

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

RECINTO UNIVERSITARIO CARLOS FONSECA AMADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



**MONOGRAFIA PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADAS EN CONTADURIA
PÚBLICA Y FINANZAS**

TEMA DE INVESTIGACIÓN:

**EVALUACION DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS TRABAJADORES
ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE
NICARAGUA, MANAGUA EN EL PERIODO COMRENDIDO DE MARZO A
MAYO DEL AÑO 2017.**

AUTORAS:

BRA. MEYLING ARACELLY JARQUIN MUNGUIA

BRA. MARIA FELIX MONTIEL QUEZADA

TUTORA:

MSC. ADA OFELIA DELGADO RUZ

MANAGUA, DICIEMBRE 2017



v. Índice

i. Dedicatoria	i
ii. Agradecimientos	ii
iii. Carta Aval del tutor	iii
iv. Resumen	iv
I. INTRODUCCION	1
1.1 Antecedentes	2
1.1.1 Antecedentes teóricos	2
1.1.2 Antecedentes de campo	4
1.2 Justificación.....	7
1.3 Planteamiento del problema	8
1.4 Formulación del problema	9
II. OBJETIVOS	10
2.1 Objetivo General	10
2.2 Objetivos Específicos	10
III. MARCO TEORICO	11
3.1. Perfil de la empresa	11
3.1.1 Reseña Histórica	11
3.1.2 Quehacer Universitario.....	13
3.1.3 Misión y Visión	14
3.1.3.1 Misión.....	14
3.1.3.2 Visión.....	15
3.1.4 Principios rectores de la UNAN-Managua.....	15
3.2 Generalidades de las finanzas	16
3.2.1 Definición	16
3.2.2 Clasificación o áreas del estudio financiero	18
3.2.3 Importancia.....	21
3.2.4 Conceptos básicos de las finanzas	22
3.2.5 Razones financieras	26
3.3. Finanzas Personales.....	29
3.3.1. Definiciones.....	29
3.3.2 Importancia.....	30
3.3.3. Características de las finanzas personales	32



3.4 Planeación Financiera	33
3.4.1. Importancia de la planeación financiera.	33
3.4.2. Presupuesto	34
3.6 Situación Financiera	36
3.6.1 Definiciones de Situación Financiera	36
3.6.2 Definición de estado de situación Financiera o Balance general	37
IV. PREGUNTAS DIRECTRICES.....	40
V. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	41
VI. DISEÑO METODOLÓGICO	42
6.1 Tipo de investigación	42
6.2 Enfoque de la investigación	42
6.3 Métodos y técnicas para el procesamiento de datos.....	42
6.4 Instrumentos de análisis	45
6.5 Población y muestra	46
VII. ANÁLISIS DE RESULTADOS	51
VIII. CONCLUSIONES	70
IX. RECOMENDACIONES	72
X. BIBLIOGRAFIA.....	74
XI. ANEXOS	79



Índice de Graficas

Figura 1. Proporción de trabajadores participantes en las capacitaciones por área.	53
Figura 2. Proporción de trabajadores participantes en las capacitaciones por área.	55
Figura 3. Grafico que refleja la opinión de los encuestados en relación a las finanzas.....	56
Figura 4. Fuentes por medio de los cuales los trabajadores administrativos de la universidad, consideran han obtenido la educación financiera que poseen.	57
Figura 5. Cantidad de trabajadores que dominan el monto de sus ingresos.	58
Figura 6. Conocimiento del total de sus gastos en el mes.	59
Figura 7. Cantidad de encuestados que ahorran y no ahorran.	60
Figura 8. Proporción en la que ahorra cada trabajador de la universidad.	61
Figura 9. Opción de financiamiento que poseen los encuestados.	62
Figura 10. Crecimiento del patrimonio en los últimos 5 años.	63
Figura 11. Valoración del dominio de las finanzas personales.	64
Figura 12. Proporción de trabajadores que realizan o no presupuesto.	65
Figura 13. Empleados que planifican financieramente y porción de los que no planifican. .	66
Figura 14. Origen de otros ingresos de los encuestados para este estudio.	67
Figura 15. Cantidad de ingresos que perciben los encuestados.....	68



I. INTRODUCCION

La toma de decisiones es algo que hacemos a diario, pero en la mayoría de estas decisiones se ve presente el dinero y por eso es importante decidir de la mejor manera posible el cómo se va a gastar el dinero, cómo se va a ahorrar o invertir, ya que los errores relacionados con la plata perjudican la situación económica de la familia, afectan el ámbito laboral y hasta la salud se ve deteriorada cuando se poseen dificultades financieras.

La presente tesis monográfica tiene por tema “Análisis de la importancia de las finanzas personales en los trabajadores administrativos de la UNAN-MANAGUA en el periodo comprendido de marzo a mayo de 2017”, por lo tanto se planteó el objetivo de analizar la importancia que tienen los conocimientos sobre finanzas personales para los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua con el fin de proponer un modelo sencillo de presupuesto personal que ayude a la planeación y mejor organización financiera de los mismos.

Para el desarrollo de este trabajo se utilizaron herramientas para la recolección de información como es la encuesta, entrevista y guía de observación que fueron dirigidas al personal administrativo de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, también a través del análisis documental de fuentes primarias y secundarias se lograron reunir definiciones, conceptos y demás datos que soportaran todo lo contenido en el presente estudio.

La presente investigación está compuesta de once acápites. El primer acápite comprende la introducción, los antecedentes del tema, justificación, el planteamiento y formulación del problema. El segundo acápite se trata de los objetivos que a su vez se dividen en un objetivo general y tres objetivos específicos siendo estos las directrices de nuestro trabajo. El acápite número tres es sobre el marco teórico y se divide en la información de la



universidad, en las generalidades de las finanzas, aborda las finanzas personales, la planeación financiera y el presupuesto. El acápite número cuatro contiene las preguntas directrices de nuestro estudio. El acápite cinco aborda la operacionalización de las variables de este estudio. El acápite seis describe la metodología usada para nuestro trabajo. En el acápite siete se muestran los análisis de resultados. En el acápite ocho se presentan las conclusiones de la tesis monográfica. El acápite nueve contiene las recomendaciones para esta monografía. En el acápite diez se encuentra la bibliografía utilizada para la realización de esta tesis, y por último en el acápite once se contemplan los anexos que soportan el estudio.

1.1 Antecedentes

En este trabajo se muestran antecedentes teóricos y antecedentes de campo, que son el precedente para la investigación, las fuentes consultadas son libros, blogs y trabajos que abordan la temática del problema a tratar.

1.1.1 Antecedentes teóricos

Como parte del estudio se plantean antecedentes teóricos los cuales mencionan los principales trabajos de investigación que surgen de fuentes como libros y un blog, que exponen teorías o ideas sobre el tema en estudio, y se mencionan a continuación:

Miranda, (2015). Titulado "plata con platica" es un blog que realiza la experta en finanzas personales, donde brinda respuesta a las dudas más comunes de los usuarios; a la vez participa en programas de televisión donde aborda una temática diferente en cada ocasión donde da a conocer temas como las finanzas, el ahorro, la deuda, consejos para gastar menos, entre otros.

Otra fuente que Miranda utiliza para la difusión de la importancia y manejo de las finanzas personales y todo lo relacionado es a través del periódico y por este medio también



informa sobre tópicos diversos, todas estas iniciativas con el fin de promover una buena cultura financiera y no a como lo menciona “coyol quebrado, coyol comido” que hace referencia a la cultura que generalmente practicamos en nuestro país.

Red Financiera BAC-CREDOMATIC, 2008 La Red Financiera del Banco de América Central, BAC (2008), elaboro un libro sobre aprendizaje titulado “Libro maestro de Educación Financiera”, como parte de un programa para aprender sobre el manejo de los procesos financieros personales y familiares, el cual tiene por objetivo contribuir al desarrollo social del país a través del proyecto de educación financiera.

El libro presenta una base documental que desarrolla conceptos y contenidos fundamentales sobre la educación financiera en general. Es un material educativo, que sirve de referencia en la preparación de otros materiales que tengan una adecuación pedagógica apropiada para la población. El libro está estructurado en quince capítulos que van desde lo general hasta temas específicos de mucha importancia, como los relacionados con el ahorro, la inversión, el crédito, los seguros, los impuestos, el sistema financiero y la protección en las actividades financieras.

También, Guerrini, S. (2013). Elaboró un documento titulado “manual sobre finanzas personales”, el cual comprende principios básicos para mejorar ingresos, gastos, ahorro e inversión. El manual consta de tres acápites, en el primero se desarrolla el tema sobre los ingresos y explica en que consiste el cuadrante del dinero, en el segundo acápite habla sobre los gastos; cómo administrarlos y controlarlos, y en el último acápite se desarrolla el tema sobre el ahorro y la inversión, y se explica la diferencia entre estos destacando la importancia del porque ahorrar desde el enfoque como una medida de prevención o contingencia ante emergencias así mismo menciona, sobre los diferentes instrumentos de inversión.



El aporte de este manual consiste en brindar información práctica y sencilla sobre el manejo del dinero personal y familiar e insta a la cultura de ahorro y de la inversión en el sistema financiero formal como una medida para aumentar el patrimonio personal.

Kiyosaky, R. (2004). Titulado “Padre rico, Padre pobre”, este enfoca la diferencia de la educación que reciben los hijos de padres ricos o millonarios respecto al dinero y de como lo hace la clase pobre o media, así mismo destaca la importancia de la educación financiera a temprana edad. El libro consta de seis acápites o lecciones; la primera titulada los ricos no trabajan por dinero, la segunda lección ¿Por qué enseñar especialización financiera?, la tercera: atienda su propio negocio, la cuarta lección: la historia de los impuestos y el poder de las corporaciones, en la quinta lección titulada; los ricos inventan el dinero y la última lección: trabaje para aprender, no para ganar dinero.

En su libro el autor explica, que la escuela y universidad no brindan la suficiente información sobre educación financiera en cuanto al ahorro, la inversión y decisiones de administración del dinero, y explica que por eso; muchas personas no han entendido que lo importante en la vida no es cuánto dinero ganan, sino de cuánto dinero conservan. El aporte del autor es, que a través de los diversos ejemplos e ilustraciones hace reflexionar acerca de cómo está actualmente la situación financiera personal, y que información se puede obtener para conocer si la persona está implementando estrategias de ahorro e inversión para lograr gozar de libertad financiera.

1.1.2 Antecedentes de campo

Como parte del estudio se plantean los antecedentes de campo los cuales mencionan, las principales investigaciones relacionadas con el problema y objetivos propuestos para el mismo. En nuestro país son pocos los estudios llevados a cabo sobre temas similares al expuesto. No se encontraron investigaciones sobre temas relacionados, en nivel de pre grado



y en su mayoría los trabajos encontrados son de fuentes extranjeras como son investigaciones realizadas en México y Guatemala, todos especificados a continuación;

De acuerdo a Torrez, B. J. (2016). Este trabajo tiene por tema, “Evaluación de la educación financiera de los docentes de planta de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN, Managua) durante el periodo de enero a junio de 2016”, para optar al título de especialista en estudio avanzados en Finanzas.

El trabajo investigativo es para optar al título de post grado en finanzas, la monografía se compone de diez acápite. La investigación es de tipo descriptiva, con un enfoque cualitativo y lineamientos cuantitativos, y de tipo transversal. Lo que permitió conocer las percepciones que los docentes tienen respecto a la importancia de las finanzas donde el 89% de los docentes encuestados consideraron que estas son útiles, así mismo se pudo conocer si los docente comprendían los conceptos de la información financiera y de cómo estos son aplicados en la gestión de las finanzas personales.

Para Olin, B. J (2014). Donde Realizó una investigación titulada “La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión” para optar al título de maestro en administración con especialidad en Finanzas. Esta investigación fue realizada bajo el modelo de estudio de tipo descriptivo, con diseño no experimental y transversal.

La autora resalta la importancia del como contribuye la educación financiera en las decisiones de las personas potenciales para invertir, así mismo menciona que la educación financiera ha generado preocupación a nivel mundial. En su estudio determinó, que un alto porcentaje de la población que fue su objeto de estudio realiza prácticas informales de ahorro e inversión.



El aporte de esta investigación fue comprobar su hipótesis planteada, si la educación financiera influye en la toma de decisiones de inversión en el medio formal, como resultado deducir que la educación financiera tiene una relación directa con la prosperidad personal además que contribuye de cierta manera a la prosperidad de la sociedad y de la economía nacional. En resumen, la autora concluye que todas las personas deberían tener educación financiera básica; porque estas, están inmersas en todas las decisiones y áreas de la vida diaria.

López, L. H. (2012). Realizó una investigación titulada “Modelo para Finanzas Personales”, como parte de los requerimientos para optar al grado de Maestro en Administración de Empresas. En su investigación propone, una herramienta que ayude a controlar las variables financieras para tener una economía saludable y destaca la importancia de llevar un registro con todas las operaciones de salida y entradas de dinero que ayuden a generar ahorros significativos.

Carrascoza, J. O. (2007). Realizó una investigación titulada “Las Finanzas Personales como instrumento para el desarrollo de inversiones exitosas en el municipio de Joyabaj del departamento de El Quiché país”, para optar al título de Pregrado en la Universidad de San Carlos de Guatemala, Guatemala. El autor explica la importancia de la educación financiera y administración de las finanzas personales y en particular a las personas que poseen negocios e indica, que en cierto nivel la inadecuada administración de las finanzas personales no permite incrementar los ingresos monetarios debido a que se gasta más de lo que se tiene.

En su investigación concluye, que la falta educación financiera no permite administrar los propios recursos financieros para crear y desarrollar inversiones destacando, que la planeación y el control del efectivo contribuyen en un futuro a prever controlar los imprevistos financieros.



1.2 Justificación

Los motivos que impulsan la realización de este trabajo son analizar la importancia de las finanzas personales y como inciden estos conocimientos en la vida de los trabajadores administrativos de la UNAN-MANAGUA, se centran en la iniciativa que surge de la preocupación del vicerrector general de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, el maestro Jaime López Lowery en vista de que varios de los empleados presentan altos niveles de deuda y al final del mes muchos solo firman la planilla quedándoles poco o nada de su salario, y es por ello que con el objetivo de conocer bien dicha situación y sus causas se decide realizar este estudio y también para que el mismo sirva de precedente para estudios de similar temática.

Con este estudio se pretende ayudar a los trabajadores administrativos de la UNAN-Managua a la comprensión de la importancia que representa poner en práctica los conocimientos de finanzas personales de forma adecuada, beneficiando así su vida laboral, familiar y personal ya que a diario se debe tomar decisiones de carácter económico y muchas veces se piensa que los temas relacionados con dinero, el ahorro, las finanzas y la obtención de más recursos son únicamente asunto de entidades especializadas.

El conocimiento y la buena práctica de las finanzas personales por parte de los empleados administrativos de la UNAN- Managua permitirá que estos tomen mejores decisiones en cuanto al uso de su salario y a la vez mejorará el desempeño en todos los ámbitos de la vida. Permitirá a los trabajadores conocer sus ingresos, planificar sus gastos y disminuir sus deudas



1.3 Planteamiento del problema

La no adopción de una cultura financiera sana, el desconocimiento sobre finanzas personales, la práctica de una cultura conformista y el no poseer una planificación de sus ingresos y gastos a través de un presupuesto; es un problema que ha ocasionado que los trabajadores administrativos incurran en la acumulación de deudas por préstamos, prestamos prendarios, deuda con el comisariato de la universidad y el mal uso de las tarjetas de créditos entre otros. Esto ha provocado una afectación a la situación financiera de los empleados administrativos que no les permite ahorrar e invertir y que en la mayoría de los casos gastan o deben más de lo que ganan.

Síntomas: este trabajo en primera instancia nace de la preocupación de la vice rectoría general de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, por la situación económica que presentan los trabajadores administrativos de la misma. Muchos de los trabajadores administrativos de la universidad se presentan el día de pago y firman la planilla y en varias ocasiones reciben una cantidad mínima de su salario ya que la mayor parte se le deducen en concepto de préstamos bancarios, tarjetas de crédito, el comisariato de la UNAN-Managua, entre otros.

Causas: La falta de conocimiento sobre finanzas personales, la práctica de una cultura conformista y el mal uso del dinero son los principales motivos de la situación financiera que viven los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

Pronóstico: el no poner en práctica los conocimientos sobre finanzas personales de forma adecuada podría generar una situación de insolvencia económica en los empleados que no planifican sus gastos, a la vez podrían incurrir en más deudas que se convertirían en preocupaciones más intensas que pueden perjudicar todos los ámbitos de la vida, incluyendo la salud.



1.4 Formulación del problema

En base a lo mencionado y la problemática expuesta, surge el planteamiento del problema ¿Cómo incide la falta de conocimientos sobre finanzas personales y la correcta aplicación de estos por parte de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua?



II. OBJETIVOS

2.1 Objetivo General

2.1.1 Evaluar las finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua en el periodo comprendido de marzo a mayo 2017.

2.2 Objetivos Específicos

2.2.1 Analizar la importancia de las finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua en el periodo comprendido de marzo a mayo del año 2017, como base importante de la salud financiera.

2.2.2 Identificar las características de la educación financiera en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.

2.2.3 Diagnosticar la situación financiera en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.

2.2.4 Proponer una guía para elaboración de presupuesto personal y estrategias para la inversión.



III. MARCO TEORICO

El presente acápite contiene la información que describe la historia, el quehacer de la universidad, sus valores, objetivos y su estructura para comprender el entorno en donde se desempeñan sus trabajadores administrativos, también muestra las definiciones de los aspectos más importantes en cuanto a educación finanzas personales y educación financiera, resaltando la importancia a través de diferentes puntos de vista obtenidos de varios autores que han escrito y han estudiado sobre temas similares.

3.1. Perfil de la institución

3.1.1 Reseña Histórica

Los antecedentes de la educación media en Nicaragua datan de 1812, año en que se decreta la constitución del Seminario de San Ramón, en León, donde se formaban los estudiantes que luego debían viajar a Guatemala para obtener los grados de bachiller, licenciado o doctor.

La fundación de la Universidad en Nicaragua, estuvo influida por las ideas ilustradas, que en el caso de esta Provincia, expresaban la aspiración por librarse de la sujeción guatemalteca. La fuerte incidencia que Guatemala demostró sobre Nicaragua llevó a los líderes de la Provincia a concebir la necesidad de empezar a crear sus propios espacios de educación superior.

Las guerras federales que afectaron también a Nicaragua no permitieron un funcionamiento normal de la Universidad, en especial con la guerra que se realizó contra el gobierno de Dionisio Herrera a partir de 1829 y que se extendió hasta 1832.



En la década del 40 del siglo XIX se fue suscitando una inquietud por mejorar el funcionamiento de la Alta Casa de estudios de León; no obstante, esto sólo aconteció hasta 1847 cuando se adoptaron los reglamentos de la Universidad de San Carlos de Guatemala y se instaló el Protomedicato y la Facultad de Medicina.

La fundación de la nueva Universidad en Managua se llevó a cabo en 1941 y cerró sus puertas en 1944 debido a las protestas contra los deseos de reelección de Anastasio Somoza García. Como resultado de las manifestaciones, estudiantes y profesionales fueron golpeados y arrestados, y se les aplicó un juicio posterior que los condenó a prisión y al exilio. El resultado para la Universidad de Managua fue el encarcelamiento de más de sesenta estudiantes y la destitución de catorce profesores, pero demostró ser la conciencia crítica que se enfrentó al régimen que pretendía consolidarse en el país.

La Universidad de Managua no contaba con autonomía, al igual que las de León y Granada, y dependía en gran medida del presupuesto del Estado y la dirección del Ministerio de Instrucción Pública, lo que facilitó su cierre el 28 de junio de 1944. Ante esto, toda la actividad universitaria se trasladó a León, donde acudía una población estudiantil heterogénea y cuyo núcleo no había participado directamente en los sucesos mencionados.

Posteriormente, se inicia un movimiento social de gran empuje, consolidándose en función de crear un pensamiento universitario que cuestionaba a la dictadura y la voluntad unipersonal de Somoza García por mantenerse en el poder. El actuar universitario fue la base para dar impulso a diferentes organizaciones que surgieron para plantear su propia forma de terminar con la dictadura somocista.



3.1.2 Quehacer Universitario

La Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN), creada en 1958 mediante decreto que le otorgaba la autonomía universitaria, tiene sus antecedentes en la Universidad fundada en 1812 en la ciudad de León. Es la última de las Universidades establecidas por España durante la Colonia en América. El Recinto Universitario “Rubén Darío” comenzó su funcionamiento en 1969. El 29 de abril de 1982, por decreto de la Junta de Gobierno de Reconstrucción Nacional, la UNAN-Managua se constituyó como institución independiente.

Actualmente la UNAN-Managua es una institución de educación superior de carácter público que goza de autonomía académica, orgánica, administrativa y financiera; que aporta al desarrollo del país, mediante la docencia e investigación con carácter multidisciplinario, la educación permanente e inclusiva, la proyección social y la extensión cultural, en un marco de cooperación genuina, equidad, compromiso, justicia social y en armonía con el medio ambiente.

Funciona con nueve Facultades y un Instituto Politécnico de la Salud, distribuidos en tres recintos universitarios en la ciudad de Managua: Rubén Darío -sede central de la UNAN-Managua-, Carlos Fonseca Amador y Ricardo Morales Avilés, además cuenta con cuatro sedes universitarias regionales ubicadas en las ciudades de Estelí, Matagalpa, Carazo y Chontales.

