



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

## **Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM–Estelí**

**Importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera El CANEY S.A en el segundo semestre del año 2021 en la ciudad de Estelí**

Trabajo de seminario de graduación para optar

Al grado de

**Licenciado en Banca y Finanzas**

### **Autores**

Castillo Narváez Yessica Alejandra

Díaz Rodríguez Grisselle Jahoska

Durán Quintana Amanda Maribel

### **Tutor**

Lic. Nohelia Corrales Zeledón

Estelí, 25 de enero 2023



## DEDICATORIA

Se dedica la investigación realizada:

### **A Dios**

Por habernos permitido llegar a este punto, darnos salud para lograr los objetivos y brindarnos su infinita bondad y amor para culminar con éxito nuestro trabajo.

### **A nuestros padres**

Por apoyarnos en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que nos han permitido ser personas de bien. Por los ejemplos de perseverancia que los caracterizan y que nos han inculcado siempre, por el valor mostrado para salir adelante.

### **A nuestra tutora**

Lic. Nohelia Corrales Zeledón por su gran apoyo y motivación para la culminación de nuestros estudios profesionales, elaboración de nuestra tesis y por brindarnos las herramientas fundamentales para ser mejores profesionales.

### **Nuestros maestros**

Quienes marcaron cada etapa de nuestra carrera universitaria, y nos ayudaron en nuestro desarrollo tanto personal como profesional.

## AGRADECIMIENTO

Se agradece por el apoyo durante la elaboración de la investigación a:

A Dios que a pesar de nuestros problemas que se presentaron al inicio de nuestra carrera siempre nos mantuvo con el positivismo que necesitábamos para no desistir y a nuestros padres por sus consejos, quienes son el mayor motivo para seguir adelante.

A nuestros maestros especialmente a Lic Nohelia Corrales Zeledón y Msc. Julio Berrio Noguera, por compartir sus conocimientos y brindarnos de su tiempo valioso, dedicados a ayudarnos a culminar nuestro trabajo investigativo y por estar siempre dispuesto a apoyarnos en lo que fue posible.

A los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A – Grupo García, por apoyarnos en la realización de nuestro trabajo de tesis y proporcionarnos la información necesaria para poder culminar la presente investigación.

## CARTA AVAL DEL TUTOR

A través de la presente hago constar que *Yessica Alejandra Castillo Narváez, Grisselle Jahoska Díaz Rodríguez, Amanda Maribel Durán Quintana* estudiantes de V año de Banca y Finanzas ha finalizado su trabajo investigativo denominado:

**“Importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera El CANEY S.A en el segundo semestre del año 2021 en la ciudad de Estelí.”**

Este trabajo fue apoyado metodológica y técnicamente en la fase de planificación, ejecución, procesamiento, análisis e interpretación de datos, así como sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Es relevante señalar que la investigación **“Importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera El CANEY S.A en el segundo semestre del año 2021 en la ciudad de Estelí”**, es un tema que por primera vez se ha trabajado, valoro positivo el análisis de sus datos los que están estrechamente relacionados con sus objetivos.

Después de revisar la coherencia, contenido, el artículo científico y la incorporación de las observaciones del jurado en la defensa, se valora que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa de seminario de graduación vigente y por lo tanto está listo para ser entregado el documento final.

Dado en la ciudad de Estelí a los treinta días del mes de marzo 2023.

Atentamente;

---

**Lic. Nohelia del Carmen Corralez Zeledón**

**Tutora**

## RESUMEN

La presente investigación trata sobre la importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera EL CANEY, S.A en el segundo semestre del año 2021 en la ciudad de Estelí, surge con el objetivo determinar el conocimiento y manejo que tiene los colaboradores en el ámbito de las finanzas personales siendo de gran importancia, ya que permite alcanzar metas propuestas que implican recursos económicos, con el propósito de brindar una propuesta de la utilización de un modelo de presupuesto que les permitirá a los colaboradores adquirir conocimientos básicos y disciplinarse en ahorro, gastos, inversión, fondo de emergencias entre otros indicadores de las finanzas personales. Este estudio tiene un enfoque mixto, con técnicas cualitativas y cuantitativas. El universo de esta investigación es de 600 colaboradores y la muestra de 83. Se aplicó técnicas la metodologías técnicas e instrumentos necesarios para una adecuada investigación, siguiendo la normativa establecida por la UNAN-Managua. Los resultados indican que los colaboradores no tienen una administración correcta de sus finanzas personales, de igual manera no tienen controles financieros que les permita hacer mejor uso de sus ingresos y por ende mejorar su calidad de vida.

**Palabras Claves:** Finanzas personales, Calidad de vida, ahorro, inversión y fondo de emergencia.

## ABSTRACT

The present research deals with the importance of personal finances in the quality of life of the collaborators of Tabacalera EL CANEY, S. A in the second semester of the year 2021 in the city of Estelí, arises with the objective of determining the knowledge and management that the collaborators have in the area of personal finances being of great importance, since it allows reaching proposed goals that imply economic resources, with the purpose of providing a proposal of the use of a budget model that will allow the collaborators to acquire basic knowledge and discipline themselves in savings, expenses, investment, emergency fund among other indicators of personal finances. This study has a mixed approach, with qualitative and quantitative techniques. The universe of this research is 600 employees and the sample is 83. Techniques, methodologies and instruments necessary for an adequate research were applied, following the regulations established by UNAN-Managua. The results indicate that the collaborators do not have a correct administration of their personal finances, in the same way they do not have financial controls that allow them to make better use of their income and therefore improve their quality of life.

**Key Words:** Personal finance, quality of life, savings, investment and emergency fund.

## ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN .....	9
2. ANTECEDENTES .....	11
3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	13
3.1. Formulación del problema .....	15
4. JUSTIFICACIÓN .....	16
5. OBJETIVOS .....	17
5.1. Objetivo general .....	17
5.2. Objetivos específicos.....	17
6. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	18
6.1. Finanzas.....	18
6.2. Finanzas Personales .....	21
6.3. Calidad de Vida .....	28
6.4. Crédito.....	31
6.5. Ingresos.....	37
6.6. Gastos .....	37
6.7. Estrategias para el Control de las finanzas personales .....	39
6.8. Presupuesto .....	41
7. HIPÓTESIS .....	46
7.1. Hipótesis.....	46
8. MATRIZ DE CATEGORÍAS Y SUBCATEGORÍAS.....	47
9. DISEÑO METODOLÓGICO.....	52
9.1. Tipo de estudio .....	52
9.2. Población y muestra .....	52
9.3. Técnicas de recolección de datos.....	54
9.4. Etapas de investigación.....	54

10. RESULTADOS .....	57
11. CONCLUSIONES.....	77
12. RECOMENDACIONES .....	79
13. BIBLIOGRAFÍA .....	80
14. ANEXO .....	83

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cuadro Comparativo .....	71
Tabla 2. Salario Mínimo 2021.....	84
Tabla 3. Canasta Básica.....	84
Tabla 4. Comparación de Desempeño.....	84
Tabla 5. Índice de desarrollo humano.....	84



## 1. INTRODUCCIÓN

La presente investigación está enfocada en la importancia de las finanzas personales y su influencia en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A, aplicando estrategias sencillas que proporcionan las finanzas personales, siendo de gran relevancia en aspectos financieros, teniendo en cuenta los sucesos que se puedan presentar y la manera de sufragarlos.

Tener un adecuado manejo de las finanzas personales no es complicado, lo verdaderamente complicado es optar ante la decisión de tomar el tiempo necesario para valorar las diferentes herramientas que proporcionan el estudio de las finanzas.

Para el desarrollo de este trabajo investigativo, se estructuraron los siguientes capítulos:

Capítulo I 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 de Tabacalera EL CANEY S.A, en consideración con los objetivos formulados.

Capitulo II Objetivos, fueron creados con el propósito de dar repuestas a la problemática presentada en la tabacalera.

Capitulo III Fundamentación teórica, se elaboró un bosquejo donde se visualizan los puntos abordar tales como: finanzas, finanzas personales, calidad de vida, ingresos, gastos, estrategia para el control de las finanzas personales y presupuesto, se introducen definiciones y datos importantes que sustenta la materia investigativa.

Capítulo IV Hipótesis y diseño metodológico, se estructuró de manera lógica presentando el tipo de investigación, estudio, población, técnicas de recolección de datos y etapas de investigación.

Capítulo V Resultados, se procede al análisis, los cuales representan la información recopilada por medio de las encuestas y entrevistas aplicadas a los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A, para así, conocer si se cumplió con los propósitos de los mismos.

Capítulo VI Conclusión, detalla los puntos más relevantes encontrado en la presente investigación, para finalizar se dan una serie de recomendaciones para mejorar la administración de las finanzas personales, se presenta la bibliografía en base a consultas que permiten la elaboración de la fundamentación teórica.

Capítulo VII, se muestran los anexos que propician las técnicas de recolección de datos y la propuesta de un modelo de presupuesto que permitirá un mayor control de los recursos financieros.

## 2. ANTECEDENTES

Se procedió a realizar una recolección teórica y búsqueda de información documentada sobre trabajo investigativos, tesis realizadas previamente sobre el presente tema de estudio, para ello se visitó la biblioteca virtual del recinto universitario Facultad Regional Multidisciplinaria (FAREM – ESTELÍ). A continuación, se citan las investigaciones más relacionadas al presente tema:

(Geannine Godinez Torrez Bianca , 2016) en su tesis Evaluación de las finanzas personales en los trabajadores administrativo de la universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua en el periodo Comprendido de Marzo a mayo del año 2017 donde se plantea evaluar las finanzas personales de los trabajadores administrativo de la Universidad Autónoma de Nicaragua, UNAN-Managua. Los autores llegaron a la conclusión de proponer una guía para la elaboración de las finanzas personales que contribuyan a mejorar la situación patrimonial de los docentes.

(Blandon Chavarria Bernarda Carina, 2017) Impacto Socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad-Estelí, en el segundo semestre del año 2017, para optar al grado de Licenciado en Economía, donde se propone analizar el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad-Estelí, en el segundo semestre del 2017, se concluyó que el trabajo implementado en la ciudad de la trinidad se encuentra impactado positivamente, ya que si se implementarán herramientas necesaria para lograr el buen manejo de sus finanzas, como la elaboración de metas financieras, el ahorro, la inversión y la elaboración de presupuesto que le permita estabilidad financiera.

(González Gutiérrez Elvis Iván, Herrera Zeledón María José, Rivera Perez María Milagors 2016) Incidencia de los Préstamos Informales en las Finanzas Personales de las madres solteras del Área de Manufactura de Puro de la Tabacalera Nicaragua American Cigars S.A (NACSA) de la ciudad de Estelí en el I Semestre del 2016, para optar al título de Licenciado en Banca y Finanzas, teniendo como objetivo Analizar la incidencia de los Préstamos Informales en las Finanzas Personales de las madres solteras del Área de Manufactura de Puro de la Tabacalera NACSA en la ciudad de Estelí

en el I Semestre del 2016, concluyendo que la situación financiera de las mujeres que laboran como roleras en la tabacalera NACSA son personas que no tienen un manejo adecuado de sus finanzas, tienen dificultad para disponer de efectivo a lo inmediato para cubrir las obligaciones a diario que tienen con sus familias, las madres solteras que fueron estudiadas no gozan de capacidad para solventar sus necesidades.

Para obtener información relevante al tema se encontró una tesis internacional sobre:

(Muñico Vargas, Mónica Margot 2019) Las finanzas personales y el rendimiento académico en los alumnos del tercio superior de la escuela profesional de administración de las UNAS, 2018 para optar al título profesional de licenciatura en Administración el objetivo fue establecer la relación existente entre las finanzas personales y el rendimiento académico de los alumnos del tercio superior de la escuela profesional de administración en la universidad Nacional Agraria de la Selva, los investigadores concluyeron que investigar las finanzas personales y el rendimiento académico de los estudiantes universitarios tiene gran importancia, porque asiste con información muy útil y selecta que genera conocimiento sobre los escenarios en el manejo del dinero que tiene un estudiante de pregrado cuando se desenvuelve en sus años de estudio, que indefectiblemente va a repercutir en el desenvolvimiento en su vida profesional y de hecho le va a evitar impases financiero en el futuro.

### 3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La situación actual se encuentra reflejada por inadecuada planificación, lo que implica que las personas con el aumento en los precios de consumo de bienes y servicios sean afectadas directamente por lo que se ven obligados a recurrir a préstamos para poder cumplir sus objetivos financieros.

Las Finanzas personales es la aplicación de los principios de las finanzas en las decisiones monetarias de un individuo, se ocupa de la forma en que las personas obtienen sus presupuestos, ahorran y gastan recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta diversos riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida.

Los colaboradores de tabacalera EL CANEY S.A enfrentan problemas financieros, debido a inadecuada organización de sus ingresos adquiriendo deudas para satisfacer necesidades básicas, pagando intereses elevados al realizar uso de servicios financieros formales e informales sin considerar si sus niveles de ingresos son suficiente para liquidar dichas obligaciones, es por ello que es importante que tengan un buen manejo de sus finanzas personales que les permita organizar, dirigir y controlar sus recursos.

Administrar de manera adecuada los recursos financieros es clave para mejorar la calidad de vida, puesto que tener un manejo correcto de las finanzas personales permitirá a los colaboradores a tomar mejores decisiones con respecto a sus gastos, ahorro e inversión, lo que impacta positivamente a su economía y por ende su forma de vivir, de manera que cumplirán con sus metas, crecimiento de capital, fondos de emergencia, para afrontar imprevistos económicos y administrar de forma correcta sus pasivos.

La educación financiera provee conocimientos a las personas para que hagan uso adecuado de sus recursos económicos, los colaboradores deben de tomar en cuenta que la práctica de hábitos financieros mejora la calidad de vida y cumplimiento de los objetivos orientados al bienestar económico, permitiendo que la toma de decisiones individuales mejore las condiciones de vida de cada uno, es por ello que esta investigación es de gran importancia puesto que ayudara a los colaboradores a

brindarles conocimientos y estrategias que les permita tomar decisiones financieras más acertadas.

### 3.1. Formulación del problema

#### **Pregunta Problema**

¿Cuál es la importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A en el segundo semestre del año 2021 en la ciudad de Estelí?

#### **Sistematización del problema**

¿Cuál es el conocimiento y manejo que tienen los colaboradores en el ámbito de las finanzas personales?

¿Cuáles son los controles financieros utilizados y su influencia en la calidad de vida de los colaboradores?

¿Qué estrategias y modelo proponer para mejorar la administración de las finanzas personales de los colaboradores?

## 4. JUSTIFICACIÓN

Actualmente Nicaragua como muchos países del mundo en vías de desarrollo luchan con problemas de crecimiento económico, lo que afecta directamente los niveles de ingresos y por ende el nivel de consumo de las personas, el motivo de este estudio surgió como una inquietud la cual conlleva a plantearnos una pregunta ¿Por qué? muchas personas con trabajo fijo, sueldos constantes presentan problemas para administrar sus finanzas personales, lo cual algunos recurren a endeudarse previamente para atender necesidades inmediatas, generando así un problema que en muchos casos no tienen lo suficiente para costear sus gastos personales.

La importancia de administrar de manera adecuada las finanzas personales permite obtener estabilidad financiera con capacidad de ahorro y sin problemas de endeudamiento, alcanzar objetivos o metas propuestas, implementar un presupuesto ayudará a recopilar información dispersa, y poner frente a frente, los ingresos con los gastos.

La presente investigación está enfocada en los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A, que conocimientos poseen en el ámbito de las finanzas personales, y cómo influyen los controles financieros en su calidad de vida, dado que con el buen uso de los ingresos puedan alcanzar sus objetivos, tomando en cuenta de cómo afectan sus decisiones con respecto al ahorro, inversión, y su nivel de endeudamiento, puesto que la toma de decisiones inadecuadas genera una inestabilidad económica.

La razón principal por la cual se pretende realizar esta investigación a fin de determinar la importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de tabacalera EL CANEY S.A, así mismo se les brindará las estrategias y modelo, con el propósito de aportar en el mejoramiento de su situación financiera y puedan contar con la capacidad de solvencia en corto y en largo plazo para alcanzar los objetivos financiero propuestos haciendo uso adecuado de sus recursos financieros. Se pretende que este estudio sirva como guía para despertar nuevas ideas y surjan nuevas investigaciones que profundicen en el tema y aclaren interrogantes que contribuyan al mejoramiento de las finanzas personales.



## **5. OBJETIVOS**

### **5.1. Objetivo general**

Determinar la importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera ELCANEY S.A en el segundo semestre del año 2021 en la ciudad de Estelí.

### **5.2. Objetivos específicos**

- Identificar el conocimiento y manejo que tienen los colaboradores en el ámbito de las finanzas personales.
- Analizar los controles financieros y su influencia en la calidad de vida de los colaboradores.
- Proponer estrategias y modelo de presupuesto que permita mejorar la administración de las finanzas personales.

## 6. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Para comprender mejor esta investigación es necesario conocer los siguientes conceptos, debido a que son considerados de vital importancia para adquirir los conocimientos que permitirán tener una percepción teórica de las finanzas personales y su relación con la calidad de vida.

### 6.1. Finanzas

#### 6.1.1. Concepto

Las finanzas son una parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, y los demás cobros y pagos. (Amat, 2012)

Se entiende por finanzas a todas aquellas actividades relacionadas con el intercambio y manejo de capital. Las finanzas son una parte de la economía ya que tienen que ver con las diferentes maneras de administrar dinero en situaciones particulares y específicas.

Las finanzas no son otra cosa más que la administración y la gestión de los capitales. En este sentido, para llevar a cabo las finanzas de una empresa, institución pública o finanzas personales, es necesario contar con la capacitación específica para el área ya que muchas veces se requiere conocer conceptos, operaciones y procedimientos del área económica.

