



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA

UNAN - MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

**Incidencia de los hábitos de consumo y ahorro en el nivel de vida de
las familias del B° Sandino en la ciudad de Estelí en el año 2021**

Trabajo de seminario de graduación para optar

al grado de

Licenciado en la Carrera de Economía

Autores

Angélica María Armas Benavides

Anjheny Rebeca González Zeledón

Nahomy Xiomara Romero Moreno

Tutora

MSc. Samaria Ilú Alonso Valenzuela

Estelí, 28 de Enero de 2022



Dedicatoria

Dedicamos este trabajo primeramente a Dios por habernos otorgado vida y permitirnos el haber llegado hasta este momento tan importante de nuestra formación profesional.

A nuestros padres por ser nuestro pilar más importante y por demostrarnos su cariño y apoyo incondicional, porque han sido guías en todo nuestro camino que con su ejemplo, dedicación y palabras de aliento en circunstancias difíciles han sabido mantenernos a flote para llegar hasta aquí.

Agradecimiento

Primeramente agradecemos a Dios por otorgarnos la sabiduría necesaria con la que hemos llegado hasta esta etapa de nuestras vidas, quien nos ha dirigido por el buen camino y nos ha dado la fuerza e impulso para seguir, por cada regalo de gracia que nos ha brindado en el camino.

A nuestros docentes por su entrega, paciencia y constancia por acompañarnos en la senda del saber; sus consejos fueron siempre útiles cuando enfrentamos problemas de enfoque, para lo que hoy hemos logrado. Han formado parte importante de esta historia con sus aportes profesionales y calidez, muchas gracias por sus múltiples palabras de aliento, cuando más lo necesitábamos. Gracias por sus orientaciones.

A nuestros amados padres, quienes han sido siempre el motor que impulsa nuestros sueños y esperanzas, quienes estuvieron siempre a nuestro lado en los días y noches más difíciles. Siempre han sido las mejores guías de vida. Hoy cuando concluimos con nuestros estudios, les agradecemos a ellos este logro, como una meta más conquistada.



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

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

Estelí, 01 de abril de 2022

CONSTANCIA

Por este medio estoy manifestando que la investigación: **Incidencia de los hábitos de consumo y ahorro en el nivel de vida de las familias del Bo Sandino en la ciudad de Estelí en el año 2021**, 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 los estudiantes: Angélica María Armas Benavides, Anjheny Rebeca González Zeledón, Nahomy Xiomara Romero Moreno; 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
ORCID No: 0000-0002-0255-2808
FAREM-Estelí, UNAN-Managua

Resumen

La temática que se aborda en este trabajo trata sobre cómo el consumo y el ahorro al ser observados y descritos como variables independientes influyen directamente sobre las finanzas personales como variable dependiente, las cuales son herramientas de suma importancia para lograr un mejor desarrollo financiero y económico tanto a nivel personal, como en finanzas y economía familiar, a partir de un estudio de área que se caracteriza principalmente por la asignación y descripción de características propias de la población que permitan alcanzar y reflejar un análisis factible, tomando en cuenta como el mayor número de factores presentes condicionan las variables de estudio y como dicha relación afecta de forma coloquial e inherente en el nivel de vida de las familias del B° Sandino, y como la incidencia de algunos hábitos puede llegar a tener un efecto en el desarrollo socio-económico de estas familias, en el departamento de Estelí en durante el año 2021.

Dichas familias cuentan con particularidades que permiten clasificar las cualidades de comportamiento, a través de la realización y dedicación a una diversidad de actividades económicas, sociales y culturales, por lo que representan un foco de interés para la investigación económica, por ello, con lo antes mencionado, este estudio se enfoca en describir como las distintas acciones de consumo y ahorro que se efectúan de acuerdo al raciocinio económico familiar, en aras de verificar la relación y afectación existente, condiciona el nivel de vida de dichas familias.

Palabras claves: consumo, ahorro, economía familiar, ingresos, nivel de vida.

Abstract

The subject matter addressed in this work deals with how consumption and savings, when observed and described as independent variables, directly influence personal finances as a dependent variable, which are extremely important tools to achieve a better financial and economic development both at a personal level and in family finances and economy, based on an area study that is mainly characterized by the assignment and description of the population's own characteristics that make it possible to reach and reflect a feasible analysis, taking into account how the greater number of factors present condition the study variables and how this relationship affects in a colloquial and inherent way the standard of living of the families of B° Sandino, and how the incidence of some habits can have an effect on the socio-economic development of these families, in the department of Estelí in the year 2021.

These families have particularities that allow classifying the qualities of behavior, through the realization and dedication to a diversity of economic, social and cultural activities, so they represent a focus of interest for economic research, therefore, with the above mentioned, this study focuses on describing how the different actions of consumption and saving that are carried out according to the family economic reasoning, in order to verify the relationship and existing affectation, conditions the standard of living of these families.

Keywords: consumption, savings, family economy, income, standard of living.

Índice

1. Introducción	1
2. Antecedentes	2
3. Planteamiento del problema.....	5
3.1 Preguntas problemas	6
4. Justificación	7
5. Objetivos	8
5.1 Objetivo general	8
5.2 Objetivos específicos	8
6. Fundamentación teórica.....	9
6.1. Hábitos de consumo y ahorro.....	9
6.2 Consumo.....	15
6.3 Ahorro.....	22
6.4 Economía familiar.....	29
6.5 Nivel de vida.....	32
6.6 Estrategias de incentivo para el ahorro y consumo responsable	34
7. Hipótesis	39
7.1 Planteamiento de hipótesis	39
8. Operacionalización de variables.....	40
9. Diseño metodológico.....	44
9.1 Tipo de investigación.....	44
9.2 Área de estudio.....	45
9.3 Población y muestra.....	46
9.4 Métodos, técnicas e instrumentos de recopilación de datos	48

9.5 Etapas de la investigación	50
10. Análisis y discusión de resultados	52
10.1 Descripción general de la población consultada	53
10.2 Identificación de hábitos de consumo familiar	57
10.3 Identificación de hábitos de ahorro familiar	63
10.4 Caracterización de economía familiar	70
10.5 Impacto en el nivel de vida de las familias	81
10.6 Efectividad de estrategias financieras utilizadas	88
11. Estrategias para incentivar el consumo responsable y el ahorro	95
11.1 Análisis FODA	95
11.2 Propuestas de estrategias	95
12. Conclusiones	98
13. Recomendaciones	99
14. Referencias Bibliográficas	100
15. Anexos	107

Índice de gráficos

Gráfico 1 Sexo de la población encuestada	53
Gráfico 2 Edades de la población consultada	54
Gráfico 3 Estado civil de la población encuestada.....	55
Gráfico 4 Nivel de escolaridad de la población encuestada	56
Gráfico 5 Gasto mensual promedio	57
Gráfico 6 Destino principal de gastos.	58
Gráfico 7 Método de compra más utilizado.	59
Gráfico 8 Canal de compra más utilizado	60
Gráfico 9 Frecuencia de compra de la población.....	61
Gráfico 10 Principales necesidades de compra.....	62
Gráfico 11 Práctica de ahorro.....	63
Gráfico 12 Frecuencia de ahorro	64
Gráfico 13 Tipo de ahorro más utilizado	65
Gráfico 14 Método de ahorro más utilizado	66
Gráfico 15 Porcentaje de ingresos destinados al ahorro	67
Gráfico 16 Descripción de ingresos.....	68
Gráfico 17 Principales fuentes de ingresos	69
Gráfico 18 Conformación del núcleo familiar	70
Gráfico 19 Tenencia de vivienda	71
Gráfico 20 Adquisición de deuda.....	72
Gráfico 21 Concepto de deuda.....	73
Gráfico 22 Experimentación de crisis económicas familiares	74
Gráfico 23 Principales causas de las crisis económicas familiares.....	75
Gráfico 24 Situación laboral actual	76
Gráfico 25 Tipo de trabajo	77
Gráfico 26 Sector laboral actual	78
Gráfico 27 Sector económico actual.....	79
Gráfico 28 Rango salarial actual	80
Gráfico 29 Frecuencia de limitaciones monetarias	81

Gráfico 30 Estado de salud de la población	82
Gráfico 31 Calidad de vida de la población	83
Gráfico 32 Nivel de conocimientos financieros	84
Gráfico 33 Forma de obtención de conocimientos financieros.....	85
Gráfico 34 Planificación financiera	86
Gráfico 35 Instrumentos de planificación financiera utilizados.....	87
Gráfico 36 Orden de prioridad en que se dividen los gastos	88
Gráfico 37 Elaboración de presupuesto familiar	89
Gráfico 38 Influencia del presupuesto en las finanzas familiares.....	90
Gráfico 39 Finalidad presupuestaria.....	91
Gráfico 40 Existencia de metas de ahorro.....	92
Gráfico 41 Principales metas de ahorro.....	93
Gráfico 42 Herramientas que satisfacen necesidades financieras.....	94

Índice de tablas

Tabla 1 Matriz de operacionalización de variables	43
Tabla 2 Propuesta de estrategias.....	97

Índice de imágenes

Imagen 1 Mapa B° Sandino	107
Imagen 2 Trabajo de campo.....	108

1. Introducción

El ahorro es considerado un elemento esencial en el proceso de acumulación de capital y para el crecimiento económico de este, es decir, es el proceso mediante el cual una economía reserva parte de su producto y lo utiliza para generar ingresos en el futuro.

Cabe mencionar que el consumo como concepto no hace referencia a nada malo ni perjudicial, es el simple hecho de satisfacer necesidades o deseos, el problema llega cuando se vuelve concurrente, entonces se habla de consumismo, es decir, la tendencia inmoderada a adquirir, gastar o consumir bienes, no siempre necesarios.

El consumo y el ahorro están estrechamente relacionados entre sí, más concretamente, el ahorro es la parte de la renta disponible que no se consume; es igual a la renta menos el consumo, en términos absolutos como en términos porcentuales las personas muy pobres no pueden ahorrar.

Por ello se tiene como objetivo comprender la influencia de los factores que intervienen en el consumo y el ahorro que repercuten en el nivel de vida y endeudamiento de las familias, y como una buena planeación financiera influye en la utilización del dinero.

El propósito es analizar el impacto que provocan los hábitos de consumo y ahorro, en la economía de las familias del sector urbano de la ciudad de Estelí, en el barrio Sandino comprendido en el año 2021, se pretende profundizar los hábitos del consumidor de las familias durante el periodo de estudio y consigo sus efectos en la economía local.

Hablar de finanzas personales es de interés para las familias; sin embargo, muchas de ellas no saben qué hacer para mejorarlas. Es evidente entonces, la importancia del consumo racional y el conocimiento sobre el manejo adecuado de sus ingresos y el impacto en las diferentes etapas donde se toman en cuenta las decisiones de financieras.

Por lo que deben valorarse indicadores que permitan examinar los recursos a nivel familiar, con el objetivo de desarrollar las habilidades que se requieren en la toma de decisiones, en este sentido, la problemática se encuentra originada, en que las familias pueden llegar experimentar problemas debido al inadecuado manejo de las finanzas.

2. Antecedentes

Se ha realizado una indagación sobre temáticas relacionadas con el problema actual, a fin de establecer la base informativa necesaria que permita desarrollar la investigación sobre incidencia de los hábitos de consumo y ahorro en el nivel de vida de las familias del B° Sandino en la ciudad de Estelí en el año 2021, para cumplimiento de lo antes mencionado se recopiló material correspondiente al repositorio institucional UNAN-Managua, Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-Estelí, división Facultad de Ciencias Económicas, sección Economía.

El proyecto de investigación nivel de ingreso según las labores de la población económicamente activa del Cantón Valencia y su incidencia en el ahorro de sus familias, año 2012 realizado por Verónica Marlene Mujica Cerda en Valencia España, donde se buscó analizar, determinar, establecer e identificar las operaciones de las familias, señalando que decisiones de sus ahorros, generalmente se basan en las expectativas sobre los ingresos futuros y los intereses que podrán ganar.

Dicho proyecto concluye que los pobladores de Valencia tienen distintos niveles de ingresos y ahorro según su ocupación laboral se puede notar que no hay mucha capacidad de ahorro, lo que se conoció a través de la encuesta realizada permitió conocer que parte de la población si ahorra parte de sus ingresos mensuales, generalmente que entre más ingresos percibe más ahorra, esta porción de la población tienen sus ahorros en un regularmente en un banco o entidad pública con el fin de obtener préstamos que son utilizados para poner en marcha pequeños negocios o inversiones y con esto sus ingresos aumentar, elevando así su estándar de vida y su capacidad de ahorrar. (Nivel de ingresos según sus labores, Veronica Mujica Cerda, 2013).

El estudio estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de las familias de La Trinidad en el primer trimestre 2019, llevado a cabo por los autores Moreno Dávila Yimma Yissbry, Rocha Castillo Wendelly GeorGINETH y Flores González Jorge Luis como trabajo de seminario de graduación para optar al grado de Licenciado en Economía, realizado en la ciudad de Estelí, en el mes de Mayo del año 2019.

Con el objetivo principal de analizar, describir, caracterizar e identificar cómo la estructura de ingresos y gastos afecta la economía de las familias de La Trinidad, donde concluyen que dichas familias cuentan con una vivienda propia incluso con muchos años de residir, además un porcentaje considerable de ellas poseen vivienda y actividad productiva.

Según lo expresado anteriormente, se puede afirmar que la hipótesis planteada en esta investigación sí se acepta, dado que con la aplicación de encuesta a los jefes de familia de La Trinidad, el impacto que provoca la estructura de ingresos y gastos es negativo en el aspecto socioeconómico de las familias que se ve reflejado a través de la toma de decisiones de saber en que invertir, en que gastar y como ahorrar, en el corto plazo repercute en un aumento del endeudamiento y disminución a la cobertura de las necesidades básicas de la familia. (Moreno, Rocha & Flores, 2019).

Con el material análisis de finanzas personales y su efecto en el desarrollo socioeconómico de socios y socias de la cooperativa de viviendas COVISCOP, R.L. Departamento de Estelí, I semestre 2015, desarrollado por el Lic. Alejandro José Salgado Obregón como tesis para optar al título de master en contabilidad con énfasis en auditoría, realizado en Junio del año 2016.

Dicho estudio con el fin de analizar, diagnosticar, identificar y valorar el efecto de las finanzas personales en el desarrollo socioeconómico concluyó que la situación socioeconómica de los socios se encuentra en un nivel medio ya que sus ingresos no cubren sus necesidades básicas debido a que la mayoría son obreros del trabajo y un alto porcentaje laboran en actividades de comercio informal lo que no les permite estabilidad en sus ingresos. (Salgado Obregón, 2016).

Las investigaciones anteriormente citadas poseen aspectos similares en cuanto al comportamiento de las unidades familiares en la toma de decisiones económicas, por la elección de consumo e inversión, dado que se inclinan en conocer como las familias emplean los ingresos y egresos que obtienen, para propiciar su bienestar financiero y si eficientemente cumplen las necesidades básicas y elevar el grado de habitabilidad.

El presente estudio considera una perspectiva que difiere de la información precedente, por aspirar a examinar las prácticas que adoptan las familias en tanto al desarrollo de hábitos de consumo y ahorro, y a su vez como estas conductas influyen en el nivel económico de conformidad familiar mediante el empleo de instrumental estadístico y normativa de investigación correspondiente al área de observación elegida.

Esta es una estimación sobre el comportamiento individual de un agente económico, en este caso las familias del B° Sandino de la ciudad de Estelí, al considerar el influjo de las características socioeconómicas de dichas familias correspondiente a las variables de consumo y ahorro, aplicada a un objeto característico para obtener información pertinente acerca de las condiciones y atributos particulares en consideración de las variables antes mencionadas.

Cabe destacar que la indagación sobre las prácticas adoptadas por estas parentelas, acata a través de la introspección hacia el consumo realizado, así como una apreciación del ahorro mediante el análisis económico, dado que estas variables coexisten en presencia de una relación estrecha con el desarrollo y desempeño del grado de bienestar poblacional, al ser indicadores de la calidad de vida además de formar parte clave en el crecimiento económico de un país.

3. Planteamiento del problema

Actualmente la economía familiar constituye un pilar fundamental del desarrollo socioeconómico de cada uno de los integrantes de ella, y el crecimiento económico del país en general, es así que los hábitos de consumo y ahorro se encuentran en constante cambio y ejercen un impacto en nivel de bienestar familiar, de modo que el grado de conocimientos y prácticas económicas de cada miembro son de vital importancia para realizar las actividades económicas familiares con éxito.

La toma de decisiones de las unidades familiares, especialmente las laboralmente activas, se encuentran diariamente en una contienda entre su nivel de ingresos y su capacidad de adquisición, lo que se traduce en un sobreesfuerzo financiero y resulta en la insuficiencia de ingresos que no permiten la satisfacción de las necesidades básicas y aún menos posibilita la instauración de algún tipo de ahorro.

Por tanto, las acciones de consumo condicionan directamente el nivel ahorro, es así que existe una variación patrimonial que obedece precisamente al nivel de ahorro, de modo tal, que el ahorro constituye un canal crucial en la facilitación y permisividad de una posible inversión, lo que para las familias del B° Sandino de la ciudad de Estelí representa una dificultad por diversas causas, entre las que sobresalen las limitaciones financieras.

En consecuencia, la mayoría de estas familias se ven en la situación de vivir sin un plan estratégico de acción económica, ajustado a sus recursos y pensado esencialmente para suplir sus necesidades, sin embargo, algunas de estas familias se encuentran con un nivel de endeudamiento persistente al adquirir bienes sin algún tipo de margen de utilidad, generando en muchas ocasiones gastos innecesarios en la economía familiar.

Por ello, la deficiencia en la toma de decisiones inapropiadas conduce al consumismo familiar sin el seguimiento estructural de priorización de necesidades, tornándose en la falta o inexistencia de ahorro, la carencia administrativa en la asignación de recursos, así como la incapacidad para gestionar el nivel de endeudamiento, agudizando los problemas económicos familiares que entorpecen el logro de la estabilidad y bienestar económico, afectando el crecimiento y desarrollo socioeconómico familiar.

3.1 Preguntas problemas

3.1.1 Pregunta directriz

- ¿Cuál es la incidencia de los hábitos de consumo y ahorro en el nivel de vida de las familias del B° Sandino de la ciudad de Estelí?

3.1.2 Preguntas problemas

- ¿Qué características poseen los hábitos de consumo y ahorro de las familias del B° Sandino?
- ¿Cómo afectan los hábitos de consumo y ahorro en el nivel de vida de las familias del B° Sandino?
- ¿Qué estrategia de educación financiera se pueden implementar para mejorar el bienestar económico de las familias del B° Sandino?

4. Justificación

El objeto de esta investigación es identificar como los hábitos de ahorro y de consumo influyen en el nivel de vida de las familias del barrio Sandino de la ciudad de Estelí, con el fin de dar respuesta a la problemática originada por la falta de educación financiera y buenas prácticas económicas en las familias.

En este sentido se comprende que miembros ocupados laboralmente cuentan con algún tipo de información financiera básica, sin embargo, revelan problemas de inestabilidad económica al no practicar la aplicación de dichos conocimientos, generando adeudo y mermando la predisposición económica.

Los errores más comunes que se presentan en las personas en cuanto a sus problemas financieros se basan en la falta de ahorro, el sobre endeudamiento y el nulo o poco conocimiento sobre posibles inversiones que pueden realizar, la falta de educación financiera temprana y concientización sobre el buen manejo del dinero.

El ahorro es uno de los indicadores clave que proporciona una imagen bastante real y acertada sobre la solidez financiera de las familias, así, cuanto mayor sea su renta, más dinero podrán destinar al ahorro, pero cuanto más aumente el coste de vida, más difícil se hace reducir el consumo.

Desde la perspectiva económica, tanto el gasto como el ahorro representan funciones muy importantes del proceso económico para los agentes individuales, por ello es vital precisar la influencia de estas variables en el nivel de bienestar económico familiar.

La importancia del ahorro reside en que da seguridad en momentos de recesión sin afectar su consumo, por tanto, investigar cómo influyen estos factores económicos en el nivel de vida de las familias, permite desarrollar una perspectiva más amplia en contraparte al vacío existente en este área en la investigación económica.

Por esta razón esta investigación será de utilidad en la medida que aporte conocimientos que ayuden a mejorar la calidad de vida y, genere discusión y reflexión sobre la educación económica como aporte al alcance social permita abrir caminos a nuevos estudios.

5. Objetivos

5.1 Objetivo general

Describir la incidencia de los hábitos de consumo y ahorro de las familias del barrio Sandino de la ciudad de Estelí en su nivel de vida en año 2021.

5.2 Objetivos específicos

1. Identificar los hábitos de consumo y ahorro existentes en las familias del B° Sandino.
2. Determinar cómo los hábitos de consumo y ahorro afectan el nivel de vida de las familias.
3. Proponer estrategias de educación económica y financiera familiar para el aprovechamiento óptimo de sus ingresos.

6. Fundamentación teórica

Esta investigación se fundamenta de acuerdo a un marco teórico que, proporcionará al receptor aspectos a tomar en consideración en cuanto, a la temática sobre la incidencia de los hábitos de consumo y ahorro de las familias del B° Sandino de la ciudad de Estelí, los cuales se especifican a continuación:

6.1. Hábitos de consumo y ahorro

6.1.1. Definición de hábitos

Un hábito es una conducta llevada a cabo con regularidad, es decir, repetida en el tiempo, que es aprendida (no innata) y que requiere de poco o ningún compromiso racional; este tipo de conductas mínimas componen una importante porción de nuestro tiempo cotidiano y pueden ser provechosas o perjudiciales para la vida diaria.

Cualquier cosa puede ser un hábito, cuando su realización constituye parte de una rutina más o menos automática, es decir, no requiere de un esfuerzo consciente o una programación explícita.

El vocablo hábito se refiere a un modo especial de proceder, adquiriendo por reincidencia, repetición o de manera esporádica de actos similares e iguales, como una costumbre o una práctica originado por una tendencia instintiva. (Hábito, Real Academia Española 2014).

El uso más frecuente de hábito está asociado a la costumbre o rutina que se adquiere a partir de repetir conductas similares, esta línea también puede asociarse al instinto y a la herencia.

6.1.2 Hábitos de consumo

Los hábitos de consumo hacen referencia al comportamiento de los consumidores dentro del mercado; desde el momento en el que buscan un producto o servicio hasta la atención

postventa, este comportamiento depende de factores como los lugares en los que realiza la compra, la clase de productos o servicios que adquiere y los momentos de la compra.

El contexto sociocultural y la evolución de la tecnología influyen directamente en el comportamiento de los consumidores, actualmente no es una casualidad que, con la llegada del internet, la aparición de los e-commerce y el crecimiento desmesurado de la oferta de productos y servicios, los clientes se hayan vuelto más exigentes y las empresas, forzadas a mejorar la experiencia de los consumidores para retenerlos. (Da Silva, 2020).

6.1.3 Hábitos de ahorro

Son una práctica y principio más esenciales de las finanzas personales, que conlleva la planificación financiera y permite la verificación de ingresos, el análisis de las finanzas, haciendo constar las cantidades que se requieren para cada compromiso financiero, es aquí que la integración de los presupuestos facilita el que se contemple tanto egresos como ingresos para que equilibrar las finanzas y no sobrepasar los gastos destinados. (Chamizo, 2020).

6.1.4 Tipos de hábitos

Hábitos físicos

Los hábitos físicos son aquellos que involucran el cuerpo y la salud, como hacer ejercicio, cepillarse los dientes luego de cada comida o tomar una copa de licor después de almorzar.

Hábitos sociales

Los hábitos sociales son aquellos que involucran la interacción con los demás, como visitar a la abuela cada domingo o llamar a un amigo en cada cumpleaños. (Blanco Erick, 2016).

Hábitos mentales

Los hábitos mentales son aquellos que atañen estrictamente a la mente, como la práctica de la meditación.

Hábitos recreativos

Los hábitos recreativos son aquellos que tienen que ver con la manera que tenemos de recrearnos, como jugar al fútbol los sábados por la tarde o dedicar una hora a los videojuegos luego de hacer las tareas.

Hábitos financieros

Los hábitos financieros consisten en la adopción de ciertas acciones financieras, no solo se trata de saber ahorrar dinero o pensar en un retiro futuro para alcanzar la cima de la estabilidad financiera sin infortunios económicos a temprana edad, sino que incentiva la libertad financiera, a través de un conjunto de decisiones que te permitan mantener la calidad de vida a lo largo del camino y el alcance de los objetivos. (Obregón, 2018).

6.1.5 Características de los hábitos

Los hábitos, indistintamente de cuáles sean, están estructurados por componentes, que se repiten de forma constante e inconsciente cada vez que aparece el desencadenante que responde a un impulso inconsciente, la rutina que se produce gracias al desencadenante y la recompensa que es el fruto de esa conducta habitual, pero que originan ciertas características tales como:

- El desencadenante o recordatorio responde a un impulso inconsciente, pues sucede que los hábitos se pueden cultivar y se aprenden, e incluso, muchas veces tener o abandonar un hábito es una elección.
- La rutina es el comportamiento que se produce gracias al desencadenante, es la instauración de las estrategias que funcionan para cada persona y resulta en la creación de trucos mentales propios de cada individuo.

- La recompensa representa los frutos finales del aprendizaje que se concretan en una forma de ser y actuar del individuo, los cuales tienden a manifestarse posteriormente de manera más o menos exacta de esa conducta habitual. (Guerrero Amalia, 2018).

6.1.6 Clasificación de los hábitos

Los hábitos pueden ser buenos o malos, favorables o desfavorables, perjudiciales o saludables; eso que regularmente ya forma parte de la vida diaria puede llegar a ser una catapulta para el desarrollo personal o un verdadero obstáculo.

Como sujeto gregario e interdependiente, el ser humano depende de una estructura de hábitos sociales, que si no adopta para sí no podrá adaptarse y convivir con el entorno. Y este es otro punto a considerar: ocurre que muchos hábitos son inculcados por el medio social en el cual nos desenvolvemos.

