



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

**Ofertas de cuentas de ahorro de las entidades financieras y su efecto
en el comportamiento de los ahorrantes en la ciudad de Estelí en el
año 2021.**

**Trabajo de Seminario de graduación para optar
al grado de
Licenciada en Economía**

Autoras

**Dayra Sofía Escorcía Paiva
Katty Daniela Flores Thomas**

Tutora

Msc. Samaria Ilú Alonso Valenzuela

Estelí, 27 enero del 2022





AGRADECIMIENTOS

A Dios agradecemos el habernos permitido llegar hasta aquí, manteniendo nuestra determinación para finalizar este proyecto, concedernos la sabiduría y el apoyo de las personas esenciales de nuestra vida.

A nuestros padres por habernos acompañado durante este proceso de formación, brindando su incondicional apoyo.

Y, por último, a nuestra tutora de tesis MSc. Samaria Ilú Alonso Valenzuela, por habernos compartido sus conocimientos y orientado en este proyecto, con paciencia y profesionalismo.



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí
2022: “Vamos por más victorias educativas”

Estelí, 23 de febrero de 2022

CONSTANCIA

Por este medio estoy manifestando que la investigación: **Ofertas de cuentas de ahorro de las entidades financieras y su efecto en el comportamiento de los ahorrantes en la ciudad de Estelí en el año**, cumple con los requisitos académicos de la clase de Seminario de Graduación, para optar al título de Licenciatura en Economía.

Los autores de este trabajo son las estudiantes: Dayra Sofía Escorcía Paiva y Katty Daniela Flores Thomas; y fue realizado en el II semestre del año 2021, en el marco de la asignatura de Seminario de Graduación, cumpliendo con los objetivos generales y específicos establecidos, que consta en el artículo 9 de la normativa, y que cumple con un total de 60 horas permanentes y 240 horas de trabajo independiente.

Considero que este estudio será de mucha utilidad para la carrera de Economía, la comunidad estudiantil y las personas interesadas en esta temática.

Atentamente,

MSc. Samaria Ilú Alonso Valenzuela
FAREM-Estelí, UNAN-Managua

Cc/Archivo.



Resumen

El tema sobre el que se desarrolló esta investigación, tuvo como objetivo examinar la oferta de cuentas de ahorro que ofrecen las entidades bancarias y su efecto en el comportamiento de los ahorrantes en la población de la ciudad de Estelí en el I semestre del año 2021.

Con lo que se llegó a conocer que la oferta en cuentas de ahorro es bastante abierta y variada a la población de Estelí; y ha causado un impacto positivo en los ciudadanos de la ciudad; como también el efecto que ha tenido la diversificación de cuentas de ahorro en posicionar a Estelí como una ciudad captadora de depósitos según citó el Gerente de BANCENTRO LAFISE, quién a través de la colaboración con la contestación a una entrevista; caracteriza a Estelí como un centro receptor de depósitos al ser cabecera Departamental y tener una fuerte presencia en la zona norte del país.

Además de esto se hicieron sugerencias que permitan seguir mejorando los servicios por parte de estas entidades bancarias, así como también se siga cultivando la cultura del ahorro en la población de Estelí.

La información obtenida para este estudio fue a través de encuestas aplicadas a la población de Estelí y entrevista aplicada a un funcionario de una de estas entidades bancarias, instrumentos que fueron validados por especialistas antes de ser aplicados; además de esto se utilizaron otras fuentes de información como libros, sitios web y consultas bibliográficas.

Metodológicamente el estudio se abordó desde un enfoque mixto ya que se analizaron y vincularon datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio; para una mejor comprensión del problema de investigación.

Palabras claves: Cuentas de ahorro, entidades bancarias, ahorrantes.

INDICE DE CONTENIDO

1. INTRODUCCION.....	9
2. ANTECEDENTES.....	11
3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	14
3.2. Preguntas de investigación	15
4. JUSTIFICACION.....	16
5. OBJETIVOS.....	17
5.1. Objetivo general.....	17
5.2. Objetivos específicos.....	17
6. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	18
6.1. Generalidades del ahorro.....	18
6.1.1. Concepto y definición de ahorro	18
6.1.2. Cuenta de ahorro.....	18
6.1.3. Mecanismos de ahorro.....	18
6.1.3.1. Ahorro informal	19
6.1.3.2. Ahorro formal	19
6.2. Oferta de cuentas de ahorro	20
6.3. Cultura de ahorro.....	21
6.4. Comportamiento en ahorrantes.....	24
6.5. Fuentes motivacionales para el ahorro.....	24
✓ Inversión.....	24
✓ Vivienda.....	24
✓ Viajes.....	26
✓ Educación.....	26
6.6. Estrategias económicas y/o financieras para incentivar el ahorro	26
7. HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN	29



7.1. Variables de estudio	29
8. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	30
9. DISEÑO METODOLÒGICO	32
9.1. Tipo de investigación	32
9.2. Área de estudio.....	32
9.2.1. Área de conocimiento	32
9.2.2. Área geográfica	32
9.3. Población y muestra/ sujetos participantes.....	33
9.3.1. Población.....	33
9.3.2. Muestra.....	33
9.4. Métodos, técnicas e instrumentos de recopilación de datos	34
9.5. Etapas de la investigación.....	34
9.5.1. Documentación	34
9.5.2. Elaboración de Instrumentos	34
9.5.3. Trabajo de campo	34
10. ANALISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	35
10.1. Cultura de ahorro de la población de Estelí	35
10.2. Factores que influyen en el comportamiento de los ahorrantes en la economía.....	39
10.2.1. Económicos	39
10.2.2. Financieros	41
10.3. Propuesta de estrategias.....	44
11. CONCLUSIONES.....	46
12. PROPUESTA DE RECOMENDACIONES	48
13. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	49
14. ANEXOS.....	52



14.1.	Encuesta	52
14.2.	Entrevista	56
14.3.	Guía de observación.....	57
14.3.1.	BANPRO	57
14.3.2.	LAFISE BANCENTRO	57
14.3.3.	BAC CREDOMATIC.....	58
14.3.4.	AVANZ S.A.....	59
14.4.	Base de datos de la encuesta	60



INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variables	22
Tabla 2. Sexo de los entrevistados	52
Tabla 3. Ahorrantes activos	52
Tabla 4. Nivel educativo	52
Tabla 5. Mecanismos de ahorro	53
Tabla 6. Hábito del ahorro.....	53
Tabla 7. Importancia del ahorro.....	53
Tabla 8. Factores que influyen en la falta de cultura de ahorro	53
Tabla 9. Fines del ahorro	54
Tabla 10. Ahorra en instituciones bancarias.....	54
Tabla 11. Institución bancaria de preferencia	54

INDICE DE FIGURAS

Gráfico 1. Sexo	27
Gráfico 2. hábito del ahorro	28
Gráfico 3. Ahorrantes activos	28
Gráfico 4. Mecanismos de ahorro	29
Gráfico 5. Nivel educativo	30
Gráfico 6. Fines del ahorro	31
Gráfico 7. Factores que influyen en la cultura de ahorro	32
Gráfico 8. Institución bancaria de preferencia	33
Gráfico 9. Beneficios por ser usuarios de cuentas de ahorro.....	34
Gráfico 10. Beneficios que proporciona ahorrar	34

1. INTRODUCCION

La presente investigación está enfocada en el análisis de la oferta de cuentas de ahorro en las entidades financieras de la ciudad de Estelí en el primer semestre del año 2021. Analizando por medio de la presente, todos los criterios que toma en cuenta el ahorrante al momento de abrir una cuenta de ahorro en una entidad bancaria.

En este estudio se muestran los aspectos relevantes de la oferta en cuentas de ahorro por parte de las entidades bancarias de la ciudad de Estelí, y cómo interfiere esto en el comportamiento de los ahorrantes. Considerando que la banca está siempre en constante evolución con sus servicios, la oferta en cuentas de ahorro es uno de los ejes más importantes para dinamizar la economía, incentivando la inversión a corto y largo plazo, que también fomente la cultura de ahorro.

En primera instancia se encuentran estudios relacionados con la temática de la interacción de la población de la ciudad de Estelí con las entidades financieras; y algunos aspectos históricos de las entidades que se encuentran establecidas en la ciudad de Estelí hace algunos años. Que como es de esperar la banca ha venido evolucionando en su oferta y servicios, desarrollando una mejor competencia; lo que ha traído consigo una mejor captación de usuarios y entre ellos ahorrantes, que específicamente han posicionado a la ciudad de Estelí como punto referencial en captación de dinero.

A continuación, se encuentran los objetivos, aspectos determinantes para el entendimiento de la investigación, además del proceso a seguir al momento de crear una cuenta de ahorro, tomando en cuenta los siguientes ejes que dieron salida a los objetivos planteados El primero de estos ejes hace referencia a la definición de ahorro, tipos de ahorro, maneras de ahorrar y beneficios del ahorro, un segundo eje es la cultura del ahorro que hace referencia al hábito del ahorro y cuánto se conoce sobre este; y como último eje la oferta en cuentas de ahorro, que hace referencia a la oferta en cuentas de ahorro por parte de las entidades bancarias estudiadas, y cómo está siendo transmitida al público, para conocer de esta forma la influencia que tiene en el comportamiento de los usuarios.



Luego, en el marco teórico se pueden observar puntos específicos; desde lo que se toma en cuenta al momento de abrir una cuenta de ahorro, los tipos de entidades bancarias que existen en la ciudad de Estelí, la oferta financiera que estos brindan a la población, cómo es el mecanismo de interacción entre la población y las entidades al momento de crear una cuenta de ahorro.

Dentro del diseño metodológico se detalla el tipo de investigación, el método, muestra y tipo de muestreo; a su vez se muestra el proceso de recolección de datos, la obtención, análisis y comprensión de resultados que fueron adquiridos por medio de la aplicación de los distintos instrumentos.

La descripción de este estudio detalla su estructura y propósito, que es importante mencionar que el ahorro es una variable que aporta a la economía y por tanto también se evalúa el efecto que posee; ya que contar con un fondo de ahorro puede servir de incentivo para la inversión, aumento en el PIB per cápita y dinamización de la economía.

2. ANTECEDENTES

Los inicios de las actividades bancarias como empresas privadas en Nicaragua se dieron a partir de 1991, y desde ese momento se han visto cambios importantes en el sistema financiero del país.

Estas entidades privadas disponibles han diversificado sus servicios para dar paso a una mayor adquisición de activos financieros, activos crediticios y recursos captados del público en forma de depósitos; también por otro lado se ha disminuido el número de entidades bancarias que compiten sanamente entre ellos, con la captación de nuevos usuarios, y el fin de mejorar su oferta en todos los servicios financieros que ofrecen y de este modo aumentar sus niveles competitivos entre sí.

