



UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE URACCAN

Monografía

Situación financiera del profesional contable de Nueva Guinea, II semestre, 2023

Para optar al título de:

Licenciatura en Contabilidad Pública y Auditoría

Autores:

Br. Edixia del Socorro Centeno Rojas

Br. Hecviery Luveli Laínez Amador

Tutor:

MSc. Darwin Moisés Castro Aguilar

Nueva Guinea, RACCS Nicaragua, agosto 2023

UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE URACCAN

Monografía

Situación financiera del profesional contable de Nueva Guinea, II semestre, 2023

Para optar al título de:

Licenciatura en Contabilidad Pública y Auditoría

Autores:

Br. Edixia del Socorro Centeno Rojas

Br. Hecviery Luveli Laínez Amador

Tutor:

MSc. Darwin Moisés Castro Aguilar

Nueva Guinea, RACCS Nicaragua, agosto 2023

El esfuerzo y trabajo se lo dedico primeramente a Dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud, ser el manantial de vida y darme lo necesario para seguir adelante día a día para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

También a mi hija Violet quien ha sido mi mayor motivación para nunca rendirme en los estudios y poder llegar a ser un ejemplo para ella. A mi padre por los ejemplos de perseverancia y constancia que lo caracterizan y los conocimientos que me ha brindado, por el valor mostrado para salir adelante. A mi hermano por el apoyo incondicional en momentos difíciles.

Edixia del Socorro Centeno Rojas

Primeramente, le dedico este trabajo a Dios todo poderoso por haberme dado un día más de vida, por la fortaleza y la perseverancia que me ha brindado para llegar a la persona que soy y por haber logrado terminar esta investigación monográfica.

A mi familia, ya que son los que me han apoyado en todo momento. Gracias por enseñarme a afrontar las dificultades sin necesidad de rendirme ni morir en el intento. Me han ensañado a ser la persona que soy, mis principios, valores y mi empeño, todo esto con el amor y la compañía que me brindan a diario.

Hecviery Luveli Laínez Amador

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos a Dios por habernos otorgado una familia maravillosa, quienes han creído en nosotras siempre, dándonos ejemplos de superación, humildad y sacrificios; enseñándonos a valorar todo lo que tenemos.

También a nuestro tutor, por su dedicación y paciencia. Por haber tenido la oportunidad de contar con un tutor tan comprometido y dispuesto a ayudarnos en todo momento. Su apoyo y retroalimentación positiva nos ha dado la motivación necesaria para seguir adelante y mejorar día a día en la formación académica y personal.

Y a todas las personas que de una y otra forma nos apoyaron en la realización de este trabajo. A la universidad URACCAN por el apoyo y oportunidades que nos ha brindado son incomparables, a nuestros maestros, compañeros y a la universidad en general por todo lo anterior en conjunto con todos los conocimientos que nos han otorgado.

Índice general

I. Introducción.....	1
II. Objetivos	3
2.1. General	3
2.2. Específicos.....	3
III. Marco teórico.....	4
3.1. Generalidades:.....	4
3.1.1. Finanzas	4
3.1.2. Finanzas personales	4
3.1.3. Administración	4
3.1.4. Administración financiera	5
3.1.5. Planificación Financiera	5
3.1.6. Economía.....	5
3.1.7. Trabajo.....	6
3.1.8. Dinero	6
3.1.9. Ahorro	6
3.1.10. Empresa privada	7
3.1.11. Empresa pública	7
3.1.12. Emprendimiento	7
3.2. Distribución de los ingresos del profesional contable.....	7
3.2.1. Ingresos personales.....	7
3.2.2. Gastos.....	8
3.2.3. Egresos.....	8
3.2.4. Consumo.....	9
3.2.5. Inversión	9
3.2.6. Necesidades humanas.....	9
3.2.7. Ahorro	9
3.3. Métodos de ahorro.....	9
3.3.1. Cuentas de ahorro	10
3.3.2. Tipos de cuentas de ahorro	11
3.4. Factores que influyen en la buena administración de las finanzas personales	12
3.4.1. Salario.....	12
3.4.2. Oferta	13
3.4.3. Demanda	13

3.4.4. Producto.....	13
3.4.5. Precio.....	13
3.4.6. Disciplina.....	13
3.4.7. Factores sociales	14
3.4.8. Factores familiares.....	14
3.4.9. Influencia familiar	14
3.4.10. Factores culturales.....	15
3.4.11. Factor educación.....	15
3.4.12. Deudas.....	16
3.4.13. Planeación	16
3.4.14. Derecho personal.....	16
3.4.14.1. Préstamos financieros	17
3.4.14.2. Créditos empresariales	17
3.4.14.3. Tarjetas de crédito	17
3.4.15. Gastos hormigas.....	18
3.5. Productos de la canasta básica	18
3.5.1. Canasta básica	18
3.6. Indicadores para una buena administración de los ingresos personales.	19
3.7. Beneficios de la planificación financiera personal.....	21
3.7.1. Beneficio	21
3.7.2. Beneficios de la planificación en las finanzas personales.....	22
IV. Metodología y materiales	23
4.1. Ubicación del estudio	23
4.2. Enfoque de la investigación	23
4.3. Tipo de estudio.....	23
4.4. Universo, población y muestra	24
4.4.1. Universo.....	24
4.4.2. Población	24
4.4.3. Muestra	24
4.5. Estratificación de profesionales.....	24
4.6. Unidad de análisis y objeto de estudio.....	25
4.7. Variables del estudio.....	25
4.8. Criterios de selección y exclusión	30
4.8.1. Selección:	30

4.8.2. Exclusión:.....	30
4.9. Fuentes de obtención de información	30
4.9.1. Fuentes de información primaria:.....	30
4.9.2. Fuentes secundarias:.....	30
4.10. Técnicas e instrumentos	31
4.11. Materiales	31
4.12. Procesamiento y análisis de datos.....	31
4.13. Aspectos éticos.....	32
4.14. Delimitación y limitaciones del estudio.....	32
4.14.1. Delimitación	32
4.14.2. Limitaciones.....	32
V. Resultados y discusiones.....	32
VI. Conclusiones	60
VII. Recomendaciones	62
VIII. Referencias.....	63
IX. Anexos.....	69
9.1. Encuesta	69
9.2. Aval del tutor	77

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Estratificación por fuente de empleo	25
Tabla 2. Operacionalización de las variables.....	25

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Ingresos ordinarios del profesional contable	34
Figura 2: Rango de ingresos ordinarios del profesional contable.....	35
Figura 3: Ingresos extraordinarios del profesional contable	36
Figura 4: Rango de ingresos extraordinarios del profesional contable.....	37
Figura 5: Distribución de los ingresos hacia los alimentos	38
Figura 6: Distribución de los ingresos para los servicios básicos del hogar	39

Figura 7: Distribución de los ingresos para salud.....	39
Figura 8: Distribución de los ingresos hacia la vestimenta y calzado.....	40
Figura 9: Renta de vivienda.....	41
Figura 10 :Distribución de los ingresos para renta	41
Figura 11: Recreación	42
Figura 12: Distribución de los ingresos para recreación.....	43
Figura 13: Deudas.....	44
Figura 14: Créditos.....	44
Figura 15: Tipos de créditos	45
Figura 16: Distribución de los ingresos para deudas.....	46
Figura 17: Cantidad que deberían devengar para solventar los gastos	47
Figura 18: Ahorro	48
Figura 19: Forma en la que ahorra	49
Figura 20: Distribución de los ingresos para el ahorro	49
Figura 21: Destino de los ahorros	50
Figura 22: Factores culturales	51
Figura 23: Factores sociales	52
Figura 24: Personas en dependencia.....	52
Figura 25: Factores familiares	53
Figura 26: Factores económicos nacionales	54
Figura 27: Factor educación.....	54
Figura 28: Educación en universidad	55
Figura 29: Uso de los recursos económicos.....	56
Figura 30: Profesión	57
Figura 31: Tiempo	58
Figura 32: Conocimientos financieros	58
Figura 33: Herramientas financieras	59

RESUMEN

Esta investigación se realizó con el propósito de analizar la situación financiera del profesional contable de Nueva Guinea. De igual forma, determinar la capacidad financiera para cubrir sus necesidades básicas, describir los factores que inciden en la administración de las finanzas personales y conocer la percepción del contador ante la forma que administra su dinero, con un enfoque cuantitativo y descriptivo utilizando las encuestas.

Los resultados demuestran que el 62% los contadores obtienen ingresos únicamente del salario fijo, el 26% de los estudiados reciben salarios que oscilan entre los C\$12,001 a C\$16,000, dicho monto está por debajo del precio actual de la canasta básica, además, se observa que muchos contadores no se sienten satisfechos con su situación financiera actual y buscan alternativas para mejorarla, como emprendimientos o trabajos adicionales. El 57% de los encuestados afirman que los factores familiares inciden en la administración de las finanzas del profesional contable.

De igual forma, se conoció que el contador reafirma tener los suficientes conocimientos financieros para llevar una buena administración de sus ingresos, sin embargo, una gran parte reconoció que hace uso de las herramientas financieras en muy pocas ocasiones por diferentes razones, tales como: la influencia familiar, la falta de tiempo y la acumulación de deudas.

Asimismo, es importante tener en cuenta que la falta de tiempo no es una excusa válida para no administrar adecuadamente las finanzas personales, ya que es una tarea importante para el bienestar económico familiar, por lo tanto, se sugiere evitar las deudas a través de una correcta planificación personal y la implementación de estrategias de ahorro.

Palabras claves: Contador público, finanzas personales, cultura de ahorro, ingresos y gastos.

I. INTRODUCCIÓN

La situación financiera es un tema de mucha importancia en la vida diaria de las personas. En la ciudad de Nueva Guinea existen muchos trabajadores en entidades públicas, privadas y de manera independiente, en donde son necesarios los conocimientos de las finanzas, por tal motivo, se requirió investigar la situación financiera personal en los contadores públicos de las diferentes instituciones.

Es necesario que los profesionales hagan uso adecuado de sus recursos financieros, garantizando una mejor calidad de vida. Por lo tanto, se encontraron diferentes estudios relacionados a la temática, uno referido a la “Cultura de Ahorro Personal de las instituciones públicas y privadas de Nueva Guinea, I semestre, 2013”, realizada por Jarquín y Mendoza (2013), en donde se explica la importancia de la misma, el segundo “Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del 2017” elaborada por Figueroa y Hernández (2017), quienes concluyeron que la falta de aplicación de herramientas financieras perjudican la cultura de ahorro, la otra “Finanzas de los trabajadores de URACCAN Recinto Nueva Guinea” realizada por Martínez y Palacios (2018), dando a conocer que pocas personas llevan un control detallado de sus ingresos y por último, “Prácticas financieras del estudiantado de Licenciatura en Contabilidad Pública y Auditoría de URACCAN, Nueva Guinea, I semestre 2022” hecha por Díaz y Peña (2022), concluyendo que muchas personas no tienen tiempo para la adecuada administración de los ingresos.

La correcta planificación de las finanzas del profesional contable permitirá que estos administren mejor sus gastos, disminuyendo las deudas y que mejoren la calidad económica, además, podrán optar a ahorrar y no recurrir a los préstamos financieros.

Hoy en día muchas personas acuden a créditos como forma para solventar gastos imprevistos o mejorar la calidad de vida personal y familiar. Es por eso que, se

decidió hacer el estudio investigativo con el fin de identificar la situación financiera de los contadores públicos de la ciudad de Nueva Guinea, determinando la capacidad económica para cubrir las necesidades básicas, así como analizar los factores que influyen en la administración personal y conocer la percepción que tiene el mismo ante la forma en la que administra los recursos económicos.

II. OBJETIVOS

2.1. General

2.1.1. Analizar la situación financiera del profesional contable de Nueva Guinea, II semestre, 2023.

2.2. Específicos

2.2.1. Determinar la capacidad financiera del profesional contable para cubrir sus necesidades básicas.

2.2.2. Describir los factores que inciden en la administración financiera de los recursos económicos del profesional contable.

2.2.3. Exponer la percepción del profesional contable del Municipio de Nueva Guinea, respecto a la forma en que administra su propio dinero.

III. MARCO TEÓRICO

En el presente apartado se expone la fundamentación teórica de esta investigación con el fin de contar con una base sólida de información que permita analizar y discutir los resultados que se obtuvieron a través de las encuestas.

3.1. Generalidades:

3.1.1. Finanzas

De acuerdo con García (2014), en su libro denominado “Introducción a las Finanzas” señala que: “La palabra “finanzas” se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor” (p. 1).

Mientras que; Narváez (2006), en el libro “Principios de Administración Financiera” comenta que: “Las finanzas pueden definirse como el arte y la ciencia de la administración del dinero. Virtualmente todos los individuos y organizaciones ganan o perciben dinero, y lo gastan o lo invierten” (p. 15).

En ambos conceptos se refiere a la forma que debe administrar el dinero cada individuo para una mejor organización y control de los ingresos, para llegar a esta habilidad se debe tener dedicación y esmero para lograr cumplir con los objetivos.

3.1.2. Finanzas personales

Por otro lado, Torres (2005), en su tesis “MEFIPES. Método para obtener Finanzas Personales Sanas Caso: Tenaris Tamsa” indica que las finanzas personales se denominan como: “La forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos” (p. 12).

3.1.3. Administración

De acuerdo con Robbins y Coulter (2014), en el libro denominado “Administración” da a conocer que la administración es: “Es la coordinación de las actividades de

trabajo de modo que se realicen de manera eficiente y eficaz con otras personas y a través de ellas” (p. 7).

Mientras que, Koontz, et al. (2012), en su libro llamado “Administración, una perspectiva global y empresarial” indica que: “Administración es el proceso mediante el cual se diseña y mantiene un ambiente en el que individuos que trabajan en grupos cumplen metas específicas de manera eficaz” (p. 4).

En pocas palabras, la administración es el proceso que tiene como objetivo la coordinación eficaz de los recursos, por medio de la dirección y gestión, de modo que se logren alcanzar las metas y los objetivos planificados.

3.1.4. Administración financiera

Citando a Robles (2012), en el libro “Fundamentos de administración financiera” deduce que: “La administración financiera es una disciplina que optimiza los recursos financieros para el logro de los objetivos de la organización con mayor eficiencia y rentabilidad” (p. 10).

3.1.5. Planificación Financiera

Según Díaz (2021), en su artículo “Planificación financiera” indica que:

La planificación financiera consiste en la elaboración de un presupuesto empresarial global, teniendo en cuenta los recursos existentes de una empresa y enfocado a garantizar su viabilidad económica y conseguir los objetivos financieros de rentabilidad a largo plazo, establecidos de antemano.
(párr. 1)

3.1.6. Economía

Según Instituto Nacional Electoral (INE) (s.f), en su blog “Qué es economía” da a conocer que: “La economía es la ciencia social que estudia cómo las familias,

empresas y gobiernos organizan los recursos disponibles que suelen ser escasos, para satisfacer las diferentes necesidades y así tener un mayor bienestar” (párr. 1).

3.1.7. Trabajo

Además de esto, De Jesús y Ordaz (2006), en su estudio “El Significado del Trabajo: Estudio Comparativo entre Jóvenes Empleados y Desempleados” explican que:

El trabajo es definido como una estrategia o medio de aprendizaje en la que se valida y refuerza a la persona, concibiéndose como una forma para demostrar la utilidad del joven mismo, haciendo con su labor una contribución pertinente a su entorno, que en algunos casos abarca hasta el núcleo familiar, un elemento que concuerda con las motivaciones para incursionar en el ámbito laboral, en donde las necesidades del hogar son preponderantes. (pp. 68-69)

3.1.8. Dinero

Según Jiménez (2012) en su documento de trabajo “Elementos de teoría y política macroeconómica para una economía abierta” explica que:

El dinero es el medio aceptado en la economía para la realización de las transacciones de compra-venta de bienes y servicios, así como para el pago o la cancelación de las deudas; es decir, es un medio de intercambio y un medio de pago. También es un activo financiero porque permite mantener o reservar el valor de la riqueza pero, a diferencia de otros, es un activo financiero líquido porque su poder de compra puede realizarse en cualquier momento. (p. 191)

3.1.9. Ahorro

Citando a Eagleton (2001), en su libro “La idea de cultura” enfatiza que: “La cultura se puede entender, aproximadamente, como el conjunto de valores, costumbres,

creencias y prácticas que constituyen la forma de vida de un grupo específico” (p. 58).

3.1.10. Empresa privada

Como señala Frederick (2021), en el artículo “empresa privada” escribe que: “Una empresa privada es aquella empresa en la cual los accionistas o principales propietarios son de capital privado; es decir que, de manera parcial o total, la organización es propiedad de accionistas no gubernamentales” (párr. 1).

3.1.11. Empresa pública

De acuerdo a Frederick (2021), en el artículo “empresa pública” señala que: “Una empresa pública es aquella empresa cuyo accionista mayoritario es el Estado; por lo tanto, está bajo el poder de decisión del gobierno y forma parte del patrimonio público de una nación” (párr. 1).

3.1.12. Emprendimiento

Desde el punto de vista de BBVA (s.f), en el artículo “descubre las ventajas de emprender” concluyen que:

Un emprendimiento consiste en desarrollar y darle funcionamiento a tu propio modelo de negocio, generalmente con un toque innovador y creativo. Si todavía no te decides a considerar esta alternativa, entonces revisa algunos de los beneficios que tendrás al seguir este reto. (párr. 3)

3.2. Distribución de los ingresos del profesional contable

En este apartado se encuentran los conceptos relacionados a la distribución de ingresos del profesional contable, en los cuales se definen las necesidades básicas, gastos, inversiones y ahorro.

3.2.1. Ingresos personales

De acuerdo con Martínez (2016), considera que: “Los ingresos personales son todo el dinero que entra en casa sea cual sea el concepto: el salario, el cobro de una

factura, los ingresos financieros, devolución de impuestos, becas, premios, ayudas, herencias, etcétera” (párr. 3).

3.2.2. Gastos

Según Estrategias de inversión (s.f), menciona que:

Los Gastos de consumo personal se definen como los bienes y servicios que compran los individuos, los gastos operativos de instituciones sin ánimo de lucro que dan servicio a individuos y el valor de los alimentos, gasolina, ropa, alquileres y servicios financieros que los individuos reciben como pagos en especie. (párr. 1)

3.2.3. Egresos

BBVA (s.f), indica en el artículo “¿Qué son los egresos e ingresos y qué tipos existen?” que los egresos son:

En las finanzas personales, los egresos son salidas de recursos que podrían dividirse, de forma sencilla, en:

Inversiones: Se consideran egresos de los que se espera obtener un ingreso en el futuro, como ocurre, por ejemplo, cuando se adquieren acciones de una empresa o se hace un desembolso con vistas a un negocio o cuando se compra una casa. Se adquieren bienes que pasan a formar parte de nuestro patrimonio, con la intención de que se revaloricen en el futuro.

Gastos: Se caracterizan por no ofrecer un retorno monetario en el futuro. Son recursos que consumimos y no pasan a formar parte de nuestro patrimonio. (párr. 8-10)

3.2.4. Consumo

Además, Montes (2015), en el artículo denominado “consumo” denomina que:

Consumo es la acción de utilizar y/o gastar un producto, un bien o un servicio para atender necesidades humanas tanto primarias como secundarias. En economía, se considera el consumo como la fase final del proceso productivo, cuando el bien obtenido es capaz de servir de utilidad al consumidor. (párr. 1)

3.2.5. Inversión

De acuerdo con López (2018), en su artículo “Inversión” resume que: “Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo” (párr. 1).

3.2.6. Necesidades humanas

Peiró (2021), en el artículo “necesidades humanas” expresa que: “Las necesidades humanas son aquellas cosas que el ser humano necesita para poder vivir una vida plena y saludable. Por ejemplo, salud, alimentación, protección y afecto, entre otras” (párr. 1).

3.2.7. Ahorro

Desde el punto de vista de Vázquez (2016), en su artículo “Ahorro” deduce que: “El ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia” (párr. 1).

