

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA  
UNAN - MANAGUA  
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE ESTELI**



**TEMA:**

**ANÁLISIS DE FINANZAS PERSONALES Y SU EFECTO EN EL  
DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE SOCIOS Y SOCIAS DE LA  
COOPERATIVA DE VIVIENDAS COVISCOF, R.L. DEPARTAMENTO  
DE ESTELÍ, I SEMESTRE 2015.**

**TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO DE MASTER EN CONTABILIDAD  
CON ÉNFASIS EN AUDITORÍA**

**AUTOR:**

**LIC. ALEJANDRO JOSE SALGADO OBREGON**

**TUTOR:**

**MSc. MANUEL DE JESUS GONZALEZ GARCIA**

**JUNIO, 2016**

# INDICE

<i>Contenido</i>	<i>Pág. N°</i>
<b>DEDICATORIA</b> .....	i
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	ii
<b>CARTA DE VALORACION DEL TUTOR</b> .....	iii
<b>RESUMEN</b> .....	iv
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	1
<b>1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	5
<b>1.2 ANTECEDENTES</b> .....	7
<b>1.3 JUSTIFICACION</b> .....	12
<b>II. OBJETIVOS</b> .....	14
<b>III. MARCO TEORICO</b> .....	15
3.1 Generalidades de la Cooperativa .....	15
3.1.1 Constitución de la Cooperativa .....	15
3.1.2 Misión y Visión de la Cooperativa .....	16
3.1.3 Actividad económica de la Cooperativa .....	16
3.1.4 Socios que la integran .....	17
3.2 Finanzas .....	17
3.2.1 Concepto e importancia de las finanzas .....	17
3.2.2 Clasificación de las finanzas .....	18
3.2.3 Finanzas Personales .....	20
3.2.4 Aspectos fundamentales de las Finanzas Personales .....	22
3.2.5 La educación como base para una cultura financiera .....	23
3.2.6 Elementos de las finanzas personales .....	25
3.2.7 Manejo de las finanzas personales .....	27
3.2.8 Pasos para llevar eficientemente las finanzas personales .....	30
3.3 Desarrollo socioeconómico .....	33
3.3.1 Ingresos.....	35
3.3.2 Educación.....	38
3.3.3 Salud .....	39

3.3.4 Vivienda.....	40
3.4. Las finanzas personales y su efecto en el desarrollo socioeconómico .....	42
<b>IV. PREGUNTAS DIRECTRICES .....</b>	<b>50</b>
<b>V. DISEÑO METODOLÓGICO .....</b>	<b>51</b>
<b>VI. ANALISIS Y DISCUSION DE LOS RESULTADOS .....</b>	<b>61</b>
<b>VII. CONCLUSIONES .....</b>	<b>112</b>
<b>VIII. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>113</b>
<b>IX. BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>114</b>
<b>X. ANEXOS</b>	

## INDICE DE TABLAS Y FIGURAS

### TABLAS

Tabla 1: Nivel de instrucción de socios y socias .....	65
Tabla 2: Estado de vivienda de socios y socias .....	67
Tabla 3: Acceso a los servicios básicos de socios y socias .....	68
Tabla 4: Indicadores de finanzas personales en COVISCOF .....	84
Tabla 5: Clasificación de los Módulos del Programa de Educación Financiera en base a matriz de contenidos.....	93
Tabla 6: Temática del Taller proyecto de las finanzas personales es el centro de todo.....	94
Tabla 7: Temática del Taller denominado Dinero y la Riqueza .....	96
Tabla 8: Temática del Taller denominado como manejar tus deudas financieras .....	97
Tabla 9: Temática del Taller denominado las sencillas claves para formar un patrimonio .....	99
Tabla 10: Temática del taller denominado la Psicología financiera adecuada es fundamental.....	100
Tabla 11: Temática del Módulo denominado Estructura y funcionamiento del sistema financiero.....	106
Tabla 12: Temática del Módulo denominado Piensa como una empresa, no como pobre .....	108
Tabla 13: Temática del Taller denominado Ahorro y elaboración de presupuesto personal .....	110

### FIGURAS

Figura 1: Indicadores del desarrollo .....	35
Figura 2: Tipos de ingresos en el hogar .....	38
Figura 3: Ubicación de los socios.....	61
Figura 4: Condición laboral de los socios.....	62
Figura 5: Situación económica de los socios y socias.....	63
Figura 6: Situación de la vivienda de socios y socias.....	66
Figura 7: Alcance del programa de educación financiera.....	90
Figura 8: Población participante del programa de educación financiera .....	91
Figura 4: Condición laboral de los socios.....	62
Figura 4: Condición laboral de los socios.....	62
Figura 4: Condición laboral de los socios.....	62

## DEDICATORIA

*Dedico esta tesis a quienes inspiraron mi espíritu para la conclusión de esta Maestría en Contabilidad con énfasis en Auditoría. A mi madre quien me dio vida, apoyo y consejos. A mi esposa e hijos a mis maestros; a compañeros de estudio, a mis amigos, quienes sin su ayuda nunca hubieran podido hacer esta tesis. A todos ellos les agradezco infinitamente y estoy seguro que mis metas planteadas darán fruto en el futuro y por ende me debo esforzar cada día para ser mejor. Desde el fondo de mi alma, para todos ellos hago esta dedicatoria.*

*Alejandro José Salgado Obregón*

## **AGRADECIMIENTO**

**El resultado de este maravilloso esfuerzo, lo dedico a todas aquellas personas que, de alguna u otra forma, forman parte de su culminación. Mi más sincero agradecimiento está dirigido hacia el maestro Manuel González García, quien con su ayuda desinteresada, me orientó colocándome en el camino correcto hacia la realidad de mis necesidades. A mis distinguidos maestros, que con nobleza y entusiasmo, dedicaron tiempo preciado a mi esfuerzo, a los socios de la Cooperativa COVISCOF, R.L., por el tiempo e información brindada; y a mí querida Universidad UNAN FAREM Estelí, porque en sus estructuras pude alimentar la voraz hambre de sabiduría: experiencia que jamás olvidaré.**

***Alejandro José Salgado Obregón***

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA  
FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA REGIONAL DE ESTELI  
UNAN-FAREM ESTELI



## CARTA DE VALORACION DEL TUTOR

La presente tesis, para optar al título de Máster en Contabilidad con énfasis en Auditoría, con el tema: ***Análisis de las Finanzas Personales y su efecto en el Desarrollo Socio-económico de socios y socias de la Cooperativa de Viviendas COVISCOF, R.L., Departamento de Estelí, en el I semestre 2015***, realizado por el LIC. ALEJANDRO JOSE SALGADO OBREGON ha significado un arduo trabajo de investigación, aplicando técnicas, procedimientos y métodos científicos, que generó resultados significativos para los socios y socias de la Cooperativa donde se realizó el estudio, el producto final representa un aporte valioso de Educación Financiera que incidirá de manera positiva en la potencialización de las finanzas personales tanto de los socios y socias, así como de los directivos y funcionarios de la Cooperativa.

En consideración a lo expuesto, la presente tesis de Maestría cumple con los requisitos teóricos-metodológicos y se apega a los artículos que establece el Reglamento de la Modalidad de Graduación de posgrado con la estructura y rigor científico que el nivel de egresado requiere, por lo tanto puede ser presentada en el acto de defensa. De igual manera hago constar que he revisado y validado el Artículo Científico que fue elaborado como producto de los resultados de investigación documentados en esta Tesis de Maestría.

---

MSc. Manuel de Jesús González García  
Tutor

## RESUMEN

La temática abordada en este estudio trata sobre las Finanzas Personales como herramienta para lograr el desarrollo tanto a nivel personal como familiar, surge con el propósito de analizar las Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de los socios y socias de la Cooperativa de Viviendas, Similares, Conexos y otros Servicios “Familia Feliz” (COVISCOF, R.L.), del Departamento de Estelí, en el I Semestre del 2015. La planeación financiera personal es una parte integral del plan de vida, pues ayuda a alcanzar aquello que queremos lograr y que implica recursos económicos. Es el proceso que ayuda a revisar la situación financiera, determinar metas y objetivos, y desarrollar estrategias que guiarán hacia el logro de esas metas. Sin embargo, comienza con el reconocimiento que cada uno haga de que todos tienen necesidades y objetivos diferentes, de ahí la necesidad de desarrollar esta investigación que sirva de aporte al desarrollo personal y familiar de socios y socias de la Cooperativa. Este estudio se hizo tomando en cuenta un enfoque cuantitativo con aplicaciones cualitativas, de tipo descriptivo. El universo de esta investigación son 68 socios y socias de la Cooperativa, la muestra 28 socios. Se aplicó la metodología, las técnicas e instrumentos necesarios para una adecuada investigación, siguiendo la normativa establecida por la UNAN Managua para este tipo de trabajo. Los resultados obtenidos en esta investigación nos indican que la falta de desarrollo económico de los socios es producto del desconocimiento y no aplicación de técnicas de finanzas personales. La aplicación de la propuesta del Programa de Educación Financiera permitirá a los socios y socias adquirir conocimientos básicos y disciplinarse en ahorro, gastos, deudas, presupuesto, entre otros indicadores de las Finanzas Personales.

**PALABRAS CLAVES.** Finanzas personales, desarrollo socio-económico, ahorro, gastos, presupuesto.

## **SUMMARY**

The topics addressed in this study is about personal finance as a tool to achieve development both personally and familiar, created with the purpose of analyzing Personal Finance and its effect on the socio-economic development of the members and partners of the Cooperativa de Viviendas, Similares, Conexos y otros Servicios “Familia Feliz” (COVISCOF, R.L.), Department of Estelí, in the first semester of 2015. Personal financial planning is an integral part of life plan, it helps to achieve what we want to achieve and involves financial resources. It is the process that helps to review the financial situation, determine goals and objectives, and develop strategies that will lead to achieving those goals. However, it begins with the recognition that everyone does that all have different needs and objectives, hence the need to develop this research to serve as a contribution to personal and family development partners and members of the Cooperative. This study was made taking into account a quantitative approach with qualitative applications, descriptive. The universe of this research are 68 male and female members of the Cooperative, the sample 28 members. The methodology, techniques and tools necessary for an adequate investigation was applied, following the rules established by the UNAN Managua for this type of work. The results obtained in this research indicate that the lack of economic development of partner is the product of ignorance and non-application of techniques of personal finance. The implementation of the proposed Financial Education Program allow Club members acquire basic knowledge and discipline in savings, expenses, debt, budget, among other indicators of Personal Finance.

**KEYWORDS:** Personal finance, socio-economic development, savings, spending, budget.

## I. INTRODUCCION

La presente investigación se orienta a las **Finanzas Personales** y aspectos que la componen, que se pueden definir como una derivación de la economía familiar que trata todo lo relacionado con la obtención y gestión del dinero, recursos o capital por parte de una persona o empresa.

El propósito fundamental de este estudio es analizar las Finanzas Personales y su efecto en el Desarrollo Socio-económico de los socios y socias de la Cooperativa de Viviendas, Similares, Conexos y otros Servicios “Familia Feliz” (COVISCOF, R.L.), del Departamento de Estelí, en el I Semestre del 2015.

Las finanzas se refieren a la forma como se obtienen los recursos, a la forma como se gastan o consumen, a la forma como se invierten, pierden o rentabilizan, así como la incidencia en la situación socioeconómica de una población, específicamente en los socios y socias de la Cooperativa de Viviendas COVISCOF, R.L., conformada por un grupo de personas que en su mayoría son de escasos recursos económicos y que han visto en la organización un punto de interés común para el desarrollo de sus actividades económicas y sociales.

La Cooperativa está ubicada en *la ciudad de Estelí*, el principal servicio, objeto de su creación, es *la vivienda de interés social* y alberga en su estructura funcional alrededor de 68 socios, de los cuales 41 son hombres y 27 mujeres, donde predomina las actividades agrícolas como principal motor de impulso de la economía familiar.

Hablar de finanzas personales es de interés para las familias; sin embargo, muchas de ellas no saben qué hacer para mejorarlas y con ello tener más tranquilidad económica en sus hogares.

Es evidente entonces, establecer la importancia de las finanzas personales y su impacto en las diferentes etapas donde se toman en cuenta las decisiones de inversión, decisiones de financiamiento entre otros, para lo cual se deben valorar indicadores que permitan el conocimiento y apropiación de los mismos, que incidan en el desarrollo de una metodología que permita la maximización de los recursos a nivel familiar y cooperativo, para lo cual es necesario el dominio de conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, con el objetivo de desarrollar las habilidades que se requieren en la toma de buenas decisiones, construyendo, así, el camino del éxito en las finanzas personales

Para el desarrollo de este trabajo investigativo, se estructuraron los apartados siguiendo la metodología que de la investigación científica requiere, tomando en consideración los siguientes aspectos:

En la **portada** se describe la institución y facultad a que pertenece el investigador, el título de la investigación, grado académico que está optando, nombre de la autora y del tutor de tesis, así como la fecha de presentación del trabajo investigativo.

El **índice** con una estructura clara y lógica donde se refleja los diferentes aspectos que contiene el trabajo de investigación científica y que componen el orden en que se desarrollan los contenidos de la tesis.

El **Resumen**, el cual explica de manera sintética los ejes fundamentales del proceso investigativo, desde la situación problemática hasta las conclusiones y recomendaciones del caso.

En la **Introducción** se presenta la estructura del informe dividido en los diferentes apartados o capítulos, se describe en forma general la problemática objeto de estudio para llegar particularmente al problema de investigación, los antecedentes que sintetizan los aportes de estudios realizados sobre el problema de investigación

para posibilitar el conocimiento y la comprensión de cómo ha sido estudiado esta problemática anteriormente; la justificación en la cual se resalta la importancia del estudio para la solución del problema, quienes serán los beneficiados con los resultados de la investigación, sean directos o indirectos.

Los **Objetivos** de la Investigación, tanto el General como los Específicos que fueron formulados con claridad, precisión y orden lógico, éstos fueron derivados del problema de investigación con el propósito de que fueran relacionados y delimitados del mismo.

En el **Marco Teórico**, se detallan los aspectos conceptuales necesarios para fundamentar y apoyar el resultado de la investigación, organizando de forma coherente las aportaciones importantes y detalladas de los autores respecto a la problemática en estudio, referenciando correctamente las citas bibliográficas atendiendo a la normativa APA.

En cuanto a las **Preguntas Directrices**, fueron redactadas tomando en consideración la problemática objeto de estudio y los objetivos de la investigación, del cual depende el enfoque y el alcance de la investigación.

En el **Diseño Metodológico** se estructuró el enfoque y el tipo de investigación, la determinación de la población y la muestra que fue a conveniencia del investigador; así como las técnicas e instrumentos para recopilar información lo cual constituye la base del trabajo de investigación. Estas consideraciones metodológicas abordadas garantizaron la calidad y veracidad del texto como documento científico, en este apartado se incluye la Operacionalización de Variables, que se hizo mediante el análisis en una matriz donde se obtuvieron las variables derivadas del problema de investigación, relacionadas directamente con los objetivos y el marco teórico. Aquí se determinaron los indicadores que permitieron obtener las interrogantes que se utilizaron en los instrumentos de recopilación de información.

En el **Análisis y Discusión de Resultados**, está referido a la presentación, análisis e interpretación de los resultados de la investigación, basándose en las entrevistas realizadas y en la encuesta socioeconómica aplicada a los socios y socias, según el enfoque y alcance de la investigación, es éste el trabajo de campo realizado del cual dependen las conclusiones presentadas y las recomendaciones que se proponen. En este apartado se presenta y expone en la Metodología sobre Educación Financiera que fue diseñada como producto de la investigación, con el principal propósito de optimizar las Finanzas Personales de los socios y socias de la Cooperativa.

Las **Conclusiones** se presentan de manera puntual como producto del análisis e interpretación de los resultados, estas conclusiones están relacionadas directamente con el problema de investigación, con los objetivos planteados y con las preguntas directrices.

Las **Recomendaciones** constituyen las sugerencias orientadas a la solución del problema planteado, se presenta la propuesta del diseño de un modelo de Manual Educación Financiera como una sugerencia para que sea implementado en la Cooperativa.

En la **Bibliografía** se presenta las referencias de las fuentes bibliográficas consultadas en el transcurso de la investigación las cuales están ajustadas al tema de estudio, referenciadas correctamente en el texto y ordenadas alfabéticamente, cumpliendo con lo establecido en la normativa APA.

Por último, los **Anexos** del trabajo de investigación, donde se presentan los instrumentos de recopilación de la información, las entrevistas y encuestas utilizadas para la recolección de información de los socios y socias de la Cooperativa.

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Las Finanzas Personales son las relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes, por ejemplo, de las entidades financieras para poder cubrir sus necesidades de inversión. Además, también engloban las decisiones de inversión de los excedentes de recursos financieros disponibles.

Hoy en día, algunas personas viven esperando con ansias el pago salarial el día quince o último del mes, sin pensar que un buen día pueda ocurrir un acontecimiento inesperado. Debido a lo común de esta situación, actualmente existen expertos en planeación de finanzas personales, precisamente para aquellos gerentes e individuos que no sepan cómo manejar su futuro económico.

La vida está llena de imprevistos, por eso es preferible prevenir que lamentar. Algunas personas trabajan sólo para pagar deudas, otras lo invierten en diversión, juegos de azar o en productos y actividades innecesarias, por ejemplo. Sin embargo, también están aquellos que prefieren desembolsar una determinada suma de dinero en un negocio que les pueda traer beneficios en un futuro. Es decir, existen múltiples formas en que podemos "gastar" nuestro dinero, lo difícil está en saber cómo distribuirlo.

Cada individuo debe saber cuáles son las herramientas con las que cuenta, para planear sus finanzas, al momento de adquirir un vehículo, una vivienda, montar un negocio propio o reinvertir en uno ya existente, pagar las mensualidades escolares y actividades extra curriculares de los hijos, viajes vacacionales e infinidad de actividades, tanto personales como laborales.

Sin embargo, en todo este tema, el activo más valioso siempre será la persona y más si funge como jefe de familia. Por tal motivo, es necesario que empiece primero en invertir en salud y seguridad alimentaria personal y familiar, para después

pensar en expansiones económicas que incidan en mejorar su salud financiera tanto a nivel familiar como personal.

Los diferentes autores sobre el manejo de Finanzas Personales mencionan que las personas están mal acostumbradas a administrar su dinero, sin embargo a qué se debe ese factor que contribuye a nuestra ignorancia financiera?: una respuesta simple es, la educación financiera que nos dieron.

Hasta el día de hoy no se ha visto que en colegios y universidades se profundice en temas sobre administración del dinero y finanzas personales, impuestos, bancos, entre otros temas; con los que a diario debemos enfrentarnos y que afectan nuestra economía familiar.

No se educa para invertir, controlar el dinero, hacer presupuesto personal, o elaborar planes financieros, parecería ser que estos temas no importan, pero al estar viviendo en sociedades altamente manejadas por dinero, éste se ha tomado como sinónimo de supervivencia. Por lo tanto aprender el manejo de estos temas resulta muy importante.

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

Tomando en consideración lo anterior expuesto, surge la siguiente interrogante:

***¿Cuál es el efecto de las Finanzas Personales para el Desarrollo socio-económico de los socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R.L. del Departamento de Estelí, en el I semestre del 2015?***

## **1.2 ANTECEDENTES**

Antes del desarrollo de una especialidad en finanzas personales, las diversas disciplinas que están estrechamente relacionadas con ella como la economía, la familia y la economía de consumo se les enseñó en varias universidades como parte de la economía doméstica durante más de 100 años. La investigación más antigua conocida en las finanzas personales se llevó a cabo en 1920 por Hazel Kyrk. Su tesis doctoral en la Universidad de Chicago, sentó las bases de la economía de consumo y la economía familiar. Margaret Reid, profesor de la economía doméstica en la misma universidad, es reconocido como uno de los pioneros en el estudio del comportamiento del consumidor y el comportamiento de los hogares.

En 1947, Herbert A. Simón, premio Nobel, sugirió que un tomador de decisiones no siempre toma la mejor decisión financiera debido a los recursos educativos limitados e inclinaciones personales. En 2009, Dan Ariely sugirió que la crisis financiera del 2008 ha demostrado que los seres humanos no necesariamente siempre toman una decisión financiera racional y el mercado no es necesariamente auto-regulación y correctivo de los desequilibrios de la economía.

Por lo tanto, es necesaria la educación de finanzas personales para ayudar a un individuo o una familia a tomar decisiones financieras racionales a lo largo de su vida. Antes del 1990, los economistas y profesores de negocios prestaron poca atención a las finanzas personales. Sin embargo, varias universidades de Estados Unidos, tales como la Universidad Brigham Young, de la Universidad Estatal de Iowa, y la Universidad Estatal de San Francisco han empezado a ofrecer programas educativos financieros, tanto en los programas de grado y postgrado en los últimos 30 años. Estas instituciones han publicado varios trabajos en revistas tales como "The Journal of Financial Counseling and Planning" y "Journal of Personal Finance". La investigación sobre las finanzas personales se basa en varias teorías como la teoría del intercambio social y Andragogía (teoría del aprendizaje de adultos). Los organismos profesionales, como la Asociación Americana de Ciencias de la Familia y

del Consumidor y el Consejo Americano de intereses de los consumidores comenzaron a desempeñar un papel importante en el desarrollo de este campo desde 1950 hasta 1970. El establecimiento de la Asociación de Asesoría Financiera y Planificación (AFCPE) en 1984 en la Universidad Estatal de Iowa y la Academia de Servicios Financieros (AFS) en 1985 marcó un hito importante en la historia de las finanzas personales. Asistencias de las dos sociedades provienen principalmente de profesores y graduados de escuelas de negocios y la economía doméstica. AFCPE ya ha ofrecido varias certificaciones para los profesionales en este campo, tales como Acreditado Asesor Financiero (AFC) y Asesores de vivienda certificados (CHC). Mientras tanto, AFS coopera con planificador financiero certificado (CFP Board).

A medida que las preocupaciones acerca de la capacidad financiera de los consumidores han aumentado en los últimos años, una variedad de programas de educación ha surgido, que atienden a una amplia audiencia o para un grupo específico de personas, como los jóvenes y las mujeres. Los programas educativos son frecuentemente conocidos como "educación financiera". Sin embargo, no había ningún plan de estudios estandarizado para la educación de finanzas personales hasta que la crisis financiera posterior de 2008. El Consejo Asesor del presidente de Estados Unidos sobre Capacidad Financiera se creó en 2008 con el fin de fomentar la educación financiera entre los estadounidenses. También hizo hincapié en la importancia de desarrollar un estándar en el campo de la educación financiera.

En todos los estudios sobre Finanzas Personales, se han documentado tesis de Grado y de Pregrado que han incidido en la importancia de este tema para el desarrollo financiero personal y familiar.

**A nivel internacional**, se encontraron documentadas tesis relacionadas a la Finanzas Personales, entre las cuales se mencionan:

En México, en la Ciudad de Santiago de Querétaro, Junio 2013, está documentado una investigación titulada: "**Estudio de la Educación Financiera del**

**Personal Administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro**, la que corresponde a una Tesis para obtener el grado de Maestro en Administración, presentada por

El objetivo general planteado corresponde a *“conocer el nivel de educación financiera que ha recibido el personal administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro desde edad temprana, así como su enfoque en los conceptos de ahorro e inversión, con la finalidad de conocer las necesidades formativas de la población de Querétaro para la obtención de una mejor cultura financiera.*

Como principal conclusión se obtuvo que el concepto de ahorro es adquirido a nivel primaria y en el entorno familiar y es el concepto del cual la población tiene mayor dominio, aunque no todos lo practiquen, ya que se observó que el ahorro ocupa el tercer lugar de prioridad en cuanto los recursos destinados para ello.

La principal razón por la cual la población de estudio ahorra, es para hacer frente a los imprevistos, dejando en segundo término una visión a largo plazo como lo es incrementa el patrimonio. Esto concuerda con lo mencionado el marco teórico donde se señala que el concepto de ahorro, aun cuando no sea practicado, está presente en la población mexicana desde edad temprana y es considerado un sinónimo de cultura financiera, siendo como un fin en sí mismo, sin que conlleve una visión de largo plazo

Otra Tesis documentada también en México, en la Universidad Nacional de Querétaro durante el año 2012, para optar al Título de Máster en Administración de Empresas, corresponde al tema **“Modelo para Finanzas Personales”**, escrita por el Lic. Luis Humberto Carmona López, cuyo objetivo principal es proporcionar una herramienta que ayude a la sociedad a conocer, controlar y mantener las variables financieras como son los ingresos y los egresos que se pueden tener en la vida cotidiana de una persona para poder tener una vida económica saludable.

A través de este modelo se logra controlar los gastos y generar un ahorro controlado y definido de acuerdo a las necesidades de cada persona, disminuyendo el nivel de deudas sin importar el nivel de ingresos que se tenga.