Es importante que se conozca primero la oferta bancaria en la ciudad de Estelí y es por eso que para este estudio se han recaudado documentos con información referente a esto; y de ellos se tomaron los siguientes antecedentes relacionados a esta investigación, consultando a fuentes como la biblioteca de la Facultad Regional Multidisciplinaria (FAREM Estelí), y entre ellos se encuentran documentos monográficos como:

En el año (2018), Hazel Cruz y Merving Palacios realizaron un estudio titulado Análisis de la apertura, manejo y cierre de la cuenta de ahorro de la fortuna para una persona natural del banco de finanzas, sociedad anónima durante los meses de julio, agosto y septiembre del 2017 para optar al título de Licenciado en Banca y Finanzas:

El objetivo que perseguía el estudio se basó en Analizar la apertura, manejo y cierre de la cuenta de ahorro de la fortuna para una persona natural del Banco de Finanza, S.A. (pág. 4), dicho estudio fue de tipo de investigación implementado es de carácter documental ya que se recopila, selecciona, analiza y presenta información coherente y relevante recolectada de libros, artículos y páginas web acerca del proceso de las cuentas de ahorro en la entidad bancaria (pág. iv).

Dentro de los resultados obtenidos del estudio se tiene que: las cuentas de ahorro son operaciones pasivas que realiza el banco como servicio de resguardo al cliente sobre su dinero, el fin de este tipo de operaciones es generar una ganancia pactada a través de una



tasa de interés sobre el saldo que el cliente tenga en su cuentahabiente. Por otro lado, las operaciones bancarias son reguladas por el marco jurídico nacional, por ende, se logró explicar cada aspecto legal que inspecciona las operaciones de cada institución financiera, evitando anomalías y demostrar que el sistema de cada banco es transparente y confiable. En el análisis de una cuenta de ahorro de la fortuna del Banco de Finanzas, Sociedad Anónima.

Consistió en realizar un procedimiento entre cliente y banco para dar apertura a una cuenta de ahorro, y dada la celebración del contrato, detallar el mantenimiento que se realiza en la cuenta, ambas partes pactan en dicho contrato la tasa de interés según la moneda a utilizar y su plazo. Sobre esto el banco cobra comisiones por cargos realizados del cliente sobre su cuenta.

En el caso práctico se abordó el procedimiento de apertura, manejo y cierre de una cuenta de ahorro de la fortuna, del cual, el cliente presentó su documentación en donde el banco lo evaluó conforme al perfil del cliente, al aperturar la cuenta, la clienta realizó movimientos durante los meses de julio, agosto, y septiembre. Realizando retiros, pagos, transferencias, y el banco cobró comisiones por cargos a la cuenta.

Sin embargo, al finalizar el mes de septiembre la clienta decide cerrar la cuenta y el banco le cobró comisión por cierre anticipado, terminando de esta manera todo vínculo entre cliente y banco (pág.74).

En el año (2016) Orlando Zeledón realizó un estudio titulado Marketing de los servicios bancarios en el ambiente competitivo de las sucursales de BANPRO y el BDF de la ciudad de Estelí, periodo 2014-2015 para optar al título de Master en gerencia empresarial:

El objetivo del estudio estuvo basado en el análisis del marketing de los servicios bancarios en el entorno competitivo que ofrecen BANPRO y el BDF de la ciudad de Estelí, en el período comprendido del 2014 – 2015. El estudio realizado fue de tipo aplicado con un enfoque mixto y transversal.

La información se recabó utilizando fuentes primarias a través de entrevistas hechas a funcionarios que laboran para cada institución y se aplicó una encuesta dirigida al público que

visita estas sucursales, estos instrumentos fueron validados por especialistas para su aplicación; además se auxilió de fuentes secundarias (pág. iv).

En los resultados del estudio se tiene que en cuanto a intermediación se refiere, BANPRO es quien está mejor posesionado que BDF, sin embargo, cabe señalar, que este último, realiza esfuerzos muy significativos en cuanto a intermediación se refiere sobre una base financiera estable en el mercado. Por otro lado, los servicios y productos bancarios ofrecidos por BANPRO y BDF al público en general, son diversificados y sus ofertas son diseñadas según las necesidades y exigencias de los clientes, lo que representa una fortaleza para ambos bancos, en el caso de los tiempos de espera que tienen estas instituciones se consideró moderado; sin embargo, se alcanzó a distinguir que en BANPRO existe un alto porcentaje de clientes que expresan es bastante lento en comparación al BDF ya que en este último es un poco más ligera la atención (pág. 81).

Dentro de las estrategias propuestas para estos bancos están calidad en el servicio y los productos que ofrecen al público en general, fortalecimiento de políticas innovaciones financieras y tecnológicas (pág. 77), segmentación de los grupos etarios en los clientes (pág. 78), establecimiento de alianzas con otras empresas de servicio especializados (pág. 79) y cultura de educación financiera a los usuarios y clientes de los bancos comerciales (pág.80).

3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

3.1. Caracterización general del problema

En Nicaragua las entidades financieras surgieron a «finales del siglo XX (1988)» según la SIBOIF¹ citado por Hernández & Mercado (2013), operando al servicio de la población, y están dedicadas a los servicios bancarios y financieros; teniendo una amplia gama de servicios cada vez más innovadores ante la visión de los usuarios. Basado en esto es relevante conocer que a pesar de la amplia oferta que instituciones bancarias ofrecen, esto no implica necesariamente que las personas tengan una cultura de ahorro y que, por lo tanto; gocen de los servicios en cuentas de ahorro activas.

Es importante mencionar que, uno de los factores más influyentes por el cual las personas se excusan de su falta de ahorro son los ingresos adquiridos; ya que como reflejan los índices, el salario mínimo no cubre los gastos de la canasta básica en Nicaragua, lo que se vuelve un punto clave para determinar las limitantes que puedan hacer contar con un fondo destinado para el ahorro. Por otro lado, conociendo que en la ciudad de Estelí la economía se centra en las fábricas de tabaco, donde el sistema de pago funciona de forma semanal, derivándose de ingresos temporales, que lleva al manejo irregular de sus ingresos.

Otra parte de la población de Estelí se encuentra dispersa en el sector informal, que es aún más vulnerable en cuanto a ingresos, lo que hace que se vuelva de vital importancia conocer y tomar en cuenta los aspectos que influyen a las personas al momento de ahorrar; Considerando que, con la recopilación de los aspectos anteriores se puede determinar el proceso de selección de cuentas de ahorro, el efecto en el comportamiento de los ahorrantes y de esta forma determinar y conocer los resultados que se obtienen con el ahorro tanto el usuario y el papel que juega en la economía de la ciudad.

¹ Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

Lo que nos lleva a la pregunta ¿cómo es la oferta de cuentas de ahorro en la ciudad de Estelí? Considerando que se cree que es la limitada oferta de cuentas de ahorro la que influye en el escaso hábito del ahorro.

3.2. Preguntas de investigación

Pregunta general

¿Cómo es la oferta de cuentas de ahorro que brindan las entidades financieras en la ciudad de Estelí en el I semestre del año 2021?

Preguntas específicas

¿Cómo está diversificada la oferta de cuentas de ahorro de las entidades financieras en la ciudad de Estelí en el I semestre del año 2021?

¿Cuál es la cultura de ahorro en la población de Estelí en el primer semestre del año 2021?

¿Cuáles son los factores que influyen en el comportamiento del ahorro en la población de la ciudad de Estelí en el primer semestre del año 2021?

¿Qué tan amplio es el conocimiento de la población en cuanto a cuentas de ahorro?

4. JUSTIFICACION

El ahorro es uno de los aspectos más importantes e influyentes en el funcionamiento de toda economía, ya que de su realización derivan las capitalizaciones e inversiones que estimulan el crecimiento económico, lo que hace relevante el conocimiento y funcionamiento de ofertas en cuentas de ahorro por parte de las entidades bancarias de la ciudad de Estelí, y la manera en la estas influyen en el comportamiento de los ciudadanos.

Debido a esto que las entidades financieras llevan un tiempo ampliando y diversificando sus ofertas y servicios en tipos de cuentas de ahorro, ajustándose a las necesidades y preferencias de sus usuarios y con esto también se crea la necesidad de que los usuarios estén bien informados acerca de las ofertas de cuentas de ahorro, de los requisitos que se necesitan para creas estas cuentas y los beneficios que estas entidades generan al momento de poseer una cuenta.

Lo que hace que el siguiente estudio investigativo tenga una importante relevancia en sus aportes de conocimientos, que den una visión más clara y amplia de la influencia que pueda tener la oferta bancaria en el comportamiento de los ciudadanos al momento de crear una cuenta de ahorro, y los fines para los que son enfocados.

Teniendo en cuenta que existe la necesidad de estimular el ahorro en los ciudadanos, y considerando la existencia de una falta de cultura del ahorro y sus afectaciones a nivel personal y macroeconómico, es de gran importancia conocer y analizar las razones por las que una cuenta de ahorro sigue sin ser un objetivo a un plazo determinado para la población.

Otro de los puntos claves al realizar este trabajo investigativo es resaltar el hecho de que las personas no tienen el suficiente conocimiento de las ofertas en cuentas de ahorro que tienen a disponibilidad las entidades financieras de la ciudad de Estelí, los beneficios que brindan al momento de realizar una apertura de cuenta de ahorro, y el no considerarlo como un posible y futuro capital de inversión y generador de ingresos;

De esta manera brindar alternativas para impulsar el ahorro en los pobladores de la ciudad de Estelí debido a que se considera que existe una limitada cultura de ahorro y que por medio de las propuestas les sea posible analizar desde una perspectiva distinta, los objetivos y beneficios que puedan obtener por medio del ahorro constante.

5. OBJETIVOS

5.1. Objetivo general

Examinar la oferta de cuentas de ahorro que ofrecen las entidades bancarias y su efecto en el comportamiento de los ahorrantes en la población de la ciudad de Estelí en el I semestre del año 2021

5.2. Objetivos específicos

- ✓ Identificar cómo está diversificada la oferta de cuentas de ahorro de las entidades bancarias en la ciudad de Estelí en el I semestre del año 2021.
- ✓ Determinar la cultura de ahorro en la población de la ciudad de Estelí.
- ✓ Describir los factores que influyen en el comportamiento de los ahorrantes y en la economía local.
- ✓ Proponer acciones económicas que incentiven el ahorro en la población de la ciudad de Estelí.

6. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

En esta investigación se han identificado ciertos ejes teóricos que ayudarán a definir el marco conceptual y a continuación se presentan: Generalidades del ahorro, la cultura de ahorro, la oferta de cuentas de ahorro en algunas entidades financieras de la ciudad de Estelí y las estrategias para fomentar el ahorro.

6.1. Generalidades del ahorro

6.1.1. Concepto y definición de ahorro

Según Vázquez (2016) define ahorro de la siguiente manera: «El ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta ni invierte. Así, buscar contar con un fondo para un desembolso que deberá efectuar más adelante», (párr.2). Por otro lado, el diccionario de economía citado por Editorial ecoprensa S.A (2016) establece que, «Se llama ahorro al excedente de cualquier bien económico al final de un periodo. vulgarmente podemos hablar de la acción de apartar un porcentaje del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro» (párr.1).

6.1.2. Cuenta de ahorro

Para Duarte y Jaenz (2018) una cuenta de ahorro es:

Un depósito ordinario a la vista, en la que los fondos depositados por la cuenta, tienen disponibilidad inmediata y generan cierta rentabilidad o durante un periodo determinado según el monto ahorrado. Se trata de una cuenta corriente que ofrece al cliente facilidades para realizar ingresos y pagos pero que presenta un tipo de interés algo más alto. Van asociadas a una libreta de ahorro en la que se anotan los movimientos de la cuenta, (pág.19).