De esta manera, en el mundo de las finanzas se abordan las siguientes cuestiones: las fuentes de financiación para la inversión o la búsqueda de fondos, las alternativas de inversión del capital y, por último, un apartado dedicado a la administración y la gestión del dinero. Estas características son aplicables tanto en lo público como en la dimensión personal o privada. (Bembibre, 2012)

#### 6.1.2. Clasificación

Según el área de especialización las finanzas pueden clasificarse en tres grandes ramas:

### ➤ Finanzas Públicas

Los recursos económicos de un gobierno, de un municipio o de cualquier entidad pública se rigen por principios establecidos por el marco legal y con una clara proyección social.

Uno de los apartados básicos de las finanzas públicas es la deuda pública, que es el dinero que un estado pide prestado para financiar sus necesidades (por ejemplo, obras e infraestructuras). Desde el punto de vista contable, el endeudamiento afecta al balance de una entidad pública y es la suma de todos los préstamos que se tienen contraídos. Por otra parte, el déficit público es la diferencia entre los ingresos que se recaudan vía impuestos y los gastos asociados a la administración de una entidad pública.

Como es lógico, las cuentas de las finanzas públicas dependen de la aprobación de un presupuesto general. Las entidades públicas están exentas del pago de impuestos, ya que su finalidad social no es el beneficio económico sino la cohesión social y el mantenimiento de unos servicios para el conjunto de los ciudadanos. (Navarro, DiccionarioABC, 2017)

### ➤ Finanzas Privadas

Los individuos o las empresas privadas también necesitan de un control de sus finanzas. Sin embargo, su objetivo está orientado a la rentabilidad económica. Normalmente una persona tiene que gestionar su economía a partir de un salario.

Para ello es conveniente adoptar una serie de medidas:

- 1) Incorporar una educación financiera para afrontar de manera eficiente las dificultades económicas.
- 2) Es recomendable no gastar más de lo que se gana, pues de lo contrario se genera una deuda que paulatinamente se va incrementando.

- 3) Es conveniente ahorrar una cantidad de dinero del salario (los expertos recomiendan ahorrar un 10% aproximadamente de los ingresos personales).
- 4) Es muy aconsejable llevar un registro de los gastos de manera detallada.
- 5) Es muy útil gestionar la actividad financiera a partir de un presupuesto familiar.

Una empresa requiere de un sistema financiero que contemple una serie de premisas:

- 1) Conocer las variables económicas que afectan a la actividad empresarial, como el tipo de cambio, la tasa de inflación o la tasa de interés,
- 2) Los valores del apartado anterior influyen directamente en la capacidad de financiación de una empresa (por ejemplo, los tipos de interés son un factor determinante),
- 3) Los préstamos deben destinarse a incrementar la capacidad de producción o ventas.
- 4) El registro contable debe llevarse profesionalmente.
- 5) Es imprescindible conocer cuál es el margen de beneficio. (Navarro, DiccionarioABC, 2017)

### ➤ **Finanzas personales**

Es la forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos. (García, 2016)

Se refiere a la gestión financiera que requiere un individuo o unidad familiar para ganar dinero, planificar, ahorrar y gastar a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida.

#### **6.1.3. Objetivos de las Finanzas**

El objetivo principal de las finanzas es permitir que se mantenga ordenado el equilibrio entre los capitales entrantes (inversiones o ganancias) y los salientes (depósitos o gastos). Mientras que la mayor parte de las instituciones, empresas y compañías cuentan con un área de finanzas con profesionales a cargo de tal actividad,

muchas veces las finanzas son asignadas por los particulares a individuos capacitados para llevar a cabo toda actividad humana que requiere de una cierta organización financiera. En este sentido, las finanzas se podrían definir como el conjunto de técnicas para manejar el dinero. (Bembibre., 2022)

#### **6.1.4. Importancia**

Las finanzas son las que ayuda en la formación de nuevas empresas y que les permite aprovechar las oportunidades para crecer, emplear mano de obra local y a su vez apoyar a otras empresas, 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. (Junieth & Carmen, 2017)

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

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

#### **6.2. Finanzas Personales**

Las finanzas se ocupan del manejo del dinero y los bienes capitales, la banca, los ahorros y las inversiones. Manejan conceptos claves como, riesgos, beneficios, tasa de interés, coste de inversión que sirven para describir su funcionamiento, permitiendo el mejoramiento de la administración del dinero tanto a entidades públicas como privadas.

### 6.2.1. Concepto

Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia, en otras palabras, es la administración de los ingresos y patrimonio. Su objetivo principal es hacer contar con los recursos suficientes para cubrir tus gastos y necesidades principales ya sean individuales o familiares, contando con momentos de esparcimiento, disponibilidad para ahorrar y con atención médica garantizada, además de imprevistos que pudieran surgir en el camino. (UNILA, 2021)

### 6.2.2. Características de las finanzas personales

A grandes rasgos, las finanzas se caracterizan de la siguiente manera:

- Se ocupan del manejo y los bienes capitales la banca y los ahorros, las inversiones y los préstamos.
- Manejan conceptos claves como riesgo, beneficio, tasa de interés, costes de inversión que sirven para descubrir el funcionamiento del dinero.
- Permiten el mejoramiento de la administración del dinero tanto a entidades públicas, privadas, individuos o familias, como a grandes corporaciones.
- Se apoyan en los saberes de otras disciplinas como economía, contabilidad, estadísticas y matemáticas.

### 6.2.3. Objetivos de las finanzas personales

Las Finanzas personales no solo incluyen los ingresos y los gastos recibidos o pagados sino también las herramientas o productos financieros con los que cuentan los individuos o familia para optimizar el manejo de sus recursos sus objetivos principales son:

Las finanzas personales se pueden plantear como una decisión de dos escenarios posibles: la primera la podemos ver como la búsqueda de un alto nivel de vida, donde poseemos variados bienes como automóviles lujosos, vivienda en estratos altos, ropa costosa, altos niveles de endeudamiento, bajos niveles de ahorro, entre otros, que nos

permite poseer altos niveles de satisfacción, acompañado de un alto riesgo de mantener ese nivel de apariencia ante la sociedad y ante nosotros mismos. Pero, por otro lado, podemos crear nuestra riqueza, como la hemos definido, trabajando en buscar una sostenibilidad mediante acciones propias y apoyadas en la planeación financiera, la cual nos genera altos niveles de seguridad y responsabilidad, entregándonos la tan esperada y apreciada independencia financiera.

Mediante la planeación financiera podremos lograr metas alcanzables en un entorno financiero, económico y social, a la vez de comprender diversas variables que afectan la toma de decisiones financieras como la inflación, los impuestos y los ciclos económicos que nos pueden afectar externamente el éxito financiero planeado, adicionalmente, nos permite visualizar y controlar el ciclo de las finanzas en nuestras vidas, experimentando que lograr el éxito financiero es el resultado de nuestras decisiones y estas son más sólidas cuando son construidas con ayuda de la planeación financiera y todo lo que ella implica en los análisis marginales y de costo de oportunidad en las elecciones que realizamos a diario. (Delgado, 2012)

Las finanzas personales es la planeación, presupuesto, administración de todas las actividades que involucran mantener un equilibrio entre el ingreso o egreso del dinero, para subsistir, atender las necesidades, lograr desarrollo y crecimiento.

#### **6.2.4. Elementos de las Finanzas personales**

Las finanzas personales están ampliamente relacionadas con la manera en cómo se administran los recursos económicos, es por ello que es muy importante conocer los elementos que la conforman entre ellos tenemos:

- **Ingresos:** Son todas las entradas de dinero que tienen lugar en la unidad familiar o personal, en un horizonte de tiempo determinado, que abarca el presupuesto. Estos ingresos pueden originarse en sueldos, negocios, pensiones, subsidios, giros de terceros (García, 2016).
- **Gastos:** Una salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, un bien o un servicio.

- **Inversión** El término inversión refiere a la acción y al resultado de invertir, en tanto, en el estricto ámbito económico, una inversión será la colocación del capital que ostenta un individuo o una empresa en algún contexto que signifique a estos una ganancia futura. En una inversión, generalmente, se estará resignando a un beneficio que se podría obtener hoy y ahora por uno futuro y que en cierta medida es improbable. (Ucha., 2012)
- **Ahorro** Se denomina ahorro a la diferencia de dinero con la cual cuenta una persona o una empresa y que está determinada por la remuneración económica que reciba, preferentemente a la suma de dinero que deviene de la realización de un trabajo o también puede ser, que además de este, la persona cuente o disponga de un ingreso adicional como ser la renta de un inmueble que mantiene alquilado, con el consumo que efectúa. (Florencia Ucha. Nov., 2015)

Ahorrar es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro.
- **Presupuesto** El presupuesto se define como la planeación del movimiento de efectivo y el proceso de estimar todas las entradas y salidas en efectivo para un período futuro determinado, es decir que es la base de la estructura de la planeación financiera personal y del logro de los objetivos planteados en la estrategia del manejo de las finanzas personales. Por lo tanto, el presupuesto es la confrontación anticipada de los ingresos y los egresos en el marco de cualquier empresa, ya sea de bienes y(o) servicios, personal, gubernamental, y que busca cumplir con unos objetivos en un tiempo determinado.

El presupuesto se puede dividir en tres tipos:

- Presupuesto excedente, cuando se anticipan ganancias.
- Presupuesto equilibrado, cuando los ingresos son iguales a los egresos.
- Presupuesto deficitario, cuando los gastos son mayores que los ingresos. (García, 2016)
- **Endeudamiento** Se denomina endeudamiento a las obligaciones contraídas con un tercero, ya sea una persona física o una mera entidad jurídica. La parte deudora



también puede identificarse con una persona física o jurídica. La toma de deuda se realiza por diversos motivos, siendo los más relevantes para la economía aquellos que se relacionan con la inversión en áreas productivas. Como contrapartida, el deudor debe reintegrar el monto en una fecha pactada, agregando al importe un interés que representa la ganancia del acreedor. (Duarte, 2012)

### **6.2.5. Ámbito de aplicación**

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

Las finanzas están presentes en todas las actividades comerciales, laborales, de negocios y empresariales, ya que el dinero está presente como uno de los entes fundamentales de intercambio en los procesos, bajo la forma de ingresos por ventas, salarios, comisiones, intereses financieros, y rentas. (Junieth & Carmen, 2017)

### **6.2.6. Controles financieros**

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, 2021)

Es decir, el control financiero personal significa comprender la situación financiera para aprovechar al máximo los activos en la vida cotidiana y en la planificación del futuro, es una práctica saludable para la economía personal.

### **6.2.7. Importancia de finanzas personales**

La estabilidad financiera personal es una de las metas de cualquier individuo, pero alcanzar un balance positivo va más allá de saber hacer dinero, se requieren habilidades específicas para no derrochar el patrimonio y para optimizar la propia situación financiera. La lógica tras los principios básicos de las finanzas personales es sencilla, pero se descuida a veces, ya sea por falta de tiempo, disciplina, disposición o conocimiento.

Son pocos quienes conocen al detalle sus estados financieros personales y son menos aún quienes llevan un registro juicioso de sus ingresos y egresos (gastos) mensuales. ¿Cuántas personas están al tanto de sus propios activos (propiedades) y pasivos (deudas)?, ¿cuántas proyectan sus estados financieros a largo plazo? Analizar los hábitos de consumo semanal, quincenal o mensualmente permite establecer, sobre estos hábitos, un plan de acción según las prioridades que se tengan. Esto se consigue con un presupuesto que determine cuánto se tiene y cuánto se puede gastar y ahorrar manteniendo el equilibrio.

Conseguir este equilibrio es difícil pues es mucho más fácil y tentador- gastar que ahorrar. Lo ideal, y necesario en el tiempo, es que los ingresos sean superiores a los gastos y que los activos sean superiores a los pasivos. El equilibrio se consigue cuando, al monitorear regular mente la entrada y salida de dinero, la segunda (salida) no supera a la primera (entrada).

El ejercicio de la prudencia financiera debe empezar temprano. Durante la vida estudiantil los ingresos son relativamente bajos, también el ahorro es bajo comparado con los gastos. Esta situación cambia una vez se concluyen los estudios y se entra al mercado laboral. Las personas deben estar preparadas para cuando esto sucede, está

comprobado que el buen manejo de las finanzas personales debe empezar pronto, incluso desde el colegio.

En la medida en que el cuidado financiero sea un hábito cotidiano, que hace parte de la vida, se convierte en una herramienta maestra a la hora de aumentar la riqueza y consolidar el patrimonio, logrando con eficacia las metas financieras propuestas.

Empezar temprano es la mejor manera de saber dónde se está y a dónde se quiere llegar, convertir ese análisis en un hábito, revisar el plan financiero constantemente y hacer los ajustes necesarios es primordial.

Más allá de las pequeñas inquietudes inmediatas que aparecen a diario de transporte, comida o diversión-, poco a poco empiezan a presentarse situaciones que requieren un poco más de planeación: ahorrar para viajes o compras mayores como vehículo, vivienda o programas de estudio. Eventualmente se requerirá un crédito y se accederá a los productos que ofrece el mercado financiero, entender las herramientas básicas de las finanzas personales permite, además de manejar el lenguaje financiero, tomar decisiones informadas en cuanto a gastos, ahorro, financiación, inversión, seguros y pensión, según la situación personal.

El desconocimiento financiero afecta no solo las finanzas personales sino las de toda la sociedad. Este ha sido un factor importante en las crisis económicas mundiales, causa que haya menos ahorro, que una parte de la población de los países esté desprotegida, sin planes de seguros o de retiro para la vejez o que la inversión se realice con entidades no reguladas que, mediante operaciones fraudulentas, prometen grandes beneficios a la población menos informada.

Muchos países están cada vez más involucrados en campañas para la temprana educación financiera, pues es un hecho comprobado que hay una relación directa entre la educación financiera de sus ciudadanos, el desarrollo económico y social de un país.

Las campañas estatales y las estrategias institucionales para la educación financiera en colegios y universidades están diseñadas para disminuir el analfabetismo financiero, que es la causa de que las personas tomen a ciegas decisiones de inversión

o de endeudamiento, entre otras. Los análisis superficiales respecto a estos temas son los que llevan a que las personas desconfíen del sector financiero e incluso lleguen a hacer negocios desventajosos. (Rodríguez Raga, 2017)

### **6.3. Calidad de Vida**

La calidad de vida es un conjunto de factores que da bienestar a una persona, es por lo que es necesario conocer diversos aspectos:

#### **6.3.1. Concepto**

Según (Navarro, Diccionario ABC, 2012) la calidad de vida es un concepto que se refiere al conjunto de condiciones que contribuyen al bienestar de los individuos y a la realización de sus potencialidades en la vida social. La calidad de vida comprende factores tanto subjetivos como objetivos. Entre los factores subjetivos se encuentra la percepción de cada individuo de su bienestar a nivel físico, psicológico y social. En los factores objetivos, por su parte, estarían el bienestar material, la salud y una relación armoniosa con el ambiente físico y la comunidad.

La calidad de vida tiene como propósito principal el bienestar. La definición más cercana respecto de calidad de vida es la de la Organización Mundial de la Salud, que plantea lo siguiente:

“La calidad de vida es la percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia, en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus objetivos, sus expectativas, sus normas e inquietudes”

#### **6.3.2. Campos de la Calidad de Vida**

Como tal, muchos aspectos afectan la calidad de vida de una persona, desde las condiciones económicas, sociales, políticas y ambientales, hasta la salud física, el estado psicológico y la armonía de sus relaciones personales y con la comunidad.

En este sentido, podríamos analizar la calidad de vida considerando cinco grandes áreas:

- Bienestar físico, asociado a la salud y la seguridad física de las personas;
- Bienestar material, que incluiría nivel de ingresos, poder adquisitivo, acceso a vivienda y transporte, entre otras cosas;
- Bienestar social, vinculado a la armonía en las relaciones personales como las amistades, la familia y la comunidad;
- Bienestar emocional, que comprende desde la autoestima de la persona, hasta su mentalidad, sus creencias y su inteligencia emocional;
- Desarrollo, relacionado con el acceso a la educación y las posibilidades de contribuir y ser productivos en el campo laboral. (Navarro, Diccionario ABC, 2012)

### 6.3.3. Clasificación

La calidad de vida se clasifica de la siguiente manera:

**Alta:** es aquella donde las condiciones para el desarrollo de la vida son satisfechas con rigurosidad. Acceso a servicios públicos de calidad, excelente ambiente laboral, óptimos servicios de salud para la población y altas remuneraciones salariales.

**Media:** es la ponderación a los procesos de la vida que los países satisfacen con prontitud. Accesos a trabajos dignos y bien pagados, opciones para crecer económicamente a través de los méritos obtenidos y buenos servicios públicos.

**Baja:** la calidad baja está determinada por factores insuficientes para el desarrollo normal de la vida de los seres humanos. Deficiencias en los servicios de atención de necesidades básicas, poca estabilidad económica y pocas oportunidades para el crecimiento profesional.

**Mala:** es determinada por las precarias o casi nulas condiciones necesarias para formar una vida digna. Pésimos servicios públicos, trabajos muy mal pagados e inexistentes opciones para la prosperidad de la familia. (Barrios, 2021)

### 6.3.4. Importancia

Según (Barrios, 2021) la implementación de una buena calidad de vida tiene muchos beneficios personales y profesionales, algunos de los más destacables son:

Beneficios para la salud un estilo de vida sano conlleva prácticas de actividad física que benefician a nuestro cuerpo a corto y mediano plazo. Con ejercicios físicos podemos disminuir la presión arterial, evitar el desarrollo de cardiopatías u obesidad que son de las principales causas de muertes al año en todo el mundo.

Beneficios para nuestra mente los procesos mentales son complejos de entender, pero con rutinas de trabajo, ejercicio y una alimentación saludable facilitamos las vías para alcanzar el bienestar emocional que deseamos.

Beneficios para nuestro entorno la interacción humana es necesaria para el desarrollo de un estilo de vida saludable. Compartir buenos momentos con familiares y amigos favorece el desarrollo de nuestras capacidades sociales, a la vez que ayuda a nuestros compañeros de vida a sentirse complacidos con nuestra compañía.