3.3. Métodos de ahorro

BBVA (s.f), en el artículo denominado “conoce estas formas efectivas de ahorrar dinero” mencionan que entre las formas de ahorro se encuentran tres:

Método Kakebo. El nombre de este método japonés significa “libro de cuentas para la economía doméstica”. Es decir, se refiere a un estilo de vida que

implica la gestión adecuada de los ingresos. En el método kakebo se cree que ahorrar, controlar el dinero y gastarlo de manera consciente conduce al equilibrio y calma en las distintas áreas de la vida.

Método Harv Eker. Se trata de un método de ahorro muy sencillo, pues se basa en establecer un presupuesto de tus ingresos. Mes a mes debes destinar el 50% de tus ingresos a los gastos fijos, el resto lo puedes dividir en distintos rubros para imprevistos y para ahorrar.

Método Kon Mari. Es un método japonés para organizar espacios pequeños, sin embargo, también se ha popularizado como un método para ahorrar dinero. (párr. 4-6)

Además de los métodos ya mencionados, existen las alcancías como forma de ahorro, el cual trata de guardar dinero en un envase ya sea de plástico o cualquier otro el cual se va llenando hasta que llegue al punto que no alcance más o se tenga que usar el dinero, esta forma es una manera fácil y sencilla del ahorro en casa, lo que logra disponer de dinero guardado el cual no genera intereses a favor, pero se dispone del capital para el futuro.

3.3.1. Cuentas de ahorro

De acuerdo a López (2020), en el artículo titulado “cuentas de ahorro” expresa que: “La cuenta de ahorro es un depósito de dinero a la vista con disponibilidad inmediata. Se caracteriza por estar instrumentalizado en una libreta en la que se recogen todas las operaciones que se realizan” (párr. 1).

Mientras que, por otro lado; BBVA (s.f), en el artículo “descubre qué es una cuenta de ahorro y para qué sirve” indica que:

Una cuenta de ahorro es un producto financiero que genera una rentabilidad con un tipo de interés variable a cambio de depositar el dinero en la cuenta.

Además, al mismo tiempo permite acceder a ese capital siempre que sea

necesario. Puede resultar una opción interesante para aquellas personas que desean proteger su salud financiera futura asumiendo el menor riesgo posible en el presente. (párr. 1)

La cuenta de ahorro es un producto de carácter financiero el cual genera rentabilidad por medio de intereses variable a cambio de depositar el dinero en la cuenta y pudiendo acceder al capital de la misma cuando se quiera, son de gran importancia porque por medio de estas se puede llegar a ahorrar para cuando se tengan necesidades futuras y teniendo disponible un monto de dinero para los gastos futuros.

3.3.2. Tipos de cuentas de ahorro

Desde el punto de vista de EDUCA Portal de Educación Financiera (s.f), en el artículo “¿Qué son las cuentas de ahorro?” describen que entre los tipos de cuentas de ahorro están:

Cuenta de Ahorro a la vista

Aunque llevan el nombre de "ahorro", estas son cuentas en moneda nacional en las que el ahorrante no recibe reajustes ni intereses; pueden ser unipersonales o para varias personas y permiten que la institución que las mantiene cobre comisiones.

Cuenta de Ahorro a plazo con giro diferido

Son aquellas cuentas en que el ahorrante sólo puede girar los dineros depositados previo aviso a la entidad bancaria con una anticipación mínima de 30 días corridos. En todo caso, los bancos pueden permitir a los titulares que sean personas naturales, retiros a la vista hasta por el equivalente a 30 UF, en

cada oportunidad, siempre que cada uno de ellos se efectúe en días distintos. Pueden ser reajustables o no reajustables.

Cuentas para la Vivienda

Cada titular de una cuenta de ahorro a plazo para la vivienda debe firmar un contrato con la institución financiera depositaria que indique, entre otras cosas, que la cuenta se constituye para optar al subsidio habitacional, el Monto mínimo de ahorro expresado en unidades de fomento a que se compromete el titular y Plazo expresado en meses, en que se completará el monto mínimo del ahorro pactado.

Cuentas de Ahorro para la Educación Superior

Se trata de cuentas en las que se puede ahorrar para pagar los gastos relacionados con estudios de educación superior de la persona a nombre de quien está la cuenta. (párr. 6-18)

3.4. Factores que influyen en la buena administración de las finanzas personales

3.4.1. Salario

Según De Buen y Morgado (1997), plantea que:

Desde el punto de vista propio del saber económico, el salario es un rédito o ingreso: el que corresponde al trabajador subordinado por la prestación de su trabajo; de modo semejante a como el “beneficio” es el rédito o ingreso peculiar del titular de una empresa. (p. 445)

3.4.2. Oferta

Tal como expresa Pedrosa (2020), en el artículo denominado “Oferta” indica que: “La oferta, en economía, es la cantidad de bienes y servicios que los oferentes están dispuestos a poner a la venta en el mercado a unos precios concretos” (párr. 1).

3.4.3. Demanda

Como señala González (s.f), en su artículo “¿Qué es demanda?” considera que: “La demanda sería la cantidad y calidad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos, a los distintos precios que proporcione el mercado, por los consumidores en un momento determinado” (párr. 1).

3.4.4. Producto

Según Quiroa (2020), en su artículo de “Producto” define que: “Un producto para la economía se define como el resultado que se obtiene del proceso de producción dentro de una empresa” (párr. 1).

3.4.5. Precio

Desde el punto de vista de Sevilla (2016), en el artículo denominado “Precio” señala que: “El precio es la cantidad necesaria para adquirir un bien, un servicio u otro objetivo. Suele ser en cantidad monetaria” (párr. 1).

3.4.6. Disciplina

De acuerdo con Hernández (2007), en el artículo “la disciplina” afirma que:

La disciplina es la capacidad de actuar ordenada y perseverantemente para conseguir un bien. Exige un orden y unos lineamientos para poder lograr más rápidamente los objetivos deseados, soportando las molestias que esto ocasiona. La principal necesidad para adquirir este valor es la autoexigencia; es decir, la capacidad de pedirse así [*sic*] mismos un esfuerzo extra para ir haciendo las cosas de la mejor manera. (p. 9)

3.4.7. Factores sociales

Citando a Da silva (2022), en el artículo “¿Qué factores influyen en el comportamiento del consumidor?” asegura que: “Se denomina factores sociales a todas las influencias externas que recibimos de nuestro entorno. Es decir, aquellos aspectos que provienen de círculos cercanos -familia, amigos, compañeros de trabajo, comunidad próxima- y que impactan en lo que pensamos y sentimos” (párr. 5).

Además; desde el punto de vista de Rocha et al. (2017), en el artículo “Correlación entre factores socioculturales y capacidades de autocuidado en adulto maduro hipertenso en un área rural de México” exponen que: “Factores Socioculturales. Conjunto de valores, rasgos, creencias, tradiciones alimenticias, costumbres que distinguen e identifican a una persona” (p. 54).

3.4.8. Factores familiares

Como afirma Cupe (2017), en la tesis “Factores socio familiares y violencia escolar en adolescentes de educación secundaria en la institución educativa n° 7096 príncipe de Asturias de villa el salvador, Noviembre 2016.” señala que los factores familiares: “Son aspectos que cumple una importante función social como transmisora de valores éticos-culturales e igualmente juega un decisivo papel en el desarrollo psico-social de sus integrantes” (p. 27).

3.4.9. Influencia familiar

De acuerdo a la Clínica Universidad de Navarra (2014), en su artículo “La influencia de la familia en nuestras conductas” explica que:

La familia influye de manera importante en nuestra personalidad, ya que las relaciones entre los miembros determinan valores, afectos, actitudes y modos de ser que se van asimilando desde el nacimiento. Son patrones que influyen en la conducta y que muchas veces se transmiten de una generación a otra.

Tienen una enorme importancia en el desarrollo personal porque cada familia tiene unas peculiaridades propias, unas tradiciones, un modo de relación específico que crea un ambiente familiar determinado (párr. 1-2)

3.4.10. Factores culturales

Como señala Da silva (2022), en el artículo “¿Qué factores influyen en el comportamiento del consumidor?” señala que:

Los factores culturales que influyen en el comportamiento del consumidor se refieren a las costumbres, tradiciones, estilos de vida, incluso, al territorio que ocupan los consumidores que de alguna manera impactan en la forma en cómo se relacionan con marcas, productos y servicios (párr. 15).

3.4.11. Factor educación

Según Narro et al. (2012). En la presentación “Plan de diez años para desarrollar el Sistema Educativo Nacional.”:

La educación es uno de los factores que más influye en el avance y progreso de personas y sociedades. Además de proveer conocimientos, la educación enriquece la cultura, el espíritu, los valores y todo aquello que nos caracteriza como seres humanos.

La educación es necesaria en todos los sentidos. Para alcanzar mejores niveles de bienestar social y de crecimiento económico; para nivelar las desigualdades económicas y sociales; para propiciar la movilidad social de las personas; para acceder a mejores niveles de empleo; para elevar las condiciones culturales de la población; para ampliar las oportunidades de los jóvenes; para vigorizar los valores cívicos y laicos que fortalecen las relaciones

de las sociedades; para el avance democrático y el fortalecimiento del Estado de derecho; para el impulso de la ciencia, la tecnología y la innovación. (párr. 1-2)

3.4.12. Deudas

Además, Vázquez (2015), en su artículo “Deuda” deduce que: “La deuda es una obligación que tiene una persona física o jurídica para cumplir sus compromisos de pago, fruto del ejercicio de su actividad económica” (párr. 1).

3.4.13. Planeación

Como señala, Robbins y Coulter (2010), en su libro llamado “Administración” plantea que: “La planeación implica definir los objetivos de la organización, establecer estrategias para lograr dichos objetivos y desarrollar planes para integrar y coordinar actividades de trabajo. Tiene que ver tanto con los fines (qué) como con los medios (cómo)” (p. 144).

3.4.14. Derecho personal

De acuerdo a ConceptosJuridicos.com (s.f), en el artículo “Derecho personal”:

El derecho personal se define como la prestación de una cosa, hecho o abstención. Estos implican un acuerdo directo entre una persona natural y una entidad acreedora de los mismos, en razón de la cual la entidad puede exigir a la persona natural el cumplimiento de la responsabilidad adquirida con una prestación determinada.

También llamados derechos crediticios u obligaciones, los derechos personales se centran en el hecho de que la entidad acreedora exija a quien se comprometió con un contrato, a cancelar el importe de las cuotas acordadas. No obstante, solamente tienen la facultad de reclamar o solicitar

su cumplimiento con la prestación debida, ya que esta es la que constituye un derecho personal o crédito. (párr. 2-3)

3.4.14.1. Préstamos financieros

Tal como, el Banco Vilbao Vizcaya Argentaria S.A (BBVA) (s.f), en el artículo denominado “Qué es un préstamo financiero: tipos y diferencias con un crédito”, señala que:

Un préstamo financiero es una operación financiera mediante la cual el prestamista entrega una cantidad de dinero al prestatario, que se compromete a devolver lo recibido, junto con los intereses pactados entre las partes, en unos pagos o contraprestaciones que han de realizarse en los plazos de tiempo establecidos. (párr. 1)

3.4.14.2. Créditos empresariales

Como plantea, Banco internacional (2020), en el artículo “¿Qué son los créditos empresariales?” denomina que un crédito empresarial:

Se asemeja a un préstamo, es decir, busca financiar los gastos de un comercio a largo o corto plazo. El crédito empresarial permite obtener de un tercero, el capital necesario para invertirlo y así mejorar o incrementar la actividad económica que desarrolla. En definitiva es una transacción en la cual una entidad bancaria otorga una cantidad de dinero a una compañía, con la condición de que será devuelta en un tiempo definido bajo un porcentaje de interés. (párr. 1)

3.4.14.3. Tarjetas de crédito

Citando a Gil (2020), en el artículo “tarjeta de crédito” expresa que:

Una tarjeta de crédito es un documento de material plástico o metal emitido por un banco o institución especializada a nombre de una personal, que podrá

utilizarla para efectuar compras sin tener que pagar en efectivo y pudiendo, además, llevar el pago de los productos a periodos futuros. (párr. 1)

3.4.15. Gastos hormigas

Por otro lado, se tiene los gastos hormiga, que según BBVA (s.f), en el artículo “¿Qué son los gastos hormiga, fantasma y vampiro y cómo identificarlos?” afirma que:

Son esas compras del día a día de productos que no están planificados y no parecen ser importantes.

Ejemplos: El café de las mañanas, una caja de chicles, una cajetilla de cigarros, propinas, comer fuera de casa, compras por impulso, entre otras. (párr. 4-5)

Es decir que, los llamados gastos hormigas son esas salidas de dinero en compras, las cuales no están presupuestadas, y al parecer no perjudican, pero a largo plazo si afecta las finanzas personales o familiares tratándose de esos gastos que en realidad no son indispensables.

3.5. Productos de la canasta básica

3.5.1. Canasta básica

De acuerdo al Instituto Nacional de Información y Desarrollo (INIDE) (2017), en su estudio “Análisis descriptivo del comportamiento de precios de la Canasta Básica, en el período de enero 2016 a enero 2017” Indica que:

“La canasta básica en Nicaragua, se ha definido como el conjunto de bienes y servicios (alimentos, usos del hogar y vestuario) que conforman el requerimiento usual de un hogar, en cantidades mínimas y suficientes para cubrir las necesidades” (p. 1).

Sin embargo, Banco Central de Nicaragua (BCN) (2013), señala que “la Canasta Básica Alimentaria es el conjunto de alimentos, en cantidades apropiadas y

suficientes para satisfacer por lo menos las necesidades energéticas y proteínicas de un hogar de referencia” (s. p).

Según INIDE (2023), para la fecha del mes de junio, la canasta básica de Nicaragua cuenta con 53 productos, de los cuales los artículos alimenticios suman C\$13,940.83, uso del hogar C\$3,557.86, vestuario C\$2,004.92 y en total C\$19,503.61.

Entre los productos alimenticios se encuentran los básicos; arroz, frijol, azúcar, aceite, carnes, lácteos, huevos, cereales, y otros. Dentro de los de uso hogareño están los jabones para lavar, detergentes, pasta dental, escobas, agua, luz, gas y otros. Por último, la parte de los vestuarios por orden de edad y así se forma la canasta básica nicaragüense hasta junio del año 2023.

3.6. Indicadores para una buena administración de los ingresos personales.

Como señala BBVA (s.f), en el artículo “Salud financiera: ocho indicadores para medirla” explica que estos son ocho factores que miden el estado de la situación financiera de las personas:

- Gastar menos de lo que se gana: Este indicador, tal y como explica el estudio, es fundamental porque indica la capacidad del individuo para gestionar sus ingresos. Si la persona recibe más dinero del que gasta, podrá ahorrar y será más resistente ante eventos inesperados. Para mejorar este indicador, es recomendable calcular la cantidad total de ingresos y gastos que han tenido lugar en el último año y analizar los movimientos, mes a mes, para corregir gastos superfluos.
- Pagar las facturas a tiempo y en su totalidad: Hay dos tipos de facturas: las de prioridad alta, es decir, aquellas que no cuentan con un periodo flexible de pago, como las cuotas de la hipoteca de una vivienda y las

de prioridad baja, más flexibles a la hora de satisfacerlas y con menos consecuencias en caso de impago. El grado en el que las personas se mantienen al corriente de todas sus facturas, tanto prioritarias como no, es un indicador de su capacidad para gestionar sus finanzas y los compromisos diarios y, por lo tanto, de su salud financiera.

- Tener suficientes ahorros en productos financieros líquidos: En la vida financiera de cualquier persona es habitual tener que hacer frente a los gastos inesperados: reparaciones, tratamientos médicos, una caída de los ingresos... Conviene contar con suficientes ahorros para afrontarlos y, de esta forma, no contraer deudas que puedan ser insostenibles. El informe recomienda transferir periódicamente una cantidad de dinero, de forma automática, al producto de ahorro correspondiente. Conseguir reunir el suficiente capital para vivir durante seis meses o más sin ingresos, es señal de buena salud financiera.
- Poseer suficientes ahorros o activos a largo plazo: Tener cubierto el corto y medio plazo es positivo para las finanzas, pero también hay que contar con el capital suficiente para afrontar gastos a largo plazo, como la compra de una vivienda o la educación de los hijos. La jubilación entraría también en ese horizonte. En este caso, conviene tener en cuenta la tasa de reemplazo para tener el mayor poder adquisitivo posible cuando llegue el momento del retiro.
- Tener un nivel de deuda sostenible: La persona que sabe manejar sus deudas, tiene una vida financiera más tranquila ya que no se ve

afectada por los recargos por pagos atrasados. Uno de los factores en los que el estudio de CFSI hace hincapié es en el uso de las tarjetas de crédito: tener los pagos de dichas tarjetas al día es una señal de buena salud financiera en este apartado.

- Manejar un historial crediticio saludable: Según el estudio, las personas con un perfil 'super prime' o 'prime', es decir las que tienen una puntuación de crédito excelente y no representan ningún riesgo para los prestamistas o acreedores, son aquellas con mejor salud financiera.
- Tener seguros apropiados: Contratar seguros de poca calidad puede dar a los usuarios una falsa sensación de protección. Es conveniente adquirir estos productos teniendo en cuenta variables como el tamaño de la familia o el nivel de cobertura que se necesita. No contar con buenas coberturas, puede suponer un problema financiero a la hora de afrontar, por ejemplo, una emergencia médica.
- Plan de gastos para el futuro: Las personas que planifican sus finanzas (haciendo un presupuesto, transfiriendo dinero para el ahorro, etc.) y saben cómo afrontar los retos financieros del futuro, son aquellas que demuestran tener una mejor salud financiera. Solo de esta forma, adquiriendo hábitos saludables, se garantizan mejores oportunidades y una vida económica tranquila. (párr. 4-11)

3.7. Beneficios de la planificación financiera personal

3.7.1. Beneficio

De acuerdo con López (2018), en su artículo denominado "Beneficio" denomina que: "El beneficio en economía es la cantidad monetaria resultante de la diferencia entre

ingresos y costes de una inversión, negocio o cualquier otra actividad económica” (párr. 1).

3.7.2. Beneficios de la planificación en las finanzas personales

Según Figueroa (2009), en la revista “Las finanzas Personales” menciona que dentro de los beneficios de una planificación anticipada de las finanzas personales están:

- El principal beneficio que nos ofrece el presupuesto a las finanzas personales es controlar la situación financiera, esta actividad nos permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que nos represente el uso y manejo de recursos financieros.
- Ayudar a obtener activos (posesiones) que le represente mejorar su calidad de vida, sin que ello desestabilice o comprometa la consecución de las metas previamente establecidas por usted mismo.
- Permitir la comparación de los resultados a través del tiempo, mostrándonos la ruta que estamos siguiendo y de esa manera realizar correctivos a nuestro plan día a día, además de remediar las diferencias tanto financieras como estratégicas.
- Sirve como un mecanismo para la reducción de la ansiedad relacionada con el consumo y el consecuente uso del dinero.
- Colaborar como medio de comunicación entre las diferentes personas o entes que participan en el presupuesto.
- Detectar los vacíos *[sic]*, duplicaciones y/o doble contabilización de actividades expresadas en valores y que dificulten o desvíen la consecución de nuestros objetivos. (p. 134)

IV. METODOLOGÍA Y MATERIALES

4.1. Ubicación del estudio

La presente investigación sobre la “Situación financiera del profesional contable de Nueva Guinea, II semestre, 2023”, se realizó en el área urbana de la ciudad, ubicada en la Región Autónoma de la Costa Caribe Sur a 280 km de Managua, capital de Nicaragua.

4.2. Enfoque de la investigación

Esta investigación es de enfoque cuantitativo, esto debido a que la indagación permitió utilizar técnicas que cuantificaron el número de profesionales contables que trabajaban en empresas públicas, privadas y con emprendimientos propios en la ciudad de Nueva Guinea. Además, de estudiar la realidad en el contexto actual para obtener los resultados necesarios de la información que brinden las personas involucradas dentro del argumento a investigar.

4.3. Tipo de estudio

El tipo de estudio al que pertenece esta investigación es de carácter descriptivo-cuantitativo, porque se analizaron los efectos producidos por la variable independiente, en este caso, las finanzas personales, ante la variable dependiente distribución de los ingresos del profesional contable, así mismo, es de corte transversal porque se analizó en determinado tiempo.