En Ecuador en el mes de Julio 2013, se presentó una tesis para optar a la Titulación de Ingeniería en Administración en Banca y finanzas, de la Universidad Católica de Loja, siendo sus autores Ximena Paola Aguilar Jumbo y Byron Miguel Ortiz Veintimilla, con el título: ***“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la Titulación en Administración en Banca y Finanzas en el 2013”***

El objetivo de este trabajo es el diseñar un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de la Titulación de Banca y Finanzas que de acuerdo al diagnóstico realizado, se determinó que los niveles de educación y cultura financiera se ubicaron entre bajo y medio. Por tal razón es trascendental que el programa brinde la información y el fortalecimiento de conocimientos para el desarrollo profesional de los estudiantes que en un futuro contarán con un ingreso, el mismo que necesitara de una adecuada organización y planeación con el fin de manejar adecuadamente sus finanzas personales.

Las principales conclusiones del estudio demuestran que el conocimiento financiero es importante pero lo es más la adquisición de hábitos financieros. En el caso en la investigación se logró determinar que en el aspecto de planeación y control financiero no logra generar una aplicación en la vida de los estudiantes que garantice el buen manejo de sus finanzas personales. Es importante además que materias como finanzas, presupuestos y matemáticas financieras haga mayor énfasis en la importancia de llevar a la práctica las finanzas personales que tienen una correlación de conceptos con las finanzas empresariales.

En Guatemala en el año 2007, específicamente en la Universidad de San Carlos, de la Facultad de Ciencias Económicas en la Escuela de Administración de

Empresas, el autor Jaime Oliverio Quill Carrascoza, presentó una tesis para optar al grado de Licenciado en Administración de Empresas, con el título: **“Las finanzas personales como instrumento para el Desarrollo de inversiones exitosas en el municipio de Joyabaj, del Departamento de El Quiché”**

El objetivo principal de esta investigación consistió en realizar un estudio técnico y objetivo que permita recabar información general, sobre los aspectos financieros personales, que se deben considerar antes de ejecutar actividades relacionadas con las inversiones; a través de cuestionar a los propietarios de negocios que conforman la unidad de análisis, así como efectuar consultas bibliográficas, para elaborar y proponer una guía de educación financiera personal para crear y desarrollar inversiones exitosas.

Luego de analizar la información obtenida, mediante la investigación de campo realizada, se concluye lo siguiente: La situación financiera personal que actualmente poseen los empresarios agro-veterinarios del municipio de Joyabaj, El Quiché, no es satisfactoria; debido a que les caracterizan habilidades financieras empíricas; esto porque que administran sus recursos financieros sin apoyarse de bases técnicamente fundamentadas, para crear y desarrollar inversiones; pues los ingresos generados y aplicados no son controlados apropiadamente; lo cual ha impedido obtener rendimientos aceptables en sus negocios; ya que los beneficios alcanzados son inferiores al compararlos con los proporcionados por otras inversiones que se desarrollan en el mismo sector, y superan en pequeña proporción, la tasa más atractiva que conceden las instituciones financieras del municipio de Joyabaj, al depositar los montos en ellas.

**A nivel nacional** no se encontraron documentadas investigaciones sobre esta temática, de igual forma no hay antecedentes del tema en el departamento de Estelí, lo cual se considera relevante para desarrollar esta temática en la Cooperativa, para tener un punto de partida de investigaciones futuras.

### **1.3 JUSTIFICACION**

Las finanzas personales es un tema abordado por muchos economistas ya que permite el crecimiento sostenido primero familiar y aporte a la economía nacional, se aborda necesariamente la educación financiera como base de un análisis socio económico que apunta a una serie de beneficios directos y colaterales.

El ahorro es parte de un proceso que va a coadyuvar al desarrollo y creación de nuevas técnicas y habilidades financieras como plataforma económica familiar. Todo esto conlleva a la preparación financiera a fin de enfrentar un mundo cada día más globalizado

Por esta razón, el tema de investigación, Análisis de las Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de los socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R.L., del departamento de Estelí, en el I semestre del 2015, surge con el propósito de evaluar cómo son desarrolladas las finanzas personales por este grupo de asociados y como sus prácticas financieras han influido en el desarrollo socio económico, desde el nivel familiar, económico, social y personal.

Las finanzas personales son un conjunto de herramientas de apoyo que buscan dotar de conocimientos y habilidades a las personas para tomar mejores decisiones referentes al manejo de su economía personal y familiar, con el objetivo de conseguir un bienestar financiero.

Finanzas personales es saber dar una respuesta a los siguientes interrogantes: ¿Cómo hacer rendir mi dinero? ¿Cómo administrar de forma adecuada mis recursos? ¿Cuánto debo ahorrar mensualmente? ¿En qué estoy gastando mi dinero? ¿Cómo realizar un presupuesto familiar? ¿En qué debo invertir mi dinero? ¿Qué banco debo elegir? ¿Qué tipo de crédito debo elegir? ¿Está en la capacidad de pagar sus deudas?, entre otras. Saber dar una respuesta a estos interrogantes le

permitirá hacer un buen uso de sus finanzas personales lo cual es un tema sustancial en todos los ámbitos del ser humano.

El resultado final de este esfuerzo será el suministro de una guía documentada a los socios y socias de la Cooperativa, la que conllevará a poner en práctica una metodología que planteé los procedimientos mínimos a seguir para administrar eficientemente las Finanzas Personales, es una de las alternativas más viables para el empoderamiento de actividades, que entre otros beneficios puede proporcionar los procedimientos que sirvan de ayuda para que la persona sepa cuidar, hacer rendir su dinero, a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros.

Así mismo, esta guía ayuda a que la familia administre de manera más adecuada sus recursos para tener mayor estabilidad mejor desarrollo, y por ende un patrimonio que sirva de apoyo a la estructura familiar.

De igual manera los resultados serán documentados para que sirvan como material de consulta a docentes, estudiantes y personas interesadas en esta temática, ya que formará parte del acervo bibliográfico de la biblioteca de la UNAN Managua, en su Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí.

## **II. OBJETIVOS**

### **Objetivo General:**

Analizar las Finanzas Personales y su efecto en el Desarrollo Socio-económico de los socios y socias de la Cooperativa de Viviendas, Similares, Conexos y otros Servicios “Familia Feliz” (COVISCOF, R.L.), del Departamento de Estelí, en el I Semestre del 2015.

### **Objetivos Específicos:**

1. Diagnosticar la situación socioeconómica de los socios y socias de la Cooperativa.
2. Identificar los indicadores de Finanzas Personales aplicables a los socios y socias de la Cooperativa.
3. Valorar el efecto de las Finanzas Personales en el desarrollo socioeconómico de los socios y socias de la Cooperativa.
4. Proporcionar herramientas financieras a los socios y socias de la Cooperativa de Viviendas, Similares, Conexos y otros Servicios “Familia Feliz” (COVISCOF RL), del Departamento de Estelí, para la toma de decisiones sobre sus Finanzas Personales.

### III. MARCO TEORICO

#### 3.1 Generalidades de la cooperativa

##### 3.1.1 Constitución de la Cooperativa

La cooperativa de viviendas Similares, Conexos y otros Servicios “Familia Feliz” COVISCOF RL. Es una empresa cooperativa nicaragüense, localizada del Templo San Antonio 2 ½ cuadra al norte, en el Barrio Elías Moncada, en la ciudad de Estelí.

##### Datos de su Constitución:

Certificación No. 038763

Que en el tomo 1 del libro de resoluciones que lleva la Dirección de Registro de control y control del Ministerio de economía familiar, Comunitaria, Cooperativa y asociativa en el folio 125, se encuentra la resolución No. 125-2012PJ/MEF. Managua dieciocho de diciembre del año dos mil doce , las diez y quince minutos de la mañana, en fecha treinta de octubre del año dos mil doce, presento solicitud de inscripción de personalidad jurídica la *Cooperativa de Viviendas, Similares, Conexos y Otros Servicios “Familia Feliz, Responsabilidad Limitada (COVISCOF RL)*. Con domicilio social en el municipio de Estelí, departamento Estelí, se constituye a las diez de la mañana del veintiséis de octubre del año dos mil doce. Inicia con veintiocho (28) asociados Esta Dirección previo estudio lo declaro procedente, por lo que fundado en los artículos 2, 23 inciso) y 25 de la ley General de Cooperativas (ley 499) y artículos 5, 6,8 y 9 del reglamento de la misma, RESUELVE: apruébese la inscripción y otórguese la personalidad jurídica a la *Cooperativa de Viviendas, Similares, Conexos y Otros Servicios “Familia Feliz, Responsabilidad Limitada (COVISCOF RL)*. con el siguiente consejo de administración provisional: presidente (a): ALEJANDRO JOSE SALGADO OBREGON, Vicepresidente a): CARLOS VIDAL GONZALEZ SALGADO: Secretario (a): JUANA MARIA GARCIA MEZA; Tesorero(a) ANTONIO SILES; Vocal: DENIS GUTIERREZ Certifíquese la presente Resolución, razónese los documentos y vuélvase las copias a los interesados, archivándose el original en esta oficina. Publíquese en el Diario Oficial la Gaceta (F) Ilegible perteneciente a Lic. Yadira Ramírez Castillo, Directora de Registro y Control. (Hay un

sello). Es conforme a su original con el que fue debidamente cotejado a los dieciocho días del mes de diciembre del año dos mil doce.

La personalidad jurídica de la *Cooperativa de Viviendas, Similares, Conexos y Otros Servicios "Familia Feliz, Responsabilidad Limitada (COVISCOF RL)*. Fue publicada en la Gaceta diario oficial número 18 del día miércoles 30 de enero del 2013 página 891. (COVISCOF, 2015)

### **3.1.2 Misión y Visión de la Cooperativa**

Según COVISCOF (2015) en la Cooperativa se han establecido Misión y Visión, que en conjunto a las normas y reglamentos forman la parte estratégica que guía las actividades operativas en la organización, la misión y visión corresponde a:

#### **Misión**

Desarrollar proyectos habitacionales exclusivamente para sus cooperados, creando políticas que fomenten el ahorro para la adquisición de una vivienda digna, procurando la estabilidad afectiva de la familia en su conjunto.

#### **Visión**

Convertirnos en una Empresa cooperativa de alta productividad en la industria de la vivienda alcanzando cobertura a nivel nacional en los mercados y sectores del país, buscando la excelencia y el liderazgo, mejorando la calidad de vida de las familias asociadas y aportando al desarrollo socio económico de Nicaragua.

### **3.1.3 Actividad Económica de la Cooperativa**

Construcción de vivienda de interés social, abastecimiento de materiales de construcción, adquisición de terrenos para la construcción de viviendas, infraestructura de servicios básicos, impulsar obras de mejoramiento vial en las áreas de intervención (proyectos habitacionales concentrados) planes de forestación

protección y conservación del medio ambiente, abastecimiento de bienes de uso de consumo y crédito cooperativo entre otras actividades.

### **3.1.4 Socios que la integran**

Según acta número 05 del treinta de marzo del año 2014 inscrita en los folios 023 al 035, del libro de actas y acuerdos de COVISCOF RL e inscrita en la dirección y control del ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa, los socios activos que conforman la cooperativa COVISCOF RL son 68 (sesenta y ocho), de los cuales 41 son hombres y 27 mujeres, todos en su mayoría dedicados a las actividades agrícolas. (COVISCOF, 2015)

## **3.2 Finanzas**

### **3.2.1 Concepto e importancia de las Finanzas**

Andrade (2005), define el término finanzas como el "área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc."

Por su parte, Bodie y Merton, (2012) dicen que las finanzas "estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo".

Según, Ferrel y Geoffrey, (2012) exponen que el término finanzas se refiere a "todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz".

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

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

### **3.2.2 Clasificación de las Finanzas**

Según Merton (2010), las Finanzas se clasifican en públicas y privadas públicas

Las finanzas públicas establece; estudia las necesidades; crea los recursos; Ingresos; Gastos, El estado hace uso de los recursos necesarios provenientes de su gestión política para desarrollar actividades financieras a través de la explotación y distribución de las riquezas para satisfacer las necesidades públicas (individuales y colectivas).

Las finanzas privadas, están relacionadas con las funciones de las empresas privadas y aquellas empresas del estado que funcionan bajo la teoría de la óptima productividad para la maximización de las ganancias.

#### **Finanzas Públicas**

Las finanzas públicas están compuestas por las políticas que instrumentan el gasto público y los impuestos. De estos dos conceptos depende la estabilidad económica del país y por consiguiente su ingreso en déficit o superávit.

El estado regula las finanzas públicas y el objeto de esto, es el fomento de la plena ocupación y el control de la demanda agregada. (Merton, 2010)

El gasto público es llamado una inversión, que realiza el Estado en distintos proyectos de interés social, sin embargo el presupuesto de todos los gastos públicos no deben rebasar los ingresos del país, ni siquiera ser iguales, ya que a esto se le

debe agregar los gastos generados por el pago de intereses que genera la deuda extranjera, así como el pago de la misma.

Se debe tener siempre una sustentabilidad fiscal, mediante la sostenibilidad de las finanzas públicas. La sostenibilidad de las finanzas públicas es un concepto dinámico que relaciona el saldo de la deuda pública soberana, en un momento determinado, con el flujo de balances primarios futuros esperados...Por lo tanto sustentabilidad fiscal, significa que los ingresos públicos netos, deben por lo menos cubrir los intereses que la deuda pública genera. De no lograr esto, los intereses se tendrían que capitalizar y se elevaría el monto del endeudamiento para el siguiente período, a su vez generando mayores intereses en el futuro. En la menos alentadora situación, los intereses crecerían año con año hasta conducir al Estado a una situación de bancarrota y se vería obligado a incumplir con sus obligaciones financieras.

### **Finanzas Privadas**

Finanzas privadas son aquellas que están en poder de particulares y constituyen la mayor masa de dinero circulante representado en billetes, moneda metálica, cuentas bancarias y otras cuentas comerciales recíprocas, títulos, debentures, giros, pagarés, y en general todo el numerario y crédito que respalda y nutre las operaciones mercantiles que realiza la comunidad. (Merton, 2010)

Las finanzas privadas se dividen en dos tipos: Las *Finanzas personales* que se refiere, al dinero que necesita una familia para subsistencia, la capacidad de ahorro de la persona, al gasto y a la inversión. Y las *Finanzas Corporativas* son las formas que tienen las empresas para crear valor mediante el uso de recursos financieros. Inversión, financiación, beneficios y dividendo.

Es necesario conocer y diferenciar entre las formas de aplicar las finanzas en los dos aspectos anteriores, la base fundamental de la independencia financiera de la familia radica en el uso eficaz de los recursos, entender que las finanzas

personales son la base de la inversión misma que puede ir crecer de acuerdo al buen tino con que orientemos nuestras inversiones.

### **3.2.3 Finanzas Personales**

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

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

Hecho que motiva a las ciencias en conjunto analizar mejores panoramas del contexto en el cual se desenvuelven, la finanzas no son ajenas a este movimiento nacido en las culturas anglosajonas con mentalidades capitalistas, y se prepara analizando no el global sino el inicio, el origen, el punto de partida de donde nace todo el circulo de intercambio financiero, y ese punto es la persona, quien está a cargo de todo el proceso.

Por otro lado Figueroa (2009), argumenta que las finanzas son una sola, sin embargo, en el manejo cotidiano hemos visto una gran partición entre las empresariales y las personales.

Para las primeras la teoría ha investigado y desarrollado un sin número de herramientas con el fin de entregarle instrumentos idóneos a las empresas, mientras a las segundas los expertos han dejado que ellas se desarrollen de acuerdo con la experiencia de cada individuo. Y es que la persona entre sus múltiples funciones, está la de conseguir un equilibrio entre necesidades y recursos. Hacer un análisis de lo que tiene, manifestado en los recursos propios y disponibles para la ejecución de algún proyecto y en lo que lo va a gastar.

Pero de forma paralela y con mayor importancia, debe tener en cuenta si la necesidad que desea satisfacer es la mejor, la óptima o la que mayor beneficio trae para él. Esta idea que en la teoría empresarial sería solucionada con una planeación financiera bajo flujos de caja proyectados y ratios básicos. En la persona se debe concretar bajo una planeación sólida y basada en su hecho de vida, es decir en lo que es y lo que mejor le conviene, a esto le podemos llamar gestión integral de las finanzas personales. Y el desarrollo de la misma, no está plasmada en ningún manual, ni base legal que lo norme, lo que si ocurre en el ámbito empresarial.

Uno de los aspectos más importantes en el mundo contemporáneo es el que está relacionado con la administración personal del dinero. (Bojórquez, Rosado y Flores, 2008).

Esta preposición dicha, es clave en el surgimiento de las finanzas personales, debido a que en el preciso momento que el hombre se da cuenta del rol de manejar su dinero efectivamente y con una gestión óptima, en ese momento es donde empieza a tomar rumbo la personalidad individual de las finanzas, nacen los esquemas de ahorro, consumo previsional y las grandes bases empresariales aplicadas a las personas. Podemos darnos cuenta además, de que el hábito del manejo responsable y previsor del dinero personalmente, se encuentra más entre los habitantes de los países industrializados, de economías sólidas, y ello muy posiblemente haya contribuido a su crecimiento y desarrollo económico.

Las finanzas personales las utilizamos en todos lados, desde el trabajo que escogemos, el lugar donde vamos a tomar nuestros alimentos, la escuela, los planes de fin de semana, y es que toda decisión tiene su base financiera. Ya de épocas muy remotas, las personas buscaban la obtención de recursos para sobrevivir y con ello la administración correcta de estos recursos para sacarle el mejor provecho posible, conseguir beneficios y poder subsistir. (Godos, 2009).

Esto nos lleva a pensar que la desigualdad socio económico se debe a que no somos conscientes de las transacciones que realizamos, gastamos sin control y si no es suficiente para sufragar nuestras necesidades básicas nos endeudamos. Es importante reconocer que existen normas de conducta financiera y métodos que nos pueden orientar hacer más eficiente nuestra administración.

El éxito de la aplicación de las buenas prácticas financieras depende de factores fundamentales tales como la disciplina y plantearse un objetivo alcanzable. Todos los seres humanos nacemos con habilidades tanto físicas como mentales la canalización de esas energías hacia propósitos financieros nos lleva a la libertad financiera.

### **3.2.4 Aspectos fundamentales de Finanzas Personales**

Dos aspectos fundamentales interfieren en las Finanzas Personales, el equilibrio financiero y el comportamiento decisional de las personas.

#### **Equilibrio financiero de la persona**

Lograr el equilibrio es lograr la armonía de factores en la consecución de un objetivo, es saber manejar el aspecto emocional y de razón bajo un mismo concepto, el equilibrio financiero de la persona se logra cuando este conoce toda la secuencia que implica el consumo, ahorro, inversión y previsión.

La secuencia mencionada, está definida por el aspecto de racionalidad y el enfoque del conocimiento previo antes de decidir, al respecto. (Hernández 2009),

## **El comportamiento decisional de las personas**

Hay una serie de factores, hechos y experiencias que ligan las decisiones de las personas con todo tipo de actividad antes de su realización, factores externos como internos, hechos cotidianos y experiencias de solución dadas en otros contextos pero que son tomados como muestra. Estos efectos no son tan genéricos, las personas en su constante fluctuación emocional, cambian constantemente de ideas, percepciones, gusto y preferencias, con ello las decisiones de hoy varían mañana.

Al respecto, Hernández (2009), dice que “en la realidad económica hay muchas situaciones en las que los resultados de la toma de decisiones son difíciles de explicar con los postulados del análisis racional, a menos que modifiquemos el concepto de racionalidad sustantiva, también denominada objetiva”, es decir que la mayoría de estamentos financieros no pueden definir bajo ningún método la forma como se va a desenvolver un individuo en su proceso de selección de un bien financiero, es allí donde el individuo en su parte de actor financiero en calidad de agente decisor, manifiesta una serie de características que nacen por el estímulo creado por una necesidad objetiva.

### **3.2.5 La educación como base para una cultura financiera**

El bienestar financiero guarda una estrecha relación con el bienestar personal, familiar y social, y éste refleja el progreso de una nación, en nuestra zona como la gran mayoría de las zonas del país, se vive en una situación económica difícil y carece de posibilidades y habilidades para superar esta condición, también es necesario favorecer la capacidad de las personas para tomar decisiones adecuadas, a través de la información, el razonamiento, la voluntad y responsabilidad de sus elecciones, plasmado en la llamada educación financiera. (Antolín, 2009)

Y si bien se dijo que la currícula educativa nacional no incluye el desarrollo de habilidades y destrezas que fomenten la generación y administración de los recursos económicos de los estudiantes y si bien la educación es un compromiso que

involucra a todos los actores sociales y la sinergia entre ellos potencia los resultados, ya que suma el campo de experiencia de cada uno; es la familia quien debe tomar este rol como una de sus funciones y así configurar la llamada cultura financiera, que en pocos términos es la costumbre de ahorro, consumo medido, inversión con rendimientos óptimos y previsión para el futuro.

Una de las características del común de las familias, el estilo paternalista que constituye un impedimento para que los individuos, las familias y las comunidades utilicen sus propios talentos para generar bienestar, por eso es que es de suma importancia e indispensable promover y participar activamente de una cultura de anticipación y planeación que permita construir mejores condiciones de vida para el presente y el futuro.

Al respecto, Antolín (2009), dice que en el ámbito educativo, los buenos hábitos va de los ámbitos formal y no formal, ya que se adquieren a través del reforzamiento de habilidades y el fomento de aptitudes ante la vida a través de un aprendizaje socializado que no deja de estar presente en el proceso de enseñanza-aprendizaje. Este proceso que no solo abarca un aspecto físico, sino intrínseco de valores que forman al individuo en su cultura personal, la misma que en una cadena de herencia, es transmitida de generación en generación.

Ahora bien algo tan importante son las instituciones que deberían brindar este material de aprendizaje, están las escuelas primarias, donde es mínimo e ínfimo el aprendizaje de cultura financiera, debido a la creencia que los menores aun no conocen el valor del dinero o los resultados que nacen con el ahorro. El siguiente nivel educativo es el secundario, lugar donde el individuo desarrolla no solo fases motrices, sino de cambio estructural en su organismo, forma de pensar, actuar y responder a las problemáticas de su entorno.

Es en este nivel donde debería enfocarse la currícula al aspecto económico, hacer conocer al socio que un futuro cercano deberá manejar con solvencia su

dinero, mostrarle los caminos a seguir y generar en ellos una idea de ahorro progresista a corto y largo plazo, que vaya de la mano con una clara idea de consumo, previsto bajo un plan de inversión. Ya en el nivel de formación profesional, la educación debe ser más agresiva, mostrar al estudiante que el camino seguir no necesariamente será su profesión elegida, sino que la variedad de recursos pueden hacer que sus ingresos sean por actividades desconocidas para ellos.

Un programa de educación financiera bien aplicado permite el desarrollo sostenible de la familia, En la parte educativa sería fundamental la implementación de dicho programa el que vendría a calar en la formación de los principios de las finanzas personales. Los planes de negocio, son un claro ejemplo en donde el individuo podría aprender a valorar la generación de riqueza y por ende su bienestar cercano.

Es de suma importancia plantearnos un propósito en donde vamos a invertir asumiendo que existe un área explorada en donde pretendemos incidir financieramente, nuestros planes han sido analizados y sobre todo hay motivación.

La cooperativa se convierte en el principal suministrador de recursos financieros asumiendo que existe todo un diseño estratégico que le permitirá al socio capitalizarse y no descapitalizarse.

### **3.2.6 Elementos de las finanzas personales**

- a) Crea un Balance de lo que tienes: Eso significa que harás una lista de ingresos y gastos.
- b) Encontrando sus activos: Debemos conocer cuáles son nuestros activos y qué hacer con ellos.
- c) Encontrando sus Pasivos: Debemos conocer cuáles son nuestras deudas y qué hacer con ellas.
- d) Lista de ingresos: Aunque sólo se tenga uno, es muy interesante listar aquellos que podrían ser más.

- e) Detectando las fugas de dinero: A veces ni nos damos cuenta, pero la mayoría tenemos fugas de dinero como si de una fuga de agua de una tubería se tratase.
- f) Listando sus egresos: Es decir, gastos. En este punto son importante los detalles. En ocasiones el dinero desaparece con las cosas pequeñas.
- g) Diagramas de visualización: Importante, para programar eventos futuros.
- h) Hacer un presupuesto: Los presupuestos son necesarios para conocer costes de proyectos siguientes.
- i) Cómo funcionan las tarjetas de crédito: El mejor funcionamiento de la tarjeta de crédito es cuando somos capaces de destruirlos. Es interesante que conozcamos “qué hacen por nosotros”, las tarjetas de crédito.
- j) Ahorro: El factor clave de unas finanzas positivas es cuando somos capaces de ahorrar. Muchos creen saber ahorrar, pero en realidad lo que hacen es recortar gastos. Es interesante saber ahorrar de verdad.
- k) Invierta: Una vez que conseguimos crear un fondo líquido es el momento de aprender a invertir parte de nuestros ahorros. (Nunca invierta todo su capital).
- l) Conocer herramientas que facilitan el control de las finanzas: Son muchos los programas que nos ayudan a facilitar el control de las finanzas. Podemos hacer uso de ellos.

