



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM–Estelí

Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo der Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del 2017.

Trabajo monográfico para optar

al grado de

Licenciado, en Contaduría Pública y Finanzas

Autor/ Autores

- Figueroa López Heyssel Junieth
- Hernández Castillo Massiel del Carmen

Tutor o tutora

Msc. Marling del Rosario Picado Molina

Estelí, Lunes, 04 Diciembre de 2017



DEDICATORIA

A Dios.

Por habernos permitido llegar hasta este punto, darnos salud para lograr los objetivos y brindarnos su infinita bondad y amor.

A nuestros padres.

Por apoyarnos en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que nos ha permitido ser unas personas de bien, pero más que nada, por su amor. Por los ejemplos de perseverancia que los caracterizan y que nos han infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante.

A la maestra.

Msc. Marling del Rosario Molina Picado por su gran apoyo y motivación para la culminación de nuestros estudios profesionales y para la elaboración de esta tesis y por darnos esas herramientas fundamentales para ser mejores profesionales.

A nuestros maestros

Quienes marcaron cada etapa de nuestro camino universitario, y nos ayudaron en asesorías e inquietudes presentadas en la elaboración de la tesis.

AGRADECIMIENTO

A Dios sobre todas las cosas por darnos el don de la sabiduría, el entendimiento y la vida para la elaboración de nuestra tesis con todo el entusiasmo de seguir adelante.

A nuestra familia que incondicionalmente nos apoyaron dándonos ánimos para que siguiéramos adelante en esos momentos difíciles que pasamos durante el desarrollo de la misma y muy en especial a nuestros padres.

Le agradecemos de igual manera a la Msc. Marling del Rosario Molina Picado por guiarnos en el desarrollo de nuestra tesis por siempre brindarnos esas palabras de aliento de seguir adelante de igual manera a los docentes: Msc. Jeyling María Alfaro Manzanares, Msc. Yirley Indira Peralta Calderón y Msc. Eleem Patricia Montoya Díaz; por proveer ciertos consejos sobre nuestro tema de investigación.

Línea n° 3:

Finanzas

Tema:

Finanzas Personales

Subtema:

Importancia de las Finanzas Personales en la utilización de los Ingresos del Personal Administrativo de Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del año 2017.

INDICE

I.	INTRODUCCION	6
1.1	Antecedentes	8
1.2	Planteamiento del Problema	9
1.3	Formulación del Problema	10
1.4	Justificación	11
II.	OBJETIVOS	12
2.1	Objetivo General.....	12
2.2	Objetivos Específicos	12
III.	MARCO TEÓRICO	13
3.1	Generalidades de la Tabacalera Perdomo S.A	13
3.2	Personal Administrativo.....	15
3.3	Finanzas.....	20
3.4	Finanzas Personales.....	24
3.5	Ingresos del Personal Administrativo.	28
IV.	SUPUESTO	35
V.	DISEÑO METODOLOGICO	42
5.1	Tipo de investigación.....	42
5.2	Tipo de estudio.....	42
5.3	Universo, Muestra y Unidad de Análisis	43
5.4	Técnicas de colección de datos	44
5.5	Etapas de investigación.....	44
VI.	RESULTADOS	46
VII.	CONCLUSIONES	70
VIII.	RECOMENDACIONES	71
IX.	BIBLIOGRAFIAS.	72
X.	ANEXOS	74

I. INTRODUCCION

La presente investigación está orientada a las finanzas personales y a diferentes enfoques que la componen, siendo una temática de gran importancia que define la gestión financiera que requiere un individuo o unidad familiar para presupuestar, ahorrar y gastar los recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida.

Las finanzas personales son de gran ayuda ya que pueden aplicar herramientas donde es necesario ingresar en un proceso de planeación, el cual ayuda a conocer la situación financiera actual, determinar metas y objetivos y desarrollar estrategias que guiarán hacia el logro de esas metas. Pero además debe ser un proceso integrado.

La terminología de finanzas personales es muy importante para los colaboradores del área administrativa de Tabacalera Perdomo S.A, por lo tanto ellos no tiene el hábito de aplicar un modelo para distribuir mejor los ingresos donde les ayude a manejar mejor sus ingresos e implementar la acción de ahorrar.

Una buena planeación financiera personal puede ayudar a evitar graves equivocaciones, como podrían ser: incurrir en un endeudamiento excesivo, ignorar las oportunidades para tener un retiro cómodo, no tener el efectivo suficiente cuando se requiere, o tener seguros que no correspondan a las necesidades reales.

Para el desarrollo de este trabajo investigativo, se estructuraron los siguientes aspectos de la metodología:

La Introducción se presenta la estructura del informe dividido en los diferentes apartados o capítulos, se describe en forma general la problemática objeto de estudio para llegar al problema de investigación, los antecedentes que sintetizan los aportes de estudios; la justificación en la cual se resalta la importancia del estudio para la solución del problema.

Los objetivos, tanto el general como los específicos fueron formulados para dar respuesta al problema de la investigación.

Para la realización del Marco Teórico se elaboró un bosquejo donde se tomaron puntos específicos para recolectar la información que ayudaría a resolver dicho estudio, por otra parte se utilizaran las normas APA que beneficia en resumir los puntos más esenciales de la investigación.

En relación a la Preguntas Problemas, fueron realizadas en base a la problemática que existe en dicha tabacalera y sin dejar desapercibido los objetivos.

El Diseño Metodológico se organizó de una manera lógica desde conocer cuál era el tipo de investigación como también dejar establecido cual era el universo, población y muestra; por otra parte se estructuró la matriz de categorías y sub categorías donde se toman puntos esenciales de marco teórico como los objetivos en sí.

En los análisis de los resultados, se presentan respuestas obtenidas después de la aplicación de las entrevistas a la muestra seleccionada según el enfoque y alcance de la investigación.

Las conclusiones, se presentan de manera esencial las soluciones encontradas al momento de la aplicación de las entrevistas y los resultados obtenidos de las mismas, estas conclusiones están relacionadas directamente con el problema de investigación, con los objetivos planteados, con las preguntas problemas y con el supuesto de investigación.

Las recomendaciones, se constituyen en base a sugerencias orientadas a la solución del problema, se presenta la propuesta del diseño de un modelo sencillo de control de las Finanzas Personales que permita administrar mejor las finanzas como una sugerencia para que sea implementado por los colaboradores.

En la bibliografía, se presentaran las fuentes bibliográficas consultadas para diferentes temáticas que permitirá la elaboración del marco teórico y se aplicaran las normas APA.

Los anexos del trabajo de investigación, presentan los instrumentos de recopilación de la información, como son las entrevistas utilizadas para la recolección de información de los colaboradores de la Tabacalera Perdomo S.A.

1.1 Antecedentes

Actualmente en la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM – Estelí se han realizado diversos estudios, sin embargo, únicamente hay una temática que presenta el análisis de las Finanzas Personales la cual se menciona a continuación:

(Salgado Obregón 2015), en su tesis **“Análisis de Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la Cooperativa de Viviendas COVESCOF, R.L. departamento de Estelí, I semestre 2015”**, donde se plantea analizar las Finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de los socios y socias de la Cooperativa de viviendas, llegando a la conclusión de que es dominante el cambio de cultura financiera; al final se tienen efectos positivos dentro de ellos el mejoramiento de su condición económica a través de la estructuración de sus gastos y el destino para el ahorro y la inversión.

Por otro lado se han realizado otros estudios en los últimos años relacionados con finanzas personales a nivel internacional que son las siguientes:

(Rodríguez Martínez 2013), realizó un estudio sobre **“El conocimiento sobre planificación y manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitarios”**, donde el objetivo es estudiar el conocimiento sobre planificación financiera y manejo de finanzas personales, y concluyen que hay una carencia de conocimiento sobre aspectos financieros entre los estudiantes encuestados, aunque la variable educación resultó no ser significativa; esto no significa que la educación financiera no ayude en la toma de decisiones financieras personales.

También (Carmona López 2012), en su investigación de **“Modelo para Finanzas Personales”**, proporciona una herramienta que ayuda a la sociedad a conocer, controlar y mantener las variables financieras como son los ingresos y los egresos que se pueden tener en la vida cotidiana de una persona para poder tener una vida económica saludable planteando como solución un modelo que logre controlar los gastos y generar un ahorro controlado y definido de acuerdo a las necesidades de cada persona, disminuyendo el nivel de deudas sin importar el nivel de ingresos que se tenga.

Las investigaciones anteriormente descritas se encargan de estudios sobre los modelos de finanzas relacionadas a cooperativas y a universitarios sin embargo se está realizando la presente investigación para analizar de una manera más profunda los modelos de las finanzas personales de personas asalariadas en el rubro del tabaco de esta manera se presentara un nuevo modelo a analizar para mejorar la administración financiera de los ingresos que se perciben.

1.2 Planteamiento del Problema

Las finanzas personales son un conjunto de herramientas que ayudan a mejorar la calidad de vida y, sobre todo, alcanzar las distintas metas y objetivos y se basa principalmente en la administración de ingresos de una manera adecuada.

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

En la actualidad existen diversos tipos de gastar o invertir ya sea en gastos personales como ropa, calzado o lujos. Como ser humano existen dificultades que surgen a partir de ideales culturales acerca de la forma adecuada de invertir o ahorrar el dinero donde se pueda priorizar los gastos necesarios o los de mayor importancia. Si los individuos conocieran o tuvieran una noción de ¿Qué son las finanzas personales? sabrían cuál es la forma adecuada de administrar el dinero y de ahorrar para invertir a futuro en un negocio o ampliarse en el existente.

En Nicaragua es costumbre que los colaboradores consuman más efectivo de los ingresos que perciben mensualmente, es la razón por la cual los colaboradores del área administrativa de Tabacalera Perdomo S.A tiene una dificultad en la administración de sus ingresos recibidos quincenalmente, donde toman la decisión de endeudarse para poder satisfacer sus necesidades ya sean para completar la canasta básica como por ejemplo gastos por servicios básicos y algún otro problema que no esté previsto.

Esta problemática surge a partir de la falta de conocimiento de las Finanzas personales en los colaboradores del área administrativa en dicha tabacalera, donde se ha decidido realizar un estudio para investigar a profundidad cuales son los factores que lo ocasionan.

Tomando en consideración lo expuesto anteriormente, surge la siguiente pregunta problema:

¿Qué importancia tienen las Finanzas Personales en la utilización de los Ingresos del Personal Administrativo de Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del año 2017?

1.3 Formulación del Problema

1. ¿Cuál son los procedimientos utilizados en el manejo de los ingresos por el personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A?
2. ¿Qué importancia tiene la aplicación de los controles financieros en la administración de los ingresos del personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A?
3. ¿Qué acciones y modelo enfocado a las finanzas personales podría ayudar en distribución de los ingresos y ejecución de gastos de los colaboradores administrativos de Tabacalera Perdomo S.A.?

1.4 Justificación

La presente investigación pretende identificar y determinar la importancia de las Finanzas personales en la utilización de los ingresos del Personal Administrativo de Tabacalera Perdomo S.A.

La razón principal que ha motivado la elaboración de este trabajo ha sido el interés personal de analizar los aspectos importantes que surgen día a día en cuanto al manejo de fondos de los asalariados, donde será necesario hacer un análisis de la situación financiera de cada colaborador del área administrativa ya que el estudio de las finanzas personales ha sido un tema poco investigado y resulta interesante en esta investigación indicar un método no utilizado por los colaboradores que les ayuden a distribuir mejor sus ingresos y por consiguiente que la información obtenida sea oportuna para cada uno de los colaboradores seleccionados en esta investigación.

Por consiguiente se realiza esta investigación exponiendo a cada uno de los colaboradores una alternativa que les beneficie y mejore la visión ante sus ingresos percibidos.

Así mismo esta investigación permitirá aplicar de manera prácticas las técnicas, modelos y conocimiento adquiridos en el área de las finanzas, presentando una respuesta a los objetivos planteados y brindando recomendaciones a los colaboradores. De igual forma servirá como base de referencia para futuros investigadores que deseen ampliar su conocimiento en una temática de gran importancia para los profesionales como es la administración de las finanzas personales.

II. OBJETIVOS

2.1 Objetivo General

Determinar la Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del Personal Administrativo de Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del año 2017.

2.2 Objetivos Específicos

- Describir los procedimientos utilizados en el manejo de los ingresos por el personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A.
- Identificar la importancia de los controles financieros en el uso de los ingresos del personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del año 2017.
- Proponer un modelo de finanzas personales que ayuden a la distribución de los ingresos del personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A.

III. MARCO TEÓRICO

En la actualidad van surgiendo una serie de exigencias que interactúan en la economía, además de los grandes desarrollos de la tecnología los que influyen en las finanzas; hoy en día nace el requerimiento de preparación y desarrollo de nuevas habilidades para lograr el éxito anhelado por cada uno de los colaboradores. Muchas personas no logran entender el concepto y la toma de decisiones de las finanzas personales a lo largo de su vida por lo que al desarrollarse éstas no se consideran sus consecuencias.

La tabacalera Perdomo S.A desde el inicio de sus operaciones a contado con un personal administrativo donde muy poco conocen de las finanzas personales es por eso que como investigadores se toma la decisión de investigar dicha problemática para dar a conocer un modelo de cómo administrar de una manera eficiente y eficaz las finanzas.

A continuación se presentará la información teórica científica que permite el desarrollo de la formación financiera integral para las personas; extendiendo herramientas para el desempeño de la vida personal, familiar y social durante la ejecución de los ingresos personales y también durante tiempos de crisis. De igual manera se hace énfasis en aspectos importantes sobre los ingresos, gastos y los diferentes controles financieros ante estos.

3.1 Generalidades de la Tabacalera Perdomo S.A

3.1.1 Reseña Histórica.

Nuestra historia remonta sus raíces a San José de las Lajas, Cuba, un municipio agrícola e industrial ubicado a 27 kilómetros al sureste de La Habana, donde Silvio Perdomo fue criado. Primero fue aprendiz en Cuesta y Cía. A principios de la década de 1930 antes de partir para practicar su arte en la fábrica H. Upmann de 1937 a 1945; Y en la famosa fábrica de Partagas hasta 1959. Es también donde nació su hijo Nick Perdomo, Sr. y comenzó su aprendizaje en 1948 en la fábrica de Marín y Trujillo antes de ganar elogios por su artesanía y hacer su propio camino para unirse a su padre En Partagas.

A lo largo del tiempo la empresa ha venido creciendo tanto en lo económico como en el potencial humano sin tomar en cuenta la importancia de las finanzas personales, el cual no cuenta con un plan para capacitar el personal administrativo excluyendo la magnitud del valor de los ingresos y de las distintas formas que se pueden desarrollar en su vida mejorando su economía.

Teniendo definida el área administrativa dentro de la empresa donde está muy fundamental para el desarrollo de la misma. A continuación se presenta la misión y visión de la tabacalera.

3.1.2 Misión y visión de la Tabacalera.

- **Misión**

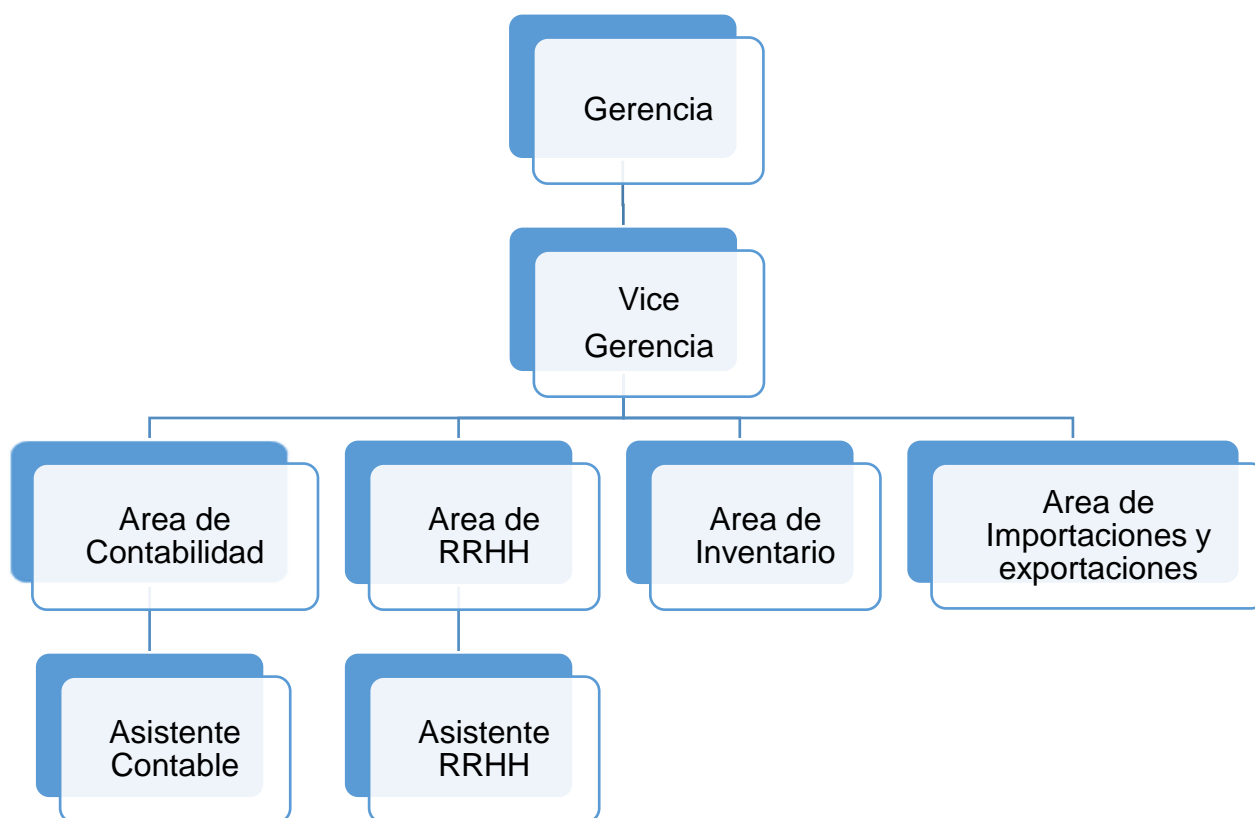
Cumplir con efectividad las solicitudes de nuestros clientes, anteponiendo prioridad, efectividad y sobretodo calidad, no importa la cantidad.

- **Visión**

Destacarnos como los mejores del mundo, a nivel de empresas tabaqueras enfatizando siempre la calidad de nuestro producto. (Perdomo, s.f.)