Hábitos Positivos

Los buenos hábitos son los que permiten alcanzar los sueños, planes, metas y la concertación de estos algún día, para ello el sujeto debe realizar unas rutinas y procesos que lo conserven focalizado y direccionado hacia sus objetivos, para cada nuevo objetivo corresponderá la creación de un nuevo hábito, debido a que este es el que permite alcanzar el objetivo.

Hábitos Negativos

Son un tipo de hábitos que se gestan si tener objetivos, se puede decir que los malos hábitos suelen detentar esta última característica, ya que son las conductas reiteradas que dañan el bienestar de las personas, e infortunadamente, son muy comunes. (García, 2020).

6.1.7 Factores determinantes de los hábitos

Factores sociales

La familia, los compañeros de trabajo y los patrones de comportamiento de un grupo de personas son determinantes en el comportamiento de otros, ya sea directamente (adquisición) o indirectamente (aprendizaje a partir de la conducta de otros), y ya se trate de una influencia consciente (transferencia de creencias) o subconsciente, la elección se ve influenciada por estos factores, porque se desarrollan actitudes y hábitos mediante la interacción con otras personas.

Factores culturales

Son la presencia de actitudes, creencias y conocimientos en materia de consumo, ya que las influencias culturales conducen a diferencias en el consumo habitual de determinados bienes y servicios, y en ciertos casos, pueden conducir a restricciones tales como la exclusión.

Factores económicos

Constituidos por el coste, los ingresos y la disponibilidad en el mercado de los distintos bienes, sin duda, el coste de dichos bienes y servicios es uno de los principales factores que determinan la elección y preferencias de consumo, ya que el hecho de que el coste sea prohibitivo o no depende fundamentalmente de los ingresos y del estatus socioeconómico de cada persona. (Rugama, 2017).

6.1.8 Importancia de los hábitos

En la vida cotidiana uno de los elementos más determinantes de la organización y la eficiencia es la capacidad de desarrollar hábitos que permitan realizar todas actividades de la mejor manera posible, es así que la importancia de los hábitos se vincula también con la posibilidad de planear y proyectar mejor a futuro.

Las personas somos lo que hacemos, y lo que hacemos primero fue una idea diseñada en nuestra psiquis, por esto es bueno recordar que el cerebro es muy plástico, y tiene una gran capacidad para adecuarse a la repetición de las conductas lo que propicia el alcance de la eficiencia en algunas áreas y por ejemplo la especialización en las cadenas productivas. (Ažman, 2016).

6.1.9 Influencia de los hábitos en la economía

El consumidor es el eje de tu negocio, es el centro de todo, y se encuentra sometido a un gran número de influencias de carácter social, económico o tecnológico y, dado que ninguna sociedad es estática, todas van cambiando y evolucionan, por ello la influencia que ejercen los hábitos dentro de la economía juegan un papel determinante y son motivo de cambios en la situación económica.

Debido a los numerosos cambios experimentados en estas últimas décadas, el consumidor no es ajeno a todo lo que está sucediendo. Hoy en día se habla de que somos una sociedad consumista y que nos dejamos influir por la comunicación. Ahora la compra o ser consumista va más allá y nos dejamos influir por diversos factores como pueden ser: las características que tenga dicha empresa, el lugar económico que ocupa esta empresa y el enfoque que hace de sí mismo un individuo y su lugar en la sociedad.

Se ha pasado de comprar por necesidad a los compradores compulsivos, prácticamente sin término medio.

Estos hábitos dejan marca y clasificar al consumidor actual en base a su estilo de vida y a las preferencias derivadas de éste, permite estar al tanto de las nuevas tendencias, de la evolución de la sociedad y un paso por delante de la competencia, por ejemplo, la crisis económicas dejan un cambio de mentalidad en relación al consumo, pero no es el único factor de influencia de tal modo que a través de ciertos instrumentos se puede analizar:

- La organización de todo el capital empresarial, doméstico y nacional.
- El planteamiento de los objetivos económicos individuales.
- La importancia y estimación de los ahorros que no se encuentran en la banca.

- Y las decisiones sobre endeudarse o evitar hacerlo. (Gil Mateus, 2019).

6.2 Consumo

6.2.1 Definición técnica

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. (Montes de Oca, 2016).

Existen bienes y servicios que se agotan al momento de consumirse, como los alimentos, mientras que hay otros que solamente se transforman y, en el sistema capitalista actual el consumo representa una actividad cíclica, puesto que el hombre produce para consumir, y este consumo genera más producción, es decir, con el consumo se busca satisfacer no solo las necesidades presentes, sino también las necesidades futuras.

El consumo, además, es uno de los principales medidores del producto interior bruto (PIB) de un país.

6.2.2 Tipos de consumo

Existen diferentes tipos de consumo y, en función de cada uno de ellos, se pueden adaptar esfuerzos para determinar que influencia conllevan para las finanzas personales.

Tipos de consumo generales

Consumo racional

Es aquel que el mercado realiza dando máxima importancia a características intrínsecas de un producto; este tipo de consumo es necesario lo cual lo hace racional, ya que trata de todo aquello que se compra para vivir, para el día a día, por ello se hace bajo una correcta planificación de las compras y procura evitar comprar con urgencia.

Consumo sugestionado

Quien realiza este consumo le da credibilidad a los anuncios que lee, ve, escucha, y también busca información sobre los productos, en otras palabras, se deja influenciar y realiza compras innecesarias, aunque no de gran tamaño, es decir, es un tipo consumo de carácter bastante inmediato, que recae en la idea de comprarlo en ese momento porque se quiere en dicho instante, es aquí que se vuelve más difícil poder ahorrar. (Vela Zancada, 2017).

Consumo impulsivo o compulsivo

En este caso el consumidor está totalmente influenciado por el anuncio, hasta el punto de verlo y querer de inmediato el producto publicitado, se caracteriza principalmente porque no se tienen en cuenta las consecuencias del gasto o de la cantidad misma de dinero con que se efectuó dicho gasto. Este tipo de consumo es el que más problemas presenta desde el punto de vista del ahorro.

Consumo experimental

En este tipo de consumo, el sujeto compra productos nuevos y, está dispuesto a probarlos y dejar los viejos; puede ser que cada vez que ve un anuncio nuevo, se vea en la necesidad de probar el producto que se publicita, de modo que, no es fiel a las marcas; en este caso, el consumo tiene que ver con la integración propia de las emociones del individuo, que suscita en la reacción posteriori de querer probar cosas que no ha tenido la oportunidad de experimentar antes.

Consumo indiferente

El consumidor aquí no suele detenerse en su decisión sobre adquirir o no dicho producto o servicio, porque no toma en cuenta la marca o los anuncios del mismo; solo le interesa que cumpla la función que necesita y, generalmente, que esté a su alcance económico, este tipo de consumo, busca principalmente que el producto resuelva el problema que se tiene, significa que procede a compararlo con otros productos que cumplan tu necesidad antes de efectuar la compra. (Vela Zancada, 2017).

Tipos de consumo según la economía

En economía, es posible realizar una distinción entre:

Consumo privado

Representa el valor de las compras de productos y contrataciones de servicios que efectúan familias y empresas privadas, por ello cuando se habla de consumo, se hace referencia al gasto de las familias y empresas en bienes finales que no van a ser utilizados para producir otros bienes. (Jiménez, 2018).

Consumo público

El consumo público es aquel gasto en el que incurre el Estado a través de sus diferentes instancias. Esto, con el objetivo de brindar determinados bienes y servicios a la comunidad, es decir, el consumo público permite que el Estado se abastezca de los medios necesarios para ofrecer, o financiar, una serie de productos y servicios al público. Esto, de manera gratuita o cobrando un precio mínimo para cubrir principalmente los costes, pero sin el objetivo de generar ganancias. (Westreicher, 2017).

Por otra parte, existen también dos clases básicas de consumo:

Consumo improductivo

El que destruye la utilidad de un producto sin dar lugar a otro producto, es decir, el consumo improductivo es el que no cuenta con una participación de un proceso de reproducción de los bienes y servicios y se refiere, sobre todo, a la reproducción de la especie humana, incluye todos los bienes y servicios de consumo duraderos y no duraderos, que no añaden valor directamente y que, difícilmente, se pueden almacenar. (Blacutt Mendoza, 2016).

El gasto en perecederos, es necesario para crear un incremento del consumo improductivo para una situación en que fallan los móviles de la producción, es necesario para evitar una sobrecarga del mercado; sumando este tipo de gasto a la demanda

efectiva, sin añadir costos de producción como las otras fuentes de generación de ingresos. (Malthus, 2015).

Consumo productivo

Es el tipo de consumo que destruye la utilidad de un producto dando lugar a otros productos (Herrera, 2015), como el consumo de algodón en rama que hace un fabricante de telas; a su vez hay tres clases de consumos productivos:

- Los jornales de los trabajadores, porque son la recompensa del trabajo que emplean en la formación de otros productos.
- El uso de los instrumentos y máquinas, cuyo consumo aunque lento, se verifica al final después de haber ayudado a la reproducción.
- La compra de la materia primera, que se convierte por medio del trabajo en productos manufacturados.

6.2.3 Importancia económica del consumo

El Producto Interior Bruto de un país consiste en la suma del consumo privado, la inversión privada, el gasto público y el saldo exterior neto; como el consumo privado es la parte proporcional más importante de dicha suma, las variaciones del consumo tienen consecuencias a corto plazo muy importantes en las variaciones de la producción, de la renta, del empleo y, por tanto, son determinantes fundamentales de los ciclos económicos.

Por otro lado, toda la renta disponible que no se consume se ahorra y el ahorro es la base de la inversión y de la acumulación del capital y, por tanto, del crecimiento a largo plazo, luego los factores que afectan al ahorro son los que determinan el crecimiento futuro y la prosperidad de un país. Por tanto los economistas muestran un enorme interés sobre las variaciones del consumo a corto plazo y sobre las variaciones del ahorro, o el no-consumo, a largo plazo, ya que ambos son factores determinantes, en distintos espacios temporales, del desarrollo de la economía. (De la Dehesa, 2016).

6.2.4 El Problema con el consumo

Desde el punto de vista de la economía sustentable, el gran problema del consumo radica en que gran parte de la población mundial no produce, pero sí consume.

Por lo tanto, cada vez se hace más necesario crear un sistema que normalice esta situación y que ayude a cada consumidor a adjudicarle algún tipo de rol productivo por pequeño que éste sea, para mantener en correcto funcionamiento al planeta.

6.2.5 Razones de la intervención del estado en materia de consumo

- Asegurar a los consumidores la cantidad suficiente de productos.
- Proteger a los consumidores sobre la falsificación de productos.
- Proteger a los consumidores sobre aumento desmedido en los precios de artículos de primera necesidad.
- El Estado no sólo debe intervenir para proteger al consumidor, sino al mismo tiempo exigirle una conducta que resulte benéfica en la protección de la flora y fauna y el consumo de lo relacionado con ellas, como la veda en la caza, la prohibición de tala desmedida de árboles, entre otras acciones.
- Vigilar los medios adecuados para el consumo de mercancías evitando la escasez.
- Desalentar al consumo suntuario y prohibir actividades que sean nocivas para el propio consumidor como la ingestión de drogas o alcohol. (Hernández Mangones, 2017).

6.2.6 Aspectos económicos

Aspectos macroeconómicos

Los macroeconomistas se han ocupado de analizar la función de consumo agregado de toda una economía, desde Keynes, la relación entre la renta y el consumo ha jugado un papel básico en la teoría macroeconómica. Al igual que se ha visto que la renta individual es una variable importante para explicar el consumo desde una óptica microeconómica, a nivel agregado, la renta nacional o regional se convierten en una variable fundamental

de la cual depende el consumo. Aunque la renta permanece como variable fundamental de la función de la demanda de consumo, no por ello disminuye tampoco la importancia de los precios; de hecho, al integrar un programa que permita el desarrollo de un proceso que intente aumentar la renta disponible y el consumo privado, y, por tanto, el crecimiento de la economía como tal, a través de una reducción en los precios, hace que se pueda gastar más renta en consumo e inversión. Dicha reducción se obtiene a través de la explotación de mayores economías de escala en la producción y de una mayor competencia entre los productores, con lo que no sólo se reducen los precios de los bienes y servicios, sino que además aumenta la competitividad exterior.

Los tipos de interés también afectan al consumo, dado que, en principio las variaciones de estos tienden a sustituir consumo por ahorro y viceversa; por ello, un aumento de los tipos de interés hace más caro el consumo presente y más barato el consumo futuro, por lo que se tiende a ahorrar más a corto plazo para consumir más adelante, sin embargo, los tipos de interés tienen un efecto ambiguo sobre el consumo y el resultado firme dependerá de si el consumidor es un prestatario, o es un prestamista, es decir, si está endeudado o es un acreedor neto, es así que, el acreedor neto se beneficiará de un mayor tipo de interés, ya que aumentarán las rentas de su capital prestado, mientras que el deudor neto se verá desfavorecido por los aumentos de los tipos de interés, ya que aumentará el coste de su deuda y viceversa, de tal manera que al primer efecto se le llama "sustitución" y al segundo efecto se le denomina "renta".

Por ultimo Friedman publicó su "hipótesis de la renta permanente" que intentaba combinar las dos orientaciones técnicas precedentes, dando paso al desarrollo más completo de la función de consumo, al distinguir dos componentes en ello, uno estable o permanente y otro temporal; este último depende de circunstancias especiales imprevistas; de modo que el consumo permanente depende, de la renta disfrutada establemente en el pasado y de la renta que se espera obtener en el futuro, sobre la base de la riqueza que se posee, de las tasas corrientes de interés y de las posibilidades futuras de trabajo, es decir, se introdujo el concepto de renta permanente o riqueza, como determinante fundamental del consumo. (Hall, Taylor, & Rabasco, 2017).

Aspectos microeconómicos

El análisis microeconómico del consumo ha dado lugar, a lo largo de la historia económica, a una serie de conceptos fundamentales que son básicos para entender el comportamiento del consumidor; en la teoría de la demanda de consumo y el estudio del equilibrio del consumidor se utiliza originariamente el concepto de utilidad, porque el consumo se concibe como una acción que reporta satisfacción o utilidad al que la ejecuta y por lo tanto se intenta asociar una determinada cantidad de utilidad por cada acción de consumir.

El problema que surge con la utilización del concepto "utilidad" es que se percibe como algo cuasi tangible que podría medirse y compararse entre personas. Pero, en la realidad es muy difícil saber si una persona obtiene más utilidad que otra al gastar una cantidad determinada, por ello, en lugar de valorar el bien adicional en términos de la psicología del consumidor, se utiliza la medida observable de cuánto dinero está dispuesto a gastar por la unidad adicional de dicho bien; se utiliza por tanto el dinero como un indicador de utilidad marginal.

El concepto de utilidad marginal (medida en términos de dinero) tiende a ser decreciente, es decir, cada cantidad adicional de un bien consumido tiende a ser decreciente en cuanto a su utilidad, en otras palabras, la ley de la utilidad marginal decreciente se aplica a la gran mayoría de los bienes salvo casos excepcionales como los de los coleccionistas de un determinado bien, en los que la utilidad marginal es creciente, es decir, cuanto más se consume de dicho bien se obtiene mayor utilidad.

Posteriormente, en lugar del término utilidad, se ha ido integrando el concepto de "preferencia" del consumidor sobre un bien o un servicio respecto de otro, ello ha dado paso al concepto de "indiferencia", es decir, aquellas agrupaciones de bienes que el consumidor no considera mejor ni peor que la que prefiere y, ante las que por lo tanto se muestra indiferente, y por último a la cantidad máxima de un bien a la que el consumidor está dispuesto a renunciar, a cambio de una cantidad adicional de otro bien, se le llama "relación marginal de sustitución".

Otro aspecto, es la cantidad demandada de un bien determinado en relación a su precio o a la renta de que dispone, ya que la utilización del concepto "elasticidad", expresa la correspondencia entre la variación porcentual de la cantidad demandada y la variación porcentual del precio del producto. Si la demanda es elástica un aumento en el precio reducirá la demanda de dicho bien, en cambio, si es inelástica un aumento en su precio no reducirá su demanda o la reducirá en menor proporción que el aumento del precio, tal es el caso de la demanda de bienes o servicios de primera necesidad como la salud. (Lidón, 2016).

6.3 Ahorro

6.3.1 Definición de ahorro

La teoría económica define al ahorro como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo. Tanto a nivel individual como en el agregado nacional, la renta puede tener dos destinos: el ahorro o el consumo. (Oberst, 2017).

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.

6.3.2 Ahorro en economía

En economía, una elevada tasa de ahorro tiene grandes stocks de capital y un alto nivel de producción; si la tasa es baja pasa lo contrario, pequeños stocks de capital y un bajo nivel de producción. (Bastiat, 2018).

Ahorro en macroeconomía

Se refiere al Ahorro Nacional, que es la suma del ahorro público y el privado. El ahorro nacional viene dado por la diferencia entre la renta nacional o valor del conjunto de bienes producidos y el consumo:

A=PIB-C **A:** Ahorro **PIB:** Producto Interno Bruto **C:** Consumo

De hecho, el ahorro puede relacionarse con el consumo nacional (C), la cantidad de bienes exportados (X), la cantidad de bienes importados (M) y la cantidad de inversión (I) en la identidad fundamental de la contabilidad nacional:

A-I=X-M **A:** Ahorro **I:** Inversión **X:** Exportaciones **M:** Importaciones

Esta igualdad se deduce de la propia definición del Producto Interno Bruto (PIB) evaluado a precios de mercado:

Y=PIB_{pm}+M=C+I+X **Y:** Renta **PIB_{pm}:** Producto Interno Bruto a Precios de Mercado.

Ahorro y política económica

El ahorro se encuentra influido y determinado por las políticas económicas que sigue un Estado, este puede afectar las tasas de interés y otras variables que afectan el ahorro. Por ello los cambios en la tasa de interés, pueden hacer que los ahorradores se sientan motivados o desmotivados a ahorrar, es así que un aumento en las tasas de interés puede hacer que los ahorradores tengan más razones para disminuir su consumo y ahorrar, o bien puede tener el efecto opuesto, es decir, a iguales niveles de ingreso, depende de dos efectos conocidos como efecto ingreso y efecto sustitución. Así como el aumento de las tasas de interés puede incentivar a consumir menos para ahorrar más, puede suceder que, al ser mayor el rendimiento del ahorro, se pueda cumplir la meta de acumulación prevista destinando una porción mayor del ingreso al consumo presente. Esta alza en las tasas de interés se puede deber, por ejemplo, a las formas en que el gobierno obtiene los recursos para sus actividades. Si el gobierno decide pedir recursos prestados al sistema financiero en una cantidad importante, las tasas de interés subirán. (Von Böhm-Bawerk, 2019).

Política fiscal y ahorro

Toda inversión ha de financiarse con ahorro, que en su mayoría, procede de la economía nacional, mientras que el ahorro externo se limita, normalmente, a complementar el ahorro interno. Dentro de la economía nacional, el sector privado es, con mucho, la fuente principal de ahorro. Las transferencias a los hogares, incluidos los pagos de prestaciones

sociales, son el cauce principal a través del cual el gasto público afecta a la acumulación de ahorro privado.

Por esto, las pensiones constituyen la partida más importante de los sistemas públicos de prestaciones y, de mantenerse las políticas actuales, se prevé un considerable aumento del gasto para el futuro. El retraso de la jubilación efectiva y la introducción de nuevos planes de pensiones basados en mayor grado en el régimen de capitalización conllevarían un mayor nivel de ahorro en relación con el segmento de población de mayor edad, que podría tener un impacto positivo sobre el ahorro agregado, aunque elevar los impuestos permite la financiación de sectores públicos de gran magnitud, suele afectar negativamente al ahorro y, en consecuencia, a la inversión y el crecimiento, dado que los impuestos sobre el ahorro tienden a desincentivar éste y a estimular el consumo. Especialmente los impuestos sobre las sociedades, aunque también otros impuestos sobre las rentas del capital, son probablemente la causa de una disminución del ahorro privado en la medida en que reducen su rendimiento neto. (López Domínguez, 2016).

Ahorro en microeconomía

Propensión marginal al ahorro

La propensión marginal al ahorro (PMA) es el porcentaje que se destina al ahorro de cada unidad monetaria (euro, dólar, córdoba, entre otras monedas.) adicional que se recibe. Cuando se recibe una unidad monetaria adicional de renta cuanto de esta, se destina al ahorro, se puede decir que la propensión marginal al ahorro está íntimamente ligada a la propensión marginal al consumo (PMC):

$$PMA=1-PMC$$

PMA: Propensión Marginal al Ahorro **PMC:** Propensión Marginal a Consumir

Debe recordarse que la renta obtenida, puede tener dos destinos alternativos y únicos el consumo y el ahorro. Eso significa que cada nueva unidad de renta debe dividirse entre consumo adicional y ahorro adicional. Así, si la PMC es “X” la PMA tendrá que ser “Y”, de modo que la comparación confirma que en cualquier nivel de renta que, la PMC y la

PMA siempre tienen que sumar exactamente 1, ni más ni menos. Así pues, sabemos que siempre y en todo lugar $PMA = 1 - PMC$. (Pastor, 2019).

A lo largo del tiempo, los agentes integrantes de una economía (empresas, familias, Administraciones Públicas) deben adoptar una serie de decisiones referentes a diferentes facetas relativas a la producción, el consumo, el ahorro y la inversión. Tales decisiones son muy importantes para cada agente individualmente, pero, al agregarse, también lo son para la sociedad en su conjunto. Los agentes económicos no sólo deben decidir qué tipo de decisión tomar, sino también en qué magnitud.

En un momento dado, unos agentes querrán llevar a cabo proyectos de gasto y puede que no cuenten con los recursos necesarios para afrontarlos. Por el contrario, otros agentes, que decidan aplazar sus proyectos de gasto para el futuro, puede que tengan recursos disponibles que no necesitarán emplear actualmente. (Szalachman, 2013).

Como consecuencia de lo anterior, los agentes económicos se encontrarán ante una de estas dos situaciones:

- **Deficitaria, o de necesidad de financiación:** los fondos disponibles son inferiores a los fondos necesarios.
- **Excedentaria, o de capacidad de financiación:** los fondos disponibles superan los fondos necesarios.

6.3.3 Tipos de ahorro

Ahorro privado

Es aquel que realizan las organizaciones privadas que no pertenecen al estado (básicamente familias, instituciones sin ánimo de lucro y empresas). El ahorro de una empresa privada autónoma, equivale a su beneficio, menos la parte de éste que es repartida a sus propietarios o accionistas en forma de dividendos o participación en beneficios. (Browning, 2015).

Ahorro familiar

Es igual a la renta disponible familiar menos el consumo privado y los impuestos, aunque al hablar de ahorro familiar, se pueden encontrar diferentes tipos que hacen referencia a las circunstancias y las preferencias de cada hogar. Al mismo tiempo, los tipos de ahorro familiar otorgan una visión global sobre los diferentes escenarios en los que se pueden encontrar a lo largo de la vida. (Miñonso, 2015).

Tipos de ahorro familiar

Ahorro voluntario

El ahorro voluntario es aquel que se produce por la propia voluntad de una familia. Se pueden encontrar numerosos ejemplos de ahorro familiar de este tipo, como el dinero invertido en un plan de pensiones o en un seguro de ahorro. Cuando se logra acumular capital de manera voluntaria, se tienen mayores posibilidades de elegir la mejor vía de ahorro y beneficiarse del rendimiento del dinero. No solo se ahorra el excedente del hogar, sino que, al cabo de un periodo de tiempo establecido, se puede obtener una buena cantidad extra.

Ahorro negativo

El ahorro negativo es aquel que corresponde a la cantidad que se gasta de la cantidad de dinero ahorrado cuando se ha dejado de tener ingresos. Se habla de un tipo de ahorro que puede surgir ante imprevistos como quedarse sin trabajo. Afortunadamente, si se tiene un buen colchón destinado para cubrir emergencias similares, se puede disponer de un tiempo muy valioso para recuperar o incluso mejorar el nivel de los ingresos mientras se mantiene un nivel de vida similar al que se disfrutaba anteriormente.

Ahorro forzoso

El ahorro forzoso es aquel que se realiza de manera obligatoria a través de la seguridad social. Este tipo de ahorro sirve para asegurar una pensión de jubilación o de invalidez, por ejemplo. Cabe destacar que el ahorro forzoso suele ser insuficiente para cubrir las

necesidades que pueden surgir en momentos específicos, por tanto, es fundamental completarlo con el ahorro voluntario si se quiere disfrutar del nivel de vida deseado cuando se deja de tener o percibir ingresos. (Ceballos Mina, 2014).

Ahorro público

Lo realiza el estado, el cual también recibe ingresos a través de impuestos y otras actividades, a la vez que gasta en inversión social, en infraestructura (carreteras, puentes, escuelas, hospitales, entre otros.), en justicia, en seguridad nacional, entre otros. Cuando el Estado ahorra quiere decir que sus ingresos son mayores que sus gastos y se presenta un superávit fiscal, el caso contrario conduciría a un déficit fiscal. (Solís Soberón, 2016).

6.3.4 Determinantes del ahorro

Nivel de ingresos

El ahorro depende del nivel de ingresos, porque cuanto más elevado sea este, mayor será la propensión marginal al mismo, dado que antes de ahorrar es preciso satisfacer las necesidades fundamentales. Está demostrado que cuanto mayor es el ingreso, la tendencia a ahorrar es también mayor, no solo en términos absolutos, sino también en términos relativos, debido a que los primeros ingresos son tomados para satisfacer necesidades cuya prioridad no espera; pero en la medida que aumenta el nivel de ingresos, como ya han sido cubiertas las necesidades vitales, de estas nuevas entradas es posible hacer un buen ahorro. (Loayza, Schmidt-Hebbel, & Servén, 2018).