El enfoque de las finanzas personales está orientado a obtener la libertad financiera en donde nuestros ingresos sean mayores que nuestros gastos, cada uno de los anteriores elementos se convierten en las coordenadas del mapa que nos llevara hacia nuestro objetivo.

Es evidente que cuando no se asume la responsabilidad de estructurar los gastos y se compra por impulso o se gasta sin control obtendremos dependencia absoluta hacia la pobreza mental.

### 3.2.7 Manejo de las finanzas personales

- 1) Revise su patrimonio. Reste a todas sus propiedades el total de lo que usted debe. Esta operación le dará como resultado una cantidad de dinero, la cual podría ser su balance familiar. Realice este ejercicio mensualmente para determinar si las acciones que está tomando, son las correctas para mejorar su economía personal y familiar. (Noussan, 2009)

Si verdaderamente queremos cambiar nuestra cultura financiera y superar el peldaño siguiente de la escalera que nos lleva al éxito, se debe establecer parámetros entre mis ingresos y mis gastos, si quiero ahorrar tendré que hacer una reingeniería en mis finanzas para lograr tener en vez de un déficit un superávit, que me va permitir iniciar primeramente una actitud de ahorro y posteriormente de inversión.

- 2) *Aprenda a organizarse.* Sea consciente de que lo principal es pagar sus deudas (consulte aquí el plan de pago rápido de deudas), antes que pretender ahorrar dinero. Si en este momento tiene una deuda que le cobra un interés bajo, analice y si su plan financiero se lo permite, probablemente no sea necesario pagar la totalidad de ésta con el fin de no descapitalizarse y poder destinar ese dinero a otros rubros, como el ahorrar. Decida qué asuntos tienen mayor prioridad, cuáles son más cercanos de alcanzar y los que más convenga cumplir.
- 3) *Si le es posible, trate de no gastar el dinero que le aumenten o que reciba de manera adicional,* por ejemplo: le pagaron un dinero que prestó, un bono por productividad, su reparto de utilidades, horas extras, gratificaciones; mejor ahórrelo. (Noussan, 2009)
- 4) *Reserve una parte de su dinero para emergencias.* Es muy importante tener disponible cierta cantidad de dinero para cubrir emergencias como la atención médica de algún integrante de su familia. De preferencia, procure que este dinero esté invertido en alguna cuenta bancaria que sea segura y de la que pueda

disponer del dinero en un plazo conveniente, así generará intereses por encima de la inflación. Si utiliza este dinero sólo para emergencias e imprevistos, le ayudará a no convertir "el dinero ahorrado" en "dinero para emergencias".

- 5) *Considere el invertir su dinero en un seguro.* Si usted destina de manera constante como parte de sus gastos mensuales, trimestrales o semestrales, cierta cantidad de dinero para mantener protegido su hogar, la salud de la familia, su auto y sus pertenencias más valiosas; a la hora en que se presenten desafortunados sucesos y que ampara su seguro, no se verá en apuros económicos. Actualice sus pólizas en el momento necesario, considere que lo inevitable son de las pocas cosas que no se planean y pueden dañar su economía y sus planes financieros.
  
- 6) *Use adecuadamente sus tarjetas de crédito,* trate de no usar mucho su o sus tarjetas de crédito, recuerde que son para los imprevistos o aprovechar alguna oportunidad que con ellas se ofrezca. Tenga sólo las necesarias y utilícelas con mesura.
  
- 7) *Si no depositan su salario en una cuenta bancaria de nómina, abra una cuenta de ahorros o de cheques,* deposite su sueldo y organice su dinero a través de su cuenta, así no lo gastará todo de una vez y lo podrá administrar de la mejor manera.
  
- 8) *Tome en cuenta y analice todas sus fuentes de ingresos y si le es posible busque nuevas,* como por ejemplo: emprender un nuevo negocio, vender lo que ya no utiliza e incluso calcular el monto de su pensión.
  
- 9) *Si el caso lo permite, planee y maneje las finanzas de la familia con su pareja,* así ambos estarán enterados de los movimientos de su dinero y entre los dos pueden dar buenas y mejores ideas para su uso. (Noussan, 2009)

- 10) *En que cada de que lo tenga, coordínese con su asesor de finanzas familiares; juntos revisen y controlen los estados de cuenta, los recibos, los reportes de sus inversiones, los contratos, las fechas de vencimiento de las pólizas de seguros, etc.*
- 11) *Confirme sus antecedentes crediticios, para que sepa si es posible obtener un crédito en el momento que lo requiera y de acuerdo a sus planes, metas y objetivos.*
- 12) *Si sus antecedentes crediticios no son muy buenos, entonces haga todo lo posible por mejorarlos pagando lo necesario.*
- 13) *Si usted paga impuestos como asalariado, manténgase siempre al corriente; ya que una declaración fuera de límite de tiempo puede provocar un fuerte desequilibrio en sus finanzas, porque además de la cantidad que va a pagar, tendrá que cubrir multas y recargos acumulados.*
- 14) *Tal vez piense que es muy pronto, pero es importante tener su testamento, así podrá asegurarse en vida de que su patrimonio quede en buenas manos; además de que les evitará a sus seres queridos el que tengan que realizar largos y costosos trámites.*
- 15) *Mantenga en un lugar seguro todos los documentos de importancia como estado de cuentas, contratos, pólizas de seguro y todo lo demás relacionado a sus finanzas y que tenga que ver con su familia. Es muy importante que su cónyuge este enterado de este lugar, para que pueda encontrarlos en un momento de emergencia. El lugar puede ser una caja de seguridad en el banco o en su hogar; además tenga a la mano una copia de ellos en otro lugar, ya que por si alguna razón los originales se destruyeran o perdieran, necesitará las copias para realizar los trámites y comprobar la autenticidad de éstos. (Noussan, 2009)*

16) *Siempre esté preparado para enfrentar cualquier situación*; por supuesto que nadie quiere pasar por un divorcio o muerte de algún familiar; pero es mejor ser precavido.

17) *Pida ayuda*. Si usted cree no poder cumplir con estos consejos para mejorar sus finanzas personales, acérquese a alguien de su confianza y que además tenga conocimiento sobre el tema, como un asesor financiero. (Noussan, 2009)

No se quede con dudas acerca de cómo manejar su dinero o como lo está haciendo su asesor; aclárelas, investigue y nunca invierta en algo que no conozca o que no entienda. Y si a pesar de esto no logra sentirse tranquilo, no dude en pedir otras opiniones o en llevar su dinero a otro lugar.

### **3.2.8 Pasos para llevar eficientemente las finanzas personales**

Según Borghino (2012), existen algunos pasos importantes que se deben tomar en cuenta para llevar eficientemente las finanzas personales a nivel familiar, estos son:

- Educarse
- Revisar el crédito regularmente
- Hacer presupuestos
- Pagar deudas a tiempo
- Ahorrar en lo posible

Administrar las finanzas personales puede ser para muchos, un dolor de cabeza. Dividir los ingresos para pagar cuentas, invertir, ahorrar o destinar para gastos extras, no es algo que todos estén dispuestos a hacer periódicamente. Sin embargo, ser un buen administrador financiero puede convertirse en una excelente herramienta a la hora de adquirir bienes, como un auto o una casa, o sobrellevar periodos económicamente difíciles.

Para ello, no se requiere ser un experto. Basta con tener algunas nociones de contabilidad, pero aún más importante es contar con la disciplina y constancia necesarias para planificar todas las operaciones financieras que se pretendan efectuar.

A continuación, algunas de las recomendaciones que hacen los especialistas para aprender a administrar el dinero correctamente:

1. *Utilice su inteligencia emocional.* Contrario a lo que se pueda pensar, diversos estudios han demostrado que el nivel de inteligencia de cada persona, tiene muy poca relación con la cantidad de patrimonio que logre alcanzar. Es decir, la gente con alto coeficiente intelectual, también puede llegar a cometer errores en el manejo de su dinero. Esto se debería, a que las personas que tienen más éxito, no necesariamente son las más inteligentes, sino la que han desarrollado su inteligencia emocional. En ese sentido, actitudes como transformar los fracasos en éxitos, conocer y manejar los riesgos, ser modesto, y vivir escuetamente, serían armas determinantes a la hora administrar las finanzas personales. “La administración de las finanzas personales es un tema complejo que involucra la interacción de múltiples conocimientos y habilidades. Por lo tanto, no se trata sólo de inteligencia racional: las emociones, los afectos, los principios, los valores, también tienen mucho que ver. (Borghino, 2012).

2. *Sea organizado y disciplinado.* Uno de los requisitos para ser un buen administrador financiero es, sin duda, ser ordenado. Para ello, los expertos recomiendan preparar una hoja de balance y calcular el patrimonio actual, y luego elaborar un presupuesto, que incluya el ingreso disponible, el ingreso neto, los gastos recurrentes y las deudas pendientes, si las hay. “Ser una persona organizada es algo clave para un buen administrador. En este caso no es algo basado en conocimientos teóricos, sino más bien en haber desarrollado buenas habilidades organizativas”.

3. *Ahorre*. “Ser ahorrativo llevará a la persona a invertir en forma regular, aunque los mercados estén en declive”, afirma Noussan (2009). Para lograr este objetivo, el individuo deberá ser capaz de no dejarse llevar por el deseo de comprar, a menos que sea por verdadera necesidad. No utilizar la tarjeta de crédito como dinero adicional, es otra de las recomendaciones que hacen los expertos.

4. *Sepa distinguir el riesgo en cada inversión*. Tratar de mantenerse frío, cuando la gente enfrenta el pánico, por ejemplo en épocas de crisis, es primordial a la hora de administrar las finanzas. En ese sentido, distinguir el riesgo en cada inversión que se realiza, ayudará a lograr un mayor equilibrio y rentabilidad. “De lo que leo y veo, percibo siempre olfato, agallas y alta propensión al riesgo. Y también características contracíclicas: cuando todos compran, ellos venden, y cuando todos venden, ellos compran”. (Noussan, 2009)

5. *Infórmese*. Para no caer en la tentación de invertir en los activos de moda, comprar con los mercados en baja y vender cuando estén en alza, será necesario estar siempre informado. “El buen administrador debe informarse mucho y no ser un ignorante del destino de las inversiones personales”.

6. *Diseñe un plan flexible para alcanzar sus objetivos*. Tener un plan financiero y seguirlo, pero además estar dispuesto a cambiarlo si cambian las condiciones del entorno, es otra recomendación que hacen los especialistas. El buen administrador deberá planificar y trazar los objetivos que quiere alcanzar ordenando su dinero, como por ejemplo, realizar un viaje o adquirir un auto o una casa. Una vez que los objetivos se encuentren definidos, la persona podrá tener una idea de cuánto deberá ahorrar o gastar mensualmente para alcanzar todas sus metas. (Borghino, 2012)

### 3.3 Desarrollo Socioeconómico

El nivel o estatus socioeconómico es una medida total económica y sociológica combinada de la preparación laboral de una persona y de la posición económica y social individual o familiar en relación a otras personas, basada en sus ingresos, educación, y empleo. Al analizar el nivel socioeconómico de una familia se analizan, los ingresos del hogar, los niveles de educación, y ocupación, como también el ingreso combinado, comparado con el individual, y también son analizados los atributos personales de sus miembros.

#### Indicadores de desarrollo económico y social

Motivado a los múltiples desequilibrios económicos y sociales que caracterizan la situación real de los países del mundo, particularmente la creciente expansión de la pobreza que supera en más de un tercio de la población de nuestro planeta tierra, el desarrollo de los pueblos continua ocupando la atención de los especialistas, medios académicos y entes gubernamentales, en especial lo concerniente principalmente a los problemas de medición e intervención pública, en resumen de las Ciencias Sociales.

Surge entonces como consecuencia varias interrogantes *¿Son valederos y confiables los instrumentos de medición utilizados hoy en día para evaluar la situación económica y social de todos los países del mundo? ¿Tiene suficiente soporte real y consistencia las teorías que sustentan estos instrumentos de medición?* (Cabello, 2010)

Los primeros y principales indicadores económicos son el Producto Interno Bruto (**PIB**) y el Producto Nacional Bruto (**PNB**), que no son más que el valor monetario de todos los bienes y servicios finales formales producidos durante el lapso de un año por la economía de un país. La diferencia entre ambas se fundamenta en que el PIB se refiere a toda la producción nacional incluyendo aquellos ingresos derivados de una producción nacional que pertenece a capitales extranjeros, es decir personas o empresas foráneas. En cambio el PNB se refiere a

los ingresos netamente nacionales sumados a los ingresos percibidos por personas naturales o jurídicas generados desde el exterior.

Existen otros indicadores importantes que también han sido tomados en cuenta para el análisis económico y social de un país. Por ejemplo tenemos los casos del valor de consumo energético anual, el ahorro y la inversión anual, la balanza comercial, el consumo de calorías per cápita, el porcentaje de desempleo o porcentaje de ocupación formal, el porcentaje de pobreza extrema y el porcentaje de pobreza, entre otros, los cuales vienen a reforzar y en cierto modo a dar más detalles de la situación real de cualquier nación.

La Organización de las Naciones Unidas (ONU), a través del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), en su afán de mejorar respecto a los indicadores totales para determinar el desarrollo socioeconómico de los países del mundo, a partir del año 1990 introdujo un nuevo indicador compuesto conocido como el Índice de Desarrollo Humano (IDH), que basa su análisis en una combinación de tres parámetros como son:

1. Vida Larga y Saludable (según esperanza de vida),
2. Educación (según la educación general total), y
3. Nivel de Producción Económica (según el PIB per cápita). (Cabello, 2010)

La figura 1, muestra los diferentes indicadores que son necesario tomar en cuenta para medir el desarrollo a nivel global de una nación o país, estos son la base para determinar el despunte económico y la proyección social que alcanzan en un determinado periodo o punto de análisis. Es importante destacar que estos indicadores son a nivel macro, y por lo tanto solo son un punto de partida para seleccionar aquellos que se utilizarán en el estudio socioeconómico de una población, comunidad, barrio o zona.

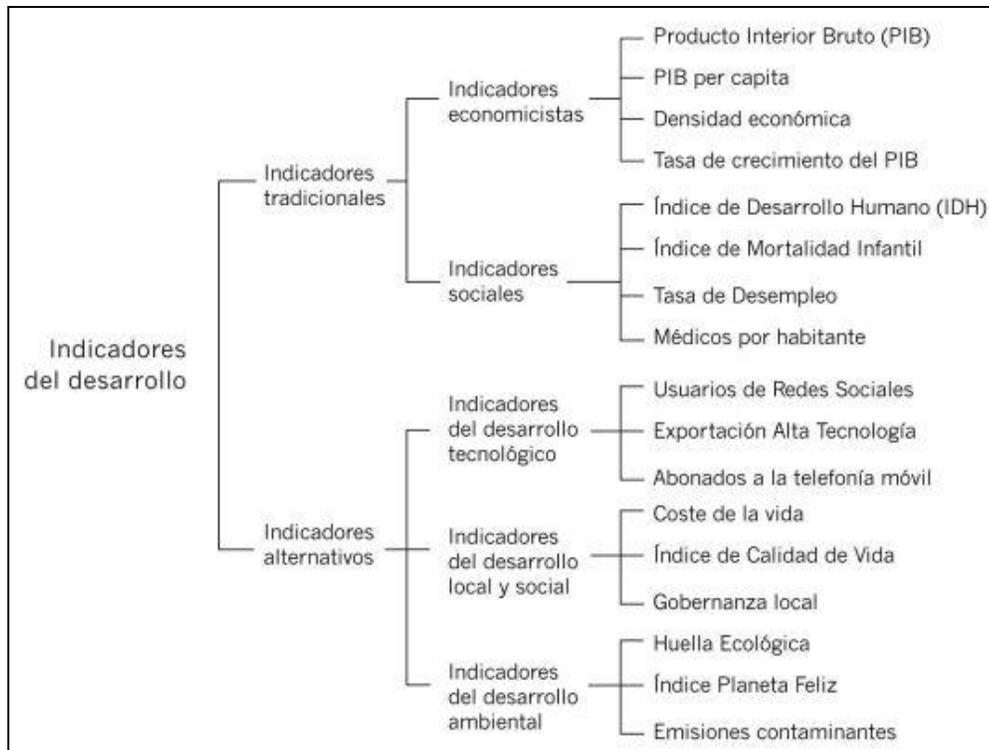


Figura 1: Indicadores del desarrollo

Fuente: Pérez, 2015

De estos indicadores macros, se desprenden algunos básicos que permiten obtener un nivel de conocimiento sobre la situación socioeconómica de una zona o territorio determinado, entre los cuales se mencionan:

1. **Ingresos**
2. **Educación**
3. **Salud**
4. **Vivienda**

### 3.3.1 Ingresos

#### Ingresos personales y familiares

El ingreso del hogar es la suma de los ingresos en metálico y en especie consistentes, como regla general, en entradas de tipo periódico destinadas al hogar o

a los miembros del hogar por separado, recibidas en forma regular a intervalos anuales o más frecuentes.

El ingreso del hogar procede de las siguientes fuentes principales: sueldos, salarios y otros renglones conexos recibidos de los empleadores, ganancias netas de los trabajadores por cuenta propia, beneficios de negocios, rentas por concepto de inversiones personales (alquileres, intereses, dividendos), regalías y comisiones. Para los fines de las encuestas de hogares, es conveniente incluir como ingresos los pagos periódicos percibidos regularmente de una herencia o de un fondo fiduciario, pensiones alimenticias, pensiones, rentas vitalicias, becas, remesas y otras ayudas en efectivo percibidas regularmente, y varias otras entradas periódicas, junto con las prestaciones de seguridad social y conexas en metálico y en especie. (CEPAL, 2014)

Los ingresos en especie del hogar incluyen el pago de salarios en especie, los bienes y servicios proporcionados gratuitamente por una empresa (incluyendo en éstas las granjas y fincas) a un trabajador o al hogar del propietario o copropietario de la empresa; incluyen también la producción doméstica consumida en el mismo hogar (como, por ejemplo, los productos agrícolas, aves de corral, etc). Cuando el trabajador compre a su empleador, para su hogar, bienes o servicios a precios de concesión, obteniendo así una considerable ventaja, hay que tener en cuenta también el valor de estas concesiones como ingresos en especie. En principio, el valor locativo neto estimado de la vivienda ocupada por el propietario tiene que ser tratado igualmente como ingreso en especie, del mismo modo que el valor locativo bruto estimado de la vivienda gratuita para su ocupante, sea que éste la obtenga como salario en especie o por otro concepto.

De acuerdo con esta definición, el ingreso del hogar es: - una suma de partidas provenientes de distintas fuentes:

- ✓ que recibe el hogar o los miembros por separados
- ✓ que puede ser en metálico o en especie
- ✓ que consiste en entradas de tipo periódico

- ✓ que se reciben en forma regular a intervalos anuales o más frecuentes.

Los ingresos de los hogares pueden clasificarse por las siguientes fuentes principales:

- ✓ ingreso por trabajo
- ✓ rentas de la propiedad y del capital
- ✓ jubilaciones y pensiones
- ✓ otras transferencias

Las rentas de la propiedad y del capital incluyen: alquileres, intereses y beneficios provenientes de las empresas (distribución de utilidades). Las jubilaciones y pensiones son los pagos que por dichos conceptos las personas reciben de los diferentes sistemas de Seguridad Social. Las otras transferencias son las partidas que los hogares reciben de otros hogares (ayudas familiares, contribuciones por divorcios o separación, etc.) o de la Administración Pública (Beneficios Sociales, subsidios del Seguro y del Seguro de Enfermedad).

Los ingresos por trabajo incluyen:

- ✓ ingresos por el trabajo asalariado
- ✓ ganancias neta de los trabajadores por cuenta propia
- ✓ retribuciones de los patrones o socios (cuando pueden separarse de los beneficios empresariales) incluyendo las remuneraciones de los miembros de cooperativas de producción. (CEPAL, 2014)

A continuación se presente un cuadro resumen donde se especifican los tipos de ingresos que perciben los miembros del hogar, tanto los ingresos por trabajos como los no provenientes del trabajo. Aquí se destaca la importancia del aporte familiar, como fuente de ingreso para enfrentar los gastos cotidianos, tanto los ordinarios como los extraordinarios.

<b>Ingresos del Hogar</b>	<b>Ingresos por Trabajo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) <i>Ingresos por trabajo asalariado.</i></li> <li>b) <i>Ingresos por trabajo de patronos</i></li> <li>c) <i>Ingresos por trabajadores de cuenta propia</i></li> </ul>
	<b>Ingresos no provenientes del Trabajo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) <i>Rentas de la propiedad y del capital</i></li> <li>b) <i>Jubilaciones y pensiones</i></li> <li>c) <i>Otras transferencias</i></li> </ul>

Figura 2: Tipos de ingresos en el hogar

Fuente: CEPAL, 2014

### 3.3.2 Educación

Los indicadores, según Sauvageot (1996) creado por Méndez (2007), son instrumentos que permiten, por un lado dar cuenta de la situación de un Sistema Educativo y al mismo tiempo, rendir cuenta de dicho estado a la comunidad educativa.

Esencialmente, los indicadores pueden enfocarse en distintos niveles del objeto que intenta cualificar como por ejemplo, en sus rasgos formales de contenido, de procedimientos, o en habilidades o competencias verificables mediante observación o conversión en una nota o en un puntaje, conceptos porcentuales de logros.

Las características de un buen indicador se pueden enunciar por su pertinencia, capacidad para resumir la información sin deformarla, carácter coordinado y estructurado, que permite ponerlo en relación con otros indicadores para efectuar un análisis global del sistema, su precisión y comparabilidad y su fiabilidad.

Para la elaboración de los indicadores y asegurar su coherencia se deben tener en cuenta los aspectos de Análisis del contexto en el cual se desenvuelve la educación: Contexto Demográfico, Social y Económico, Descripción General del

Sistema Educativo; los recursos invertidos en educación: humanos, materiales y financieros; alcance de la educación como acceso, cobertura y participación; funcionamiento de la educación: eficiencia interna; equidad en las oportunidades educativas y la calidad de la educación: logro académico entre otros. (Méndez, 2007)

### **3.3.3 Salud**

Los indicadores son variables que intentan medir u objetivar en forma cuantitativa o cualitativa, sucesos colectivos (especialmente los llamados sucesos biodemográficos) para así, poder respaldar acciones políticas, evaluar logros y metas.

Los indicadores de salud son instrumentos de evaluación que pueden determinar directa o indirectamente modificaciones dando así una idea del estado de situación de una condición. (CEPAL, 2014)

La cobertura de los servicios de salud en Nicaragua es baja en comparación con la mayoría de los países de la región. En 2008, los servicios provistos por el Ministerio de Salud (MINSAL) y los sistemas de seguridad social solo llegaron a alrededor del 64% y al 8% de la población, respectivamente. Un 28% de la población no tenía acceso a la atención de la salud en sus comunidades en ese momento, debido al deterioro o inexistencia de infraestructura física, una escasez de médicos capacitados, y la falta de insumos, y medicamentos. Además, muchas familias no pueden pagar el costo de la atención de la salud. Estos problemas son especialmente graves en las áreas rurales, y llegar a estas comunidades con los servicios públicos de salud es uno de los principales desafíos que el sector debe enfrentar. (BID, 2016)

La importancia de aplicar o evaluar los indicadores de salud es obtener datos sobre información relacionada a nacimientos, muertes, enfermedades, servicios de salud, en una determinada población, y su posterior análisis basándose en indicadores específicos, permitan:

- a) determinar cuáles son los principales problemas sanitarios;
- b) orientar la formulación de las políticas sanitarias y la planificación de los programas de salud;
- c) detectar las primeras evidencias de los brotes epidémicos para dar una respuesta inmediata;
- d) supervisar la efectividad y la cobertura de los programas de atención sanitaria;
- e) asegurar que los recursos están dirigidos a las áreas con mayores necesidades;
- f) indicar la disparidad entre países y entre distintos grupos socioeconómicos y étnicos en materia de salud; y
- g) proveer información para la orientación de los esfuerzos científicos de investigación. (CEPAL, 2014)

Esto nos permite, además, obtener un parámetro de medida del acceso a la salud de un determinado territorio, la existencia de centros de salud en un área cercana a su comunidad, lo cual nos permite encontrar una medida básica de desarrollo socioeconómico de una zona o poblado.

### **3.3.4 Vivienda**

La situación de tenencia de la vivienda es uno de los aspectos a considerarse dentro del concepto de vivienda adecuada. La vivienda debe procurar seguridad no sólo en sus estructuras, sino también en su tenencia, de tal forma que se minimice el riesgo de un desalojo.

Comúnmente la propiedad se considera como la forma de tenencia más segura, puesto que si el dueño de la vivienda vive en ella, es menos probable que pierdan la posesión de la misma, aunque también se considera el arrendamiento como una forma de tenencia segura.

La vivienda en alquiler o en renta es una forma de acceso a la vivienda que soluciona las necesidades cuando se trata de una vivienda adecuada y cuenta con seguridad en la tenencia, a través de un contrato de arrendamiento. El derecho a vivienda adecuada no se refiere únicamente a vivienda propia, por lo que el alquiler es la forma de acceso más idónea para ciertos grupos de población.

