

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN - MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO DE MASTER EN FINANZAS

TEMA DE INVESTIGACIÓN:

**APLICACIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LA COMUNIDAD EL
TERRERO, MUNICIPIO DE TIPITAPA, DEPARTAMENTO DE MANAGUA, EN
EL PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO 2018**

AUTOR:

LIC. IRMA DEL SOCORRO GARCÍA ORTEGA

TUTOR: MSC. JOSÉ EVENOR MORALES GARAY

MANAGUA, FEBRERO DE 2019

“Y es que quien no decide formar
Parte de la solución forma parte del
Problema. A fin de cuentas se necesita,
Pues, una opción ética” (Ramón Folch, 1998)

i. Dedicatoria

Como podría dedicar este trabajo a otra persona que no sea usted, usted es mi rayo de luz, mi fuente de sabiduría, mi consolador en mis días tristes, mi inspiración en momentos de lucha, mi verdad en tiempo de fe, eres todo para mí, porque sé que si usted está conmigo, nada me hará falta, porque usted dice que:

Con amor eterno te he amado;

Por tanto, te prolongué mi misericordia.

Isaías 31.3

Con amor,

Lic. Irma del Socorro García Ortega

ii. *Agradecimiento*

ii. **Agradecimiento**

Tengo tanto que agradecer en tan poco espacio. En primer lugar, debo expresar mi gratitud por el conjunto de privilegios que me ha ofrecido la vida, y me ha permitido vivir como vivo y llegar a ser, quien soy ahora. A aquellos que han sido fuente de inspiración en silencio para mí.

A mis cuatro amores Kevin, Ángel, Gregory y Andrew, ellos son una razón de alegría para mí, para seguir luchando por mis sueños y buscar maneras de luchar por aquello que me importa. A María de Jesús por confiar en mí, por tenerme como su ejemplo a seguir, por sus consejos constantes y paciencia. A Hilario (mi niño), en silencio eres un pilar fundamental en mi vida y un confidente. A mis Padres Gregorio e Hilaria son razón de coraje, de perseverancia, de lealtad, de honestidad, gracias por todos esos valores.

A aquellos/as profesores/as universitarios/as que con sus aportaciones desinteresadas me han enriquecido tanto a mí como al proyecto: Evenor Morales, Ada Ruz, Reynaldo Solórzano.

A los pobladores de la Comunidad El Terrero, que dieron su tiempo desinteresadamente para ser parte del proyecto, y a Sr Doroteo Alarcón, Mayra Alarcón, David García por su aporte al mismo como coordinadores de la comunidad. A todas aquellas personas a las que he realizado consultas, o que me han facilitado de alguna manera la realización de la investigación, por haberme atendido tan bien.

A Yesica Valverde por hacerme ver que las mejores amigas llegan cuando menos las esperas y que siempre tendrán una palabra de aliento, un consejo, una sonrisa loca o muchas sonrisas locas.

A Marjourie Palacios por su comprensión y voluntad de darme unos minutos extras para aprender un poco más.

Lic. Irma del Socorro García Ortega

ii.

iii. *Carta aval del tutor*

iii. **Carta aval del tutor**

Por este medio certifico que la Tesis titulada: “APLICACIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LA COMUNIDAD EL TERRERO, MUNICIPIO DE TIPITAPA, DEPARTAMENTO DE MANAGUA, EN EL PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO 2018”.

Realizada por la LICENCIADA: IRMA DEL SOCORRO GARCIA ORTEGA, como requisito para optar el título de Máster en Finanzas, ha concluido satisfactoriamente.

Como tutor de Tesis de la LICENCIADA: IRMA DEL SOCORRO GARCIA ORTEGA , considero que contiene los elementos científicos, técnicos y metodológicos necesarios para ser sometidos a Defensa ante el Tribunal Examinador, donde le dará sugerencia , que conlleve a enriquecer el trabajo de investigación.

El trabajo de la LICENCIADA: GARCIA ORTEGA, se enmarca en las líneas de trabajo prioritarias del programas de Maestría en Finanzas referido a la solución de problemas financieros.

Dado en la ciudad de Managua, Nicaragua a los 08 días del mes de septiembre de 2018.

MSc. Jose Evenor Morales Garay Tutor.

iv. Resumen

La presente investigación denominada Aplicación de las Finanzas Personales en la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua, en el Primer Trimestre del Año 2018; se elaboró con la finalidad de identificar las características de la educación financiera, presentar la importancia de las finanzas personales, diagnosticar la situación financiera de los pobladores a fin de presentar un plan de acción financiera a desarrollarse en la comunidad.

La investigación se realizó bajo un enfoque cualitativo con lineamientos cuantitativos y un carácter descriptivo, teniendo como fuente de información los resultados de encuestas y entrevistas aplicadas entre los pobladores del área geográfica en estudio. Se elaboraron variables y su análisis se fundamentó en la aplicación de instrumentos fundamentados en la recopilación y método deductivo.

Cerca del 80% de los pobladores encuestados en el marco de la investigación consideran que las finanzas personales son verdaderamente importantes, útiles y consideran; que si tuvieran un nivel de conocimiento adecuado acerca de todo aquello que rodea las finanzas tendrían herramientas suficientes que les permitirían invertir en otros proyectos que no fuera solamente lo que envuelva a la comunidad en sí, las actividades agrícolas; mismas que están en la siembra de trigo, maíz y frijoles, donde el 85% de las familias lo hace para el autoconsumo y solo un 15% vende sus productos a los mercados locales; aunque en realidad esto constituye un uso empírico de las finanzas personales y la educación financiera. Por tal

razón, la Capacitación en Finanzas Personales contribuirá a inculcar la cultura financiera en

la vida de los pobladores de la Comunidad El Terrero.

v. **ÍNDICE**

i. Dedicatoria.....	ii	ii.
Agradecimiento	ii	iii.
Carta aval del tutor	iii	iv.
Resumen	iv	
I. INTRODUCCION		1
1.1. Antecedentes		5
1.1.1. Antecedentes Teóricos.....		5
1.1.2. Antecedentes de Campo		6
1.2. Justificación		13
1.3. Planteamiento del problema		16
1.4. Formulación del problema.....		17
II. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....		18
2.1. Objetivo general		18
2.2. Objetivos específicos		18
III. MARCO TEÓRICO		19
3.1. Generalidades de la comunidad		19
3.1.1. Concepto e importancia de las finanzas		19
3.1.2. Clasificación de las finanzas		20
3.1.2.1. Finanzas públicas		21
3.1.2.2. Finanzas privadas		22
3.2. Finanzas personales		23
3.2.1. Importancia y características de las finanzas personales		25
3.2.2. Aspectos fundamentales de las finanzas personales		27
3.2.3. Administración de las finanzas personales		28
3.2.4. Elementos de las finanzas personales		30

3.2.5. Manejo de las finanzas personales	31
3.3. Educación financiera	34
3.3.1. Importancia de la educación financiera	35
3.3.2. La educación como base para una cultura financiera	36
3.3.3. Medios de transmisión de la educación financiera	38
3.3.4. Características de la educación financiera	39
3.3.5. El concepto de la libertad financiera	40
3.4. Situación financiera	40
3.4.1. Balance de situación financiera personal.....	41
3.4.2. Activos	42
3.4.3. Pasivos	43
3.4.4. Ingresos	44
3.4.5. Gastos	44
3.4.6. Patrimonio	45
3.4.7. Flujo de fondos de efectivo	46
3.4.8. Consumo	46
Presupuesto	47
3.4.10. Utilidad del presupuesto	48
3.4.11. Flujo de caja	48
3.4.12. Deuda	49
3.4.13. Capacidad de pago o nivel de endeudamiento	49
3.4.14. Inversión	49
3.4.15. Ahorro vs. Inversión	50
3.4.16. Estrategias de ahorro	50
3.4.17. Financiamiento	50
3.4.18. Riesgo financiero.....	51
3.4.19. Sistema financiero	51
3.4.20. Microfinancieras.....	52
3.4.21. Psicología financiera	52

IV. PREGUNTAS	DIRECTRICES
.....	55
V. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	56
VI. DISEÑO METODOLÓGICO	57
6.1. Enfoque de investigación	57
6.2. Tipo de investigación	57
6.3. Población y muestra	58
6.4. Métodos y técnicas	60
6.5. Instrumentos de análisis	61
VII. ANÁLISIS DE RESULTADOS	62
7.1. Educación financiera	62
7.2. Finanzas personales	78
7.3. Situación financiera (personas naturales)	83
7.4. Plan de acción financiera para los pobladores de la comunidad El Terrero,	
VIII. CONCLUSIONES	94
IX.	RECOMENDACIONES
.....	96
X. BIBLIOGRAFÍA	98
XI. ANEXOS	104



I. Introducción

La presente investigación se orienta a las finanzas personales y aspectos que la componen, que se pueden definir como una derivación de la economía familiar que trata todo lo relacionado con la obtención y gestión del dinero, recursos o capital por parte de una persona o empresa, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de la vida, lo que conlleva a una necesidad en cuanto a educación financiera para la toma de decisiones y así evitar desequilibrios económicos que perjudiquen la vida familiar.

Tiene como principal propósito Analizar la aplicación de las finanzas personales en la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua, en el primer trimestre del año 2018.

Las finanzas se refieren a la forma como se obtienen recursos, como se gastan o consumen, como se invierten, pierden o rentabilizan, así como la incidencia en la situación económica de la población, sobre todo de las 34 familias que forman parte del estudio, en su mayoría de escasos recursos y de los cuales gran parte se dedican a la actividad económica agrícola, otra parte ha encontrado sus fuentes de ingresos abandonando las labores agrícolas y dedicándose a prestar sus servicios en Zonas Francas u otras empresas que les han brindado situaciones precarias de trabajo, dado a los bajos niveles de educación con lo que cuentan la mayoría de la población, muchos de ellos con un nivel de primaria no finalizada.



La investigación es de carácter descriptiva y tiene un enfoque cualitativo, haciendo uso de la recolección de datos a través de la aplicación de encuestas y entrevistas, las cuales fueron procesadas en software estadístico de Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) y Excel. Para el cálculo de la muestra se utilizó la fórmula no probabilística para poblaciones finitas.

Para la consecución del estudio, la investigación se ha estructurado en once acápite, de la siguiente manera:

Acápite I, corresponde a la Introducción, en la cual se presenta la estructura del informe dividido en diferentes apartados, además de los antecedentes que sintetizan los aportes de estudios previos realizados sobre el problema de investigación para posibilitar el conocimiento de la temática; a continuación se describe en forma general la problemática objeto de estudio para llegar particularmente a la formulación del mismo (1.1. Antecedentes, 1.2. Justificación, 1.3. Problema).

El acápite II, expone los objetivos de la investigación, tanto el general como los específicos que fueron formulados con claridad, precisión y orden lógico, éstos fueron derivados del problema de investigación con el propósito de que fueran relacionados y delimitados del mismo.



El acápite III, se detalla los aspectos teóricos necesarios para fundamentar y apoyar el estudio y los resultados de la investigación.

El siguiente acápite consiste en las preguntas directrices (IV), en el cual se enuncia el fundamento de la investigación y aquellas interrogantes que guiarán la investigación en su trabajo de campo.

En cuanto a la operacionalización de variables (V), se muestran las variables del tema de estudio, dichos elementos que permitieron explicar la relación causal de las variables identificadas, en este caso la influencia de la educación financiera en la situación financiera de los habitantes de la comunidad y en la toma de decisiones de sus finanzas e inversión.

El diseño metodológico (VI), marca los elementos fundamentales, la estructura, el enfoque, el tipo de investigación, la determinación de la población y la muestra; así como las técnicas e instrumentos para recopilar información, lo cual constituye la base del trabajo de investigación.

En el análisis y discusión de resultados (VII), está referido a la presentación, análisis e interpretación de los hallazgos de la investigación, que se desarrolla de acuerdo a las variables diseñadas y la presentación de valor agregado a través de una propuesta de un plan de acción financiera para los pobladores de la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua.



Las conclusiones (VIII), se presentan de manera puntual como producto del análisis e interpretación de los resultados, estas conclusiones están relacionadas directamente con el problema de investigación, que dan salida a los objetivos específicos planteados y a las preguntas directrices.

Las recomendaciones (IX), constituyen las sugerencias orientadas a la solución del problema planteado.

En la bibliografía (X), se presentan las referencias de las fuentes bibliográficas consultadas en el transcurso de la investigación, las cuales están ajustadas al tema de estudio, referenciadas correctamente en el texto y ordenadas alfabéticamente, cumpliendo con lo establecido en la normativa APA sexta edición.

Por último, el anexo (XI), del trabajo de investigación, donde se presentan los instrumentos de recopilación y demás información utilizada para el desarrollo de la investigación.

1.1. Antecedentes

1.1.1. Antecedentes Teóricos

La investigación sobre finanzas personales se basa en varias teorías como la teoría del intercambio social y Andragogía (teoría del aprendizaje de adultos). Los organismos



profesionales, como la Asociación Americana de Ciencias de la Familia y del Consumidor y el Consejo Americano de intereses de los consumidores, comenzaron a desempeñar un papel importante en el desarrollo de este campo desde 1950 hasta 1970. El establecimiento de la Asociación de Asesoría Financiera y Planificación (AFCPE) en 1984 en la Universidad Estatal de Iowa y la Academia de Servicios Financieros (AFS) en 1985 marcó un hito importante en la historia de las finanzas personales.

El desarrollo de las finanzas personales en los últimos años, ha dado un impulso a que hayan nuevas investigaciones en esta rama, tanto de profesionales de la materia como estudiantes de pregrado y postgrado han desarrollado variadas tesis referente al tema, ya que el interés en poder llevar un control sobre lo que se posee, poder administrarlo, medirlo, y finalmente hacer que dé los mejores rendimientos posibles, es sumamente importante y esto se remonta a épocas muy antiguas. Ese es básicamente el origen de las finanzas, el poder hacer rendir aquello que se posee, las finanzas son parte de la economía y se centran en la toma de decisiones en inversiones y obtención de recursos financieros.

A medida que las preocupaciones acerca de la capacidad financiera de los consumidores han aumentado en los últimos años, una variedad de programas de educación financiera han surgido, que atienden a una amplia audiencia, grupos específicos de personas o en algunos casos a jóvenes y mujeres. Los programas educativos son frecuentemente conocidos como "educación financiera". Sin embargo, no había ningún plan de estudios estandarizado para la educación de finanzas personales hasta la crisis financiera posterior de



2008 (Estados Unidos) es entonces que dan énfasis a los mismos, extendiéndose estos a otros países del continente, entre ellos Nicaragua.

Actualmente, en muchos países del mundo a como en nuestro país existen programas, blogs e instituciones financieras que han creado proyectos acerca del tema de las finanzas personales, colaborando de esa forma a que las familias sean responsables con temas como los créditos, endeudamientos, ahorro e inversiones, siendo estos los principales problemas que presentan las familias tanto en el área urbana como en el área rural.

1.1.2. Antecedentes de Campo

En todos los estudios sobre finanzas personales, se han documentado tesis de grado y de pregrado que han incidido en la importancia de este tema para el desarrollo financiero personal y familiar. Dentro de estos se encuentran las siguientes tesis e investigaciones llevadas a cabo en el país y el exterior:

En Nicaragua se han realizado algunas investigaciones en cuanto al tema de las finanzas personales, entre los cuales están: Salgado, A. (2015), quien realizó estudio de Análisis de las Finanzas Personales y su Efecto en el Desarrollo Socio-Económico de Socios y Socias de la Cooperativa de Viviendas COVISCOF, R.L., Departamento de Estelí, en el I semestre 2015, para optar al Título de Máster en Contabilidad con Énfasis en Auditoría.



El objetivo principal de la investigación fue promover y educar a los pobladores, mediante temas adecuados y uso de herramientas que les permita desenvolverse en el mundo actual, así mismo, concientizarlos para el cuidado de sus finanzas personales.

Esto conllevó a la conclusión que la situación socio económica de los pobladores se encuentra en un nivel medio, ya que sus ingresos no cubren sus necesidades básicas, debido a que la mayoría son obreros del trabajo y un alto porcentaje laboran en actividades de comercio informal lo que no les permite estabilidad en sus ingresos.

Otro trabajo referido al tema es el de la ingeniera Godínez, B. (2016), quien realizó tesis en Evaluación de la Educación Financiera de los Docentes de Planta de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN Managua, durante el periodo de enero a junio de 2016, para optar al título de Especialista en Estudios Avanzados en Finanzas.

El objetivo de esta investigación fue la Propuesta de una guía para la elaboración de un presupuesto personal y estrategias para la inversión por medio de establecimiento de objetivos a corto y largo plazo para que las actividades tengan algún sentido para el planteamiento de metas financieras.

Para Jarquín, M. y Montiel, M. (2017), presentaron tesis con el tema “Análisis de la Importancia de las Finanzas Personales en los Trabajadores Administrativos de la UNANManagua en el Periodo Comprendido de Marzo a Mayo de 2017”, donde 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 soportarán todo lo contenido en el presente estudio.

Las autoras llegaron a la conclusión de que 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.

De acuerdo a Kyrk, H. (1920), su tesis doctoral en la Universidad de Chicago, sentó las bases de la economía de consumo y la economía familiar. Margaret Reid, profesor de la economía doméstica en la misma universidad, es reconocido como uno de los pioneros en el estudio del comportamiento del consumidor y el comportamiento de los hogares. Siendo esta investigación la más antigua conocida en finanzas personales.



Según Olin B. (2014), 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. 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 se deduce 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.

A nivel internacional, se encontraron documentadas tesis relacionadas a las Finanzas Personales, entre las cuales se mencionan: En México, en la Ciudad de Santiago de Querétaro, Escott M. (2013), está documentada una investigación titulada: “Estudio de la Educación Financiera del Personal Administrativo de la Universidad Autónoma de



Querétaro”, la que corresponde a una Tesis para obtener el grado de Maestro en Administración, presentada en México; el objetivo planteado corresponde a “conocer el nivel de educación financiera que ha recibido el personal administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro desde edad temprana, así como su enfoque en los conceptos de ahorro e inversión, con la finalidad de conocer las necesidades formativas de la población de Querétaro para la obtención de una mejor cultura financiera.

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

Según Carmona, L. (2012), en su tesis que corresponde al tema “Modelo para Finanzas Personales documentada también en México, en la Universidad Nacional de Querétaro, planteó que el objetivo principal es proporcionar una herramienta que ayude a la sociedad a conocer, controlar y mantener las variables financieras como son los ingresos y los egresos que se pueden tener en la vida cotidiana de una persona para poder tener una vida económica saludable.

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



Aguilar, X. y Ortiz, B. (2013), en su tesis con el título: “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la Titulación en Administración en Banca y Finanzas en el 2013” documentada en Ecuador, de la Universidad Católica de Loja, determinó que los niveles de educación y cultura financiera se ubicaron entre bajo y medio.

Por tal razón es trascendental que el programa brinde la información y el fortalecimiento de conocimientos para el desarrollo profesional de los estudiantes que en un futuro contarán con un ingreso, el mismo que necesitará de una adecuada organización y planeación con el fin de manejar adecuadamente sus finanzas personales.