### **6.3.5. Índice de Desarrollo Humano – Nicaragua IDH**

El índice de desarrollo humano (IDH) en Nicaragua en 2021 fue 0,667 puntos, lo que supone una mejora respecto a 2020, en el que se situó en 0,654.

El IDH es un importante indicador del desarrollo humano que elabora cada año Naciones Unidas. Se trata de un indicador que, a diferencia de los que se utilizaban anteriormente que medían el desarrollo económico de un país, analiza la salud, la educación y los ingresos.

Si ordenamos los países en función de su Índice de desarrollo humano, Nicaragua se encuentra en el puesto 126, es decir, sus habitantes están en un mal lugar dentro del ranking de desarrollo humano (IDH).

El IDH, tiene en cuenta tres variables: vida larga y saludable, conocimientos y nivel de vida digno. Por lo tanto, influyen entre otros el hecho de que la esperanza de vida en Nicaragua esté en 74,7 años, su tasa de mortalidad en el 5,09‰ y su renta per cápita sea de 1.765 € euros. (EXPANSION, 2021)

## 6.4. Crédito

### 6.4.1. Concepto

Es el derecho a recibir algo, generalmente dinero, con el compromiso de redimirlo en un determinado tiempo (plazo), se debe reconocer una cantidad adicional por el servicio prestado (interés), media la constitución de una garantía que sirve de respaldo ante cualquier eventualidad. Todo esto debe quedar consignado en un documento legal que contenga cláusulas contractuales donde se establezcan los deberes y derechos de cada una de las partes (contrato).

El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado. (Bellorín, 2021)

### 6.4.2. Clasificación

Según la norma de riesgo crediticio las agrupaciones para la cartera de créditos son las siguientes:

- **Créditos de Consumo.** Son todos los créditos otorgados a personas naturales destinados a financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de obligaciones y servicios personales, cuya fuente principal de ingresos provenga de salarios, remuneraciones por consultorías, rentas, alquileres, intereses por depósitos, rendimiento de inversiones, jubilaciones, entre otros. También, se imputarán a este grupo los créditos desembolsados por medio de tarjetas de crédito, así como los contratos de arrendamiento financiero, siempre y cuando la fuente de pago sea igual a la antes señalada.
- **Créditos Hipotecarios** para Vivienda Son los créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación, ampliación, mejoramiento de viviendas, o adquisición de lotes con servicios, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria. La anterior enumeración debe entenderse taxativa, por lo que no comprende otros tipos de créditos, aun cuando

éstos se encuentren amparados con garantía hipotecaria, los que deberán clasificarse como créditos comerciales.

- **Microcrédito.** Los créditos otorgados en todo el Sistema Financiero, en moneda nacional o extranjera hasta por el equivalente de diez mil dólares (US\$10,000.00), a personas con negocio propio establecido de pequeña escala y que será devuelto con el producto de las ventas de bienes y servicios del mismo. Estos créditos son otorgados masivamente utilizando metodologías crediticias especializadas en microcrédito para evaluar y determinar la voluntad y capacidad de pago del potencial cliente. También, se imputarán a este grupo los créditos desembolsados por medio de tarjetas de crédito, siempre y cuando la fuente de pago sea igual a la antes señalada.
- **Créditos Comerciales** Son créditos otorgados en moneda nacional o extranjera por montos mayores al equivalente de diez mil dólares (US\$10,000.00) a personas naturales o jurídicas, orientados a financiar los sectores de la economía, tales como: industriales, agropecuarios, turismo, comercio, exportación, minería, construcción, comunicaciones, servicios y todas aquellas otras obligaciones de naturaleza comercial del deudor. (Nicaragua, 2008)

### 6.4.3. Requisitos

**Créditos de consumo e hipotecario para vivienda:** Previo al otorgamiento de créditos de consumo e hipotecario para vivienda, se analizará la capacidad de pago en base a los ingresos del solicitante, su patrimonio neto, las cuotas y saldo de sus diversas obligaciones. Para la obtención de la información antes mencionada, la institución financiera requerirá del cliente el suministro de esta, así como, mediante consulta a la Central de Riesgos de la Superintendencia u otros antecedentes complementarios que permitan estimar la calidad del conjunto de las obligaciones del deudor sujeto de evaluación, tales como la información del historial crediticio del deudor de centrales de riesgo privadas que tenga a su disposición la institución financiera.

En ningún caso se podrá otorgar créditos cuando el servicio total de la deuda de un cliente, incluyendo el servicio del monto solicitado, exceda del treinta por ciento (30%) de sus ingresos.



**Microcréditos.** Previa al otorgamiento de un préstamo de microcrédito, la institución financiera deberá efectuar una evaluación exhaustiva del deudor, que contemplará el análisis de la capacidad de pago y capacidad de capitalización en base a los ingresos del solicitante, su patrimonio neto, importe de sus diversas obligaciones o pasivos, el monto de las cuotas asumidas con la institución financiera, consulta a la Central de Riesgos de la Superintendencia u otros antecedentes complementarios que permitan estimar la calidad del conjunto de las obligaciones del deudor sujeto de evaluación, tales como la información del historial crediticio del deudor de centrales de riesgo privadas que tenga a su disposición la institución financiera.

La evaluación de los deudores se efectuará utilizando tecnologías crediticias especializadas en microcrédito que contengan manuales de procedimientos para la gestión del riesgo de crédito que definan claramente la tecnología aplicada, así como con manuales de control interno que permitan controlar y monitorear el riesgo inherente a estas operaciones.

**Créditos comerciales.** Previa al otorgamiento de un préstamo comercial, la institución financiera realizará una evaluación exhaustiva del nivel de riesgo de la totalidad de las Obligaciones del deudor con la institución, sobre la base del análisis y consideración de los siguientes cuatro factores principales:

- a) **La capacidad global de pago del deudor:** La evaluación de la capacidad global de pago de los deudores considerará la carga financiera que implica el perfil de vencimientos de la totalidad de sus obligaciones con la institución financiera y otras instituciones del Sistema Financiero, así como la consideración de otros endeudamientos, bancarios y no bancarios, con terceros, comparado con la capacidad generadora de flujos provenientes de las distintas actividades del deudor, incluyendo las características del entorno económico en que éste se desenvuelve y la evaluación del riesgo cambiario crediticio conforme lo establecido en el artículo 9 de la presente norma, para los créditos otorgados en moneda extranjera y en

córdobas con mantenimiento de valor, por montos iguales o mayores al equivalente de cincuenta mil dólares (US\$ 50,000.00).

Dicha comparación se realizará a través de un análisis de los antecedentes referidos a la situación económica y financiera del deudor, que deberán ser solicitados, analizados y constatados necesariamente por la institución Financiera, tales como estados financieros, situación patrimonial, proyecciones de recuperabilidad de los créditos u otros antecedentes complementarios que permitan estimar la calidad del conjunto de las obligaciones del deudor sujeto de calificación.

El análisis de la capacidad del deudor del servicio de sus obligaciones con la institución financiera deberá reflejarse en un estado de flujo de efectivo, que será obligatorio para cada deudor en el otorgamiento y la evaluación de créditos.

Dichos antecedentes, deberán incluirse en la documentación de los créditos que la institución financiera ha otorgado al deudor, deberán ser constatados por la institución financiera y ser fundamentados, confiables y recientes, con una antigüedad no mayor a un año respecto de la fecha de evaluación y clasificación del deudor.

**b) El historial de pago:** Es el comportamiento pasado y presente del deudor respecto de los créditos que tiene o ha tenido con la institución financiera y otras Instituciones del Sistema Financiero, considera el grado de cumplimiento de las condiciones establecidas en los contratos de crédito, niveles de morosidad u otros compromisos formales. Para tal efecto, la institución financiera deberá llevar una lista detallada que constará en el expediente de cada deudor, el cual debe incluir antecedentes relativos a: créditos otorgados, reestructurados, cancelados, vencidos, refinanciados, prorrogados o cualquier otro antecedente que permita evaluar el comportamiento pasado y presente del deudor con la institución financiera y con otros bancos. Se incluirá en este análisis, la evidencia de haber consultado la Central de Riesgo de la Superintendencia y cualquier otro sistema de información privado que tenga a su disposición la institución financiera.

**c) El propósito del préstamo:** El propósito del préstamo debe ser específico, compatible con la actividad económica financiada, relativo a la fuente de pago y congruente con la estructura y términos del préstamo. La institución financiera deberá conocer claramente el destino y uso de los fondos prestados al deudor.

**d) La calidad de las garantías:** Las garantías constituidas por el deudor a favor de la institución financiera, representan una fuente alternativa de recuperación de los créditos con la institución financiera. La evaluación de la calidad de las garantías deberá basarse en antecedentes relativos tanto a la valuación actualizada de las mismas, sustentada en tasaciones o valoraciones realizadas por peritos valuadores debidamente inscritos en el Registro de Peritos Valuadores de la Superintendencia conforme las disposiciones establecidas en la normativa que regula esta materia para los casos de garantías ubicadas en el país, así como en los aspectos legales específicos de cada crédito y garantías asociadas, relativos a su constitución y registro u otros, que permitan estimar el grado de recuperabilidad por vía de las garantías asociadas a los créditos, mediante la posible ejecución de los bienes, valores u otros resguardos constituidos en favor de la institución y la correspondiente cancelación, parcial o total, de la deuda garantizada. (Nicaragua, 2008)

#### 6.4.4. Ventajas

Tener acceso y saber utilizar un crédito es fundamental para la vida diaria de las personas entre las principales ventajas del crédito tenemos:

- Comprar, remodelar o ampliar una casa.
- Solventar gastos de comida, personales o de pago de servicios.
- Comenzar, ampliar u operar un negocio.
- Atender emergencia o imprevistos.
- Pagar una deuda.

#### 6.4.5. Desventajas

Los créditos varían mucho dependiendo del tipo de institución o financiera, entre las desventajas de recurrir a este tipo de empresas para solicitar un crédito tenemos las siguientes:

- Siempre se pagarán intereses, es decir el dinero prestado más un porcentaje de comisión o servicios, sino se tiene la disciplina de pagar a tiempo esto se podría convertir en una deuda impagable con el paso del tiempo.
- En muchas ocasiones es necesario que se cuente con un aval o garantía para que se puedan otorgar un crédito.
- Cuando se solicita un crédito y se firma un documento existe un compromiso de pagar en un tiempo establecido, lo cual puede generar incertidumbre y mucho estrés.

#### 6.4.6. Importancia

Los créditos son los mejores instrumentos financieros para adquirir productos, servicios y pagarlos en plazos determinados, permiten que las personas cubran gastos básicos, adquirir todo tipo de productos, invertir en bienes raíces o iniciar un negocio. De la misma manera, un préstamo puede solventar una emergencia personal o familiar ayudando a cubrir gastos imprevistos.

El crédito es importante porque trasfiere poder generalizado de compra que sirve para adquirir equipo, terrenos, materia prima, para pagar cualquier cuenta o cubrir cualquier gasto.

Obtener un crédito sirve como una referencia comercial en el futuro, el mismo es parte del historial de crédito de los deudores manejado en las centrales de información crediticia. Los solicitantes de crédito deben conocer:

- Tasa de interés anual y como se aplican
- El porcentaje que se cobra por comisiones y seguimiento del crédito.
- El costo por los servicios legales para formalizar las garantías que respaldan los créditos.

## 6.5. Ingresos

Los ingresos personales son la base fundamental para el desarrollo de cada individuo.

### 6.5.1. Concepto

En el ámbito financiero, está directamente relacionado con la entrada de dinero o similar en cuanto implica cierto valor económico, aplicándose tanto a nivel individual como en empresas privadas o entidades públicas. (Bembibre., 2022)

A continuación, se presenta la clasificación de los ingresos entre los cuales tenemos:

### 6.5.2. Clasificación de los Ingresos

- Ingresos Ordinarios: Son todos aquellos derivados del salario de cada individuo en el ejercicio de una actividad.
- Ingresos Extraordinarios: Son todos aquellos ingresos que perciben a través de remesas, pensiones, comisiones por segundos trabajos.

### 6.5.3. Importancia de los ingresos

Para administrar las finanzas personales se debe tener en cuenta la importancia de los ingresos donde es recomendable diversificar ingresos y tener varias fuentes esto aportara más seguridad, sin embargo, la verdadera importancia de la planeación de las finanzas personales va mucho más allá de los ingresos, permite en mayor medida consolidar un patrimonio que reconozca aquellas metas y los objetivos planteados.

## 6.6. Gastos

De tal manera que se detalló los tipos de ingresos que existen así mismo se hará mención el concepto de gasto y su clasificación:

### 6.6.1. Concepto

Se denomina gasto a la partida contable (de dinero) que cierta y directamente disminuye el beneficio, o en su defecto, aumenta la pérdida de los bolsillos, en el caso

que esa partida de dinero haya salido de la cuenta personal de un individuo o bien de una empresa o compañía.

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

Un gasto puede tomar la forma del pago de algún servicio como ser la luz, el gas, el teléfono, el abono del celular, el abono del servicio de cable, entre otros y también otras modalidades también muy comunes de gastos como son la compra de algún efecto personal, tales como un jean, una remera, un par de zapatos, la comida y cualquier otra necesidad o gusto que implique el desembolso de dinero en cualesquiera de las formas vigentes de hoy en día.

Esto que mencionamos, respecto de los gastos individuales en los que puede incursionar una persona, en tanto, en el caso de los gastos de una empresa existen algunas consideraciones más, ya que algunos gastos en los cuales una empresa puede incurrir en algún momento, con el correr del tiempo, pueden traducirse o convertirse en ganancias, aún superiores al gasto enfrentado en su momento.

En contabilidad hay dos criterios básicos que se siguen a la hora de reflejar un gasto. Principio de imagen fiel, en este caso, se intentará recoger el gasto, aunque no sea ciento por ciento real y el otro principio, llamado de prudencia, tratará de recoger el gasto lo más pronto posible, es decir, cuando se tiene la idea que se va a producir. (Florencia, 2015)

### **6.6.2. Clasificación**

- Fijos obligatorios: que son aquellos imprescindibles para mantener el bienestar y la seguridad de la unidad familiar. Estos son innegociables e inmodificables, son prioritarios y no se pueden diferir.
- Variables necesarias: son aquellos que responden a la suplencia de las necesidades básicas, pero son susceptibles de modificar haciendo cambios en los hábitos de consumo, negociando con proveedores u optimizando los recursos.

- Variables prescindibles: son los que aportan valor añadido o bienestar, pero que, si es necesario, se puede prescindir de ellos y seguir teniendo una vida satisfactoria.
- Gastos ocasionales: que son puntuales, y generalmente permiten su planeación y la asignación de recursos, generalmente del ahorro. (García, 2016)

## 6.7. Estrategias para el Control de las finanzas personales

### 6.7.1. Concepto

El término hace referencia a un conjunto de planes a corto, mediano o largo plazo, bien elaborados que deben ser ejecutados para lograr un objetivo ya sea a nivel personal o empresarial en cuyo caso ya se estaría hablando de estrategias de mercadotecnia o estrategias de ventas. Es decir, consiste en un plan de acción bien estructurado, basados en necesidades reales y apoyado en los recursos humanos y financieros disponibles que se realiza con la finalidad de cumplir un fin trazado de la manera más eficiente posible. (Rodríguez, 2022)

### 6.7.2. Características

Según (Roncancio, 2020) las estrategias comprenden una serie de características entre las cuales se pueden mencionar:

#### Diferenciación

Para buscar nuevas fuentes de ventaja y hacerlas competitivas y sostenibles a largo plazo, la empresa también debe inventar nuevas reglas y nuevos juegos para ser únicos y crear riqueza. Simplemente, copiar al líder, significa que se destruye el valor para todas las empresas. Por lo tanto, para parecer diferente, la diferenciación de la estrategia es imprescindible.

#### Colectiva

La visión, misión, objetivos y estrategias corporativas están determinadas por la alta dirección, su construcción es colectiva. Las estrategias de la Unidad de Negocio son decididas por los jefes de las unidades de negocio y los planes funcionales por los jefes funcionales. Pero el consentimiento de la alta dirección es imprescindible. Es la alta

gerencia la que resuelve las paradojas entre los objetivos en conflicto, las funciones existentes, las actividades futuras, y la asignación de recursos. Finalmente, permea a todos los colaboradores, que desde cada una de sus labores se alinean con la estrategia.

### **Multidisciplinaria**

Crear la estrategia corporativa implica estudiar oportunidades estratégicas en las áreas de marketing, finanzas, servicio al cliente, recursos humanos y operaciones, que tengan una visión holística, es decir, integral, de la organización. Y por supuesto, la estrategia impacta todas las áreas.

### **Entendible**

La estrategia debe ser clara, comprensible e inteligible. Los empleados deben entender exactamente cuál es la estrategia de su organización para lograrla con éxito. Una estrategia requiere una comunicación continua, en un lenguaje sencillo, para que todos los colaboradores puedan participar y contribuir con ella.

### **Multidimensional**

La estrategia implica múltiples aspectos, como la cultura organizacional, los valores, la misión, la visión, los recursos, las competencias, las habilidades y la historia corporativa, entre otros.

### **Jerárquica**

La estrategia empresarial es decidida por la Alta Dirección, que se asesora de sus líderes o consultores externos para la formulación.

### **Dinámica**

No está sujeta a un plazo de tiempo, pues la estrategia puede ser modificada por la organización cuando el entorno cambie, lo cual es muy probable por el dinamismo del contexto de los mercados. En ese sentido, es importante someterla a una retroalimentación constante para ajustar los cambios que son necesarios.



## **Competitividad**

El objetivo de la estrategia es crear competitividad (que las empresas funcionen mejor que los competidores), sinergia (entre las diferentes partes de la organización y sus actividades) y la creación de valor para alcanzar la visión y la misión.

Una organización puede alcanzar su destino (visión) solo si puede crear valor para la empresa y sus partes interesadas (misión). La creación de valor implica la adición de valor económico (ganancias para la empresa), la adición de valor al cliente (el valor que los clientes perciben en relación con los competidores), la adición de valor a las personas (valor obtenido al permitir que los empleados sean el recurso más productivo) para satisfacer las necesidades de todas las partes interesadas.