De acuerdo a las características sociodemográficas de una población, se puede encontrar una proporción más importante de vivienda en alquiler. Por ejemplo, las ciudades con una alta población estudiantil, que llegar de diversos municipios o estados, demandan vivienda pero no propia. Asimismo, en las ciudades con crecimiento acelerado de población la vivienda en alquiler puede presentarse como una opción oportuna para los migrantes recientes así como también para los nuevos hogares de parejas jóvenes. (SEIISV, 2016)

El indicador de vivienda permite mostrar información estadística referente a las características, ubicación y las diferentes formas de ocupación que tienen los hogares en los lugares que habitan.

Se pueden agrupar en relación con la tipología de los hogares:

1. Material de las paredes exteriores
2. Material predominante en los pisos
3. Donde consigue el agua para consumo
4. Condición de tenencia de la vivienda
5. Con que cocinan en este hogar
6. Tipo de sanitario en el hogar
7. Como eliminan la basura en el hogar
8. Posee servicio de acueducto
9. Posee servicio de alcantarillado
10. Posee servicio de energía eléctrica (Pérez, 2015)

### **3.4 Las Finanzas personales y su efecto en el desarrollo socioeconómico**

La educación financiera se define como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OECD, 2013)

Esta definición puede ser interpretada en un sentido amplio con el objeto de tener en cuenta las diversas necesidades de los individuos en diferentes contextos socioeconómicos. La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así a nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas.

La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, esto puede ser aplicado tanto a la creciente clase media, que podría necesitar manejar de mejor manera sus finanzas en el largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos. (OECD, 2013)

Los beneficios de la educación financiera también pueden extenderse a la economía en general. La educación financiera puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros. Por otra parte, los ciudadanos financieramente

alfabetizados tendrán una mayor capacidad para comprender las políticas económicas y sociales adoptadas en sus economías.

Este aspecto “cívico” de la educación financiera, visto como un componente importante de capital humano, es resaltado por los hacedores de políticas en las economías emergentes, como las de América Latina. Lo anterior se basa en la idea de que los consumidores más educados e informados tomarán mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, las cuales, en su conjunto, favorecen la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero.

Sin embargo, la educación financiera es un proceso necesario pero no suficiente para empoderar a los consumidores financieros, y es a menudo un componente de una serie de políticas que constituyen el marco para la participación de los individuos en el mercado financiero, el cual está compuesto por la educación financiera, la inclusión financiera y la protección del consumidor financiero.

La educación financiera puede contribuir a reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera. En esta medida, la educación financiera puede aumentar el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros y, como tal, promover la demanda de los mismos, así como su uso efectivo. Cuando se trata de la protección del consumidor financiero, la educación financiera puede proporcionar a las personas el conocimiento de sus derechos y la comprensión de las obligaciones de las entidades financieras, lo cual constituye un importante complemento a la regulación de los mercados financieros y a las intervenciones públicas en este sector. (OECD, 2013)

La educación financiera familiar facilita las elecciones familiares, puesto que genera las estructuras mentales necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales; es decir, para saber poner en una balanza las condiciones positivas y las negativas de una situación y decidir los pasos a seguir con bases sólidas.

Por medio de la educación financiera se puede planificar el futuro, elegir la vida que queremos bajo esa lógica las finanzas personales no pueden pasar por desapercibidos pues es la base de toda gran economía, la planificación financiera se genera en base a consumo familiar y todo gasto se calcula en base a una población, por ejemplo en Nicaragua el producto Interno Bruto nicaragüense para el año 2014 fue de 8,882 millones de euros y el per cápita de 1,440 euros. (OECD, 2013)

Nicaragua posee muchas riquezas, en el sector minero, forestal, turístico etc. significa que no se está visualizando por lo tanto la educación financiera que es la que genera habilidades en las cabezas de familia, el ahorro no funciona por lo tanto no hay inversión generadora de riquezas.

El nicaragüense tiene la mentalidad que su condición de vida se debe a la guerra de los años 80s y que por lo tanto el gobierno tiene la obligación de restituir sus derechos especialmente el de la tierra y la alimentación, no se tiene la disciplina del ahorro, y un porcentaje bastante alto se conforman con tener un empleo y completar 750 semanas en el seguro social para tener derecho a una pensión, consultados sobre la forma como organizan su presupuesto aducen que no lo hacen porque no hay nada que presupuestar me refiero a ciudadanos con ingresos de 150 dólares a más.

Es increíble más del 80% de los trabajadores con ingresos de 150 dólares a más tienen pasivos que triplican sus ingresos, un porcentaje alto sobre todo los trabajadores estatales poseen una o más tarjetas de crédito.

Miles de estilianos no tienen un plan económico para este nuevo año más que el de gastar sus prestaciones en artículos para el hogar, ropa, calzado entre otras, jamás se piensa en potenciar la economía familiar a través de pequeñas inversiones que subsidien el gasto familiar y permita un fondo de ahorro.

En las familias Nicaragüense no existe una planificación educativa en donde se incluya la educación financiera en el pensum académico en el seno familiar no se promueve una cultura de austeridad y economía perfilada que permita crear bases para el emprendedurismo.

Según De la Torre, (2012), economista jefe para América Latina y el Caribe del Banco Mundial, BM, presentó en Managua los resultados del informe “El emprendimiento en América Latina: muchas empresas y poca innovación”, donde señala que el auge de empresas pequeñas puede ser el síntoma de un desequilibrio “dañino”, ya que tienen poco potencial de crecimiento y una escasez de emprendedores.

Las siguientes son algunas características que se suelen encontrar en los emprendedores exitosos:

- ✓ Tiene energía y entusiasmo
- ✓ Aprovecha oportunidades
- ✓ Se propone metas
- ✓ Asume riesgos
- ✓ Es innovador y creativo
- ✓ No le teme al fracaso (De la Torre, 2012)

La educación financiera se toma en todas partes, se aprende en muchos lugares diferentes, comenzando por el hogar/la familia. El manejo de las finanzas en la familia, se aprende tanto de manera consciente como inconsciente. La forma en que los padres y hermanos mayores manejan los aspectos económicos de sus vidas, deja una huella a los integrantes más pequeños de la familia. Si se inculca el ahorro, el cuidado del dinero, el disfrute de sus beneficios y se habla de las decisiones financieras en familia, en la mente de los hijos se genera aprendizaje duradero.

Una familia puede mantener sus finanzas sanas cuando establece comunicación entre sus miembros.

*En la escuela:* Ésta es el segundo lugar donde los niños aprenden a tomar sus decisiones de vida. Incluso si no se lleva una materia en específico que trate con los temas financieros, se enseña de otras formas; por ejemplo, cuando se organizan eventos para apoyar ciertas causas o cuando participan en actividades como cooperativas, kermeses, ferias, etcétera.

*Medios de comunicación:* Lo que los niños ven en televisión, escuchan en radio o experimentan en Internet, condiciona también su aprendizaje financiero por ello, es conveniente estar al tanto de los ejemplos que los medios masivos difunden.

El estado juega un papel preponderante en la educación financiera personal, preparar al ciudadano en prácticas de ahorro y austeridad coadyuva al desarrollo de programas generadores de beneficios con un propósito financiero y de fortalecimiento socio económico. (Finanzas Practicas, 2016)

El mundo de las finanzas personales es fascinante, a veces todo lo que se necesita es una especie de reflexión que invite a cambiar hábitos y aptitudes con respecto al dinero, un espacio donde puedan aclararse dudas específicas sobre la administración de ingresos y egresos

No hay edad ni nivel socioeconómico que no obtenga beneficios de las buenas prácticas financieras, después de todo, el dinero es algo que usamos todos, todos los días.

La experiencia nos enseña que educación financiera es la capacidad del individuo de entender cómo funciona el dinero en nuestras vidas y el mundo Más específicamente, la educación financiera se refiere al conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones informadas de todos sus recursos financieros.

Como tomar esas decisiones que nos lleven al éxito o a la continuación de una vida de necesidades insatisfechas, necesitamos detenernos un poco y reflexionar cuáles son las decisiones más importantes que debemos tomar en nuestra vida.

Cuáles son los efectos de las finanzas personales en el desarrollo socio económico de los nicaragüenses? Qué condiciones definen a un nicaragüense de bajo perfil económico?

Nicaragua es un país con muchas riquezas naturales con gran capacidad de autoabastecerse y exportar a otros países de manera sostenible más sin embargo las familias no poseen un nivel cultural que les permita el desarrollo individual, el emprendedurismo es muy incipiente según el anuario estadístico el 70% de la población tiene menos de 30 años y se necesitan más de 60,000 sesenta mil empleos.

Esto significa que la brecha entre ricos y pobres cada día es más amplia el virus es la pobreza mental que cada día se afianza en la mente de los nicaragüenses y la medicina es educación financiera.

El rico cree tener siempre el control de su destino cuanto crezca depende de su esfuerzo e inteligencia, el pobre cree que está predestinado a vivir en las condiciones de pobreza en que se encuentra y el fracaso.

Para cruzar esa línea de pobre a rico es necesario despojarse de la mentalidad de pobre, matar la vaca y enemistarse con el conformismo. Que hay que saber un poco de todo también dice que el talento no lo es todo. (Kiyosaki, 2005)

En Nicaragua donde la mitad del producto interno bruto generado por el empleo corre a cargo de la economía familiar llamada también economía a pequeña

escala. (*Prensa Latina, 2013*). Me indica que el estado no está invirtiendo en educación financiera y promoción de la pequeña economía, permitiendo así la salida de cerebros a países vecinos en busca de mejores horizontes.

Se debe legislar en favor de agregar en el pensum académico asignaturas que procuren el desarrollo de habilidades financieras desde los primeros años de la infancia y crear una base de nuevos emprendedores que dinamizaran a mediano y largo plazo la economía nicaragüense.

Significa eso falta de emprendedurismo no visionamos un futuro próspero, ¿el estado brinda las garantías para ahorrar y generar inversión en la economía doméstica?

Todas estas hipótesis permiten orientar nuestra mirada al flagelo globalizado de un sistema de consumismo salvaje en la cual los nicaragüenses y cualquier pobre de cualquier país del mundo están sumidos.

Nicaragua es un país con múltiples riquezas inexploradas y puedo decir que el secreto de la riqueza es construir un sueño, despertar y después seguirlo hasta alcanzarlo. Las finanzas personales construyen la base económica de las familias por lo tanto se deben de desarrollar habilidades financieras, propongo educación financiera afín de que esa base sea sólida y forme parte del universo económico del país.

La disciplina va acompañada de un excelente sistema administrativo una buena contabilidad el que conlleva a la economía y el ahorro familiar. Una vez vencida esta etapa podemos pensar en la inversión a través de una idea emprendedora.

He aquí alguna estrategia que pueden ayudar al crecimiento financiero personal.

### **Reglas para ahorrar**

- 1) Infórmate bien sobre los establecimientos que son más económicos y aprovecha las ofertas establece la relación precio-calidad
- 2) Compra lo que necesitas y evita las compras por impulso o por capricho no te hagas muy amigo de la tarjeta de crédito
- 3) Provisiona parte de tus ingresos para gastos imprevistos no vaya a ser que afecte tus ahorros de manera drástica
- 4) Reduce los gastos en casa: en agua, energía compra electrodomésticos eficientes y ecológicos, no dejes enchufados los electrodomésticos si no, las estas usando, a final de mes veras los beneficios este excedente te servirá para el fondo de imprevistos.

### **Reglas para invertir.**

1. Identificar y valorar el rubro a invertir de acuerdo a la inversión
2. Elaborar un programa y un cronograma de ejecución a fin de evaluar el proceso de desarrollo del proyecto.
3. Piensa en las utilidades primero después las perdidas van en un segundo plan.  
(Kiyosaki, 2005)

## **IV.PREGUNTAS DIRECTRICES**

**¿Cuál es el nivel socioeconómico que han adquirido los socios y socias de la Cooperativa?**

**¿Cuáles son los indicadores de Finanzas Personales aplicables a los socios y socias de la Cooperativa?**

**¿Qué efecto tendría las Finanzas Personales en el desarrollo socioeconómico de los socios y socias de la Cooperativa?**

**¿Cómo influye el Programa de Educación Financiera en la toma de decisiones sobre sus Finanzas Personales de los socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R.L. del Departamento de Estelí?**

## **V. DISEÑO METODOLOGICO**

### **Enfoque de la investigación**

La presente investigación tiene un enfoque Cuantitativo con uso de técnicas cualitativas, porque en el desarrollo del trabajo investigativo el primer paso fue la revisión de literatura para construir un marco teórico que sustenten los procedimientos para llegar a los resultados obtenidos, de igual manera para obtener los resultados de la investigación se hizo la recolección de datos con medición numérica y se aplicaron instrumentos con preguntas de contenido abiertas y cerradas, de tal manera que se pudo describir y analizar las conductas colectivas e individuales de los funcionarios tal cual las expresaron.

Según McMillan y Schumacher (2005), la investigación cualitativa es el sondeo con el que los investigadores recopilan los datos en situaciones reales por interacción con personas seleccionadas en su propio entorno.

### **Tipo de investigación**

Esta investigación es de tipo Descriptiva, por cuanto se describen los factores socio económicos de los socios y socias de la cooperativa y los principales indicadores de las Finanzas Personales que se deben tomar en cuenta para el empoderamiento de procedimientos que inciden en la educación y el bienestar financiero de los asociados.

Es considerada descriptiva porque se examinó el fenómeno que está ocurriendo en su entorno real, es decir, el análisis de los indicadores de finanzas personales, tomando en consideración la realidad de los hechos para presentar una interpretación correcta de los mismos.

Según Tamayo y Tamayo (2003) la investigación descriptiva comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual y la

composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre como una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente.

De acuerdo al propósito de la investigación y la naturaleza de la problemática determinada, el presente estudio es calificado como Estudio de Caso; que basado en un marco teórico sobre Finanzas Personales, se evalúa la incidencia en la situación socioeconómica de los socios y socias de la Cooperativa, demostrando ser una alternativa eficaz para lograr el desarrollo financiero, tanto a nivel familiar como personal y comunitario.

Un estudio de caso examina un sistema definido, o un caso en detalle a lo largo del tiempo, empleando múltiples fuentes de datos encontradas en el entorno. (McMillan y Schumacher 2005)

Esta investigación es de corte transversal porque está enmarcado en un período de tiempo, durante el cual se evaluó los factores socioeconómicos de los socios y socias de la Cooperativa y los principales indicadores que apuntan a la metodología apropiada para las Finanzas Personales, proceso que se llevó a cabo durante el segundo semestre del año 2015, describiendo la situación en el momento dado, es decir se estudió la problemática de la incidencia de las finanzas personales en la situación socioeconómicas de los asociados de la Cooperativa.

Las investigaciones basada en los diseños transversales implican la recolección de datos en un solo corte en el tiempo, es decir en un periodo dado. (Hernández, Fernández y Baptista, 2010)

### **Población y muestra**

Una población es un grupo de elementos o casos, ya sean individuos, objetos o acontecimientos que se ajustan a criterios específicos y para los que pretendemos generalizar los resultados de la investigación (McMillan y Schumacher, 2005)

La población de esta investigación está representada como un todo la Cooperativa donde existen un total de 68 socios, de los cuales 27 son mujeres y 41 son varones. De ese total 8 pertenecen a la Junta Directiva.

El método de muestreo utilizado fue el no probabilístico, específicamente el muestreo intencionado, el cual consiste en seleccionar los elementos que a juicio del investigador son representativos, lo cual exige al investigador un conocimiento previo de la población que se investiga para poder determinar cuáles son las categorías o elementos que se puedan considerar como tipo representativo del fenómeno que se estudia. (Tamayo y Tamayo, 2003)

La selección de la muestra fue de forma intencional, la muestra seleccionada dependió del criterio profesional del investigador, se hizo una convocatoria a todos los socios y la muestra fue los socios y socias que asistieron a la convocatoria, que son los elementos representativos o típicos de la población en las diferentes categorías.

Según Tamayo y Tamayo (2003), muestra es una porción representativa de la población, que permite generalizar los resultados de una investigación. Es la conformación de unidades dentro de un subconjunto que tiene por finalidad integrar las observaciones (sujetos, objetos, situaciones, instituciones u organización o fenómenos), como parte de una población

La muestra seleccionada en esta investigación corresponde a 28 participantes, lo que representa un 41% de la población, los cuales son asociados activos en los diferentes programas que la cooperativa ejecuta.

## **Variables**

Una variable expresa las características, propiedades, atributos de objetos y fenómenos que se estudian y que ésta varían de un sujeto u objeto a otro, varían en el mismo sujeto u objeto (Tamayo y Tamayo, 2003).

Según Hernández y otros (2010), una variable es una propiedad que puede variar (adquirir diversos valores) y cuya variación es susceptible de ser medida.

Las variables medidas en esta investigación fueron:

1. Finanzas Personales
2. Desarrollo socioeconómico

En el anexo 1 se presenta la Operacionalización de las Variables y los indicadores que permitieron la elaboración de los instrumentos de recolección de la información que sustentan los resultados de la investigación realizada.

### **Métodos y Técnicas para recolección de datos**

Método: es un procedimiento general para lograr de una manera precisa el objetivo de la investigación. De ahí, que la metodología en la investigación presenta los métodos y técnicas para realizar la investigación (Tamayo y Tamayo, 2003).

Para la recolección, procesamiento y el análisis de los datos obtenidos se hizo uso del Método empírico.

El método empírico consiste en la recolección de datos, en los cuales a base de teorías se derive una conclusión científica, empírico significa algo que ha surgido de la experiencia directa con las cosas; su fundamento radica en la percepción directa del objeto de investigación y del problema. (Méndez, 2009)

Igualmente el método utilizado en esta investigación es el Método Deductivo, porque se parte de lo general a lo particular.

El conocimiento deductivo permite que las verdades particulares contenidas en las verdades universales se vuelvan explícitas. Esto es, que a partir de situaciones generales se lleguen a identificar explicaciones particulares contenidas

explícitamente en la situación general. Así de la teoría general acerca de un fenómeno o situación, se explican los hechos o situaciones particulares. (Méndez, 2009)

Se obtuvieron los resultados de la investigación basándose en los componentes y principios que fundamentan los indicadores de las Finanzas Personales como punto de partida para lograr el desarrollo socioeconómico de los asociados, los cuales fueron el punto de partida para el desarrollo de la investigación.

En el marco de referencia teórico se presentan los datos generales y de información teórica sobre Finanzas Personales, métodos y técnicas de evaluación que han sido aceptados como válidos en las diferentes teorías expuestas, para luego aplicarlos a los casos individuales, es decir en las diferentes actividades financieras, sociales y productivas que llevan a cabo los socios y socias de la Cooperativa.

En cuanto al procesamiento de la información, resultados y discusión, se distingue la utilización del Método Analítico-Sintético, porque descompone y distingue los elementos de finanzas y desarrollo socioeconómico de forma general, para luego revisar ordenadamente cada uno por separado y finalmente se procede reconstruir un todo, a partir de los elementos estudiados por el análisis.

Análisis y síntesis son procesos que permiten conocer la realidad, la explicación a un hecho o fenómeno no puede aceptarse como verdad si no se ha conocido como tal. El conocimiento de la realidad puede obtenerse a partir de la identificación de las partes que conforman el todo (análisis) o como resultado de ir aumentando el conocimiento de la realidad, iniciando con los elementos más simples y fáciles de conocer para ascender poco a poco, gradualmente, al conocimiento de lo más complejo, esto es la síntesis. (Méndez, 2009)

La aplicación de este método llevó a descubrir los distintos elementos que componen la naturaleza o esencia de la problemática investigada, las causas y los

efectos que describen la situación real sobre las Finanzas Personales y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los socios y socias de la Cooperativa. Primeramente se describió el problema y se sustentó en base a teorías modernas y actualizadas sobre Finanzas Personales, para luego sintetizar los indicadores y procedimientos a aplicarse en la Cooperativa, que permitió el diseño de una metodología que conlleve a lograr el empoderamiento de sus recursos financieros como una alternativa para el desarrollo socioeconómico tanto en el plano familiar como personal.

### **Técnicas de recopilación de datos**

Técnica: Es el conjunto de instrumentos y medios a través de los cual se efectúa el método y solo se aplica a una ciencia. La diferencia entre método y técnica es que el método es el conjunto de pasos y etapas que debe cumplir una investigación y este se aplica a varias ciencias mientras que técnica es el conjunto de instrumentos en el cual se efectúa el método. (Tamayo y Tamayo, 2003)

La técnica es indispensable en el proceso de la investigación científica, ya que integra la estructura por medio de la cual se organiza la investigación, la técnica pretende los siguientes objetivos:

- Ordenar las etapas de la investigación.
- Aportar instrumentos para manejar la información.
- Llevar un control de los datos.
- Orientar la obtención de conocimientos.

Para la recolección de datos se utilizaron las técnicas:

### **Revisión documental:**

Es una técnica de revisión y de registro de documentos que fundamentan el propósito de la investigación y permite el desarrollo del marco teórico y/o conceptual

y aborda todo paradigma investigativo (cuantitativo, cualitativo y/o multimétodo) por cuanto hace aportes al marco teórico y/o conceptual. (Méndez, 2009)

Es muy utilizada para obtener y organizar los datos de los libros, tesis, manuales, documentos y toda fuente bibliográfica necesaria para documentar el marco teórico.

### **Encuesta:**

Una encuesta es un procedimiento dentro de los diseños de investigación descriptivos en el que el investigador busca recopilar datos por medio de un cuestionario previamente diseñado en dar una entrevista a alguien, sin modificar el entorno ni el fenómeno donde se recoge la información ya sea para entregarlo en forma de tríptico, gráfica o tabla. (Tamayo y Tamayo, 2003)

### **Entrevistas**

La entrevista es una técnica de recopilación de información mediante una conversación profesional, con la que además de adquirirse información acerca de lo que se investiga, tiene importancia desde el punto de vista educativo; los resultados a lograr en la misión dependen en gran medida del nivel de comunicación entre el investigador y los participantes en la misma. (Méndez, 2009)

Con esta técnica se pudo obtener datos y evidencias de parte del personal de la Cooperativa, tanto los directivos como los beneficiarios de los programas, para determinar primeramente cuál es su actual condición socioeconómica y como las Finanzas Personales pudieran influir en el mejoramiento de la misma.

Los instrumentos utilizados para la recopilación de la información fueron:

### **Guía de la Entrevista:**

Este instrumento fue utilizado para obtener información de las personas que se consideraron relacionados con el tema de Finanzas Personales, los cuales son los

involucrados directamente con esos indicadores planteados y que de una u otra manera inciden en su conducta financiera y socioeconómica.

Estas entrevistas fueron aplicadas a los socios y socias seleccionadas, a los miembros de la Junta Directiva, todas se estructuraron para recibir respuestas abiertas a las preguntas formuladas, incluyendo su opinión personal, si la hubiera.

La entrevista para los socios y socias de la cooperativa comprende un total de 20 preguntas, con las cuales se pretendió obtener información sobre datos generales, situación financiera y cultura financiera de los socios y socias de la Cooperativa, con preguntas abiertas y cerradas que pretenden evaluar la actual situación financiera que tienen los asociados. (Anexo 3).

De igual manera se estructuró una entrevista para los socios y socias relacionada con los indicadores de las Finanzas Personales, compuesta de 32 preguntas ,con el fin de verificar el nivel de educación financiera que poseen. (Anexo 3)

### **Guía de Encuesta:**

Encuesta socioeconómica:

Encuesta basada en factores sociales y económicos, que comprenden la estructura de la familia, actitudes sociales, actividades culturales, profesión, empleo regular o estacional, ingreso, poder adquisitivo, nivel de educación, tamaño de la empresa o de la actividad agrícola, etc.

A través de la guía de encuesta se obtuvo información sobre la situación socioeconómica que actualmente tienen los socios y socias de la Cooperativa, esto permitió recabar datos relacionados a la salud, empleo, educación, ingresos, actividades de producción y tenencia de tierra y vivienda, que servirá de base para determinar la incidencia de las Finanzas Personales sobre el desarrollo socioeconómico que pudieran lograr los socios y socias de la Cooperativa. Se

organizaron en 34 interrogantes a escala cerrada, que estuvieron agrupadas por acápite que son: Datos generales, Situación socioeconómica del socio, Tenencia legal de la tierra, Composición del núcleo familiar. (Anexo 2)

## **Procedimientos**

Esta investigación estuvo enfocada en recolectar información referente a la incidencia de las Finanzas Personales en el desarrollo socioeconómico de los socios y socias de la Cooperativa, con el fin de diseñar una metodología de educación financiera que influya en el empoderamiento de los factores que pudieran mejorar la situación financiera, económica, familiar y personal de dichos asociados.

En este estudio se utilizaron entrevistas y encuestas para recoger información sobre las finanzas personales. Los instrumentos fueron derivados de los indicadores obtenidos en la Operacionalización de las Variables, mismos que fueron aplicados durante el segundo semestre del año 2015.

