

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

### **Autores**

Br. Bernarda Karina Blandón Chavarría<sup>1</sup>

Br. Laura Karina Raudez Urrutia<sup>2</sup>

Samaria Ilú Alonso Valenzuela<sup>3</sup>

### **Resumen**

La temática abordada trata de las Finanzas Personales para lograr el desarrollo tanto a nivel personal como familiar, surge con el propósito de analizar el impacto socioeconómico del manejo de las Finanzas Personales de la población de La Trinidad-Estelí, II semestre 2017. Las finanzas personales es una parte integral del plan de vida, pues ayuda a alcanzar aquello que se quiere lograr y que implica recursos económicos. Se determinan las principales herramientas como son la evaluación financiera, metas financieras, el ahorro, inversión y la elaboración de presupuesto estas para el buen manejo de las finanzas que la población de dicha ciudad tiene como prácticas para mejorar su situación financiera y económica. Este estudio es de carácter descriptivo-cuantitativo. El universo de esta investigación son 13,953 habitantes entre las edades de 18 a 60 años y la muestra de 312 habitantes. Se aplicó la metodología, técnicas e instrumentos necesarios para una adecuada investigación, siguiendo la normativa establecida por la UNAN Managua. Los resultados indican que el impacto socio-económico que tiene la población es producto del conocimiento nato y empírico de las herramientas de las finanzas personales. Se desarrollan estrategias para el logro del buen manejo de las finanzas personales.

**Palabras claves:** Finanzas personales, desarrollo socio-económico, ahorro, metas financieras, ingreso, presupuesto, inversión y gasto.

---

<sup>1</sup> Egresada de la carrera de Licenciatura en Economía, en UNAN-Managua/ FAREM-Estelí. Correo electrónico: kary.blandch25@gmailcom

<sup>2</sup> Egresada de la carrera de Licenciatura en Economía, en UNAM-Managua/FAREM-Estelí. Correo electrónico: lauraraudezurrutia@gmail.com

<sup>3</sup> Tutora de investigación, Máster en Gestión, Calidad, Sostenibilidad de MIPYMES. Docente en UNAM-Managua/FAREM-Estelí. Correo electrónico: salonso@unanfaremesteli.net

## ABSTRACT

The theme addressed deals with personal finances in order to achieve personal and family development, with the purpose of analyzing the socio-economic impact of personal finance management of the Trinidad-Estelí population, II semester 2017. Personal finances it is an integral part of the life plan, because it helps to achieve what one wants to achieve and that implies economic resources. The main tools such as financial evolution, financial goals, saving, investment and budgeting are determined; you are for the good management of the finances that the population of this city has as practices to improve their financial and economic situation. This study is of a descriptive-cuantitative nature. The universe of this research is 13,953 inhabitants between the ages of 18 to 60 years and the simple of 312 inhabitants. The methodology, techniques and instruments necessary for an adequate investigation were applied, following the regulations established by the UNAN Managua. The results indicate that the socio-economic impact of the population is the product of the natural and empirical knowledge of personal finance tools. Strategies are developed to achieve the good management of personal finances.

**Key words:** personal finances, socio-economic development, savings, financial goals, income, budget, investment and expenses.

## 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.

### **Finanzas Personales**

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).

### **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).

## Herramientas para el manejo de las finanzas personales

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



## 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:



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

### **✓ 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.

## **Materiales y métodos**

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. La población de esta investigación está representada por 13,953 habitantes de La Trinidad.

Para la recolección de datos se utilizaron las siguientes técnicas: Revisión documental, la cual es muy utilizada para obtener y organizar los datos de los libros, tesis, manuales, documentos y toda fuente bibliográfica necesaria para documentar el marco teórico. Encuesta a la población de La Trinidad para conocer el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales que actualmente han alcanzado y entrevista para profundizar en aspectos relacionados con las finanzas. Con estas técnicas se pudo obtener datos y evidencias de parte de la población de La Trinidad.