De manera que; Veiga, Fuente y Zimmermann (2008), señala que:

En los estudios descriptivos, el investigador se limita a medir la presencia, características o distribución de un fenómeno en una población en un momento de corte en el tiempo, tal sería el caso de estudios que describen la presencia de un determinado factor ambiental, una determinada enfermedad, mortalidad en la población, etc., pero siempre referido a un momento concreto

y sobre todo, limitándose a describir uno o varios fenómenos sin intención de establecer relaciones causales con otros factores. (p. 83)

4.4. Universo, población y muestra

4.4.1. Universo

Son todos los profesionales contables que laboran en las empresas privadas, públicas y emprendimientos propios en la ciudad de Nueva Guinea, pero también que fueron graduados en URACCAN.

4.4.2. Población

La población definida para la presente investigación fue de 68 profesionales de la contabilidad, que trabajan en empresas públicas, privadas y emprendimientos propios en la ciudad de Nueva Guinea.

4.4.3. Muestra

Para el cálculo de la muestra se utilizó la siguiente fórmula considerando los siguientes criterios: margen de error aceptable del 5%, porcentaje estimado de la muestra del 50%, nivel de confianza deseado del 95%

$$n = \frac{NZ^2pq}{d^2(N - 1) + Z^2pq}$$

Con estos parámetros a considerar, la muestra es de 58 profesionales.

4.5. Estratificación de profesionales

La estratificación se hizo con el factor $Ksh=n/N$, esto es $58/68= 0.853$

Los lugares y grupos seleccionados en el área del estudio se enfocó en los profesionales contables de las diferentes entidades públicas, privadas y

emprendedores de Nueva Guinea. La cantidad y tipos de profesionales se detallan en la siguiente tabla:

Tabla 1. Estratificación por fuente de empleo

Estrato	Factor	Población	Muestra
Contador de empresa pública	0.853	21	18
Contador de empresa privada	0.853	41	35
Contador emprendedor	0.853	6	5
Total		68	58

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2. Estratificación por sexo

Estrato	Factor	Población	Muestra
Mujeres	0.853	52	44
Hombres	0.853	16	14
Total		68	58

Fuente: Elaboración propia

4.6. Unidad de análisis y objeto de estudio

La unidad de análisis en este estudio correspondió a los profesionales contables que trabajan en empresas públicas, privadas o que tienen un emprendimiento en la ciudad de Nueva Guinea, de manera que se verificó la situación financiera personal del contador.

4.7. Variables del estudio

Tabla 2. Operacionalización de las variables

Variable	Subvariables	Definición	Indicadores	Fuente	Técnicas
	Edad	Es el profesional que	Número de profesional	Profesional de la	Encuesta
	Sexo				

Caracterización del profesional contable.	Sector en el que labora	trabaja como contador en las entidades públicas, privadas y emprendimientos.	s de contabilidad que participen en la investigación.	contabilidad que participe en la investigación.	
	Estado civil				
	Nivel académico				
	Cargo que desempeña				
	Tiempo que tiene de trabajar en la entidad				
Nivel de ingresos del profesional contable.	Ingresos ordinarios	El salario fijo por el servicio brindado.	Rango de salario.	Profesional de la contabilidad que participe en la investigación.	Encuesta
	Ingresos extraordinarios	Horas extras de trabajo, servicios profesionales y remesas.	Rango de salario.	Profesional de la contabilidad que participe en la investigación.	Encuesta
Distribución de los ingresos percibidos.	Servicios básicos	Conjunto de servicios prestados por empresas públicas, privadas o mixtas en materia de agua potable y alcantarillado sanitario, energía eléctrica y alumbrado público, telefonía básica	Porcentaje que destina.	Profesional de la contabilidad que participe en la investigación.	Encuesta

	Vestimenta y calzado	Un vestido es la prenda o conjunto de prendas exteriores que cubren el cuerpo y los pies.	Por ciento que destina.		
	Alimentos	Sustancia nutritiva que toma un organismo o un ser vivo para mantener sus funciones vitales.	Por ciento que destina.		
	Salud	Estado en el que se encuentra o padecimientos crónicos.	Por ciento que destina.		
	Renta de vivienda	Ver si actualmente paga por el lugar donde vive	Por ciento que destina.		

	Recreación	Acción para salir de la rutina.	Por ciento que destina.		
	Deudas	Obligaciones contraídas con terceros.	Por ciento que destina.		
	Ahorro	Cantidad de dinero que se ahorra	Por ciento que destina.		
Factores que influyen en la administración de las finanzas personales del profesional contable.	La cultura	Conjunto de conocimientos, ideas, tradiciones y costumbres que caracterizan a un pueblo.	Mucho, poco o nada.	Profesional de la contabilidad que participe en la investigación.	Encuesta

	Social	Que tiene relación con la sociedad humana.	Mucho, poco o nada.		
	Familiares	Personas que pertenecen a una misma familia.	Mucho, poco o nada.		
	Económicos	De la economía o relacionado con esta disciplina.	Mucho, poco o nada.		
	Educación	Formación destinada a desarrollar diferentes capacidades	Mucho, poco o nada.		
Percepción del profesional de contabilidad respecto a la administración de su dinero.	Administración personal.	Gestión de los recursos económicos y el tiempo libre de una persona.	Mucho, poco o nada.	Profesional de la contabilidad que participe en la investigación.	Encuesta
	Conocimientos financieros.	Capacidad que tiene una persona para entender la información relacionada a las finanzas.	Mucho, poco o nada.	Profesional de la contabilidad que participe en la investigación.	Encuesta

Elaboración: Propia

4.8. Criterios de selección y exclusión

4.8.1. Selección:

4.8.1.1. Se seleccionaron a todos los licenciados graduados en la Universidad URACCAN de la carrera Contabilidad Pública y Auditoría, que desempeñen su profesión o se encuentren en cargos afines.

4.8.2. Exclusión:

4.8.2.1. Se excluyeron a los estudiantes activos de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoría.

4.8.2.2. Personas egresadas de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoría.

4.8.2.3 Personas graduadas o egresadas que no vivan en la ciudad de Nueva Guinea.

4.8.2.4 Profesionales que no fueron graduados en URACCAN.

4.9. Fuentes de obtención de información

4.9.1. Fuentes de información primaria:

La fuente primaria se obtuvo del resultado de las encuestas a las personas que brindaron la información para obtener los datos del estudio.

4.9.2. Fuentes secundarias:

De igual manera, se hizo uso de la revisión bibliográfica, monografías, revistas y artículos científicos relacionados al tema de investigación, así como la búsqueda de información en internet.

4.10. Técnicas e instrumentos

La recopilación de la información se realizó a través de la aplicación de encuestas estructuradas a las personas claves para obtener información acerca del estudio lo cual permitió un mayor acercamiento a la opinión y el control que le da el profesional contable a las finanzas personales, también se hizo uso del programa SPSS y Word.

4.11. Materiales

Los materiales que se utilizaron en la ejecución de esta investigación y facilitaron el proceso para elaborarla, fueron:

- Computadora: Esta es una herramienta altamente avanzada en cuanto a tecnología, fácil de usar e indispensable para el manejo y procesamiento de la información por medio de Word.
- Cuaderno: Es un conjunto de hojas unidas por pegamento, espirales o cocidas que forman un libro delgado y en el que se pueden anotar textos.
- Lapicero: Es un instrumento que puede ser de plástico o metal el cual contiene tinta, utilizado para escribir sobre hojas de papel.
- Memoria USB: Otra herramienta que es indispensable para el almacenamiento de la investigación, aquí se guarda, se maneja y se transporta a cualquier lugar.
- Papel: En esta está la investigación y las encuestas que fueron impresas en las hojas de papel.

Además, se ocuparon materiales didácticos como libros, monografías y documentos que sirvieron para recopilar información y que fueron de utilidad en la investigación.

4.12. Procesamiento y análisis de datos

La información se obtuvo con cada uno de los instrumentos procesados en una matriz diseñados en el programa SPSS, de la cual se obtuvieron los datos para su interpretación y análisis.

4.13. Aspectos éticos

Para la elaboración de la presente investigación se tomó en cuenta lo siguiente:

- Las normativas establecidas por la universidad para los procesos de investigación.
- Respetar la opinión y derecho del profesional contable involucrado en el proceso de investigativo.
- Respeto a las normas del derecho de autor.
- Utilizar la información brindada por los involucrados en la investigación solo para los fines previstos.

4.14. Delimitación y limitaciones del estudio

4.14.1. Delimitación

Esta investigación se llevó a cabo en la ciudad de Nueva Guinea, en las instituciones privadas, públicas y emprendimientos donde se encuentre el profesional contable para aplicar las respectivas encuestas.

4.14.2. Limitaciones

Se presentaron algunas limitantes, tales como: la carencia de tiempo de las personas que son objeto de estudio; así mismo, la falta de disposición de quienes conforman la muestra en este trabajo.

V. RESULTADOS Y DISCUSIONES

En los resultados y discusiones del presente trabajo se hacen análisis de los datos más importantes en cada una de las variables; los resultados obtenidos en esta investigación sobre la situación financiera del profesional contable de Nueva Guinea, II semestre, 2023 se describen a continuación:

5.1. Generalidades de los profesionales contables encuestados

De los 58 contadores públicos encuestados, se encontró que la mayoría (55%) se encuentra en el rango de edad de 31 a 40 años, lo que sugiere que este grupo es

el más representado en la profesión. Por otro lado, el 28% de los participantes tiene entre 41 y 50 años, indicando que un segmento considerable de los encuestados está en una etapa más avanzada de su carrera. Un 12% corresponde a aquellos que se encuentran en el rango de edad de 51 a 60 años, mientras que solo un 3% se encuentra en el grupo más joven, de entre 21 y 30 años. Además, el 2% de los encuestados optó por no responder a la pregunta sobre su edad.

En cuanto a la distribución por género, se observa que una gran mayoría de los contadores encuestados son mujeres, representando el 81% del total, mientras que los hombres constituyen únicamente el 19%. Este dato refleja una notable predominancia femenina en la muestra, lo que podría indicar una tendencia en la profesión dentro del grupo encuestado.

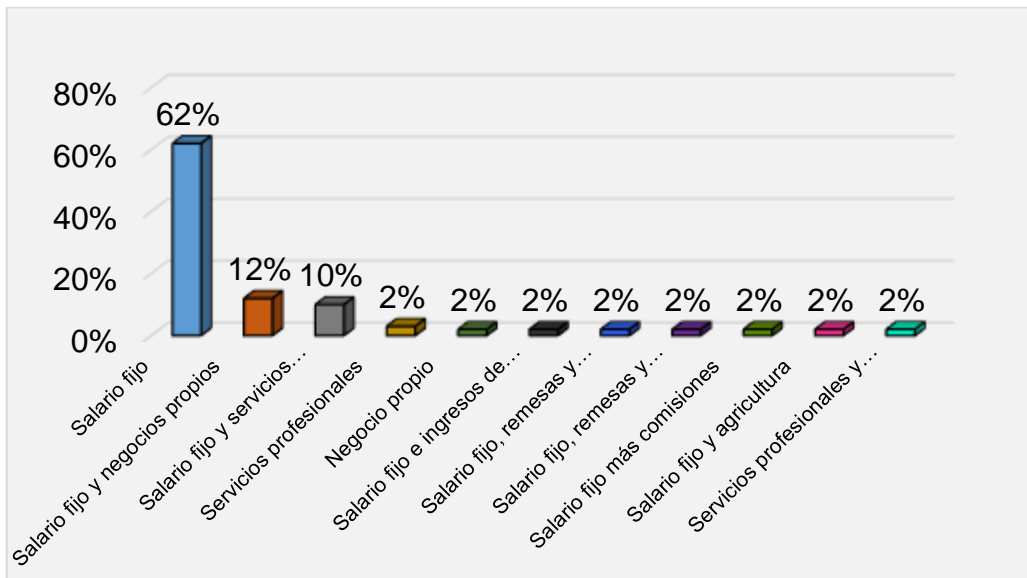
El estudio revela que el 43% de los encuestados están casados, mientras que el 36% son solteros. En cuanto a la convivencia en unión libre, solo un 21% de los participantes se encuentra en esta situación, lo que indica que aún no han tomado la decisión de formalizar su matrimonio de manera legal y religiosa. En cuanto al nivel académico, el 86% de los encuestados cuenta con un título de licenciatura, un 7% ha alcanzado estudios de posgrado, un 5% posee una maestría y solo el 2% ha obtenido un doctorado.

A partir de estos resultados, se puede inferir que la edad tiene un impacto significativo en el nivel académico de los graduados de URACCAN, lo que sugiere que los avances educativos pueden estar correlacionados con las etapas de vida y las decisiones personales de los encuestados.

Así mismo, entre los datos más relevantes obtenidos de la población encuestada, se observa que el 17% de los contadores tiene entre 5 y 10 años de trabajo continuo en la misma entidad. El 21% ha laborado entre 1 mes y 1 año en su actual puesto. Un dato particularmente interesante es que solo el 3% de los encuestados ha logrado mantener una permanencia laboral de 20 años o más en una misma empresa.

5.2. Capacidad financiera del profesional contable.

Figura 1: Ingresos ordinarios del profesional contable



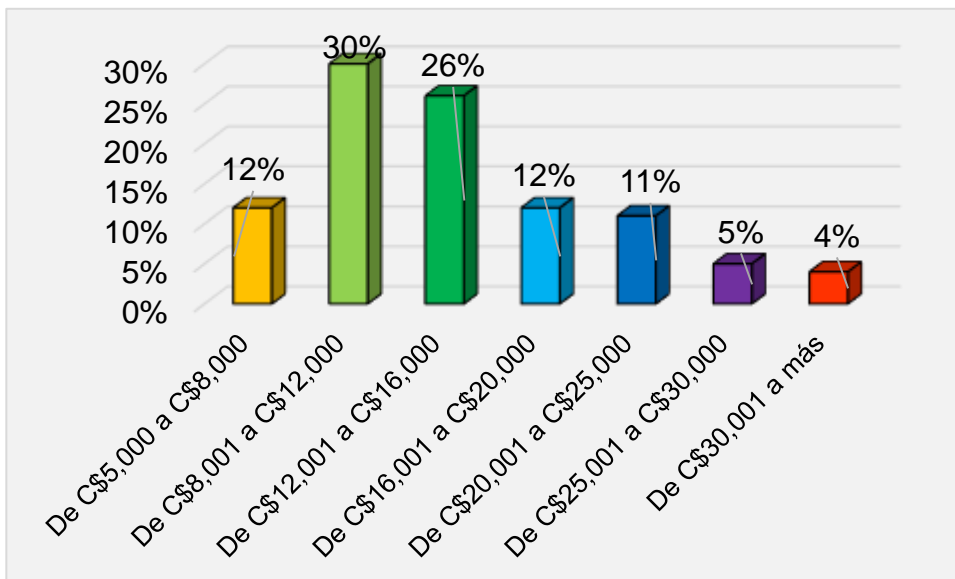
El salario fijo es una base que se ofrece al trabajador como compensación de su labor, es de carácter inmovible y se ve reflejado en la nómina de la empresa. Entre los datos más relevantes obtenidos por la población encuestada se encontró que el 62% obtienen ingresos mensuales por medio de un sueldo, seguidos con un 12% los que perciben ingresos fijos y poseen negocio propio, tan solo el 10% reciben entradas a partir del pago fijo y servicio profesionales.

De acuerdo al estudio, los estudiantes de IV año de contabilidad tienen ingresos por medio de lo que les dan sus padres, trabajos ocasionales, negocio familiar o por ayuda del conyugue; que, a diferencia del egresado, la mayoría de las personas reciben ingresos por medio de trabajos formales u ocasionales, también por remesas familiares, apoyo de sus padres y algunas dependen del ingreso de sus esposos. (Díaz y Peña, 2022)

Se puede observar que estas poblaciones cuentan con estudios académicos similares, sin embargo, la fuente de ingreso es diferente ya que el estudiante al no haber salido de la universidad, su mayor entrada de dinero es por medio de sus padres y los contadores públicos egresados y titulados reciben pagos por medio del salario fijo obtenido a través del trabajo formal y de igual manera que en este

estudio, solamente pocas personas adquieren ganancias por medio de negocios, servicios profesionales y remesas.

Figura 2: Rango de ingresos ordinarios del profesional contable



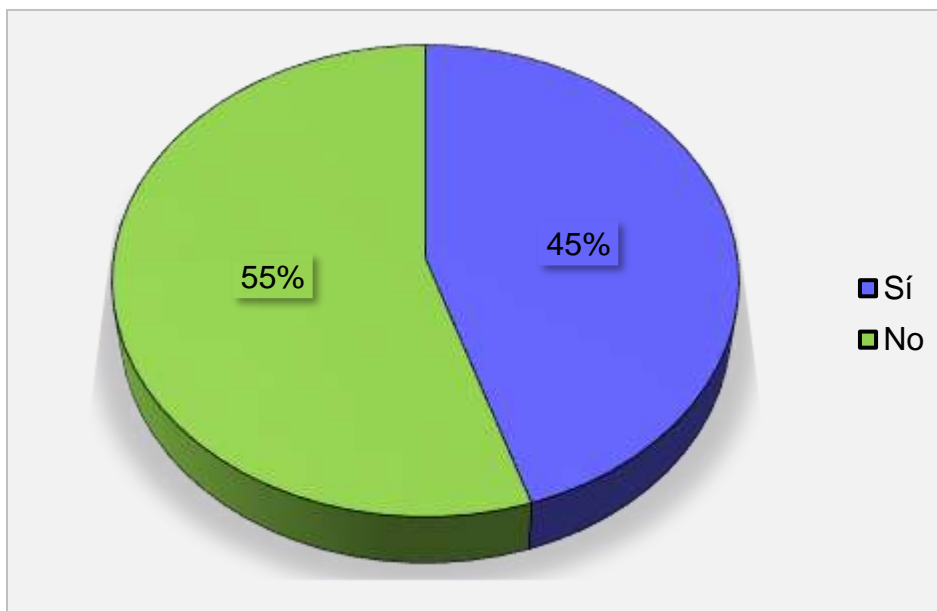
En cuanto a los ingresos percibidos mensualmente en los datos más relevantes obtenidos por los encuestados, se muestra que el 30% de los contadores son los que ganan entre C\$8,001 a C\$12,000, el 26% obtienen ingresos fijos de C\$12,001 a C\$16,000. En el 12% se encuentran los salarios de C\$5,001 a C\$8,000 y de igual forma de C\$16,001 a C\$20,000 respectivamente, las variables restantes tienen salarios de C\$ 20,001 a más. Los ingresos están relacionados a la calidad de vida de las personas y sus familias, cuando se obtienen mayores entradas se tiende a consumir más y ahorrar, pero al recibir menores ingresos las posibilidades de satisfacer las necesidades básicas humanas se reducen.

Por otro lado, Blandón y Urruti (2017), en su monografía titulada “Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad –Estelí, en el segundo semestre del año 2017” llegaron a la conclusión que:

La mayoría de la población encuestada (23.3%) recibe ingresos entre C\$3,501 y C\$5,000, otra parte (18.4%) obtiene cantidades monetarias entre C\$5,001 y C\$7,000 y solamente el 12.3% alcanza porciones mayores a los C\$10,000.