En la UNAN-Managua estudian más de 40,000 estudiantes entre grado, posgrado y programas especiales. Se ofertan 97 carreras de grado, en las siguientes áreas de conocimiento: Educación e Idiomas, Ciencias de la Salud, Ciencias, Ingeniería y Arquitectura, Ciencias Económicas y Administrativas, Humanidades, Ciencias Jurídicas y Sociales. Cuenta con una planta docente de 847 maestros, en su mayoría con grado de maestría y doctorado. En el área administrativa laboran 1232 empleados.



La UNAN-Managua promueve la formación de posgrado a través de programas de maestrías, especialidades médicas y especialidades profesionales. Además forman parte de la universidad tres centros de investigación, dos institutos de investigación, una estación experimental y un laboratorio certificado en biotecnología.

En la actualidad, la UNAN-Managua, está inmersa en un proceso de cambios relacionados a la transformación curricular y la acreditación universitaria, mismos que se desprenden del plan estratégico 2011-2015.

3.1.3 Misión y Visión

La misión y visión de la UNAN-Managua surgen de un proceso de consulta entre trabajadores académicos, administrativos y dirigentes estudiantiles; actores clave en la elaboración del plan estratégico institucional 2011-2015.

3.1.3.1 Misión

Formar profesionales y técnicos integrales desde y con una concepción científica y humanista del mundo, capaces de interpretar los fenómenos sociales y naturales con un sentido crítico, reflexivo y propositivo, para que contribuyan al desarrollo social, por medio de un modelo educativo centrado en las personas; un modelo de investigación científica integrador de paradigmas universales; un mejoramiento humano y profesional permanente derivado del grado y posgrado desde una concepción de la educación para la vida; programas de proyección y extensión social, que promuevan la identidad cultural de los y las nicaragüenses; todo ello en un marco de cooperación genuina, equidad, compromiso y justicia social y en armonía con el medio ambiente.



3.1.3.2 Visión

La UNAN-Managua es una institución de Educación Superior pública y autónoma, de referencia nacional e internacional en la formación de profesionales y técnicos, a nivel de grado y posgrado, con compromiso social, con valores éticos, morales y humanistas y en defensa del medio ambiente, líder en la producción de ciencia y tecnología, en la generación de modelos de aprendizajes pertinentes que contribuyen a la superación de los retos nacionales, regionales e internacionales; constituyéndose en un espacio idóneo para el debate de las ideas y el análisis crítico constructivo de prácticas innovadoras y propuestas de mejoramiento humano y profesional permanentes, contribuyendo a la construcción de una Nicaragua más justa y solidaria y, por lo tanto, más humana y en beneficio de las grandes mayorías.

3.1.4 Principios rectores de la UNAN-Managua.

Los valores que orientan el quehacer en la UNAN-Managua son:

- Compromiso social
- Equidad, justicia, igualdad de oportunidades
- Honestidad y transparencia
- Respeto a los derechos humanos
- Respeto a la diversidad
- Respeto al medio ambiente
- Ética profesional
- Responsabilidad social e institucional
- Identidad institucional y sentimiento de pertinencia
- Tolerancia y solidaridad
- Identidad, cultura nacional y valores patrióticos



3.2 Generalidades de las finanzas

Gitman, L. J. & Zutter, C. J. (2012). El campo de las finanzas es amplio y dinámico, ya que interviene directamente en la subsistencia de las personas y de las empresas, tanto públicas como privadas, grandes o pequeñas. Las finanzas influyen en las acciones de los individuos que tienen relación con dinero. Esta ciencia beneficia cuando se maneja bien y en forma inteligente, de lo contrario surgen o se acrecientan los problemas vinculados con el efectivo. La persona encargada de administrar el dinero juega un papel muy importante en las operaciones y en el éxito de la empresa; por tal razón es conveniente conocer y aplicar los elementos esenciales relacionados con las finanzas.

3.2.1 Definición

Padilla, G. V. (2014). Menciona que cada vez es más complicado ceñir en un solo concepto el término “finanzas”. Hoy día se habla de finanzas en prácticamente todos los medios de comunicación; existen diarios especializados en noticias financieras, los noticiarios de radio y televisión tienen secciones dedicadas a informar sobre las principales variables económicas y financieras, y abundan las revistas que tratan de tópicos de inversiones y finanzas. Ahora también en Internet, facebook, twitter, youtube y otras aplicaciones, se pueden seguir a especialistas en el tema y empresas especializadas en información financiera.

Este y otros temas son abordados por la gente en las reuniones de amigos, en las juntas de trabajo, en los supermercados, en familia y en cualquier momento. Las expectativas de mejora, de crecimiento de inversión, de ahorro y de solvencia financiera son temas tratados día a día por mucha gente y no solo por los expertos.



Padilla, G. V. (2014). Define las finanzas como como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor.

Gitman, L. J. & Zutter, C. J. (2012). Es común encontrar en los diccionarios definiciones de finanzas y en su totalidad lo relacionan con dinero o utilizan el término recursos, pero es importantes conocer una definición que unifique el conocimiento sobre las finanzas. Podemos decir que basado en nuestro criterio concebimos las finanzas como la forma de obtener recursos y de maximizarlos de manera que se obtengan ganancias a partir de la toma de decisiones valorando riesgos y oportunidades en el momento apropiado.

Gitman, L. J. & Zutter, C. J. (2012). Definen las finanzas como el arte y la ciencia de administrar el dinero. Ellos afirman que a nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas. (pág. 3)

Las claves para tomar buenas decisiones financieras son muy similares tanto para las empresas como para los individuos. El conocimiento de las técnicas de un buen análisis financiero no solo le ayudará a tomar mejores decisiones financieras como consumidor, sino que también le ayudará a comprender las consecuencias financieras de las decisiones importantes de negocios que tomará.



3.2.2 Clasificación o áreas del estudio financiero

Stevenson, R. A. (1983). Las áreas principales del estudio financiero, según el libro Fundamentos de finanzas son las siguientes:

1. Administración financiera personal

Según Stevenson, R. A. (1983). Las finanzas personales se consideran como “el estudio de las decisiones financieras tomadas por personas aisladas y por unidades familiares”.

Para Carrascoza, J. O. (2007). Trata sobre el proceso relacionado con la administración eficiente del dinero de alguien en particular o de un grupo familiar; por tanto es la actividad en la cual el recurso económico es la base de las diversas realizaciones, y de su manejo depende el bienestar del porvenir de cada individuo. Esta área financiera influye en el mejoramiento de la situación económica de las personas. Por esta razón hay que prestarle atención a los elementos relevantes vinculados con el manejo del efectivo propio, y aplicarlos de manera correcta para que se tomen decisiones financieras adecuadas y se alcance la libertad financiera. (pág. 10)

2. Estructura y operaciones del mercado financiero

Según Carrascoza, J. O. (2007). Los mercados e instituciones financieras de todo el mundo se encuentran en constante y rápido cambio. Los mercados financieros proporcionan un escenario en el cual los proveedores de fondos y los demandantes de préstamos e inversiones pueden efectuar sus transacciones de negocios directamente. Las instituciones financieras son los intermediarios que se dedican a guiar los ahorros de personas, empresas y gobierno a préstamos o inversiones. Un área importante del estudio financiero trata de los motivos de estos cambios, de la velocidad con que están ocurriendo y de su efecto social.



El análisis del impacto de los cambios sobre el sistema financiero está recibiendo una mayor atención. Por ejemplo, la tasa pagada sobre una cuenta en un período de seis meses se determina al momento del depósito; sin embargo, la tasa puede variar de semana a semana, dependiendo del nivel de otra tasa de interés en el mercado financiero. Las finanzas se relacionan con el choque de estas nuevas formas de oportunidad de inversión para los depositantes y para las instituciones emisoras. (pág. 20)

Carrascoza, J. O. (2007). Otras áreas de interés son la capacidad de los participantes en el mercado para evaluar el riesgo de diversas oportunidades de negocio y la habilidad para seleccionar la alternativa de inversión más apropiada. Un movimiento en la tasa de interés no sólo significa una modificación en el costo de los préstamos y créditos, sino que también puede representar que ha cambiado la disponibilidad de dinero. (pág. 20)

3. La administración financiera en las empresas

Carrascoza, J. O. (2007). La función de los administradores del recurso económico se ha vuelto cada vez más interesante para todos los tipos de organizaciones. Esto porque en la actualidad, se solicita el talento financiero para resolver problemas relacionados con el manejo del dinero, en donde se analiza la forma conveniente de obtener crédito para una organización; el impacto en una entidad de los precios variables de las materias primas y de las tasas fluctuantes de cambio de moneda extranjera; entre otras.

Padilla, G. V. (2014). Las empresas que requieren recursos son aquellas que han identificado alguna oportunidad de inversión rentable, que pretenden desarrollar un proyecto de expansión o, en ocasiones, aquellas que por alguna razón se les ha dificultado mantener la operación financiera del negocio. Obtener los recursos suficientes ayuda a las empresas a realizar proyectos productivos, a mantener su nivel de operación y a lograr el crecimiento



deseado. Si una empresa recibe dinero en préstamo por parte de su banco, la empresa se convierte en el emisor y el banco en el inversionista.

Si recibe dinero de los socios, la empresa “emite” acciones y los individuos son los tenedores de estas, es decir, los inversionistas. En cambio, cuando la empresa “invierte” sus excedentes de tesorería en una cuenta o instrumento bancario, la empresa es el inversionista y el banco el emisor. (pág. 4)

Para Carrascoza, J. O. (2007). En todas las decisiones empresariales, la planeación financiera adecuada y los controles financieros estrictos son de gran importancia, para tomar decisiones adecuadas y oportunas. (pág. 21)

4. Las finanzas en el gobierno

Comúnmente se conoce a las finanzas gubernamentales como finanzas públicas, y es la encargada de fijar los lineamientos para darle un destino adecuado al dinero en la realización de operaciones normales en la administración pública. Es importante distinguir las decisiones financieras tomadas en el sector privado y las del sector público. En el sector privado la mayor parte de las decisiones relacionadas con dinero están dirigidas a maximizar la riqueza de los propietarios de las organizaciones, sin descuidar la satisfacción de los consumidores.

Padilla, G. V. (2014). En cuanto a los gobiernos, estos por lo general gastan más de lo que reciben. El déficit de un gobierno, que no es otra cosa que el diferencial entre los ingresos obtenidos y los egresos aplicados, se debe financiar, es decir, deben obtenerse los recursos faltantes para poder realizar los gastos programados. Un gobierno recibe recursos financieros por medio de los impuestos y derechos que cobra, por la ganancia que generan las



empresas estatales, por la emisión de dinero que realiza y, en última instancia, por los recursos en préstamos que puede obtener.

El gobierno utiliza todos los recursos disponibles para cubrir sus gastos, crear infraestructura, garantizar la seguridad de sus ciudadanos y establecer las condiciones económicas propicias que estimulen el desarrollo de la población. Estas actividades se realizan en el ámbito de las finanzas públicas. (pág. 4)

De acuerdo a Carrascoza, J. O. (2007). Las decisiones financieras en el sector público se toman con frecuencia teniendo en mente objetivos sociales y políticos. Las discusiones se centran, por lo regular, en asuntos tales como la redistribución del ingreso logrado por un impuesto, o una decisión de gasto determinado. Las decisiones financieras gubernamentales incluyen también las que se toman en el sector no lucrativo de la economía. Este sector comprende servicios públicos no lucrativos, tales como hospitales, la distribución de agua entubada, la recolección de desperdicios y otros. (pág. 21)

3.2.3 Importancia

Para Carrascoza, J. O. (2007). El campo de las finanzas es amplio y dinámico, ya que interviene directamente en la subsistencia de las personas y de las empresas, tanto públicas como privadas, grandes o pequeñas. Las finanzas influyen en las acciones de los individuos que tienen relación con dinero. Esta ciencia beneficia cuando se maneja bien y en forma inteligente, de lo contrario surgen o se acrecientan los problemas vinculados con el efectivo.

Según Carrascoza, J. O. (2007). La persona encargada de administrar el dinero juega un papel muy importante en las operaciones y en el éxito de la empresa; por tal razón es conveniente conocer y aplicar los elementos esenciales relacionados con las finanzas. (pág. 9)



Carrascoza, J. O. (2007). Las finanzas se ocupan de los procesos, mediante los cuales se rige la circulación del recurso económico entre personas, las empresas y los gobiernos. Es de suma importancia tener los conocimientos básicos sobre esta disciplina, debido a que permite administrar eficientemente los recursos económicos, ya sean de origen personal o empresarial. En los tiempos actuales, las finanzas han cobrado interés para el desarrollo de inversiones, porque permiten identificar las oportunidades que generan mejores retornos, con mayor facilidad.

3.2.4 Conceptos básicos de las finanzas

Según Carrascoza, J. O. (2007). Finanzas personales: “Es estudio de las decisiones financieras tomadas por personas aisladas y por unidades familiares”. (pág. 186)

Para la Red Financiera BAC-CREDOMATIC,(2008) Presupuesto:

Expresión cuantificada de un plan de actuación fijado para la empresa o para algunas actividades que la misma desarrolla. Se concreta en un estado de cuenta provisional de los gastos e ingresos que pueden provisionarse durante un periodo o ejercicio. (Pág. 26)

Red Financiera BAC-CREDOMATIC,(2008). Presupuesto de efectivo: “Herramienta utilizada para administrar el efectivo que incluye un plan para manejar ingresos y egresos de dinero, contribuciones a los ahorros e inversiones para alcanzar aspiraciones financieras”. (Pág. 28)

Red Financiera BAC-CREDOMATIC,(2008). Planeación financiera: “la planeación financiera es el ejercicio de análisis, ciertamente diagnóstico, y conformación de instrumento que permite prever, o sea, ver o visualizar con anticipación a que los hechos ocurran o puedan ocurrir”.

Red Financiera BAC-CREDOMATIC,(2008). Ahorro: “parte de la renta que no se consume, en otras palabras, diferencia entre la renta disponible y el consumo”.



Red Financiera BAC-CREDOMATIC,(2008). Inversión: “es la aplicación de los recursos económicos al objetivo de obtener ganancias por un determinado periodo”.

Red Financiera BAC-CREDOMATIC,(2008). Situación Financiera: Al igual que una empresa, las personas pueden llevar un registro y control de sus gastos e ingresos con el objetivo de conocer la situación económica y financiera personal, puesta esta brinda información relevante para la toma de decisiones en un determinado momento en específico. (Pág.29)

El objetivo esencial de la información financiera es, ser de utilidad general en toma de decisiones económicas. Pues debe estructurar de manera clara y comprensiva la situación y desarrollo económico de una persona en un periodo definido.

El Blog Salmón, (2011). Deuda: Es la obligación que contrae quien pide algo de reintegrar lo pedido con acuerdo a unas condiciones pactadas previamente. El que ha pedido es el deudor, el que ha entregado o prestado es el acreedor; lo entregado puede ser cualquier tipo de bien, tangible o intangible. La deuda no es la cantidad prestada, ni la cantidad adeudada, esos son conceptos diferentes aunque es común que deuda y cantidad adeudada se usen indistintamente para hablar de lo segundo.

Gitman, L. J. & Zutter, C. J. (2012). Balance de Situación Financiera: Explican, que el balance general debe presentar un resumen de la situación financiera de una empresa en un momento específico, y que está conformado por los activos y pasivos, de esta misma manera un balance de situación financiera personal debe indicar un resumen sobre la condición patrimonial de la personal en un periodo en específico.

López, A. J. (s.f.). Al hablar de la situación financiera, se refiere al manejo de los recursos económicos que se controlan y por parte a su estructura de fuentes de financiamientos, es decir los recursos que se poseen y de donde provienen. Pues permite a la persona evaluar la posibilidad de obtención de rendimientos y evaluar la capacidad de pagar



el financiamiento y estar en condiciones de prevenir necesidades de recursos en corto o largo plazo y analizar la capacidad de realizar inversiones a futuro.

Superintendencia de Bancos Guatemala, (2015). Activos: Define los activos como “Conjunto de bienes y derechos propiedad de una persona individual o jurídica” (pág.9).

López, A. J. (s.f.). Explica que todos los activos son los recursos que dispone una entidad para la realización de sus fines, los cuales representan beneficios económicos futuros provenientes de devengados o transacciones cuantificables en unidades monetarias.

Superintendencia de Bancos Guatemala, (2015). Ingresos: “Se refiere a la combinación de todas las entradas de dinero de una persona, familia o empresa”. (pág.32).

De acuerdo a López, A. J. (s.f.). en término contables, son los incrementos de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad, o en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente el capital ganado o patrimonio contable, respectivamente. (pág. 235).

Superintendencia de Bancos Guatemala, (2015). Egresos: “Salida de dinero de una persona, familia, empresa o gobierno para la adquisición o pago de bienes y servicios” (pág.24).

Carrascoza, J. O. (2007). Egresos fijos: “Salidas de dinero que permanecen constantes durante cierto período” (pág. 186).

Carrascoza, J. O. (2007). Egresos variables: “Erogaciones de dinero que no se mantienen iguales en cada tiempo determinado”. (pág. 186).



Para Carrascoza, J. O. (2007). Préstamo:

Contrato por el que un cliente obtiene de una entidad financiera una cantidad fija de dinero, una vez descontados los gastos de formalización del contrato, con la obligación de devolver tales fondos en uno o varios plazos establecidos previamente, y de pagar los intereses y comisiones que se hayan pactado. (Pág.18)

Para la Superintendencia de Bancos Guatemala, (2015). Gastos: “Salida de dinero de una persona, familia, empresa o gobierno para la adquisición o pago de bienes y servicios”. (pág.29).

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos Guatemala, (2015). Patrimonio: “Es el conjunto de bienes y derechos perteneciente a una persona, familia, empresa o nación”.

En el patrimonio de una persona o familia, los bienes a los que se refiere no son exclusivamente los materiales, sino a un conjunto de bienes que se componen de:

1. La educación, los valores y las virtudes que se transmiten de padres a hijos
2. Los recursos económicos y bienes materiales
3. El nivel social y cultural del mundo donde se desarrolla la vida familiar. (pág.40).

Flujo de fondos de efectivo

De acuerdo a Superintendencia de Bancos Guatemala, (2015).

Consiste en información financiera que identifica en forma detallada todas las fuentes y sus de efectivos, así como el momento de su recepción o desembolso durante un periodo determinado. El flujo de fondos proyectados tiene por objetivo preceder el saldo de los fondos disponibles o deficiencias de efectivo al final de cada mes. (pág.27).



Libertad Financiera

Tu Exito Economico, (2010). Lo define como:

La capacidad de poder dejar de trabajar y seguir generando ingresos sin la presencia física de la persona, y poder obtener libertad de tiempo, libertad de movimiento, y libertad de decisión, básicamente se logra cuando tus ingresos pasivos (son ingresos que no depende de tu trabajo) son superiores a tus gastos.

3.2.5 Razones financieras

Según Gitman, L. J. & Zutter, C. J. (2012). “El uso de ratios o razones financieras implica un análisis de las mismas, que incluyen métodos de cálculos e interpretación de estos ratios con el objetivo de analizar y supervisar el desempeño en la administración del dinero”. Para un mejor análisis del estado de la situación personal los principales ratios personales se mencionan a continuación:

Porcentaje del sueldo empleado en pagar vivienda; Tanto si es de alquiler, como de una hipoteca, se recomienda que no sea más de un tercio de los ingresos netos. Probablemente debería de ser inferior si se alquila, porque no se está amortizando deuda al alquilar.

$\% \text{ de sueldo para pagar vivienda} = \left(\frac{\text{costo de la vivienda}}{\text{ingresos}} \right) \times 100$; (Fórmula 1). El resultado obtenido será porcentual.

Cobertura del nivel de deuda: Indica el tiempo que se podría mantener una persona con el actual nivel de vida sin que afecte los ingresos y sin ingresos adicionales (por ejemplo subsidio de desempleo o ayudas de familiares).



Cobertura de nivel de vida = $\left(\frac{\text{Activos líquidos}}{\text{Gastos mensuales}}\right)$ (Fórmula 2). El resultado obtenido será en unidades monetarias.

Porcentaje de los ingresos que provienen de actividad financiera, y nivel de dependencia del trabajo para considerar dejar de trabajar o dejar el trabajo por otro que proporcione más satisfacciones personales.

% de desempeño de los ingresos = $\left(\frac{\text{Ingresos financieros}}{\text{Ingresos Totales}}\right) \times 100$; (Fórmula 3). El resultado obtenido será expresado porcentualmente.

Capacidad de ahorro respecto a los ingresos. Si este no es suficiente para los objetivos financieros esta se tiene que aumentar, ya sea incrementando ingresos o reduciendo gastos.

Capacidad de ahorro respecto a los ingresos = $\left(\frac{\text{Ahorros}}{\text{Ingresos}}\right) \times 100$; (Fórmula 4). El resultado obtenido será expresado porcentualmente.

Ahorro respecto al salario anual. Dependiendo de la capacidad de ahorro y de las decisiones financieras se pueden obtener resultados favorables o negativos. También influyen en los resultados los años que se lleva trabajando, para que el resultado sea favorable este de ir incrementando con el tiempo.

Capacidad de ahorro respecto al salario = $\left(\frac{\text{Patrimonio neto}}{\text{Ingresos anuales}}\right)$; (Fórmula 5). El resultado obtenido al utilizar esta fórmula será en unidades monetarias.



Retención Total de riqueza, indica que porcentaje de los ingresos totales quedan a la persona.

