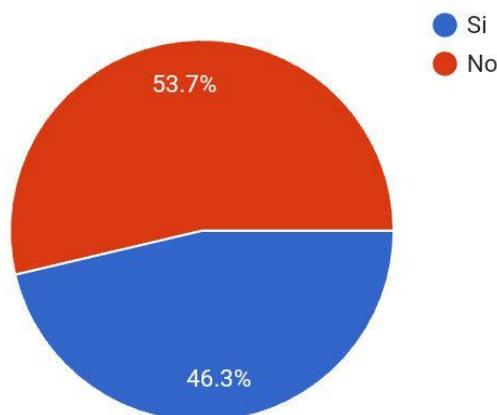
### 9.1 Principales herramientas para el buen manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad.

A continuación, se analiza las herramientas que la población de La Trinidad tiene en cuenta para el manejo de las finanzas personales.

#### 9.1.1 Herramientas

En un buen plan financiero surgen siempre acontecimientos en la vida que puede dirigir a una dirección correcta o incorrecta, conocer las principales herramientas para el manejo permite organizar los estados financieros para llevar un mejor manejo. En el gráfico No.1 se muestra que un 46.3% aseguró que si conocen herramientas para el manejo de las finanzas personales y el 53.7% dijo no conocer las herramientas, lo que indica que estas personas que si conocen las herramientas las utilizan correctamente para incrementar sus beneficios o necesidades.

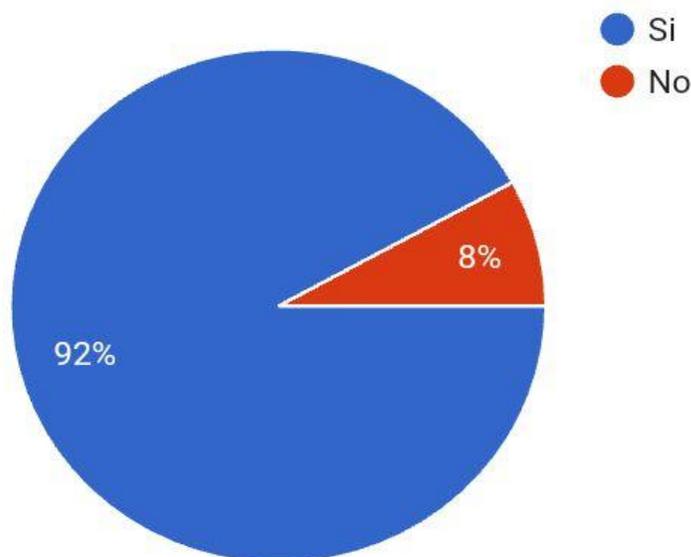
**Gráfico No. 1 Conoce herramientas del manejo de las Finanzas Personales**



**Fuente: Elaboración Propia**

El gráfico No. 2 se muestra con un 92% que la población encuestada dedica tiempo para autoevaluarse su situación financiera permitiéndoles saber en qué lugar están en realidad, determinado se está ser buena, mala o lo peor y si es buena sabrán donde se ha hecho bien y donde hay que trabajar. Pensar que la situación financiera es permanente es un error. El hecho de que siempre se perciba los mismos ingresos no asegura que las finanzas serán siempre estables. Se debe preparar para el retiro y para situaciones inesperadas. A penas el 8% dice no dedicar tiempo para revisar su situación financiera.

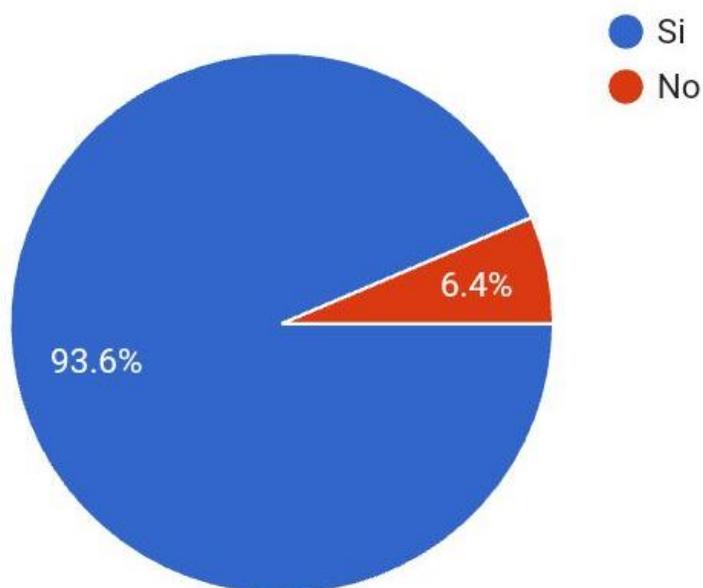
**Gráfico No. 2 autoevaluación financiera**



**Fuente: Elaboración Propia**

El gráfico No. 3 muestra que el 93.6% son los que afirman elaborar metas financieras planteadas con un determinado plazo estas ya sean para realizar mejoras en las viviendas, compras de fin de año, viajes entre otros. En su minoría con el 6.4% dice no elaborar metas financieras, ya que sus ingresos solo les cubre para los servicios básicos y la alimentación. Es importante planear y delimitar metas para poder trazar un plan financiero que te permita alcanzarlas conservando el bienestar económico. Si se tiene claro qué tipo de vida se desea tener y cuáles son las metas a cumplir, es necesario establecer una serie de objetivos razonables que ayuden a encaminar el esfuerzo para alcanzarlas.

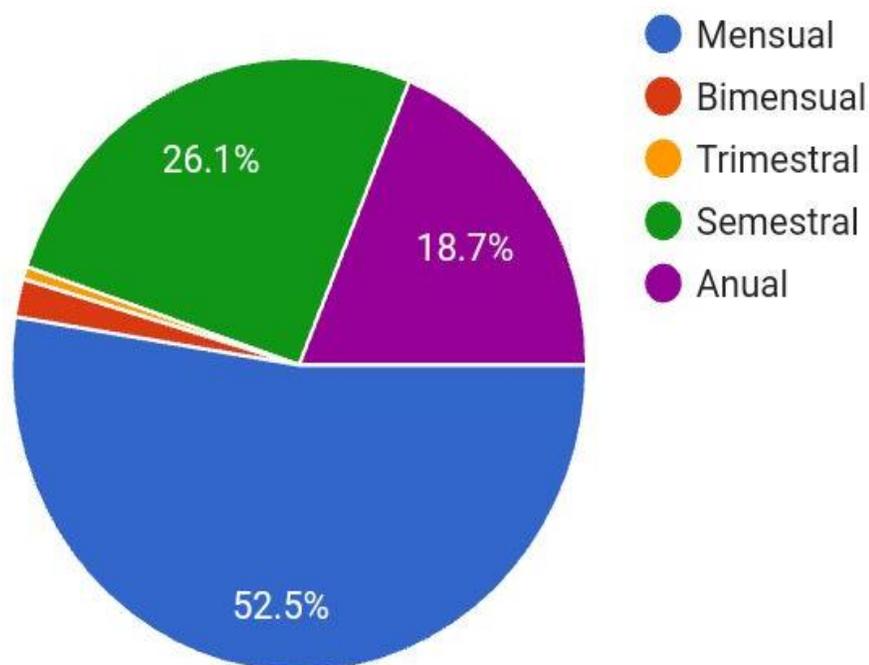
**Gráfico No. 3 Elaborar metas financieras**



**Fuente: Elaboración Propia**

Con un alto porcentaje del 52.5% la población encuestada asegura que elaboran metas mensualmente, es consciente que las personas que establecen metas con más frecuencia se preparan ante situaciones más actuales, mientras que 26.1% dijeron que elaboraban sus metas cada 6 meses y el 18.7% las elaboraban anual, es lo que se muestra en el gráfico No.4. Cada uno de ellos afirmaban que una declaración bien definida de meta es la base para alcanzar los objetivos que se plantean como persona e incluyendo a la familia en sí.

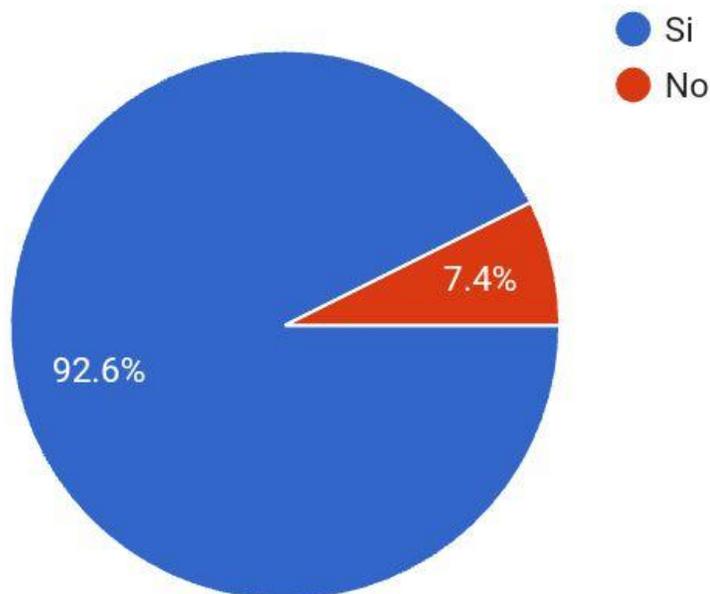
**Gráfico No. 4 Cada cuanto elaborar metas financieras**



**Fuente: Elaboración Propia**

El gráfico No. 5 muestra que el 92.6% de las personas encuestadas si elaboran presupuestos de sus gastos y que este es la herramienta útil para planear y controlar el dinero de los ingresos y egresos que se presenten en un lapso de tiempo. Es recomendable también enlistar los ingresos que se tienen y clasificarlos de acuerdo con la certeza que se reciben. Por ejemplo, si son empleados con un sueldo fijo, se sabe que puede contar con una cierta cantidad de dinero más o menos segura. Pero quizá también se tengan inversiones con un ingreso variable, así que en el presupuesto se debe anotar el rango de ganancias. El 7.4% dijo no elaborar presupuestos de sus gastos.