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

Quill, J. (2007), presentó una tesis con el título: “Las finanzas personales como instrumento para el Desarrollo de inversiones exitosas en el municipio de Joyabaj, para optar al grado de Licenciado en Administración de Empresas, del Departamento de El Quiche en



Guatemala, específicamente en la Universidad de San Carlos, de la Facultad de Ciencias Económicas en la Escuela de Administración de Empresas.

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

1.2. Justificación

Esta tesis se hace con el objetivo de apoyar a la Comunidad El Terrero, en el tema de finanzas personales, esta comunidad cuenta con una población reducida, misma que se dedica a actividades agrícolas, siendo los ingresos muy escasos y donde el bienestar de la población radica principalmente en el padre de familia, quien se dedica a la siembra de cultivos, como son: maíz, frijoles y trigo, principales semillas que se cultivan en la comunidad y en su mayoría solo para el consumo interno del hogar.

Viendo los limitados recursos y el bajo nivel de educación con los que cuenta la comunidad, es sumamente necesario tener en cuenta que la administración no efectiva, no tener un orden ni una estructuración sobre el funcionamiento de las finanzas ocasiona innumerables inconvenientes, el no tener una visión prospectiva de los ingresos o el



desconocimiento en todo caso de lo que es el tema de salud financiera en los hogares, el desconocer la palabra inversión conlleva a un bajo del nivel de vida.

Todo esto ha estado encerrado por largos años en esta comunidad, esto ha hecho que las familias no estén motivadas a mejorar sus finanzas, a implementar planes de incentivos financieros, lo que ha conllevado a estar sumergidos dentro de la pobreza y a no tener un pronóstico acerca del futuro financiero en sus vidas.

Por estas razones, el tema de investigación Aplicación de las Finanzas Personales en la Comunidad el Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua, en el Primer Trimestre del Año 2018, busca implementar una nueva manera de ver el mundo de las finanzas, pautas que faciliten el desarrollo económico y social, tener el compromiso de coadyuvar al desarrollo de la misma, que no haya miedo al desear invertir en negocios familiares, a tener créditos responsables que abran las puertas al mejoramiento del nivel de vida de las familias. Que reconozcan la existencia, la relevancia y el funcionamiento de las finanzas.

Se justifica el trabajo en el aspecto teórico al contar con una serie de fuentes de información de investigaciones previas relacionadas; que permitieron manejar una gran variedad de opciones al momento de desarrollar el tema. A nivel metodológico se fundamenta el estudio por lo que cumple con las normas y directrices establecidas para la realización de



todos los procedimientos necesarios para poder formular, validar y desarrollar cada uno de los acápites contenidos dentro de la investigación.

Este estudio a las finanzas personales de las familias de la Comunidad El Terrero servirá como base para la instauración de una educación financiera que les permita mejorar el uso de sus recursos de forma eficiente y sobre todo que inspiren a sus hijos a que deben continuar sus estudios secundarios, técnicos o profesionales, con el fin de que sean parte integral de la comunidad en su progreso hacia el futuro, ofreciendo soluciones para suplir necesidades que una población puede llegar a exigir para que el ciclo de crecimiento no pierda su velocidad.

Además, esta investigación se efectuará con el fin de realizar un aporte académico importante que sea de utilidad para todas aquellas personas que tengan el interés de conocer e investigar un poco más sobre el tema pues representará un punto de referencia, también será de mucha ayuda y utilidad para las próximas generaciones de estudiantes de la Maestría en Finanzas de la UNAN-Managua que realicen análisis o estudios relacionados al tema, les servirá de base para la elaboración de sus antecedentes.



1.3. Planteamiento del problema

Síntomas:

La comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua se encuentra ubicada en el Km 64 carretera norte, 5 km al este, es una comunidad rural que cuenta con una población de 376 habitantes, compuesta por 70 familias, parte de los habitantes cuenta con ingresos por medio de salarios por la prestación de sus servicios a empresas como: zonas francas, empresas procesadoras de carne, empresas de vigilancia, entre otras.

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

Causas:

En cuanto a este tema los habitantes de la comunidad no llevan control de cómo administrar sus ingresos, gastos, ahorro e inversión, no cuentan con un presupuesto, con planes de ahorro e inversión formal, la mayoría lo hace de manera informal lo que implica riesgos, al no conocer y no tener una visión clara de cómo, cuándo y dónde hacerlo.



Aparte a esto no obtienen beneficios adicionales que mejoren el nivel de vida personal y de sus familias. Esto sumado a la tasa de natalidad existente en la población, el promedio de hijos por familia es de cuatro y los ingresos bajos, situación que hace que la población se mantenga dentro de un margen económico inestable.

Esto ha sido por la falta de conocimiento del tema de finanzas personales, de una cultura financiera en beneficio de las familias, lo que ha conllevado al mal manejo de sus ingresos, la falta de ahorro formal, planes de inversión, búsqueda de mejores ingresos, sin pensar que un buen día pueda ocurrir un acontecimiento inesperado.

Pronóstico:

El no poner en práctica los conocimientos sobre finanzas personales de forma adecuada podría generar una situación de precariedad económica en los habitantes que no planifican sus gastos, que no ahorran, a la vez podrían incurrir en 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

- ¿Cuáles son los factores determinantes que influyen en las finanzas personales de la Población de la Comunidad El Terrero?



II. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Objetivo general

- 1.1.1. Analizar la aplicación de las finanzas personales en la Comunidad el Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua, en el primer trimestre del año 2018.

1.2. Objetivos específicos

- 2.2.1. Identificar las características de la educación financiera en los pobladores de la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua.
- 2.2.2. Presentar la importancia de las finanzas personales en los pobladores de la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua, como base importante de la salud financiera.
- 2.2.3. Diagnosticar la situación financiera de los pobladores de la Comunidad El Terrero Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua.
- 2.2.4. Presentar un plan de acción financiera para los pobladores de la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua.



III. MARCO TEÓRICO

3.1. Generalidades de la comunidad

La comunidad se encuentra ubicada en Carretera Norte km 64, 5 km al este, Municipio de Tipitapa, donde su principal fuente de ingresos es la actividad agrícola, cuenta con una población de 376 habitantes, donde 193 son personas jóvenes entre 10 y 35 años, la mayoría de la población tiene estudios de educación primaria.

3.1.1. Concepto e importancia de las finanzas

De acuerdo Andrade, S. (2005), define el término finanzas como el área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario (p.293).

Por su parte Merton, R. (2012), dice que las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo (p.2).

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

Las finanzas son el elixir que ayuda en la formación de nuevas empresas y que les permite aprovechar las oportunidades para crecer, emplear mano de obra local y a su vez



apoyar a otras empresas y al gobierno local, estatal y federal a través de la remisión de los impuestos sobre la renta. El uso estratégico de los instrumentos financieros, como préstamos e inversiones, es clave para el éxito de cualquier negocio. Las tendencias financieras también definen el estado de la economía a nivel global, de manera que los bancos centrales puedan planificar las políticas monetarias.

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

3.1.2. Clasificación de las finanzas

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

Las finanzas públicas establece; estudia las necesidades; crea los recursos; Ingresos; Gastos, El estado hace uso de los recursos necesarios provenientes de su gestión política para desarrollar actividades financieras a través de la explotación y distribución de las riquezas para satisfacer las necesidades públicas (p. 5).



Las finanzas privadas, están relacionadas con las funciones de las empresas privadas y aquellas empresas del estado que funcionan bajo la teoría de la óptima productividad para la maximización de las ganancias (p. 5).

3.1.2.1. Finanzas públicas

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

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

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

Se debe tener siempre una sustentabilidad fiscal, mediante la sostenibilidad de las finanzas públicas. La sostenibilidad de las finanzas públicas es un concepto dinámico que relaciona el saldo de la deuda pública soberana, en un momento determinado, con el flujo de balances primarios futuros esperado. Por lo tanto, sustentabilidad fiscal, significa que los



ingresos públicos netos, deben por lo menos cubrir los intereses que la deuda pública genera. De no lograr esto, los intereses se tendrían que capitalizar y se elevaría el monto del endeudamiento para el siguiente período, a su vez generando mayores intereses en el futuro.

3.1.2.2. Finanzas privadas

Según Merton, R. (2010), las finanzas privadas son aquellas que están en poder de particulares y constituyen la mayor masa de dinero circulante representado en billetes, monedas, cuentas bancarias y otras cuentas comerciales recíprocas, títulos, debentures, giros, pagarés, y en general todo el numerario y crédito que respalda y nutre las operaciones mercantiles que realiza la comunidad (p. 8).

Las finanzas privadas se dividen en dos tipos:

Finanzas personales:

Dinero que necesita una familia para su subsistencia, la capacidad de ahorro de la persona, al gasto y a la inversión.

Finanzas corporativas

Son las formas que tienen las empresas para crear valor mediante el uso de recursos financieros, inversión, financiación, beneficios y dividendo.



Es necesario conocer y diferenciar entre las formas de aplicar las finanzas en los dos aspectos anteriores, la base fundamental de la independencia financiera de la familia radica en el uso eficaz de los recursos, entender que las finanzas personales son la base de la inversión misma que puede ir creciendo de acuerdo al buen camino con que se orienten las inversiones.

3.2. Finanzas personales

Según Gómez, C. (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 (p.28).

Según Merton, 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 enfatiza 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 (p. 32).



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. Considerando que las finanzas personales aportan elementos fundamentales para la actuación de los individuos en el área financiera, debido a que las finanzas personales vinculan de cierta forma el comportamiento humano con la economía, la contabilidad y la historia (p. 56).

En palabras de Palacios, J. (2011), las finanzas personales se centran en el principal problema financiero de cualquier familia que es el de gestionar el patrimonio. Esto, según Palacios, incluye la fijación de objetivos financieros, la realización de un presupuesto, la reducción de gastos, la solicitud y uso de préstamos y tarjetas de crédito, las inversiones en productos financieros, incluyendo pensiones y seguros, la declaración de impuestos, la protección contra fraudes y estafas, entre otras (p. 48).

Finalmente, las finanzas personales son las decisiones y actividades que cada persona lleva a cabo para administrar su dinero conforme en el tiempo; un análisis y evaluación de costos y beneficios que de alguna manera tienen influencia en la calidad de vida de las personas, ya que tratan temas que a todos incumben como son aquellos relacionados con el presupuesto personal, préstamos, inversiones, impuestos, pensiones y seguros, entre otros.

3.2.1. Importancia y características de las finanzas personales



Para Gitman, L. (2012), destaca 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. Algunas de estas decisiones pueden ser cuánto gastar de los ingresos personales, el ahorro y cómo invertir los ahorros (p. 4).

De la misma manera, Opdyke, J. (2012), subraya que las finanzas personales ayuda 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 (p. 8).

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. La finalidad de generar mentalidad financiera es dejar de trabajar por dinero y conseguir que el dinero trabaje para uno (p.58).

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 la manera en que las personas administren sus finanzas permitirá vislumbrar el futuro de las personas en términos cuantitativos (p.67).



Según Thomas, N. (2004), son pocas las personas que podrían afirmar sin ninguna duda que sus finanzas personales son administradas bien. La mayoría de la gente se encontraría más satisfecha si supiera y pudiera mejorar la administración de sus finanzas de modo eficiente y evidente para crear riqueza (p. 54).

De acuerdo con Palacios, J. (2011), al indagar en las finanzas personales, se llegará 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 (p. 56).

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. Palacios, 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 poco preparados.

Samper, M. (2010), propone que las posibilidades de construir una vida de éxito financiero depende 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. Es común que muchas de las personas con analfabetismo financiero



no prosperen en su vida debido a que no planifican de manera cotidiana y, consideran el ahorro y la inversión sólo como una posibilidad accidental (p. 64).

Según Ramsey, D. (2008), encuentra que una de las características de las finanzas personales es que el 80% es comportamiento y el otro 20% es conocimiento; debido a que es más factible que la gente esté interesada en modificar comportamientos que en corregir las matemáticas o los conceptos. La paz financiera se consigue con conocimientos referentes a temas de; eliminación de deuda, inversión simple, toma de decisiones financieras básicas, la construcción de relaciones productivas (p. 43).

3.2.2. Aspectos fundamentales de las finanzas personales

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

➤ Equilibrio financiero de la persona

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

➤ El comportamiento decisional de las personas



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

3.2.3. Administración de las finanzas personales

Conforme a Zicari, A. (2008), dice que hasta hace poco tiempo las finanzas personales, tanto su estudio como la aplicación de herramientas de gestión financiera desde la perspectiva de una persona física, eran la “cenicienta” de las finanzas, y es que se tenía una idea mínima, que a diferencia de las finanzas empresariales, las finanzas personales carecían de modelos teóricos y conceptuales propios, y que simplemente había que adaptar a la escala de una persona o inversor individual los grandes esquemas de las finanzas empresariales (p. 63).

Tanto es así que las finanzas personales no son incluidas en la currícula académica de muchas universidades, y poco menos en los colegios de donde debe nacer el acervo a una cultura financiera exitosa y provechosa en el futuro.



La administración de las finanzas personales y familiares requiere de disciplina y orden, así mismo, llevar algunos registros de gastos tales como: elaborar un análisis financiero personal, elaborar y trabajar siguiendo un presupuesto, centrar y decidir permanentemente sobre diferentes aspectos que son parte de las finanzas personales y familiares.

En cuanto al análisis financiero personal, los factores que se deben manejar son cuatro: ingresos, gastos, deudas y activos, esto ayudará a elaborar una lista que detalle las fuentes de ingresos netos y pagos; cabe aclarar, que los activos de las personas pueden incluir; bienes, joyas, mobiliarios, carros, entre otras. Trabajar en base a un presupuesto ayuda a identificar en que se está gastando más y de qué manera ahorrar sustituyendo aquellas compras que no son necesarias y que más bien se convierten en un gasto.

Por su parte Díaz, J. (2002), expone que el nuevo reto de la industria financiera moderna es dar respuestas individuales a necesidades más globales, esto debido al constante avance sistemático que sufren las sociedades del mundo entero con el aumento de las tecnologías; el acceso más rápido a la información y el destape mundial de las economías débiles y emergentes (p. 38).

Para Godos, C. (2009), las finanzas personales se utilizan en todos lados, desde el trabajo que se escoge, el lugar donde se toman los alimentos, la escuela, los planes de fin de semana, y es que toda decisión tiene su base financiera. Ya de épocas muy remotas, las



personas buscaban la obtención de recursos para sobrevivir, y con ello, la administración correcta de estos recursos para sacarle el mejor provecho posible, conseguir beneficios y poder subsistir (p. 66).

Esto lleva a pensar que la desigualdad socio económico se debe a que no se es consciente de las transacciones que se realizan, los gastos sin control y si no es suficiente para sufragar las necesidades básicas entran a un estado de endeudamiento. Es importante reconocer que existen normas de conducta financiera y métodos que pueden orientar hacer más eficiente la administración.

3.2.4. Elementos de las finanzas personales

El enfoque de las finanzas personales según Figueroa, D. (2009), está orientado a obtener la libertad financiera en donde los ingresos sean mayores que los gastos, cada uno de los anteriores elementos se convierten en las coordenadas del mapa que llevara hacia el objetivo planteado (p. 54).

Es evidente que cuando no se asume la responsabilidad de estructurar los gastos y se compra por impulso o se gasta sin control se obtendrá dependencia absoluta hacia la pobreza mental, por lo que se recomienda:

- Crear un Balance de lo que se tiene: eso significa hacer una lista de ingresos y gastos.



-
- Encontrando sus activos: Se debe conocer cuáles son los activos y qué hacer con ellos.
 - Encontrando sus Pasivos: Se debe conocer cuáles son las deudas y qué hacer con ellas.
 - Lista de ingresos: aunque sólo se tenga uno, es muy interesante listar aquellos que podrían ser más.
 - Detectando las fugas de dinero.



-
- Listando sus egresos: es decir, gastos; en este punto son importante los detalles. En ocasiones el dinero desaparece con las cosas pequeñas.
 - Diagramas de visualización: importante para programar eventos futuros.
 - Hacer un presupuesto: los presupuestos son necesarios para conocer costos de proyectos siguientes.
 - Cómo funcionan las tarjetas de crédito: el mejor funcionamiento de la tarjeta de crédito es cuando se es capaz de destruirlos.
 - Ahorro: el factor clave de unas finanzas positivas es cuando se es capaz de ahorrar. Muchos creen saber ahorrar, pero en realidad lo que hacen es recortar gastos. Es interesante saber ahorrar de verdad.
 - Invierta: una vez que se consigue crear un fondo líquido es el momento de aprender a invertir parte de los ahorros. (Nunca invierta todo su capital).

3.2.5. Manejo de las finanzas personales

De acuerdo con el autor Noussan, G. (2009), en la revista América - Economía, si verdaderamente se quiere cambiar la cultura financiera y superar el peldaño siguiente de la escalera que lleva al éxito, se debe establecer parámetros entre ingresos y gastos, si se quiere ahorrar se tendrá que hacer una reingeniería en las finanzas para lograr tener en vez de un déficit un superávit, que va a permitir iniciar primeramente una actitud de ahorro y posteriormente de inversión.

Algunos consejos del autor son:



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

 - Aprender a organizarse. Ser consciente de que lo principal es pagar deudas, antes que pretender ahorrar dinero. Si en este momento se tiene una deuda que genera un interés bajo, analice y si su plan financiero se lo permite, probablemente no sea necesario pagar la totalidad de ésta con el fin de no descapitalizarse y poder destinar ese dinero a otros rubros, como el ahorrar. Decida qué asuntos tienen mayor prioridad, cuáles son más cercanos de alcanzar y los que más convenga cumplir.

 - Si es posible, tratar de no gastar el dinero que sea producto de aumentos o que se reciba de manera adicional, por ejemplo: le pagaron un dinero que prestó, un bono por productividad, su reparto de utilidades, horas extras, gratificaciones; mejor ahórralo.

 - Reservar una parte del dinero para emergencias. Es muy importante tener disponible cierta cantidad de dinero para cubrir emergencias como la atención médica de algún integrante de la familia. De preferencia, procurar que este dinero esté invertido en alguna cuenta bancaria que sea segura y de la que se pueda disponer del dinero en un plazo conveniente, así generará intereses por encima de la inflación. Si se utiliza este dinero sólo para emergencias e imprevistos, ayudará a no convertir "el dinero ahorrado" en "dinero para emergencias".



-
- Considerar el invertir el dinero en un seguro. Si se destina de manera constante como parte de los gastos mensuales, trimestrales o semestrales, cierta cantidad de dinero para mantener protegido el hogar, la salud de la familia, el auto y otras pertenencias valiosas; a la hora en que se presenten desafortunados sucesos y que ampara el seguro, no se tendrán apuros económicos. Se deben actualizar las pólizas en el momento necesario.

 - Usar adecuadamente las tarjetas de crédito, en casos de imprevistos u oportunidades que se presenten.

 - Si no depositan el salario en una cuenta bancaria de nómina, se recomienda abrir una cuenta de ahorros o de cheques, para depositar el sueldo y organizar el dinero a través de una cuenta, así no se gastará todo y se podrá tener una mejor administración.