El procedimiento para el proceso de los datos obtenidos en la investigación se realizó mediante:

- a) Análisis documental de las fuentes bibliográficas
- b) Conocimiento y evaluación de la problemática mediante el diagnóstico de la situación socioeconómica de los socios y socias de la Cooperativa.
- c) Indagación mediante la aplicación de las entrevistas para conocer el nivel de cultura financiera que tienen asociados.
- d) Conciliación y verificación de datos utilizando la entrevista a los miembros de la Junta Directiva de la Cooperativa.

Los datos obtenidos fueron procesados atendiendo a:

- a) Obtención y clasificación de la información
- b) Tabulación, ordenamiento y procesamiento de la información utilizando hojas de texto y cuadros en Word y Excel, Power Point.

## **Validación de instrumentos de recolección de la información**

Tamayo y Tamayo (2003), considera que validar es “determinar cualitativa y/o cuantitativamente un dato”. La validez se refiere al grado en que un instrumento mide la variable que pretende medir.

La validez del instrumento de recolección de datos de la presente investigación, se realizó a través de la validez de contenido, es decir, se determinó hasta donde los ítems que contiene el instrumento fueron representativos del dominio o del universo contenido en lo que se desea medir.

Los instrumentos que se aplicaron en la recolección de datos, fueron sometidos a validación, para lo cual se contó con el apoyo de:

1. MSc. **Anabell Pravia Valdivia**, especialista en contabilidad y auditoría, Auditor independiente. Docente UNAN FAREM Matagalpa.
2. MSc. **Cristóbal de Jesús Castellón Aguinaga**, especialista en contabilidad y auditoría, contador público autorizado. Docente titular, UNAN FAREM Matagalpa
3. MSc. **Martha del Socorro González Altamirano** máster en pedagogía. Especialista en Metodología de Investigación, docente UNAN – FAREM Matagalpa.
4. Lic. **Guillermo Alexander Zeledón Alaníz**, Contador Público, docente UNAN FAREM Matagalpa

## VI. RESULTADOS Y DISCUSION

### 6.1 Situación socioeconómica de los socios y socias de la Cooperativa.

#### Actividad económica de los socios

- **Procedencia de los socios**

La cooperativa agrupa 68 socios y socias distribuidos en el departamento de Estelí y sus municipios. Los socios de COVISCOF RL se encuentran disgregados en varios puntos del departamento de Estelí, zona urbana y rural. La muestra es de 28 socios de un universo de 68; de los cuales 10 pertenecen al sexo femenino y 18 al sexo masculino.

A continuación el gráfico 1, representa la cantidad de socios distribuidos en el área rural y urbana del municipio de Estelí.

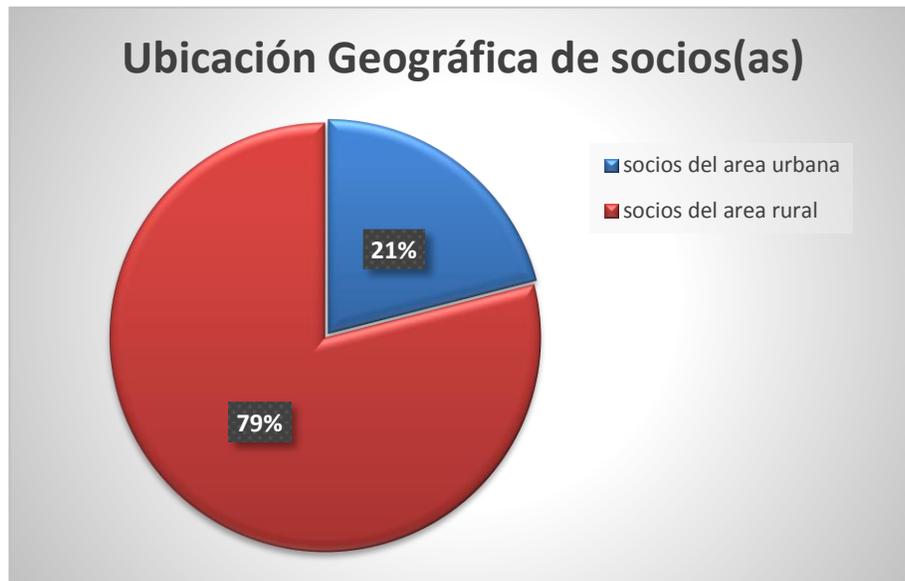


Figura 3: Ubicación de los socios

Fuente: resultados de investigación (2015)

- **Actividad económica**

Algunos de ellos se dedican a actividades relacionadas con la agricultura y agro industria, otros son obreros del tabaco y un sector más pequeño a actividades económicas informales (comercio).

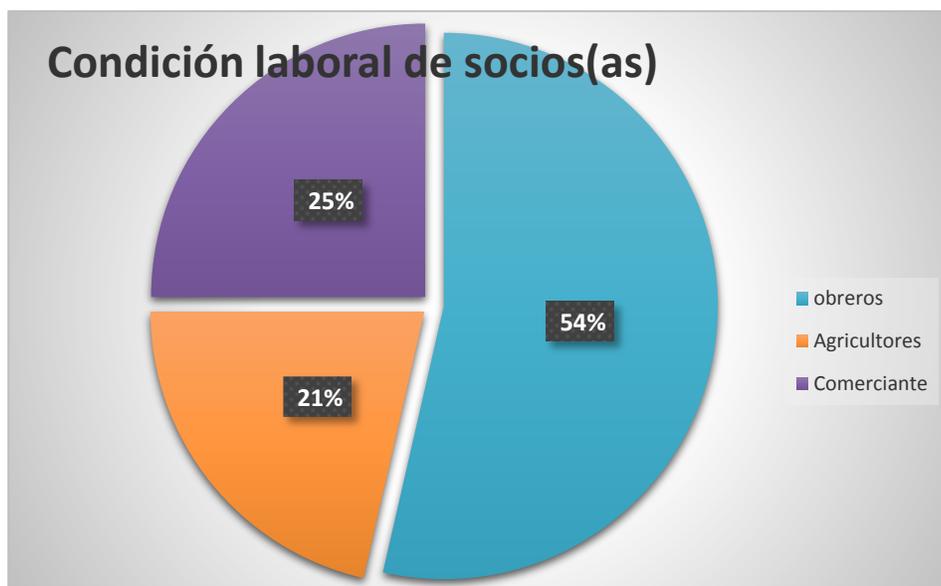


Figura 4: Condición laboral de los socios

Fuente: resultados de investigación (2015)

Como se puede observar en el gráfico anterior, la mayoría de los socios y socias de la cooperativa son obreros dedicados a las labores agropecuarias, específicamente al cultivo del tabaco, en los cuales desempeñan labores de jornaleros, en muchas ocasiones ganando el salario mínimo.

- **Ingresos que perciben**

**Fuente de ingresos.**

Estos socios desarrollan diferentes actividades económicas un 54% laboran en empresas tabacaleras como obreros percibiendo ingresos que varían entre tres mil quinientos córdobas y seis mil córdobas mensuales. El otro 46% se dedican a trabajos informales relacionados a la actividad comercial y de servicio y actividades

agrícolas percibiendo salarios de aproximadamente C\$4,500.00 (Cuatro mil quinientos) a C\$8,000.00 (Ocho mil córdobas). Del total de socios activos, un 25% reciben remesas por parte de familiares del extranjero; lo que aumenta sus ingresos.

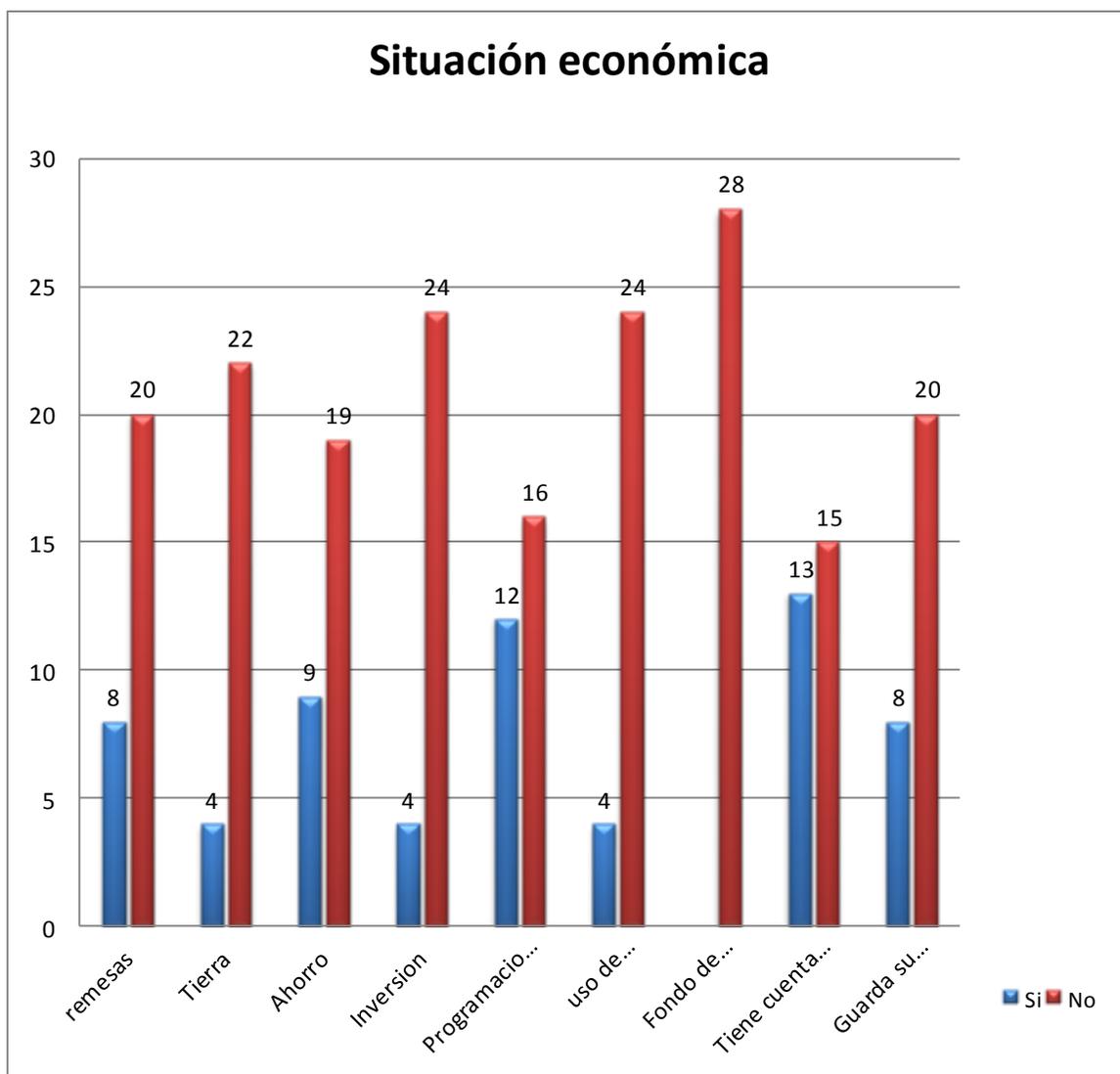


Figura5: Situación económica de los socios y socias

Fuente: resultados de investigación (2015)

Como se puede observar en el gráfico anterior, en la relación de los diferentes indicadores estudiados, lo que predomina es que los socios y socias no lo cumplen; por lo cual la mayoría depende exclusivamente de sus ingresos salariales.

- **Producción – poseen tierras, alquilan,**

El estudio socio económico de los socios nos indican que el 50% de los socios y socias que viven en la ciudad no poseen vivienda propia, muchos de ellos viven donde familiares y otros alquilan viviendas que no son consideradas dignas.

- **Servicios financieros.**

Por la naturaleza empresarial de COVISCOF los servicios en consecuencia están orientados a la satisfacción de las necesidades de los socios en el rubro vivienda, mas sin embargo cuenta con otros servicios tales como financiamiento para mejoramiento habitacional, ampliación de vivienda, financiamiento para pequeños negocios, adquisición de productos alimenticios etc. Unir con lo de la cooperativa

En el entendido que todos los socios que reciben servicios que no están contemplado en el giro comercial de la cooperativa, el mismo se compromete a reinvertir las utilidades obtenidas a partir del uso del servicio (crédito) en el mejoramiento de su vivienda, de esta manera se cumple el propósito.

- **Negocio propio**

Los socios que tienen su negocio propio no perciben ingresos que satisfagan sus necesidades más básicas y en casi todos los casos están endeudados con bancos, prestamistas y empresas financieras, casi todos estos negocios son pulperías, verdulerías, tortillerías, pequeñas tiendas entre otras.

- **Nivel de educación**

La Educación en Nicaragua aún presenta importantes retos y desafíos para lograr atender a todos los niños y las niñas nicaragüenses en edad escolar con una educación de calidad que les permita prepararse para la vida y el trabajo. En las comunidades rurales principalmente, el acceso a la educación en los últimos años se ha venido incrementado, gracias a los planes del gobierno y el apoyo de diferentes organismos que han hecho hincapié en la importancia de ésta para el desarrollo tanto a nivel personal como familiar.

Los resultados de la investigación de los socios y socias de la Cooperativa en cuanto al nivel de educación nos muestran que poseen apenas un 4% de personas analfabetas, lo cual es un factor muy influyente para la presentación de planes y propuestas que conlleven a mejorar el nivel de conocimiento, o bien el de adquirir nuevas fuentes que generen ideas necesarias para su desarrollo económico y personal.

La siguiente tabla nos refleja que el 70% han cursado la primaria y un 25% tienen un nivel de instrucción importante, significa que están dentro de los parámetros de instrucción para optar al programa de educación financiera.

Tabla 1  
Nivel de instrucción de socios y socias

No.	INSTRUCCION	NIVELES		TOTAL	%
		1ro- 3ro	4to-5to		
01	Primaria	8	12	20	71.5
02	Secundaria		4	4	14.3
03	Técnico			1	3.6
04	Universitario			2	7.2
05	Alfabetizado				
06	Iletrados			1	3.6
	<b>Total General</b>			<b>28</b>	<b>100</b>

Fuente: resultados de investigación (2015)

- **Estado de la vivienda**

Tomando en cuenta que Vivienda digna, según el Comité de Derechos Económicos, Sociales y Culturales en su Observación General N°4 es aquella vivienda donde los ciudadanos o las familias pueden vivir con seguridad, paz y dignidad. Los resultados obtenidos demostraron que al menos el 70 % de los socios tienen vivienda propia y el otro 30% rentan vivienda.



Figura 6: Situación de la vivienda de socios y socias

Fuente: resultados de investigación (2015)

De los socios que no poseen vivienda unos alquilan y otros viven con sus familiares. Se considera que el poseer viviendas es una ventaja para los socios y socias al momento de acceder a determinados servicios financieros, ya que esta les sirve como garantía al momento de solicitar estos servicios.

Haciendo un análisis del estado en que se encuentran las viviendas de los socios que la posee, se determinó que de las 20 viviendas propias, 5 están en buen estado, 8 en regular estado y 7 en mal estado.

La tabla 2 presenta el resultado obtenido sobre el estado de la vivienda de los socios y las socias de la Cooperativa, que en promedio se pueden catalogar como un estado de vivienda medio.

Tabla 2

Estado de vivienda de socios y socias

Cantidad de la muestra	Poseen vivienda			Estado de la vivienda		
	Propia	Alquila	familiar	Medio	Regular	Bueno
<b>28 socios y socias</b>	<b>20</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>5</b>

Fuente: resultados de investigación (2015)

- **Acceso a los servicios básicos**

El acceso a los servicios básicos que hacen posible tener vivienda digna para la población, es otro indicador de las condiciones favorables en el bienestar social y por tanto en el nivel relativo de desarrollo, el hecho que las coberturas en servicios de agua potable, drenaje sanitario y energía eléctrica se vean incrementadas a favor de una mayor población reduciendo así las disparidades sociales, sugieren un mejor nivel de desarrollo al reducir en este mismo sentido las enfermedades y aumentar la calidad de vida que finalmente significa acumulación de capital humano.

Los hogares vulnerables y de bajos ingresos necesitan acceso a servicios básicos como energía, agua, saneamiento, salud y educación para lograr su desarrollo económico.

El resultado del estudio socioeconómico practicado entre los socios y socias de la Cooperativa, indica que la mayoría de socios encuestados, tanto los que viven en la zona urbana como urbana, tienen acceso a servicios básicos y algunos suntuosos, los que caracterizan sus condiciones de vida como buena.

Tabla 3

Acceso a los servicios básicos de socios(as)

No	Descripción	Acceso
01	Agua potable	28 socios
02	Luz eléctrica	28 socios
03	Aguas negras	22 socios
04	Teléfono	6 socios
05	T.V Por cable	25 socios
06	Internet	2 socios

Fuente: resultados de investigación (2015)

## 6.2 Indicadores de Finanzas Personales aplicables a los socios y socias de la Cooperativa.

### Finanzas

Las finanzas son una rama de la economía y la administración que estudia el intercambio de distintos bienes de capital entre individuos, empresas o estados y con la incertidumbre y el riesgo que estas actividades conllevan. (Bodie & Merton, 2003)

Se dedica al estudio de la obtención de capital para la inversión en bienes productivos y de las decisiones de inversión de los ahorradores. Está relacionado con las transacciones y con la administración del dinero

Existe un muy antiguo refrán que dice “Lo que no puede medirse, no puede mejorarse“, y las finanzas personales no son la excepción. Al igual que el corredor se fija en el tiempo que tarda en recorrer cierta distancia, el alumno en el promedio de sus calificaciones, el empresario en el total de sus ventas o quien desea adelgazar en su talla, peso o si la ropa le queda, tu bolsillo También tiene indicadores que te

permiten evaluar tu situación financiera, de forma que puedas observar el resultado de tu esfuerzo por mejorar tu nivel de vida y el de tu familia de forma objetiva

### **¿Para qué sirven las finanzas?**

Sirven para analizar cómo distribuir recursos escasos en el tiempo. Cómo evaluar y tomar decisiones.

Dos características distinguen a las decisiones financieras:

- 1) los costos y beneficios de las decisiones financieras
- 2) se distribuyen a lo largo del tiempo generalmente no son conocidos con anticipación

Las Finanzas nos sirven para darle un valor monetario a lo que esperamos en la vida, es decir, para ponerle un valor a nuestros sueños, o como diría Ruy, pensar (en términos monetarios) en el futuro. Para los hombres de negocios, eso se le denomina planear. No hay peor filósofo que un financiero, pero en muchos sentidos, en esto tenía razón. (Rosas, 2013)

En COVISCOF RL, un porcentaje de socios tienen ingresos importantes que les permite vivir un poco desahogados financieramente no significa que han alcanzado la independencia financiera. La realidad es que un buen salario con dinero suficiente para gastar no es garantía de éxito financiero, ni un modesto salario tiene necesariamente que prometer fracaso en estos menesteres. De hecho, la mayoría de la gente que tiene problemas financieros, como un endeudamiento excesivo, corresponde a la clase media de nuestro país. En realidad, uno de los puntos más importantes para lograr un plan financiero exitoso no tiene que ver con el ingreso de cada uno de nosotros, sino con empezar a establecerlo.

Para la mayoría de las personas, cumplir metas financieras y acumular patrimonio requiere tiempo y planeación. No obstante, sin importar nuestro punto de partida, el conocimiento y las decisiones inteligentes pueden incrementar de manera importante nuestras oportunidades de lograr los objetivos que nos trazamos.

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

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

### **Objetivo de las finanzas**

Realiza la clasificación, distribución de manera eficaz y oportuna del pago de todo el personal que labora en la empresa

Planificar, organizar, dirigir y controlar de manera eficiente y eficaz los recursos financieros y permite rentabilizar la empresa desarrollando de manera eficiente las actividades de custodia control, manejo y desembolso de fondos a fin de maximizar las ganancias, implica tener registros contables e estados financieros eficientes elaborar una buena programación y control sobre las inversiones de tipo financiero.

Las finanzas personales dentro de sus objetivos principales están: Control de los gastos para llegar bien a fin de mes, ahorrar más, reducir o eliminar deudas, preparar la jubilación y Proteger a la familia

## **Clasificación de las Finanzas**

### **Se clasifican en públicas y privadas públicas**

Las finanzas públicas establece; estudia las necesidades; crea los recursos; Ingresos; Gastos, El estado hace uso de los recursos necesarios provenientes de su gestión política para desarrollar actividades financieras a través de la explotación y distribución de las riquezas para satisfacer las necesidades públicas (individuales y colectivas).

### **Públicas**

“Las finanzas públicas están compuestas por las políticas que instrumentan el gasto público y los impuestos...”<sup>4</sup>De estos dos conceptos depende la estabilidad económica del país y por consiguiente su ingreso en déficit o superávit.

El estado regula las finanzas públicas y el objeto de esto, es el fomento de la plena ocupación y el control de la demanda agregada.

El gasto público es llamado una inversión, que realiza el Estado en distintos proyectos de interés social, sin embargo el presupuesto de todos los gastos públicos no deben rebasar los ingresos del país, ni siquiera ser iguales, ya que a esto se le debe agregar los gastos generados por el pago de intereses que genera la deuda extranjera, así como el pago de la misma.

Se debe tener siempre una sustentabilidad fiscal, mediante la sostenibilidad de las finanzas públicas. La sostenibilidad de las finanzas públicas es un concepto dinámico que relaciona el saldo de la deuda pública soberana, en un momento determinado, con el flujo de balances primarios futuros esperados...Por lo tanto sustentabilidad fiscal, significa que los ingresos públicos netos, deben por lo menos cubrir los intereses que la deuda pública genera. De no lograr esto, los intereses se tendrían que capitalizar y se elevaría el monto del endeudamiento para el siguiente período, a su vez generando mayores intereses en el futuro. En la menos alentadora situación, los intereses crecerían año con año hasta conducir al Estado a una

situación de bancarrota y se vería obligado a incumplir con sus obligaciones financieras.

## **Privadas**

Están relacionadas con las funciones de las empresas privadas y aquellas empresas del estado que funcionan bajo la teoría de la óptima productividad para la maximización de las ganancias.

“Finanzas privadas son aquellas que están en poder de particulares y constituyen la mayor masa de dinero circulante representado en billetes, moneda metálica, cuentas bancarias y otras cuentas comerciales recíprocas, títulos, debentures, giros, pagarés, y en general todo el numerario y crédito que respalda y nutre las operaciones mercantiles que realiza la comunidad...”

### ✓ **Finanzas personales.**

Las finanzas personales son un conjunto de herramientas que nos ayudan a mejorar nuestra calidad de vida y, sobre todo, alcanzar nuestras distintas metas y objetivos y también son personales: porque todos tenemos necesidades y objetivos diferentes.

Para poder aplicar esas herramientas, es necesario adentrarnos en un proceso de planeación, el cual nos ayuda a conocer nuestra situación financiera actual, determinar nuestras metas y objetivos y desarrollar estrategias que nos guiarán hacia el logro de esas metas. (Lanzagorta, 2015)

Puede que no te des cuenta, pero todo el tiempo tomamos decisiones con bases financieras, por ejemplo: cuando planeas que cantidad de dinero gastarás en tu almuerzo, cuando decides que transporte usar o donde comprar tu ropa, estas interactuando con el medio a través del dinero.

Dicha interacción nos define el campo de acción de las finanzas personales, que acoge cada decisión respecto del ahorro, la inversión, el endeudamiento, el presupuesto, entre otros.

## **Elementos de las finanzas personales en los Socios y Socias**

**Crea un Balance de lo que tienes:** Eso significa que harás una lista de ingresos y gastos. El cual se puede estructurar de forma sencilla.

Un balance personal es un documento en donde se detallan los activos, los pasivos y el patrimonio que posee una persona en un determinado momento. Contar con un balance personal le permite a una persona conocer y analizar su situación financiera (especialmente en lo respecta a su nivel de endeudamiento y al valor de su patrimonio), y, en base a dicho análisis, poder tomar decisiones o planificar sus finanzas.

Pero además, el balance personal suele ser un documento requerido por los bancos o entidades financieras al momento de solicitar algún préstamo o crédito personal.

Para entender mejor el concepto y la utilidad de un balance personal, veamos a continuación cómo elaborarlo en los socios y socias de la Cooperativa.

**Encontrando sus activos:** Debemos conocer cuáles son nuestros activos y qué hacer con ellos. . Hay que controlar la vida útil de los activos y calcular su depreciación.

**Encontrando sus Pasivos:** Lo mismo que los activos.

**Detallar activos:** En primer lugar debemos hacer una lista de todos nuestros activos, así como el valor estimado de cada uno. En algunos casos puede ser

complicado determinar el valor real de algunos activos, por lo que en estos pueden mencionar:

- ✓ **Dinero en efectivo:** el dinero que tenemos ahorrado en casa.
- ✓ **Cuentas bancarias:** el dinero que tenemos depositado en alguna cuenta en el banco.
- ✓ **Cuentas por cobrar:** el dinero que nos deben por algún préstamo que hayamos realizado.
- ✓ Entre los activos no corrientes, se pueden mencionar:
- ✓ **Objetos de valor:** joyas, cuadros.
- ✓ **Mobiliario y equipos:** muebles, electrodomésticos, equipos de audio, video y sonido.
- ✓ **Vehículos:** automóviles, motocicletas.
- ✓ **Inversiones:** negocios, títulos valores, depósitos a plazo fijo.
- ✓ **Bienes inmuebles:** casas, departamentos, locales comerciales, terrenos casos debemos estimar un valor aproximado, procurando ser lo más acertados posibles.