## **Proactividad**

No depende de agentes externos o fuerzas que la empresa no puede controlar. La estrategia se desarrolla con los recursos humanos, físicos, económicos de la empresa y requiere el esfuerzo necesario para sobreponerse a la competencia.

### **6.7.3. Importancia**

El factor más importante en el control de las finanzas personales es establecer desde el presente, el futuro financiero de cada persona, punto de partida para comenzar a practicar la educación financiera aplicando inteligencia financiera en todas las decisiones que se consideran para lograr los resultados propuestos, es un procesos constante de seguimiento y control puesto que se trata del cálculo de dinero materializándolo en los objetivos es por esto que es fundamental adquirir una disciplina en torno a la finanzas que se va implementando progresivamente por medio de los hábitos financieros.

### **6.8. Presupuesto**

Es un instrumento en donde se podrá organizar las finanzas y diseñar e implementar estrategias al momento de planear los ingresos, gastos e inversión. El presupuesto debe ser el plan financiero que ayuda a cumplir las metas y objetivos

previamente determinados, para ello se expresa las diferentes actividades a realizar en valores y términos financieros, cumpliendo tiempos previamente determinados y dentro de condiciones internas y externas en la economía.

### 6.8.1. Tipos de presupuesto

- **Ventas**

Un presupuesto de ventas anticipa la cantidad y el tipo de ventas que tendrá una empresa en un período de tiempo determinado. Estos presupuestos suelen realizarse a largo plazo, entre tres y diez años, y dependen estrechamente de investigaciones de mercado.

- **Producción**

Los presupuestos de producción son complejos, ya que deben tener en cuenta diversos factores:

Fabricación. Depende de diversas variables como el costo del trabajo (horas requeridas para la fabricación), maquinaria, equipos y mantenimiento.

Materiales. Los materiales tienen un presupuesto específico. En economías inestables, el costo de los materiales puede calcularse con exactitud a corto plazo, mientras que a largo plazo requerirá un presupuesto flexible.

- **Administración**

Toda empresa u organización tiene un gasto específico que no está relacionado con la producción sino con la administración.

- **Financiero**

Anticipa los gastos en cada uno de los otros presupuestos (ventas, administración, producción) así como sus ganancias.

De la comparación entre el presupuesto de ingresos y el presupuesto de egresos se obtiene el flujo neto, es decir, la ganancia o pérdida que se anticipa.

- **Público**

Los presupuestos diseñados por los gobiernos tienen diversas funciones, desde la operación de servicios, hasta programar inversiones o administrar la deuda pública. Debido a su naturaleza estatal, se establecen mediante normas que tienen rango de ley.

Si bien existe un techo previsto por la ley, se trata de la partida de ingresos prevista, que es únicamente una estimación, por lo que puede haber contradicciones en los presupuestos públicos, más gastos que ingresos. (Uriarte, 2020.).

- **El presupuesto proporcional o personal**

Este consiste en distribuir tus ingresos en áreas separadas como necesidades, deseos y ahorros. Este método te ayuda a ser más realista en la distribución de tus ingresos y te brinda mayor flexibilidad en cómo distribuir tus gastos.

La proporcionalidad la debes de asignar de acuerdo con tus prioridades y objetivos. Sin embargo, las distribuciones más comunes son 50/20/30 y 80/20.

- **El presupuesto conforme a la distribución 50/20/30**

Es uno de los más populares. Según esta modalidad, el 50% de tus ingresos se asigna a tus gastos de vivienda, alimentos, transporte, entre otros; el 20% de tus ingresos se asigna al pago de deudas o ahorros y el 30% restante se asigna a tus deseos (como viajes, suscripciones mensuales o comer fuera de casa).

- **El presupuesto conforme al 80/20**

Es un excelente método presupuestario proporcional si no necesitas vigilar tus gastos. Dispone el 20% de tus ingresos al ahorro y el 80% restante lo gastas como mejor te parezca, por ejemplo, en vivienda, transporte o salir a comer fuera de casa.

- **El presupuesto tradicional**

Este tipo de presupuesto es el ideal para las personas muy estrictas con sus gastos. Este método implica verificar y registrar tus ingresos y gastos del año anterior, y

tus gastos actuales, además de establecer metas de ahorro en función de tu ingreso disponible en el futuro.

Este es un método que puede requerir de mucho tiempo, pero es muy útil para planificar tus metas personales y profesionales más importantes. (Olmedo Figueroa Delgado, 2009)

### **6.8.2. Beneficio del Presupuesto**

- El principal beneficio que nos ofrece el presupuesto a las finanzas personales es controlar la situación financiera, esta actividad nos permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que nos represente el uso y manejo de recursos financieros.
- Permitir la comparación de los resultados a través del tiempo, mostrándonos la ruta que estamos siguiendo y de esa manera realizar correctivos a nuestro plan día a día, además de remediar las diferencias tanto financieras como estratégicas.
- Sirve como un mecanismo para la reducción de la ansiedad relacionada con el consumo y el consecuente uso del dinero.
- Colaborar como medio de comunicación entre las diferentes personas o entes que participan en el presupuesto.
- Detectar los vacíos, duplicaciones y doble contabilización de actividades expresadas en valores y que dificulten o desvíen la consecución de nuestros objetivos. (Olmedo Figueroa Delgado, 2009)

### **6.8.3. Elementos**

- Mide el desempeño de acciones y provee unidades de medida comparables, generando un patrón, y permitiendo controlar y coordinar las operaciones que realicemos y las actividades que conduzcan a mejorar el nivel de vida.
- Determina el límite de los gastos establecidos por nuestros análisis previos teniendo en cuenta las influencias del entorno.
- Por naturaleza son previsivos, lo que significa una estimación de los ingresos y egresos, donde ambos deben estar cubiertos por un determinado periodo de tiempo.

- Son equilibrados, lo cual significa que los ingresos y los gastos (incluyendo los ahorros) son iguales, esta situación es teórica, pero el fin es que la práctica de su desarrollo lleve en todas las ocasiones a esta igualdad.
- La regularidad es otro elemento propio de los presupuestos, ya que su vigencia es temporal y obliga a la realización periódica del mismo.
- Deben ser flexibles ya que serán elaborados con la posibilidad de adaptarse a diferentes escenarios en circunstancias previstas e imprevistas, lo que nos lleva a mostrarnos los ingresos, egresos y demás salidas de dinero de acuerdo con la actividad actual y futura en sus transacciones personales.
- Los presupuestos deben ser realistas, alcanzables y estar en consonancia con los ingresos, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de pago de cada individuo que analice sus finanzas. Establecer unas metas y objetivos demasiados altos, pueden llegar a ser inalcanzables y desanimar al individuo afectando el logro de cada uno de ellos.

#### **6.8.4. Mecanismo de presupuesto**

- Adoptar un sistema para la elaboración del presupuesto que ayude a organizar los gastos mensuales, estos pueden ser clasificados por meses, o por ítem, o por importancia.
- Registrar todos los ingresos y los gastos durante el mes y tener cuidado de no gastar más de lo que se devenga.
- Es importante que se utilizar el que más convenga y le funcione, basándose en los ingresos y gastos, buscando dejar espacio para el ahorro y futuras inversiones (Olmedo Figueroa Delgado, 2009)

## 7. HIPÓTESIS

### 7.1. Hipótesis

La administración correcta de las finanzas personales contribuye a la mejora de calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera EL CANEY, S.A

## 8. MATRIZ DE CATEGORÍAS Y SUBCATEGORÍAS

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
¿Cuál es el conocimiento y manejo que tienen los colaboradores en el ámbito de las finanzas personales?	Identificar el conocimiento y manejo que tienen los colaboradores en el ámbito de las finanzas personales.	Finanzas personales	Es la forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos. (García, 2016)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingresos</li> <li>- Gastos</li> <li>- Inversión</li> <li>- Ahorro</li> <li>- Presupuesto</li> </ul>	<p><b>Primaria</b></p> <p>Colaboradores de la empresa CANEY, S.A</p> <p><b>Secundaria</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Libros</li> <li>- Textos</li> <li>- Documentos</li> <li>- Observación</li> </ul>	<p>Encuesta</p> <p>Entrevista</p>	Conocimiento y manejo que tienen los colaboradores en el ámbito de las finanzas personales.
¿Cuáles son los controles	Analizar los controles	- Calidad de vida	Según (Navarro, Diccionario ABC,	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Calidad de vida Alta</li> <li>- Calidad de vida Media</li> </ul>	<b>Primaria</b>	<p>Encuesta</p> <p>Entrevista</p>	Información proporcionada

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
financieros utilizados y su influencia en la calidad de vida de los colaboradores?	financieros y su influencia en la calidad de vida de los colaboradores .		2012) la calidad de vida es un concepto que se refiere al conjunto de condiciones que contribuyen al bienestar de los individuos y a la realización de sus potencialidades en la vida social. La calidad de vida comprende factores tanto subjetivos como objetivos. Entre los factores subjetivos se encuentra la	- Calidad de vida Baja	Colaboradores de la empresa CANEY S.A  <b>Secundaria</b> - Libros - Textos - Documentos - Observación		por los Colaboradores.



Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
			percepción de cada individuo de su bienestar a nivel físico, psicológico y social. En los factores objetivos, por su parte, estarían el bienestar material, la salud y una relación armoniosa con el ambiente físico y la comunidad.				
¿Qué estrategias y modelo proponer para	Proponer estrategias y modelo de presupuesto	Propuesta de estrategias y modelo	El término hace referencia a un conjunto de planes a corto,	- Importancia de las finanzas personales.	- Libros - Textos - Documentos	Sitio web Libros Documentos	Estrategia y modelo que serán proporcionado a los colaboradores.

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
mejorar la administración de las finanzas personales de los colaboradores?	que permita mejorar la administración de las finanzas personales.		mediano o largo plazo, bien elaborados que deben ser ejecutados para lograr un objetivo ya sea a nivel personal o empresarial en cuyo caso ya se estaría hablando de estrategias de mercadotecnia o estrategias de ventas. Es decir, consiste en un plan de acción bien estructurado, basados en	- Objetivos de las finanzas personales			



Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
			necesidades reales y apoyado en los recursos humanos y financieros disponibles que se realiza con la finalidad de cumplir un fin trazado de la manera más eficiente posible. (Rodríguez, 2022)				

## 9. DISEÑO METODOLÓGICO

En este apartado se describe el tipo de investigación realizada, asimismo, el tipo de estudio, la población, muestra y tipo de muestreo, técnicas, métodos, etapas de la investigación que serán pertinentes para la recolección de datos que resultan importantes en todo proceso de investigación.

### 9.1. Tipo de estudio

El tipo de investigación es aplicada de carácter mixta, puesto que cumple con las características de la misma ya que se determinará la importancia de las finanzas personales es decir los efectos producidos por la variable independiente, en este caso, las finanzas personales, ante la variable dependiente, calidad de vida, así mismo, es de corte transversal porque se analizará en un determinado tiempo.

### 9.2. Población y muestra

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

#### 9.2.1. Población

Se refiere al universo, conjunto o totalidad de elementos sobre los que se investiga o hacen estudios. (Sara, 2013)

#### 9.2.2. Muestra

Es una parte o subconjunto de elementos que se seleccionan previamente de una población para realizar un estudio. Se utiliza para estudiar a la población de una forma más factible, debido a que se puede contabilizar fácilmente. Cuando se va a realizar algún estudio sobre el comportamiento, propiedades o gustos del total de una población específica. (Sara, 2013)

### 9.2.3. Tipo de muestreo

El muestreo es una herramienta de investigación que, al ser utilizada adecuadamente, permite obtener conclusiones específicas y evitar resultados sesgados. (Sara, 2013)

El muestreo que se aplicara es no probabilístico, es un procedimiento de selección en el que se desconoce la probabilidad que tienen todos los elementos de la población para integrar la muestra se utilizara la siguiente formula del estadístico ingles Galindo Munch:

$$N = \frac{N \cdot Z^2 \cdot P \cdot q}{N \cdot d^2 + Z^2 \cdot P \cdot q}$$

Siglas	Significado	Datos
N	universo	600
P	Población de éxito	0.5
Q	Probabilidad de fracaso	0.5
E	Margen de error aceptable	10%
NC	Nivel de Confianza	95%
Z	Factor de distribución normal para este nivel de confianza	1.96

$$N = \frac{600 (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}{600 (0.10)^2 + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$N = \frac{2,304.96 * 0.25}{6 + 0.9604} = \frac{576.24}{6.9604}$$

$$N = 82.79 = 83$$

### 9.2.4. Unidad de análisis

En este análisis se tendrá como referencia a los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A

### **9.3. Técnicas de recolección de datos**

#### **9.3.1. La entrevista**

Es un instrumento de investigación social para obtener información donde se tiene acceso directo a los individuos que forman parte de la población estudiada. (Etece, Conceptos , 2021).

Con la elaboración de la entrevista se pretenderá recopilar información acerca de los controles financieros y su influencia en la calidad de vida de los colaboradores.

#### **9.3.2. La encuesta**

Son un tipo de instrumentos de recopilación de información, que consisten en un conjunto prediseñado de preguntas normalizadas, dirigidas a una muestra socialmente representativa de individuos, con el fin de conocer sus opiniones o visiones respecto de alguna problemática o asunto que les afecta. (Etece, Conceptos , 2021)

#### **9.3.3. Revisión documental**

Se entiende como el conjunto de registros escritos cuyo tema central haya sido la investigación de otras o recomendaciones para investigaciones futuras. Es utilizada para obtener y organizar los datos de libros, tesis manuales, documentos y toda fuente bibliográfica necesaria para documentar la fundamentación teórica.

#### **9.3.4. Guía de observación**

En presente investigación se realizó el método de observación para determinar la problemática que presentan los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A

### **9.4. Etapas de investigación**

#### **9.4.1. Investigación documental**

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

#### **9.4.2. Elaboración de instrumentos**

En esta etapa se elaborará la guía de encuesta y entrevista la cual será aplicada a los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A en el segundo semestre del año 2021 con el objetivo de obtener información relevante para cumplir con los objetivos de la investigación.

#### **9.4.3. Trabajo de campo**

Se aplicarán encuestas y entrevistas a los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A manera aleatoria, por medio de la cuales se obtendrá información para determinar importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A en el segundo semestre del año 2021 en la ciudad de Estelí.

#### **9.4.4. Elaboración del documento final**

Ocurre cuando el trabajo de campo ha finalizado con la aplicación de los instrumentos ya mencionados anteriormente, y en base a los datos obtenidos se hará mención de los resultados mediante su redacción, de igual forma de las principales conclusiones de la investigación. Hasta este punto llega el fin de la investigación planteada, para luego presentar un informe con la estructura estipulada en el régimen de modalidad de graduación denominado (seminario de graduación) aprobado por la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM Estelí, trabajo de tesis que será evaluado y calificado a su tiempo por jurados expertos que tienen dominio acerca del tema

### **9.5. Área de Estudio**

#### **9.5.1. Área Geográfica**

El estudio se realizó en la empresa Tabacalera EL CANEY; S.A, ubicada Km 153 carretera panamericana norte en la ciudad de Estelí.

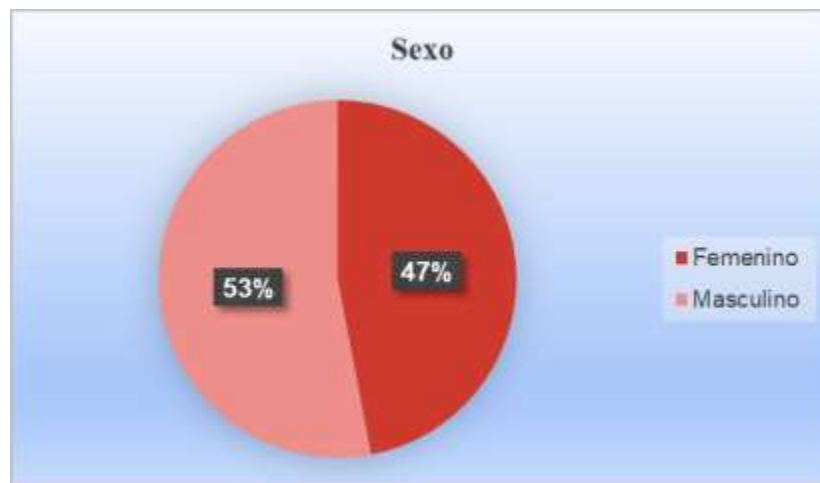
Figura 1 Área geográfica de Tabacalera EL CANEY S.A





## 10. RESULTADOS

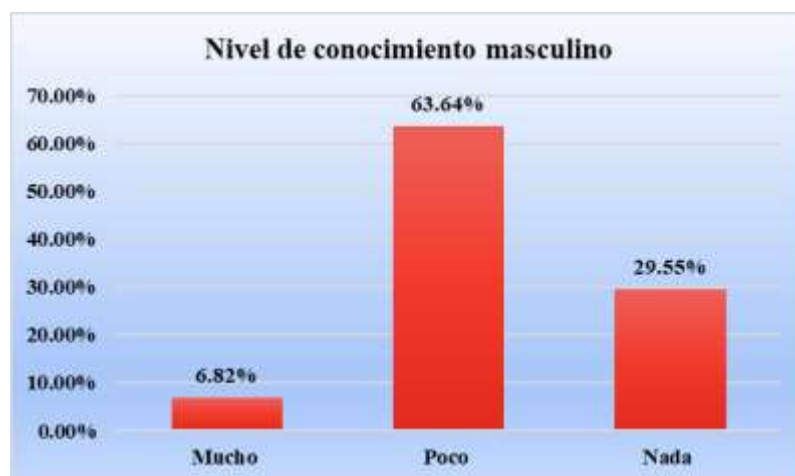
En este acápite se analizarán los resultados obtenidos mediante la aplicación de diversos instrumentos de recolección de datos a los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A, tomando como muestra a 83 personas que se seleccionaron a través de la fórmula de muestreo las cuales, tienen diferentes cargos dentro de la empresa entre ellos despalilladores, piloneros, auxiliares de empaque, revisadores, jefes de áreas, personal administrativo y auxiliares de fermentación donde el 53% son de sexo masculino y el 47% femenino.