 - Tomar en cuenta y analizar todas las fuentes de ingresos y de ser posible buscar nuevas, como por ejemplo: emprender un nuevo negocio, vender lo que ya no se utiliza e incluso calcular el monto de su pensión.

 - Si el caso lo permite, planear y manejar las finanzas de la familia en pareja, así ambos estarán enterados de los movimientos del dinero y así dar buenas y mejores ideas para su uso.



-
- - Confirmar antecedentes crediticios, para que saber si es posible obtener un crédito en el momento que se requiera y de acuerdo a los planes, metas y objetivos.

Si los antecedentes crediticios no son muy buenos, entonces hacer todo lo posible por mejorarlos pagando lo necesario.
 - Mantener en un lugar seguro todos los documentos de importancia como estados de cuentas, contratos, pólizas de seguro y todo lo demás relacionado a las finanzas y que tenga que ver con la familia.
 - Siempre se debe estar preparado para enfrentar cualquier situación; por supuesto que nadie quiere pasar por un divorcio o muerte de algún familiar; pero es mejor ser precavido.
 - Pedir ayuda. Si se cree no poder cumplir con estos consejos para mejorar las finanzas personales, acérquese a alguien de confianza y que además tenga conocimiento sobre el tema, como un asesor financiero.

3.3. Educación financiera

En Nicaragua el tema de la educación financiera se ha vuelto de mucha importancia, tanto que algunas instituciones financieras tienen páginas Web para guiar a los usuarios acerca de la misma y entre los cuales se puede mencionar al Banco de América Central –



BAC – este 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, por



medio del conocimiento y de la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básico de la vida financiera. A partir de 2009, en BAC Credomatic Nicaragua se ha realizado una serie de talleres de Educación Financiera, con énfasis en el adecuado manejo y la optimización de recursos.

Estos talleres aparte de beneficiar al personal que labora en el banco, también benefician a colaboradores de empresas que son clientes del banco y a niños y jóvenes con programas especiales, donde se dan consejos prácticos sobre el manejo de la economía personal y familiar.

Según la página web BAC (2017) este adquiere especial importancia en tiempos de recesión económica, pues permite fijar prioridades, adecuar el nivel de gastos al de los ingresos y detectar posibilidades de ahorro; lo cual se traduce en una mayor capacidad de hacer frente a las necesidades crecientes de la familia nicaragüense.

En base a los conceptos antes mencionados se puede definir la educación financiera como un proceso en el cual las personas comprenden productos, conceptos y riesgos financieros, que permite desarrollar habilidad sobre las decisiones de los riesgos y oportunidades de crecimiento financiero, para lograr un bienestar económico.

3.3.1. Importancia de la educación financiera



En la actualidad, es de suma importancia desarrollar conocimientos y costumbres en cuanto a manejo de los recursos financieros del hogar que permitan disfrutar de liquidez y solvencia para vivir una verdadera libertad financiera. Según Kiyosaky, R. (2004), “una persona puede tener una gran educación, ser exitoso desde el punto de vista profesional, pero carecer de educación financiera” (p. 85). Esto expresa, la importancia que para ser un completo profesional y tener éxito es imprescindible la educación financiera. Esto refleja sin lugar a dudas, que la educación financiera favorece al bienestar de la economía familiar y favorece al nivel del crecimiento económico de un país.

Según Banco de América Central (2008), explica que la educación financiera contribuye a mejorar la calidad de vida, la construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con el presupuesto, la distribución de gastos, las inversiones de educación y adquisición de bienes o servicios, y la adquisición de préstamos.

La educación financiera permite a las personas mejorar su comprensión de los productos y conceptos financieros, y desarrollar las habilidades necesarias para mejorar su alfabetización financiera. Por ejemplo, estar consciente de los riesgos y oportunidades financieras y tomar decisiones informadas en su elección de servicios financieros.

3.3.2. La educación como base para una cultura financiera



Conforme a Antolín, L. (2009), el bienestar financiero guarda una estrecha relación con el bienestar personal, familiar y social, y se refleja en el:

Progreso de una nación, en una determinada zona como la gran mayoría de las zonas del país, se vive en una situación económica difícil y carece de posibilidades y habilidades para superar esta condición, también es necesario favorecer la capacidad de las personas para tomar decisiones adecuadas, a través, de la información, el razonamiento, la voluntad y responsabilidad de sus elecciones, plasmado en la llamada educación financiera (p. 45).

Y si bien se dijo que la currícula educativa nacional no incluye el desarrollo de habilidades y destrezas que fomenten la generación y administración de los recursos económicos de los estudiantes y si bien la educación es un compromiso que involucra a todos los actores sociales y la sinergia entre ellos potencia los resultados, ya que suma el campo de experiencia de cada uno; es la familia quien debe tomar este rol como una de sus funciones y así configurar la llamada cultura financiera, que en pocos términos es la costumbre de ahorro, consumo medurado, inversión con rendimientos óptimos y previsión para el futuro.

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



Al respecto, Antolín (2009), dice que en el ámbito educativo, los buenos hábitos van de los ámbitos formal y no formal, ya que se adquieren a través del reforzamiento de habilidades y el fomento de aptitudes ante la vida a través de un aprendizaje socializado que no deja de estar presente en el proceso de enseñanza aprendizaje (p. 45).

Este proceso que no solo abarca un aspecto físico, sino intrínseco de valores que forman al individuo en su cultura personal, la misma que en una cadena de herencia, es transmitida de generación en generación.

3.3.3. Medios de transmisión de la educación financiera

De acuerdo con la web FINANZAS PRÁCTICAS (2013), la educación financiera se da:

Tanto de manera consciente o formal, como inconsciente o informal, siendo esta última situación la más duradera. De modo que, para Finanzas Prácticas, el primer lugar donde se aprende es en el hogar, con la familia; desde la infancia, al observar la forma en que padres y mayores cercanos manejan los aspectos económicos en sus vidas. Asimismo, Finanzas Prácticas, menciona que si nuestros padres no ahorran, se endeudan y desperdician el dinero, probablemente nosotros lo hagamos también y quizá eso les suceda a nuestros hijos. El segundo lugar donde se aprende, según



Finanzas Prácticas, es la escuela aún incluso cuando no se lleve una materia en específico, en el que traten los temas financieros.

De acuerdo a García, J. (2012), comenta que existen una serie de materiales multimedia y herramientas pensadas para todo público sobre educación financiera que los usuarios pueden recibir a través de medios electrónicos de internet. Cita como ejemplos a los microsítios de instituciones financieras, libros electrónicos como los de la ABM (p.100).

3.3.4. Características de la educación financiera

Según la web FINANZAS PERSONALES (2013), la educación financiera es difícil de medir debido a que no hay indicadores formalmente establecidos que arrojen resultados sobre el nivel en que se encuentra una persona, respecto a sus habilidades y conocimientos financieros.

En contraparte, la web EDUCACIÓN FINANCIERA (2013), afirma que el nivel de educación financiera es fácil de medir, indicando que para este fin, sólo basta con proporcionar a la gente una suma significativa de dinero y comprobar, si en un momento determinado son capaces de manejarlo sabiamente y llevarlo a su multiplicación.

De acuerdo con BAC CREDOMATIC (2008), algunos aspectos que debe considerar la educación financiera son: conceptualización sobre educación, libertad o independencia



financiera, elementos básicos de economía, recursos y productividad, el dinero y las finanzas, el ahorro y sus implicaciones, el presupuesto personal y familiar, la inversión, el crédito, los medios de pago, los impuestos, los seguros, el sistema financiero, las instituciones financieras bancarias y no bancarias y las medidas de protección.

3.3.5. El concepto de libertad financiera

Guerrini, S. (2015), libertad financiera, “la capacidad de cubrir todas las necesidades económicas sin depender de nadie, ni tener que realizar algún tipo de actividad ilegal” (p. 6).

Así mismo, explica que el concepto de libertad financiera está relacionado con el bienestar económico de un individuo, pero no necesariamente con su riqueza o posesión de capital.

Banco de América Central (2008), en términos generales la educación financiera permite lograr la libertad o independencia financiera. El concepto de la libertad se establece sobre la base del tratamiento que se le asigne a los conceptos de gastos, ingresos, ahorro, inversión y rentabilidad, pues entre mejor se tomen decisiones respecto a la administración de los mismos se contribuirá al logro de la libertad financiera.

3.4. Situación financiera



Para Hernández, R. (2013), 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.

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.

3.4.1. Balance de situación financiera personal

Gitman, L. (2012), explica, 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 (p. 46).

Romero, A. (2010), 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 (p.49).



3.4.2. Activos

NIIF para las PYMES (2015), un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos;

Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.

Muchos activos, como por ejemplo las propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son intangibles.

Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial. Así, por ejemplo, una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad.



Romero, A. (2010), 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 (p.51).

3.4.3. Pasivos

NIIF para las PYMES (2015), un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos;

Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita. Una obligación legal es exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal. Una obligación implícita es aquella que se deriva de las actuaciones de la entidad, cuando:

- (a) debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas de la entidad que son de dominio público o a una declaración actual suficientemente específica, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y
- (b) como consecuencia de lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.



La cancelación de una obligación presente implica habitualmente el pago de efectivo, la transferencia de otros activos, la prestación de servicios, la sustitución de esa obligación por otra o la conversión de la obligación en patrimonio. Una obligación puede cancelarse también por otros medios, tales como: la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor.

3.4.4. Ingresos

NIIF para las PYMES (2015), ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintos de los relacionados con las aportaciones de los propietarios.

Superintendencia de Bancos de Guatemala, (2015), se refiere a la combinación de todas las entradas de dinero de una persona, familia o empresa.

Según Romero, A. (2010), 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 (p. 235).



3.4.5. Gastos

NIIF para las PYMES (2015), gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios.

Según la web de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA (2015), es la salida de dinero de una persona, familia, empresa o gobierno para la adquisición o pago de bienes y servicios.

3.4.6. Patrimonio

NIIF para las PYMES (2015), patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

El Patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Se puede subclasificar en el estado de situación financiera. Por ejemplo, en una sociedad por acciones, las subclasificaciones pueden incluir fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas y partidas de otro resultado integral reconocidas como componentes



separados del patrimonio. Esta Norma no establece cómo, cuándo o si los importes pueden transferirse entre componentes de patrimonio.

Conforme a la página de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA (2015), 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:

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

3.4.7. Flujo de fondos de efectivo

De acuerdo a la web de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA, (2015) consiste en información financiera que identifica en forma detallada todas las fuentes y sus usos 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.



3.4.8. Consumo

Según Friedman, M. (1973), el consumo es una función que depende de la renta o ingreso permanente y no solo de su renta anual, entendiendo como renta permanente la que el consumidor espera cobrar a lo largo de un conjunto amplio de años (p. 102).

3.4.9. Presupuesto

Para García, Y. (2011), es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un periodo de tiempo; es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo definido (p. 32).

El presupuesto sirve también como herramienta para diagnosticar: en que se acostumbra gastar más, si se está gastando más de la cuenta, en qué conceptos se podría economizar para ahorrar, y si acostumbrarse a no gastar por impulso.

La elaboración de un presupuesto es muy importante porque ayuda a distribuir recursos y, por lo tanto, permite alcanzar metas, es una parte esencial de la planificación financiera y es muy importante darle un seguimiento constante.

Como ya se mencionó, el dinero se puede gastar, ahorrar o invertir; por lo que la utilidad del presupuesto es que ayudará a distribuir el dinero entre estas opciones y, por lo



tanto, facilitará las decisiones financieras; presupuestar, es el primer paso para ahorrar, lo que permitirá invertir y formar un patrimonio.

Cada familia debe elaborar un presupuesto. Cuando una familia no recibe ingresos regularmente es aún más importante el uso del presupuesto. Es fundamental pensar cómo usar ese dinero razonablemente para pagar deudas, asegurarse de satisfacer las necesidades básicas y ahorrar para enfrentar gastos extraordinarios que se presenten en el futuro.

3.4.9.1. Utilidad del presupuesto

Bembibre, C. (2001), la utilidad del presupuesto siempre radica en realizar una proyección seria y fundada sobre los movimientos económicos, monetarios y financieros que caracterizarán al sujeto que lo realiza. Así, sin el presupuesto se puede fácilmente entrar en caos al generarse más gastos de lo necesario o incluso al no controlar las ganancias o entradas de capital que se realicen. Por tanto, se debe tener en cuenta estos puntos:

- Determinar cuánto dinero se tiene que gastar.
- Determinar cómo y en qué se gastara el dinero.
- Identificar los gastos innecesarios y reducirlos.
- Asegurar que ingresos sean mayores que gastos o, lo que es lo mismo, que los gastos no superen a los ingresos.
- Saber cuánto dinero se puede ahorrar para lograr metas futuras propuestas.

3.4.10. Flujo de caja



Según Moreno, M. (2010), define al flujo de caja como un informe financiero que presenta un detalle de los flujos de ingresos y egresos de dinero que tiene una empresa en un período dado. Algunos ejemplos de ingresos son los ingresos por venta, el cobro de deudas, alquileres, el cobro de préstamos, intereses (p. 88).

3.4.11. Deuda

Para Pérez, J. (2014), indica como la obligación que una persona u organismo tiene de pagar, reintegrar o satisfacer algo (generalmente dinero) a otra (p. 56).

3.4.12. Capacidad de pago o nivel de endeudamiento

Para Salazar, B. (2016), la capacidad de pago o capacidad de endeudamiento, es un indicador que permite conocer la probabilidad que se tiene de cumplir con obligaciones financieras. Este indicador es usado por las entidades financieras como parte del procedimiento del otorgamiento de un crédito, lo cual quiere decir que antes de que una entidad apruebe un crédito, primero evalúa la capacidad de responder por dicha obligación, de lo contrario el crédito será negado (p. 49).

3.4.13. Inversión



De acuerdo a Perdomo, A. (1992), define la inversión como la “aportación de tiempo, dinero o energía destinada a obtener algún beneficio, o bien, sacrificio presente para tratar de obtener un rendimiento, aunque incierto, a futuro”. Perdomo, considera que la inversión no sólo es económica, pero los rendimientos que se obtienen de ésta, sí pueden ser medidos en términos económicos (p. 25).

3.4.14. Ahorro vs. Inversión

De acuerdo con la web PLATA CON PLATICA (2016), se puede establecer una distinción, el ahorrar quiere decir, básicamente, poner el dinero en un lugar seguro con la intención de usarlo en el futuro. La inversión no es tan sencillo, porque es bien personal y depende de muchas cosas: gustos, habilidades, del dinero con el que se cuenta, nivel de riesgo, cuándo necesitarás la plata de regreso, lo que te gusta hacer, y eso es algo que se debe decidir por su cuenta. ¿Qué me toca a mí? Presentarte las opciones para tomar decisiones financieras informadas. La clave está en dos palabras: riesgo y liquidez.

3.4.15. Estrategias de ahorro

Según Finanzas Personales (2013), es común creer que para poder ahorrar hay que esperar a salir de deudas, tener un aumento o conseguir un nuevo trabajo, pero para ahorrar se necesita proyectar sueños, revisar y organizarse.

3.4.16. Financiamiento



Según Sandra, M. (2006), el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado (p. 321).

De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y tener acceso al mismo es lo que se denomina financiamiento.

3.4.17. Riesgo financiero

Según Drucker, P. (1992), define al riesgo como la posibilidad de que las expectativas positivas para un sistema orientado al logro de objetivos no se realicen (p. 65).

Para Cooper y Chapman (1994), riesgo es la exposición a la posibilidad de pérdidas económicas y financieros, de daños en las cosas y en las personas o de otros prejuicios como consecuencia de la incertidumbre que origina el llevar a cabo una acción.

3.4.18. Sistema financiero

Banco Central de Nicaragua (2014), el sistema financiero de un país está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, que intermedian recursos o servicios



financieros. Su función esencial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades con superávit, hacia los prestatarios o con déficit (Intermediación). Facilita y otorga seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos.

3.4.19. Microfinancieras

Asamblea Nacional (2011), indica que en Nicaragua esta CONAMI: Comisión Nacional de Microfinanzas, constituida por esta Ley como órgano regulador y supervisor de las Instituciones de Microfinanzas. Institución de Microfinanzas.

Se considerará como IMF a las IFIM constituidas como personas jurídicas sin fines de lucro o como sociedades mercantiles, distintas de los bancos y sociedades financieras, cuyo objeto fundamental sea brindar servicios de microfinanzas y posean un Patrimonio o Capital Social Mínimo, igual o superior a cuatro millones quinientos mil córdobas (C\$4,500,000.00), o en su equivalente en moneda dólar de los Estados Unidos de América, según tipo de cambio oficial, y que el valor bruto de su cartera de microcréditos represente al menos el cincuenta por ciento de su activo total.

3.4.20. Psicología financiera

Según Shiller, R. (2007); Sewell, T. (2008), Las finanzas conductuales son en esencia, el estudio de la influencia de psicología y la sociología en el comportamiento de practicantes financieros y el efecto subsecuente que estos tienen en los mercados. Es el análisis de las



finanzas desde un matiz de ciencia social más amplio, que ha causado un gran interés y revuelo al intentar explicar por qué y cómo los mercados pueden ser ineficientes (p. 46).

La teoría económica financiera moderna está basada en la creencia de que el agente representativo en la economía es racional de dos formas: toma decisiones según los axiomas de la teoría de utilidad esperada y hace pronósticos imparciales sobre el futuro. Un extremo de la versión de esta teoría asume que cada agente se comporta de acuerdo con estos paradigmas.

Cuando se cuestiona el hecho de que la mayoría de los agentes no se comporta de esa forma, los defensores del pensamiento tradicional sostienen que, realmente, no es un problema que algunos agentes en la economía tomen decisiones poco óptimas, en tanto que el inversionista marginal, es decir, quien toma las decisiones específicas de inversión, sea racional.

Numerosos estudios experimentales y revisiones basadas en la conducta de los individuos al tomar riesgos, han permitido documentar, de forma poderosa, hallazgos como los siguientes:

- **Género:** las mujeres son más conservadoras que los hombres, es decir, tienden a tomar menos riesgos.



-
- **Estado civil:** los individuos solteros son más propensos a tomar decisiones riesgosas que las personas casadas.

 - **Edad:** las personas jóvenes se inclinan más a la búsqueda de riesgos que las personas mayores.

 - **Nivel de educación:** las personas con altos niveles de educación demuestran una mayor propensión o tendencia a tomar riesgos.

 - **Conocimiento financiero:** ya sea por la vía de la experiencia o la maestría en la materia, los individuos que creen que tienen más conocimiento del riesgo y, en general, de las situaciones riesgosas, revelan una predisposición a tomar mayores riesgos financieros.



IV. PREGUNTAS DIRECTRICES

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:

- ¿Cuáles son las características de la educación financiera en los pobladores de la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua?
- ¿Los pobladores Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua conocen de Finanzas Personales y de Educación Financiera?
- ¿Cuál es la importancia de las Finanzas personales en los pobladores de la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua, como base importante de la salud financiera?
- ¿Cuál es el estado de la situación financiera de los pobladores de la Comunidad El Terrero Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua?
- ¿Existen formas de saber, conocer y presentar el estado económico personal de los pobladores en estudio?



V. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES



OBJETIVOS	VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADOR	INSTRUMENTOS
Identificar las características de la educación financiera en los pobladores de la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, departamento de Managua.	Educación financiera	Banco de América Central, (2008). Proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del uso de herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera.	Análisis de las Características de la Educación Financiera.	Nivel de educación Psicología financiera Cultura del ahorro Cultura de la inversión Manejo de los créditos/préstamos Uso de presupuesto	Observación Preguntas 1 - 8 (Anexo I) Diagnóstico cualitativo sobre situación de la comunidad (Anexo II) Formulario de censo poblacional (Anexo III) Propuesta de guía de presupuesto (Anexo IV) Preguntas 7 - 9 (Anexo V)
Presentar la importancia de las Finanzas personales en los pobladores de la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, departamento de Managua, como base importante de la salud financiera.	Finanzas personales	Lahoud (2006), las finanzas personales son la diferente forma 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.	Determinación de nivel conocimiento de las finanzas personales.	Nivel de conocimiento de conceptos financieros Participación por sexo en administración del hogar Metas financieras Establecimiento de metas financieras	Observación Preguntas 2, 4, 7, 8 - 19, 20, 24,26 (Anexo I) Diagnóstico cualitativo (Anexo II) Propuesta de guía de presupuesto (Anexo IV) Pregunta 4 (Anexo V)
Diagnosticar la situación financiera de los pobladores de la Comunidad El Terrero Municipio de Tipitapa, departamento de Managua.	Situación financiera (Personas Naturales)	Hernández (2006) la describe como el estado y relación económica entre ingresos, egresos y recursos propios de las personas que son la base de la economía familiar y que se transfiere a nivel nacional.	Elementos del Estado Económico Personal	Ingresos Gastos Deudas y capacidad de pago Patrimonio en Propiedades	Observación Preguntas 4, 8 - 9, 11 - 12, 21, 23, 25 - 26, 29 -30, 32 - 33, 38 (Anexo I) Diagnóstico cualitativo (Anexo II) Formulario de Censo (Anexo III) Propuesta de guía de presupuesto (Anexo IV) Preguntas 3 - 4, 15, 17 (Anexo V)





VI. DISEÑO METODOLÓGICO

Se plantea el diseño metodológico para estudiar las variables de investigación de la tesis, que permiten dar respuesta a los objetivos de investigación así como a las preguntas directrices del estudio. De igual forma, se presenta la definición y descripción de la población de interés y su respectiva muestra poblacional que derivó de la información mediante un proceso de recopilación y tratamiento de los datos.

6.1. Enfoque de investigación

De acuerdo con Taylor, S. y Bogdan, R. (2000), el enfoque es cualitativo con lineamientos cuantitativos, ya que recopiló datos de forma objetiva y secuencial atendiendo a los objetivos que se persiguen. Se compiló información a través de la observación y el análisis, generándose datos cualitativos a través de la encuesta aplicada a los pobladores de la comunidad.

6.2. Tipo de investigación

Según García, J. (2004), el tipo de investigación es descriptiva y de campo ya que busca describir cada una de las variables que orientan el estudio de las finanzas personales generando información real. Ésta a la vez es una investigación que analiza diferentes conceptos necesarios para la comprensión de la temática de finanzas personales como son:



educación financiera, gastos, presupuesto, ingresos, ahorro, deuda e inversión. Aparte es exploratoria y de corte transversal, se desarrolló en un periodo corto.

6.3. 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.

La población de este estudio se conforma por los pobladores de la Comunidad El Terrero, seleccionados por la muestra estadística, resultado de aplicar la fórmula de la misma a esa población existente.

Así que se tomó como universo al total de los pobladores de la comunidad que son 375, compuesto por 64 familias, según censo levantado el día 4 de febrero de 2018, y 34 es el dato de población seleccionado que pasó a ser el número utilizado como muestra, a la que se le aplicó la encuesta que evalúa el conocimiento de los pobladores de la comunidad sobre finanzas personales.

Para seleccionar la muestra se consideraron ambos géneros, cualquier estado civil, cualquier edad, no tomando en cuenta su nivel académico.

Con la información que se obtenga, se podrá detectar el nivel de las finanzas personales, su importancia y la correcta aplicación de estos conocimientos.

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

$$nn = \frac{NN * ZZ_{\sigma\sigma^2} pp * qq}{dd^2 * (NN - 1) + ZZ_{\sigma\sigma^2} pp * qq}$$
$$nn = \frac{64 * 1.96^2 * 0.05 * 0.95}{0.05^2 * (64 - 1) + 1.96^2 * 0.05 * 0.95} = \frac{11.6784}{0.3399} = 34.35834069 \approx 34$$

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%

Es importante mencionar que la convocatoria a las 34 familias objeto de estudio seleccionado se realizó mediante invitaciones que fueron entregadas por la autora de la tesis el día jueves 8 de marzo de 2018.

6.4. Métodos y técnicas



Ruiz, R. (2007), el método de investigación que se aplicó es el deductivo, dado que permite explicar ciertas situaciones o acciones particulares de los pobladores de la comunidad para conocer la situación financiera y las posibles razones de estas.

Según Ander-Egg. (1995), las técnicas utilizadas son la observación de la población a la que va dirigida la investigación, enfocando el tema de las finanzas personales y todo lo relacionado.

La información ha sido obtenida de fuentes primarias, dado al contacto directo con los pobladores de la comunidad, a través de encuestas, entrevistas, cuestionarios y observación, así como también de fuentes secundarias que soportan la investigación y el establecimiento de su marco teórico como: libros, materiales documentales, tesis de grado y maestrías, documentos conceptuales, y anuarios del Banco Central de Nicaragua.

Observación: Esta técnica tiene como propósito visualizar la revisión de documentos para obtención de información.

Encuesta: la aplicación de encuestas a través de un cuestionario para conocer las actitudes, hábitos, motivaciones, opiniones de los pobladores en cuanto a la importancia de las finanzas personales, cultura financiera, el grado de conocimiento en cuanto a este tema y que tanto les beneficia o perjudica en sus niveles de vida, así mismo, que den respuesta a las



preguntas directrices planteadas para desarrollar cada uno de los objetivos planteados en la investigación.

Entrevista: tiene como propósito conocer el manejo de las finanzas personales de los pobladores de la comunidad.

Finalmente los datos serán procesados aplicando técnicas y software estadísticos, tales como: Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) y Excel que brindan una tabulación con las operaciones aritméticas y ordenadas para su posterior análisis de los valores medios, frecuencias entre otros.

6.5. Instrumentos de análisis

Piura, J. (2012), para la recolección de información se elaboraron instrumentos como:

- Observación
- Encuesta a familias
- Diagnóstico cualitativo sobre situación de la Comunidad el Terrero
- Formulario de censo poblacional de la Comunidad el Terrero
- Propuesta de guía de presupuesto para los pobladores de la comunidad el Terrero
- Guía de entrevista a coordinadores de la Comunidad

VII. ANÁLISIS DE RESULTADOS

7.1. Educación financiera

Nivel de educación de las familias encuestadas

Una pregunta importante, antes de iniciar el estudio de esta variable, es ¿en qué medida la educación influye en el bienestar de los individuos?. Es un hecho de todos conocido y corroborado ampliamente por diversas fuentes estadísticas, que el nivel de estudios tiene una fuerte relación no solo con la posibilidad de obtener un mejor nivel de vida, sino con la calidad que pueden obtenerse otros puntos como son el empleo, calidad de ese empleo y el salario percibido.

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

Según la encuesta realizada a las 34 familias (tanto padres como madres, de acuerdo al instrumento censo) que participaron en la encuesta solo el 6% es analfabeta, lo cual es un factor muy influyente para la presentación de planes y propuestas que conlleven a mejorar el nivel de conocimiento, o bien el de adquirir nuevas fuentes que generen ideas necesarias para



su desarrollo económico y personal y el restante de las familias cuentan solamente con educación primaria.

Se considera que “la educación de los padres es fundamental para determinar el logro escolar”: Según Klose, M. (2013), de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos el abandono escolar es 17 puntos más alto cuando la madre tiene educación primaria que cuando cuenta con estudios universitarios. ¿Por qué influye tanto la educación de la madre? porque es ella la que hace un especial hincapié y seguimiento en los estudios de sus hijos.

Un dato que es bastante evidente en la comunidad, pues desde hace muchas décadas los estudiantes se han venido quedando con un nivel de estudio primario. Según datos de 1990 a la fecha solo 4 personas se han graduado de la universidad, mismos que actualmente no habitan en ella.

Ha sido a partir del año 2005 en que se abrió una escuela de secundaria a 5 km de la comunidad que los padres de familia han decidido mandar a sus hijos a la misma, pues antes las escuelas de secundaria estaban demasiado lejos y también del alcance económico de los padres de familia, pues están ubicadas en Ciudad Darío y la Comunidad de Las Maderas, lo que implicaba un costo económico inalcanzable para las familias, por lo que los hijos solo estudiaban la primaria.



Esta falta de conocimiento ha sido el obstáculo más grande para la comunidad, pues los hombres y mujeres nacidos entre 1980 a 1995, buscaron la forma de hacer un hogar a edades muy tempranas entre los 16 y 18 años, actualmente son familias que tienen en muchos casos más de 5 hijos, lo que hace que vivan en estados extremos prácticamente de pobreza, dado a los bajos niveles de ingresos con los cuentan.

Estos bajos niveles de ingresos no les permite enviar a sus hijos a escuelas de secundaria, aunque haya más acceso a la misma, pues para ellos siguen teniendo un alto costo por lo lejos que esta la escuela, los costos de alimentación así como: entre otros útiles escolares, ropa, zapatos, libros, cuadernos, folletos etc.

Para Lylliam Huelva, economista principal de Funides, la deserción en los distintos niveles de la educación secundaria es consecuencia de que la estrategia estuvo enfocada en la “batalla por el sexto grado”, y hasta en los últimos años se habló de la batalla por el noveno grado (tercer año de secundaria). Además, en secundaria no existen programas de apoyo a las familias, como la merienda y mochila escolar que contrarrestan la deserción en la primaria.

Todas estas razones explicadas anteriormente son causa principal por lo que la comunidad se mantiene sumergida en un esquema donde no se plantean los problemas, donde no se les busca alternativas de solución a los mismos y no haya unificación de intereses para cada familia. No hay unión comunitaria donde pueden velar juntos por el bienestar actual de sus hijos y de futuras generaciones.

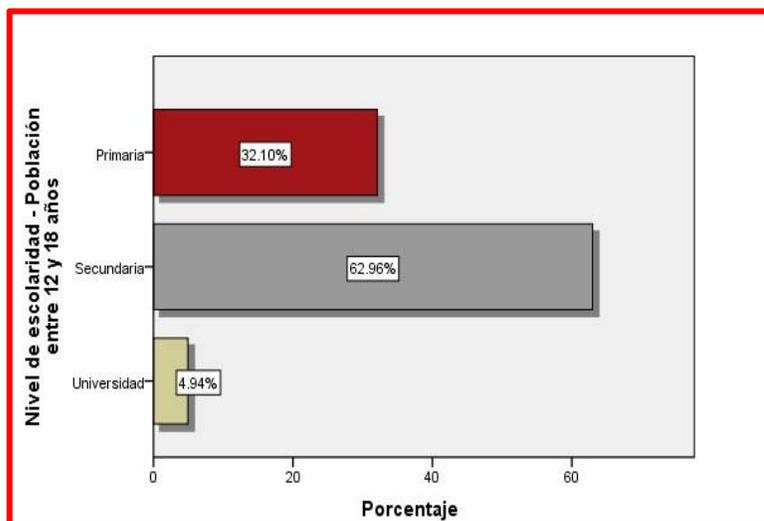


Actualmente se puede visualizar una nueva etapa dentro de la población joven de la comunidad, pues según datos obtenidos del Censo realizado a la población (el 20 de febrero del presente año), niños y jóvenes o adolescentes entre 12 y 18 años de un total de 81 personas, el 32.10% está en un nivel escolar de primaria, 62.96% secundaria y solo un 4.94% está en la universidad. Datos que marcan una nueva era, una nueva generación dentro de la comunidad.

Considerando que esta es la nueva generación que se levanta en la comunidad. Gente que actualmente están recibiendo nuevos conceptos acerca del mundo actual, pues dentro de las capacitaciones que se han brindado está la capacitación a los padres y madres de familia y a los jóvenes de secundaria y universidad acerca de lo que son las finanzas personales, mercados financieros, entre otros temas.

Lo que hará que esta nueva generación tenga un amplio criterio acerca de tomar decisiones que beneficien sus vidas y, por tanto, la de sus padres, pues se considera que al tener un mejor empleo, salario, esto permitirá que puedan apoyar a sus padres en su vejez, padres que no han pagado seguro social en sus vidas, por tanto no tendrán pensión jubilatoria.

Gráfica No. 1: Nivel de escolaridad - Población entre 12 y 18 años



Fuente: Elaboración propia

Psicología financiera

Un aspecto importante que influye en el tema en estudio, es la psicología financiera siendo una fuerte herramienta que se usa para tomar las mejores decisiones en materia financiera, muchos desconocen cómo aplicar esta poderosa herramienta en su proceso de vida, misma que puede ser usada de forma negativa o positiva, todo está en lo que cree su mente, muchos al consultarle no tenían idea acerca de lo que es la misma, pero en realidad, sin darse cuenta se usa prácticamente a diario.

En ciertas ocasiones se crean pensamientos que detienen ser una mejor persona, tener un mejor nivel de vida, tener mejores ingresos, solo con ese pensamiento creado anteriormente en tu mente, pero que en la realidad no está pasando, es solo una idea que pone

tropiezo a la mente, que no permite ver más allá de lo que realmente se puede alcanzar, de lo que eres capaz de hacer y conquistar mediante la forma de actuar y pensar.

Ilustración No. 2: Psicología Financiera



Fuente: Elaboración propia

La psicología en las finanzas personales tiene muchos puntos que se pueden ver, pero no a simple vista, te crea una trampa, la cual es difícil de detectar para muchas personas, familias, pueblos, países, acá se dará a conocer algunos de los principales puntos que se pudieron detectar a las familias de la comunidad mediante la encuesta realizada.

Analizando los resultados de la encuesta y entrevistas a las familias de la comunidad, se puede ver claramente el tipo de pensamiento que muchos padres tienen con respecto a la



educación de sus hijos, la forma de pensar al verse sin dinero ni recursos, prefieren que abandonen los estudios, al no poder darles cierta cantidad de dinero para gastos de la misma los fines de semana, a fin de que asistan a la escuela secundaria.

Y es que tienen en la mente aquellas ideas que han venido arrastrando desde hace muchas décadas atrás, y ellos mismos se dicen, si otros con más posibilidades que tú, no lo han logrado que te hace creer que tu si lo lograrás. ¿Que crean los padres con este tipo de pensamiento en la cabeza de sus hijos? No les están motivando, no les están generando ideas positivas que permitan que la nueva generación que se levanta en la comunidad le sea dada la oportunidad de hacer la diferencia.

Por tanto, le hacen creer a los hijos que si ellos son pobres, lo van a ser para siempre y le están creando un bloque, una barrera de negatividad a sus hijos en sus mentes y es un hecho que cuando no hay motivación de parte de los padres de familia que son la base principal para los hijos, los estas condenando al estado de la pobreza. Mismo que se convierte en un círculo vicioso que va de generación en generación.

Otro punto es hacerles creer que dado a que viven en comunidades rurales, el estudio no les servirá de nada, que aunque estudien siempre van a seguir siendo igual, que el estudio no es para ellos, que genera muchos gastos y que, por lo tanto, no pueden seguir pagándoles estudios que no están a sus alcances y al final terminan diciéndoles, mejor abandonas las clases y busca un trabajo para que colabores con los gastos del hogar.



Se enfocan en aquello que es fácil para ellos porque lo vienen realizando desde hace muchas generaciones y así han sobrevivido, por lo que no genera gastos, ni preocupaciones y siguen un curso transitorio del vivir de la comunidad, no hay nada nuevo y si ven la posibilidad de cambiar, no les gusta que sus hijos se involucren en esas actividades por que jamás han sido parte del cambio, se quedan sumergidos en las costumbres arraigadas de familia.

Piensan que no tienen la suficiente capacidad para hacer algo nuevo, para crear una idea, un plan de beneficio tanto personal como familiar, no hay valoración personal, y piensan que si alguno de todos aquellos que son parte de la comunidad alcanzó logros, que eso fue parte del destino y que ese logro era solo para él, y si dado el caso le fue mal, entonces mejor quedarse dentro de la burbuja de la zona de confort porque no les debe pasar y no les pasará lo malo que pasó con aquellos que intentaron hacer algo nuevo.

Aparte existe el pensamiento que si algo ha de ser para vos, eso tendrá que llegar sin salir a buscarlo, que ya el destino lo planeó así, ya estaba escrito que llegaría un momento inesperado a tu vida y que le cambiará para siempre.

Por lo tanto, terminan tomando decisiones sin tener la suficiente información que les permita tomar una decisión correcta y de beneficio personal, familiar o comunitario.



Nivel de ahorro de las familias encuestadas

El 54% de las familias encuestadas manifestaron conocer sus ingresos mensuales a detalle, y un 46% indicó no conocer el detalle de sus ingresos mensuales (dado a que trabajan prestan sus servicios a los mismos habitantes del pueblo, días encuentran trabajo otros días no). Lo que muestra que no existe una administración efectiva entre ingresos y gastos, no hay conciencia de su poder económico real, lo que les puede llevar a gastar más de lo que ganan y no les permita tener un nivel de ahorro para eventos futuros.

Dado a los bajos niveles de ingresos con los que cuentan las familias, se les dificulta destinar un porcentaje específico mensual en concepto de ahorro y la mayoría no lo hace, por lo que se puede determinar que no existe dentro de las familias lo que es la cultura del ahorro. En datos porcentuales el 82.35 no ahorra, lo que genera una preocupación enorme tanto como comunidad como a nivel familiar, no cuentan con efectivo para emergencias u otros imprevistos.

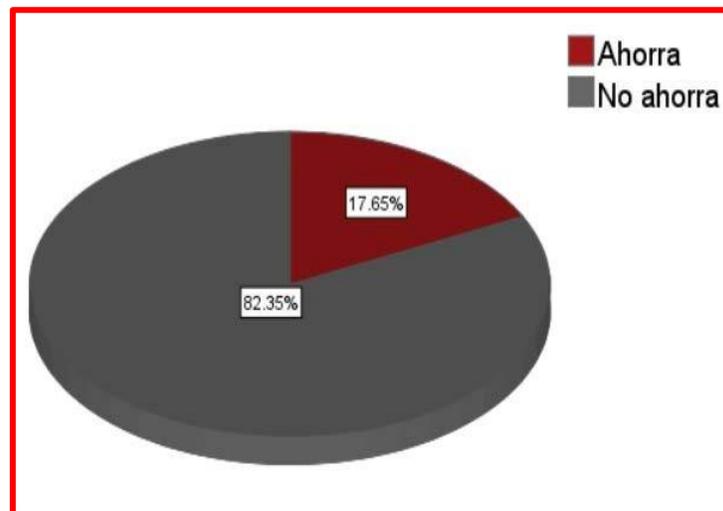
En finanzas personales la cultura del ahorro es importante pues esta comienza en casa y cuando se recibe educación desde temprana edad permite mejorar la habilidad de generar y multiplicar un capital necesario para asegurar una mejor calidad de vida para las personas, la familia y por qué no, para sus futuras generaciones. Adquirir el hábito del ahorro es el primer paso para tener una planeación financiera exitosa y así lograr sus metas y objetivos de vida.