6.1.3. Mecanismos de ahorro

Cuando se busca el momento de ahorrar se opta por dos opciones clasificados de la siguiente manera:

6.1.3.1. Ahorro informal

Según (Banco W, 2017) el ahorro informal es:

Una de las formas más comunes de ahorrar, es guardando tu dinero en casa o comprando activos, en fondos familiares o con personas cercanas, cadenas, realizando cadenas, pirámides y diferentes modelos rotativos de ahorro; a esta modalidad de ahorro, se le conoce como informal porque no se encuentra vigilado por ninguna entidad, ni se encuentra respaldada o supervisada por el sistema financiero (párr.3).

Dentro de las ventajas de este tipo de ahorro están: No hay costo por transacciones y las desventajas: a) los modelos rotativos de ahorro son muy frágiles, ya que presentan dificultad para llegar a consensos entre familiares y allegados, b) no hay supervisión de los que ocurra con el dinero depositado en estas “pirámides”, por lo que las personas pueden hacer mal uso de los fondos y así perderás todos tus ahorros y c) inseguridad, ya que los productos adquiridos están expuestos y no hay una entidad que se haga cargo, en caso de pérdidas o hurto (párr. 4).

Por otra parte, (Elgin y Oztunali, 2012) citado por Bosch, Melguizo, Peña & Tuesta (2015, pág. 3) establecen que:

Entre los factores mencionados que afectan al ahorro, en el caso de América Latina es particularmente preocupante el problema de la economía informal. Dependiendo de cómo se mida, el empleo informal podría representar en torno al 40% de las economías de América Latina.

6.1.3.2. Ahorro formal

También (Banco W, 2017) señala que el ahorro formal se apoya:

El modelo formal de ahorro se apoya en entidades como bancos, cooperativas, compañías de financiamiento, fondos de empleados o incluso fondos de pensiones (estos ofrecen más seguridad, ya que se encuentran vigilados por el estado). Estas organizaciones les ofrecen a sus clientes, un abanico de posibilidades para ahorrar,

que se ajustan a sus necesidades. Así, puedes elegir una alternativa que te permita acceder a tu dinero cuando lo requieras, establecer metas de ahorro e incluso obtener rentabilidad (párr.5).

Adicionalmente, cuando ahorras de manera formal, tienes la posibilidad de acceder a más productos financieros como créditos o inversiones en caso de requerirlo. Así mismo, al ahorrar en una entidad formal, cuentas con la confianza de tener respaldo, ya que se encuentran vigiladas por el sistema financiero (párr.6).

Sus ventajas son: a) Seguridad de tu dinero, ya que se encuentra vigilado por entidades financieras y b) Rentabilidad: dependiendo de la opción de ahorro, hay organizaciones que te ofrecen una rentabilidad por tu dinero ahorrado. En lo que respecta a su desventaja puedes tener cobros por transacciones (párr.7).

6.2. Oferta de cuentas de ahorro

El Portal de Educación Financiera (EDUCA, 2021) establece lo siguiente:

Las Cuentas de Ahorro son un tipo de ahorro orientado a quienes tienen la capacidad de juntar dinero en forma periódica, ya que pueden abrirse y mantenerse con bajos montos. Tradicionalmente se conocieron como "libretas de ahorro" porque originalmente eran pequeños libros, en cuyas hojas se iba anotando la cantidad ahorrada y los intereses y reajustes percibidos. No obstante, con los avances tecnológicos, las libretas han sido remplazadas en muchos casos, por tarjetas plásticas, similares a las usadas en los cajeros automáticos.

Existen varios tipos de Cuentas de Ahorro, siendo las más conocidas las siguientes:

- ✓ 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, su objetivo es el de mantener el dinero en un lugar seguro y son abiertas, tradicionalmente, por entidades que requieren tener el dinero disponible para su uso en cualquier momento y además, necesitan que un tercero administre el dinero para que no esté bajo la responsabilidad de alguno de los participantes (por ejemplo, un centro de padres o un club deportivo).

- ✓ Cuenta de Ahorro a plazo con giro incondicional: Son aquellas cuentas en que el ahorrante puede girar en cualquier momento la totalidad del dinero depositado. Pueden ser reajustables o no reajustables, y permiten girar hasta seis veces en el período de doce

meses, sin perder los intereses del período. Además, en el caso de las cuentas con cláusula de reajustabilidad, se puede girar hasta cuatro veces en ese período sin perder el derecho a reajustes.

- ✓ Cuenta de Ahorro a plazo con giro diferido: Son aquellas cuentas en que el ahorrante sólo puede girar el dinero depositado con 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. En el caso de las cuentas con cláusula de reajustabilidad permiten realizar hasta seis giros en el correspondiente período.
- ✓ 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. Para abrirla, el titular de la cuenta o la persona que actúe a su nombre deberá suscribir con la institución financiera respectiva, un "contrato de ahorro", en el que se indicará, entre otras cosas, el monto mínimo de ahorro anual a que se compromete y la frecuencia de los depósitos que se efectuarán para enterar ese monto. Con el dinero ahorrado, la institución financiera pagará directamente a la entidad de estudios superiores en la que el dueño de la cuenta haya obtenido crédito universitario, los valores correspondientes a matrícula y aranceles. Si no se obtiene dicho crédito, todo el dinero quedará a disposición del titular de la cuenta.
- ✓ Cuentas de ahorro para fines específicos: Planes de Ahorro Previsional Voluntario (APV) Es un mecanismo que permite a los trabajadores dependientes e independientes ahorrar por sobre lo que cotizan obligatoriamente en su Administradora de Fondos de Pensiones, con la finalidad de anticipar la edad de jubilación o aumentar el monto de la pensión a la edad legal y al mismo tiempo, recibir importantes beneficios tributarios.

6.3. Cultura de ahorro

Según (Grupo Financiero BBVA, 2021) define la cultura del ahorro de la siguiente manera:

La cultura del ahorro es el acto de desarrollar el hábito de guardar dinero en un lugar seguro. Para construirla, primero necesitas entender que el ahorro no se hace porque tienes dinero

de más, sino porque estás dispuesto a renunciar a tus deseos actuales por una vocación mayor o metas futuras (párr.3).

Entra las principales excusas para empezar a ahorrar se pueden mencionar las siguientes: Saldar deudas, conseguir un aumento de sueldo, tener un mejor trabajo y tener suficiente dinero para su familia (párr.4).

Existen algunos criterios para promover la cultura de ahorro en las familias como el transmitir una buena costumbre de mantener fondos para distintas situaciones que puedan presentarse y que los niños desde temprana edad entiendan la importancia de tener ahorros. Uno de los principales aportes a la cultura de ahorro es que disminuye la posibilidad de endeudamiento ya que al tener ahorro en algún momento de querer obtener un bien o incluso realizar una inversión y teniendo fondos propios no existe necesidad de recurrir a un préstamo bancario.

La cultura de ahorro está estrechamente ligada con la economía familiar que es la administración de los recursos dentro de las familias esta es ejecutada de acuerdo a las necesidades de cada hogar y estas van en dependencia de distintos factores como el número de personas que conforman el núcleo familiar, las edades de los miembros de dicha, los niveles educativos, los proyectos a llevar a cabo, las cualidades de la vivienda donde habitan si cuentan con vivienda propia entre muchos otros factores por medio de los cuales se van a tomar las decisiones de la administración de los recursos de una familia en específico.

Según el Instituto Nacional de Estadísticas (INE, 2021) define lo siguiente:

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. Es determinante mencionar que para que este proceso se lleve a cabo hay que conocer los participantes que son los agentes económicos y el mecanismo de actuación entre los mismos como se relacionan e influyen directamente entre sí y los cuales se mencionan a continuación:

1. La familia: La familia constituye la unidad básica de consumo y está compuesta por personas que conforman un hogar. Estos tienen una función en específico que es el consumo y un objetivo concreto que es la satisfacción de necesidades, pero este tiene los ingresos como limitación porque si bien se conoce el nivel de vida varía de acuerdo a cada nivel de ingresos.

2. Las empresas: son las unidades básicas de producción o las encargadas de transformar factores productivos en: bienes y servicios para ofrecerlo a los otros agentes. Cuenta con producir como función y tiene como objetivo obtener utilidades, pero también posee límites que es la tecnología. Estas empresas sean públicas o privadas brindan bienes y servicios a las familias debido a esto influyen directamente en el destino de los fondos de cada familia.

3. El estado: tiene como función regular la economía del país, provee bienes públicos. Proporciona servicios públicos, asimismo administra los recursos públicos como el dinero de los impuestos. Cuenta con una función principal como es regular la economía su objetivo es la estabilidad de un país, pero sus límites son los ingresos públicos. El estado juega un papel importante en la administración de recursos de las familias porque este regula los precios en los productos de manera directa de acuerdo a la relación con la producción por lo que depende del hecho de que cuando algún producto esta escaso poder importar algún producto de otro país además que las familias y empresas participan directamente en el aporte de impuestos lo que se convierte en ingresos a la administración pública.

Según la Editorial Grudemi (2017) establece que entre las características de la economía familiar o doméstica podemos mencionar las siguientes:

- a) Este tipo de economía se da en hogares y familias generalmente referido a los ingresos y administración de estos de cada miembro de la familia.
- b) Se desarrolla al llevar un presupuesto y gestión de los gastos cada presupuesto va a estar enfocado de acuerdo a las necesidades.
- c) Para su estudio es necesaria una investigación y registro sobre los ingresos que se obtienen en la familia estos se pueden determinar por medio del PIB Per cápita, los IDH y no de menor importancia, pero tiene presencia en los ingresos de las familias son las remesas.
- d) Estudia y determina qué gastos y deudas pueden reducirse para mejorar dicha economía.
- e) Su principal objetivo es fomentar el ahorro familiar. El ahorro es un factor muy importante ya que promueve la inversión si bien es el objetivo principal pero no es el primordial.
- f) Toma en cuenta factores de necesidad básica tales como la higiene, la educación, la nutrición, etc. Hay muchas familias las cuales posicionan el ahorro como parte importante de la repartición de los ingresos.



El estudio y análisis de la economía doméstica es de gran relevancia ya que por medio de una buena administración de recursos es un efecto beneficiario inmediato ya que permite a las familias realizar proyectos a futuro, inversiones, brindar una mejor educación a los hijos además que garantiza una estabilidad monetaria en las familias además que brinda un nivel de vida con mejor salud mental ya que al poseer estabilidad económica reduce el estrés (párr. 5).

6.4. Comportamiento en ahorrantes

Los ahorrantes generalmente toman en cuenta una serie de criterios al momento de ahorrar; se destacan los siguientes:

1. Meta u objetivo a perseguir
2. Conocer los ingresos fijos y variables que se poseen
3. Determinar el monto destinado para el ahorro
4. Especificar todos los gastos fijos y variables.
5. Indicar el tiempo a ejecutar los ahorros.

