



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM–Estelí

Importancia del buen manejo de las Finanzas Personales en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí durante el Primer Semestre del año 2019

Trabajo de Seminario de Graduación para optar

al grado de

Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas

Autores

Cinthya Rebecca Gómez Dávila

Blanca Nubia López Galeano

Brayan Ronaldo Velásquez Ramírez

Tutora

MSc. Eleem Patricia Montoya Díaz

Estelí, domingo, 23 de Febrero de 2020



DEDICATORIA

El esfuerzo y trabajo se lo dedicamos a Dios Todo Poderoso por ser guía constante, regente de nuestras vidas y conductor de nuestros destinos.

A nuestros Padres quienes, con su apoyo incondicional, ejemplos y esfuerzos se han esmerado porque seamos personas de bien, además de su permanente ayuda espiritual y moral. A pesar de todas las dificultades siempre han estado presente y son a los cuales se les debe todo.

A todas las personas que de una u otra forma han contribuido en nuestra formación académica y humana, en este caso a nuestra Tutora MSc. Eleem Patricia Montoya Díaz por su prevalencia, armonía y constancia en el apoyo brindado para la culminación de nuestros estudios en proporción profesional.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos en primer lugar, al Ser Supremo, único dueño de todo saber y verdad, Dios, por iluminarnos durante este trabajo y por permitirnos finalizarlo con éxito; en segundo lugar, pero no menos importante, a nuestros queridos padres, por su apoyo incondicional y el esfuerzo diario que realizan por brindarnos y apoyarnos en nuestra buena educación.

"Los esfuerzos mayores por más individuales que parezcan, siempre están acompañados de apoyos imprescindibles para lograr concretarlos".

En esta oportunidad, nuestro reconocimiento y agradecimiento a nuestra Tutora MSc. Eleem Patricia Montoya Díaz, por su oportuna, precisa e instruida orientación para el logro del presente trabajo.

De igual manera, a las autoridades competentes pertenecientes a la Institución de apoyo y empleo de Instrumentos de Recolección de Datos, el Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero "El Zorro" INATEC – Estelí.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

TEMA

Finanzas Personales

SUBTEMA

Planificación de Finanzas Personales

TEMA DELIMITADO

Importancia del buen manejo de las Finanzas Personales en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí durante el Primer Semestre del año 2019.

CARTA AVAL DEL TUTOR

ÍNDICE

I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Antecedentes	2
1.2. Planteamiento del Problema	4
1.3. Preguntas Problemas	5
1.4. Justificación	6
II. OBJETIVOS	7
2.1. Objetivo General.....	7
2.2. Objetivos Específicos	7
III. MARCO TEÓRICO	8
3.1. Finanzas.....	8
3.2. Finanzas Personales	13
3.3. Personal Administrativo.....	19
3.4. Ingresos.....	22
3.5. Gastos	25
3.6. Modelos de Finanzas Personales.....	27
IV. SUPUESTO	31
V. DISEÑO METODOLÓGICO	37
5.1. Tipo de Investigación.....	37
5.2. Tipo de Estudio	37
5.3. Población y Unidad de Análisis	37
5.4. Técnicas de Recolección de datos	37
5.5. Etapas de Investigación	37
VI. RESULTADOS	39
VII. CONCLUSIONES	62
VIII. RECOMENDACIONES.....	63
IX. BIBLIOGRAFÍA	64
X. ANEXOS.....	68
10.1. Anexo N° 1	69
10.2. Anexo N° 2.....	70
10.3. Anexo N° 3.....	72
10.4. Anexo N° 4.....	74
10.5. Anexo N° 5.....	76

I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación está enfocada en el buen manejo de los ingresos percibidos, aplicando estrategias sencillas que nos proporcionan las finanzas personales, siendo de gran importancia en aspectos financieros relevantes, teniendo en cuenta los sucesos que se presenten y la manera de su deducibilidad para sufragarlos.

Tener un correcto control de nuestro dinero no es complicado, lo verdaderamente complicado es optar ante la decisión de tomarnos el tiempo necesario para valorar las diferentes herramientas que nos proporcionan el estudio de las finanzas y cuál de estas es la que mejor funciona para nosotros.

Los trabajadores del Área Administrativa del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí, en su mayoría no cuentan con el hábito de aplicar controles financieros para manejar sus recursos. Para el desarrollo de este trabajo investigativo, se estructuraron los siguientes aspectos metodológicos:

La Introducción, expresa un resumen de la manera en que se encuentra seccionada la investigación, se describe de forma sintetizada lo contenido en el planteamiento del problema, justificación y antecedentes. Las Preguntas Problema, se desarrollaron en cuanto a la problemática que prevalece ante el Personal Administrativo, en consideración con los objetivos formulados.

Los Objetivos fueron creados con el propósito de dar repuesta a la problemática presentada en el Centro Tecnológico. Para la formulación del Marco Teórico se elaboró un Bosquejo donde se visualiza de manera micro todos los puntos necesarios a abordar para dar salida a los objetivos, todo esto en base a las Normas APA que brindaron la apreciación de los puntos más destacados. El Diseño Metodológico se estructuró de manera lógica presentando el Tipo de Investigación, Estudio, Población, Técnicas de Recolección de Datos y Etapas de Investigación.

Se procede a la emisión de Resultados, los cuales representan la información básica recopilada por medio de las Entrevistas aplicadas al Personal Administrativo.

La Conclusión, es la salida de los objetivos, para así, conocer si se cumplió con los propósitos del mismo; para finalizar se dan una serie de Recomendaciones para mejorar las Finanzas Personales, en las cuales se provee la emisión de orientaciones a la solución del problema; por consiguiente, se emite la Bibliografía en base a consultas que permiten la elaboración del marco teórico.

Por último, se muestran los Anexos que propician las Técnicas de Recolección de Datos y la propuesta del Plan de Control de Gastos.

1.1. Antecedentes

En los estudios realizados actualmente en el Recinto Universitario Leonel Rugama, Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí / FAREM- Estelí, se han encontrado dos tesis que abordan la temática de las Finanzas Personales, detalladas posteriormente:

“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”, proyectando como objeto, 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.

Esta investigación, fue presentada por: Heyssel Junieth Figueroa López y Massiel del Carmen Hernández Castillo, que permite concluir que la importancia de los controles financieros para los colaboradores es significativa ya que con ellos pueden mantener un hábito o cultura del manejo adecuado de sus finanzas, adquiriendo una sana situación financiera mediante un mejor manejo de los gastos innecesarios. (Figueroa López & Hernández Castillo, 2017)

También, Salgado Obregón (2016), en su indagación de “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, se plantea analizar las Finanzas Personales y su efecto en el Desarrollo Socioeconómico de los socios y socias de la Cooperativa de Viviendas, Similares, Conexos y otros Servicios “Familia Feliz” (COVISCOF, R.L.), del Departamento de Estelí, en el I Semestre del 2015.

El autor de la investigación anterior, se denomina: Alejandro José Salgado Obregón, concluye que la situación socio económica de los socios se encuentra en un nivel medio ya que sus ingresos no cubren sus necesidades básicas debido a que la mayoría son obreros del trabajo y un alto porcentaje laboran en actividades de comercio informal lo que no les permite estabilidad en sus ingresos.

Por otro lado, se ha realizado otra indagación de carácter internacional presentada a continuación:

Las Finanzas Personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del Arte período 2006 – 2016, escrita por: Juan Carlos López García, emite que su objeto principal es efectuar la recopilación, revisión, organización y síntesis de la información contenida en la literatura sobre finanzas personales producida en los últimos 10 años, en el período 2006 a 2016 y a manera conclusiva se establece que las finanzas personales se han convertido en una profesión interdisciplinaria, que amerita ser incluida en todos los niveles de educación básica y superior. (López García, 2016)

Las averiguaciones definidas precedentemente delegan a las finanzas personales ante su análisis e importancia en los ingresos personales, niveles socio económicos y ámbitos literarios; sin embargo, la presente investigación se está elaborando para examinar la importancia del buen manejo de las Finanzas Personales en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí durante el primer semestre del año 2019, para atribuirles un modelo adaptable ante su mejoría en perímetros de organización financiera.

1.2. Planteamiento del Problema

Las Finanzas Personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de sus vidas, en su análisis se incluyen no solo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida, sino que también, las herramientas o productos financieros con los que cuentan los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos.

En la actualidad es común escuchar hablar sobre finanzas personales, pero, ¿Se aplican las finanzas en el actuar diario?

Muchas personas tienen los conocimientos teóricos sobre finanzas que facilitarían llevar un control eficaz de sus recursos personales y familiares, sin embargo, de acuerdo al medio donde se desenvuelven tienden a convertirse en compradores compulsivos desestabilizando su presupuesto.

En nuestro país es poco común el uso de un modelo aplicado a las Finanzas Personales y esto, constituye un bajo nivel de organización financiera de las personas tendiendo a poner en riesgo tanto su futuro económico individual como el familiar.

La población de Nicaragua en aspectos financieros generalmente se caracteriza porque sus egresos son mayores que sus ingresos, en este punto es importante analizar si no estamos dentro de este grupo de personas que no está realizando un adecuado manejo de sus recursos.

Un aspecto que es de gran importancia en las Finanzas Personales y que influye mucho al momento de lograr los proyectos que nos proponemos en nuestras vidas, es el ahorro, un hábito que tiene poca presencia en nuestras vidas, provocando muchos fracasos, de los cuales surgen las siguientes preguntas: ¿Por qué gasto más de mis ingresos?, ¿Cuáles son los gastos más frecuentes?, ¿Cómo dejar de ser un comprador compulsivo? y ¿Cómo comprar lo necesario?

Es importante destacar la importancia de la aplicación de las Finanzas en pro del desarrollo económico particular de todos los seres humanos, para llevar a cabo esta investigación se tomará como muestra 6 Compañeros que conforman el Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí.

Teniendo en cuenta lo anteriormente mencionado surge la siguiente incógnita:

¿Qué importancia tiene el buen manejo de las Finanzas Personales en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC - Estelí en la planificación de sus finanzas personales en el primer semestre del año 2019?

1.3. Preguntas Problemas

- **Pregunta General**

- 1) ¿Cuál es la importancia del buen manejo de las Finanzas Personales en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí?

- **Preguntas Específicas**

- 1) ¿Cuáles son los lineamientos empleados en el manejo de los ingresos y egresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC - Estelí?
- 2) ¿Qué importancia tienen los controles financieros en el uso de los ingresos y egresos del Personal Administrativo Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC - Estelí?
- 3) ¿Qué modelo se enfocará a colaborar en el uso de las finanzas personales de los compañeros del Área Administrativa del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC - Estelí?

1.4. Justificación

La presente investigación pretende analizar la importancia del buen manejo de las Finanzas Personales en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí con el objeto de apreciar la forma en que manejan sus finanzas y los conocimientos basados en la administración de las mismas.

La razón principal que ha motivado ante la realización de esta investigación ha sido el interés personal de analizar los lineamientos que se emplean en el manejo de los ingresos y egresos de cada uno de los Colaboradores del Centro Tecnológico, en donde se examinará la situación financiera de determinados trabajadores del área administrativa, teniendo en cuenta que resulta ventajoso y novedoso porque dicha investigación es poco frecuente en investigaciones anteriores, por ello, se tiene en cuenta la relevancia de este tema y se implementará para el proceso de la investigación.

Resulta de mucha importancia en esta investigación, proporcionar un modelo a los administradores de la institución, para que les sirva de asesoría y así puedan llevar sus finanzas personales de una forma mucho más sana.

Por ende, se realiza este trabajo de investigación para dar detalles alternativos y recomendaciones a los Colaboradores, sobre una herramienta o modelo financiero que les genere puntos a favor sobre la visión y el uso de los ingresos que devengue.

De igual forma, esta indagación admitirá la aplicación en base a modelos financieros, herramientas y pensamientos presentes y futuros en cuanto al Marco Financiero, suministrando una solución al planteamiento de los objetivos y emisión de recomendaciones al personal. Así mismo, esta investigación servirá como base referencial para fortalecer pensamientos, conocimientos y aprendizajes en cuanto a esta temática que resulta ser de gran utilidad para cada profesional de acuerdo a la importancia de las Finanzas Personales ante la obtención de ingresos que se perciban y el uso de destino.

Lo propiciado ante tales resultados percibidos y obtenidos en la investigación, serán documentados para que sirvan como material de provisión a docentes, estudiantes y personal interesado en la temática abordada, ya que formará parte del conjunto bibliográfico de la Biblioteca de la Unan Managua en su Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí.

II. OBJETIVOS

2.1. Objetivo General

Analizar la importancia del buen manejo de las Finanzas Personales en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí durante el primer semestre del año 2019.

2.2. Objetivos Específicos

- Identificar los lineamientos empleados en el manejo de los ingresos y egresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico en la planificación de sus finanzas personales en el primer semestre del año 2019.
- Evaluar la importancia de los controles financieros en el uso de los ingresos y egresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico en el primer semestre del año 2019.
- Proponer un Plan de Control de Gastos enfocado a colaborar en la planificación de las finanzas personales de los Colaboradores del Área Administrativa del Centro Tecnológico.

III. MARCO TEÓRICO

El Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC - Estelí en la apertura de su funcionamiento, cuenta con un personal administrativo en donde carecen de cautelosa aplicación de sus finanzas personales, puesto que, se ha procedido a levantar una indagación personalizada que conlleve a implementar un Plan de Control de Gastos para racionalizar el uso de las finanzas personales para cada uno de los compañeros.

Posteriormente, se exteriorizará la información científica y doctrinas recolectadas que permiten la viabilidad para la formación financiera de las personas, de lo cual se propicia la extensión de una herramienta que conlleva al desempeño personal, colectivo y familiar en la ejecución de los recursos obtenidos, así mismo, en períodos de dificultades. De esta forma realzan caracteres relevantes a lo largo de la investigación, de acuerdo a Finanzas, Finanzas Personales, Personal administrativo, Ingresos, Egresos y Modelos Financieros, presentados a continuación:

3.1. Finanzas

El marco de las finanzas resulta ser amplio y está enlazado en el vivir diario del ser humano, por ello, se presentarán algunos conceptos y doctrinas sobre las Finanzas.

3.1.1. Concepto

Según Thompson (2008), el término finanzas proviene del latín «finis» que significa acabar o terminar. Es un término cuyas implicaciones afecta tanto a individuos como a empresas, organizaciones y Estados porque tiene que ver con la obtención y uso o gestión del dinero.

Se muestra otro concepto encontrado:

La Finanza es una rama de la Economía y la Administración que estudia el intercambio de distintos bienes de capital entre individuos, empresas, o Estados y con la incertidumbre y el riesgo que estas actividades conllevan. Estudia la circulación del dinero, se encarga de analizar la obtención, gestión y administración de fondos. (Ojo, 2016)

No obstante, existe otro concepto diseñado por Salgado Obregón:

Salgado Obregón (2016), plantea que “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”.

Por su parte, Ramírez (2019), expresa que las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros.

Es importante determinar el estado de las finanzas, para esto se debe de estar claro de cuánto son los ingresos mensuales, hacer una lista de gastos fijos (Incluyendo gastos del hogar; servicios básicos, pagos de deudas, educación, medicinas, diversión, entre otros) y en base a esto elaborar un presupuesto.

El balance entre los ingresos, gastos y ahorros es importante ya que sirve como un mecanismo para evitar incurrir en deudas a largo plazo las cuales no se puedan pagar y pongan en riesgo tus finanzas e inclusive tu patrimonio.

La clave de las finanzas está en que los gastos no superen los ingresos y estipular una cuota de ahorro mensual lo que llevará a crear un patrimonio y generar riquezas.

En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones; cómo incrementar el dinero que invertiste, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de que como conviene reinvertir las ganancias de la empresa.

En lo concerniente que se presenta a continuación, las Finanzas están contempladas por su importancia, características y clasificación, se presenta de manera posterior:

3.1.2. Importancia de las Finanzas

Según Salgado Obregón (2016), expresa en su argumento textual que, “Las Finanzas son el elixir 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”.

El aspecto financiero resulta ser significativo para cada individuo, así como, para cada ente corporativo, siendo el motor principal para sus respectivas funciones que generan motivación para que pueda persistir el oficio empresarial.

Las Finanzas en la empresa representan un valor para la gestión del negocio. Permitiéndoles a quienes dirigen tener informaciones, que le sirvan como espejo a las realidades que enfrenta la empresa en el día y a día; y al mismo tiempo logran tornarse en una herramienta de relevancia en la toma de decisiones. (Ortíz González, 2015).

De otra manera expresa Pérez Alegría (2013) que indudablemente hoy por hoy la buena administración de las finanzas personales repercute de forma significativa y directa a la

economía familiar, los individuos necesitan saber cómo organizar y administrar adecuadamente sus recursos monetario para asegurar el bienestar futuro no solo suyo sino el de su familia también, ya sea para la educación de sus hijos, hacerse de inmuebles, coches e incluso para tener un buen fondo de retiro y así vivir sin preocupaciones por cualquier eventualidad no esperada que pudiera llegar a sufrir en algún momento inesperado.

Se presentan características relevantes que se incorporan en las finanzas.

3.1.3. Características

Las buenas finanzas no solamente se pueden especificar con el mejor uso de las herramientas, sino, también estar preparados para imprevistos. Estas son algunas características o puntos básicos que se resaltan en las personas que tienen finanzas sanas.

- **Seguros:** Por supuesto que conocen la importancia de poder estar tranquilo y proteger su patrimonio y a las personas que nos rodean. Es por eso que cuenta no solamente con seguros de vida y salud para usted, sino también para cuidar lo que tiene.
- **Fondos de emergencias:** Cualquier imprevisto que suceda no le tomaría por sorpresa ya que usted cuenta con un fondo de emergencias en caso de ser despedido o de tener una emergencia.
- **Testamento:** Es importante que mientras encuentra en vida defina específicamente quiénes estarán cargo de sus finanzas y quiénes serán los beneficiarios. Es necesario hacer esto en una notaría pública.
- **Obligaciones:** Idealmente las personas deben estar conscientes qué nivel de endeudamiento debe ser inferior al 30% del total sus ingresos. De esta forma no se pone en riesgo los pagos de las demás responsabilidades.
- **Dispersión:** Una de las decisiones más inteligentes y diversificar el riesgo de sus activos. De esta manera la volatilidad y los riesgos que ofrece el mercado de valores o de inversiones no pondrán en riesgo su capital.
- **Control:** Debe de estar en control de sus finanzas en todo momento. Debe de manejar detalladamente lo que gasta y lo que entra a su bolsillo. Hacer compras inteligentes en caso de que deba hacer uso del crédito. Congruencia No puede gastar más de lo que gana o su nivel de endeudamiento será superior a 30% de sus ingresos. De esta forma las deudas se prolongarán por más de un año y comenzará un nuevo ciclo financiero con nuevas deudas.
- **Análisis:** Deberá hacer un análisis completo acerca de por qué ha adquirido las deudas que tiene. Por supuesto nos referimos cuando son deudas malas y cuando la durabilidad de dicho producto es menor a la cantidad tiempo que está pagando la deuda.
- **Planes de Pago:** Siempre se debe de estar trabajando en una estrategia para comenzar a deshacerse lentamente de sus deudas. Existen dos opciones, la primera

es que se deshaga de las deudas más grandes. La segunda es que se deshaga de las deudas más pequeñas primero. Este consejo puede ser muy subjetivo ya que usted puede trabajar de una mejor forma completando pequeños retos y le ayuda a sentirse motivado. La decisión es suya y no importa como comience siempre y cuando realmente se ponga en acción. (Santillana, 2017)

Se exterioriza a continuación, la clasificación que comprenden las Finanzas:

3.1.4. Clasificación

Las Finanzas resultan ser imprescindibles en el desarrollo personal, debido a ello existe una fuente de aplicación que procede a clasificarlas de la siguiente manera:

3.1.4.1. Finanzas Personales

Es la relación que se tiene con el entorno y el dinero. Incluye la organización, administración y gestión de los gastos, ingresos, inversiones y planificación en un periodo de tiempo, sin olvidar cualquier acontecimiento que pueda afectar su vida.

Las decisiones que toma día a día, como comer fuera, el tipo de transporte que se utilizará o abrir una cuenta en el banco, están directamente relacionadas con las finanzas personales.

Zicari (2008), dice 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 la curricular académica 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.

Por su parte Ruíz y Bergés (2002), exponen que el nuevo reto de la industria financiera moderna es dar respuestas individuales a necesidades más globales, esto debido al constante avance sistemático que sufren las sociedades del mundo entero con el aumento de las tecnologías, el acceso más rápido a la información y el destape mundial de las economías débiles y emergentes. (Salgado Obregón, 2016)

De otra manera existe otro tipo de Finanzas que se presentan a continuación:

3.1.4.2. Finanzas Familiares

Administración, gestión y control de los gastos, ingresos e inversiones de una familia y cada uno de sus miembros como unidad. Cuando se habla de una familia se puede considerar como una microempresa, y como en toda empresa existen diferentes tipos de decisiones:

- **Decisiones de Ahorro y de Consumo:** Se debe tomar la decisión de qué parte del patrimonio se va a destinar a qué y a quién. Es necesaria una buena organización de los gastos para cada miembro de la familia y principalmente que parte se va a destinar al ahorro o futuros planes.
- **Decisiones de Inversión:** Una vez que se cuenta con ahorros, se debe considerar como se va a invertir el dinero de forma que todos se vean beneficiados. Considere la opción de invertir en plataformas, con condiciones más flexibles y mayor retorno de inversión de lo común.
- **Decisiones de Financiamiento:** en caso de necesitar dinero extra para algún plan se debe hacer un plan de cuándo y cómo se va a utilizar el dinero ajeno. Así como siempre estar conscientes de las responsabilidades que se contraen al adquirir cualquier tipo de financiamiento. (Tutasa, 2015)

Ramírez Núñez (2013) señala que Manejar un hogar puede parecer una tarea complicada, en especial en lo que concierne a las finanzas, una de las mejores maneras de lograr que su familia alcance el éxito deseado es planificando lo más posible. Darles a nuestros seres queridos una «muy buena vida» no necesariamente quiere decir comprar cosas muy costosas sino manejar nuestras finanzas de tal forma que toda la familia pueda sentirse tranquila y disfrute de lo que sus posibilidades le permiten.

Es necesario diseñar un plan en el que todos participen de acuerdo con su edad y responsabilidades. Es recomendable reunirse para realizar un balance financiero del hogar. En dicho balance se anotarán los ingresos de los miembros de la familia que están en posibilidades de aportarlos, así como los gastos que cada quien participa a la economía familiar.

Una de las razones por la que con el fin de que las familias obtengan algo que anhele o deseen para un futuro, no hay mejor herramienta por utilizar que elaborar un presupuesto.

3.1.4.3. Finanzas Corporativas

Es básicamente la forma en que las empresas tratan de generar valor y mantenerlo a través de sus recursos financieros. Se toman 3 decisiones importantes:

- **Decisiones de Financiación:** Revisan las diferentes formas de conseguir fondos (que provienen de los inversores que adquieren activos financieros emitidos por la empresa) y así la empresa pueda tomar una decisión de dónde invertir adquiriendo activos.