3.1.3 Organigrama de la Tabacalera Perdomo S.A.

Grafico N°1: Organigrama de la Empresa Tabacalera PERDOMO S.A



Fuente: Información proporcionada por la Empresa Tabacalera PERDOMO S.A

A continuación se presenta distintos términos, concepto y definiciones que se desarrollan a lo largo de la investigación.

3.2 Personal Administrativo

3.2.1 Concepto.

Porto y Gardey indican acerca de personal administrativo que “Un personal administrativo es una persona empleada en la administración de una empresa o de otra entidad. Su tarea consiste en ordenar, organizar y disponer distintos asuntos que se encuentran bajo su responsabilidad”. (Julián Pérez Porto y Ana Gardey 2013).

3.2.2 Importancia del Personal Administrativo.

En el mundo de las empresas es fundamental que este plasmado un personal administrativo ya que es la base del funcionamiento de la empresa. Básicamente el proceso administrativo que forma parte de toda empresa consta de las distintas tareas que tienen que realizarse para el orden y crecimiento de una compañía, realizándose además una sectorización de los trabajos en distintas áreas especializadas, y logrando que cada una de ellas no funcione como entes autónomos, sino que se realicen acciones conjuntas para poder alcanzar la realización de un objetivo administrativo, que es propuesto justamente por la administración misma.

Un buen administrador de empresas tiene que tener un espíritu desafiante, contando con un perfil ocupacional con gran tendencia a la planificación y proyección, sumado además el liderazgo y organización que le permita ser el impulsor del ámbito de trabajo, además de interiorizarse del funcionamiento de las distintas actividades del proceso administrativo, para poder comparecer ante directivos sobre el control de lo producido, el resultado al que se ha arribado y la metodología de trabajo.

Como se establece a continuación una serie de características del personal administrativo.

3.2.3 Características del personal administrativo.

Se consideró fundamental el hecho de que el personal administrativo debe canalizar la información recibida y conocer los principios básicos de lo que hace la empresa en temas de calidad, medio ambiente y prevención de riesgos laborales.

Posteriormente se presentan diferentes enfoques con sus respectivas características las que contribuyen y forman al personal administrativo:

3.2.3.1 Conocimientos en:

- El manejo y métodos de oficina.
- Retención de Impuesto Sobre la Renta.
- Leyes y reglamentos del Impuesto Sobre la Renta.
- Principios y prácticas de contabilidad.

- La elaboración de documentos mercantiles en el área de su competencia.
- Los procesos administrativos del área de su competencia.

3.2.3.2 Habilidad para:

- Tratar en forma cortés al personal de la empresa y público en general.
- Analizar declaraciones de impuestos.
- Comprender la información que va a procesar.
- Manejar los diferentes formatos de compras.
- Tener iniciativa.
- Expresarse claramente en forma oral y escrita.
- Realizar cálculos numéricos con rapidez y precisión.

3.2.3.3 Destrezas en:

- El manejo de máquinas de escribir.
- El manejo de microcomputador.
- El manejo de calculadoras.
- Material de oficina.

3.2.3.4 Adiestramiento requerido

- Entrenamiento en el sistema de su unidad.
- Contabilidad computarizada.
- Actualización en Impuesto Sobre la Renta.
- Ortografía y redacción.
- Relaciones humanas.

3.2.3.5 Cualidades intelectuales.

- Conocimiento de la misión y objetivos de la empresa con la que colabora.
- Capacitación y actualización profesional permanente.
- Concentración en sus actividades.
- Ser receptivo.
- Comunicarse con efectividad.
- Tener tacto para manejar ciertos conflictos.
- Iniciativa.
- Habilidad para transmitir y seguir instrucciones.
- Utilización adecuada del lenguaje.

3.2.3.6 Cualidades morales

- Responsabilidad.
- Empatía.
- Entusiasmo.
- Veracidad.
- Honradez.
- Cooperación.
- Flexibilidad.
- Discreción.
- Respeto.
- Efectividad.
- Paciencia.
- Sinceridad.
- Tolerancia

3.2.3.7 Cualidades sociales

- Ser práctico y realista.
- Mostrar interés por trabajo.
- Capacidad para trabajar en equipo.
- Actitud positiva.
- Estabilidad emocional.
- Tolerancia.
- Justicia.
- Seguridad en sí mismo.
- El orden en todas las cosas.
- Excelente comportamiento.

Seguidamente se presentan una serie de funciones que desarrolla el personal administrativo dentro de sus tareas diarias.

3.2.4 Funciones del Personal Administrativo.

Es usual que el personal administrativo responda a un superior que ocupa los mandos principales dentro de la empresa. De este modo, en la práctica, el administrativo se define como la mano derecha del dueño, teniendo que estar presente en los asuntos que se presenten en la entidad. La empresa está compuesta por diferentes cargos desempeñando un sin número de tareas como:

3.2.4.1 Gerente

- Es el responsable de administrar en su totalidad la empresa u organización.
- Establecen las políticas de las operaciones.
- Dirige la interacción de la empresa con su entorno.
- Deben ser conscientes de los factores externos, tales como el mercado.
- Las decisiones se toma en base a un análisis directivo.
- Dirige las actividades que sirven para poner en práctica las políticas de la organización.
- Tener conocimiento especializado de ciertas tareas de gestión.
- Es responsables de los trabajos, dirige a los empleados de la producción y de otras unidades.
- Las decisiones son normalmente de corto plazo.
- Tiene control directo sobre la fuerza de trabajo en la fábrica, la oficina u otras áreas de trabajo.

3.2.4.2 Vice Gerente

- Líder con espíritu emprendedor con una visión clara del mundo empresarial.
- Capaz de ocupar espacios de desarrollo en las áreas de mercado y finanzas.
- Reemplazar al gerente en las actividades desarrolladas por el mismo cuando él se encuentre ausente.
- Brinda al trabajador los instrumentos adecuados y materias primas necesarias para la realización de sus funciones.
- Ofrecer incentivos para el buen desempeño de las labores de cada uno de los empleados
- Establecer excelentes relaciones con las entidades a las cuales se le brinda nuestros servicios y de igual forma de quienes los recibimos.

Por otra parte dentro del área de la gerencia existe un cargo de asistente donde el desempeña sus actividades para el gerente y el vice gerente donde se mencionan a continuación sus funciones.

3.2.4.3 Asistente de Gerente y Vice Gerente

- La secretaria reporta directamente al gerente.
- Colabora con el gerente de varias maneras para hacer que su trabajo más fácil.
- Mantiene organizada la oficina para aumentar la productividad.
- Responsables de velar los archivos de la oficina.
- Responsable de mantenerse al tanto de todas las actividades que tiene que realizar el gerente y el subgerente.

3.2.4.4 Recursos Humanos

- Realizar un diagnóstico organizacional, es decir, saber de la organización humana como un todo racional.
- Realizar reclutamientos y planes de crecimiento y promoción.
- Realizar la ejecución de selección de personal.
- Ejecutar planes de motivación y regular escalas salariales.
- Conocer con exactitud la organización formal como la informal.
- Facilitar las vías de comunicación o crearlas.
- Tratar a los empleados como personas humanas, que tienen una vida, que tienen sueños y que planifican su futuro.
- Es el encargado de: asesorar al directorio para la elaboración de planes coherentes con la filosofía de la organización y, además, de gestionar la implementación de tales planes.

3.2.4.5 Asistente de Recursos Humanos

- Es el encargado de reunir y administrar toda la información que le pertenece a los empleados de la empresa.
- Encargado de archivar toda la documentación de los colaboradores de la empresa.
- Es el encargado de actualizar el archivo en cualquier momento que haya alguna modificación, como una promoción, aumento de sueldo o cambio en el lugar de trabajo, dentro del estado del trabajador.
- También coordina cualquier actividad de inducción requerida, como revisiones de antecedentes. Además puede llevar a cabo procedimientos de orientación para los nuevos empleados.
- Apoyando al administrador del departamento de recursos humanos, un asistente de recursos humanos desarrolla todos los deberes administrativos requeridos por el equipo para operar eficientemente.

3.2.4.6 Responsable de inventario.

- Planifica, coordina, dirige y supervisa las labores desarrolladas por el personal a su cargo.
- Define los sistemas, normas y procedimientos para el registro, manejo y control de los bienes muebles e inmuebles.
- Elabora informes técnicos finales de los inventarios realizados.
- Programa y coordina con el área de contabilidad, el cierre del ejercicio económico del año fiscal correspondiente.
- Elabora los balances de los bienes para la presentación de los estados financieros.
- Asesora en la implementación y desarrollo de nuevos sistemas de inventario.
- Prepara la toma de inventario físico de los bienes de la empresa.
- Actualiza el inventario automatizado existente.
- Mantiene informado al jefe de la unidad de contabilidad, sobre el control contable y físico de los bienes de la empresa y de los inventarios de materiales existentes.
- Supervisa, controla y evalúa el personal a su cargo.
- Presenta al director de administración el balance del inventario del mes anterior.
- Cumple con las normas y procedimientos en materia de seguridad integral, establecidos por la organización.
- Mantiene en orden equipo y sitio de trabajo, reportando cualquier anomalía.
- Elabora informes periódicos de las actividades realizadas.
- Realiza cualquier otra tarea a fin que le sea asignada.

3.2.4.7 Responsable de importaciones y exportaciones.

- Proponer y participar en el diseño de las soluciones asociadas a los requerimientos.
- Desarrollar actividades de relación con el cliente interno/externo propensos a favorecer relaciones duraderas a largo plazo para maximizar fidelización de los mismos.
- Delegar adecuadamente tareas de su Área para cumplir en tiempo y forma.
- Realizar permanentes reuniones con la gerencia de operaciones y con el equipo de trabajo para detectar / prevenir a tiempo posibles desvíos y tomar medidas correctivas.
- Detectar necesidades de capacitación del equipo para lograr una formación adecuada, alineada a las necesidades que se presentan, actualización constante.
- Conocer el mapa de relacionamiento con el objetivo de facilitar el vínculo de confianza, comunicar los resultados y asegurar los niveles de satisfacción acordados.
- Conocer los procesos de la empresa en función del área de incumbencia como así también las mejores prácticas de ese mercado.
- Velar por la calidad de la información documentada en las operaciones a su cargo. (Gitman Principios de Administración Financiera.)

3.3 Finanzas

El campo de las finanzas es muy amplio y dinámico donde afecta directamente la vida de todos los seres humanos, a continuación se presentan algunas definiciones sobre finanzas.

3.3.1 Concepto.

Gitman define que “Las finanzas como el arte y la ciencia de administrar el dinero. Casi todo los individuos y organizaciones ganan o recaudan dinero y lo gastan o lo invierten. Las finanzas se ocupan del proceso, de las instituciones, de los mercados y de los instrumentos que participan en las transferencias de dinero entre individuo, empresa y gobierno”. (Gitman Principios de Administración Financiera.)

Al igual existen otras definiciones como la planteada por Salgado:

(Salgado Obregón 2015), define “Las finanzas son el proceso de crear, mover y utilizar el dinero, permitiendo el flujo de dinero a través de una empresa de la misma manera que facilita el flujo de dinero global. El dinero es creado por la fuerza de ventas al vender los bienes o servicios que produce la compañía; luego desemboca en la producción donde se gasta para fabricar más productos para vender. Lo que queda se utiliza para pagar los sueldos y financiar los gastos administrativos de la empresa”.

3.3.2 Importancia de las Finanzas.

(Salgado Obregón 2015) , indica acerca de la importancia de las finanzas que “Las finanzas son las que ayuda en la formación de nuevas empresas y que les permite

aprovechar las oportunidades para crecer, emplear mano de obra local y a su vez apoyar a otras empresas y al gobierno local, estatal y federal a través de la remisión de los impuestos sobre la renta. El uso estratégico de los instrumentos financieros, como préstamos e inversiones, es clave para el éxito de cualquier negocio. Las tendencias financieras también definen el estado de la economía a nivel global, de manera que los bancos centrales puedan planificar las políticas monetarias”.

Las finanzas son indispensables en la vida de todas las personas pero especialmente en las empresas, se puede decir que es el vivir de cada día, el alma y la sangre que motiva ya que sin ellas ninguna empresa funcionara.

Un aspecto fundamental de las finanzas dentro de la empresa es que ayuda a dirigir, controlar y planificar todas aquellas actividades económicas, administrativas y financieras con el propósito de contribuir al logro de metas y objetivos, tomando siempre en cuenta las decisiones relacionadas con la obtención, asignación y gestión de los recursos de la empresa con responsabilidad, ética y los valores fomentados.

3.3.3 Clasificación de las Finanzas.

Las finanzas son fundamentales para el desarrollo personal y es por eso que existe diferente clasificación para analizar cada ámbito y aplicación de ella a como:

- Finanzas Públicas
- Finanzas Privadas
- Finanzas Personales

3.3.3.1 Finanzas Públicas

En cuanto al estudio de las finanzas públicas los autores Bodie y Mertón mencionan que las finanzas públicas “Constituyen la actividad económica del sector público, con la particular y característica estructura que convive con la economía de mercado, de la cual obtiene los recursos y a la cual le presta un marco de acción. Comprende los bienes, rentas y deudas que forman el activo y el pasivo de la nación y todos los demás bienes y rentas cuya administración corresponde al poder nacional a través de las distintas instituciones creadas por el estado para tal fin. El estado para poder realizar sus funciones y afrontar sus necesidades públicas, debe contar con recursos, y los mismos se obtienen a través de los diferentes procedimientos legalmente estatuidos y preceptuados en principios legales constitucionales.

Al igual menciona que las finanzas públicas establecen que estudian las necesidades, crea los recursos, ingresos, gastos, el estado hace uso de los recursos necesarios provenientes de su gestión política para desarrollar actividades financieras a través de la explotación y distribución de las riquezas para satisfacer las necesidades públicas (individuales y colectivas).

Las finanzas se plantean garantizar un mayor control social sobre su gestión, mejorar los medios e instrumentos que hoy existen de representación política y social y establecer otras vías de participación complementarias a las de representación política, que fortalezcan, descentralicen su poder y transfieran responsabilidades y recursos a las comunidades estatales y locales y, finalmente, mejorar las estructuras políticas.

Desarrollar estrategias de acción concurrente y propulsar estas acciones tendentes a la protección, al desarrollo de la seguridad ciudadana, la salud, la educación, el deporte, la cultura, el trabajo, y en fin, el bienestar social, para que la economía del país pueda desarrollarse y conducirla hacia un futuro próspero. La política fiscal como instrumento de estabilización y ajuste; políticas heterodoxas y ortodoxas (tradicionales y no tradicionales) de las finanzas públicas”. (Bodie y Merton 2003).

Por otra parte existe otro tipo de finanza la cual se detalla a continuación.

3.3.3.2 Finanzas privadas

Existen las finanzas privadas donde Bodie y Mertón establece que están relacionadas con las funciones de las empresas privadas y aquellas empresas del estado que funcionan bajo la teoría de la óptima productividad para la maximización de las ganancias”. (Bodie y Merton 2003).

Las finanzas personales están en poder de los individuos constituida por la mayor cantidad de dinero, teniendo como objetivo la satisfacción de las necesidades de cada uno manejándola de forma adecuada.

Al igual que las finanzas públicas y privadas existen las finanzas personales la cual es de un gran grado de importancia para cada individuo la cual se define a continuación.

3.3.3.3 Finanzas personales

Según Zicari establece que “hasta hace poco tiempo, las finanzas personales, tanto su estudio como la aplicación de herramientas de gestión financiera desde la perspectiva de una persona física, eran la cenicienta de las finanzas, y es que se tenía una idea mínima, que a diferencia de las finanzas empresariales, las finanzas personales carecían de modelos teóricos y conceptuales propios, y que simplemente había que adaptar a la escala de una persona o inversor individual los grandes esquemas de las finanzas empresariales. Tanto es así que las finanzas personales no son incluidas en el currículo académico de muchas universidades y poco menos en los colegios, de donde debe nacer el acervo a una cultura financiera exitosa y provechosa en el futuro”. (Zicari 2008)

(Ruiz 2013), indica que controlar tus finanzas personales debe empezar por conocer bien la situación. Saber cómo entra y sale tu dinero, es decir, tus ingresos y tus gastos.

Uno de los gastos está relacionado con el pago de las deudas adquiridas. Así que en el apartado de conocer tus gastos debes ver también las características de cada una de tus deudas.

Las características de las finanzas son muy fundamental es por eso que son mencionadas a continuación.

Así como las finanzas se definen anteriormente de igual manera se caracterizan por su magnitud de importancia como se presentan a continuación:

3.3.3.4 Características de las Finanzas.

Entre las características fundamentales de las Finanzas se encuentran las siguientes:

- Su objetivo fundamental es satisfacer necesidades.
- Incurren en costos; medidos en términos reales y monetarios.
- Es un instrumento económico para la planificación, ejecución y control del ingreso y gasto.
- Concurren en un medio de recursos escasos de múltiples fines que compiten entre sí y al final se establece una jerarquización de estos fines.
- Las Finanzas Públicas persiguen el Bienestar Social o Colectivo
- Las Finanzas Privadas buscan el lucro o enriquecimiento del inversionista.
- Las Finanzas Públicas logran su ingreso mediante el decreto y aplicación de leyes públicas de impuesto y rentas sobre el sector privado y empresas del estado (coerción).
- Las Finanzas Privadas perciben su ingreso a través del fomento al consumo de bienes y servicios por la colectividad, entrando en juego la oferta y 1a demanda.
- Los Gastos en las Finanzas Privadas se planifican mediante el flujo esperado de Ingresos.
- En las Finanzas Públicas, se planifica el Presupuesto de Gasto anualmente según las prioridades de la nación. (Gitman Principios de Administracion Financiera.)

Las finanzas dependen de factores de gran importancia ya que es el vivir de cada día como lo son: Entorno, Cultura, Innovación y Educación, que a continuación se detallan cada uno de ellos.

- **Entorno:** El entorno influye para bien o mal en las decisiones financieras y que es parte fundamental de cada persona que socializa a diario una con otra.
- **Cultura:** Es una de las características más importantes ya que a través de esta se toman decisiones dependiendo del nivel de educación cultural que se posea así será la educación financiera que se tenga.
- **Innovación:** Esto se debe por los avances de las ciencias y las tecnologías ya que cada año las finanzas están en constante cambio e innovación porque las necesidades van cambiando en su totalidad.

3.4 Finanzas Personales

3.4.1 Concepto.

Lazangorda define que “las finanzas personales son un conjunto de herramientas que ayudan a mejorar la calidad de vida y, sobre todo, alcanzar distintas metas y objetivos. Por eso son tan importantes porque se tienen necesidades y objetivos diferentes.