6.5. Fuentes motivacionales para el ahorro

✓ Inversión

La inversión es uno de los fines principales al momento de ahorrar, ya que las personas tienen objetivos concretos, como invertir en algún negocio o emprender. Nicaragua es un país que con el paso de los años ha crecido notablemente en emprendimientos y con los programas que se impulsan por medio del gobierno, como lo es economía creativa, que sirve como plataforma para impulsar sus MIPYMES de una manera innovadora y que les genere ganancias.

✓ Vivienda

Existen proyectos determinados de acuerdo a la necesidad de cada persona, ya sea la mejora de viviendas o construcción de viviendas, que es uno de los enfoques con mayor tiempo en la oferta de cuentas de ahorro en el país. Es común el saber que vivir en condiciones óptimas

permite un mejor nivel de vida, debido a que disminuye la vulnerabilidad a la usualmente se pueden exponer las familias que cuentan con una vivienda sin condiciones óptimas; es muy importante mencionar que esto también se conoce como déficit habitacional, que este busca sintetizar las deficiencias en vivienda y hábitat, el déficit cubre desde la ausencia total de vivienda a la ausencia de condiciones que aseguren una vida digna.

En 2011 la Comisión Económica para América Latina y el Caribe CEPAL citado por el (BID, 2016) cuantificó que la ausencia de viviendas era de 22.7 millones de unidades. Pero esta cifra puede incrementarse o disminuirse, en la medida en que se incorporen parámetros de seguridad, salubridad y calidad de vida más o menos rigurosos el BID define el déficit habitacional como la combinación de requerimientos cuantitativos y cualitativos:

- ✓ Déficit cuantitativo: ausencia de vivienda a partir de dos condiciones: (1) que el número de familias que comparten el mismo techo y comparten las facilidades de preparación de las comidas, sea superior a una; (2) que haya familias que habitan en viviendas que no pueden ser mejoradas dada la baja calidad de los materiales constructivos.
- ✓ Déficit cualitativo: este déficit no incluye las viviendas consideradas en el déficit cuantitativo. El déficit cualitativo se define a partir de tres condiciones:
 - a) Condiciones deficientes de la vivienda: viviendas con alguna de estas limitaciones:
 - ✓ Techo hecho de materiales no permanentes
 - ✓ Paredes y estructura hechas de materiales no permanentes
 - ✓ Suelos de tierra
 - ✓ Hacinamiento: más de tres personas por cuarto.
 - ✓ Condiciones deficientes del vecindario: insuficiencia de infraestructura o servicios:
 - b) Ausencia de agua potable con acceso por tuberías
 - ✓ Ausencia de cloacas o sistemas de disposición de aguas servidas Ausencia de electricidad
 - ✓ Financiamiento de vehículos

Nicaragua es un país que ha venido fomentando el crecimiento en su economía y sus recursos; por lo que contar con un medio de transporte personal en los últimos tiempos se ha convertido en una necesidad, para poder trabajar, debido al movimiento migrante del campo a la ciudad, y a oportunidades de empleos que se dan en otros departamentos del país, ya que Nicaragua también ha crecido geográficamente y con el transcurso del desarrollo las

distancias entre departamentos son más grandes o incluso en situaciones vulnerables es importante contar con un vehículo, lo que hace que cada vez más existe más oferta para financiamiento de vehículos.

✓ **Viajes**

Como proyecto y objetivo personal de recreación y negocio, las personas acuden al financiamiento para viajes que en muchas ocasiones puede ser un monto considerable.

✓ **Educación**

Los fondos por medio de ahorros para la educación es uno de los fines que se considera más productivo, debido a que en Nicaragua existen mejores posibilidades de acuerdo al nivel académico, por lo que los gastos en educación se consideran inversión, y también es importante mencionar que existen dos tipos de inversión en educación; la enfocada a la educación inicial que es cuando los padres y jefes de hogar tienen la iniciativa de crear una cuenta que sea para el financiamiento de la educación para los niños desde una temprana edad y la otra opción es de estudios superiores, como maestrías, doctorados, y especialidades, pudiendo ser en Nicaragua o el extranjero.

6.6. Estrategias económicas y/o financieras para incentivar el ahorro

Según las estimaciones del Banco Mundial, todavía hay unos 2.500 millones de personas en el mundo sin cuenta bancaria. Estas estadísticas muestran que solo aproximadamente el 50% de los adultos (personas a partir de 15 años) del mundo tienen al menos una cuenta bancaria en el sistema financiero formal. Sin embargo, este porcentaje de personas con una cuenta bancaria varía considerablemente entre países desarrollados y países en desarrollo. En los países en desarrollo, las tasas de bancarización están muy por debajo de la media. En África, el porcentaje de adultos con una cuenta bancaria es un 20% y en América Latina un 39%. Es claro que el ahorro mejora significativamente la calidad de vida de las personas, pero para la mayoría, tener un ahorro establecido, se convierte muchas veces en un sueño frustrado. ¿Pero por qué es tan difícil ahorrar?

Estudios acerca del ahorro demuestran que, para las personas priorizar el futuro sobre el presente es muy difícil de asimilar, y a pesar de tener conciencia de la importancia de contar con ahorros para enfrentar una emergencia y disponer de recursos para la vejez, vemos estos

temas muy lejanos y casi que imposibles de que sucedan. La facilidad de adquirir lo que nos gusta, se nos convierte en la mayor dificultad para iniciar el ahorro de esos proyectos que tanto anhelamos y finalmente caemos en la tentación de comprar lo que hoy queremos.

Nos dejamos atrapar por los descuentos y promociones y no priorizamos lo que realmente es importante, ya que lo inmediato nos da la sensación de generarnos más felicidad. Lo anterior, sumado a la percepción que tenemos de que el ahorro es el dinero que nos sobra, la dificultad que tenemos de contar con canales que nos permitan ahorrar de manera fácil y los costos asociados a las cuentas de ahorro en las entidades financieras, hacen que el ahorro se convierta en un proyecto complejo y nada fácil de lograr.

La alcancía, el colchón y las cadenas, se han convertido en grandes aliados y mecanismos válidos para ahorrar, pero en la realidad son de corto plazo y poco seguros para alcanzar un ahorro estable y progresivo. Es por esta razón que las entidades financieras hoy enfrentan el gran reto de crear productos innovadores, diferentes, de fácil acceso y de bajo costo que animen a los usuarios a ahorrar y a cambiar sus métodos tradicionales de ahorro y que les genere no solo seguridad y rentabilidad sino también que les permita desarrollar el hábito de ahorrar de manera frecuente y permanente, incentivando así la cultura del ahorro.

Al fijarse metas de gastos, la mayoría de las personas descubren que pueden ahorrar regularmente más de lo que creen, al principio la cantidad que se ahorra es menos importante que el hecho de ahorrar regularmente. Si la cantidad que decide ahorrar cada semana o cada mes es vista como una obligación, como un pago de una deuda, la idea de “pagarse primero” puede volverse un compromiso serio.

Es por esto que se vuelve muy importante conocer las estrategias para incentivar el ahorro:

1. Empezar con una cantidad que esté seguro que puede ahorrar, diferenciar entre antojos y necesidades, ya que las necesidades son artículos que son necesarios para su sostenimiento tales como un techo, alimentos, ropa, y transporte. Los antojos son cosas que lo hacen destacar, o que posiblemente mejoran nuestra vida familiar. Los zapatos son una necesidad, pero zapatos nuevos todos los meses son un antojo.
2. Fijarse metas de ahorros realistas, alcanzables. Los expertos sugieren que ahorre un 10 por ciento de sus ingresos. Es una buena meta, pero no se rinda si no es capaz de ahorrar tanto. Establecer el hábito del ahorro y ahorrar de manera consistente es mejor que ahorrar una suma grande sólo una vez. Empiece con una cantidad que usted sabe que puede ahorrar de manera consistente.

3. Establecer una cuenta de ahorros separada usando el depósito automático. Si mezcla sus ahorros con su cuenta corriente regular, con seguridad sacará dinero de sus ahorros y nunca volverá a reponerlos. Si es posible, haga que su empleador o el empleador de su cónyuge deduzcan una cantidad fija de su sueldo en cada período de pago y deposítelo automáticamente en su cuenta de ahorros.
4. Reducir la dependencia en la deuda. Disminuir la deuda es una manera eficaz de liberar más dinero para ahorrar. Cuando usted disminuya la dependencia en la deuda, probablemente comenzará a comprar menos, y su deuda total empezará a hacerse más pequeña.
5. Poner por escrito las metas de ahorro. Esto puede tener un poderoso impacto en cambiar su conducta. Hace que sus metas sean más reales y concretas. Apunte sus METAS a corto, mediano y largo plazo, junto con la cantidad de tiempo que tiene proyectado para lograrlas. Asegúrese que las metas sean realizables con regularidad. Desarrolle un presupuesto que incluya ahorros mensuales en su presupuesto. Si no presupuesta sus ahorros, probablemente no ahorrara establezca ahorros para emergencias, así como para metas a corto y largo plazo.

Por otra parte, (Obando, 2018) propone las siguientes estrategias para incentivar el ahorro:

1. No espere a tener dinero “extra”
2. Al principio el monto de ahorro no es tan importante como el hábito de ahorrar periódicamente
3. Ver el ahorro como una obligación
4. Diferencie bien entre antojos y necesidades
5. No se rinda si no es capaz de ahorrar mucho
6. Empiece con una cantidad que usted sabe que puede ahorrar
7. Establezca una cuenta de ahorros separada a la que usa normalmente

7. HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

La cultura de ahorro está siendo afectada negativamente por la limitada oferta en cuentas de ahorro de las entidades financieras de la ciudad de Estelí.

7.1. Variables de estudio

Variable dependiente: Oferta

Variable independiente: Cultura de ahorro

8. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 1. Operacionalización de variables

OBJETIVOS	VARIABLE	CONCEPTO	SUBVARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTOS	FUENTES
Identificar cómo está diversificada la oferta de cuentas de ahorro de las entidades financieras en la ciudad de Estelí en el I semestre del año 2021.	Oferta de cuentas de ahorro	Las Cuentas de Ahorro son un tipo de ahorro orientado a quienes tienen la capacidad de juntar dinero en forma periódica, ya que pueden abrirse y mantenerse con bajos montos	Tipos de cuentas	Cuentas de ahorro a la vista Cuentas de ahorro a plazo Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido Cuentas de ahorro para la educación superior Cuentas de ahorro para fines específicos.	Entrevista Guía de observación	Entidades bancarias

Conocer los factores que influyen en el comportamiento de los ahorrantes y en la economía local	Factores económicos	Son los factores establecidos referentes al nivel de ingresos y gastos que definen su decisión económica. Está en dependencia de lo que es considerado como necesidades y prioridades para cada persona dentro de su cultura de ahorro.	Criterios al momento de ahorrar	Vivienda Educación Inversión Viajes	Encuesta	Población de la ciudad de Estelí
	Financieros	Son los intereses que cobra el banco para poder tener una	Tipo de interés	Interés fijo		
Proponer acciones económicas que incentive el ahorro en la población de la ciudad de Estelí.	Estrategias de ahorro	Son recomendaciones sobre finanzas personales que incentiven la necesidad de ahorrar dinero en pro de mejorar situaciones de emergencia o sustentar futuras necesidades.	Acciones económicas Comportamiento en la cultura de ahorro de la población	Nivel de ingresos Porcentaje de ahorro	Entrevista	Gerente de BANCENTRO LAFISE

9. DISEÑO METODOLÓGICO

El diseño metodológico a emplear en esta investigación está relacionado con la oferta de cuentas de ahorro en la ciudad de Estelí aplicado a los usuarios de cuentas de ahorro de las distintas entidades bancarias siendo principalmente BANPRO, BAC, BANCENTRO LAFISE Y AVANZ posicionándose como las entidades bancarias más fuertes y de mayor demanda en la ciudad de Estelí y en las cuales los usuarios depositan un nivel de confianza considerable.