- **Decisiones de Inversión:** Revisan los activos reales en los que la empresa debería invertir (tangibles o intangibles).
- **Decisiones Directivas:** Son las decisiones que se deben tomar diariamente, las decisiones operativas de la empresa, es decir, el pago a sus empleados, la adquisición o pago de créditos, el tamaño y estudio de diferentes formas para hacer crecer a la empresa, entre otros. (Tutasa, 2015)

Raffino M. E. (2018) define finanzas corporativas como el objetivo principal el aumento de los beneficios empresariales; para lo cual se requiere de inversión y financiación. La forma de realizar esta tarea es a partir de la apreciación de sus acciones. Estas finanzas suelen estar relacionadas con la banca de inversión. Los banqueros tienen en cuenta cuales son las carencias de las corporaciones e intentan solucionar esa cuestión a partir de la transferencia de capitales. De esta manera suelen surgir ciertas asociaciones.

3.1.4.4. Finanzas Públicas

Se estudia el papel que juega el gobierno examinando la administración y gestión de los ingresos que son obtenidos de la recaudación de impuestos a las empresas y ciudadanos, y los gastos conocidos como gasto público del gobierno, para conseguir hacer cosas como:

- Asignación de recursos para satisfacer necesidades colectivas.
- Una correcta distribución de la riqueza en el país.
- Estabilidad macroeconómica, el gobierno debe asegurarse que todas las finanzas funcionen adecuadamente, desde las personales hasta las corporativas, para mantener la estabilidad del sistema.

Las finanzas públicas juegan un papel muy importante, su aplicación y técnica estabilizan el crecimiento económico del país y de las empresas para poder generar empleos justos y dignos. (Tutasa, 2015)

Las finanzas públicas se refieren a las finanzas de los estados. Los elementos que se tienen en cuenta son los gastos públicos y los ingresos públicos, el endeudamiento tanto externo como interno, gastos en bienes y servicios producidos por los estados y de forma paralela a estos. (Raffino M. E., 2018)

Posteriormente, se presenta concepto e importancia de Finanzas Personales:

3.2. Finanzas Personales

3.2.1. Concepto

Las finanzas personales, se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo el dinero: Ingresos, gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos, entre otros. (Finerio, 2017)

Las Finanzas Personales, es la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones monetarias de un individuo o una unidad familiar. Se ocupa de las formas en que los individuos o las familias obtienen su presupuesto, ahorran y gastan recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta diversos riesgos financieros y los acontecimientos futuros de sus vidas. (Pérez, 2018)

Por otra parte Raffino M. E. (2019) concreta que las Finanzas Personales están relacionadas con los gastos, ingresos, ahorros, inversiones, riesgos e incluso especulación, pero en una magnitud mucho más pequeña, suele ser relacionado con familias. Hay quienes consideran que en muchos casos las finanzas personales son de gran importancia ya que en un gran porcentaje el problema no reside en los bajos ingresos sino en las fallas a la hora de administrarlo y el desequilibrio entre pasivos y activos.

3.2.2. Objetivos de las Finanzas Personales

El objetivo de las finanzas personales es la planeación, presupuesto, administración de cada una de las actividades que implican el ingreso o egreso del dinero, para persistir, cubrir las necesidades y lograr el desarrollo y crecimiento o individual.

La lucha diaria por alcanzar la libertad financiera es un anhelo histórico muy común entre los distintos ahorradores o los pequeños y medianos inversores de todos los tiempos, para lograr este loable deseo de mayor riqueza dineraria son muchas las opciones que presentan los mercados. Siempre se deberá realizar una correcta planificación, un control de los ingresos y gastos personales o familiares, por tanto, la realización de buenos hábitos de consumo y gestión financiera es imprescindible para conseguir el éxito inversor.

Para llevar un control gestión de tus finanzas e ir creando esa cultura organizacional que te permita disciplinarte en tus finanzas, es el lineamiento que lleva la separación de tus ingresos personales y los ingresos de tu negocio, ya que los flujos de efectivo son esenciales cuando de administrar una empresa se trata.

Un mal hábito que la mayoría de emprendedores, micro empresario, pequeños y medianos empresarios e inclusive grandes empresarios realizan es el retiro excesivo de efectivo para gastos personales, lo que afecta directamente los flujos de efectivo del negocio. Esta práctica tendría el mismo efecto de ir deteriorando las bases del negocio donde se crean huecos financieros que deterioran las bases del negocio.

Es fácil decirlo, pero cuando se trata de disciplinarte financieramente debes realizar muchos cambios, se trata de “desaprender” los viejos hábitos y aprender los nuevos hábitos financieros, ¿Es difícil?, ¡Si, lo es! Pero hay que duplicar la fuerza de voluntad para poder erradicar definitivamente la manía de tomar dinero del negocio para tus gastos personales. (Ramírez, 2019)

Algunos de estos principales objetivos detallados a continuación, nos llevarán a obtener muy buenos beneficios, rentabilidad en las inversiones y más dinero para nuestros bolsillos:

- **Objetivo No. 1: Intentar evitar las deudas**

Lo ideal es no tener que llegar a endeudarse y utilizar el ahorro mensual continuado en el tiempo, pero si esto no es posible, se deberán ajustar al mínimo imprescindible los plazos de devolución de la deuda adquirida para evitar mayores tasas de interés.

Claves para evitar las deudas malas

Clave No. 1: Planifica tu deuda

La primera clave que debes tomar en cuenta para evitar las deudas malas es, evidentemente, la planificación de tu deuda.

No es prudente ni lógico hacer un cálculo mental rápido de si tienes o no disponible para pagar. Sino que tienes que analizar, de manera fría y consciente si efectivamente tienes la capacidad de asumir esta responsabilidad, que por lo general tiene un mínimo de 6 a 12 meses.

Para esto tienes que ver cómo está tu flujo de efectivo. Es decir, debes ver cuánto ganas y cuántas gastas, para determinar si esa diferencia cubre o no la cuota que vas a pagar mensualmente. Pero no solamente eso, sino que debes, dentro de ese mismo análisis, elaborar cuál es tu comportamiento financiero durante el mes.

Clave No. 2: Enfócate en lo que realmente importa

Luego de planificar tu deuda y ver el comportamiento que tendría en tu flujo de efectivo. Tienes que enfocarte en lo que realmente importa, y esto quiere decir que no debes endeudarte porque sí. Recibimos un constante bombardeo de publicidad de cosas que “supuestamente” queremos pero que en realidad no necesitamos. Toma en cuenta que los deseos y las aspiraciones son infinitas pero los recursos que tienes son limitados.

Por lo tanto, no puedes solo pensar que quieres un crucero y ya. Tienes que pensar si realmente eso es lo que importa en esta etapa de vida que estás viviendo. Si realmente eso le aporta valor a tu vida, como dije inicialmente, no solo monetariamente, sino en otros aspectos. Y además de eso, recuerda que tienes obligaciones regulares que no puedes relegar.

Clave No. 3: Identifica si puedes evitar la deuda

La clave final que quiero ofrecerte es la que puede ser la más importante de todas, porque es la que realmente te evita tomar deudas malas; y es ver si realmente puedes evitar endeudarte.

Endeudarse es asumir un compromiso financiero que tienes que saldar. Al principio la publicidad es muy bonita y llama mucho la atención, y hasta te convence de tomar el préstamo. Sin embargo, después que lo asumes, todos los colores se desvanecen y empieza el compromiso. Por lo tanto, la pregunta que tienes que hacerte es ¿Realmente tengo que endeudarme para conseguir eso que quiero?

En otras palabras ¿Es imprescindible endeudarse para hacer realidad eso que quieres? La respuesta a esa pregunta es lo mejor que puedes hacer antes de tomar cualquier préstamo, y de la cual dependerá todo el proceso.

- **Objetivo No. 2: Control del gasto personal y familiar**

No es cosa banal intentar descubrir qué tipo de gastos superfluos estamos realizando mensualmente. El reconocimiento de excesivos gastos no necesarios simplificará la toma de decisiones y la correcta planificación financiera, control de gastos también se define como todas las erogaciones o salidas de efectivo relacionados a los pagos rutinarios de las cuentas y efectos a pagar. También se considera que los gastos son los costos de los bienes y servicios utilizados en el proceso de obtención de ingreso, tales como; alquileres de oficina, publicidad, combustible, viáticos de transporte, etc. Todos estos gastos son necesarios para atraer y atender a los clientes y por consiguiente ganan ingreso.

El principio de asociación: cuando registrar los gastos. Existe una relación significativa entre los ingresos y los gastos. Se incurre en los gastos con el fin de producir ingresos. Al medir la utilidad neta para un periodo, el ingreso debe compensarse con todos los gastos en que se ha incurrido al producir ese ingreso.

Este concepto de asociar gastos con ingresos sobre una base “causa y efecto” se llama principio de asociación. (Ramírez, 2019)

- **Objetivo No. 3: Previsión de futuro**

La idea del ahorro y gestión de inversión durante el periodo laboral activo con vistas a futuro será muy importante para posteriormente, poder vivir los años de jubilación de una manera desahogada, (Courtney & Kritt, 2018) nos muestra beneficios para ahorrar a futuro: Si su vehículo se daña o tiene que ir al hospital de emergencia; ¿podría usted pagar el costo? Si usted no tiene ahorros, puede que tenga que pedir dinero prestado y pagar interés, terminaría debiendo aún mucho más en el largo plazo. Usted podría terminar con una deuda de tarjeta de crédito o de algún préstamo nada fácil de reembolsar.

- **Objetivo No. 4 Ordenar prioridades financieras.**

Cuando lo normal consiste en gastar dinero en consumo, pagar las facturas mensuales e intentar ahorrar el sobrante. Se deberá modificar el orden de prioridades para lograr alcanzar los objetivos, por lo tanto, el orden correcto será apartar de manera previa el dinero calculado para el ahorro-inversión, pagar las facturas y por último destinar al consumo y “caprichos” el resto del capital.

Ortiz González (2017) Contesta una pregunta muy importante ¿Cómo tener mis prioridades financieras en orden?

La respuesta a ello, es poner tus prioridades financieras en orden debería ser tu prioridad. Porque de ahí depende parte importante del éxito en tu gestión financiera personal.

Tener las prioridades financieras en orden es sinónimo de manejar bien tu dinero. Ya que esto quiere decir que estás diferenciando qué va primero y qué va después. Y te estás enfocando lo que tiene una mayor relevancia ahora.

Sin embargo, no todas las personas tienen en orden sus prioridades financieras. De hecho, parte de las razones que promueven la inestabilidad en la gestión del dinero es cuando no se tiene claro, y de manera escalonada, los niveles de importancia de las cosas en temas de dinero.

- **Objetivo No. 5: Mantener el estatus financiero personal.**

Lo ideal es alcanzar el nivel de independencia financiera deseada sin llegar a caer en mayores complicaciones ahorradoras o inversoras. Cada individuo deberá alcanzar su propio estatus dinerario donde se encuentre más acomodado, tranquilo y feliz, sin tener que arriesgar en exceso su dinero en los mercados o, por el contrario, proceder a malgastarlo de forma irresponsable. (Patiño, 2016)

3.2.3. Importancia de las Finanzas Personales

Según Joan Lanzagorta, expresa que la planeación financiera personal nos apoya a tomar decisiones inteligentes acerca de ahorrar para comprar un hogar, para garantizar la educación de nuestros hijos o para cubrir adecuadamente contingencias. Pero, puede apoyarnos en lidiar con cambios trascendentales en nuestro estilo de vida, como puede ser el matrimonio, un divorcio, el nacimiento de un hijo, cambio de trabajos o el retiro. (Lanzagorta, 2011)

A continuación, se presenta una sucesión de elementos que contienen las finanzas personales.

3.2.4. Elementos de las Finanzas Personales

Para poder dar una estabilidad a nuestras finanzas personales es necesario saber cuáles son nuestros activos y nuestros pasivos para ello necesitamos crear un balance de lo que tenemos.

- Crea una lista de Ingresos. Así conocerás que incluye tu activo, bienes y derechos que son de tu propiedad
- (Nómina, saldo en cuentas bancarias, prestamos, efectivo a la mano, por trabajos independientes entre otros conceptos. Aunque solo tengas uno, es interesante

escribir en la lista aquellos que podrían ser un medio para obtener más. (Rentas, venta de algún producto de menudeo, entre otros)

- Crea una lista de Egresos. Representa tu pasivo, es decir, gastos (deudas y obligaciones) en este punto es preciso que detalles (Agua, luz, teléfono, renta, ropa, zapatos, prestamos, deudas etc.) toda en cuenta el papel de las tarjetas de crédito, en cosas pequeñas se va el dinero.
- Detecta fugas de dinero. ¿Estas gastando en cosas que no necesitas?
- Ahorra. El saber ahorrar no es limitarte, saber ahorrar es cubrir nuestras necesidades principales, no tener deudas, y tener dinero para futuros proyectos.
- Conoce el monto de tu Capital.
- Establece objetivos. Identifica y da prioridad a los objetivos financieros de corto y largo plazo. Por ejemplo: hacer las compras del mes, comprar una casa, comprar un auto, educación etc. (Lizale, 2019)

De igual manera, existen pasos que conllevan a la buena administración de las Finanzas Personales.

3.2.5. Pasos para administrar las Finanzas Personales

- Lo principal es ser ordenado y llevar las cuentas al día. Para ello, puedes crear una hoja de balance en Excel para calcular el patrimonio actual y ahí podrás ir anotando a diario tus gastos e ingresos. Así, a final de la semana o del mes podrás hacer balance de tu actividad, controlar tus gastos y ver en qué tipo de artículos has de recortar más.
- A ser posible, intenta no gastar el dinero extra que ganas. Por ejemplo, si te pagaron una deuda atrasada o la paga extra, ahorra el dinero. Siempre puedes gastar los ingresos fijos que tengas, pero es mejor conservar una cierta provisión de fondos por si acaso.
- Hay quien decide invertir en un seguro. Ésta también es una buena opción porque nunca sabes lo que puede suceder. Si destinas mensualmente o trimestralmente cierta cantidad de dinero a un seguro de salud, hogar... realmente estarás haciendo una inversión.
- Acostúmbrate a utilizar las tarjetas de crédito solo para los imprevistos. Esto es, si estás comprando algo y no llevas suficiente suelto... Recuerda que cuanto más se usen las tarjetas de crédito, menos control tendrás de tus finanzas personales. Visita nuestro artículo sobre cómo ahorrar gastos de la tarjeta de crédito, te servirá de ayuda.
- Investiga otros medios que te permitan aumentar tus ahorros en el momento de recibir la pensión, como puede ser al contratar un seguro de vida o un plan de pensiones independiente.
- Domiciliar la nómina en tu cuenta bancaria, así podrás tener más control de tus ingresos, de lo que gastas y no invertir casi todo el sueldo en un capricho.

Es mejor si administras las finanzas con tu pareja o tu familia. Informa a alguien de tu confianza y llevad las cuentas bancarias a la par. La tarea será mucho más sencilla y ambos podréis decidir en qué gastar o cómo administrar mejor el dinero. (González, 2017)

Consecutivamente, se presenta el control financiero como sucesor de las Finanzas Personales.

3.2.6. Control Financiero

El Control Financiero puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo. Dichos análisis requieren de unos procesos de control y ajustes para comprobar y garantizar que se están siguiendo los planes de negocio. De esta forma, será posible modificarlos de la forma correcta en caso de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos. (Teruel, 2019)

3.2.6.1. Importancia del Control Financiero

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. (Figuroa López & Hernández Castillo, 2017)

A continuación, se define personal administrativo, presentando su concepto, importancia, características y funciones:

3.3. Personal Administrativo

3.3.1. Concepto

Porto y Gardey enfatizan 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. (Pérez Porto & Gardey, 2013)

3.3.2. 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. (Figuroa López & Hernández Castillo, 2017)

Según Centeno Lagos, Pérez Rosales y Rivas peralta, la importancia de la administración se basa en los siguientes puntos:

- La administración se da donde quiera que exista una organización.
- El éxito de una empresa u organismo social, se debe a la buena administración que posea.
- Para las grandes empresas, la administración científica es esencial.
- Para las empresas pequeñas y medianas, la manera más indicada de competir con otras es el mejoramiento de su administración, dicho en otras palabras, tener una mejor coordinación de sus recursos incluyendo al humano.
- Para lograr un incremento en la productividad, dependerá de una adecuada administración.
- Se establece a continuación una serie de características del personal administrativo. (Figuroa López & Hernández Castillo, 2017)

3.3.3. Características del Personal Administrativo

En algunos casos un puesto administrativo exige una buena preparación empresarial porque las responsabilidades que deberá asumir el candidato así lo requieren. Si el empleado debiera participar en la elaboración de proyectos empresariales deberá estar al tanto de todo lo referente no solo a esa empresa en particular sino al mercado exterior y aportar su experiencia y conocimientos para sacar adelante dicho proyecto y ofrecerle rentabilidad a la empresa.

A su vez, en muchos casos se pide un cierto conocimiento en el manejo de estadísticas y otros análisis: se pretende que quien ocupe este puesto sea capaz de reunir los resultados de una determinada encuesta o investigación y realizar un plan de procedimiento para mejorar la calidad de trabajo en la empresa o la producción (dependiendo del tipo de organización del que estemos hablando). A su vez, llegado el final de este análisis deberá tener la habilidad para desarrollar un documento que permita dejar constancia de los estudios realizados y cuáles son los pasos recomendables a seguir para mejorar la eficiencia de la compañía. (Pérez Porto & Gardey, 2013)

La administración se basa en las siguientes características:

- **Su universalidad:** La administración se da en todo tipo de organizaciones, llámese Estado, ejército, empresas, iglesias, familia, etc.
- **Su especificidad:** La administración tiene características propias que son inconfundibles con otras ciencias, aunque se auxilie de ellas.
- **Su unidad temporal:** En la administración, siempre se están dando todas o algunas partes del proceso administrativo.
- **Su unidad jerárquica:** Siempre se respetan los niveles de autoridad que están establecidos dentro de la organización.
- **Valor instrumental:** La administración es un medio para llegar a un fin, ya que su finalidad es eminentemente práctica y mediante ésta se busca obtener resultados determinados.
- **Flexibilidad:** La administración se adapta a las necesidades particulares de cada organización. (Centeno Lagos, Pérez Rosales, & Rivas Peralta, 2017)

3.3.4. Funciones del Personal Administrativo

Las funciones administrativas según Fayol, se reparten jerárquicamente en toda la empresa. La capacidad de las personas de los niveles inferiores constituye la capacidad profesional y la capacidad esencial de la directiva constituye la capacidad administrativa, respecto se asciende en la escala jerárquica dentro de la organización, aumentan las funciones administrativas, y en la parte baja predominan las funciones técnicas.

En la administración podemos encontrar 5 funciones administrativas:

- **Planeación:** Función de la administración en la que se definen las metas, se fijan las estrategias para alcanzarlas y se trazan planes para integrar y coordinar las actividades.
- **Organización:** Función de la administración que consiste en determinar qué tareas hay que hacer, quién las hace, cómo se hacen, cómo se agrupan, quién rinde cuentas a quién y dónde se toman las decisiones.
- **Dirección:** Función de la administración que consiste en motivar a los subordinados, influir en los individuos y los equipos mientras hacen su trabajo, elegir el mejor canal de comunicación y ocuparse de cualquiera otra manera del comportamiento de los empleados.
- **Coordinación:** Consiste en unificar los esfuerzos organizacionales.
- **Control:** Función de la administración que consiste en vigilar el desempeño actual, compararlo con una norma y emprender las acciones correctivas que hicieran falta. (Riquelme, 2018)

No obstante, se mencionan los ingresos en base a conceptualización, importancia y clasificación:

3.4. Ingresos

3.4.1. 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. (Figueroa López & Hernández Castillo, 2017)

Segundo las NIC - Normas Internacionales de Contabilidad, los ingresos son incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones, monetarias o no, de los socios o propietarios.

El reconocimiento de un ingreso tiene lugar como consecuencia de un incremento de los recursos de la empresa, y siempre que su cuantía pueda determinarse con fiabilidad. Por lo tanto, conlleva el reconocimiento simultáneo o el incremento de un activo, o la desaparición o disminución de un pasivo y, en ocasiones, el reconocimiento de un gasto. (Nunes, 2012).

En contabilidad, se entiende por ingreso el aumento de los recursos económicos. Este aumento no puede deberse a nuevas aportaciones de los socios, si no que deben proceder de su actividad, de prestar servicios o por venta de bienes.

Los ingresos provocan el incremento del patrimonio empresarial, ya que por un lado puede aumentar el activo de una empresa, y por otro reducir el pasivo y las obligaciones que existen. (Banda, 2016).

Para el diccionario de la lengua española, el término ingresar tiene varias acepciones que nos resultan interesantes, Por un lado se trata de ganar cierta cantidad de dinero regularmente por algún concepto y, al mismo tiempo, meter cosas, como el dinero, en algún lugar para su custodia. Dicho esto, queremos custodiar lo que metemos metafóricamente en nuestro bolsillo, conociendo las posibilidades que tenemos para obtenerlo, o en lenguaje más llano, abrir el grifo de nuestras entradas de dinero.

En la cultura occidental, especialmente la latina porque no sucede igual con la anglosajona, se ha velado por tener un trabajo estable preferiblemente por cuenta ajena, que ofreciera ingresos crecientes por medio de ascensos para ir incrementando nuestra calidad de vida. (Gómez, 2015)

A continuación, se presenta la importancia de los ingresos.

3.4.2. 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. (Figuerola López & Hernández Castillo, 2017)

3.4.3. Clasificación de los Ingresos

Los Ingresos se encuentran clasificados de la siguiente manera:

3.4.3.1. Ingresos Activos

Aquellos que para poderlos generar suponen una constante y mantenida inversión de tiempo y esfuerzo. Trabajar por cuenta ajena es el ejemplo más claro. Este grupo suele tener un sueldo más o menos estable que corresponde a un número de horas más o menos definidas y que, en los mejores casos, conlleva también una parte variable: un porcentaje sobre beneficios u objetivos, unos complementos, pluses o bonus.

3.4.3.2. Ingresos Pasivos

Incluyo aquí todas aquellas entradas de dinero que, pese a haber empleado tiempo y esfuerzo en su puesta en marcha, con el tiempo requieren menor dedicación. El ejemplo más claro lo encontramos al rentabilizar nuestras inversiones o ahorros, ya sean inmobiliarias, bursátiles, etc.

3.4.3.3. Ingresos Extraordinarios

Se trata de aquellos ingresos que nada tienen que ver con nuestra actividad, por ejemplo, las ganancias por apuestas o loterías, que por su dificultad de obtención y la poca previsión, apenas pueden tenerse en cuenta para su estudio. Debemos incluir en este punto las herencias o donaciones que tienen también carácter extraordinario. (Gómez, 2015)

Se encuentran distintos tipos de ingresos demostrados continuamente, los enumeramos en orden de menos interesantes a más interesantes.