Autocontrol

El poder de autocontrol es un elemento psicológico que debe tenerse muy presente, especialmente en un mundo en el que los mensajes comerciales están dirigidos a quebrantar la voluntad de resistencia al consumo de los individuos. Son muchos los que consideran el ahorro como una virtud y el futuro cuenta mucho en las consideraciones diarias, pero no tienen voluntad para resistir la publicidad. Estas personas son víctimas de los nuevos artículos, las ventas especiales y los concursos.

Propensión a tener reservas

Sobre esta determinante es necesario decir que la propensión a ahorrar suele ser baja en edades tempranas, aumenta cuando se ha alcanzado la mayoría de edad y, tiende a reducirse nuevamente cuando se ha alcanzado una edad avanzada; esto puede explicarse por la relación entre edad y la valoración individual del futuro, y éste cuenta mucho cuando se ha alcanzado la edad de plena madurez.

Este factor es todavía más significativo en los países en donde se proveen sistemas de pensiones a la vejez o por incapacidad en el trabajo, puesto que asegurado un ingreso en el futuro, se reducen las necesidades de ahorro; además, el estado civil es un factor importante. El estar casado y tener hijos crea cierta inseguridad en el individuo, por lo que se tenderá a ahorrar con mayor intensidad que cuando se es soltero. No quiere decir que este sea mayor, sino que la propensión a hacerlo es más intensa.

Preferencias de ahorro

La conducta individual y colectiva es determinante a la hora de ser ahorrativo; dado que una comunidad cuya mentalidad está síquicamente inclinada a ahorrar, aun cuando el nivel de ingresos sea relativamente bajo, será capaz de ahorrar, por el contrario, si la mentalidad es hacia el consumo desmedido, no importará cuál sea el nivel de ingresos.

Los expertos apuntan a que este tema no debe verse como una obligación, más allá de esto, y muy a pesar de las diferentes obligaciones que periódicamente se tienen, el ahorro debe empezar a constituirse como un medio efectivo de organización de las finanzas personales. No es la única vía, pero sí la más expedita para cumplir con objetivos puntuales de mediano y largo plazo.

La cultura del ahorro se desarrolla con voluntad, disciplina y organización, no es difícil adquirirla, simplemente es necesario dar ese primer paso con convicción y decisión, a sabiendas de lo sano que resulta para cualquier persona, independiente de su condición económica. Lo más importante es que todas las personas pueden ahorrar, obviamente en proporción a sus ingresos, para no encontrar una limitante y poder ahorrar. (Villagómez Amezcua, 2017).

6.4 Economía familiar

6.4.1 Definición de economía familiar

La economía familiar es una de las tantas ramas que posee el campo de la economía en general; este tipo de economía se basa en los gastos y los ingresos que se gestionan dentro del núcleo de la familia. La economía familiar también es conocida por muchas personas como economía doméstica y, se interesa por la gestión y administración de recursos escasos y de uso alternativo en hogares y comunidades, de hecho, puede decirse que es una parte de la economía que analiza cuestiones variadas, pero con el factor común del hogar o la familia. (Rus Arias, 2019).

Esta rama de la economía se encarga del estudio y la organización de la economía que se lleva a cabo dentro del hogar, por ello, esta abarca aspectos relacionados con la alimentación, la vivienda y la ropa, y pretende contribuir a la buena gestión de todos los ingresos que obtiene la familia.

De esa forma, se pueden controlar y regular dichos ingresos para obtener la satisfacción de las necesidades familiares, así, todos los miembros de una familia pueden gozar de los recursos esenciales que les proporcionarán una buena vida. Cabe destacar que todos y cada uno de los miembros que componen el núcleo familiar, deben saber qué es la economía familiar.

6.4.2 Aspectos generales de las familias

Una familia es un grupo de personas unidas por el parentesco. Esta unión se puede conformar por vínculos consanguíneos o por un vínculo constituido y reconocido legal y socialmente, como es el matrimonio o la adopción. (Dormus, 2015).

La familia es la organización social más importante para el hombre, ya que el pertenecer a una agrupación de este tipo es vital en el desarrollo psicológico y social del individuo. Hoy la familia se entiende ampliamente como el ámbito donde el individuo se siente cuidado, sin necesidad de tener vínculos o relación de parentesco directa, aunque existen distintos tipos entre los cuales se encuentran:

- **Familias monoparentales:** Conformadas por uno o más hijos y la madre o el padre. Este tipo de familia puede darse a raíz de una separación, de la decisión de ser padre o madre soltero/a o de haber enviudado. Por lo general, con el tiempo estas familias dan lugar a la nueva unión de los padres, formando así las familias ensambladas.
- **Familias biparentales:** Conformadas por una pareja y su hijo o hijos. La unión de la pareja puede darse por vínculo sentimental sin necesidad de contraer matrimonio. Pueden ser hetero parentales (conformadas por parejas de distinto sexo y sus hijos) homoparentales (conformadas por parejas del mismo sexo y sus hijos).
- **Familias ensambladas:** Conformadas por dos personas que se unen y una de ellas (o ambas) ya tiene hijos o hijas. Las familias ensambladas son dos familias monoparentales que, por medio de una relación sentimental de la pareja, se unen dando lugar a la conformación de una nueva familia.
- **Familia de acogida:** Conformadas por menores que no son descendientes de los adultos, pero han sido acogidos legalmente por ellos de forma urgente, temporal o permanente. (Noriega, 2018).

Características de las familias

- Constituye la base de toda sociedad.
- Es una estructura social universal que se encuentra en todos los tipos de culturas y sociedades; en cada una de ellas varía su forma o estructura, pero se mantienen las características importantes.
- Generalmente surge por lazos sanguíneos, legales o emocionales.
- Puede surgir a partir del matrimonio o la unión conyugal (en algunas sociedades es legal la poligamia).
- Posee bases de organización económica.
- Constituye la base de transmisión de educación y valores: los miembros comparten costumbres y tradiciones que suelen ser transmitidas de generación en generación. Sus miembros poseen el desafío de superar en conjunto retos y dificultades. (Reyes Alamo, 2018).

6.4.3 Características de economía familiar

Las características son aquellas que permiten identificar con exactitud qué es la economía familiar.

Gracias a la sencillez de esas características, todas las personas que componen la familia han podido comprender qué es la economía familiar. Sin duda alguna, es bueno contar con características exactas que contribuyan al entendimiento general que beneficia a todos. Una de las características más sobresalientes de la conocida economía familiar es que se desarrolla en el hogar, por eso es posible que cualquier miembro de la familia esté encargado de la dirección de esta economía.

Por otro lado, el registro de ingresos y gastos es característico de la economía familiar. Sin duda alguna, es responsabilidad de todos los que viven en el hogar, mantener una buena economía familiar. Además, la organización y la disciplina son esenciales para conservar una buena economía a nivel familiar. (BBVA Bancomer, S.A. Economía Familiar).

6.4.4 Importancia de economía familiar

La importancia de la gestión y el estudio de la economía doméstica radica en poder evitar dificultades que perjudiquen la posibilidad económica de una familia, dado que esta es una herramienta que promueve y garantiza la seguridad y estabilidad monetaria de un núcleo familiar. Organizar los gastos fomenta el ahorro de dinero para cualquier emergencia y, además, emplear esta economía permite que los hijos puedan recibir una buena educación. Así, el mantener una buena economía doméstica otorga tranquilidad y reduce el estrés a los encargados de la familia, sea este el padre o la madre, permitiendo que estos conserven la calma ante la aparición de problemas y los puedan solucionar.

En cualquier situación hay que evaluar las situaciones económicas y prepararse para los tiempos difíciles, ya que una familia no tiene ninguna deudas, será saludable para un próspero futuro económico, se podrá ahorrar con mayor facilidad.

Una familia con inteligencia financiera es igual a una empresa, y para que una familia crezca con un buen futuro es necesario que ahorren, inviertan y administren el dinero de manera inteligente. Es necesario que los jefes de cada familia creen un plan en el cual administren sus fondos para crecimiento económico, educación, salud, vacaciones y emergencias. (Facua Sevilla, 2019).

6.5 Nivel de vida

6.5.1 Definición de nivel de vida

El nivel de vida es el bienestar material con el que cuenta una persona, es decir, la cantidad de bienes y servicios que posee y/o puede adquirir. Esto dependerá directamente de su nivel de ingresos.

El nivel de vida también puede entenderse como la capacidad que tiene un individuo de satisfacer sus necesidades materiales. Esto puede analizarse no solo en base a la remuneración, sino también de la calidad de educación que recibe, el acceso a la salud, la cantidad de horas que debe trabajar al día para solventar sus gastos, entre otros.

Es indiscutible que el nivel de vida de la población, en general, ha ido incrementándose con el paso del tiempo. Cada vez más personas pueden acceder, por ejemplo, a servicios básicos y a educación. Esto, gracias principalmente al avance de la ciencia y la tecnología.

Sin embargo, los niveles de vida varían en cada país y región. Por ejemplo, si comparamos Europa con África podemos evidenciar que son realidades muy distantes, en indicadores como el nivel de desnutrición, acceso a estudios superiores, entre otros. Pero incluso, dentro de las grandes ciudades, existen brechas. Por ejemplo, en algunos barrios de Nueva York el nivel de ingreso medio es mayor que en otros. (Organización de Naciones Unidas).

6.5.2 Indicadores socioeconómicos

El Programa de las Naciones Unidas para el desarrollo (PNUD), establece diversas métricas para evaluar el nivel de vida de los habitantes de un territorio, las más importantes son:

Índice de desarrollo humano

Es un indicador social y estadístico que se basa en el análisis de tres parámetros:

- Una vida larga y saludable, midiendo la esperanza de vida al nacer.
- Nivel educativo, estudiando la tasa de alfabetización de los adultos, y la tasa de matriculación en las distintas etapas del sistema educativo (primaria, secundaria y educación superior).
- Cuantificación de un nivel de vida digno, medido a través del Producto Interior Bruto (PIB), o en términos de la Paridad del Poder Adquisitivo (PPA), en dólares estadounidenses, para así poder establecer comparaciones.

Índice de pobreza multidimensional (IPM o MPI, Multidimensional Poverty Index)

Actualmente sustituye al índice de pobreza humana, y analiza la ponderación de 10 aspectos que envuelven a tres importantes facetas del ser humano, como son: la educación, la asistencia sanitaria, y la calidad de vida.

Disponibilidad de servicios médicos por habitante

Consiste en una aproximación de qué nivel de acceso tiene la población a este tipo de servicios básicos.

Abastecimiento de agua y calidad del medio ambiente

Es medido como la disponibilidad de estos recursos en calidad y cantidad suficientes, el coeficiente de Gini para medir las diferencias en el reparto de la riqueza dentro de un país.

Producto interior bruto (PIB)

Algunos consideran a la producción nacional como una de las métricas más importantes, aunque si analizamos las anteriores podemos entender que tiene muchas carencias. (Urzúa M & Caqueo Urizar, 2018).

6.5.3 Diferencia entre nivel y calidad de vida

La diferencia entre nivel y calidad de vida, radica en que el primero se refiere solo al bienestar material, en cambio, el segundo hace alusión a otros temas más subjetivos como el bienestar emocional, social y personal. Se puede decir entonces que calidad de vida es un concepto más amplio, que se ve mejor reflejado en indicadores como el índice de desarrollo humano (IDH), nacido de la mano del Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).

Por ello se debe tomar en cuenta que el hecho que una persona cuente con bienes no significa que tenga un alto nivel de vida, al menos no de manera definitiva; porque dichos bienes se pueden adquirir con endeudamiento por que la estabilidad financiera podría peligrar. (Jacobs, 2019).

6.6 Estrategias de incentivo para el ahorro y consumo responsable

- **Registrar gastos**

El primer paso para comenzar a ahorrar dinero es determinar cuánto se gasta, es decir, se debe realizar un seguimiento y registro de todos los gastos. Una vez que se cuente con la información necesaria, se pueden organizar los números por categorías y posteriormente obtener el total de cada una.

Consejo: recurrir a la utilización de un monitor de gastos; solo debe elegirse un programa digital que permita automatizar esta tarea. Los clientes de ciertos bancos pueden usar una herramienta de gasto y presupuesto, la cual categoriza automáticamente las transacciones para hacer un presupuesto más fácilmente.

- **Realizar presupuestos de ahorro**

Una vez se tenga una idea de cuánto se gasta en un mes, se puede comenzar a organizar los gastos registrados y establecer un presupuesto con el que pueda vivir. Este presupuesto debe prever una noción de cómo se comparan los gastos e ingresos, de manera que permitan una planeación de dichos gastos y limitar los excesivos. Cabe mencionar que deben tomarse en consideración los gastos que ocurren con regularidad, pero no cada mes.

Consejo: incluir una categoría de ahorros, y establecer un monto de ahorro de entre el 10 y 15 por ciento de los ingresos.

- **Reducir gastos**

En caso de que los gastos sean altos, y que, no permitan poder ahorrar, es posible que sea el momento de reducir gastos. A partir de la identificación y eliminación de categorías que no sean esenciales en las que se pueda gastar menos. Por ello deben buscarse maneras de ahorrar de frente a gastos fijos mensuales. Estas son algunas formas para recortar los gastos cotidianos:

- ❖ Cancelar las suscripciones y membresías que no se estén utilizando, especialmente las que se renuevan automáticamente.
- ❖ Proponer el comer fuera solo una vez al mes, e ir a lugares que estén dentro de la categoría de comidas económicas.

- **Establecer metas de ahorro**

Una de las mejores formas para ahorrar dinero es establecer una meta. El empezar por pensar para qué podría querer ahorrar facilita que se realice dicha acción ya que motiva a cumplirla, ya sea que se están planeando unas vacaciones o se está ahorrando para la jubilación. Una vez establecida esta meta se procede a decidir cuánto dinero se necesitará y cuánto tiempo debe tomar ahorrarlo. Algunos ejemplos de metas a corto y a largo plazo:

A corto plazo (de 1 a 3 años):

- ❖ Fondo de emergencia (de 3 a 9 meses).
- ❖ Pagos de los gastos diarios para vivir o por situaciones inesperadas.
- ❖ Vacaciones.
- ❖ Pago inicial para un auto.

A largo plazo (4 o más años):

- ❖ Pago inicial para comprar una casa.
- ❖ Proyecto de remodelación.
- ❖ La educación de los hijos.
- ❖ Jubilación.

Al ahorrar para la jubilación o para la educación, hay que considerar poner ese dinero en una cuenta de inversiones, como una cuenta individual de jubilación (IRA). Aunque las inversiones vienen con riesgos y pueden perder dinero, también presentan la oportunidad para crecer cuando el mercado crece, y podrían ser convenientes cuando se planean adecuadamente para un evento con mucha anticipación. Establecer una meta pequeña, alcanzable y a corto plazo, y lo suficientemente grande para no tener a la mano el dinero en efectivo para pagar.

El alcanzar metas más pequeñas, y disfrutar de la agradable recompensa para la que ha se ha estado ahorrando, puede traducirse en un impulso psicológico que hace que la sensación gratificante de ahorrar sea más inmediata y que se fortalezca el hábito.

- **Establecer propiedades**

Los gastos e ingresos, poseen mayor impacto e influencia sobre las metas y, en cómo se distribuye el ahorro. El tener en cuenta metas a largo plazo permite asegurarse de cumplir con ellas; ya que es importante planificar para la etapa en que se dejen de captar ingresos, este tipo de metas no pueden quedar en un segundo plano después de las necesidades a corto plazo. Es de conocimiento general que dar prioridad a las metas de

ahorro facilitará el establecimiento de ideas de forma clara de dónde y cómo empezar a ahorrar.

- **Elegir las herramientas adecuadas**

Al establecer metas a corto plazo para ahorrar, también se debe considerar la utilización cuentas de depósito:

- **Cuenta de ahorros**

Es una cuenta con certificado de depósito, que congela el retiro de dinero por un periodo de tiempo fijo a una tasa que es generalmente más alta que las de cuentas de ahorros.

Para metas a largo plazo se deben considerar:

- **Fondo de inversión**

Es una inversión que utiliza los ahorros para generar ganancias y permite acceder a un portafolio de valores en el mercado nacional e internacional, es un mecanismo de inversión que reúne a un grupo de personas, para que inviertan sus ahorros en conjunto y está compuesto por una canasta que incluye acciones con renta variable y bonos de renta fija, generando distintas combinaciones. (BBVA Bancomer, S.A., Dudas entre Ahorrar o Invertir).

La composición cambia en cada fondo, dependiendo del riesgo y el horizonte de tiempo y, a lo largo del período, el administrador del fondo venderá y comprará títulos para alcanzar el rendimiento objetivo, por ello existen distintos fondos de inversión de acuerdo al perfil y necesidades, se clasifican de acuerdo a su horizonte de tiempo:

- ❖ Corto plazo: Son inversiones de muy bajo riesgo, para ayudar a cubrir imprevistos o aprovechar oportunidades. Su horizonte de inversión es de sólo unos meses y se puede obtener el dinero diariamente.
- ❖ Mediano plazo: Son útiles para que planificar un viaje importante o la compra bienes. Se caracterizan por equilibrar confiabilidad y rendimiento. Tienen un horizonte de 1 año.

- ❖ **Largo plazo:** Tienen un horizonte de varios años, y están diseñados para grandes metas y proyectos de largo plazo, como la compra de bienes inmuebles o la educación superior de los hijos.

- **Cuentas individuales de jubilación**

Son cuentas de ahorros fiscalmente eficientes, tales como acciones o fondos mutuales. Estos productos de inversión están disponibles a través de cuentas de inversión con un agente corredor de bolsa, cabe recalcar, que los valores no están asegurados, no son depósitos y no están garantizados por un banco; están sujetos a riesgos de inversión.

Se pueden elegir varios tipos de cuentas, se debe investigar las opciones y considerar saldos mínimos, cargos y tasas de interés, y elegir los productos que ayuden a cumplir las metas.

- **Realizar ahorro automático**

La mayoría de bancos ofrecen transferencias automatizadas entre sus cuentas de cheques y de ahorros, como cliente se puede elegir cuándo, cuánto y a dónde transferir dinero, e incluso dividir su depósito directo para que una parte de cada cheque de pago de sueldo vaya directamente a la cuenta de ahorros.

Consejo: es imprescindible dividir el depósito directo antes de la transferencia, ya que al ser automatizada puede estar sujeta a experimentar un depósito del monto total y luego establecer las transferencias automatizadas, por otro lado, es más sencillo ahorrar, porque no se tiene que pensar en ello y reduce el gasto al establecer fácilmente transferencias automáticas entre cuentas.

- **Observar la dinámica de crecimiento del ahorro**

Realizar una observación y revisar el presupuesto, para analizar el progreso, esto no solamente ayudará a apegarse al plan personal de ahorros, sino que también ayudará a identificar y corregir rápidamente cualquier problema; conocer cómo ahorrar dinero puede incluso motivar para encontrar más formas de ahorrar y alcanzar metas más rápidamente.

7. Hipótesis

7.1 Planteamiento de hipótesis

El consumo irracional y los malos hábitos de ahorro impactan de forma negativa el nivel de vida las familias del B° Sandino de la ciudad de Estelí.

7.1.1 Variable independiente

Hábitos de consumo y ahorro.

7.1.2 Variable dependiente

Nivel de vida de las familias del B° Sandino.

8. Operacionalización de variables

Objetivo	Variable	Definición operacional	Sub variable	Indicadores	Técnica	Fuente
Identificar los hábitos de consumo y ahorro existentes en las familias del B° Sandino.	Hábitos de consumo	El consumo es la acción de utilizar o gastar un producto, bien o servicio para atender necesidades humanas. (Consumo, Javier Montes).	Tipos de consumo	<ul style="list-style-type: none"> Consumo privado Consumo familiar Consumo productivo 	Encuesta	Familias del B° Sandino
			Características del consumo	<ul style="list-style-type: none"> Método de compra Canal de compra Disponibilidad del mercado 		
			Comportamiento del consumidor	<ul style="list-style-type: none"> Frecuencia de compra Preferencia de compra Motivo de compra 		

	Hábitos de ahorro	El ahorro es la porción de rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo, entonces reserva ese capital fuera. (Ahorro, Roberto Vázquez).	Tipos de ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro privado • Ahorro familiar 	Encuesta	Familias del B° Sandino
		Determinantes del ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de ingresos • Autocontrol • Ofertas de ahorro 			
		Comportamiento de ahorrador	<ul style="list-style-type: none"> • Frecuencia de ahorro • Preferencias de ahorro • Adquisición de productos financieros 			
Determinar cómo los hábitos de consumo y ahorro afectan el nivel de vida de las familias.	Economía familiar	Se basa en los gastos e ingresos que se gestionan dentro del núcleo de la familia. (Estudios estadísticos y prospectivos, Heber Camelo).	Tipos de familias	<ul style="list-style-type: none"> • Monoparental • Biparental 	Encuesta	Familias del B° Sandino
		Características de la economía familiar	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto familiar • Patrimonio • Liquidez 			
		Administración de capital	<ul style="list-style-type: none"> • Crisis familiares • Endeudamiento 			

				<ul style="list-style-type: none"> • Actividad económica 		
	Nivel de vida	Es aquel campo de estudio que se interesa por la gestión y administración de recursos escasos, de uso alternativo en hogares y comunidades. (Enrique Rus).	Nivel de educación	<ul style="list-style-type: none"> • Grado académico 		
			Situación laboral	<ul style="list-style-type: none"> • Posición ocupacional • Salario • Sector de empleo 		
			Nivel de educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Planificación financiera • Capacidad financiera 		
Proponer estrategias de educación económica familiar para el aprovechamiento óptimo en sus ingresos.	Propuesta de estrategias para incentivar el ahorro.	La estrategia es un procedimiento dispuesto para la toma de decisiones o para accionar frente a un determinado escenario que en este caso sería sobre el ahorro donde se busca alcanzar uno o	Registro de gastos	<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de gastos • Seguimiento de gastos • Organización de gastos 	Encuesta	Familias del B° Sandino
			Elaboración de presupuestos	<ul style="list-style-type: none"> • Planeación de gastos • Planeación de ingresos 		

		varios objetivos previamente definidos. (Estrategia, Guillermo Westreicher).		<ul style="list-style-type: none"> • Limitación de excesos 		
			Establecimiento de metas de ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Objetivos de ahorro • Tiempo de ahorro • Monto de ahorro 		
			Herramientas financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas ahorro • Cuentas de jubilación • Fondos de inversión 		

Tabla 1 Matriz de operacionalización de variables

Fuente: Elaboración propia

9. Diseño metodológico

En los próximos apartados se hace referencia de forma meticulosa sobre el proceso metodológico a seguir para llevar a cabo la presente investigación y darle salida a la problemática ya planteada, mediante la observación meticulosa de los datos, de modo que permitan obtener los resultados deseados por medio de este proceso.

9.1 Tipo de investigación

El tipo de investigación de la que forma parte este trabajo es directamente de carácter cuantitativo porque está estrechamente relacionada a datos numéricos con el fin de obtener resultados generales de una determinada población, realizar predicciones, relacionar las variables independientes que es el consumo y ahorro con un fin en específico que es cuantificar el problema de la investigación.

9.1.1 Según finalidad de investigación

Es una investigación descriptiva que busca especificar las propiedades, características y perfiles de las personas, grupos o comunidad, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis, esta ofrece la probabilidad de hacer predicciones determinantes. Se efectúa cuando se desea describir en todos sus componentes principales, una realidad.

9.1.2 Según el alcance temporal

La presente investigación, es de corte transversal porque se centra en la comparación de determinadas características o situaciones de diferentes sujetos en un momento en concreto, como corresponde al año 2021.

9.1.3 Según el carácter de medición

El carácter implícito es cuantitativo ya que se basa en el estudio y análisis de la realidad a través de diferentes procedimientos basados en la medición. Permite un mayor nivel de

control e inferencia que otros tipos de investigación, siendo posible realizar experimentos y obtener explicaciones contrastadas a partir de la hipótesis.

9.2 Área de estudio

Área de conocimiento área y sub área

El área de conocimiento puede abarcar una o varias líneas de investigación afines, por tal, se presentan las líneas y sub líneas de investigación propuestas, por el área de conocimiento de Ciencias Económicas y Administrativas de la UNAN-Managua, en concordancia para la carrea de Economía la cuales corresponden a:

Línea de investigación

Desarrollo socio productivo, emprendimiento y bienestar

Esta línea se centra en la generación del conocimiento científico aplicado a las necesidades de desarrollo socio productivo y el fortalecimiento de la capacidad adaptativa de las áreas económicas primarias que requieren de la generación de valor agregado, que contribuyan a mejorar su competitividad en el mundo globalizado, al fortalecimiento de la industria, el comercio y los servicios, siendo el emprendimiento e innovación el enfoque que buscará encontrar nuevas soluciones a los problemas actuales y futuros. Las propuestas de productos científicos aplicados será su fin inmediato, enfocándose a la resolución de los problemas de desarrollo productivo endógeno desde lo local, territorial, regional y nacional, mediante la aplicación de procesos de investigación inter-multi-transdisciplinario, desde los enfoques económicos, sociales, ambientales y políticos, que contribuyan al bienestar social. (Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí, 2020).

Sub línea de investigación

Comportamiento de unidades económicas

Su propósito se centra en la generación del conocimiento aplicado a las necesidades de desarrollo socio productivos de las Mipymes, grandes empresas, explotación agrícola

(EA), trabajadores cuenta propia, economía familiar y creativa, comunitaria y cooperativa. Autogestionaria con proyectos de innovación y emprendimiento, para resolver problemas que contribuyan al bienestar socioeconómico del país. (Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí, 2020).

Área geográfica

Geográficamente el área de actuación de esta investigación se enmarca en el barrio Sandino, distrito n° 2 del área urbana, del municipio de Estelí, departamento de Estelí; el barrio antes mencionado se encuentra situado en dirección noroeste, y consta de 432 edificaciones, de las cuales 1 corresponde al Colegio SOS Hermann Gmeiner.

Ver imagen n°1 en la página 105.