Las finanzas personales son de gran ayuda ya que se pueden aplicar herramientas donde es necesario ingresar en un proceso de planeación, el cual ayuda a conocer la situación financiera actual, determinar cuáles son metas y objetivos y desarrollar estrategias que guiarán hacia el logro de esas metas. Pero además debe ser un proceso integrado, que es más que la suma de sus partes” (Lanzagorda 2011).

Las finanzas personales están contempladas por el ámbito de aplicación, sus objetivos y su importancia que por siguiente se mencionan.

3.4.2 Ámbito de Aplicación de las Finanzas.

La aplicación de las finanzas personales es un punto fundamental para los individuos es así como lo establece Ibanez que “las finanzas se aplican en la administración y gerenciamiento del dinero personal y familiar, así como en los negocios y empresas quienes delegan la función de finanzas a un área especializada, y el mismo gobierno encargado de las finanzas y mejor uso del capital de la nación como un todo”. Los Bancos se sirven del concepto de las finanzas para materializar su negocio de servir de intermediarios financieros entre las personas, las empresas y el sector público.

“Las finanzas están presentes en todas las actividades comerciales, laborales, de negocios y empresariales, ya que el dinero está presente como uno de los entes fundamentales de intercambio en los procesos, bajo la forma de ingresos por ventas, salarios, comisiones, intereses financieros, y rentas” (Ibanez 2014).

3.4.3 Objetivo de las Finanzas Personales.

(Ibanez 2014), indica que el “objetivo de las finanzas personales es la planeación, presupuesto, administración de todas las actividades que involucran el ingreso o egreso del dinero, para subsistir, atender las necesidades y lograr desarrollo y crecimiento”.

3.4.4 Importancia de las Finanzas Personales.

A continuación Lanzagorda menciona que las finanzas personales son muy importante ya que “La realidad es que un buen salario, con dinero suficiente para gastar, no es garantía de éxito financiero. La gente siempre quiere más. De igual forma, un salario modesto tampoco tiene por qué implicar un fracaso; al contrario, mientras más escasos son

nuestros recursos, más importante es administrarlos correctamente. De hecho, la mayoría de la gente que tiene problemas financieros, como un endeudamiento excesivo, corresponde a la clase media de nuestro país, a gente que gana lo suficiente para vivir dignamente. Eso demuestra que el éxito en nuestras finanzas personales no tiene que ver con nuestros ingresos.

Donde una buena planeación financiera personal puede ayudar a evitar graves equivocaciones, como podrían ser: incurrir en un endeudamiento excesivo, ignorar nuestras oportunidades para tener un retiro cómodo, no tener el efectivo suficiente cuando se requiere, o tener seguros que no correspondan a nuestras necesidades reales.

Ya que la planeación financiera personal apoya a tomar decisiones inteligentes acerca de ahorrar para comprar un hogar, para garantizar la educación a los hijos o para cubrir adecuadamente contingencias. Pero además, puede apoyar en lidiar con cambios trascendentales de los estilo de vida. Donde nadie puede ahorrar sin tener un objetivo concreto, y nadie debería invertir sin tener definidas sus metas y objetivos de largo plazo. Todos los que tengan sueños, ilusiones, metas y objetivos en la vida poden beneficiarse de un plan financiero personal” (Lanzagorda 2011).

(Ruiz 2013), cita que para controlar tus finanzas personales debes empezar por conocer bien tu situación. Saber cómo entra y sale tu dinero, es decir, tus ingresos y tus gastos.

Uno de los gastos está relacionado con el pago de las deudas adquiridas.

A continuación se presenta una serie de elementos que contiene las finanzas personales.

3.4.5 Elementos de las Finanzas Personales.

- **Crea un Balance de lo que tienes:** Eso significa que debe hacerse una lista de ingresos y gastos.
- **Encontrando sus activos:** Se debe conocer cuáles son los activos y qué hacer con ellos.
- **Encontrando sus Pasivos:** Conocer cuáles son las deudas y qué hacer con ellas.
- **Lista de ingresos:** Aunque sólo se tenga uno, es muy interesante listar aquellos que podrían ser más.
- **Detectando las fugas de dinero:** Muchas veces los colaboradores no conocen si tiene alguna fuga de dinero que les perjudique los ingresos.
- **Listando sus egresos:** Es decir, gastos. En este punto son importante los detalles. En ocasiones el dinero desaparece con las cosas pequeñas.
- **Diagramas de visualización:** Importante, para programar eventos futuros.
- **Hacer un presupuesto:** Los presupuestos son necesarios para conocer costes de proyectos siguientes.

- **Cómo funcionan las tarjetas de crédito:** El mejor funcionamiento de la tarjeta de crédito es cuando son capaces de destruirlos. Es interesante que conozcan que hacen las tarjetas de crédito por las personas.
- **Ahorro:** El factor clave de unas finanzas positivas es cuando eres capaz de ahorrar. Muchos creen saber ahorrar, pero en realidad lo que hacen es recortar gastos. Es interesante saber ahorrar de verdad.
- **Invierta:** Una vez que se consigue crear un fondo líquido es el momento de aprender a invertir parte de los ahorros. (Nunca invierta todo su capital).
- **Conocer herramientas que facilitan el control de las finanzas:** Son muchos los programas que ayudan a facilitar el control de las finanzas y que se podemos hacer uso de ellos.

El enfoque de las finanzas personales está orientado a cada individuo a administrar sus ingresos de la formas más conveniente tomando en cuenta que los egresos sean menor que sus ingresos para la nivelación de su economía (Barahona 2015).

Igual que los elementos existen distintos métodos para obtener un buen manejo de las Finanzas que a continuación se detallan.

3.4.6 Pasos para administrar las Finanzas Personales.

El cuidado de las finanzas personales tiene que ver el cómo administrar los ingresos de las finanzas del hogar estén en orden y por ende evitar endeudamiento por falta de conocimiento de la misma.

Los pasos a seguir son:

- Educación Financiera.
- Revisión de crédito con regularidad
- Creación de presupuesto
- Automatización de las finanzas
- Paga de deudas
- Construcción de ahorro

Posteriormente se presenta el desarrollo de cada uno de los métodos que se pueden utilizar para administrar las finanzas personales.

3.4.6.1 Educación Financiera

Tomarse el tiempo para leer acerca de finanzas personales. Cada semana, agenda citas "de dinero" contigo mismo y dedicarse algunas horas a administrar tus finanzas personales y leer libros, revistas, sitios o blogs de finanzas. Cuanto más sepas acerca de tus propias finanzas, mayor confianza tendrás al administrar tu dinero en el largo plazo.

3.4.6.2 Revisión de crédito con regularidad

Los reportes de créditos son como un archivo de los ingresos y el historial crediticio. Básicamente le dice a los prestamistas qué tan riesgoso es, y si deben o no prestarte dinero. Cuando se trata de comprar un coche o una casa, lo deseable es que tu reporte de crédito esté en excelente forma, de manera que puedas calificar para buenas tarifas.

3.4.6.3 Creación de Presupuesto

Aunque esto suena muy básico, muchos emprendedores no tienen un presupuesto en forma para monitorear sus ingresos y gastos mensuales. Se pueden usar herramientas digitales como apps para monitorear las finanzas personales o simplemente un documento en Excel. Sin importar cuál opción elijas, asegúrate de que se adapte a tu estilo de vida.

Si realmente quieres arreglar las finanzas y llevar la delantera financieramente, se debe destinar tiempo y energía para actualizar el presupuesto cada semana. Esto ayudará a asegurar de no gastar más de lo que se gana y de que eres capaz de ahorrar para metas financieras.

3.4.6.4 Automatización de las finanzas

La tecnología facilita enormemente la tarea de administrar las finanzas cada día. Busca que la mayor parte del proceso sea automático. Puedes usar transferencias en línea automáticas o pagar las cuentas por internet cada mes. Esto ayudará a que no te estreses por pagar cuentas a tiempo y por generar intereses o cargos extra.

Si te preocupa automatizar el pago de las cuentas, puedes fijar alarmas en el calendario (en la computadora o Smartphone) que te recuerden los pagos. Cuanto más puedas automatizar las finanzas, menos preocupaciones tendrás a diario.

3.4.6.5 Pago de deudas

La realización un plan para pagar todas las deudas lo antes posible. Empieza por hacer una lista de todas las deudas (tarjetas de crédito, crédito de auto, créditos educativos, etc.). Incluye el balance actual, el pago mínimo al mes y la tasa de interés. Después revisa el presupuesto para determinar cuánto dinero puedes añadir a los pagos de deudas.

A partir de ahí puedes hacer investigaciones sobre estrategias para reducir deudas de manera que confirmes que las estás pagando de la manera más eficiente posible. Cuando estés trabajando en la reducción de una deuda, es importante que tengas un ahorro para pagar cualquier emergencia que surgiera en el camino.

3.4.6.6 Construcción de ahorro.

Tener un ahorro de dinero es una parte esencial de las finanzas propias. Te permite usar el dinero para pagar gastos no planeados o emergencias que puedan aparecer en tu día a día, en lugar de incrementar las deudas o invertir a largo plazo.

Como emprendedor, es conveniente tener un ahorro de seis a 12 meses de los gastos fijos. Éste te permitirá pagar cuentas personales y no preocuparse si necesitas reducir los ingresos (Castro s.f.).

Las personas con finanzas saludables entienden que el dinero no es algo que llega de la nada o se crea por suerte. Las finanzas personales saludables no son un accidente, sino una acción, un hábito.

El dinero no es un tema tan complejo, pero pocos le dedican el tiempo necesario para comprenderlo, ocupados siempre por lo urgente, por lo inmediato, pierden de vista lo más relevante, lo que les puede traer progreso en el mediano y largo plazo. Por supuesto que puedes culpar al sistema, a la escuela o a tu familia, pero al final es tu responsabilidad aprender cómo se genera el dinero, cómo se maneja y cómo se preserva (Islas 2017).

A continuación se define, clasifica y menciona los ingresos del personal administrativo.

3.5 Ingresos del Personal Administrativo.

Los ingresos personales son la base fundamental de cada individuo para su desarrollo del día a día misionando a continuación diferentes conceptos sobre ingresos.

3.5.1 Concepto de Ingresos.

Los Ingresos Personales son un indicador del ciclo económico que se refiere al total de ingresos de un individuo ya sea vía salarios, inversiones u otros. Es la suma de todos los ingresos efectivamente percibidos por todos los individuos o de los hogares durante un período determinado.

Por otro lado los ingresos personal representa todos los ingresos que reciben los hogares procedentes de cualquier fuente, incluyendo sueldos y salarios, beneficios marginales, tales como las contribuciones del empleador de los planes privados de pensiones, los ingresos de propietarios, los ingresos por rentas, dividendos, intereses y pagos de transferencia como el de la seguridad social y también el subsidio por desempleo. Las contribuciones personales a la seguridad social se deducen de los ingresos personales

El Banco de la Republica define “los ingresos, en términos económicos, hacen referencia a todas las entradas económicas que recibe una persona, una familia, una empresa, una organización, un gobierno. El tipo de ingreso que recibe una persona o una empresa u

organización depende del tipo de actividad que realice (un trabajo, un negocio, una venta, etc.). El ingreso es una remuneración que se obtiene por realizar dicha actividad” (Subgerencia Cultural del Banco de la República 2015).

3.5.2 Importancia de los Ingresos.

Para tener unas mejores finanzas personales se tiene que tener en cuenta la importancia de los ingresos donde es muy recomendable diversificar ingresos y tener varias fuentes de ingresos te aporta más seguridad, al tener varias no dependes de una sola y si cae alguna tienes otras que te respaldan.

Es por ende que las finanzas personales se debería tener la misma precaución generar distintas fuentes de ingresos y hacer como las empresas que buscan continuamente nuevos clientes a los que dar servicio. El mismo consejo dan los expertos en inversiones cuando dicen que se debe diversificar al invertir. No ponerlo todo en el mismo activo. Hay que crear sistemas para poner el dinero a trabajar y así obtener ingresos pasivos.

Sin embargo, la verdadera importancia de la planeación de nuestras finanzas personales va mucho más allá, ya que permite en mayor o menor medida consolidar un patrimonio que reconozca aquellas metas y los objetivos planteados en la vida.

Una buena planeación permite determinar, en primer lugar, el origen y frecuencia de nuestros ingresos y visualizar cómo, dónde y en qué gastamos. Con esto tendremos una fotografía de nuestra situación personal, la cual será esencial para conocer el patrón de consumo y nuestra capacidad de ahorro.

Recordemos que el ahorro es un tema central de las finanzas personales, ya que es precisamente en primera instancia, reducir o pagar nuestras deudas, para posteriormente construir nuestro patrimonio.

Pero el ahorro por sí mismo no es suficiente. La única forma que tenemos para protegerlo de la inflación y para incrementarlo es a través de la inversión inteligente. De lo contrario no se lograra. Por lo tanto, un buen plan financiero debe incluir este aspecto como tema central.

A continuación se presenta la clasificación de los ingresos donde existen ingresos ordinarios e ingresos extraordinarios.

3.5.3 Clasificación de los Ingresos.

3.5.3.1 Ingresos Ordinarios: Son todos aquellos derivados del salario de cada individuo.

3.5.3.2 Ingresos Extraordinarios: Son todos aquellos ingreso que perciben a través de remesas, pensiones, comisiones por segundos trabajos.

De tal manera que se detalló anteriormente los tipos de ingresos que existen, así mismo se hará mención en el concepto del gasto, su clasificación, la organización y sus características.

3.6 Gastos.

3.6.1 Concepto de gasto.

(Definiciones s.f.), “Se denomina gasto a la partida contable (de dinero) que cierta y directamente disminuye el beneficio, o en su defecto, aumenta la pérdida de los bolsillos, en el caso que esa partida de dinero haya salido de la cuenta personal de un individuo o bien de una empresa o compañía.

El gasto siempre implicará el desembolso de una suma de dinero que puede ser en efectivo o bien, se trate de un gasto que se enfrentará a través de la cuenta bancaria, conllevará a un movimiento de banco.

Un gasto puede tomar la forma del pago de los servicios básicos tales como: la luz, el gas, el teléfono, el abono del celular, el pago del servicio de cable, entre otros, son comunes de gastos las compras de algún efecto personal, tales como un jean, una camisa, un par de zapatos, la comida y cualquier otra necesidad o gusto que implique el desembolso de dinero en cualquiera de las formas vigentes de hoy en día. No se da la importancia ni la atención necesaria a la forma en que utiliza el dinero. Dedicar tan solo cinco minutos diarios y el resultado será muy beneficioso.

Utiliza un sencillo plan que toma tan sólo cinco minutos al día de tus actividades, para ayudarte a descubrir qué es lo que haces con tu dinero cada mes. Ya sé que tu respuesta será: ¡Pero claro que sé qué es lo que hago con mi dinero! Pero no te imaginas la cantidad de cosas superficiales y sin ningún beneficio que compramos o la cantidad de gastos que sí son necesarios y que hacemos sin ningún control, desequilibrando cada mes las finanzas. Lo que tienes que hacer es realmente poco y los beneficios que te puede dar esa tarea son inmensos.

Los gastos son una consecuencia fundamental en las finanzas personales es por eso que se mencionan a continuación la clasificación donde se derivan gastos fijos, variables, inesperados, hormigas, flexible y personales”.

3.6.2 Clasificación de los gastos.

Los gastos se clasifican en:

- Gastos fijos

- Gastos variables
- Gastos inesperados
- Gastos hormigas
- Gastos flexibles
- Gastos personales

- 3.6.2.1 Gastos fijos:** son el tipo de gastos que debemos 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.
- 3.6.2.2 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.
- 3.6.2.3 Gastos inesperados:** también denominados como gastos de emergencia, son aquellos que no se tiene incluidos previamente en nuestro presupuesto, imprevistos, como puede surgir una emergencia como de que visitar al médico y comprar medicinas.
- 3.6.2.4 Gastos hormiga:** se denomina así a aquellos gastos que van surgiendo, que no tienen un gran costo, pero que suman bastante y al no tenerlos en cuenta por ser mínimos, a fin abra que preguntarse en que se ha ido el presupuesto.
- 3.6.2.5 Gastos flexibles:** se le llama de este modo al tipo de gastos que no se pueden evitar enfrentar, aunque si se puede decidir cuánto gastar en ellos.
- 3.6.2.6 Gastos discrecionales:** es el dinero que tú eliges gastar y destinas recreativo, como una salida a cenar o al cine.
- 3.6.2.7 Gastos personales:** son efectuados por una persona o familia. Dentro de éstos tenemos otros tipos: los fijos y variables, de los que ya hemos hablado, y los esenciales (no podemos huir de ellos, como el pago de los servicios) y opcionales (decidimos afrontarlos o no, ya que no es algo de vital importancia, como las vacaciones).

3.6.3 Organización de los gastos.

Todo individuo debe de tener ciertos criterios de organización de sus gastos donde esto les beneficiara a mantener firme las finanzas.

3.6.3.1 Registro de gastos.

Primero deberás acostumbrarte todos los días a ir anotando tus gastos, tanto lo que compras como si pagas en efectivo, con la chequera o las tarjetas.

3.6.3.2 Creación de categorías de gastos y formas de pago.

Al cabo de un mes de ir anotando los gastos notarás con va surgiendo el buen uso de las finanzas, donde se darán cuenta cuáles pueden ser las categorías en las que puedan entrar cada uno de ellos.

- Ponle un nombre a cada categoría.
- Asígnale una letra Mantenimiento hogar(A), Escuelas (B), etc.
- También crea una lista de categorías con las diferentes formas de pago, dales un nombre y un número.
- Así cuando anotes los gastos del siguiente mes, anotarás también la letra de la categoría y el número de la forma de pago.

3.6.3.3 Utilización de la herramienta informática Excel

En la computadora se puede utilizar el programa de Excel para crear un libro donde lleves el control de los gastos. Anota los gastos cada día, semanalmente o todo al final de mes. Teniendo la lista completa del mes, Excel permite hacer sumas parciales según la categoría, y de esta manera te darás cuenta la cantidad de dinero que le dedicas a cada categoría y en qué forma haces los pagos. Si eres un poco más conocedor del programa, puedes hacer que te de reportes con totales ya sea por categoría o por forma de pago.

Si no cuentas con Excel o no lo sabes manejar, puedes comprar algún programa de gastos, aunque son un poco complicados ya que requieren de ir cuadrando las cuentas para que todo coincida y el asunto aquí es saber qué es lo que hacemos con el dinero, no llevar una contabilidad.

3.6.4 Características de los gastos.

3.6.4.1 Gastos Operativos.

Julian Pérez y Ana Gardey indican que los gastos de operación son aquellos destinados a mantener un activo en su condición existente o a modificarlo para que vuelva a estar en condiciones apropiadas de trabajo.