Para un mejor análisis, los activos pueden ser clasificados en activos corrientes (aquellos que pueden ser fácilmente convertidos en dinero en efectivo), y activos no corrientes (aquellos que no son tan fáciles de ser convertidos en dinero en efectivo:

- ✓ **Lista de ingresos:** Aunque sólo se tenga uno, es muy interesante listar aquellos que podrían ser más. Por ejemplo: Tiene una nómina de C\$ 6,000.00. Rentas que dan 0, inversiones que dan 0, y así sucesivamente otro ejemplo Tiene un ingreso por el arrendamiento de un cuarto, vende tortillas, recibe remesas etc.
- ✓ **Detectando las fugas de dinero:** A veces ni nos damos cuenta, pero la mayoría tenemos fugas de dinero como si de una fuga de agua de una tubería se tratase. Gota a gota, nuestro dinero se va escapando. Debemos encontrar las fugas y subsanarlas.

- ✓ **Listando sus egresos:** Es decir, gastos. En este punto son importante los detalles. En ocasiones el dinero desaparece con las cosas pequeñas. Es decir, gastos. En este punto son importantes los detalles. En ocasiones el dinero desaparece con las cosas pequeñas. Somos desordenados en cuanto a la manera de sufragar los gastos y necesidades del hogar y sus y vivimos una vida de parches, “un día uno aporta para el pago de la luz, y en otros gastos no lo hace”. “Vivimos en una economía monopólica y eso nos obliga a ser consumidores persistentes”.
  
- ✓ **Diagramas de visualización:** Importante, para programar eventos futuros.
  
- ✓ **Hacer un presupuesto:** Los presupuestos son necesarios para conocer costes de proyectos siguientes: Planear los gastos con un presupuesto es muy importante pero mucho más aún cuando la situación económica no es la ideal o si tienes metas financieras que quieres cumplir. Si has pensado en obtener una tarjeta prepagada para no gastar más de la cuenta, estás en el camino correcto, ya que es una herramienta que te puede ayudar a acostumbrarte a gastar sólo lo planeado
  
- ✓ **Ahorro:** El factor clave de unas finanzas positivas es cuando somos capaces de ahorrar. Muchos creen saber ahorrar, pero en realidad lo que hacen es recortar gastos. Es interesante saber ahorrar de verdad.
  
- ✓ **Invierta:** Una vez que conseguimos crear un fondo líquido es el momento de aprender a invertir parte de nuestros ahorros. (Nunca invierta todo su capital). La estrategia de invertir pequeñas cantidades continuamente puede, con el tiempo, ayudarte a obtener lo que se conoce como el efecto de bola de nieve, en el que pequeñas cantidades se acumulan y ganan impulso y, finalmente, conducen a un crecimiento exponencial. Para lograr esta hazaña, debes implementar una estrategia adecuada y ser paciente, disciplinado y diligente. Estas instrucciones te

ayudarán a empezar a hacer inversiones pequeñas pero inteligentes. (Baixaul, 2014)

**Conocer herramientas que facilitan el control de las finanzas:** Son muchos los programas que nos ayudan a facilitar el control de las finanzas. Podemos hacer uso de ellos. Estos se enfocan en hacer un seguimiento de su dinero, cuentas bancarias y gastos en un solo lugar, para que esté siempre organizado y en control de sus finanzas.

### **Manejo de las finanzas personales.**

La mayoría de las personas tiene problemas financieros durante toda su vida no porque ganen muy poco dinero, sino porque sus finanzas son un completo desorden como organizar y mejorar tus finanzas. (Díaz, 2014)

Llevar un estilo de vida desordenado en las finanzas nos hace perder la paz, no podemos conciliar el sueño, no hay sueldo que alcance para cumplir con los compromisos, las deudas nos agobian y los acreedores nos acosan, no tenemos capacidad de ahorros, trabajamos mucho, pero cada día vemos que no hay tiempo para disfrutar de la vida y poder darnos unas vacaciones merecidas, entre otros. Si estas consideraciones le han inquietado es recomendable tomar las siguientes acciones, que si se incorporan en el diario vivir comprometido a ejercitarlas, se puede tener una vida de abundancia.

### **Cómo llevar eficientemente las finanzas personales?**

La eficiencia de sus finanzas por la creación del presupuesto, control, hacer provisión para gastos imprevistos, resistir la tentación de las tarjetas de crédito y vivir por debajo de sus ingresos.

Educarse en el manejo de sus finanzas personales es el primer paso para controlar sus ingresos y gastos, Revisar el crédito regularmente, hacer presupuestos,

Pagar deudas a tiempo, Ahorrar en lo posible, Invertir para mejorar tu disponibilidad, propongo siete pasos que ayudaran a mejorar el comportamiento financiero.

1. Hacer un presupuesto de tres grandes categorías en las cuales va a gastar sus ingresos: en la primera debe asegurar los ingresos necesarios para satisfacer sus necesidades básicas, es decir, lo vital para vivir: vivienda, vestido, comida. En la segunda, destine un presupuesto que cubra sus gustos –nos damos un gusto cuando queremos mejorar el estado de una necesidad, que si bien es cierto está satisfecha, queremos mejorarla, como comprar un carro. En la tercera, tenga un presupuesto de deseos que le gustaría realizar, pero que por limitaciones de tiempo o dinero no le ha sido posible, como hacer un viaje o tener un activo que le produzca otros ingresos.
2. Gaste solo el 80% de sus ingresos en sus necesidades o gustos, ahorre un 10% para atender gastos imprevistos u ocasionales, y el otro 10%, úselo en inversiones rentables. Sin perder el poder de la generosidad, dar produce mucha satisfacción y alegría en el corazón.
3. Lleve un control de sus gastos de acuerdo con su presupuesto mensual, para ajustarlos a lo previsto, e identifique esos gastos ocultos de los que no se da cuenta. En lo posible, guarde sus facturas o recibos para que pueda saber quién se queda con su dinero.
4. Haga un plan para salir de las deudas de corto y largo plazo, ya sea mediante un acuerdo con sus acreedores o vendiendo activos que le den liquidez para que el ingreso le alcance.
5. Procure comprar de contado o haga las provisiones, para darse ese gusto o deseo que tanto anhela. Use las tarjetas de crédito en casos excepcionales. Es recomendable cancelar estos gastos en una sola cuota.

6. Busque otros ingresos diferentes a su salario. Utilice su talento para realizar otras actividades como: docencia, consultoría, investigación, el ofrecimiento de servicios, o la comercialización de un producto.
  
7. Recordemos que hay cosas que deseamos, pero no necesitamos. Aprenda a administrar sus emociones antes de endeudarse. (Escobar, 2014)

➤ **Como llevar eficientemente las finanzas personales?**

Ser consiente a la hora de pedir un crédito. Se debe reflexionar si esta decisión es una prioridad en su vida o si se está dejando llevar por la publicidad

Aproveche el fin de año para ahorrar, ya que seguramente será la mejor época en la que reciba dinero por el pago de utilidades, bonos extras y vacaciones, gratificaciones etc.

Siempre es recomendable tener cierta cantidad de dinero ahorrado, en caso de presentarse una emergencia.

Tener una visión completa de su estado financiero, y verifique si este presente un balance negativo o positivo. En caso de ser negativo, proceda inmediatamente a buscarle una solución.

Planear lo que hacemos con nuestra economía puede ser, para numerosas personas, una tarea enredada, algo que nos complica la vida. Sin embargo, una de las mejores maneras de alcanzar, para uno mismo, para la familia o para la organización social, el éxito económico deseado es administrar eficientemente los recursos financieros. (FINDOM, 2012).

### **Análisis de conducta financiera - Socios COVISCOP RL.**

Los resultados de la investigación con relación a la cultura financiera de los socios y socias, presentan algunos datos negativos importantes que inciden en las finanzas personales de los socios; entre los más importantes se mencionan:

- 01.No elaboran balance personal ya que menos del 25% ha tenido obligaciones bancarias y no creen necesario elaborar un balance.
- 02.Considerando la falta de educación financiera la mayoría controla sus activos de manera empírica y no conocen exactamente el valor real de sus pertenencias.
- 03.No se enlistan los egresos y egresos puesto que no hay una disciplina de control.
- 04.El 57% no elaborara presupuesto por lo tanto no hay control y les permite detectan las fugas de dinero calificándolo como gasto ordinario o normal.
- 05.Todo los datos sustraídos y analizados nos indican que solamente el 32% ahorran y el 7% invierten dejando claro que la falta de educación financiera es el velo q no permite la libertad financiera a las familias.
- 06.No existe orden y control sobre los documentos importantes tales como facturas, recibos, cobros documentos que son útiles para determinar las obligaciones con terceros.
- 07.Hay una cultura bien arraigada en Nicaragua y en esta investigación se pone de manifiesto y es que siempre compramos de crédito y gastamos el efectivo en cosas menos importantes.
- 08.Existe conformismo por lo tanto la mayoría de los encuestados no buscan otras alternativas de ingresos adicionales.

### **6.3 Eefecto de las Finanzas Personales en el desarrollo socioeconómico de los socios y socias de la Cooperativa.**

En la parte económica ayuda a que la persona sepa cuidar, hacer rendir su dinero, utilizando adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros y permite que la familia administre de manera más adecuada sus recursos para tener mayor estabilidad mejor desarrollo, y por ende un patrimonio.

El impacto positivo en el aspecto económico se ve reflejado en la toma de mejores decisiones en las finanzas sabemos en qué invertir, En qué gastar, Cómo ahorrar.

El buen manejo de sus finanzas tiene un impacto educativo donde se adquiere conocimiento y se desarrolla habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y con ello incrementar el nivel de bienestar personal y familiar.

En el aspecto social mejora la autoestima y permite una mejor relación familiar y comunitaria.

### **1. Cumplimiento de Metas**

Muchas de las personas no piensan de qué manera las decisiones financieras que toman hoy pueden impactar en su vida más adelante cuando estén en sus 40, 50 años o más.

Cuando se habla de finanzas personales se asume que cada persona es distinta y tiene necesidades diferentes. No obstante, independientemente de ellas, sí hay tres metas principales que todos deberíamos tener.

Salir de deudas. Las deudas son lo que más nos aleja de nuestras metas financieras. Endeudarnos implica, por lo general, que estamos gastando dinero que no tenemos.

Cuando se trata de tarjetas de crédito, estamos gastando más de lo que en realidad ganamos y eso simplemente no es sostenible.

Recordemos que la única manera de construir un patrimonio es teniendo una diferencia positiva entre lo que ganamos y lo que gastamos. Teniendo un excedente de dinero que podamos, entonces, ahorrar e invertir.

## 2. Construir un fondo para emergencias

Muchas veces las cosas no salen de la manera que pensamos, siempre hay imprevistos que puedan descompensarnos, porque son parte de la vida, peor aún, podemos tener una racha en la cual las cosas salgan mal, podemos tener una humedad en la casa y encima una necesidad médica importante, podemos perder un cliente importante por la crisis o la competencia, podemos perder el trabajo, en fin, casos imprevistos hay muchos y nos podemos topar con ellos en cualquier momento.

## 3. Ahorrar para nuestro retiro

El peor error que cometen los jóvenes es no pensar en ello, pues consideran que aún falta mucho para ello y no tendrían por qué preocuparse desde ahora. Sin embargo el tiempo es tan importante, por el efecto del interés compuesto, que mientras más pronto empecemos a ahorrar más fácil será que en el futuro tengamos un estricto control de nuestras finanzas personales.

## 6.4 Matriz de resultados de los elementos de finanzas personales en los socios y socias de la cooperativa.

Tabla 4

Indicadores de finanzas personales en COVISCOF

N°	INDICADORES	RESULTADOS
01	<p><b>Revise su patrimonio</b>                      Reste a todas sus propiedades el total de lo que usted debe. Esta operación le dará como resultado una cantidad de dinero, la cual podría ser su balance familiar. Realice este ejercicio mensualmente para determinar si las acciones que está tomando, son las correctas para mejorar su economía personal y familiar.</p>	<p>El total de los socios encuestados no poseen una efectiva conducta administrativa, no estructuran sus gastos dando como resultado el sobre endeudamiento hasta por el 150 % de sus ingresos reales. Esta incorrecta práctica financiera no permite a la familia el crecimiento y por ende la independencia financiera.</p>

<p><b>02</b></p>	<p><b>Aprenda a organizarse</b>                  Sea consciente de que lo principal es pagar sus deudas (consulte aquí el plan de pago rápido de deudas), antes que pretender ahorrar dinero.                  Si en este momento tiene una deuda que le cobra un interés bajo, analice y si su plan financiero se lo permite, probablemente no sea necesario pagar la totalidad de ésta con el fin de no descapitalizarse y poder destinar ese dinero a otros rubros, como el ahorrar. Decida qué asuntos tienen mayor prioridad, cuáles son más cercanos de alcanzar y los que más convenga cumplir.</p>	<p>Al no aplicar ningún tipo de procedimiento financiero el pasivo de la familia no disminuye por que continuamente se están creando obligaciones a veces innecesarias, las familias consultadas no elaboran presupuestos no hacen balances financieros de sus ingresos y gastos y gastan todo el dinero que se ganan de forma desorganizada sin control, por lo tanto nunca saben que tanto tienen y cuanto deben y por lo consiguiente si tienen excedentes</p>
<p><b>03</b></p>	<p><b>Si le es posible, trate de no gastar el dinero que le aumenten o que reciba de manera adicional</b>                  Por ejemplo: le pagaron un dinero que prestó, un bono por productividad, su reparto de utilidades, horas extras, gratificaciones, etc. Mejor ¡ahórrelo!</p>	<p>El 60 % de nuestros socios laboran en empresas privadas y estatales y un porcentaje de ellos reciben bonos adicionales ej. Bono Navideño, Horas extras, bonificaciones extraordinarias por desempeño etc. Mas sin embargo este dinero pasa a formar parte del gasto ordinario</p>
<p><b>04</b></p>	<p><b>Reserve una parte de su dinero para emergencias</b>                  Es muy importante tener disponible cierta cantidad de dinero para cubrir emergencias como la atención médica de algún integrante de su familia. De preferencia, procure que este dinero esté invertido en alguna cuenta bancaria que sea segura y de la que pueda disponer del dinero en un plazo conveniente, así generará intereses por encima de la inflación.                  Si utiliza este dinero sólo para</p>	<p>Normalmente los socios de COVISCOF forman parte del universo de personas sin planificación financiera familiar, las que no destinan reservas para enfermedades, muertes, u otras emergencias familiares por lo tanto cuando estas surgen recuren a las instancias financieras o prestamistas adquiriendo un endeudamiento adicional al ya existente, lo que no les permite ver la luz clara al final del túnel y muchas a veces pierden sus</p>

	emergencias e imprevistos, le ayudará a no convertir "el dinero ahorrado" en "dinero para emergencias".	viviendas quedando en peor estado.
<b>05</b>	<p><b>Considere el invertir su dinero en un seguro</b></p> <p>Si usted destina de manera constante como parte de sus gastos mensuales, trimestrales o semestrales, cierta cantidad de dinero para mantener protegido su hogar, la salud de la familia, su auto y sus pertenencias más valiosas; a la hora en que se presenten desafortunados sucesos y que ampara su seguro, no se verá en apuros económicos. Actualice sus pólizas en el momento necesario, considere que lo inevitable son de las pocas cosas que no se planean y pueden dañar su economía y sus planes financieros.</p>	<p>Debido a la falta de cultura financiera ninguno de los socios posee un seguro de vida de vivienda etc.</p> <p>Esta es falta de visión y organización financiera</p>
<b>06</b>	<p><b>Use adecuadamente sus tarjetas de crédito</b></p> <p>Trate de no usar mucho su o sus tarjetas de crédito, recuerde que son para los imprevistos o aprovechar alguna oportunidad que con ellas se ofrezca. Tenga sólo las necesarias y utilícelas con mesura.</p> <p>Presione aquí para saber más sobre el uso adecuado de su tarjeta y como puede ahorrar y ganar con ella.</p>	<p>El 5% de los socios de COVISCOF poseen una tarjeta de crédito pero:</p> <p>No controlan los gastos de la tarjeta de crédito y no guardan todos los comprobantes de lo que han comprado</p> <p>No programan los pagos de su tarjeta junto con sus otros gastos mensuales como la renta, la luz, el agua, teléfono, colegiaturas</p> <p>No hacen los pagos de la tarjeta de crédito antes de la fecha límite.</p> <p>No revisan su estado de cuenta</p>

<p><b>07</b></p>	<p><b>Si no depositan su salario en una cuenta bancaria de nómina, abra una cuenta de ahorros o de cheques</b>                  Deposite su sueldo y organice su dinero a través de su cuenta, así no lo gastará todo de una vez y lo podrá administrar de la mejor manera.</p>	<p>El dinero producto de sus ingresos el 80% lo manejan en su hogar y no manejan cuentas de bancos</p>
<p><b>08</b></p>	<p><b>Tome en cuenta y analice todas sus fuentes de ingresos y si le es posible busque nuevas</b>                  Como por ejemplo: emprender un nuevo negocio, vender lo que ya no utiliza e incluso calcular el monto de su pensión.</p>	<p>Al no contar con un sistema de control de su dinero por falta de educación financiera, no visualizan formas y mecanismos de ampliar su fuente de ingresos ya sea invirtiendo parte de su dinero en pequeños negocios o abriendo una cuenta de ahorro que le permita ganar intereses y que le mantenga su valor nominal.</p>
<p><b>09</b></p>	<p><b>Si el caso lo permite, planea y maneja las finanzas de la familia con su pareja</b>                  Así ambos estarán enterados de los movimientos de su dinero y entre los dos pueden dar buenas y mejores ideas para su uso.</p>	<p>Es cultura de las familias nicaragüenses que el dinero lo maneja el esposo y en muy reducidas ocasiones lo hace la mujer.                  En nuestro análisis pudimos determinar que del total de los socios de coviscof un 90% las finanzas son manejadas por el hombre y la esposa solo administra la asignación para los gastos domésticos.</p>
<p><b>10</b></p>	<p><b>Aunque no lo crea, es importante que tenga en mente y determine cuánto tendrá en su Afore (pensión) cuando se retire.</b></p>	<p>Por la cultura e idiosincrasia nicaragüense las personas buscan una pensión mediante la labor en empresas estatales o privadas.                  Y en el caso de nuestros socios el</p>

		100% no crean un fondo de retiro porque lo consideran innecesario y en otros casos no existe la disciplina del ahorro.
11	<p><b>Confirme sus antecedentes crediticios</b> Para que sepa si es posible obtener un crédito en el momento que lo requiera y de acuerdo a sus planes, metas y objetivos.</p>	El 100% de los encuestados ha tenido alguna vez obligaciones con bancos e instituciones financieras muchos de ellos no han cumplido las políticas crediticias esto no les permite establecer planes y metas con un sustento económico a través de un crédito.
12	<p><b>Tal vez piense que es muy pronto, pero es importante tener su testamento</b> Así podrá asegurarse en vida de que su patrimonio quede en buenas manos; además de que les evitará a sus seres queridos el que tengan que realizar largos y costosos trámites.</p>	El patrimonio familiar de los socios siempre es administrado por el jefe de familia y por cuestiones de cultura o temores necro fóbicos nunca tienen un testamento que les permita dejar todo en orden cuando mueran o pierdan la razón por cualquier motivo.
13	<p><b>Mantenga en un lugar seguro todos los documentos de importancia como sus estados de cuenta, contratos, pólizas de seguro y todo lo demás relacionados a sus finanzas y que tenga que ver con su familia</b> Es muy importante que su cónyuge este enterado de este lugar, para que pueda encontrarlos en un momento de emergencia. El lugar puede ser una caja de seguridad en el banco o en su hogar; además tenga a la mano una copia de ellos en otro lugar, ya que por si alguna razón los originales se destruyeran o perdieran,</p>	<p>Un 70% de los socios poseen vivienda propia y algunos bienes adicionales ej. Terrenos, vehículos y otros activos y un reducido porcentaje guardan sus documentos en bóvedas de bancos o se los guardan sus abogados. La mayor parte de estos guardan sus documentos en el ropero de sus casas</p> <p>En todos los casos no tienen respaldada la información en caso que por alguna razón se destruyan.</p>

	necesitará las copias para realizar los trámites y comprobar la autenticidad de éstos.	
<b>14</b>	<p><b>Siempre esté preparado para enfrentar cualquier situación;</b>                  Por supuesto que nadie quiere pasar por un divorcio o muerte de algún familiar; pero es mejor ser precavido.</p>	<p>Algunos socios que poseen recursos adicionales tienen un fondo con que hacer frente a adversidades tales como accidentes, muertes o divorcios.                  En el mayor de los casos no ocurre con aquellos socios asalariados.</p>

*Fuente: resultados de investigación, (2015)*

#### **6.4 Herramienta financiera para mejorar la situación socioeconómica de los socios y socias de la Cooperativa (COVISCOF RL)**

A continuación se presenta una propuesta de un programa de Educación Financiera diseñado con el propósito de servir como una herramienta financiera a los socios y socias de la Cooperativa de Viviendas, Similares, Conexos y otros Servicios “Familia Feliz” (COVISCOF RL), del Departamento de Estelí, para la toma de decisiones sobre sus Finanzas Personales.

Esta propuesta fue creada tomando como base el análisis de la problemática sobre las finanzas personales que están enfrentando los socios y socias en la actualidad, considerando oportuno mencionar que la educación financiera desde la familia para el logro de resultados financieros óptimos, dando lugar a la premisa de que a mayor educación financiera más prosperidad y bienestar.

# PROPUESTA

## DISEÑO DE PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA PARA LOS SOCIOS Y SOCIAS DE LA COOPERATIVA



Elaborado por:

*Lic. Alejandro José Salgado Obregón*

*Estelí, Mayo 2016*

## **1. DISEÑO DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

### **1.1 Introducción**

En el presente acápite se muestra el diseño del Programa de Educación Financiera a partir del diagnóstico realizado con la aplicación de la encuesta, que permita a los socios y socias de COVISCOF, R.L., adquirir los conocimientos financieros y económicos básicos con la capacidad de organizar, planificar y gestionar su propia sistema de vida. Por lo tanto este capítulo muestra el diseño del programa, los objetivos y principalmente los resultados que se pretenden alcanzar a mediano y largo plazo.

El diseño del programa de educación financiera estará orientado a ser una herramienta que les permita a los socios/as de COVISCOF RL, una mejor administración de sus finanzas personales, pero sobre todo motivarlos a adoptar hábitos a partir del conocimiento que se impartirá.

### **1.2 Diseño del programa**

De acuerdo al diagnóstico generado, en la parte de investigación se sustenta la necesidad de implementar un Programa de educación financiera como alternativa para mejorar los niveles de aprendizaje, pero sobre todo generar el hábito de cuidar las finanzas personales.

Para los socios/as algunos términos y conocimientos sobre las finanzas son conocidos pero no aplicados, los niveles de ahorro son mínimos y la capacidad de planificación no se practica, por ello es fundamental reforzar la práctica de la educación financiera, para que el aprendizaje se dé y construir en base a ello.

Por tal razón el diseño de un programa de educación financiera surge como una respuesta ante la necesidad de que los socios y socias de COVISCOF RL, comprendan la importancia de fomentar hábitos de ahorro, planificación, inversión, servicios financieros como el crédito y medios de pago pero sobre todo la actitud

financiera, ya que en la actualidad dichos temas toman mayor importancia cada día especialmente por la creciente innovación el mercado financiero y los servicios ofrecidos.

### **1.3 Objetivos**

Los objetivos que persigue el programa de educación financiera son los siguientes:

1. Promover y educar a los socios, mediante temas adecuados y uso de herramientas que les permita desenvolverse en el mundo actual.
2. Concientizar a los socios para el cuidado de sus finanzas personales.
3. Buscar resultados con la ampliación y adaptación del programa de educación financiera fuera de la cooperativa.

### **1.4 Alcance y estructura del programa**

El alcance del programa de educación financiera en el corto plazo constará del diseño de programa, con el objetivo de generar hábitos en los socios al mismo tiempo se implementará el plan piloto con la posibilidad de involucrar a todos los socios y socias de COVISCOP RL.

En el medio plazo se consolidará y se ampliará; y ya no se considerará como un plan piloto, sino que será a nivel de todos los socios y socias de COVISCOP, RL con la misma razón de fomentar la cultura del ahorro y las finanzas personales para los socios.

En el largo plazo se tiene como objetivo ampliarse a todas las cooperativas, es decir capacitar a la mayoría de la población cooperada y especialmente a los más vulnerables que viven en las comunidades de las zonas rurales del país.