Retención de la riqueza total = $\left(\frac{\text{Activos totales}}{\text{Ingresos totales}}\right) \times 100$; (Fórmula 6). El resultado obtenido será expresado porcentualmente.

Retención Eficiente de Riqueza, Este indicador señalará que porcentaje de los ingresos está dedicando a desarrollar o adquirir activos productivos

Retención eficiente de riqueza = $\left(\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Ingresos totales}}\right)$; (Fórmula 7)

Solvencia, Este indicador señala el dinero sobrante de cada mes. El dato debe ser mayor a 0 para poseer solvencia, en caso de ser menor a 0 esto indica que la persona está afrontando problemas financieros, es decir en déficit.

Solvencia = Ingresos totales – Egresos totales; (Fórmula 8). El resultado obtenido al utilizar esta fórmula será en unidades monetarias.

Nivel de Endeudamiento, Este indicador dará como resultado el porcentaje de endeudamiento. Si la persona no tiene activos productivos, el resultado será entre un 15% a 20% de deuda, en la medida que el resultado obtenido sea mayor a 20% los problemas financieros serán más serios

Nivel de endeudamiento = $\left(\frac{\text{Activos totales}}{\text{Pasivos}}\right) \times 100$; (Fórmula 9)

Nivel de deuda buena, Este indicador da como resultado que porcentaje de la deuda está siendo utilizada para financiar negocios o activos productivos. En cuanto más alto sea el nivel indica un resultado positivo sobre el manejo de la deuda.



$$\text{Nivel de deuda buena} = \left(\frac{\text{Total de activos productivos}}{\text{Pasivos}} \right) \times 100; \text{ (Fórmula 10)}$$

3.3. Finanzas Personales

3.3.1. Definiciones

Para González, C. G. (2015). Expone que las finanzas personales permiten determinar la clase de activos que tiene una persona: productivos o improductivos. Esta diferenciación ayuda en la toma de decisiones sobre las compras a realizar, enfoque en la adquisición de activos productivos, potencia las posibilidades de generar ingreso extra y de alcanzar la libertad financiera. También, permitirá tomar decisiones más acertadas respecto al dinero, la capacidad de ahorro y el flujo de efectivo al finalizar el mes para reducir gastos con mayor facilidad, pues se conocen la forma en la que se incurre en el gasto.

De acuerdo con Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios (CONDUSEF, 2009), las finanzas personales constituyen la manera personal, buena o mala, en que la gente administra sus recursos, bienes o dinero en el tiempo. Asimismo, CONDUSEF, señala que esta buena o mala administración tiene repercusiones en la relación de las personas durante toda su vida con su entorno, y por consiguiente, en su calidad de vida actual y futura.

Para Lahoud, D. (2006). Las finanzas personales son las diferentes formas en que cada una de las personas lleva a cabo el proceso de estimar, analizar y evaluar cualquier tipo de decisión relativa al dinero o a los recursos económicos personales a través del tiempo. Lahoud, considera que las finanzas personales vinculan de cierta forma el comportamiento humano con la economía, la contabilidad y la historia.

Según Bodie, Z. & Merton, C. R. (2003). Las finanzas personales son el incomparable modo en que las personas asignan a través del tiempo sus recursos que generalmente son



escasos. De esta manera Bodie & Merton, enfatizan que las finanzas personales son caracterizadas por los diversos costos y beneficios que generan cada una de las decisiones financieras personales en el bienestar de las personas.

De acuerdo con Roman, R. C (2012). Es una disciplina que optimiza los recursos financieros para lograr los objetivos de la organización con mayor eficiencia y rentabilidad.

3.3.2 Importancia

Gitman, L. J. & Zutter, C. J. (2012). Destacan que las finanzas a nivel personal, se enfocan principalmente en los conocimientos que se requieren para tomar buenas decisiones individuales respecto a la administración del dinero. Para Gitman y Zutter, algunas de estas decisiones pueden ser cuánto gastar de los ingresos personales, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros.

De la misma manera, Opdyke, J. (2012). Subraya que las finanzas personales ayudan a saber qué es lo que se debería hacer, lo que se debería evitar, y lo que se puede hacer para sacar el máximo partido al dinero y satisfacer las necesidades económicas familiares. Opdyke, considera que existen numerosos autores que ofrecen prácticos consejos para una gestión eficaz de las finanzas personales.

Hernández, V. (2011). Propone que las finanzas personales son necesarias para llevar a cabo una buena gestión de todos los elementos que forman parte de los aspectos económicos de la vida como pueden ser gastos, impuestos, ahorro e inversión, seguros y planificación para metas importantes como educación, la compra de una casa y la jubilación. Para Hernández, la finalidad de generar mentalidad financiera es dejar de trabajar por dinero y conseguir que el dinero trabaje para uno.



De acuerdo con Raufast, P. J. (2011). Al indagar en las finanzas personales, se llegara a varias conclusiones: casi todas las personas tienen un problema financiero, por ejemplo, el asegurar los ingresos futuros. Para Palacios, la falta de educación financiera en general hace sentir a la gente desorientada e insegura, llevándola a equivocarse en sus decisiones. Un ejemplo puede ser cuando las familias no invierten bien sus ahorros, o cuando especulan sin darse cuenta y lo único que logran es perder dinero.

Además destaca que hay pocos expertos en finanzas personales debido a que no se suele enseñarse en la universidad ni en las escuelas de negocios; de modo que la gente suele tomar decisiones en base a sus impulsos y con poco criterio, dejándose convencer por publicidad y asesores pocos preparados.

Samper, Andrade, Dulcey y Roca (2010). Aseguran que las posibilidades de construir una vida de éxito financiero dependen de la edad a la que se inicie el proceso de concientización sobre la importancia de la planeación financiera y el buen uso de las finanzas personales; entre más pronto mayores serán. Para Samper *et al.*, (2010), es común que muchas de las personas con analfabetismo financiero no prosperan en su vida debido a que no planifican de manera cotidiana y, consiguientemente consideran el ahorro y la inversión solo como una posibilidad accidental.

De acuerdo con Lahoud, D. (2006). Las finanzas personales tienen diversas aplicaciones en diferentes campos de utilidad, por ejemplo: analizar las inversiones, las hipotecas personales, los planes de pensión. Del mismo modo, Lahoud, afirma que la manera en que las personas administren sus finanzas permitirá vislumbrar el futuro de las personas en términos cuantitativos.

Según Pearson, B. & Thomas, N. (2004). Son pocas las personas que podrían afirmar sin ninguna duda que sus finanzas personales son administradas excelentemente bien. Para



Pearson y Thomas, la mayoría de la gente se encontraría más satisfecha si supiera y pudieran mejorar la administración de sus finanzas de modo eficiente y evidente para crear riquezas. Pearson y Thomas, observan que para ello, no es necesario ser un contable cualificado ni un experto financiero, solamente hay que explorar las áreas de ingresos gastos personales, préstamos y deudas, ahorros, inversiones pensiones y seguros.

3.3.3. Características de las finanzas personales

Ramsey, D. (2008). Encuentra que una de las características de las finanzas personales es que 80% es comportamiento y el otro 20% es conocimiento debido a q es más factible que la gente esté más interesada en modificar comportamientos que en corregir las matemáticas o los conceptos. Ramsey, observa que la paz financiera se consigue con conocimientos referentes a temas de eliminación de deuda, inversión simple, toma de decisiones financieras básicas y la construcción de relaciones productivas.

Para Olin, B. J (2014). Algunas de las características de las finanzas personales consisten que no es necesario ser un experto en el área, así como tampoco hay gente que pueda considerarse experta, esto porque, el eficiente manejo de las finanzas personales depende del comportamiento de las personas más que de sus conocimientos, depende de sus decisiones y de la edad en que se empieza a comprender su importancia.

De acuerdo con Olin, B. J (2014). La importancia de las finanzas radica en la diversidad de aplicaciones que tienen en la vida de las personas. Asimismo destacan que esta situación se debe porque el eficiente manejo del dinero siempre será de utilidad en la manera de gastar, de ahorrar o de invertir, entre otras; dando a la gente seguridad, libertad e independencia.



3.4 Planeación Financiera

Red Financiera BAC-CREDOMATIC,(2008). Define la planificación como, el ejercicio de análisis, diagnóstico y conformación de un instrumento que permite prever es decir, ver o anticipar los hechos que pueden ocurrir (pág.164).

Banco Caminos, (2015). Define como, el desarrollo de un plan exhaustivo en el que se determinan la totalidad de objetivos financieros del individuo y en el que se seleccionan y ejecutan las mejores estrategias coordinadas para alcanzarlos. Los pasos de la planificación se mencionan a continuación:

- a) Análisis de la situación de partida y de los objetivos que se desean alcanzar.
- b) Decisión de los instrumentos financieros al alcance que mejor se adapte al perfil del inversor y que permanezcan los objetivos trazados.
- c) Ejecución de la estrategia de inversión a través de instituciones y plataformas de contrataciones fiables y seguras.
- d) Seguimiento dinámico de la evolución de las estrategias financieras tomadas y ajustarlas ante eventos que varíen la situación patrimonial. (pág.16).

3.4.1. Importancia de la planeación financiera.

Red Financiera BAC-CREDOMATIC,(2008). Considera que la planeación, o planificación, como también se le llama, además de la prevención, implica una decisión para la autodirección y el autocontrol efectivo de la vida, y esto es decisivo para el éxito, especialmente en el aspecto de la seguridad financiera personal y familiar para el futuro (Pág.164).

La planeación financiera es fundamental ya que prevé acontecimientos y nos permite puntualizar los gastos y la manera en como a través de la aplicación correcta de los



conocimientos podremos desarrollar nuestras actividades como individuo, en el círculo familiar, en el ámbito profesional y social.

3.4.2. Presupuesto

Fundación Laboral WWB Banco Mundial de la Mujer (2008). “Es un instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los gastos” (pág.13).

Según Olin, B. J. (2014). “Un presupuesto de gastos dirigirá a la persona a no gastar más de lo que no tiene o de lo que ingresos le permita, así mismo ayudará a identificar en que se gasta más y en qué manera”. Por lo que, se tienen una mejor gestión de los recursos financieros de las personas los cuales son diferentes en distintos momentos evolutivos de las personas por ejemplo, en la edad de la dependencia económica entre los 18 y 25 años, luego viene la etapa de independencia a partir de los 26 años en adelante y cada día se va adquiriendo un nuevo conocimientos en cuanto a la toma de decisiones sobre las finanzas del hogar.

La Red Financiera BAC-CREDOMATIC,(2008). Menciona los tipos de limitantes más comunes que se podría afrontar al momento de realizar un presupuesto de gastos, los cuales se mencionan a continuación:

- a. Creer que el presupuesto es solo para personales pobres o con bajos ingresos económicos.
- b. Convertir el presupuesto en una simple listas de gastos mensuales.
- c. Confundir el presupuesto con un plan para evitar ciertos tipos de gastos.
- d. Esperar del presupuesto o que no puede proporcionarnos, como por ejemplo, cómo gastar el dinero.
- e. Dificultad en formularlo y ponerlo en práctica porque exige cambios en los viejos hábitos o costumbres.



- f. La existencia de muchos malos entendidos sobre lo que es y no es un presupuesto y de lo que este puede hacer, realmente, por las personas y sus familias.
- g. Requiere mucha capacidad para el cambio de actitudes y de mentalidad frente al dinero y frente a la sociedad de consumo.

3.4.2.1. Utilidad del presupuesto.

Red Financiera BAC-CREDOMATIC,(2008). Nos menciona algunas posibilidades al momento de la elaboración del presupuesto de gastos que nos facilitará la administración de nuestros recursos, estas posibilidades se mencionan a continuación:

- a. Ayuda a determinar si se tienen los recursos y capacidad personal, para poner en práctica las metas financieras personales.
- b. Plantear y ejecutar un presupuesto que se ajuste a las circunstancias y necesidades familiares y personales ya sean estas a corto, mediano o un largo plazo, revisándolo y retroalimentándolo periódicamente.
- c. Permite a la persona administrar realmente el dinero, ayuda a fijar metas financieras de la misma manera que se fijan metas personales y profesionales.
- d. Permite adoptar nuevos hábitos que faciliten manejar los ingresos con sabiduría, sensatez y responsabilidad, igualmente, tener la visión de aprovechar toda buena oportunidad financiera, que facilite ver con claridad aquello que pueda ser perjudicial para las finanzas personales y familiares.
- e. Permite ahorrar para el futuro asumiendo el control de su situación financiera teniendo en cuenta todos los aspectos de su vida.
- f. El porcentaje que se le asigne a cada componente del presupuesto, depende la situación personal de cada uno. Si la persona está casada, ella incluirá tanto las metas personales como la de su familia, las cuales deben elaborar participativa y consensualmente y no a su propia manera y menos autoritariamente.



3.6 Situación Financiera

Según Rob-Ter, (1964), el significado de esta palabra ha venido evolucionando en la medida en que los estados financieros lo han hecho, por la sencilla razón de que estos constituyen las herramientas que nos permiten calificarla o conocerla cuantitativamente o sea son las que representan numéricamente para su interpretación.

Menciona Rob-Ter, (1964), que este término nace de la unión de dos palabras: Situación y Finanzas, así pues el término inicial fue Situación de las Finanzas, mismo que para mayor comodidad de uso se contrajo en la concepción moderna que se conoce con el nombre de Situación Financiera. En estas condiciones necesitamos determinar el significado de las palabras que la componen para poder llegar a establecer la definición correspondiente.

Situación: (de situar) – acción y efecto de situar. Disposición de una cosa respecto del lugar que ocupa situado. Estado o Constitución de las cosas o personas.

Finanzas: Rescate- Hacienda, negocios, banca, asuntos económicos. – El físico, el erario pertinente o relativo a la hacienda pública, a las cuestiones bancarias y bursátiles o a los grandes negocios mercantiles.

Conociendo el significado de las personas que la integran, conjugándoles podemos decir que: Situación Financiera es el Estado o constitución de los asuntos económicos, relativos a un negocio.

3.6.1 Definiciones de Situación Financiera

Seoane, J. R & Seoane, J. (1954). Lo define así: “Es la condición patrimonial de una persona o empresa en un momento dado y sus perspectivas utilitarias”.

Según Mora, R. (1959). “La Situación Financiera es una proyección hacia el futuro, de los servicios sujetos a evaluación que habrán de rendirse (pasivo) y los servicios sujetos a valuación que habrán de recibirse (activo) estos últimos, clasificados en dos grupos: los que,



por su valuación directa y automática, expresan en moneda el valor a recibir y los que, por su valuación indirecta y convencional, expresan la estimación del valor a recibir a la luz de principios contables de valuación generalmente aceptados”.

3.6.2 Definición de estado de situación Financiera o Balance general

Es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada. El primer estado financiero básico es el Balance general o estado de situación financiera, y es el reporte que se utiliza para informar sobre las inversiones en bienes y derechos que tiene una empresa a una fecha determinada, así como la forma en que se financiaron estas inversiones.

El nombre de Balance general se origina en el balance de los recursos que tiene la empresa con la fuente que utilizó para adquirirlos; dichas fuentes pueden ser aportaciones de los dueños o accionistas, o bien, por la obtención de financiamientos externos.

El Balance general presenta la situación financiera de un negocio, porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital.

Presenta información válida exclusivamente a una fecha determinada, se considera un estado estático. Esto quiere decir que los datos presentados equivalen a una fotografía de la situación financiera (inversiones y financiamiento) de la compañía al día en que esta foto se tomó. Un día antes o un día después los datos no son los mismos debido a que las empresas realizan operaciones constantemente y éstas hacen que las cifras reportadas se modifiquen también de manera frecuente.

La situación financiera de un negocio se advierte por medio de la relación que haya entre los bienes y derechos que forman su Activo y las obligaciones y deudas que forman su pasivo.



El Balance general debe contener los siguientes datos:

Encabezado

1. Nombre de la empresa o nombre del propietario.
2. Indicación de que se trata de un Balance General.
3. Fecha de formulación.

Cuerpo

1. Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que formen el activo.
2. Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que formen el pasivo.
3. Importe del capital contable.

Firmas

1. Del contador que lo hizo y autorizó.
2. Del propietario del negocio.

Para que el Balance tenga buena presentación se deben tener en cuenta las siguientes indicaciones:

1. El nombre del negocio se debe anotar en el centro de la hoja, en la primera línea.
2. La fecha de presentación se debe anotar dejando una sangría más o menos de tres centímetros, en la segunda línea.
3. La tercera línea se debe transformar en doble, con el fin de separar el encabezado del cuerpo del Balance.
4. Los nombres Activo, Pasivo y Capital contable se deben anotar en el centro del espacio destinado para anotar el nombre de las cuentas.



5. El nombre de cada uno de los grupos que constituyen el Activo y el Pasivo se debe anotar al margen de la hoja.
6. El nombre de cada uno de las cuentas se debe anotar dejando una pequeña sangría, con objeto de que no se confundan los nombres de las cuentas con el de los grupos.
7. Únicamente el signo de pesos (\$) debe preceder a la primera cantidad de cada columna, a los totales y a las cantidades que se escriban después de un corte.*
8. Los cortes deben abarcar toda la columna.
9. Únicamente el resultado final se corta con dos líneas horizontales. 10. No se deben dejar renglones en blanco, pues la ley lo prohíbe.



IV. PREGUNTAS DIRECTRICES

El problema de los trabajadores administrativos de la unan-Managua referido al endeudamiento y el mal uso de sus ingresos se deben al desconocimiento de la aplicación adecuada de finanzas personales y a la vez a la práctica de una cultura conformista y a la falta de organización económica en la vida cotidiana.

A continuación se plantean preguntas que serán las directrices para desarrollar la parte medular de este estudio, ya que las respuestas a estas preguntas son la posible solución o comprobación de la problemática en cuestión.

¿Cuál es el entorno de los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua?

¿Cuáles son las definiciones más importantes relacionadas con finanzas personales?

¿En qué se relaciona el presupuesto personal con las finanzas personales?

¿Saben cuáles son las herramientas para la planificación financiera?

¿Cómo incide el conocimiento sobre finanzas personales en la planificación financiera?

¿Conocen los trabajadores administrativos de la Universidad que son finanzas personales y planeación financiera?

¿Cómo ayudar a mejorar la situación financiera personal?

¿Qué método usar para planificar mis decisiones financieras?



V. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

NO.	OBJETIVOS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADOR	ÍTEMS
1	Analizar la importancia de las finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua en el periodo comprendido de marzo a mayo del año 2017, como base importante de la salud financiera.	Finanzas, personales	Gómez, C. (2015) Son las gestiones financieras que requiere un individuo o unidad familiar.... Podría incluir, por ejemplo: la reducción de gastos innecesarios, aumentando los rendimientos del trabajo, o invertir en el mercado de valores.	Se desarrollará un proceso de capacitación a los trabajadores de tal manera que ellos comprendan la importancia de las finanzas personales.	Nóminas Procesos de capacitación a los trabajadores administrativos	Observación A IV Entrevista A III Encuesta A I Grupo focal V
2	Identificar las características de la educación financiera en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.	Características de Educación Financiera	Banco de América Central. BAC (2008), Explica que la educación financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar los conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar.	Se identificará la educación financiera de los trabajadores administrativos de la UNAN-Managua especialmente en los que participaron en el proceso de capacitación.	Planificación Financiera Presupuesto	Observación A IV Entrevista A III Encuesta A I
3	Diagnosticar la situación financiera en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.	Situación Financiera	Gerrini (2015), Al igual que una empresa, las personas pueden llevar un registro y control de sus gastos e ingresos con el objetivos de conocer la situación económica y financiera personal, puesta esta brinda información relevante para la toma de decisiones en un determinado momento en específico.	Orientado a conocer la situación financiera mediante instrumentos de investigación aplicados a los trabajadores administrativos de la UNAN-Managua.	Indica la situación Patrimonial de la persona e inversiones.	Observación A IV Entrevista A III Encuesta A I



VI. DISEÑO METODOLÓGICO

6.1 Tipo de investigación

Esta investigación es de tipo descriptiva y de campo ya que busca describir cada una de las variables que orientan el estudio de las finanzas personales y además contiene información real que obtuvimos de la población estudiada. Está a la vez es una investigación que analiza diferentes conceptos necesarios para la comprensión de la temática de finanzas personales como son planificación financiera, gastos, presupuesto, ingresos, ahorro, deuda e inversión.

6.2 Enfoque de la investigación

El enfoque de este trabajo es cualitativo ya que recopila datos de forma objetiva y secuencial de acuerdo a los objetivos que se persiguen en la misma. Se recopiló información a través de la observación y el análisis de información relacionada con el tema y se reúnen datos cualitativos y cuantitativos a través de la encuesta aplicada a los trabajadores administrativos de la unan Managua.

6.3 Métodos y técnicas para el procesamiento de datos

El método de investigación que se aplicó es el método deductivo, porque permite explicar ciertas condiciones o acciones particulares de los empleados administrativos de la UNAN para conocer la situación financiera y las posibles razones de estas, ya que aplicamos las dos primeras fases de este método como son: aplicación y comprensión a través de información recabada de diversas fuentes secundarias mediante las técnicas de encuesta, entrevista y guía de observación.



Técnicas

Las técnicas utilizadas son principalmente la observación de la población a la que va dirigida la investigación, a través de nueve encuentros en los que se le brindó capacitación sobre finanzas personales y todo lo relacionado con estas, estas capacitaciones se impartieron por docentes de la facultad de ciencias económicas de la universidad, como iniciativa de la vicerrectoría académica de la UNAN Managua.