*Elaboración propia. Gráfico 1*

### **Conocimiento y manejo que tienen los colaboradores en el ámbito de las finanzas personales.**

En este estudio fue necesario aplicar encuestas para visualizar el conocimiento de las finanzas personales que manejan cada uno de los colaboradores que representan la muestra de nuestra investigación.



Elaboración propia. Gráfico 2

Al analizar los resultados de las encuestas aplicadas a los colaboradores del sexo masculino, se identificó que 63.64% poseen poco conocimiento, el 29.55% no tienen conocimiento y el 6.82% mucho conocimiento.

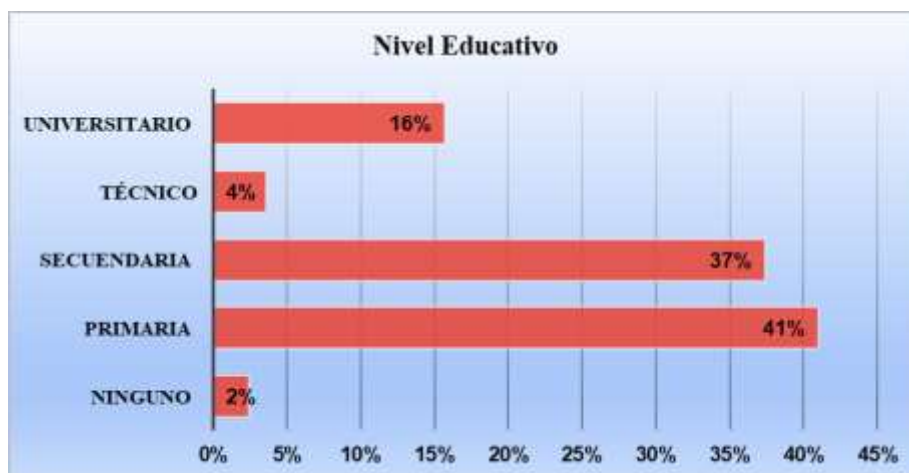


Elaboración propia. Gráfico 3

En tanto, del sexo femenino el 74.36% poseen poco conocimiento, el 15.38% no tienen ningún conocimiento y el 10.26% tienen mucho conocimiento en relación a las finanzas personales, cabe señalar que dentro de la población encuestada las mujeres poseen más conocimiento que los varones.

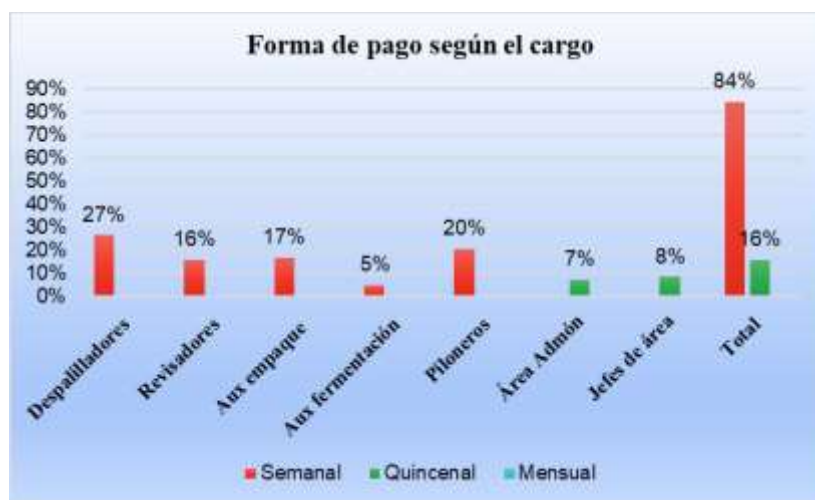
Es importante mencionar que el 41% de los encuestados únicamente cursaron su educación primaria y 37% secundaria, limitándolos a tener un manejo eficiente de sus

ingresos, así mismo los colaboradores que cursaron educación superior que representa el 16% poseen conocimientos de finanzas y no son aplicados a su vida diaria.



Elaboración propia. Gráfico 4

Se evidencia en los resultados que el 84% de los colaboradores entre ellos, despallilladores, revisadores, auxiliar de empaque, auxiliar de fermentación y piloneros perciben su salario de forma semanal, así mismo área administrativa y jefes de área que representan el 16% de manera quincenal, lo que les permite adquirir sus ingresos de forma frecuente es decir cuentan con disponibilidad de efectivo en menor tiempo. Los pagos semanales y quincenales podrían disminuir los niveles de consumo, cubriendo los gastos fijos que ponen en riesgo la solvencia de los gastos diarios. sin una buena gestión de las finanzas personales se podría no reservar dinero para hacer frente a situaciones imprevistas.



Elaboración propia. Gráfico 5

Por consiguiente el 57% de la población encuestadas su nivel de ingresos se estiman entre C\$ 7,000.00 – 9,000.00 córdobas mensuales, mientras que el 28% se encuentra con un ingreso de C\$ 9,001.00 – 11,000.00, el 12% tiene un nivel de ingreso de C\$ 11,001.00 – 13,000.00, el 2% se encuentra de C\$13,001.00 -14, 000.00, y el 1% de C\$ 14,0001.00 -16,000.00, los ingresos están asociado a la calidad de vida de las personas a mayores ingresos más consumo, en cambio con ingresos escasos las personas no podrán satisfacer sus necesidades básicas.



*Elaboración propia. Gráfico 6*

Se ha analizado en los resultados obtenido que el 47% de colaboradores al momento de recibir sus ingresos son distribuido en primer lugar a gastos básicos del hogar, por su parte el 19% lo destinan a fiestas, el 16% lo utilizan para cubrir vacaciones, el 8% lo distribuyen hacia el ahorro, el 3% para inversión y solamente el 7% para estudios. Los servicios básicos para el hogar son muy importantes para el entorno en que las personas se desarrollan permitiendo elevar el bienestar y su calidad de vida. sin embargo, es necesario considerar que se debe tomar en cuenta dentro de las prioridades el ahorro, la inversión y estudios, puesto que les permitirá enfrentar a las distintas situaciones que se puedan enfrentar a futuro.



Elaboración propia. Gráfico 7

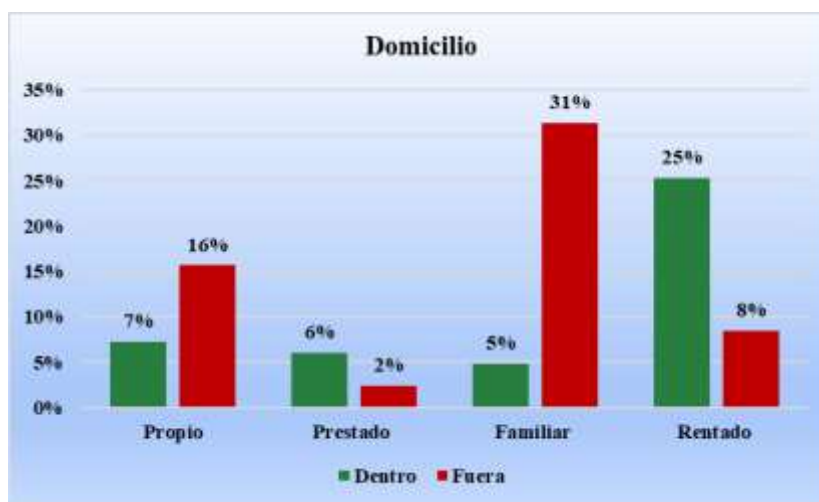
Otras opiniones reflejadas en las encuestas aplicadas el 51% de los colaboradores respondieron que sus gastos mensuales son de C\$ 10,001.00 a más, el 22% de ellos sus gastos oscilan entre de C\$ 6,001.00 – 8,000.00, el 13% de C\$ 8,001.00 – 10,000.00 así mismo el 8% de C\$ 4,001.00 – 6,000.00 y el 6% de C\$ 2,000.00 – 4,000.00 córdobas, lo cual significa que en su mayoría de los trabajadores gastan más de sus ingresos percibidos, ya que en el grafico N° 6 se ve reflejado que el 57% reciben salarios de 7,000.00 a 9,000.00 córdobas.



Elaboración propia. Gráfico 8

Respecto al domicilio que tienen los colaboradores que viven fuera de la ciudad de Estelí, el 31% su vivienda es familiar, el 16% poseen vivienda propia, el 8% rentada y el 2% prestada, en tanto de quienes viven dentro de la ciudad de Estelí, el 25% pagan

alquiler de vivienda, el 6% prestado, el 7% propia, y el 5% familiar, cabe resaltar que de la población encuestada las personas que alquilan incurren en un aumento de gastos mensualmente lo que les afecta en la disminución de sus ingresos, por otra parte hay un alto porcentaje de personas que están en una vivienda familiar, lo que dado momento pueden quedar sin hogar, afectando de esta forma su calidad de vida.



Elaboración propia. Gráfico 9

Por otro lado, las personas que dependen del salario de cada uno de los colaboradores el 46% es de 1 a 2 personas, el 29% de 3 a 4, el 23% 0, y el 2% de 5 a 6 personas reflejado de esta manera que se les genera más gasto al cubrir las necesidades de más personas.



Elaboración propia. Gráfico 10

En cuanto a las opiniones reflejadas por colaboradores en las encuestas realizadas el 70% poseen crédito en instituciones financieras y prestamos informales,

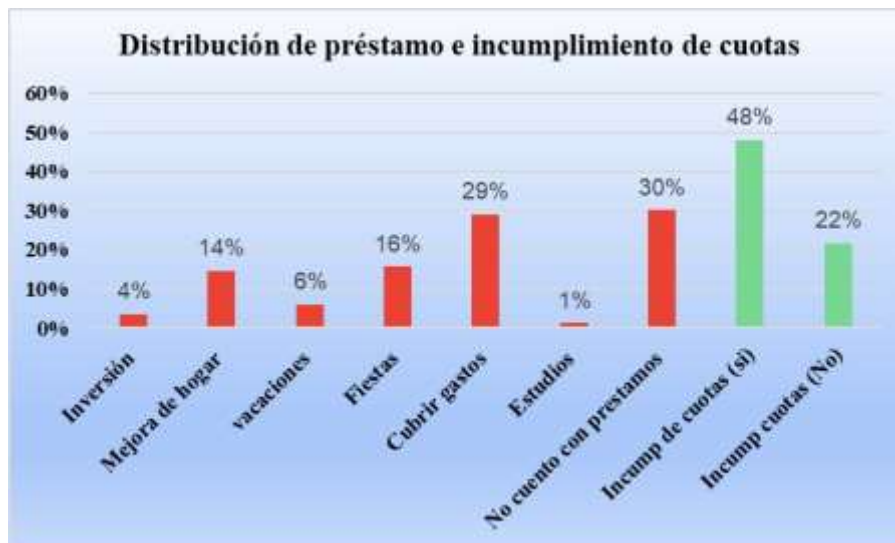
mientras que el 30% no optan por solicitar un crédito, Cabe destacar que no es malo endeudarse sino saber administrar los recursos de forma eficiente que permita cumplir con dicha obligación, manejar un crédito requiere de planeación, organización y disciplina para ser pagados en el tiempo establecido.



Elaboración propia. Gráfico 11

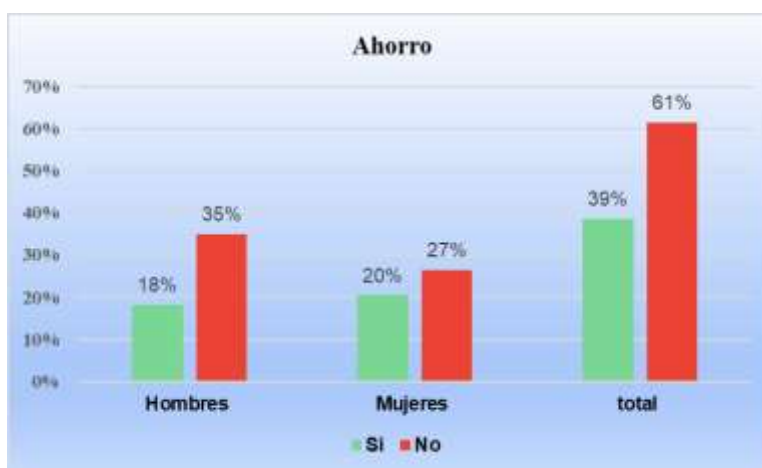
Otro aspecto importante es como los trabajadores que han adquirido prestamos distribuyen dichos créditos 29% lo destinan para cubrir gastos básicos, un 16% para cubrir gastos de fiestas, el 14% para mejora de hogar, el 6% para vacaciones y por último el 4% para inversión, teniendo en cuenta que con el salario que perciben no cubren todas las necesidades básicas, es decir que al gasto se le suma los intereses generados del préstamo más el principal. Un préstamo implica responsabilidad en los compromisos adquiridos, especialmente en lo que respecta a los pagos, el no realizarlos en fechas acordadas siempre traen consecuencias negativas que pueden ir desde la perdida crediticia hasta intereses por mora, en el análisis obtenido el 48% se encuentra en incumplimiento en las cuotas del préstamo, mientras que el 22% no han incumplido con las cuotas adquiridas.





Elaboración propia. Gráfico 12

Según la información recopilada por los colaboradores se logró obtener que el 61% no poseen el hábito de ahorrar, es decir no destinan nada de sus ingresos y no es considerado una de sus principales prioridades, sin embargo, el 39% ahorran dentro de ellos se logró analizar que las mujeres ahorran más que los varones. El ahorro debe convertirse en un hábito que permita estabilidad económica manteniendo y otorgando tranquilidad en situaciones inesperadas obteniendo independencia financiera que se necesita para cumplir metas y afrontar imprevistos.



Elaboración propia. Gráfico 13

Cabe resaltar que dentro de los resultados obtenidos 71% de las personas encuestadas no cuentan con otra fuente de ingreso aparte de su salario devengado, el 16% genera otras fuentes de ingresos a través de negocios, lo cual les permite



diversificar sus ingresos siendo una ventaja que les ayuda a cubrir los diferentes gastos no solamente con sus ingresos fijos, mientras que el 7 % recibe remesas, el 5% manutención y el 1% trabajo extra.



Elaboración propia. Gráfico 14

**Los controles financieros y su influencia en la calidad de vida de los colaboradores.**

El control financiero es fundamental en las finanzas personales debido a que este analiza la disponibilidad financiera que posee un individuo y poder enfocarse en sus metas y objetivos que se tengan a corto y largo plazo.



Elaboración propia. Gráfico 15

Los colaboradores encuestados de Tabacalera EL CANEY S.A el 73% respondieron que dentro de sus principales prioridades en la distribución de sus ingresos se encuentran cobertura de lo necesario y el 22% pago de deudas, dejando como última opción el ahorro con 2% y 2% de inversión. Sin embargo, es necesario implementar en las finanzas personales hábitos que les permitirá lograr los objetivos propuestos a futuro.



Elaboración propia. Gráfico 16

Al momento de aplicar las encuestas se observó que el 83% de los trabajadores consideran que su salario no es lo suficiente para mejorar su calidad de vida y el 17% que, si es lo suficiente, por otro lado, el 53% respondieron que su calidad de vida es baja, el 46% calidad de vida media y el 1% calidad de vida alta. Por lo que deberán, tener en cuenta que una buena planeación financiera permitirá tener un límite en cuanto a gastos personales o deudas, es decir un margen entre ingresos y gastos aportando a mejorar la administración de sus finanzas por ende contribuyendo a su bienestar personal.



Elaboración propia. Gráfico 17

Llevar un orden adecuado de las finanzas personales ayuda a disminuir ciertas circunstancias que se presenten de manera inesperada, las opiniones brindadas por los colaboradores el 81% indican que no controlan sus gastos, el 12% anotan sus gastos y el 7% lleva un presupuesto, el por tal razón no conocen con exactitud cuánto son sus gastos, es importante que los colaboradores lleven un registro de sus ingresos y gastos, así ellos tendrán un manejo adecuado de sus finanzas personales.



Elaboración propia. Gráfico 18

El 76% de las opiniones de los trabajadores mencionan que no cuentan con un fondo económico para cubrir emergencias, causa de ello es sobre girar los gastos sin tomar en cuenta que se debe destinar una parte de sus ingresos para emergencias financieras que lleguen a surgir, en cambio el 24% cuentan con dinero disponible para hacer frente a gastos inesperado sin tener que alterar sus finanzas.



Elaboración propia. Gráfico 19

Así mismo, el 60% reconocen que dentro de las dificultades que presentan para manejar sus ingresos es la falta de herramientas financieras que les permita llevar seguimiento de sus ingresos y gastos, el 28% por falta de tiempo, el 12% no han adquirido el conocimiento en cuanto al manejo adecuado de las finanzas personales.



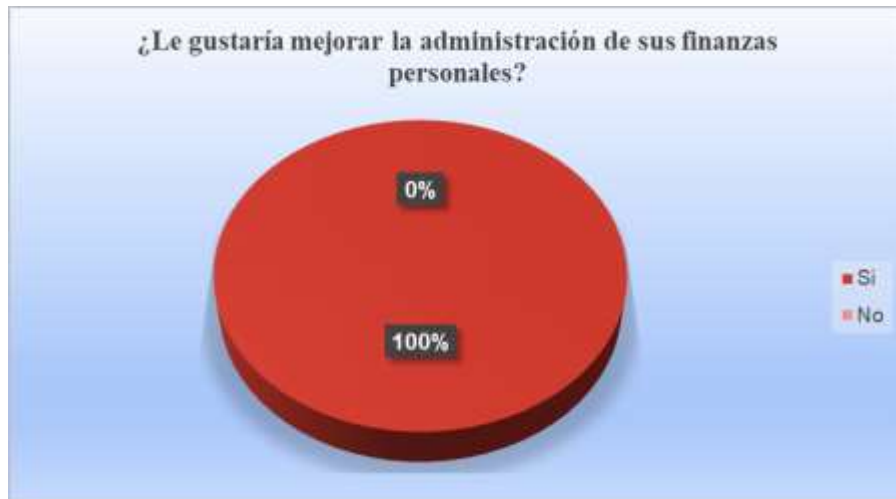
Elaboración propia. Gráfico 20

Unas de las ventajas encontradas en los resultados es que el 60% de ellos realizan comparación de precios al momento de realizar sus compras y el 40% no realizan ningún tipo de comparación, no es solo no gastar en lo que no se necesita, sino también saber elegir entre lo que es necesario. Existen muchas formas de ahorrar, por lo que no hay que simplemente comprar sino saber cómo comprar.