9.1. Tipo de investigación

Es un estudio transversal o de prevalencia del método descriptivo que identifica la prevalencia de las características y efectos en una muestra poblacional en un tiempo determinado. Además de tener un enfoque mixto que se define como el proceso que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio para una mejor comprensión del problema de investigación.

En este estudio de corte transversal se enfoca en un periodo transitorio determinado como el segundo semestre del año 2021, que se desarrolla con resultados arrojados por medio de encuestas, entrevista y guía de observación.

9.2. Área de estudio

9.2.1. Área de conocimiento

Método inductivo

Esta investigación está dada bajo una hipótesis a raíz del planteamiento de un problema el cual permite obtener respuestas a interrogantes y brindar conclusiones.

Línea cec-2: organizaciones, gobierno y economía nacional.

Sub línea cec-2.3: estrategia empresarial, producción, mercadotecnia, talento humano y toma de decisiones.

9.2.2. Área geográfica

La ciudad de Estelí que cuenta con un número de habitantes de 229.866, según el último censo realizado por INIDE en el año 2020 que como parte de esta y específicamente el sector

urbano será tomado como área geográfica para la elaboración de este trabajo de investigación.

9.3. Población y muestra/ sujetos participantes

9.3.1. Población

López (2004, pág. 69) define población de la siguiente manera: «Población es el conjunto de personas u objetos de los que se desea conocer algo en una investigación. Es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación».

9.3.2. Muestra

La muestra es un método basado en los sujetos disponibles, y en este trabajo investigativo se empleó el tipo de muestreo no probabilístico por conveniencia, debido a que no se contaban con los recursos financieros y con el tiempo para realizar un estudio bajo un muestreo probabilístico.

La fórmula matemática del cálculo de la muestra es la siguiente:

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{e^2 (N-1) + z^2 * p * q}$$

Datos

N: 229.866

n: 55

Nc: 95%

e: 0.05%

$$n: 1.962 * 0.5 * 0.5 * 229866$$

$$0.052 * (229866-1) + 1.962 * 0.5 * 0.5$$

$$n: 385/7 = 55$$

La muestra tomada es dada bajo un número de 55 habitantes del sector urbano de la ciudad de Estelí, dirigida concretamente a personas en edad activa, que bien estas podrían estar integradas en el mercado laboral o en búsqueda de empleo.



9.4. Métodos, técnicas e instrumentos de recopilación de datos

Se utilizaron 3 instrumentos para la recopilación de datos lo cuales fueron encuestas aplicadas a la población de muestra, una entrevista realizada al gerente de Bancentro Lafise y la guía de observación realizada a las siguientes instituciones bancarias BANPRO, BAC, BANCENTRO LAFISE Y AVANZ.

9.5. Etapas de la investigación

9.5.1. Documentación

Se realizó una previa indagación en la información brindada por distintas fuentes de información que sirvieron como medio para la elaboración de estructura teórica y fundamentar los cimientos de la hipótesis dentro de la tesis.

9.5.2. Elaboración de Instrumentos

Se realizó una encuesta aplicada a la población muestra con información detallada de la cultura de ahorro en la ciudad de Estelí, una entrevista aplicada al gerente de LAFISE BANCENTRO de la ciudad de Estelí ya que es considerada una de las Entidades financieras de mayor demanda en la ciudad de Estelí y una guía de observación en BANPRO Estelí que nos permitió determinar la oferta de cuentas de ahorro brindadas a la población de Estelí.

9.5.3. Trabajo de campo

Se aplica encuesta a personas comunes de la ciudad de Estelí, entrevista a gerente de la entidad bancaria LAFISE BANCENTRO y una guía de observación a las siguientes entidades: BANPRO, LAFISE BANCENTRO, BAC y AVANZ.

10. ANALISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

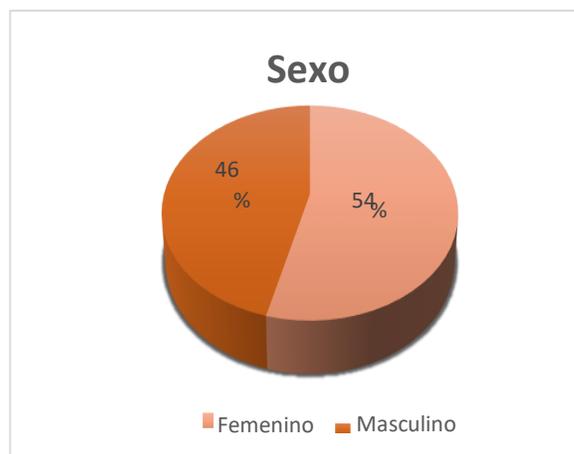
A continuación, se muestran los resultados obtenidos del estudio de investigación titulado “Ofertas de cuentas de ahorro de las entidades financieras y su efecto en el comportamiento de los ahorrantes en la ciudad de Estelí en el año 2021”.

El análisis de resultados consiste, entonces, en interpretar los hallazgos en relación con el problema de investigación de los objetivos propuestos, de la hipótesis y/o preguntas de investigación formuladas, y principalmente en relación con las teorías o presupuestos planteados en el marco teórico, con el fin de evaluar si los hallazgos del estudio, confirman las teorías, las niegan o se generan debates con la teoría ya existente (Bernal, 2000, pág. 206).

10.1. Cultura de ahorro de la población de Estelí

La cultura de ahorro de la ciudad de Estelí está segmentada por sexo femenino y masculino con lo cual el resultado obtenido en las encuestas aplicadas en el presente estudio investigativo se determinó que el sexo en los ahorrantes es mayormente femenino; esto implica que la participación de la mujer en la sociedad es de vital importancia debido a que se refleja la percepción que se tiene de las mujeres como administradoras de los recursos debido a que desde siempre las mujeres han participado en la administración de la economía como jefes de familia.

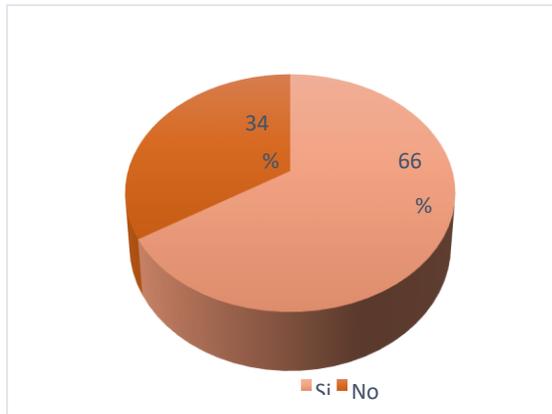
Gráfico No. 1. Sexo



Fuente: Elaboración Propia

Gráfico No. 2. Hábito del ahorro

¿Posee el hábito del ahorro?



Fuente: Elaboración Propia

Para esta pregunta empleada en la que se pretendía conocer si existe el hábito del ahorro y en qué porcentaje de la muestra tomada, lo que nos arrojó un 66% de personas que afirman poseer este hábito, y estos no necesariamente tienen el mismo mecanismo de acción al momento de ahorrar, este es uno de los puntos principales en este trabajo investigativo debido a que se tenía la percepción de que no existe la cultura de ahorro en los ciudadanos de la ciudad de Estelí, pero por medio de estos resultados se confirma de manera general que si existe una cultura de ahorro en los siguientes resultados se toman en cuenta otros aspectos de la cultura de ahorro.

Gráfico No. 3 Ahorrantes activos.



Fuente: Elaboración propia

Este gráfico nos muestra como resultado que el 62% de los encuestados afirman ser ahorrantes activos, lo que es una cifra significativa en cuanto a cultura de ahorro. Este porcentaje implica que las personas tienen el hábito de ahorro, pero se conoce que existen opciones flexibles al momento de ahorrar y debido a esto se generan siguientes interrogantes como los mecanismos al momento de ahorrar, entre otras que nos permiten tener una visión más amplia de todos los criterios que podemos tomar en cuenta dentro de la cultura de ahorro que poseen los ciudadanos de la ciudad de Estelí.

Gráfico No. 4 Mecanismos para ahorrar

¿Qué mecanismos utiliza para ahorrar?

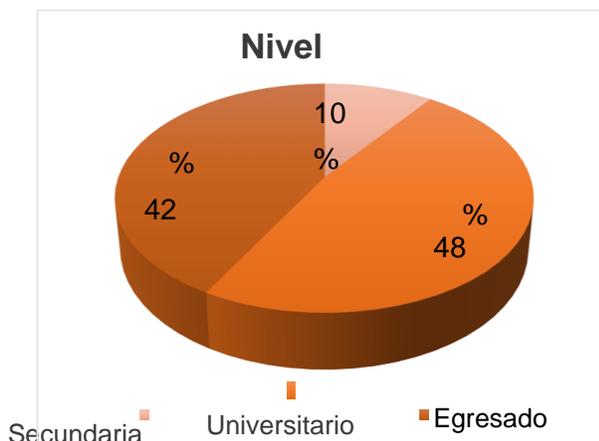


Fuente: Elaboración propia

Según estos resultados las personas que aseguran contar con el hábito del ahorro utilizan en mayor magnitud el mecanismo de guardar dinero en casa, lo que sigue siendo un método obsoleto porque es importante mencionar el papel y participación que poseen las entidades bancarias en cuanto a ahorro refiere no solo por ser un lugar captador del ahorro sino también por los beneficios que genera receptionar el dinero en estas entidades.

Esto puede deberse a la falta de confianza en las entidades bancarias y el poco conocimiento que se tiene de la oferta en cuentas de ahorro, como también de los pasos y requisitos para acceder a esta debido a que en años anteriores el abrir una cuenta de ahorros era muy complicado y pedían una serie de requisitos que eran muy complejos de completar ante la opinión pública pero con el tiempo y la demanda estos requisitos se han venido flexibilizando esta información fue confirmada también por el gerente de Bancentro Lafise en una entrevista realizada para este trabajo investigativo; aun así estos consideran importante dicho hábito por lo que todos los encuestados respondieron que ahorrar es importante para la vida.

Gráfico No. 5 Nivel educativo.



Fuente: Elaboración propia

El nivel educativo que predominó en los resultados de las encuestas fue el nivel universitario; lo que significa que las edades mayormente están entre 18 y 25 años, que pudiera estar relacionado con el acceso o limitación a la información de las ofertas de cuentas de ahorro y el contexto en el que las entidades bancarias brindan a su público esto genera la incógnita de que si los estudiantes desconocen la oferta consideran que los requisitos son muy complejos de completar o se puede considerar el hecho de que no tienen los suficientes ingresos al ser hijos de dominio no poseen ingresos propios lo cual les restringe la posibilidad de ahorrar por su propia cuenta.