Al iniciar dichas capacitaciones se esperaba recibir cuarenta empleados por cada encuentro, haciendo un total de treientos sesenta trabajadores que la recibirían, de un total de 1128 trabajadores fijos.

Las fuentes utilizadas se consideran primarias porque se recopiló información en forma directa de los mismos empleados administrativos, y a la vez se consultaron fuentes secundarias, ya que es importante que la información este sustentada y fundamentada con información fiable como la de libros, materiales documentales de páginas webs, tesis de grado y post grado, documentos que contienen conceptos abordados en la temática y blogs de especialistas que tratan situaciones similares a las del estudio. A continuación se presentan las técnicas implementadas en este trabajo:

Observación: esta técnica tenía como propósito visualizar, recopilar y analizar documentos (libros, tesis de grado, sitios webs, blogs, etc.) para la obtención de información.

Encuesta: a través de esta se pudo conocer la situación financiera de los trabajadores administrativos de la universidad, recolectando información clave para nuestro estudio. En esta se pudo conocer el área en la que laboran, se valoró el conocimiento que poseen sobre finanzas



personales y la importancia que consideran poseen las mismas, así como también se valoró la conducta de estos relacionada con el uso del dinero.

Los instrumentos fueron aplicados directamente a los participantes, lo que evidencia una información más confiable sin la presencia de intermediarios, fueron los utilizados por que no poseen un alto costo, es sencilla la comprensión, y además se conserva el anonimato del encuestado. Los datos fueron procesados aplicando técnicas, conceptos y procedimientos estadísticos como la población, la muestra y la moda.

La encuesta realizada fue con el objetivo de verificar el nivel de conocimiento de finanzas personales que poseían los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua y para conocer de forma general su situación financiera actual, las preguntas realizadas fueron de tipo cerradas ya que debían escoger entre una de las opciones propuestas como respuesta.

Entrevista: fue realizada con el fin de obtener información sobre las razones que poseen las autoridades de la universidad para el desarrollo de capacitaciones dirigidas a sus empleados, para obtener datos exactos sobre la cantidad de empleados que asistiría a las capacitaciones y para conocer el método utilizado para la selección de los asistentes y comprobar si ha habido seguimiento después de la capacitación. La entrevista fue realizada al Msc. Alvaro Zambrana, responsable de capacitaciones de la universidad.

Guía de observación: esta herramienta se realizó para evaluar el desempeño de los docentes que impartieron la capacitación y para observar la asimilación y asociación de la temática abordada en la misma por parte de los empleados capacitados. Esta guía de observación fue realizada y aplicada a una estudiante de quinto año de contabilidad que observaba el proceso de capacitación en los nueve encuentros.



Grupo focal: Abraham Korman define un grupo focal como “una reunión de un grupo de individuos seleccionados por los investigadores para discutir y elaborar, desde la experiencia personal, una temática o hecho social que es objeto de una investigación elaborada. El propósito de poner en práctica esta técnica fue el de escuchar y analizar información, teniendo como principal objetivo, entender mejor los sentimientos y pensamientos de la gente con respecto a algún tema, problema o servicio.

6.4 Instrumentos de análisis

Los instrumentos de análisis son las herramientas que ayudan a obtener la información sobre la muestra. Para este estudio se utiliza la herramienta de la encuesta a través de la cual se pudieron recabar datos cualitativos y cuantitativos que servirán para la selección y el análisis de lo más relevante en función de la investigación y, para la realización de gráficos y tablas que faciliten la comprensión de la información procesada.

Namakforoosh, M. N. (2005). Explica que para el proceso de recolección de datos de campo, este se debe llevar a cabo mediante el diseño e implementación de encuesta, que contempla preguntas de opción múltiple para medir actitudes en poblaciones.

El instrumento recolector de datos implementado en este estudio está conformado de preguntas cerradas que proporcionan al encuestado las opciones entre las cuales debe escoger, dichas opciones están categorizadas para el procesamiento de los datos y la obtención de resultados.

Los datos obtenidos fueron procesados según el tipo, en el caso de la información cualitativa se trabajó el análisis e interpretación de los datos para lograr agruparla y clasificarla, y la cuantitativa por medio de procesador estadístico de SPSS, en donde se tabularon los datos,



presentando tablas y gráficas explicativos en diagramas de pastel y de barras. Finalmente se procedió al análisis e integración de los datos más importantes, los que son presentados en el apartado de resultados y conclusiones de la investigación.

Adicionalmente se realizó entrevista al director del área de capacitaciones de la UNAN-Managua con el objetivo de conocer los motivos que llevaron a la realización de esta, además de las razones que consideraron para seleccionar a los asistentes y verificar si se les ha realizado un seguimiento a los empleados sobre el tema tratado en las capacitaciones, las preguntas fueron de tipo abiertas para lograr la flexibilidad de las respuestas con respecto a las interrogantes y para evidenciar la percepción del encuestado sobre el tema en cuestión.

Además se utilizó el método del grupo focal, en el cual se planteaban preguntas a los empleados administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua para conocer factores que según los participantes podrían incidir en la situación financiera de los mismos, entre ellos se discutían factores psicológicos, sentimentales, de costumbre y de cultura.

Y por último se utilizó el instrumento guía de observación para evaluar el desempeño de los capacitadores, las condiciones, los medios utilizados en el desarrollo de las capacitaciones y la asimilación de la temática abordada por parte de los capacitados. La guía de observación contiene preguntas cerradas con opciones específicas de respuesta.

6.5 Población y muestra

Según Behar, R. & Yepes, M. (2007). El gran mérito de la estadística como disciplina, es proporcionar las herramientas necesarias para obtener conclusiones sobre una población, a partir de una observaciones de tan sola una muestra de la misma.



La finalidad de poner en práctica definiciones tales como: la población y la muestra, en este estudio es obtener información que se pueda interpretar de forma rápida y sencilla. Es necesario dejar claro que es cada uno de estos elementos, ya que se determinaran para analizar las finanzas personales de una proporción de los participantes en las capacitaciones. Por lo que se mencionan las definiciones siguientes:

Behar, R. & Yepes, M. (2007). Población: Se le conoce al conjunto de elemento de interés en un estudio, sobre los cuales se desee información y hacia los cuales se extenderán las conclusiones. (Pág. 44)

Behar, R. & Yepes, M. (2007). Muestra: En muchas ocasiones se requiere conocer una característica medible de la población para ello se puede observar, uno a uno todos los elementos de la población (Censo), lo cual casi siempre es impracticable o muy costoso; en estos casos puede “hacerse una idea” sobre la característica poblacional, observando solo algunos elementos de la población, estos constituyen una muestra de esa población. (Pág. 45)

La población de este estudio se conforma por los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua, seleccionados por el área de recursos humanos de la universidad a través de la nómina, y la muestra es el resultado de aplicar la fórmula de la misma a esa población existente.

Así que se tomara como universo al total de trabajadores administrativos fijos que son 1128 según la página oficial de la universidad, y 360 es el dato de población seleccionado por recursos humanos de la universidad para asistir a las capacitaciones, y por lo tanto pasara a ser el numero utilizado como población, para el cálculo de la muestra, a la que se le aplicará la encuesta que evalúa el conocimiento de los empleados administrativos sobre finanzas personales.



Para seleccionar la muestra se consideran personal administrativo de la UNAN-Managua, de ambos géneros, cualquier estado civil, cualquier edad, no tomando en cuenta su nivel académico.

En la universidad, el personal administrativo se subdivide en áreas como: intendencia, vida estudiantil, afanadores, personal de mantenimiento, guardas de seguridad, personal del comedor y personal de la biblioteca.

Con la información previa que se obtuvo, a través de la observación a los trabajadores administrativos que asistían a las capacitaciones sobre finanzas personales, se pudo detectar que la mayoría posee poco o casi ningún aprendizaje sobre finanzas personales, su importancia y la correcta aplicación de estos conocimientos.

Según el Msc. Álvaro Zambrana encargado del área de capacitación de la universidad menciona en una entrevista que se le realizó el 24 de octubre del presente año, que los trabajadores administrativos que asistirían a dichas capacitaciones serían 360, seleccionados de un total 1128 empleados fijos, y se seleccionaron mediante la información que contiene la nómina.

Los trabajadores presentaban situaciones tales como: insolvencia, retiraban cantidades mínimas de su salario en relación a la cantidad total devengada, y en muchos casos observaban deducciones grandes de sus ingresos de parte de empresas de crédito, pensiones alimenticias entre otros.

Cálculo de la muestra total para el objeto de estudio, fórmula para poblaciones finitas:

$$n = \frac{N * Z_{\sigma}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\sigma}^2 * p * q}$$



$$n = \frac{360 * 1.96^2 * 0.05 * 0.95}{0.05^2 * (360 - 1) + 1.96^2 * 0.05 * 0.95} = \frac{65.69136}{1.079976} = 61.82668504 \approx 62$$

Dónde:

N: Total de la población

Z σ : 1.96 al cuadrado para una seguridad del 95%

P: proporción esperada

q: 1-p (en este caso es 1-0.05 = 0.95)

d: decisión utilizada es 5%

La aplicación de la formula permitió que de la población se pudiera conocer la proporción de la muestra a la que se le aplico la encuesta, obteniendo como resultado 62, que representa la muestra a estudiar. Este dato numérico quiere decir que de las 360 encuestas aplicadas a la misma cantidad de empleados administrativos de la UNAN- Managua, 62 son el número de encuestas que se utilizaran para el procesamiento de los resultados. Es importante mencionar que la convocatoria a los 360 empleados seleccionados para la capacitación se realizó mediante notificaciones a los mismos por medio del área de recursos humanos de la universidad.

También el Msc. Álvaro Zambrana señala que la asistencia a dichas capacitaciones no era de carácter obligatorio y sostiene “se les citaba a las 8am y se dividieron en grupos de 40 personas por cada encuentro, realizándose 9 encuentros en su totalidad, en horario de 8:00 am a 12 del medio día, los días viernes únicamente, y por consiguiente la asistencia esperada era de 360 empleados al finalizar todas las capacitaciones, lo cual podría variar, puesto que no fue una participación exigida”.



Mediante se daba el desarrollo de las capacitaciones, se pudo observar que no se recibió la participación esperada de empleados, por lo que se procedió a aplicar las encuestas de forma aleatoria a los asistentes por día.



VII. ANÁLISIS DE RESULTADOS

En este acápite se incorporan los datos procesados de la encuesta y se explican los resultados relevantes. Se hará uso de tablas que muestran la información de forma sistemática por medio de cantidades numéricas agrupadas y porcentajes que demuestran la porción de la muestra en cada pregunta. Además se utilizan gráficos de pastel y de barra para la mejor interpretación de la información.

7.1 Resultados de la realización de encuestas sobre fianzas personales a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

Los resultados expresados en este acápite se obtuvieron del procesamiento de los datos recopilados mediante la encuesta, utilizando el programa SPSS para la clasificación y representación mediante tablas y gráficos de la información. Los datos serán interpretados de acuerdo a varios temas que forman parte de las variables de estudio.

Los temas que se evaluaron al inicio de la encuesta están relacionados con la primera variable que es generalidades de la universidad y como aspecto a analizar sobre esta variable es el área al que pertenecen los trabajadores encuestados para determinar el porcentaje de participantes por área, la siguiente variable de estudio es finanzas personales de la cual se evalúan en la encuesta temas tales como: nivel de utilización y comprensión de términos relacionados con las finanzas de carácter personal, origen de los conocimientos que poseen los encuestados sobre finanzas personales, y la opinión que les merece el tema de finanzas en la vida diaria.



La Planeación financiera y presupuesto es la tercera variable del presente estudio que se relaciona con los temas valorados en la encuesta entre los cuales se analizaron temas tales como el ahorro, las maneras de financiamiento a las cual recurren con frecuencia, el uso del presupuesto, la correcta aplicación del presupuesto y si realizan planificación financiera.

La ultima variable es el nivel de conocimiento sobre finanzas personales, el manejo de los recursos económicos y la situación financiera, esta se encuentra específicamente relacionada con los ingresos, las fuentes de otros ingresos que perciben los trabajadores administrativos, el conocimiento de los gastos, y sobre el crecimiento del patrimonio personal.

De forma específica se mencionan a continuación cada uno de los aspectos de los cuales se pretende comprender e interpretar los resultados:

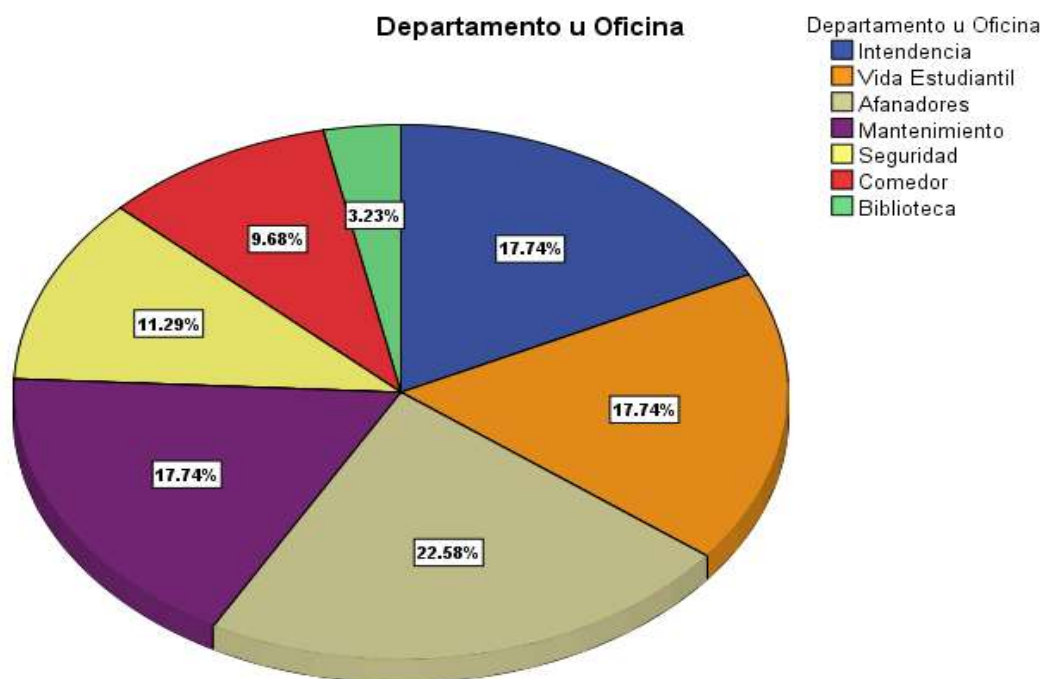
1. Departamento u oficina al que pertenece cada empleado encuestado.
2. Nivel de utilización y comprensión sobre conceptos de educación financiera.
3. Opinión general respecto a las finanzas.
4. Medios donde han adquirido información financiera.
5. Conocimiento del monto de sus ingresos y gastos.
6. El ahorro y la proporción en la que ahorran.
7. Tipo de financiamiento que poseen.
8. El crecimiento del patrimonio personal y el manejo de las finanzas personales.
9. El uso del presupuesto y la planificación financiera.
10. Las fuentes de otros ingresos.



1. Departamento u oficina al que pertenece cada empleado encuestado.

En este aspecto se analizó la proporción de trabajadores que corresponden a cada uno de los departamentos. Los departamentos a los que pertenecen los trabajadores administrativos de la universidad se encuentran divididos en siete: intendencia, vida estudiantil, afanadores, mantenimiento, seguridad, personal del comedor y personal de la biblioteca.

Figura 1. Proporción de trabajadores participantes en las capacitaciones por área. (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



Al analizar los datos obtenidos se obtuvo que del 100% de los trabajadores encuestados hubo una participación del 17.74% del área de intendencia, en la misma proporción fue el resultado de los trabajadores del área de vida estudiantil con un 17.74%, la participación del personal de afanadores fue de 22.58%, la participación del personal de mantenimiento en las encuestas fue de 17.74%, el personal de seguridad encuestado es de 11.29%, el área del comedor obtuvo una participación del 9.68% y de todas las áreas el personal de biblioteca fue el de menor porcentaje con 3.23%.

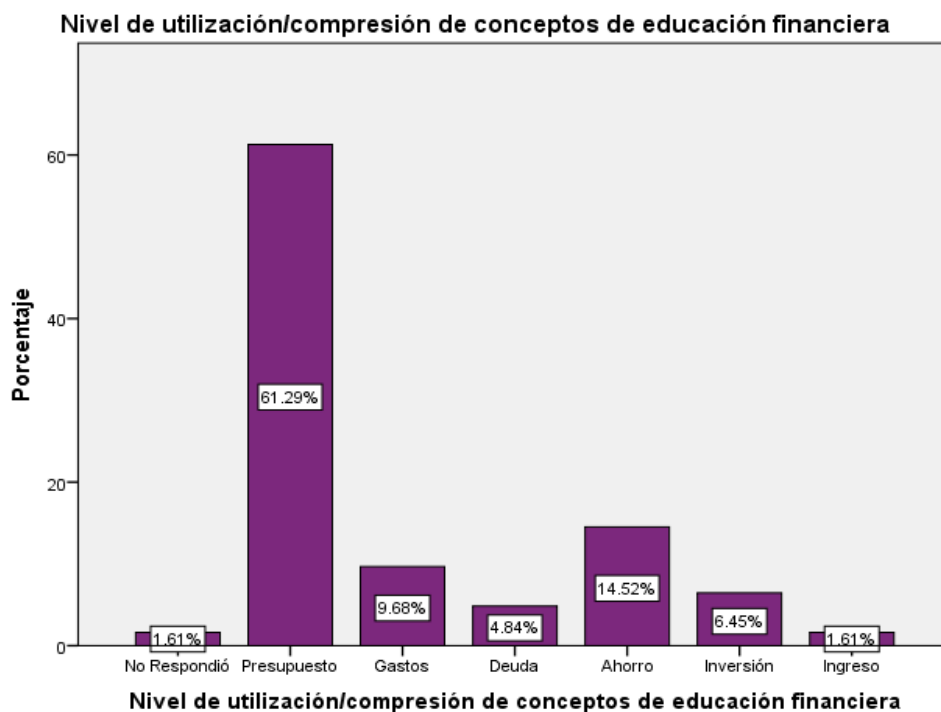
Estos datos especifican en qué proporción de cada departamento fue la participación en el llenado de encuesta para este estudio. Y a la vez se conoce que de un 100% de los encuestados el 58.06% fueron varones y el 41.94% son mujeres.

2. Nivel de utilización y comprensión sobre conceptos de educación financiera.

El segundo aspecto a analizar en la encuesta corresponde al nivel de conocimiento sobre conceptos relacionados con las finanzas personales que poseen los trabajadores administrativos de la universidad y si además de conocer estos conceptos también los comprenden para una correcta aplicación en la vida cotidiana.



Figura 2. Proporción de trabajadores participantes en las capacitaciones por área. (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

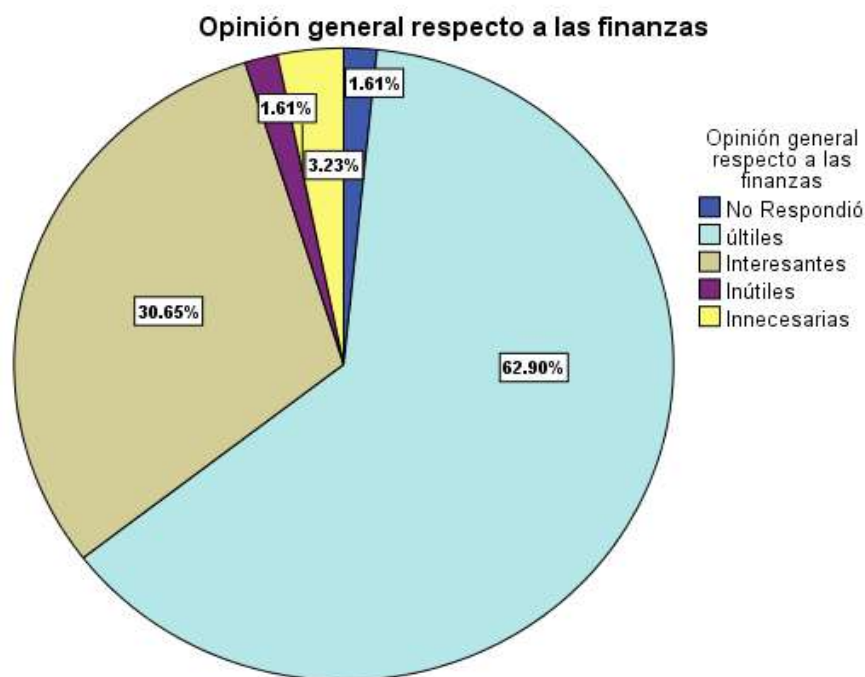
Por medio de la figura 2 se comprende que al cuestionar cuales de esos conceptos era conocido y comprendido, los encuestados respondieron en proporciones distintas con respecto a cada concepto; un 61.29% de los encuestados comprende el concepto de presupuesto, un porcentaje de 9.68% comprenden y conocen el concepto de gasto, sobre deuda solo un 4.84% afirman conocer qué es deuda, un 14.52% saben lo que es el ahorro, el 6.45% de la muestra estudiada dicen saber lo que es inversión, un porcentaje de 1.61 dicen que saben lo que son los ingresos y en igual proporción que el 1.61% no respondieron al respecto. De las seis opciones entre las cuales el encuestado podría elegir la que conociera o las que conocieran y a la vez comprendieran, la mayoría asevera que conoce y comprende el concepto de presupuesto, en cuanto a los demás conceptos ni el 15% de los encuestados dice conocer ni comprender alguno de ellos.