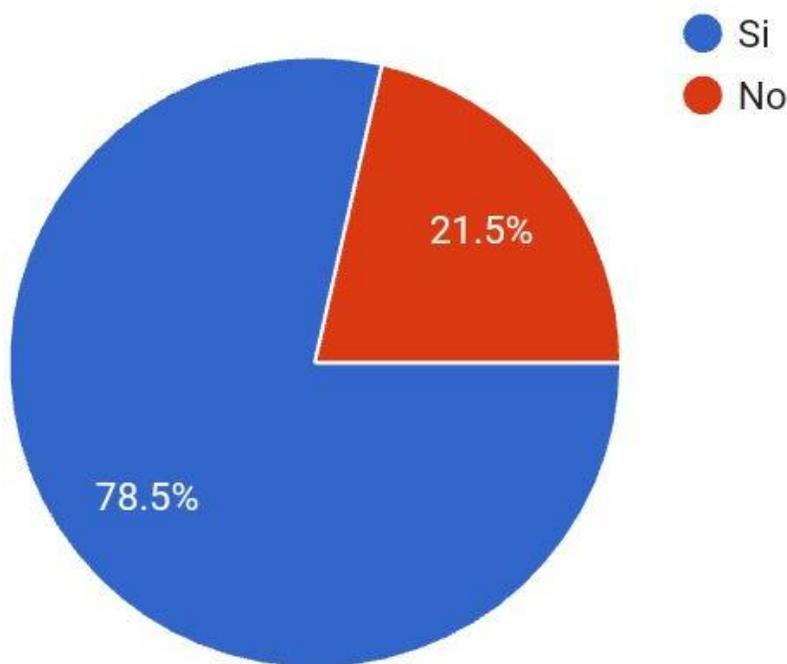
**Gráfico No. 5 Elaborar presupuestos de los gastos**



**Fuente: Elaboración Propia**

El ahorro juega un papel muy importante en la vida financiera de las personas es por ello que en el gráfico No. 6 muestra que el 78.5% de la población encuestada seguro con firmeza que si destinan dinero al ahorro principalmente se ahorra para poder realizar sueños sin necesidad de pedir créditos, o bien para afrontar problemas futuros que pueden requerir de ciertos gastos extra. Así, el ahorro durante la vida podrá ayudar en la educación de los futuros hijos, en el tiempo de ocio, para disfrutar de unas buenas vacaciones, en la compra de bienes inmobiliarios, en las posibles emergencias médicas, ya que les proporciona seguridad en el futuro y mientras el 21.5% negó ahorrar diciendo tener sus inconvenientes.

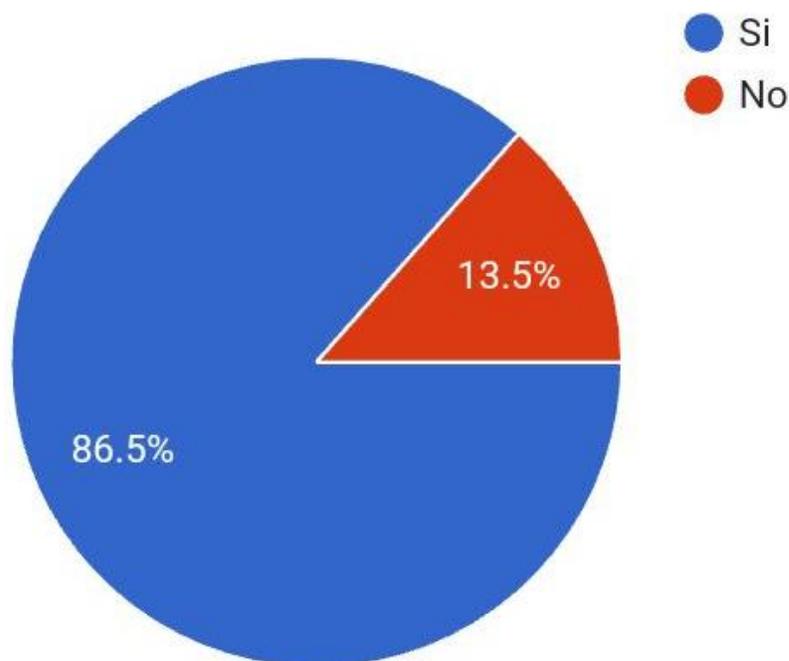
**Gráfico No. 6 Destinar dinero al ahorro**



**Fuente: Elaboración Propia**

En su mayoría se ve reflejado en el gráfico No. 7 que el 86.5% de la población encuestada asegura que para ellos si es importante ahorrar, ya que esta acción es una cultura que se logra con el tiempo y no importa con la cantidad si no el seguimiento que se puede dar con continuidad y lo más importante del ahorro es generar un hábito. Por supuesto, que al principio te costará un poco de trabajo, sin embargo, poco a poco al ver los resultados te sentirás motivado, y así sin darte cuenta se volverá una constante en el presupuesto. El 13.5% asegura que para ellos no es tan importante ahorrar que se tienen algunas desventajas lo que indica que estas personas no están preparados ante cualquier necesidad que se presente en el futuro.

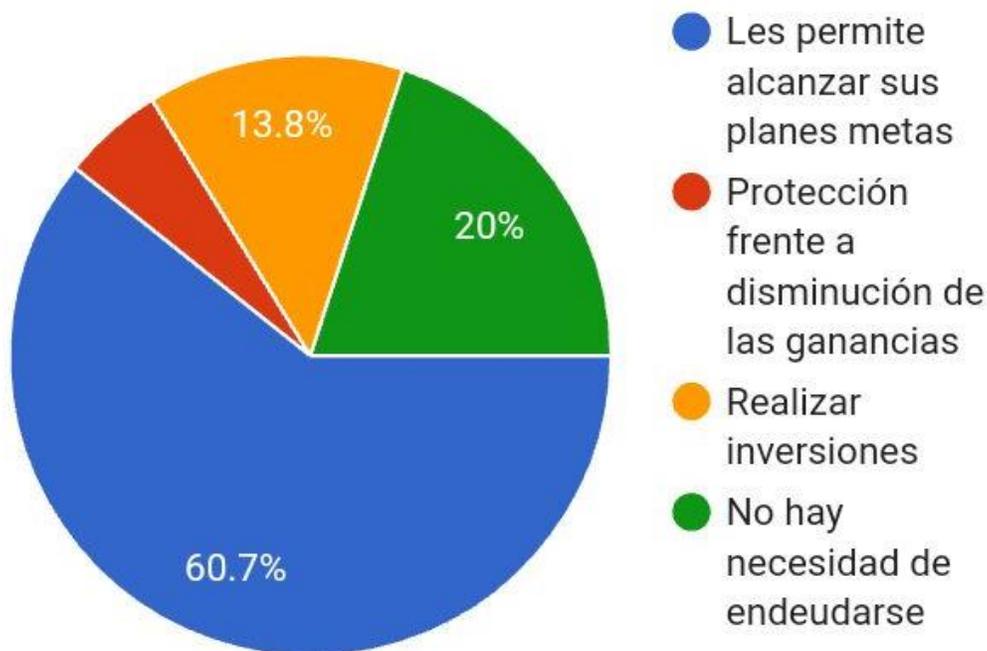
**Gráfico No. 7 Importancia de ahorrar**



**Fuente: Elaboración Propia**

En el gráfico No.8 muestra que para aquellos que sí es importante ahorrar dicen tener ventajas, como es que les permite alcanzar sus planes o metas con el 60.7% así mismo, tienen la posibilidad de disfrutar de un futuro financiero saludable y el 20% aseguro que al ahorrar no tienen necesidad de endeudarse porque uno de los grandes beneficios de ahorrar es que se pueda pagar todo lo que se desee al contado, por tanto, no se tiene ninguna necesidad de endeudarnos para conseguir los objetivos. y el 13.8% dice ahorrar para realizar inversiones en el futuro ya que si se lleva años con hábitos firmes de ahorro, se dispondrá de una buena cantidad de dinero que permitirá destinarlo a inversiones que aumenten el patrimonio.

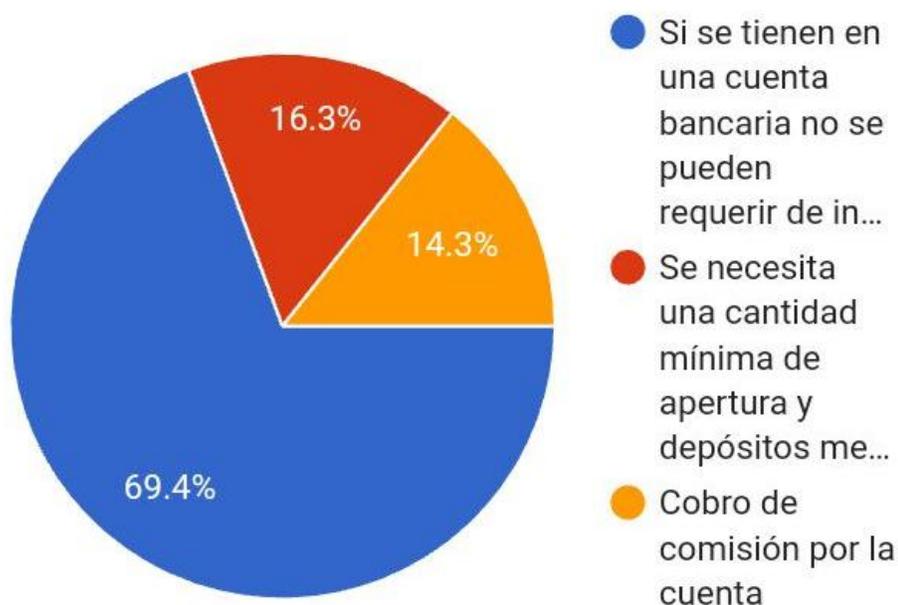
**Gráfico No. 8 Ventajas del ahorro**



**Fuente: Elaboración Propia**

En el gráfico No.8 se muestra que el 69.4% son aquellos que consideran no importante el ahorrar, porque afirman que si se tienen en una cuenta bancaria no se pueden requerir de inmediato lo cual se les impide cubrir sus emergencias de al instante y el 16.3% dicen que necesitan una cantidad mínima de apertura y depósitos mensuales asegurando que no disponían con el tiempo para realizar esas transacciones, solamente el 14.3% dice que cobran comisión por la cuenta que se ven afectados por la disminución de los ingresos.