3.4.3.4. Ingresos Activos o Ganado

Es el ingreso que obtienes por realizar un trabajo. Es decir, ganas el ingreso a cambio de realizar un trabajo activo cambiando tus horas por dinero. Con este tipo de ingresos si no trabajas no recibes dinero. Es el tipo de dinero que reciben todos los trabajadores por cuenta ajena y la mayoría de autónomos. Suele ser el único tipo de ingreso que entra en la mayoría de las casas.

Ejemplos:

- Empleado en cualquier empresa de otro.
- Trabajo como autónomo en cosas como fontanero, electricista, pintor.
- Propietarios de pequeños negocios como agencias de viaje, tiendas de barrio, bares y restaurantes.
- Los llamados profesionales independientes como pueden ser los consultores.
- Y cualquier otro donde tus ingresos vienen generados por tu tiempo o esfuerzo.

3.4.3.5. Ingresos por Ganancia de capital o Portafolio

Este tipo de ingresos son mejores que los ingresos activos. Los ingresos por ganancia de capital o portafolio ya no están directamente relacionados con tu tiempo ya que ya no cobras a tanto por hora. Sin embargo, sí vas a necesitar gastar tiempo y esfuerzo en conseguirlo. Se trata de comprar para después vender consiguiendo un beneficio en esa transacción. A no ser que con una sola venta consigas una enorme cantidad de dinero, vas a tener que estar continuamente comprando y vendiendo para conseguir tus ingresos.

Ejemplos:

- Comprar acciones.
- Comprar una casa por una cantidad establecida y venderla por una cantidad superior.
- Compra venta de automóviles, antigüedades, artículos coleccionables como sellos, monedas, cromos.

3.4.3.6. Ingresos Pasivos o de Flujo de caja

Son ingresos que obtienes pasivamente. No son a cambio de tu tiempo realizando un trabajo. Se obtiene a través de activos que compras y que generan dinero por sí mismos, todos los meses, trimestres o años, y que no necesitan que tú estés haciendo nada activamente para que te lleguen.

Generalmente un propietario de una de estas inversiones no quiere venderla ya que esto supone renunciar al ingreso pasivo y regular. Si compras acciones de empresas que reparten dividendos, cada cierto tiempo te encontrarás con ingresos pasivos en tu cuenta. Si compras una casa y en lugar de reformarla y venderla, la alquilas, todos los meses

tendrás dinero entrando en tu cuenta. Con estos tipos de ingresos recibes beneficios, ingresos pasivos o flujos de caja positivos.

Ejemplos:

- Rentas de alquiler de bienes inmuebles.
- Dividendos de acciones.
- Reparto de beneficios de negocios en los que has invertido.
- Creación y venta de propiedad intelectual: libros, canciones, patentes, contenido en Internet.
- Ingresos de afiliación por promoción de productos o servicios. (Inma, 2010)

Se procede a presentar el concepto, clasificación, características y organización de los gastos:

3.5. Gastos

3.5.1. Concepto de Gastos

El gasto, en una primera instancia, hace referencia a la acción de gastar o a la cantidad de lo que se lleva gastado; nos podemos referir tanto al dinero utilizado en una compra como al deterioro de algo que se produce debido a su uso.

A pesar de que esta palabra se utiliza en distintas situaciones y con diferentes significados, su uso más común y frecuente es el relacionado con la economía y lo financiero. (Raffino, 2019)

3.5.2. Clasificación de los Gastos

En pocas palabras, podemos definir un “gasto” como una salida de dinero para comprar un producto o servicio (en el caso de los gastos personales).

Dado este contexto, podemos hacer entonces, la siguiente clasificación:

3.5.2.1. Gastos Fijos

Son los que no se modifican con facilidad como, por ejemplo, el pago del dividendo, arriendo, pagos de servicios como agua, electricidad, celular o compra de la lista del supermercado.

3.5.2.2. Gastos Variables

A diferencia de los anteriores, éstos pueden cambiar con facilidad de acuerdo a las contingencias que puedan suceder. Ejemplos: gastos médicos, cobros de autopistas, estacionamientos en malls o la compra de algún producto electrónico que haya que reponer, porque el antiguo, ya no funciona bien.

3.5.2.3. Gastos de Hormiga o de Gota a Gota

Son los que se producen en pequeñas cantidades y que si bien, no nos damos cuenta, al sumarlos, suponen un monto considerable para nuestro bolsillo. Aquí pueden estar los cafés, cigarros o bebidas. Para controlar este tipo de gastos es importante que seamos conscientes de ellos y para eso, lo mejor es que mes a mes, fijemos un presupuesto para estas cosas.

3.5.2.4. Gastos Flexibles

Este tipo de gastos son los que si bien, no podemos evitar, sí somos capaces de decidir cuándo hacerlos. Por ejemplo, comprar unos zapatos o pantalones nuevos.

3.5.2.5. Gastos Discrecionales

Es el dinero que tú eliges gastar para darte algunos gustos como, por ejemplo, salir a comer o ir al cine. (Ibañez, 2017)

Continuamente, se presentan las características de los gastos:

3.5.3. Características de los Gastos

3.5.3.1. Gastos Operativos

Julián Pérez y Ana Gardey exteriorizan 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). (Pérez Porto & Gardey, 2013)

3.5.3.2. Gastos No Operativos

El concepto de gastos no operativos o no operacionales, hace referencia a las salidas de dinero de una empresa por razones inesperadas, que no están incluidas dentro de la rutina cotidiana del negocio. Por lo general se tratan de pagos ocasionales que no tienen una relación directa con el objeto social de la misma ni con sus actividades ordinarias.

Ejemplos de Gastos No Operativos

Hay varias situaciones que pueden provocar estos gastos no operacionales. Entre ellas se encuentran las sanciones, multas, incendios, averías o recargos por parte de las administraciones, entre otras cosas. Los gastos no operativos no están pensados para garantizar el adecuado funcionamiento de un negocio, ya que más bien son una solución para solventar las incidencias que vayan surgiendo de manera repentina y que son ajenas al objeto social de la compañía. En caso de no abonarse los gastos no operativos la empresa podría tener importantes problemas.

Pese a tratarse de gastos imprevistos, no contemplados en los presupuestos de una empresa, sí que deben aparecer en las cuentas de la misma para entender con más facilidad en qué se invierte el dinero de la compañía y así gestionar mejor los recursos disponibles. Todo gasto que se genera debe darse a conocer y clasificarse en la sección adecuada para facilitar la comprensión de las cuentas de la organización. (García, 2017)

3.5.4. Organización de los Gastos

Para mantener una buena organización de gastos, lo recomendable es tener en cuenta, los siguientes pasos a seguir:

Aunque no seas un lince en matemáticas, simplemente manejando una hoja de cálculo o Excel sencilla podrás organizar tus gastos mensuales. Te recomendamos que hagas el ejercicio que te proponemos paso a paso. En primer lugar, debes abrir una columna en la que iremos poniendo todos los gastos fijos que tenemos.

En la columna de gastos fijos, debes tener en cuenta: Luz, gas, comida, internet, teléfono, hipoteca o alquiler, transporte, colegios o guarderías, comunidad y por supuesto ocio. Es decir, todos aquellos gastos cuyas facturas nos llegan cada mes sin error. Al lado, debes poner la cantidad que te supone cada uno de estos gastos.

A continuación, debes poner otra columna que se llame gastos anuales, que son aquellos que pagamos una vez al año pero que suponen un esfuerzo muy grande para nuestro bolsillo. Por ejemplo, hablamos del seguro del coche, que suele llegar una vez al año y nos hace polvo nuestro presupuesto, o impuestos de la casa, el seguro de la casa o la revisión de la caldera, son algunos ejemplos. De esa manera, afrontar estos gastos siempre será menos horrible. (Cabello, 2017)

Finalmente, se presenta el concepto y los tipos de Modelos de Finanzas Personales:

3.6. Modelos de Finanzas Personales

3.6.1. Concepto

Los Modelos Financieros de carácter personal, son documentos físicos, sistematizados o digitales que proporcionan una serie de pasos a seguir para lograr metas propuestas, objetivos y contar con una medición de los ingresos propios de acuerdo planes financieros

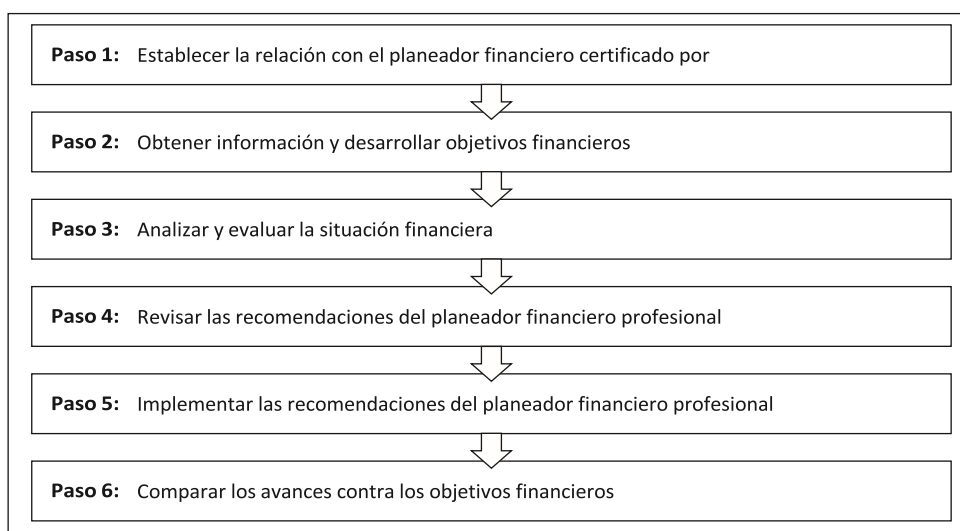
empleados para su buena planificación financiera. **Fuente:** (Gómez Dávila, López Galeano, & Velásquez Ramírez, 2019)

3.6.2. Tipos de Modelos Financieros

Su objeto es identificar, generalizar y esquematizar los componentes a emplear, de manera posterior se presentan los tipos de modelos financieros existentes. (Rojas López, Maya Fernández, & Valencia, 2016)

3.6.2.1. Modelo de Planificador Financiero Certificado _ Model of Certified Financial Planner Board of Standards –CFP Board–

Se muestran los aspectos importantes de modelo: Análisis de la situación personal, definición de objetivos y medición durante el proceso:



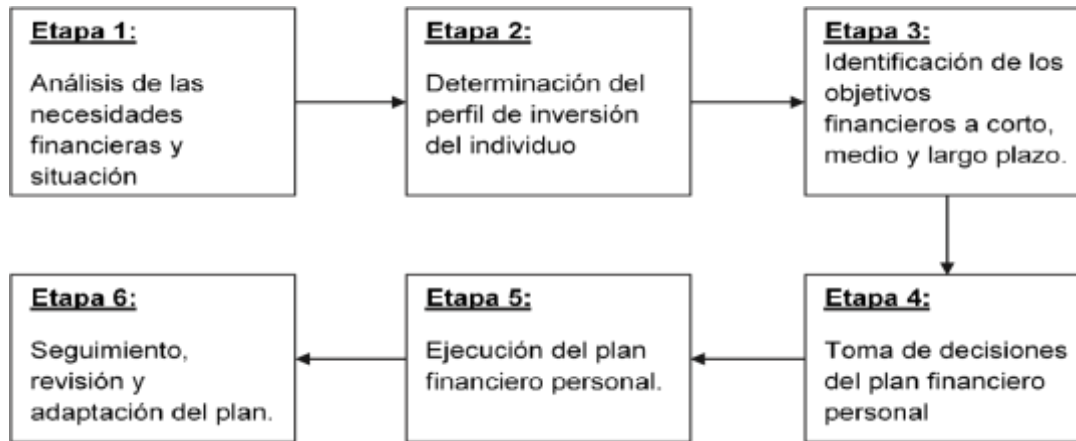
3.6.2.2. Modelo de Chieffe y Rakes

Se observa el modelo que es creado para aplicar por cualquier persona. El modelo integra los elementos que son cubiertos en la planeación financiera.

	Presente	Futuro
Eventos financieros previstos	<u>Administración del dinero</u> Presupuesto: Ingresos, Gastos de manutención, Ahorros, Créditos Planeación tributaria: Deducciones, Impuestos	<u>Invirtiendo por lo objetivos</u> Planeación de las inversiones: Acciones y Bonos, Fondos mutuos, Propiedad raíz Planeación de la jubilación: Fondo de pensiones, Pensiones voluntarias
	Presente	Futuro
Eventos financieros no previstos	<u>Planeación de emergencias</u> Administración del riesgo Seguros	<u>Planeación de la transferencia</u> Planeación de la sucesión: Testamentos, Planeación fiscal, Fideicomisos, Seguros, Acuerdos comerciales, Planes de caridad.

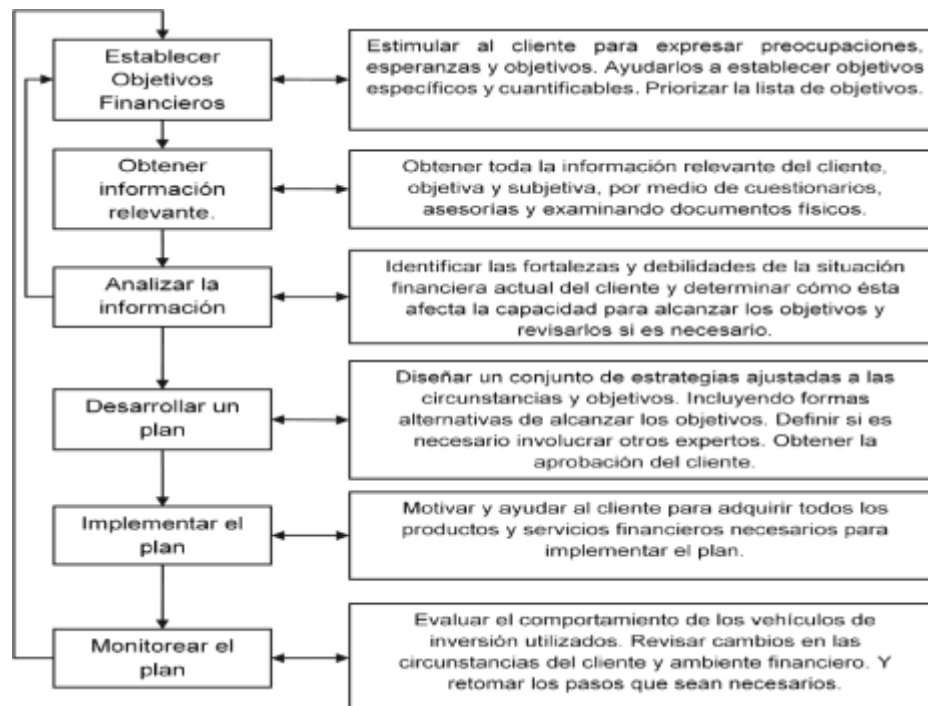
3.6.2.3. Modelo de Ruiz y Bergés

Se presenta el proceso de planificación definido por Ruiz y Bergés, y comprende una serie de etapas que interactúan entre sí para gestionar de forma ordenada y dinámica en el tiempo la gestión integral de las finanzas familiares.



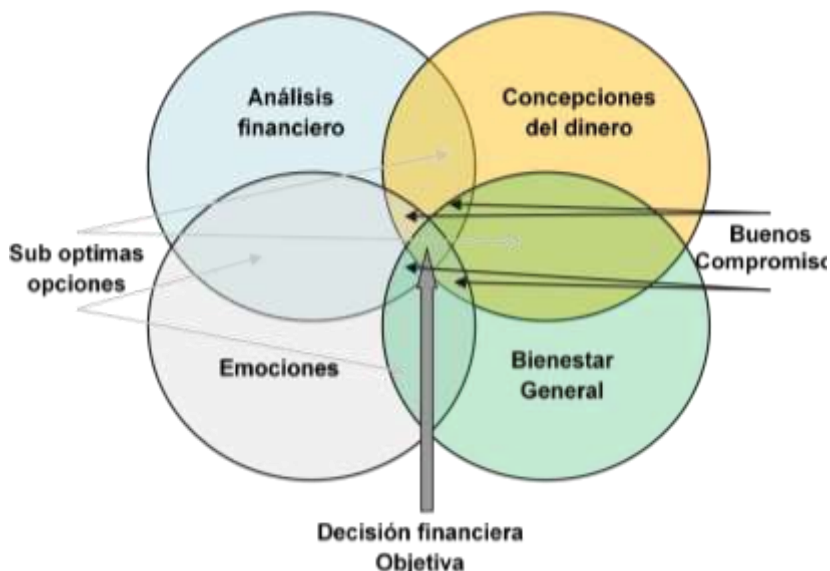
3.6.2.4. Modelo de Cooper y Worsham

Cooper y Worsham definen la Planeación Financiera como el proceso que busca determinar los objetivos financieros del cliente y proporcionar un plan para alcanzarlos, el proceso de planeación financiero consta de 6 pasos como se ilustra a continuación:



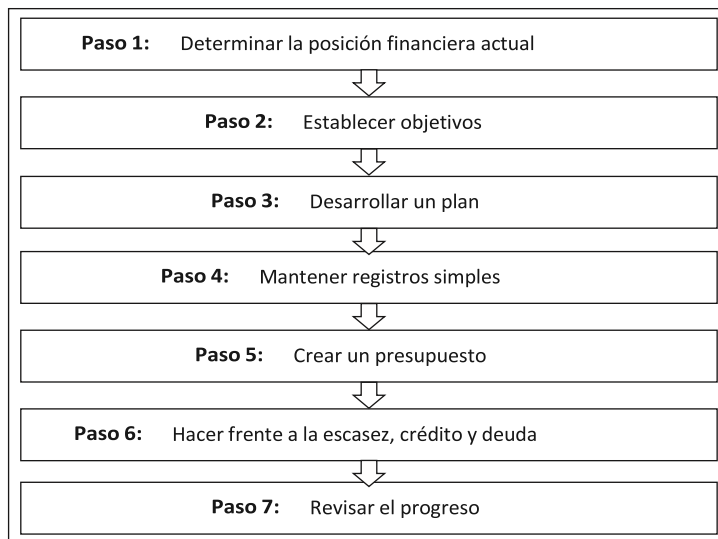
3.6.2.5. Modelo de Gehring

Gehring define la planeación financiera como profesión que ayuda a las personas a tomar decisiones financieras pertinentes. El proceso de planeación financiera se describe mediante un modelo de decisión conformado por cuatro factores que interactúan entre sí y considerados todos en conjunto, el cual es representado a continuación:



3.6.2.6. Modelo Nissenbaum, Raasch y Ratner

En la figura presentada a continuación, se muestra el proceso que permite a la persona hacerse cargo de las finanzas. El primero describe la necesidad de identificar y medir la posición financiera actual de la persona, a partir del análisis del patrimonio neto y del flujo de caja, siendo el punto inicial para la medición del progreso hacia la consecución de los objetivos. (Rojas López, Maya Fernández, & Valencia, 2016)



IV. SUPUESTO

Un adecuado manejo de las Finanzas Personales facilitará el control de los ingresos que inciden positivamente, equilibrando el gasto del Personal Administrativo del Centro Tecnológico, INATEC – Estelí.

4.1. Matriz de Categoría y Sub Categoría								
Cuestiones de Investigación	Propósito Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Sub Categoría	Fuentes de Información	Técnicas de Recolección de Datos	Eje de Análisis	Procedimiento de Análisis
¿Cuáles son los lineamientos empleados en el manejo de los ingresos y egresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero "El Zorro" INATEC - Estelí?	Identificar los lineamientos empleados en el manejo de los ingresos y egresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico en la planificación de sus finanzas personales en el primer semestre del año 2019.	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. (Figueroa López & Hernández Castillo, 2017)	Clasificación de los Ingresos: Ingresos Activos - Salarios - Comisiones - Bonos Ingresos Pasivos - Renta de Local - Préstamo Monetario Ingresos Extraordinarios - Herencias - Donaciones Recibidas Ingresos Activos o Ganado - Ingreso por Trabajo Autónomo - Profesional Independiente - Propietario de Negocio Ingresos Pasivos o Flujo de Caja - Rentas de Alquiler	Fuente Primaria	Entrevista	¿Se cuenta con parámetros para medir el uso de los ingresos, la inversión, el ahorro, los gastos? ¿Cómo distribuye los ingresos? ¿Cuenta con un plan de inversión a corto o largo plazo?	Propio

			<ul style="list-style-type: none"> - Dividendo de Acciones - Obtención de Ganancias por aporte de capital - Creación y venta de propiedad Intelectual, Libros, canciones, patentes o contenido en internet. <p>Ingresos Ganancia por Capital o Portafolio</p> <ul style="list-style-type: none"> - Compra de Acciones - Compra Venta de Propiedades, automóviles, antigüedades o artículos coleccionables. (Inma, 2010) 					
		Egresos	<p>El gasto, en una primera instancia, hace referencia a la acción de gastar o a la cantidad de lo que se lleva gastado; nos</p>	<p>Gastos fijos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Agua - Electricidad - Alimentación - Arrendamientos <p>Gastos variables</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gastos Médicos 	Fuente Primaria	Entrevista	<p>¿Cuáles son sus gastos Fijos?</p> <p>¿Qué considera usted como</p>	Propio

			<p>podemos referir tanto al dinero utilizado en una compra como al deterioro de algo que se produce debido a su uso. (Raffino, 2019)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Cobros de autopistas - Estacionamiento o - Compra por reposición de un producto <p>Gastos de hormiga o de gota a gota</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bebidas - Café - Cigarros <p>Gastos flexibles</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ropa - Calzado - Accesorios <p>Gastos discrecionales</p> <ul style="list-style-type: none"> - Salir a comer - Ir al Cine - Ir a la disco (Ibañez, 2017) 			gastos innecesarios?	
¿Qué importancia tienen los controles financieros en el uso de los ingresos y egresos del Personal Administrativo o Centro Tecnológico	Evaluar la importancia de la planificación de las Finanzas Personales en el crecimiento económico individual del Personal	Controles Financieros	El control financiero puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde	<p>Importancia del Control Financiero:</p> <p>El control financiero es muy importante debido a que, desde el punto de vista empresarial, de una forma permanente objetiva y sistemática, las</p>	Fuente Primaria	Entrevista	¿Qué aportes positivos conlleva tener una planificación adecuada de las finanzas dentro del entorno?	Propio

<p>Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC Estelí?</p>	<p>Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC - Estelí en el primer semestre del año 2019.</p>		<p>distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo. Dichos análisis requieren de unos procesos de control y ajustes para comprobar y garantizar que se están siguiendo los planes de negocio. De esta forma, será posible modificarlos de la forma correcta en caso de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos. (Teruel, 2019)</p>	<p>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. (Figuroa López & Hernández Castillo, 2017)</p>				
---	--	--	--	---	--	--	--	--

<p>¿Qué modelo se enfocará a colaborar en el uso de las finanzas personales de los compañeros del Área Administrativa del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC - Estelí?</p>	<p>Proponer un Plan de Control de Gastos enfocado a colaborar en la planificación de las Finanzas Personales de los colaboradores del Área Administrativa del Centro Tecnológico.</p>	<p>Modelo de uso de las finanzas</p>	<p>Los Modelos Financieros de carácter personal, son documentos físicos, sistematizados o digitales que proporcionan una serie de pasos a seguir para lograr metas propuestas, objetivos y contar con una medición de los ingresos propios de acuerdo planes financieros empleados para su buena planificación financiera. Fuente: (Gómez Dávila, López Galeano, & Velásquez Ramírez, 2019)</p>	<p>Tipos de Modelos Financieros: 1- Modelo de Planificador Financiero Certificado _ Model of Certified Financial Planner –CFP Board 2- Modelo de Chieffe y Rakes 3- Modelo de Ruiz y Bergés 4- Modelo de Cooper y Worsham 5- Modelo de Gehring 6- Modelo Nissenbaum, Raasch y Ratner (Rojas López, Maya Fernández, & Valencia, 2016)</p>	<p>Fuente Primaria</p>	<p>Entrevista</p>	<p>¿La implementación de un Plan de Control de Gastos favorecerá la planificación de las Finanzas Personales? ¿Qué beneficios posee seguir un Plan de Control de Gastos?</p>	<p>Propio</p>
---	---	--------------------------------------	--	---	------------------------	-------------------	---	---------------

Fuente: (Gómez Dávila, López Galeano, & Velásquez Ramírez, 2019)

V. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1. Tipo de Investigación

La presente investigación es descriptiva con un enfoque cualitativo, dado que el objetivo principal es analizar la importancia del buen manejo de las Finanzas Personales en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico INATEC - Estelí durante el primer semestre del año 2019, debido a que tal enfoque cumple con las características de la misma. En esta investigación se presenta una problemática presentada en la institución analizada, proporcionando un supuesto que beneficiará para poder lograr que la investigación se pueda aprobar o no.