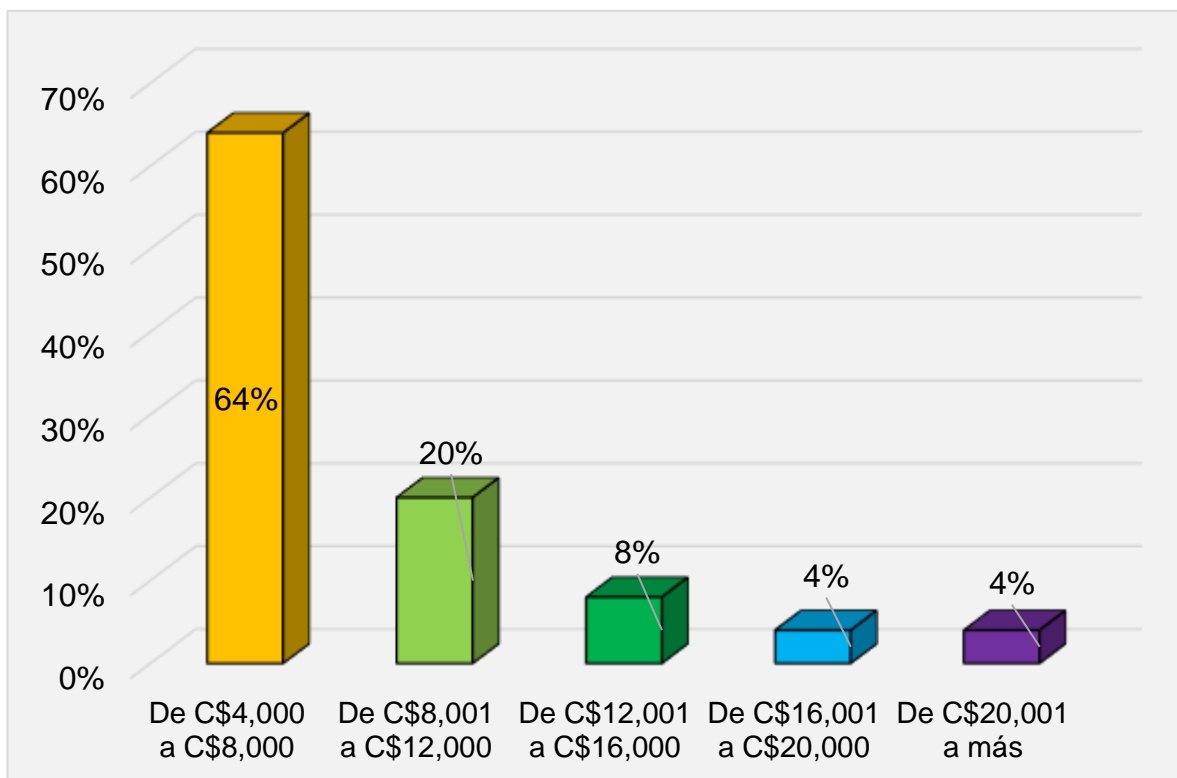
De acuerdo a los resultados expresados en los párrafos anteriores, se puede observar que los contadores públicos de Nueva Guinea obtienen mayores ingresos, estos oscilan entre los C\$8,001.00 y C\$12,000.00 a diferencia de los profesionales de La Trinidad Estelí, ellos perciben ingresos entre los C\$3,501.00 y C\$5,000.00. Es importante destacar que estas diferencias salariales no solo se deben a la ubicación geográfica, también al tiempo en el que se hizo la investigación, el deslizamiento de la moneda, la cantidad de trabajos disponibles en cada área, nivel de educación, experiencia laboral y habilidades específicas de los trabajadores; sin embargo se puede reconocer que la remuneración salarial es mayor en los profesionales contables de Nueva Guinea.

Figura 3: Ingresos extraordinarios del profesional contable



A como se puede observar en la figura número 3, una gran cantidad de encuestados (55%) dieron a conocer que no reciben ingresos extraordinarios, por otra parte, el 45% dijo que reciben honorarios extras, lo que indica que muchos contadores también se dedican a brindar servicios profesionales fuera de su jornada laboral y de esta forma mejoran su economía personal.

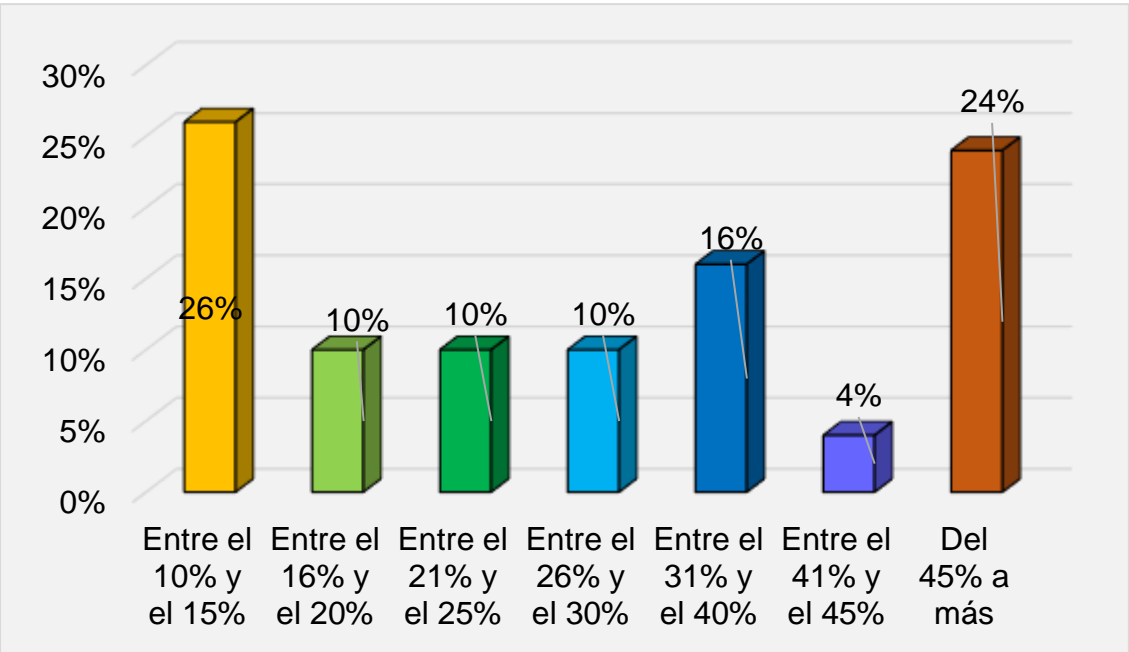
Figura 4: Rango de ingresos extraordinarios del profesional contable



Los ingresos extraordinarios son aquellos ingresos que no provienen de la actividad habitual o normal de una persona o empresa. De las 25 personas que aseguraron recibir ingresos extraordinarios, entre los datos más relevantes el 64% de los contadores encuestados reportaron que sus ingresos mensuales se encuentran dentro del rango de 4,000 a 8,000 córdobas, siguiendo el 20% de los encuestados que indicaron recibir pagos adicionales fuera de su salario regular, con montos que oscilan entre C\$8,001 y C\$12,000, y, por último, el 8% perciben entradas de C\$12,001 a C\$16,000. Este segmento de participantes parece recibir una compensación extra, que podría corresponder a ingresos extraordinarios o bonificaciones, lo cual sugiere que una parte significativa de los profesionales en el campo de la contabilidad accede a pagos adicionales que complementan sus remuneraciones mensuales.

5.3. Distribución de los ingresos

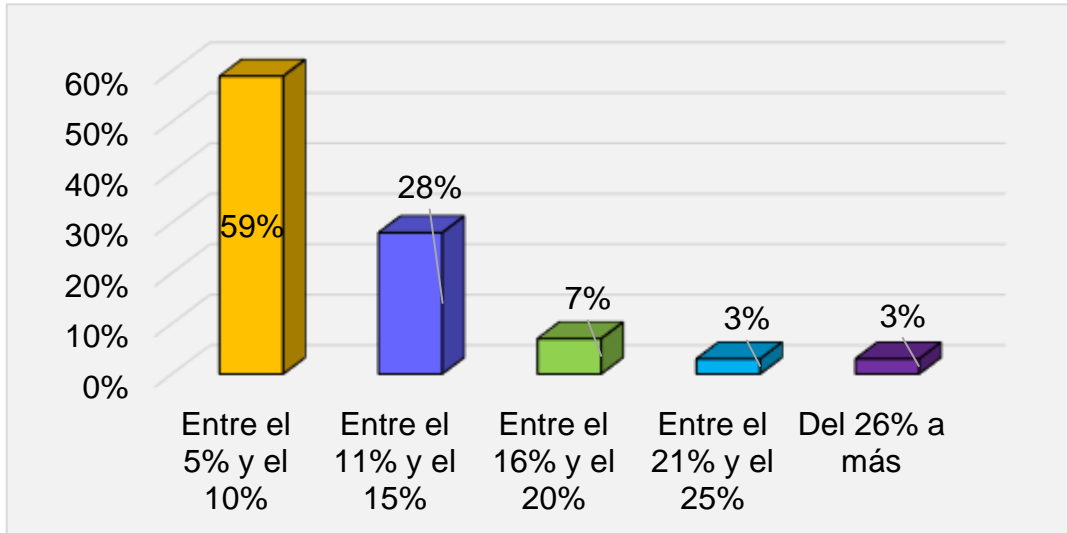
Figura 5: Distribución de los ingresos para los alimentos



Se ve reflejado que dentro de los datos con más relevancia, el 26% de los encuestados destina entre el 10% y el 15% de sus ingresos mensuales a la compra de alimentos, este porcentaje refleja una proporción menor de su presupuesto destinada a uno de los gastos más esenciales, lo que podría indicar que tienen suficiente margen para cubrir otras necesidades o gastos adicionales. Por otro lado, el 24% de los participantes asegura que invierte entre el 45% a más, una cifra considerablemente alta. Esto puede ser indicativo de que estos individuos enfrentan un costo de vida más elevado, ingresos más bajos, o bien priorizan la alimentación sobre otros gastos esenciales, y tan solo el 16% de ellos aplican entre el 31% y 40% de sus ingresos para el sustento diario.

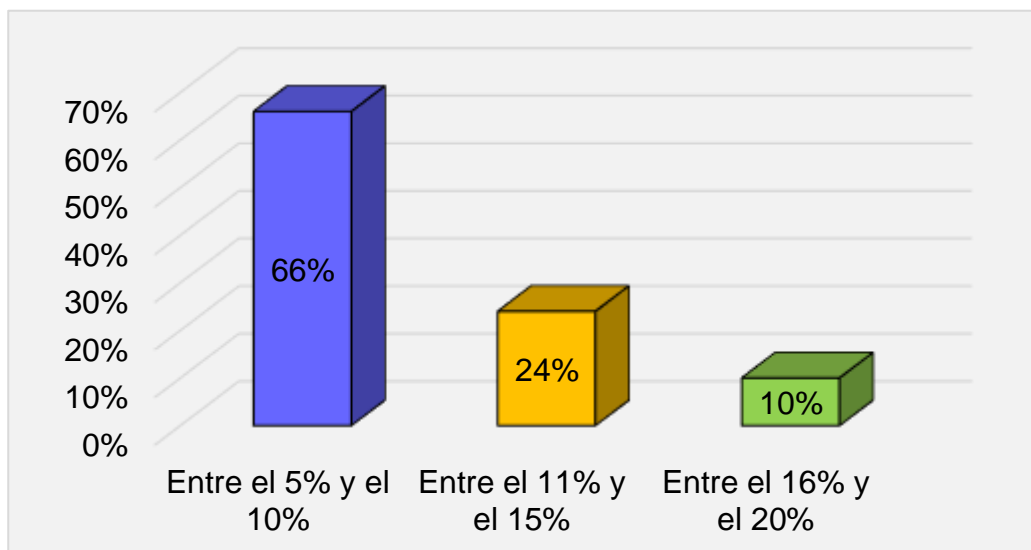
Esto quiere decir que, las personas distribuyen gran parte de su salario en los alimentos por una combinación de factores que incluyen la necesidad básica de alimentarse, el gasto recurrente que supone la alimentación, el aumento de los precios, las preferencias alimentarias, el costo de vida y la influencia de las culturas y tradiciones.

Figura 6: Distribución de los ingresos para los servicios básicos del hogar



De acuerdo a los datos obtenidos, entre los más relevantes se conoce que un total del 59% de encuestados destinan entre el 5% y 10% para los gastos de servicios básicos del hogar, mientras que el 28% de los estudiados asignan entre el 11% y 15% para este fin y tan solo el 7% de los informantes invierten entre el 16% y 20% de sus ingresos.

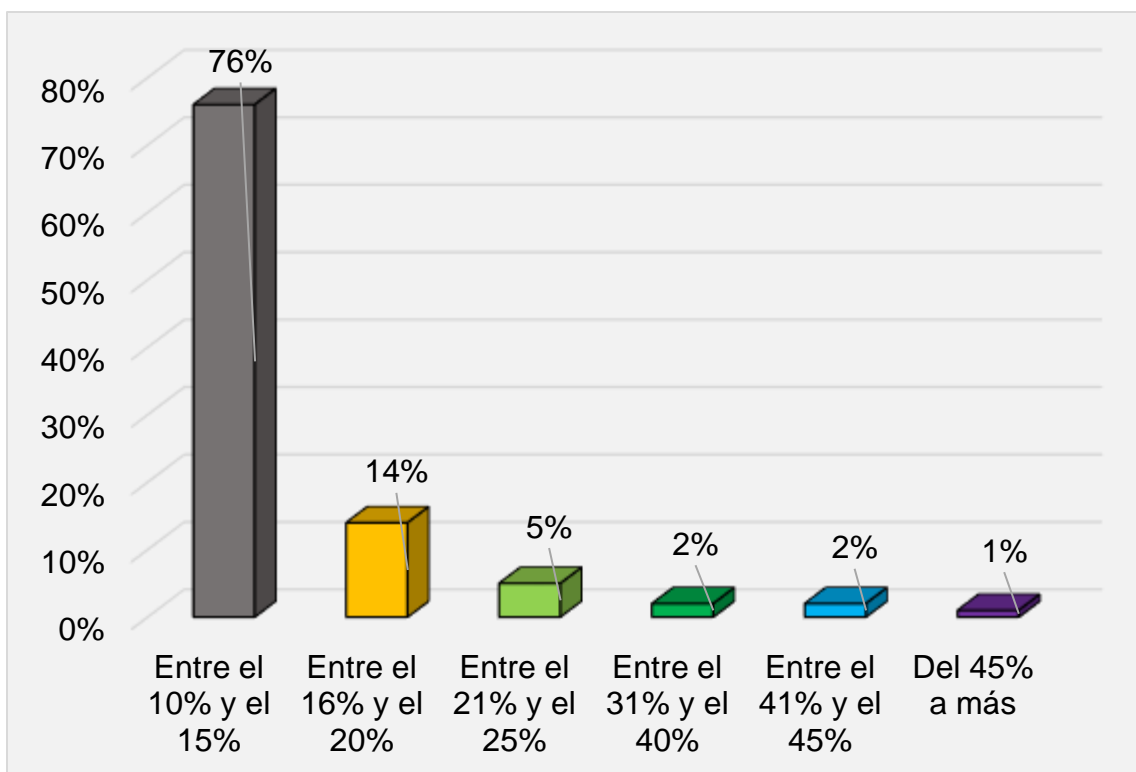
Figura 7: Distribución de los ingresos para salud



Con un alto porcentaje del 66% de la población asegura que invierten entre el 5% y 10% en medicinas, así mismo el 24% de los estudiados destina entre el 11% y 15%

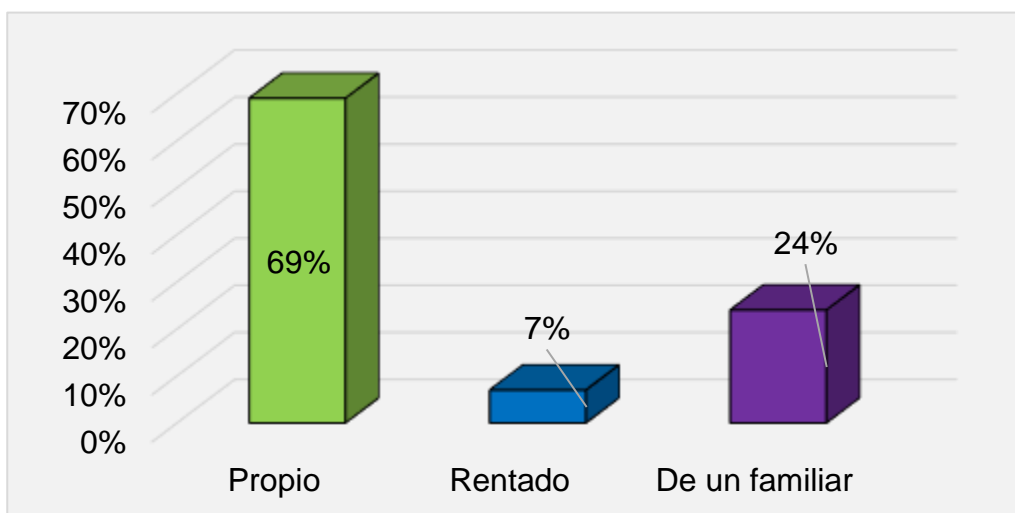
y solamente el 10% de encuestados aplican del 16 al 20% de sus ingresos para todos aquellos gastos relacionados a la salud mental y física.

Figura 8: Distribución de los ingresos hacia la vestimenta y calzado



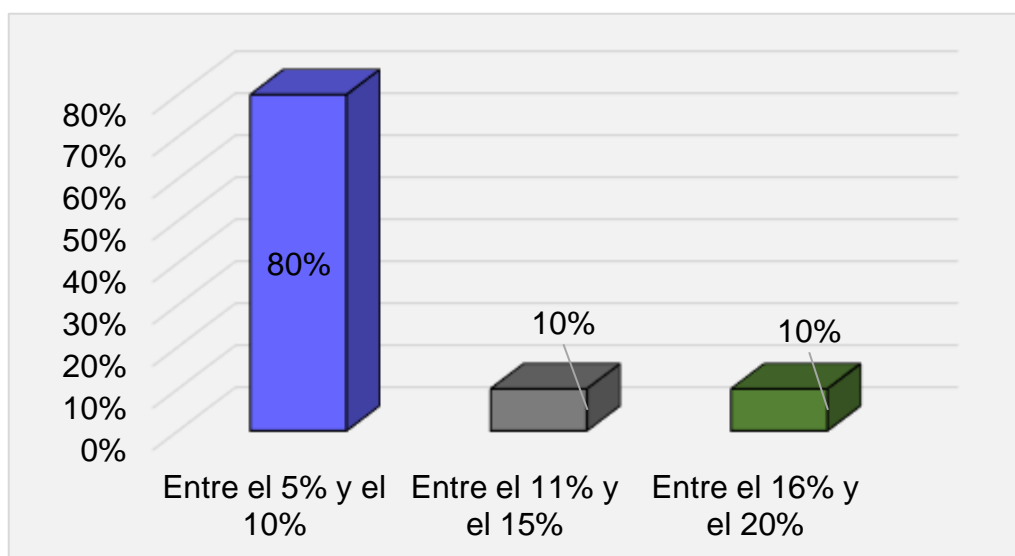
En la Figura 8 se presenta la distribución de los gastos de los encuestados en vestimenta y calzado, reflejando diversos porcentajes de asignación de sus ingresos. El 76% de los participantes indican que destinan entre el 10% y el 15% de sus ingresos mensuales a la compra de ropa y zapatos. Un 14% adicional reportan un gasto ligeramente superior, destinando entre el 16% y el 20% de sus ingresos a estos productos. Finalmente, un 5% de los encuestados afirman que invierten entre el 21% y el 25% de sus ingresos en estos artículos. Es importante destacar que estos gastos, tanto en vestimenta como en calzado, son realizados para el uso personal o familiar, lo que refleja un patrón de consumo que varía según las necesidades y prioridades individuales de los participantes.

Figura 9: Renta de vivienda



La figura 9 demuestra que el 69% de contadores encuestados tienen un hogar propio y no asumen gastos de alquiler, por otro lado, el 24% de los estudiados dio a conocer que actualmente viven con un familiar y solamente el 7% vive en un lugar rentado. El pago por arrendamiento afecta significativamente la economía personal, cuando no se tienen los suficientes ingresos perjudica la salud financiera del individuo.