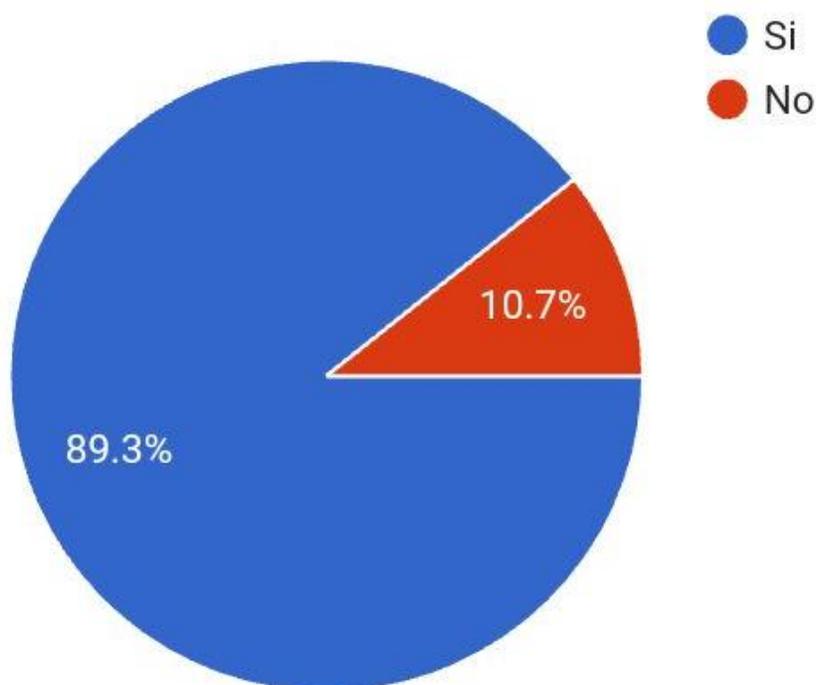
**Gráfico No. 8 Desventajas del ahorro**



**Fuente: Elaboración Propia**

Las inversiones son cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que generen ingresos positivos y/o conserve o incremente su valor es por ello que en el gráfico No.9 muestra que la población encuestada afirma con el 89.3% sí han realizado inversiones y se consideran que las personas que más ahorran son las que realizan esta acción mientras que el 10.7% dicen no realizar ninguna inversión. Sin inversión, el dinero no se multiplica. No se debe conformar con vivir siempre de una sola fuente de ingresos, busca alternativas que te permitan aumentar la rentabilidad de tus ahorros.

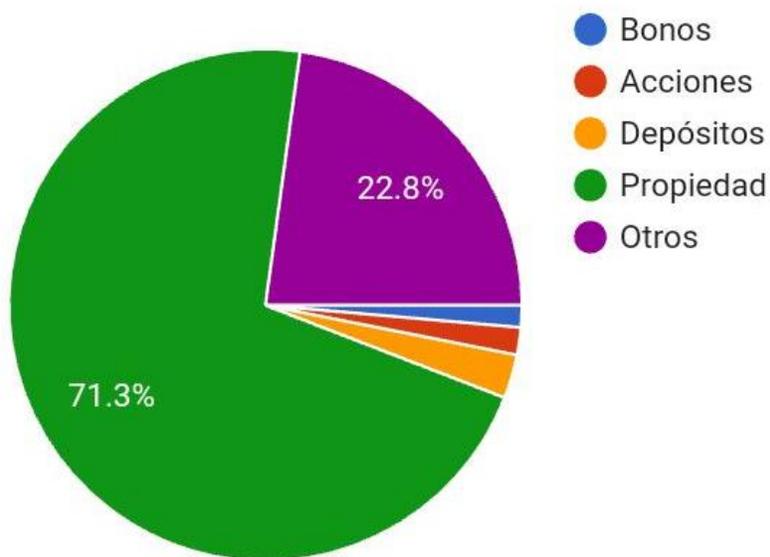
**Gráfico No. 9 Inversión**



**Fuente: Elaboración Propia**

Por la seguridad que les brinda el invertir en propiedades es por ello que en el gráfico No.10 muestra que la población encuestada asegura el 71.3% prefieren hacerlo de esta manera y que el largo plazo tendrán un beneficio y el 22.8% afirma que realizan inversiones en otros tipos de inversión como suelen ser compra de ganado, compra de mercadería etc. Estas son las principales herramientas que la población de La Trinidad tiene para llevar un control de las finanzas personales.

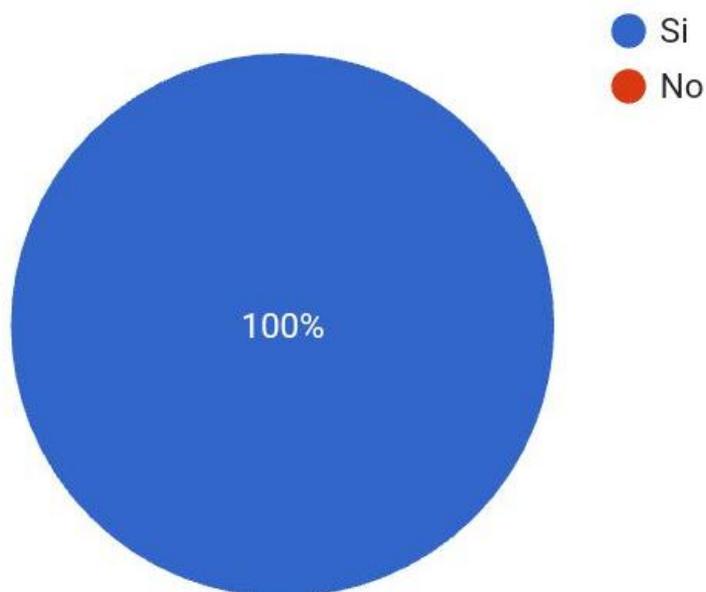
**Gráfico No. 10 Tipos de inversiones**



**Fuente: Elaboración Propia**

Por lo general las personas no tienen muchas nociones con respecto a manejar el dinero, teniendo que aprender a base de errores e intuición, ya que casi nunca se enseña a manejar el dinero en ningún nivel o grado del sistema educativo, es por ello que todas las personas encuestadas y se muestra en el gráfico No. 11 y ellos aseguran que es importante llevar el control de sus finanzas, una de las personas encuestadas dijo “el dinero es el que mueve el mundo” tanto así que si mal se gasta este recurso no se tendrá el día de mañana para otras necesidades que se puedan enfrentar. Tener control de las finanzas implica que en todo momento debes saber cuánto tienes, en qué gastas, cuánto debes y cuánto ahorras. Así se tendrá un balance y no se comprometerá con gastos fuera del presupuesto.

**Gráfico No. 11 Importancia de llevar un control de las finanzas personales**



**Fuente: Elaboración Propia**

## 9.2 Elementos que influyen para el manejo de las finanzas personales en la población de La Trinidad – Estelí.

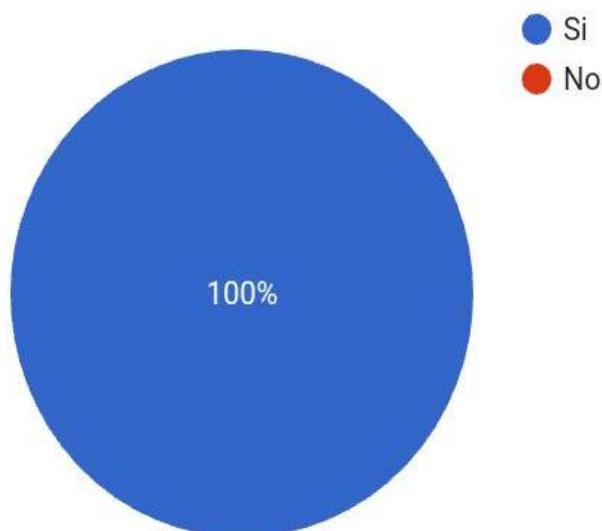
Uno de los criterios de esta investigación es que se les iba a realizar la encuesta a todas las personas que percibieran un ingreso que se pueden adoptar de las siguientes formas:

- ✓ Salarios
- ✓ Beneficios o utilidades.
- ✓ Remesas

### 9.2.1 Ingreso

En el gráfico No. 12 muestra que todas las personas encuestadas reciben un ingreso, lo que indica que estas personas realizan una labor o alguna actividad económica que les genera ingresos.

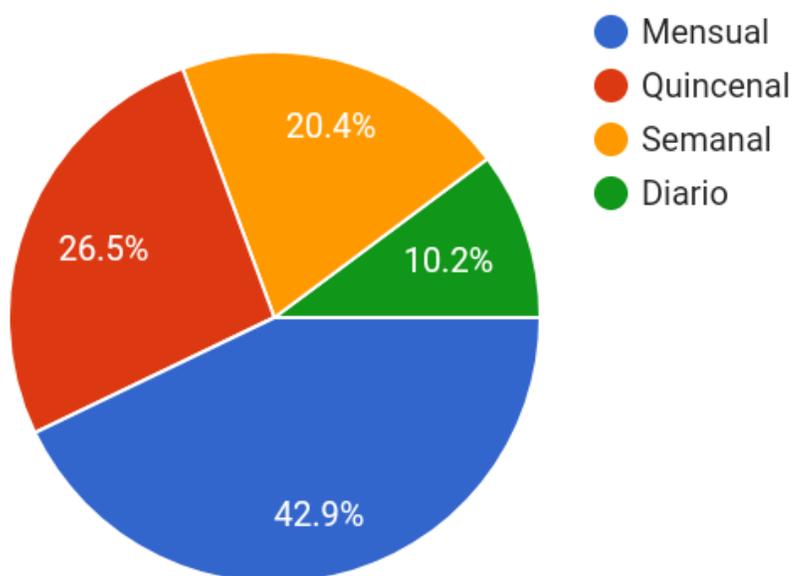
**Gráfico No. 12 Ingreso**



**Fuente: Elaboración Propia**

Estas personas que perciben ingresos se ve reflejado en gráfico No. 13 que el 42.9% lo perciben mensual lo que señalaban que ellos laboraban en instituciones estatales y otros los percibían de la venta de productos por catálogos, con el 26.5% aquellos que lo perciben quincenal así mismo estas personas encuestadas aseguraban que laboran en empresas privadas, perciben ingresos semanal el 20.4% y el 10.2% lo perciben diario quienes son los que tienen un negocio propio.