9.3 Población y muestra

9.3.1 Población

Consiste en la recolección de un conjunto de elementos o sujetos que gozan de características comunes, con el fin de estudiarlos y extraer conclusiones específicas para determinar resultados. Según el tamaño de la población estudiada, el resultado puede ser finito o infinito. Si el resultado de los conjuntos investigados es infinito, estos se consideran conceptuales o artificiales, ya que toda población debe tener un resultado específico al ser estudiada. (Westreicher, Población, 2020).

• N° de casas de habitación del B° Sandino de la ciudad de Estelí

El barrio cuenta con 432 casas donde familias de Estelí habitan, dichas familias están compuestas por individuos de diferentes rangos de edad e ingresos.

9.3.2 Muestra

Es un subconjunto de datos perteneciente a una población de datos. Estadísticamente hablando, debe estar constituido por un cierto número de observaciones que representen

adecuadamente el total de los datos, que garanticen la estimación del sesgo de la misma. (Valle López & Vicente Escobar, 2015).

Muestreo

El muestreo es una herramienta de la investigación científica, cuya función básica es determinar que parte de una población debe examinarse, con la finalidad de hacer inferencias sobre dicha población.

El método de muestreo que emplearemos es el de muestreo probabilísticos que se le conoce como aquel que se basa en el principio de equi-probabilidad, es decir, aquel en que todos los individuos tienen la misma probabilidad de ser elegidos para formar parte de una muestra y, consiguientemente, todas las posibles muestras de tamaño “n” tienen la misma probabilidad de ser elegidas. Sólo estos métodos de muestreo probabilísticos nos aseguran la representatividad de la muestra extraída y son, por tanto, los más recomendables. (Hulley, 2000).

Criterios de muestreo:

- Jefes de familias que se conciben como el sostén del hogar.
- Percepción de ingresos.

Se aplicará la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{N * e^2 + Z^2 * p * q}$$

Z: nivel de confianza de 0.90 (90% confiabilidad)

N: universo

p y q: las probabilidades complementarias

e= 0.10 es el error de estimación aceptable para una encuesta entre 1% y 10%

n: tamaño calculado de la muestra

Contando con una población de “432 casas de habitación” del B° Sandino de la ciudad de Estelí.

- El dato representativo para esta investigación consta de “60” hogares del B° Sandino de la ciudad de Estelí.

9.4 Métodos, técnicas e instrumentos de recopilación de datos

La elección de un método de investigación se realizó con el fin de responder a la problemática presente en dicho estudio, lo que determina la orientación del trabajo y por tanto, el conjunto de estrategias, técnicas y herramientas necesarias para alcanzar dicho objeto.

En este caso se utilizó un método cuantitativo, que responde a la necesidad de ofrecer conclusiones generalizables sobre fenómenos que se analizan en el presente estudio, por ello, es útil para encontrar en qué medida ocurre un evento determinado, es así que se implementó un instrumento de recolección de datos denominado encuesta.

9.4.1 Encuesta

La encuesta es un procedimiento que permite explorar cuestiones que hacen a la subjetividad y al mismo tiempo obtener esa información de un número de personas, así por ejemplo, permite explorar la opinión pública y los valores vigentes de una sociedad, temas de significación científica y de importancia en sociedades democráticas. (Grasso, 2016).

- **Según la forma de aplicación**

Encuesta online, consiste en realizar el cuestionario utilizando el internet como medio de distribución, en este caso se utilizó Google Forms, ya que las encuestas online se caracterizan principalmente por ser económicas, tener un mayor índice de respuesta y alcance de aplicación.

- **Según sus objetivos**

Analítica, su objetivo no solo es documentar un problema sino explicar y describirlo para poder encontrar la mejor solución.

- **Según las interrogantes**

Respuesta cerrada, posibilita el que los encuestados puedan elegir alguna de las posibles opciones, para facilitar la cuantificación y procesamiento de datos.

9.4.2 Estructura y validación de instrumento

La estructura de la encuesta utilizada en esta investigación, consta de seis secciones, las cuales corresponden en primera instancia a datos generales del jefe o jefa de familia, donde se solicita información que se relaciona con la población consultada y que permite clasificarlos, seguido del apartado hábitos de consumo, donde se consultan las preferencias y predisposiciones que tiene la población al momento de seleccionar un bien o servicio que van a adquirir.

En contraste se consultó por los hábitos de ahorro existentes, con el fin de reflejar ingresos, gastos y nivel de endeudamiento; posteriormente se consulta sobre economía familiar, donde se les cuestionó a las familias sobre como administran las finanzas y si enseñan a los miembros de la misma acerca de las buenas prácticas, en seguida se agrega el indicador sobre nivel de vida, que engloba el grado de bienestar o de riqueza, principalmente material y social, alcanzado por el conjunto de los habitantes encuestados; finalmente se integra el nivel de consulta sobre estrategias financieras, donde se le solicitó su opinión, para determinar el grado de conocimiento sobre las estrategias y mecanismos financieros que la población conoce, y si las practican adecuadamente.

En la etapa de validación, se sometió el instrumento a un proceso de examinación minuciosa, que atentamente MSc. Vania Solís y MSc. Mauricio Navarro, ambos especialistas en economía, de la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM, sede Estelí, llevaron a cabo mediante observación, donde rigurosamente implementaron todos

sus conocimientos para determinar si cumplía con los estándares de aceptación y proceder a la aprobación, que permitiese ser posteriormente aplicada a la población designada, en este caso, jefes de familias del B° Sandino de la ciudad de Estelí.

9.5 Etapas de la investigación

9.5.1 Etapa I: Investigación documental

En esta primera etapa de investigación, se recopiló la información necesaria para cumplir los objetivos de acuerdo al planteamiento del problema en estudio, esta fue obtenida en la revisión de libros, tesis, bibliotecas, artículos académicos, internet entre otros. Previamente y con la idea centralizada, se procedió a detallar cada uno de los apartados de forma clara y precisa, donde además se localizará toda la información económica respecto a la problemática, citando y haciendo referencias a los autores consultados.

9.5.2 Etapa II: Elaboración de los instrumentos

En esta etapa se realizó la preparación del instrumento de medición como guía en el proceso de investigación, se optó por la encuesta que permitió analizar de forma cuantitativa la información recopilada de la opinión pública, que posteriormente fue un determinante significativo en el rango de la problemática a analizar de las familias del barrio Sandino de la ciudad de Estelí.

9.5.3 Etapa III: Trabajo de campo

Una vez elaborado el instrumento, en este caso la encuesta, se designó al proceso de validación que cordialmente docentes expertos en la materia, apoyaron con sus conocimientos y otorgando legitimidad de forma satisfactoria al instrumento. En secuencia de eso, se realizó el cálculo muestral dando como resultado una aplicación de sesenta (60) encuestas de manera aleatoria, a los jefes de familias del barrio Sandino con edades entre los 18 a 60 años, en el área urbana de la ciudad de Estelí.

9.5.4 Etapa IV: Elaboración de informe

Esta etapa muestra toda la información obtenida, de carácter documental y encuestas aplicadas, procediendo a desarrollar el informe final, en base a los objetivos designados en dicha investigación, con una estructuración metódica del planteamiento del objeto de estudio, así como los análisis y gráficos pertinentes que darán respuesta a la principal problemática, además permite formular recomendaciones y conclusiones, en las cuales se incluyen estrategias económicas para sugerir una mejora en el control de gastos y ahorro de las familias del barrio Sandino de la ciudad de Estelí.

10. Análisis y discusión de resultados

En este apartado se presentan los resultados obtenidos a través de la utilización de instrumentos, como lo es la encuesta aplicada a los jefes de familia del barrio Sandino de la ciudad de Estelí, siendo estos seleccionados de manera aleatoria, con el objetivo examinar la incidencia de los hábitos de consumo y ahorro en el nivel de vida de la población antes mencionadas.

Con la recopilación de todos los datos que se obtuvieron en la aplicación de este instrumento, se realizaron análisis significativos que posteriormente otorgan respuesta a los objetivos planteados en la investigación.

Toda la información está procesada en el programa Statistical Package for Social Sciences (IBM SPSS versión 25) y se realizaron gráficos en Excel 2021, dando como resultado tablas de contingencia, las cuales señalan el cumplimiento de cruzar las variables independientes de consumo y ahorro; y la variable dependiente nivel de vida de las familias, designadas en conducción hacia el resto de interrogantes que integran la encuesta.

Se conoce poco del comportamiento del ahorro de los hogares en el barrio Sandino y del monto y composición de sus ingresos. En otras palabras, con la escasa información existente aspira a identificar, si el hogar típico está preparado para enfrentar contingencias como el desempleo o enfermedad, o si es capaz de mantener su estándar de vida durante de la jubilación según los hábitos de consumo y ahorro que presenta la población antes señalada.

El objetivo de esta sección es la recopilación datos que ayuden a responder las interrogantes antes planteadas, las cuales son de carácter cuantificativo, y proporcionan como resultado, datos reales y actualizados.

10.1 Descripción general de la población consultada

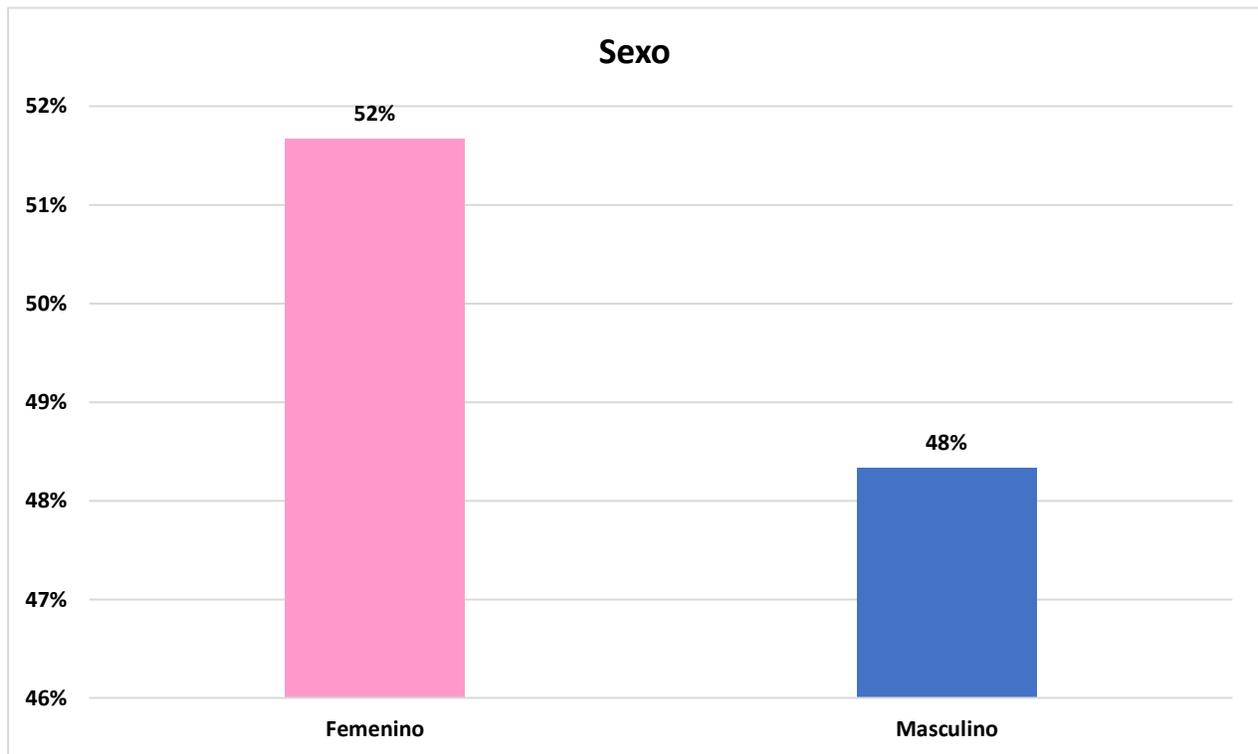


Gráfico 1 Sexo de la población encuestada
Fuente: *Elaboración propia*

Como podemos observar en el presente gráfico, de acuerdo con la población consultada, el 52% corresponde al sexo femenino, y el 48% restante está conformado por el sexo masculino, demostrando que la mayoría de jefes de familia suelen ser mujeres, quienes están a cargo de la administración de los hogares en este territorio.

De igual forma, cabe mencionar, que un significativo porcentaje está compuesto por hombres, quienes también son responsables de la gestión del hogar; lo que evidencia que la brecha existente entre los parámetros fundamentales es muy breve, aunque las féminas superan con el 2% a los hombres.

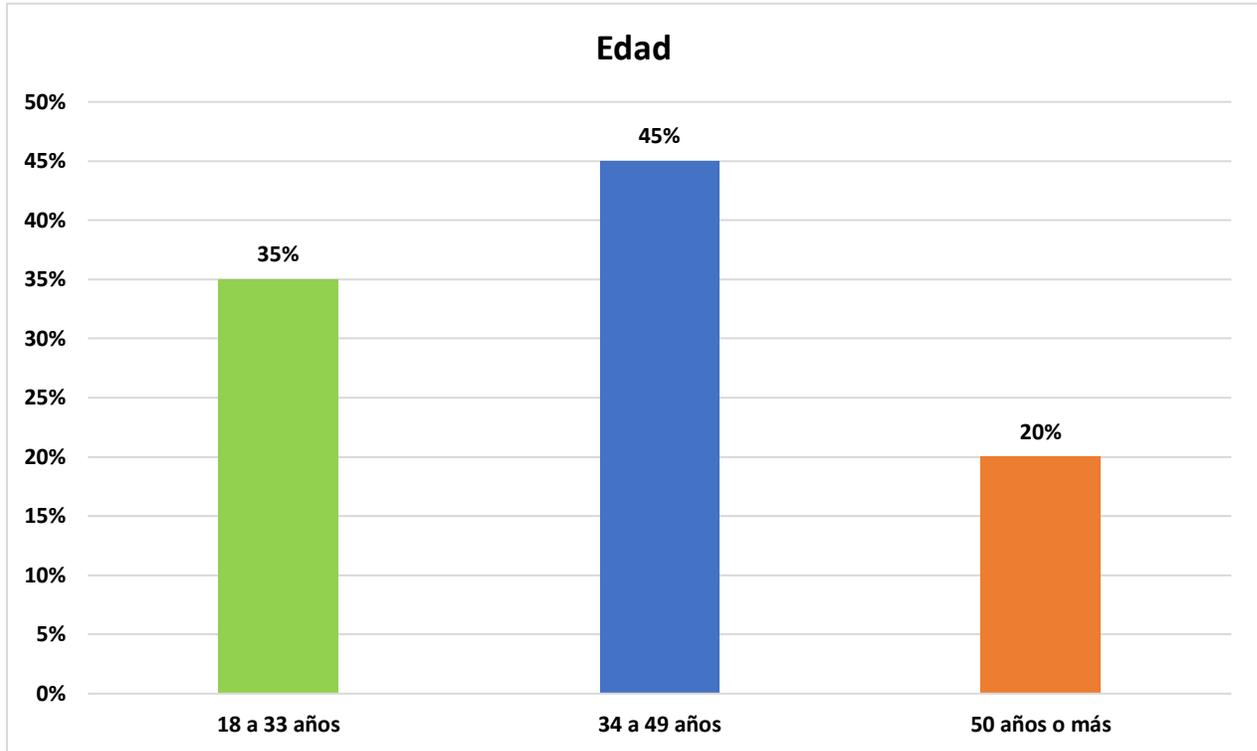


Gráfico 2 Edades de la población consultada
Fuente: *Elaboración Propia*

En cuanto a la edad del total de personas consultadas, se aprecia la secuencia de los parámetros generales de los individuos del barrio Sandino, haciendo referencia a los principales rangos de edad que se estratifican entre los 18 a 33 años correspondiente al 35%.

En cuanto al rango de 34 a 49 años de edad, se encuentran los adultos jóvenes que representan un 45%, situándose como el indicador de edad más prevaleciente, y el 20% restante está compuesto por adultos mayores de 50 años, sin embargo, los resultados señalan que gran parte de la población consultada son adultos jóvenes.

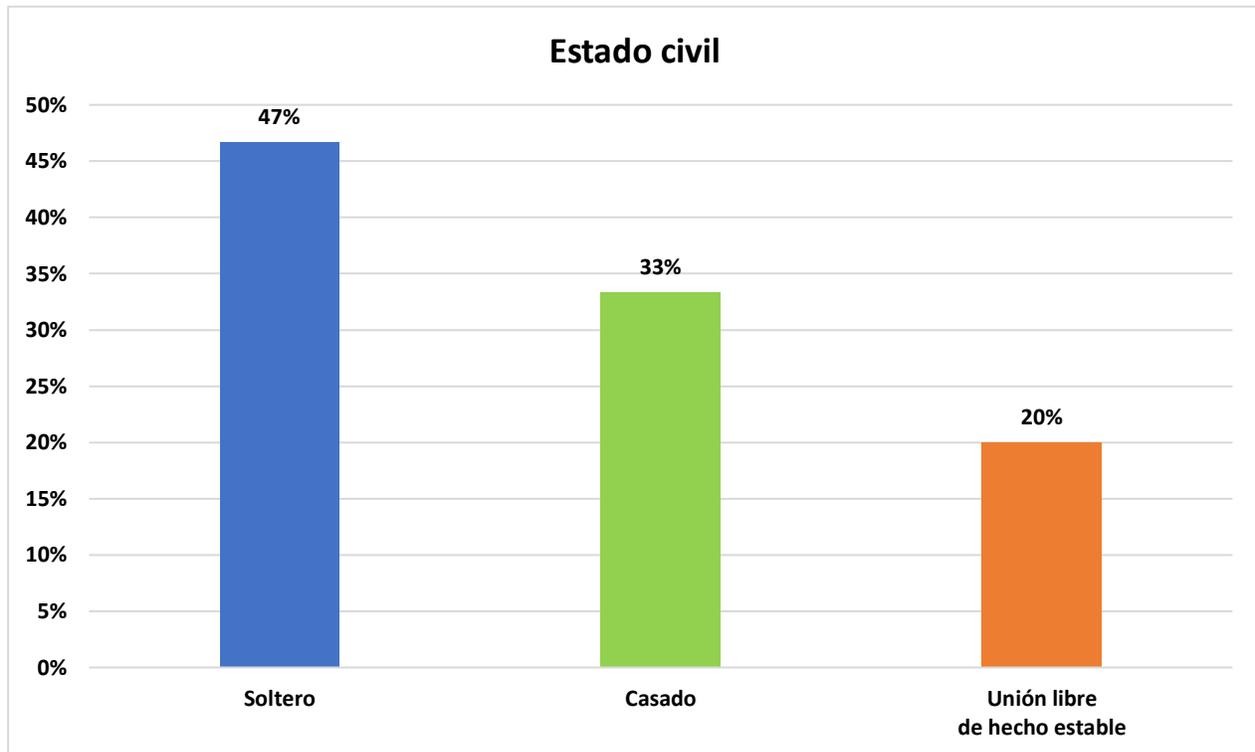


Gráfico 3 Estado civil de la población encuestada
Fuente: Elaboración propia.

El gráfico anterior muestra que en su mayoría, de los encuestados el 47% se encuentran solteros, en cambio, el 33% es el porcentaje de la población que ha contraído matrimonio y se colocan como el segundo segmento más frecuente, y por último el 20% faltante está compuesto por parejas que tienen un tipo de relación denominada unión libre de hecho estable, que se define como relación informal pero de carácter perdurable en el tiempo.

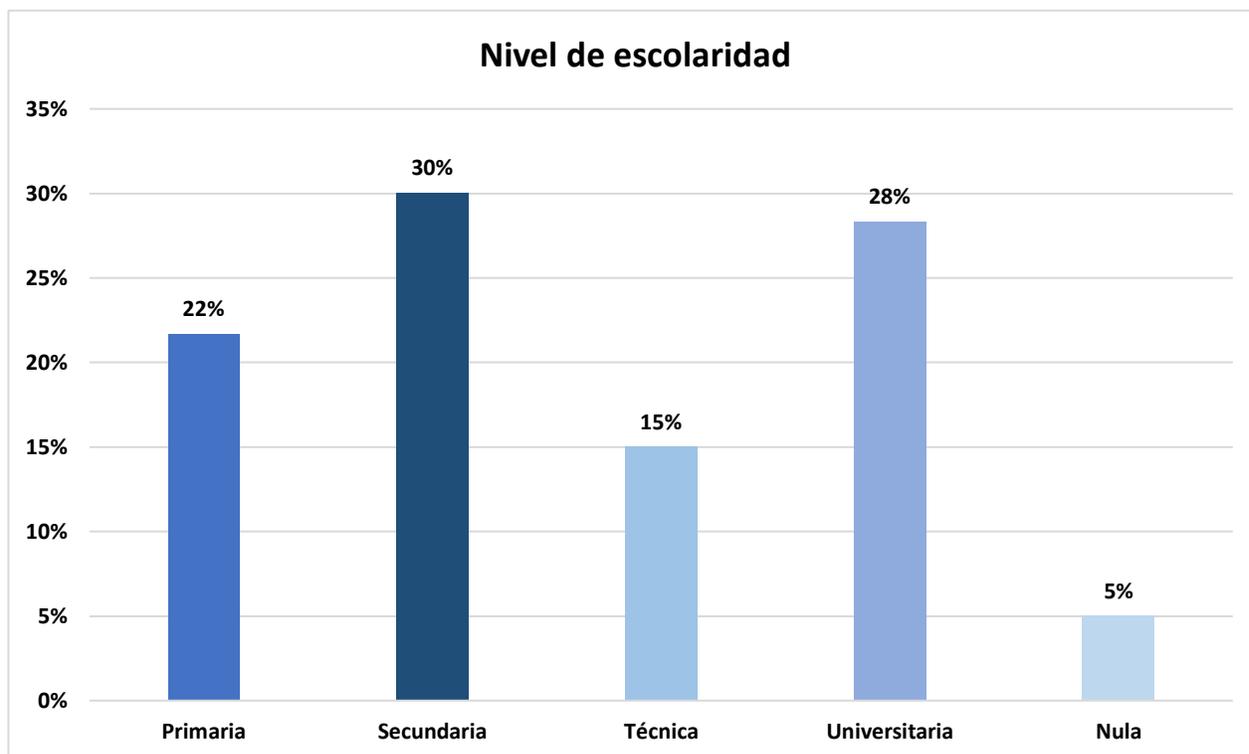


Gráfico 4 Nivel de escolaridad de la población encuestada
Fuente: Elaboración propia

El gráfico nos muestra de forma detallada que el 22% de la población encuestada logró terminar la etapa de educación primaria, seguido del 30% que señala que este segmento logró culminar la etapa de educación secundaria, posteriormente un 15% decidió completar un técnico de educación superior.

En cambio, un 28% de los jefes de familia pudieron terminar la universidad, adversamente el 5% restante no posee ninguna certificación académica; sin embargo, de primera mano se refleja que la educación se encuentra en un buen nivel de desarrollo académico para este sector, ya que la misma es muy importante para el desarrollo personal de los integrantes de la familia.

10.2 Identificación de hábitos de consumo familiar

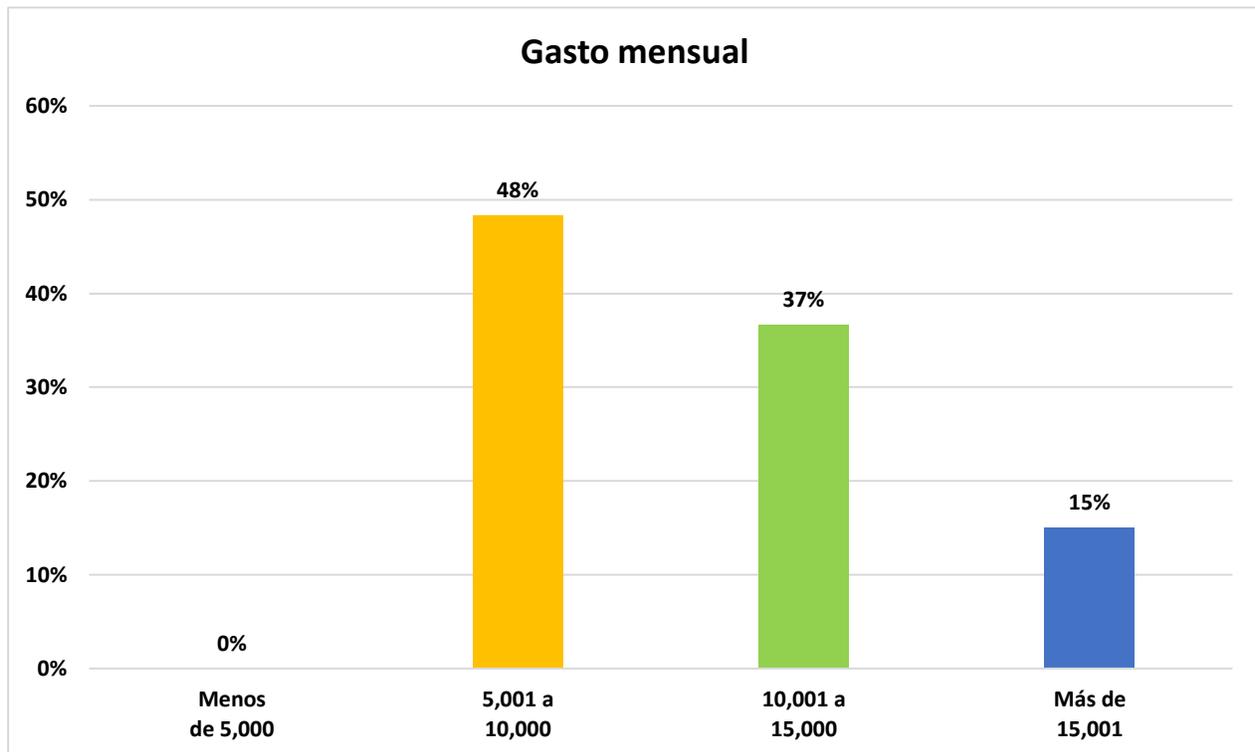


Gráfico 5 Gasto mensual promedio

Fuente: Elaboración propia

Según el gráfico se expresan distintos índices de las cantidades promedio que gastan mensualmente las familias consultadas, colocando un 48% como principal indicador de que mayormente la población realiza gastos que oscilan entre 5,001 a 10,000 córdobas mensualmente, seguido de gastos que se extienden de 10,001 a 15,000 córdobas los cuales comprenden el 37%, y finalmente un 15% de población realiza gastos que superan los 15,001 córdobas mensuales.