Elaboración propia. Gráfico 21

Según lo expresado en los resultados encontrados de las encuestas el 100% colaboradores están dispuestos a mejorar la administración de sus finanzas personales a través de las herramientas facilitadas que les permitirá manejar de una manera ordenada sus recursos económicos y que estos les permitan cumplir sus metas y objetivos.



Elaboración propia. Gráfico 22

## Entrevista

Se procedió a entrevistar a un colaborador del área administrativa con el fin de reforzar el objetivo de analizar los controles financieros y su influencia en la calidad de vida, de esta manera comenta el responsable de recursos humanos Karen Valladares (2022) de tabacalera EL CANEY S.A, que tiene conocimiento en relación a las finanzas personales, pero no son aplicados a su vida diaria, puesto que no controla sus ingresos y gastos, argumenta que al momento de distribuir sus ingresos cubre las necesidades básicas de su hogar, renta y gastos personales como: pago de gimnasio, compra de ropa, zapatos y bolsos, salón de belleza, viajes y salidas de fiesta los fines de semana.

Recalca que su remuneración salarial es de C\$ 14,000.00 córdobas netos y sus otras fuentes de ingreso son: remesas y manutención que recibe del padre de sus hijos, si bien las finanzas personales dependen de los ingresos y los gastos, el enfoque debe estar no solamente en cuanto se gana, sino en cuanto se gasta, siendo este el caso antes mencionado.

Otra de las opiniones, es que al momento de recibir sus prestaciones sociales lo distribuye haciendo viajes turísticos, realiza compras de artículos personales, así mismo expresa que cambia de modelo de teléfono, porque le gusta andar actualizada con la tecnología, dejando en claro que compra de acuerdo a moda y no a la necesidad.

Expresa no tener el hábito de ahorrar, ya que le gusta realizar compras con frecuencia, menciona que la hace sentirse bien, además expresa no contar con un fondo económico para resolver casos de emergencias, pues su familia se encarga de resolver dichos imprevistos. Cabe resaltar que el hábito del ahorro es fundamental y se debe implementar para así tener un respaldo económico a futuro por cualquier dificultad que se pueda presentar, permitiendo mejorar la habilidad de generar y multiplicar un capital necesario para asegurar una mejor calidad de vida.

Cuenta con préstamos en instituciones financieras y prestamos informales, con el objetivo de cubrir gastos de vacaciones y realizar compras, se debe considerar que al adquirir un financiamiento debe ser utilizado para alcanzar metas importantes para el futuro, así mismo tener una planeación estricta con los gastos, que permita pagar con los mismos ingresos, de esta manera la capacidad financiera podrá cubrir tanto necesidades como gustos. Es importante usar el crédito con responsabilidad y evitar tener demasiadas deudas.

De igual manera el colaborador entrevistado dice no considerar tener la mejor calidad vida, puesto que la administración de sus finanzas personales no le permite lograr objetivos propuestos a futuro es por ello, que al tener mayor información de finanzas personales le permitirá tomar mejores decisiones, es necesario trabajar mediante acciones propias y dejar atrás hábitos inadecuados de compras y consumo que impiden mejorar su calidad de vida.

Otra información encontrada en la entrevista aplicada al colaborador del área administrativa, es que no hace uso de una herramienta financiera que le permita manejar de forma adecuada sus ingresos, pues reconoce no saber administrar el dinero producto de una mala administración de los mismos, expresa estar dispuesta a implementar un

modelo que le permita mejorar la forma de distribuir sus ingresos, lo que aportara a mejorar su calidad de vida.

### Cuadro Comparativo

Se procedió a realizar una comparación de ingresos y gastos que tiene un colaborador de la empresa Tabacalera El CANEY S.A quien ejerce sus labores como revisadora con el fin de conocer el flujo económico con respecto al caso del colaborador del área administrativa de recursos humanos.

Tabla 1. Cuadro Comparativo

Responsable Recursos Humano Karen Valladarez			Revisadora Maria Azucena Castellón		
INGRESOS			INGRESOS		
Salarios Neto	C\$	14,000.00	Salarios Neto	C\$	9,000.00
Remesas	C\$	3,600.00	Remesas	C\$	4,000.00
Manutención	C\$	2,000.00	<b>Total</b>	<b>C\$</b>	<b>13,000.00</b>
<b>Total</b>	<b>C\$</b>	<b>19,600.00</b>			
EGRESOS			EGRESO		
Canasta básica	C\$	8,200.00	Canasta básica	C\$	7,000.00
Colegiatura	C\$	600.00	Colegiatura	C\$	300.00
Pago de prestamo	C\$	1,500.00	Combustible	C\$	200.00
Renta	C\$	4,950.00	Mantenimiento	C\$	200.00
<b>Gastos personales</b>			Inversión	C\$	800.00
Gimnasio	C\$	900.00	<b>Gastos personales</b>		
Ropa, Zapatos.. etc	C\$	4,000.00	Pasatiempo	C\$	1,500.00
Salón de belleza	C\$	1,000.00	Ropa, Zapatos.. etc	C\$	2,000.00
Pasatiempo	C\$	2,500.00	Salón de Belleza	C\$	600.00
Viajes turístico	C\$	2,520.00	<b>Total</b>	<b>C\$</b>	<b>12,600.00</b>
<b>Total</b>	<b>C\$</b>	<b>26,170.00</b>	<b>Ingreso - Egreso</b>	<b>C\$</b>	<b>400.00</b>
<b>Ingreso - Egreso</b>	<b>-C\$</b>	<b>6,570.00</b>			

Fuente. Elaboración Propia

Al realizar la comparación observamos que la revisadora tiene una adecuada distribución de sus ingresos, ya que menciona realizar inversión a través de venta de ropa para generar otros ingresos, tomando en cuenta que esta persona tiene menores ingresos en comparación al colaborador del área administrativa.

En relación a lo antes mencionado la revisadora cuenta con un control de sus finanzas ya que realiza anotaciones en un cuaderno para llevar el manejo de su negocio, resaltando los puntos más importantes que a diferencia del otro colaborador le ayudan hacer frente a sus gastos con sus ingresos sin acudir a préstamos, así mismo se ve



reflejado según el flujo económico realizado que no incurre en gastos de renta y gastos innecesario.

Se logró observar que a pesar de que el colaborador del área administrativa tiene mayores ingresos, no cuenta con una administración de sus finanzas mientras que el otro colaborador tiene menores ingresos y logra distribuir de una mejor manera sus recursos financieros.

### **Estrategias y modelo de presupuesto que permita mejorar la administración de las finanzas personales.**

Al realizar esta investigación se detectó una problemática, muchos trabajadores no prestan atención pertinente a sus movimientos financieros personales, los resultados obtenidos por la investigación permiten señalar que los objetivos se han logrado cumplir.

Luego de identificar y analizar el conocimiento y manejo que tienen los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A de las finanzas personales, es necesario establecer una serie de estrategias que les permita y proporcionen un adecuado manejo de sus finanzas, las cuales deberán ser implementadas contribuyendo a la mejora de su calidad de vida.

Por lo anterior, es importante que cada persona y mejor aún, si es a edad temprana, sea consciente de que sus metas, proyectos y propósito ya sea a corto, mediano o largo plazo involucran las finanzas y tener el conocimiento adecuado sobre este tema llevado a la práctica puede incluso estimular a que estas se logren de manera más rápida y certera.

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

#### **Estrategias N°1. Implementar el hábito del ahorro**

---

**Objetivo:** Destinar al menos el 10% de los ingresos netos.

#### **Actividades**



- Establecer el hábito de manera consciente para que sea más fácil la adaptación de ahorrar.
- Desarrollar actividades entretenidas con familiares o amigos como: Juegos de ahorro con montos pequeños.
- Informarse de los procedimientos necesario para adquirir productos financieros ofrecidos por Bancos.
- Actualización y aplicación de productos financieros (cuentas de ahorro) que les permita ahorrar con mayor seguridad.

### **Estrategia N° 2. Desarrollo del talento Humano**

---

**Objetivo:** Mejorar las capacidades para que los colaboradores tengan mayor conocimiento en finanzas personales.

#### **Actividades**

- Despertar el entusiasmo hacia el estudio que permita desarrollar y fortalecer capacidades y conocimiento que sean aplicables a las finanzas personales.
- Poner en prácticas los conocimientos adquiridos para así mejorar las finanzas personales y por ende su calidad de vida.
- Compartir los conocimientos que se tienen en relación a las finanzas personales con otras personas que lo necesiten.

### **Estrategia N°3. Efectividad de los créditos otorgados y préstamos informales.**

---

**Objetivo:** Mejorar el uso y aplicación de los mismos

#### **Actividades**

- Antes de realizar una solicitud crediticia es necesario informarse para estar consiente si se tiene la capacidad de pago.
- Solicitar crédito cuando se tiene establecido para que realmente se necesita.
- No optar por adquirir préstamos informales ya que estos por lo general tienen altas tasas de interés.

#### **Estrategia N°4. Poner en marcha un plan de inversión (Emprendimiento)**

---

**Objetivos:** Ayudar a obtener ingresos extras los cuales aportara a mejorar su calidad de vida y diversificar sus ingresos.

##### **Actividad**

- Establecer el tipo de negocio que desea invertir.
- Comenzar a invertir con capital propio en negocios de bajo riesgos.
- Manténgase siempre positivo en el logro de su emprendimiento, de esta manera facilitará el desarrollo para aumentar su capital propio.

#### **Estrategia N°5 Determinar las metas financieras**

---

**Objetivo:** Definir las metas financieras que estén acorde con un adecuado nivel de vida y situación financiera actual.

##### **Actividades**

- Establecer metas a corto, mediano y largo plazo.
- Se deberá establecer el costo real para lograr cada uno de las metas propuestas.
- Considerar metas que mantengan constantemente el desarrollo financiero.
- Mantener presente las metas a futuro recordando la recompensa que se obtendrá al lograrla.

#### **Estrategia N°6. Implementación de presupuesto**

---

**Objetivo:** Utilización de un modelo de presupuesto personal.

##### **Actividades**

- Utilizar el modelo de presupuesto que se ha facilitado, con el objetivo de crear el hábito de administrar de manera adecuada las finanzas personales.
- Analizar los resultados obtenidos al final del mes y de esa manera evaluar los recursos económicos de lo que se dispone.

- Ser disciplinado y constante al momento de administrar las finanzas personales.

La utilización de un modelo de presupuesto también ayudara a la distribución de los ingresos, es una herramienta fundamental que los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A deberían de implementar en sus finanzas personales considerando que un buen control financiero proporcionará beneficios que permita saldar las cuentas financieras, tener fondos de emergencias, contar con una mejor distribución de efectivo, diferenciar lo necesario de lo innecesario, no tener sobre giros, así como tener buena eficiencia en la administración de recursos económicos y aportar a mejorar la calidad de vida.

Si no se tiene un control de los movimientos de dinero que se obtiene no se podrá saber si se está siendo cuidadoso con el mismo, o si se está gastando más de los ingresos. De esta forma será más fácil determinar en qué tipo de gastos se está llevando la mayor parte del dinero, es decir se debe de tomar en cuenta que si son mayores sus gastos fijos es mejor no adquirir deudas y disminuir el consumo hasta equilibrar la economía, si es en gastos variable disminuir el consumo para tener capacidad de ahorro.

Un presupuesto es un plan de las operaciones y recursos con los que cuenta una persona, se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos, y se expresa en términos monetarios de manera que se pueda hacer un cálculo anticipado de cuanto se debe asignar a las obligaciones, sin que ninguna quede por fuera, también se sabrá si queda un saldo positivo o negativo luego de cumplir los gastos obligatorios.

Por otra parte, los colaboradores de Tabacalera EL CANEY S.A en su mayoría no realizan ningún método de control financiero, que les ayude a mejorar su calidad de vida. Para lograr una administración correcta de las finanzas personales se debe de tomar en cuenta la importancia de los ingresos donde es recomendable diversificarlos y tener más seguridad y no depender solo de una fuente de ingreso.

Desde el punto de vista de los colaboradores encuestados y entrevistados toman en cuenta que el control de los ingresos es de mucha importancia ya que ellos toman de

referencia los gastos y las deudas que han adquirido siendo estos los que afectan directamente con el descontrol de los ingresos, no poder tomar decisiones y la incapacidad de destinar un porcentaje hacia el ahorro.

De igual manera se propone una agenda financiera que dentro de ella contiene: Importancia de las finanzas personales, manual de uso, calendario, hoja de notas, donde se podrá escribir las metas propuestas, y un modelo de presupuesto personal, en la que se podrá distribuir cuáles son sus ingresos y gastos, ya sea de forma semanal, quincenal y mensual para así conocer cuánto será el monto destinado para ahorrar e invertir.

## 11. CONCLUSIONES

De acuerdo a la aplicación de los instrumentos de recolección de datos dirigidos al personal seleccionado de Tabacalera EL CANEY S.A se ha logrado obtener información relevante para abordar esta temática llegando a las siguientes conclusiones:

Los colaboradores se encuentran impactado negativamente, ya que no se implementan herramientas necesarias para lograr el buen manejo de sus finanzas personales, como la planificación de metas financieras, ahorro, inversión y la elaboración de un presupuesto que les permita estabilidad financiera y una mejor calidad vida.

Según lo antes mencionado se puede afirmar que la hipótesis planteada en este trabajo no se cumple, dado que, con la aplicación de encuestas y entrevistas a los colaboradores, se analizó que no cuentan con una correcta administración de sus finanzas personales.

Los resultados alcanzados en esta investigación y expuesto con anterioridad, fueron valorado teniendo en cuenta una serie de aspectos que limitan al crecimiento personal de los colaboradores, como podría ser poco conocimiento y manejo de sus finanzas personales, lograr un amplio conocimiento tendría un efecto importante en la riqueza y el bienestar de cada uno de los colaboradores.

Algunos indicadores presentados en nuestra investigación es el uso inadecuado de los créditos otorgados por instituciones financieras y optar por préstamos informales, son elementos que influyen en las finanzas personales, lo cual limita en el cumplimiento de pagos y en el mejoramiento de las condiciones económicas. Manejar de manera eficaz las finanzas personales les permitirá minimizar las deudas y lograr mejorar su calidad de vida.

En base a la importancia de las finanzas personales es necesario hacer uso de herramientas financieras como un modelo para la distribución de los ingresos personales que les permite:

- Evaluar si necesita contar con mayores fuentes de ingresos.
- Identificar en donde se gasta dinero de forma innecesaria.

- Identificar la forma donde se podría reducir gastos.
- Evaluar si necesita limitar la adquisición de deudas.
- Planificar la creación de un fondo de ahorro.

## 12. RECOMENDACIONES

En este apartado se brindan las siguientes recomendaciones a los trabajadores de Tabacalera EL CANEY S.A, con el fin que puedan ser aplicadas tomando en cuenta los resultados encontrados.

- A la empresa Tabacalera EL CANEY S.A se le recomienda apertura de una cooperativa de ahorro donde los colaboradores puedan ahorrar y así mismo brindarles beneficios de pequeños créditos a una tasa de interés baja.
- A los trabajadores de tabacalera EL CANEY se les recomienda: establecer metas personales de forma concreta y alcanzables definiendo un plazo para lograrlas, para ello es necesario destinar al menos el 10% de sus ingresos hacia el ahorro, afrontando necesidades futuras o imprevistas permitiendo obtener una mejor calidad de vida.
- Adquirir el conocimiento necesario en finanzas personales les ayudará administrar de forma adecuada los ingresos, permitiendo analizar las diferentes situaciones que se puedan presentar, generando bienestar personal y financiero.
- Antes de contraer una deuda es importante evaluar si realmente es necesario y si podrá cubrir dicha obligación evitando de esta manera el sobreendeudamiento.
- Utilizar los créditos para lo que han sido destinado reduce el riesgo de incumplimiento de pago.
- Considerar realizar inversiones para diversificar sus ingresos permitiendo crecer el patrimonio y generar un flujo de ingreso adicional, evaluando si sus decisiones financieras se acercan o lo alejan de sus metas.
- Monitorear sus finanzas personales de manera perseverante y disciplinada permitirá mantener un nivel de vida satisfactorio.
- Poner en práctica la proyección de ingresos y egresos haciendo uso de un presupuesto, el cual ayude a mejorar la calidad de vida en donde se logre el cumplimiento de metas y obtención de resultados.

### 13. BIBLIOGRAFÍA

Amat, O. (2012). *Contabilidad y finanzas para Dummies*. Barcelona: Banshee.

Barrios, L. X. (19 de julio de 2021). *Arkangeles* . Obtenido de Arkangeles:  
<https://www.arkangeles.com/blog/consejos-para-mejorar-tu-calidad-de-vida>

Bellorín, M. U. (2021). *Políticas y normas de crédito* . Esteli .