Los gastos de operación pueden dividirse en gastos administrativos (los sueldos, los servicios de oficinas), financieros (intereses, emisión de cheques), gastos hundidos (realizados antes del comienzo de las operaciones inherentes a las actividades) y gastos de representación (regalos, viajes, comidas).

Los gastos de operación también son conocidos como gastos indirectos, ya que suponen aquellos gastos relacionados con el funcionamiento del negocio pero no son inversiones (como la compra de una máquina) (Julián Pérez Porto y Ana Gardey 2013).

3.6.4.2 Gastos no operativos.

Los gastos no operacionales son los egresos que aparecen por motivos inesperados que no implican una operación cotidiana (normal) de la empresa, ingresos que por lo general son ocasionales. Estos gastos son erogaciones de dinero que realiza la empresa en actividades que no corresponden directamente con el objeto social de la misma (Gastos s.f.).

A continuación se indica los controles financieros, los tipos y su importancia.

3.7 Controles Financieros.

3.7.1 Concepto

El control financiero es la parte de la ejecución financiera que hace referencia al control del estado de las finanzas empresariales. Esto permite a los directores de finanzas y a las propias empresas trabajar sobre las posibles desviaciones que repercuten sobre los presupuestos asignados (Financiero 2017).

Por lo tanto, el control financiero trata de los procesos y ajustes que se requieren para comprobar y garantizar que se están siguiendo los planes de negocio y así poder modificarlos en caso de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos.

Dentro del control financiero no se debe dejar por desapercibidos la importancia del mismo es por eso que se detalla más al respecto.

3.7.2 Importancia de los Controles Financieros.

El control financiero es muy importante debido a que desde el punto de vista empresarial, de una forma permanente objetiva y sistemática, las desviaciones que se van generando en las líneas estratégicas y operacionales previamente establecidas.

De este modo, este tipo de control aporta a la dirección o a las personas con alta responsabilidad en la empresa u organización los argumentos y elementos de juicio útiles y suficientes, que les permitirán tomar las decisiones que garanticen el seguimiento de los objetivos corporativos propuestos.

El valor de este tipo de control alcanza a los distintos niveles de la estructura, tanto financiera como organizativa, de la empresa:

- Nivel estratégico.
- Políticas de inversiones.
- Estrategias de negocios y operacionales.
- Punto de vista operativo.

3.7.3 Tipos de Controles Financieros.

Según (Financiero 2017), existen tres tipos de controles financieros que se presentan a continuación:

- Control financiero inmediato o direccional.
- Control financiero selectivo.
- Control financiero posterior.

A continuación se desarrollara cada uno de los tipos de controles financieros existente.

- **Control financiero inmediato o direccional.**

Consiste en una visión clásica del control financiero. Se trata de conocer con la máxima certeza o detalle la situación de la empresa en un momento determinado. Por lo general, se trata de controles de carácter global basados en estados financieros generales.

El objetivo de este tipo de control es, en el caso de que se produzca algún error o desviación que pueda comprometer los objetivos de la empresa, aplicar unas medidas correctivas concretas e inmediatas.

- **Control financiero selectivo.**

Es un tipo de control más concreto que el anterior, puesto que está enfocado a áreas determinadas de la empresa, con el objeto de determinar si se están cumpliendo los procesos y buscar alternativas sobre la marcha.

- **Control financiero posterior**

El control financiero posterior es que se realiza una vez han tenido lugar la operaciones. Es decir, la comparación de los objetivos planeados se realiza sobre los resultados ya obtenidos y se actúa en consecuencia: se sigue funcionando igual si los resultados son satisfactorios o se toman acciones correctivas en caso contrario.

Para que sea más efectivo, lo ideal es que el control financiero se ejerza sobre todas las áreas, niveles y departamentos de la organización y, en ciertos casos, simulando diferentes situaciones y entornos para de esta forma no sólo identificar errores que ya están ocurriendo, sino estar preparados ante las circunstancias adversas que puedan acontecer en el futuro.

IV. SUPUESTO

La utilización de un modelo de finanzas personales por los colaboradores administrativos de la Tabacalera Perdomo S.A representa una herramienta de gran utilidad para la distribución de sus ingresos personales e incide positivamente en la administración financiera de su dinero, orientando a la disminución de deudas y la realización de gastos innecesarios.

4.1 Matriz de categoría y subcategoría

N°	Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Sub categoría	Fuente de información	Técnica de redacción de inf.	Ejes de análisis
1	1. ¿Cuál son los procedimientos utilizados en el manejo de los ingresos por el personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A?	Describir los procedimientos utilizados en el manejo de los ingresos por el Personal Administrativo de Tabacalera Perdomo S.A.	Personal Administrativo	Un personal administrativo es una persona empleada en la administración de una empresa o de otra entidad. Su tarea consiste en ordenar, organizar y disponer distintos asuntos que se encuentran bajo su responsabilidad	<p>Importancia del Personal Administrativo: En el mundo de las empresas es muy fundamental que este plasmado un personal administrativo ya que es la base del funcionamiento de la empresa, realizando diversas tareas y logrando que cada una de ellas no funcione como entes autónomos, sino que se realicen acciones conjuntas para poder alcanzar la realización de un objetivo administrativo.</p> <p>Características del personal administrativo: Se consideró fundamental el hecho de que el personal administrativo debe canalizar la información recibida y conocer los principios básicos de lo que hace la empresa en temas de calidad, medio ambiente y prevención de riesgos laborales.</p>	<p>PRIMARIO: *Web</p> <p>SECUNDARIOS * Colaboradores del área administrativa</p>	Entrevistas Dirigidas	Manejo financieros de los ingresos personales de los colaboradores administrativos TAPSA

4.1 Matriz de categoría y subcategoría

N°	Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Sub categoría	Fuente de información	Técnica de redacción de inf.	Ejes de análisis
					<p>Funciones del Personal Administrativo: Es usual que el personal administrativo responda a un superior que ocupa los mandos principales dentro de la empresa. De este modo, en la práctica, el administrativo se define como la mano derecha del dueño, teniendo que estar presente en los asuntos que se presenten en la entidad. La empresa está compuesta por diferentes cargos desempeñando un sin números de tareas como: gerente, vice gerente, asistente de gerente y vice gerente, recursos humanos, asistente de recursos humanos, responsable de inventario, responsable de importaciones y exportaciones.</p>			

4.1 Matriz de categoría y subcategoría

N°	Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Sub categoría	Fuente de información	Técnica de redacción de inf.	Ejes de análisis
			<p>Manejo de los Ingresos del Personal Administrativo.</p>	<p>Los Ingresos Personales son un indicador del ciclo económico que se refiere al total de ingresos de un individuo ya sea vía salarios, inversiones u otros. Es la suma de todos los ingresos efectivamente percibidos por todos los individuos o de los hogares durante un período determinado.</p>	<p>Importancia de los Ingresos. Para tener unas mejores finanzas personales se tiene que tener en cuenta la importancia de los ingresos donde es muy recomendable diversificar ingresos y tener varias fuentes de ingresos te aporta más seguridad, al tener varias no dependes de una sola y si cae alguna tienes otras que te respaldan.</p> <p>Clasificación de los Ingresos. * Ingresos Ordinarios. * Ingresos Extraordinarios.</p>			

4.2 Matriz de categoría y subcategoría

N°	Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Sub categoría	Fuente de información	Técnica de redacción de información	Ejes de análisis
2	¿Qué importancia tiene la aplicación de los controles financieros en la administración de los ingresos del personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A?	Presentar la importancia de los controles financieros en el uso de los ingresos de los del Personal Administrativo de Tabacalera PERDOMO S.A	Control Financiero	El control financiero es la parte de la ejecución financiera que hace referencia al control del estado de las finanzas empresariales. Esto permite a los directores de finanzas y a las propias empresas trabajar sobre las posibles desviaciones que están repercutiendo sobre los presupuestos asignados	<p>Importancia de los Control Financieros. El control financiero es muy importante ya que permite a la empresa evaluar, de una forma permanente objetiva y sistemática, las desviaciones que se van generando en las líneas estratégicas y operacionales previamente establecidas.</p> <p>Tipos de Controles Financieros: * Control financiero inmediato o direccional. * Control financiero selectivo. * Control financiero posterior.</p>	PRIMARIO: * Web	Entrevista Dirigida	Información proporcionada por los colaboradores

4.3 Matriz de categoría y subcategoría

N	Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Sub categoría	Fuente de información	Técnica de redacción de información	Ejes de análisis
3	¿Qué acciones y modelo enfocado a las finanzas personales podría ayudar en distribución de los ingresos y ejecución de gastos de los colaboradores administrativos de Tabacalera Perdomo S.A.	•Proponer un modelo de Finanzas Personales que ayuden a la distribución de los ingresos del Personal Administrativo de Tabacalera Perdomo S.A.	Finanzas Personales	Las finanzas personales son un conjunto de herramientas que ayuda a mejorar la calidad de vida y, sobre todo, alcanzar las distintas metas y objetivos. Por eso son tan importantes porque todos tenemos necesidades y objetivos diferentes.	<p>Ámbito de Aplicación de las Finanzas: Las finanzas están presentes en todas las actividades comerciales, laborales, de negocios y empresariales, ya que el dinero está presente como uno de los entes fundamentales de intercambio en los procesos, bajo la forma de ingresos por ventas, salarios, comisiones, intereses financieros, y rentas.</p> <p>Objetivo de las Finanzas Personales: Es la planeación, presupuesto, administración de todas las actividades que involucran el ingreso o egreso del dinero, para subsistir, atender las necesidades y lograr desarrollo y crecimiento”.</p> <p>Importancia de las Finanzas Personales: Las finanzas personales son muy importantes ya que “La realidad es que un buen salario, con dinero suficiente para gastar, no es garantía de éxito financiero. La gente siempre quiere más.</p>	PRIMARI A* Web	Entrevistas Dirigidas	Información Financiera

4.3 Matriz de categoría y subcategoría								
N	Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Sub categoría	Fuente de información	Técnica de redacción de información	Ejes de análisis
					<p>Elementos de las Finanzas Personales. *Crea un Balance de lo que tienes. *Encontrando sus activos. *Encontrando sus Pasivos. *Lista de ingresos. *Detectando las fugas de dinero. *Listando sus egresos. *Diagramas de visualización. *Hacer un presupuesto. *Cómo funcionan las tarjetas de crédito. *Conocer herramientas que facilitan el control de las finanzas. *Invierta. * Ahorro.</p> <p>Métodos para administrar las Finanzas Los métodos a seguir son: * Educarse. * Revisar tu crédito con regularidad. * Has un presupuesto. * Automatiza tus finanzas. * Paga tus deudas. * Construye tu propio ahorro</p>			

V. DISEÑO METODOLOGICO

5.1 Tipo de investigación

La presente investigación es clasificada como una investigación Cualitativa puesto que cumplen con las características de la misma. Este estudio es a pequeño nivel ya que él no proporciona un gran teoría o hipótesis si no un supuesto que beneficiara a lograr que la investigación se pueda aprobar o no.

Por lo tanto se hará hincapié en la población de la investigación ya que es a una empresa única y no se podrá realizar un análisis estadístico a profundidad y al igual no se podrá realizar un muestreo probabilístico.

5.2 Tipo de estudio

La presente investigación es un estudio de caso, debido a que es una situación que los colaboradores de la Tabacalera Perdomo S.A están viviendo en la actualidad.

Es un caso específico en el que se centra dicho estudio en base al manejo de los ingresos de los colaboradores de la tabacalera ante un tema determinado debido a que no es igual a otros temas porque no se puede generalizar o decir que todos los colaboradores actúan de la misma manera ante la problemática existente.

5.2.1 Clasificación

5.2.1.1 Según el tiempo de ocurrencia de los hechos y registros de la Información.

Al haber analizado los diferentes aspectos que inciden en la determinación del tipo de estudio para la aplicación de la presente investigación se tomaran en cuenta diferentes elementos claves en la identificación. Este estudio a realizar es prospectivo, donde básicamente se analizan las causas y luego se aplican diferentes herramientas hasta lograr encontrar efectos en la medida que va ocurriendo el fenómeno.

5.2.1.2 Según el periodo y secuencia del estudio.

De igual modo la investigación será transversal porque sus características se adecuan a la investigación, siendo esta de carácter descriptivo con una cierta relación analítica escogiendo en un determinado momento variables simultáneas. Por otra parte las etapas analizadas se unirán a un determinado conjunto y se examinan a medida que va avanzando el estudio y modificándose cada uno de ellos.

5.2.1.3 Según análisis y alcance de los resultados.

La investigación es de carácter explicativo debido a que se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da éste con el objetivo de comprobar el supuesto planteado.

5.3 Universo, Muestra y Unidad de Análisis

5.3.1 Universo

El universo de estudio de esta investigación está conformado por Tabacalera Perdomo S.A donde se ha fijado un área que será la población.

5.3.2 Población

El tema a investigar está enfocado hacia el área de administración de la Tabacalera Perdomo S.A de la ciudad de Estelí donde el área representan la población de dicho estudio.

5.3.3 Muestra

Para efecto de la realización de la investigación se tomara como muestra los colaboradores del área de administración. Enfocando específicamente los controles de las finanzas personales que cada uno de ellos experimenta a diario. Donde se seleccionara diferentes criterios para la selección de la muestra como:

El área donde se va a realizar el estudio de investigación siendo está el área que presenta el problema a investigar.

A sí mismo el acceso a la información ya que los colaboradores tienen interés de conocer sobre las finanzas personales y cuál es el impacto que ocasiona al no aplicar un buen control de sus finanzas.

5.3.4 Unidad de análisis

En este análisis se tendrá como referencia al personal del área administrativa de la tabacalera Perdomo S.A lo cuales son:

- Vice Gerente.
- Gerente.
- Asistente de Gerente y Vice Gerente.
- Responsable de Recursos Humanos.
- Asistente de Recursos Humanos.
- Responsable de inventario.
- Responsable de importaciones y exportaciones.

5.4 Técnicas de colección de datos

5.4.1 Entrevista

Con la elaboración de las entrevista se pretenderá recopilar información acerca del uso de las finanzas personales que tienen cada uno de los colaboradores del área administrativa de la Tabacalera Perdomo S.A.

5.5 Etapas de investigación

5.5.1 Investigación documental

En esta etapa se describen los aspectos necesarios realizados al inicio de la investigación donde se aplicaran las siguientes fases:

- Determinar en qué línea de investigación corresponde la misma.
- Visitas previas en la empresa para el conocimiento de dicho problema.
- Aceptación de parte de la empresa para la proporción de información.
- Elaboración del tema y del planteamiento del problema.
- Revisión previa sobre las bibliografías que se relacionen como el estudio a realizar.
- Revisar ciertas bibliografías para la construcción del marco teórico.
- Visitas a la empresa para conocer y profundizar más sobre el tema a investigar.
- Comparación de la información con la situación actual que se está presentando en la empresa.

5.5.2 Elaboración de instrumentos

Para llevar a cabo la recolección de la información sobre el tema a investigar es de gran importancia la elaboración de entrevistas la cuales serán dirigidas al: vice gerente, gerente, asistente de gerente y vice gerente, responsable de recursos humanos, asistente de recursos humanos, responsable de inventario y responsable de importaciones y exportaciones de la Tabacalera Perdomo S.A.

La entrevista contendrá preguntas abiertas y cerradas ya que es de gran importancia porque responderá ciertas inquietudes que hay sobre el tema a investigar y profundizar en relación con los objetivos que se deben cumplir.

El proceso será de la siguiente forma:

- Identificar el instrumento que se aplicara para la recolección de información.
- Preguntas que se necesitaran para el estudio investigativo de los ejes de análisis establecidos en la matriz.
- Elaboración del diseño metodológico.

- Elaboración de los instrumentos.

5.5.3 Trabajo de campo

Se realiza la aplicación de instrumentos en la tabacalera donde para esto se requiere de lo siguiente:

- Realizar una visita previa a la empresa.
- Informar a la empresa que se aplicaran instrumentos para la recolección de información.
- Aplicación de los instrumentos.

5.5.4 Elaboración de documento final

Una vez recolectados todos los datos de la información a través de las entrevistas se procederá a analizar y estudiar la información ya que esto permitirá dar respuesta a los objetivos planteados y concluir nuestro estudio. Además la información se ordenara de acuerdo a los parámetros que establece la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM – Estelí para su presentación final.

VI. RESULTADOS

6.1 Procedimientos utilizados en el manejo de los ingresos del personal administrativo.

En este estudio fue necesario aplicar instrumentos para visualizar una idea concreta de que teorías o conceptos se manejan a nivel personal en cada uno de los colaboradores que representan la muestra para esta investigación, por tanto se inició consultando que comprendían por finanzas personales.

- **Finanzas Personales**

Al analizar los resultados de las entrevistas aplicadas a los colaboradores se tomó como referencia el aporte teórico de Lazangorda quien define que “Las finanzas personales son un conjunto de herramientas que ayuda a mejorar la calidad de vida y, sobre todo, alcanzar las distintas metas y objetivos” (Lanzagorda 2011)

Los resultados obtenidos al haber aplicado las entrevistas a la muestra establecida permitieron obtener distintos puntos de vistas acerca de las finanzas personales, a continuación se presentan los aportes adquiridos por los entrevistados siendo ellos nueve colaboradores del área administrativa de Tabacalera Perdomo S.A; respecto al conocimiento que poseen acerca de finanzas personales.

El gerente general de la Tabacalera Perdomo S.A, (Castillo 2017), establece textualmente que “Las finanzas personales son importantes para el desarrollo humano, hoy en día una buena administración de las finanzas puede ayudarte en cualquier momento de la vida, tanto así que siempre hay que ahorrar para una buena vida al momento de una jubilación”.

Por su parte el vice gerente de la misma empresa industrial (Mendoza 2017), fundamenta en la entrevista que “Las finanzas personales es la gestión para realizar un presupuesto y determinar que se puede hacer con ese fondo y cómo podemos distribuirlo”.

De igual manera (Guevara 2017), comenta que “Finanzas personales es el manejo de sus ingresos y el control que tenga sobre ellos para cubrir sus gastos”.

Por consiguiente (Dávila 2017), aporta que “Finanzas personales son un conjunto de herramientas que podemos utilizar para mejorar nuestra calidad de vida y alcanzar nuestras metas adquiriendo el hábito de ahorrar y alcanzar un objetivo deseado”.

Otro de los entrevistados menciona que “Finanzas personales tienen que ver con la administración del dinero de cada individuo, saber presupuestar tus gastos de acuerdo a las necesidades básicas y ahorrar para resolver los imprevistos, lo que permite tener una mejor economía personal” (Sobalvarro 2017).