3. Opinión general respecto a las finanzas.

En este tercer aspecto de la encuesta se les pregunto al personal administrativo de la UNAN, su opinión general hacer de las finanzas personales, es decir, lo que cada uno opinaba que representan las finanzas en el diario vivir.

Figura 3. Grafico que refleja la opinión de los encuestados en relación a las finanzas. (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

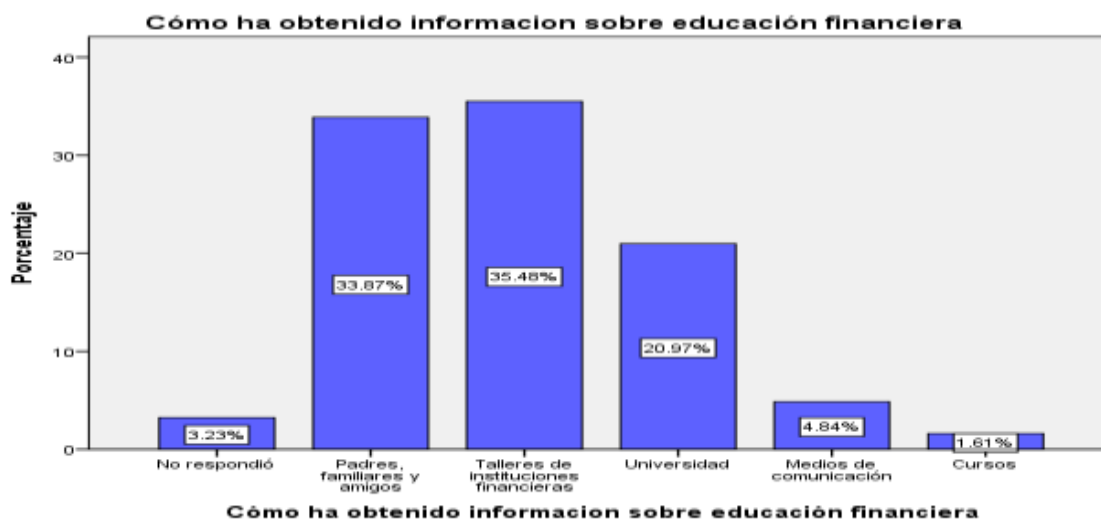
En la figura se muestra los datos recopilados en la encuesta, en lo referido a la opinión que les merece las finanzas personales, habían cuatro categorías para elegir: considerar las finanzas como útiles, interesantes, inútiles e innecesarias. Un pequeño porcentaje de 1.61% no respondió a esta interrogante, la gran mayoría con 62.9% respondió que consideraban las finanzas como algo importante, al 30.65% le parece que el tema de finanzas es interesante, los encuestados que consideran las finanzas personales como inútiles conforman un 1.61% y el 3.23% opinan que son innecesarias.



4. Medios donde han adquirido información financiera.

El siguiente apartado consta de las fuentes en donde los trabajadores administrativos han obtenido información financiera. Del 100% de los encuestados el 96.77% afirman haber recibido información financiera de alguna de las fuentes que se les presentaron como opción en la encuesta.

Figura 4. Fuentes por medio de los cuales los trabajadores administrativos de la universidad, consideran han obtenido la educación financiera que poseen. (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

En el gráfico se representa el porcentaje de trabajadores que aprendieron sobre finanzas por medio de alguna de las fuentes como: la familia, talleres brindados por instituciones financieras, su centro de trabajo, medios de comunicación o por medio de cursos.

La mayoría según los números arrojados por las encuestas sostienen que recibieron educación financiera por medio de talleres impartidos por instituciones financieras, la segunda proporción más significativa con un 33.87% dijo que su educación en finanzas fue obtenida de sus familiares y amigos, el 20.97% opina que saben sobre finanzas por medio de la universidad

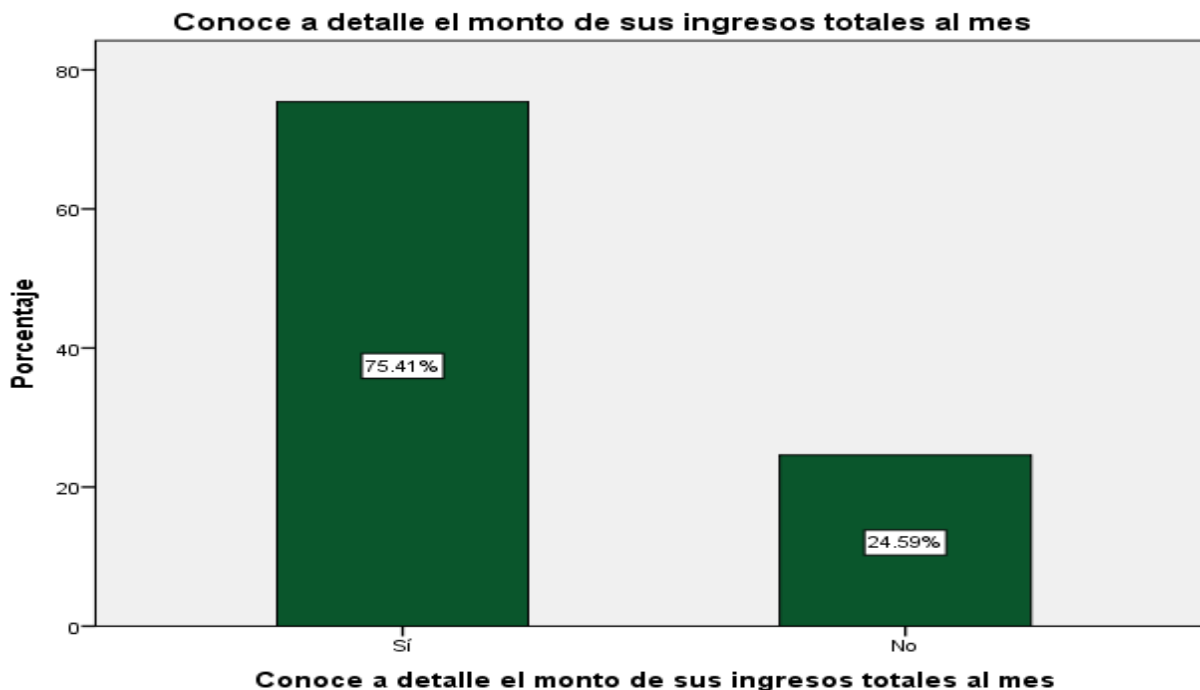


que es su centro de empleos, el 4.84% señalaron que han adquirido información financiera por los medios de comunicación y un 1.61% piensan que la educación financiera que poseen, proviene de cursos que han recibido.

5. Conocimiento del monto de sus ingresos y gastos.

El análisis sobre aspectos como ingresos y gastos, en la realización de la encuesta son partes claves porque a través de las preguntas ¿sabe cuál es el monto de sus ingresos y cuál es el de sus gastos? ¿Qué cosas considera como un gasto? Se puede conocer si el encuestado conoce en realidad de cuanto es lo que gana mensualmente y cuanto es el monto de sus gastos. La figura (ver figura 5) muestra la cantidad de trabajadores que seleccionaron la opción de si conocer el monto de sus ingresos totales en el mes y la cantidad que dicen no conocerlo.

Figura 5. Cantidad de trabajadores que dominan el monto de sus ingresos. (Ver Anexo 2)

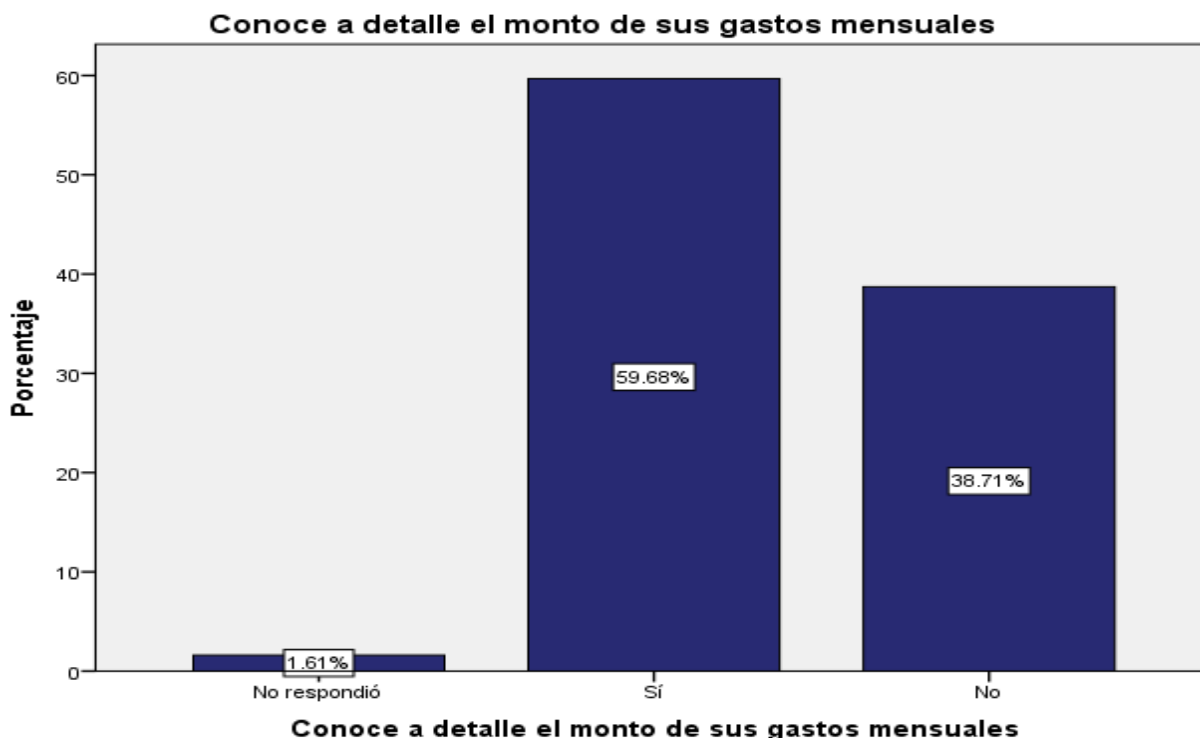


Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



Se observa que la mayoría del 100% de los encuestados dicen conocer el monto total de sus ingresos mensuales y que un 24.59% no lo conoce. La información obtenida es un punto de partida, para saber que si hay una proporción que afirma desconocer sus ingresos mensuales a la vez se puede encontrar no sabiendo si usa bien o no, su dinero. El 75.41% opino que conoce en su totalidad el monto de sus ingresos mensuales.

Figura 6. Conocimiento del total de sus gastos en el mes. (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

En los resultados que muestra esta ilustración se comprende que del total de los encuestados, 59.68% sabe con certeza cuál es el total de los gastos mensuales que realiza y solo un 38.71% no conoce el monto del mismo. Muchos de ellos respondían que no saben con seguridad qué elementos deben considerar como gastos.



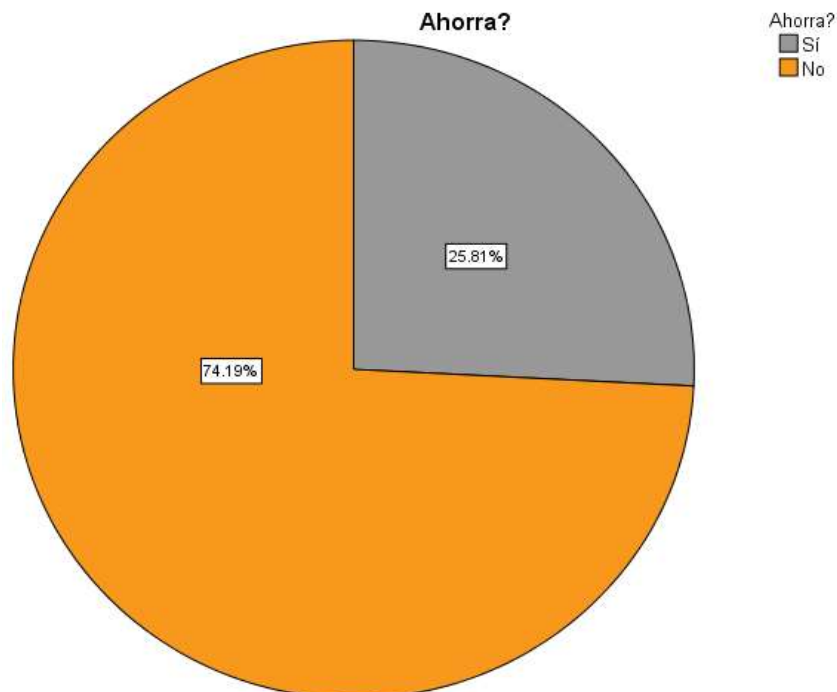
Los resultados descritos en la imagen 5 y 6, permiten obtener que en promedio el 67.54% saben a detalle ambos aspectos, comprenden cual es el monto mensual de sus ingresos y de sus gastos y que el 31.65% no conocen ninguno de los dos casos.

6. El ahorro y la proporción en la que ahorran.

Se consideró de mucha importancia el desempeño del ahorro debido a su relación con las finanzas personales y la planeación financiera. A su vez esto ayudo a comprender las razones de por qué ahorran y la proporción en la que lo realizan, adicionalmente también saber qué porcentaje de los encuestados para este estudio, realizan ahorro.

La ilustración a continuación muestra que porcentaje de los trabajadores de la UNAN-Managua ahorran y que porcentaje no lo hace.

Figura 7. Cantidad de encuestados que ahorran y no ahorran. (Ver Anexo 2)



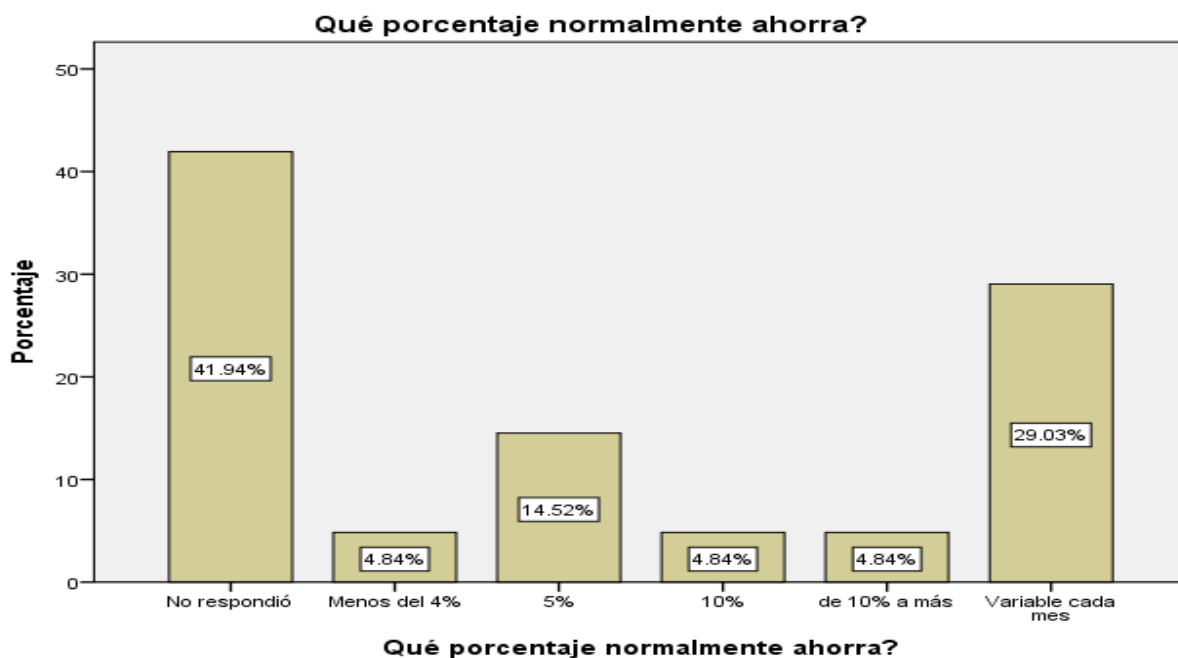
Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



La ilustración muestra que del 100% un 25.81% cuenta que no ahorra y en cambio un 74.19% realizan ahorro.

En lo siguiente se pudo comprender en qué proporción ahorran los encuestados que afirmaron realizar esta acción. Ver figura 8.

Figura 8. Proporción en la que ahorra cada trabajador de la universidad. (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

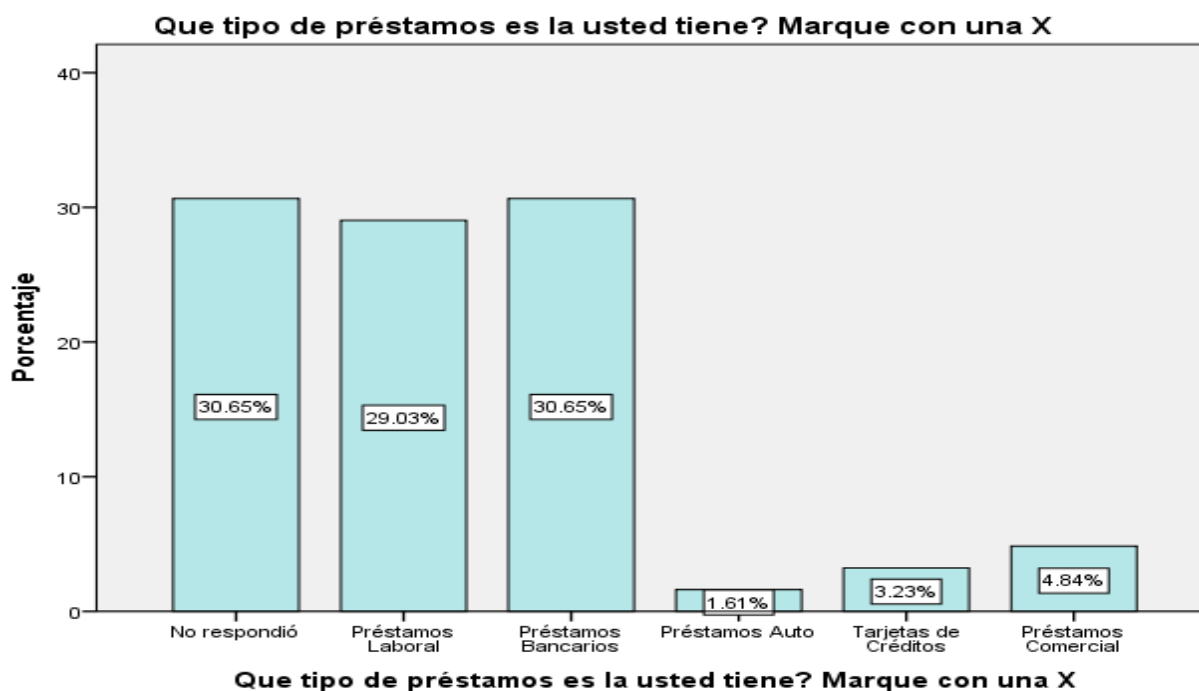
Para conocer la proporción en la que los trabajadores encuestados ahorran se planteó la pregunta: ¿qué porcentaje normalmente ahorra? Y como respuestas se presentaban porcentajes en rangos que comprendieran desde el 1% del salario para ahorro hasta más de 10%. A lo cual los encuestados en cuestión respondieron que 4.84% de los mismos ahorran en una proporción de 4% o menos que eso, el 14.52% afirma que ahorra un 5% de sus ingresos, otro 4.84% dijo que ahorran un 10% y el 29.03% respondió que ahorran de forma variable cada mes, es decir que la proporción de su ahorro es distinta en cada mes que transcurre.



7. Tipo de financiamiento que poseen.

Para conocer la forma en que los trabajadores administrativos obtienen préstamos, se hizo la pregunta de qué tipo de préstamos realizaban, siendo esta pregunta la forma de evaluar un aspecto importante, ya que permitió conocer cuál es la propuesta de crédito más utilizada por los encuestados.

Figura 9. Opción de financiamiento que poseen los encuestados. (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

El 30.65% de los encuestados no dieron respuesta a esta pregunta. Y en su gran mayoría se comprobó que los encuestados obtienen préstamos de dos fuentes principales, entre los cuales se menciona los préstamos laborales y los prestamos brindados por los bancos.