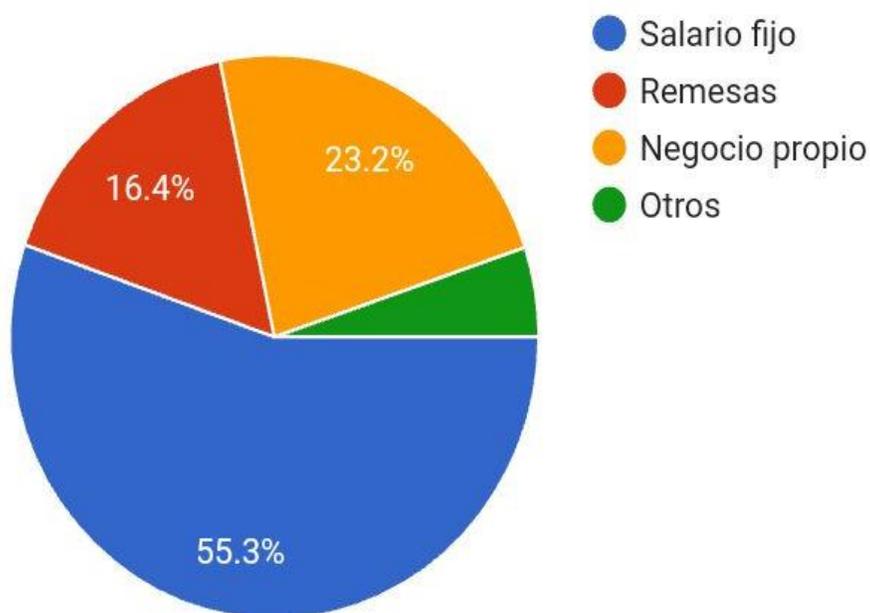
**Gráfico No. 13 Frecuencia de ingresos**



**Fuente: Elaboración Propia**

El salario fijo es una base que se ofrece al trabajador como contraprestaciones por su trabajo, es inamovible y se entrega en cada nómina independientemente de los resultados obtenidos en su trabajo es por ello que en el gráfico No.14 muestra que el salario fijo se ubica en el primer lugar como uno de las fuentes de ingresos que las personas encuestadas obtienen con el 55.3%, seguido con el 23.2% de quienes obtienen sus ingresos de negocios propios y por ultimo las remesas forman parte de los ingresos de la población triniteña con el 16.4%.

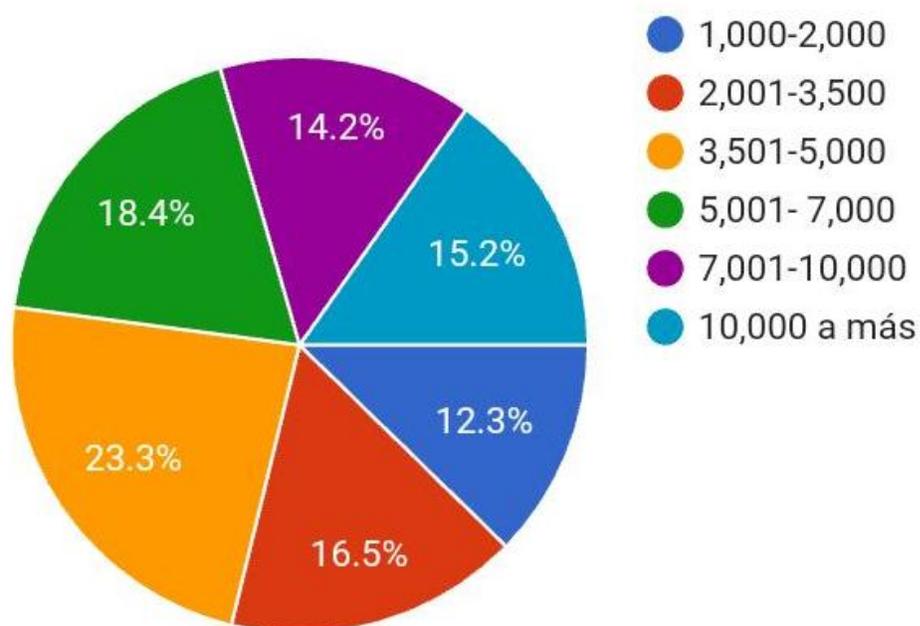
**Gráfico No. 14 Fuentes de ingresos**



**Fuente: Elaboración Propia**

En el gráfico No. 15 muestra que es relevante que en su mayoría la población encuestada con el 23.3 % su nivel de ingreso se estima entre 3501-5000 córdobas, mientras que el 18.4% se encuentra con un ingreso de 5001-7000 córdobas y solamente el 12.3% dice tener un nivel de 1000-2000 córdobas, los ingresos están asociados a la calidad de vida de las personas, familias y comunidad. A mayores ingresos, más consumo y ahorro. En cambio con ingresos escasos o nulos las familias no podrán satisfacer sus necesidades materiales.

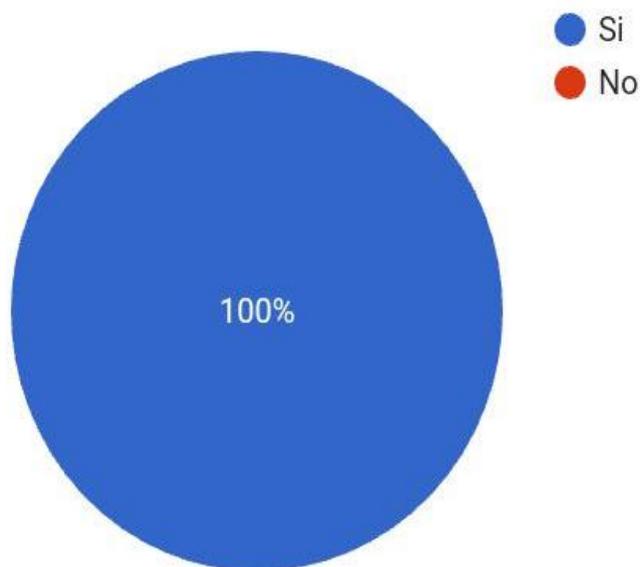
**Gráfico No. 15 Nivel de ingreso**



**Fuente: Elaboración Propia**

En el gráfico No. 16 muestra que todos los encuestados realizan gastos y cuando se planean en las finanzas es quien toma el primer lugar son los gastos es por ello, que es importante crear una plantilla donde se pueda enlistar todos los gastos que se realizan mes con mes. Los gastos es la utilización o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, se suele realizar mediante una cantidad saliente de dinero, es decir, cuando se tiene un gasto, lo que se hace es realizar una transacción enviando dinero a cambio de recibir un bien o servicio. Por ejemplo el uso de luz o comprar comida.

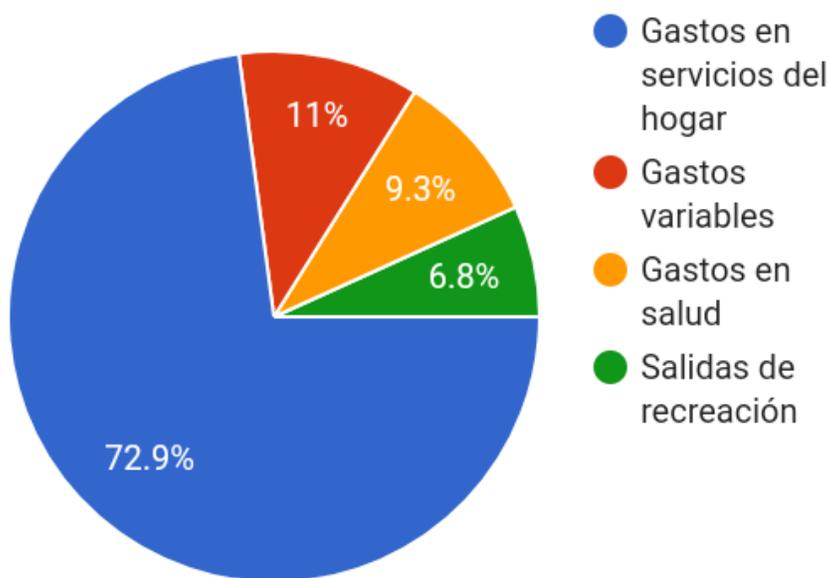
**Gráfico No. Gastos**



**Fuente: Elaboración Propia**

En el gráfico No. 17 se muestra que los gastos en servicios del hogar se encuentran en primer lugar como la prioridad en los gastos para las personas encuestadas con el 72.9% ya que estos son los gastos que se debe realizar sí o sí cada cierto tiempo y, generalmente, son mensuales y no varían en cuanto a monto. Los servicios básicos en una vivienda son muy importantes para el entorno en el que las personas interactúan y se desarrollan, así mismo constar con los servicios básicos eleva el bienestar de las personas y su calidad de vida. Seguido del 11% que son los gastos variables que son aquellos que no tienen un monto fijo, que generalmente dependen del consumo para cobrarse, esto es, mientras más se utiliza, más dinero cuesta.

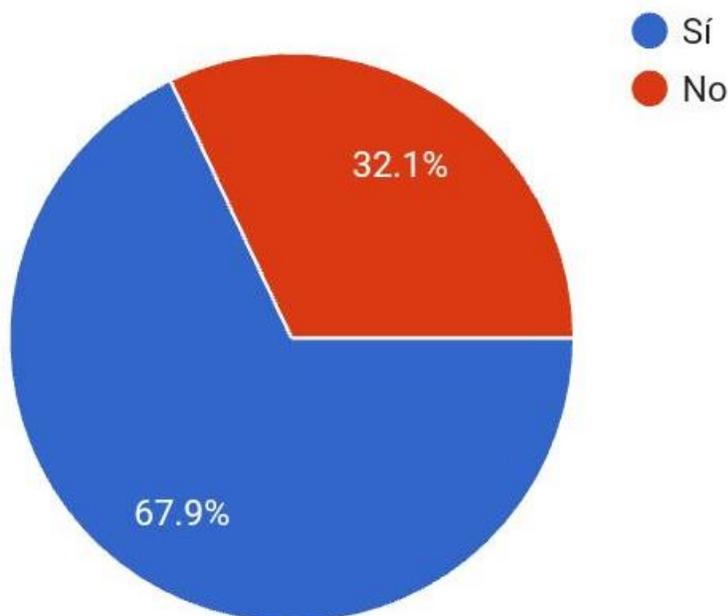
**Gráfico No.17 Tipos de gastos**



**Fuente: Elaboración Propia**

El crédito es aquel fortalecimiento de una cantidad de dinero fijado para una necesidad un bien o servicio, es por ello que el gráfico No. 21 muestra que el 67.9% de la población si tiene el habito de acceder a las financieras para solicitar créditos. El 32.1% no optan por solicitar créditos ya que estas personas no tienen la necesidad de solicitarlo. Manejar un crédito requiere de planeación, organización y disciplina. Se debe buscar financiamientos para consolidar cosas que son importantes para su futuro y el de la familia, como una casa, o un automóvil. Una vez que cuente con un crédito de este tipo, se debe considerar dentro de un presupuesto anual y se tiene que pagar en las fechas señaladas para no caer en mora.