5.2. Tipo de Estudio

Esta investigación es un estudio de caso, debido a que es una situación que los colaboradores del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC - Estelí, están pasando día a día.

5.3. Población y Unidad de Análisis

5.3.1. Población

El tema a investigar está enfocado hacia el área de administración del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí.

5.3.2. Unidad de Análisis

En este análisis se tendrá como referencia al personal del área administrativa del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC - Estelí.

5.4. Técnicas de Recolección de datos

5.4.1. Entrevista

Con la elaboración de las entrevistas se pretenderá recopilar información acerca del uso de las Finanzas Personales que tienen cada uno de los Colaboradores del área administrativa del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí.

5.5. Etapas de Investigación

5.5.1. Investigación Documental

En el proceso de esta etapa se muestran los aspectos de carácter necesarios que se realizaron al inicio de la investigación en donde se aplicará la siguiente secuencia de fases:

- Determinación de Línea de Investigación correspondiente.
- Visitas previas a la Institución para la determinación del problema.
- Aceptación por parte de la Institución para la proporción de la información requerida.

- Elaboración del tema y planteamiento del problema.
- Revisión antepuesta de las Bibliografías adaptables al tema de investigación.
- Revisión de Bibliografías para proceder a construir el Marco Teórico.

5.5.2. Elaboración de Instrumentos

Para llevar a cabo la recolección de la información sobre el tema de investigación, se procedió a la elaboración de entrevistas dirigidas al: Subdirector Administrativo, Responsable de Caja, Responsable de Compras, Auxiliar Contable, Responsable de Recursos Humanos (RR. HH.) y Técnico en Gestión de Calidad del Centro Tecnológico.

El contenido de la Entrevista presenta preguntas abiertas y cerradas que son de gran importancia para dar respuesta a ciertas inquietudes existentes sobre el tema de investigación y así profundizar a favor de los objetivos que se deben de efectuar.

El procedimiento será de la siguiente manera:

- Identificación del instrumento a aplicar para la recolección de la información.
- Preguntas por objetivos para el estudio investigativo, procedentes de los ejes de análisis expuestos en la Matriz de Categoría y Sub Categoría.
- Elaboración del Diseño Metodológico.
- Elaboración de los Instrumentos,

5.5.3. Trabajo de Campo

Se procede a realizar la aplicación de instrumentos en el Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí, en donde se requiere de lo siguiente:

- Realizar visita previa a la Institución.
- Informar a la Institución sobre la aplicación de los instrumentos.
- Aplicación de los instrumentos.

5.5.4. Elaboración de Documento Final

Con el proceso de recolección de datos de la información por medio de las entrevistas, se procederá a analizar, consolidar y estudiar la información para obtener respuesta a los objetivos propuestos y así, concluir con nuestro estudio investigativo. La información se deberá de unificar y ordenar de acuerdo a los parámetros establecidos por la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM – Estelí para su presentación final.

VI. RESULTADOS

En este punto, se presentará lo denominado como salida los objetivo plateados en nuestra investigación, esperando resultados satisfactorios y de muy buena apreciación para el lector.

Se presenta lo concerniente a Generalidades Generales del Centro Tecnológico que dan paso a la obtención de información, para proceder a la emisión de resultados obtenidos:

6.1. Generalidades del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí

6.1.1. Reseña Histórica del Centro Tecnológico

El Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero "El Zorro" INATEC Estelí, es un centro de Educación Técnica, fundado en el año 1987, se crea como Instituto Nacional Técnico para la Administración y Economía Carlos Fonseca Amador – INTAECFA Estelí, formando parte del Sistema Nacional de Capacitación-SINACAP y posteriormente del Instituto Nacional Tecnológico - INATEC en año 1992 Decreto 3-91.

Durante el período 1987 - 1993, gracias al apoyo brindado por las autoridades del Colegio Nuestra Señora del Rosario y de la Escuela de primaria Juana Elena Mendoza de la Ciudad de Estelí, las actividades se pudieron desarrollar; sin embargo, fue a partir del año 1994 que el centro inicia a disponer de un lugar propio para su funcionamiento.

En el año 2010, el Instituto Nacional Técnico para la Administración y economía.

INTAE, pasó a llamarse Instituto Politécnico Estelí - IPE comandante Francisco Rivera Quintero "El Zorro", posteriormente en el año 2014, se denomina, Instituto Politécnico Estelí comandante Francisco Rivera Quintero "El Zorro", para luego en el año 2018 nombrarse Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí.

En relación con el Curriculum técnico ofertado, según el contexto, este ha variado ya que, al inicio, la formación técnica estaba orientada al área de comercio, manteniéndose hasta 1995. A partir del año 1996, paulatinamente se va ampliando en diferentes servicios: Hotelería, computación, construcción, electricidad, industria, bachillerato técnico en contabilidad y administración. Así mismo, desde el año 2012, se atienden a las empresas aportadores del 2%, para desarrollar cursos de capacitación a sus empleados.

Desde la fundación del centro hasta la actualidad, el propósito principal ha sido llegar a diversas personas de escasos recursos económicos, trabajadores empíricos en diversas áreas profesionales para facilitar su inserción laboral, auto empleo, desarrollo de competencias laborales y por ende al desarrollo económico de los municipios del norte de Nicaragua.

El Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC - Estelí, incide en el Departamento de Estelí, Región Norte de Nicaragua y es parte del Instituto Nacional Tecnológico INATEC, según Decreto 3 – 91, enero 10 de 1991. Está ubicado en el barrio Oscar Gámez número dos, del tanque verde 2 cuadras al oeste y 1 cuadra al norte; en la parte oeste del casco urbano de la ciudad de Estelí.

El Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC - Estelí, brinda servicios de educación técnica y profesional en las ramas de comercio y servicios (administración, contabilidad, banca y finanzas, computación, secretariado ejecutivo, hotelería y turismo, (cocina, pastelería y barman profesional), industria (energía renovable, mecánica automotriz), cursos de habilitación (belleza y Costura) y bachillerato técnico.

La infraestructura del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí, comprende un área de aproximadamente 3 manzanas, en ella existe una área constituido de 10 pabellones de largo 15 metros de largo por 5 m de ancho, para desarrollar las diferentes actividades docentes, laboratorios y administrativas, así mismo se cuenta con tres edificio de aulas talleres como es de hotelería, restaurante y cocina, mecánica automotriz, energía renovable, electricidad industrial y bodega.

Como beneficios que se brindan dentro de la Institución se encuentran Programas de Capacitaciones con los que se pretende mejorar conocimientos, habilidades, actitudes y conductas de las personas en sus puestos del trabajo.

El Instituto cuenta con un buen funcionamiento interno ya que cada empleado es responsable de conocer sus funciones y tareas asignadas, como parte de la organización cada colaborador es igualmente responsable de cumplir con los objetivos y metas establecidas por la misma. El personal cuenta con un buen nivel de conocimiento lo cual facilita obtener resultados satisfactorios. (Centeno Lagos, Pérez Rosales, & Rivas Peralta, 2017)

Luego de tener en cuenta el desempeño de la institución se procede a presentar la misión, visión y valores del Centro Tecnológico.

6.1.2. Misión y Visión del Centro Tecnológico

6.1.2.1. Misión

Institución rectora de la Capacitación y la Educación Técnica y Tecnológica en Nicaragua, que forma con calidad a jóvenes y adultos, contribuyendo a su inserción en el mercado laboral, para el desarrollo económico y social del país. (Nacional, 2019)

6.1.2.2. Visión

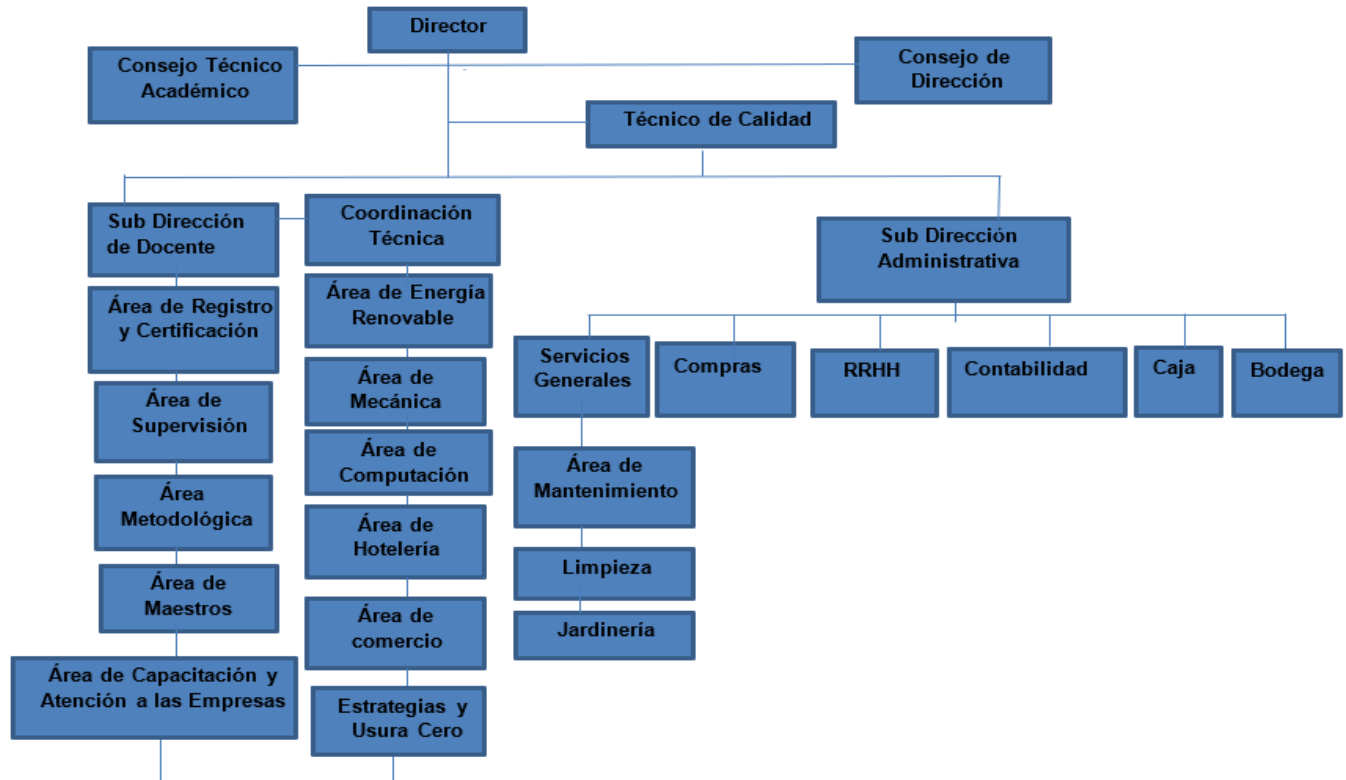
Consolidarse como un referente nacional y regional de la Capacitación, Educación Técnica y Tecnológica, con una oferta formativa innovadora, articulada con el territorio y con el sector productivo y flexible a la dinámica social, económica y política del país. (Nacional, 2019)

6.1.2.3. Valores

- **Honestidad:** Consiste en actuar siempre con justicia en la relación con los demás y en tratar de no perjudicar a nadie como persona o como colectivo, en todo lo que se haga o diga.
- **Disciplina:** Conlleva la observancia y el estricto cumplimiento de las normas administrativas por parte de los servidores públicos en el ejercicio de sus funciones.
- **Responsabilidad:** Conlleva el cumplimiento de las funciones del cargo, las tareas encomendadas dentro de los plazos establecidos, así como la disposición permanente de rendir cuentas y asumir las consecuencias de los resultados de su trabajo y de su conducta personal.
- **Respeto:** Se refiere al trato de todas las personas sin discriminación por razones de condición social, política, económica, de género, capacidad diferente, religión, etnia, respetando fielmente sus derechos individuales.
- **Eficiencia:** Implica la capacidad de alcanzar los objetivos y metas institucionales programados, con el mínimo de tiempo y de recursos disponibles, logrando... su optimización con alta calidad a las demandas de la población.
- **Compañerismo:** Se basa en el trabajo en equipo para lograr éxitos en las labores. Implica asumir una actitud de cordialidad, armonía, amistad y sobre todo un trato basado en el respeto y la colaboración.
- **Compromiso:** Implica que el servicio público asumirá compromiso consigo mismo, con sus valores, con la población, con el trabajo mismo, con una filosofía o cultura organizacional que implica una obligatoriedad moral.
- **Calidad del servicio público:** Está vinculada al grado de satisfacción que experimentan los protagonistas o empresas. Implica la entrega diligente a las tareas asignadas, disposiciones para dar oportuna, esmerada y efectiva atención a los requerimientos y trabajos encomendados para encauzar cortésmente las peticiones, demandas, quejas y reclamos, así como resolverlos oportunamente. (Nacional, 2019)

6.1.3. Organigrama del Centro Tecnológico

Organigrama N° 1 Organigrama del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero "El Zorro" INATEC – Estelí.



Fuente: Centeno Lagos, Pérez Rosales y Rivas Peralta (2017)

Luego de haber presentado las Generalidades Generales del Centro Tecnológico, se presentan los resultados planteados, los cuales emiten respuestas para los objetivos propuestos en la realización de la investigación:

6.2. Ingresos y Egresos del personal administrativo del Centro Tecnológico en la planificación de sus finanzas personales en el primer semestre del año 2019.

6.2.1. Ingresos

Detenerse y pensar ¿Estoy distribuyendo de manera correcta mis ingresos? Es el primer paso para analizar si las decisiones tomadas en el pasado aportan a un crecimiento económico o si por el contrario retrasan dicho crecimiento.

Si la respuesta es satisfactoria entonces se deberá continuar aplicando la misma estrategia de distribución de los ingresos; en cambio si las decisiones tomadas con anterioridad jugaron en contra de nuestra estabilidad económica es necesario cambiar de estrategia. (Gómez Dávila, López Galeano, & Velásquez Ramírez, 2019)

En este acápite se abordarán los ingresos percibidos por el personal del Centro Tecnológico Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC-Estelí por medio de una entrevista aplicada de manera presencial, en la cual se presenta lo siguiente:

En la **Tabla N° 1** adjunta, se presenta el detalle de 6 colaboradores que conforman el Personal Administrativo del Centro Tecnológico:

Tabla N° 1 Personal Administrativo Entrevistado	
N°	Cargos
1	Subdirectora Administrativa
2	Responsable de Caja
3	Responsable de Compras
4	Auxiliar Contable
5	Responsable de Recursos Humanos
6	Técnico en Gestión de Calidad

Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a colaboradores del Centro Tecnológico.

Continuamente se detallará el equivalente de ingresos que devenga cada uno:

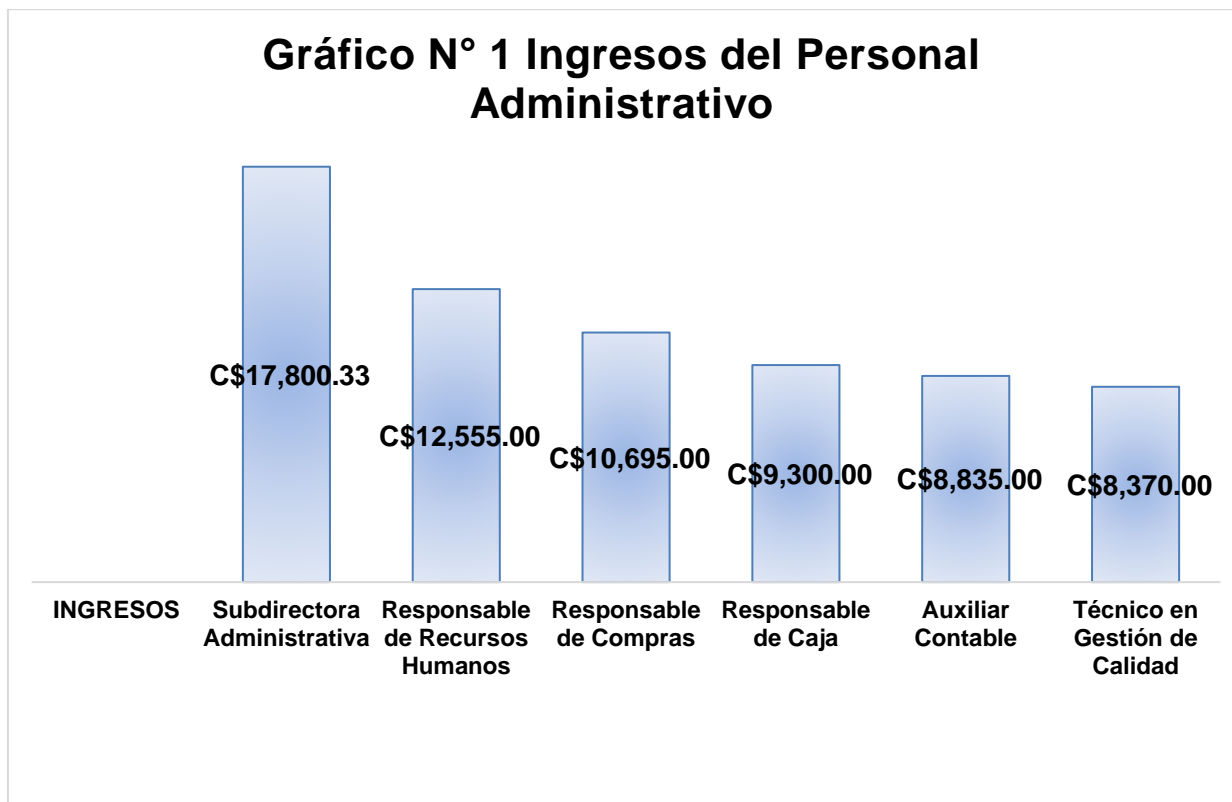
El nivel promedio de ingreso por Salario Devengado de los trabajadores está en un rango de 8,370.00 a C\$ 17,800.33

En la presente **Tabla N°2** se detallan los cargos y el monto del salario que gana cada trabajador.

Tabla N° 2 Ingresos del Personal Administrativo	
Cargo	Salario Devengado
Subdirectora Administrativa	C\$ 17,800.33
Responsable de Recursos Humanos	C\$ 12,555.00
Responsable de Compras	C\$ 10,695.00
Responsable de Caja	C\$ 9,300.00
Auxiliar Contable	C\$ 8,835.00
Técnico en Gestión de Calidad	C\$ 8,370.00

Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a colaboradores del Centro Tecnológico.

El **Gráfico N°1** representa los ingresos mensuales de los trabajadores del área administrativa del Centro Tecnológico, detallando el cargo de cada uno de ellos y el nivel de ingresos más alto, al más bajo.



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a colaboradores del Centro Tecnológico.

Además del Salario Devengado, los Colaboradores manifestaron recibir Viáticos que promedian entre C\$ 1,000.00 y C\$ 2,500.00 al mes de acuerdo a la cantidad de actividades fuera del centro de educación en las que participen.

Por otra parte, dos de las entrevistadas (Subdirectora Administrativa y Responsable de Caja) expresaron que perciben remesas del exterior del país lo que constituye sus ingresos extrasalariales para poder hacerle frente a todas sus necesidades.

El hábito de inversión es poco usual entre las personas que cuentan con un salario fijo, sin embargo, una de las entrevistadas, la Responsable de Caja mencionó que realiza de manera recurrente el hábito como tal, invirtiendo parte de su dinero en una afiliación en la compañía Zermat, la cual le atribuye ganancias que cubren algunas de sus necesidades básicas mes a mes.

Solamente una persona de los entrevistados invierte parte de su dinero (responsable de caja) en una afiliación en Zermat de cuya inversión genera un extra ingreso para cubrir sus necesidades.

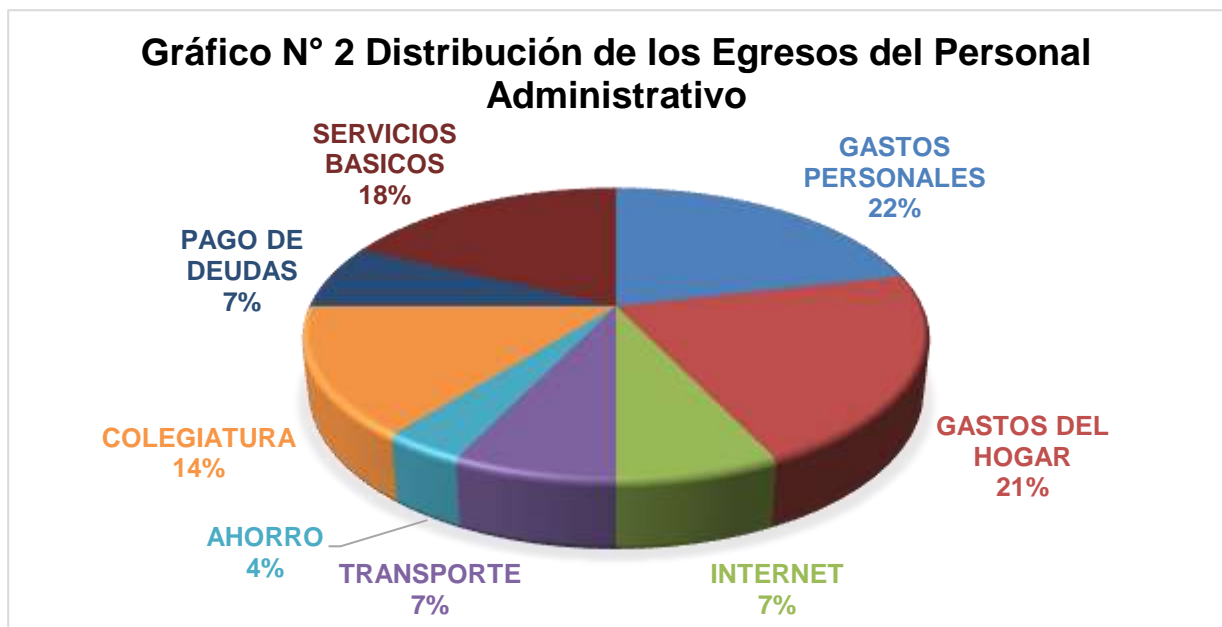
6.2.2. Distribución de los Egresos

En este estudio se aplicó el instrumento realizando una entrevista al Personal Administrativo del Centro Tecnológico para conocer la manera en cómo administran los ingresos percibidos en el primer semestre del año 2019.