Para esto es sumamente importante tener en cuenta dos palabras que harán la diferencia como es decisión y repetición, esto quiere decir, que por encima de todas las cosas, para ahorrar se tiene que hacer un cambio en la forma de manejar el dinero. Tomar la decisión marcada de apartar una porción de dinero; convencerse uno mismo de que se tiene que hacer, porque es lo mejor tanto para uno mismo como para la familia.

Del 17.65% que manifestó hacer ahorros, el 9% lo hace para cubrir emergencias, 3% para vivienda, otro 3% para compra de tierras y un 3% para estudios. Cabe mencionar que cuando estas familias dicen ahorrar se refieren a montos entre C\$300 y C\$500 córdobas mensuales.

Gráfica No. 3:
ahorro

Nivel de



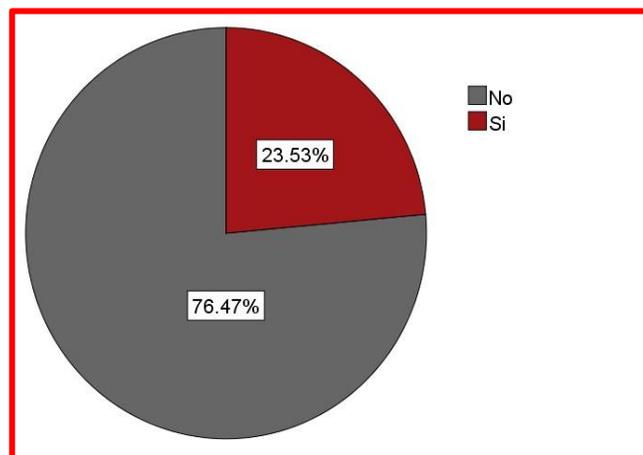
Fuente: Elaboración propia

Según la entrevista a coordinadores, el determinante principal para el ahorro está en lo que es el nivel de ingresos de las familias, mismo que es muy bajo, y no les permite incrementar el porcentaje de ahorro destinado actualmente.

Inversión

El término de inversión, es uno de los indicadores en evaluación, haciendo énfasis en la comunidad a la cual se hace referencia es muy pobre y preocupante, según la encuesta de las 34 familias encuestadas solo un 23.53% invierte de una manera que no genera grandes ingresos y el 76.47% no realiza ningún tipo de inversión.

Gráfica No. 4: ¿Realiza inversiones?



Fuente: Elaboración propia

En relación a estos resultados los coordinadores entrevistados indicaron invertir en negocios propios, siembra de granos básicos o en la cría de cerdos y/o gallinas, mismos que



no les generan márgenes de ganancias suficientes como para mejorar o tener más beneficios para sus familias.

Entre las principales razones por las cuales no invierten y en el orden que las consideran los habitantes de la comunidad están: falta de dinero, malos inviernos, lugar de residencia, miedo a perder lo invertido, falta de confianza, así como la falta de conocimiento para invertir, pues no existen programas de apoyo actualmente que los capaciten, donde puedan encontrar las herramientas que tanto necesitan como comunidad, que les permita tener ideas claras en las cuales vean una nueva visión comunitaria de inversión y obtener mejores ingresos en sus familias.

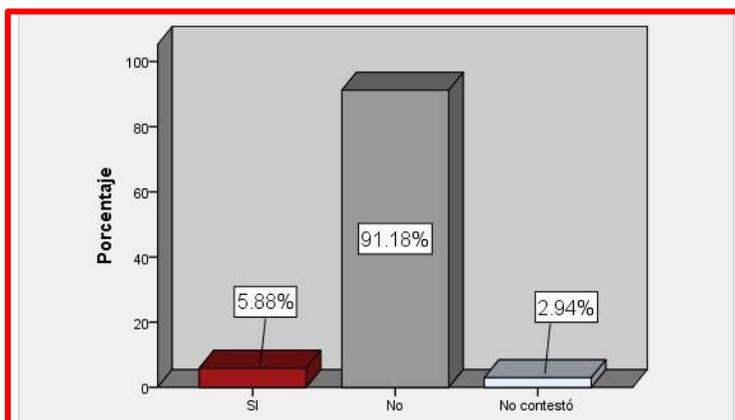
En cuanto a las razones por las que no invierten, manifestaron que existen muchos obstáculos que no les permiten hacer otro tipo de inversiones diferentes a las antes mencionadas. Pues aparte que desconocen los términos financieros en cuanto a invertir, existen muchos factores que no se pueden controlar ni predecir, la incertidumbre es determinante en las operaciones que tienen lugar dentro de este medio, algunos de estos impedimentos fueron detectados en el instrumento del diagnóstico cualitativo.

Manejo de préstamos

En cuanto a este punto las familias que forman parte del estudio, un 91.18% indicó no poseer ningún tipo de préstamos y solo el 5.88% posee préstamos, argumentan que no tienen el conocimiento suficiente, ni cuentan con las herramientas adecuadas para usar el

dinero del préstamo de forma provechosa que les genere beneficios para mejorar su nivel de vida y por otra parte les da temor tener préstamos con instituciones financieras.

Gráfica No. 5: Manejo de préstamos



Fuente: Elaboración propia

En relación a los préstamos son muchas las incertidumbres y pocas las certezas indicadas por los coordinadores de la comunidad a través de la entrevista. Sin embargo, no solo es posible sino imprescindible para financiar proyectos ya sea de Pymes, negocios en crecimiento o proyectos de grandes empresas. El financiamiento bancario puede ser más útil y rápido que invertir dinero propio o incorporarse como socios en un plan de negocio.

Muchos expertos recomiendan que cuando se desea aperturar un negocio, lo más conveniente es que se posee un fondo de capital propio mayor al monto que se desea pedir prestado.

Por lo tanto, los préstamos si son con propósito de inversión, no son una mala decisión el solicitarlos. Existe una microfinanciera llamada Arco Iris que ha estado visitando la



Comunidad en reiteradas ocasiones con el fin de brindar préstamos a aquellas personas interesadas y estén laborando, cuenten con negocios propios o tengan siembra de granos básicos.

En entrevista con uno de los miembros de la coordinación de la comunidad, indicaba que esta Microfinanciera, ofrecía préstamos iniciales por el monto de C\$3,000.00, monto que considera no viable para la siembra de granos básicos, pues considera que es un monto demasiado pequeño, para otra de las familias, indicó que no tomaba préstamos porque no siempre se contaba con el dinero para poder pagar las cuotas.

Del 5.88% que indicó poseer préstamos, éstos son con instituciones bancarias, mismos que han sido utilizados para mejoras de vivienda, desconocen tener información exacta de los datos de los préstamos, entre estos esta lo que es la tasa de interés, aunque manifiestan hacer revisión mensual del estado del mismo.

En cuanto a créditos con casas comerciales, ninguna de las familias posee créditos de ningún índole, indican que cuanto desean comprar ya sea televisores, equipo de sonido o algún otro electrodoméstico para el hogar, deciden hacer sus propios ahorros y compran de contado los equipos, cabe señalar que no todas las familias encuestadas poseen los electrodomésticos necesarios en sus hogares.



Presupuesto

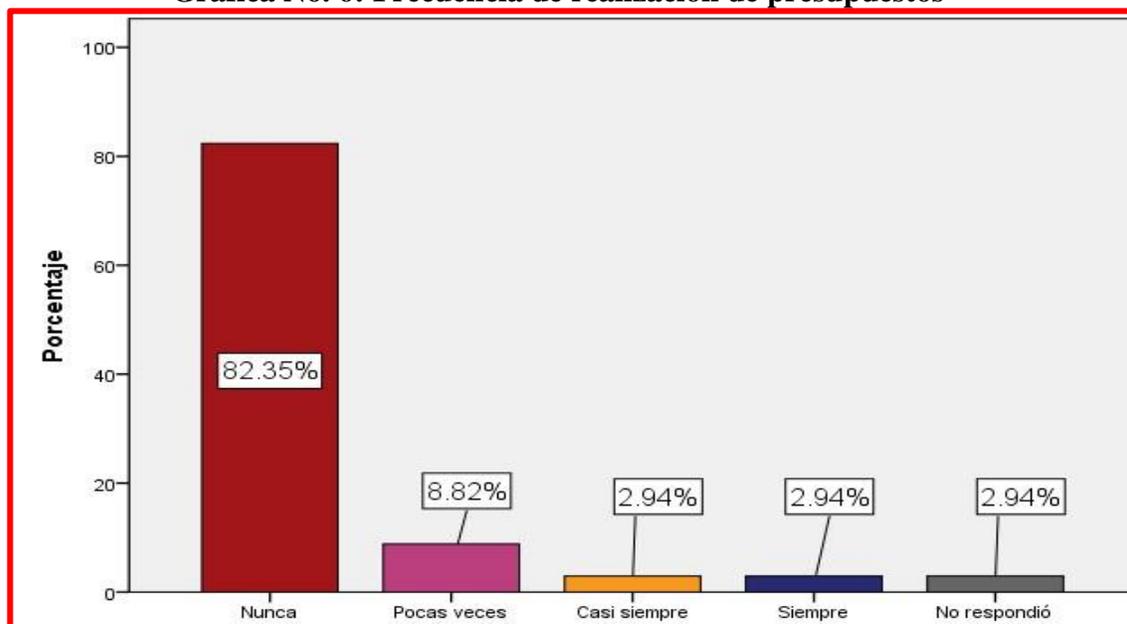
En una de las preguntas realizadas a las familias acerca de conocimientos de conceptos financieros, solo el 5.65% respondieron conocer lo que es un presupuesto, por lo que se ha observado que muy pocas familias tienen la costumbre de hacer presupuestos ya sea semanales, quincenales o mensuales, a fin de llevar control de sus ingresos y gastos, como bien se sabe en tema de presupuestos es fundamental sobre todo en tiempos difíciles, ya que afectan de forma directa el consumo de cada familia.

El presupuesto familiar se puede realizar independientemente del dinero que se tenga, cualquier familia puede controlar sus gastos a través de este documento ya que la información es personal.

Las partidas que se deben identificar en el presupuesto son todos los ingresos que se tienen en el núcleo familiar y todos los gastos que se producen. La clave de un buen presupuesto doméstico está en las partidas que se incluyen en cada caso.

Cuanto más específico mejores resultados se tendrán. En el siguiente gráfico se puede observar la frecuencia con que las familias realizan este tipo de documento de plan futuro.

Gráfica No. 6: Frecuencia de realización de presupuestos



Fuente: Elaboración propia

En base a los resultados procesados el 82.35% no acostumbra realizar presupuestos que le ayude a llevar control de sus ingresos, el 8.82% lo realiza pocas veces, y para las frecuencias de siempre, casi siempre y no respondió han tenido 2.94% cada una.

El día que se realizó el levantamiento de la información, como punto final fue la realización del presupuesto de ingresos y gastos de las familias, y realmente era una pena, porque muchas familias no sabían que era un presupuesto, se procedió a entregarles a cada familia, una propuesta de guía de presupuesto; pero no sabían qué hacer con la hoja de presupuesto. Posteriormente se les explicó cómo llenar el documento paso a paso a fin de obtener la información necesaria.

Otro punto que se pudo observar al hacer desglose de sus gastos mensuales, es que sobrepasaba al monto de ingresos, por lo que se les consultó; que hace en estos casos?, porque



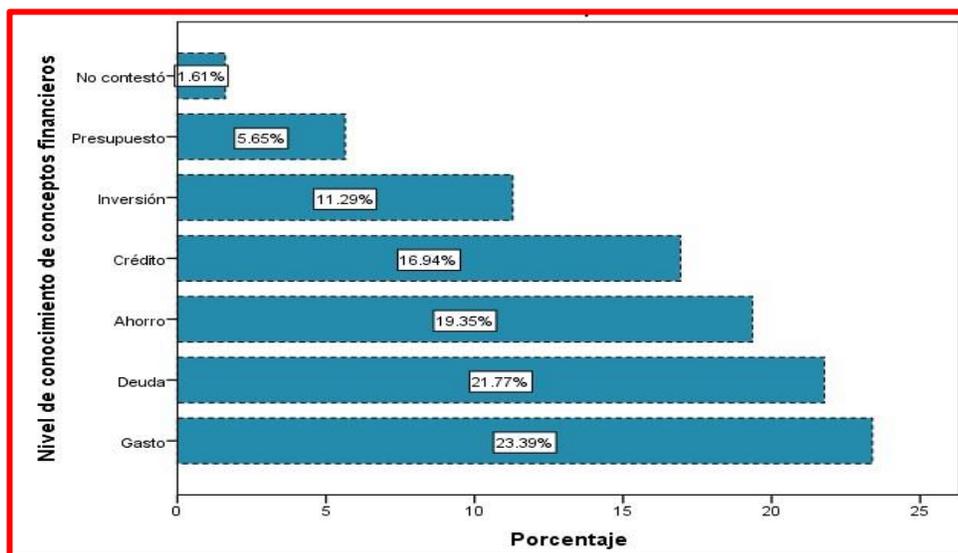
según indican no poseen deudas, solo dos de las familias tienen préstamos y argumentaban que esta situación los obligaba a buscar otros ingresos fuera de su horario de trabajo.

7.2. Finanzas personales

Planeación financiera personal

De acuerdo al instrumento encuesta se determinó que el nivel de conocimiento en cuanto a conceptos financieros, donde pudo observarse que se presentan variados resultados, estos conceptos fueron: presupuesto, inversión, crédito, ahorro, deuda y gasto. Mismos que los pobladores, a través de las entrevistas realizadas, indicaron conocerlos de la vida cotidiana, manifestando que jamás han recibido charlas, ni capacitaciones de ningún organismo de gobierno ni de instituciones privadas en cuanto a finanzas personales ni educación financiera.

Gráfico No. 7: Nivel de Conocimientos de conceptos financieros

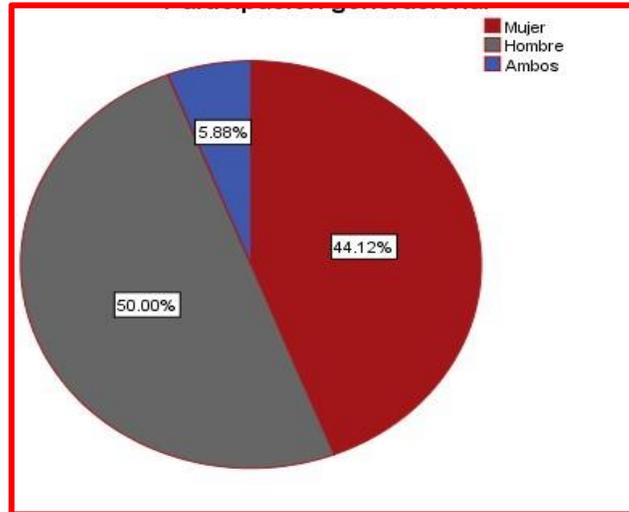


Fuente: Elaboración propia

Puede observarse que solo el 5.65% de los encuestados tiene conocimiento de lo que es un presupuesto, lo que queda ratificado con la aplicación de la guía de presupuesto, al igual que la inversión con un 11.29%, estos han sido los resultados más bajos y teniendo 1.61% que se abstuvo a contestar acerca de los conceptos antes mencionados.

Cerca del 80% considera que las finanzas son útiles y que si tuvieran un nivel de conocimiento más alto acerca de todo aquello que rodea las finanzas podrían invertir en otros proyectos que no fuera solamente lo que envuelva a la comunidad en sí, que son las actividades agrícolas, mismas que están en la siembra de trigo, maíz y frijoles, donde el 85% de las familias lo hace para el autoconsumo y solo un 15% vende a los mercados locales.

Gráfica No. 8: Participación por sexo en administración de recursos en hogares



Fuente: Elaboración propia

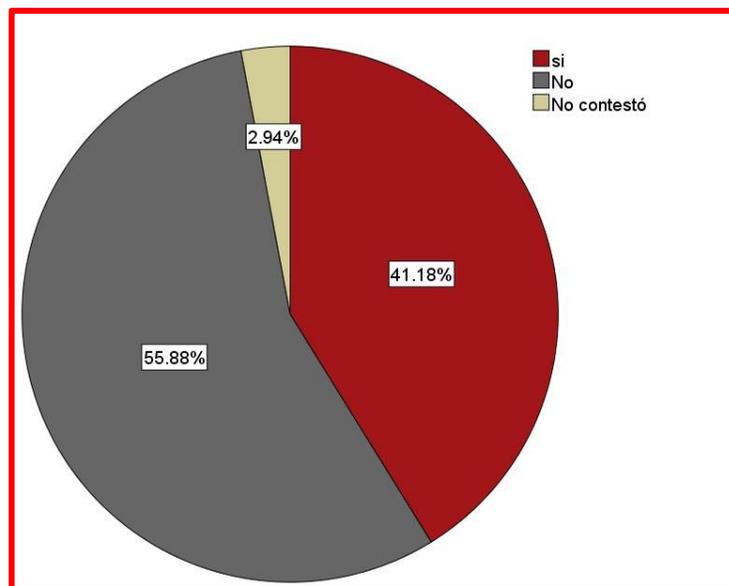
Según los resultados de las encuestas las madres de familias se encuentran más relacionadas con los temas financieros y la distribución en el uso de los recursos económicos, lo que complementa los resultados del formulario del censo en el cual las féminas son las administradoras del dinero en los hogares de la comunidad.

Por otro lado el tema de la planeación financiera personal, de acuerdo a las entrevistas realizadas, dentro de las familias es otro punto que llama realmente la atención, esto debe ser una parte fundamental del plan de vida, un proceso continuo que permite analizar la situación, definir objetivos y crear planes para lograrlos en el futuro.

Tener manejo y planeación de las finanzas personales es esencial y puede significar la diferencia entre vivir tranquilo o tener preocupaciones que podrían evitarse.