Figura 7: Alcance del programa de educación financiera

Fuente: Información propia a partir de la bibliografía revisada (2015)

Para el diseño del programa de educación y cultura financiera se tomarán en consideración varias estrategias entre ellas un plan de capacitación que contendrá temas sobre ahorro, planificación, etc. los mismos que estarán distribuidos por grupos o células de estudio para un mejor aprendizaje, de igual manera se utilizarán medios y canales de comunicación para una mejor difusión y campaña.

En la estructura del programa de educación financiera la primera estrategia será el plan de capacitación, compuesta de distintos módulos con el fin de mejorar o fortalecer el conocimiento y generar el hábito de las buenas finanzas en los socios.

## 1.5 Taller de Capacitación

### Objetivo del curso o taller de capacitación

Contribuir a través de la capacitación las bases necesarias para mejorar la cultura financiera de los socios.

### Objetivos Específicos

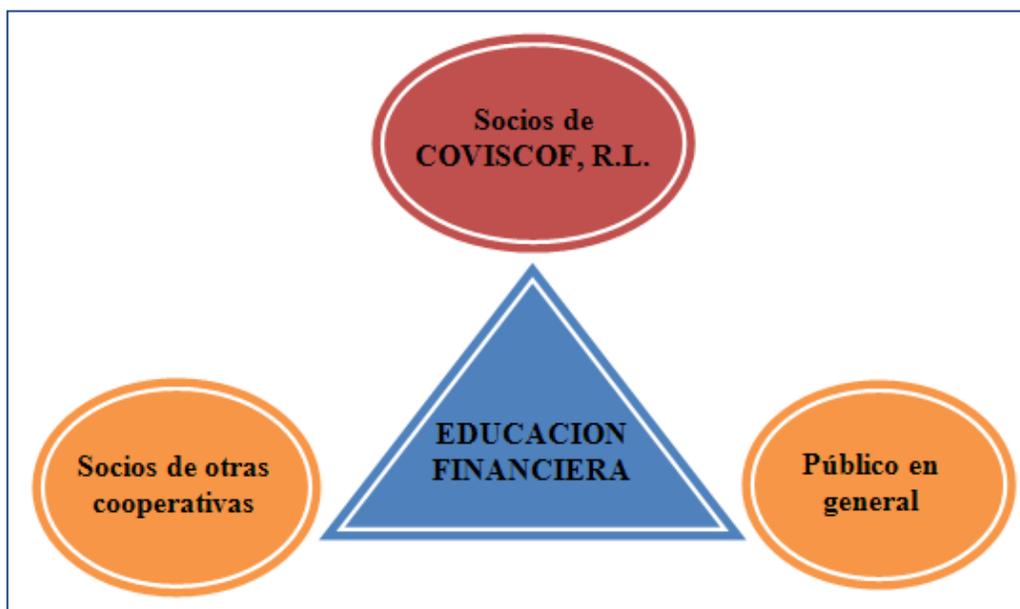
1. Brindar a los socios participantes conocimientos en el ámbito de las finanzas personales que le permitan desenvolverse en la sociedad.
2. Conseguir que los socios participantes puedan aplicar y desarrollar las herramientas necesarias para administrar sus finanzas personales.

3. Buscar que al final de taller los socios participantes cuenten con las habilidades y los conocimientos para desenvolverse y tomar decisiones financieras.

**Beneficios del Curso o Taller de capacitación:**

- a) Proveer información para un mejor uso de los productos y servicios financieros.
- b) Mejorar la calidad de vida de la familia al tener la capacidad de generar riqueza, a través de las buenas prácticas financieras.
- c) Realización de metas y propósitos personales.
- d) Finanzas estables para enfrentar cualquier situación de eventualidad.

**Población Objetivo del Programa de Educación Financiera**



*Figura 8: Población participante del programa de educación financiera*

*Fuente: Resultados de investigación (2015)*

Población objetivo del curso/taller de capacitación está dirigida a los socios de COVISCOF RL, quienes son los actores principales del programa:

- Socios activos integrados a COVISCOF RL. (68) Tomados como muestra a partir del año 2015.
- La posible participación de los socios en general.
- Y la posible extensión a otras cooperativas y si es posible al público en general.

En cuanto a la estructura de contenidos del programa, se tomará como base una matriz de contenidos que comprenden temas generales sobre el sistema financiero gubernamental hasta temas prácticos; que involucra las bases para el aprendizaje de la educación financiera en los socios

Los contenidos fueron clasificados en tres componentes o módulos, los cuales son:

- 1. Motivacional e inteligencia y disciplina financiera**
- 2. Estructura y funcionamiento del sistema financiero**
- 3. Finanzas personales y familiares**

Con la diferenciación de taller o curso para mayor acogida y participación, de igual manera el recurso enseñanza aprendizaje sobre la modalidad más conveniente ya sea presencial para curso o talleres con fines de concientización en las que se requiera la interacción de los socios, el sistema a distancia ya sea para el estudio de conceptos, ejercicios etc. y finalmente un sistema virtual para compartir experiencias, dudas y reforzar conceptos aprendidos.

También es importante determinar el número de asistentes para formar un grupo de trabajo idóneo que permita una capacitación personalizada, así como también el tiempo requerido de acuerdo a los horarios laborales y cronograma de actividades.

**Tabla 5**

Clasificación de los Módulos del Programa de Educación Financiera en base a matriz de contenidos.

<b>Módulos</b>	<b>Contenidos / Talleres</b>
<b>Módulo 1:</b>  <b>Motivacional e Inteligencia y disciplina financiera</b>	1.1 El proyecto de las finanzas personales es el centro de todo
	1.2 El dinero y riqueza
	1.3 Como manejar tus deudas financieras
	1.4 Las sencillas claves para formar un patrimonio
	1.5 La psicología financiera adecuada es fundamental
<b>Módulo 2:</b>  <b>Estructura y funcionamiento del sistema financiero</b>	2.1 Estructura y funcionamiento del Sistema cooperativo
	2.2 Derechos y obligaciones contenidas en el instrumento legal (ley de cooperativas y reglamento, estatutos etc.) del usuario de los servicios de la cooperativa
	2.3 Uso de cuentas de ahorro , las tarjetas de crédito
	2.4 Productos bancarios de captación (Créditos)
<b>Módulo 3:</b>  <b>Finanzas personales y familiares</b>	3.1 Piensa como una empresa, no como pobre
	3.2 Ahorro y elaboración de un presupuesto personal

**Fuente:** Información propia a partir del plan de capacitación. (2015)

## Diseño del Módulo 1: Motivacional e Inteligencia y disciplina financiera

El componente motivacional e inteligencia financiera involucra temas sobre el cuidado y manejo de las finanzas personales y cuan necesaria es la aptitud para lograrlo y sobre todo la necesidad de ponerlo en práctica.

### 1.1 Taller: El proyecto de las finanzas personales es el centro de todo

#### Resumen

Un proyecto personal financiero, es la forma de planear a futuro lo que se sueña y se anhela tener en la vida con el único fin de lograr la autorrealización.

El proyecto de finanzas personales conjuntamente con la planeación estratégica es la manera más óptima de alcanzarlos, ya que llega el momento de convertir tus deseos en una tabla de metas.

#### Contenidos

**Tabla 6**

Temática del Taller proyecto de las finanzas personales es el centro de todo

PROYECTO PERSONAL DE FINANZAS PERSONAL ES EL CENTRO DE TODO	Perfil del Facilitador	Taller	Horas			
			Presencial	Distancia	Virtual	Total
Excelentes Relaciones personales y aptitud positiva.  Dinámico para trabajo en equipo.  Profesional con énfasis en la motivación		Analice su vida actual, defina objetivos a corto, medio y largo plazo	30 minutos	-	40 minutos	
		Aprovechar el tiempo presente	30 minutos	-	40 minutos	
		Establecer prioridades entre los objetivos	30 minutos	-	40 minutos	
		Detectar que es lo que no se quiere de lo que se tiene en la actualidad	30 minutos	-	40 minutos	
		Dedique el tiempo necesario a sus finanzas	30 minutos	-	40 minutos	
		¿Qué es la independencia financiera	30 minutos	-	40 minutos	
		<b>Total carga horaria</b>		<b>3 horas</b>	-	<b>4 horas</b>

Fuente: Información propia a partir del plan de capacitación. (2015)

## Objetivos de aprendizaje

### Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

1. Aprender que un buen futuro depende de fijar un proyecto de vida en base a metas y objetivos.
2. Identificar las estrategias que optimizaran el desarrollo integral del plan de vida.
3. Poner en práctica las finanzas como parte del desarrollo personal y social.

### Metodología aplicada

- a) Marco teórico apoyada por una presentación.
- b) Ejemplos sobre la motivación en la vida
- c) Videos

## 1.2 Taller: El dinero y riqueza

### Resumen

El dinero como medio de intercambio nos permite potenciar la actividad económica, haciendo más eficaz el intercambio y haciendo posible el comercio.

El dinero es una simple representación de la riqueza, cuando hay en circulación más dinero que la riqueza generada, se presenta el fenómeno conocido como inflación.

Los fondos de inversión son un mecanismo de ahorro. Toda inversión conlleva un riesgo. Sin embargo, a mayor riesgo se supone que hay oportunidad de obtener mejores rendimientos.

Conocer que el dinero y riqueza son sinónimos pero no son iguales, el dinero es un papel o ficha de metal que se le da el valor que tiene como medio de intercambio en cambio la riqueza va más allá de engordar tu cuenta, se tratar de vivir la vida que sueñas, la seguridad para vos y tu familia.

## Contenidos

**Tabla 7**

Temática del Taller denominado Dinero y la Riqueza

	Perfil del Facilitador	Taller	Horas			
			Presencial	Distancia	Virtual	Total
<b>DINERO Y LA RIQUEZA</b>	Conocer sobre los contenidos financieros.	El dinero cambia de valor con el tiempo; la inflación y el poder adquisitivo.			30 minutos	
	Dinámico para trabajo en equipo.	No piense en acumular dinero, sino riqueza o activos.			30 minutos	1 Hora
		Los billetes y las monedas. (Numismática)			30 minutos	
		Cuentas remuneradas y depósitos a plazo fijo.			30 minutos	1 Hora
		Empresas propias			30 minutos	
		Los fondos de inversión.			30 minutos	1 Hora
		<b>Total carga horaria</b>			<b>3 horas</b>	<b>3 Horas</b>

*Fuente: Información propia a partir del plan de capacitación. (2015)*

### Objetivos de aprendizaje

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

1. Tener la capacidad de identificar la importancia del dinero y su utilización.
2. Podrá conocer y analizar sobre inflación.
3. Obtener conocimientos sobre cuentas corrientes, depósitos a plazo fijo.
4. Desenvolverse en temas de bienes inmuebles y fondos de inversión

## Metodología aplicada

- a) Marco teórico apoyada por una presentación.
- b) Folletos de información
- c) Videos

### 1.3 Taller: Como manejar tus deudas financieras

#### Resumen

Al igual que el consumo, el ahorro, la deuda son factores que influyen en la toma de decisiones para la estabilidad económica de las personas, en muchos casos los niveles de ingreso son bajos por lo que el uso de los mercados es más viable para créditos de consumo y tener más que su nivel de ingreso. La deuda de los hogares principalmente está compuesta por dos tipos de crédito: crédito al consumo y crédito hipotecario.

#### Contenidos

**Tabla 8**

Temática del Taller denominado como manejar tus deudas financieras

	Perfil del Facilitador	Taller	Horas			
			Presencial	Distancia	Virtual	Total
<b>COMO DOMINAR TUS DEUDAS</b>	Conocer los contenidos y manejo de técnicas participativas.	Deudas buenas y deudas malas			30 minutos	
	Conocimiento sobre asuntos de finanzas personales.	Endeudarse para consumir			30 minutos	1 Hora
	Motivador y dinámico.	Espiral de deudas			30 minutos	
		Cómo eliminar sus deudas			30 minutos	1 Hora
	<b>Total carga horaria</b>				<b>2 horas</b>	<b>2 horas</b>

**Fuente:** Información propia a partir del plan de capacitación. (2015)

## **Objetivos de aprendizaje**

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

1. Identificar los diversos factores que involucran un crédito como el uso, el beneficio y el compromiso asociado a pedir prestado.

## **Metodología aplicada**

- a) Marco teórico apoyada por una presentación.
- b) Folletos de información
- c) Videos
- d) Ejemplos

### **1.3 Taller: Las sencillas claves para formar un patrimonio**

#### **Resumen**

La conducta humana difiere de cada persona la capacidad de ahorro se vincula con la capacidad de crear un riqueza patrimonial y con ello existe una relación con la planeación financiera.

Con el paso del tiempo puedes considerar que formar un patrimonio ya sea de bienes tangibles como intangibles es cumplir con un sueño y considerarse como metas cumplidas para vivir mejor y poder disfrutarlos, gracias a tu esfuerzo como recompensa del constante trabajo.

## Contenido

**Tabla 9**

Temática del Taller denominado las sencillas claves para formar un patrimonio.

	Perfil del Facilitador	Taller	Horas			
			Presencial	Distancia	Virtual	Total
<b>LAS SENCILLAS CLAVES PARA FORMAR UN PATRIMONIO</b>	Dinámico para trabajo en equipo.	Cuánto vale el trabajo		30 minutos	40 minutos	
		Ahorrar e inversión		30 minutos	40 minutos	
	Manejo de relaciones interpersonales y motivacional	Formarse		30 minutos	40 minutos	
		Paciencia y disciplina		30 minutos	40 minutos	
		Prudencia		30 minutos	40 minutos	
		Sentido común		30 minutos	40 minutos	
	<b>Total carga horaria</b>			<b>3 horas</b>	<b>4 horas</b>	<b>7 Horas</b>

*Fuente: Información propia a partir del plan de capacitación.(2015)*

### Objetivos de aprendizaje

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

1. Reconocer que es necesario planificar para poder cubrir las necesidades en momentos cuando no se tiene dinero.

### Metodología aplicada

- a) Marco teórico apoyada por una presentación.
- b) Folletos de información
- c) Videos

## 1.4 Taller: La psicología financiera adecuada es fundamental

### Resumen

La educación financiera en muchas ocasiones se considera desde el aspecto numérico y lógico, pero las finanzas personales implican mucho más que cuentas y números, ya que el tema del dinero se encuentra ligado a factores emocionales.

Para los adultos es importante entender el manejo del dinero y las finanzas personales de manera óptima, muchos con carreras o títulos manejan su dinero sin planeación, sin pensar en el futuro pero se debe entender que para tener las finanzas sanas es manejarlo emocionalmente como racionalmente.

Inteligencia financiera más inteligencia emocional es igual al éxito en educación financiera. Y sobre todo asociar el cerebro a ganar dinero.

### Contenido

**Tabla 10**

Temática del taller denominado la Psicología financiera adecuada es fundamental

	Perfil del Facilitador	Taller	Horas			
			Presencial	Distancia	Virtual	Total
<b>LA PSICOLOGÍA ADECUADA ES FUNDAMENTAL</b>	Conocer los contenidos y manejo de técnicas participativas	Las “preocupaciones” que causa el dinero		30 minutos	30 minutos	
		La seguridad, el riesgo y el miedo		30 minutos	30 minutos	2 horas
	Ser motivador(a) dinámico(a) y saber escuchar.	Tener la sensación de haber empezado tarde		30 minutos	30 minutos	
		Inteligencia financiera		30 minutos	30 minutos	2 horas
	<b>Total carga horaria</b>			<b>2 horas</b>	<b>2 horas</b>	<b>4 horas</b>

**Fuente:** Información propia a partir del plan de capacitación. (2015)

## **Objetivos de aprendizaje**

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

1. Comprender que la educación financiera también depende de una aptitud emocional para tener éxito.

## **Metodología aplicada**

- a) Marco teórico apoyada por una presentación.
- b) Folletos de información.
- c) Videos

## **Diseño del Módulo 2: Estructura y funcionamiento del sistema financiero**

Dentro de este módulo se encuentran temas que todo usuario financiero conoce o por lo menos identifica, que involucra temas sobre el sistema cooperativo de Nicaragua que en algunos casos son conocidos por los socios y puede que otros no, además que se encuentran dentro de los lineamientos que el Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa ha definido.

## **Estructura y funcionamiento del sistema cooperativo**

### **Resumen**

En Nicaragua existen programas estatales que los cooperativistas hemos venido reivindicando. Por ejemplo: la Ley de Cooperativas que nace en 1971, después de la lucha de los Movimientos Sociales y los Cooperativistas ante Somoza. Pero pasaron 38 años, y fue hasta en diciembre del 2007 que se crea el CONACOOOP (Consejo Nacional de las Cooperativas) y el INFOCOOP (Instituto Nicaragüense de Fomento y Desarrollo Cooperativo). Y en las distintas Instituciones que el Estado tiene para atender a la pequeña empresa urbana y rural, hay componentes para el desarrollo y fomento del Cooperativismo.

Las cooperativas tienen ahora la oportunidad de comercializar y exportar sus productos a precios justos recibiendo, además, asistencia técnica, capacitación y financiamiento.

Las características organizativas son muy importante para la economía nacional y del total de cooperativas existentes en el país, 2.243 (71%) son agropecuarias; el segundo grupo fuerte está compuesto por 514 cooperativas de transporte (15,5%), que incluyen servicios de taxis y buses del área urbana. Un total de 759 cooperativas están organizadas en 70 uniones, 34 centrales y ocho federaciones nacionales, lo que representa un 23% del total

Las cooperativas están siendo asesoradas para cumplir con la Ley 499 que regula al cooperativismo. Un total de 148 cooperativas que asocian a 756 organizaciones de base y con 76.000 productores y productoras de bienes y servicios, de los cuales 28.129 (37%) son mujeres.

## **CONACCOOP**

El Consejo Nacional de Cooperativas (CONACCOOP), es un organismo conformado por 314 delegados del sector cooperativo electos en asamblea departamentales, regionales y nacionales que conforman la Asamblea Nacional, quienes eligen a diez representante del movimiento, que conforman la junta directiva, teniendo dentro de sus objetivos el definir políticas públicas para el sector.

El Consejo Nacional de Cooperativas fue creado jurídicamente por la honorable Asamblea Nacional de acuerdo a la ley No. 499, denominada **ley general de cooperativas**, ya que surgió como una necesidad del movimiento cooperativo y fue creado por el Estado de la República de Nicaragua con el objetivo de promover, fomentar y capacitar a los cinco ejes del movimiento cooperativo.

**CONACCOOP** es el órgano rector del movimiento cooperativo Nicaragüense, cuya finalidad responde a la representación y defensa del sector, consecuentemente es un órgano político por lo que debe de dictar los grandes lineamientos por lo que se debe regir el cooperativismo Nacional. Tiene como misión y objetivo, beneficiar a todos los cooperados, impulsando el desarrollo económico y social de los cinco ejes del Movimiento Cooperativo existentes en el país, ya que a través del CONACCOOP se pretende fomentar, capacitar y promover el desarrollo de los cooperados a través de la investigación y capacitación, y búsqueda de financiamiento.

El Movimiento Cooperativo de Nicaragua está sustentado en la organización de más de cien uniones y centrales de cooperativas, que a la vez conforman más de diez federaciones nacionales que aglutinan a las cooperativas de los distintos sectores económicos del país.

Facilitar la creación de nuevas cooperativas, uniones y centrales, lo mismo que federaciones y en el futuro, el desarrollo de confederaciones en el país es uno de nuestros grandes objetivos que perseguimos.

## **INFOCOOP**

El Instituto Nicaragüense de Fomento Cooperativo (INFOCOOP) es un organismo que se constituye mediante la Ley General de Cooperativas, N° 499. Aprobada el 29 de septiembre del 2004, la entidad se establece con una personalidad jurídica propia, con autonomía administrativa y funcional. Se trata del organismo rector de la política nacional nicaragüense para lo relacionado a la protección, fomento y desarrollo cooperativo. Además, se encarga de la regulación, suspensión, supervisión y control de las cooperativas. Como un antecedente histórico es importante anotar que se creó basándose en el modelo costarricense, tomando como referencia la legislación y la experiencia cooperativa en Costa Rica.

Dentro de sus objetivos principales se encuentran fomentar, promover, divulgar y apoyar el movimiento cooperativo a todos los niveles existentes en Nicaragua.

Asimismo, la misión del INFOCOOP es ser el Instituto autónomo del Estado nicaragüense, rector y gestor de las políticas públicas nacionales para la protección, fomento y desarrollo del movimiento cooperativo, como modelo de transformación para el bienestar de las familias nicaragüenses.

Dentro de su Visión se encuentran las siguientes pautas:

Ser una institución pública referente en la construcción del nuevo modelo de justicia social, equidad y solidaridad, por su función en la formación de valores y principios en el movimiento cooperativo nicaragüense.

**EI INFOCOOP** cuenta con una serie de atribuciones y funciones, entre las que destacan la promoción y ejecución de políticas, fomentar el cooperativismo, autorizar y certificar la constitución de las cooperativas en Nicaragua, velar por el cumplimiento de las disposiciones legales por parte de las cooperativas, censar informaciones relacionadas con el sector, investigar en el tema cooperativo en Nicaragua, así como todas aquellas acciones que se ejecuten a favor de las empresas de la economía social en Nicaragua, especialmente en las cooperativas.

El Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa, se crea el 7 ago. 2012 mediante la ley de reforma 804 y se publica en la gaceta diario oficial numero 134 el 17 de julio del año 2012.

Tiene cuatro ejes de trabajo:

1. La agricultura familiar,
2. La pequeña y mediana agroindustria,
3. Las pequeñas y medianas empresas, y
4. Las diferentes formas de asociación, incluyendo el cooperativismo.

Representa la oportunidad de articular los esfuerzos de apoyo a la pequeña producción, que permitirá transformar el modelo tradicional de atención a la pequeña producción y el cooperativismo, en un modelo basado en la familia y la comunidad que fomenta la participación de las familias en el aumento de la producción, de la productividad, del valor agregado y el ingreso de las familias.

Dentro de las competencias asumidas por el nuevo ministerio están las que le correspondían al INFOCOOP órgano que anteriormente rectoraba las cooperativas de Nicaragua

En este taller se desarrollarán las temáticas correspondientes a todo el modulo, lo que incluye:

Taller 2.1 Estructura y funcionamiento del Sistema cooperativo

Taller 2.2 Derechos y obligaciones contenidas en el instrumento legal (ley de cooperativas y reglamento, estatutos etc.) del usuario de los servicios de la cooperativa

Taller 2.3 Uso de cuentas de ahorro, las tarjetas de crédito

Taller 2.4 Productos bancarios de captación (Créditos)

## Contenido

**Tabla 11**

Temática del Módulo denominado Estructura y funcionamiento del sistema financiero

	Perfil del Facilitador	Taller	Horas			
			Presencial	Distancia	Virtual	Total
<b>ESTRUCTURA Y FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA COOPERATIVO</b>	Familiarización con el sistema cooperativo Nicaragüense.	Estructura y funcionamiento del Sistema cooperativo			2 horas	2 horas
	Conocimiento con la diversificación del mercado financiero.	Uso de cuentas de ahorro , las tarjetas de débito y crédito		1 hora	2 horas	3 horas
	Conocimiento sobre las finanzas personales	Financieros de Captación (Créditos) Productos			2 horas	2 horas
		Utilización del servicio de remesas y banca electrónica		1 hora	2 horas	3 horas
		Derechos y obligaciones contenidas en el sistema cooperativo nacional			2 horas	2 horas
		<b>Total carga horaria</b>			<b>2 horas</b>	<b>10 horas</b>

*Fuente: Información propia a partir del plan de capacitación. (2015)*

## **Objetivos de aprendizaje**

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

1. Conocer el funcionamiento del sistema cooperativo, las instituciones que lo conforman, así como el funcionamiento y la importancia.
2. Identificar los beneficios, las utilidades y las características de los productos financieros que oferta el mercado cooperativo del país.
3. Entender el concepto de remesas de dinero, el origen, destino y beneficios para el país.
4. Comprender los conceptos básicos de un crédito y los factores que se relacionan para su uso y administración.
5. Conocer como la ley protege a los cooperados así como también las obligaciones que adquirimos cuando contratamos un producto o servicio financiero.

## **Metodología aplicada**

- a) Marco teórico apoyada por una presentación.
- b) Material digital con los contenidos de cada tema

## **Diseño del Módulo 3: Finanzas personales y familiares**

### **Finanzas personales**

Dentro del segundo componente el cual se divide en seis módulos involucran temas como el manejo del dinero, las finanzas, el valor del dinero, la claves para formar un patrimonio, las deudas y la importancia de aptitud financiera de las personas.

### 3.1 Taller: Piensa como una empresa, no como pobre

#### Resumen

Tiene contenidos básicos de contabilidad para que el socio pueda elaborar un balance y estado de resultados del ingreso y gasto así como identificarlos para que pueda poner prioridad en sus necesidades.

Para generar un ahorro, se debe aprender a poner prioridades ya que es más importante tener independencia económica y tener control sobre tu dinero.