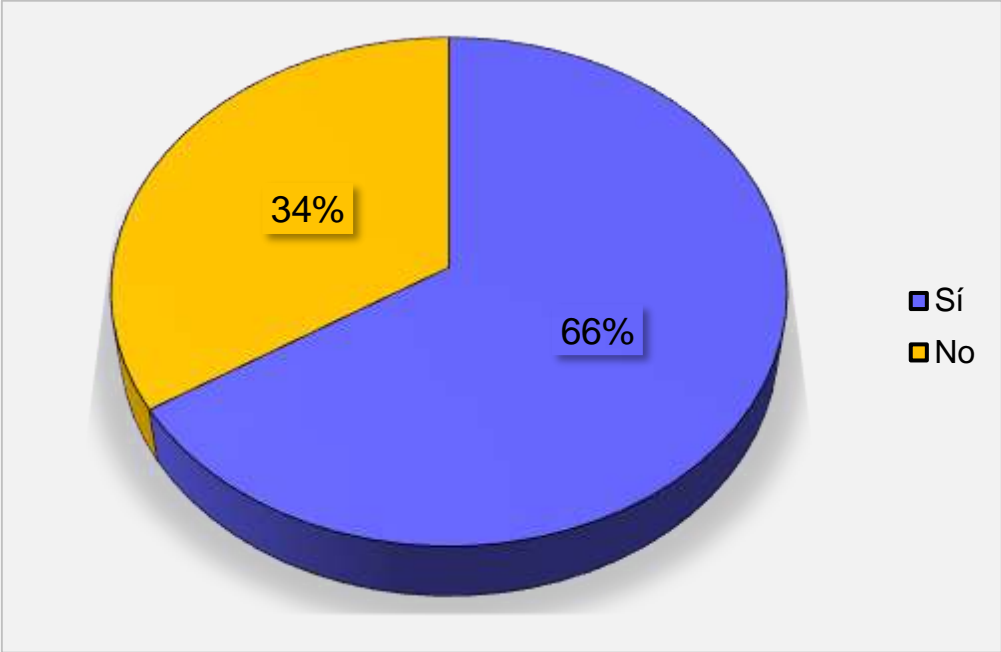
Figura 10 :Distribución de los ingresos para renta



Respecto a lo que se destina para el pago de la renta, un 80% de los que pagan alquiler, afirmaron que invierten entre el 5% y el 10% de sus ingresos, el 10% dijo

que gastan alrededor del 11% y 15%, y un porcentaje igual del 10% destinan entre el 16% y el 20% de sus ingresos mensuales para el pago del mismo servicio.

Figura 11: Recreación



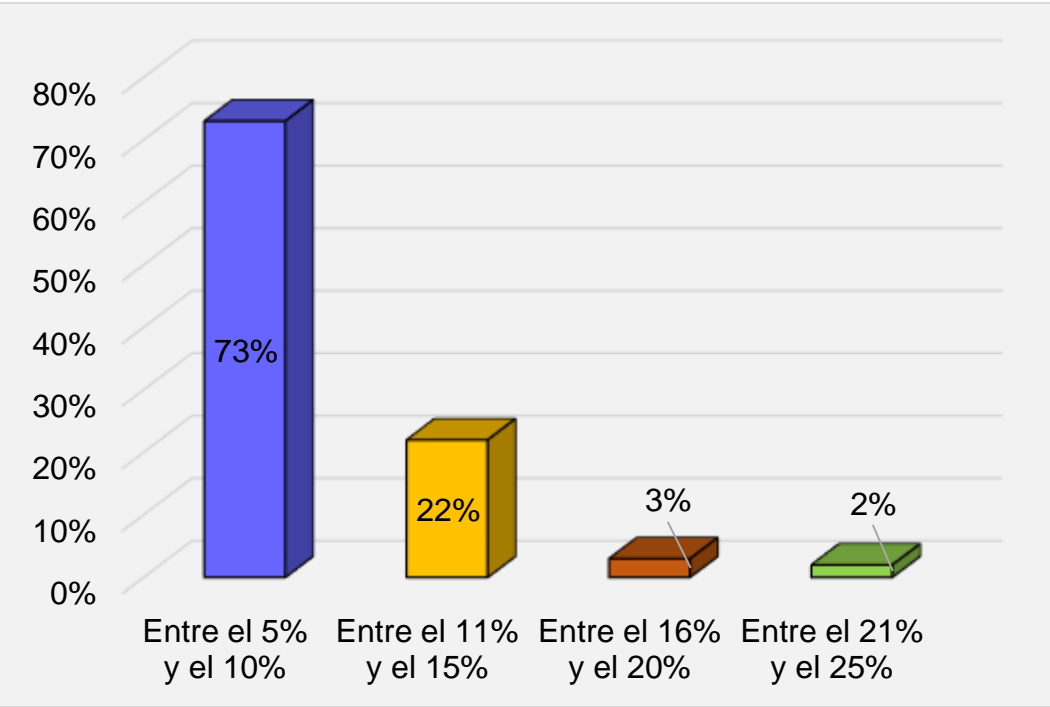
La recreación es una actividad que implica alegría y una búsqueda de distracción de las actividades sedentarias del trabajo y las obligaciones familiares; es por eso que el 66% de las personas asignan dinero en su recreación y el 34% no invierte.

Al realizar un análisis considerando la posible relación entre la inversión en recreación y los problemas financieros, a simple vista, se denota que aquellos que invierten en recreación estarían más propensos a tener dificultades financieras, ya que hay un alto porcentaje (66%) que destina recursos a estas actividades.

Pero esto no comprueba que la inestabilidad financiera sea causa de la recreación ya que, si planifican los ingresos, los gastos, las deudas y tienen una buena educación financiera, las personas que invierten en recreación pueden estar haciendo uso adecuado de sus recursos, sin embargo, al no hacerlo pueden tener otras prioridades financieras.

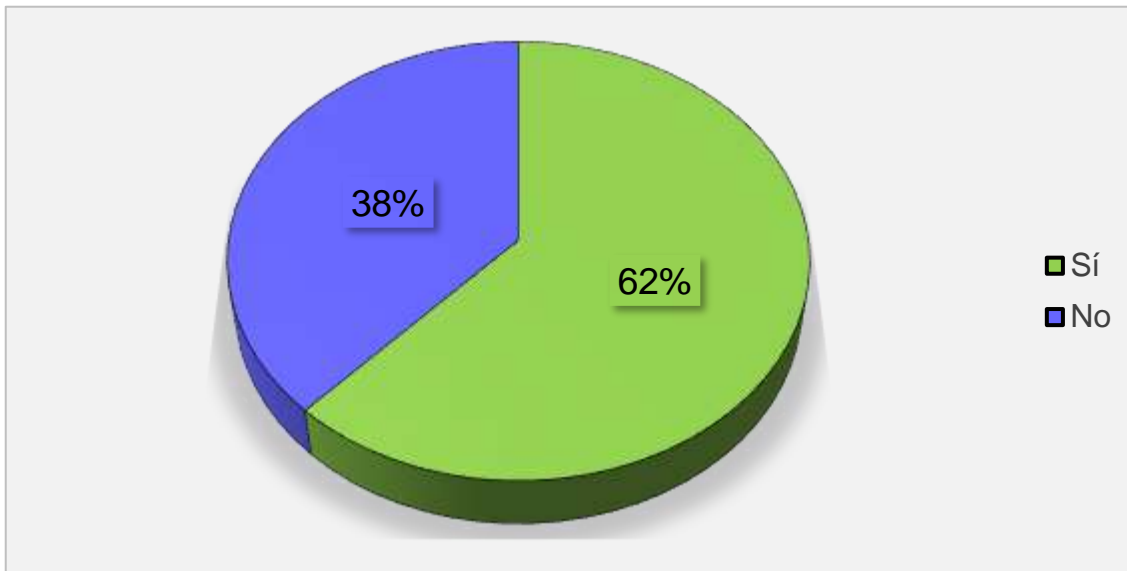
El hecho de que el 34% no invierta en recreación no garantiza automáticamente una mejor situación financiera, puede haber diferentes motivos para no hacerlo, como restricciones presupuestarias, referencias personales o enfoque en otras metas financieras.

Figura 12: Distribución de los ingresos para recreación



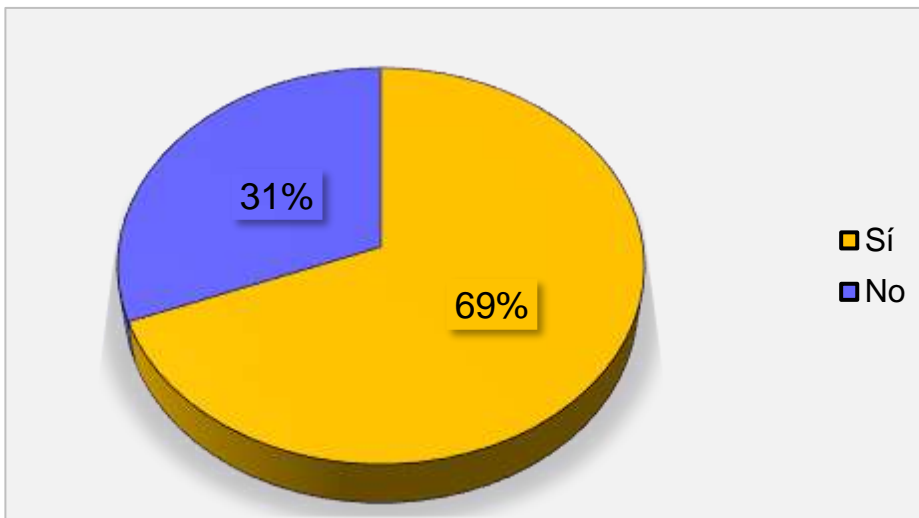
En cuanto a los gastos destinados a la recreación, los datos obtenidos revelan que el 73% de los contadores asigna entre el 5% y el 10% de sus ingresos a actividades recreativas. Este porcentaje refleja que una amplia mayoría de los encuestados destina una proporción moderada de su salario a su esparcimiento personal o familiar. Por otro lado, el 22% de los participantes informa que dedica entre el 11% y el 15% de sus ingresos a este tipo de actividades, lo que sugiere una asignación un poco mayor en comparación con el grupo anterior. Finalmente, un 3% de los encuestados señala que invierte entre el 16% y el 20% de sus ingresos en recreación, lo que indica que una pequeña fracción de los contadores dedica una parte más significativa de su presupuesto a sus pasatiempos y actividades de ocio.

Figura 13: Deudas



Las deudas son obligaciones que se adquieren por medio de una persona particular o en una entidad financiera, las cuales implican préstamos con intereses. De igual manera la figura 13 nos muestra que el 62% de los encuestados revelaron poseer deudas, y tan solo el 38% manifestaron que no tenían ningún tipo de endeudamiento.

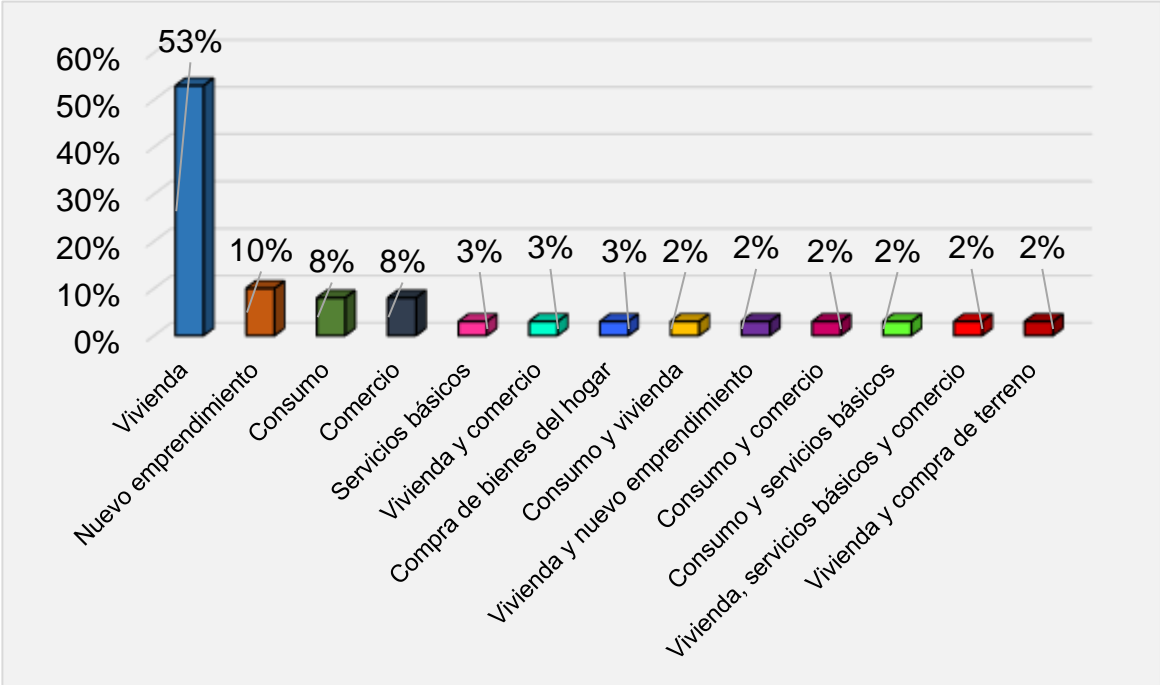
Figura 14: Créditos



El crédito es una operación financiera en la cual la persona asume una deuda para solventar una necesidad de un bien o servicio, es por ello que la figura 14 muestra

que el 69% de la población si tiene el hábito de acceder a los bancos o financieras para solicitar un préstamo, por otra parte, el 31% no ha optado por hacer la gestión ya que estas personas no han tenido la necesidad para solicitarlo.

Figura 15: Tipos de créditos



La administración de un crédito requiere de mucha planificación, disciplina y organización. Cumplir con los pagos, ajustarse al presupuesto y evitar endeudarse en exceso son aspectos claves para mantener un buen historial crediticio y evitar problemas financieros a largo plazo.

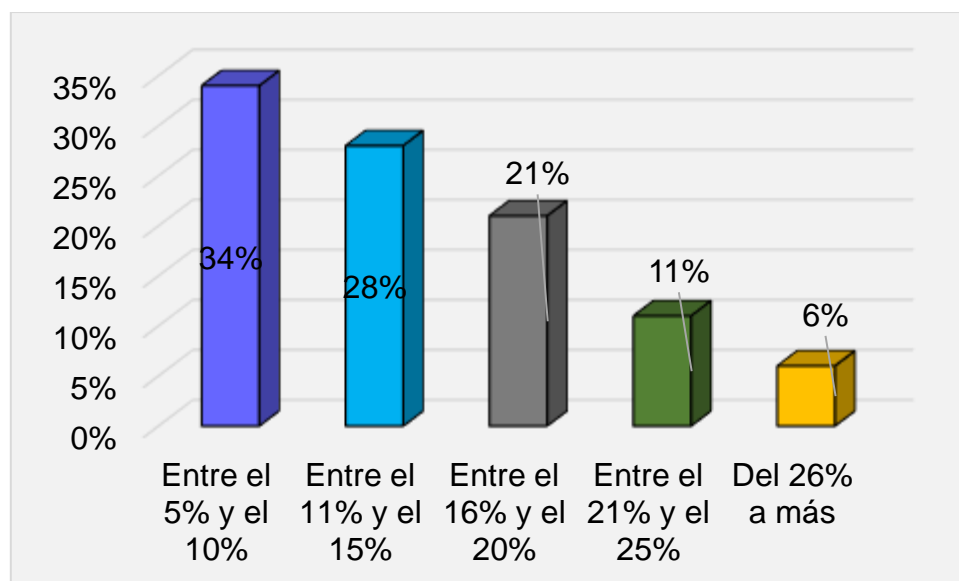
La construcción o mejora de vivienda garantiza la seguridad para toda la familia porque así se tiene una mejor calidad de vida y se previene que los desastres naturales destruyan las comodidades del hogar, es por eso que los créditos más solicitados por parte de los contadores son los de vivienda. Los resultados más relevantes en términos porcentuales demuestran que el 53% de los profesionales contables son los que aplican a este tipo de servicio, seguido del 10% que han requerido préstamos relacionados a los nuevos emprendimientos o para la mejora de los mismos, por último, el 8% ha solicitado para consumo y un 8% para comercio.

Además, Blandón y Urruti (2017), en su monografía titulada “Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad –Estelí, en el segundo semestre del año 2017” encontraron que:

La mayoría (47.7%) de la población encuestada en La Trinidad Estelí, tiene el hábito de solicitar créditos en financieras siendo los más solicitados para la inversión en construcción de vivienda, el 35.1% recurren a los créditos de tipo comercio y la minoría (7.2%) solicitan préstamos para el consumo personal y familiar.

Los resultados de esta investigación vienen a reafirmar que, la mayoría de personas solicitan créditos para la remodelación y construcción de vivienda, por ende, la mejora del hogar es un elemento fundamental en la vida de las personas porque ahí es donde residen conviviendo con el núcleo familiar y la comodidad de las personas se vuelve una necesidad.

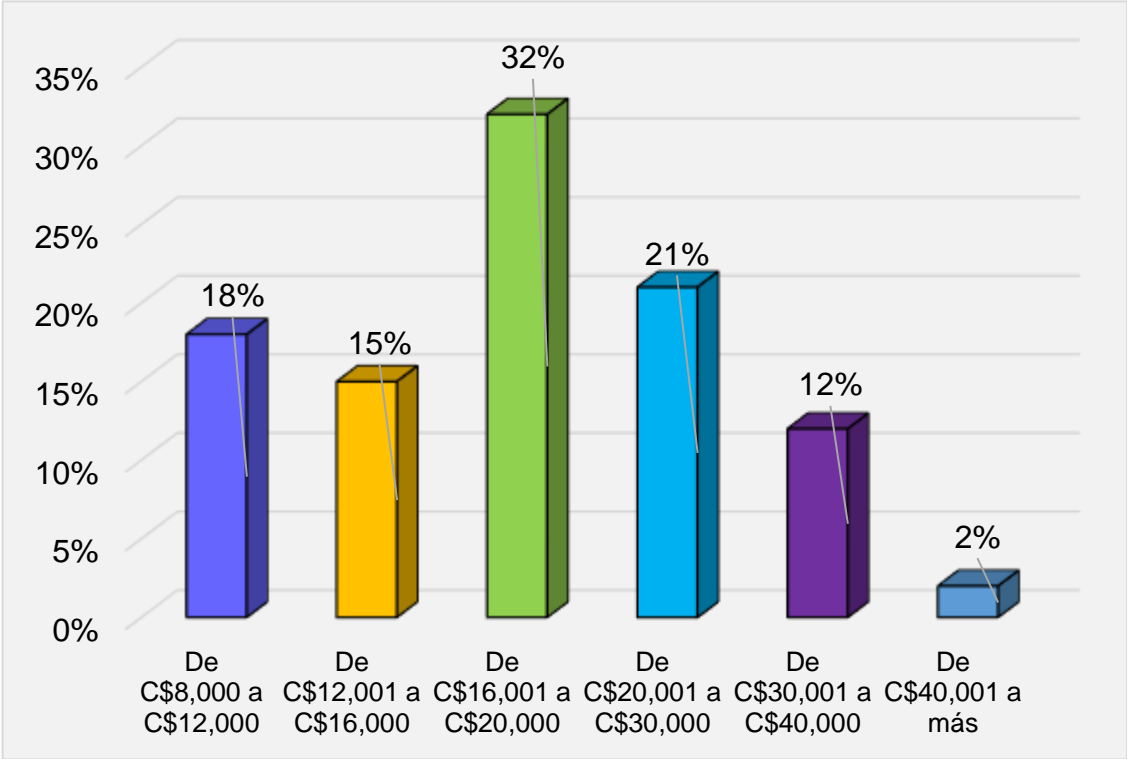
Figura 16: Distribución de los ingresos para deudas



Respecto al porcentaje que destinan los encuestados para cubrir sus deudas, en la figura 16 los datos más relevantes son: que la mayoría (34%) aplica entre el 5% y 10% de sus ingresos para solventar la obligación, seguido del 28% de encuestado

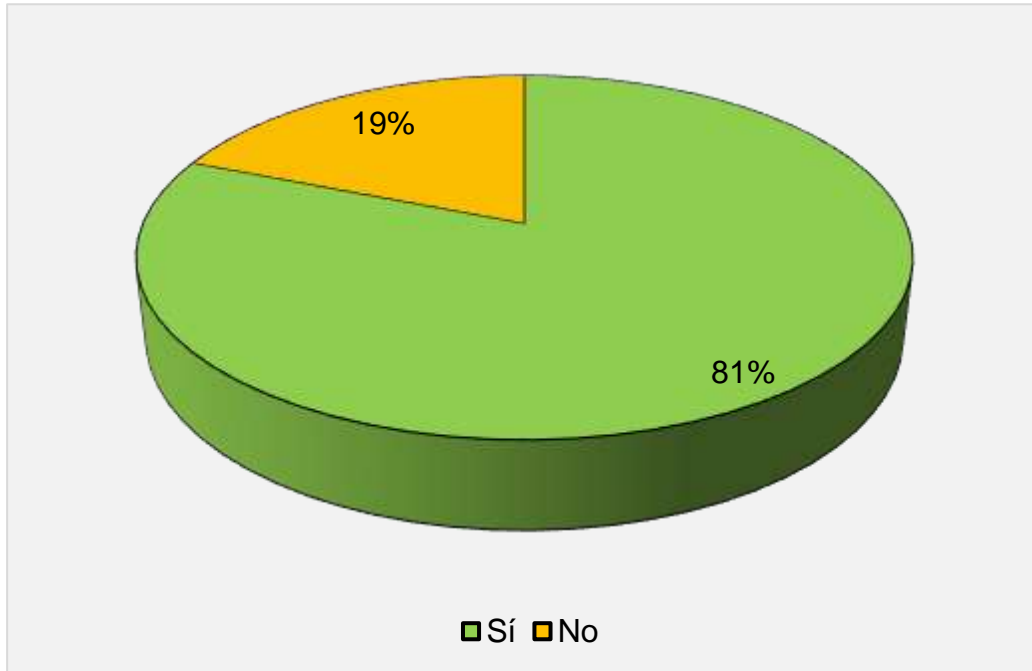
que invierte entre el 11% y 15% y tan solo el 21% de los contadores asignan entre el 16% y 20% de sus ingresos para lograr hacer los pagos en tiempo y forma.