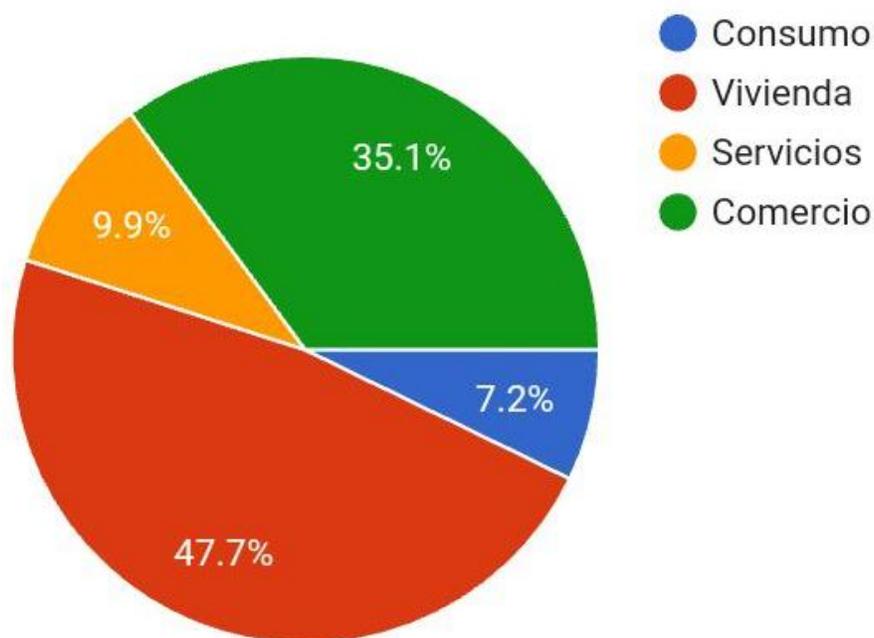
**Gráfico No. 21 Créditos**



**Fuente: Elaboración Propia**

La construcción o mejora de una vivienda garantiza seguridad para la familia incluso para los pequeños del hogar que estarán protegidos de cualquier amenaza natural que se puedan enfrentar, es por ello que los créditos más solicitados son los créditos para la construcción de viviendas como se ve reflejado en el gráfico No. 22 con el 47.7% y un 35.1% en lo que son los créditos comerciales se dedican a financiar los campos relacionados con la ganadería, panaderías agricultura, y distintas actividades económicas que generan un sustento para núcleo familiar. En servicio a penas con un 9.9% y en cuanto en consumo con un 7.2% dice la población encuestada.

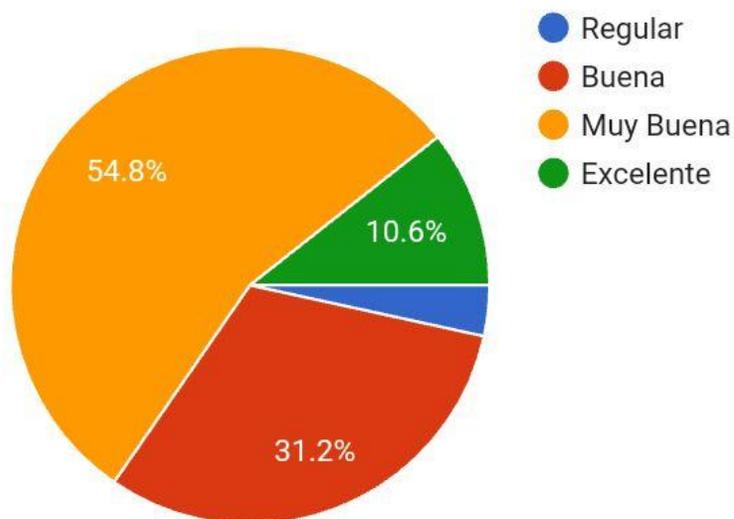
**Gráfico No. 22 Tipos de créditos**



**Fuente: Elaboración Propia**

Cuando se solicita un crédito o un préstamo, la institución le interesa mucho saber una cosa sobre la persona que lo solicita como es el record crediticio, lo cual la vida financiera no está oculta, por lo cual siempre será consultado en la central de riesgo cuando un individuo requiera un nuevo financiamiento. En el grafico No. 23 muestra que la población de la trinidad tiene un buen comportamiento sobre los pagos 54.8% muy buena lo cual son muy puntuales para no pagar ni un tipo de recargos o moras, el 31.2% muy buena y excelente en sus préstamos con un 10.6% las poblaciones no votan por quedarles mal a las instituciones para así solicitar nuevos créditos.

**Gráfico No. 23 Record crediticio**

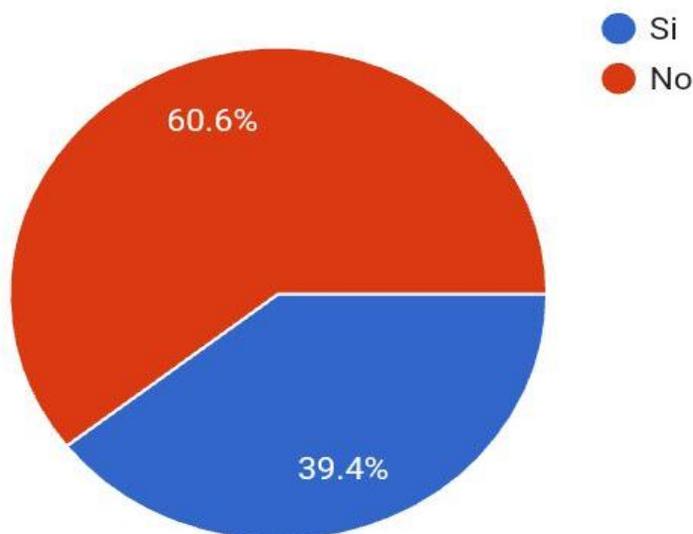


**Fuente: Elaboración Propia**

### 9.3 Impacto económico del manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad.

La educación financiera es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar. La encuesta realizada a la población de la ciudad de La Trinidad mostro que ellos comprenden de manera básica, nato y empírica algunas de las herramientas del manejo de finanzas personales ya que el 60.6% no ha recibido capacitaciones en educación financiera y el 39.4% de estos han recibido este tipo de capacitaciones en instituciones del sector financiero y en otras ocasiones en los centros educativos.

**Gráfico No. 24 Capacitaciones en educación financiera**



**Fuente: Elaboración Propia**

Posterior al aplicar las entrevistas a las respectivas gerentes de las dos financieras locales, se obtuvieron los siguientes resultados, los cuales se analizan de forma descriptiva:

### **Financiera FUNDENUSE S.A**

La financiera FUNDENUSE se destaca en el sector financiero de este dicho municipio con más de 15 años funcionando consecutivos, actualmente consta con 4 asesores financieros o como también se les puede conocer como oficial de créditos. Esta institución está orientada a otorgar créditos del sector comercio, servicio y así mismo el sector agropecuario ya que este municipio se caracteriza por ser un lugar productivo cosechando diferentes tipos de cultivos.

Mariela Rivera gerente de la sucursal de FUNDENUSE La Trinidad afirma que la población cuenta con una educación mínima en el manejo de las finanzas personales, ya que se les imparte una charla de educación financiera con un programa diseñado y evaluado con ASOMIF y estos es cuando se realizan los desembolsos estos ya sean con los créditos grupales como individuales.

Rivera dijo que sí se capacitan a los funcionarios de esta institución para replicar la educación financiera y afirmo que esto ayuda para que las personas se informen de cómo van a utilizar de una mejor manera el dinero generando inversiones y que esta misma trae consigo el desarrollo al municipio.

Los clientes que solicitan créditos en su mayoría si destinan los recursos para lo que fueron solicitados fueron lo que señalo Rivera, destacándose los créditos que están destinados al comercio y construcción o mejoras de viviendas.

Por ultimo Rivera asegura que las estrategias que propondría a los clientes para mejorar el manejo de las finanzas personales es plantearse metas, planear presupuestos de los gastos y tener en claro las razones para tomar un crédito.

### **El impacto de la educación financiera**

Tiene alcances como son los siguientes afirma Rivera.

## ✓ **Personal**

Porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar.

## ✓ **Familiar**

Ayuda a que la familia administre de manera más adecuada sus recursos para tener mayor estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.

## ✓ **País**

La Educación Financiera genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país

## **Cooperativa de ahorro y crédito Moderna R,L.**

La cooperativa de ahorro y crédito Moderna R,L. es una asociación comunitaria sin fines de lucro nació con el esfuerzo de tres monjas que llegaron a la ciudad de Estelí en el año 1969, tiene su casa matriz en Estelí y cuenta con una sucursal en el municipio La Trinidad. Es una cooperativa financieramente sólida con más de 50 años de experiencias y conformadas por más de 12000 socios activos que brindan la confianza para construir un país exitoso. El ahorro y crédito son parte fundamental de la institución para apoyar a miles de personas a emprender y crecer. Mejorar los niveles de vida de las familias, promoviendo una mentalidad empresarial y de auto sostenibilidad, a través de los productos de ahorro y crédito.