#### Contenido

**Tabla 12**

Temática del Taller denominado Piensa como una empresa, no como pobre

	Perfil del Facilitador	Taller	Horas			
			Presencial	Distancia	Virtual	Total
<b>PIENSE COMO UNA EMPRESA, NO COMO POBRE</b>	Conocimiento en Contabilidad, manejo de presupuestos, Libros contables y Tributación.	Conocer, medir y mejorar nuestra situación			30 minutos	
		Balance y la cuenta de resultados		30 minutos		1 hora
		El presupuesto: Mis ingresos y mis Gastos		30 minutos		
	Conocimiento tanto de asuntos relacionados con las finanzas personales como del presupuesto, ahorro y crédito.	El crecimiento es fundamental			30 minutos	1 hora
		Optimice su balance			30 Minutos	
		Reserva permanente para imprevistos			30 minutos	1 hora
		Distinguir entre valor y precio			30 minutos	
		Cultura tributaria		30 minutos	30 minutos	1.5 horas
<b>Total carga horaria</b>				<b>1.5 horas</b>	<b>3 horas</b>	<b>4.5 horas</b>

Fuente: Información propia a partir del plan de capacitación.

## **Objetivos de aprendizaje**

Al término del curso el participante tendrá las habilidades de:

1. Aplicar herramientas contables para elaborar una planificación financiera y distribuir bien sus necesidades.

## **Metodología aplicada**

- a) Marco teórico apoyada por una presentación.
- b) Folletos de información
- c) Videos

### **3.2 Taller: Ahorro y elaboración de un presupuesto personal**

#### **Resumen.**

Aprender a identificar estos principales temas es la raíz de todo porque es el segundo paso para fomentar el ahorro, luego de identificar sus proyectos e ideas para correctas decisiones con respeto al dinero y sobre todo hacerle frente a diversos riesgos que estarán asociados con su paso a la adultez a medida que ingresan al mundo laboral.

## Contenido

**Tabla 13**

Temática del Taller denominado Ahorro y elaboración de presupuesto personal.

AHORRO Y ELABORACIÓN DE PRESUPUESTO PERSONAL	Perfil del Facilitador	Taller	Horas			
			Presencial	Distancia	Virtual	Total
Conocer los contenidos y manejo de técnicas participativas.  Ser motivador(a) dinámico(a) y saber escuchar.	La importancia de Ahorrar.	30 minutos		30 minutos	1 hora	
	Establezca metas financiera Personales.			30 minutos		
	Establezca sus gastos por orden de importancia.			30 minutos	1 hora	
	Por qué hacer un presupuesto?			30 minutos		
	Elabore un presupuesto en base a metas y objetivos.			30 minutos	1 hora	
	Lleve un control de sus ingresos y Gastos.	30 minutos		30 minutos	1 hora	
<b>Total carga horaria</b>			<b>1 hora</b>		<b>3 horas</b>	<b>4 horas</b>

*Fuente: Información propia a partir del plan de capacitación.*

### Objetivo de aprendizaje:

Al término del taller el participante tendrá las habilidades de:

- Concientizar que ahorrar permite enfrentar situaciones o necesidades inesperadas y hacer crecer el patrimonio.
- Comprender la importancia y la necesidad del ahorro para el futuro.
- Infundir el hábito de elaborar y basarse en el perfil de un presupuesto.
- Identificar el presupuesto como una herramienta que permite conocer los ingresos, como se gastó y que decisiones son mejores para el manejo del dinero.

### **Metodología aplicada**

- Marco teórico apoyada por una presentación.
- Folletos de información
- Formatos de presupuesto personal, familiar así como también para identificar metas y objetivos.
- Videos

## **VII CONCLUSIONES**

1. La situación socio económica de los socios se encuentra en un nivel medio ya que sus ingresos no cubren sus necesidades básicas debido a que la mayoría son obreros del trabajo y un alto porcentaje laboran en actividades de comercio informal lo que no les permite estabilidad en sus ingresos.
2. Algunos indicadores son aplicables a los socios tomando en cuenta que el factor fundamental es la falta de conocimiento básico de las finanzas personales dentro de estos tenemos; creación de los balances familiares, la estructuración de sus gastos a fin de no permitir el endeudamiento sin razón, planificación financiera, lograr la creación del fondo de retiro para aquellos que no son pensionados o jubilados y la cultura de resguardar de manera segura su dinero.
3. Es imperativo el cambio de cultura financiera al final tendremos efectos positivos dentro de ellos el mejoramiento de su condición económica a través de la estructuración de sus gastos y destinando dinero para el ahorro y la inversión.
4. El diseño del programa de educación financiera de manera correcta y eficiente proporcionará herramientas financieras a los socios y socias de la Cooperativa de Viviendas, Similares, Conexos y otros Servicios “Familia Feliz” (COVISCOF RL), del Departamento de Estelí, para la toma de decisiones sobre sus Finanzas Personales.

## **VIII RECOMENDACIONES**

En base a la importancia de la educación financiera para las personas cooperadas y para el país se recomienda:

1. Impulsar programas de educación financiera con el apoyo de instituciones educativas para el beneficio tanto de las personas como para el desarrollo social y económico del país.
2. Realizar una campaña para dar a conocer el programa a todos los cooperados que están integrados en otras cooperativas a fin de despertar interés sobre el cuidado de su dinero y del futuro ingreso que tendrán como personas.
3. Por medio de los servicios que brindan las cooperativas crear estrategias educativas e incluir en las capacitaciones sobre filosofía cooperativa las finanzas personales con la finalidad de motivar en el contexto de donde ganar, invertir, y gastar nuestro dinero para formar un patrimonio personal sólido.
4. Aplicar la propuesta de Programa de Educación Financiera para brindar a los socios de cooperativas la información necesaria para que conozcan la manera más sencilla como cuidar sus finanzas personales.

## IX BIBLIOGRAFIA

Andrade, S. (2005). Diccionario de finanzas, economía y contabilidad. Lima, Perú. Editorial Andrade. Tercera edición.

Antolín, L.J.C. (2009), Ahorro Futuro, Educar en la Protección del Medio Ambiente, HEKADEMUS, Revista Científica de la Fundación Iberoamericana para la Excelencia Educativa. México. ISSN – 2027 – 1824, Volumen 02-Número 04.

BID - Banco Interamericano de Desarrollo. (2016). Mejoras en las redes de salud aumentan la calidad y la cobertura. Nicaragua. Consultado el día 25 de Abril del 2016, desde la página web:

<http://www.iadb.org/es/mapamericas/nicaragua-old/mejoras-en-las-redes-de-salud-aumentan-la-calidad-y-la-cobertura,5598.html>

Baixaui, Q.I. (2014). 12 Elementos Claves en las Finanzas Personales - Se Un Triunfador. Italia. Libro electrónico consultado el día 22 de Abril del 2016, desde la página web: <http://www.scoop.it/t/finanzaspersonales>

Bernal, T.C.A. (2006). Metodología de la investigación para administración, economía, humanidades y ciencias sociales. Colombia, Editorial Pearson Educación de México, segunda edición

Bodie, Z. y Merton R.C. (2012) Finanzas. Bogotá, Colombia. Editorial El Manual Moderno, 1° edición. Consultado el día 20 de Abril del 2016, desde la página web: <http://www.pdfdocuments.com/finanzas-bodie-merton-libro-2003.pdf>

Bojórquez, Z.M.I., Rosado, M.Y.L. y Flores, N.A. (2008). El destino del ingreso de acuerdo a las diferentes variables socio demográficas importantes en las finanzas personales. Revista Mercados y Negocios. México.

Borghino, M. (2012). El arte de hacer dinero. México. Penguin Random House Grupo Editorial México. Primera edición.

Cabello G. (2010). Indicadores económicos y sociales. Consultado el día 20 de Abril del 2016, desde la página web: <http://www.aporrea.org/actualidad/a97699.html>

CEPAL-Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2014) Oficina de Montevideo, Uruguay. Descripción de los indicadores de ingresos y salarios y su implementación en América Latina. Consultado el día 20 de Marzo del 2016, desde la página web: <http://www.cepal.org/es/eventos/primer-conferencia-regional-sobre-desarrollo-social-en-america-latina-y-el-caribe-de-la-1>

COVISCOF, RL (2015). Constitución y Estructura organizativa de la Cooperativa. Archivo de documentación legal.

CRID- Centro Regional de Información sobre desastres. (2002) Vocabulario controlado sobre desastres. San José, Costa Rica. Consultado el día 29 de Abril del 2016 desde la página web: <http://www.osman.es/ficha/12412>

Díaz, J. (2014). Negocios y Emprendimiento - 6 Pasos para Organizar y Mejorar tus Finanzas Personales. México, D.F.  
<http://www.negociosyemprendimiento.org/2014/06/pasos-organizar-y-mejorar-finanzas-personales.html>.

De la Torre, A. (2012). Emprendedurismo en Nicaragua. Volumen 1. Programa de Atención Empresarial. Nicaragua.

Dumrauf, G. (2010) Finanzas Corporativas, un enfoque latinoamericano, 2a edición, Alfa omega, México. Pág. 123.

Escobar, R. (2014) El buen manejo de las finanzas personales. Revista Portafolio. Colombia. Consultado el día 10 de Enero del 2016, desde la página web: <http://www.portafolio.co/opinion/raul-escobar/buen-manejo-finanzas-personales-65596>.

Ferrel, O.C., Geoffrey, H.A. (2012). Introducción a los Negocios en un Mundo Cambiante. México. Editorial McGraw-Hill Interamericana, Séptima edición.

Figuroa D.L.O. (2009). Las finanzas personales, Revista de la Escuela de Administración de Negocios. Colombia. Recuperado de: <http://journal.ean.edu.co/index.php/Revista/article/view/258>

Finanzas Prácticas (2016). La Educación Financiera. Revista en line, Colombia. Consultado el día 20 de Abril del 2016, desde la pagina web: <http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/ninos/educacion.php>

FINDOM (2012). Finanzas Domésticas. Educación Financiera y Responsabilidad Social. Colombia. En línea, consultado el día 09 de junio del 2016.

[http://www.educacionfinanciera.es/cursoonline/ct1\\_tema.asp](http://www.educacionfinanciera.es/cursoonline/ct1_tema.asp)

García, N., Grifoni, A, López J.C. y Mejía D.M. (2013) BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA La educación financiera en América Latina y el Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS. Consultado el día 20 de Abril del 2016 desde la página web:

[https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

Gitman, L.J. (2007). Principios de Administración Financiera, 10ma 1ª Edición, Editorial Pearson Addison Wesley.

Godos, C.B.A., (2009). Guía práctica de finanzas personales para jóvenes. (Tesina para licenciatura, Universidad Veracruzana). México.

Hernández, R.M., (2009), Finanzas Conductuales, TEC Empresarial. Madrid, España. ISSN-e 1659-3359, Vol. 3, Nº. 3,

Hernández, S.R., Fernández, C.C., Baptista, L.M.P. (2010). Metodología de la investigación. México, Editorial McGraw-Hill, quinta edición.

Kiyosaki, R.T. (2005). Padre rico, padre pobre: qué les enseñan los ricos a sus hijos acerca del dinero, que las clases media y pobre no. Argentina. SBN 9870400450, 9789870400455. Editorial Aguilar

Lanzagorta, J. (2015) El ABC de las Finanzas. México. Revista en línea El Economista. Consultado el día 20 de Abril del 2016, desde la página web:

<http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2015/01/26/abc-las-finanzas-personales>.

McMillan, J. y Schumacher, S. (2005). Investigación educativa. Madrid, España, Editorial Pearson Educación, 5ª edición

Méndez A.C.E. (2009). Metodología. Diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales. Santa Fe de Bogotá, Editorial Limusa, 4ta. Edición.

Méndez, L.S.A. (2007). Indicadores del Sistema Educativo. República Dominicana. Consultado el día 20 de Abril del 2016 desde la página web: <http://www.educando.edu.do/articulos/docente/indicadores-en-el-sistema-educativo/>

Merton, R.C. (2010) Finanzas. México. Editorial Pearson Educación, 1° edición.

Noussan G. (2009) La educación en las finanzas personales. Revista América-economía. España. Consultado el día 10 de enero 2016, en línea desde la página web: <http://mba.americaeconomia.com/articulos/reportajes/6-claves-para-administrar-las-finanzas-personales>

OCDE - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2013) La educación financiera en América Latina y el Caribe. Colombia. Serie políticas públicas y transformación productiva N° 12 / 2013. ISBN Volumen: 978-980-6810-67-9

Pérez, J.V. (26 octubre, 2015) Un nuevo indicador para medir el desarrollo: el Índice de Desarrollo Socioeconómico (IDSE), Zaragoza, España. Consultado el día 15 de Abril del 2016 desde la página web: <http://elordenmundial.com/economia/un-nuevo-indicador-para-medir-el-desarrollo-el-indice-de-desarrollo-socioeconomico-idse/>

Rosas R. (Febrero, 2013). ¿Qué son y para qué sirven las Finanzas? México. Consultado el día 20 de Abril del 2016, desde la página web: <http://axeleratum.com/2013/para-que-sirven-las-finanzas/>

Ruiz, R.A.R y Bergés, A. (2002). El nuevo paradigma de las Finanzas personales. España. Revista Bolsa en línea. Recuperado en: <http://www.bolsasymercados.es/esp/publicacion/revista/2002/07/p10-17.pdf>

SEIISV- Sistema Estatal de Información de Indicadores de Suelo y Vivienda. (2016). Indicadores de vivienda. México. Consultado el día 25 de Abril del 2016 desde la página web: <http://seiisv.coveg.gob.mx/modulos/secciones/indicadores/indicadores/Indicador%2023.pdf>.

Stonehill, E. (2009) Las finanzas de las empresas multinacionales, quinta edición, Editorial Addison Wesley Iberoamericana. <http://www.soyentrepreneur.com/5-finanzas.html>

Tamayo y Tamayo, M. (2003). El proceso de la investigación científica. México, Editorial Limusa, 4ª edición.

Zicari, A. (2008) Finanzas Personales y ciclo de vida un desafío actual México. Editorial

# X. ANEXOS

## Anexo 1: Operacionalización de Variables

<b>Variable</b>	<b>Concepto</b>	<b>Sub-VARIABLES</b>	<b>Indicador</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Escala</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Dirigido a</b>
<b>Finanzas Personales</b>	Son en primer lugar una manera de llevar un cierto control sobre nuestros "activos". Las finanzas personales en palabras sencillas podrían ser el manejo del dinero con el que contamos para nuestros gastos, inversiones o lo que sea que hagamos con él.	<b>Aspectos Fundamentales</b>	Equilibrio financiero	Principal necesidad socioeconómica Describe sus activos	Abierta Abierta	Encuesta socioeconómica	Socios y socias
			Comportamiento decisional	Ahorra, invierte y programa sus gastos. Explique. Que decisiones financieras toman a lo personal y familiar?	Abierta		
			Educación Financiera	Qué conocimiento tiene de finanzas personales?	Abierta		
		<b>Manejo de las finanzas</b>	Revise su patrimonio.	Conoce usted su patrimonio familiar? Menciónelo.	Abierta	Entrevista	Socios y socias
			Aprenda a organizarse.	Como invierte su dinero?	Ahorros bancarios. Los guarda en casa. Inversiones	Encuesta socioeconómica	
				Cuánto dinero necesita para obtener su independencia financiera?	Abierta	Entrevista	
			No gastar los aumentos salariales	Ahorra sus excedentes? Cómo los utiliza?	Abierta	Entrevista	
			Reservas para emergencias	Hace reservas para emergencia, de que tipo?	Abierta		
Adquisición de seguros	Es asegurado? Tiene un fondo de retiro? Argumente el plan que tiene.	Abierta					

			<p><i>Uso adecuado de tarjetas de crédito</i></p> <p><i>Depositar salario al banco.</i></p> <p><i>Búsqueda de otras fuentes de ingreso.</i></p> <p><i>Manejo familiar de las finanzas</i></p> <p><i>Revisar los créditos</i></p>	<p><i>Tiene tarjeta de crédito? Qué tipo de uso le da?</i></p> <p><i>Tiene cuentas bancarias? Tiene relación financiera con algún banco?</i></p> <p><i>Mencione las fuentes de ingresos tiene.</i></p> <p><i>Quién maneja las finanzas en su familia?</i></p> <p><i>Cada cuánto revisa su crédito?</i></p>	<p><i>Si- No Abierta</i></p> <p><i>Si-No Si-No</i></p> <p><i>Abierta</i></p> <p><i>Abierta</i></p> <p><i>Abierta</i></p>	<p><i>Encuesta socioeconómica</i></p> <p><i>Entrevista</i></p>	<p><i>Socios y socias</i></p>
		<p><b><i>Pasos para llevar finanzas personales</i></b></p>	<p><i>Educarse</i></p> <p><i>Revisar el crédito regularmente</i></p> <p><i>Hacer presupuestos.</i></p> <p><i>Pagar deudas a tiempo</i></p> <p><i>Ahorrar en lo posible</i></p>	<p><i>Que propone para que evolucione eficientemente su economía familiar? Quien maneja las finanzas en su familia</i></p> <p><i>Con qué periodicidad revisa su crédito? Tiene acceso al crédito?</i></p> <p><i>Programa sus gastos? Cada cuanto hace presupuestos? Determina el monto de sus ingresos?</i></p> <p><i>Cumple con sus deudas a tiempo? Qué tipo de deudas posee?</i></p> <p><i>Tiene excedentes para ahorros? Cuanto destina para el ahorro?</i></p>	<p><i>Abierta</i></p> <p><i>Abierta</i></p> <p><i>Abierta</i></p> <p><i>Si-No</i></p> <p><i>Si-No Abierta Si-No</i></p> <p><i>Si- No Abierta</i></p> <p><i>Si-No Abierta</i></p>	<p><i>Encuesta socioeconómica</i></p> <p><i>Entrevista</i></p>	<p><i>Socios y socias</i></p>

<p><b>Desarrollo Socioeconómico</b></p>	<p><i>El Desarrollo Socioeconómico es un proceso que da como resultado una mejor calidad de vida para los individuos que conforman un país o que están dentro de un mismo territorio, para eso es necesario una explotación racional de los recursos del planeta, siempre y cuando esta sea destinada para beneficio de la humanidad de tiempo presente y futuro</i></p>	<p><b>Indicadores económicos y sociales</b></p>	<p><b>Ingresos</b></p> <p><b>Educación</b></p> <p><b>Salud</b></p> <p><b>Vivienda</b></p>	<p><i>Profesión u oficio Ocupación</i></p> <p><i>Remesas Ingreso familiar Cuántos dependen de usted</i></p> <p><i>Grado de instrucción Composición del núcleo familiar</i></p> <p><i>Existe un centro de salud u hospital? Describa. Tiene acceso a centros de salud u hospital? Organismos que inciden en la zona</i></p> <p><i>Tiene vivienda propia? Ha sido beneficiado por proyecto de vivienda? En qué estado está su vivienda?</i></p> <p><i>Personas que habitan en su casa? Tiene terreno propio? Si tiene terreno, menciona los datos registrales Tiene agua potable? Tipo de saneamiento?</i></p>	<p><i>Abierta Obrero, Agricultor Independiente Si-No Abierta Abierta</i></p> <p><i>Abierta Abierta</i></p> <p><i>Abierta Abierta</i></p> <p><i>Abierta Abierta</i></p> <p><i>Abierta Abierta</i></p> <p><i>Si-No Si-No Bueno Regular Malo</i></p> <p><i>Abierta Si-No Abierta</i></p> <p><i>Si-No Abierta</i></p>	<p><i>Encuesta socioeconómica</i></p> <p><i>Entrevista</i></p> <p><i>Entrevista</i></p>	<p><b>Socios y socias</b></p>
---	--	---	---	--	---	---	-------------------------------

**Anexo 2: Encuesta  
Diagnóstico socioeconómico**

**DIAGNOSTICO SOCIO ECONOMICO**

**DATOS GENERALES DEL SOLICITANTE**

1. 1er. Nombre \_\_\_\_\_ 2do. Nombre \_\_\_\_\_  
 2. 1er Apellido \_\_\_\_\_ 2do Apellido \_\_\_\_\_  
 3. No. De Cédula \_\_\_\_\_ 4. Lugar y fecha de Nac. \_\_\_\_\_ / / \_\_\_\_\_  
 6. Sexo M \_\_\_ F \_\_\_ 7. Estado Civil \_\_\_\_\_ 8. Es discapacitado si \_\_\_ no \_\_\_ Tipo de discapacidad \_\_\_\_\_  
 9. Mayor de 65 años si \_\_\_ no \_\_\_ 10. Departamento \_\_\_\_\_ 11. Municipio \_\_\_\_\_  
 12. Comarca \_\_\_\_\_ 13. Dirección Actual \_\_\_\_\_

**SITUACION SOCIO ECONOMICA DEL ASOCIADO**

14. Tiene vivienda propia si \_\_\_ no \_\_\_ 15. Ha sido beneficiado por algún proyecto de vivienda si \_\_\_ no \_\_\_  
 16. En qué estado b/e \_\_\_ r/e \_\_\_ m/e \_\_\_ 17. Ocupación \_\_\_\_\_ 18 Ingreso Familiar mensual US\$ \_\_\_\_\_  
 19. Personas que dependen de usted \_\_\_\_\_ 20. Personas que habitan en su casa \_\_\_\_\_

**TENENCIA LEGAL DE LA TIERRA**

21. Tiene terreno propio si \_\_\_ no \_\_\_ 22. Cantidad \_\_\_\_\_ 23. A nombre de \_\_\_\_\_  
 24. Tipo de documento legal \_\_\_\_\_ 25. Tipo de terreno \_\_\_\_\_  
 26. Datos del terreno No. De Finca \_\_\_\_\_ Tomo \_\_\_\_\_ Folio \_\_\_\_\_ Asiento \_\_\_\_\_ 27. Agua potable existe si \_\_\_ no \_\_\_  
 28. Es factible si \_\_\_ no \_\_\_ 29. Tipo de saneamiento básico \_\_\_\_\_ 30. Organismos que inciden en la zona \_\_\_\_\_  
 31. Ha recibido otros beneficios si \_\_\_ no \_\_\_ 32. Describa \_\_\_\_\_

**CONPOSICION DEL NUCLEO FAMILIAR**

33. No. De Cédula	Nombres	Apellidos	sexo	Parentesco	Discapacidad

**INFORMACION ADICIONAL**

34. Principal necesidad socioeconómica \_\_\_\_\_ 35. ¿Otra información que considere necesaria? \_\_\_\_\_

**INFORMACION DE RECEPCION DE FORMULARIO**

36. Nombre y Apellidos del responsable que lleno el formulario y lo recepciona: \_\_\_\_\_

37. Cargo \_\_\_\_\_

38. fecha y hora de recepción \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma del encargado del Diagnostico

\_\_\_\_\_  
Firma del Presidente COVISCOF RL.

Anexo 3: Entrevista a socios

<b>FICHA DE ENTREVISTA A SOCIOS DE LA COOPERATIVA</b>			
<b>DATOS GENERALES</b>			
<b>1. No. Cédula</b>		<b>2. Lugar de Nacimiento</b>	
<b>3. Nombres</b>		<b>4. Apellidos</b>	
<b>5. Sexo</b> M <input type="radio"/> F <input type="radio"/> <b>6 Estado Civil</b>		<b>7. Grado de instrucción</b>	
<b>8. Profesion u oficio</b>		<b>9. Departamento</b>	<b>10. Municipio</b>
<b>11. Comarca /Barrio</b>		<b>12. Dirección Actual</b>	
<b>SITUACION FINANCIERA</b>			
<b>13. Remesas</b> Sí <input type="radio"/> No <input type="radio"/>		<b>14. Ocupación:</b> Obrero/a <input type="radio"/> Agricultor/a <input type="radio"/> Independiente <input type="radio"/>	
<b>15. Valor aproximado de sus activos \$</b>		<b>16. Uso de tarjeta de crédito</b> Sí <input type="radio"/> No <input type="radio"/>	<b>17. Valor del pasivo \$</b>
<b>18. Posee tierras</b> <input type="radio"/> Alquila <input type="radio"/>			
<b>CULTURA FINANCIERA</b>			
<p><b>19. Patrimonio familiar.</b></p> <p>¿Describa sus activos? 1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____</p>			
<p><b>20. Actividades financieras.</b></p> <p>¿Ahorra Sí __ No __ Invierte Sí __ No __ Programa sus gastos Sí __ No __</p> <p>¿Cómo invierte su dinero? Lo ahorra en una cuenta de banco. <input type="radio"/> Lo guarda en casa. <input type="radio"/> Lo invierte. <input type="radio"/> Lo gasta <input type="radio"/></p> <p>¿Si no es Asegurado tiene un fondo de retiro? Sí ____ No ____ Tiene testamento ____</p> <p>¿Cuánto dinero necesita para lograr su independecia financiera?</p> <p>¿Invierte? En que _____</p> <p>¿Alguna vez ha mantenida relación financiera con un banco? Sí__ No__</p> <p>¿Quién maneja las finanzas en su familia? _____</p> <p>¿Qué propone para que evolucione Positivamente su economía familiar?</p> <p>_____</p> <p>_____</p>			