Con este propósito, se inició preguntando al Personal Administrativo como distribuyen los egresos devengados en su centro de trabajo y se obtuvo que, al momento de recibir su salario tratan de cubrir con aquellos gastos que requieren de su desembolso, ya sea para gastos personales, gastos del hogar, internet, transporte, ahorro, colegiatura, pago de deudas y servicios básicos.

El **Gráfico N° 2** indica la distribución de los egresos por parte del personal administrativo mediante el uso y aplicación de las finanzas personales. Se expone que 22% de los colaboradores cuentan con gastos personales, 21% con gastos del hogar, 7% con el uso de internet, 7% con el uso de transporte, 4% con el hábito de ahorro, 17% con el pago de colegiatura, 7% cuenta con deudas financieras y 18% de los 6 entrevistados desembolsan en proporción a sus ingresos para el pago de servicios básicos.

Cada asignación de porcentajes, se realizó en base a las opiniones de cada uno de los colaboradores del Centro Tecnológico, de acuerdo a la manera de distribución de sus egresos.



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a Colaboradores del Centro Tecnológico.

Método de distribución de egresos de manera detallada

En la entrevista realizada, se recolectó que la Subdirectora Administrativa, el Responsable de Caja, el Responsable de Compras, el Auxiliar Contable, el Responsable de Recursos Humanos y el Técnico en Gestión de Calidad, poseen gastos personales que cubren con sus ingresos devengados. Se determinó que 6 de los entrevistados proveen de su ingreso, un aporte para Gastos del Hogar.

La Subdirectora Administrativa y el Responsable de Caja cuentan con el servicio de internet en sus hogares, lo cual es un gasto que cubren con su Salario Devengado.

El gasto por uso de transporte es adoptado por el Auxiliar Contable y el Técnico en Gestión de Calidad.

El pago de Colegiatura lo abarcan la Subdirectora Administrativa, el Responsable de Caja, el Auxiliar Contable y el Técnico en Gestión de Calidad.

Las deudas financieras con las que cuenta el Personal Administrativo, se detectaron en dos personas, la Subdirectora Administrativa y el Técnico en Gestión de Calidad.

El gasto por Servicios Básicos, es desembolsado por 5 de los colaboradores, entre ellos se encuentra: La Subdirectora Administrativa, el Responsable de Caja, el Responsable de Compras, el Auxiliar Contable y el Responsable de Recursos Humanos.

La **Tabla N° 3** presenta la Distribución de los Egresos a manera de comparación de gastos similares, en base a las 6 personas entrevistadas en el Centro Tecnológico. Se presenta que 6 colaboradores tienen gastos personales, 6 adjuntos desembolsan en gastos del hogar, 2 de ellos en servicio de internet, en uso de transporte 2 personas, 1 de ellos ahorra, 4 pagan colegiatura, 2 cuentan con deudas financieras y 5 cubren el pago de servicios básicos.

Tabla N° 3 Detalle Comparativo de Distribución de los Egresos	
Detalle de Gastos	Cantidad de Personal Administrativo que incurre en gastos
Gastos Personales	6
Gastos del Hogar	6
Internet	2
Transporte	2
Ahorro	1
Colegiatura	4
Pago de Deudas	2
Servicios Básicos	5

Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a Colaboradores del Centro Tecnológico.

Hábito de Ahorro

En las entrevistas aplicadas en el Centro Tecnológico se recolectó lo siguiente:

La entrevistada, López Tórrez (2019) Subdirectora Administrativa, expresó que “Sí” cuenta con el hábito de ahorro proveniente de su salario, mediante un ahorro casero que destina cada mes, propuesto como meta anual.

Por otra parte, la Responsable de Caja Herrera Talavera (2019), establece que “No” cuenta con el hábito de ahorro que proviene de su salario recibido.

Otra de las opiniones obtenidas es de la Responsable de Compras Centeno Benavides (2019) quien manifiesta que “Sí” mantiene el hábito de ahorro, en una cuenta de ahorro perteneciente a una entidad bancaria, el cual lo realiza cada mes.

El Auxiliar Contable Pasos (2019), comenta que “No” posee el hábito de ahorro que proviene de su salario devengado.

En una de las opiniones recolectadas por parte del Responsable de Recursos Humanos, menciona que está incorporado en actividades que propician a colaborar en el hábito de ahorro, se denomina ahorro en tandas. Es una costumbre popular muy sencilla que se lleva a cabo en colectividad, el participante adquiere la obligación de aportar una cantidad determinada ya sea semanal, quincenal o mensual.

Cada período es llevado a cabo el sorteo en donde incluye el aporte de cada uno y se sortea entre los mismos. El ganador recibe la cantidad total y deja de participar en el sorteo sucesivo, aunque mantiene activa su participación de aporte. Al final, todos los participantes reciben el equivalente de su ahorro, es decir todos salen gananciosos; expresó Ferrufino (2019).

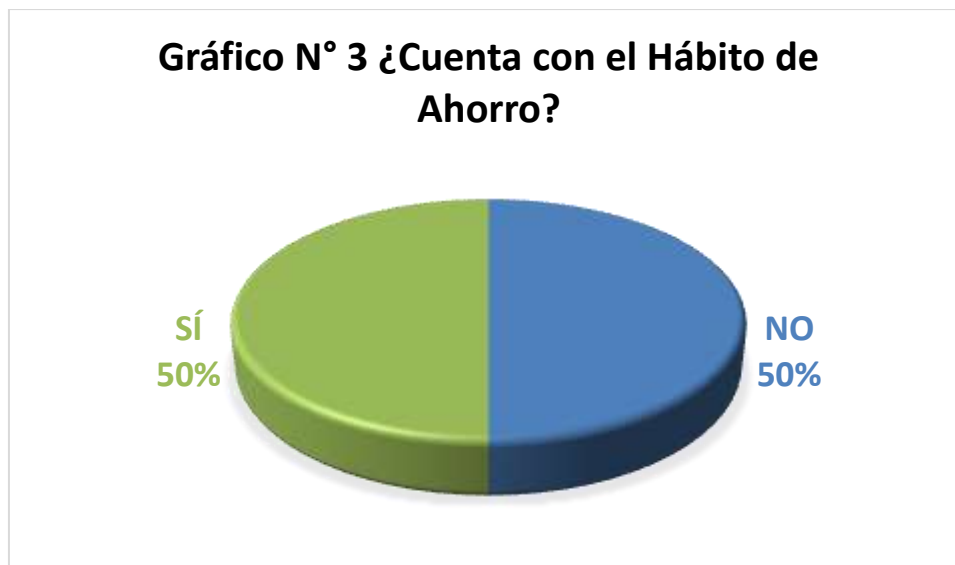
Otra opinión emitida, fue de parte del Técnico en Gestión de Calidad López Galeano (2019), quien establece que “No” cuenta con el hábito de ahorro que proviene de su salario recibido, debido a la presencia de deudas que cubre con su salario percibido.

La **Tabla N° 4** detalla en su contenido, que 3 de los entrevistados cuentan con el hábito de ahorro proveniente de su salario y la otra parte no cuenta con el hábito de ahorro.

Tabla N° 4 Hábito de Ahorro	
Cargos	Ahorra, Sí / No
Subdirector Administrativo	Si
Responsable de Caja	No
Responsable de Compras	Si
Auxiliar Contable	No
Responsable de Recursos Humanos	Si
Técnico en Gestión de Calidad	No

Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a Colaboradores del Centro Tecnológico.

En el **Gráfico N° 3** presentado, se detalla la distribución porcentual en cuanto a la actividad que tiene cada personal administrativo en base al hábito de ahorro que es deducido del ingreso recibido mensualmente, se presenta que 50% de ellos si ahorran mediante conservaciones caseras, cuentas bancarias de ahorro y ahorro en tandas; el otro porcentaje equivalente al 50% no destina una cantidad determinada para ahorrar.



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a Colaboradores del Centro Tecnológico.

Gastos Fijos

El Personal Administrativo determina sus gastos fijos por su importancia y relevancia en el vivir diario, como son Gastos personales, Gastos del Hogar, Internet, Transporte, Colegiatura y Servicios Básicos.

En el caso de López Tórrez (2019) Subdirectora Administrativa, mantiene una distribución de gastos fijos para Pago de Servicios Básicos (Agua y Luz), Colegiatura, Gastos del Hogar y Gastos Personales.

La Responsable de Caja Herrera Talavera (2019) expresa que distribuye sus gastos fijos en Pago de Servicios Básicos (Agua y Luz), Teléfono, Colegiatura, Gastos del Hogar y Gastos Personales.

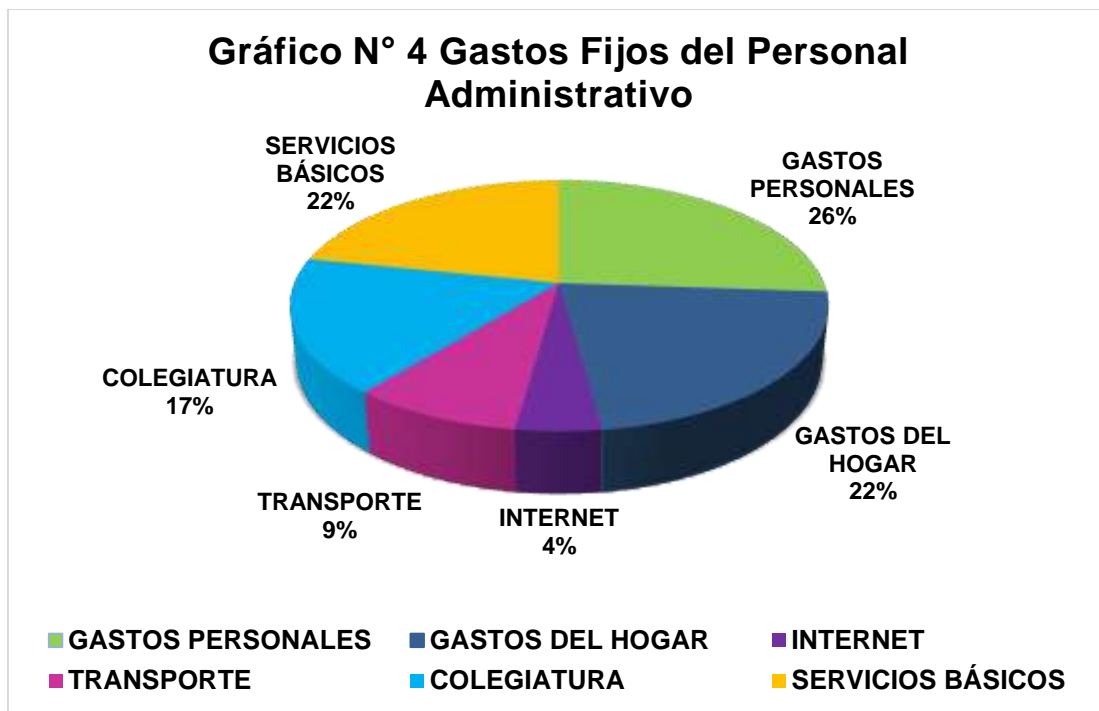
De otra manera, el Responsable de Compras Centeno Benavides (2019) detalla que su distribución de gastos fijos se centra en Servicios Básicos, Gastos del Hogar y Gastos Personales.

El Auxiliar Contable Pasos (2019) emite en su opinión de distribución de gastos fijos en el mes, que abarca Servicios Básicos, Gastos del Hogar, Colegiatura y Gastos Personales.

La Responsable de Recursos Humanos Ferrufino (2019) cuenta con gastos similares, como lo son Servicios Básicos, Gastos del Hogar, Transporte y Gastos Personales.

Para finalizar, el Técnico en Gestión de Calidad, describe que sus Gastos Fijos del mes son en base a Transporte, Colegiatura y Gastos Personales.

En el **Gráfico N° 4** se resume la frecuencia de acuerdo a los Gastos Fijos en los cuales incurre el Personal Administrativo en cada mes. Se determinó que 26 % abarca a Gastos Personales, 22% a Gastos en el Hogar y Servicios Básicos, 17 % a Pago de Colegiatura, 9% a uso fijo de transporte y 4 % por contar con planes de Internet que se pagan mensualmente.



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a Colaboradores del Centro Tecnológico.

Gastos Innecesarios

Los gastos innecesarios resultan ser recursos complacientes en el marco de nuestro afán por obtenerlos, siendo estos los perjudicadores de nuestras finanzas personales.

A todos los seres humanos les cuesta aceptar que realizan gastos innecesarios debido a que cuando se realizan las compras no analizan si es necesario o un gusto.

Dentro de los gastos no necesarios de los trabajadores del centro tecnológico se encuentran los siguientes:

La Subdirectora Administrativa considera que sus gastos innecesarios se encuentran: pago de internet, compra de almuerzo en el centro de trabajo, ir al cine una vez por semana. (López Tórrez, 2019)

La Responsable de RRHH estima que sus gastos innecesarios es comprar de regalos muy a menudo. (Ferrufino, 2019)

La Responsable de Compras cataloga como gastos innecesarios la suscripción al gimnasio. (Centeno Benavides, 2019)

La Responsable de Caja especifica que para ella un gasto innecesario que realiza es comprar productos de belleza que tiene similares ya en su hogar. (Herrera Talavera, 2019)

El Auxiliar Contable menciona que su gasto innecesario es paseos frecuentes. (Pasos, 2019)

El Técnico en Gestión de Calidad detalla que su gasto innecesario es el plan de celular que paga mensual. (López Galeano, 2019)

Monto exacto de los Gastos e Inversiones

La subdirectora administrativa López Tórrez (2019) detalla que el monto exacto de sus gastos es de C\$ 5,000.00 al mes y no detalla inversión alguna.

La responsable de Caja Herrera Talavera (2019), expone conoce con certeza el monto de sus gastos e inversiones, siendo los gastos de C\$ 4,000.00 al mes y las inversiones de C\$ 2,000.00 en concepto de afiliación a venta de cosméticos, perfumes, ropa y artículos para el hogar.

Por otro lado, la Responsable de Compras Centeno Benavides (2019) menciona que sus gastos son de C\$ 3,000.00 mensual y no detalla inversión alguna.

El Auxiliar Contable Pasos (2019) presenta gastos básicos por un monto de C\$ 4,500.00 al mes; no detalla inversión alguna.

La Responsable de Recursos Humanos Ferrufino (2019) presenta un monto de gastos de C\$ 4,800.00 al mes; no detalla inversión alguna.

El Técnico en Gestión de Calidad concreta que sus gastos en el mes corresponden a C\$ 3,500.00, no detallando inversión alguna.

La **Tabla N° 5** presenta en su contenido, lo concerniente a los gastos básicos e inversiones en los cuales incurre cada colaborador integrado en el Personal Administrativo del Centro Tecnológico en cada mes.

Tabla N° 5 Monto exacto de Gastos Básicos e inversiones en el mes		
Cargos	Monto de Gastos	Monto de Inversiones
Subdirector Administrativo	C\$ 5,000.00	C\$ 0.00
Responsable de Caja	C\$ 4,000.00	C\$ 2,000.00 Afilación a Compañía de Venta de Cosméticos.
Responsable de Compras	C\$ 2,000.00	C\$ 0.00
Auxiliar Contable	C\$ 3,000.00	C\$ 0.00
Responsable de Recursos Humanos	C\$ 4,500.00	C\$ 0.00
Técnico en Gestión de Calidad	C\$ 4,800.00	C\$ 0.00

Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a Colaboradores del Centro Tecnológico.

Se procede a realizar un resumen porcentual sobre las inversiones:

El **Gráfico N° 5** muestra en su distribución, el detalle porcentual del personal que realiza inversiones, así como, del personal que no realiza. Se encontró que el 17% invierte es decir equivale a un colaborador; el 83% no destina una cantidad de su salario para invertir.



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a Colaboradores del Centro Tecnológico.

Gasta más de lo que gana

Algunos de los colaboradores en determinadas fechas de actividades de festejo, recurren a gastar más de lo que ganan, por ende, se recolectó lo siguiente:

Explica López Tórrez (2019) que desembolsa más de lo que gana, debido a gastos que cubre en base a actividades que debe de abastecer en el mes debido a su ocurrencia por suceso.

De igual manera, expone Pasos (2019) Auxiliar Contable, que si gasta más de lo devengado al mes.

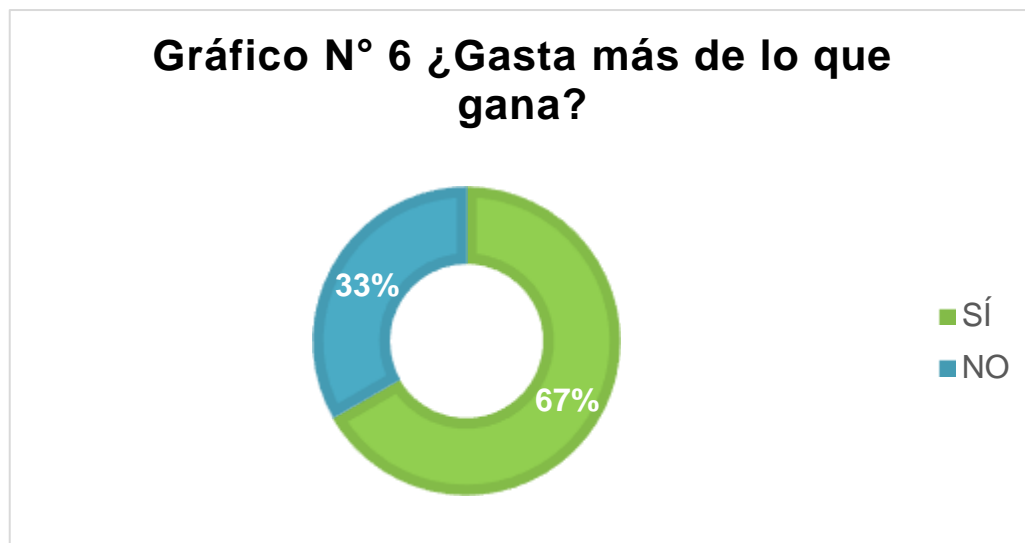
Se detectó que cuatro integrantes del Personal Administrativo, No gastan más de lo que perciben.

La **Tabla N° 6** expone el detalle acerca del gasto en exceso sobre el salario que devenga cada colaborador del Centro Tecnológico.

Tabla N° 6 Gasta más de lo devengado de su salario	
Cargos	Sí / No
Subdirector Administrativo	Si
Responsable de Caja	No
Responsable de Compras	No
Auxiliar Contable	Si
Responsable de Recursos Humanos	No
Técnico en Gestión de Calidad	No

Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a Colaboradores del Centro Tecnológico.

A continuación, se muestra el **Gráfico N° 6** en donde abarca el resumen general en medida porcentual en base a Sí o No se gasta más de lo que se gana. Un 67% si gasta más de lo que gana, en cambio un 33% mantiene el margen de gastos, es decir, no gastan más de lo que ganan.



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a Colaboradores del Centro Tecnológico.

6.3. Importancia de los controles financieros en el uso de los ingresos y egresos del personal administrativo del Centro Tecnológico en el primer semestre del año 2019.

El Control Financiero en el uso de los ingresos y egresos ante las finanzas personales con las que cuenta el Personal Administrativo, es de suma importancia debido a la proporción de un manejo adecuado como tal, para así obtener rentabilidad ante la utilidad final que obtengan luego de haber deducido cantidades monetarias para diversos gastos en los cuales se incurren en el mes o lo destinado para ahorro e inversión. (Gómez Dávila, López Galeano, & Velásquez Ramírez, 2019)

En el instrumento aplicado a cada colaborador que forma parte del Personal Administrativo, se determinó lo siguiente:

Importancia de los Controles Financieros

La Responsable de Recursos Humanos López Tórrez (2019), considera que, si es necesario contar con un control financiero, debido a que se tiene por costumbre gastar más de lo que se gana, lo cual conlleva al endeudamiento, es por ello, que se debe de manejar de manera rigurosa los gastos que se realizan mes a mes.

Del mismo modo, la Responsable de Caja Herrera Talavera (2019), nos explicó que, es de rotunda importancia un control financiero en base al ámbito personal, porque permitirá tener un límite en cuanto a gastos personales o deudas financieras, es decir, un margen entre ingreso y gasto.

De igual manera, la Responsable de Compras Centeno Benavides (2019) menciona que, si se debe de contar con controles financieros que proporcionen beneficios a las finanzas personales, de acuerdo a los objetivos personales acorde a la situación actual y los proyectos a futuro en cuestión de propósito.

El Auxiliar Contable Pasos (2019) expresa que el control financiero es parte fundamental del capital propio con el que se cuenta, debido a la transmisión real de resultados mensuales que reflejen la situación actual de las finanzas personales.

La Responsable de Recursos Humanos Ferrufino (2019) recalca que el control financiero en el uso y manejo de los ingresos y egresos, proporciona una perspectiva clara sobre lo necesario y lo innecesario en que se incurre, mejor dicho, evadirá el gasto ineficiente o innecesario y así destinar el monto que se utilizaría, para un fondo de reserva o ahorro.

El Técnico en Gestión de Calidad concreta que un control financiero generará confianza y tranquilidad sobre la situación de nuestras finanzas personales y así, tomar decisiones acordes a las necesidades.

Uso de los Controles Financieros

La manera de medir las finanzas en cada uno de los integrantes del personal administrativo, se centra en un pequeño presupuesto mensual de subdivisión de gastos para promediar lo que distribuirán al mes de acuerdo a lo proveniente de su salario.

El **Ejemplo N° 1** que se presenta a continuación, es una muestra de detalle del control financiero que utilizan algunos de los colaboradores del personal administrativo, mediante lo mencionado en las entrevistas.