“Las Finanzas personales son gestiones financieras que pueden ser individuales o bien familiares para hacer un presupuesto o para ahorrar dinero en un determinado tiempo”, siendo esta es unas de las opiniones que brinda el entrevistado (González 2017).

El concepto que posee (Mairena 2017), acerca de Finanzas Personales es que “Se deben llevar un control sobre los ingresos y los gastos, es decir no gastar más de lo que tenemos”.

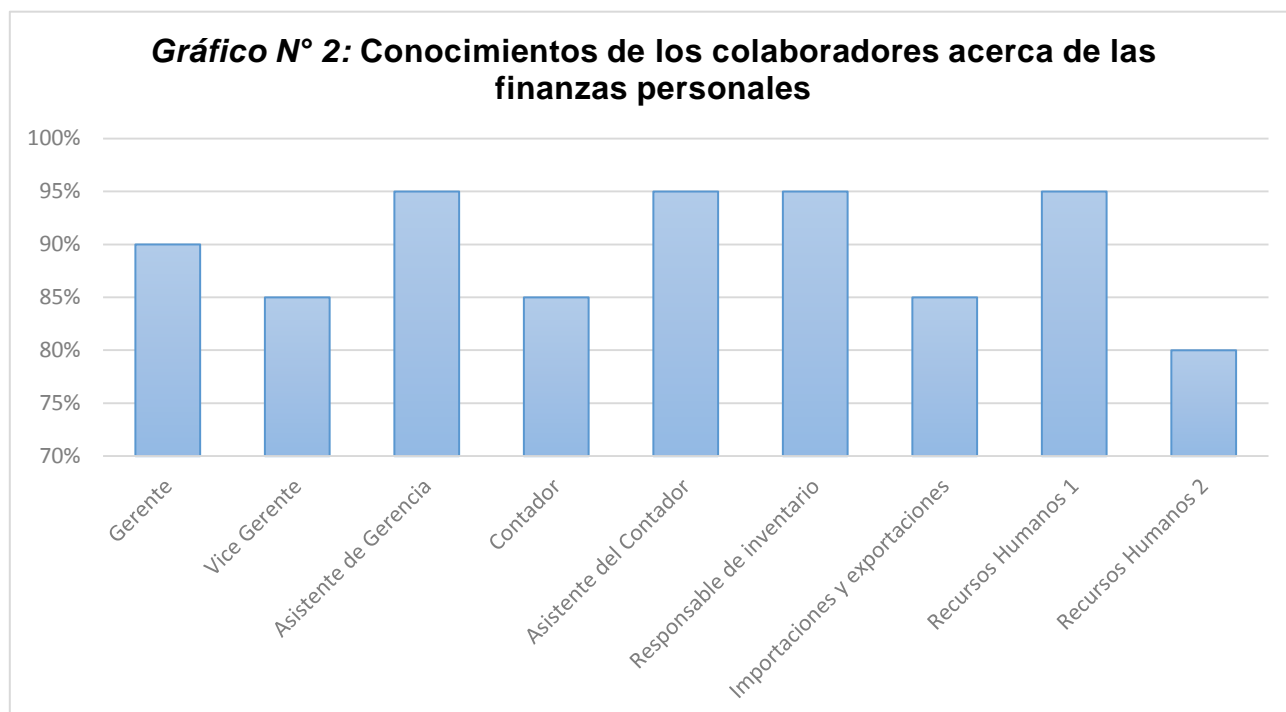
Igual que a los demás entrevistados (Acuña 2017), aporta que “Las finanzas es un método que poco utilizamos como es el ahorro personal”.

El personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A, posee gran conocimiento acerca de las finanzas personales, donde estos no lo practican ni realizan ninguna planeación, ni ahorra de igual manera no invierten para poder mejorar su calidad de vida para años futuros a través del ahorro.

A continuación se presenta el **Grafico N° 2 y tabla N° 1**, que indica el grado de conocimiento que poseen los colaboradores acerca de las finanzas personales, ya que el asistente de gerencia, asistente del contador, recursos humanos 1 y el responsable de inventario presentan un 95% de conocimiento acerca de la misma, de igual manera el gerente, vice gerente, contador, importaciones y exportaciones y recursos humanos 2, tienen un nivel más bajo acerca de las finanzas personales donde representa casi un 85% de su nivel de conocimiento. Cabe destacar que la asignación de los porcentajes se realizó con relación a las opiniones de cada uno de los colaboradores de la tabacalera con respecto a la definición teórica de finanzas personales que nos muestra el autor.

Tabla N°1 Conocimientos de los colaboradores acerca de las finanzas personales		
Cargo	Grado de Conocimiento al 100%	Concepto de Finanzas Personales
Gerente	90%	“Las finanzas personales son un conjunto de herramientas que ayuda a mejorar la calidad de vida y, sobre todo, alcanzar las distintas metas y objetivos” (Lanzagorda 2011)
Vice Gerente	85%	
Asistente de Gerencia	95%	
Contador	85%	
Asistente del Contador	95%	
Responsable de inventario	95%	
Importaciones y exportaciones	85%	
Recursos Humanos 1	95%	
Recursos Humanos 2	80%	

Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

- **Necesidades que se cubren con el dinero que devengan los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A**

Los colaboradores de la tabacalera comentan que al momento de recibir su salario tratan de cubrir con aquellas necesidades esenciales que son fundamentales en su hogar.

Dichos colaboradores no realizan proyecciones de su salario, por tanto ellos no previenen las distintas situaciones que se pueden enfrentar más adelante y cómo poder cubrir las necesidades presentadas, es ahí donde los colaboradores mencionan se va generando ese mal hábito de prestar dinero con una tasa de interés elevada creando más gastos teniendo en cuenta que con el salario que ganan no cubren todas las necesidades esenciales, lo que quiere decir que al gasto, se le suman los intereses generados del prestamos más el principal.

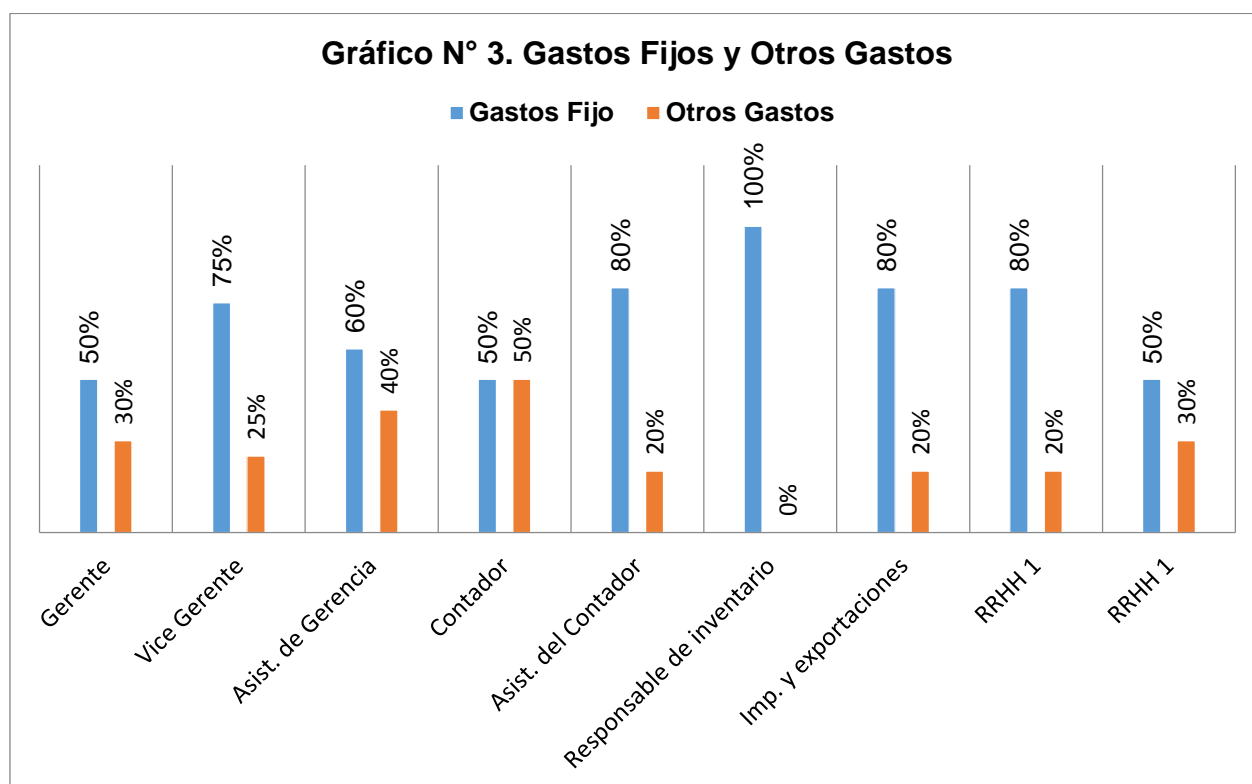
La utilización de un modelo para la distribución de los ingresos de los colaboradores es de gran importancia ya que se les facilitaría la mejor distribución de sus ingresos y conocer a profundidad todas las deudas que tengan y así saber cómo resolver su falta de liquidez y evitar endeudamiento.

- **Porcentaje para los gastos fijos y otros gastos**

Los colaboradores determinan los gastos clasificándolos un porcentaje como fijos y otros gastos, siendo fundamental para los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A. Al implementar la distribución de los ingresos y gastos se detallan aquellos gastos de mayor grado de importancia que no pueden esperar como por ejemplo: agua, luz, alimentación, colegiatura, alquiler, medicina y tratar de dejarle un porcentaje no tan bajo o los otros gastos.

De igual manera comenta el gerente general de la Tabacalera que forma parte de los entrevistados el designa un 50% de su ingreso para cumplir con sus obligaciones personales y el 30% para otros gastos que no representan un nivel muy alto dentro de su distribución, implementando solamente un 20% de ahorro.

A continuación se presenta el **Grafico N° 3**, donde esquematiza cuales son aquellos gastos fijos y otros gastos, así mismo se presentan los distintos porcentajes de los entrevistados manteniéndose desde un rango mayor del 50% de sus gastos fijos y los otros gastos presentan un intervalo desde el 20% al 40%, de igual manera uno de los entrevistados reflejo que el 100% son gastos fijos.

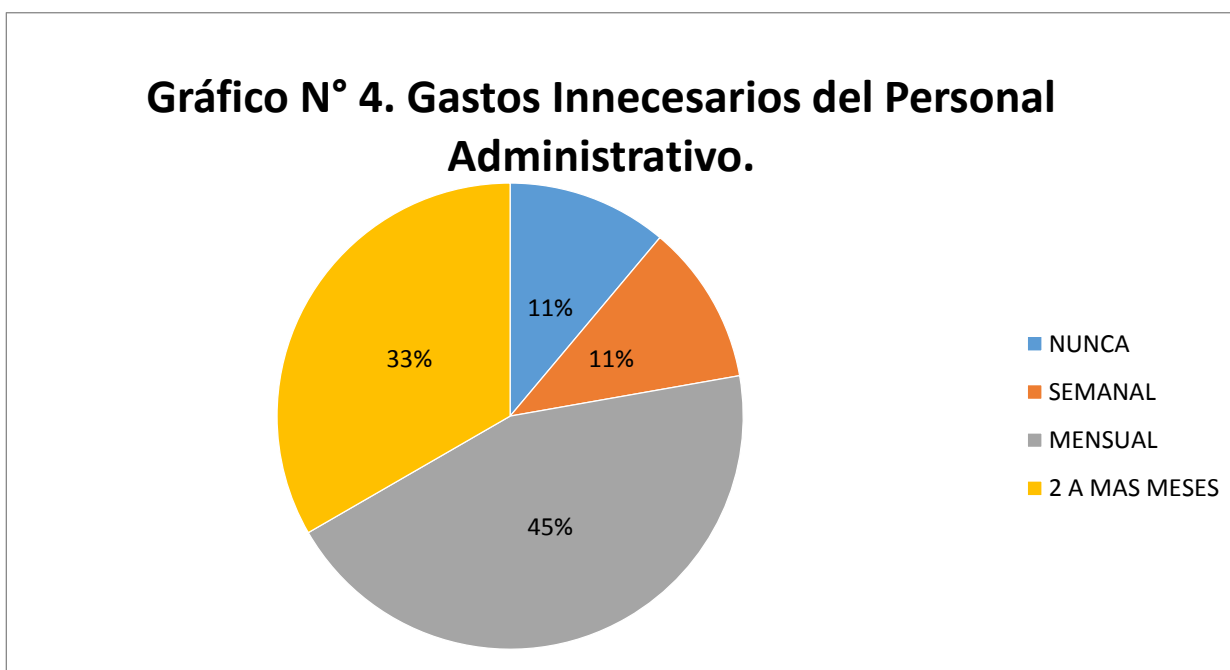


Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

- **Frecuencia con la que realizan gastos innecesarios.**

Si bien las finanzas personales dependen de los ingresos y los gastos, son los que te están empobreciendo sin darte cuenta. ¿Por qué? Esto se debe a que cuando hablamos de las finanzas personales, solamente enfocarse en cuánto se gana, y no en lo que se gasta, siendo la gran mayoría de los colaboradores que tiene un nivel muy alto de la adicción sobre comprar en abundancia ropa, zapatos dejando en claro que estos se compran de acuerdo a moda no a la necesidad y al igual en diversiones personales como los son los hobby.

Gran parte de los entrevistados de la muestra seleccionada compran con frecuencia siendo estos los gastos innecesarios y por lo general suelen realizarlos de manera semanal, mensual y cada



dos meses pero hay un alto porcentaje de las personas que compran mensual que equivale a un 50%.

A continuación se presenta el **Gráfico N° 4**, que refleja los datos de los gastos innecesarios que realizan los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

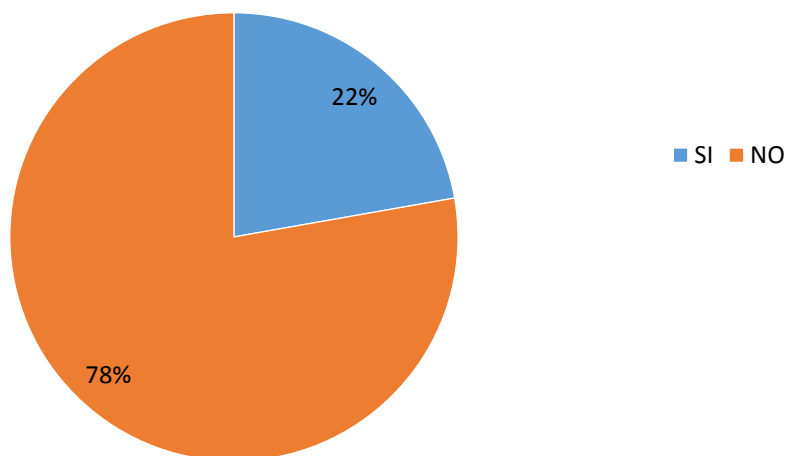
Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

Pasa todo lo contrario en la Tabacalera que es donde se seleccionó la muestra para la aplicación de las entrevistas relacionadas con las finanzas personales, casi un 80% no implementa ningún modelo que le ayude a distribuir de una manera adecuada sus ingresos.

El no utilizar un modelo que ayude a la distribución del efectivo devengado esto ayuda a que los colaboradores de la tabacalera estén más propensos a un endeudamiento en una entidad financiera o en un banco con tasas de intereses demasiadas elevadas realizados para suplir diferentes gastos que no se ajusta a pagar con el salario.

De la muestra seleccionada de Tabacalera, el 22% de los colaboradores implementan alguna técnica pero no un modelo que les ayude a manejar sus ingresos, sin embargo el 78% de los

Gráfico N° 5. Utilización de modelos y técnicas para la distribución de los ingresos de los colaboradores.



colaboradores no implementan ni técnicas ni modelos que les faciliten un mejor control y manejo de sus ingresos llevándolos a tomar decisiones erróneas con sus finanzas.

A continuación se presenta el **Grafico N°5** donde refleja los porcentajes sobre la utilización de modelos y técnicas para la distribución de los ingresos.

Fuente: *Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A*

La distribución de los ingresos personales es una herramienta de gran importancia que los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A deberían de implementar para distribuir sus ingresos de la manera más adecuada que lo pueden realizar.

Así mismo menciona (Dávila 2017), acerca de la utilización de un modelo de finanzas personales “Detalle en una libreta todos los gastos del mes, trato de cancelar de una vez compro con moderación”.

De igual forma los colaboradores restantes nos brindaron que la técnica que utilizan para distribuir sus ingresos es mentalmente ya que esto es una forma más fácil según ellos, más bien no saben que la mejor forma es aplicar un modelo que les ayude a distribuir y clasificar sus ingresos para saber cuánto están dispuesto a: invertir, ahorrar y gastar.

Una de las debilidades más fundamentales que presentan los colaboradores entrevistados es que no es común realizar apuntes de todos aquellos gastos mensuales para que a la hora de pagar se les facilite la distribución de su salario, siendo esas obligaciones

fundamentales que deben de cubrir, al igual que se evitan endeudarse más de lo que devengan.

De igual manera los colaboradores entrevistados no realizan una comparación de sus ingresos y gastos con meses anteriores donde se les facilitaría conocer si hubo alzas en sus gastos fijos y así saber si se podrán cubrir las necesidades del mes y saber si se obtendrá liquidez.

A continuación se presenta un ejemplo de cómo los colaboradores de la Tabacalera Perdomo S.A. distribuyen sus ingresos.