Se observa que del total de personas consultadas, dado que los gastos son ineludibles y son cargos monetarios, que incurren diariamente en el desarrollo normal y económico de las personas, un porcentaje significativo poseen un margen de consumo medio, continuo de un grado de consumo medio alto para luego alcanzar la etapa de consumo más elevado, de los cuales no se espera ninguna rentabilidad a futuro por lo que son un elemento central para la evaluación y estudio de las condiciones de vida de las familias.

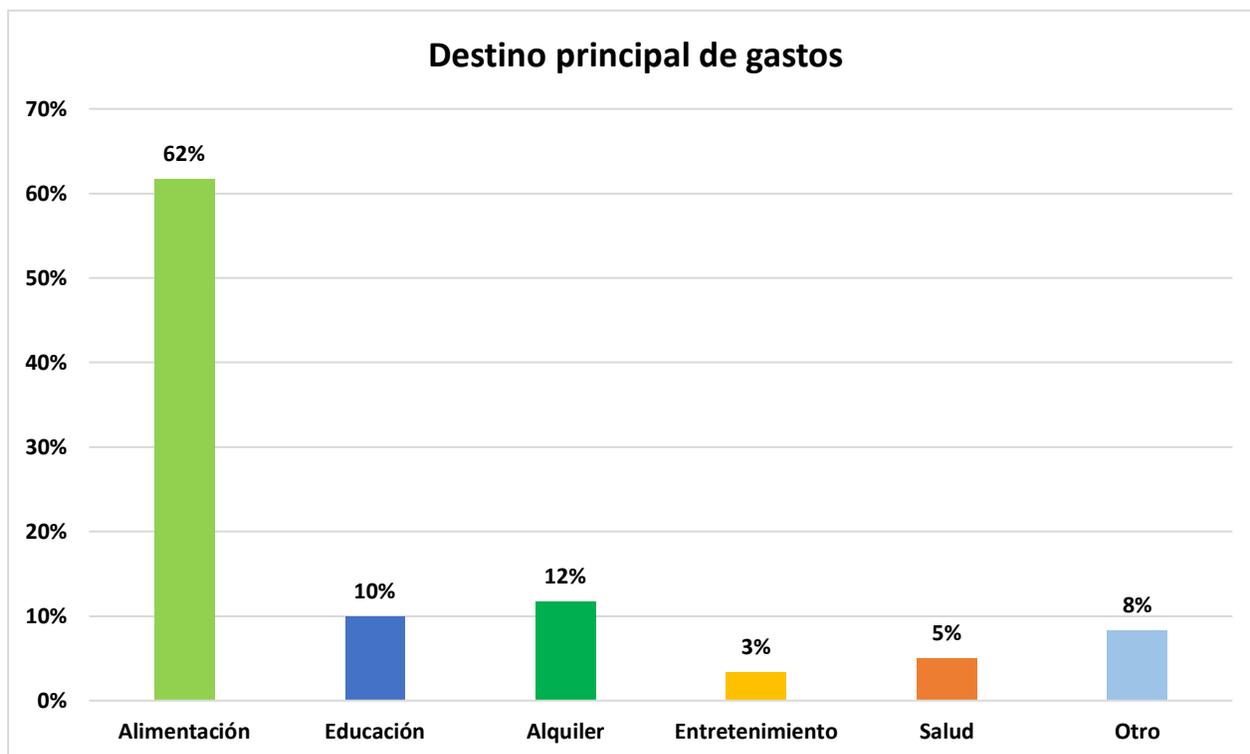


Gráfico 6 Destino principal de gastos.
Fuente: Elaboración propia.

Se percibe que la mayoría de la población encuestada realiza gastos en lo que corresponde a la alimentación, con un índice del 62%, lo que supone que el principal destino de gastos se efectúa en esa opción, el segundo destino corresponde al alquiler con el 12% lo que indica que gran parte del gasto familiar recae en el arriendo domiciliario.

En cambio, los gastos efectuados en el área de educación corresponden al 10%, colocando esta opción como tercer destino de gastos; sin ánimo de menguar la importancia de este sector por el hecho de aparecer como tercera opción, de modo que la sección de otros gastos con el 8%, el área de salud con el 5% y el entretenimiento con el 3%, se ubican como el resto de destinos que reflejan los gastos que se llevan a cabo por la población del barrio Sandino.

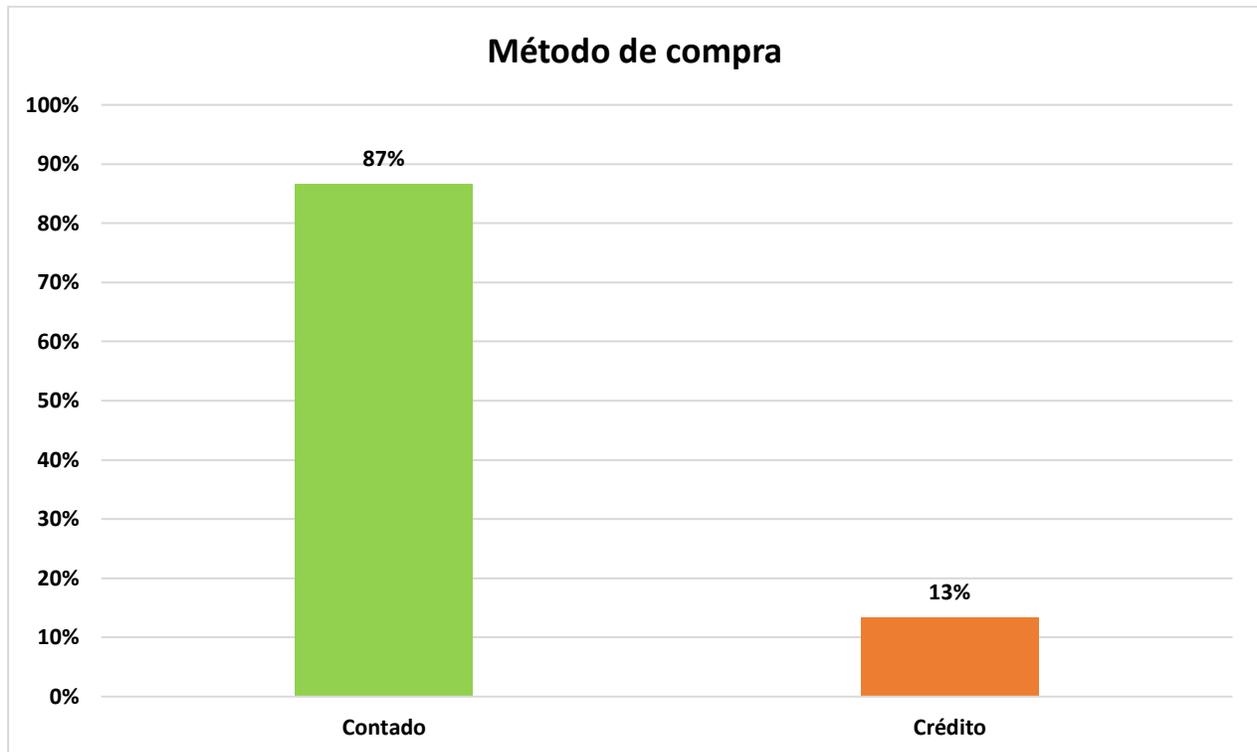


Gráfico 7 Método de compra más utilizado.

Fuente: Elaboración propia.

Dentro de los métodos de compras más utilizados existen dos variables, las cuales se denotan como compras al contado y al crédito; evidenciando que la mayoría de la población utiliza el método de compra al contado con un porcentaje de referencia de 87%, en contraste con el 13% de compras al crédito, siendo estas últimas superadas por el 74% escatimados por las preferencias de compra de la población consultada.

Cabe mencionar que el sistema de adquisición de contado, a pesar de ser el más utilizado, no necesariamente se refiere a que el consumo se encuentre en una etapa sana o eficaz y que éste, no esté afectando de forma directa las finanzas familiares.

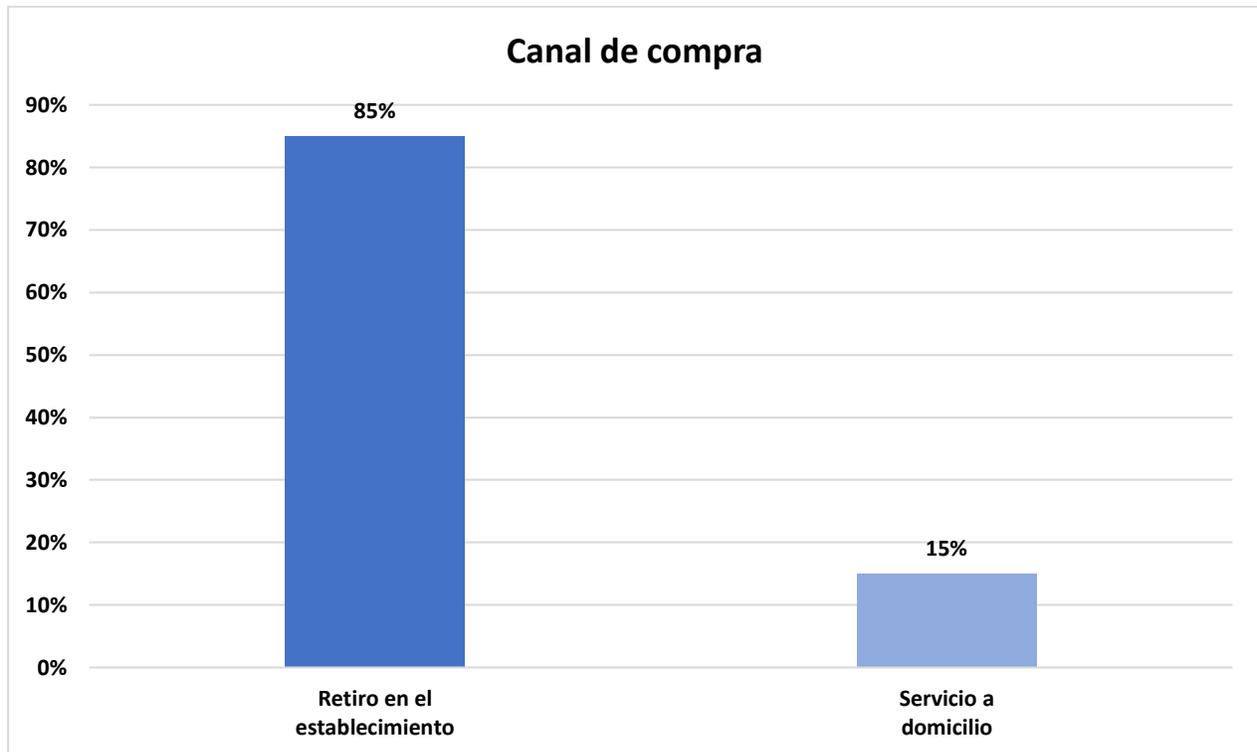


Gráfico 8 Canal de compra más utilizado

Fuente: Elaboración propia

El canal de compras que la población utiliza con más frecuencia corresponde al retiro en el establecimiento, el cual consta con el 85% en vista de que la población requiere seguridad al momento de la adquisición de un bien o un servicio; en cuanto a compras mediante el servicio a domicilio, está representado por el 15% y muy probablemente surge en consecuencia de la escasez de tiempo, la disponibilidad de horario y la distancia entre el establecimiento y el consumidor, por tales razones la población está dispuesta a pagar por este servicio, en cambio en condiciones contrarias se puede permitir el retiro en el local.

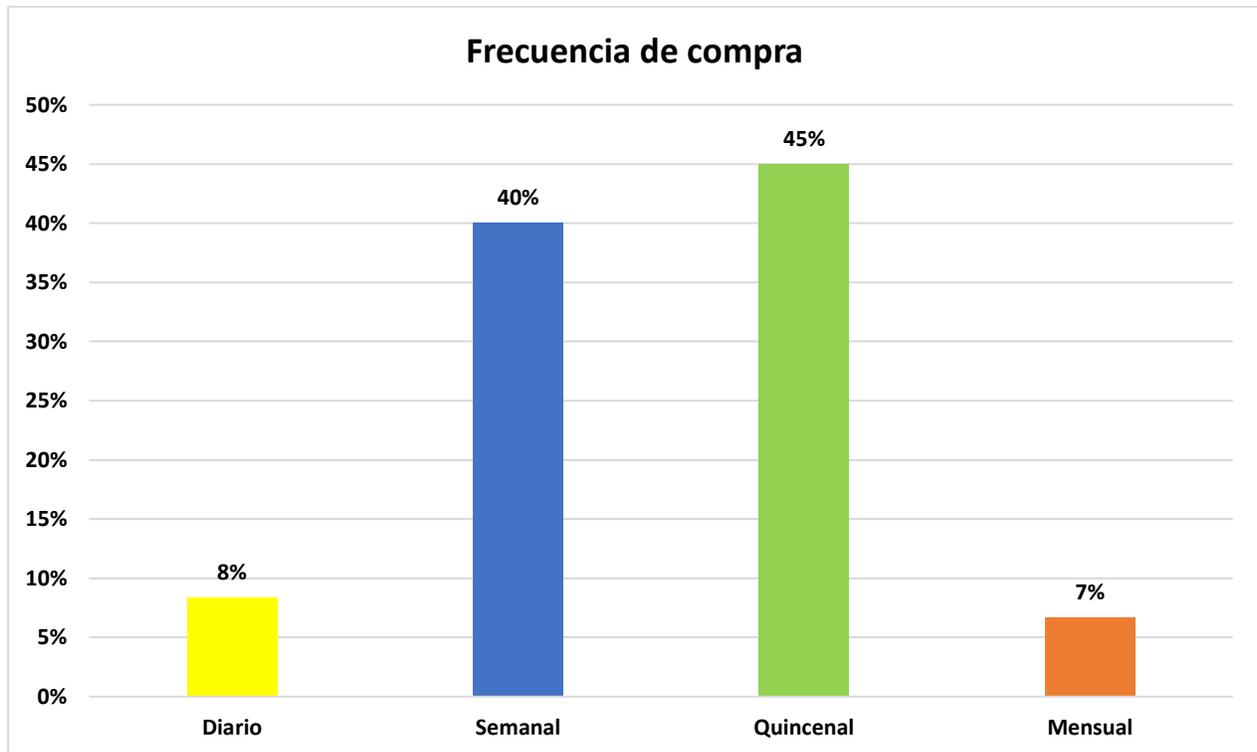


Gráfico 9 Frecuencia de compra de la población

Fuente: Elaboración propia

Se observa que del total de consultas realizadas a la población; en su mayor parte el 45% realizan sus compras quincenalmente, denotando que registran sus ingresos de forma quincenal, lo que les permite efectuar las actividades de compras, en cambio un índice de 40%, demuestra que la frecuencia de compra se realiza de forma semanal para segmentar el mercado, identificando cómo se comportan los consumidores habituales y los consumidores ocasionales, por otro lado el 8% de la población adquiere sus bienes de forma diaria en relación a su accesibilidad y 7% de esta misma usan el método mensual en dependencia del tiempo establecido para la captación de sus ingresos.

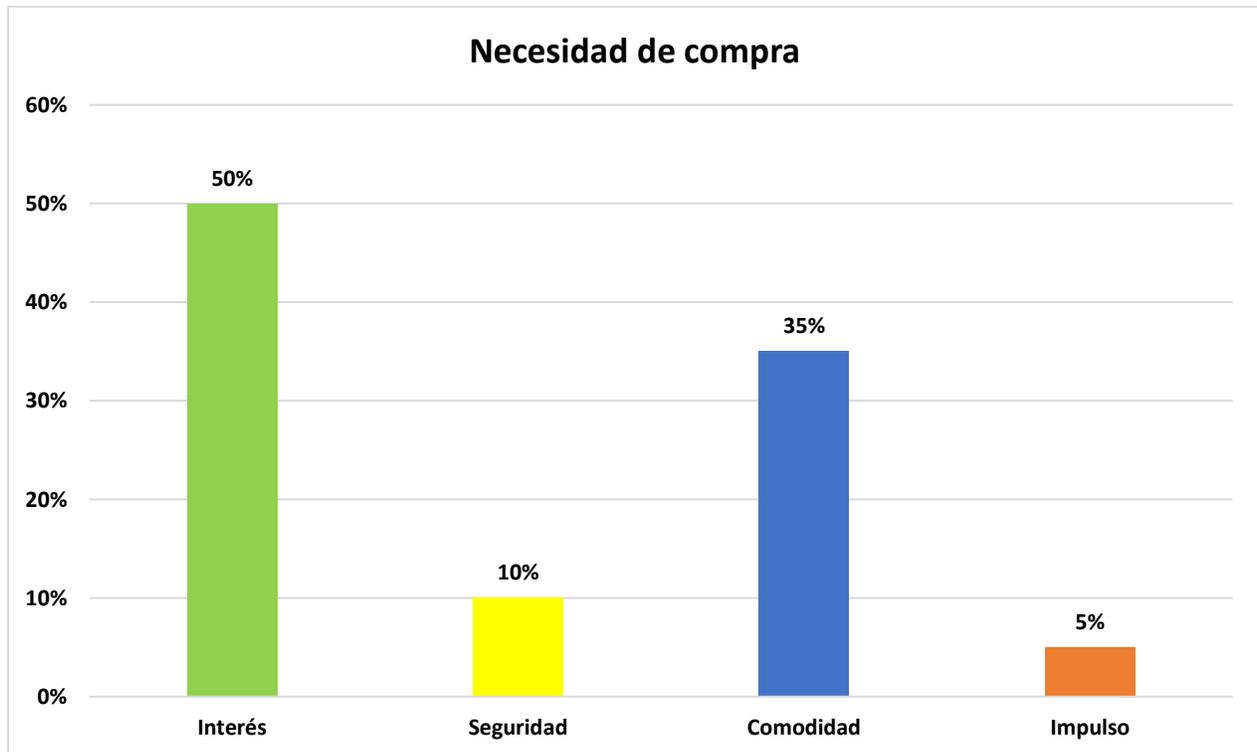


Gráfico 10 Principales necesidades de compra

Fuente: Elaboración propia

Este gráfico muestra la opinión pública por la cual se presentan necesidades de compra, estratificándose en cuatro variables significativas, con un índice superior del 50% la población hace énfasis en que la necesidad de compra es estrictamente por el interés en el bien o servicio, tomando en cuenta el resto de la población con un porcentaje del 35% adquiere sus bienes por la comodidad que estos generen, siendo experimental o por una recomendación; finalmente el otro porcentaje se divide en que un pequeño número de la población compra por seguridad reflejado en un 10% del mismo y el 5% faltante las realiza por impulso que a pesar de ser un tipo de compra espontanea, permanece constante en algunas familias del barrio Sandino.

10.3 Identificación de hábitos de ahorro familiar

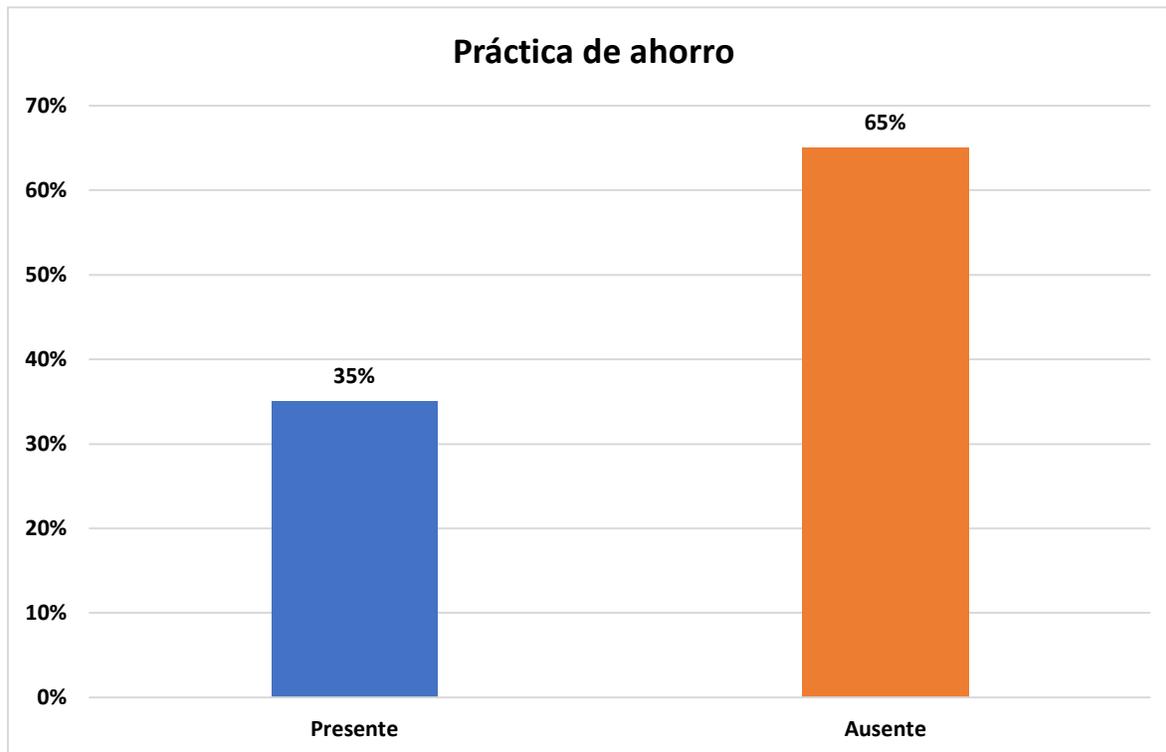


Gráfico 11 Práctica de ahorro

Fuente: Elaboración propia

Al cuestionarle a la población sobre la práctica de ahorro, el 65% respondió que no lo hacían, por el contrario, apenas el 35% si realiza algún tipo de ahorro.

Como se observa, el índice de personas que no llevan a cabo ninguna actividad de ahorro supera en 30% en comparación a la parte de la población que si lo hace; esto resulta una cuestión de suma preocupación, ya que el ahorro es un acto imprescindible para el bienestar económico familiar y el no desarrollarlo podría afectar de manera directa y negativamente las finanzas familiares, mermando la capacidad de la familia para hacer frente a situaciones de emergencia o realizar algún tipo de inversión.

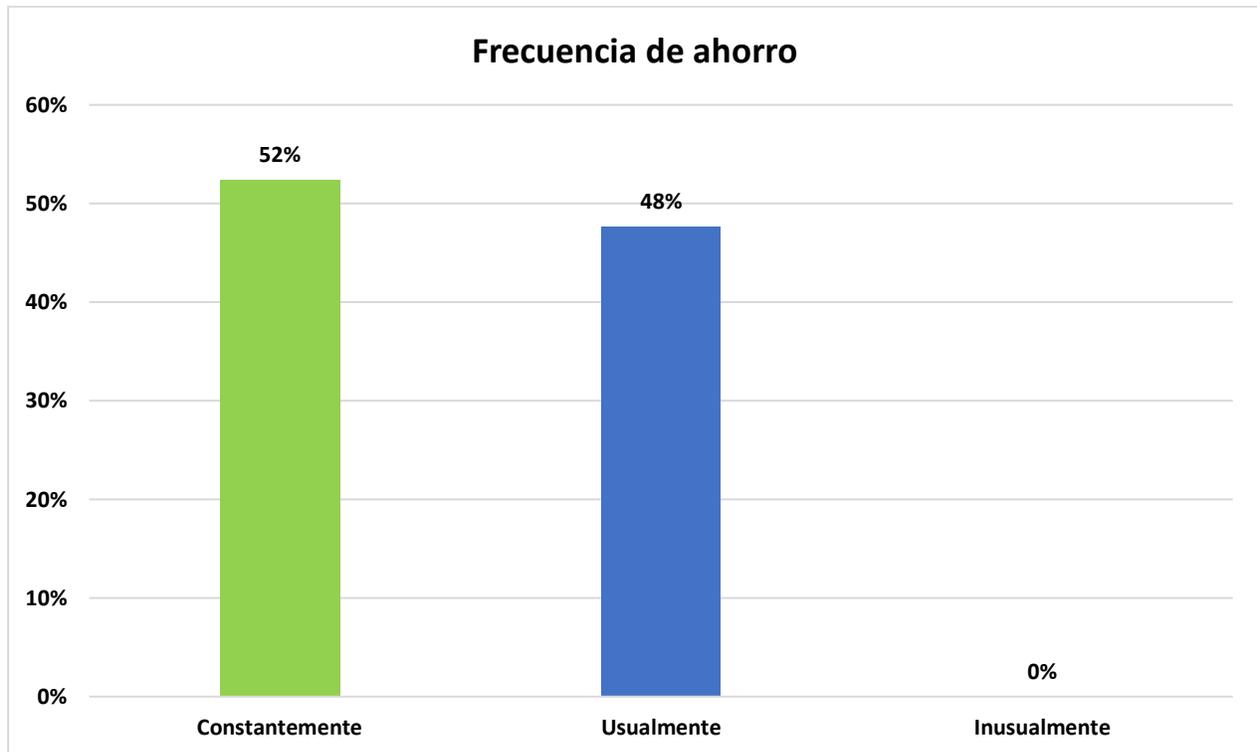


Gráfico 12 Frecuencia de ahorro

Fuente: Elaboración propia

Una vez segmentada la población que si lleva a cabo acciones de ahorro y que corresponde a 21 personas, del total de 60 encuestados, se les consultó con qué frecuencia lo realizan, reflejando, como se muestra en el gráfico que un 52%, es decir, 11 personas se encuentran muy comprometidas con desarrollar estas acciones de forma constante, sin embargo, una buena parte de la población que también ahorra y que corresponde al 48%, en este caso 10 personas lo hacen de forma usual, aunque la frecuencia de ahorro no es estricta, es algo que la población lleva a cabo con regularidad.