Ejemplo N° 1 Estado de Resultado Personal	
+	Salario Devengado en el Mes
+	Viáticos
=	Ingresos recibidos en el Mes
-	Gastos Fijos
-	Gastos Básicos
-	Gastos Innecesarios
=	Excedente / Déficit

Fuente: (Gómez Dávila, López Galeano, & Velásquez Ramírez, 2019)

A continuación, en el **Ejemplo N° 2** se mostrará el Estado de Resultado personal de la Subdirectora Administrativa y el Técnico en Gestión de calidad, detallando el Ingreso Devengado en el mes, Viáticos a favor, Deducción de Gastos fijos, básicos e innecesarios, para obtener Déficit o Excedente Financiero; para proceder a su debida comparación de resultados obtenidos.

La Subdirectora Administrativa López Tórrez (2019), presenta un Estado de Resultado personal de acuerdo a lo que manifestó en el instrumento de recolección de datos, se presenta posteriormente:

ESTADO DE RESULTADO PERSONAL

Cargo: Subdirectora Administrativa

INGRESOS

Salario Devengado en el Mes	C\$15,300.33	
+ Viáticos Recibidos	2,500.00	
= INGRESOS RECIBIDOS EN EL MES		C\$ 17,800.33

EGRESOS

- Gastos Fijos		
Pago de Servicios Básicos	C\$ 550.00	
Colegiatura	1,005.00	
Gastos del Hogar	3,000.00	
Gastos Personales	1,000.00	C\$ 5,555.00
- Gastos Básicos		
Pago de Deudas	C\$2,000.00	
Internet	837.50	
Ahorro Personal	3,500.00	C\$ 6,337.50
- Gastos Innecesarios		
Compra de almuerzo en el centro de trabajo	C\$1,600.00	
Ir al Cine (Una vez por semana)	1,500.00	C\$ 3,100.00
TOTAL EGRESOS		C\$ 14,992.50
= DÉFICIT / EXCEDENTE		C\$ 2,807.83

Fuente: (Gómez Dávila, López Galeano, & Velásquez Ramírez, 2019)

De acuerdo a nuestro análisis, se deduce que la subdirectora tiene un excelente manejo de sus finanzas, utilizando una herramienta muy importante en el campo financiero como es el ahorro, controla sus gastos de manera inteligente y satisface sus necesidades sin presentarse derroches de dinero, de esta manera tiene como resultado saldos positivos en sus finanzas.

En el **Ejemplo N° 3** se presenta el Estado de Resultado Personal de otro Colaborador:

En base a lo manifestado en el instrumento de recolección de datos por parte del técnico de en Gestión de calidad López Galeano (2019) se obtiene un Estado de Resultado personal de la siguiente manera:

ESTADO DE RESULTADO PERSONAL		
Cargo : Técnico en Gestión de Calidad		
INGRESOS		
Salario Devengado en el Mes	C\$ 7,370.00	
Viáticos Recibidos	1,000.00	
= INGRESOS RECIBIDOS EN EL MES		C\$ 8,370.00
EGRESOS		
- Gastos Fijos		
Gastos Personales	C\$2,200.00	
Transporte	1,150.00	
Colegiatura	1,175.00	C\$ 4,525.00
- Gastos Básicos		
Alimentación	C\$3,360.00	
Deudas	1,050.00	C\$ 4,410.00
- Gastos Innecesarios		
Plan Telefónico	C\$ 765.54	C\$ 765.54
TOTAL EGRESOS		C\$ 9,700.54
= DÉFICIT / EXCEDENTE		(C\$1,330.54)

Fuente: (Gómez Dávila, López Galeano, & Velásquez Ramírez, 2019)

El Estado de Resultado Personal del Técnico en Gestión de calidad podemos observar que su salario no es suficiente para cubrir diferentes gastos, tanto necesarios como adicionales, si los gastos adicionales no son controlados con moderación al final del mes tendremos resultados negativos o como en finanzas se conoce como Déficit, auxiliándose de préstamos a terceros o a entidades financieras.

Comparación de Estados de Resultados Personales

En relación a los dos Estados de Resultados presentados anteriormente, tenemos un análisis comparativo, demostrando la importancia de saber administrar las Finanzas Personales.

La Subdirectora Administrativa posee conocimientos básicos sobre el manejo de las Finanzas Personales y lo más importante, que sabe implementarlos en la vida cotidiana,

ella cuenta con el hábito de ahorro, gastando solo el 7% de sus gastos personales, teniendo un control satisfactorio sobre sus ingresos.

Por otro lado, tenemos al Técnico en Gestión de Calidad López Galeano E. U. (2019), según el Estado de Resultado Personal, analizando sus ingresos y gastos, nos damos cuenta que sus gastos son mayores a sus ingresos, teniendo que acudir a terceros para poder cubrir sus gastos, el 23% de sus egresos los conforman sus gastos personales, resultado ser un porcentaje demasiado alto.

De acuerdo a la entrevista al Técnico en Gestión de Calidad, se conoció que es Licenciado en Administración de Empresas, lo cual se podría asumir que mantiene control sobre sus finanzas, pero presenta un déficit en su estado financiero personal, lo cual manifiesta que no aplica de manera conveniente sus conocimientos.

Adaptación de finanzas Personales en base a la profesión y conocimientos adquiridos.

Tener una carrera dentro de la rama de la economía ayuda al manejo de las finanzas, pero, no incide de manera significativa, puesto que, la decisión va a depender si se desean aplicar los conocimientos adquiridos en la formación personal de acuerdo a la vida cotidiana, facilitará las herramientas que se usan para administrar una entidad, aplicándolas desde el campo personal y financiero.

Contará con la ventaja de saber dividir lo necesario de lo innecesario, que guía a resultados satisfactorios; no todas las personas que laboran en la administración de una entidad suelen tener manejo adecuado y a favor de sus finanzas, tienen el conocimiento, pero fallan en su aplicación, ya sea porque no han experimentado el ahorro o porque simplemente prefieren llevar control de manera superficial.

En cambio, hay personas que, si han implementado estas herramientas en su vida, porque se han dado cuenta que saber ahorrar y gastar solamente lo necesario puede mantener una vida sana de deudas.

A continuación, se presenta el tercer resultado en pro de la solución o respuesta a nuestro tercer objetivo específico en base a la proporción de un Plan de Control de Gastos.

6.4. Modelo Financiero enfocado a colaborar en la planificación de las Finanzas Personales de los Colaboradores del Centro Tecnológico. (Plan de Control de Gastos)

En este resultado, se exteriorizará nuestra propuesta financiera para los colaboradores del Centro Tecnológico, resultando ser de gran utilidad en el día a día de acuerdo a la aceptabilidad y uso por parte del usuario.

Aceptación del Plan de Control de Gastos

En la entrevista aplicada a nuestros Compañeros del Centro Tecnológico, se obtuvieron resultados provechosos en cuanto a la aceptabilidad del uso del Plan de Control de Gastos, se detallan las opiniones a continuación:

La Subdirectora Administrativa López Tórrez (2019), menciona que nuestra propuesta le serviría en buena proporción debido a que tendrá un mejor control financiero en cuanto a diversos ingresos con los que cuenta, el destino de su salario para el ahorro, el control de sus deudas u obligaciones financieras y el detalle de metas que tendrá como propósito en un inicio, así como, podrá valorar sus resultados y entrar en análisis que generará buena racionalización de gastos.

La Responsable de RRHH Ferrufino (2019), expresa que está dispuesta a tomar en cuenta el Plan de Control de Gastos que le permita diversificar sus ingresos y contar con seguridad al sufragar sus egresos de mayor relevancia.

La Responsable de Compras Centeno Benavides (2019), propicia que el Plan de Control de Gastos le ayudará a tener un mejor control financiero sobre sus Finanzas Personales, según entrevista brindada le motiva.

La Responsable de Caja Herrera Talavera (2019), considera muy indispensable optar por un Plan de Control de Gastos que se le proporcione.

El Auxiliar Contable Pasos (2019), responde ante la opción de acceder a un Plan de Control de Gastos, de una forma muy positiva, lo considera muy importante en su rutina cotidiana.

El Técnico en Gestión de Calidad (López Galeano (2019), manifiesta estar de acuerdo en usar un Plan que vigorice sus Finanzas Personales y así, evitar tener Déficits recurrentes.

Un cotejo destacado es el siguiente:

Parte de la comparación de resultados entre dos de los Colaboradores (Subdirectora Administrativa y el Técnico en Gestión de Calidad) se determinó que el Técnico sufre de alto nivel de endeudamiento, gastos excesivos, no presenta hábito de ahorro, por ello, le aportaría en buena incidencia, el uso del Plan de Control de Gastos que se proporciona para que mejore su recurso financiero existente, genere beneficios a futuro, con el cual apoyará a su familia y opte por emprendimientos e inversiones.

El **Gráfico N° 7** reúne la aceptabilidad del Plan de Control de Gastos que se propone a los Colaboradores del Centro Tecnológico, resultando ser satisfactorio ante su mención y exposición. El 100% de los compañeros, es decir los 6 entrevistados del Área Administrativa, aceptan el Modelo que se emite, siendo de gran importancia para ellos, lo cual les generará muchos beneficios y razonamientos en cuanto al giro de sus Finanzas Personales.

Gráfico N° 7 Aceptabilidad del Plan de Control de Gastos



Fuente: Procesamiento de datos de entrevistas aplicadas a Colaboradores del Centro Tecnológico.

Beneficios del Plan de Control de Gastos

El Plan de Control de Gastos proporcionará beneficios que permitan guardar suficiente dinero para saldar las cuentas financieras, tener algunos fondos de emergencias, excedente en el bolsillo, contar con una mejor distribución de efectivo, diferenciar lo necesario de lo innecesario, no tener sobregiros, controlar y manejar el efectivo, así como, tener buena eficiencia en la administración del recurso.

El **Resumen N° 1** presenta los Beneficios del Plan de Control de Gastos ante su aplicación.



Fuente: (Gómez Dávila, López Galeano, & Velásquez Ramírez, 2019)

El Plan de Control de Gastos que se proporciona representa un modelo básico adaptable a la distribución de los ingresos como herramienta para un buen manejo de las Finanzas Personales que permita obtener el máximo provecho del dinero y lograr los objetivos financieros.

Presentación del Plan de Control de Gastos

La utilización del modelo financiero que aporte en la distribución de los ingresos, resulta ser una herramienta indispensable para los colaboradores del Centro Tecnológico que deberían de implementar y utilizar ante sus Finanzas Personales.

Por este motivo, se acudió a realizar un Plan de Control de Gastos, debido a que los Colaboradores del Centro Tecnológico no cuentan con un modelo financiero en específico para distribuir sus ingresos, estando propensos a tener un mal manejo de sus Finanzas Personales, algunos sin saber si pueden destinar para inversión o para ahorro, lo cual es muy benéfico.

El modelo básico que se presenta permitirá erradicar y crear conciencia de la distribución de los egresos en la cual incurre el Personal Administrativo, lo concerniente a ingresos devengados, el resguardo patrimonial a fin de mes, el destino financiero a favor, los propósitos iniciales, presentes y futuros que se estiman en un período de tiempo determinado, la satisfacción semestral que se obtuvo en base a la meta destinada y si fue satisfactoria o no, y por último, un resumen de resultados monetarios a fin de mes.

El Plan de Control de Gastos contiene su propio índice que guiará al usuario a tener acceso a la información de manera más rápida; una introducción que expone el contenido general del modelo; conceptualizaciones de aspectos financieros que ayudarán al colaborador a tener una visión más a fondo de las Finanzas Personales y sus derivados; un instructivo de uso del plan en donde se presenta la forma de utilización del Plan de acuerdo a ingresos iniciales, deduciendo los egresos incurridos en el mes, a fin de obtener resultados positivos denominados Excedente, y notas importantes que resultan ser de utilidad y complemento para aportar a la vida cotidiana financiera. **Ver Anexo N° 5.**

La **Tabla N° 7** muestra el detalle general a llenar por parte del usuario que se empeñe en hacer uso del Plan de Gastos, detallando ingresos recibidos de manera quincenal provenientes de cualquier fuente, ya sean ingresos activos, otros ingresos, ingresos extraordinarios, ingresos ganados o de capital. Por otra parte, contiene el detalle de egresos, que surjan de gastos fijos, gastos variables, gastos hormiga, gastos flexibles, gastos innecesarios, ahorro e inversión.

Para proceder a sustituir la fórmula que determine el excedente o déficit financiero.

INGRESOS	
DESCRIPCIÓN	MONTO
INGRESOS ACTIVOS	
Salario Básico	C\$
Comisiones	C\$
Bonos	C\$
Otros	C\$
OTROS INGRESOS	
Renta de Local	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$
Otros	C\$
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	
Viáticos	C\$
Horas Extras	C\$
Herencias	C\$
Donaciones Recibidas	C\$
Remesas	C\$
Otros	C\$
INGRESOS GANADOS	
Trabajo Autónomo	C\$
Profesional Independiente	C\$
Propietario de Negocio	C\$
Otros	C\$
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL	
Compra de Acciones	C\$
Compra - Venta de Propiedades	C\$
Ganancia por Inversión	C\$
Otros	
TOTALES	C\$

EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
GASTOS FIJOS		
Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Alimentación	%	C\$
Arrendamientos	%	C\$
Pago de Créditos Personales	%	C\$
Gastos Personales	%	C\$
Colegiatura	%	C\$
Pago de Guardería	%	C\$
Internet	%	C\$
Teléfono	%	C\$
Televisión por Cable	%	C\$
Otros	%	C\$
GASTOS VARIABLES		
Gastos Médicos	%	C\$
Estacionamiento	%	C\$
Transporte	%	C\$
Otros	%	C\$
GASTOS DE HORMIGA		
Bebidas	%	C\$
Antojitos	%	C\$
Otros	%	C\$
GASTOS FLEXIBLES		
Ropa	%	C\$
Calzado	%	C\$
Vacaciones	%	C\$
Salidas Familiares	%	C\$
Otros	%	C\$
GASTOS INNECESARIOS		
Salir a Comer	%	C\$
Ir al Cine	%	C\$
Ir a la Disco	%	C\$
Recreación	%	C\$
Sucripción a Gimnasio	%	C\$
Otros	%	C\$
AHORRO E INVERSIÓN		
	%	C\$
TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
-
=

Fuente: (Gómez Dávila, López Galeano, & Velásquez Ramírez, 2019)

Se culmina la presentación del Plan de Control de Gastos, resultando ser satisfactorio para el Personal Administrativo que contribuyó en la aplicación de la técnica de recolección de datos, así como en el interés por sacarle provecho y adaptarlo en base a sus Finanzas Personales.

VII. CONCLUSIONES

Mediante la emisión de entrevistas como parte del instrumento de Recolección de Datos, se realizó el análisis de los datos obtenidos que son parte de los resultados de la presente investigación, procediendo a emitir las siguientes conclusiones investigativas:

- La falta de aplicación de estrategias financieras en el Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC-Estelí da como consecuencia que un 67% de los entrevistados presenten saldos rojos en sus estados de resultado personales.
- Un buen manejo de las Finanzas genera una economía estable para quien aplica las técnicas adecuadas para cada una de las diferentes situaciones que se presentan día con día.
- El Personal Administrativo del Centro Tecnológico no realiza programación de gastos mensuales e improvisa para resolver cada situación de acuerdo a como se presenten. Esto repercute en su crecimiento económico individual puesto que la improvisación es inadecuada si se quiere tener excedentes y no presentar déficit en los estados financieros personales.
- Los Controles Financieros son necesarios para tener una vida financiera sana, medir los gastos, identificar los tipos de gastos, asignar porcentajes fijos a cada clasificación de gastos son mecanismos rápidos que ayudan a dar un buen uso de los recursos que se poseen.
- Un Plan de Control de Gastos favorece la buena distribución de los ingresos de los trabajadores del área administrativa del Centro Tecnológico puesto que les ayuda a identificar las prioridades y así mismo asignar un monto para cubrir cada una de las necesidades que se le presenten en el mes.

Se presentaron las conclusiones en las cuales incurrió el grupo de investigación del Seminario de Graduación, obteniendo un aprendizaje satisfactorio.

VIII. RECOMENDACIONES

En esta sección proporcionaremos recomendaciones útiles para tener un manejo adecuado de los ingresos percibidos por las diversas fuentes ya sea la remuneración por el trabajo, viáticos, u otros ingresos recibidos en el mes.

Al Personal Administrativo se le recomienda lo siguiente:

- Crear una agenda financiera que indique cuando debe pagar las deudas para evitar cargos por mora.
- Elaborar un presupuesto y cumplirlo, lo esencial es que no gaste más de lo que gana, y eso solo lo logrará si tiene claro cuáles son sus obligaciones fijas (Incluyendo el ahorro) y la manera de como administra su dinero.
- Usar solo efectivo, la manera más fácil de caer en tentaciones de gasto es sacando su tarjeta de débito o crédito para hacer compras, lo que conlleva a un descontrol de saldos, es por ello, que se recomienda hacer uso del recurso financiero en efectivo para evitar ciertos cargos financieros.
- Anotar todo lo que gasta durante el día (Para esto son muy útiles las aplicaciones móviles de gestión de Finanzas Personales), lo ideal por hacer es destinar tiempo nocturno y analizar cuál fue el destino de su dinero. Es la manera más eficaz de identificar inmediatamente un problema de fuga de fondos y corregirlo.
- Asignar porcentajes a cada renglón del presupuesto, por ejemplo, destina el 20 % de sus ingresos a ahorro para imprevistos, pagar deudas o incrementar su fondo para el retiro y otro 30 % a gastos que resulten ser de importancia. Esto le ayudará a cumplir sus metas financieras que abarquen diversos destinos.
- Cada uno de los colaboradores, deberá establecer metas financieras específicas. Si define una fecha para alcanzar un objetivo, ya sea ahorrar, comprar un televisor o terminar de pagar una deuda, se enfocará mejor y lo verá, literalmente, cada vez más cerca.
- Analizar las cuentas de ahorro, determinar que cuenta bancaria está generando más intereses así puede manejar el dinero en una sola cuenta; además de tener el dinero en una sola cuenta bancaria abre puertas para posibles financiamientos.

A fin de lo proporcionado en cuanto a recomendaciones, se espera positivismo de parte del Personal Administrativo en cuanto a su proceso de lectura y adaptación de las mismas.

IX. BIBLIOGRAFÍA

- Banda, J. (3 de Octubre de 2016). economía.net. Recuperado el 7 de Agosto de 2019, de economía.net: <https://www.economiasimple.net/glosario/ingreso>
- Cabello, M. (16 de Enero de 2017). UNCOMO. Recuperado el 25 de Agosto de 2019, de UNCOMO: <https://negocios.uncomo.com/articulo/como-organizar-los-gastos-mensuales-33441.html>
- Centeno Benavides, T. L. (02 de Octubre de 2019). Finanzas Personales. (C. R. Gómez Dávila, B. N. López Galeano, & B. R. Velásquez Ramírez, Entrevistadores) Estelí, Estelí.
- Centeno Lagos, M. E., Pérez Rosales, R. d., & Rivas Peralta, Y. O. (Enero de 2017). Incidencia de la administración de recursos humano en el desempeño laboral del Instituto Politécnico de Estelí –IPE, en el primer semestre 2016. Estelí, Nicaragua. Recuperado el 02 de Agosto de 2019
- Courtney, R. D., & Kritt, E. (28 de Noviembre de 2018). cfpb. Recuperado el 28 de Noviembre de 2019, de cfpb: <https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/como-ahorrar-para-las-emergencias-y-el-futuro/>
- Ferrufino, L. K. (02 de Octubre de 2019). Finanzas Personales. (C. R. Gómez Dávila, B. N. López Galeano, & B. R. Velásquez Ramírez, Entrevistadores) Estelí, Nicaragua.
- Figueroa López , H. J., & Hernández Castillo, M. D. (2017). Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo de Tabacalera Perdomo, S.A. durante el primer trimestre del año 2017. Estelí.
- Finerio. (15 de Septiembre de 2017). KUBO.BLOG. Recuperado el 25 de Agosto de 2019, de https://www.google.com/amp/s/blog.kubofinanciero.com/que-son-las-finanzaspersonales%3fhs_amp=true
- García, I. (07 de Septiembre de 2017). Economiasimple.net. Recuperado el 26 de Agosto de 2019, de <https://www.economiasimple.net/glosario/gastos-no-operativos>
- Gómez, J. (6 de Marzo de 2015). Escuela de Finanzas Personales. Recuperado el 7 de Agosto de 2019, de Escuela de Finanzas Personales: <http://escuelafinanzaspersonales.com/2015/03/los-ingresos-definicion-y-clasificacion/>
- González, R. (11 de Agosto de 2017). UNCOMO. Recuperado el 25 de Agosto de 2019, de UNCOMO: <https://negocios.uncomo.com/articulo/como-administrar-las-finanzas-personales-19725.html>

- Herrera Talavera, I. L. (02 de Octubre de 2019). Finanzas Personales. (C. R. Gómez Dávila, B. N. López Galeano, & B. R. Velásquez Ramírez, Entrevistadores) Estelí, Nicaragua.
- Ibañez, I. (13 de Julio de 2017). CRECEMujer. Recuperado el 25 de Agosto de 2019, de CRECEMujer:
https://www.google.com/search?rlz=1C1CHBD_esNI861NI861&biw=1366&bih=657&ei=kEBjXd_8lePV5gLWIYfgCw&q=tipos+de+gastos+segun+lsabel+lba%C3%B1ez&oq=tipos+de+gastos+segun+lsabel+lba%C3%B1ez&gs_l=psy-ab.3...5293.19537..21536...0.2..0.371.2757.0j2j7j2.....0....
- Inma. (11 de Mayo de 2010). gana dinero y tiempo. Recuperado el 7 de Agosto de 2019, de gana dinero y tiempo: <https://www.ganadineroytiempo.com/tipos-de-ingresos/>
- Lanzagorta, J. (20 de Mayo de 2011). Planea tus Finanzas. Recuperado el 25 de Agosto de 2019, de <https://planeatusfinanzas.com/para-que-sirven-las-finanzas-personales/>
- Lizale. (07 de julio de 2019). contanominainpuestos. Recuperado el 25 de Agosto de 2019, de contanominainpuestos: <https://contanominainpuestos.com/elementos-que-componen-las-finanzas-personales/>
- López Galeano, B. N., Gómez Dávila, C. R., & Velásquez Ramírez, B. R. (2019). Finanzas Personales. Estelí, Nicaragua.
- López Galeano, E. U. (02 de Octubre de 2019). Finanzas Personales. (C. R. Gómez Dávila, B. N. López Galeano, & B. R. Velásquez Ramírez, Entrevistadores) Estelí, Nicaragua.
- López García, J. (2016). Las Finanzas Personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del Arte período 2006 – 2016. 75. Pereira, Colombia. Recuperado el 17 de Julio de 2019
- López Tórrez, J. I. (02 de Octubre de 2019). Finanzas Personales. (C. R. Gómez Dávila, B. N. López Galeano, & B. R. Velásquez Ramírez, Entrevistadores) Estelí, Nicaragua.
- Nacional, T. (2019). Instituto Nacional Tecnológico INATEC. Recuperado el 02 de Agosto de 2019, de <https://www.oitcinterfor.org/instituci%C3%B3n-miembro/instituto-nacional-tecnol%C3%B3gico-inatec>
- Nunes, P. (6 de junio de 2012). know.net. Recuperado el 7 de Agosto de 2019, de know.net: <http://www.old.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/ingresos.htm>
- Ojo, M. (18 de Enero de 2016). Tecnología como Recurso Educativo en las Finanzas. Recuperado el 04 de Agosto de 2019, de <http://recursostecnenlasfinanzas.blogspot.com/2016/01/finanzas.html?m=1>