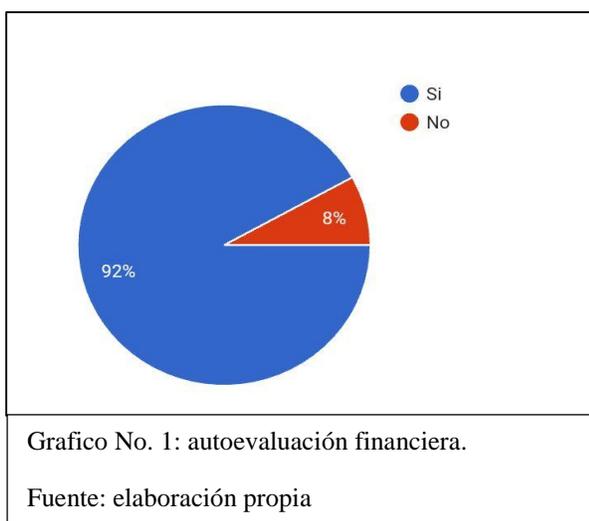
## Resultados y discusión

La ciudad de La Trinidad cuenta con 13 barrios con un total de 13,953 habitantes. Existen muchos factores que pueden afectar o beneficiar las decisiones que se toman con respecto al manejo del dinero, como factores microeconómicos o culturales.

### Principales herramientas para el manejo de las finanzas personales en la población de La Trinidad – Estelí.

#### Autoevaluación financiera

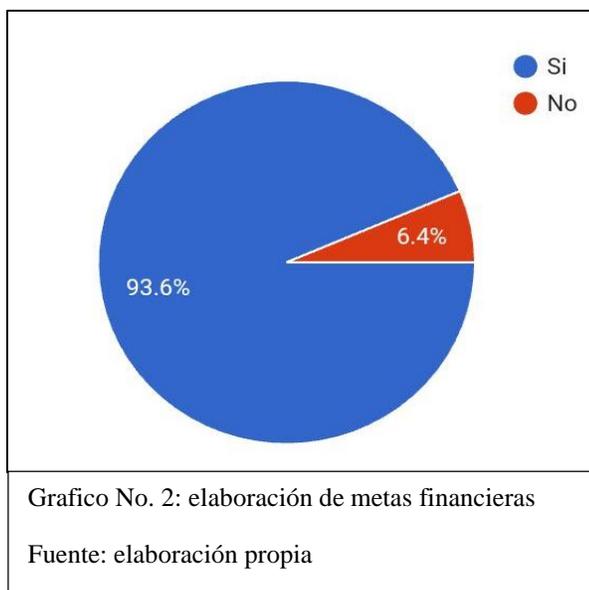
Como se muestra en el grafico No.1 el 92% que la población encuestada dedica tiempo para la autoevaluación financiera permitiéndoles saber en qué lugar están en realidad, determinado se está ser buena, mala o lo peor y si es buena sabrán donde se ha hecho bien y donde hay que trabajar. Pensar que la 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.

#### Elaboración de metas financieras

El grafico No.2 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.

**Elaboración de presupuestos**

El gráfico No.3 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.

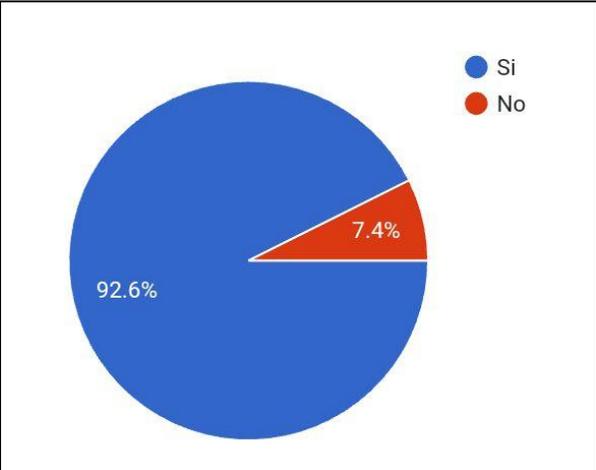


Grafico No.3 elaboración de presupuesto

Fuente: elaboración propia

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.