Bembibre, C. (20 de junio de 2012). *DefiniciónABC*. Obtenido de DefiniciónABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/finanzas.php>

Bembibre., C. (Mayo de 2022). *DiccionarioABC*. Obtenido de DireccionarioABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/ingresos.php>

Blandon Chavarria Bernarda Carina, R. U. (04 de 12 de 2017). *Repositorio Unan Managua*. Recuperado el  
09 de 05 de 2022, de Reoisitorio Unan Managua: <https://repositorio.unan.edu.ni>

Delgado, L. O. (2012). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 23.  
Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>

Duarte, G. (Noviembre de 2012). *DiccionarioABC*. Obtenido de DiccionarioABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/deuda.php>

Etece, E. e. (05 de agosto de 2021). *Conceptos*. Obtenido de Conceptos:  
<https://concepto.de/encuesta/#ixzz7XvFilVx3>

Etece, E. e. (05 de agosto de 2021). *Conceptos* . Obtenido de Conceptos :  
<https://concepto.de/encuesta/#ixzz7XvFilVx3>

Florencia Ucha. Nov., 2. (noviembre de 2015). *DiccionarioABC*. Obtenido de DiccionarioABC:  
<https://www.definicionabc.com/general/ahorro.php>

Florencia, U. (Mayo de 2015). *DiccionarioABC*. Obtenido de Diccionario ABC:  
<https://www.definicionabc.com/general/gastos.php>

García, J. C. (2016). *LAS FINANZAS PERSONALES, UN CONCEPTO QUE VA MÁS ALLÁ DE SU ESTRUCTURA ESTADO DEL ARTE PERÍODO 2006-2016*. Pereira.



Geannine, G. T. (29 de Junio de 2016). *Repositorio UNAN-Managua*. Obtenido de Repositorio UNAN-Managua: <http://repositorio.unan.edu.ni/4731/1/16811.pdf>

GestioPolis. (2012 de marzo de 2020,). *gestiopolis*. Obtenido de gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/que-es-contabilidad-de-costos/>

González Gutiérrez Elvis Iván, H. Z. (Diciembre de 2016). *Repositorio Unan Managua* . Obtenido de Repositorio Unan Managua : <https://repositorio.unan.edu.ni/4051/1/17828.pdf>

Izcano Arauz Larry Noé, B. C. (Diciembre de 2020). *Repositorio UNAN-Managua* . Obtenido de Repositorio-UNAN-managua : <https://repositotio.unan.edu.ni/15656>

Jileana, A. (2021 de octubre de 17). *Web y empresas* . Obtenido de Web y empresas : <https://www.webyempresas.com/personal-administrativo/>

Junieth, F. L., & Carmen, H. C. (2017). *Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del ingresos del personal administrativo de tabacalera perdomo S.A durante el primer trimestre del año 2017*. Esteli .

Muñico Vargas, M. M. (25 de Diciembre de 2019). *Repositorio UNAS*. Obtenido de Reoisitorio UNAS: <https://repositorio.unas.edu.p/bitst>

Navarro, J. (octubre de 2012). *Diccionario ABC*. Obtenido de Diccionario ABC: <https://www.definicionabc.com/social/calidad-de-vida.php>

Navarro, J. (Febrero de 2017). *DiccionarioABC*. Obtenido de DiccionarioABC: <https://www.definicionabc.com/economia/finanzas-publicas-privadas.php>

Nicaragua, N. J. (20 de agosto de 2008). *NORMA SOBRE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO*. Obtenido de NORMA SOBRE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO: <http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/9e314815a08d4a6206257265005d21f9/fb974803f069ef5306257d24004dc88a?OpenDocument>

Nicuesa., M. (Febrero de 2013). *DiccionarioABC*. Obtenido de DiccionarioABC: <https://www.definicionabc.com/economia/recursos-humanos.php>

Olmedo Figueroa Delgado, L. (2009). Libro Mestro de Educación Financiera . *Revista Escuela de Administración de*, 23.

Rodríguez Raga, S. (2017). *Finanzas Personales su mejor plan de vida*. Ediciones Uniandes-Universidad de los Andes. Recuperado el 07 de junio de 2022, de [https://books.google.es/books?id=dZFcDwAAQBAJ&dq=info:b0whA4lLhPYJ:scholar.google.com/&lr=&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.es/books?id=dZFcDwAAQBAJ&dq=info:b0whA4lLhPYJ:scholar.google.com/&lr=&hl=es&source=gbs_navlinks_s)

Rodríguez, D. (23 de junio de 2022). *Conceptos Definición* . Obtenido de Conceptos Definición : <https://conceptodefinicion.de/estrategia/>

Roncancio, G. (24 de abril de 2020). *Pensemos*. Obtenido de Pensemos: <https://gestion.pensemos.com/caracteristicas-de-una-estrategia-exitosa>

Sara, L. (23 de noviembre de 2013). *Diferenciador* . Obtenido de Diferenciador : <https://www.diferenciador.com/poblacion-y-muestra/>.

Software del Sol, S. (s.f.). *Software del Sol*. Obtenido de Software del Sol: <https://www.sdelsol.com/glosario/capacidad-de-endeudamiento/>

Tavella, J. M. (24 de marzo de 2022). *AGICAP*. Obtenido de AGICAP: <https://agicap.com/es/articulo/ratio-de-endeudamiento/>

TERUEL, S. (04 de septiembre de 2021). *Captio*. Obtenido de Captio: <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>

Ucha., F. (diciembre de 2012). *DccionarioABC*. Obtenido de DccionarioABC: <https://www.definicionabc.com/economia/inversion.php>

UNILA. (01 de octubre de 2021). *UNILA Universidad Latina*. Recuperado el 06 de Junio de 2022, de <https://www.unila.edu.mx/que-son-las-finanzas-personales/>

## 14. ANEXO

### Anexo N°1 Bosquejo

#### 6.1 Finanzas

6.1.1. Concepto

6.1.2. Clasificación

6.1.3. Objetivos de las finanzas

6.1.4. Importancia

#### 6.2. Finanzas personales

6.2.1. Concepto

6.2.2. Características de las finanzas personales

6.2.3. Objetivos de las finanzas personales

6.2.4. Elementos de las finanzas personales

6.2.5. Ámbito de aplicación

6.2.6. Controles Financieros

6.2.7. Importancia de las finanzas personales

#### 6.3. Calidad de vida

6.3.1. Concepto

6.3.2. Campos de la calidad de vida

6.3.3. Clasificación

#### 6.4. Créditos

6.4.1. Concepto

6.4.2. Clasificación

6.4.3. Requisitos

6.4.4. Ventajas

6.4.5. Desventajas

6.4.6. Importancia

### 6.5. Ingresos

6.5.1. Concepto

6.5.2. Clasificación

6.5.3. Importancia de los ingresos

### 6.6. Gastos

6.6.1. Concepto

6.6.2. Clasificación

### 6.7. Estrategias para el control de las finanzas personales

6.7.1 Concepto

6.7.2. Características

6.7.3. Importancia

### 6.8. Presupuesto

6.8.1 Tipos de presupuesto

6.8.2. Beneficios del presupuesto

6.8.3. Elementos

6.8.4. Mecanismo del presupuesto

**Anexo N°2 Encuesta**



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

**FACULTAD REGIONAL  
MULTIDISCIPLINARIA  
FAREM-ESTELÍ**

**Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas**

**Encuesta**

**Fecha:** \_\_\_\_\_

**Datos Generales**

Cargo

Revisadores

Despalilladores

Auxiliar de Empaque

Piloneros

Área administrativa

Jefes de área

**Edad:**

18-25

26-32

33-40

41 a más

**Sexo:** F \_\_\_\_\_ M \_\_\_\_\_

**Nivel Educativo**

Ninguno

Primaria

Secundaria

Técnico

Universitario

## Introducción

Como estudiantes de V año de la carrera banca y finanzas, se pretende investigar sobre el tema importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera El CANEY S.A en el segundo semestre del año 2021 en la ciudad de Estelí. Por lo que agradeceríamos nos brinde de su tiempo para contestar la siguiente encuesta.

## Objetivo encuesta

Obtener información de los colaboradores de tabacalera "El CANEY S, A " Estelí, que nos permita conocer el manejo, conocimiento de sus finanzas personales y su influencia en la mejora de su calidad de vida.

### **Objetivo específico N° 1:**

**Identificar el conocimiento y manejo que tienen los colaboradores en el ámbito de las finanzas personales.**

#### **1. ¿Qué conoce acerca de las finanzas personales?**

Mucho                       Poco                       Nada

#### **2. ¿Cómo percibe sus ingresos?**

Semanal  
 Quincenal  
 Mensual

#### **3. ¿Cuánto es su salario promedio mensual?**

7,000.00 a 9,000.0  
 9,001.00 a 11,000.0  
 11,001.00 a 13,000.0  
 13,001.00 a 14,000.00  
 14,001.00 a 16,000.00  
 16,001.00 a más

#### **4. ¿Su domicilio es?**

Propio  Prestado  Familiar  Rentado

**5. ¿Cuenta con otras fuentes de ingresos? ¿Cuáles son?**

Negocio

Manutención

Remesas

Trabajo extra

Ninguna

**6. ¿Cómo distribuye sus otros ingresos?**

Ahorro

Gastos básicos

Inversión

Estudio

Vacaciones

Fiestas

**7. ¿Cuántas personas dependen de su salario?**

1-2       3-4

5-6       6 a más

**8. ¿Tiene el hábito de ahorra?**

Si

No

**9. ¿Cuánto de su salario aproximadamente es destinado hacia el ahorro?**

10%

20%

30%

40%

50%       Nada

**10. ¿Cuenta con algún préstamo en instituciones financieras o prestamos informales?**

Si

No

**11. ¿Alguna vez ha incumplido con el pago de una de las cuotas?**

Si

No

**12. ¿Con qué objetivo adquiere prestamos?**

Inversión

Mejora de hogar

Vacaciones

Fiestas

Cubrir gastos

Estudios

No cuento con préstamos

**14. ¿Aproximadamente en cuanto oscilan sus gastos?**

2,000.00 – 4,000.00

4,001.00 – 6,000.00

6,001.00 – 8,000.00

8,001.00 – 10,000.00

10,001.00 a más

## **OBJETIVO N° 2**

**Analizar los controles Financieros y su influencia en la calidad de vida de los colaboradores.**

**13. ¿Cuáles son las prioridades en la distribución de sus ingresos?**

Cobertura de lo necesario

Pago de deuda

Ahorro



Inversión

**14. ¿Considera su salario lo suficiente para mejorar su calidad de vida?**

Si

No

**15. ¿Cómo considera su calidad de vida?**

Calidad de vida baja

Calidad de vida media

Calidad de vida alta

**16. ¿Actualmente de qué manera controla sus gastos?**

Anoto mis gastos

Llevo un presupuesto

No controlo mis gastos

**17. ¿Cuenta con dinero de reserva en caso de emergencia?**

Si

No

**18. ¿Qué dificultades presenta para manejar sus ingresos?**

Falta de conocimiento

Falta de tiempo

Falta de herramientas financieras

**19. ¿Cuándo realiza sus compras aplica alguna técnica de comparación de precios?**

Si

No

**20. ¿Te gustaría mejorar la administración de tus finanzas personales?**

Si

No

**¡GRACIAS POR SU TIEMPO Y COLABORACIÓN!**

## Anexo N°3 Entrevista

### Entrevista

Fecha: \_\_\_\_\_



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

#### Datos Generales

Nombre del entrevistado \_\_\_\_\_

Cargo:      Edad:

Sexo: F       M

Nivel educativo: \_\_\_\_\_

#### Introducción

Como estudiantes de V año de la carrera banca y finanzas, se pretende investigar sobre el tema importancia de las finanzas personales en la calidad de vida de los colaboradores de Tabacalera El CANEY S.A en el segundo semestre del año 2021 en la ciudad de Estelí, por lo que agradeceríamos nos brinde de su tiempo para contestar la siguiente entrevista.

#### Objetivo de la Entrevista

Obtener información del responsable de Recursos Humanos de Tabacalera el CANEY, S.A que nos permita conocer la administración de sus finanzas personales, la influencia en la mejora de su calidad de vida con el objetivo de proponer estrategia y modelo que ayude a mejorar de manera eficiente sus finanzas.

1. ¿Qué conoce acerca de finanzas personales?
2. ¿Qué necesidades cubre con los ingresos que recibe?
3. ¿Cuenta con otras fuentes de ingresos? ¿Cuáles son?
4. ¿Cuándo recibe sus prestaciones de qué manera lo distribuye?

5. **¿Cuántas personas dependen de su salario?**
6. **¿Cuánto de su salario aproximadamente es destinado hacia el ahorro? ¿Con que frecuencia lo hace?**
7. **¿Cuenta con un fondo económico en caso de emergencia?**
8. **¿Cuáles son los gastos que normalmente realiza?**
9. **¿Cuenta con algún préstamo en instituciones financieras o prestamos informales?**
10. **¿Con que objetivo adquiere sus préstamos?**
11. **¿Cuáles son sus pasatiempos favoritos? ¿Cada cuánto los realiza?**
12. **¿Cada cuánto realiza compras de ropa, calzado entre otros?**
13. **¿De qué manera cree usted que influyen sus ingresos en la mejora de su calidad de vida?**
14. **¿Qué logros ha obtenido de sus ingresos que definan su calidad de vida?**
15. **¿Ha establecido metas financieras que le permita a mejorar su calidad de vida?**
16. **¿Hace uso de herramientas financiera para la administración de sus ingresos?**
17. **¿Considera usted necesario mejorar la administración de sus finanzas?**

**¡GRACIAS POR SU TIEMPO Y COLABORACIÓN!**

## Anexo N°4 Indicadores de calidad de vida

Tabla 2. Salario Mínimo 2021



# Salario mínimo 2021

Actividad económica	Salario 2020	Salario 2021
Sector agropecuario*	C\$ 4,286.33	C\$ 4,414.91
Pesca	C\$ 6,517.50	C\$ 6,713.01
Minas y canteras	C\$ 7,698.07	C\$ 7,929.01
Industria manufacturera	C\$ 5,763.44	C\$ 5,936.34
Micro y pequeña industria artesanal y turística	C\$ 4,605.43	C\$ 4,651.47
Industria sujeta a régimen fiscal especial (zona franca)	C\$ 6,399.08	C\$ 6,926
Electricidad y agua; comercio, restaurantes y hoteles; transporte, almacenamiento y comunicaciones	C\$ 7,861.99	C\$ 8,097.84
Construcción, establecimientos financieros y seguros	C\$ 9,592.41	C\$ 9,880.17
Servicios comunitarios, sociales y personales	C\$ 6,008.98	C\$ 6,189.23
Gobierno central y municipal	C\$ 5,345.25	C\$ 5,505.57

\* más alimentación.

Fuente. Dele peso a sus pesos

Tabla 3. Canasta Básica

Descripción de productos		Unidad de medida	Cantidad mensual de consenso	dic-21	
				Precios	Córdobas
<b>ALIMENTOS BÁSICOS</b>					
1	Arroz	Libra	38.00	16.27	618.26
2	Frijol	Libra	34.00	21.89	744.26
3	Azúcar	Libra	30.00	13.56	406.80
4	Aceite	Litro	7.00	68.67	480.69
<b>CARNES</b>					
5	Posta de res	Libra	8.00	113.35	906.80
6	Posta de cerdo	Libra	5.00	82.86	414.30
7	Carne de aves	Libra	8.00	47.55	380.40
8	Chuleta de pescado	Libra	9.00	90.64	815.76
<b>LÁCTEOS Y HUEVOS</b>					
9	Leche	Litro	30.00	32.28	968.40
10	Huevos	Docena	7.00	65.78	460.46
11	Queso seco	Libra	9.00	86.93	782.37
<b>CEREALES</b>					
12	Tortilla	Libra	57.00	19.31	1,100.67
13	Pinolillo	Libra	10.00	31.00	310.00
14	Pastas alimenticias	Libra	5.00	34.48	172.40
15	Pan	Libra	27.00	25.97	701.19
<b>PERECEDEROS</b>					
16	Tomate de cocinar	Libra	14.00	21.92	306.88
17	Cebolla blanca	Libra	8.00	40.36	322.88
18	Papas	Libra	15.00	23.44	351.60
19	Ayote	Libra	32.00	6.85	219.20
20	Chiltoma	Libra	3.00	37.73	113.19
21	Plátano verde	Libra	16.00	10.49	167.84
22	Naranja	Libra	46.00	7.15	328.90
23	Repollo	Libra	2.00	11.60	23.20
<b>TOTAL ALIMENTOS</b>					<b>11,096.45</b>

Fuente. INIDE

<b>USOS DEL HOGAR</b>					
24	Jabón de lavar ropa	Unidad	12.55	19.04	238.95
25	Detergente en polvo	Bolsita de 40 gramos	27.97	3.14	87.83
26	Pasta dental	Unidad de 115 grs	2.13	37.72	80.34
27	Fósforos	Cajita de 40 cerillos	10.87	1.96	21.31
28	Escoba	Unidad	1.22	68.22	83.23
29	Papel higiénico	Rollos	10.71	16.68	178.64
30	Jabón de baño	Unidad	4.67	14.75	68.88
31	Toallas sanitarias	Bolsa de 10 unid	2.21	23.26	51.40
32	Desodorante nacional	Unidad	1.90	43.60	82.84
33	Cepillo dental	Unidad	2.49	16.42	40.89
34	Alquiler	Valor (C\$) mensual	1.00	900.00	900.00
35	Gas butano	25 libras	1.00	457.82	457.82
36	Luz eléctrica	KWH	100.00	2.99	298.85
37	Agua	Galones	5,292.00	0.03	160.23
38	Transporte	Pasaje	240.00	2.50	600.00
<b>TOTAL USOS DEL HOGAR</b>					<b>3,351.20</b>
<b>VESTUARIO HOMBRES Y NIÑOS MAYORES DE 10 AÑOS</b>					
39	Pantalón largo de tela de jeans	Unidad	0.62	473.48	294.17
40	Camisa manga corta	Unidad	0.66	134.06	88.48
41	Calzoncillos	Unidad	1.57	48.39	75.73
42	Calcetines	Par	1.32	31.59	41.70
43	Zapato de cuero natural (mocasín, acordonado, cerrado,	Par	0.43	465.28	201.10
<b>VESTUARIO MUJERES Y NIÑAS MAYORES DE 10 AÑOS</b>					
44	Blusa manga corta	Unidad	0.66	134.85	89.00
45	Pantalón largo de tela de jeans	Unidad	0.51	468.98	239.18
46	Vestido entero	Unidad	0.50	285.53	142.77
47	Calzones/ Bikinis	Unidad	1.23	44.16	54.32
48	Brassier/ sostén	Unidad	0.97	54.64	53.00
49	Sandalias de cuero sintético	Par	0.44	252.56	111.13
<b>VESTUARIO DE NIÑOS Y NIÑAS MENORES DE 10 AÑOS</b>					
50	Traje completo	Unidad	0.50	339.67	170.50
51	Calzones	Unidad	1.43	34.85	49.93
52	Calcetines	Par	1.39	29.72	41.26
53	Zapato de cuero sintético	Par	0.45	347.70	155.47
<b>TOTAL VESTUARIO</b>					<b>1,807.72</b>
<b>TOTAL CANASTA BÁSICA</b>					<b>16,255.38</b>

Fuente: IPC-INIDE

Nota: El costo de alquiler, valor consensuado en la Comisión Nacional de Salario Mínimo (CNSM)

Tabla n° 3 fuente INIDE

## Índice de progresos social en Nicaragua

Tabla 4. Comparación de Desempeño



Fuente. El Blog de Redes de Solidaridad

Tabla 5. Índice de desarrollo humano.