Karen Hernández Moreno gerente de la sucursal de La cooperativa de ahorro y crédito Moderna R, L afirma que la población en general no tiene una cultura de ahorro, ya que ellos no tienen un conocimiento en educación financiera aun sea mínima, ella asegura que de 10 personas solamente 3 tienen la cultura del ahorro, así mismo, ella señaló que si de la infancia se inculcara al niño el ahorro al llegar la edad adulta ya se tiene un mayor conocimiento de este tema.

Es importante tener en cuenta que una persona que recibe educación financiera hace mejor uso de los recursos disponible afirma Hernández, así mismo, esta institución no cuenta con ningún convenio con otros organismos dedicados a la educación financiera es la misma institución que prepara y capacita a sus funcionarios de créditos para replicar la información a los clientes o socios.

El crédito de vivienda es uno de los servicios más solicitados por las personas del área urbana y el crédito de agrícola para el área rural asegura Hernández. Las personas que solicitan crédito a la institución sí destinan los fondos para lo que han sido solicitados.

Una estrategia que propondría a la población es el presupuesto de pago, en lo personal a la hora de recibir mi salario establezco en una lista de los gastos (agua, luz, teléfono) y por su puesto destino un monto al ahorro que yo sé que en el futuro lo tengo garantizado por cualquier necesidad dice Hernández.

Así mismo tener una planeación estricta con los gastos fijos, como renta, colegiatura, gimnasio y gasolina, pero olvidar planear los gastos repentinos, como propinas, lavado de auto y entradas al cine. Hay que recordar que todo debe pagarse de los mismos ingresos, así que no se olvide contemplar esos pequeños gastos en el presupuesto; de esta manera la capacidad financiera podrá cubrir tanto los gustos, como tus necesidades afirma Hernández.

Recalca Hernández que con disciplina el manejo de las finanzas personales se debe de llevar para lograr un alto nivel de vida garantizándole a la familia la salud, educación, alimentación, vivienda aportando así mismo al desarrollo de la comunidad, ciudad y país.

Al concluir Hernández afirma que la pobreza no se radica desde afuera sino desde adentro de la casa, enseñándole a administrar muy bien los recursos y el manejo que le pueda dar al dinero, ayudará a tomar mejores decisiones financieras y permitirá tener un estilo de vida sano.

### **9.3 Estrategias para el buen el manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad.**

El equilibrio en el manejo de las finanzas personales genera tranquilidad para el núcleo familiar, así como para el adecuado desempeño en el trabajo y la felicidad. Los retos son grandes para lograrlo porque implica una disciplina personal estricta y gran fuerza de voluntad para no caer en las tentaciones de adquirir aquello que “está barato porque está en promoción”, pero que, realmente, no necesito.

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

**Estrategia 1.** Incentivar a la cultura del ahorro.

**Objetivo:** Inculcar la cultura del ahorro desde temprana edad.

#### **Actividades**

- ✓ Inculcar la cultura del ahorro desde las escuelas a los estudiantes de primaria y secundaria que se pueda establecer el hábito de manera consistente.
- ✓ Desarrollar actividades creativas que sea más fácil la adaptación de la cultura del ahorro.

**Estrategia 2.** Promover la conformación de grupos asociativos y otras formas organizativas de mujeres y hombres con visión empresarial, fomentando el desarrollo de vinculaciones empresariales.

**Objetivo:** Incentivar la visión empresarial y el emprendedurismo entre los grupos asociativos y otras formas organizativas.

#### **Actividades**

- ✓ Realizar inversiones de compras y ventas a mediano plazo que le permita a las personas obtener beneficios.
- ✓ Crear negocios sin adquirir deudas altas.
- ✓ Promover la formalización de nuevas empresas.
- ✓ Impulsar el emprendedurismo.

## **Estrategia 3.** Elaboración de presupuestos

**Objetivos:** Promover la implementación del presupuesto personal o familiar.

### **Actividades**

- ✓ Elaborar un documento con dos columnas en el que se pueda sumar y restar todos los gastos e ingresos del mes tales como mercado, matrículas y mensualidades para el estudio de los hijos, servicios públicos, pólizas de salud o medicina pre pagada, ahorro adicional con objetivos claros, gastos de mantenimiento de la vivienda (arrendamiento, impuesto predial en caso de ser propia, gastos menores de mantenimiento general), pago de las cuotas de préstamos, mantenimiento del vehículo (gasolina, impuestos, reparaciones), y diversión.
- ✓ Utilizar herramientas como Microsoft Excel y cada vez que se tenga un gasto se deberá anotarlo en la columna correspondiente y si se aplica una fórmula automáticamente el cual se restará del total de dinero que se disponga.

## **Estrategia 4.** Desarrollo de actividades impulsadas por el gobierno municipal.

**Objetivo:** Impartir talleres o charlas a la población en general.

### **Actividades**

- ✓ Compartir experiencias entre expertos en finanzas personales.
- ✓ Fomentar la importancia de controlar las finanzas personales para radicar la pobreza.
- ✓ Motivar el buen uso de las finanzas personales que le garantice una salud financiera de calidad y desarrollo a la ciudad.

## **Estrategia 5.** Mejoramiento de los servicios financieros.

**Objetivo:** Brindar educación financiera para ampliar los conocimientos del manejo de las finanzas personales a la población.

## **Actividades**

- ✓ Asistencia tecnicada a los prospectos y a los clientes.
- ✓ Brindar información completa de las normas y políticas de institución financiera.
- ✓ Evaluar las actividades económicas con eficaz.

## **Estrategia 6.** Programa de educación financiera.

**Objetivo:** Promover y educar a la población, mediante temas adecuados y uso de herramientas que les permita desenvolverse en el mundo actual.

## **Actividades**

- ✓ Diseñar un programa de educación financiera que permita a la población adquirir conocimientos financieros y económicos básicos, con la capacidad de organizar, planificar y gestionar su propio sistema de vida.

**Estrategia 7.** Innovación y desarrollo tecnológico de herramientas para el manejo de las finanzas personales.

**Objetivo:** Mejorar los niveles de eficiencia y efectividad de la población.

## **Actividades**

- ✓ Promover un plan de capacitación, compuesta de distintos módulos con el fin de mejorar o fortalecer el conocimiento y generar el hábito de usar programas que faciliten las buenas prácticas de las finanzas en la población.
- ✓ Fomentar la creación de institutos técnicos especializados, para elevar la innovación y desarrollo de nuevos productos que sean aplicables a las finanzas personales.

**Estrategia 8.** Desarrollo del talento humano.

**Objetivo:** Mejorar las capacidades de las personas que tengan mayor conocimiento en finanzas personales.

## **Actividades**

- ✓ Promover actividades que permitan a grupos poblacionales participar en concursos que propicien el desarrollo de creatividad en el diseño de presupuestos y metas financieras.
- ✓ Involucrar a organizaciones gubernamentales, al sector privado y a entidades sin fines de lucro en la implementación de talleres de educación financiera a fin de mejorar el manejo de las finanzas personales.

**Estrategia 9.** Efectividad de los créditos otorgados por instituciones financieras.

**Objetivo:** Mejorar el uso y aplicación de los créditos.

### **Actividades**

- ✓ Solicitar créditos a financieras cuando se tiene establecido para que realmente se necesita ya sea para comercio (capital de trabajo) o para vivienda y no desviar los fondos para cubrir gastos imprevistos.
- ✓ Fomentar capacitaciones técnicas y administrativas a través de cursos cortos, talleres y seminarios especializados para desarrollar capacidades del manejo de créditos y evitar el endeudamiento.
- ✓ Activar proceso de aprendizaje a partir del intercambio de experiencias, en diseños y técnicas del proceso de pago.

**Estrategia 10.** Servicios de apoyo por parte de las instituciones financieras.

**Objetivo:** Impulsar políticas para mejorar la relación institución-cliente, estableciendo normas de calidad con el fin de garantizar confianza y mejorar los niveles de competitividad.

### **Actividades**

- ✓ Apoyar a los clientes después de los desembolsos con capacitaciones para que ellos puedan lograr una inversión con mejor calidad y exigencia.
- ✓ Impulsar el uso de las Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC), para mejorar el desarrollo de las personas.
- ✓ Proponer cuotas de acuerdo a la capacidad de pago de los clientes.

## V. Conclusiones

Después del tratamiento de esta investigación, se concluyó que el trabajo implementado en la ciudad de La Trinidad referido a la situación socio económica de la población de La Trinidad se encuentra impactado positivamente, ya que si se implementan herramientas necesarias para lograr el buen manejo de sus finanzas como la elaboración de metas financieras, el ahorro, la inversión y elaboración de presupuestos que les permite estabilidad financiera.

Según lo expresado anteriormente, se puede afirmar que la hipótesis planteada de este trabajo no se cumple, dado que con la aplicación de encuesta y entrevista a los ciudadanos de La Trinidad y a las gerentes de las instituciones financieras locales, el impacto socioeconómico es positivo en el aspecto económico se ve reflejado en la toma de mejores decisiones financieras si se sabe en qué invertir, en qué gastar y cómo ahorrar.

Las finanzas personales son parte del desarrollo económico de los países y tienen un efecto significativo en el crecimiento económico es por ello, que la educación financiera puede ser uno de los puntos clave para una economía exitosa.

Algunos indicadores para radicar la pobreza es el ahorro y la inversión los cuales son herramientas fundamentales en la vida financiera de las personas en sentido estricto, las finanzas personales representan la realidad económica de una persona, y el buen o mal manejo que ésta haga de las mismas tiene una repercusión directa en la calidad de vida.

El ingreso lo que se considera que un buen salario o una excelente entrada de dinero no determinan los problemas financieros de una persona, pues la actitud hacia el dinero es lo que importa, así mismo los gastos (egresos) que realizan las personas como los pagos de servicios básicos, compras y recreación, y el manejo de los créditos otorgados por las instituciones financieras son elementos que influyen en las finanzas personales de la población La Trinidad.

La vida financiera de las personas de la ciudad de La Trinidad es muy importante, dado que forma parte de la cotidianeidad y permite operar adecuadamente dentro del sistema económico en él que se deben desenvolver. Es por eso que mantener una estabilidad financiera es relevante tanto en lo personal como en lo familiar.

Tener tranquilidad financiera es lo más sano que puede existir. De esta manera, no habrá ninguna otra preocupación, más que continuar haciendo un buen uso del dinero.