Según entrevista realizada al gerente de BANCETRO LAFISE usualmente las cuentas de ahorro para educación son las cuentas que aperturan los padres al momento de que sus hijos inician su ciclo escolar a causa de esto uno de los requisitos es presentar comprobante de fuentes de ingresos y dado este un estudiante universitario no posee dicha documentación que es vital para la apertura de la cuenta.

10.2. Factores que influyen en el comportamiento de los ahorrantes en la economía

10.2.1. Económicos

Gráfico No. 6 fines del ahorro.



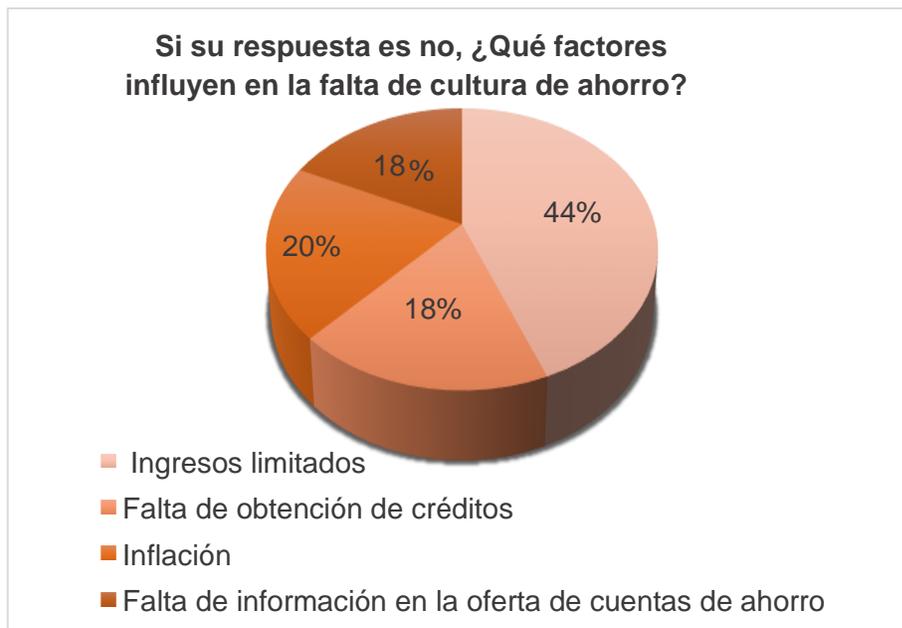
Fuente: Elaboración propia

En relación a los factores económicos que influyen en la cultura de ahorro; las personas tienen sus propios criterios al momento de destinar un ahorro, encontrándose en primer lugar con 30% de los encuestados consideran que los ahorros se hicieron para momentos de emergencia, sabemos que las familias en la ciudad de Estelí usualmente son numerosas y en ciertos casos solamente hay una persona sustentando la manutención del hogar por dicha razón es que las personas priorizan esas situaciones inesperadas que puedan presentarse mientras que el 20% representa otro tipo de ahorro que este puede representar gastos inesperados o ahorros realizados para fines específicos, bien sea a corto o largo plazo.

Por otro lado, se determinaron los gastos de inversión como unos de los más significativos porque es la reacción inmediata al momento de mencionar ahorro en las personas, debido a que cuando una persona decide emprender o invertir en un negocio este necesita fondos muchas veces las personas no optan por adquirir préstamos por el costo de intereses y los plazos que implican los préstamos es por dicha razón que es preferente invertir con un fondo

propio que es generado por el ahorro también se mencionan los ahorros para el hogar ya sea para compra, construcción o restauración de viviendas que son usualmente los motivos por los cuales las personas refieren; y de igual manera el ahorro para viaje bien sea por recreación o fines específicos. y por último el ahorro para educación inicial o estudios superiores.

Gráfico No. 7 Factores que influyen en la cultura del ahorro.



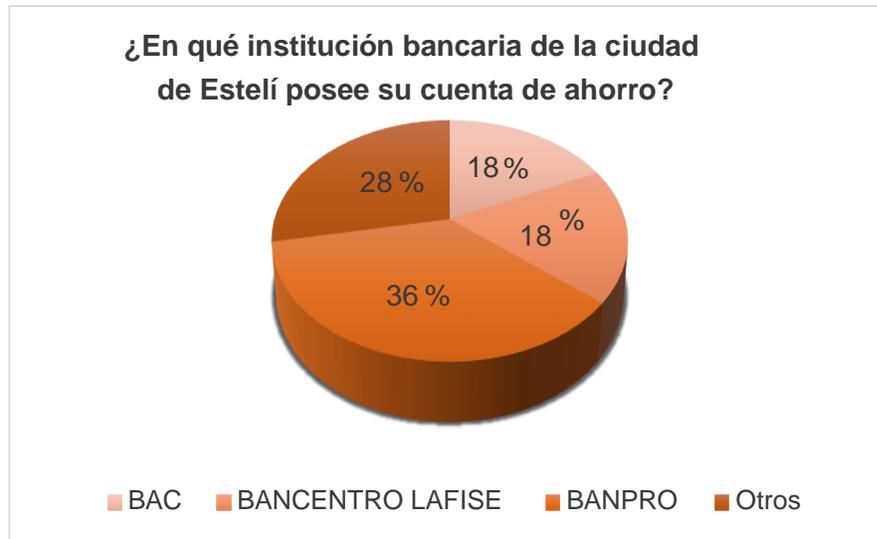
Fuente: Elaboración propia

Entre los factores económicos que influyen en la cultura de ahorro de los pobladores de la ciudad de Estelí, que van en dependencia de factores específicos como el nivel de ingresos, Estelí es una ciudad que la economía está bastante limitada debido a que no hay muchas fuentes de empleo y por tanto los ciudadanos obtienen ingresos mayormente para el sustente, este comportamiento en los ingresos también genera un efecto en las entidades porque al no poseer grandes ingresos se limita a las personas a poseer obtención de créditos; y que hay personas que ahorran por medio de ese mecanismo.

La inflación es un criterio de bastante preocupación, debido al alza de los precios en la canasta básica y por tanto menos ingresos destinados para el ahorro; también se encuentra la falta de información de la oferta de cuentas de ahorro que debido a eso se puede determinar que estos son los factores que más influyen en la limitada cultura del ahorro.

10.2.2. Financieros

Gráfico No. 8 Instituciones financieras



Fuente: Elaboración propia

Se les presentó a los encuestados las siguientes entidades bancarias, más determinantes de la ciudad, para conocer en cuál de ellas poseen sus cuentas de ahorro, en caso de ser un ahorrante activo. Como se observa según el análisis de estos resultados BANPRO es la entidad bancaria con mayor número entre los encuestados, que se representa con un 36%, lo que se determinó en que la mayoría de los usuarios tienen mucho más conocimiento sobre las ofertas en cuentas de ahorro que ofrece BANPRO, y la confianza que ha adquirido por su popularidad y años de operación en el país.

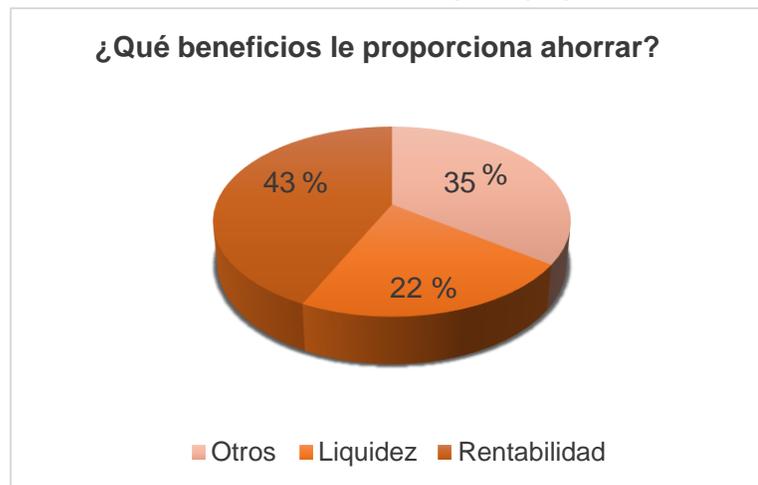
En el caso de las otras entidades bancarias, se observó que los usuarios tienen menos conocimiento sobre sus ofertas, lo que hace aún más difícil que las personas puedan desprenderse de la forma en que se sigue ahorrando hoy es día, que ha sido guardando el dinero en casa.

Gráfico No. 9 Beneficios por ser usuarios de cuentas de ahorro.



Para ampliar los aspectos financieros se les consultó a los encuestados sobre sus conocimientos en cuanto a los beneficios que le brinda su entidad bancaria y un 74% de ellos afirman tener el conocimiento sobre estos beneficios, lo que se analiza como un numero relevante, que hace que los ahorrantes activos tengan el incentivo de mantener sus cuentas de ahorro vigentes.

Gráfico No. 10 Beneficios que le proporciona ahorrar.



Fuente: Elaboración propia

Se le preguntó a cada uno de los encuestados sobre los beneficios que se les brinda por ahorrar, lo que nos dio como resultado que un 43% de los encuestados afirma que la



rentabilidad es uno de los principales beneficios, lo que se interpreta como la seguridad que se les brinda por parte de las entidades bancarias al momento de depositar su dinero en cuentas de ahorro.

Estos beneficios según información brindada por el gerente de BANCENTRO LAFISE en la entrevista realizada en este trabajo investigativo son el generar intereses, que sirven para cuando se retira el monto meta de ahorro sirve como incentivo para continuar el ahorro. Otro de los beneficios que genera ahorrar en una entidad bancaria es la obtención de tarjetas preferenciales a ahorrantes activos, la selección para ser beneficiarios de seguros por cuentas de ahorro todos estos aspectos a precios preferenciales.

Otro de los beneficios que el gerente menciona y que por medio de los resultados pudimos confirmar es la liquidez ya que al tener sus fondos disponibles las personas por medio de sus tarjetas de débito perfectamente pueden disponer de su dinero en cualquier lugar sin limitantes.

10.3. Propuesta de estrategias

Es de vital relevancia mencionar que en base a los resultados obtenidos se plantea la elaboración de un análisis FODA para tener una visión más clara de las estrategias que se van a sugerir en este trabajo investigativo ya que este análisis permite reconocer los criterios a favor al momento de crear una cuenta de ahorro y los criterios que se pueden presentar en contra que limite la posibilidad de crear una cuenta de ahorro.

Fortalezas:	Oportunidades	Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> •Amplia oferta de cuentas de ahorro. •Variedad de instituciones bancarias en la ciudad de Estelí. 	<ul style="list-style-type: none"> •Flexibilidad en los requisitos al momento de aperturar una cuenta de ahorro. •Beneficios que genera ahorrar en Instituciones bancarias 	<ul style="list-style-type: none"> •Falta de informacion acerca de los beneficios que ofrecen las instituciones bancarias. •Lenguaje complejo en la informacion brindada a los usuarios. •bajo nivel de interes en la población para aperturar cuentas de ahorro. 	<ul style="list-style-type: none"> •Falta de confianza en las instituciones financieras. •Reducidas sucursales que permiten gestionar la aperurar de una cuenta de ahorro.