- Ortiz Gonzáles, J. (31 de Julio de 2017). Finanzas Proyectos. Recuperado el 28 de Noviembre de 2019, de Finanzas Proyectos: <https://finanzasyproyectos.net/mis-prioridades-financieras-en-orden/>
- Ortíz González, J. (14 de Agosto de 2015). Finanzas Proyectos. Recuperado el 06 de Agosto de 2019, de <https://finanzasyproyectos.net/importancia-de-las-finanzas-en-la-empresa/>
- Ortiz González, J. (31 de Julio de 2017). Finanzas Proyectos. Recuperado el 28 de Noviembre de 2019, de Finanzas Proyectos: <https://finanzasyproyectos.net/mis-prioridades-financieras-en-orden/>
- Pasos, C. I. (02 de Octubre de 2019). Finanzas Personales. (C. R. Gómez Dávila, B. N. López Galeano, & B. R. Velásquez Ramírez, Entrevistadores) Estelí, Nicaragua.
- Patiño, M. A. (11 de Mayo de 2016). Comparativa de Bancos. Recuperado el 25 de Agosto de 2019, de <https://www.comparativadebancos.com/5-objetivos-financieros-hacer-dinero/>
- Pérez Alegría, J. (26 de Junio de 2013). gestiopolis. Recuperado el 27 de Noviembre de 2019, de gestioplis: <https://www.gestiopolis.com/importancia-de-las-finanzas-personales-en-el-crecimiento-familiar/>
- Pérez, A. B. (08 de Junio de 2018). Enciclopedia Financiera. Recuperado el 25 de Agosto de 2019, de <https://www.encyclopediafinanciera.com/finanzas-personales.htm>
- Raffino, M. E. (16 de Noviembre de 2018). Concepto de. Recuperado el 8 de Agosto de 2019, de Concepto de: <https://concepto.de/ingreso-2/#ixzz5vCwflEx6>
- Raffino, M. E. (30 de Julio de 2019). Concepto.de. Recuperado el 04 de Agosto de 2019, de <https://concepto.de/finanzas/#ixzz5vBXWXXAC>
- Ramírez Núñez, R. (23 de Junio de 2013). gestiopolis. Recuperado el 27 de Noviembre de 2019, de gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/manejo-de-las-finanzas-familiares/>
- Ramírez, S. (2019). Manual - Taller de Finanzas Emprededores INDE . Managua. Recuperado el 2019 de Noviembre de 2019, de <https://www.inde.org.ni>
- Riquelme, M. (16 de Julio de 2018). Web y Empresas. Recuperado el 26 de Agosto de 2019, de <https://www.webyempresas.com/que-son-las-funciones-administrativas/>
- Rojas López, M. D., Maya Fernández, K. M., & Valencia, M. E. (2016). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. Universidad de Medellín. Medellín, Colombia: Revista Ingenierías. Recuperado el 27 de Agosto de 2019

Salgado Obregón, A. J. (2016). 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.

Santillana, A. (12 de Abril de 2017). Características de unas Finanzas Sanas. Recuperado el 06 de Agosto de 2019, de <https://tutasa.com.uy/caracteristicas-de-unas-finanzas-sanas/>

Teruel, S. (10 de Junio de 2019). Captio Blog. Recuperado el 26 de Agosto de 2019, de https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion?hs_amp=true

Thompson, I. (03 de octubre de 2008). Promonegocios.net. Recuperado el 27 de Noviembre de 2019, de [Promonegocios.net: https://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html](https://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html)

Tutasa. (27 de Noviembre de 2015). Conceptos Financieros. Recuperado el 21 de Agosto de 2019, de <https://tutasa.com.uy/diferentes-tipos-de-finanzas/>

X. ANEXOS

10.1. Anexo N° 1

Bosquejo

3.1. Finanzas

- 3.1.1. Concepto
- 3.1.2. Importancia de las Finanzas
- 3.1.3. Características
- 3.1.4. Clasificación

3.2. Finanzas Personales

- 3.2.1. Concepto
- 3.2.2. Objetivo de las Finanzas Personales
- 3.2.3. Importancia
- 3.2.4. Elementos de las Finanzas Personales
- 3.2.5. Pasos para administrar las Finanzas Personales
- 3.2.6. Control Financiero

3.3. Personal Administrativo

- 3.3.1. Concepto
- 3.3.2. Importancia del Personal Administrativo
- 3.3.3. Características del Personal Administrativo
- 3.3.4. Funciones del Personal Administrativo

3.4. Ingresos

- 3.4.1. Concepto de Ingresos
- 3.4.2. Importancia de los Ingresos
- 3.4.3. Clasificación de los Ingresos

3.5. Gastos

- 3.5.1. Concepto de Gastos
- 3.5.2. Clasificación de los Gastos
- 3.5.3. Características de los Gastos
- 3.5.4. Organización de los Gastos

3.6. Modelos de Finanzas Personales

- 3.6.1. Concepto
- 3.6.2. Tipos de Modelos Financieros

10.2. Anexo N° 2 Entrevista



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, FAREM-ESTELÍ

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

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 procede a aplicar una investigación sobre la importancia del buen manejo de las Finanzas Personales en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí durante el primer semestre del año 2019.

Objetivo: Obtener información sobre el nivel de conocimiento con el que cuentan el personal administrativo ante sus finanzas personales y la implementación de un método o técnica para la distribución de sus ingresos.

Datos Generales

Nombre: _____

Fecha: _____

Cargo: _____

Identificar los ingresos y egresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico en la planificación de sus finanzas personales en el primer semestre del año 2019.

1. ¿Cómo distribuye los ingresos que recibe en su centro de trabajo?
2. ¿Cuenta con algún método que le permita distribuir sus ingresos de manera detallada?
3. ¿Cuenta con el hábito de ahorro proveniente de su salario?
4. ¿Cuáles son sus gastos Fijos?

5. ¿Con que regularidad realiza gastos innecesarios o gastos referentes a un lujo que no requiera ser necesario?
6. ¿Conoce con exactitud de cuanto son sus gastos y sus inversiones? Explique.
7. En un mes típico, ¿Gasta más de lo que gana?
8. ¿Cuenta con una fuente de ingreso extrasalarial?

Evaluar la importancia de los controles financieros en el uso de los ingresos y egresos del personal administrativo del Centro Tecnológico en el primer semestre del año 2019.

1. ¿Considera importante mantener un control de sus finanzas personales?
2. ¿Qué beneficio a favor lograría obtener si controla con mayor rigurosidad sus ingresos?
3. ¿Considera importante la función de inversión?
4. ¿Tiene el hábito de revisar sus cuentas cada mes?
5. ¿Establece metas a corto o largo plazo para el control de sus finanzas?
6. ¿Cuándo realiza compras significativas aplica una técnica de comparación de precios?
7. ¿Cuenta con archivos o documentos soportes que respalden su documentación personal sobre sus ingresos y egresos?
8. ¿Tiene créditos vigentes en Casas Comerciales, Bancos, Prestamista o Contacto de Confianza?
9. ¿Cuenta con aspiraciones para tener un negocio propio?, ¿Qué tipo de negocio le gustaría?

Proponer un Plan de Control de Gastos enfocado a colaborar en la planificación de las finanzas personales de los Colaboradores del Área Administrativa del Centro Tecnológico.

1. ¿Considera importante un Plan de Control de Gastos que colabore en la planificación de sus Finanzas Personales?
2. ¿Qué beneficios considera que le proporcionará un Plan de Control de Gastos que colabore en la planificación de sus Finanzas Personales?
3. Un plan de Control de Gastos, ¿Le puede ayudar a tomar control de sus gastos e ingresos para cumplir sus metas financieras? (Propuesta de Modelo por parte del grupo)

10.3. Anexo N° 3 Entrevista Complementaria



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, FAREM-ESTELÍ

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Entrevista Complementaria

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 procede a aplicar una investigación sobre la importancia del buen manejo de las Finanzas Personales en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí durante el primer semestre del año 2019.

Objetivo: Profundizar información sobre la distribución de los ingresos, detalle de gastos innecesarios, fuentes extrasalariales e interés sobre el modelo a aplicar para reforzar las finanzas personales del Personal Administrativo del Centro Tecnológico.

Datos Generales

Nombre: _____

Cargo: _____

Fecha: _____

Identificar los ingresos y egresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico en la planificación de sus finanzas personales en el primer semestre del año 2019.

1. ¿De cuánto es el salario que devenga mensualmente?
2. Detalle lo que considera como gastos innecesarios en los cuales incurre repentinamente.
3. Recibe viáticos que se consideren extrasalariales, para cubrir asistencia a capacitaciones o algún viaje en particular por parte del Centro Tecnológico.

Proponer un Modelo de uso de Finanzas Personales enfocado a colaborar en la planificación de las finanzas personales del Área Administrativa.

1. Un **Plan de Control de Gastos**, ¿Le puede ayudar a tomar control de sus gastos e ingresos para cumplir sus metas financieras? (Propuesta de Modelo por parte del grupo)

10.4. Anexo N° 4 Aplicación de Instrumentos



ILUSTRACIÓN 1 TÉCNICO EN GESTIÓN DE CALIDAD COLABORANDO EN EL LLENADO DE LA ENTREVISTA.



ILUSTRACIÓN 2 RESPONSABLE DE COMPRAS EN COLABORACIÓN CON EL LLENADO DE INSTRUMENTOS.

10.5. Anexo N° 5
Presentación del Modelo Financiero
Plan de Control de Gastos



**PLAN DE CONTROL DE GASTOS
ÍNDICE**

	<u>PÁG</u>
A) INTRODUCCIÓN	1
B) FINANZAS PERSONALES	2
2.1. Concepto	2
2.2. Objetivo	2
2.3. Pasos para administrar las Finanzas Personales	2
C) INGRESOS	3
3.1. Concepto	3
3.2. Clasificación	3
D) GASTOS	4
4.1. Concepto	4
4.2. Clasificación	4
E) CONTROL FINANCIERO	5
5.1. Concepto	5
5.2. Tipos de Controles Financieros	5
F) INVERSIÓN	5
6.1. Concepto	5
G) AHORRO	5
7.1. Concepto	5
H) INSTRUCTIVO, NOTAS Y PRESENTACIÓN DEL PLAN DE CONTROL DE GASTOS	6
8.1. Instructivo	7
8.2. Notas Importantes	9
8.3. Plan de Control de Gastos	10
8.4. I Semestre	11
8.4.1. Metas propuestas para el Primer Semestre	12
8.4.2. Mes de Enero	13
8.4.3. Mes de Febrero	16
8.4.4. Mes de Marzo	19
8.4.5. Mes de Abril	22
8.4.6. Mes de Mayo	25
8.4.7. Mes de Junio	28
8.4.8. Evaluación Semestral de Metas	31
8.5. II Semestre	32
8.5.1. Metas propuestas para el Segundo Semestre	33
8.5.2. Mes de Julio	34
8.5.3. Mes de Agosto	37
8.5.4. Mes de Septiembre	40
8.5.5. Mes de Octubre	43
8.5.6. Mes de Noviembre	46
8.5.7. Mes de Diciembre	49
8.5.8. Evaluación Semestral de Metas	52
8.6. Resumen de Resultados Mensuales obtenidos en el año	53
8.7. Metas propuestas para el próximo año	54
I) CONCLUSIÓN	55
J) ANEXOS	56

A) INTRODUCCIÓN

El Plan de Control de Gastos que se proporciona representa un modelo básico adaptable a la distribución de los ingresos como herramienta para un buen manejo de las Finanzas Personales que permita obtener el máximo provecho del dinero y lograr los objetivos financieros.

Se propone un Plan de Control de Gastos, el cual consta de diversos parámetros y complementos de acuerdo a definiciones, objetivos y categorización de los ingresos y egresos en los cuales se incurren día a día, semanalmente, quincenalmente y mensualmente.

Del mismo modo, el presente Plan de Control de Gastos contendrá Tips o recomendaciones a corto plazo, que propicien al Usuario un dominio adecuado y conveniente de sus Finanzas Personales, para poder tener un estilo de vida que pueda permitir no gastar dinero más rápido de lo que gana y así, no recurrir a la obtención extra de dinero del que está en condiciones óptimas de solventar.

El Plan de Control de Gastos, le permitirá guardar lo suficiente para saldar sus cuentas, tener algunos fondos para emergencias y algún dinero sobrante en el bolsillo todos los meses.



B) FINANZAS PERSONALES

2.1. Concepto

Las finanzas personales, se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo el dinero: Ingresos, gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos, entre otros. (Finerio, 2017)

Es la relación que se tiene con el entorno y el dinero. Incluye la organización, administración y gestión de los gastos, ingresos, inversiones y planificación en un periodo de tiempo, sin olvidar cualquier acontecimiento que pueda afectar su vida.

Las decisiones que se toman día a día, tales como: Comer fuera, el tipo de transporte que se utilizará o abrir una cuenta en el banco, están directamente relacionadas con las finanzas personales.

2.2. Objetivo de las Finanzas Personales

El objetivo de las finanzas personales es la planeación, presupuesto, administración de cada una de las actividades que implican el ingreso o egreso del dinero, para persistir, cubrir las necesidades y lograr el desarrollo y crecimiento o individual.

2.3. Pasos para Administrar las Finanzas Personales

- ☞ Orden y Educación Financiera.
- ☞ Revisión de Créditos existentes regularmente.
- ☞ Implementación de Presupuestos Personales.
- ☞ Pago puntual de Obligaciones.
- ☞ Hábito de Ahorro.



C) INGRESOS

3.1. Concepto

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. (Figueroa López & Hernández Castillo, 2017)

3.2. Clasificación de los Ingresos

INGRESOS ACTIVOS

INGRESOS PASIVOS

INGRESOS EXTRAORDINARIOS

*INGRESOS POR GANANCIA DE
CAPITAL*



D) GASTOS

4.1. Concepto

El gasto, en una primera instancia, hace referencia a la acción de gastar o a la cantidad de lo que se lleva gastado; nos podemos referir tanto al dinero utilizado en una compra como al deterioro de algo que se produce debido a su uso.

4.2. Clasificación de los Gastos



E) CONTROL FINANCIERO

5.1. Concepto

Parte esencial en la vida del ser humano, respecto a la situación financiera, la cual define sus objetivos financieros de manera aplicable a la realidad y que permita la creación de un plan que permita lograr objetivos a corto plazo.

5.2. Tipos de Controles Financieros

- ☞ Proyectar.
- ☞ Administrar.
- ☞ Presupuestar.



F) INVERSIÓN

6.1. Concepto

Manera en la cual el dinero se atribuye a si mismo, nuestro dinero tributa más dinero, sabiendo que toda inversión es consecuente a recaer en riesgo, es por ello, que se debe de mantener un control financiero a favor.



G) AHORRO

7.1. Concepto

El hábito de ahorro, es una práctica o costumbre rutinaria que se debe de aplicar en el hogar, la juventud, inculcar a nuestros cercanos, para que así, genere un respaldo o fondo de reserva futuro ante cualquier dificultad que se presente en el vivir diario de todo ser humano.



H) INSTRUCTIVO, NOTAS Y PRESENTACIÓN DEL PLAN DE CONTROL DE GASTOS.



8.1. INSTRUCTIVO DEL PLAN DE CONTROL DE GASTOS

El Modelo Financiero a presentar, funciona como herramienta para llevar un mejor control respecto a los ingresos personales que se perciben, así como, los diferentes gastos que se deben realizar en un período de tiempo correspondiente.

Se deben registrar los salarios obtenidos, de igual manera los viáticos, remesas y ganancias obtenidas producto de las inversiones que usted tenga.

El Modelo a presentar, establece cuadros propios de auto-relleno por parte de Usuario que genere ingresos financieros.

Para el uso adecuado de este modelo, se le solicita a usted que refleje su ingreso devengado de manera quincenal, los gastos generados en dicho período y el porcentaje de egresos que decida asignar en base al 100% de su salario; esto le ayudará a analizar los gastos que si resultan ser necesarios y la información personal que usted ingrese contribuye en la toma de decisiones y mejora la calidad de sus Finanzas Personales.

Luego debe hacer uso de la fórmula que se le proporciona (Total Ingresos - Total Egresos = Excedente o Déficit) para así lograr conocer el movimiento que tienen sus Finanzas Personales y la factibilidad de las mismas.



En el inicio de semestre se le recomienda tener en cuenta cuales son sus metas y especulaciones que tendrá en el año nuevo para que valore al final del primer semestre si su meta fue satisfactoria o insatisfactoria y si la cumplió o no la cumplió, de igual manera lo puede hacer al final del segundo semestre lo cual se estima como un proceso de evaluación financiera personal a corto plazo, resultando ser muy efectivo en la medida de distribución de sus egresos para todo destino financiero que sufraga con sus ingresos.

Al final del año calendario deberá hacer un resumen de su excedente financiero por cada mes, para realizar una sumatoria que refleje lo obtenido anualmente y así, generar motivación en su persona para que analice sus resultados financieros y obtenga finanzas personales satisfactorias.



Se le desea mucha suerte en el uso del Plan de Control de Gastos.

8.2. NOTAS IMPORTANTES

Nota 1 Considere imprescindible mantener conocimiento de sus gastos personales, gastos en el hogar y pagos de obligaciones para evadir el endeudamiento o apalancamiento de sus Finanzas Personales.

Nota 2 Se le emite un consejo sobre el ahorro. Puede destinar el 15 % de su Salario al mes, lo cual en el año le generará ventajas muy provechosas. Si gana C\$ 12,000.00 al mes y destina 15% para ahorro, en el mes va a ahorrar C\$ 1,800.00, para obtener un ahorro total en el año de C\$ 21,600.00 que puede utilizar en el emprendimiento de un negocio, adquisición de un bien para beneficio propio y reducción de gastos, de igual manera, puede optar por remodelar su hogar.

Nota 3 Nunca juegue a la lotería o a los juegos de azar, porque si lo realiza, la posibilidad de que logre ganar será de una entre varios millones. Mejor guarde en una cuenta de ahorro ese dinero y después de un período ya sean 20 ó 30 años tendrá un verdadero premio que será totalmente suyo.

Nota 4 Repare las cosas en lugar de reemplazarlas, comience con la ropa, los zapatos, los juguetes de sus hijos, los muebles de su hogar, entre otras cosas. Remiende, pegue, atornille, clave, pinte las cosas para sacar todo el provecho posible y verá como racionalizará sus gastos.

Nota 5 Piense antes de salir corriendo, muchas veces por falta de planificación, se recurre a obtener lo que queremos de manera más sencilla, pagando más por la rapidez para poder conseguirlo. Use de su tiempo para pensar antes de ir a la cafetería, heladería o restaurante, de vez en cuando puede hacerlo, pero, si lo hace como algo sistemático estará haciendo un agujero en su cartera. Mejor opte por prepararse un buen café en casa o elaborar un exquisito plato de comida, luego conocerá el buen resultado del consejo financiero.

8.3. PLAN DE CONTROL DE GASTOS

PERTENECE A:

I SEMESTRE



METAS PROPUESTAS PARA EL PRIMER SEMESTRE

ENERO

FINANZAS PERSONALES PLAN DE CONTROL DE GASTOS MES DE ENERO SEGUNDA QUINCENA				
INGRESOS		EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
INGRESOS ACTIVOS		GASTOS FIJOS		
Salario Básico	C\$	Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Comisiones	C\$	Alimentación	%	C\$
Bonos	C\$	Arrendamientos	%	C\$
Otros	C\$	Pago de Créditos Personales	%	C\$
		Gastos Personales	%	C\$
		Colegiatura	%	C\$
		Pago de Guardería	%	C\$
		Internet	%	C\$
		Teléfono	%	C\$
		Televisión por Cable	%	C\$
		Otros	%	C\$
OTROS INGRESOS		GASTOS VARIABLES		
Renta de Local	C\$	Gastos Médicos	%	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$	Estacionamiento	%	C\$
Otros	C\$	Transporte	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		GASTOS DE HORMIGA		
Maticos	C\$	Bebidas	%	C\$
Horas Extras	C\$	Antojitos	%	C\$
Herencias	C\$	Otros	%	C\$
Donaciones Recibidas	C\$			
Remesas	C\$	GASTOS FLEXIBLES		
Otros	C\$	Ropa	%	C\$
		Calzado	%	C\$
INGRESOS GANADOS		Vacaciones	%	C\$
Trabajo Autónomo	C\$	Salidas Familiares	%	C\$
Profesional Independiente	C\$	Otros	%	C\$
Propietario de Negocio	C\$			
Otros	C\$	GASTOS INNECESARIOS		
		Salir a Comer	%	C\$
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL		Ir al Cine	%	C\$
Compra de Acciones	C\$	Ir a la Disco	%	C\$
Compra - Venta de Propiedades	C\$	Recreación	%	C\$
Ganancia por Inversión	C\$	Suscripción a Gimnasio	%	C\$
Otros		Otros	%	C\$
		AHORRO E INVERSIÓN		
			%	C\$
TOTALES	C\$	TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
=

FEBRERO

FINANZAS PERSONALES PLAN DE CONTROL DE GASTOS MES DE FEBRERO SEGUNDA QUINCENA				
INGRESOS		EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
INGRESOS ACTIVOS		GASTOS FIJOS		
Salario Básico	C\$	Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Comisiones	C\$	Alimentación	%	C\$
Bonos	C\$	Arrendamientos	%	C\$
Otros	C\$	Pago de Créditos Personales	%	C\$
		Gastos Personales	%	C\$
		Colegiatura	%	C\$
		Pago de Guardería	%	C\$
		Internet	%	C\$
		Teléfono	%	C\$
		Televisión por Cable	%	C\$
		Otros	%	C\$
OTROS INGRESOS		GASTOS VARIABLES		
Renta de Local	C\$	Gastos Médicos	%	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$	Estacionamiento	%	C\$
Otros	C\$	Transporte	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		GASTOS DE HORMIGA		
Maticos	C\$	Bebidas	%	C\$
Horas Extras	C\$	Antojitos	%	C\$
Herencias	C\$	Otros	%	C\$
Donaciones Recibidas	C\$			
Remesas	C\$	GASTOS FLEXIBLES		
Otros	C\$	Ropa	%	C\$
		Calzado	%	C\$
		Vacaciones	%	C\$
		Salidas Familiares	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS GANADOS		GASTOS INNECESARIOS		
Trabajo Autónomo	C\$	Salir a Comer	%	C\$
Profesional Independiente	C\$	Ir al Cine	%	C\$
Propietario de Negocio	C\$	Ir a la Disco	%	C\$
Otros	C\$	Recreación	%	C\$
		Suscripción a Gimnasio	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL		AHORRO E INVERSIÓN		
Compra de Acciones	C\$		%	C\$
Compra - Venta de Propiedades	C\$			
Ganancia por Inversión	C\$			
Otros				
TOTALES	C\$	TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
=
=