Por lo general las familias de la comunidad no suelen establecerse metas financieras, hacer presupuestos, definirse objetivos y determinar prioridades que les permita guiar sus acciones hacia el futuro. La encuesta arroja que el 55.88% no tiene metas financieras establecidas, 2.94% se abstuvo a contestar y solo un 41.18%, se establece metas, a como se muestra en la siguiente gráfica:

Gráfica No. 9: Existencia de metas financieras de la Comunidad El Terrero

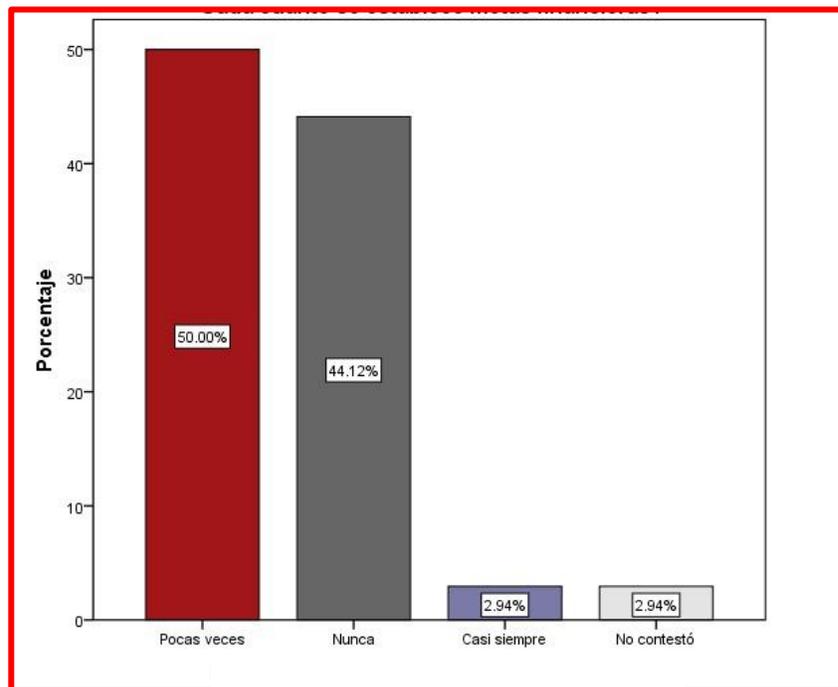


Fuente: Elaboración propia

Y aunque el 41.18% haya indicado que se establece metas, la periodicidad con que suele plantearse es pocas veces con un 50% de los encuestados, y el 44.12% nunca se plantea metas, lo que deja entrever que no existe un manejo sabio del dinero, y escaso deseo de querer alcanzar nuevos fines dentro del hogar. No hay manejo eficiente de su plan de vida que le permita ver progreso y eficiencia de sus finanzas personales.

Al no tener una planeación financiera definida que fundamente nuevas estrategias de prosperidad familiar, tales como: conocer claramente sus ingresos y sus gastos mensuales, o mejorar con nuevas actividades los bajos ingresos con los que cuenta la familia, esto le dificultará el tomar buenas decisiones, en cuanto al bienestar presente y futuro de su familia, por tales razones es sumamente importante educarse en cuanto a materia financiera y enseñarle a los hijos desde temprana edad lo importante que es tener conciencia de la terminología financiera dentro de sus vidas, algunos de estos aspectos fueron detectados en el instrumento del diagnóstico cualitativo sobre situación de la comunidad el terrero.

Gráfica No. 10: Periodos de tiempo de establecimiento de metas financieras



Fuente: Elaboración propia

Los resultados anteriores permiten concluir que dado a la falta de conocimientos financieros entre los pobladores cuando se llega a visitar a una familia o inclusive al coordinador de la comunidad y se pregunta ¿Cuáles cree que son los principales problemas que presentan como familia o las familias en sí? Y se quedan pensando a que se refiere o que contesto? Pero cuando tú le mencionas algunos problemas como cree que la falta de conocimiento en temas financieros afecta el nivel de ingresos de las familias? O piensa que el lugar donde vive incide mucho en que los ingresos sean bajos? Piensa que los robos que se han presentado le han afectado a su familia? No piensan ni siquiera dos veces y contestan con un rotundo sí!

Por lo que se puede ver que no hay una identificación clara de los problemas que agobian como familia, no existe una planeación previa que les permita visualizar la situación que están viviendo y de esta manera buscar un plan de acción para dar solución a los mismos.

7.3. Situación financiera (personas naturales)

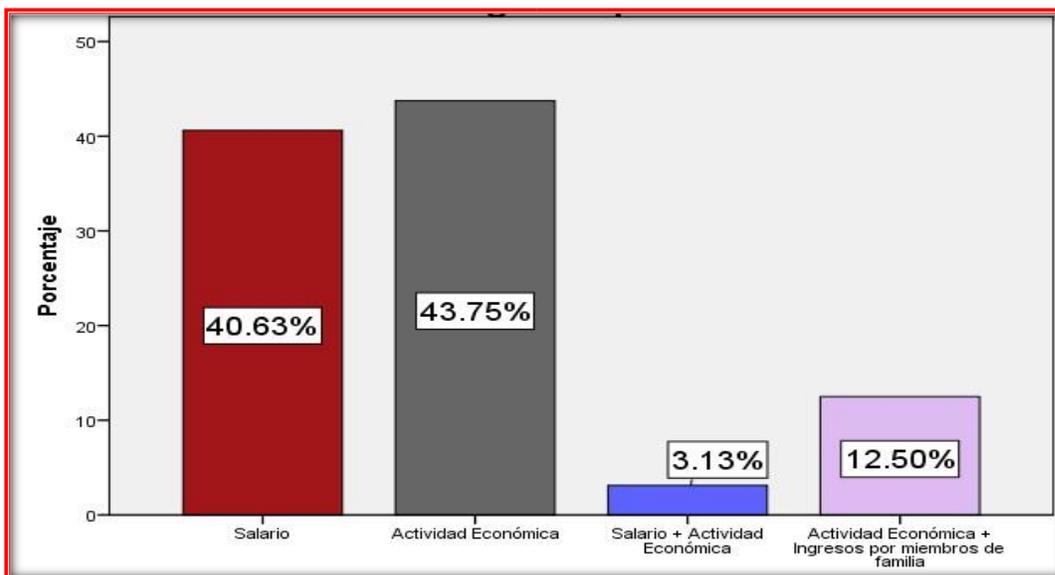
➤ Ingresos de las familias

Durante muchas décadas la población de la comunidad se ha dedicado a actividades agrícolas y el comercio, debido a la falta de apoyo de programas sociales y los malos inviernos, estas actividades han sido remplazadas o abandonadas por otras que no necesariamente implica tener mayor ingreso, aunque representan una alternativa para obtener ingresos adicionales destinados a satisfacer las necesidades familiares.

Por lo que la población ha buscado diferentes alternativas de trabajo y en el Censo realizado a la Comunidad se constató que existen diferentes empresas en las cuales prestan sus servicios y entre estos, están: Zonas Francas, Avícola La Estrella, Ultra de Nicaragua, S. A. (ULTRANIC), BICASA, Taller de Mecánica El Triunfo Managua, Universidad Católica (UNICA), entre otros. Cabe destacar que la población mayor a 40 años continúa laborando bajo las mismas actividades agrícolas, debido a la falta de educación y experiencia en áreas laborales de empresas que solicitan al menos un sexto grado de educación primaria.

A continuación, conforme a encuesta realizada, se podrá apreciar gráfico donde se visualizan las principales fuentes por las cuales los pobladores captan sus ingresos familiares.

Gráfica No. 11: Fuentes de ingresos por familias



Fuente: Elaboración propia

La principal fuente de ingresos para las familias que han formado parte del estudio dela encuesta, es la actividad económica con un 59.38%, cabe señalar que un 12.5% aparte



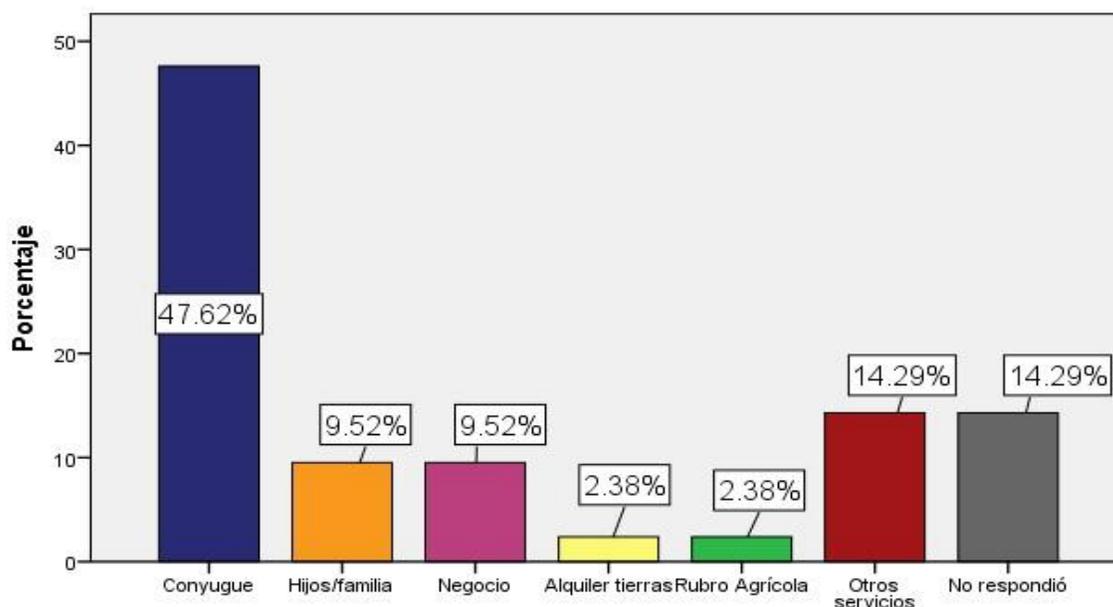
de la actividad económica percibe ingresos por miembros de la familia, 3.13% se dedica a esta actividad y también posee un salario por prestación de servicios y el 40.63% percibe sus ingresos mediante salario por prestación de servicios, dependen directamente del salario y no cuentan con ingresos alternativos.

Dado a que la mayoría de las familias se dedican a actividades agrícolas, se les dificulta conocer el monto de sus ingresos mensuales, el 50% de los coordinadores entrevistados indicaron desconocer sus ingresos mensuales, lo que dificulta llevar control acerca de los mismos.

También se les consultó si poseían otros ingresos aparte del ingreso salarial o el percibido por actividad económica que les permitiera amortiguar gastos en caso de no tener sus salarios por un término de seis meses o en el caso que los inviernos fueren malos y las cosechas no fueran las esperadas, a lo que se obtuvo los siguientes resultados.

A continuación se presenta gráfico acerca de otros ingresos con los que cuentan las familias que son parte del estudio, como se puede observar estos son en mínimas proporciones, pero de igual manera es una fuente de ayuda al hogar.

Gráfica No. 12: Otros ingresos familiares



Fuente: Elaboración propia

Gran parte de otros ingresos dentro del hogar provienen del conyugue, contribuyendo éste en un 47.62%, la aportación por parte de los hijos o familiares al igual que aquellas familias que cuentan con pequeños negocios como son: ventecitas similar a pequeñas pulperías tienen una participación del 9.52%, también se tiene que algunos pobladores de la comunidad alquilan sus tierras, ya que no las laboran y en otros casos es porque cuentan con suficientes parcelas de tierra y deciden alquilar, por lo que esta actividad al igual que el rubro agrícola cuentan con una participación de aporte del 2.38%, como puede observarse es un mínimo aporte al hogar, además otros servicios que tiene una aportación del 14.29% y un porcentaje de encuestados que se limitó a responder, siendo este un porcentaje similar al de otros servicios del 14.20%.

➤ **Gastos**



Dentro del estudio de la situación financiera personal es sumamente necesario mantenerse dentro del presupuesto y ahorrar. La necesidad de un buen control de gastos e ingresos se hace necesario sin importar cuales sean las operaciones financieras.

Dado al poco control de los gastos de las familias de la comunidad, se elaboró una propuesta de guía de presupuesto, de tal forma que les sea fácil de comprender y de mucha utilidad, el cual fue llenado con cada una de las familias, que forman parte de la investigación. Esto con el objetivo de mantener un monitoreo continuo en el control de gastos.

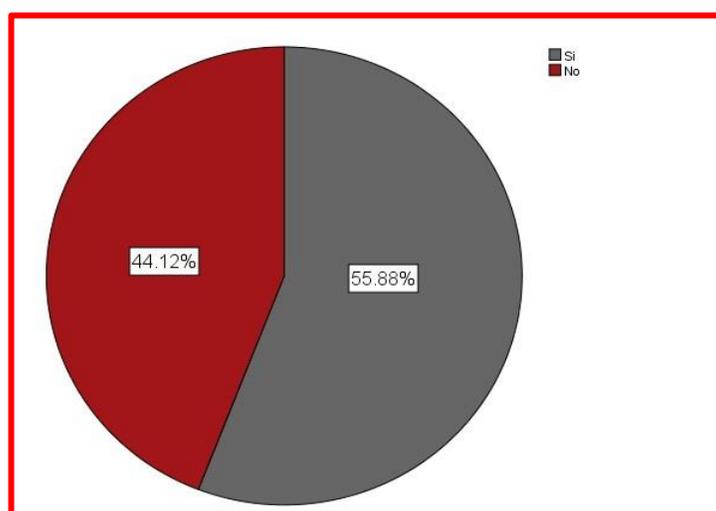
Su control y administración es un asunto muy delicado para cualquier familia, por esta razón hay que identificarlos correctamente, y saber que incurrir en ellos, es por una causa justificada y muy necesaria.

Los gastos deben identificarse o clasificarse, esto constituirá un gran desafío para las familias, puesto que por lo general no todos suelen llevar control acerca de los mismos, pero esta será su base para la realización de un presupuesto, que les permitirá llevar control exacto tanto de ingresos como de gastos.

Al clasificar los gastos aunque para muchos lo consideren algo difícil, les permitirá conocer cuánto dinero gastó durante la semana o mes. Este proceso les permitirá conocer si sus ingresos son mayores que sus gastos o viceversa, y dependiendo de la respuesta obtenida, pueden tomar medidas que sean en pro beneficio de su presupuesto familiar.

En datos recopilados de la encuesta y entrevista realizadas a la población muestra, se observó que el 56% de los habitantes conoce el total de sus gastos mensuales y el restante 44% indica desconocer el monto de éstos, a consecuencia que no tienen un salario fijo que les permita llevar control tanto de ingresos como de gasto

Gráfica No. 13: Conocimientos de gastos



Fuente: Elaboración propia

➤ **Deuda y su capacidad de pago**

El tema de deuda, es delicado en el sentido que las personas deberían estar consciente lo que significa endeudarse, ya sea con bancos, financieras, casas de empeño o casas comerciales, cualquier sea el motivo de la deuda sino es bien administrada puede llegar a ser un asunto devastador dentro de la familia.

Saber administrar las deudas es algo ingenioso, pues algunas deudas en caso de préstamos para negocios, muchas veces cambian la vida de las familias para bienestar de las mismas. Así que el tema de endeudarse, no es tan malo, pues muchas generan ganancias.

En datos de la encuesta realizada solo un 6% cuenta con préstamos, al consultarles a que se debe que no poseen deudas?, la mayoría contestó que dado a la escasez de ingresos, prefieren no contraer ningún tipo de préstamos, para no caer en moras o verse forzado a vender lo poco que tienen como sus animalitos o tierras y quedar en estado peor al actual.

Y aunque confiesan que les gustaría aceptar préstamos, aducen que no saben cómo o en que poder invertir, pues emprender un negocio es una de las iniciativas más apasionantes que una persona puede realizar en el mundo laboral. Más allá de no depender de los horarios impuestos por un jefe que vive en una burbuja lejos del mundo real, emprender significa crear algo propio, personal que apasiona al emprendedor y, además, le suministra el sustento de su familia.

➤ **Patrimonio**

El tema del patrimonio en comunidades rurales, es como hablar de la crisis de la agricultura en las mismas. Es un tema que poco se habla de ello, para la mayoría de las familias en primer lugar la tierra representa el patrimonio más grande que le pueden heredar a sus hijos. Desde hace muchos años las familias se han preocupado por obtener parcelas de tierras que le garanticen sus hijos continuar trabajando en la agricultura.

El gran inconveniente es que los hijos ya no desean continuar trabajando las tierras, pues implica pocas ganancias para ellos, no cuentan con apoyo del gobierno ni otras



instituciones, por lo general las cosechas apenas dan para sobrevivir, por lo que algunas familias han optado por buscar trabajos fuera de la comunidad..

A como se mencionaba la tierra representa el mayor patrimonio que los padres pueden heredar a los hijos, en la mayoría de los casos la tierra ha sido heredada de generación en generación a los hijos, en otros casos la tierra ha sido comprada por ciertas familias a otras familias que han heredado la misma. También se tiene el caso de tierras que le fueron embargadas a gente de la resistencia nicaragüense y que le fueron otorgadas a ciertas familias de la comunidad, cabe señalar que estas tierras no cuentan con escrituras por parte de autoridades gubernamentales, por lo que las han venido heredando los hijos de quienes en un primer momento le fueron otorgadas.

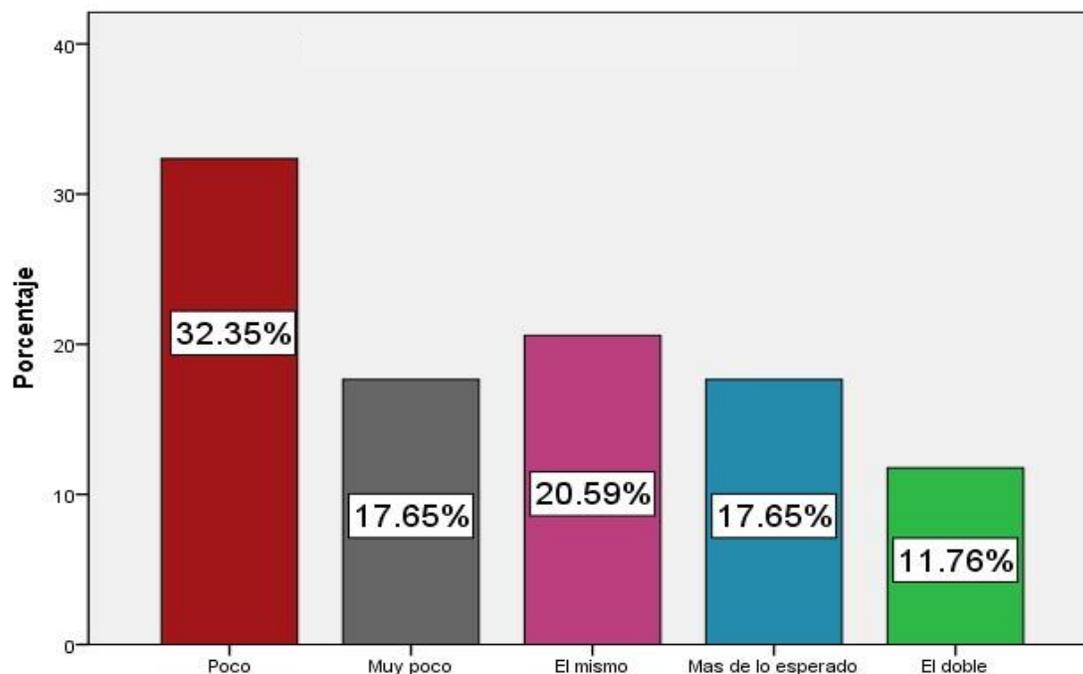
El Ganado es en segundo lugar otra parte que constituye lo que es el patrimonio después de la tierra, solo que éste, está concentrado en muy pocas familias, pues últimamente se han incrementado los robos de ganado a la comunidad, las mismas familias afirman que dentro de la comunidad hay dos o tres personas que junto a otras personas de otras comunidades se dedican a realizar robos a las familias, dejándolas en todo caso en situaciones difíciles.

Una de las familias encuestadas cuenta que ellos tenían 5 vacas, de las cuales 3 le fueron robadas, situación que les ha afectado durante su patrimonio familiar, pues en lugar de que éste crezca, ha disminuido, lo que implica para ellos más pobreza.