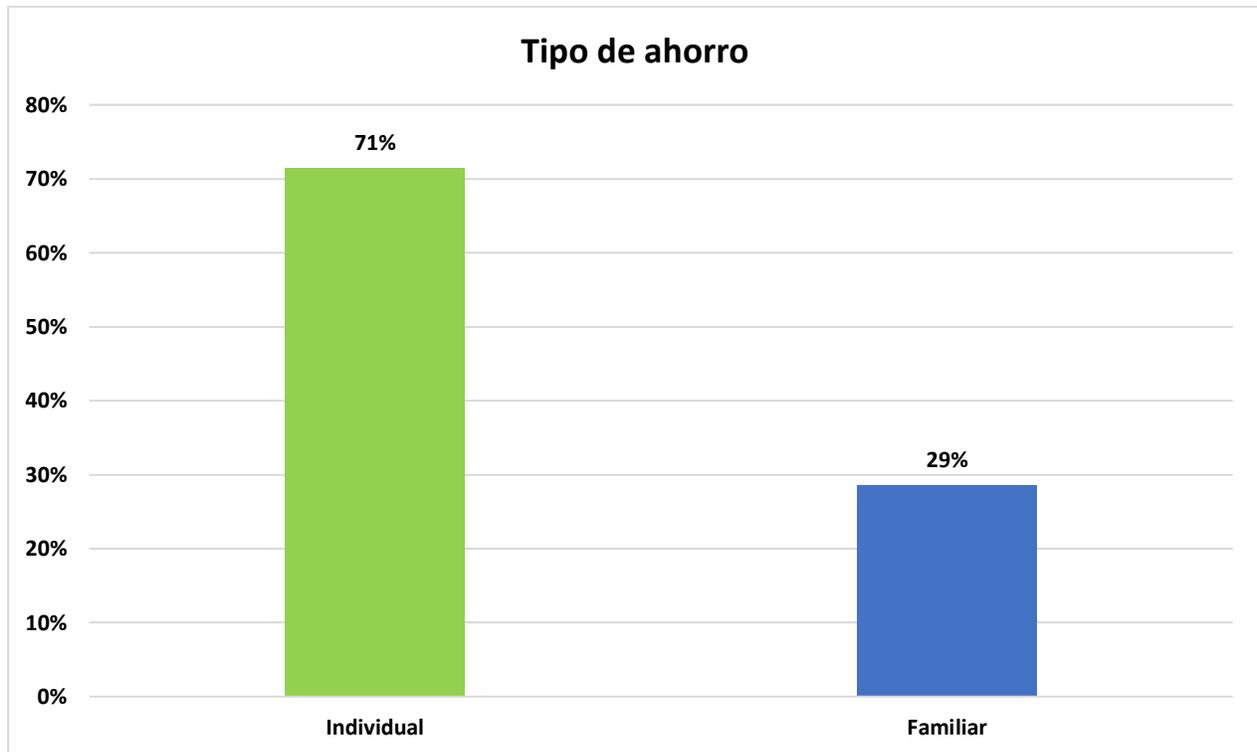


Gráfico 13 Tipo de ahorro más utilizado

Fuente: Elaboración propia

Del segmento de población encuestada que si ahorra y que corresponde 21 personas, el 35% del total de 60 encuestados, se le cuestionó sobre los tipos de ahorro que utilizan, para identificar cual es el más persistente, en este caso, se evidencia que la forma más representativa en que llevan a cabo dicha acción de ahorro, se realiza de forma individual, para dicha causa se designa un 71%, de forma adversa, el 29% restante, ejecuta el acto de ahorrar de forma familiar, es decir, lo realiza en conjunto con el resto de su familia, de forma que integra a cada miembro de la familia en la actividad, por lo que puede deducirse que el fondo de ahorro, al estar diversificado respecto a montos entrantes la cantidad de la cuenta podría ser lo suficientemente de provecho como realizar algún tipo de inversión, a diferencia de los fondos de ahorro individuales.

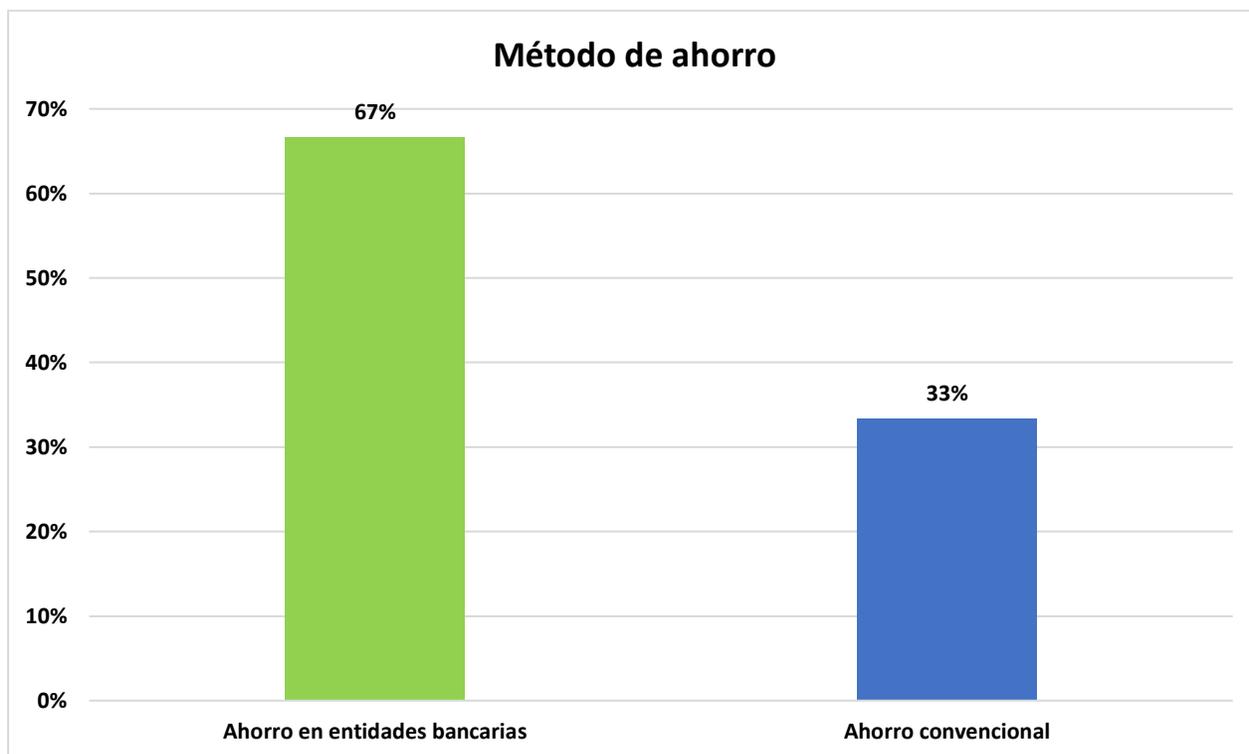


Gráfico 14 Método de ahorro más utilizado

Fuente: Elaboración propia

En secuencia con los análisis anteriores, se le cuestionó a la misma parte de la población cual era el método de su preferencia para ahorrar entre las dos opciones presentadas en el instrumento, a lo que respondieron seleccionando la alternativa de su predilección, con lo que se obtuvieron los siguientes resultados, como lo es el ahorro que se realiza en entidades bancarias al cual se le asignó un porcentaje de 67%, superando por 34% al otro método que corresponde al 33%, el denominado ahorro que se realiza de forma convencional, es decir, fuera de instituciones bancarias y que podría almacenarse muy fácilmente en físico por el actor de dicho fondo.

Sin embargo, se puede observar que aunque una buena parte de la población decide ahorrar de forma independiente y fuera de bancos, las cuentas de ahorro en dichas entidades significan una opción exponencial y persistente en cuanto a las preferencias de ahorro de la población de este barrio.

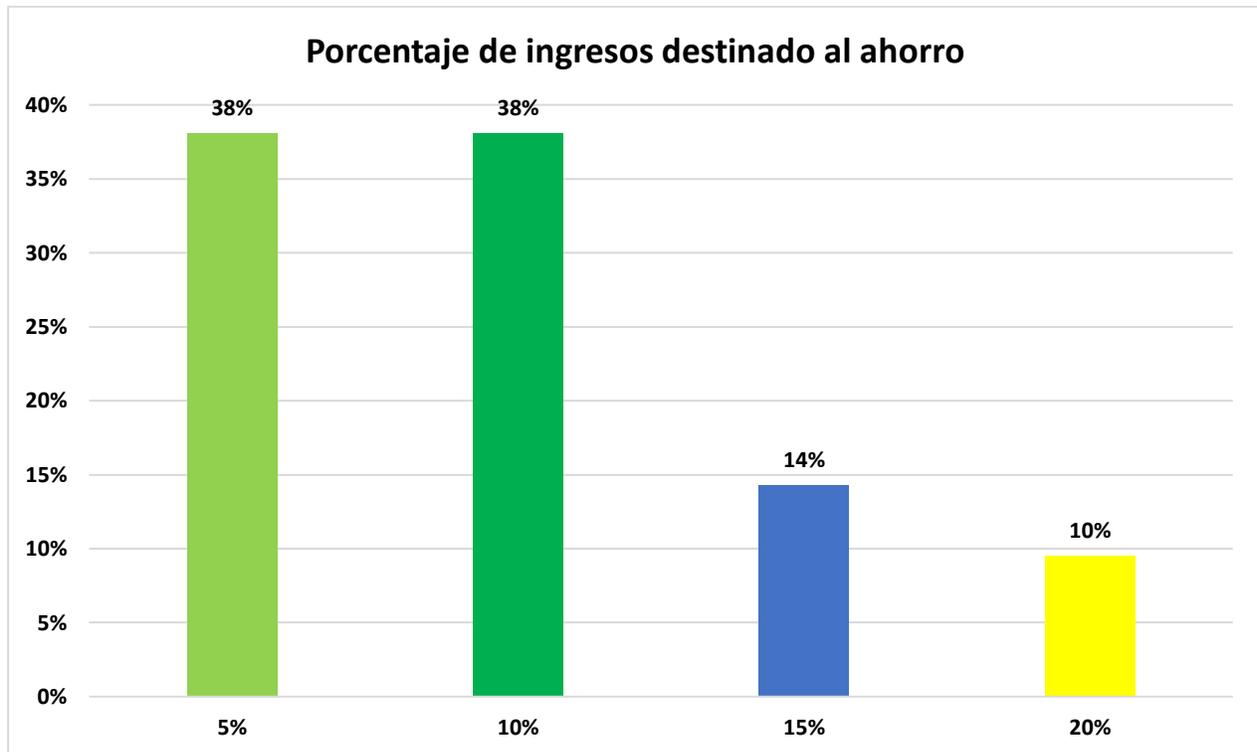


Gráfico 15 Porcentaje de ingresos destinados al ahorro

Fuente: elaboración propia

Dentro de este orden de ideas, se les consultó sobre cuál es el monto de ingresos expresado en porcentaje que destinaban a sus fondos de ahorro, y según los datos obtenidos, se muestra como un 38% de la población que si ahorra destina el 5% de sus ingresos al ahorro, se encontró también que de igual forma un porcentaje del 38% destina no solo 5 sino 10% de sus ingresos al ahorro, aunque el 5% y el 10% se posicionan como los dos porcentajes principales de ahorro, no es ajeno el hecho de un 14% ahorra el 15% de sus ingresos y que otra parte del 10% de quienes ahorran destinan el 20%, cabe mencionar, que estos dos últimos tantos por ciento, significan que 24% en conjunto están ahorrando el 25%, que son cantidades considerables de ingresos; algunas de las razones detrás de que ciertas personas estén ahorrando montos más grandes, se debe a que probablemente esperan realizar algunas inversiones en sus negocios, porque planean retirarse o desean mejorar las condiciones de infraestructura de sus viviendas.

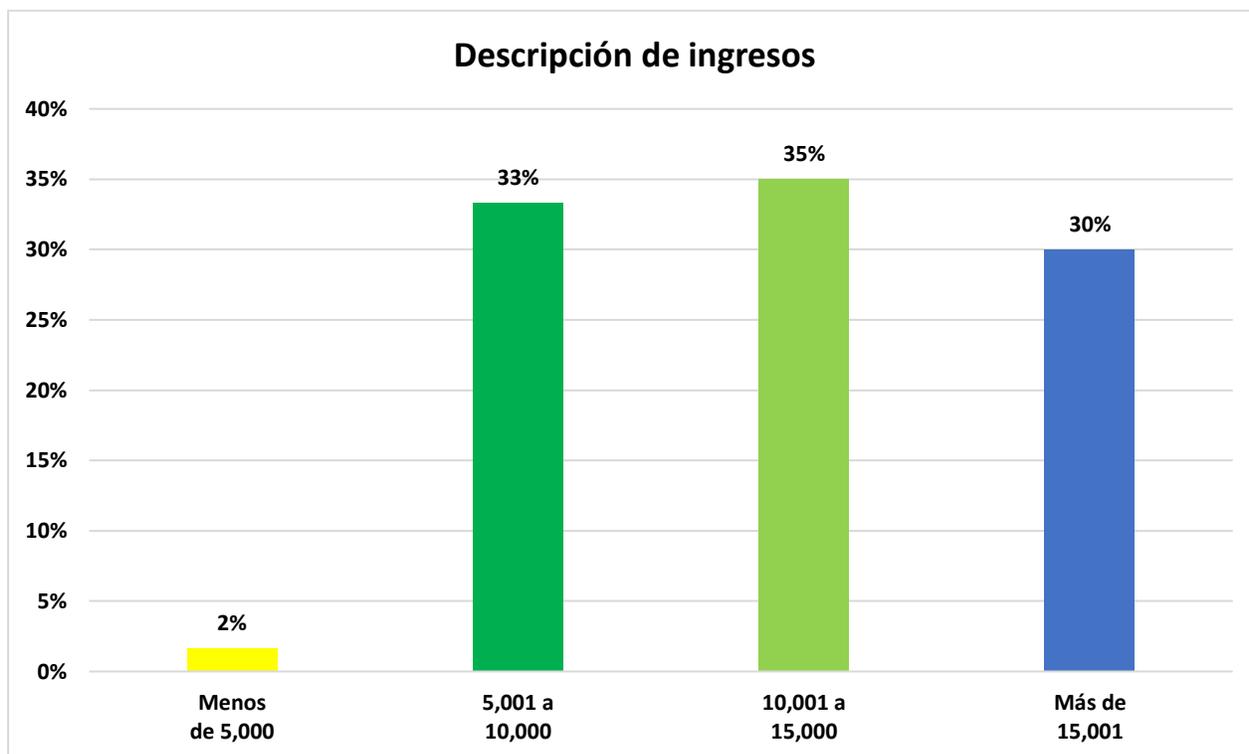


Gráfico 16 Descripción de ingresos

Fuente: Elaboración propia

En este sentido, según los datos obtenidos y la observación realizada a través de las consultas aplicadas a la población del barrio Sandino, se muestra una descripción de ingresos de cada hogar, los cuales se agruparon en distintos intervalos, donde en primer orden de 10,001 a 15,000 córdobas corresponde al 35% de ingresos generales, seguidamente se coloca el 33% para ingresos de entre 5,001 a 10,000 córdobas, posteriormente los ingresos de más de 15,001 córdobas manifiestan un 30%, por el contrario apenas el 2% tiene ingresos menores de 5,000 córdobas mensuales.

Referente a lo anterior, se puede observar que los intervalos que más se pronuncian van de 5,001 a 15,000 córdobas, lo que en conjunto representa un 68% de la población, ubicándose como ingresos de nivel medio, ya que se acercan al costo mínimo de canasta básica el cual asciende a 15,512.57 córdobas mensuales, le sigue el 30% que supera dicho valor, por lo que podría adquirirla sin dificultad, por el contrario, existe un 2% que apenas podría adquirir una tercera parte del factor antes descrito.

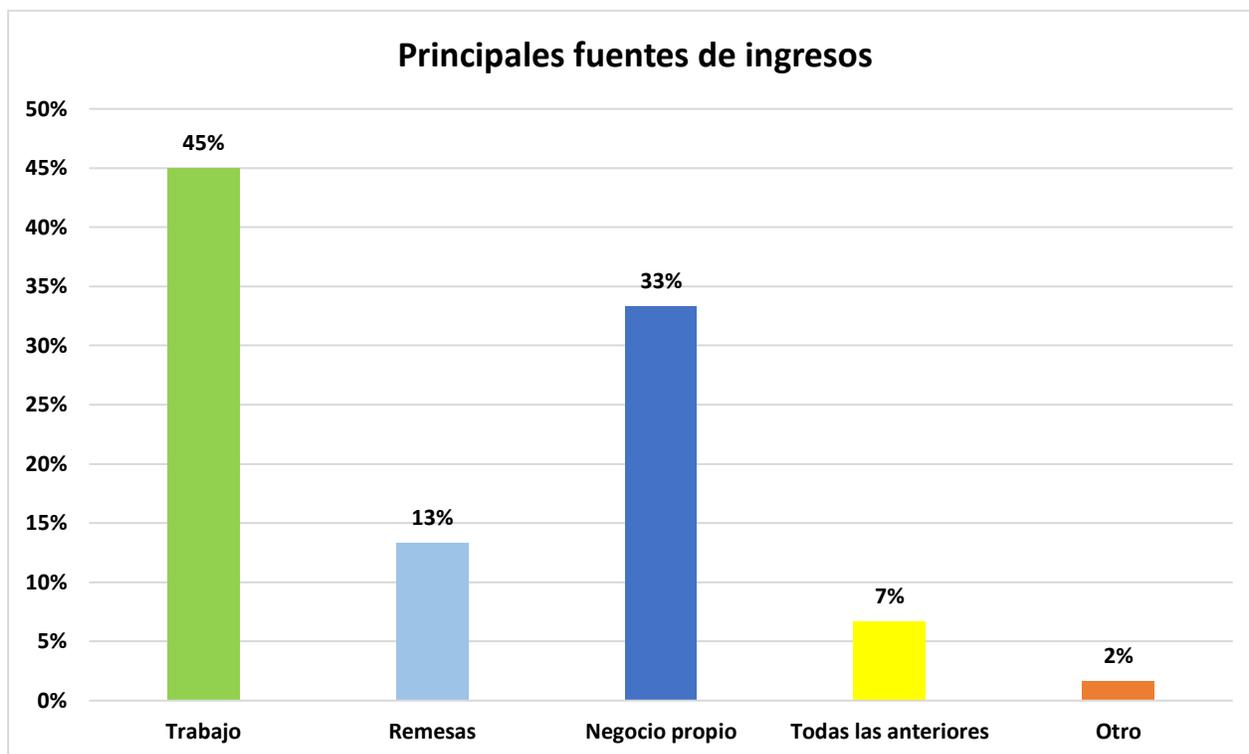


Gráfico 17 Principales fuentes de ingresos

Fuente: Elaboración propia

El presente gráfico refleja que de las 60 personas consultadas, es decir, jefes de familia encuestados, el 45% afirmó que la fuente principal de ingresos corresponde al salario que devengan por las actividades laborales que ejercen, seguido de un 33% que señala ingresos recurrentes y que fluyen según los propietarios de negocio en forma continua, después se coloca un 13% que representa la sección de la población encuestada que perciben las remesas como su principal fuente de ingresos, siendo ésta actividad de gran aporte a la economía familiar, especialmente para los países en desarrollo como Nicaragua, por otra parte el 7% de personas disponen para su bien de diversas fuentes de ingresos como se observa, ya que no solo devengan un salario como subordinados, sino que también perciben un salario de forma independiente al mismo tiempo que reciben remesas, lo que significa este porcentaje disfruta de un nivel de bienestar financiero mayor por la diversidad existente de fuentes de ingresos a su favor, y finalmente aparece un 2% que percibe ingresos de forma distinta a las antes mencionadas.

10.4 Caracterización de economía familiar

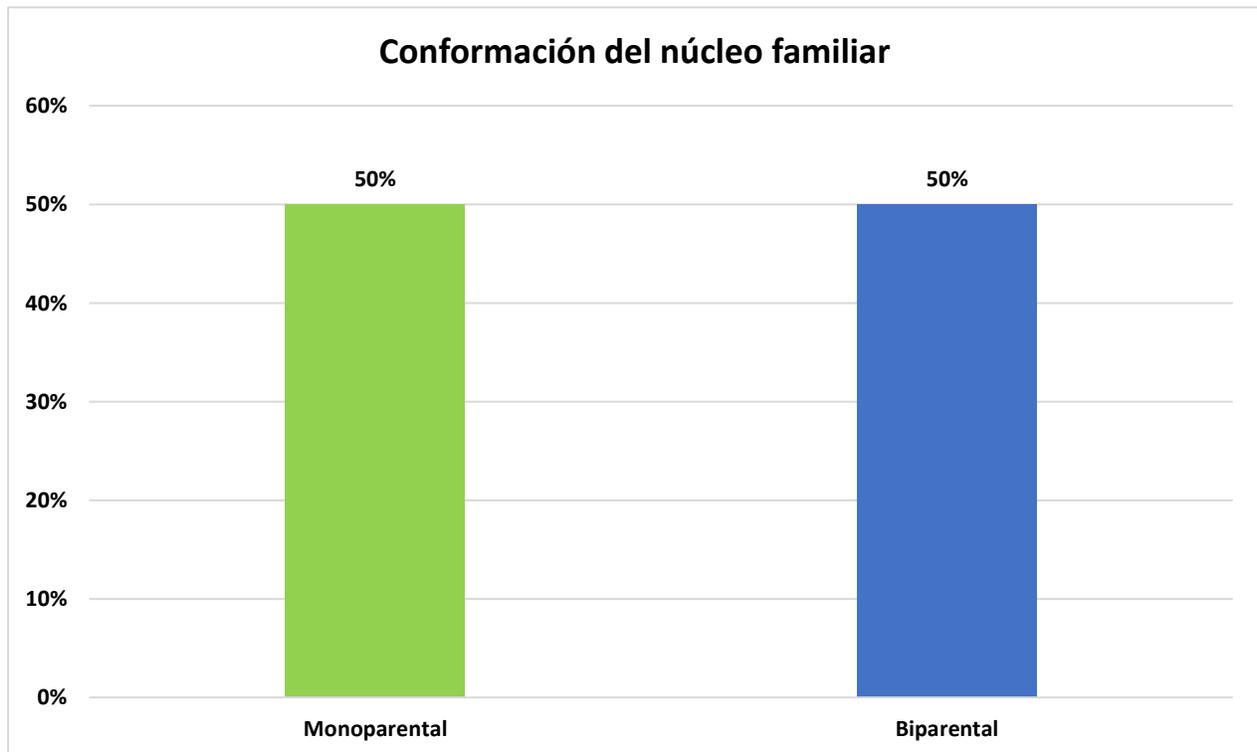


Gráfico 18 Conformación del núcleo familiar

Fuente: Elaboración propia

Para analizar las características socioeconómicas de la población consultada se les cuestionó sobre cómo se integra el núcleo familiar, donde según los datos obtenidos se evidencia que el estado familiar está conformado en partes iguales para ambas opciones con un 50% para familias conformadas como monoparentales y de igual forma con un 50% para familias de características biparentales.

Lo anterior refleja que la familia para los habitantes del barrio Sandino, constituye una célula básica y esencial, por lo que se considera un elemento angular del desarrollo social de ellos, de modo que analizar el núcleo proporciona claves prácticas para identificar qué posibilidades y limitaciones se manifiestan en el hogar, al facilitar una visión objetiva acerca de los aspectos de trascendencia económica como la educación de los hijos.

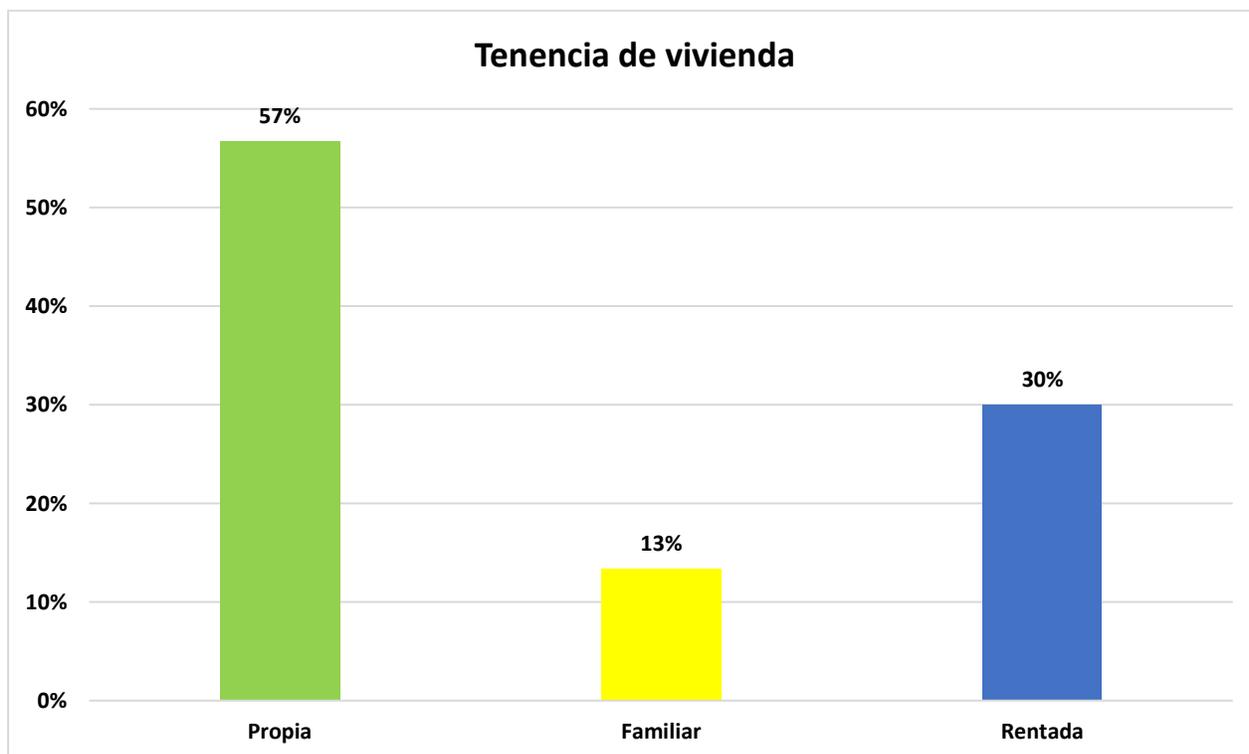


Gráfico 19 Tenencia de vivienda

Fuente: Elaboración propia

Los datos ilustrados en el presente gráfico, reflejan que del total de jefes de familias a quienes se les aplicó la encuesta, esencialmente el 57% poseen una vivienda propia, mostrando la importancia de que el propietario reciba independencia, ya que pueden tomar decisiones propias y eliminar inconvenientes con los arrendadores, así como también propicia seguridad y protección económica, seguido de un 30% que rentan casas de habitación, situación que en muchos casos genera inestabilidad; porque probablemente si aumentara el precio de alquiler más que el ingreso percibido, dichas familias no podrían seguir afrontando el coste, una situación frecuente en los contextos de inflación, en cambio, únicamente el 13% habitan en viviendas familiares, lo que significa que no cuentan con los recursos necesarios para adquirir una vivienda por cuenta propia o permitirse rentar, debido a los altos costos de arriendo, el aumento sostenido del precio de las viviendas y la falta de acceso a áreas urbanizadas, lo que termina provocando un déficit habitacional.