Los resultados alcanzados con esta investigación y expuestos con anterioridad, han de ser valorados teniendo en cuenta una serie de aspectos que limitan el crecimiento personal y familiar de la ciudad de la Trinidad como podrían ser las condiciones del conocimiento del manejo de las finanzas personales que podría tener un efecto importante en la riqueza y el bienestar de las personas.

Las estrategias para el mejor manejo de las finanzas personales contribuyan para lograr un alto nivel de vida garantizando un desarrollo familiar y social disminuyendo la pobreza, así mismo, que haya una mayor competitividad en el sector financiero.

El mundo financiero global provoca que se escape la posibilidad de control y planeación. Sin embargo, lo que sí se puede hacer es seguir las estrategias planteadas que permita generar finanzas más sanas para contribuir directamente a la economía de la ciudad de La Trinidad y del país.

Es imperativo que se debe seguir cambiando la cultura financiera de la población de La Trinidad al final se tendrá efectos positivos dentro de ellos el mejoramiento de las condiciones económicas a través de la estructuración de los gastos y el aumento del dinero destinando para el ahorro y la inversión.

Cuyo efecto de manejar las finanzas personales de manera eficaz en la economía es que se pueden minimizar las deudas que este es un problema global pero se puede evitar llevando un plan de información que se adapte a cada persona, de esta manera se contribuye al desarrollo socioeconómico de la ciudad y del país.

## VI. Recomendaciones

En base a la importancia de las finanzas personales para la población de La Trinidad se recomienda.

### **A la población:**

- Que la población reconozca la importancia del buen manejo de las finanzas personales y sus efectos de cual se le puedan dar a estas.
- Que la población tenga un compromiso, anuencia y aplicación de herramientas útiles para lograr finanzas sanas.

### **Al gobierno local:**

- Impulsar programas de educación financiera con el apoyo de instituciones educativas para brindar la información necesaria para que conozcan la manera más sencilla como cuidar sus finanzas personales para beneficio del desarrollo social y económico de la ciudad.
- Realizar una campaña para exponer el programa a toda población que están no integrados en como clientes de financieras locales a fin de despertar interés sobre el cuidado de su dinero y del futuro ingreso que tendrán como personas.

### **A las instituciones financieras locales:**

- Por medio de los servicios que brindan las financieras crear estrategias educativas e incluir en las capacitaciones sobre filosofía cooperativa 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.

### **A la universidad:**

- Tratar temas investigativos que sirvan de base fundamental para el desarrollo personal que sea sujeto de su estudio y que a su vez, se integren a la realización del mismo de tal forma que lleven a cabo o cumplan con los objetivos propuestos.

## Bibliografía

- (2016). *Censo del Centro de salud Fatima Pavon La Trinidad*. La Trinidad.
- tipos de. (2016). Recuperado el 9 de mayo de 2017, de <http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1096-tipos-de-gastos/>
- Almada, P. D. (14 de Junio de 2009). *La Inversion de la Economia*. Obtenido de La Inversion de la Economia: [www.ecolink.com](http://www.ecolink.com)
- Álvarez, F. (2007). *Economía Pública*. España: Ariel,S.A.
- Asencio Marin, J. D., & Monge Pineda, P. A. (2013). *Incidencia de la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME) del sector panadero en la generacion de empleo en la ciudad de Estelí durante el segundo semestre del 2012*. Tesis no publicada, Esteli.
- Asencio, J. D., & Monge, P. A. (2012). *Incidencia de las MIPYMES del sector panadero en la generacion de empleo en la ciudad de Esteli*. Esteli: Facultad regional Multidisciplinaria FAREM- Esteli.
- Barquín, E. (2003). *Educación Financiera* . Guatemala .
- Bello , N. J., & Muñoz, M. A. (2011). *Diagnostico de la empresa familiar Panaderia y Resposteria Belen en la ciudad de Matagalpa*. Matagalpa: Universidad Nacional de Ingenieria UNI- Norte.
- Broseta, A. (2010). *El Ahorro* (Primera Edición ed.). España: Economía Y Finanzas S.R.L.
- Burgueño, F. (2000). *Ahorro e Inversión* . España: Everest, S.A.
- Cajas, J. (2011). *Definiendo el Desarrollo*. Brasil: Guijarro.
- Cano, E. (3 de enero de 2016). *empredepyme.net*. Recuperado el 6 de junio de 2017, de <http://www.empredepyme.net/que-es-un-presupuesto.html>
- Castillo Ramirez, E. H., Monjarrez Maldonado, E. B., & Vallecillo Torrez, R. I. (2013). *Funcionamiento administrativo de la micro empresa panaderia Santa Ana de la ciudad de Esteli*. Tesis no publicada, Estelí.
- Castillo, P. (2011). *POLÍTICA ECONÓMICA: CRECIMIENTO ECONÓMICO, DESARROLLO ECONÓMICO, DESARROLLO SOSTENIBLE*. Recuperado el 6 de junio de 2016, de <http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wp-content/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>
- Castro, M. I. (6 de noviembre de 2016). *Slideshare*. Recuperado el 9 de mayo de 2017, de <https://es.slideshare.net/masolc/los-costos-y-los-gastos-definicion-y-calsificacin>
- Díaz, A. (2005). *Finanzas I*. Fondo Editorial.
- Escobar, J. A. (2005). *Finanzas Básicas* (Primera Edición ed.). México: Fondo Editorial FCA.

- Falcon Zavala, L. Y., & Montes Castillo, M. A. (2012). *Diagnostico empresarial de la micro y mediana de la empresa panaderia Lanuza en la ciudad de Estelí*. Tesis no publicada, Estelí.
- Giménez, J. D. (15 de diciembre de 2011). Recuperado el 9 de mayo de 2017, de <http://www.javierdiazgimenez.com/mpt/mpt06-k11.pdf>
- Gitman, L. J. (2003). *Principios de Administracion Financiera*. (DECIMA EDICIÓN ed.). México: PEARSON, EDUCACIÓN.
- González, J. U. (2016). *Crecimiento economico*. Madrid: Información Económica S.L.
- Guerrero, C. (2011). *Educación Familiar*. México: Primera Edición .
- Hernandez Perez, A. d., Castillo Torrez, A. S., & Morán Canales, C. L. (2012). *Producción y comercialización de pan en la empresa familiar Brivalle en el primer semestre del 2012*. Tesis no publicada, Estelí.
- INIFOM. (2000). *Ficha Municipal La Trinidad*. Esteli: Esteli.
- Jiménez, Y. (10 de junio de 2008). Recuperado el 6 de junio de 2016, de <http://www.gestiopolis.com/administracion-inventarios/>
- Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de Inversiones*. (DÉCIMA EDICIÓN ed.). México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Lanzagorta, J. (03 de octubre de 2016). *el economista*. Recuperado el 23 de mayo de 2017
- López, L. F., & Vélez, R. (2003). *El concepto de desarrollo humano, su importancia y aplicación en México*. no publicado, Mexico.
- Lubián, F. J. (2005). *Bolsa, mercados y tecnicas de inversión*. Madrid: MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA DE ESPAÑA, S.A U.
- Mankiw, N. G. (2012). *principio de economia*. mexico DF: Cengage Learning.
- Mankiw, N. Gregory. (2012). *Principios de Economía* (Sexta Edición ed.). México: Cengage Learning, Inc.
- Marulanda, O. (2009). *Costos y Presupuestos* (Segunda Edición ed.).
- Matalobos, Á. (1999). *Gerencia de Inventarios*. Caracas: Ediciones IESA.
- Maya, S. S. (11 de marzo de 2015). *Prestadero*. Recuperado el 9 de mayo de 2017, de <https://www.prestadero.com/blog/index.php/educacion-financiera/cual-es-la-importancia-de-ahorrar>
- Mogica, J. (2011). *Empleo* (Séptima Edición ed.). México: editions S.A.

- Montes, C. (2016). *Todo lo que debes saber sobre el historial crediticio*. no publicado.
- Morales, H. V. (5 de abril de 2013). *SoyConta*. Recuperado el 6 de junio de 2017, de <http://www.soyconta.mx/diferencias-entre-endeudamiento-y-apalancamiento/>
- Morcillo, F. M. (2006). *Principio de economía*. Madrid: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA DE ESPAÑA S.A U.
- Muñoz, M. (2003). *Finanzas I*. Chile .
- Nordhaus, S. (2005). *Economía*. Mexico: The McGRAW-HILL companies Inc.
- Olivares, E. M. (2014). *El Dinero y su Creación* (Primera Edición ed.). Colombia.
- Olmedo, L. (2009). *Administración de Negocios*. (Segunda Edición ed.). Colombia: Universidad EAN.
- Ortiz Salgado , W. O., Gutierrez García, I. E., & Corea Zeledón, F. (2013). *Proceso administrativo, producción y comercialización de la panadería Figueroa en el municipio de Esteli*. Tesis no publicada, Esteli.
- Ortiz, A. (09 de Marzo de 2013). *MIPyMES*. Obtenido de MIPyMES: <http://mipymes01.blogspot.com/>
- Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las Finanzas* (Primera Edición ed.). México: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V.
- Pineda, K. (8 de abril de 2016). (J. Duerte, Entrevistador) La Trinidad.
- Ramonedá, A. S. (1933). *La Empresa Análisis Económico*. España: Labor S.A.
- Real sociedad económica de amigos del país. (1993). *Fundamentos teóricos de la dirección estratégica*. Valencia.
- Rivera, X. (22 de septiembre de 2013). *Escribd*. Recuperado el 6 de mayo de 2016, de <https://es.scribd.com/doc/52964649/Introduccion-a-la-Panaderia>
- Rizo, E. (20 de enero de 2017). *Finanzas Prácticas*. Recuperado el 23 de mayo de 2017, de [http://www.finanzaspersonales.com.co/finanzas personales/presupuestar/personales/errores.php](http://www.finanzaspersonales.com.co/finanzas-personales/presupuestar/personales/errores.php)
- Salvatore, D. (1991). *Microeconomía*. Estados Unidos: McGraw-Hill, Ins, US S.A.
- Sandoval, K. (12 de Mayo de 2010). *Debitoor*. Recuperado el 6 de junio de 2017, de <https://debitoor.es/glosario/que-es-un-ingreso>
- Silva, E. (23 de julio de 2008). *mailxmail.com*. Recuperado el 6 de junio de 2016, de <http://www.mailxmail.com/curso-formulacion-proyectos-productivos/inversion-activos-fijos-depreciaciones-amortizaciones>