Figura 17: Cantidad que deberían devengar para solventar los gastos



Muchas de las personas encuestadas no logran devengar lo necesario para cubrir con todos los gastos que los rodean. Es por eso, entre los datos más relevantes obtenidos por los encuestados, la figura 17, la mayoría (32%) dieron a conocer que para cubrir con todas sus necesidades es necesario devengar un entre C\$16,001 a C\$20,000, siguiendo el 21% de contador que manifiestan la necesidad de obtener ingresos de C\$20,001 a C\$30,000 y, por último, el 18% de encuestados afirma resolver sus obligaciones ganando de C\$8,000 a C\$12,000 y de esta forma concluir satisfactoriamente el mes.

Figura 18: Ahorro

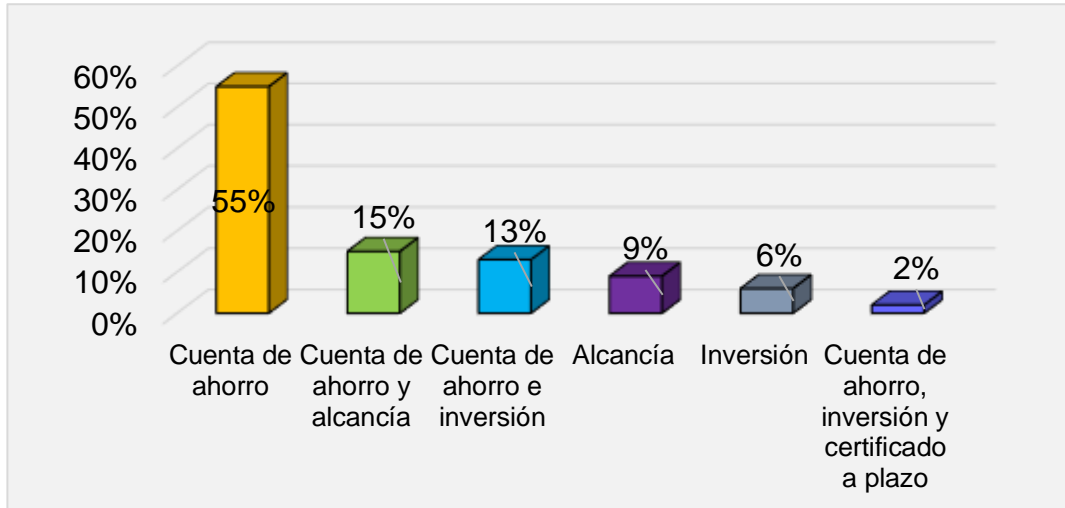


El ahorro es un componente fundamental en la gestión financiera personal, ya que proporciona seguridad económica y la posibilidad de alcanzar objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo. En este sentido, un 81% de los contadores encuestados afirman que destinan una parte de sus ingresos al ahorro, lo que les permite cumplir con sus metas financieras sin necesidad de recurrir a créditos o préstamos. Este hábito de ahorro no solo les ayuda a enfrentar emergencias o gastos imprevistos, sino que también les proporciona una mayor estabilidad financiera, permitiéndoles afrontar necesidades futuras o situaciones que requieran gastos extraordinarios, como la educación, la compra de propiedades o la planificación para la jubilación.

Por otro lado, un 19% de los encuestados indicó que no ahorran, mencionando diversas razones personales que dificultan la implementación de este hábito financiero. Entre las causas más comunes se encuentran las deudas acumuladas, que limitan su capacidad de ahorrar, así como ingresos bajos que no permiten cubrir los gastos básicos. Además, algunos señalaron la falta de planificación financiera

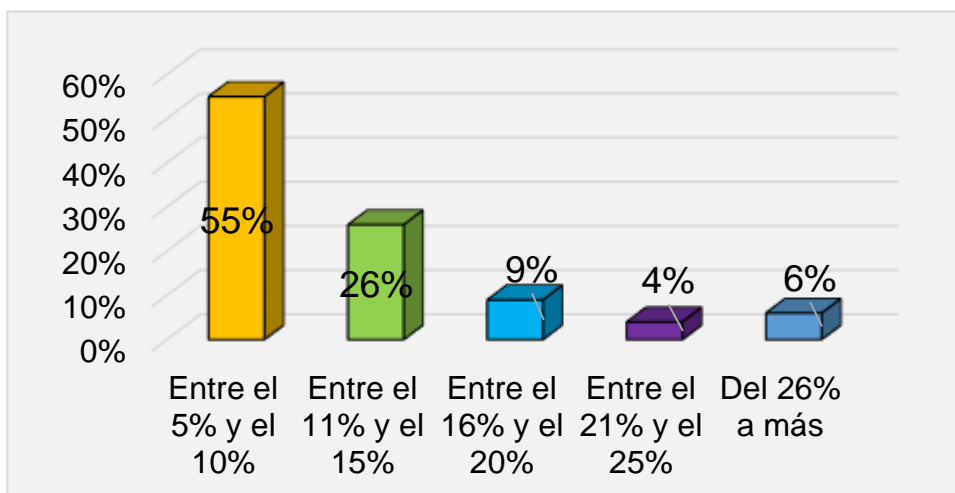
personal como un factor clave para no destinar dinero al ahorro, lo que refleja una falta de estrategias o conocimientos adecuados sobre cómo gestionar sus recursos económicos de manera efectiva.

Figura 19: Forma en la que ahorra



Se puede observar en la figura 19 que, dentro de los resultados más relevantes, el 55% de los encuestados afirman ahorrar en cuentas ubicadas en financieras o entidades bancarias, seguido del 15% de los estudiados que lo hacen en cuentas de ahorro y alcancía y tan solo el 13% de los contadores lo reflejan en inversiones y cuenta de ahorro.

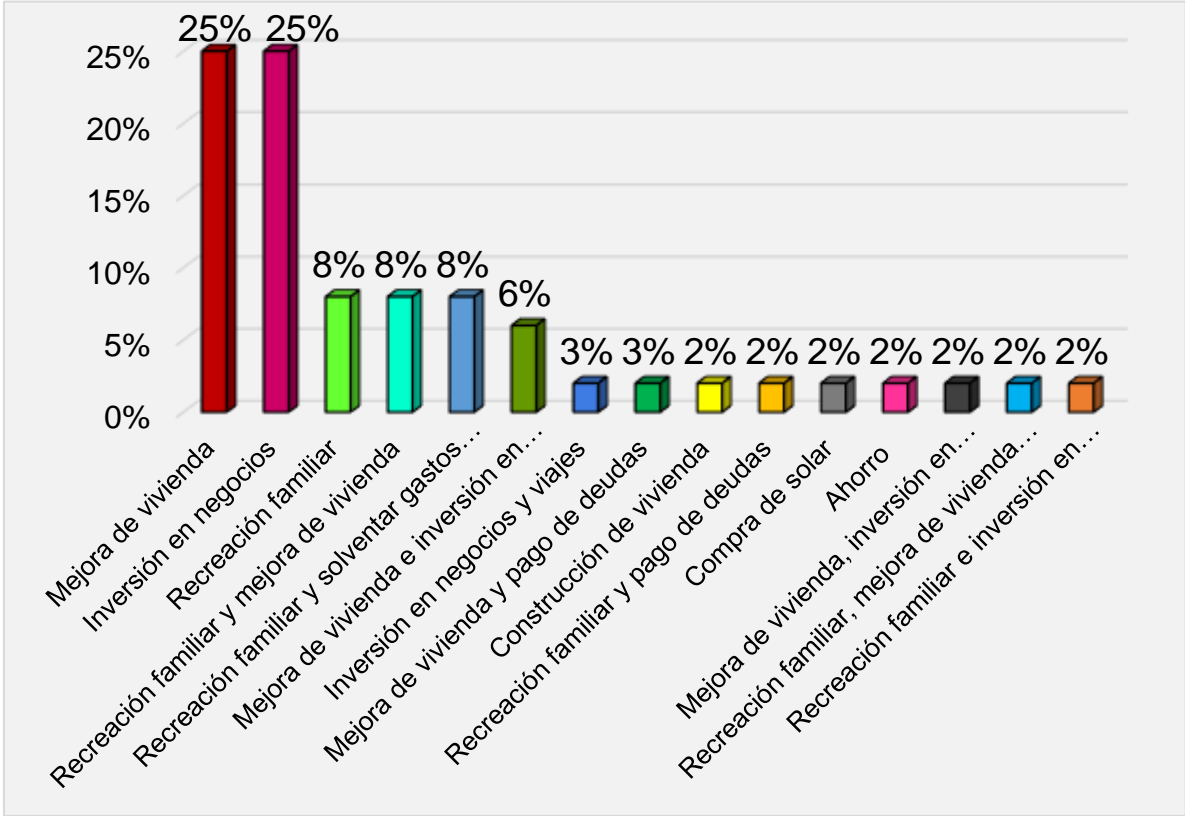
Figura 20: Distribución de los ingresos para el ahorro



Los resultados más relevantes en términos porcentuales reflejaron que el 55% de la población encuestada destina al ahorro entre el 5% y 10% de sus ingresos, el

26% de los evaluados invierte entre el 11% y 15% y, así mismo, el 9% de los estudiados aplica del 16% al 20% de lo que perciben mensualmente.

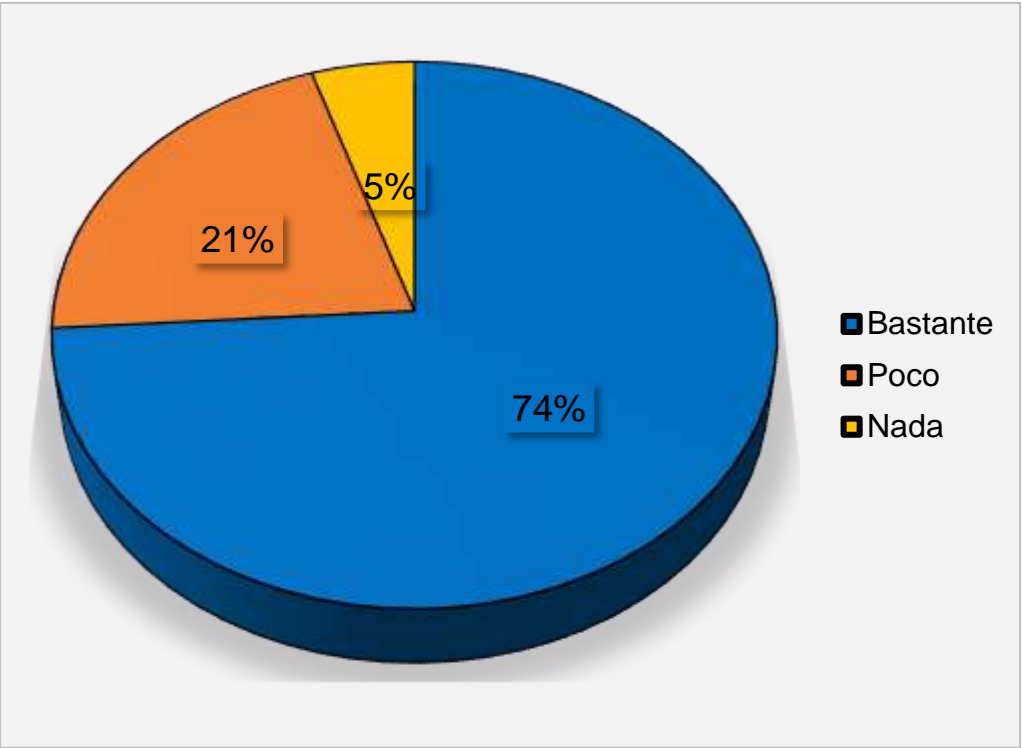
Figura 21: Destino de los ahorros



Los motivos de ahorro se deben a diversas razones tales como la recreación, vivienda, nuevos emprendimientos. Es por eso que, dentro de los datos más relevantes obtenidos, el 25% de los informantes dio a conocer que sus ahorros los ocupan para el mejoramiento de vivienda igual que el otro 25% invierte en negocios, el 8% afirma ahorrar para la recreación familiar, mejoramiento de vivienda y para solventar los gastos imprevistos que aparezcan en el futuro, y tan solo el 6% reconocer ocupar dicho dinero para la construcción del hogar y para invertirlos en negocios.

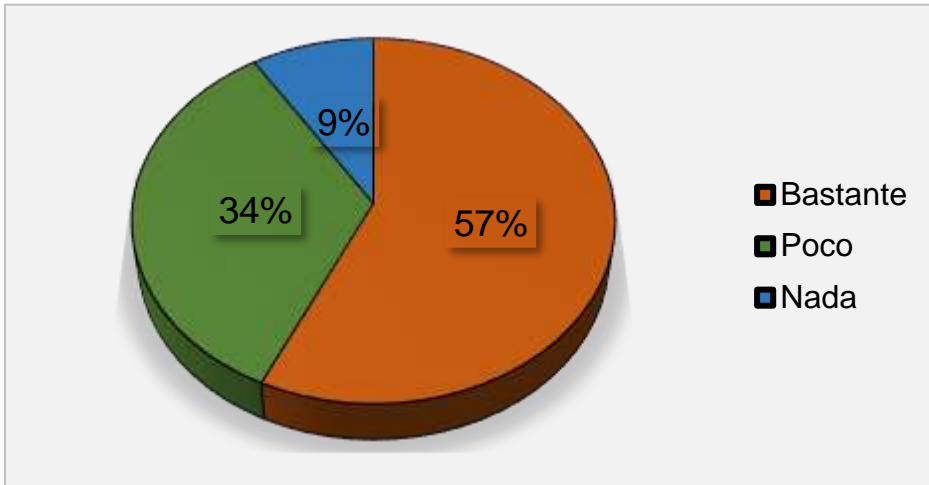
5.4. Factores que influyen en la administración de las finanzas personales

Figura 22: Factores culturales



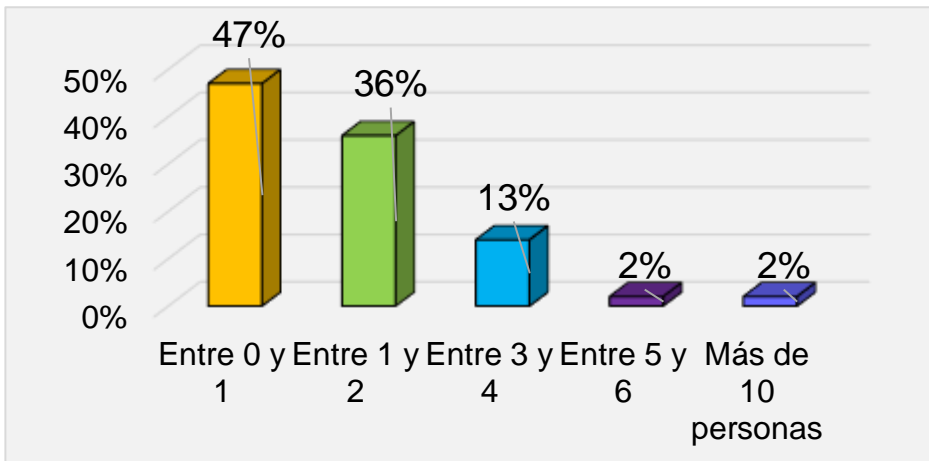
Según los resultados obtenidos de la encuesta, el 74% de la población reconoció que los patrones culturales tienen una influencia significativa en sus decisiones y comportamientos financieros. Este dato pone de manifiesto la importancia de las costumbres, tradiciones y valores culturales en la forma en que las personas gestionan sus recursos económicos. Por otro lado, un 21% de los encuestados considera que la influencia de los factores culturales en las finanzas personales es moderada, es decir, reconocen cierto impacto, pero no tan determinante como en el caso del 74%. Finalmente, solo el 5% de los participantes señaló que la cultura no tiene ningún impacto en su vida financiera, lo que sugiere que este pequeño grupo percibe sus decisiones económicas como completamente independientes de las influencias culturales.

Figura 23: Factores sociales



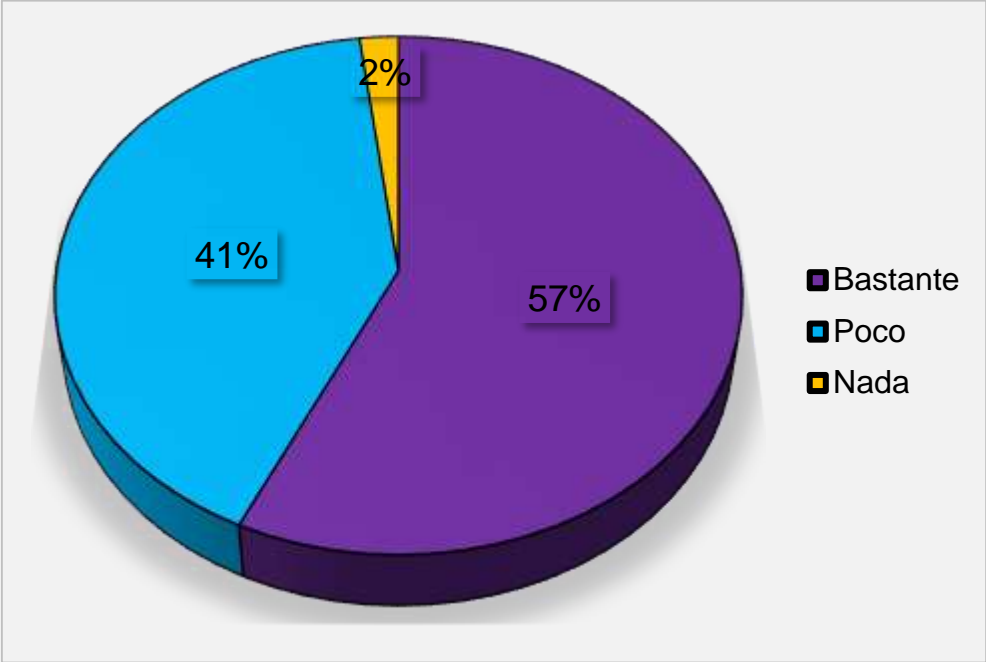
De acuerdo a la figura 23, una muestra representativa el 57% de la población encuestada cree que las personas que son cercanas al individuo como la familia, amigos, compañeros de clase o del trabajo influyen en las finanzas personales, este hallazgo destaca el reconocimiento generalizado de la compleja interacción entre la dinámica social y los resultados financieros. Por otro lado, el 34% reconoce que estos factores no influyen en gran magnitud, así como también el 9% dijo que dichos elementos culturales no afectan el proceso de la planificación de las finanzas personales.

Figura 24: Personas en dependencia



La mayor parte de la población encuestada (47%) reconoce que ninguna persona depende de ellos, siguiendo el 36% que tienen entre 1 y 2 personas a cargo y, por último, el 13% poseen entre 3 y 4 personas dependiendo de ellos.