En si estos dos puntos mencionados anteriormente son los principales elementos que constituyen el patrimonio de las familias que han sido parte de la encuesta. Las casas heredadas no son de gran valor, pues son casas construidas de abobe, con poco valor financiero, en si el terreno representa lo que es el patrimonio.

En el gráfico siguiente se puede observar cómo ha crecido el patrimonio de las familias que han ido parte del estudio. El cual representa la triste realidad de las familias en cuanto a heredar a sus hijos.

Gráfica No. 14: Patrimonio de las familias



Fuente: Elaboración propia

7.4. Plan de acción financiera para los pobladores de la comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua



Como valor agregado a la investigación y como resultado de la aplicación de los instrumentos de investigación se presenta una Propuesta de Capacitación: Educación Financiera para los Habitantes de la Comunidad el Terrero.

PLAN DE ACCION FINANCIERA PROPUESTA DE CAPACITACIÓN

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS HABITANTES DE LA COMUNIDAD EL TERRERO



Elaborado por:

Lic. Irma del Socorro García Ortega

Managua, Febrero de 2019



DISEÑO DE PROPUESTA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Introducción

El presente acápite presenta el diseño de Propuesta de Capacitación de Educación Financiera a partir del diagnóstico realizado con la aplicación de la encuesta y demás instrumentos, que permita a los habitantes de la Comunidad El Terrero adquirir los conocimientos financieros y económicos básicos con la capacidad de organizar, planificar y gestionar su propio sistema de vida.

El diseño del programa de educación financiera estará orientado a ser una herramienta expresada en un taller de capacitación, que les permita a los habitantes de la Comunidad El Terrero, una mejor administración de sus finanzas personales, pero sobre todo motivarlos a adoptar hábitos a partir del conocimiento que se impartirá.

Esta herramienta les servirá tanto a adultos como a jóvenes comenzar una nueva forma de organizarse en cuanto a sus finanzas personales, dado que tendrán el conocimiento que es lo principal para iniciar una nueva forma de administrar sus recursos. En los resultados de Análisis se constató que no hay dentro de la comunidad la cultura del ahorro, lo cual se considera una debilidad grande, pues no cuentan con los recursos ni para casos de emergencia.



Entre otros temas que se constataron como es el uso de un presupuesto adecuado, clasificación de gastos fijos y variables, administración de los escasos recursos de manera adecuada y sobre todo la motivación que se debe dar a los hijos en cuanto al logro de objetivos.

Diseño del programa

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

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

Por tal razón el diseño de un programa de educación financiera surge como una respuesta ante la necesidad de que los habitantes de la Comunidad El Terrero, comprendan la importancia de fomentar hábitos de ahorro, planificación, inversión, servicios financieros como el crédito y medios de pago pero sobre todo la actitud financiera, ya que en la actualidad dichos temas toman mayor importancia cada día especialmente por la creciente innovación del mercado financiero y los servicios ofrecidos.



Objetivos del programa financiero

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

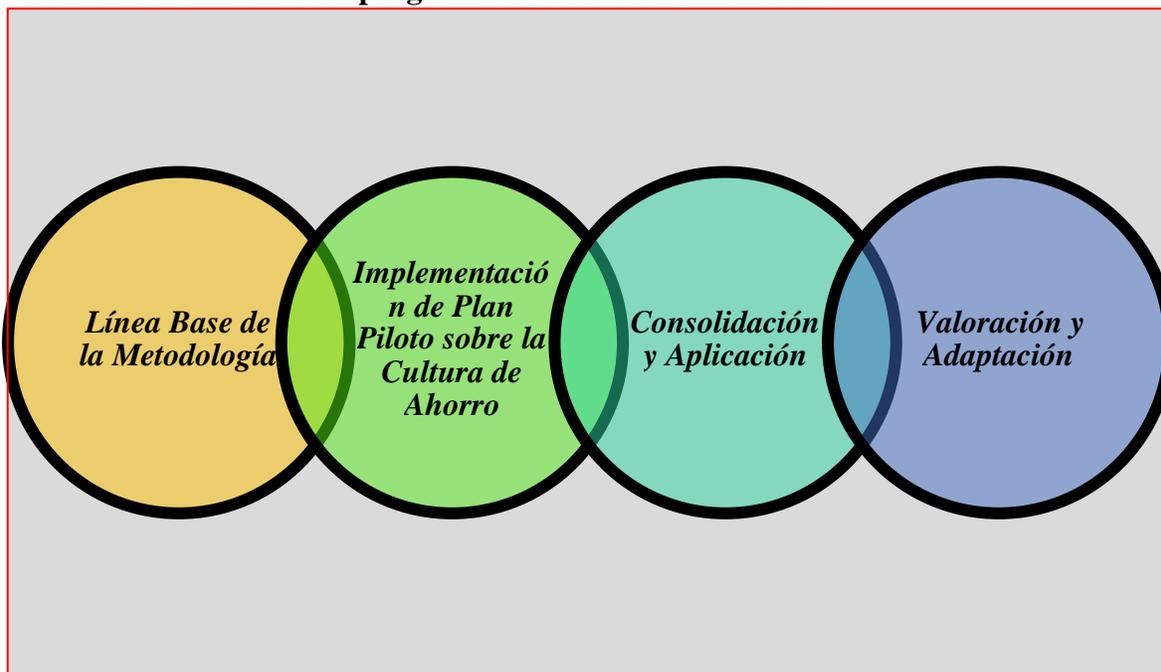
- Promover y educar a los habitantes de la Comunidad, mediante temas adecuados y uso de herramientas que les permita desenvolverse en el mundo actual.
- Concientizar a los habitantes de la Comunidad para el cuidado de sus finanzas personales.
- Buscar resultados con la ampliación y adaptación del programa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

Alcance y estructura del programa

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

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

Ilustración 1: Alcance del programa de educación financiera



Fuente: Elaboración propia.

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

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

TALLER DE CAPACITACIÓN



Objetivo del curso o taller de capacitación

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

Objetivos Específicos

- Brindar a los participantes conocimientos en el ámbito de las finanzas personales que le permitan desenvolverse en la sociedad.
- Conseguir que los participantes puedan aplicar y desarrollar las herramientas necesarias para administrar sus finanzas personales.
- Buscar que al final de taller los participantes cuenten con las habilidades y los conocimientos para desenvolverse y tomar decisiones financieras.

Beneficios del Curso o Taller de capacitación:

- Proveer información para un mejor uso de los productos y servicios financieros.
- Mejorar la calidad de vida de la familia al tener la capacidad de generar riqueza, a través de las buenas prácticas financieras.
- Realización de metas y propósitos personales.



- Finanzas estables para enfrentar cualquier situación de eventualidad.

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

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

- Motivacional e inteligencia y disciplina financiera
- Estructura y funcionamiento del sistema financiero ➤ Finanzas personales y familiares

Con la diferenciación de taller o curso para mayor acogida y participación, de igual manera el recurso enseñanza aprendizaje sobre la modalidad más conveniente presencial para curso o talleres con fines de concientización en las que se requiera la interacción de los pobladores, y lo ideal es un sistema a distancia para dar seguimiento, pero dado a los mismos niveles escasos de recursos, éste no podrá realizarse, pues es una zona bastante rural, sin conocimiento de sistemas a distancias.

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



Módulo 1: Motivacional e Inteligencia y disciplina financiera

- 1.1. El proyecto de las finanzas personales
- 1.2. El dinero y riqueza
- 1.3. ¿Cómo manejar tus deudas financieras?
- 1.4. Las sencillas claves para formar un patrimonio
- 1.5. La psicología financiera adecuada es fundamental

Módulo 2: Estructura y funcionamiento del sistema financiero

- 2.1. Estructura y funcionamiento del sistema
- 2.2. Derechos y obligaciones en contratos financieros
- 2.3. Uso de cuentas de ahorro, las tarjetas de crédito
- 2.4. Productos bancarios de captación (Créditos)

Módulo 3: Finanzas personales y familiares

- 3.1. Piensa como una empresa, no como pobre
- 3.2. Ahorro y elaboración de un presupuesto personal

Presupuesto de la Tesis

Presupuesto

Tesis de Maestría

Aplicación de las finanzas personales en la Comunidad El Terrero

Primer trimestre del año 2018

	Gastos	Tiempo en días
Inversión inicial		
Seminario de Finanzas personales		
Fundación BPN Nicaragua	C\$ 3,720.00	

Realización de Censo comunitario		2
Personal involucrado		
(4 personas)		
Remuneración	960	
Alimentación (Almuerzo)	240	
Papelería	100	
Transporte	110	
	C\$ 1,410.00	
Entrega de invitaciones para realización de encuesta		1
Personal involucrado		
(2 personas)		
Remuneración	240	
Papelería	200	
Transporte	150	
	C\$ 590.00	
Realización de encuesta		1
Personal involucrado		
(6 personas)		
Remuneración	900	
Papelería	300	
Transporte	350	
Alimentación	480	
Otros (Obsequios para participantes)*	500	
	C\$ 2,530.00	
Procesamiento de Datos		6
Personal involucrado		
(1 persona) Autor de la tesis**	C\$ 9,300.00	
Visita a Alcaldes - Entrevistas		0.5
Alcalde de Tipitapa (Ing. César Vásquez)		
Personal involucrado		
(2 personas)		
Asesora legal	600	
Transporte	300	
	C\$ 900.00	
Capacitación a familias involucradas (Pendiente)		
Personal involucrado		
(3 personas)		
Remuneración	420	
Papelería	200	



Transporte	250	
Alimentación	240	
Otros (Obsequios para participantes)*	1000	
	C\$ 2,110.00	
Total gastos	C\$ 20,560.00	10.5

VIII. CONCLUSIONES

Tras la aplicación de los instrumentos de investigación se concluye con las siguientes consideraciones:

Las características de la educación financiera que se manifiestan en los pobladores de la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua son el nivel de educación en el que se determina que a través de la encuesta solo el 6% es analfabeta, lo cual es un factor muy influyente para la presentación de planes y propuestas que conlleven a mejorar el nivel de conocimiento, o bien el de adquirir nuevas fuentes que generen ideas necesarias para su desarrollo económico y personal y el resto su nivel escolar es primaria.

La Psicología financiera se manifiesta en la comunidad ya que se detectó la existencia de una falta de valor en cuanto la educación financiera por parte de los pobladores. Por esta razón otros aspectos de la educación presentan índices muy bajos de desarrollo, Nivel de ahorro (17.65%), Inversión (23.43%) y Manejo de préstamos (5.88%) y estos a su vez hacen que solo el 5.65% respondieron conocer lo que es un presupuesto, por lo que se ha observado que muy pocas familias tienen la costumbre de hacer presupuestos ya sea semanales, quincenales o mensuales, a fin de llevar control de sus ingresos y gastos, como bien se sabe



en tema de presupuestos es fundamental sobre todo en tiempos difíciles, ya que afectan de forma directa el consumo de cada familia.

Cerca del 80% de los pobladores consideran que las finanzas personales son verdaderamente importantes y útiles, y si tuvieran un nivel de conocimiento más alto acerca de todo aquello que rodea las finanzas podrían invertir en otros proyectos que no fuera solamente lo que envuelva a la comunidad en sí, que son las actividades agrícolas, mismas que están en la siembra de trigo, maíz y frijoles, donde el 85% de las familias lo hace para el autoconsumo y solo un 15% vende a los mercados locales; aunque en realidad esto constituye uso empírico de las finanzas personales.

Dentro del estudio de la situación financiera personal es sumamente necesario mantenerse dentro del presupuesto y ahorrar. La necesidad de un buen control de gastos e ingresos se hace necesario sin importar cuales sean las operaciones financieras. Durante muchas décadas la población de la comunidad se ha dedicado a actividades agrícolas y el comercio, debido a la falta de apoyo de programas sociales y los malos inviernos, estas actividades han sido remplazadas o abandonadas por otras que no necesariamente implica tener mayor ingreso, aunque representan una alternativa para obtener ingresos adicionales destinados a satisfacer las necesidades familiares.

Dado al poco control de los gastos de las familias de la comunidad, se elaboró una propuesta de guía de presupuesto. Esto con el objetivo de mantener un monitoreo continuo en el control de gastos. Por tal razón la aplicación de Propuesta de Capacitación en Educación



Financiera contribuirá a inculcar la cultura financiera en la vida de los pobladores de la Comunidad El Terrero.

IX. RECOMENDACIONES

En cuanto al estudio de la investigación y conociendo los puntos débiles de la comunidad, se presentan las siguientes alternativas de acción para desarrollar la educación financiera y las finanzas personales en los habitantes de la comunidad El Terrero que potenciará las capacidades económicas de los pobladores:

A continuación se presentan las principales recomendaciones tener en cuenta, a fin de que los habitantes tengan un mejor nivel de conocimiento en finanzas personales y un mejor nivel de vida:

- Crear y tener una meta financiera: la responsabilidad financiera es más fácil cuando se propone una meta. Un ejemplo de meta puede ser: la compra de una hectárea de tierra, la compra de ganado, o reemplazar un aparato de televisión. No importa cuál sea su meta, lo importante es llevarlas a cabo, para conseguir lo que se propone, teniendo en cuenta sus finanzas.

- Desarrollar un presupuesto: una vez que se determina cuánto es el dinero de ingresos y egresos, entonces ya se logra una meta financiera, para que funcione y logre



desarrollarla, se tendrá que elaborar un presupuesto que permita cumplir con objetivos financieros. Algunas sugerencias para desarrollar un presupuesto:

- Mantener un registro de tus gastos mensuales.
- Redactar un plan de gastos mediante un registro de guía.
- Revisar su presupuesto.

- Hablar acerca de las finanzas: educar desde edades tempranas. En cuanto a las finanzas, uno de los cónyuges es el encargado de manejarlas, esto no quiere decir que la otra persona no sabe de los usos del dinero, ambos deben participar de las decisiones financieras. Ninguno de los cónyuges, tienen que saber dónde está cada córdoba de uno ni del otro ni cómo se los gastan, pero ambos si deben estar al tanto e involucrarse en la situación de sus finanzas.

- Inculcar la cultura financiera para que desarrollen temas como ahorro, inversión, presupuestos entre otros. La cultura financiera es esencial para que todos los ciudadanos puedan preservar y aumentar sus ahorros, patrimonio. La educación financiera es la herramienta más útil para evitar una sociedad débil en el presente y mucho más de cara al futuro. La educación financiera de los niños no se puede considerar un gasto, todo lo contrario, es la mejor inversión y sus dividendos serán una sociedad con mejor equilibrio de riqueza.

X. BIBLIOGRAFÍA



Andrade, S. (2005). *Diccionario de finanzas, economía y contabilidad* (Tercera Edición).

Lima, Perú: Editorial Andrade.

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

Banco de América Central, Red Financiera BAC (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera. Un sistema para vivir mejor* (1era ed). San José, Costa Rica. Recuperado www.credomatic.com/costarica/esp/credo/educacionfinanciera/libromaestro.pdf

Díaz, J. (2014). *Negocios y Emprendimiento - 6 Pasos para Organizar y Mejorar tus Finanzas Personales*. México, D.F.

Drucker, P. (1992), *Finanzas Personales*. Cuadernos Latinoamericanos de Administración, vol. II, núm. 2, enero-junio, 2006, Universidad El Bosque Bogotá, Colombia

Educación en Finanzas. (2013). *Creencias que conducen a la ruina financiera*. Recuperado el 22 de Junio de 2013, de sitio web de Educación en Finanzas:



<http://www.educacionenfinanzas.com/index.php/mas-alla-de-las-finanzas/item/17algunosconsejos-financieros-de-nuestros-expertos>

Ferrel, O. (2012). *Introducción a los Negocios en un Mundo Cambiante* (Séptima Edición). México. Editorial McGraw-Hill Interamericana.

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

Finanzas Personales. (2013). *Medición y evaluación de programas de educación financiera, una tarea pendiente*. Recuperado el 20 de Agosto de 2013, de sitio web de Finanzas Personales:
<http://www.finanzaspersonales.com.co/columnistas/articulo/medicionevaluacionprogramas-educacion-financiera-tarea-pendiente/45678>

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

Friedman, M. (1953). *La Metodología de la Economía Positiva* (Segunda ed.). New York:



MC Graw Hill.

García, Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de Oaxaca de Juárez* (Tesis de licenciatura).

Universidad Tecnológica de la Mixteca, Oaxaca, México.

Gitman, L. (2012). *Principios de Administración Financiera*. Pearson Educación. México, D.F. 688 paginas.

Hernández, R. (2013). Análisis financiero mediante indicadores para la toma de decisiones.

Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/analisis-financiero-medianteindicadores-para-la-toma-de-decisiones/>

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

Gómez, C. (2015). *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí*. Trabajo de tesis para obtener el grado maestro en administración con énfasis en negocios, Universidad Autónoma de San

Luis Potosí, México). Recuperado de:

<http://ninive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/3503/1/MAD1PRO01501.pdf>

Guerrini, S. (2015). *Manual de Finanzas Personales*. Recuperado de



<http://www.sabrinaguerrini.com/manual-gratuito-de-finanzas-personales/>

Hernández, V. (2011). *Finanzas para dummies*. Barcelona: Wiley.

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

Lahoud, D. (2006). *Los principios de las finanzas y los mercados financieros* (3ª ed.). Caracas: Universidad Católica Andrés Bello.

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

Moreno, A. (s.f.). *Flujo de caja*. Obtenido de elblogsalmon:
<http://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/el-flujo-de-caja-y-suimportanciaen-la-toma-de-decisiones>

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



Opdyke, J. (2012). *Finanzas Personales*. España: Profit.

Palacios Raufast, J. (2011). *Finanzas Personales: cuatro principios para invertir bien*.

España: Empresarial.

Perdomo, A. (1992). *Administración Financiera de Inversiones*. México: Ediciones Contables y Administrativas.

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

Pickford, J. (2004). *Máster en Inversiones: la guía completa sobre inversiones*. España: Deusto

Miranda, E. (2017). *Ahorrar Vs. Invertir*. Recuperado de: <https://plataconplatica.com/ahorrar-vs-invertir-son-la-misma-cosa/>

Ramsey, D. (2008). *La transformación total de su dinero*. México: Grupo Nelson



Romero, A. (2010). *Principios de Contabilidad*. Benemérita Universidad Autónoma de Puebla. México, D.F.: Mc. Graw Hill. P.489 paginas

Samper, J. (2010). *Mis Finanzas Personales*. Colombia: Aguilar.

Sandrea, M. (2006). *Factores económico-financieros determinantes de las decisiones de inversión privada en el sector confección*. Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales (TELOS). Vol. 8, No. 2. Venezuela (Pp. 321 -338).

Shiller, R. (2007). *Workshop in Behavioral Finance, [on line]*.
<http://www.econ.yale.edu/~shiller/behfin/index.htm>

Superintendencia de Banco, Guatemala, C. A. (2015). *ABC de educación financiera*.

Recuperado de <http://sib.gob.gt/web/sib/educacion-financiera/ABC-de-Educacion>

Thomas, N. (2004). *Alcanzando las metas personales y profesionales*. España: Amat.