MARZO

FINANZAS PERSONALES PLAN DE CONTROL DE GASTOS MES DE MARZO SEGUNDA QUINCENA				
INGRESOS		EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
INGRESOS ACTIVOS		GASTOS FIJOS		
Salario Básico	C\$	Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Comisiones	C\$	Alimentación	%	C\$
Bonos	C\$	Arrendamientos	%	C\$
Otros	C\$	Pago de Créditos Personales	%	C\$
		Gastos Personales	%	C\$
		Colegiatura	%	C\$
		Pago de Guardería	%	C\$
		Internet	%	C\$
		Teléfono	%	C\$
		Televisión por Cable	%	C\$
		Otros	%	C\$
OTROS INGRESOS		GASTOS VARIABLES		
Renta de Local	C\$	Gastos Médicos	%	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$	Estacionamiento	%	C\$
Otros	C\$	Transporte	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		GASTOS DE HORMIGA		
Maticos	C\$	Bebidas	%	C\$
Horas Extras	C\$	Antojitos	%	C\$
Herencias	C\$	Otros	%	C\$
Donaciones Recibidas	C\$			
Remesas	C\$	GASTOS FLEXIBLES		
Otros	C\$	Ropa	%	C\$
		Calzado	%	C\$
		Vacaciones	%	C\$
		Salidas Familiares	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS GANADOS		GASTOS INNECESARIOS		
Trabajo Autónomo	C\$	Salir a Comer	%	C\$
Profesional Independiente	C\$	Ir al Cine	%	C\$
Propietario de Negocio	C\$	Ir a la Disco	%	C\$
Otros	C\$	Recreación	%	C\$
		Suscripción a Gimnasio	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL		AHORRO E INVERSIÓN		
Compra de Acciones	C\$		%	C\$
Compra - Venta de Propiedades	C\$			
Ganancia por Inversión	C\$			
Otros				
TOTALES	C\$	TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
=

ABRIL

MAYO

JUNIO

FINANZAS PERSONALES PLAN DE CONTROL DE GASTOS MES DE JUNIO SEGUNDA QUINCENA				
INGRESOS		EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
INGRESOS ACTIVOS		GASTOS FIJOS		
Salario Básico	C\$	Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Comisiones	C\$	Alimentación	%	C\$
Bonos	C\$	Arrendamientos	%	C\$
Otros	C\$	Pago de Créditos Personales	%	C\$
		Gastos Personales	%	C\$
		Colegiatura	%	C\$
		Pago de Guardería	%	C\$
		Internet	%	C\$
		Teléfono	%	C\$
		Televisión por Cable	%	C\$
		Otros	%	C\$
OTROS INGRESOS		GASTOS VARIABLES		
Renta de Local	C\$	Gastos Médicos	%	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$	Estacionamiento	%	C\$
Otros	C\$	Transporte	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		GASTOS DE HORMIGA		
Maticos	C\$	Bebidas	%	C\$
Horas Extras	C\$	Antojitos	%	C\$
Herencias	C\$	Otros	%	C\$
Donaciones Recibidas	C\$			
Remesas	C\$			
Otros	C\$			
INGRESOS GANADOS		GASTOS FLEXIBLES		
Trabajo Autónomo	C\$	Ropa	%	C\$
Profesional Independiente	C\$	Calzado	%	C\$
Propietario de Negocio	C\$	Vacaciones	%	C\$
Otros	C\$	Salidas Familiares	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL		GASTOS INNECESARIOS		
Compra de Acciones	C\$	Salir a Comer	%	C\$
Compra - Venta de Propiedades	C\$	Ir al Cine	%	C\$
Ganancia por Inversión	C\$	Ir a la Disco	%	C\$
Otros		Recreación	%	C\$
		Suscripción a Gimnasio	%	C\$
		Otros	%	C\$
		AHORRO E INVERSIÓN	%	C\$
TOTALES	C\$	TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
=

EVALUACIÓN SEMESTRAL DE METAS

LOGRO DE LA META

META CUMPLIDA

SÍ

NO

ALCANCE DE LA META

SATISFACTORIO

SÍ

NO

II SEMESTRE

JULIO

FINANZAS PERSONALES PLAN DE CONTROL DE GASTOS MES DE JULIO SEGUNDA QUINCENA				
INGRESOS		EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
INGRESOS ACTIVOS		GASTOS FIJOS		
Salario Básico	C\$	Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Comisiones	C\$	Alimentación	%	C\$
Bonos	C\$	Arrendamientos	%	C\$
Otros	C\$	Pago de Créditos Personales	%	C\$
		Gastos Personales	%	C\$
		Colegiatura	%	C\$
		Pago de Guardería	%	C\$
		Internet	%	C\$
		Teléfono	%	C\$
		Televisión por Cable	%	C\$
		Otros	%	C\$
OTROS INGRESOS		GASTOS VARIABLES		
Renta de Local	C\$	Gastos Médicos	%	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$	Estacionamiento	%	C\$
Otros	C\$	Transporte	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		GASTOS DE HORMIGA		
Maticos	C\$	Bebidas	%	C\$
Horas Extras	C\$	Antojitos	%	C\$
Herencias	C\$	Otros	%	C\$
Donaciones Recibidas	C\$			
Remesas	C\$			
Otros	C\$			
INGRESOS GANADOS		GASTOS FLEXIBLES		
Trabajo Autónomo	C\$	Ropa	%	C\$
Profesional Independiente	C\$	Calzado	%	C\$
Propietario de Negocio	C\$	Vacaciones	%	C\$
Otros	C\$	Salidas Familiares	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL		GASTOS INNECESARIOS		
Compra de Acciones	C\$	Salir a Comer	%	C\$
Compra - Venta de Propiedades	C\$	Ir al Cine	%	C\$
Ganancia por Inversión	C\$	Ir a la Disco	%	C\$
Otros		Recreación	%	C\$
		Suscripción a Gimnasio	%	C\$
		Otros	%	C\$
		AHORRO E INVERSIÓN	%	C\$
TOTALES	C\$	TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
=

AGOSTO

FINANZAS PERSONALES				
PLAN DE CONTROL DE GASTOS				
MES DE AGOSTO				
PRIMERA QUINCENA				
INGRESOS		EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
INGRESOS ACTIVOS		GASTOS FIJOS		
Salario Básico	C\$	Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Comisiones	C\$	Alimentación	%	C\$
Bonos	C\$	Arrendamientos	%	C\$
Otros	C\$	Pago de Créditos Personales	%	C\$
		Gastos Personales	%	C\$
		Colegiatura	%	C\$
		Pago de Guardería	%	C\$
		Internet	%	C\$
		Teléfono	%	C\$
		Televisión por Cable	%	C\$
		Otros	%	C\$
OTROS INGRESOS		GASTOS VARIABLES		
Renta de Local	C\$	Gastos Médicos	%	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$	Estacionamiento	%	C\$
Otros	C\$	Transporte	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		GASTOS DE HORMIGA		
Váticos	C\$	Bebidas	%	C\$
Horas Extras	C\$	Antojitos	%	C\$
Herencias	C\$	Otros	%	C\$
Donaciones Recibidas	C\$			
Remesas	C\$	GASTOS FLEXIBLES		
Otros	C\$	Ropa	%	C\$
		Calzado	%	C\$
		Vacaciones	%	C\$
		Salidas Familiares	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS GANADOS		GASTOS INNECESARIOS		
Trabajo Autónomo	C\$	Salir a Comer	%	C\$
Profesional Independiente	C\$	Ir al Cine	%	C\$
Propietario de Negocio	C\$	Ir a la Disco	%	C\$
Otros	C\$	Recreación	%	C\$
		Suscripción a Gimnasio	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL		AHORRO E INVERSIÓN		
Compra de Acciones	C\$		%	C\$
Compra - Venta de Propiedades	C\$			
Ganancia por Inversión	C\$			
Otros				
TOTALES	C\$	TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
-
=

SEPTIEMBRE

FINANZAS PERSONALES PLAN DE CONTROL DE GASTOS MES DE SEPTIEMBRE PRIMERA QUINCENA				
INGRESOS		EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
INGRESOS ACTIVOS		GASTOS FIJOS		
Salario Básico	C\$	Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Comisiones	C\$	Alimentación	%	C\$
Bonos	C\$	Arrendamientos	%	C\$
Otros	C\$	Pago de Créditos Personales	%	C\$
		Gastos Personales	%	C\$
		Colegiatura	%	C\$
		Pago de Guardería	%	C\$
		Internet	%	C\$
		Teléfono	%	C\$
		Televisión por Cable	%	C\$
		Otros	%	C\$
OTROS INGRESOS		GASTOS VARIABLES		
Renta de Local	C\$	Gastos Médicos	%	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$	Estacionamiento	%	C\$
Otros	C\$	Transporte	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		GASTOS DE HORMIGA		
Viáticos	C\$	Bebidas	%	C\$
Horas Extras	C\$	Antojitos	%	C\$
Herencias	C\$	Otros	%	C\$
Donaciones Recibidas	C\$			
Remesas	C\$	GASTOS FLEXIBLES		
Otros	C\$	Ropa	%	C\$
		Calzado	%	C\$
		Vacaciones	%	C\$
		Salidas Familiares	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS GANADOS		GASTOS INNECESARIOS		
Trabajo Autónomo	C\$	Salir a Comer	%	C\$
Profesional Independiente	C\$	Ir al Cine	%	C\$
Propietario de Negocio	C\$	Ir a la Disco	%	C\$
Otros	C\$	Recreación	%	C\$
		Suscripción a Gimnasio	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL		AHORRO E INVERSIÓN		
Compra de Acciones	C\$		%	C\$
Compra - Venta de Propiedades	C\$			
Ganancia por Inversión	C\$			
Otros				
TOTALES	C\$	TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
=

OCTUBRE

FINANZAS PERSONALES PLAN DE CONTROL DE GASTOS MES DE OCTUBRE SEGUNDA QUINCENA				
INGRESOS		EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
INGRESOS ACTIVOS		GASTOS FIJOS		
Salario Básico	C\$	Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Comisiones	C\$	Alimentación	%	C\$
Bonos	C\$	Arrendamientos	%	C\$
Otros	C\$	Pago de Créditos Personales	%	C\$
		Gastos Personales	%	C\$
		Colegiatura	%	C\$
		Pago de Guardería	%	C\$
		Internet	%	C\$
		Teléfono	%	C\$
		Televisión por Cable	%	C\$
		Otros	%	C\$
OTROS INGRESOS		GASTOS VARIABLES		
Renta de Local	C\$	Gastos Médicos	%	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$	Estacionamiento	%	C\$
Otros	C\$	Transporte	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		GASTOS DE HORMIGA		
Maticos	C\$	Bebidas	%	C\$
Horas Extras	C\$	Antojitos	%	C\$
Herencias	C\$	Otros	%	C\$
Donaciones Recibidas	C\$			
Remesas	C\$	GASTOS FLEXIBLES		
Otros	C\$	Ropa	%	C\$
		Calzado	%	C\$
		Vacaciones	%	C\$
		Salidas Familiares	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS GANADOS		GASTOS INNECESARIOS		
Trabajo Autónomo	C\$	Salir a Comer	%	C\$
Profesional Independiente	C\$	Ir al Cine	%	C\$
Propietario de Negocio	C\$	Ir a la Disco	%	C\$
Otros	C\$	Recreación	%	C\$
		Suscripción a Gimnasio	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL		AHORRO E INVERSIÓN		
Compra de Acciones	C\$		%	C\$
Compra - Venta de Propiedades	C\$			
Ganancia por Inversión	C\$			
Otros				
TOTALES	C\$	TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
=

NOVIEMBRE

FINANZAS PERSONALES PLAN DE CONTROL DE GASTOS MES DE NOVIEMBRE PRIMERA QUINCENA				
INGRESOS		EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
INGRESOS ACTIVOS		GASTOS FIJOS		
Salario Básico	C\$	Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Comisiones	C\$	Alimentación	%	C\$
Bonos	C\$	Arrendamientos	%	C\$
Otros	C\$	Pago de Créditos Personales	%	C\$
		Gastos Personales	%	C\$
		Colegiatura	%	C\$
OTROS INGRESOS		Pago de Guardería	%	C\$
Renta de Local	C\$	Internet	%	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$	Teléfono	%	C\$
Otros	C\$	Televisión por Cable	%	C\$
		Otros	%	C\$
		GASTOS VARIABLES		
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		Gastos Médicos	%	C\$
Váticos	C\$	Estacionamiento	%	C\$
Horas Extras	C\$	Transporte	%	C\$
Herencias	C\$	Otros	%	C\$
Donaciones Recibidas	C\$	GASTOS DE HORMIGA		
Remesas	C\$	Bebidas	%	C\$
Otros	C\$	Antojitos	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS GANADOS		GASTOS FLEXIBLES		
Trabajo Autónomo	C\$	Ropa	%	C\$
Profesional Independiente	C\$	Calzado	%	C\$
Propietario de Negocio	C\$	Vacaciones	%	C\$
Otros	C\$	Salidas Familiares	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL		GASTOS INNECESARIOS		
Compra de Acciones	C\$	Salir a Comer	%	C\$
Compra - Venta de Propiedades	C\$	Ir al Cine	%	C\$
Ganancia por Inversión	C\$	Ir a la Disco	%	C\$
Otros		Recreación	%	C\$
		Suscripción a Gimnasio	%	C\$
		Otros	%	C\$
		AHORRO E INVERSIÓN		
			%	C\$
			%	C\$
			%	C\$
			%	C\$
			%	C\$
			%	C\$
			%	C\$
			%	C\$
			%	C\$
TOTALES	C\$	TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
=
=

FINANZAS PERSONALES PLAN DE CONTROL DE GASTOS MES DE NOVIEMBRE SEGUNDA QUINCENA				
INGRESOS		EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
INGRESOS ACTIVOS		GASTOS FIJOS		
Salario Básico	C\$	Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Comisiones	C\$	Alimentación	%	C\$
Bonos	C\$	Arrendamientos	%	C\$
Otros	C\$	Pago de Créditos Personales	%	C\$
		Gastos Personales	%	C\$
		Colegiatura	%	C\$
		Pago de Guardería	%	C\$
		Internet	%	C\$
		Teléfono	%	C\$
		Televisión por Cable	%	C\$
		Otros	%	C\$
OTROS INGRESOS		GASTOS VARIABLES		
Renta de Local	C\$	Gastos Médicos	%	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$	Estacionamiento	%	C\$
Otros	C\$	Transporte	%	C\$
		Otros	%	C\$
		GASTOS DE HORMIGA		
		Bebidas	%	C\$
		Antojitos	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		GASTOS FLEXIBLES		
Maticos	C\$	Ropa	%	C\$
Horas Extras	C\$	Calzado	%	C\$
Herencias	C\$	Vacaciones	%	C\$
Donaciones Recibidas	C\$	Salidas Familiares	%	C\$
Remesas	C\$	Otros	%	C\$
Otros	C\$	GASTOS INNECESARIOS		
		Salir a Comer	%	C\$
		Ir al Cine	%	C\$
		Ir a la Disco	%	C\$
		Recreación	%	C\$
		Suscripción a Gimnasio	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS GANADOS		AHORRO E INVERSIÓN		
Trabajo Autónomo	C\$		%	C\$
Profesional Independiente	C\$			
Propietario de Negocio	C\$			
Otros	C\$			
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL				
Compra de Acciones	C\$			
Compra - Venta de Propiedades	C\$			
Ganancia por Inversión	C\$			
Otros				
TOTALES	C\$	TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
=

DICIEMBRE

FINANZAS PERSONALES PLAN DE CONTROL DE GASTOS MES DE DICIEMBRE SEGUNDA QUINCENA				
INGRESOS		EGRESOS		
DESCRIPCIÓN	MONTO	DESCRIPCIÓN	% DE EGRESOS	MONTO
INGRESOS ACTIVOS		GASTOS FIJOS		
Salario Básico	C\$	Servicios Básicos (Agua y Luz)	%	C\$
Comisiones	C\$	Alimentación	%	C\$
Bonos	C\$	Arrendamientos	%	C\$
Otros	C\$	Pago de Créditos Personales	%	C\$
		Gastos Personales	%	C\$
		Colegiatura	%	C\$
		Pago de Guardería	%	C\$
		Internet	%	C\$
		Teléfono	%	C\$
		Televisión por Cable	%	C\$
		Otros	%	C\$
OTROS INGRESOS		GASTOS VARIABLES		
Renta de Local	C\$	Gastos Médicos	%	C\$
Creación y Venta de Propiedad Intelectual (Libros, Acciones, Patentes o Contenido en Internet)	C\$	Estacionamiento	%	C\$
Otros	C\$	Transporte	%	C\$
		Otros	%	C\$
		GASTOS DE HORMIGA		
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		Bebidas	%	C\$
Maticos	C\$	Antojitos	%	C\$
Horas Extras	C\$	Otros	%	C\$
Herencias	C\$	GASTOS FLEXIBLES		
Donaciones Recibidas	C\$	Ropa	%	C\$
Remesas	C\$	Calzado	%	C\$
Otros	C\$	Vacaciones	%	C\$
		Salidas Familiares	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS GANADOS		GASTOS INNECESARIOS		
Trabajo Autónomo	C\$	Salir a Comer	%	C\$
Profesional Independiente	C\$	Ir al Cine	%	C\$
Propietario de Negocio	C\$	Ir a la Disco	%	C\$
Otros	C\$	Recreación	%	C\$
		Suscripción a Gimnasio	%	C\$
		Otros	%	C\$
INGRESOS POR GANANCIA DE CAPITAL		AHORRO E INVERSIÓN		
Compra de Acciones	C\$		%	C\$
Compra - Venta de Propiedades	C\$			
Ganancia por Inversión	C\$			
Otros				
TOTALES	C\$	TOTALES	%	C\$

FÓRMULA
+ TOTAL DE INGRESOS
- TOTAL DE EGRESOS
= EXCEDENTE / DÉFICIT

APLICACIÓN
=

EVALUACIÓN SEMESTRAL DE METAS

LOGRO DE LA META

META CUMPLIDA

SÍ

NO

ALCANCE DE LA META

SATISFACTORIO

SÍ

NO

RESUMEN DE RESULTADOS MENSUALES OBTENIDOS EN EL AÑO

MESES	RESULTADOS OBTENIDOS (EXCEDENTE / DÉFICIT)
ENERO	C\$
FEBRERO	C\$
MARZO	C\$
ABRIL	C\$
MAYO	C\$
JUNIO	C\$
JULIO	C\$
AGOSTO	C\$
SEPTIEMBRE	C\$
OCTUBRE	C\$
NOVIEMBRE	C\$
DICIEMBRE	C\$
TOTAL EN EL AÑO	C\$

I) CONCLUSIÓN

Como grupo de estudiantes esperamos que el Plan de Control de Gastos haya sido apto para poner en práctica diversos hábitos financieros en pro de su crecimiento económico personal, de igual manera, se espera el entendimiento en cuanto a motivos propios y necesidades interiores cuando planifica sus gastos en cada período.

Recuerde que cuando administra sus finanzas bajo la dirección de sus conocimientos profesionales y experiencias, tendrá una buena dirección y guía hacia un estilo de vida triunfante.

Agradecemos por su tiempo y dedicación para el Plan de Control de Gastos presentado.



ANEXOS

Anexo N° 1 Presentación de personaje admirable por su buena administración financiera en cuanto a emprendimiento proyectado y ejercido.

Historia de joven emprendedor Nicaragüense en la Revista Mexicana Forbes

Con su marca Elotes Locos, el joven nicaragüense Eduardo Báez, se ha convertido en un emprendedor exitoso.



Tal es así que la prestigiosa revista mexicana Forbes destaca historia del Esteliano graduado de la carrera de Ingeniería Agropecuaria.

Hace tres años decidió crear su propio negocio con un presupuesto de tres mil dólares para importar semillas de maíz dulce y sembrarlas en dos manzanas de su familia.

Fue un inicio duro porque arrancaba con un cultivo que no tenía semilla en el país, tampoco tenía tierras para sembrar, afirmó a la publicación.

Rememoró que para comercializar su producto buscó etiqueta, registro sanitario e hizo todo para entrar a Walmart.



Una vez adentro las ventas no eran las esperadas y además tenía otra desventaja, que ese tipo de maíz es muy perecedero, sino se consume en tres días se seca, se deshidrata, su azúcar empieza a hacerse almidón. Con esto vi la necesidad de comercializarlo de otra manera: Procesado y con ingredientes que fueran ricos al paladar como el queso y la mayonesa, limón o chile, señaló.

Aseguró que la comercialización del producto cocido, asado y desgranado, recubierto de mayonesa, queso, chile o limón fue un boom que lo llevó a vender de 500 elotes en su primera semana a 20,000 elotes semanales en la actualidad.

En estos momentos Báez tiene sucursales en Estelí, León, Granada y Managua, garantizando empleos a 50 personas.

Por ahora mi visión es posicionarme en todo el país, luego pensamos en introducir nuevos productos para darle otras propuestas a la gente, indicó.

En otras entrevistas, el joven de 24 años de edad ha asegurado que el mayor secreto de su éxito está en el hecho de ofrecer a los clientes un producto novedoso y diferente pues en Nicaragua se consumía el elote, pero no dulce. Es diferente al maíz tradicional, su clasificación es distinta, tiene mejor contextura y sabor, valoró.

Aquí la idea ha sido ofrecer el producto con una mezcla de sabores. Los clientes también pueden experimentar, es decir, si quieren ponerle un queso parmesano, que se lo pongan; o quesillo a su güirila, que se lo pongan, insistió. (Año 2016)

Este joven es un ejemplo de emprendimiento y lucha.



Anexo N° 2 Ciclo de Vida del Ahorro.

El ciclo de vida del ahorro



La edad y el contexto marcan las prioridades de ahorro a lo largo de la vida



Anexo N° 3 Planificación del Ciclo Vital del Ahorro.



Anexo N° 4 Tips de recomendaciones para el manejo de las Finanzas Personales provenientes de fuente externa.

TIPS PARA MANEJAR LAS FINANZAS PERSONALES



Plan de Control de Gastos elaborado por estudiantes de V Año de la Carrera de Contaduría Pública y Finanzas de la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM - Estelí.

- ☞ Cinthya Rebecca Gómez Dávila.
- ☞ Blanca Nubia López Galeano.
- ☞ Brayan Ronaldo Velásquez Ramírez.

En apoyo con la prestigiosa Docente de Seminario de Graduación MSc. Eleem Patricia Montoya Díaz.

“Una buena administración monetaria, te dará buenas finanzas”.