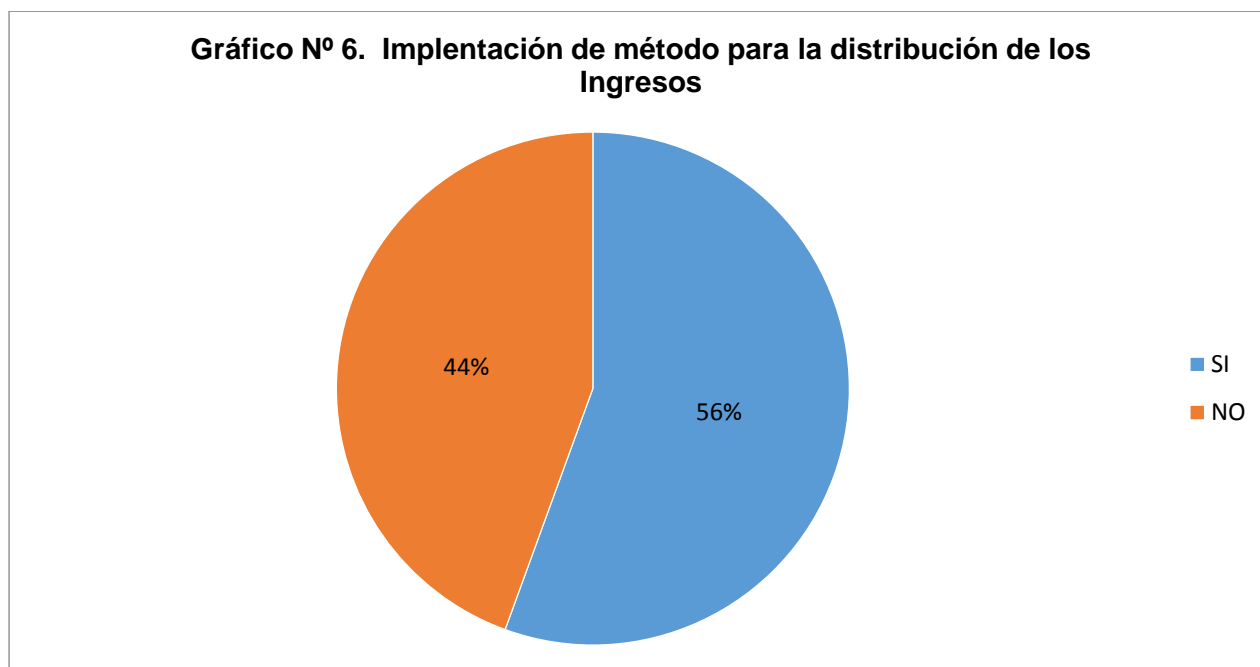
Tabla N° 2. Detalle de Ingresos y Gastos			
INGRESOS		GASTOS	
Salario	C\$ -	Agua	C\$ -
		Luz	C\$ -
		Teléfono	C\$ -
		Alquiler	C\$ -
		Internet	C\$ -
		Combustible	C\$ -
		Colegiatura	C\$ -
		Medicina	C\$ -
		Estudios	C\$ -
		Prestamos	C\$ -
TOTAL	C\$ -	TOTAL	

Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

Por otra parte, los colaboradores reconocen que no saben administrar el dinero y no saben ni en qué lo gastan y comentan que el pago no les dura para cubrir todas sus necesidades siendo este el problema más frecuente en los colaboradores producto de una mala administración de los mismos.

Es por eso que existe un porcentaje considerado de los colaboradores de dicha Tabacalera a quienes fue aplicada la entrevista, donde se obtuvo que no todos los entrevistados implementan un modelo que les ayude a mejorar la forma de distribuir sus ingresos, sin saber que llevar un buen control les ayudaría a evitar un endeudamiento y más bien reinvertir de ese mismo capital que han podido ahorrar, y así no depender de ninguna persona en un negocio si no ser su propio jefe.

A continuación se presenta el **Grafico N° 6** sobre los porcentajes de los colaboradores que implementa un modelo para la distribución de sus ingresos.



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

El **Grafico N° 6**, refleja que el 56% de los colaboradores entrevistados que implementan una técnica (siendo esta anotaciones en libretas) para distribuir sus ingresos y conocer concretamente cuáles son sus gastos fijos y no fijos auxiliando y evitando el endeudamiento, por otra parte el 44% no aplican un técnica donde les afecta su estabilidad económica y el incumplimiento de metas planteadas.

Otra información encontrada en la aplicación de las entrevistas de los colaboradores del área administrativa es que gastan más de lo que devengan mensual, teniendo ellos un nivel más de conocimiento acerca de finanzas no realizan ni implementan técnicas que les ayude a mejorar la distribución de sus ingresos.

- **Hábito de ahorrar un monto**

El hábito del ahorro es una educación muy fundamental que se tiene que implementar en los hogares y la juventud para así tener un respaldo económico a futuros o por cualquier dificultad que se tenga como todo ser humano.

Implementar el ahorro en los jóvenes es una herramienta de gran importancia, ya que, les ayudaría a ahorrar un porcentaje del salario que devengan ya que puede permitir en años futuros invertir.

Unas de las opiniones que brindó el entrevistado (Castillo 2017), “Si tengo el hábito del ahorro, nunca podemos gastar más que lo que ganamos ni podemos gastar todo lo que devengamos”.

Por otra parte el vice gerente (Mendoza 2017), establece que “Actualmente tengo otros proyectos mi forma de ahorro está orientada a la inversión de un activo fijo”. Ya que esto lo beneficia por que invierte en proyectos personales donde ayuda a cubrir aquellos gastos que con su salario no cubría”.

Otra de las opiniones obtenida es la de (Guevara 2017), que dice “Si ahorro pero no una cantidad específica ahorro lo poco que queda después de cubrir los gastos para cualquier eventualidad”. Esta forma de ahorrar no es lo más adecuado que debería hacer, porque lo más adecuado sería aplicar un porcentaje del salario que devenga y solo ahorrar lo que sobra.

La cultura del ahorro desde muy temprana edad, permite mejorar la habilidad de generar y multiplicar un capital necesario para asegurar una mejor calidad de vida para los colaboradores, sus familias y por qué no, para sus futuras generaciones.

Iniciar desde la infancia una cultura y educación financiera ayuda a generar hábitos de ahorro, disciplina que se verá reflejada cuando se decida tener una independencia económica y no se tenga que esperar o depender de una jubilación.

De igual manera otra de las opiniones brindadas es que establecen un monto específico del 20% de su salario percibido es lo que guardan para ahorrar, además algunos de ellos lo hacen en financieras o bancos sin montos específicos, otros solo los resguardan en sus viviendas.

De los nueve entrevistados de la muestra seleccionada, ocho de ellos no tiene el hábito del ahorro siendo una desventaja por que al momento de presentarse una eventualidad no tendrían con que cubrir, sin embargo solo uno de los entrevistados destina un monto específico de ahorro siendo esta una inversión.

6.2 Importancia de los Controles Financieros en los ingresos que perciben los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

El control financiero es una parte fundamental de las finanzas personales debido a que este analiza realmente con cuanto cuenta el individuo y poder enfocarse en distintas perspectivas como los objetivos y planes que se tengan a corto o largo tiempo. De igual manera el control financiero sirve para comprobar que todo funciona bien con respecto a los intereses y si se están cumpliendo los objetivos y metas planteadas.

Los controles financieros constan de tres puntos esenciales como es la planeación, el presupuesto y la administración de las finanzas personales ya que esto ayuda a llevar un mejor control de esos ingresos que devengan y visualizar hacia el futuro.

- **Planeación**

La planeación personal es un proceso de pensamiento disciplinado que establece las decisiones y acciones fundamentales que dan forma y guían al individuo sobre qué hacer,

a dónde ir, y cómo, cuándo y por qué hacerlo. Todo esto se establece con un enfoque hacia el futuro.

Una buena planeación permitirá a cada uno de los colaboradores determinar, en primer lugar, el origen y frecuencia de los ingresos y visualizar cómo, dónde y en qué se gasta. Con esto se sabrá cómo es la situación personal, la cual será esencial para conocer el patrón de consumo y la capacidad de ahorro.

El ahorro es un tema central de las finanzas personales, ya que es precisamente en primera instancia, reducir o pagar las deudas, para posteriormente construir el patrimonio, ya que ahorrando se puede tener una mejor estabilidad en las familias y mejorar la economía.

Los principales propósitos para realizar una planeación dentro de la administración de las finanzas personales consisten en los siguientes puntos de vista.

Propósito de planear las finanzas personales

El principal propósito para planificar las finanzas consiste en fortalecer los siguientes ítems.

- Dar dirección, sentido y propósito a la vida a través de la administración financiera
- Tomar decisiones que influyan positivamente a futuro.
- Obtener los mejores resultados en el menor período de tiempo
- Tratar de eliminar la mayor parte de las deudas
- Mejorar la calidad de vida y paz mental del individuo.
- Ser más, hacer más y, finalmente, lograr más en la vida.

El propósito principal de las finanzas es ayudar a los colaboradores a llevar un mejor control de las finanzas personales y evitar endeudamiento e implementar de una manera permanente el ahorro.

De la muestra seleccionada de los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A, uno de los colaboradores (Mendoza 2017) nos brindó que el si utiliza el hábito de la planeación ya que esto le sirve para saber cuánto es el monto que debe de dejar para la inversión que tiene en marcha.

Por consiguiente el otro porcentaje de la muestra no realiza ninguna planeación antes de percibir los ingresos ya que esto les perjudica porque no saben cuánto están dispuesto a invertir en aquellas cosas esenciales como en lujos u otra actividad a realizar.

- **Administración**

La administración sirve para llevar un mejor funcionamiento de las finanzas ya que todo tiene que estar bien estructurado se debe de tener un buen control de cada uno de los aspectos que se pueden presentar para así saber qué decisión tomar para que beneficie la economía.

Elemento esenciales para llevar una administración de las finanzas personales.

Es muy importante que el individuo al momento de desarrollar la administración de sus finanzas considere los siguientes aspectos:

- Destinar tiempo a administrar las finanzas.
- Tratar de eliminar la mayoría de las deudas.
- Realizar un presupuesto.
- Si existe endeudamiento que sea para invertir.
- Controlar el uso de las tarjetas de crédito.
- Proponerse metas.
- Realizar la cultura del ahorro
- invertir en la medida que existan posibilidades de inversión

- **Presupuestar**

Un presupuesto financiero es la cantidad de dinero que se necesita para poder cumplir con los gastos generales en la vida cotidiana. Es más bien un estimado de los ingresos y gastos que se pueden producir en un periodo de tiempo determinado. Es importante hacer un estimado realista y debidamente fundamentado de los costos en los que se puede incurrir para lograr sus objetivos, ya que un estimado erróneo puede causar que el dinero por ahorrar o las inversiones por realizar no sean suficientes.

Por otra partes los colaboradores de tabacalera Perdomo S.A no realizar ningún presupuesto de los ingresos percibidos ni de lo que están dispuestos a gastar o de ahorrar, que les ayude a mejorar la calidad de vida.

A continuación se presentan las opiniones brindadas de parte de los colaboradores entrevistados acerca del control financiero y su importancia.

Los colaboradores encuestados de Tabacalera Perdomo S.A opinan acerca de la importancia de contar con un control financiero, una de las opiniones es de (Mendoza, 2017) comentando que “Es de suma importancia ya que al igual que un negocio hay que tener un control en los ingresos y los gastos para poder tomar decisiones” y la de (Sobalvarro, 2017) “Es de suma importancia ya que el dinero permite alcanzar nuestros objetivos, tener una situación financiera equilibrada en cuanto a ingresos, gastos y las necesidades básicas que debo suplir”, siendo opiniones muy cerca de la realidad ya que con el dinero controlado se pueden tener a ciencia cierta con cuanto consta y tomar las decisiones más correctas para el bienestar de las familias.

De igual forma opina (González, 2017) que “Si no tengo un control me voy a sobre girar”, significando que no se puede cubrir con tus ingresos los gastos que necesites cancelar conllevando este al endeudamiento y reducir la posibilidad de crear o continuar con el hábito del ahorro.

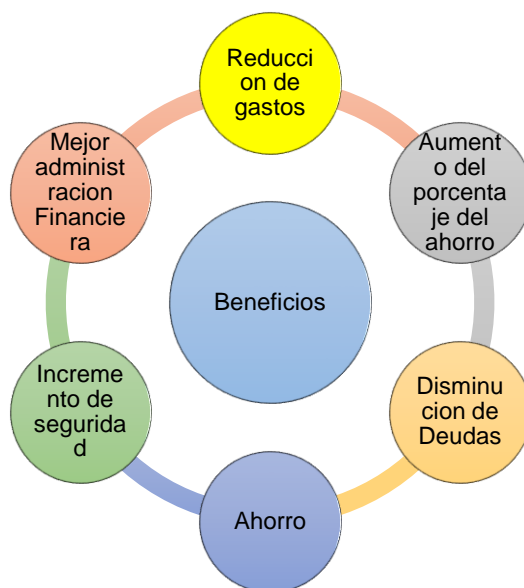
- **Beneficios al controlar los ingresos**

Los Ingresos Personales son un indicador del ciclo económico que se refiere al total de ingresos de un individuo ya sea vía salarios, inversiones u otros. Es la suma de todos los ingresos efectivamente percibidos por todos los individuos o de los hogares durante un período determinado. (Subgerencia Cultural del Banco de la República, 2015).

Para tener mejores finanzas personales se tiene que tener en cuenta la importancia de los ingresos donde es muy recomendable diversificar los ingresos y tener más seguridad y no depender de una solo ya si se presenta una necesidad tener otra que la respalde.

Desde el punto de vista de los colaboradores encuestados, toman en cuenta que el controlar los ingresos es de mucha importancia ya que ellos toman de referencia el endeudamiento y los gastos siendo estos los que afecten directamente con el descontrol de los ingresos, no poder tomar decisiones y la incapacidad para destinar un porcentaje para el ahorro.

Grafico N° 7. Beneficios de los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

- **Inversión**

El ahorro es la problemática de muchas familias a final de mes. Es simplemente la cantidad de dinero que queda tras los gastos de la vida diaria. Sin embargo, tan importante es el hecho de ahorrar como invertir una parte de este dinero por el presente, pero sobre todo para el futuro.

La inversión es la forma en que el dinero trabaja para sí mismo, nuestro propio dinero aporta más dinero, si bien conviene saber que toda inversión conlleva un riesgo. Además, la situación financiera será siempre similar si únicamente se guarda ese dinero resultante de la resta entre los ingresos y los gastos de cada mes.

Según la información recopilada en la realización de la entrevista aplicada a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A, solamente uno de los entrevistados implementan el hábito de invertir, donde este le genera una diversificación de ingresos ayudándole a cubrir los diferentes gastos no solamente con su ingreso fijo siendo este el ingreso mensual.

A continuación se presenta una tabla que muestran los diferentes salarios devengados mensualmente por cada uno de los colaboradores entrevistados.

Tabla N° 3: Detalle de Salario de los Colaboradores	
Cargo	Salario mensual
Gerente	C\$ 72,000.00
Vice Gerente	C\$ 36,000.00
Asistente de Gerencia	C\$ 6,800.00
Contador	C\$ 23,250.00

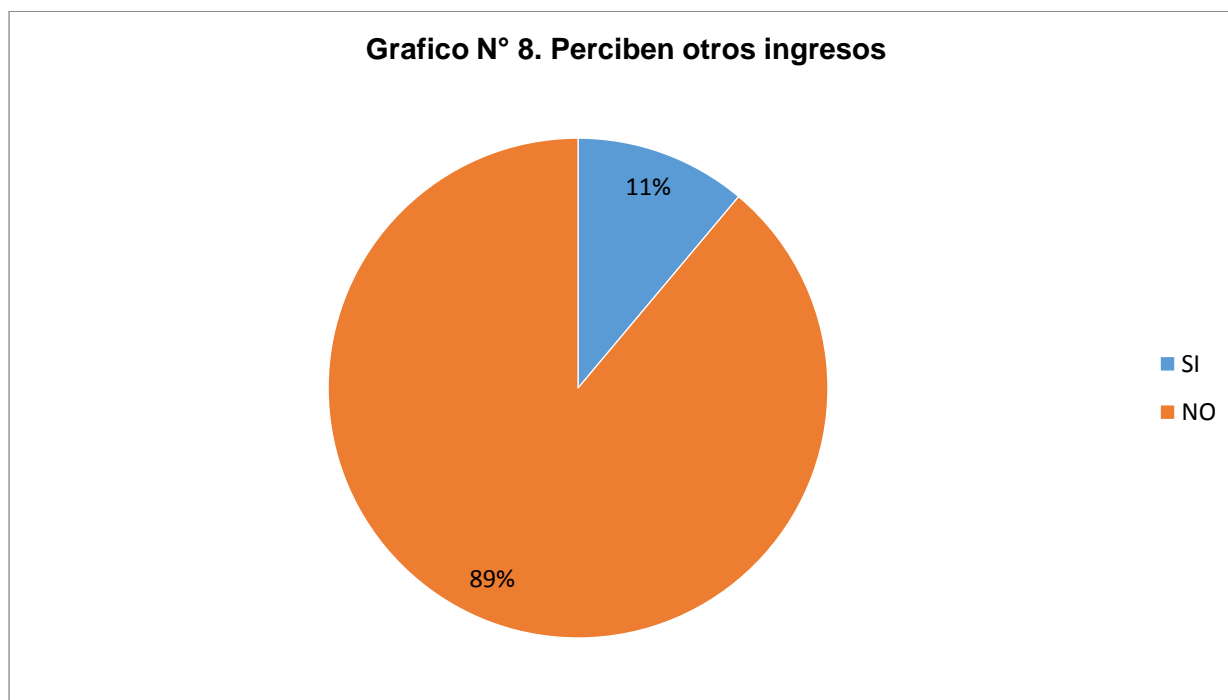
Asistente del Contador	C\$	8,000.00
Responsable de inventario	C\$	8,000.00
Importaciones y exportaciones	C\$	8,000.00
Recursos Humanos 1	C\$	8,000.00
Recursos Humanos 2	C\$	8,000.00

Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A

Durante la entrevista se realizó un pequeño diagnóstico para valorar la importancia sobre las finanzas de los colaboradores sienten este su salario neto, valorando que el vice gerente en comparación con el salario que devenga el gerente es menor y es el único colaborador que destina un 20% para invertir y sin dejar desapercibido que cumple con todas sus obligaciones.

- **Otras fuentes de Ingresos**

Los ingresos, en términos económicos, hacen referencia a todas las entradas económicas que reciben los colaboradores. Cabe destacarse que el ingreso familiar resulta ser un indicador económico muy importante mejorando el nivel de vida de cada uno de los colaboradores.



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

El control financiero es de gran importancia ya que permite cumplir las diferentes metas y objetivos para así tener una situación financiera equilibrada, teniendo como beneficios el patrón de consumo, la capacidad de ahorro y la inversión. De igual manera al obtener distintas fuentes de ingresos podrá subsistir los distintos gastos o imprevistos que surgen, al igual forma obtención de mayor liquidez.

6.3 Modelo básico para la utilización de ingresos económicos y erradicación de gastos innecesarios.

- **Ventajas en la utilización de un método para la distribución de los ingresos**

Son muchos los colaboradores que sufren de alto nivel de endeudamiento, gasto excesivo, disciplina de ahorro inexistente, es por ello que es fundamental aprender a conservar y multiplicar los ingresos para su beneficio y el de la familia para futuro.

Tener un plan financiero personal es una parte fundamental de plan de vida, siendo este el proceso continuo a través del cual una persona analiza a profundidad su situación financiera, define sus objetivos financieros de manera clara y realista, y crea los planes necesarios que le permitan lograr dichos objetivos en el futuro.