- Stamer, J. M. (2003). *Mesopartner*. Recuperado el 6 de junio de 2016, de [http://www.mesopartner.com/uploads/media/mp-wp4\\_LED-difficult\\_span.pdf](http://www.mesopartner.com/uploads/media/mp-wp4_LED-difficult_span.pdf)
- Thompson, I. (2012). *Promonegocios.net*. Recuperado el 6 de julio de 2016, de <http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>
- Traveler, R. (2012). *escribd*. Recuperado el 16 de mayo de 2016, de <https://es.scribd.com/doc/84983584/Definicion-de-Conjunto-Habitacional>
- Trujillo Martinez, M. Y., & Herrera Briones, B. Y. (2012). *Proceso de producción, comercialización y administrativo de la empresa familiar panadería Mery Lanuza en la ciudad de Estelí*. Tesis no publicada, Estelí.
- Verdugo, J. G. (2012). *EL CONCEPTO Y MEDICIÓN DEL DESARROLLO HUMANO*. Recuperado el 6 de junio de 2016, de <http://www.institutodeestudiosglobales.org/resources/CONCEPTO%20Y%20MEDICION%20DEL%20DESARROLLO%20HUMANO.pdf>
- Villoslada, N. (2 de febrero de 2011). *economía 2 para bachillerato*. Recuperado el 9 de mayo de 2017, de <https://sites.google.com/site/economia20parabachillerato/temario/tema-7-el-mercado-de-dinero/2-el-mercado-monetario>
- Zamora, L. (2010). *Eco-finanzas*. Recuperado el 26 de junio de 2017, de <http://www.eco-finanzas.com/diccionario/I/INGRESO.htm>

# Anexos

## Encuestas

Tengan un cordial saludo, somos estudiante de FAREM Estelí, estamos realizando una encuesta para analizar el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas en la economía de la población de La Trinidad – Estelí en el segundo semestre 2017.

### ***I. Datos Generales***

- 1.1. Sexo: M \_\_\_\_ F \_\_\_\_
- 1.2. Edad: \_\_\_\_\_
- 1.3. Barrio: \_\_\_\_\_
- 1.4. Nivel de educación
- Primaria: \_\_\_\_\_
- Secundaria: \_\_\_\_\_
- Universidad: \_\_\_\_\_
- Ninguna: \_\_\_\_\_

### ***II. Herramientas de finanzas personales***

- 2.1. ¿Conoce algunas herramientas de manejo de finanzas personales?  
Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_
- 2.2. ¿Dedica tiempo para revisar su situación financiera?  
Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_
- 2.3. ¿Elabora metas financieras?  
Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_
- 2.4. Si su respuesta es Sí; Cada cuanto lo hace: mensual\_\_\_\_  
bimensual\_\_\_\_ trimestral\_\_\_\_ semestral\_\_\_\_ anual\_\_\_\_
- 2.5. ¿Elabora presupuestos de sus gastos?  
Si \_\_\_\_\_ no \_\_\_\_\_
- 2.6. ¿Cree que es importante llevar el control de sus finanzas?  
Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_
- 2.7. ¿Considera importante la acción de ahorrar?

Si \_\_\_\_\_ no \_\_\_\_\_

2.8. ¿Destina un porcentaje de su ingreso para ahorrar?

Si \_\_\_\_\_ no \_\_\_\_\_

¿Si la respuesta es sí, Que porcentaje de su ingreso ahorra?

1 al 2% \_\_\_\_\_

Del 3 al 5% \_\_\_\_\_

Del 6 al 10% \_\_\_\_\_

Más del 10% \_\_\_\_\_

2.9. Según su opinión, Cuales son los beneficios de ahorrar:

Les permite alcanzar sus planes metas \_\_\_\_\_

Protección frente a disminución de las ganancias \_\_\_\_\_

Realizar inversiones \_\_\_\_\_

No hay necesidad de endeudarse \_\_\_\_\_

2.10. Si su respuesta es desventajoso diga ¿Por Qué?

Si se tienen en una cuenta bancaria no se pueden requerir de inmediato \_\_\_\_\_

Se necesita una cantidad mínima de apertura y depósitos mensuales \_\_\_\_\_

Cobro de comisión por la cuenta \_\_\_\_\_

2.11. ¿Ha realizado inversiones?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

2.12. ¿Qué formas de inversión ha realizado?

Bonos \_\_\_\_\_

Acciones \_\_\_\_\_

Depósitos \_\_\_\_\_

Propiedad \_\_\_\_\_

Otros: \_\_\_\_\_

### III. Elementos que influyen en el manejo de las finanzas personales

3.1. ¿Percibe algún tipo de ingreso?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

3.2. Si su respuesta anterior fue si, ¿con qué frecuencia?:

Mensual \_\_\_\_\_, quincenal \_\_\_\_\_, semanal \_\_\_\_\_,  
diario \_\_\_\_\_

3.3. ¿De dónde obtiene su ingreso?

Salario fijo: \_\_\_\_\_

Remesas: \_\_\_\_\_

Negocio propio: \_\_\_\_\_

Otros: \_\_\_\_\_

3.4. ¿De cuánto es su nivel ingreso?

1,000-2,000 \_\_\_\_\_ 2,001-3,500 \_\_\_\_\_ 3,501-5,000 \_\_\_\_\_

5,001- 7,000 \_\_\_\_\_ 7,001-10,000 \_\_\_\_\_ 10,000 a más \_\_\_\_\_

3.5. ¿Realiza gastos?

si \_\_\_\_\_ no \_\_\_\_\_

3.6. Si su respuesta anterior es si, ¿Cuál de los siguientes es de mayor prioridad?

Gastos en servicios básicos del hogar \_\_\_\_\_

Gastos variables (que no tienen un monto determinado) \_\_\_\_\_

Gastos en salud \_\_\_\_\_

Decisiones de compras \_\_\_\_\_

Salidas de recreación \_\_\_\_\_

3.7. ¿Ha solicitado algún tipo de crédito en financieras locales?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

3.8. Si su respuesta anterior es si, ¿Qué tipo de crédito?

Consumo \_\_\_\_\_

Vivienda \_\_\_\_\_

Servicios \_\_\_\_\_

Comercio \_\_\_\_\_

3.9. ¿Cómo califica su conducta crediticia?

Regular \_\_\_\_\_

Buena \_\_\_\_\_

Muy Buena \_\_\_\_\_

Excelente \_\_\_\_\_

#### **IV. Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales**

4.1. ¿Ha recibido capacitaciones en educación financiera?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

## Entrevista

Tengan un cordial saludo, somos estudiante de FAREM Estelí, estamos realizando una entrevista para analizar el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas en la economía de la población de La Trinidad – Estelí,

**Institución financiera:** \_\_\_\_\_

1. Como considera que es la cultura del ahorro en la población
2. Considera usted que la población cuenta con una educación mínima en manejo de las finanzas
3. Los clientes que solicitan crédito en la institución destinan los recursos para lo que fueron solicitados.
4. Se les proporciona a sus clientes educación financiera
5. Les dan seguimiento continuo a los clientes.
6. Se cuenta con convenios para mejorar la educación financiera
7. Según la experiencia de la institución, que tipo de crédito es que en mayor medida se solicita.
8. Que estrategias propendía a sus clientes para mejorar el manejo de las finanzas.
9. Proporcionan capacitaciones a sus funcionarios de la institución sobre manejo de finanzas y cada cuanto
10. Como cree que la educación financiera ayuda a la economía de la trinidad.

### Cronograma de actividades

Fecha	Hora	Lugar	Descripción/Actividad	Participantes
05/04/2017	5:30 pm	FAREM - Estelí	Elección del tema	Karina Blandón Laura Raudez
12/04/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Búsqueda de antecedentes	Karina Blandón Laura Raudez
19/04/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Planteamiento de objetivos	Karina Blandón Laura Raudez
26/04/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Búsqueda de información	Karina Blandón Laura Raudez
03/05/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Revisión de protocolo	Karina Blandón Laura Raudez
10/05/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Búsqueda de información	Karina Blandón Laura Raudez
17/05/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Redacción de marco teórico	Karina Blandón Laura Raudez
24/05/2017	8:00 am	La Trinidad	Consulta de datos estadísticos centro de salud	Karina Blandón Laura Raudez
31/05/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Redacción de Hipótesis	Karina Blandón Laura Raudez
07/06/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Redacción de diseño metodológico	Karina Blandón Laura Raudez
21/06/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Revisión de protocolo	Karina Blandón Laura Raudez
14/06/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Elaboración de instrumentos	Karina Blandón Laura Raudez
18/06/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Revisión de instrumentos	Karina Blandón Laura Raudez
26/06/2017	8:00 am	FAREM- Estelí	Solicitar las entrevistas	Karina Blandón Laura Raudez
11/09/2017	8:00 am	La Trinidad	Aplicación de instrumentos	Karina Blandón Laura Raudez

## Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua

---

16/09/2017	8:00 am	La Trinidad	Aplicación de instrumentos	Karina Blandón Laura Raudez
20/09/2017	8:00 am	La Trinidad	Aplicación de instrumentos	Karina Blandón Laura Raudez
7/10/2017	8:00 am	La Trinidad	Aplicación de instrumentos	Karina Blandón Laura Raudez
9/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
10/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
11/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
12/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
13/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
14/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
15/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
16/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
17/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
18/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
19/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
20/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Interpretación de resultados	Karina Blandón Laura Raudez
25/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Conclusión	Karina Blandón Laura Raudez

## Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua

---

30/10/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Recomendaciones	Karina Blandón Laura Raudez
03/11/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Revisión del documento	Karina Blandón Laura Raudez
04/11/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Dedicatoria	Karina Blandón Laura Raudez
06/11/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	agradecimiento	Karina Blandón Laura Raudez
10/11/2017	5:30 pm	FAREM- Estelí	Elaboración de diapositivas	Karina Blandón Laura Raudez

## Fotos



**Fecha:** 19 de octubre 2017

**Lugar:** Instituciones financieras locales de la Ciudad La Trinidad:

**Tomada por:** Laura Karina Raudez Urrutia