Luego del previo análisis en este estudio investigativo se llegan a crear las siguientes propuestas de estrategias que se pueden sugerir tanto a las entidades bancarias como a los usuarios de cuentas de ahorro en la ciudad de Estelí, debido a que la falta de cultura de ahorro se puede presentar desde la participación de ambos actores.

10.3.1. Propuestas de estrategias que contribuyan al mejoramiento de la cultura de ahorro dirigida a la población en general.

Estrategia 1: Fomentar la educación financiera.

Objetivo: Crear hábitos que permitan conocer, fortalecer y mantener el ahorro como un fin específico en la vida



Acción: Enfocar intereses en información válida para ampliar el conocimiento en cuanto a educación financiera dentro de las entidades bancarias al momento de capturar la atención del posible ahorrante.

Estrategia 2: Establecer metas que sean medibles y alcanzables para el ahorrante debido a que en algunos entornos los ahorrantes pretenden ahorrar mucho más de sus ingresos lo cual resulta poco efectivo y genera terminar con resultados no esperados.

Objetivo: Lograr la constancia en el hábito del ahorro.

Acción: Establecer objetivos medibles y alcanzables al nivel de ingresos que posee cada persona, para poder motivar a cumplir su fin y de esa manera ser constante en el ahorro.

Estrategia 3: Brindar información clara y accesible con un enfoque directo a cada sector.

Objetivo: Lograr que el público tenga una percepción de la oferta bancaria, como algo más accesible.

Acción: Diseñar información que contenga vocabulario sencillo y entendible para la comprensión del público de cada sector; debido a que algunas personas desconocen el lenguaje empleado en las entidades bancarias.

Estrategia 4: Ampliación de sucursales y ampliación en los servicios de las sucursales ya existentes debido a que solo en las cabeceras departamentales existen servicios directos como aperturar una cuenta de ahorro.

Objetivo: Facilitar el acceso a los servicios bancarios y sobre todo al servicio de oferta en cuentas de ahorro.

Acción: Ampliación de la disponibilidad en sucursales adecuadas al público en cualquier punto referencial, ya que existen sucursales a nivel departamental, pero en los municipios no poseen el servicio directo para facilitar las gestiones.

11. CONCLUSIONES

En la presente tesis titulada ofertas de cuentas de ahorro de las entidades financieras y su efecto en el comportamiento de los ahorrantes en la ciudad de Estelí en el año 2021, se tomó en cuenta el análisis de los resultados obtenidos a través de los indicadores según las variables llegando a las siguientes conclusiones.

- a) La oferta en cuentas de ahorro es bastante abierta y variada a la población de Estelí, esta es de fácil acceso y ha causado un impacto positivo en los ciudadanos de la ciudad; como también el efecto que ha tenido la diversificación de cuentas de ahorro en posicionar a Estelí como una ciudad captadora de depósitos según citó el Gerente de BANCENTRO LAFISE, quién a través de la colaboración con la contestación a una entrevista; caracteriza a Estelí como un centro receptor de depósitos al ser cabecera Departamental y tener una fuerte presencia en la zona norte del país.
- b) Se pudo determinar que en la ciudad de Estelí si existe una cultura de ahorro y que las personas están ahorrando cada vez más para fines específicos, lo cual mejora la administración de recursos en los hogares. Aunque existan factores determinantes que requieren de esfuerzos significativos por parte de las entidades bancarias para ofrecer, mantener y expandir la confianza a los ahorrantes.
- c) Si bien es cierto que existe una amplia oferta en cuentas de ahorro por parte de las entidades bancarias estudiadas, Estelí sigue siendo una ciudad que mantiene vigente el mecanismo de ahorro en casa, lo que exige un esfuerzo mayor a las entidades para lograr generar la confianza y atracción necesaria que encamine a las personas que cuentan con este hábito el poder desarrollarlo como un generador de beneficios.
- d) Es de vital importancia mencionar que por medio de distintas propuestas a realizar acciones tanto para entidades bancarias como para el público en general resulta de mucha utilidad debido a que permite una mejor comprensión en cuanto a las debilidades respecto a la oferta actual de cuentas de ahorro, es decir las zonas frágiles que se pueden mejorar como entidad financiera y el conocer en algunos casos o si bien completar la información necesaria que se debe de tener como usuario al momento de crear una cuenta de ahorro en una institución financiera



- e) Por medio de este estudio investigativo se llega a la conclusión que la cultura de ahorro no está siendo afectada negativamente por la limitada oferta de cuentas de ahorro en las entidades bancarias de la ciudad de Estelí debido a que no es este aspecto en particular el que limita la cultura de ahorro, sino ciertos aspectos como información en los usuarios, confiabilidad en las entidades bancarias, limitación en los ingresos de los ahorrantes. Cabe mencionar que las entidades bancarias con el paso de los años han ido modificando su oferta en las cuentas de ahorro y flexibilizando los requisitos en base a la accesibilidad de los usuarios y la competencia entre entidades bancarias.

12. PROPUESTA DE RECOMENDACIONES

Se recomienda tomar en cuenta las siguientes sugerencias para la mejora y el incentivo al crecimiento de la cultura del ahorro, y entre estas se mencionan:

Dirigidas a las entidades financieras:

- a) Se les sugiere ampliar sus áreas y plataformas de información, que puedan tener el acceso adecuado para cada sector de la población, para lograr alcanzar la atención de las personas que no tienen el acceso directo con la tecnología.
- b) Se deben tener en cuenta los diferentes sectores de la población, para que los requisitos en cuentas de ahorro puedan adecuarse a las condiciones de cada uno, y pueda de esa forma erradicarse la visualización errónea de que el acceso a cuentas de ahorro es más complicado de lo que en realidad es.
- c) Se les sugiere también que sigan ampliando y llegando a lugares donde no se cuentan con sucursales bancarias, y que de esa forma se les facilite a sus usuarios acceder a sus servicios e incrementar su motivación para acceder a nuevos servicios.

Dirigidas a los usuarios y público en general:

- a) Se le recomienda a la población de la ciudad de Estelí que para la cultura de ahorro es importante fijarse metas alcanzables para que estos fines sirvan de incentivos al momento de ahorrar.
- b) Otra de las recomendaciones es ser constante al momento de empezar un ahorro debido a que el mantener el hábito del ahorro genera beneficios a largo plazo no solo en el aspecto personal de cumplir las metas, sino que al ser usuario de cuentas de ahorro en Instituciones bancarias genera beneficios.
- c) Como tercera recomendación para el incentivo a la cultura de ahorro está el uso de la tecnología como herramienta de obtención de información que abra paso al conocimiento de la oferta en cuentas de ahorro por parte de las entidades bancarias, que, debido a la diversificación en cuentas, es posible dar inicio a este hábito con cuentas que requieran de pocos requisitos y que puedan generar la confianza para ir escalando en las metas propuestas.

13. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BAC CREDOMATIC. (2021). Cuentas de ahorro. Obtenido de <https://www2.baccredomatic.com/es-ni/cuentas#ahorros?=&NICN-CORE-CTA-000007-GLAW-PR-GG-B6-SR-00000/RG-CUENTAAHORRO>

Banco LAFISE. (2018). Cuentas de ahorro Nicaragua. Obtenido de <https://www.lafise.com/CuentasAhorroNicaragua/Index.html>

Banco W. (2017). Ahorro Formal e Informal, ¿cuál es la mejor forma de hacerlo? Obtenido de <https://www.bancow.com.co/ahorro-formal-e-informal-cual-es-la-mejor-forma-de-hacerlo/>

BANPRO. (2021). Cuentas de ahorro. Obtenido de <https://www.banprogrupopromerica.com.ni/banca-de-personas/cuentas/cuentas-deahorro/>

Bernal, C. (junio de 2000). Proceso de investigación científica en ciencias de la administración. Obtenido de <https://docplayer.es/26512247-Proceso-de-investigacion-cientifica-enciencias-de-la-administracion-cesar-augusto-bernal-torres.html>

BID. (25 de noviembre de 2016). ¿Se entiende el problema de la vivienda? El déficit habitacional en discusión. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/ciudades-sostenibles/es/problema-devivienda/>

Bosch, M., Melguizo, A., Peña, E., & Tuesta, D. (junio de 2015). El ahorro en condiciones formales e informales. Obtenido de BBVA/Research- Documento de trabajo, N° 15/23: https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revistaprogreso/wpcontent/uploads/2015/12/wp_15-23_ahorro.pdf

Cruz, H., & Palacios, M. (enero de 2018). Análisis de la apertura, manejo y cierre de la cuenta de ahorro de la fortuna para una persona natural del banco de finanzas, sociedad anónima durante los meses de julio, agosto y septiembre del 2017. Obtenido de Universidad

Nacional Autónoma de Nicaragua: <https://repositorio.unan.edu.ni/9913/1/19146.pdf>

Duarte, K., & Jaenz, M. (enero de 2018). Análisis de apertura y operatividad de la cuenta de ahorro Plan Ahorro Meta para una persona natural, del banco de la producción S.A NOV 2016 - MAR 2017. Obtenido de Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua:

<https://repositorio.unan.edu.ni/9262/1/18865.pdf> Editorial ecoprensa S.A.
(2016). El economista. es. Obtenido de Ahorro:

<https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/ahorro> Editorial Grumedi. (2017).
Economía doméstica o familiar. . Obtenido de Enciclopedia económica:
<https://enciclopediaeconomica.com/economia-domestica-familiar/>

EDUCA. (26 de septiembre de 2021). Que son las cuentas de ahorro. Obtenido de
<https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-printer-27325.html>

Grupo Financiero BBVA. (2021). Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA .
Obtenido de Cultura del ahorro: <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/cultura-del-ahorro.html>

Grupo Pellas. (2021). Cuentas Ahorro. Obtenido de
<https://www.avanzbanc.com/Pages/Empresas/Depositos/CuentaAhorro.aspx> Hernández, Z.,
& Mercado, S. (mayo de 2013). Reseña Histórica Intendencia de Bancos. Obtenido de “Origen
de la Banca en Nicaragua, su evolución histórica y el impacto de la crisis en situación
financiera de la banca en el periodo del 2000 y 2008:
<https://repositorio.unan.edu.ni/3907/1/413.pdf>

INE. (2021). Que es economía. Obtenido de <https://www.ine.cl/ine-ciudadano/definicionesestadisticas/economia/que-es-economia> López, P. (2004). Población,
muestra y muestreo. Obtenido de Punto Cero v.09 n.08 Cochabamba

2004 artículo versión en línea:
[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S181502762004000100012#:~:text=a\)%20Poblaci%C3%B3n.,los%20accidentes%20viales%20entre%20otros%22.](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S181502762004000100012#:~:text=a)%20Poblaci%C3%B3n.,los%20accidentes%20viales%20entre%20otros%22.)