Al momento de la aplicación de la entrevista a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A, se observan distintas opiniones implicando todas al punto de la reducción de gastos ya sean estos necesarios o innecesarios, para poder reducir estos gastos es de vital importancia aplicar un método para la distribución de los ingresos llevando un mejor control.

Asi mismo se mencionan distintas opiniones como “Saber a ciencia cierta cuanto tengo” (Castillo 2017), siendo esta de vital importancia ya que ayuda a la toma de decisiones y no sobregirar los gastos tomando en cuenta que siempre se debe destinar una parte para ahorrar; lo importante es separar la misma proporción para convertirlo en un hábito quincenal o mensual.

De igual manera se mencionan otras de las opiniones como es la distribución del dinero y para poder lograr distribuirlo se debe tomar en cuenta el factor principal que es ahorrar una cierta cantidad o porcentaje del salario, de igual manera se separan los gastos y se destina un porcentaje para la inversión pues será un nuevo ingreso.

Gráfico N° 9. Ventajas de un método para la distribución de los ingresos



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

- **Desventajas en la utilización de un método para la distribución de los ingresos de los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.**

Los ingresos personales son la base fundamental de cada individuo para su desarrollo del día a día, teniendo siempre en cuenta que una buena planeación reconocerá, en primer lugar, el origen y frecuencia de nuestros ingresos y visualizar cómo, dónde y en qué gastamos; con esto tendremos una fotografía de nuestra situación personal, la cual será esencial para conocer nuestro patrón de consumo y nuestra capacidad de ahorro.

El control financiero es muy importante ya que permite evaluar de una forma permanente objetiva y sistemática con cuanto contamos, de este modo permitirán tomar las decisiones que garanticen un mejor futuro para los ingresos y para el hogar.

Los entrevistados de Tabacalera Perdomo S.A estipulan distintas opiniones acerca de las desventajas siendo una de ellas la de (Mendoza, 2017) "Gastar más del monto de ingreso, Endeudamiento, Mala distribución entre gastos e inversión y ahorro", enfocándose en los tres principales factores que afectan el ingreso de dinero.

Así mismo se mencionan otras opiniones como lo es el endeudamiento, siendo este fundamental para las personas y sus finanzas ya que el endeudamiento contrae todos los ingresos percibidos por los colaboradores. De igual manera existen riesgos como la falta de liquidez del efectivo en los colaboradores, no cancelar las deudas y hasta gastar más de lo que perciben.

De igual manera se presentan distintas opiniones de los colaboradores pero llevando todas al mismo punto de la falta de un método que les ayude a distribuir los ingresos, siendo este tan vital para su control en las finanzas y la toma de decisiones ya sean estas para crear el hábito del ahorro o para invertir en un nuevo negocio que les puede ayudar a obtener nuevos ingresos y mejorar sus finanzas.

La desventaja esencial al no utilizar o implementar un modelo para la distribución de sus ingresos es la mala administración de los ingresos conllevándolo a buscar otras fuentes de endeudamiento para cubrir ciertas necesidades y gastos que no fueron cubiertos con el ingreso, de igual manera al no tener un método se pierde el hábito de tener un buen control de los ingresos siendo este un desorden con los mismos.

Grafico N° 9. Desventajas de no utilizar un método para la distribución de los ingresos.



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

- **Se gasta más de los ingresos que se reciben.**

Según la opinión brindada por parte de los entrevistados del área administrativa de Tabacalera Perdomo S.A. gastan más de lo que ganan, en ocasiones por no llevar un registro de gastos, en otras porque simplemente no saben controlarse o porque realmente necesitan lo que gastan, hay que hacer todo lo posible por gastar menos de lo que se gana.

Las finanzas personales son una herramienta muy importante para llevar un buen control de los ingresos que perciben los colaboradores del área administrativa de la Tabacalera Perdomo S.A. Una de las opiniones que brindaron los entrevistados existen muchos factores por lo que se endeudan más de lo que ganan.

El gerente general de la tabacalera hace hincapié en que gastar más de lo que se gana es una decisión que se plantea cada ser humano, porque cada persona sabe lo que gana y en que lo va a invertir.

Por otra parte existen diferentes opiniones de parte de los entrevistados donde mencionan que hay diferentes factores por qué se gasta más de lo que se gana como se mencionan a continuación.

- Muchas veces no se lleva un control de los gastos que se presentan en el mes.
- Por otra parte no saben cuánto gastan ya que tratan de hacer cuentas mentales, pero la verdad, al segundo pago ya perdimos el hilo. Así que sin saber a cuánto ascienden nuestros gastos, la posibilidad de extralimitarnos, aumenta.
- Otro de los factores son las famosas tarjetas de crédito ya que como los colaboradores pueden adelantar su salario esto hace que se vayan endeudando más y al final no se dan cuenta de todo lo que deben.
- Cabe mencionar que el mayor factor por lo que ocurre un mal control de los ingresos que se perciben es por los colaboradores de la tabacalera no fueron educados desde su infancia ni tampoco implementaron el hábito del ahorro.

Los colaboradores del área administrativa deben ahorrar no sólo es no gastar en lo que no se necesita sino también saber elegir entre lo que se necesita. Existen ofertas, promociones, productos más económicos, muchas formas de ahorrar, por lo que no hay que simplemente comprar sino saber cómo comprar.

La fuente fundamental por qué los colaboradores de dicha empresa gastan más de lo que ganan es porque no se cuadran con los gastos que pueden ocurrir en el mes y saber si con su salario pueden cubrir sus gastos. A como menciona el vice gerente que el revisa si tiene la capacidad de pagar de lo contrario no lo realiza y si no lo financio a largo plazo.

A continuación **Grafico N° 10** donde se presentan los porcentaje que reflejan que gastan más de lo que ganan.

Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

- **Imprevistos que surgen en las familias.**

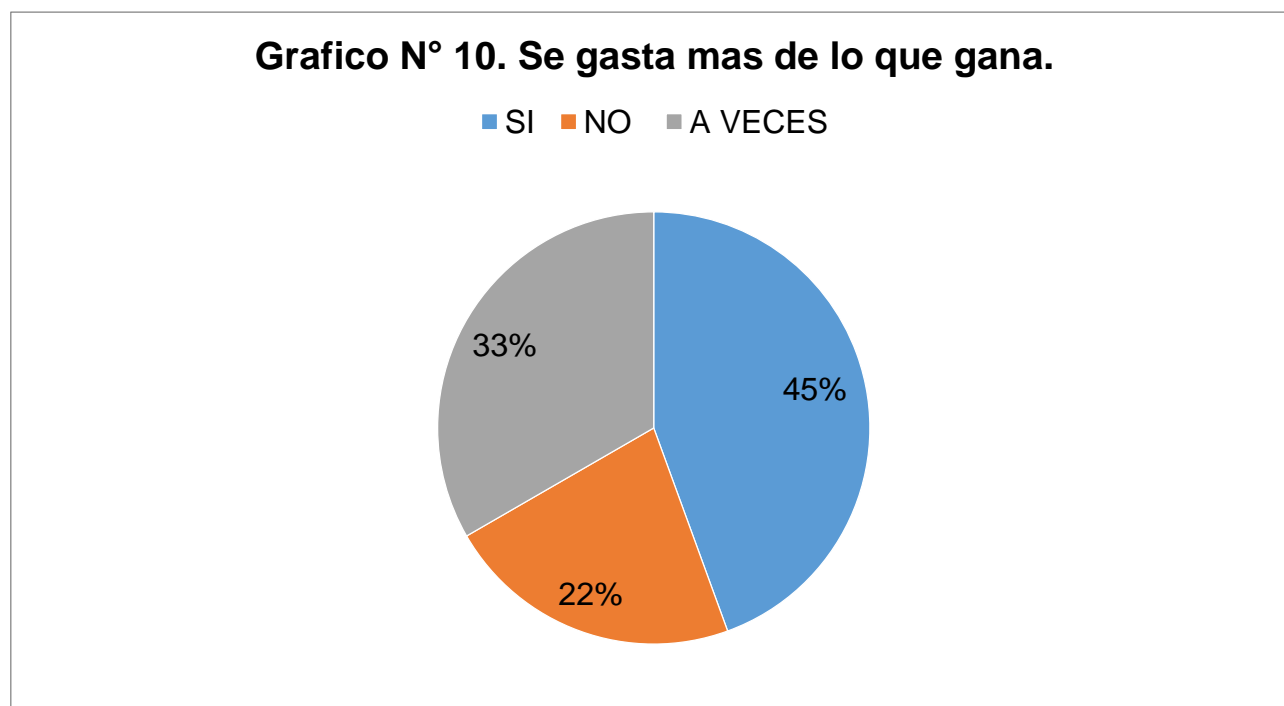
La mayoría de personas en cualquier momento de la vida se han encontrado afectadas por algún imprevisto económico que los desequilibra y los lleva al borde del abismo, a tomar decisiones erradas, apresuradas que quizá más tarde lo puedan lamentar.

Los imprevistos son uno de los factores fundamental que enfrentan los colaboradores como por ejemplo: enfermedad de los hijos es un fenómeno que ellos como colaboradores no se lo esperan es aquí donde es importante tener ese ahorro que se hacía difícil hacer pero en esas situaciones difíciles sirven.

La mayor parte de las opiniones brindadas por los entrevistados es que no tiene un porcentaje estimado de ahorrar para que en años futuros les ayude para superar esos imprevistos que llegan desapercibido como por ejemplo: Enfermedad, accidente, luto etc.

- **Adquisición de endeudamiento.**

Los endeudamientos son una fuente que desde un punto de vista las personas lo ven



como que los sacan de esos apuros o pagos que ellos con su salario no puede asumir. Uno de los puntos por lo que los colaboradores se endeudan es por no saber administrar sus ingresos y gastar en esas cosas que no son necesarios para la vida diaria.

El gerente general de la Tabacalera Perdomo S.A, (Castillo, 2017), menciona que el adquirir un préstamo que según él, le resolverá un problema determinado primero se tendría que analizar que tanto va a afectar dicho préstamo en mi hogar ya que se va a disminuir el monto para pago de mis gasto fijo al igual con los variables.

Por otra parte el vice gerente general (Mendoza, 2017), opina que el primero revisa si tiene la capacidad de para así poder optar por dicho préstamo. Es por eso que los colaboradores de la tabacalera tienen que revisar cómo están funcionando sus finanzas para luego pensar en realizar un préstamo ya sea a largo plazo o a corto.

La mayor parte de la opinión brindada por los colaboradores, ellos designan un porcentaje mayor a sus gastos innecesarios que aquellos gastos que son fundamental para ellos.

- **Ordenar las finanzas personales.**

El ordenar las finanzas personales comienza desde llevar un control de lo que se gasta detalladamente donde ayuda a conocer más a profundidad que realmente es lo que se gana y que es lo que se debe.

- Analizar los ingresos, para comenzar debes hacer un análisis de tu situación financiera actual y conocer con detalle la manera en que se comporta tu dinero.
- Poner en orden tu información financiera.
- Elaborar proyecciones financieras y presupuestos.
- Optimizar los egresos.
- Aumentar los ingresos.
- Invertir.

A como menciona uno de los entrevistados que una de las opciones de empezar a ordenar las finanzas es disminuir esos gastos innecesarios, (Mendoza, 2017), menciona que para ordenar sus finanzas una de las estrategias a utilizar es tratar de disminuir esos ingresos innecesarios que percibe en el mes.

La mayor parte de las opiniones de los entrevistados mencionan que para ordenar de una manera adecuada sus finanzas empezarían por disminuir esos gastos innecesarios ya que muchas veces son ellos los que hacen que se endeuden más como por ejemplo los lujos, ropa, zapatos etc. Llevar un orden adecuado en las finanzas personales es una satisfacción ya que ayuda a disminuir ciertas circunstancias que se presenten de una manera inesperada.

- **Archivar los ingresos y gastos.**

Es muy importante que los colaboradores lleven un buen registro de cuanto gastan y de cuantos son los ingresos que perciben ya que así ellos llevan una contabilidad de todo lo que gastan como por ejemplo: supermercado, colegiatura, salud, etc.

Algunos de los gastos a considerar son:

- Supermercado (comida, bienes básicos.
- Restaurantes.
- Transporte.
- Compras (ropa, tecnología, juegos, accesorios.
- Alquiler de casa.
- Facturas (teléfono, internet.
- Otros gastos no incluidos (medicamentos, viajes)

Es importante no olvidar ningún concepto, e incluir todos los gastos que se realizan mensualmente. Los gastos excepcionales por ejemplo: los viajes y gastos de vacaciones se pueden incluir aquí, dividiéndolos entre los 12 meses para tener un cálculo medio del dinero que gastamos al mes.

Una vez introducidos todos los gastos día a día durante un mes, se suman y tendremos el dinero que hemos gastado en cada concepto, así como el gasto total. Es importante anotar los gastos diariamente ya que, si los anota de memoria, probablemente se olvidarían muchos conceptos por introducir. Además, se puede repetir esta cuenta durante varios meses para comprobar si nuestros datos son estables o si varían mucho mes a mes.

El modelo propuesto anteriormente les facilitara a aplicar procedimientos y técnicas para tener un buen control de los ingresos que devengan mensualmente y así evitar endeudamiento que los puede llevar a la quiebra sin embargo la principal herramienta esta crear una cultura de ahorro, a través de la aplicación de pasos para el control de las finanzas personales.

- **Modelo para la distribución de ingresos**

La utilización de un modelo que ayude a la distribución de los ingresos es una herramienta fundamental que los colaboradores del área administrativa de Tabacalera Perdomo S.A deberían de implementar en sus finanzas personales.

Es por esta razón que pasa todo lo contrario en los colaboradores de dicha tabacalera ya que ellos no cuentan o no implementan un modelo para distribuir sus ingresos donde la desventaja es que llevan un mal manejo de los ingresos que devengan mensual y no sabe cuánto están capacitados a invertir y cuanto a ahorrar.

Un modelo para la distribución de los ingresos personales es un instrumento en donde se cuantifican ingresos y egresos de dinero que una persona espera tener para un periodo de

tiempo determinado. En general, contar con un modelo para la distribución de los ingresos personales permite planificar un mejor uso de dinero, y sirve de ayuda para adquirir la disciplina necesaria para cumplir con lo planificado.

De igual manera se propone una libreta que contiene diferentes puntos como: sistematizaciones esenciales de finanzas personales, ingresos, gastos, recomendaciones y un modelo donde se puede distribuir cuales son los ingresos y gastos que se perciben quincenalmente para así conocer cuánto será el monto destinado para ahorrar o invertir.

Ver Anexo N° 4.

En términos más específicos, un modelo para la distribución de los ingresos personales permite:

- Evaluar si necesita contar con mayores fuentes de ingresos.
- Identificar partidas en donde se gasta mucho dinero de forma innecesaria.
- Identificar partidas en donde se podrían reducir gastos.
- Evaluar si necesitan limitar la adquisición de deudas.
- Planificar la creación de una bolsa de ahorro.

A continuación se presenta un modelo, seleccionando únicamente el mes de diciembre ya que con relación a los meses es el que mayor parte de ingresos y gastos que se perciben dicho modelo puede contribuir a conocer con mayor exactitud los ingresos y egresos del mes, información que permite la toma de decisiones personales.

Tabla N° 4 FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE DICIEMBRE			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Adelanto de salario		Transporte	
Créditos personales		Pago de guardería	
Ingresos por pensión alimenticia		Otros	
Créditos por viviendas		Importante pero no esenciales	
Decimo Tercer Mes		Internet	
Indemnización		Teléfono	
Vacaciones		Recargas de celular	
Otros ingresos devengados		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

Fuente: Elaboración propia.

Tabla N° 5 FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE DICIEMBRE			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

Fuente: Elaboración propia.

VII. CONCLUSIONES.

La falta de aplicación de procedimientos financieros en el manejo de los ingresos y la adquisición de gastos personales conlleva a que los colaboradores de la Tabacalera Perdomo S.A no inviertan ni ahorren un porcentaje de sus ingresos.

La importancia de los controles financieros para los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A es importante ya que con ellos pueden mantener un hábito o cultura del manejo adecuado de sus finanzas y lograr sus diferentes metas y sueños en el contexto en el que se desempeñe, adquiriendo una sana situación financiera mediante un mejor manejo de los gastos innecesarios. El principal control financiero que aplican los colaboradores de la empresa es anotar todos sus ingresos y gastos en una libreta.

La propuesta de una libreta para una distribución de los ingresos y egresos de los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A, es una herramienta que permitirá llevar un registro y control de todas las actividades económicas ya sean necesarias e innecesarias permitiéndoles evitar endeudamiento, y proyectar un porcentaje para el ahorro y la inversión.

La aplicación de un modelo de finanzas personales ayuda a no realizar gastos innecesarios y a proyectar de manera más óptima los gastos a realizar en base a sus ingresos obtenidos y orienta a la disminución de deudas debido a que a través de este modelo se establece un orden más práctico de la captación de los ingresos y la ejecución de los gastos, un modelo que estará enmarcado en la administración de las finanzas personales de cada uno de los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A, si bien esta es una propuesta que se está haciendo a dichos colaboradores, y pronosticar las siguientes situaciones: una mayor administración financiera tanto de ingresos como de gastos, disminución máxima de gastos, toma de decisiones frente a las deudas que se tienen y se presenten y la forma de incidir un poco más en el ahorro de los ingresos percibidos.

VIII. RECOMENDACIONES.

- Administrar los ingresos y egresos personales.
- Si se cuenta con deudas a corto y largo plazo desarrollar estrategias de pago para culminar dichas deudas.
- Evitar los endeudamientos con tasas de intereses elevadas.
- No realizar gastos innecesarios frecuentemente.
- Implementar el hábito del ahorro.
- Buscar alternativas o proyecto para invertir.
- Utilizar un modelo para la distribución de sus ingresos.
- Buscar otras fuentes de ingresos.
- Implementar los controles financieros.