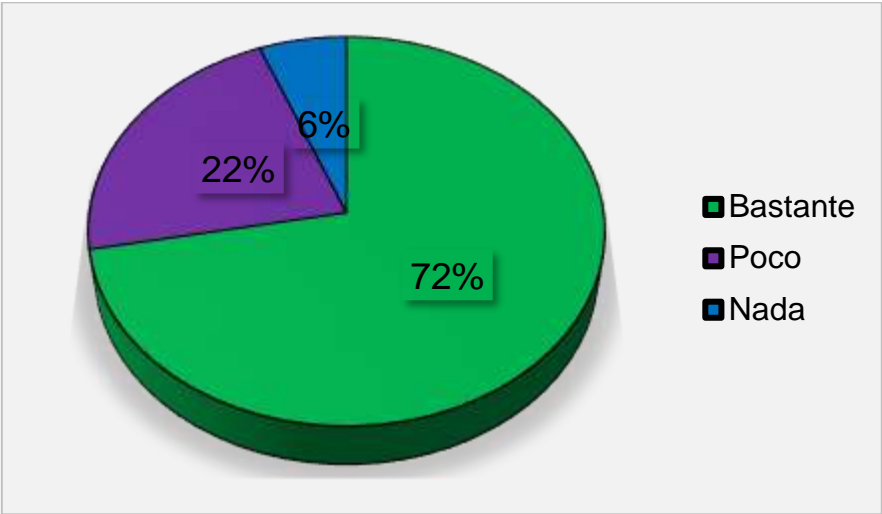
Figura 25: Factores familiares



Aproximadamente el 57% de los encuestados sostiene que los factores familiares tienen una influencia significativa en la gestión de sus finanzas personales. Este resultado resalta el papel fundamental que la estructura y dinámica familiar juegan en la administración de los recursos económicos de los individuos. La familia no solo impacta en la transmisión de conocimientos y valores sobre el manejo del dinero, sino que también desempeña un rol clave en la formación de hábitos de consumo y ahorro que perduran a lo largo del tiempo.

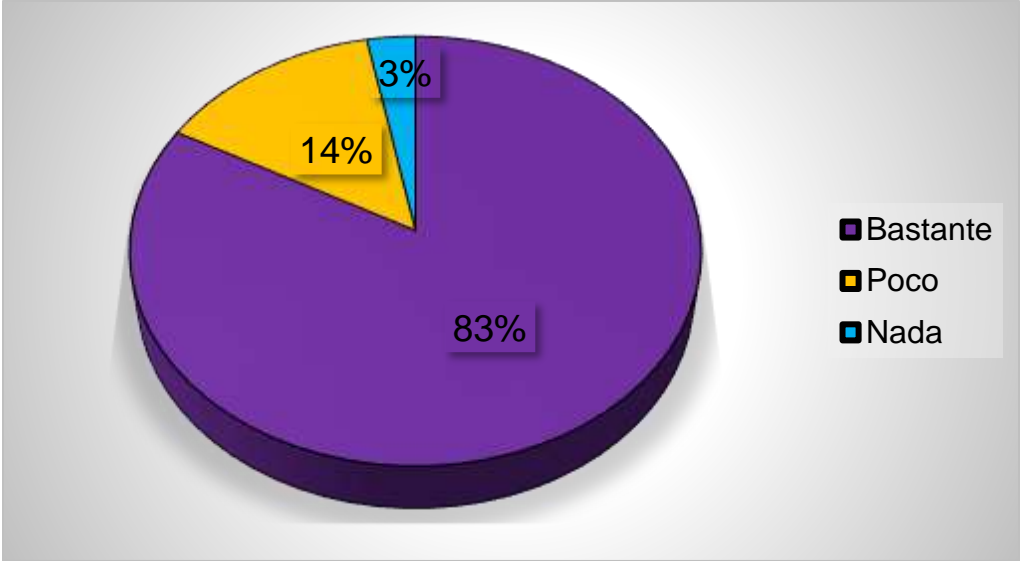
Por otro lado, el 41% de los participantes indicó que los factores familiares no ejercen una influencia relevante en sus finanzas personales, mientras que únicamente el 2% señaló que la familia no interviene de manera alguna en su vida financiera.

Figura 26: Factores económicos nacionales



Un 72% de los encuestados afirman que los factores económicos nacionales influyen en las finanzas personales tales como: el empleo, los impuestos, la inflación y la disponibilidad de créditos. Mientras que, el 22% cree que estos factores afectan poco en la administración personal y tan solo el 6% concuerda que la economía nacional del país no se relaciona con la planificación familiar e individual.

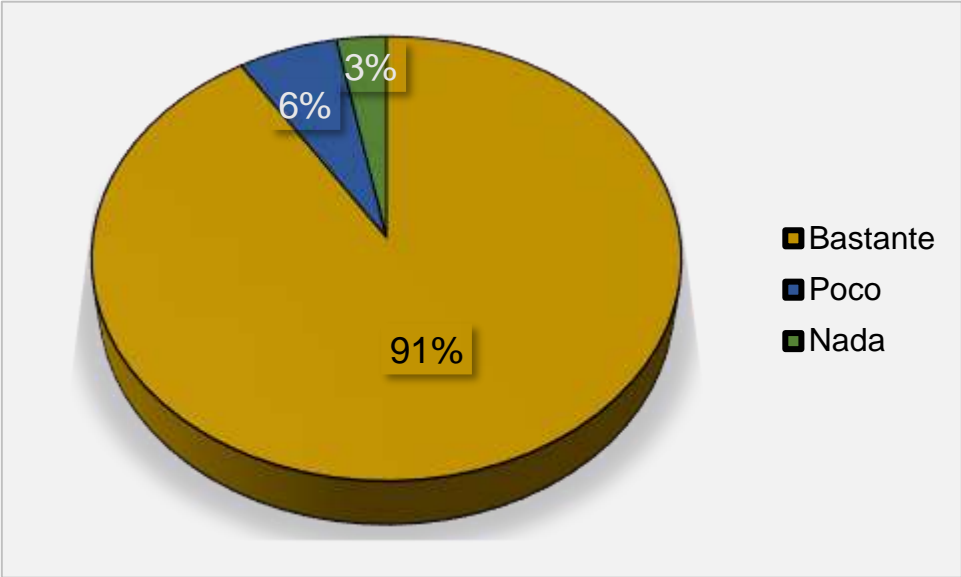
Figura 27: Factor educación



La mayoría de encuestados (83%) reconoce que el discernimiento en finanzas personales influye en gran manera, sugiriendo que existe un nivel de conciencia

sobre la importancia de adquirir dichos conocimientos, esto puede ser positivo, ya que los estudios ayudan a tomar mejores decisiones en inversiones, gestión del presupuesto y endeudamiento. Sin embargo; el 14% considera que los estudios tienen una influencia limitada en su vida personal, es importante tener en cuenta que cada individuo posee diferentes experiencias, perspectivas sobre la enseñanza y sus efectos en las finanzas personales, tan solo el 3% expresa que la educación no es predominante al momento de decidir financieramente.

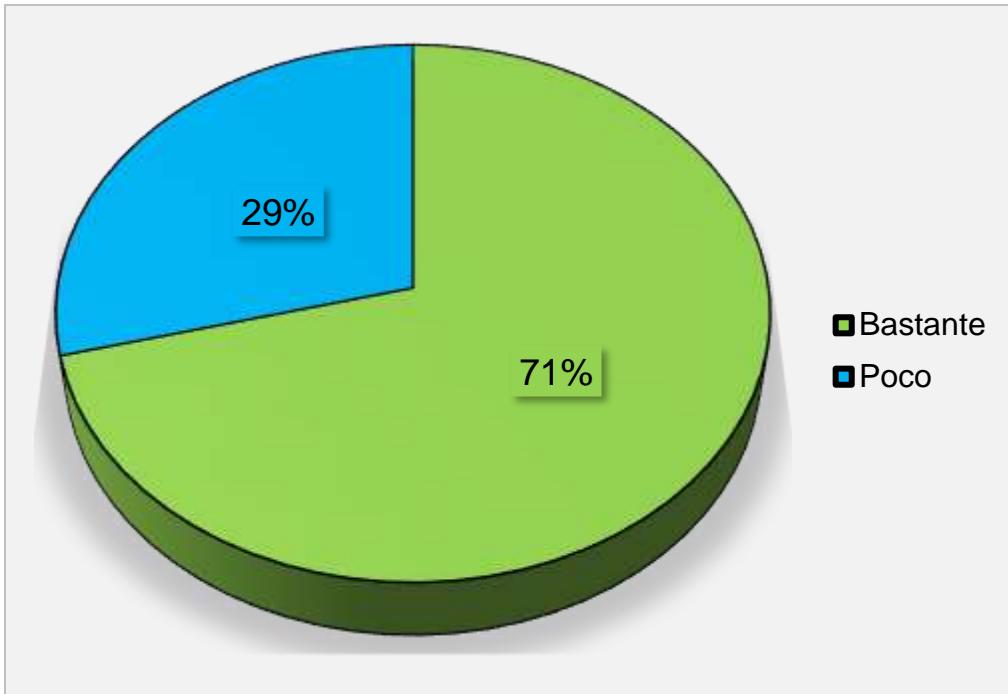
Figura 28: Educación en universidad



Es notable que un alto porcentaje de encuestados (91%) consideren que es necesario que la universidad enseñe más sobre las finanzas personales, esta percepción refleja la necesidad de adquirir conocimientos financieros durante la educación superior. Mientras que, el 6% afirma que la falta de enseñanza a los estudiantes de la universidad es poca y la minoría (3%) reflejó que no es pertinente dicha propuesta.

5.5. Percepción del profesional contable

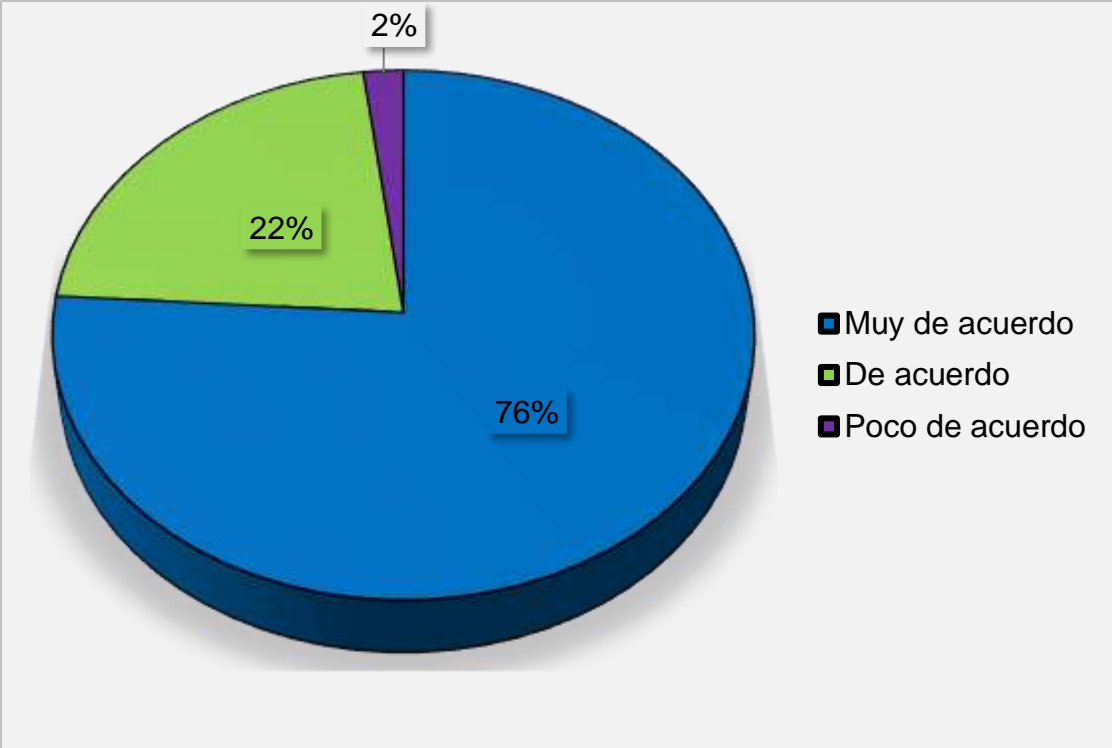
Figura 29: Uso de los recursos económicos



Los resultados de la figura 29 indican que la mayoría de encuestados (71%) se consideran responsables y conscientes al administrar bien sus recursos económicos. Sin embargo, es importante destacar que existe un porcentaje significativo (29%) de individuos que admiten no hacer un buen uso de sus ingresos mensuales.

Este hallazgo puede reflejar que muchas personas se presentan en diferentes situaciones y circunstancias individuales tales como: la falta de educación y dificultades financieras o malos hábitos de gasto.

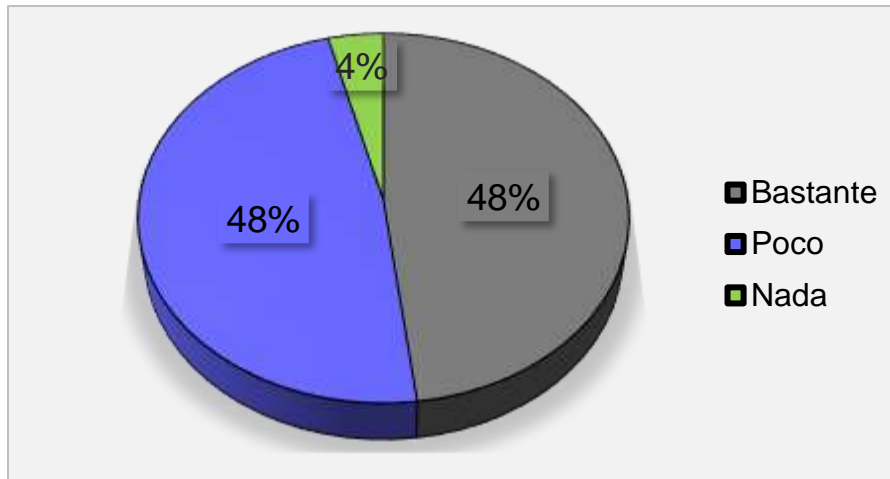
Figura 30: Profesión



La mayor parte de los contadores encuestados (76%) están conscientes que deberían llevar una buena administración financiera personal, implicando el establecimiento y seguimiento de las planificaciones, el manejo adecuado de los ingresos, gastos y la evaluación del riesgo financiero.

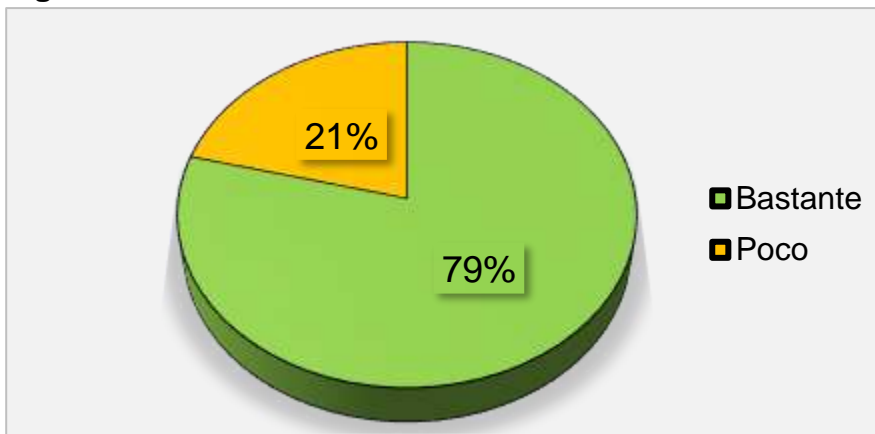
Por otro lado, el 22% considera que están de acuerdo con la idea que debería de tener una buena disposición de sus entradas y solamente el 2% asegura que la profesión que tienen no es motivo para organizar de manera eficiente sus ingresos mensuales.

Figura 31: Tiempo



En la figura 31 se puede observar que el 48% de los encuestados dieron a conocer que el tiempo disponible fuera de su jornada laboral es suficiente para su planificación personal y familiar, es importante destacar que los horarios libres no hacen referencia al tiempo fuera de la jornada laboral, sino también a los días de reposición, vacaciones y festivos, así mismo; la cantidad y calidad de tiempo libre que se tiene puede depender de diversos factores. Mientras que, el otro 48% indicó que necesitan más espacio para poder organizar su vida fuera del trabajo y solamente el 4% considera que ese momento no ajusta para llevar a cabo el proceso administrativo financiero personal.

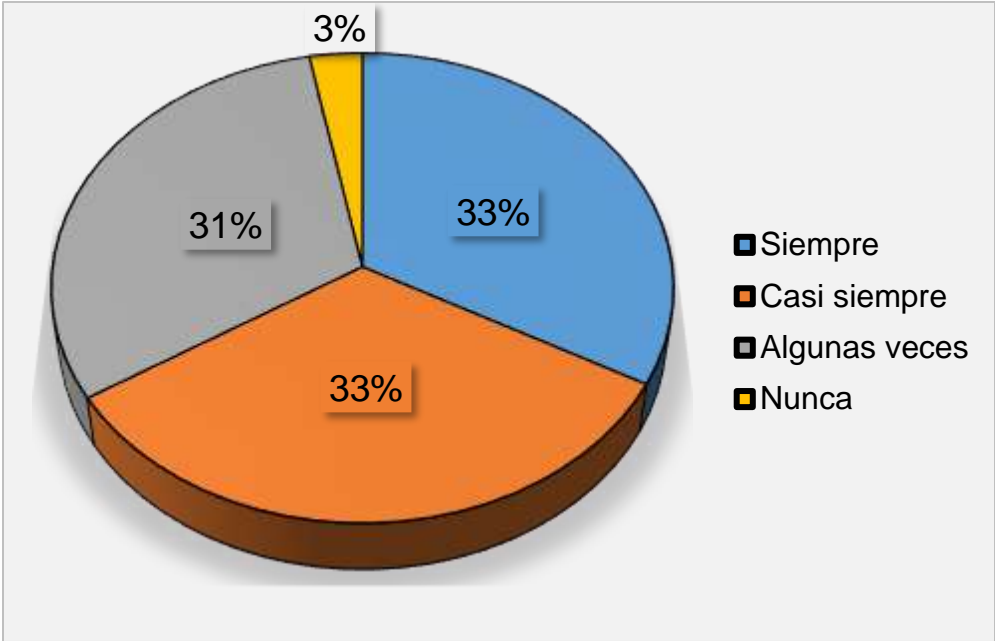
Figura 32: Conocimientos financieros



El 79% de la población encuestada afirma tener el entendimiento financiero para llevar a cabo una buena administración personal como ahorrar, invertir y manejar

sus gastos de manera efectiva. Sin embargo, el 21% restante piensan no estar capacitados lo suficiente en temas relacionados a la organización individual y familiar necesitando más información y educación en contenidos financieros para poder tomar mejores decisiones y superar su situación económica.

Figura 33: Uso de herramientas financieras en la vida personal.



Como se puede observar en la figura 33, el 33% de los encuestados asegura poner en práctica siempre herramientas del manejo de finanzas personales de igual manera los que dijeron casi siempre hacen uso de las mismas. Es notable destacar la importancia del uso de estos instrumentos para el control de las finanzas personales, ya que permiten establecer objetivos, hacer un seguimiento de los gastos, controlar las deudas y ahorrar de forma efectiva; al implementar estrategias de manejo de finanzas personales, se puede mejorar la calidad de vida financiera de cada individuo y evitar posibles problemas económicos a largo plazo. Por otro lado, el 31% afirma que algunas veces hace uso de las mismas y tan solo el 3% niega la aplicación de herramientas en su vida propia.