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



ANEXOS



Anexo Número I:

Instrumento de Investigación 1

Encuesta a Familias de la Comunidad El Terrero Encuesta para realizar el diagnóstico del grado de educación financiera en los Pobladores de la Comunidad El Terrero, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua, durante el primer trimestre de 2018.

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

1. Estado civil: Casado ____ soltero ____

2. Nivel de Estudio: Primaria _____ Secundaria _____ Universidad _____
Técnico

3. Sexo: H__ M__

4. Ha recibido información de las siguientes palabras en cuanto a Finanzas personales?

Responda con sí o no en los campos vacíos?

Presupuesto ___ gasto ___ crédito ___ ahorro ___ inversión ___ deuda _____

5. Opinión general respecto a las finanzas.

Útiles ___ interesantes ___ Poco útiles ___ innecesarias ___ difíciles ___

6. Ha recibido asesoría de educación financiera? Si _____ No _____

7. Cómo ha obtenido información sobre educación financiera?

Padres de familia

Educación primaria _____

Educación secundaria _____

Universidad _____

Instituciones
financieras/Microfinancieras _____

Instituciones de Gobierno _____

Cursos / Charlas en la comunidad _____

8. Conoce a detalle el monto de sus ingresos mensuales

Sí ___ No ___

9. Conoce a detalle el monto de sus gastos mensuales?

Sí ___ No ___

10. Ahorra? Si ___ no ___

11. Qué cantidad de sus ingresos ahorras cada mes?

De C\$500.00 a C\$1,000.00 ___ C\$1,001.00 a C\$1,500.00 ___ C\$1,501.00 A
C\$2,000.00 __ de C\$2,000.00 a más ___

12. Para que usa sus ahorros?

Para compra de tierras___ Vacas, Cerdos, Gallinas___ Bienes de lujo ___ Motocicleta
___ automóvil___ vivienda ___ Paseos ___ estudios ___ Pagar deudas___
emergencias ___ vejez ___

13. Tiene préstamos? Si ___ No ___

14. Qué tipo de préstamos?

Préstamo laboral ___ P. bancario ___ Tarjetas créditos ___ p. hipotecarios ___
comercial ___

15. Tiene crédito en casas comerciales? Si ___No ___

16. Los créditos usualmente son utilizado para:

Motocicleta ___ Bienes para el Hogar (Televisor, equipo de sonidos, plancha etc) ___

Mejoras de la vivienda ___ consumo personal ___ estudios ___

17. Con qué frecuencia realiza o revisa el estado de su préstamo?

Mensual ___ Cada 6 meses ___ No lo revisa ni consulta ___ Hasta el tiempo de cancelación ___

18. Tiene inversiones? Si ___ No ___

19. A que las destina?

Negocio propio ___ Siembra de hortalizas ___ Siembra de granos básicos ___ Cria cerdos ___ Vacas ___ Gallinas ___ otros ___

20. Por qué no invierte?

- Falta de conocimiento para tomar decisiones de ese tipo ___
- Falta de confianza ___
- Falta de ahorro de dinero para invertir ___
- Miedo al riesgo ___
- Indecisión ___
- Malos inviernos, lugar de residencia ___

21. En los últimos cinco años, en qué porcentaje considera que ha crecido su patrimonio?

Poco _____ Más de lo esperado _____ Sigue siendo el mismo _____

Muy Poco _____ El doble _____

22. Como considera que maneja sus finanzas personales?

Excelente __ Bien __ regular __ mal __ muy mal __

23. El endeudarse para usted ha sido?

Excel

24. Evalúa tu desempeño de ahorro ¿

Excelente __ Bien __ regular __ mal __ muy mal __

25. ¿Cómo evalúa su salud financiera?

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

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

26. ¿Con qué frecuencia realiza un presupuesto para asignar que porcentaje destina para cada rubro de sus gastos?

Siempre __ casi siempre __ pocas veces __ nunca __

27. ¿Se establece metas financieras? Si __ No __

28. ¿Cada cuánto tiempo se plantea metas financieras? Siempre __ casi siempre __
pocas veces __ nunca __

29. ¿Se ha retrasado en el pago de alguna deuda? Siempre __ casi siempre __ pocas
veces __ nunca __

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

Bastante__ poco__ regular __ para nada __

31. **¿Cuánta es su carga familiar? ____**

32. **¿Tiene otros ingresos a parte del ingreso propio salarial?**

Conyugue__ hijos/familiares__ negocio__ alquiler__ remesas__ rubroagrícola__ otros servicios__

33. **¿Entre que rango se encuentra su ingreso bruto mensual?**

C\$2,000.00 a C\$4,000.00 ____ C\$4,001.00 a C\$6,000 ____ C\$6,001.00 a
C\$9,000.00 ____ C\$9,001 a C\$12,000.00 ____ C\$12,001.00 a C\$15,000.00 ____
C\$15,001.00 a más ____

34. **¿Le gustaría que una institución pública o privada le otorgara educación financiera de manera gratuita y práctica para aprender a administrar sus recursos excedentes personales?**

Si __ No __

35. **¿Ha sido víctima de robo en su casa en los?**

Últimos tres meses _____ Último seis meses _____ Último año _____

36. **¿Ha puesto la denuncia ante las autoridades policiales? Si ____ No ____**

37. ¿Si su respuesta ha sido No, porque no la ha puesto?

Por falta de dinero para el viaje _____ Porque la Policía pide dinero para venir a la comunidad _____, Por temor y amenazas _____, porque no quiere _____

38. ¿Qué tanto le ha perjudicado la delincuencia a sus ingresos familiares?

Mucho _____ poco _____ Nada _____

39. ¿Cada cuánto le gustaría que las autoridades policiales visitaran la Comunidad?

Semanal __

Mensual __

Frecuentemente __

40. ¿En qué le gustaría que se invierta el dinero destinado para la Comunidad por parte de la Alcaldía?

Proyecto de agua potable __ Proyecto de luminarias publicas __ Proyecto de mejoras de caminos __ Proyecto de Centro de Salud __ Proyecto de ayuda a los estudiantes que salen de secundaria __

41. ¿Cuáles considera son los principales problemas de la comunidad?

Delincuencia y robo __

Falta de educación __

Falta de proyectos por parte de la alcaldía __

Falta de visitas policiales a la comunidad __

Falta de ayuda a ancianos

Anexo Número II:

Instrumento de Investigación 2-

Diagnóstico cualitativo sobre situación de la Comunidad El Terrero
(presentado al Alcalde del Municipio de Tipitapa - César Vásquez) (Incluye
respuestas del Alcalde)

De acuerdo a la encuesta realizada a las 34 familias de la comunidad El Terrero el día 10 de marzo de 2018, se obtuvieron los siguientes resultados cualitativos, mismos que se dieron a conocer al Sr. César Vásquez - Alcalde del Municipio de Tipitapa.

Principales temas por los cuales la Comunidad mostró gran preocupación:

1. Proyectos por parte de la Alcaldía que hacen falta en la Comunidad:

Proyecto de mejoras de caminos Proyecto

de agua potable

Proyecto de luminarias públicas

Proyecto de Centro de Salud

Proyecto de ayuda a ancianos y estudiantes de secundaria

Respuesta Alcalde: Manifestó que las mejoras de caminos se hacen una o dos veces al año, dependiendo del estado del camino; después del invierno, ya que es cuando más daños presentan, asimismo indicó que se tienen proyectos de levantar puentes por donde pasan las quebradas, pues es un problema serio para los habitantes en temporadas de invierno.

2. Principales problemas que agobian a la Comunidad

Robos en la comunidad

Falta de educación financiera

Falta de proyectos por parte de la Alcaldía

Falta de visitas policiales a la Comunidad

Respuesta Alcalde: En cuanto a estos problemas dijo que no eran de su conocimiento, pues cuando tiene reuniones con los jefes policiales, en ninguna reunión le han manifestado el tema de los robos, puede que se deba a que los habitantes no ponían denuncias en las delegaciones correspondientes. En cuanto al tema de los proyectos, la Alcaldía indicó que para mayo de 2018 empezarían las mejoras para la Escuela de la Comunidad (Misma que no inició dado a los problemas actuales de nuestro País), el tema de educación financiera, no hizo ninguna referencia, y lo de las visitas policiales, indicó que se reuniría con los jefes policiales de las delegaciones correspondientes.

3. Cedulación

En el Censo realizado a la Comunidad 37 habitantes en edad entre 16 a 38 años manifestaron que no tienen cédula, debido a que no cuentan con los recursos suficientes para poder solicitarla, al igual que desconocen el procedimiento que han de hacer para poder contar con este documento que es de suma importancia en nuestro país.

Respuesta Alcalde: No hizo referencia.

4. Ayuda a los ancianos

Dentro de este mismo Censo se encontró con 13 personas que pasan los 70 años, de los cuales solo uno es jubilado, dos sufren discapacidad y los demás sobreviven de apoyo de familias porque no cuentan con ingresos para sobrevivir.

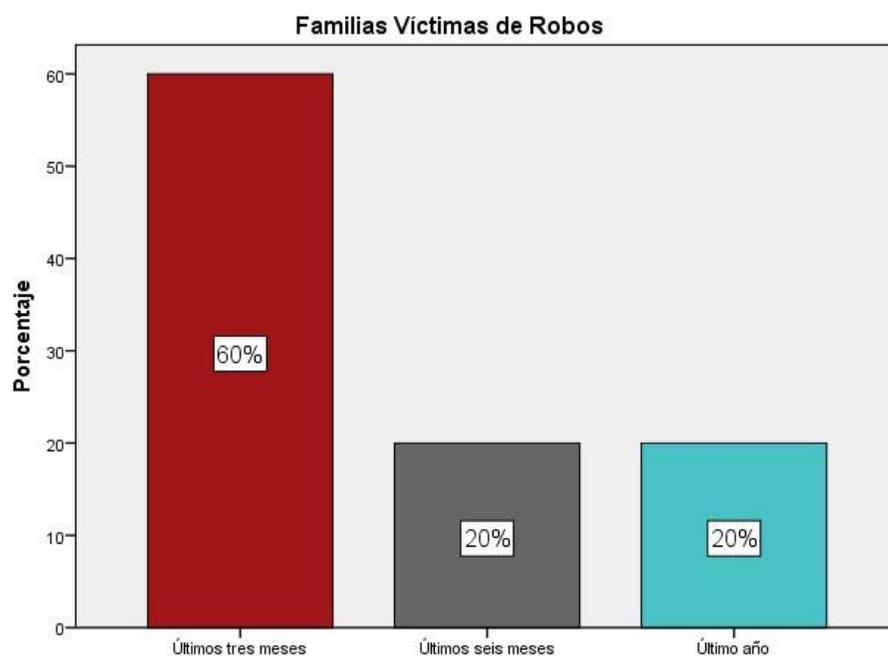
Respuesta Alcalde: No hizo referencia.

5. De qué forma la Alcaldía podría ayudar a mejorar el nivel de vida de los habitantes de la comunidad?

Familias víctimas de robos

De las 34 familias encuestadas, 14 manifestaron haber sido víctimas de robos en sus casas, ante lo cual se sienten impotentes, dado que es un grupo de al menos entre 10 a 15 personas que andan en esta actividad ilícita.

Como se puede observar en el gráfico, los robos han aumentado en los últimos tres meses a la fecha de haberse realizado la encuesta a las familias.



Fuente: Elaboración propia

Cabe señalar que Cinco de las familias manifestaron que tuvieron que salirse de su lugar donde habitaban porque ya no podían más, les habían robado desde sus animalitos, hasta sus pailas en que cocinaban, sus casas de adobe fueron perpetradas por la noche

mientras dormían atentando con sus vidas y las de sus hijos, aparte a eso recibieron amenazas de muerte (Como incendiarles sus casitas, sino abandonaban esas tierras).

Situación que los ha obligado a abandonar sus casitas y buscar otro terrenito donde establecerse y ya no estar aislados de la comunidad.

En cuanto a esta situación se les consultó si habían puesto la denuncia en la Estación Policial correspondiente? A lo que las 14 familias contestaron no haber puesto denuncia debido a: miedos y represalias en contra de sus familias, falta de dinero para el viaje y porque la policía les pide dinero para poder llegar a ver el caso a la comunidad.

Respuesta Alcalde: Ante todo deben poner denuncias, a fin de darle seguimiento a los casos.



Anexo Número III:
Instrumento de Investigación 3 –
Formulario de censo poblacional de la Comunidad El Terrero

Formulario de Censo
Realizado 4 de febrero de 2018

Nombre del Padre de

Nombre de la Madre de

Familia : _____ **Familia** :

Trabaja : _____ Trabaja : _____ Lugar de trabajo : _____ Lugar de trabajo :

Nivel de escolaridad : _____ Nivel de escolaridad : _____ Fecha de Nacimiento :

Fecha de Nacimiento :

Ocupación : _____ Ocupación :

No. de Hijos	Nivel de escolaridad de los hijos	Fecha de Nacimiento	Trabaja:	Lugar de trabajo:
Nombre de los hijos	1			
	2			
	3			
	4			
	5			
	6			

Anexo Número IV:
Instrumento de Investigación 4 –
Propuesta de guía de presupuesto para
Los pobladores de la Comunidad El Terrero

Presupuesto propuesto a los pobladores de la Comunidad El Terrero

Ingresos	Córdobas	Notas
Ingresos por salario		
Ingresos por actividades económicas		
Ingresos por miembros de la familia		
Ingresos por remesas familiares		
Otros ingresos		
Total de ingresos		
Egresos		
Casa		
Electricidad		
Teléfono		
Leña		
Empleada		
Mantenimiento		
Alquiler de tierras		
Otros		
Vivir		
Provisión mensual (Comida, aseo, etc)		
Cuidado personal		
Colegio / Universidad		
Compra de textos, útiles escolares		
Viatico para uso en el colegio de los estudiantes		
Ropa/calzado		
Médico/salud		
Ocio / Diversión		
Otros		
Transporte		
Gasolina		
Autobús/mototaxi- Trabajo / colegio		
Vehículo/mantenimiento/cuota etc		
Otros		
Gastos obligatorios		
Préstamos		
Casas comerciales		
Tarjetas de crédito		

Otros Gastos		
Aportes a la congregación		
Apoyo económico a familiares		
Gastos en bebidas alcohólicas		
Pago de seguro facultativo		
Pago por préstamos bancarios		
Pago principal por compras en casas comerciales		
Ahorros		
Ahorros personales		
Mantenimiento/reparo de casa		
Vacaciones		
Otros		
Total egresos	Total egresos	
Ingresos total del mes		
Egresos totales del mes		
Diferencia		

Anexo Número V:
Instrumento de Investigación 5 -
Guía de entrevista a coordinadores de la Comunidad El Terrero

Entrevista a Coordinadores de la comunidad

Fecha: _____ / _____ / _____

Hora de Inicio: _____ : _____ Hora Final: _____ : _____

Determinar a través de la observación, el nivel de conocimiento en cuanto a las Finanzas

Objetivo: personales que tienen los pobladores de la comunidad El Terrero"

1. ¿Cuáles son las principales actividades económicas a las que se dedican los pobladores de esta comunidad?
2. ¿Qué tan rentables considera usted que son estas actividades?
3. ¿A qué se debe que haya tantas familias con niveles de ingresos bajos?
4. ¿A qué otras actividades podrían dedicarse los pobladores de la comunidad que les permite obtener mejores niveles de ingreso?
5. ¿Qué proyectos tiene la comunidad actualmente en el corto plazo y cómo tienen pensado lograrlos?
6. ¿A qué se debe que no se plantean proyectos como comunidad?
7. ¿Qué metas se plantean como Comunidad que puedan verse beneficiados todos?
8. ¿De qué forma colaboran con la comunidad los coordinadores de la misma en cuanto a su bienestar económico?

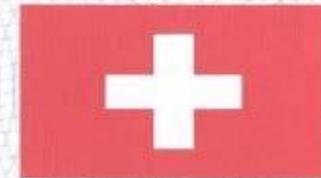
9. **Qué tipo de capacitaciones ha recibido la comunidad en general?**
10. **Qué tipo de capacitaciones o temas les gustaría que se abordaran para conocimiento de la comunidad?**
11. **Cuál es el lugar más cercano a la comunidad donde se encuentre una institución financiera?**
12. **¿Cuáles son los dos principales problemas o necesidades de esta comunidad que ustedes consideran merecen mayor atención?**
13. **Que programas de Gobierno ayudan a la comunidad a mejorar su nivel de vida?**
14. **¿Cuál es el nombre de la institución del gobierno y el nombre del programa?**
15. **Que ONG tienen programas que ayuden directamente a la comunidad a mejorar sus ingresos?**
16. **¿Qué tipo de actividades o proyectos, creen ustedes, que podrían realizar en forma colectiva los pobladores de esta comunidad para su propio beneficio?**
17. **De qué manera han visto mejoramiento del nivel de ingresos de los pobladores de la comunidad?**

Anexo Número VI:
Instrumento de Investigación 6–
Fotografías de las Diferentes Actividades

Seminario en Finanzas Personales

Hotel Holiday Inn

Impartido por: Business Professionals Network (BPN)



Certificado

BPN confirma que **Irma del Socorro García Ortega** participó en el Seminario

Finanzas Personales

Realizado del 08 al 09 de Febrero del 2018 en Managua.

BPN le felicita y le desea éxitos en la implementación de lo aprendido.

Conferencista

Carlos Delgado



República de Nicaragua

Entrenamiento

Tereza G. Baez

Managua, 09.02.18

Censo Poblacional
Realizado 4 de febrero de 2018



Invitación para Realización de Encuesta/Levantamiento de datos

(Fotos pendientes)

Buenas tardes

Estimados Habitantes de la Comunidad El Terrero, se les hace una cordial invitación para ser parte de un estudio Universitario acerca de los principales problemas en **Finanzas Personales** por los que se ha visto afectada la misma, en cuanto a su nivel de ingresos, formas de usar su dinero y sobre todo como invertirlo.

Por tanto, le hacemos la cordial invitación para que sea parte de este importante estudio de Tesis Universitaria para aplicar al Grado de Master en Finanzas de la Licenciada Irma García Ortega. El levantamiento de datos tendrá lugar:

Fecha: Sábado 10 de marzo de 2018

Hora: 3 pm

Lugar: Escuela de la Comunidad El Terrero

Tema: Finanzas Personales

Se les pide puntual asistencia.

Agradeciendo mucho su puntualidad y asistencia a este evento que marcará una pauta importante para su bienestar y el de su familia.

Atentamente,

Lic. Irma García Ortega



Irma de Nicaragua

UNIAN-MANAGUA

Marzo de 2018

Encuesta a 34 familias de la Comunidad El Terrero

Realizada el día 10 de marzo de 2018

Equipo de trabajo





Familias que no asistieron a la Escuela donde se realizó el levantamiento de datos y se les visitó casa a casa.



**Entrega de Premios a Participantes de la Encuesta
(Patrocinados por la Empresa Yota de Nicaragua, S. A.)**



Entrevista con El Coordinador de la Comunidad El Terrero
(Entrevista en Audio)



Ex coordinadora de la Comunidad El Terrero
(Entrevista en Audio)



Anexo Número VII:
Versión Digital del Trabajo