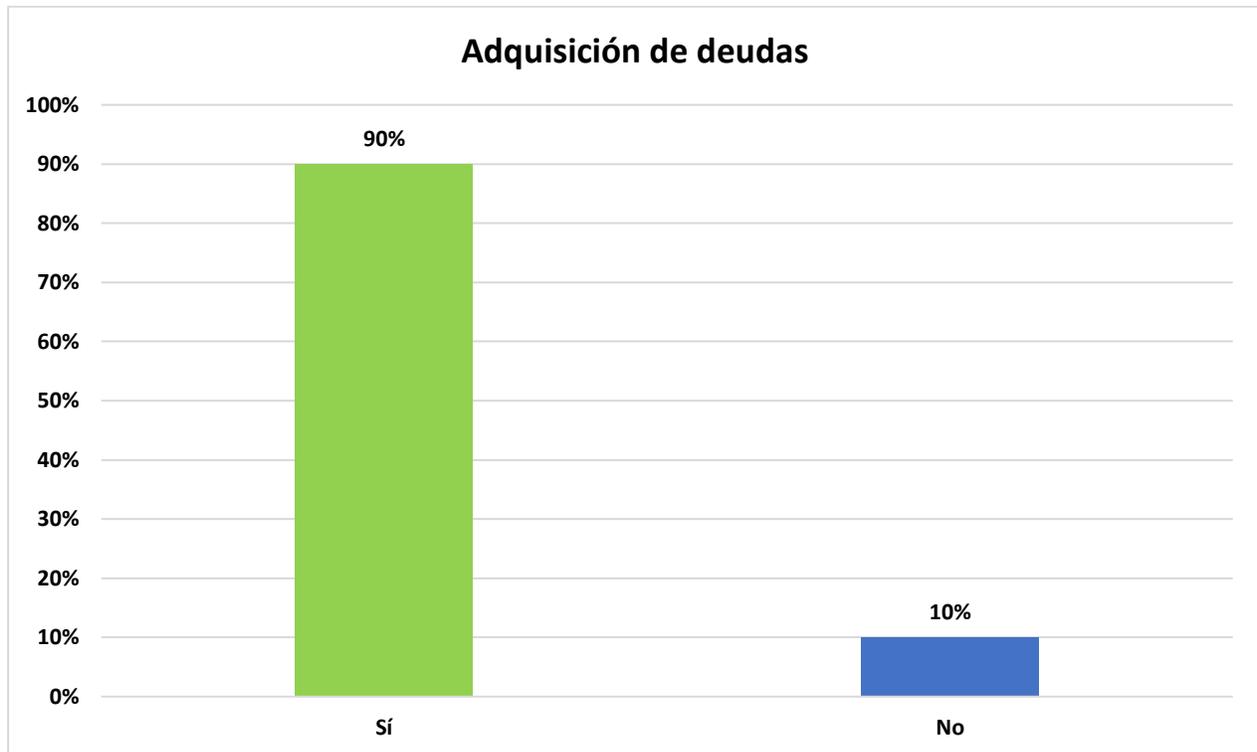


Gráfico 20 Adquisición de deuda

Fuente: Elaboración propia

Es importante destacar el estado de endeudamiento familiar en cuanto al área de estudio, por lo que se consultó a la población del barrio Sandino si han adquirido algún tipo de deuda, a lo que el 90% respondió afirmativamente, dejando ver que la mayoría de la población si ha experimentado deudas o las conserva actualmente, a diferencia del 10% quienes respondieron que no, probablemente por cuestión de preferencia personal, ya que manifiestan que el tener deudas no tiene que ver con sus ingresos, sino con tu forma de pensar, en concreto porque lo perciben como algo que no es sano para sus finanzas.

Por lo antes mencionado, es de suma importancia y necesario hacer una revisión de todo el estado financiero familiar, para corregir los hábitos y comportamientos que puedan dificultar el cumplimiento de las obligaciones.

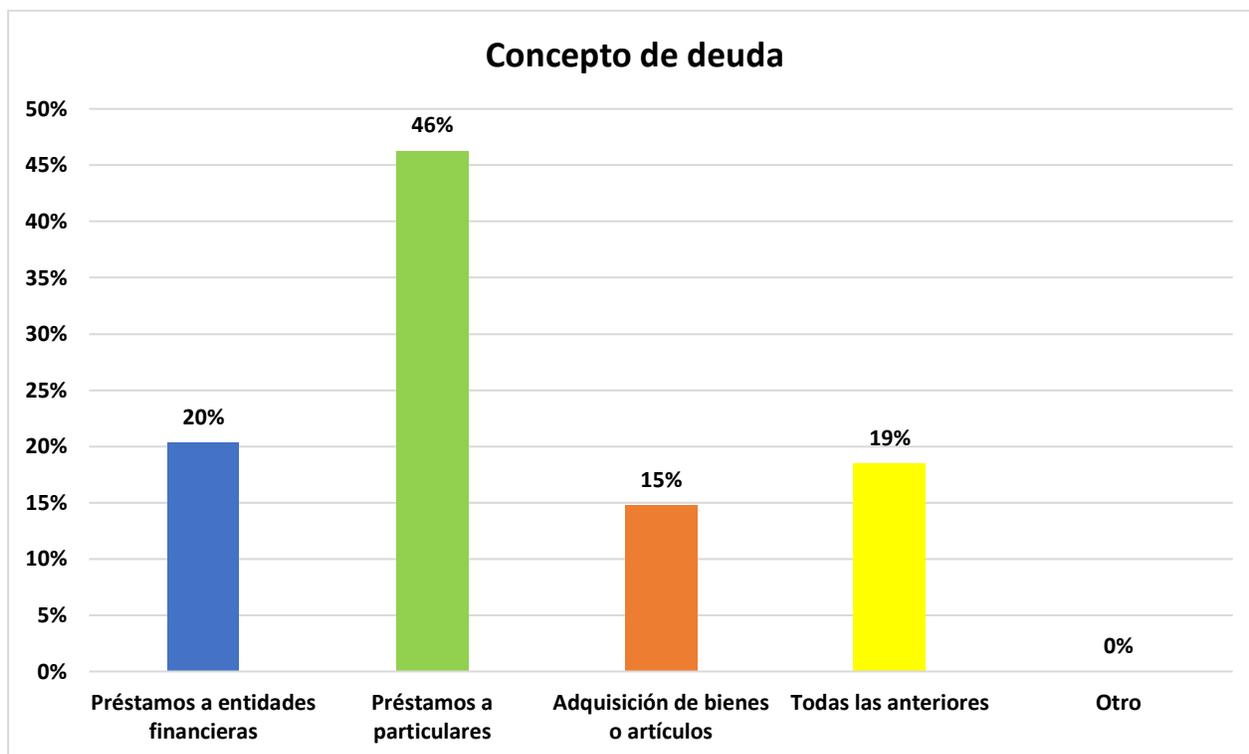


Gráfico 21 Concepto de deuda

Fuente: Elaboración propia

En cuanto a deuda, se quiso precisar cuál de los tipos antes descritos tienen mayor espectro, por lo que según la consulta realizada, el 46% respondió que sus deudas actuales corresponden a préstamos realizados a particulares, lo que es bastante normal por el margen de consideraciones éticas, morales o del análisis de la solvencia de la persona y de la viabilidad del préstamo por no necesitar tantos trámites o requisitos.

Seguido de lo anterior un 20% que son préstamos facilitados por entidades bancarias para realizar inversiones de corto plazo en algunos de los negocios que operan, ya que es necesario contar con aportes de capital que puedan ser convenientes para mejorar o proteger el flujo de caja, como también para financiar el crecimiento o la expansión; continuando con el 19% que no centraliza sus deudas en un solo aspecto sino que integra todos los conceptos aquí mencionados, y apenas un porcentaje del 15% contempla deudas por adquisición de bienes o artículos, principalmente porque representan un bien tangible por el cual pueden pagarse en plazos.

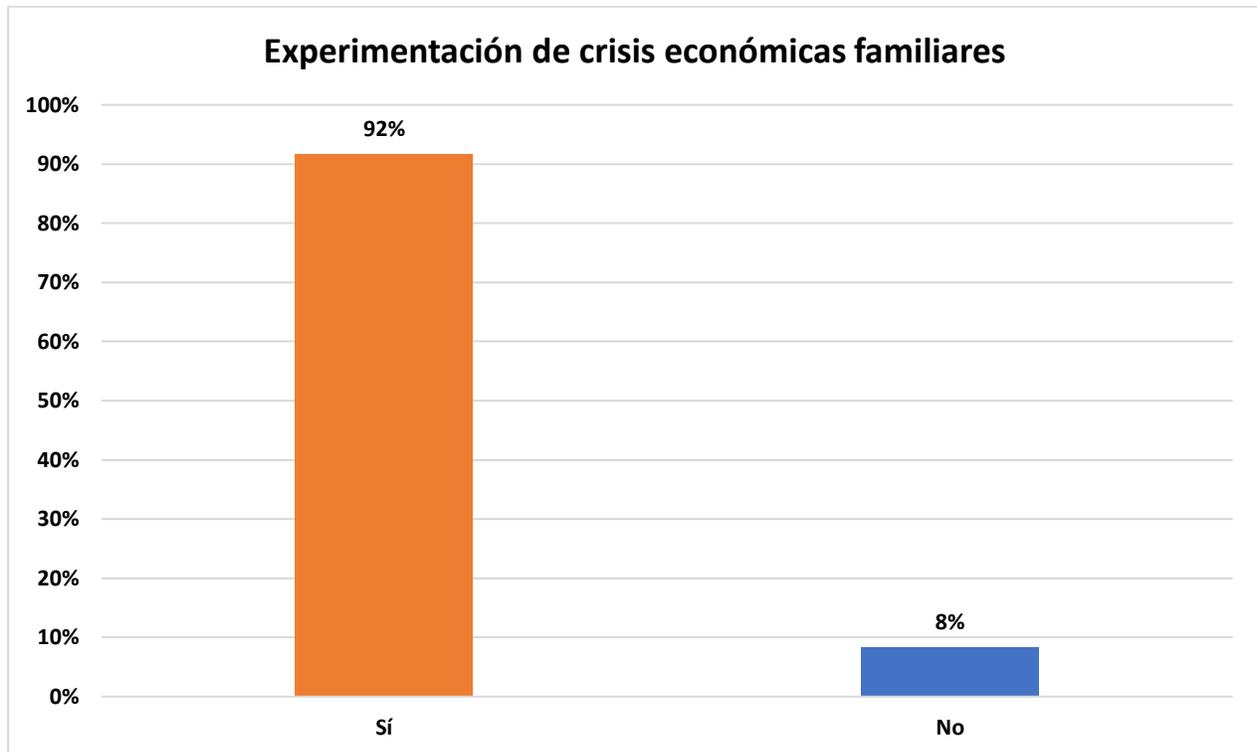


Gráfico 22 Experimentación de crisis económicas familiares

Fuente: Elaboración propia

Las crisis económicas familiares son fenómenos que pueden experimentarse de un momento a otro, por lo que de frente a esta situación, se le consulto a la población si han padecido alguna de estas condiciones en el transcurso de su vida, mostrando que el 92%, en este caso 55 personas, si ha experimenta este tipo de agravios en el seno familiar, por el contrario un porcentaje del 8%, es decir, 5 personas consideran no haber transitado por este tipo de crisis.

Las crisis económicas tienen un gran impacto sobre la familia, pues gracias al dinero se definen aspectos como el acceso al bienestar general, la salud, la educación y un estilo de vida determinado, y cuando la familia se encuentra en esta etapa, reaccionan de manera negativa, ya que comienzan a padecer angustias y preocupaciones debido a las carencias; por lo que las familias del barrio Sandino podrían estar lidiando con situaciones difíciles por las adversidades que representa una situación de esta índole.

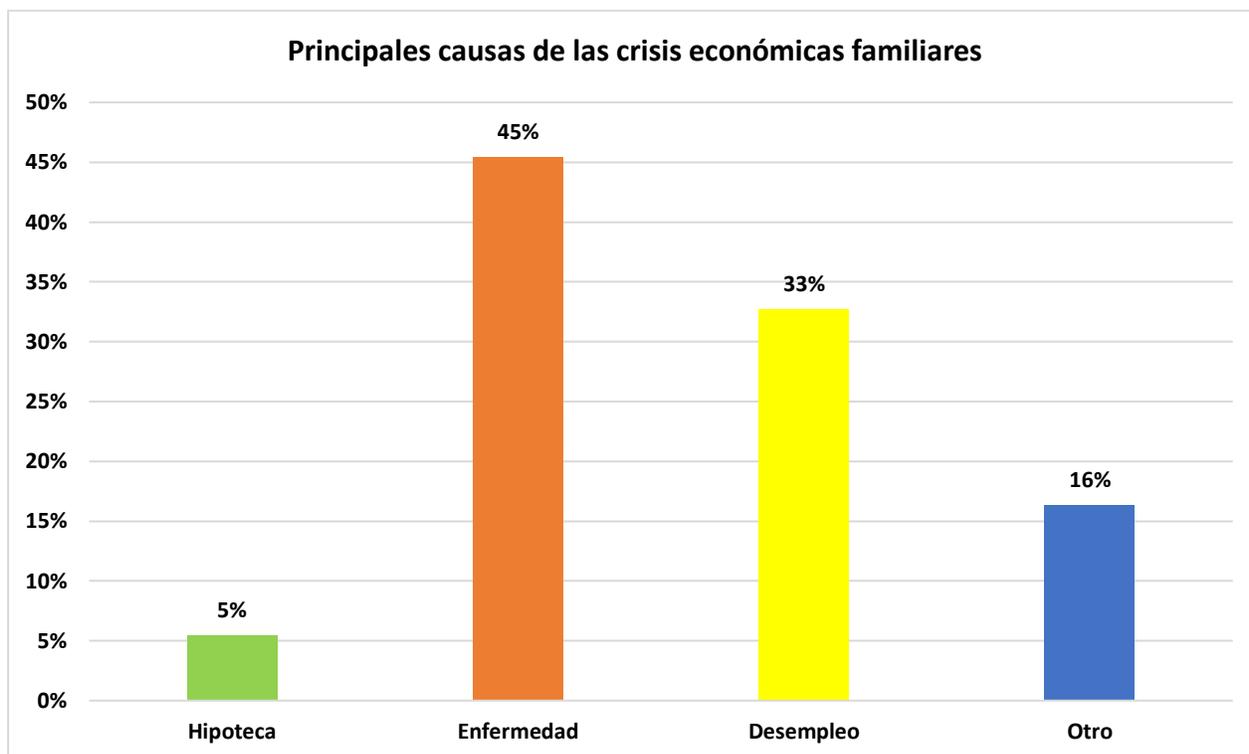


Gráfico 23 Principales causas de las crisis económicas familiares

Fuente: Elaboración propia

Con relación a los resultados obtenidos y que se muestran en el gráfico, señalan que la principal problemática es un desequilibrio económico, causado por afectaciones de salud que figura con el 45% de las personas encuestadas, por lo tanto, existe una reducción significativa en la productividad alcanzando un efecto negativo en el bienestar de la población, así mismo un 33% de las personas apuntan que el desempleo es pieza clave que infiere en las finanzas familiares, ya que la ausencia de empleo ocasiona una disminución de los ingresos percibidos y por tanto produce cambios en el nivel de vida.

Posteriormente el 16% de encuestados consideran que la existencia de otros factores personales da origen a impactos desfavorables de frente a los ingresos y, finalmente un 5% considera que la hipoteca supone un compromiso financiero importante, por lo que afecta en gran medida a los ingresos familiares.

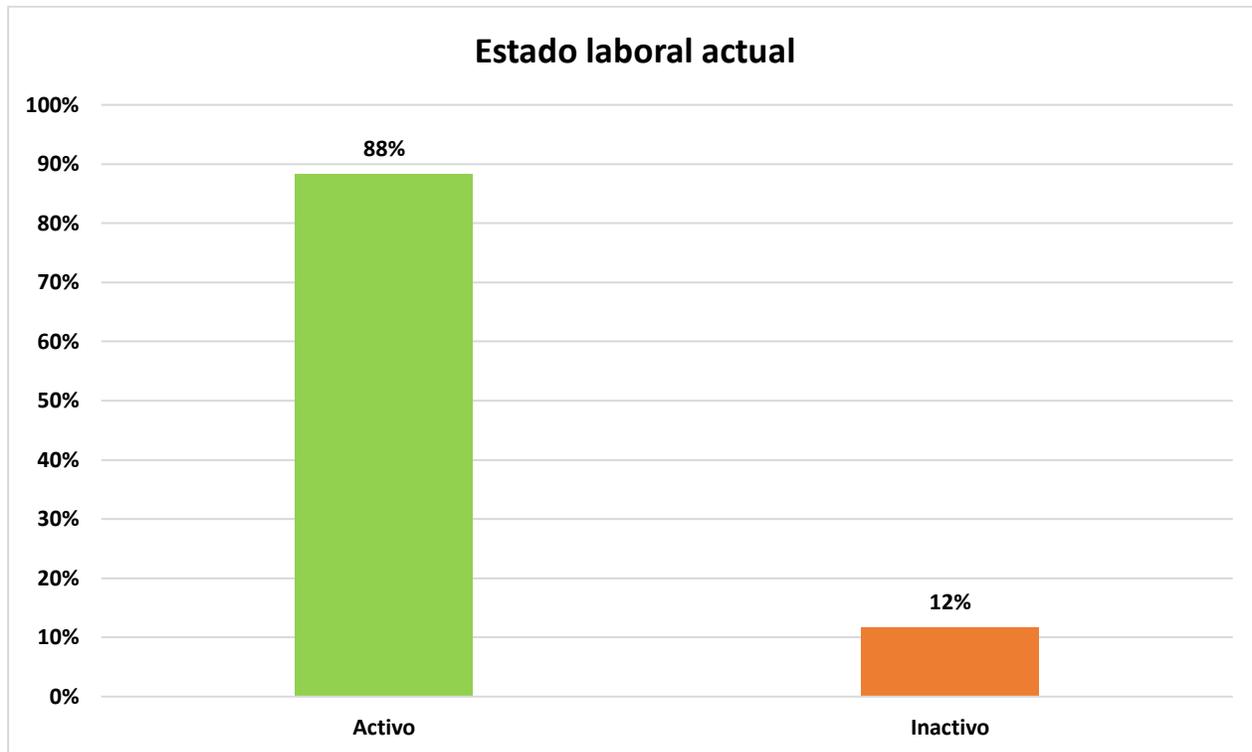


Gráfico 24 Situación laboral actual

Fuente: Elaboración propia

Derivado de los resultados que refleja el gráfico, se es posible analizar que el dato con mayor proporción, el cual indica que un 88% de los encuestados se encuentran en estado laboral activo, cabe mencionar que estos son los que perciben rendimientos de trabajo como retribución por la prestación efectiva de los servicios asistidos a empleadores o de forma independiente y, en menor grado un 12% revela que se encuentran como población laboralmente inactiva, es decir, personas que no traspasan la fuerza de trabajo, referencia para quienes durante determinado período no han tenido un empleo por motivos impropios de la misma parte de la población expuesta.

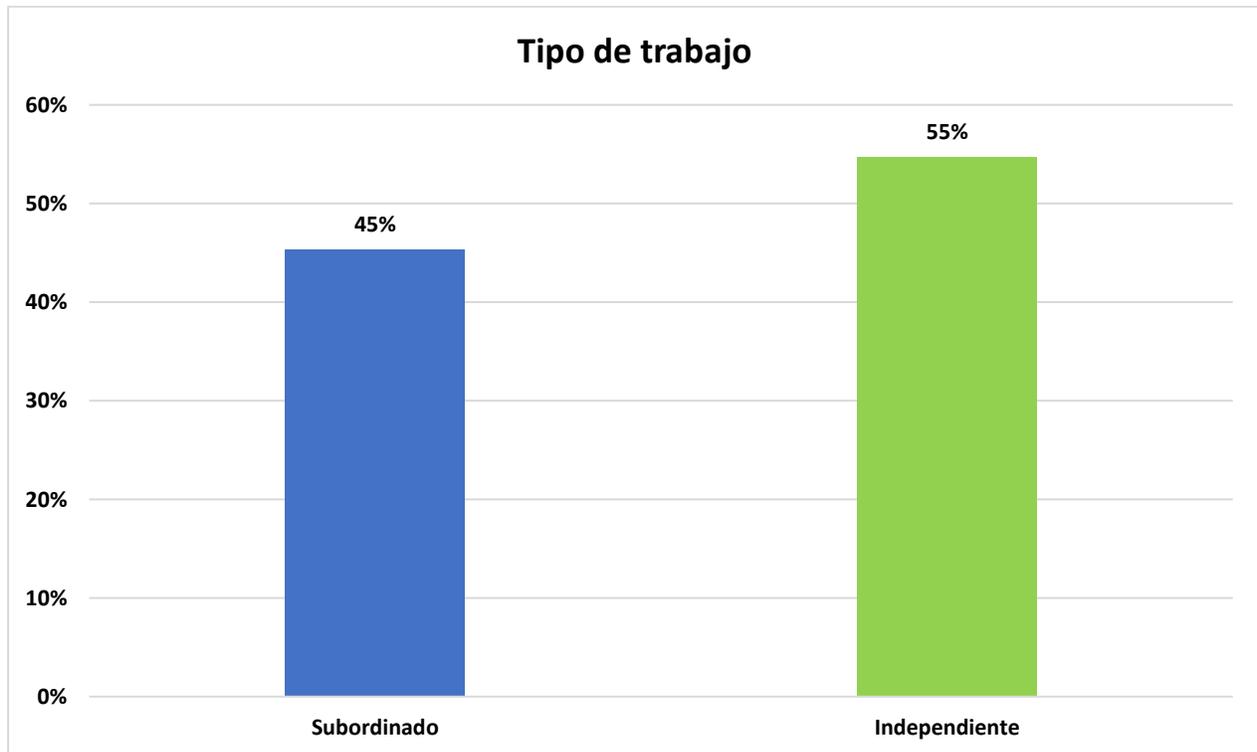


Gráfico 25 Tipo de trabajo

Fuente: Elaboración propia

De acuerdo al gráfico, este indica en general que, la mayor parte de las personas encuestadas han logrado obtener la independencia laboral con un 55%, al considerar este porcentaje, se muestra que buena parte de la población labora de forma autárquica, ya que así se genera la autonomía, flexibilidad y potencial financiero que suele volverse económicamente atractivo, especialmente para los empleados que están cansados del entorno laboral cotidiano, puesto que al momento de crear algún tipo de negocio en particular, este conlleva un papel importante para la economía en desarrollo del barrio, en cambio, un 45% forma parte de un trabajo subordinado, es decir, depende directamente de otros individuos con rangos superiores en una organización, y debe realizar su labor atendiendo a la gestión y dirección de los mismos.