IX. BIBLIOGRAFÍAS.

- Salgado Obregón, Alejandro José. *Análisis de Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la Cooperativa de Viviendas COVISCOF, R.L. departamento de Estelí, I Semestre 2015*. Estelí: FAREM Estelí, 2015.
- Acuña, Carla Evelia Solis, entrevista de Massiel Heyssel. *Recursos Humanos 2* (30 de Julio de 2017).
- Andrade, Simón. *promonegocios*. Octubre de 2008.
<https://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html>.
- Barahona, Grace. *12 Elementos Claves de las Finanzas Personales*. Prezi. 14 de Julio de 2015. <https://prezi.com/prshj76sqamf/12-elementos-claves-de-las-finanzas-personales/>.
- Bodie, Zvi, y Robert C Merton. *Finanzas*. 2003.
<https://books.google.com.mx/books?isbn=9702600979>.
- Carmona López, Luis Humberto. *Modelo para Finanzas Personales*. Querétaro, México: Centro Universitario de Querétaro, 2012.
- Castillo, Miguel Antonio Rivera, entrevista de Massiel Heyssel. *Gerente General* (01 de Agosto de 2017).
- Castro, Brittney. *Entrepreneur*. s.f. <https://www.entrepreneur.com/article/268900>.
- Dávila, Maria José Gutierrez, entrevista de Massiel Heyssel. *Asistente del Contador* (27 de Julio de 2017).
- Definición.De*. s.f. <http://definicion.de/administrativo/>.
- Definiciones* . s.f. <http://www.definicionabc.com/general/gastos.php>.
- Financiero, Control. *Control Financiero*. 2017. <http://www.captio.net/blog/?en-que-consiste-el-control-financiero>.
- Gastos. *Tipos de Gastos*. s.f. <http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1096-tipos-de-gastos/>.
- Gitman, Lawrence J. *Principios de Administracion Financiera*. San Diego State University: Decimoprimer Edicion, Principios de Administracion Financiera.
- González, Rosario Rodriguez, entrevista de Massiel Heyssel. *Exportaciones e importaciones* (02 de Agosto de 2017).
- Guevara, Coralia, entrevista de Massiel Heyssel. *Asistente de Gerencia* (28 de Julio de 2017).
- Ibanez, Adolfo. *Inversiones*. 2014. <http://www.inversiones.com/finanzas.html#finanzaspersonales>.

- Islas, Iván Vázquez. *Entrepreneur*. 27 de Abril de 2017.
<https://www.entrepreneur.com/article/293508>.
- Julián Pérez Porto y Ana Gardey. *Definicion*. 2013. <http://definicion.de/administrativo/>.
- Lanzagorda, Joan. *Planeas tus Finanzas* . 2011. <https://planeatusfinanzas.com/>.
- Mairena, Yajaira Lisseth Arteta, entrevista de Massiel Heyssel. *Recursos Humanos* 1 (02 de Agosto de 2017).
- Mendoza, Silvio Octavio Loaisiga, entrevista de Massiel Heyssel. *Vice Gerente* (03 de Agosto de 2017).
- Molina Picado, Marling Rosario, y Juan Andrés Perez Hernández. *Efectos de los sistemas contables en la Empresa Tabacalera de Estelí durante el año 2017*. Estelí: FAREM Estelí, 2017.
- Perdomo, Tabacalera. *Tabacalera Perdomo S.A.* s.f. <https://perdomocigars.com/>.
- Rodríguez Martínez, Giovanni J. *El conocimiento sobre planificación y manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitario*. Puerto Rico: Recinto Rio Piedra, 2013.
- Ruiz, Inma. *Gana Dinero y Tiempo*. 2013. <http://www.ganadineroytiempo.com/finanzas-personales-caracteristicas-a-estudiar-en-tus-deuda/>.
- Sobalvarro, Marisol del Carmen Rizo, entrevista de Massiel Heyssel. *Responsable de Inventarios* (27 de Julio de 2017).
- Subgerencia Cultural del Banco de la República*. 2015.
<http://admin.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/comunicacion/libro>.
- Zicari, Adrián. *Finanzas Personales y Ciclo de Vida* . 20 de 11 de 2008.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=87702006>.

X. ANEXOS

ANEXO N° 1

Diagnóstico para planteamiento del problema

Síntomas	Causas	Pronóstico	Control de pronóstico
Desconocimiento de las finanzas personales.	Deficiencia en la administración del dinero.	Endeudamiento	Capacitar al personal sobre finanzas personales
	Falta cultura de ahorro e inversión	Dependencia constante de un salario fijo	Instruir al personal para que puedan descubrir su potencial.
		Limitaciones en el fomento del ahorro	Emplear una técnica de cómo ahorrar

ANEXO N° 2

Bosquejo

A. Generalidades de la Tabacalera Perdomo S.A

- a. Reseña Histórica
- b. Organigrama de la Tabacalera Perdomo S.A.
- c. Misión y visión de la Tabacalera.

B. Personal Administrativo

- a. Concepto.
- b. Importancia del Personal Administrativo.
- c. Características.
- d. Funciones del Personal Administrativo.

C. Finanzas

- a. Concepto.
- b. Importancia de las Finanzas.
- c. Clasificación de las Finanzas.
- d. Características de las Finanzas.

D. Finanzas Personales

- a. Concepto.
- b. Ámbito.
- c. Objetivos de las Finanzas Personales.
- d. Importancia de las Finanzas Personales.
- e. Elementos de las Finanzas Personales.
- f. Métodos para administrar las Finanzas Personales.

E. Ingresos del Personal Administrativo.

- a. Concepto de Ingresos.
- b. Importancia de los Ingresos.
- c. Clasificación de los Ingresos.

F. Gastos.

- a. Concepto de gasto.
- b. Clasificación de los gastos.
- c. Organización de los gastos.
- d. Característica de los gastos.

G. Controles Financieros.

- a. Concepto
- b. Importancia de los Control Financieros.
- c. Tipos de Controles Financieros.

ANEXO N° 3 Entrevista

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELÍ

FAREM-ESTELÍ

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Entrevista

Somos estudiantes de la Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí, actualmente cursamos el quinto año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas, por lo cual se está aplicando una investigación sobre la Importancia de las Finanzas Personales en la utilización de los Ingresos del Personal Administrativo de Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del año 2017.

Objetivo: Obtener información sobre el grado de conocimiento con el que cuentan los colaboradores de las finanzas personales y la implementación de un método o técnica para la distribución de los ingresos.

Datos generales:

Nombre: _____

Fecha: _____

Cargo: _____

- **Procedimientos utilizados en el manejo de los ingresos por el personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A.**

1. ¿Qué sabe acerca de las finanzas personales?

2. ¿Qué necesidades cubre con el ingreso que recibe de su trabajo?

3. ¿Tiene el hábito de ahorrar un monto específico de su salario o de qué manera lo hace?

4. ¿Con que frecuencia realiza gastos innecesarios o gastos asociados a un lujo y no una necesidad?
5. ¿Cuentan con algún método para la distribución de sus ingresos?
6. ¿Conoce algún método que sea fácil para poder distribuir de una mejor manera sus ingresos?
7. ¿Qué procedimiento implementa para distribuir sus ingresos?
8. ¿Qué considera usted como gastos innecesarios?
9. ¿Cuáles son sus gastos fijos (ejemplo agua, luz, etc.)?
10. ¿Qué porcentaje de sus ingresos los utiliza en gastos fijo y que porcentaje en otros gastos?
11. ¿Conoce con exactitud cuántos son sus gastos y cuanto son sus inversiones, explique?

- **Diagnosticar la importancia de los controles financieros en el uso de los ingresos de los del personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A.**

1. ¿Qué tan importante es para usted controlar sus finanzas personales?

2. ¿Qué beneficios obtendría si controla con mayor optimización sus ingresos?

3. ¿Ha pensado Invertir para realizar nuevas inversiones explique?

4. ¿Tiene otra fuente de ingreso? Explique

- **Modelo y acciones para la utilización de ingresos económicos**

1. ¿Cuáles pueden ser las ventajas de utilizar un método de distribución de ingresos?

2. ¿Cuáles serían las desventajas de no aplicar un modelo de distribución de ingresos?

3. ¿Desde su punto de vista gasta más de lo que recibe en ingresos?

4. ¿Cuenta con dinero de reserva en caso de algún imprevisto Explique?

5. ¿A adquirido activo fijo?

6. ¿Qué otros análisis realiza para adquirir una deuda?

7. ¿Por dónde puedes empezar a ordenar tus finanzas personales?

8. Cuenta con algún archivo sobre su documentación personal acerca de sus ingresos y gastos.

Anexo N° 4 Libreta para la distribución de los Ingresos

Libreta para la distribución de los Ingresos



Finanzas Personales



*"No tienes que ser grande para empezar,
Pero tienes que empezar para ser Grande"*

(Zig Ziglar)

INTRODUCCIÓN

La utilización de un modelo para la distribución de los ingresos es una herramienta que ayuda a manejar de una forma adecuada las finanzas personales.

Se propone una libreta informativa que contenga diferentes puntos como: conceptos, objetivos y clasificación acerca de finanzas personales, Ingresos, gastos.

De igual manera dicha libreta contendrá recomendaciones y un modelo que le ayude a los colaboradores a manejar de una manera conveniente sus finanzas personales.

¿Qué son Finanzas Personales?

“Las finanzas personales son un conjunto de herramientas que ayudan a mejorar la calidad de vida y, sobre todo, alcanzar distintas metas y objetivos”. (Lanzagorda 2011)

Objetivo de las Finanzas Personales

El objetivo de las finanzas personales es la planeación, presupuesto, administración de todas las actividades que involucren el ingreso o egreso del dinero, para subsistir, atender las necesidades, lograr el desarrollo y el crecimiento.



Pasos para administrar las Finanzas Personales

- = Educación Financiera.
- = Revisión de crédito con regularidad
- = Creación de presupuesto
- = Automatización de las finanzas
- = Pagos de las deudas
- = Construcción de ahorro

"El Dinero no toma la decisión, tu la haces"

(Dave Ramsey)



5

Ingresos

Los Ingresos Personales son un indicador del ciclo económico que se refiere al total de ingresos de un individuo ya sea vía salarios, inversiones u otros. (Subgerencia Cultural del Banco de la República 2015)

Clasificación de los ingresos

Ingresos Ordinarios: Son todos aquellos derivados del salario de cada individuo.

Ingresos Extraordinarios: Son todos aquellos ingreso que perciben a través de remesas, pensiones, comisiones por segundos trabajos.



6

Gastos

Los gastos son aquellas salidas de ingresos ya sea en cosas esenciales o no esenciales ya que llevar un registro permiten saber a dónde se va el dinero, sino que también, ha permitido planear mejor mis gastos y también lograr el poder ahorrar cada mes e ir formando un una cuenta para futuros proyectos.

Clasificación de los gastos

- = Gastos fijos
- = Gastos variables
- = Gastos inesperados
- = Gastos hormigas
- = Gastos flexibles
- = Gastos personales



7

Control Financiero

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

Tipos de Controles Financie-

- = Planear.
- = Administrar.
- = Presupuestar.



8

¿ Qué es invertir ?

La inversión es la forma en que el dinero trabaja para sí mismo, nuestro propio dinero aporta más dinero, si bien conviene saber que toda inversión conlleva un riesgo.

¿ Qué es ahorrar ?

El hábito del ahorro es una educación muy fundamental que se tiene que implementar en los hogares y la juventud para así tener un respaldo económico a futuros o por cualquier dificultad que se tenga como todo ser humano.



**Modelo para un buen
control de los ingresos**

Indicaciones para el uso del modelo de finanzas personales

El presente modelo sirve como propuesta para llevar un mejor control respecto a los ingresos personales obtenidos y los diferentes gastos que se deben realizar durante un periodo Determinado.

Registrar los salarios obtenidos, de igual forma los bonos, bonos solidarios, pensión alimenticia.

El modelo establece casillas propias para cada quincena laboral de los colaboradores de Tabacalera PERDOMO S,A

Para el buen uso de este modelo se solicita a usted como colaborador de una empresa privada indique los diferentes ingresos y egresos a obtener y realizar durante cada quincena y de esta manera pueda proceder a analizar los gastos que requieren mayor necesidad ; esta información personal contribuirá a tomar decisiones y mejorar la calidad de sus finanzas personales.

Se solicita detallar completamente todos sus ingresos percibidos y los posibles gastos a realizar en cada período.

Nota₁: considerar la importancia de conocer los ingresos y gastos personales para evitar caer en el endeudamiento.

Nota₂: Ejemplo de como ahorrar.

Salario: C\$ 8,000.00 Tiempo: 12 meses

Ahorro: 10% Aguinaldo: C\$ 8,000.00

X: Salario C\$ 8,000.00 * 10% Ahorro =

C\$ 800.00 * 12 meses = C\$ 9,600.00

C\$ 9,600.00 + C\$ 8,000.00 =

C\$ 17,600.00

El destinar un **10%** del salario percibido generará **C\$ 800.00** mensual, el cual se le suma el aguinaldo al final del año, siendo este una cantidad de **C\$17,600.00** donde se podrá utilizar en:

- Un nuevo negocio.
- Remodelación de casa.
- Adquisición de un bien.

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE ENERO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
	1 ^a Quincena	Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE ENERO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE FEBRERO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE FEBRERO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE MARZO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE MARZO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE ABRIL			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE ABRIL			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE MAYO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE MAYO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE JUNIO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Vacaciones		Teléfono	
Otros ingresos devengados		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE JUNIO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE JULIO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE JULIO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE AGOSTO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE AGOSTO			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE SEPTIEMBRE			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE SEPTIEMBRE			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE OCTUBRE			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE OCTUBRE			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

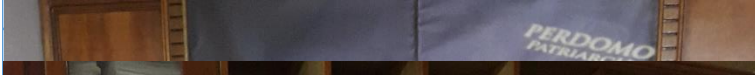
FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE NOVIEMBRE			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE NOVIEMBRE			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
2° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Otros ingresos devengados		Teléfono	
		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

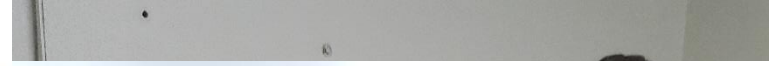
FINANZAS PERSONALES			
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES			
MES DE DICIEMBRE			
Descripción	Monto	Descripción	Monto
1° Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Adelanto de salario		Transporte	
Créditos personales		Pago de guardería	
Ingresos por pensión alimenticia		Otros	
Créditos por viviendas		Importante pero no esenciales	
Decimo Tercer Mes		Internet	
Indemnización		Teléfono	
Vacaciones		Recargas de celular	
Otros ingresos devengados		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			

FINANZAS PERSONALES

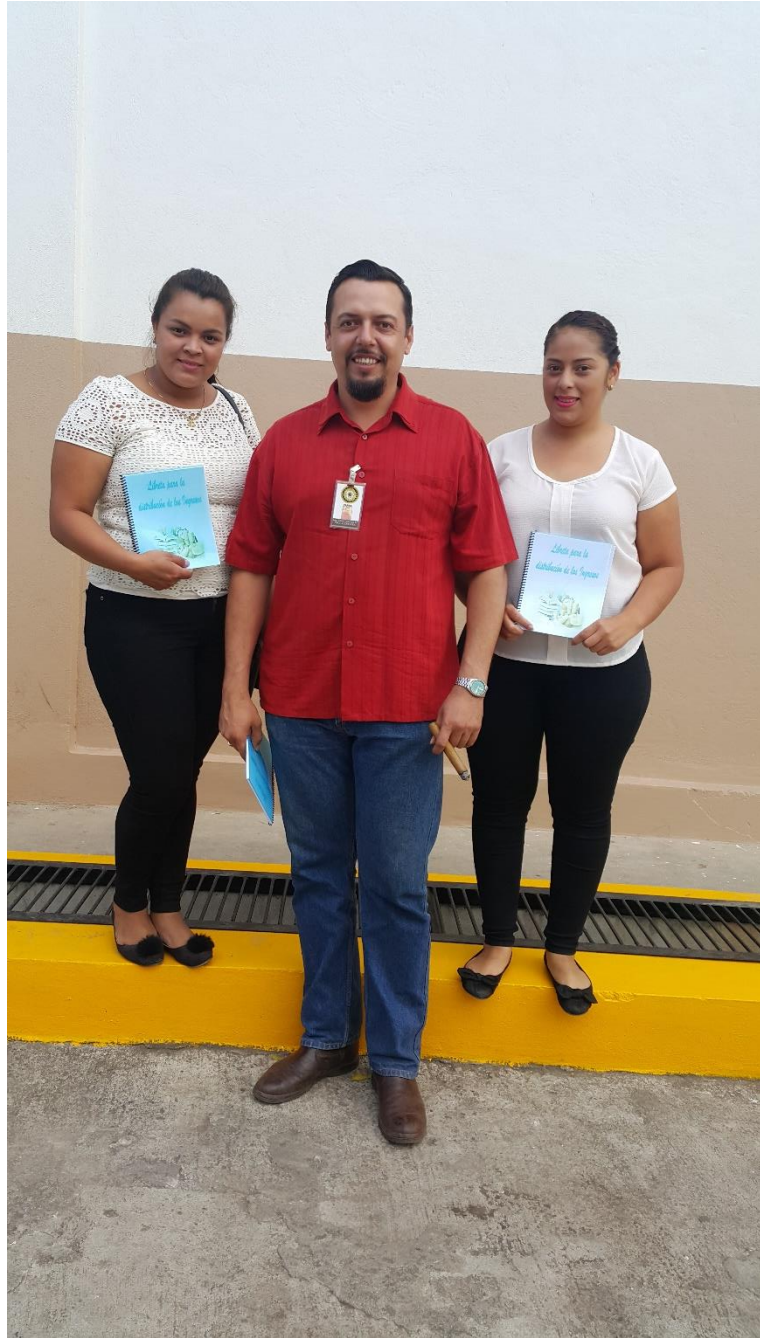
MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES



"No dependamos de generar (Buffett)



"No ahorraremos mas bien vivir"



FINANZAS PERSONALES

MODELO PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES

MES DE JUNIO

Descripción	Monto	Descripción	Monto
1 ^o Quincena		Ahorro	
Salario Ordinario		Primeras necesidades	
Salario Extraordinario		Alimentación	
Horas Extras		Salud	
Pensión alimenticia		Viviendas (Alquiler)	
Remesas		Educación	
Incentivo salarial		Agua	
Bonos		Luz	
Bonos escolares		Transporte	
Adelanto de salario		Pago de guardería	
Créditos personales		Otros	
Ingresos por pensión alimenticia		Importante pero no esenciales	
Créditos por viviendas		Internet	
Vacaciones		Teléfono	
Otros ingresos devengados		Recargas de celular	
		Vestimenta	
		Mejoras e infraestructuras de viviendas	
		Pago de créditos a casas comerciales	
		Pago de tarjetas de crédito	
		Pago de créditos personales	
		Pago de pensión alimenticia	
		Pago de intereses por préstamo	
		Pago de hipoteca	
		Pago de adelanto de salario	
		Ocio y entretenimiento	
		Recreación	
		Vacaciones y salidas familiares	
TOTAL DE INGRESOS	C\$ -	TOTAL DE GASTOS	C\$ -
INVERSIÓN C\$			24