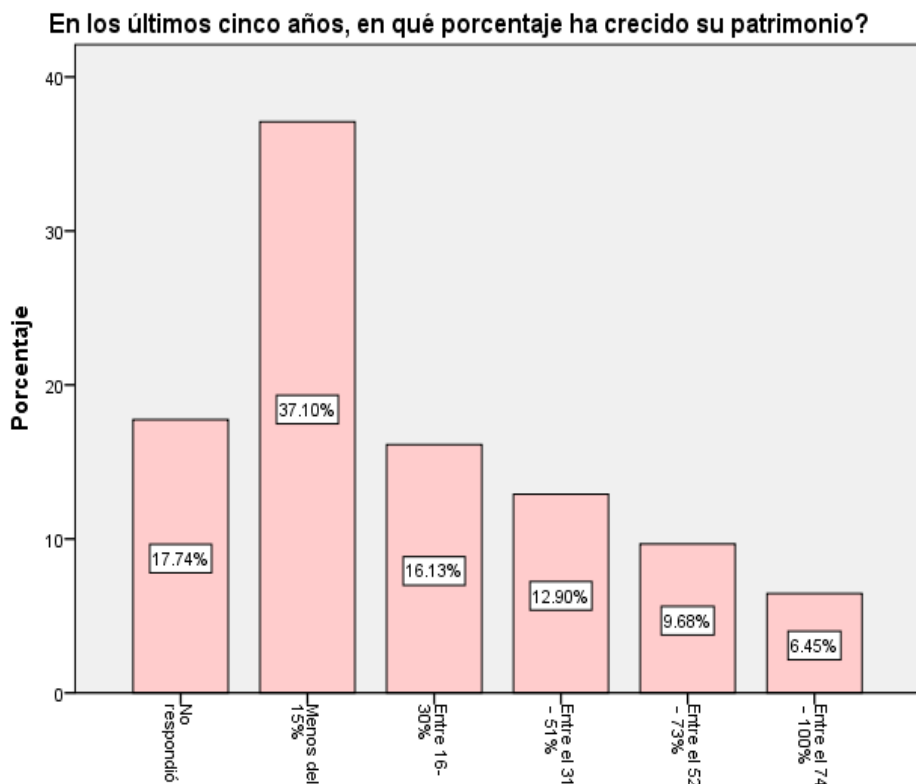


Es importante saber la fuente de la deuda, y en este particular un 1.61% dijo tener deudas con casas comercializadoras de vehículos por la posesión de uno al crédito, el 3.23% respondió que sus deudas son por el uso de tarjetas de crédito, el 4.84% sostiene que sus deudas se deben a préstamos comerciales, en una proporción de 29.03% dijeron deber en su centro de empleo, es decir, la universidad y el 30.65% realizan préstamos en los bancos.

8. El crecimiento del patrimonio personal y el manejo de las finanzas personales.

El crecimiento del patrimonio en un periodo considerable es un indicador de como estan las finanzas personales y a la vez es importante saber en que cantidad va aumentando o disminuyendo este para la consiguiente planificacion financiera.

Figura 10. Crecimiento del patrimonio en los últimos 5 años. (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

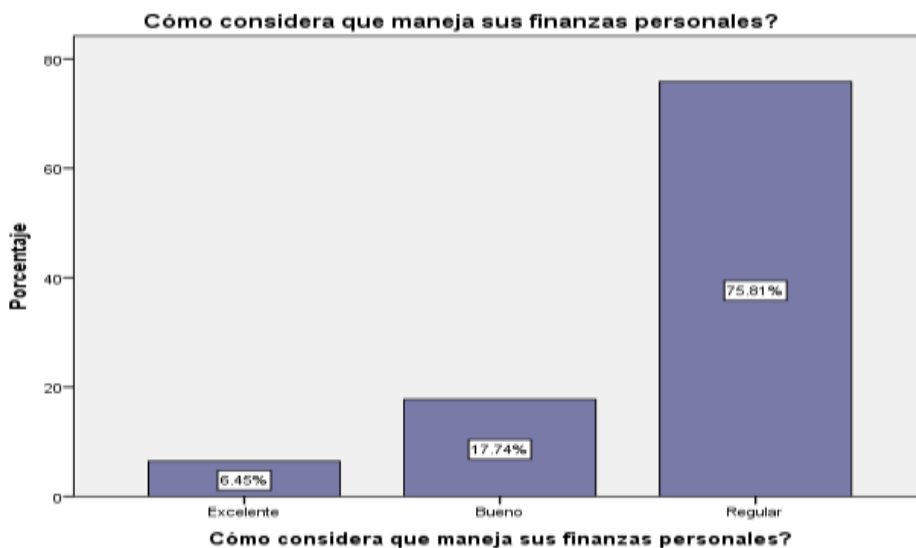


En este sentido, se presenta a través de la ilustración anterior la estimación que considera el encuestado en que ha crecido su patrimonio en los últimos cinco años.

Del 100% el 37.10% respondió que su patrimonio ha crecido menos del 15%, el 16.13% afirma que el patrimonio que poseen ha crecido en un monto agrupado entre el 16% al 30%, el 12.90% dijo que su patrimonio sufrió un aumento entre el 31% y 51%, un porcentaje de 9.68% respondió que su patrimonio creció en los últimos cinco años una proporción del 52% al 73%, un 6.45% opino que su patrimonio en el periodo mencionado creció más del 74% y el 17.74% de los encuestados no dio respuesta a la interrogante.

En base al aumento del patrimonio personal, también se pudo obtener información sobre la opinión que poseen los encuestados con respecto al desempeño de sus finanzas personales. Para conocer como consideran el manejo que realizan sobre sus finanzas se evaluó a través de la encuesta con la pregunta: ¿cómo considera que maneja sus finanzas personales?

Figura 11. Valoración del dominio de las finanzas personales. (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



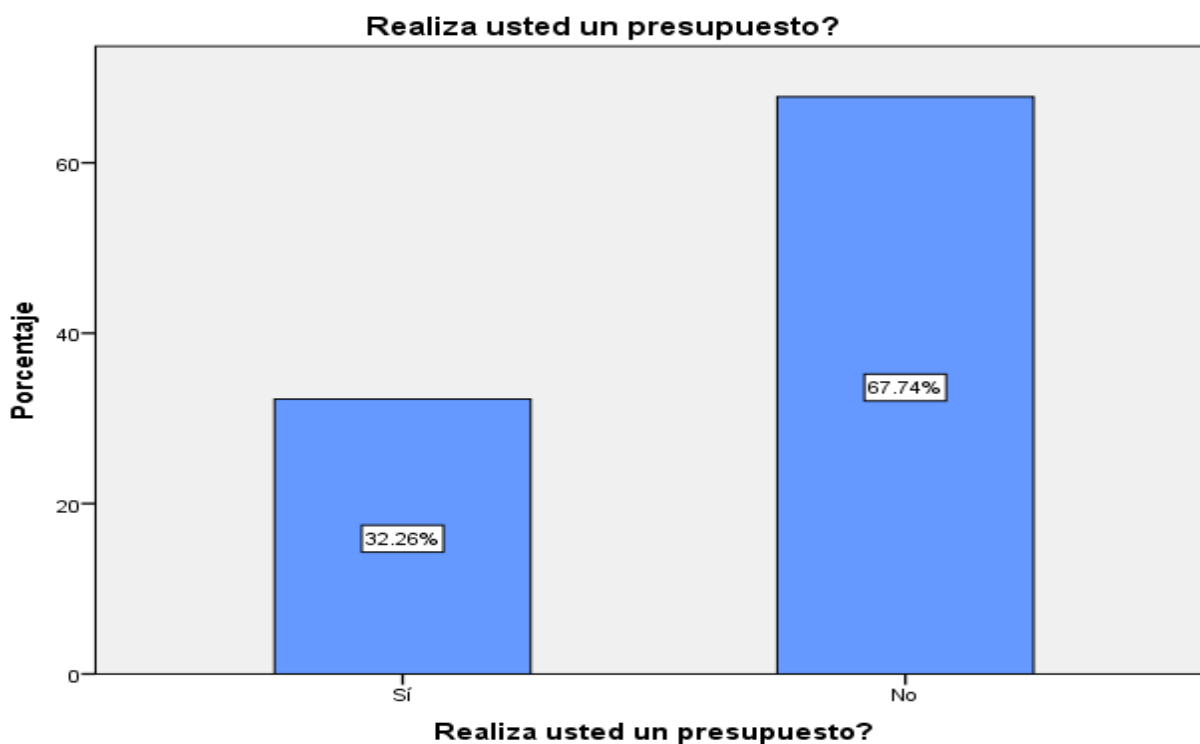
Por medio de esta figura se analiza el manejo o desempeño que los encuestados consideran que poseen sobre sus finanzas personales. La información obtenida muestra que un 6.45% cree manejar sus finanzas personales de manera excelente, el 17.74% dijo que valoran su desempeño sobre este aspecto como bueno y el 75.81% lo catalogan como regular.

9. El uso del presupuesto y la planificación financiera.

El presupuesto tiene mucha relación con hábitos de planificación, el dominio de los recursos que se posee y el control de gastos para cumplir metas financieras.

Para obtener información sobre este aspecto se realizó la pregunta de que si se realizaba uso del presupuesto o no.

Figura 12. Proporción de trabajadores que realizan o no presupuesto. (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

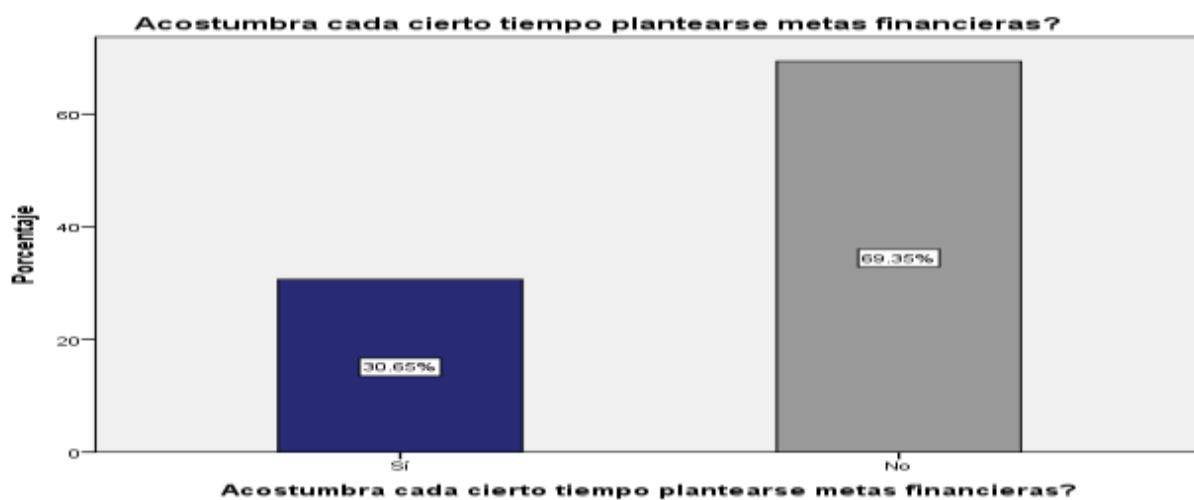


Los encuestados respondieron en un 32.26% positivamente al uso del presupuesto, es decir que los empleados administrativos de la universidad en esa proporción, hacen uso de un presupuesto. Y adicional a esa respuesta se encuentra la proporción que opinaron que no utilizan el presupuesto con una mayoría del 67.74%.

Al relacionarlo con el segundo aspecto evaluado en la encuesta que es sobre el conocimiento que poseen sobre conceptos (ver figura 2), el 61.29% dijo conocer que es el presupuesto, pero solo un 32.26% lo utilizan según la figura anterior.

El presupuesto es una herramienta para la planificación financiera y según la Red Financiera BAC-CREDOMATIC,(2008), menciona que una de las posibilidades al momento de la elaboración del presupuesto, que facilitará la administración de los recursos: que ayuda a determinar si se tienen los recursos y capacidad personal, para poner en práctica las metas financieras personales. Es por ello la importancia de conocer si los encuestados tienen la costumbre de plantearse metas financieras, ya que pueden plantearse y a la vez no realizar uso del presupuesto.

Figura 13. Empleados que planifican financieramente y porción de los que no planifican. (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



A través de la figura 12 se puede observar que el 30.65% de los encuestados dice que si poseen la costumbre de plantearse metas financieras y el 69.35% respondió que no se planteaban metas financieras.

10. Las fuentes de otros ingresos.

El último aspecto a evaluar en la encuesta para el presente estudio es conocer las fuentes de otros ingresos que perciben los encuestados. Para conocer de que otros ingresos poseen los trabajadores administrativos se formuló la interrogante: ¿tiene otros ingresos a parte del ingreso propio? Y como opciones por las cuales podrían decidir responder los encuestados se les presentaron opciones como: ingresos aportados por conyugue, hijos/ familiares, por medio de un negocio, proveniente de alquiler, por medio de remesas, rubro agrícola y otros.

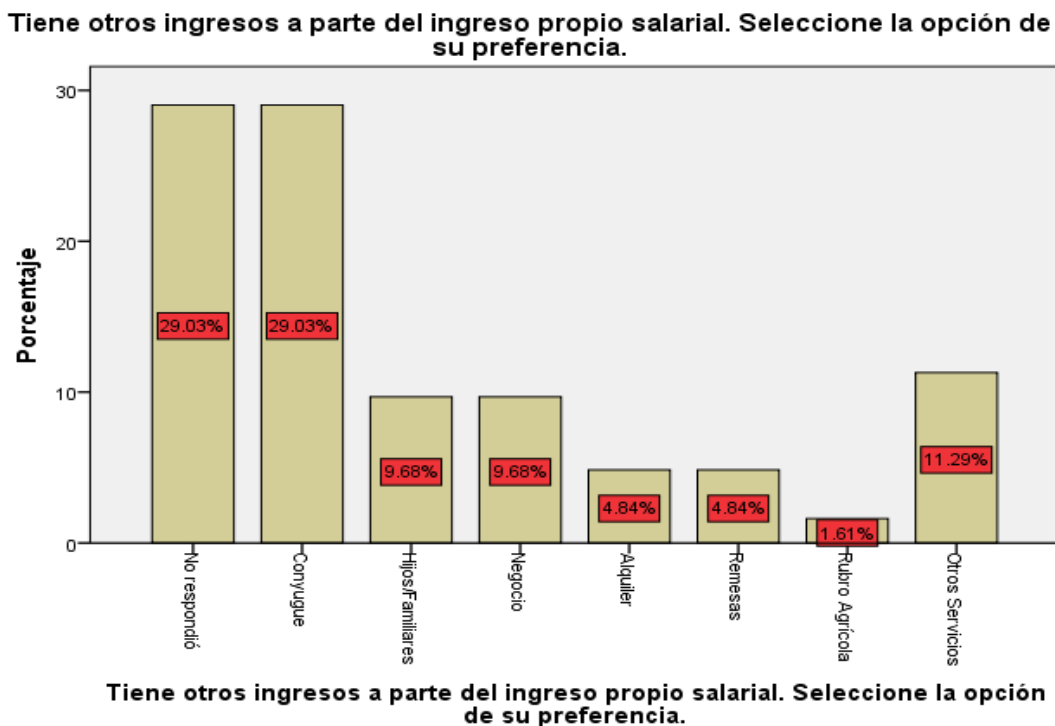


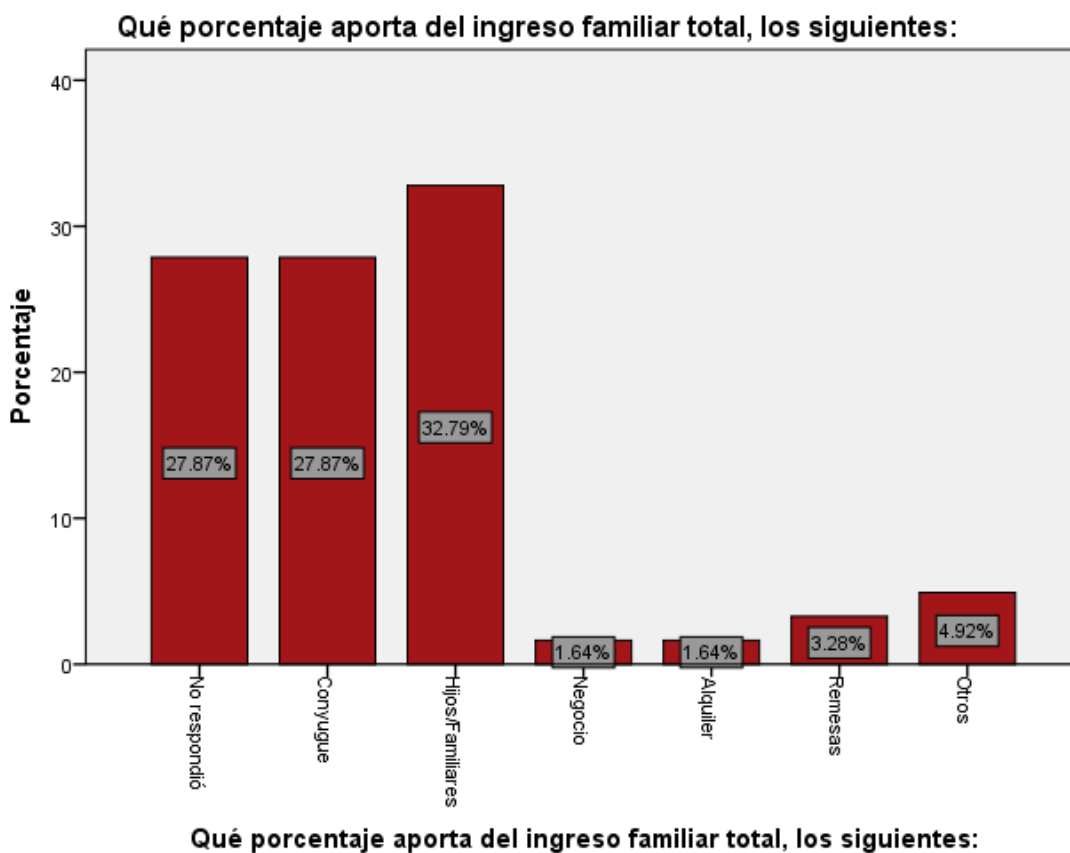
Figura 14. Origen de otros ingresos de los encuestados para este estudio. (Ver Anexo 2)

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



Se obtuvieron resultados que revelan que a los ingresos de los encuestados el 29.03% dijo que los proveían los conyugues, en la misma proporción no respondieron a la interrogante, el 9.68 lo aportan los hijos o familia en general, en la misma proporción obtienen ingresos de negocios que poseen, el 4.84% afirman que obtienen otros ingresos de alquileres, en esa misma proporción dijeron que sus ingresos provienen de remesas familiares, el 1.61 dijo que sus ingresos provienen de actividades agrícolas y un 11.29% dijo que obtienen ingresos de otras fuentes.

Figura 15. Cantidad de ingresos que perciben los encuestados. . (Ver Anexo 2)



Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



7.2 Presupuesto utilizado en las capacitaciones al personal administrativo de la UNAN –

MANAGUA.

Utilizamos un esquema de presupuesto preliminar para que los trabajadores administrativos aprendieran a evaluarse financieramente y para saber si estaban familiarizados con la terminología que comprende el esquema de presupuesto.

Por medio de esta herramienta se buscaba enseñar y orientar a los trabajadores administrativos que asistieron a las capacitaciones sobre finanzas personales (Ver anexo VII). El modelo de presupuesto utilizado contenía como elementos cuatro categorías de ingresos como: ingresos por salario, ingresos por actividades económicas, ingresos por servicios profesionales e ingresos por remesas. Además se adicionaron 54 elementos del gasto que evidencian situaciones que ocasionan gastos. Al final del presupuesto, se presenta una sección donde se deben mostrar el total de ingresos y el total de gastos, restándose el uno del otro respectivamente, para la obtención de un resultado que permita conocer la situación financiera en la que se encuentran los trabajadores administrativos que hagan uso de esta herramienta.

7.3 Propuesta de un modelo sencillo para la elaboración del presupuesto personal.

La idea de crear un modelo sencillo para la realización del presupuesto personal, nace de la necesidad que se hizo evidente por medio de los datos recopilados en la encuesta sobre el conocimiento de los conceptos que componen esta herramienta de la planeación financiera (ver figura 2). A través del modelo planteado, se busca cubrir necesidades del usuario como: facilitar la comprensión sobre las situaciones y o acciones que generan ingresos, la comprensión de los gastos y la manera de generar el resultado que demostrará la situación financiera que presenta el usuario del modelo de índice propuesto (ver anexo VI).



VIII. CONCLUSIONES

La presente investigación trata de la evaluación de las finanzas personales de los trabajadores administrativos de la UNAN- MANAGUA, por medio de los datos obtenidos a través de la encuesta aplicada a los mismos, en el periodo de capacitaciones brindadas a los empleados administrativos de la universidad. En base a los objetivos planteados en esta tesis podemos decir:

Los trabajadores administrativos de la UNAN- MANAGUA pertenecen a diversas áreas en las que se divide la universidad según la función que se desempeñe respectivamente.

A través de los conocimientos obtenidos sobre los conceptos más importantes de finanzas, finanzas personales, planeación financiera y presupuesto podemos afirmar que poseer manejo sobre ello es de mucho valor para una buena salud financiera. Los trabajadores administrativos no poseen el suficiente conocimiento ni dominio de temas financieros, ni valoran la relevancia que estos representan en la vida diaria de las personas. En su mayoría piensan que las finanzas personales son útiles pero no las ponen en práctica debido a un bajo nivel en educación financiera.

No llevan un control de sus ingresos porque desconocen la manera en como lo obtienen, así mismo no saben las razones por las que se generan sus gastos, y por consiguiente no tienen un equilibrio entre lo que ganan y lo que gastan. Una de las razones por las que no manejan con propiedad el tema de sus ingresos y egresos, es que no realizan la adecuada planificación financiera, ya que en la mayoría de los casos no cuentan con una percepción clara de lo que conlleva planear financieramente para un fin específico ya sea el ahorro o la inversión.



Los trabajadores administrativos no tienen ideas claras con respecto al beneficio y uso del presupuesto como herramienta para la planificación financiera, la gran mayoría no implementa dicha herramienta por desconocimiento, por considerarla innecesaria, tediosa o difícil de realizar y poner en práctica.

La mayoría de los trabajadores administrativos de la universidad no ahorran y consideran como malo el dominio de sus recursos, la mayor parte de ellos no invierten y realizan gastos innecesarios originados por una cultura consumista y conformista.