VI. CONCLUSIONES

En esta investigación se estableció la opinión personal de los contadores públicos que trabajan diferentes entidades de la ciudad de Nueva Guinea, así como la relación con la teoría, la interpretación y análisis propio de la investigación. Se llegó a las siguientes conclusiones:

- ❖ Se encontró que el 62% de los profesionales de la contabilidad pública y auditoría afirma que su primordial fuente de ingreso es a través de un salario fijo, en este grupo de trabajadores se tiene un 26% que perciben salarios de C\$12,001 a C\$16,000, y un 12% de encuestado por debajo de los C\$8,000, estos montos no llegan a cubrir el costo de la canasta básica actual. De otro modo, el 12% reciben ingresos fijos y poseen negocios propios y tan solo el 10% tienen sueldo fijo y ofrecen servicios profesionales. Además, el 55% de los encuestados no reciben ingresos extraordinarios.
- ❖ El 57% de los estudiados afirman que la familia tiene una gran incidencia en el uso de los recursos económicos, así mismo, las deudas son un factor determinante y el 69% de los encuestados revelan tener préstamos actualmente, sin embargo, en este grupo el 34% aplica entre el 5% y el 10% de sus ingresos para solventar las obligaciones con financieras. Por otro lado, los contadores expresan no tener una gran carga familiar ya que el 47% indica que nadie depende de ellos, siguiendo el 36% que tienen entre una y dos personas a cargo y, por último, en el 14% poseen de tres a cuatro miembros de la familia bajo su responsabilidad. Adicionalmente, el 81% de los profesionales ahorran con los fines para el mejoramiento del hogar, recreación familiar e inversión en negocios.
- ❖ De acuerdo a la percepción que poseen los profesionales contables ante la forma en la que administra su dinero, el 71% reconoce hacer un buen uso de los recursos económicos. Así mismo, el 76% de este grupo afirma que, por la profesión que desempeñan, deberían llevar una buena administración

financiera personal, de igual forma, el 79% considera tener los conocimientos financieros para aplicar una mejor planificación y tan solo el 33% asegura poner en práctica las herramientas sobre el manejo de las mismas. Otro dato importante es que el 48% de los encuestados manifiesta la necesidad de más tiempo para lograr ordenar su vida financiera personal.

VII. RECOMENDACIONES

A los profesionales de la contabilidad

- ❖ Buscar nuevas alternativas de ingresos extraordinarios que vengán a complementar sus necesidades básicas.
- ❖ Que los contadores públicos adopten una cultura de finanzas personales para que les permita ahorrar cumpliendo con sus planes a futuro y reduciendo la necesidad de adquirir préstamos.
- ❖ Planificar mejor su tiempo libre con el objetivo de brindar más atención a las finanzas personales.

A los docentes

- ❖ Fomentar en los estudiantes de las diferentes carreras la importancia del ahorro, sobre las finanzas y los presupuestos financieros personales.
- ❖ Emplear herramientas financieras en su vida personal y ser un ejemplo a seguir para los estudiantes y demás miembros de la comunidad universitaria.

A URACCAN

- ❖ Incluir temas sobre la administración financiera personal en el currículum y en los programas de clases.
- ❖ Gestionar cursos libres sobre el manejo adecuado de las finanzas personales.

VIII. REFERENCIAS

- Banco Central de Nicaragua (BCN). (2013). Canasta básica en Nicaragua: Publicación y distribución: Banco Central de Nicaragua. Definición y metodología. Managua.*
- Banco Internacional. (2020). ¿Qué son los créditos empresariales? <https://www.bancointernacional.com.ec/que-son-los-creditos-empresariales/>.*
- BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A). (s.f). Conoce estas efectivas formas de ahorrar dinero. <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/metodos-para-ahorrar-dinero.html>.*
- BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A). (s.f). Descubre las ventajas de emprender. <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/descubre-las-ventajas-de-emprender>.*
- BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A). (s.f). Descubre qué es una cuenta de ahorro y para qué sirve. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/descubre-que-es-una-cuenta-de-ahorro-y-para-que-sirve/>.*
- BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A). (s.f). Qué es un préstamo financiero: tipos y diferencias con un crédito. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-prestamo-financiero-tipos-y-diferencias-con-un-credito/>.*
- BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A). (s.f). ¿Qué son los egresos e ingresos y qué tipos existen? <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-los-egresos-e-ingresos-y-que-tipos-existen/>.*
- BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A). (s.f). ¿Qué son los gastos hormiga, fantasma y vampiro y cómo identificarlos? <https://www.bbva.com/es/pe/salud-financiera/que-son-los-gastos-hormiga-fantasma-y-vampiro-y-como-identificarlos/>.*
- BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A). (s.f). Salud financiera: ocho indicadores para medirla. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/salud-financiera-ocho-indicadores-medirla/>.*

Blandón y Urruti. (2017). *Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad –Estelí, en el segundo semestre del año 2017.* <https://repositorio.unan.edu.ni/9018/>.

Clínica Universidad de Navarra. (s.f). *La influencia de la familia en nuestras conductas.* <https://www.cun.es/chequeos-salud/vida-sana/mente-salud/influencia-familia-nuestras-conductas>.

ConceptosJuridicos.com. (s.f). *Derecho personal.* <https://www.conceptosjuridicos.com/derecho-personal/>.

Cupe, K. (2017). *Factores socio familiares y violencia escolar en adolescentes de educación secundaria en la institución educativa n° 7096 príncipe de Asturias de villa el salvador, Noviembre 2016.* <https://repositorio.upsjb.edu.pe/handle/20.500.14308/1419>.

Da Silva, D. (2022). *¿Qué factores influyen en el comportamiento del consumidor?.* <https://www.zendesk.com.mx/blog/factores-influyen-comportamiento-consumidor/>.

De Buen, N. y Morgado, E. (1997). *Instituciones de derecho del trabajo y de la seguridad social.* <https://biblio.juridicas.unam.mx/bjv/detalle-libro/139-instituciones-de-derecho-del-trabajo-y-de-la-seguridad-social>.

Díaz, J. y Peña, N. (2022). *Prácticas financieras del estudiantado de Licenciatura en Contabilidad Pública y Auditoría de URACCAN, Nueva Guinea, I semestre 2022.*

Díaz, N. (2021). *Planificación financiera.* Econopedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/planificacion-financiera.html>.

Eagleton, T. (2001). *La idea de cultura.* https://proletarios.org/books/Eagleton_Terry_La_Idea_de_Cultura.pdf.

EDUCA Portal de Educación Financiera. (s.f). *¿Qué son las cuentas de ahorro?.* <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27325.html>.

Estrategias de inversión. (s.f). Gastos personales.
<https://www.estrategiasdeinversion.com/herramientas/diccionario/economia/gastos-personales-t-1640>.

Figueroa, H. y Hernández, M. (2017). Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del 2017. <https://repositorio.unan.edu.ni/9669/>.

Figueroa, L. (2009). Las finanzas Personales.
<https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>.

Frederick, D. (2021). Empresa privada.
<https://enciclopediaeconomica.com/empresa-privada/>.

Frederick, D. (2021). Empresa pública.
<https://enciclopediaeconomica.com/empresa-publica/>.

García, V. (2014). Introducción a las finanzas. Primera edición ebook.
<https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>.

Gil, S. (2020). Tarjeta de crédito. Economipedia.com.
<https://economipedia.com/definiciones/tarjeta-de-credito.html>.

González, P. (s.f). Qué es Demanda. <https://www.billin.net/glosario/definicion-demanda/>.

Hernández, M. (2007). La disciplina. <http://200.23.113.51/pdf/25410.pdf>.

Instituto Nacional de Información de Desarrollo - INIDE. (2017). Análisis descriptivo del comportamiento de precios de la Canasta Básica, en el período de enero 2016 a enero 2017. <https://www.inide.gob.ni/docs/biblio/AnalisisCB2016-2017.pdf>.

Instituto Nacional de Información de Desarrollo - INIDE. (2023). Canasta básica junio 2023. <https://www.inide.gob.ni/Home/canasta>.

- Instituto Nacional Electoral (INE). (s.f). Qué es economía. <https://www.ine.cl/ine-ciudadano/definiciones-estadisticas/economia/que-es-economia>.
- Jarquín, K. y Mendoza, E. (2013). *Cultura de ahorro del profesional de las instituciones Públicas y Privadas de Nueva Guinea, I semestre 2013*.
- De Jesús, M. y Ordaz, M. (2006). *El Significado del Trabajo: Estudio Comparativo entre Jóvenes Empleados y Desempleados*. <http://pepsic.bvsalud.org/pdf/repsi/v25n2/v25n2a05.pdf>.
- Jiménez, F. (2012). *Elementos de política macroeconómica para una economía abierta*. <https://departamento.pucp.edu.pe/economia/libro/elementos-de-teoria-y-politicas-macroeconomica-para-una-economia-abierta/>.
- Koontz, H., Weihrich, H. y Cannice, M. (2012). *Administración. Una perspectiva global empresarial. Decimocuarta edición*. https://frh.cvg.utn.edu.ar/pluginfile.php/22766/mod_resource/content/1/Administracion_una_perspectiva_global_y_empresarial_Koontz.pdf.
- López, D. (2020). *Cuenta de ahorro*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/cuenta-de-ahorro.html>.
- López, J. (2018). *Beneficio*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/beneficio.html>.
- López, J. (2018). *Inversión*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>.
- Martínez, J. (2016). *El Presupuesto personal o familiar. Tipos de ingresos*. <https://www.inbestme.com/blog/el-presupuesto-ingresos/>.
- Martínez, J. y Palacios, K. (2018). *Finanzas de los trabajadores de URACCAN Recinto Nueva Guinea*.
- Montes, J. (2015). *Consumo*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/consumo.html>.

Narváez, A. (2006). *Principios de administración financiera*. Managua, Nicaragua: Ediciones A.N.

Narro, J., Martuscelli, J. y Barzana, E. (2012) *Plan de diez años para desarrollar el Sistema Educativo Nacional*. México: Dirección General de Publicaciones y Fomento Editorial, UNAM. <http://www.planeducativonacional.unam.mx>.

Peiró, R. (2021). *Necesidades humanas*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/necesidades-humanas.html>.

Pedrosa, S. (2020). *Oferta*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/oferta.html>.

Quiroa, M. (2020). *Producto*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/producto.html>.

Robbins, S. y Coulter, M. (2010). *Administración*. Décima edición. <https://www.untumbes.edu.pe//vcs/biblioteca/document/varioslibros/0450.%20Administraci%C3%B3n.%20Robbins,%2010a.%20ed..pdf>.

Robbins, S. y Coulter, M. (2014). *Administración*. Decimosegunda edición. https://robertobinetti.com.ar/contents/alumnos/material/pdf/1566499406_adm-edicion-12.pdf.

Robles, C. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. Primera edición. <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-49-Fundamentos-de-administracion-Financiera.pdf>.

Rocha, M., Ruiz, M. y Padilla, N. (2017). *Correlación entre factores socioculturales y capacidades de autocuidado en adulto maduro hipertenso en un área rural de México*. <https://doi.org/10.15174/au.2017.1086>.

Sevilla, A. (2016). *Precio*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/precio.html>.

Torres, A. (2005). *MEFIPES, método para obtener finanzas personales sanas.*
Caso: Tenaris Tamsa. <https://cdigital.uv.mx/handle/123456789/34827>.

Vázquez, R. (2015). *Deuda.* Economipedia.com.
<https://economipedia.com/definiciones/deuda.html>.

Vázquez, R. (2016). *Ahorro.* Economipedia.com.
<https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>.

Veiga, J., Fuente, D. y Zimmermann, M. (2008). *Modelos de estudios en investigación aplicada: conceptos y criterios para el diseño.*
https://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0465-546X2008000100011.

IX. ANEXOS

9.1. Encuesta



Universidad de las Regiones Autónomas de la costa Caribe Nicaragüense

URACCAN

Guía de encuesta a profesionales de la carrera de Contabilidad Pública y Auditoría

Somos estudiantes egresadas de la Carrera de Contabilidad Pública y Auditoría, actualmente estamos realizando una investigación que nos permitirá la culminación en la carrera, para ello se está trabajando una encuesta con el propósito de conocer la situación financiera del profesional contable de Nueva Guinea, le invitamos a formar parte de este estudio ya que, con su participación en el llenado de la misma se obtendrá información valiosa para nuestro trabajo. De ante mano agradecemos su apoyo que será de gran utilidad.

I. Datos generales

Lugar: _____

Fecha: _____

II. Caracterización del profesional contable

a) Sexo: () Hombre () Mujer

b) Edad: _____

c) Etnia: _____

d) Estado civil en el que se encuentra:

() Casado/a

() Unión libre

() Soltero/a

e) Nivel académico:

() Licenciado/a

() Maestría

() Postgrado

() Doctorado

f) Actualmente trabaja en:

() Entidad pública

() Entidad privada

Independiente (Consultorías, asesorías

Otra

g) Cargo en el que se desempeña: _____

h) Tiempo de trabajar en esa entidad:

1 mes – 1 año

2 años – 3 años

4 años- 5 años

5 años – 10 años

10 años – 20 años

20 años a más

III. Nivel de ingresos del profesional contable.

3.1. Determine sus fuentes de ingresos (Puede marcar más de una)

Salario fijo

Servicios profesionales

Remesas

Negocio propio

Otros, especifique: _____

3.2. Sus ingresos fijos mensuales son de:

C\$5,000.00 – C\$8,000.00

C\$ 8,001.00 – C\$12,000.00

C\$ 12,001.00 – C\$16,000.00

C\$ 16,001.00 – C\$20,000.00

C\$20,001.00 – 25,000.00

C\$25,001.00 – C\$30,000.00

C\$30,001.00 a más

3.3. ¿Usted cuenta con ingresos extraordinarios?

Si

No

3.3. Sus ingresos extraordinarios son de:

C\$ 4,000.00 – C\$8,000.00

C\$ 8,001.00 – C\$12,000.00

- C\$ 12,001.00 – C\$16,000.00
- C\$ 16,001.00 – C\$20,000.00
- C\$20,001.00 a más.

IV. Distribución de los ingresos percibidos

4.1. ¿Elabora presupuestos para una mejor distribución de sus ingresos?

- Si
- No

4.2. Si su respuesta es sí, ¿cada cuanto lo hace?

- Diario
- Semanal
- Bimensual
- Mensual
- Bimestral
- Trimestral
- Semestral
- Anual
- Nunca

4.3. De sus ingresos, ¿cuánto destina para alimentos?

- Entre el 10% -- 15%
- Entre el 16% -- 20%
- Entre el 21% -- 25%
- Entre el 26% -- 30%
- Entre el 31% -- 40%
- Entre el 41% -- 45%
- Del 45% a más

4.4. De sus ingresos, ¿cuánto destina para servicios básicos?

- Entre el 5% -- 10%
- Entre el 11% -- 15%
- Entre el 16% -- 20%
- Entre el 21% -- 25%
- Entre el 26% a más

4.5. De sus ingresos, ¿cuánto destina para la salud?

- Entre el 5% -- 10%

- Entre el 11% -- 15%
- Entre el 16% -- 20%
- Entre el 21% -- 25%
- Entre el 26% a más

4.6. De sus ingresos, ¿cuánto destina para vestimenta y calzado?

- Entre el 10% -- 15%
- Entre el 16% -- 20%
- Entre el 21% -- 25%
- Entre el 26% -- 30%
- Entre el 31% -- 40%
- Entre el 41% -- 45%
- Del 45% a más

4.7. El lugar donde vive actualmente es:

- Propio
- Rentado
- De un familiar
- Otros, especifique: _____

4.8. De sus ingresos, ¿cuánto destina para renta de vivienda?

- Entre el 5% -- 10%
- Entre el 11% -- 15%
- Entre el 16% -- 20%
- Entre el 21% -- 25%
- Entre el 26% a más

4.9. ¿Destina un porcentaje de sus ingresos para recrearse? Si su respuesta es no, pase a la pregunta 4.11)

- Si
- No

4.10. De sus ingresos, ¿cuánto destina para recreación?

- Entre el 5% -- 10%
- Entre el 11% -- 15%
- Entre el 16% -- 20%

Entre el 21% -- 25%

Entre el 26% a más

4.11. ¿Actualmente tiene deudas?

Si

No

4.12. ¿Ha solicitado algún tipo de crédito en financieras locales o bancos?

Si

No

4.13. Si su respuesta anterior es positiva, ¿qué tipo de crédito? (Puede marcar más de una)

Consumo (Alimentos, salud, vestimenta y calzado, colegiatura de hijos y/o personal)

Vivienda

Servicios básicos

Comercio

Nuevo emprendimiento

Otro, especifique: _____

4.14. Normalmente de sus ingresos, ¿cuánto destina para cubrir sus deudas?

Entre el 5% -- 10%

Entre el 11% -- 15%

Entre el 16% -- 20%

Entre el 21% -- 25%

Entre el 26% a más

4.15. ¿Con sus ingresos actuales logra solventar sus gastos? (Si su respuesta es bastante, pasar a la pregunta 4.17)

Bastante

Poco

Casi nada

Nada

4.16. ¿Cuánto debería devengar para cubrir con sus gastos?

- De C\$ 8,000.00 – C\$ 12,000.00
- De C\$ 12,001.00 – C\$ 16,000.00
- De C\$ 16,001.00 – C\$ 20,000.00
- De C\$ 20,001.00 – C\$ 30,000.00
- De C\$ 30,001.00 – C\$ 40,000.00
- De C\$ 40,001.00 a más

4.17. ¿Destina un porcentaje de sus ingresos para ahorrar?

- Si
- No

4.18. ¿De qué forma ahorra?

- Cuenta de ahorro
- Alcancía
- Inversión
- Otro, especifique: _____

4.19. ¿Qué porcentaje destina para ahorrar?

- Entre el 5% -- 10%
- Entre el 11% -- 15%
- Entre el 16% -- 20%
- Entre el 21% -- 25%
- Entre el 26% a más

4. 20. ¿Para que destina sus ahorros?

- Recreación familiar
- Mejora de vivienda
- Inversión en negocio
- Pagar deudas
- Otro, especifique: _____

V. Factores que influyen en la administración de las finanzas personales.

5.1. ¿Usted cree que los patrones culturales influyen en las finanzas personales?

- Bastante
- Poco
- Nada

5.2. ¿Usted cree que los factores sociales influyen en las finanzas personales?

- Bastante
- Poco
- Nada

5.3. Actualmente ¿Cuántas personas dependen de usted?

- 0
- Entre 1 - 2
- Entre 3 - 4
- Entre 5 - 6
- Otro, especifique _____

5.4. ¿Usted cree que los factores familiares influyen en las finanzas personales?

- Bastante
- Poco
- Nada

5.5. ¿Usted cree que los factores económicos nacionales influyen en las finanzas personales?

- Bastante
- Poco
- Nada

5.6. ¿Usted cree que la educación influye en las finanzas personales?

- Bastante
- Poco
- Nada

5.7. Según su experiencia, ¿considera necesario que URACCAN enseñe a los futuros profesionales sobre finanzas personales?

- Bastante
- Poco
- Nada

VI. Percepción del profesional de la contabilidad.

6.1. ¿Considera que hace buen uso de sus propios recursos económicos?

- Bastante

Poco

Nada

6.2. ¿Cree usted que por su profesión debería llevar una buena administración financiera personal?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Poco acuerdo

6.3. ¿El tiempo disponible fuera de su jornada laboral es suficiente para su planificación financiera personal?

Bastante

Poco

Nada

6.4. ¿Cree usted que tiene los conocimientos necesarios para llevar una buena administración financiera personal?

Bastante

Poco

Nada

6.5. ¿Pone en práctica algunas herramientas de manejo de finanzas personales?

Siempre

Casi siempre

Algunas veces

Nunca

9.2. Aval del tutor



UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE URACCAN

Aval del tutor

El tutor/a: Darwin Moisés Castro Aguilar, por medio del presente escrito otorga el Aval correspondiente para la presentación de:

- a. Protocolo ()
- b. Informe Final () Para la pre defensa
- c. Informe Final () Para la defensa
- d. Informe Final (x) Para empastar
- e. Artículo Técnico ()
- f. Otra forma de culminación (especifique):

A la investigación titulada: Situación financiera del profesional contable de Nueva Guinea, II semestre, 2023; desarrollada por el o los estudiantes:

Br. Edixia del Socorro Centeno Rojas

Br. Hecviery Luveli Laínez Amador

De la carrera: Contabilidad Pública y Auditoría

Doy fe que el documento cumple con los requisitos establecidos en la normativa de formas de culminación de estudios

Nombre y apellido del tutor o tutora:

MSc. Darwin Moisés Castro Aguilar

Firma: _____

Recinto Nueva Guinea

Fecha: 24 de julio del año 2024