Nicaragua-Índice de Desarrollo Humano		
Fecha	IDH	Ranking IDH
2021	0,667	126º
2020	0,654	129º
2019	0,664	128º
2018	0,662	127º
2017	0,659	126º
2016	0,653	126º
2015	0,647	126º

Fuente. Web Expansión



## Anexo N°5 Agenda Financiera

### Anexo 5.1 Portada





## Anexo 5.2 Importancia de las finanzas personales



# IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS PERSONALES



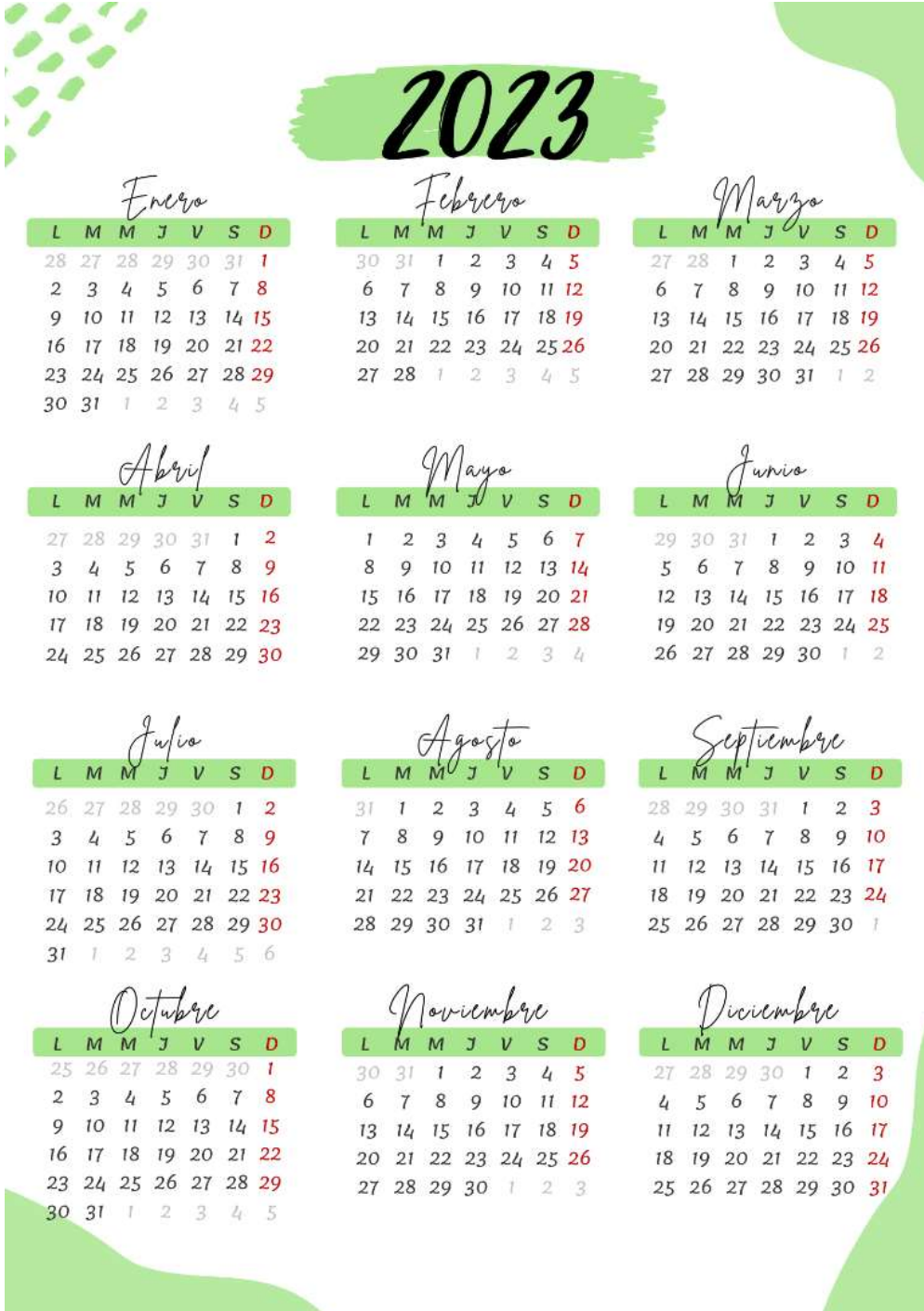
*La estabilidad financiera personal es una de las metas de cualquier individuo, pero alcanzar un balance positivo va más allá de saber hacer dinero, se requieren habilidades específicas para no derrochar el patrimonio y para optimizar la propia situación financiera. La lógica tras los principios básicos de las finanzas personales es sencilla, pero se descuida a veces, ya sea por falta tiempo, disciplina, disposición o conocimiento.*

*Mis Finanzas*

*En la medida en que el cuidado financiero sea un hábito cotidiano, que hace parte de la vida, se convierte en una herramienta maestra a la hora de aumentar la riqueza y consolidar el patrimonio, logrando con eficacia las metas financieras propuestas. Empezar temprano es la mejor manera de saber dónde se está y a dónde se quiere llegar, convertir ese análisis en un hábito, revisar el plan financiero constantemente y hacer los ajustes necesarios es primordial (Rodríguez Raga, 2017)*



Anexo 5.3 Calendario



# 2023

*Encero*

L	M	M	J	V	S	D
28	27	28	29	30	31	1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31	1	2	3	4	5

*Febrero*

L	M	M	J	V	S	D
30	31	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	1	2	3	4	5

*Marzo*

L	M	M	J	V	S	D
27	28	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31	1	2

*Abril*

L	M	M	J	V	S	D
27	28	29	30	31	1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30

*Mayo*

L	M	M	J	V	S	D
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31	1	2	3	4

*Junio*

L	M	M	J	V	S	D
29	30	31	1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	1	2

*Julio*

L	M	M	J	V	S	D
26	27	28	29	30	1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31	1	2	3	4	5	6

*Agosto*

L	M	M	J	V	S	D
31	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31	1	2	3

*Septiembre*

L	M	M	J	V	S	D
28	29	30	31	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	1

*Octubre*

L	M	M	J	V	S	D
25	26	27	28	29	30	1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31	1	2	3	4	5

*Noviembre*

L	M	M	J	V	S	D
30	31	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	1	2	3

*Diciembre*

L	M	M	J	V	S	D
27	28	29	30	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

Anexo 5.4 Notas y Metas



*Notas*

*Mis Finanzas*

*Metas*

Anexo 5.5 Estrategias





### *Estrategias N°1. Implementar el hábito del ahorro*

---



**Objetivo:** Destinar al menos el 10% de los ingresos netos.

#### **Actividades**

1. Establecer el hábito de manera consciente para que sea más fácil la adaptación de ahorrar.
2. Desarrollar actividades entretenidas con familiares o amigos como: Juegos de ahorro con montos pequeños.
3. Informarse de los procedimientos necesario para adquirir productos financieros ofrecidos por Bancos.
4. Actualización y aplicación de productos financieros (cuentas de ahorro) que les permita ahorrar con mayor seguridad.

### *Estrategia N° 2. Desarrollo del talento Humano*

---

**Objetivo:** Mejorar las capacidades para que los colaboradores tengan mayor conocimiento en finanzas personales.

#### **Actividades**

1. Despertar el entusiasmo hacia el estudio que permita desarrollar y fortalecer capacidades y conocimiento que sean aplicables a las finanzas personales.
2. Poner en prácticas los conocimientos adquiridos para así mejorar las finanzas personales y por ende su calidad de vida.
3. Compartir los conocimientos que se tienen en relación a las finanzas personales con otras personas que lo necesiten.





Estrategia N°3. Efectividad de los créditos otorgados y prestamos informales.



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

**Actividades**

1. Antes de realizar una solicitud crediticia es necesario informarse para estar consiente si se tiene la capacidad de pago.
2. Solicitar crédito cuando se tiene establecido para que realmente se necesita.
3. No optar por adquirir prestamos informales ya que estos por lo general tienen altas tasas de interés.

*Mis Finanzas*

Estrategia N°4. Poner en marcha un plan de inversión (Emprendimiento)

**Objetivos:** Ayudar a obtener ingresos extras los cuales aportara a mejorar su calidad de vida y diversificar sus ingresos.

**Actividad**

1. Establecer el tipo de negocio que desea invertir.
2. Comenzar a invertir con capital propio en negocios de bajo riesgos.
3. Manténgase siempre positivo en el logro de su emprendimiento, de esta manera facilitará el desarrollo para aumentar su capital propio.



### *Estrategia N°5 Determinar las metas financieras*

---



**Objetivo:** Definir las metas financieras que estén acorde con un adecuado nivel de vida y situación financiera actual.

#### **Actividades**

1. Establecer metas a corto, mediano y largo plazo.
2. Se deberá establecer el costo real para lograr cada uno de las metas propuestas.
3. Considerar metas que mantengan constantemente el desarrollo financiero.
4. Mantener presente las metas a futuro recordando la recompensa que se obtendrá al lograrla.

### *Estrategia N°6. Implementación de presupuesto*



---

**Objetivo:** Utilización de un modelo de presupuesto personal.

#### **Actividades**

1. Utilizar el modelo de presupuesto que se ha facilitado, con el objetivo de crear el hábito de administrar de manera adecuada las finanzas personales.
2. Analizar los resultados obtenidos al final del mes y de esa manera evaluar los recursos económicos de lo que se dispone.
3. Ser disciplinado y constante al momento de administrar las finanzas personales.

## Anexo 5.6 Manual de uso



### MANUAL DE USO

(**Paso 1**). Proceder a registrar los ingresos percibidos, de igual forma los montos destinados hacia el ahorro, fondo de emergencia e inversión.

(**Paso 2**). Totalizar los ingresos, ahorros e inversión por cada ítem.

(**Paso 3**). Restar los ingresos menos el ahorro, menos inversión, que es igual a ingresos disponibles.


(**Paso 4**). Proceder a registrar los gastos según sus prioridades.

*Mis Finanzas*

(**paso 5**). Totalizar los gastos por cada ítem.


(**paso 6**). Sumar los totales de cada gasto (a+b+c+d+e+f+g) que será igual a total de gastos.


(**paso 7**). Se realiza un resumen del total de ingresos disponibles menos total de gastos que será igual al resultado ya sea positivo o negativo al final de cada periodo.






Anexo 5.7 Ejemplo del presupuesto

<b>MI PRESUPUESTO EJEMPLO</b>			
<i>"Ahorrar no es solo guardar, sino saber gastar"</i> (Filosofo Séneca)		Mes.	
<b>INGRESOS</b>			
	<b>SEMANAL</b>	<b>QUINCENAL</b>	<b>MENSUAL</b>
Salario	C\$ 2,200.00	C\$	C\$
Remesas	C\$ 1,800.00	C\$	C\$
Negocio	C\$ -	C\$	C\$
Manutención	C\$ 700.00	C\$	C\$
Pensión	C\$ -	C\$	C\$
<b>Total de ingresos</b>	<b>C\$ 4,700.00</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>AHORROS</b>			
	<b>SEMANAL</b>	<b>QUINCENAL</b>	<b>MENSUAL</b>
Ahorro (10%)	C\$ 470.00	C\$	C\$
Fondo de Emergencia (2%)	C\$ 84.00	C\$	C\$
<b>Total de ahorro</b>	<b>C\$ 554.00</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>INVERSIÓN</b>			
	<b>SEMANAL</b>	<b>QUINCENAL</b>	<b>MENSUAL</b>
Cantidad de inversión (5%)	C\$ 207.00	C\$	C\$
<b>Total de inversión</b>	<b>C\$ 207.00</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>Ingresos Disponibles</b>	<b>C\$ 3,939.00</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>a. CUOTA DEL CREDITO</b>	<b>SEMANAL</b>	<b>QUINCENAL</b>	<b>MENSUAL</b>
Credipromo	C\$ 500.00	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
<b>Total cuota crédito</b>	<b>C\$ 500.00</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>b. HOGAR</b>			
Alimentación	C\$ 1,000.00	C\$	C\$
Productos de limpieza	C\$ 150.00	C\$	C\$
Agua	C\$ 50.00	C\$	C\$
Luz	C\$ 20.00	C\$	C\$
Internet	C\$ 80.00	C\$	C\$
Articulos personales	C\$ 300.00	C\$	C\$
Alquiler	C\$ 400.00	C\$	C\$
Gas	C\$ 120.00	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
<b>Total de gastos de hogar</b>	<b>C\$ 2,120.00</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>c. TRANSPORTE</b>			
Combustible	C\$ 200.00	C\$	C\$
Mantenimiento	C\$ 100.00	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
<b>Total de gastos de transporte</b>	<b>C\$ 300.00</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>

<b>MI PRESUPUESTO EJEMPLO</b>			
<i>"Ahorrar no es solo guardar, sino saber gastar"</i> (Filosofo Séneca)		 <b>Mia finanzas</b>	
<b>d. GATOS DIARIOS</b>			
Alimentos extras	C\$ 200.00	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
<b>Total de gastos Diario</b>	<b>C\$ 200.00</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>e. ENTRETENIMIENTO</b>			
Parque	C\$ 150.00	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
<b>Total de gastos de entretenimiento</b>	<b>C\$ 150.00</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>f. SALUD</b>			
Medicinas	C\$ 100.00	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
<b>Total de gastos de Salud</b>	<b>C\$ 100.00</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>g. VACACIONES</b>			
Viaje al mar	C\$ 500.00	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
<b>Total de gastos de vacaciones</b>	<b>C\$ 500.00</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>TOTAL DE GASTOS (Suma inciso de a+b+c+d+e+f)</b>	<b>C\$ 3,870.00</b>		
<b>RESUMEN</b>	<b>SEMANAL</b>	<b>QUINCENAL</b>	<b>MENSUAL</b>
<b>1 Total ingresos disponibles</b>	C\$ 3,939.00	C\$	C\$
<b>2 Total de gastos</b>	C\$ 3,870.00	C\$	C\$
<b>3 Saldo ( resta de inciso 1 - 2)</b>	<b>C\$ 69.00</b>		

## Anexo 5.8 Mi presupuesto

<b>MI PRESUPUESTO</b>			
<i>"Ahorrar no es solo guardar, sino saber gastar"</i> <i>(Filosofo Séneca)</i>	<b>Mes.</b>	 <b>Mis finanzas</b>	
<b>INGRESOS</b>			
	<b>SEMANAL</b>	<b>QUINCENAL</b>	<b>MENSUAL</b>
Salario	C\$	C\$	C\$
Remesas	C\$	C\$	C\$
Negocio	C\$	C\$	C\$
Manutención	C\$	C\$	C\$
Pensión	C\$	C\$	C\$
<b>Total de ingresos</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>AHORROS</b>			
	<b>SEMANAL</b>	<b>QUINCENAL</b>	<b>MENSUAL</b>
Ahorro (10%)	C\$	C\$	C\$
Fondo de Emergencia (2%)	C\$	C\$	C\$
<b>Total de ahorro</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>INVERSIÓN</b>			
	<b>SEMANAL</b>	<b>QUINCENAL</b>	<b>MENSUAL</b>
Cantidad de inversión (5%)	C\$	C\$	C\$
<b>Total de inversión</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>Ingresos Disponibles</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>a. CUOTA DEL CRÉDITO</b>	<b>SEMANAL</b>	<b>QUINCENAL</b>	<b>MENSUAL</b>
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
<b>Total cuota crédito</b>		<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>b. HOGAR</b>			
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
<b>Total de gastos de hogar</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
<b>c. TRANSPORTE</b>			
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
	C\$	C\$	C\$
<b>Total de gastos de transporte</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>	<b>C\$</b>



**Anexo 6. Cronograma de Actividades**

Fecha →	17/04/2022	24/04/2022	13/05/2022	22/05/2022	29/05/2022	04/06/2022	11/06/2022	18/06/2022	25/06/2022	12/09/2022	19/09/2022	03/10/2022	24/10/2022	07/11/2022	21/11/2022	28/11/2022	04/12/2022	04/12/2022	13/01/2023
Actividades ↓																			
Propuesta de tema de investigación	■																		
Delimitación del tema		■																	
Antecedentes y diagnóstico para el planteamiento del problema			■																
Planteamiento del problema				■															
Justificación y objetivos					■														
Ejes						■													
Fundamentación teórica							■												
Fundamentación teórica								■											
Hipótesis y Matriz de categoría y subcategoría									■										
Diseño Metodológico										■									
Aplicación de Instrumentos											■								
Sistematización de Resultado 1												■							
Sistematización de Resultado 2													■						
Sistematización de Resultado 3														■					
Conclusiones y Recomendaciones															■				
Introducción y resumen																■			
Agradecimiento y Dedicatoria																	■		
Anexos																		■	
Correcciones Finales																			■

Anexo 7 Fotos llenado de encuesta







Anexo 8 Fotos de Tabacalera EL CANEY





### Anexo 8.1 Tabacalera EL CANEY