IX. RECOMENDACIONES

Para aportar valor agregado al presente estudio, este capítulo se dedicará a mostrar las recomendaciones obtenidas como resultado del análisis de la problemática en cuestión.

Se nos brindó la oportunidad de realizar este trabajo con el objetivo de analizar la importancia de las finanzas personales en los trabajadores administrativos de la UNAN-MANAGUA, como parte de un proyecto de capacitaciones que se les impartirían a los mismos, por iniciativa de la vicerrectoría académica, para capacitar a sus empleados sobre temas que les brindarían las herramientas para mejorar en su situación financiera.

En orden de importancia proponemos las siguientes acciones para la solución del problema sobre finanzas personales que presentan los empleados administrativos.

Siempre que se desee dar continuidad a temas similares o al mismo se recomienda a la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, a las áreas encargadas, a las autoridades correspondientes y al personal que participa de proyectos como éste:

Sería realizar con más frecuencia actividades para la capacitación del personal y que estos sean de mejora constante, no solo en relación a temas financieros, si no para perseguir la calidad integral de los mismos, ya que si se encuentran sanos financieramente, también se desempeñaran con eficiencia y eficacia en sus labores de trabajo.

Se considera que los empleados administrativos deberían emprender negocios o actividades generadores de ingresos y que les permita cumplir con sus obligaciones en la universidad.

También es de mucha importancia el seguimiento que se le pueda brindar a la situación financiera de los trabajadores de la universidad para asegurar el cumplimiento de los objetivos que se persiguen en la realización de capacitaciones sobre temas al respecto.



Crear estrategias de motivación para que la asistencia del personal que se desea capacitar sea mayor.

A las áreas responsables de las capacitaciones se les recomienda que estas sean impartidas a un número mayor de usuarios de la información con el objetivo de cubrir la necesidad de orientación de temas como el mencionado.

Se recomienda la regulación en los precios de los productos que se ofertan por el comisariato de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.

Seria de mucha ayuda que se creara una normativa que limite el monto máximo de la deuda que puedan adquirir los empleados con el comisariato, de acuerdo a los ingresos de cada uno.

Es fundamental que los trabajadores administrativos pongan en práctica los conocimientos adquiridos por medio de las capacitaciones, en las decisiones diarias relacionadas con los ingresos, los gastos, el ahorro, la inversión; y poner en práctica herramientas útiles para la planificación financiera como el presupuesto.



X. BIBLIOGRAFIA

Banco Caminos. (2015). *Planificación de las Finanzas Personales*. Recuperado el 13 de 08 de 2017, de

[http://www.elmayorportaldegerencia.com/Documentos/Finanzas/\[PD\]1%20Documentos%20-%20Planificacion%20de%20las%20finanzas%20personales.pdf](http://www.elmayorportaldegerencia.com/Documentos/Finanzas/[PD]1%20Documentos%20-%20Planificacion%20de%20las%20finanzas%20personales.pdf)

Pearson, B. & Thomas, N. (2004). *Alcanzando las metas personales y profesionales*. (M. Barrera, Trad.) B, Barcelona: Amat S.L. Recuperado el 13 de 08 de 2017, de

[https://books.google.com.ni/books?id=LWVf7_ogzlcC&printsec=frontcover&dq=alcanzando+las+metas+personales+y+profesionales+Pearson+y+Thomas+\(2004\)&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwjZka2B8ejVAhWB4iYKHUOACKUQ6AEIJjAA#v=onepage&q=alcanzando%20las%20metas%20personales%20y](https://books.google.com.ni/books?id=LWVf7_ogzlcC&printsec=frontcover&dq=alcanzando+las+metas+personales+y+profesionales+Pearson+y+Thomas+(2004)&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwjZka2B8ejVAhWB4iYKHUOACKUQ6AEIJjAA#v=onepage&q=alcanzando%20las%20metas%20personales%20y)

Behar, R. & Yepes, M. (2007). *Estadística un Enfoque Descriptivo*. Cali, Colombia: FERIVA, S.A. Recuperado el 13 de 11 de 2017

Carrascoza, J. O. (2007). *Las Finanzas Personales como instrumento para el desarrollo de inversiones exitosas en el municipio de Joyabaj del departamento de El Quiché país*. Tesis de Pregrado, Universidad de San Carlos de Guatemala, Guatemala. Recuperado el 03 de 08 de 2017

CONDUSEF. (Julio de 2009). *Proteja su Dinero. Revista de Educación Financiera*. Recuperado el 15 de 08 de 2017, de

<http://www.condusef.gob.mx/Revista/phocadownloadpap/2009/psd112.pdf>

El Blog Salmón. *Qué es la Deuda?* (6 de Julio de 2011). Recuperado el 15 de Octubre de 2017, de <file:///C:/Users/Admin/Desktop/%C2%BFQu%C3%A9%20es%20la%20deuda.html>



- Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer). (2008). *Manual de Educación Financiera* (1 ed.). España. Recuperado el 12 de 08 de 2017
- González, C. G. (2015). *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí*. Tesis de Maestría, Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Recuperado el 12 de 08 de 2017, de <http://ninive.uaslp.mx/jspui/bistream/i/3503/1/MAD1PRO01501.pdf>
- Guerrini, S. (2013). *Manual de Finanzas Personales*. Argentina. Recuperado el 30 de 07 de 2017
- Gutiérrez, B. J. (2014). *La Educación Financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión*. Tesis de Maestría, Universidad de Querétaro, Santiago de Querétaro. Recuperado el 02 de 08 de 2017
- Hernández, V. (2011). *Finanzas Personales Para Dummies*. Grupo Planeta. Recuperado el 14 de 08 de 2017, de <https://es.scribd.com/document/350940677/Descargar-Finanzas-Personales-Para-Dummies-by-Vicente-Hernandez-PDF-EPub>
- Seoane, J. R & Seoane, J. (1954). *Diccionario de Contabilidad, Organización Administración, Control y Ciencias Afines* (Segunda ed.). Buenos Aires, Argentina. Recuperado el 17 de 11 de 2017
- Kiyosaky, R. (2004). *Padre Rico, Padre Pobre* (1 ed.). Santillana, S.A. Recuperado el 31 de 07 de 2017
- Lahoud, D. (2006). *los principios de las finanzas y los mercados financieros*. Universidad Católica Andrés Bello, Caracas. Recuperado el 16 de 08 de 2017, de <https://books.google.com.ni/books?id=5gYon5THR1cC&printsec=frontcover&dq=los+p>



[rincipios+de+las+finanzas+y+los+mercados+financieros+pdf+lahoud&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwj_0qX9jOnVAhWDeSYKHQwMAfIQ6AEIJjAA#v=onepage&q&f=false](#)

Gitman, J. L. & Zutter C. J. (2012). *Principios de Administración Financiera* (12 ed.). México, D.F., México: Pearson Educación de México, S.A. de C.V. Recuperado el 4 de 08 de 2017

López, A. J. (s.f.). *Principios de Contabilidad* (4ta ed.). (J. M. Chacón, Ed.) Recuperado el 11 de 08 de 2017

López, L. H. (2012). *Modelo para Finanzas Personales*. Tesis Maestría, Universidad Autónoma de Querétaro . Recuperado el 06 de 08 de 2017

Samper, G. M. J.; Andrade, C. P.; Arenas, J.; Roca, M. (2010). *Mis Finanzas Personales*. Grupo Santillana, S.A. Recuperado el 13 de 08 de 2017, de <https://finanzaspersonalesexitosas.blogspot.com/2012/02/mis-finanzas-personales-libro.html>

Montes, R. M. (1959). *Once conferencias sobre temas de contabilidad* (Primera ed.). Mexico: Representaciones Contables . Recuperado el 17 de 11 de 2017

Namakforoosh, M. N. (2005). *Metodología de la Investigacion* (Segunda ed.). Limusa S.A. Recuperado el 13 de 11 de 2017

Opdyke, J. D. (2012). *Finanzas Personales*. (M. V. Ballús, Trad.) BRESKA (PROFIT EDITORIAL). Recuperado el 16 de 08 de 2017

Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las Finanzas*. Mexico: Grupo editorial Patria, S.A DE C.V. Recuperado el 15 de 10 de 2017



- Ramsey, D. (2008). *La Transformación Total de su Dinero un Plan Efectivo para Alcanzar Bienestar Económico*. México: Caribe, Inc. Recuperado el 19 de 08 de 2017, de <https://books.google.com.ni/books?id=3wBq3dCE0JMC&printsec=frontcover&dq=la+tr+ansformacion+total+de+su+dinero+autor+dave+ramsey+pdf+descargar+gratis&hl=en&a=X&ved=0ahUKEwiP85DH - jVAhUKQyYKHZk5AwIQ6AEIJjAA#v=onepage&q&f=false>
- Raufast, J. P. (2011). *Finanzas Personales Cuatros Principios para Invertir Bien* (segunda ed.). LID. Recuperado el 19 de 08 de 2017
- Red Financiera BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera* (1 ed.). Innova Technology, S.A. Recuperado el 25 de 07 de 2017
- Rob-Ter. (1964). *Diccionario Enciclopédico U.T.E.H.A.* Mexico: Editorial U.T.E.H.A. Recuperado el 17 de 11 de 2017
- Roman, C. L. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera* (primera ed.). (M. E. López, Ed.) Recuperado el 05 de 08 de 2017
- Stevenson, R. A. (1983). *Fundamentos de Finanzas*. McGraw-Hill. Recuperado el 10 de 08 de 2017
- Superintendencia de Bancos Guatemala, C. (2015). *ABC de Educación Financiera*. Recuperado el 11 de 08 de 2017, de <http://sib.gob.gt/web/sib/educacion-financiera/ABC-de-Educacion>
- Torrez, B. J. (2016). *Evaluación de la Educación Financiera de los Docentes de planta de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-MANAUÁ durante el Periodo de Enero a*



Junio de 2016. Tesis de Maestría, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. Recuperado el 01 de 08 de 2017

Tu Exito Economico. (26 de 5 de 2010). *Libertad Financiera*, Kiyosaky, R. y Cruz, C (2003). Recuperado el 14 de 11 de 2017, de <https://empredices.co/libertad-financiera-robert-kiyosaky-y-camilo-cruz/>

Bodie, Z. & Merton, R. (2003). *Finanzas*. (F. R. Guerrero, Trad.) Pearson . Recuperado el 15 de 08 de 2017, de <https://books.google.com.ni/books?id=jPTppKDvIv8C&printsec=frontcover&dq=bodie+%26+merton+2003+finanzas&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwi47Z2L8-jVAhXEZiYKHUZ8BH4Q6wEIKjAA#v=onepage&q=bodie%20%26%20merton%20%20finanzas&f=false>



XI. ANEXOS



Anexo No. I Modela de la encuesta aplicada a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua, Managua
Recinto Universitario Rubén Darío

Guía de encuesta dirigida al personal administrativo de la UNAN-Managua.

La presente encuesta tiene como objetivo recopilar información para el estudio Análisis sobre la importancia de las finanzas personales (constituyen la manera personal, buena o mala, en que la gente administra sus recursos, bienes o dinero en el tiempo) en los trabajadores administrativos de la unan-Managua. Marque con una X la opción de su preferencia.

Departamento u oficina: _____

A continuación se presentan las preguntas objeto de análisis, siguientes:

1. **Estado civil:** Casado ____ soltero ____

2. **Grado académico alcanzado:**

Primaria ____ Secundaria ____ Universitario ____ Licenciatura ____ Master ____ Doctorado ____

3. **Sexo:** H M

4. **Nivel de utilización/compresión de conceptos de educación financiera:**

Presupuesto ____ gasto ____ deuda ____ ahorro ____ inversión ____ ingreso ____

5. **Opinión general respecto a las finanzas**

Útiles __ interesantes __ inútiles __ innecesarias __ difíciles ____

6. **Como ha obtenido información sobre educación financiera**

Padres, familiares y amigos ____ Medios de comunicación ____

Talleres de Instituciones Financieras ____ Cursos ____

Universidad ____

7. **Conoce a detalle el monto de sus ingresos totales al mes?**

Sí __ No __

8. **Conoce a detalle el monto de sus gastos mensuales?**

Sí __ No __

9. **Ahorra? Si ____ no ____**

10. **Qué porcentaje normalmente ahorras?**



Menos del 4% ___ 5% ___ 10% ___ de 10% a más ___ variable cada mes ___

11. Seleccione la opción por la que ahorra? Para comprar:

Bienes ___ automóvil ___ vivienda ___ viajar ___ estudios ___
Pagar deudas ___ emergencias ___ vejez ___

12. Qué tipo de préstamos es la que usted tiene? Marque con una X

Préstamos laboral ___ P. bancario ___ P. autos ___
Tarjetas créditos ___ hipotecarios ___ comercial ___

13. En los últimos cinco años, en qué porcentaje ha crecido su patrimonio

Menos del 15% ___ entre el 31 – 51% ___ Entre el 74 – 100% ___
Entre el 16 – 30% ___ Entre el 52 – 73% ___ Más del 100% ___

14. Como considera que maneja sus finanzas personales?

Excelente ___ Muy bueno ___ Bueno ___ Regular ___

15. Cómo considera que es el desempeño de su ahorro?

Excelente ___ Muy bueno ___ Bueno ___ Regular ___

16. Delas opciones que se les presentan a continuación seleccione la de su preferencia.

Ahorrando, invirtiendo, sin deudas ___ No ahorrando, no invirtiendo, con deudas ___
Ahorrando, no invirtiendo con deudas ___ No ahorrando, no invirtiendo, sin deudas

17. Realiza usted un presupuesto?

Sí ___ No ___

18. Acostumbra cada cierto tiempo plantearse metas financieras?

Sí ___ No ___

19. Se ha retrasado en el pago de alguna deuda?

Sí ___ No ___

20. Si usted dejará de percibir su ingreso o salario mensual en un periodo de seis meses ¿Se le dificultaría su situación financiera?

Sí ___ No ___

21. Cuanta personas dependen financieramente de usted ___

22. Tiene otros ingresos a parte del ingreso propio salarial. Seleccione la opción de su preferencia.

Conyugue ___ hijos/familiares ___ negocio ___ alquiler ___ remesas ___ rubro agrícola ___ otros servicios ___

23. Entre que rango se encuentra su ingreso bruto mensual

C\$20,000 a 30,000 ___ C\$30,001 a 40,000 ___
C\$40,001 a 50,000 ___ C\$50,001 a 60,000 ___



C\$60,001 a 70,000___ C\$70,001 a 80,000___
C\$80,001 a 90,000___ C\$90,001 a más ___

24. Entre que rango se encuentra el ingreso total familiar

C\$20,000 a 30,000___ C\$30,001 a 40,000___
C\$40,001 a 50,000___ C\$50,001 a 60,000___
C\$60,001 a 70,000___ C\$70,001 a 80,000___
C\$80,001 a 90,000___ C\$90,001 a más ___

25. Qué porcentaje aporta del ingreso familiar total, los siguientes:

Conyugue___ hijos/familiares___ negocio___ alquiler___ remesas___ rubro agrícola___ otro___

26. Del cien por ciento de sus ingresos brutos, que porcentaje destina para:

Ahorro___ gastos del hogar___ inversiones___ previsión o contingencias___
Gastos para entretenimiento y recreación___ pagos de hipotecas o alquiler___
Obligaciones financieras___ otros___

Fuente: modelo elaborado por los docentes que brindaron la capacitación sobre finanzas personales a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



Anexo No. II Tablas de datos que contienen información recopilada por medio de la encuesta aplicada a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua

Figura 1. Proporción de trabajadores participantes en las capacitaciones por área.

		Departamento u Oficina			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Intendencia	11	17.7	17.7	17.7
	Vida Estudiantil	11	17.7	17.7	35.5
	Afanadores	14	22.6	22.6	58.1
	Mantenimiento	11	17.7	17.7	75.8
	Seguridad	7	11.3	11.3	87.1
	Comedor	6	9.7	9.7	96.8
	Biblioteca	2	3.2	3.2	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

Figura 2. Proporción de trabajadores participantes en las capacitaciones por área.

		Nivel de utilización/compresión de conceptos de educación financiera			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Respondió	1	1.6	1.6	1.6
	Presupuesto	38	61.3	61.3	62.9
	Gastos	6	9.7	9.7	72.6
	Deuda	3	4.8	4.8	77.4
	Ahorro	9	14.5	14.5	91.9
	Inversión	4	6.5	6.5	98.4
	Ingreso	1	1.6	1.6	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



Figura 3. Grafico que refleja la opinión de los encuestados en relación a las finanzas

Opinión general respecto a las finanzas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Respondió	1	1.6	1.6	1.6
	útiles	39	62.9	62.9	64.5
	Interesantes	19	30.6	30.6	95.2
	Inútiles	1	1.6	1.6	96.8
	Innecesarias	2	3.2	3.2	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

Figura 4. Fuentes por medio de los cuales los trabajadores administrativos de la universidad, consideran han obtenido la educación financiera que poseen.

Cómo ha obtenido información sobre educación financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No respondió	2	3.2	3.2	3.2
	Padres, familiares y amigos	21	33.9	33.9	37.1
	Talleres de instituciones financieras	22	35.5	35.5	72.6
	Universidad	13	21.0	21.0	93.5
	Medios de comunicación	3	4.8	4.8	98.4
	Cursos	1	1.6	1.6	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



Figura 5. Cantidad de trabajadores que dominan el monto de sus ingresos.

Conoce a detalle el monto de sus ingresos totales al mes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	46	74.2	75.4	75.4
	No	15	24.2	24.6	100.0
	Total	61	98.4	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.6		
Total		62	100.0		

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

Figura 6. Conocimiento del total de sus gastos en el mes.

Conoce a detalle el monto de sus gastos mensuales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No respondió	1	1.6	1.6	1.6
	Sí	37	59.7	59.7	61.3
	No	24	38.7	38.7	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

Figura 7. Cantidad de encuestados que ahorran y no ahorran.

Ahorra?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	16	25.8	25.8	25.8
	No	46	74.2	74.2	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



Figura 8. Proporción en la que ahorra cada trabajador de la universidad.

Qué porcentaje normalmente ahorra?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No respondió	26	41.9	41.9	41.9
	Menos del 4%	3	4.8	4.8	46.8
	5%	9	14.5	14.5	61.3
	10%	3	4.8	4.8	66.1
	de 10% a más	3	4.8	4.8	71.0
	Variable cada mes	18	29.0	29.0	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

Figura 9. Opción de financiamiento que poseen los encuestados.

Qué tipo de préstamos es la usted tiene? Marque con una X

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No respondió	19	30.6	30.6	30.6
	Préstamos Laboral	18	29.0	29.0	59.7
	Préstamos Bancarios	19	30.6	30.6	90.3
	Préstamos Auto	1	1.6	1.6	91.9
	Tarjetas de Créditos	2	3.2	3.2	95.2
	Préstamos Comercial	3	4.8	4.8	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



Figura 10. Crecimiento del patrimonio en los últimos 5 años.

En los últimos cinco años, en qué porcentaje ha crecido su patrimonio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No respondió	11	17.7	17.7	17.7
	Menos del 15%	23	37.1	37.1	54.8
	Entre 16-30%	10	16.1	16.1	71.0
	Entre el 31 – 51%	8	12.9	12.9	83.9
	Entre el 52 – 73%	6	9.7	9.7	93.5
	Entre el 74 – 100%	4	6.5	6.5	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

Figura 11. Valoración del dominio de las finanzas personales.

Cómo considera que maneja sus finanzas personales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excelente	4	6.5	6.5	6.5
	Bueno	11	17.7	17.7	24.2
	Regular	47	75.8	75.8	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

Figura12. Proporción de trabajadores que realizan o no presupuesto.

Realiza usted un presupuesto?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	20	32.3	32.3	32.3
	No	42	67.7	67.7	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



Figura 13. Empleados que planifican financieramente y porción de los que no planifican.

Acostumbra cada cierto tiempo plantearse metas financieras?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	19	30.6	30.6	30.6
	No	43	69.4	69.4	100.0
Total		62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

Figura 14. Origen de otros ingresos de los encuestados para este estudio.

Tiene otros ingresos a parte del ingreso propio salarial. Seleccione la opción de su preferencia.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No respondió	18	29.0	29.0	29.0
	Conyugue	18	29.0	29.0	58.1
	Hijos/Familiares	6	9.7	9.7	67.7
	Negocio	6	9.7	9.7	77.4
	Alquiler	3	4.8	4.8	82.3
	Remesas	3	4.8	4.8	87.1
	Rubro Agrícola	1	1.6	1.6	88.7
	Otros Servicios	7	11.3	11.3	100.0
	Total	62	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



Figura 15.cantidad de ingresos que perciben los encuestados.

Qué porcentaje aporta del ingreso familiar total, los siguientes:

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No respondió	17	27.4	27.9	27.9
	Conyugue	17	27.4	27.9	55.7
	Hijos/Familiares	20	32.3	32.8	88.5
	Negocio	1	1.6	1.6	90.2
	Alquiler	1	1.6	1.6	91.8
	Remesas	2	3.2	3.3	95.1
	Otros	3	4.8	4.9	100.0
	Total	61	98.4	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.6		
Total		62	100.0		

Fuente: Elaboración propia en base a la información obtenida en las encuestas realizadas a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.



Anexo No. III Modelo de la entrevista realizada al director de capacitaciones de la UNAN- Managua.