Obando, M. (20 de mayo de 2018). ¿Vive en Familia? Conozca estrategias para incentivar el
ahorro. Obtenido de <https://www.larepublica.net/noticia/vive-en-familia-conozcaestrategias-para-incentivar-el-ahorro>

Vázquez, R. (14 de enero de 2016). Ahorro. Obtenido de
Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>



Zeledón, O. (enero de 2016). Marketing de los servicios bancarios en el ambiente competitivo de las sucursales de BANPRO y el BDF de la ciudad de Estelí, período 2014 - 2015. Obtenido de Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua FAREM Estelí:
<https://repositorio.unan.edu.ni/2785/1/17461.pdf>



14. ANEXOS

14.1. Encuesta



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Objetivo de la encuesta: Recopilar información de ciudadanos de la ciudad de Estelí referente a la cultura de ahorro.

Solicitamos su colaboración con el llenado de la siguiente encuesta, que tiene como objetivo recopilar información de ciudadanos de la ciudad de Estelí referente a la cultura de ahorro con fines educativos.

¡Agradecemos su colaboración!

DATOS GENERALES

1. Sexo

Masculino

Femenino

2. Edad

3. Nivel educativo

Secundaria

Universitario

Egresado

Otro



I. CULTURA DE AHORRO

4. ¿Posee el hábito del ahorro?

Si

No

5. ¿Considera que el ahorro es importante?

Si

No

6. ¿Si usted es ahorrante activo?

Si

No

7. Si su respuesta es sí, ¿qué tipo de ahorro realiza?

Ahorro para el hogar.

Ahorro para emergencia.

Ahorro para inversión.

Ahorro para viajes.

Ahorro para educación.

8. Si su respuesta es no, ¿Qué factores económicos influyen en la falta de cultura de ahorro?

Ingresos limitados.

Falta de obtención de créditos.

Inflación.

Falta de información en oferta de cuentas de ahorro.

9. ¿Qué mecanismos utiliza para ahorrar?

Cuentas de ahorro.



Cuentas a plazo fijo.

Guardar el dinero en casa.

Otros

10. ¿Posee usted cuenta de ahorro en alguna institución financiera de la ciudad de Estelí?

Si

No

11. ¿En qué institución financiera de la ciudad de Estelí posee su cuenta de ahorro?

BANPRO

BANCENTRO LAFISE

BAC

AVANZ

Otros

II. FACTORES QUE INFLUYEN EN EL COMPORTAMIENTO DEL AHORRO

2.1. Financieros

12. ¿conoce los beneficios al ahorrar en una Institución financiera?

Si

No

13. ¿Su Institución financiera le brinda algún beneficio por ser usuario de cuenta de ahorro?

Si

No

14. Mencione los beneficios que obtiene en su Institución financiera por ser usuario activo de cuentas de ahorro.

2.2. Económicos



15. ¿Cuáles son las formas de ahorrar?

Reserva cantidad fija en el mes.

Aprovecha promociones.

Registra el consumo.

Controla tarjetas de crédito.

16. ¿Qué beneficios proporciona ahorrar?

Rentabilidad.

Liquidez.



14.2. Entrevista

Entrevista a gerente general de banco BANCENTRO LAFISE.

1. ¿Cuál es la oferta de BANCENTRO en cuentas de ahorro para el público en general?
2. ¿Considera diversificada la oferta en cuentas de ahorro que ofrece BANCENTRO?
3. ¿Podría considerar a los habitantes de la ciudad de Estelí como personas que cuentan con el hábito del ahorro?
4. ¿Durante su desarrollo como gerente, cuáles han sido sus observaciones en cuanto a crecimiento de usuarios en cuentas de ahorro?
5. ¿Qué tan accesible considera la oferta de cuentas de ahorro para los usuarios?
6. ¿Cada cuánto se dan modificaciones en la oferta de cuentas de ahorro?
7. ¿Qué tan completa es esta oferta?
8. ¿Qué factores considera usted influye en el incentivo del ahorro?
9. ¿Qué estrategias o acciones aplican en BANCENTRO LAFISE para incentivar el ahorro?
10. ¿Qué sugerencias brinda para promover la cultura de ahorro?

14.3. Guía de observación

14.3.1. BANPRO

En la página oficial del Banco de la Producción (2021) se encuentran las siguientes cuentas de ahorro:

- ✓ Cuenta Ahorro Ordinario: Ofrece la más cómoda y sencilla práctica de ahorrar con disponibilidad de fondos a lo inmediato
- ✓ Cuenta Ahorro Fácil: Disponible con solo su identificación.
- ✓ Ahorro Premia: Cuenta de ahorro que ofrece tres en uno: libreta de ahorro, tarjeta de débito y chequera.
- ✓ Chiqui Ahorro: Producto diseñado para fomentar el ahorro en menores de edad entre 1 y 15 años.
- ✓ Remesas Xpress: Cuenta de ahorro exclusiva para clientes que reciben remesas del exterior a través de Banpro.
- ✓ Cuenta de Ahorro: Euros Cuenta de ahorro para personas naturales y jurídicas, en Euros.

14.3.2. LAFISE BANCENTRO

En la página oficial del Banco LAFISE BANCENTRO S.A (2018) se encuentran las siguientes cuentas de ahorro:

- ✓ Cuenta Digital: Una cuenta de ahorro que puedes abrir 100% online en minutos, puedes hacerlo desde tu celular, Tablet o desktop.
- ✓ Ahorro Regular: Diseñada para tener la mayor flexibilidad, te permite realiza movimientos, operaciones y transacciones, con mayor accesibilidad y atención a tus necesidades.
- ✓ Cuenta Universal: Ahorra de una manera programada la cantidad que desees, Ideal cumplir tus objetivos de educación, viajes, vacaciones o simplemente invertir en su futuro.
- ✓ Cuenta Amigo: Ideal para iniciar tu relación con el banco, te da la facilidad de depositar parte de tus ingresos o enviar remesas a tus familiares.

14.3.3. BAC CREDOMATIC

En la página oficial del Banco de América Central S.A (2021) se encuentran las siguientes cuentas de ahorro:

- ✓ Cuenta Electrónica de Inversión: Tus ahorros crecen más rápido en esta cuenta que te brinda atractivos rendimientos, intereses capitalizables y protección contra la devaluación de la moneda. Tarjeta de débito, Mantiene el valor de tus córdobas, promociones, Ahorros programados de manera quincenal atractivos interés.
- ✓ Cuenta Club del Ahorro: Realiza microahorros quincenales que se ajustan a tu plan de ahorro con esta cuenta creada en alianza con el blog de Educación Financiera “Dele peso a sus pesos”
- ✓ Cuenta Objetivos: Alcanza tus metas con esta cuenta de ahorro programado que te permite definir los plazos, términos y condiciones. Múltiples objetivos, ahorros programados, mantiene el valor de tus córdobas
- ✓ Cuenta Digital: Abre tu cuenta digital desde tu Banca en Línea sin tener que salir de tu casa, ahorra y gana atractivos intereses. Tramite ágil, atractivos intereses, banca en línea.
- ✓ BAC Prima: Ahorra de manera automática para cumplir con una meta: la prima de un auto, una casa o continuar con estudios. Ahorro automático, Atractivos intereses.
- ✓ Cuenta Juvenil: Incentiva a tus hijos a ahorrar para que aprendan a administrar su dinero.
- ✓ Tarjeta de débito, atractivos intereses, requisitos sencillos.
- ✓ Certificado de Depósito a Plazo. Obtener un excelente rendimiento por tu dinero, al invertir en un certificado de depósito a plazo. El monto y el plazo que desees para la inversión los definís vos. Respaldo y experiencia BAC, control y renovación, atractiva tasa de interés.

14.3.4. AVANZ S.A

EL banco AVANZ S.A en su página oficial (2021) detalla los tipos de planes de ahorro que ofrecen siendo los siguientes:

Te ofrecemos cuentas de ahorro hechas a tu medida, para ayudarte a cumplir tus metas:

- ✓ Plan Pro Ahorro: ofrece la flexibilidad de definir el plazo y el monto del depósito que deseas ahorrar mensualmente, para lograr tus proyectos y alcanzar tus objetivos.
- ✓ Es tu programa de ahorro mensual con plazos y montos flexibles, que te permite obtener una tasa de interés atractiva sobre el monto ahorrado. Vos escoges el plazo según tu meta y nosotros premiamos tu perseverancia.
- ✓ Mi Chanchito: Porque reconocemos la importancia del ahorro, te ayudamos en la educación financiera de tus hijos, fomentamos la cultura del ahorro desde temprana edad.
- ✓ Mi Ahorro: Tu cuenta de ahorro para todo lo que necesites, sin montos mínimos para abrir la cuenta y sin cobros. Únicamente presentas tu cédula de identidad. Con Mi Ahorro tienes la oportunidad de ahorrar, pagar y realizar todas tus gestiones de manera fácil, rápida y sin costo.
- ✓ Cuenta de Ahorro Tradicional: Nuestra Cuenta de Ahorro Tradicional es un producto orientado a personas naturales y personas jurídicas que ofrece la forma más sencilla y cómoda de ahorrar y generar intereses. Además, permite realizar retiros de efectivo en cualquiera de nuestra red de cajeros automáticos dentro del país.
- ✓ Cuenta Naranja: Nuestra Cuenta de Ahorro Naranja, es única en el mercado, esta combina una buena tasa de interés con disponibilidad de fondos inmediatos y sin plazos pactados tu cuenta de ahorro naranja desde US\$1,000 o su equivalente en córdobas y ganas 3% de interés desde el primer día de apertura.

14.4. Base de datos de la encuesta

Tabla 1. Sexo de los entrevistados

1. SEXO	
Femenino	27
Masculino	23

Tabla 2. Ahorrantes activos

2. ¿Es usted un ahorrante activo?	
Si	31
No	19

Tabla 3. Nivel educativo

3. Nivel educativo	
Secundaria	5
Universitario	24
Egresado	21

Tabla 4. Mecanismos de ahorro

4. ¿Qué mecanismos utiliza para ahorrar?	
Cuentas de ahorro	15
Guardar el dinero en casa.	30
Otros	5

Tabla 5. Hábito de ahorro

5. ¿Posee el hábito del ahorro?	
Si	33
No	17

Tabla 6. Importancia del ahorro

6. ¿Considera que el ahorro es importante?	
Si	50

Tabla 7. Factores que influyen en la falta de cultura de ahorro

7. Si su respuesta es no, ¿qué factores económicos influyen en la falta de cultura de ahorro?	
Ingresos limitados	22
Falta de obtención de créditos	9
Inflación	10
Falta de información en la oferta de cuentas de ahorro	9

Tabla 8. Tipo de ahorro que realizan

8. Si su respuesta es sí, ¿qué tipo de ahorro realiza?	
Ahorro para educación.	5
Ahorro para el hogar	6
Ahorro para emergencia	15
Ahorro para inversión	8
Ahorro para viajes	6
Otro tipo de ahorro	10

Tabla 9. Ahorro en alguna institución bancaria

9. ¿Posee usted cuenta de ahorro en alguna institución bancaria de la ciudad de Estelí?	
Si	18
No	32

Tabla 20. Institución bancaria de preferencia

10. ¿En qué institución bancaria de la ciudad de Estelí posee su cuenta de ahorro?	
BAC	9
BANCENTRO LAFISE	9
BANPRO	18
Otros	14