**El ahorro**

El ahorro juega un papel muy importante en la vida financiera de las personas es por ello que en el grafico No. 4 muestra que el

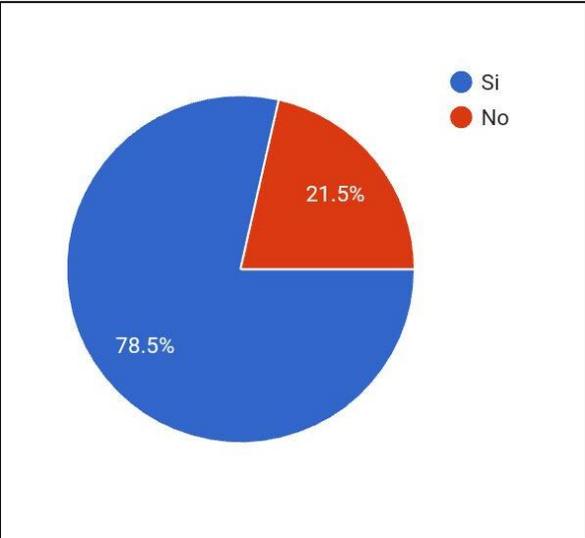


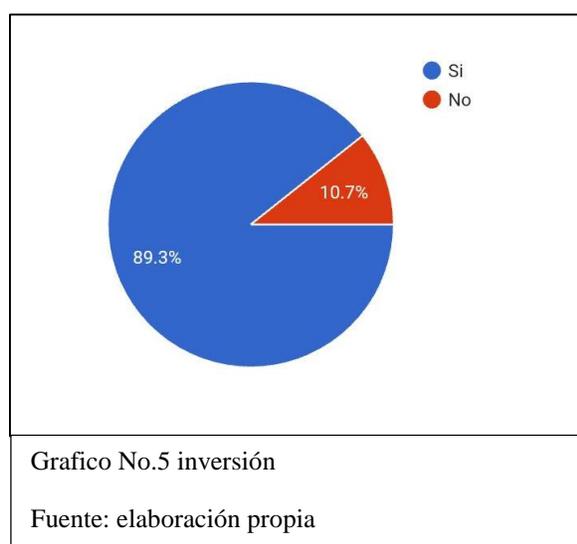
Grafico No.4 el ahorro

Fuente: elaboración propia

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.

## Inversión

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.5 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 los ahorros.

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 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.

### **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:

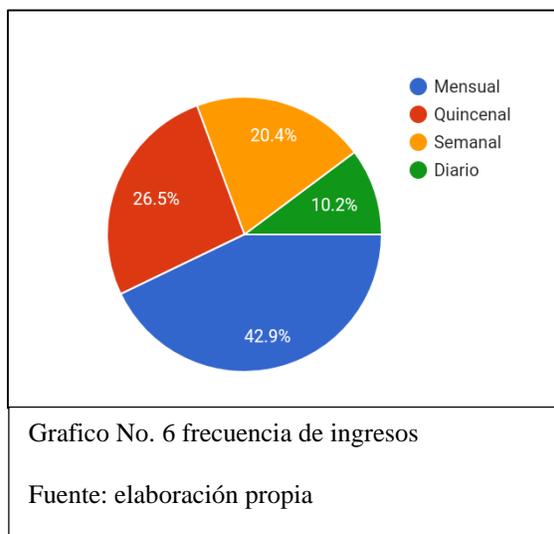
- ✓ Salarios
- ✓ Beneficios o utilidades.
- ✓ Remesas

### **Ingreso**

Todas las personas encuestadas reciben un ingreso, lo que indica que estas personas realizan una labor o alguna actividad económica que les genera ingresos.

