

La importancia que le dan los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A. a las finanzas personales.

Heyssel Junieth Figueroa López.¹

Massiel del Carmen Hernandez Castillo.²

RESUMEN

En la investigación elaborada se determina 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 2017. Así mismo hace énfasis en la necesidad que presentan los colaboradores de la tabacalera como es el no usar un modelo de finanzas personales que les ayude a distribuir de una manera adecuada sus ingresos. La metodología empleada en este estudio es de enfoque cualitativo; siendo un estudio de caso debido a que se trató de dar explicación y respuesta a una problemática real de la tabacalera Perdomo S.A; de igual manera se aplicó un muestreo no probabilístico. Para obtener la información fue necesario la aplicación de nueve entrevistas dirigidas al contador general, asistente del contador, gerente general, vice gerente, asistente de gerencia, responsable de inventarios, responsable de importaciones y exportaciones, RRHH1, RRHH2.

Los resultados del estudio sugieren que es importante que los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A. implementen y utilicen un modelo de finanzas personales para que les ayude a manejar mejor sus finanzas y poder implementar el hábito del ahorro para así poder invertir a futuro y evitar el endeudamiento.

Palabra Clave: Finanzas Personales.

¹Artículo extraído de la tesis para optar a la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, FAREM Estelí UNAN Managua. Correo electrónico: fheyssel@gmail.com.

² Artículo extraído de la tesis para optar a la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, FAREM Estelí UNAN Managua. Correo electrónico: massielhc4@gmail.com.

INTRODUCCIÓN

Es fundamental en las familias nicaragüenses es llevar un buen control de las finanzas personales ya que es el pilar fundamental para que estén bien económicamente. Por tanto una mala administración de los ingresos percibidos quincenalmente de parte de los colaboradores los lleva a obtener un préstamo con tasas de intereses elevados para poder cubrir esas necesidades que no les ajusta con su salario por la mala administración.

El propósito de esta investigación es proponer un modelo de finanzas personales que les ayude a los llevar un buen control y administración de sus ingresos e inculcarles el hábito del ahorro para que a futuro ellos puedan invertir o poder cubrir algún imprevisto y que siempre mantengan liquides en las familias y puedan evitar el endeudamiento.

En la actualidad no se han realizado muchos estudios acerca de finanzas personales es por eso que no hay un gama de antecedentes que nos hablen de dicha problemática, sin embargo la presente investigación aporta la iniciativa de profundizar y conocer más hacer de finanzas personales conocer por qué se ocasionan esa mala administración de los ingresos y por qué acudir al endeudamiento. La que se consolida analizando la importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A

El principal objetivo de la investigación es determinar la importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A.

MATERIALES Y MÉTODOS

De acuerdo al propósito, naturaleza del problema y objetivos formulados en el presente tema de estudio, se califica la investigación como un enfoque cualitativo porque trata de identificar la naturaleza de la realidad, involucrando a unos cuantos sujetos porque no necesariamente se pretende generalizar los resultados del estudio. Dicho proceso se aplica a la importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos de los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

Tras el análisis de los diferentes aspectos que inciden en la determinación del tipo de estudio más adecuado para aplicar en la presente investigación, se tomaron en cuenta elementos claves en la identificación del estudio, por lo que se considera que el más indicado a aplicar es el estudio explicativo que básicamente se caracteriza por establecer las causas de los eventos o fenómenos que se estudian, siendo éste más estructurado que otros estudios.

El método de muestreo es no probabilístico circunstancial ya que la selección de los elementos que conforman la muestra se ha realizado por conveniencia; debido a que para esta investigación resulta más beneficioso aplicar los instrumentos a los informantes claves por la accesibilidad a la información.

En cuanto a la técnica que se aplicó es la entrevista dirigida al contador general, asistente del contador, gerente general, vice gerente, asistente de gerencia, responsable de inventarios, responsable de importaciones y exportaciones, RRHH1, RRHH2 de Tabacalera Perdomo S.A.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Las finanzas personales son un conjunto de herramientas que ayudan a mejorar la calidad y sobre todo alcanzas esas distintas metas y objetivos planteados. Siendo este el problema fundamental con el que cuentan los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A.

Para determinar los efecto que ocasiona la mala administración de los ingresos es necesario abordar generalidades en base a las funciones de los colaboradores y conocer a profundidad que son las finanzas cuáles son sus ventajas y desventajas.

Los colaboradores de la tabacalera no implementan el hábito de ahorro que les ayude a crecer económicamente ya sea en una inversión o para cualquier otra eventualidad.

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”.

Por consiguiente (Dávila 2017), aporta que “Finanzas personales son un conjunto de herramientas 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.

- **Necesidades que se cubren con el dinero que devengan los colaboradores.**

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.

- **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%.

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 la a 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.

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° 1. 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.

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.

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 cuánto 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. 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.

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.

- **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.

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.

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.

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.

Así 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.

- **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 cuánto 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 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.

- **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.

- **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.

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° 2 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° 3 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	
Adelanto de salario		Transporte	
Créditos personales		Pago de guardería	
Ingresos por pensión alimenticia		Otros	
Créditos por viviendas		Importante pero no esenciales	
Otros ingresos devengados		Internet	
		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.

CONCLUSIONES.

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 pronostica 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 presentan y la forma de incidir un poco más en el ahorro de los ingresos percibidos.

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.
- 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.

BIBLIOGRAFIA

- 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. *Entreprenuer*. 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 Heysel. *Recursos Humanos 1* (02 de Agosto de 2017).
- Mendoza, Silvio Octavio Loaisiga, entrevista de Massiel Heysel. *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 Heysel. *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>.