ENTREVISTA

Nombre del entrevistado: _____
Puesto que desempeña: _____
Fecha: _____ / _____ / _____
Hora de Inicio: _____ : _____ **Hora Final:** _____ : _____
Objetivo de la Entrevista Recibir información de la capacitación sobre finanzas personales brindada en nueve encuentros a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua a fin de conocer el impacto de estas en los empleados.

Preguntas abiertas

1. ¿Cuál es la misión, visión de la universidad y como es su estructura organizativa?
2. Describa brevemente como surge la iniciativa de realizar una capacitación de finanzas personales.
3. ¿Cuáles fueron los motivos que impulsaron la necesidad de brindar una capacitación sobre finanzas personales a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua?
4. ¿Cuántos eran los trabajadores que se esperaban en la capacitación?
5. ¿Cuántos encuentros se realizaron en la capacitación?
6. ¿De qué áreas fueron los trabajadores que asistieron?
7. ¿Cuáles fueron los temas abordados en la capacitación?
8. ¿Qué día y lugar se realizaba la capacitación?
9. ¿Cuántas horas duraba la capacitación?
10. ¿Cuántos empleados asistieron en cada encuentro de la capacitación?
11. ¿Qué impacto cree usted ha tenido este proyecto en los empleados administrativos de la universidad?
12. Se le ha brindado seguimiento y monitoreo luego de la capacitación a los trabajadores administrativos de la unan Managua
13. ¿Cree usted que los motivos que originaban la problemática financiera de los trabajadores han disminuido?
14. ¿valora como importante las capacitaciones brindadas?
15. ¿cree necesario la realización de nuevas capacitaciones sobre este tema y otros relacionados?

Fuente: Elaboración propia.



Anexo No. IV

Guía de observación realizada para evaluar el desempeño de los capacitadores.

GUIA DE OBSERVACION

Fecha: _____ / _____ / _____
Hora de Inicio: _____ : _____ **Hora Final:** _____ : _____
Tema expuesto: “Importancia de las Finanzas Personales”

Objetivo: A través de la presente guía de observación se pretende recolectar información sobre el desarrollo de las capacitaciones que se brindaron a los trabajadores administrativos de la unan Managua en el periodo comprendido de marzo 2017 a mayo 2017 sobre finanzas personales.

Marque con una x la opción de su elección.

No.	ACCIONES A EVALUAR	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	Al iniciar la capacitación el exponente explica los objetivos para el desarrollo del tema?	X		
2	¿Evalúa los conocimientos previos que tienen los participantes acerca de los conceptos básicos de finanzas personales, planeación financiera y la importancia que tiene al aplicarlos en la vida personal?	X		
3	Demuestra que está familiarizado con la situación de cada participante así como el conocimiento previo del tema a exponer y describe múltiples procesos para obtener ésta información?	X		
4	¿Realiza preguntas que estimulan a la reflexión sobre las consecuencias que trae consigo no disponer de un registro de sus ingresos y gastos?	X		
5	¿Dispone de materiales adecuados para la exposición tales como data show, micrófono, diapositivas, entre otros?	X		
6	¿Las explicaciones del exponente son claras, coherentes y precisas?	X		
7	¿Demuestra respeto e interés por sus necesidades individuales, valora sus experiencias, pensamientos y opiniones que tienen los participantes acerca del tema?	X		
8	¿Muestra seguridad y confianza al exponer la temática?	X		
9	¿Tiene dominio de la importancia de las finanzas personales y cómo ésta puede incidir de manera positiva en la vida de cada uno del personal administrativo de la Unan-Managua?	X		
10	¿Mantiene una conexión positiva con los participantes?	X		
11	¿Utiliza un lenguaje apropiado para los trabajadores administrativo de la Unan-Managua?	X		
12	¿Hace referencia del tema con ejemplos sencillos de los conceptos para mayor comprensión para los trabajadores administrativos?	X		
13	¿El exponente dedica espacios para apoyar a aquellos participantes que tengan alguna duda o dificultad acerca del tema?	X		
14	¿El exponente, de manera continua, se asegura que los trabajadores administrativos hayan comprendido el impacto positivo que tienen las finanzas al aplicarlas en nuestra vida personal, profesional y familiar?	X		

Fuente: Elaboración propia.



Anexo No. V Esquema utilizado para la técnica de grupo focal

Este esquema se realiza con el objetivo de planificar y moderar los temas a abordar relacionados a las finanzas personales y para establecer el tiempo que debe utilizarse en cada situación planteada.

Nombre del moderador: _____

Hora de inicio: _____ **Hora final:** _____

I- Preguntas planteadas:

1. ¿Cuáles son los errores más comunes que usted cree que comete relacionado al uso de su dinero?
2. ¿Sabe con certeza el monto de sus gastos mensuales?
3. ¿Cuáles son las principales razones por las que posee deudas?
4. ¿Qué bienes son los que adquiere principalmente del comisariato?
5. ¿Por qué considera que las compras o deudas adquiridas han sido necesarias?
6. ¿Considera que las ofertas del comisariato son interesantes? ¿Por qué?
7. ¿Que lo motiva a consumir alimentos fuera del hogar? ¿lo hace con frecuencia?
8. ¿De qué manera considera que las aptitudes y comportamientos influyen en las finanzas personales?
9. ¿Tiene algún vicio?
10. ¿Fuma? ¿Por qué? ¿Con que frecuencia lo hace? ¿Qué cantidad fuma?
11. ¿Consume licor? ¿Con que frecuencia lo hace?
12. ¿Es amante de la nueva tecnología (celulares, electrodomésticos, servicios de cable, internet)?
13. ¿Es fanático de la ropa, el maquillaje, de calzado, bisuterías u otros?

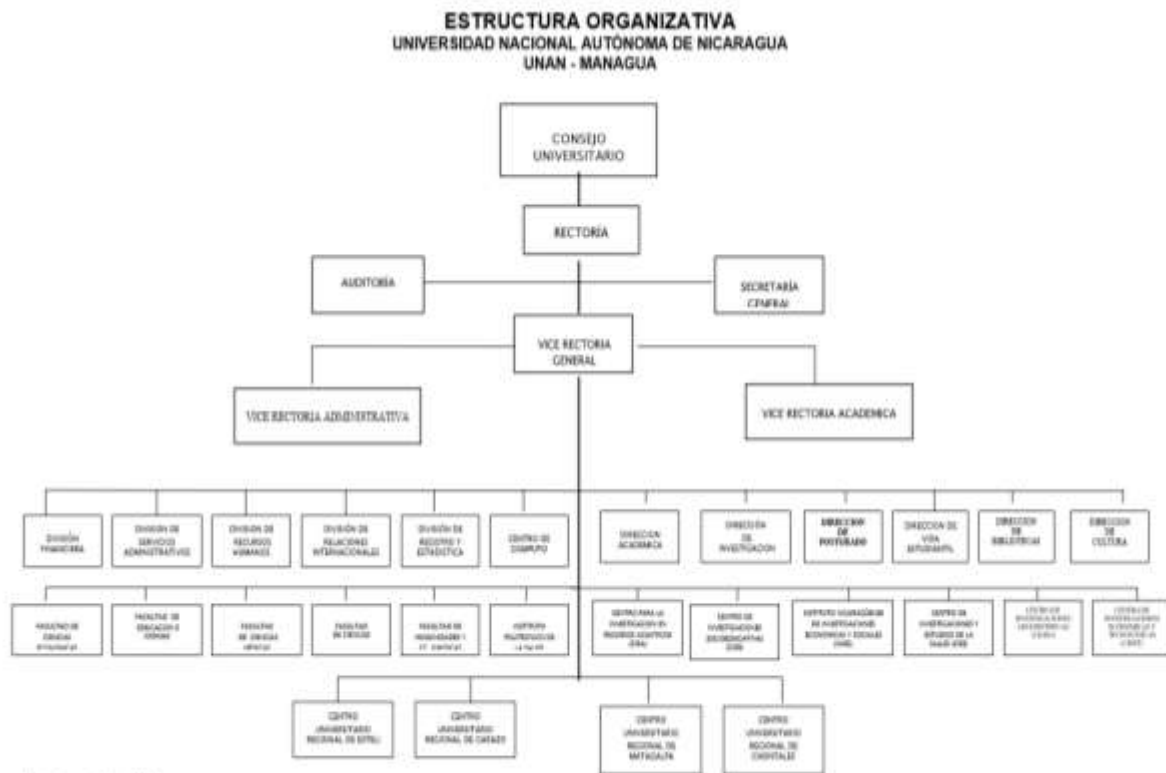
II- Tiempo establecido: La realización de esta técnica fue de 30 minutos aproximadamente

III- Actividad final: Realizar síntesis de los temas más importantes, a manera de conclusión.

Fuente: Elaboración propia.



Anexo No. VI organigrama de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua

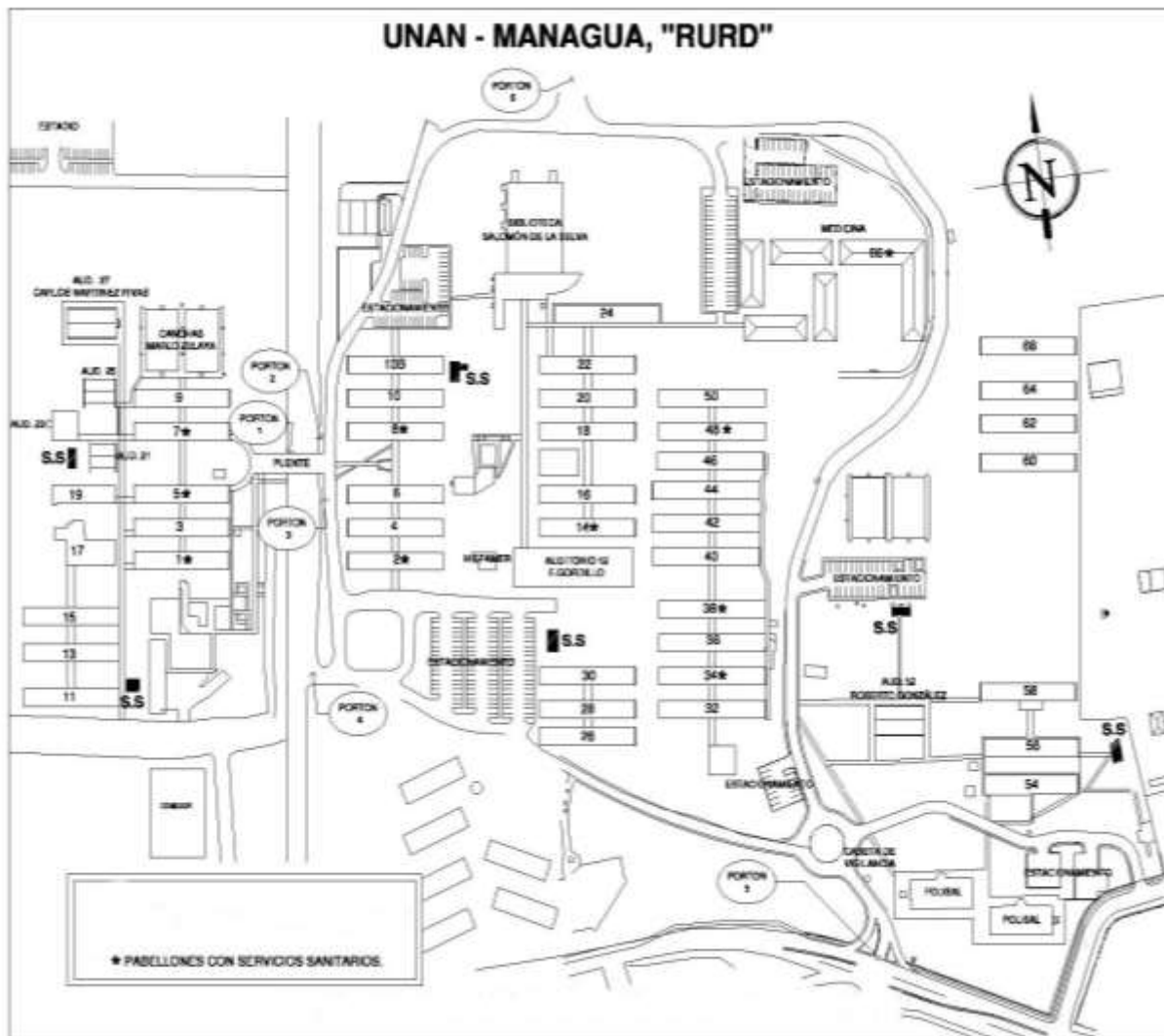


Revisado: septiembre 2001

Fuente: obtenido de la página oficial de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.



Anexo No. VII



Fuente: obtenido de la página oficial de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.



Anexo No. VIII

PRESUPUESTO			
INGRESOS MENSUALES			
	Salario Mensual		
	Comisiones		
	Bonos		
	Remesas		
	Negocios personales		
	Otros		
		Total de ingresos	
GASTOS			
	Alquiler		
	Electricidad		
	Agua		
	Gas		
	Telefono		
	Recargas		
	Internet		
	Combustible		
	Mensualidad de colegiatura/Cursos/ Universidad		
	Pasaje		
	Tarjetas de Crédito		
	Préstamos		
	Articulos de aseo personal		
	Compras del mercado/ Súper		
	Salón de belleza		
	Ropa/Zapato		
	Mejoras de vivienda		
	Cable		
	Utiles escolares		
	Medicamentos		
	Consultas medicas		
	Gastos diarios		
	Entretenimiento		
	Otros		
		Total de egresos	
		Ingresos - Gastos	

Fuente: Elaboración propia.



Anexo No. IX



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
RECINTO UNIVERSITARIO "CARLOS FONSECA AMADOR"
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA PÚBLICA Y FINANZAS

Modelo de presupuesto de finanzas personales

Ítems	Ingresos	Abril-17
1	Ingresos por salario	
2	Ingresos por actividades económicas	
3	Ingresos por servicios profesionales	
4	Ingresos por remesas familiares	
5		
6		
Total ingresos		
Egresos		
1	Aporte de manutención a las madres, abuelas, padres y abuelos	
2	Aporte a la congregación	
3	Ahorros mensual	
4	Compra de alimentación en mercado	
5	Compra de alimentación en supermercados	
6	Compra de alimentación en pulpería	
7	Compra de alimentación en comisariato	
8	Compra de alimentación por diversión	
9	Servicio de energía eléctrica	
10	Servicio de agua potable	
11	Servicio de casa claro	
12	Pago de plan de celular movistar	
13	Pago de plan de celular claro	
14	Pago de plan de celular cootel	
15	Pago de recarga para celular	
16	Colegiaturas	
17	Transporte para trabajo	
18	Transporte para estudio	
19	Viatico para uso en el colegio de los estudiantes	
20	Alquiler de casa	
21	Combustibles y lubricantes	
23	Compra de libros de texto escolar	
24	Compras de útiles escolares	
25	Compra de vestuario	
26	Compra de uniforme colegiales	
27	Compra de zapatos colegiales	
28	Compra de zapatos deportivos	
29	Compras de zapatos casuales y especiales	
30	Compra de comida rápida en gestiones personales	
31	Compra de comida rápida en salidas de recreación	
32	Gastos en medicamentos	
33	Gastos en pago de servicios médicos	



34	Pago de seguro facultativo	
35	Pago de IR de rentas de trabajo	
36	Pago de seguro laboral	
37	Pago de cuota de vivienda	
38	Pago principal por préstamos bancarios	
39	Pago de intereses por préstamos bancarios	
40	Pago de intereses por financiamiento en la tarjeta de crédito	
41	Pago de mora por financiamiento	
42	Pago de cargos administrativos	
43	Pago de cuota de vehículo	
44	Pago principal por compras en casas comerciales	
45	Pago de intereses por compra en casas comerciales	
46	Gastos en regalos navideños y otros	
47	Mantenimiento general de la casa	
48	Mantenimiento de vehículos	
49	Inversiones en infraestructura de la casa	
50	Gastos en bebidas alcohólicas	
51	Inversiones en mobiliario y equipos	
52	Inversiones en juguetes y afines	
53	Apoyo económico a familiares	
54	Otros gastos recreativo	
55		
56		
	TOTAL EGRESOS	
	RESULTADO	

Fuente: modelo elaborado por los docentes que brindaron la capacitación sobre finanzas personales a los trabajadores administrativos de la UNAN- Managua.

i. Dedicatoria

A Dios, por darme la vida y un lugar en este mundo. El me ha dado la sabiduría para culminar cada meta de mi formación profesional, por darme fuerza para seguir adelante y no rendirme por los problemas que se presentan, enseñándome a afrontar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento. Por ser la guía de mis pasos y por brindarme sabiduría para tomar decisiones, agudeza para entender, capacidad para retener, método y facultad para aprender, sutileza para interpretar y eficacia para hablar.

Meylin Jarquín

i. Dedicatoria

A Dios, por sus bendiciones a lo largo de mi vida, por ser luz y guía en cada paso que doy, por su misericordia y sabiduría infinita, por guiarme por el buen camino y por haber iluminado mis pasos para seguir adelante y permitir culminar una de mis metas.

María Félix.

ii. Agradecimientos

A Dios, por permitirme realizar este trabajo llenandome de salud.

A mis padres, por sus consejos y motivación constante, por ser el apoyo más grande durante mi educación, sin ellos no hubiese logrado mis metas y sueños. Siendo ellos después de Dios la fuente más grande de mi fortaleza y los amigos permanentes en mi vida.

A mis abuelos por su increíble ejemplo de vida y trabajo.

A toda mi familia por sus buenos deseos.

A Helmuth por su compañía, cariño, comprensión todo el tiempo y apoyo cuando más lo necesitaba.

A los profesores, por estimular mi intelecto con sugerencias y recomendaciones, en especial a nuestra tutora, Ada Delgado por su tiempo, dedicación, paciencia, por brindarnos sus conocimientos y guiarnos hasta la culminación de esta tesis.

A mis compañeros por su ayuda incondicional y por todos los momentos vividos a lo largo de nuestra carrera y en especial a mi amiga y compañera de tesis monográfica María Félix Montiel por ser de las personas que llegan y se quedan hasta el final.

A todas las personas que conocí en la universidad y me dieron una perspectiva bella de la vida y de los retos que nos esperan.

Muchas gracias.

Meyling Jarquín

ii. Agradecimientos

Principalmente a Dios, por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por haberme permitido conocer a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio. Además por su infinita bondad y amor.

A mis amados padres Martha y José Félix por ser el pilar fundamental en mi vida, por sus esfuerzos y sacrificios, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, gracias por su apoyo incondicional, pero más que nada, por su amor.

A mis queridos hermanos, por estar conmigo en todo momento, los quiero mucho.

A René, por su cariño, comprensión, confianza, y su apoyo incondicional que me ha brindado en estos años. Gracias.

A mis amigos, que me brindaron su apoyo moral y humano, en especial a mi compañera de tesis y amiga, Meyling, gracias por haber compartido buenos y malos momentos durante todo este tiempo.

A nuestra tutora, Msc. Ada Delgado por su esfuerzo y dedicación. Sus conocimientos, orientaciones han sido fundamentales para la culminación de esta tesis.

A todos mi eterno agradecimiento,

María Félix.

iii. Carta aval del tutor

Managua, Nicaragua, 10 de Diciembre del 2017.

Msc. Álvaro Guido Quiroz
Director del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas
Facultad de Ciencias Económicas
Su Despacho.

Estimado Director

Por este medio certifico que la Tesis titulada: “Análisis de la importancia de las Finanzas Personales en los trabajadores administrativos en el periodo comprendido de Marzo a Mayo del año 2017” realizada por las bachilleres Meyling Aracelly Jarquín Mungía con carné 13-204600 y María Félix Montiel Quezada con carné 13-203456, como requisito para optar el título de licenciadas en Contaduría Pública y Finanzas plan 2013, ha concluido satisfactoriamente.

Como tutora de Tesis de las bachilleras Meyling Aracelly Jarquín Mungía y María Félix Montiel Quezada, considero que contiene los elementos científicos, técnicos y metodológicos necesarios para ser sometidos a defensa ante el Tribunal Examinador.

El trabajo de las bachilleras Meyling Aracelly Jarquín Mungía y María Félix Montiel Quezada, se enmarca en las líneas de trabajo prioritarias de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas y de la normativa vigente.

Sin más a que referirme, le saluda.

MSc. Ada Ofelia Delgado Ruz
Tutora

iv. Resumen

La presente tesis consiste en el Análisis de la importancia de Finanzas Personales en los trabajadores Administrativos de la UNAN-MANAGUA, en el periodo comprendido de Marzo a Mayo del 2017.

El método de investigación que se aplicó es el método deductivo, porque permite explicar ciertas condiciones o acciones particulares de los empleados administrativos de la UNAN para conocer la situación financiera y las posibles razones de estas.

Las fuentes utilizadas se consideran primarias porque se recopiló información en forma directa de los mismos empleados administrativos y se consultaron fuentes secundarias, ya que es importante que la información este sustentada y fundamentada con información fiable como la de libros, materiales documentales de páginas webs, tesis de grado y post grado, documentos que contienen conceptos abordados sobre la temática y blogs de especialistas que tratan situaciones similares a las del estudio.

Las finanzas personales constituyen la manera personal, buena o deficiente, en que la gente administra sus recursos, bienes o dinero en el tiempo.

De las conclusiones alcanzadas podemos extraer que las finanzas personales son importantes para la toma de decisiones sobre los recursos con los que cuenta las personas y que sirven también para el control de los gastos en que incurren los mismos. Es necesaria la comprensión de los conocimientos sobre este tema para aplicarlo de forma adecuada en todos los ámbitos de la vida