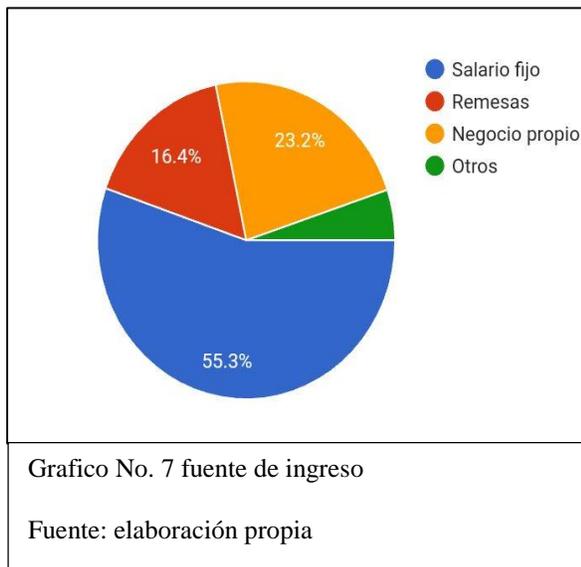
### **Frecuencia de ingresos**

Estas personas que perciben ingresos se ve reflejado en gráfico No.6 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.



## Fuente de ingreso

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.7 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

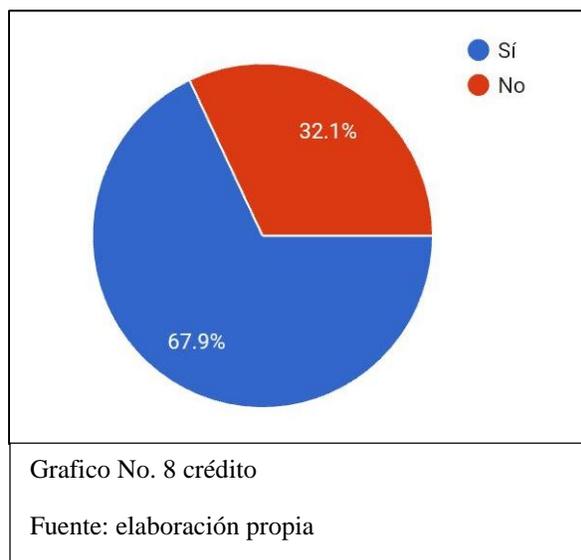


y por ultimo las remesas forman parte de los ingresos de la población triniteña con el 16.4%.

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.

## Créditos

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.8 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

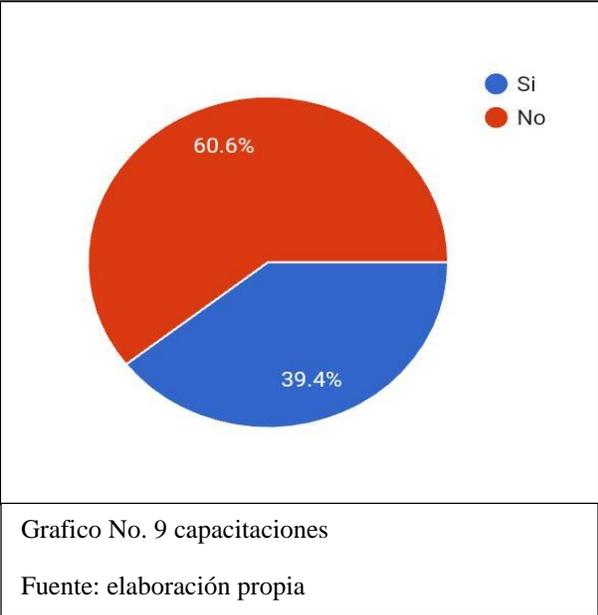


que estas personas no tienen la necesidad de solicitarlo. Manejar un crédito requiere de planeación, organización y disciplina. Se debe buscar financiamientos para consolidar cosas que son importantes para su futuro y el de la familia, como una casa, o un automóvil. Una vez que cuente con un crédito 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.

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

**Capacitaciones**

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.

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 anotar 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 tecnificada a los prospectos y a los clientes.
- ✓ Brindar información completa de las normas y políticas de institución financiera.
- ✓ Evaluar las actividades económicas con eficacia.

**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.

#### **Conclusiones y/o recomendaciones**

Después del tratamiento de esta investigación, se concluyó que el trabajo implementado en la ciudad de La Trinidad referido a la situación socio económico 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.

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.

**Referencias bibliográficas**

Barquín, E. (2003). *Educación Financiera* . Guatemala .

Olmedo, L. (2009). *Administracion de Negocion*. (Segunda Edición ed.). Colombia: Universidad EAN.