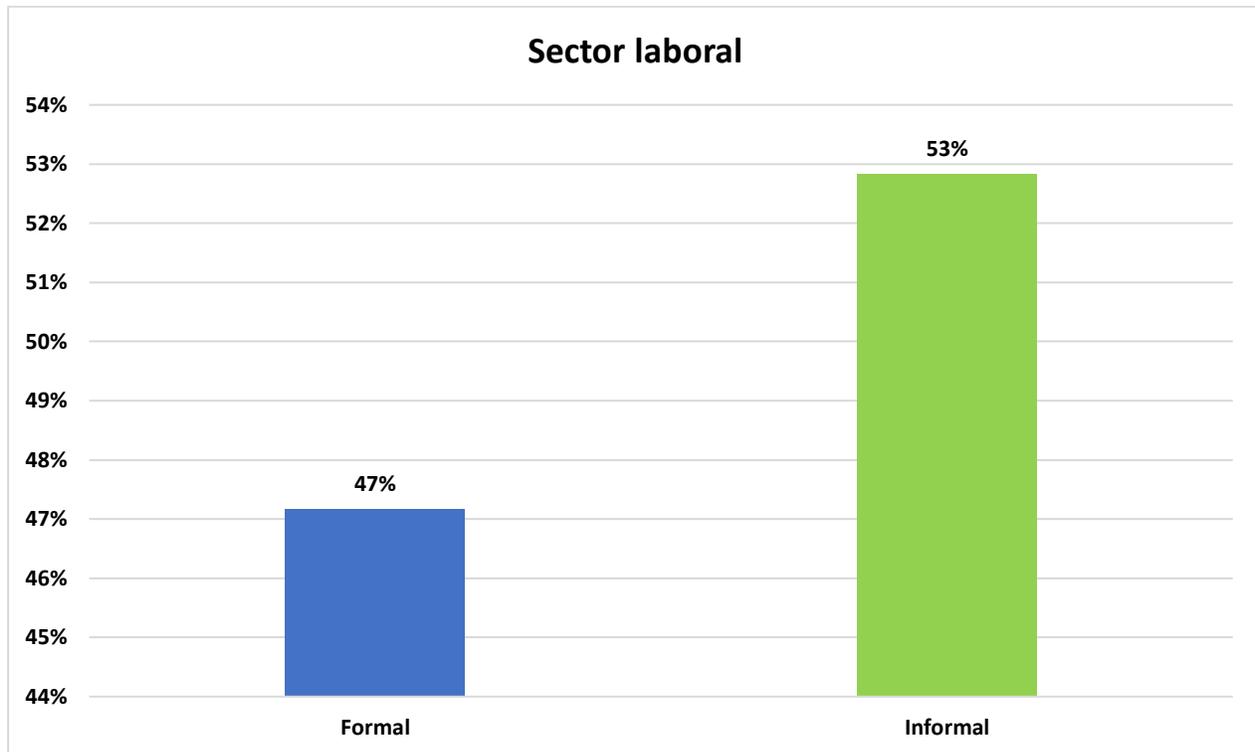


Gráfico 26 Sector laboral actual

Fuente: Elaboración propia

Según los resultados encontrados el 53% de las familias encuestadas pertenecen al sector informal, donde se evidencia claramente que, en su mayoría se sitúan dentro de este amplio segmento, vinculado a pequeños negocios, que se caracterizan por una productividad baja y una intensiva mano de obra familiar, en las que los participantes han creado fuentes de ingresos propias y, a su vez existen diversos estratos de labores económicas de mediana a gran escala.

En cambio, un 47% asegura pertenecer al sector formal, porque se benefician de tal manera que al cumplir con las obligaciones, el estado respalda su bienestar y seguridad económica, respetando los marcos de ley a favor de los derechos de ellos. Ambos sectores son de gran provecho para estas familias que tienen como fin la incorporación efectiva al ámbito laboral y permiten establecer hacia dónde quieren dirigir su desarrollo, proporcionándoles un ingreso fijo que les dé seguridad financiera y la capacidad de hacer planes, así como plantearse metas a corto, mediano y largo plazo.

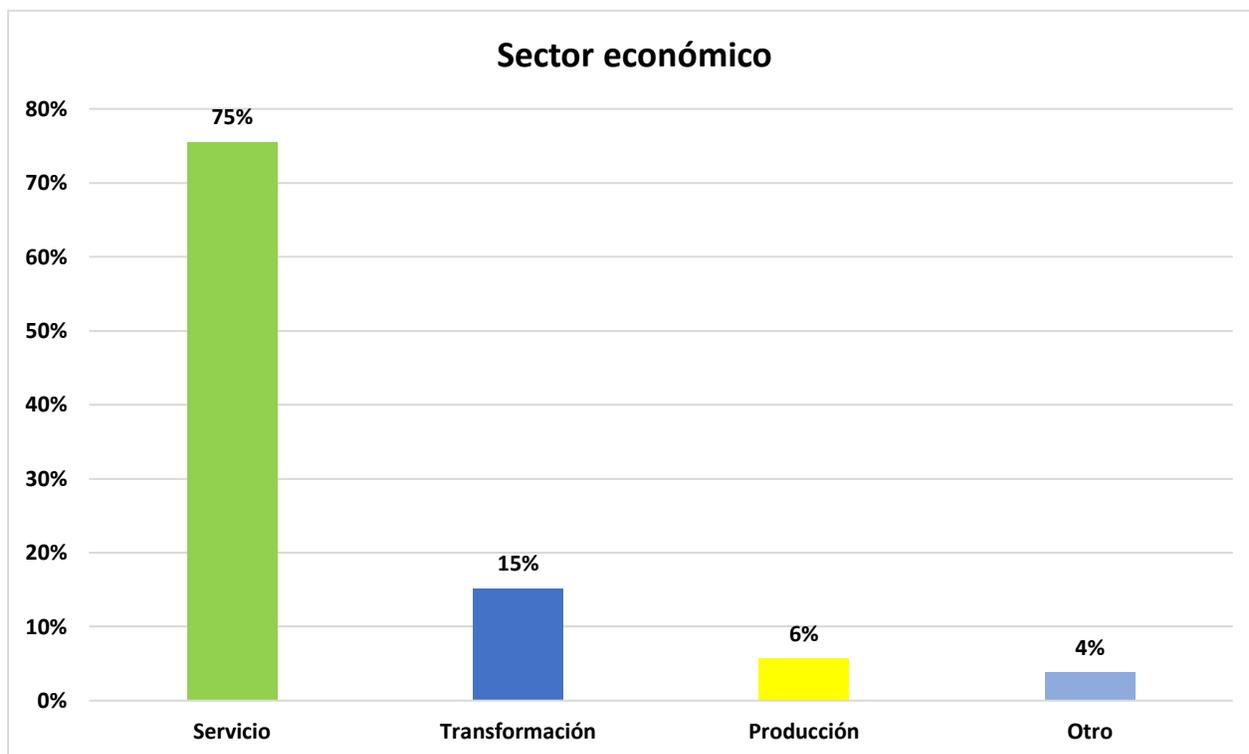


Gráfico 27 Sector económico actual

Fuente: Elaboración propia

En los resúmenes estadísticos mostrados en el gráfico, se observa que un gran porcentaje de la población encuestada, son individuos cuyo trabajo es brindar un servicio a terceros representado por un 75% y esto resulta por que en su mayoría tienen un negocio propio que tiene un alcance de peso sobre este sector.

Le sigue un 15% que se encargan de la transformación de materia prima en producto industriales con el fin de crear un sin número de bienes o productos, luego el 6% hace referencia a que el minoría de las personas encuestadas se encargan directamente de la producción, es decir, desarrollan labores agrícolas, por último el 4% restante se refiere a quienes consideran que su trabajo no corresponde a ninguno de los sectores antes mencionados, cabe recalcar que cada uno de los sectores es parte fundamental de la actividad económica porque posibilita el abastecimiento de las necesidades básicas de la población, lo que da lugar a una economía estable.

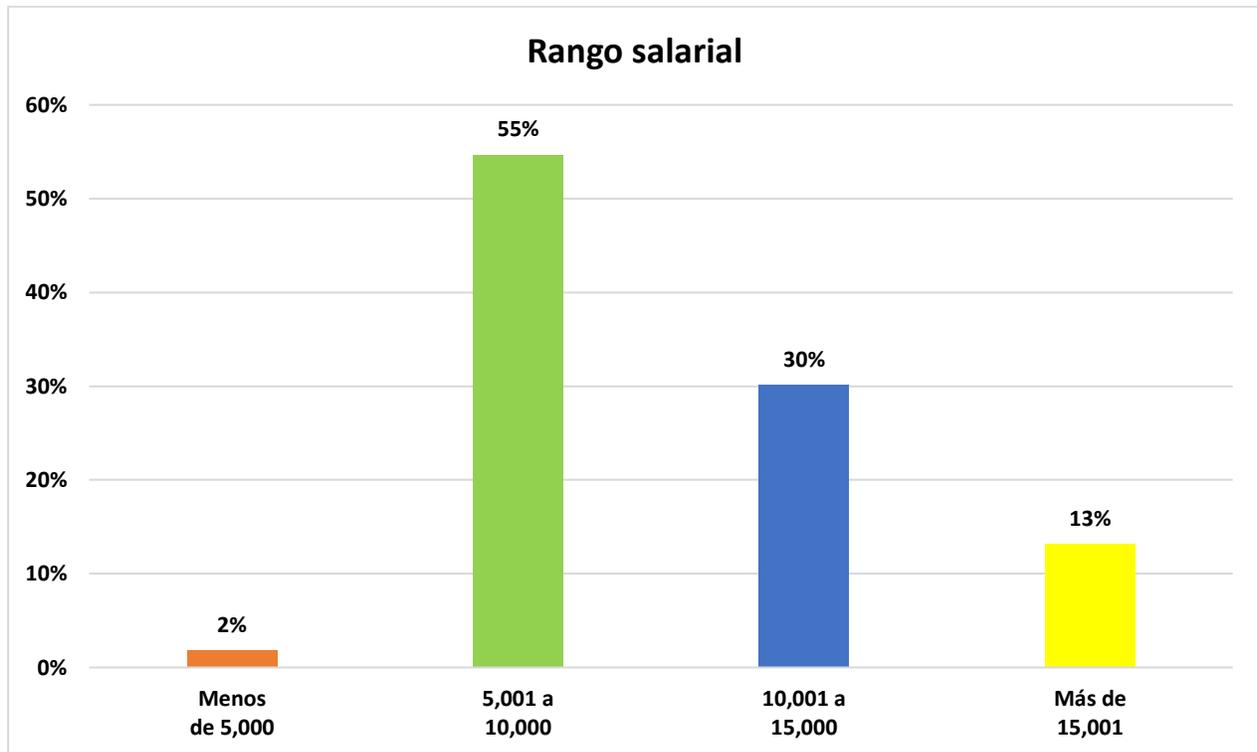


Gráfico 28 Rango salarial actual

Fuente: Elaboración propia

La amplitud de un mercado laboral y su extensa gama de ocupaciones, hacen variadas y dinámicas las actividades mismas, por ende el rango salarial de los individuos varía en cuanto al pago asignado como se aprecia en el gráfico, donde se muestra que los sueldos más concurrentes entre los encuestados se encuentran en un rango de 5,001 a 10,000 córdobas con un 55% que incluye y supera el denominado salario mínimo.

Seguidamente aparece un 30% que sitúa el salario devengado entre 10,001 a 15,000 córdobas, posiblemente porque que poseen un empleo formal que requiere de niveles académicos por lo que superan el rango anterior, de otra manera el 13% devenga un salario que supera los 15,001 córdobas mensualmente, cabe recalcar que esto permite que estas familias gocen de una mejor calidad de vida y, finalmente las personas con menos de 5,000 representa un 2% que suelen ser personas que tienen pequeños negocios, e incluso quienes son activos laboralmente pero del sector informal.

10.5 Impacto en el nivel de vida de las familias

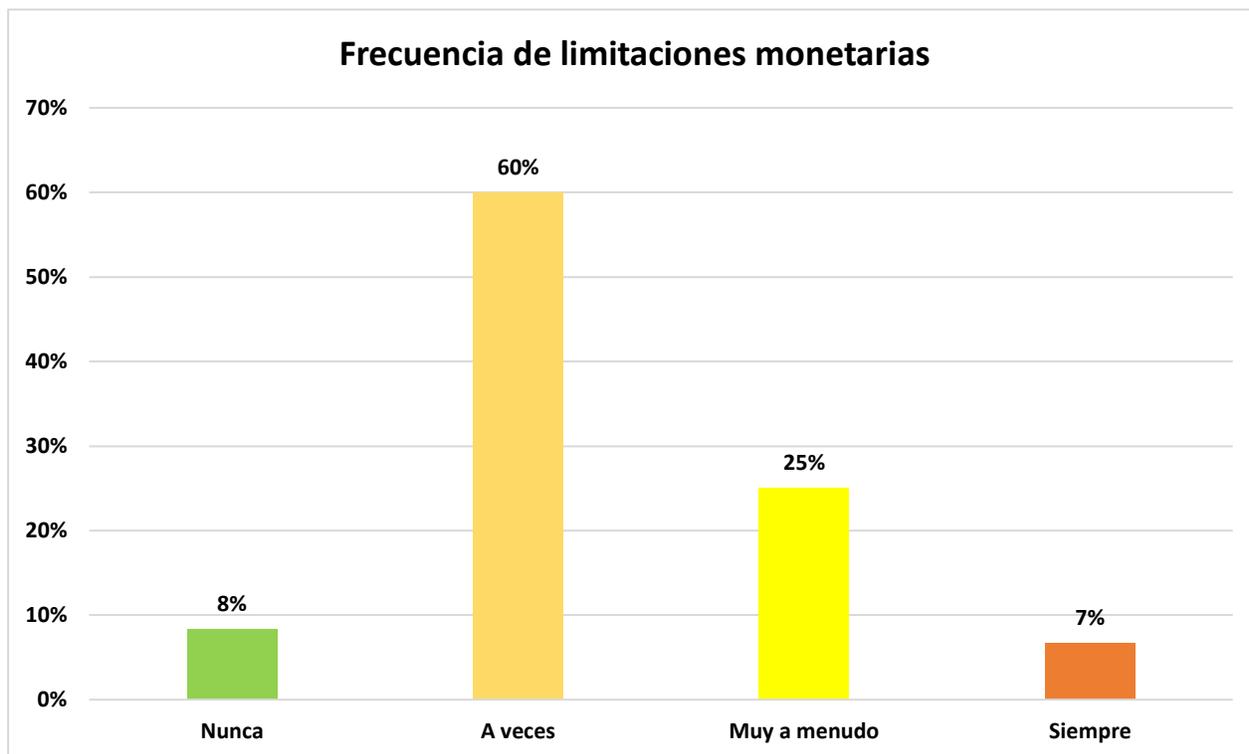


Gráfico 29 Frecuencia de limitaciones monetarias

Fuente: Elaboración propia

En el gráfico detalla con qué frecuencia la población sufre limitaciones monetarias en su día a día, obteniendo un 60% de personas que en ocasiones reducen el consumo de bienes y servicios que suele utilizar por pérdida de poder adquisitivo, seguido de un 25% que sufren habitualmente limitaciones económicas dando a conocer que sus ingresos o su forma de administrar el dinero no es eficiente, posteriormente un 8% deja conocer que nunca ha experimentado limitaciones por tales razones, finalizando con un 7% de personas que siempre tienen problemas en aras de cubrir aspectos de suma importancia, por ende su nivel de vida experimenta y evidencia afectaciones en reiteradas ocasiones.

El dinero, al ser un instrumento insustituible en el bienestar económico, por permitir la transferencia de recursos a las familias, a través de bienes y servicios de primera necesidad, supone una razón de suma preocupación el que dicha población no tenga plena posibilidad de cubrirlos, volviéndose perjudicial para el desarrollo.

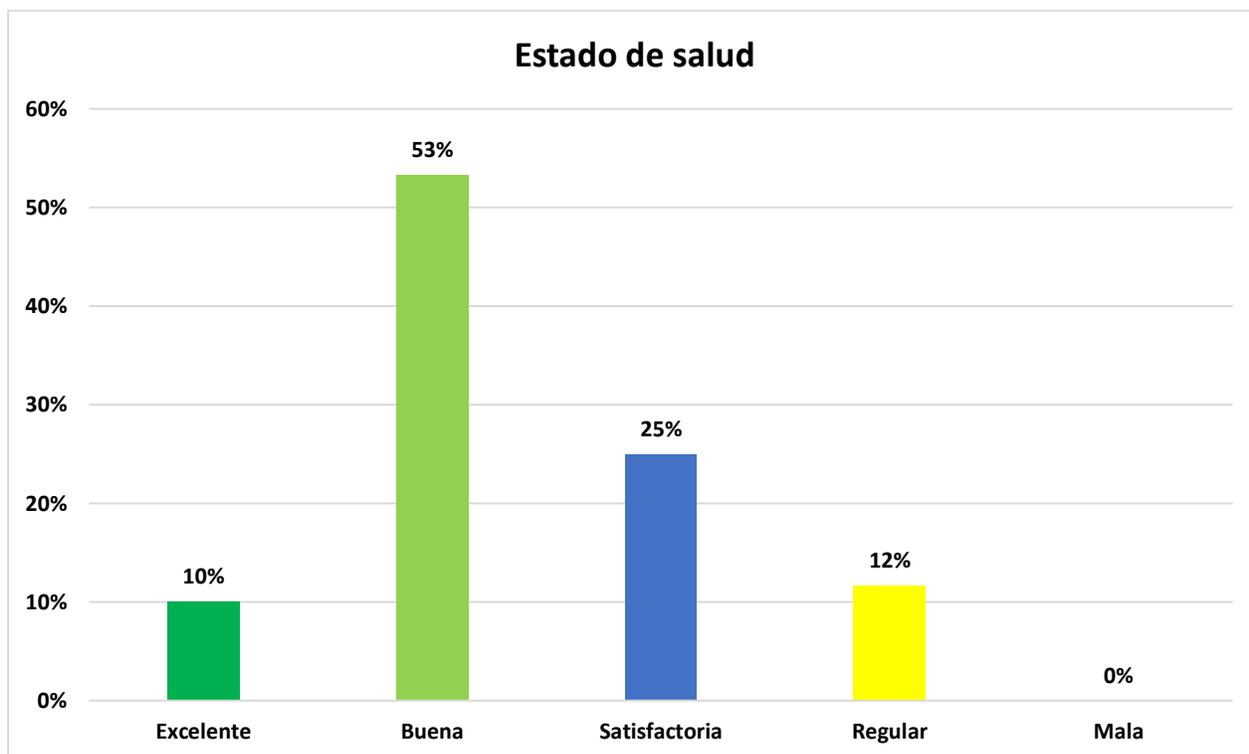


Gráfico 30 Estado de salud de la población

Fuente: Elaboración propia

El gráfico evidencia que el 53% de las familias encuestadas considera que gozan de una muy buena salud, por lo que parte de sus ingresos no está dirigida directamente a este ámbito, seguido de un 25% que aclara que se encuentran satisfechos con el estado de salud que cuentan actualmente, posteriormente un 12% presenta padecimientos crónicos pero reciben la debida atención médica, por ello se refieren a que su estado de salud clasifica como regular, finalmente un 10% considera que disfrutan de un excelente estado de salud, dicho privilegio, le permite destinar sus ingresos a otras actividades en lugar de realizar gastos completamente en salud.

Se observa la estrecha relación entre la salud y la economía, donde en su mayoría las decisiones sobre la salud tienen implicaciones económicas, que pueden apreciarse mediante el impacto que tiene el sistema y estado de salud de la población, dado que éste condiciona el bienestar de la población, así como su desarrollo y nivel de vida.

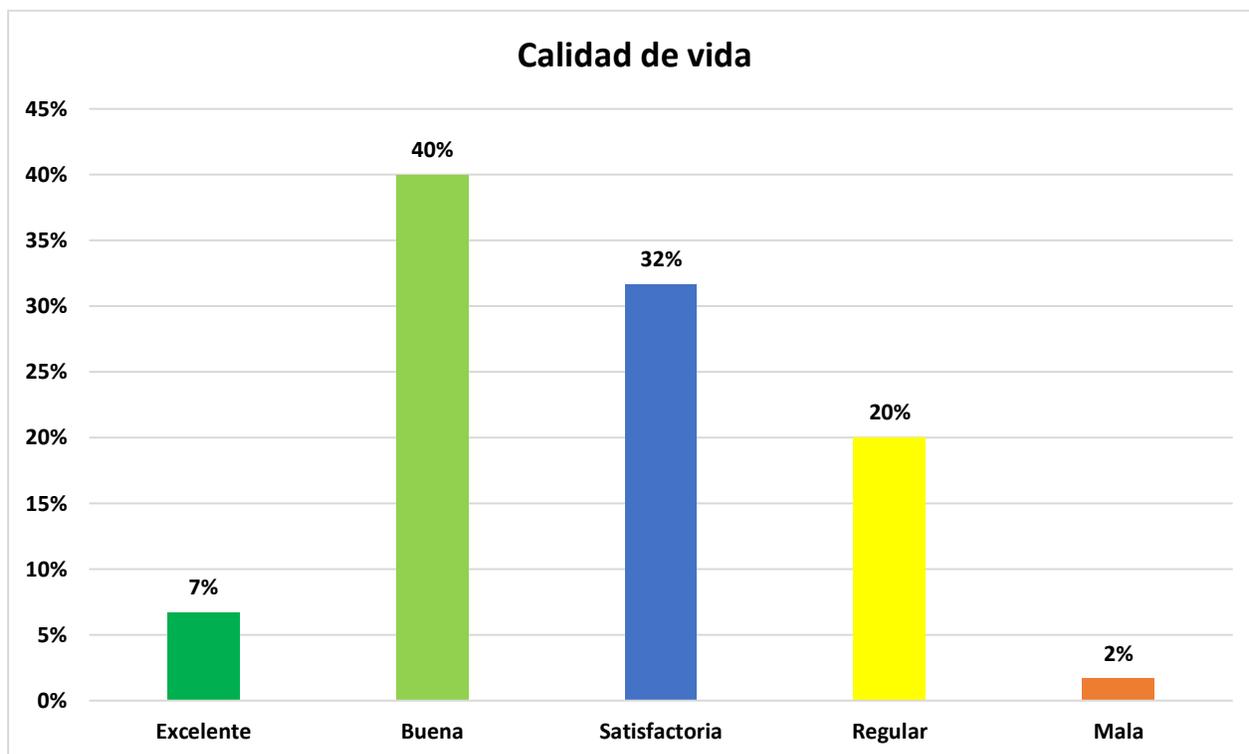


Gráfico 31 Calidad de vida de la población

Fuente: Elaboración propia

El gráfico señala como los individuos consultados clasifican su nivel de vida, referente a la posibilidad de poder cubrir sus necesidades, iniciando con un 40% que considera que se encuentran estables porque llevan a cabo aspiraciones que se tenían prevista, seguido de un 32% quienes expresan sentirse satisfechos con su forma de mi vivir y nivel de logro de objetivos.

Posteriormente un 20% supone un equilibrio desde el momento en que se ajusta a sus propias condiciones, seguido de un 7% que indica quienes han logrado un nivel de vida elevado, gracias a las buenas condiciones en la que se desenvuelven, para finalmente obtener un 2% que opinan tienen una mala calidad de vida, esto ligado a factores desfavorables que restringen la satisfacción de necesidades. Cabe recalcar que el nivel de vida de cualquier persona depende del bienestar de la misma, por lo que una persona no tiene la oportunidad de satisfacer sus necesidades en este nivel, por ser inferior a la media entre otras cosas, este indicador está estrechamente relacionado con los ingresos.

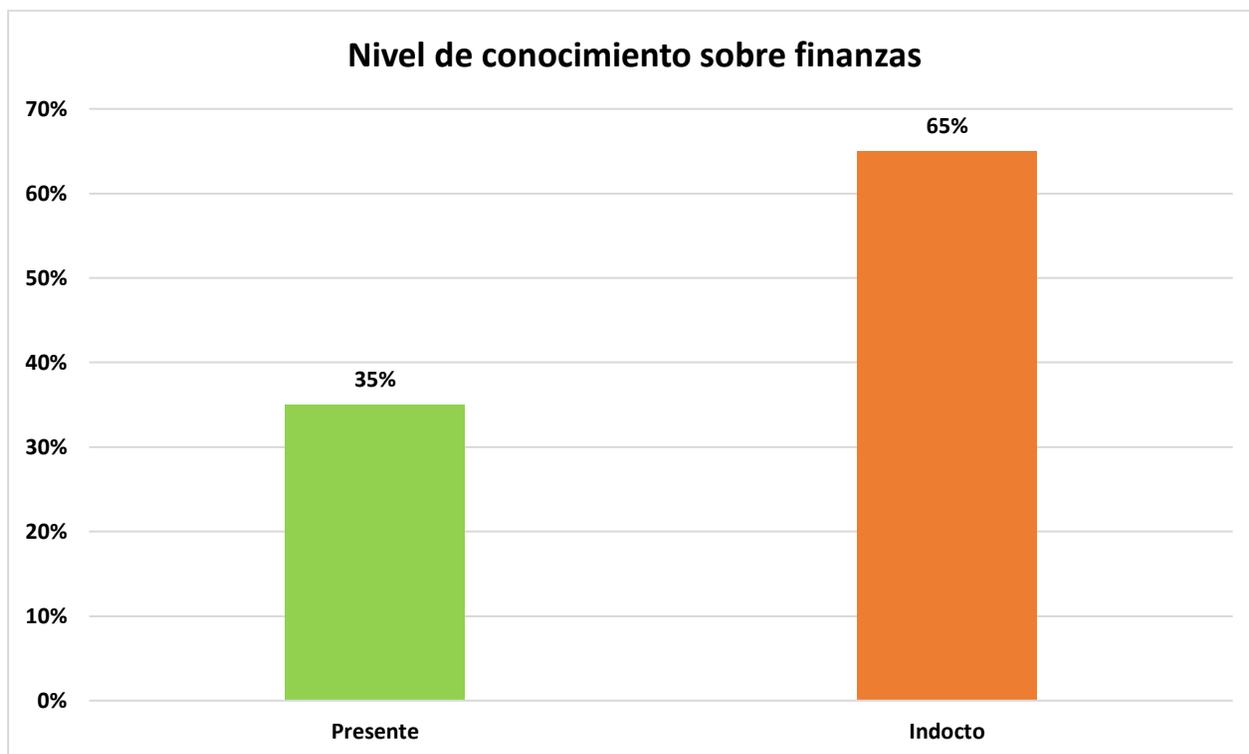


Gráfico 32 Nivel de conocimientos financieros

Fuente: Elaboración propia

En la actualidad las finanzas personales se encuentran muy presentes en el diario vivir, por lo que es un tema que no se debe tomar a la ligera y su importancia no es para menos, conocer de finanzas personales y familiares puede ser la diferencia entre vivir un presente ahogado en deudas con un presupuesto apretado y tener un bolsillo sano con buenas perspectivas a futuro.

Por lo que es de mucho interés conocer la opinión de los encuestados respecto al grado de conocimientos que poseen en esta área, por ello se realizó un gráfico que muestra que el 65% de estos carecen de lo básico referente al tema, por lo que representa una gran dificultad ponerla en práctica en su día a día, en cambio un 35% conoce sobre las finanzas ya haya sido por medio de entidades financieras, artículos, preparación profesional e incluso de forma impersonal y autodidacta, de tal forma que han logrado llevarlo a la práctica, ejecutando todos y cada uno de sus conocimientos.

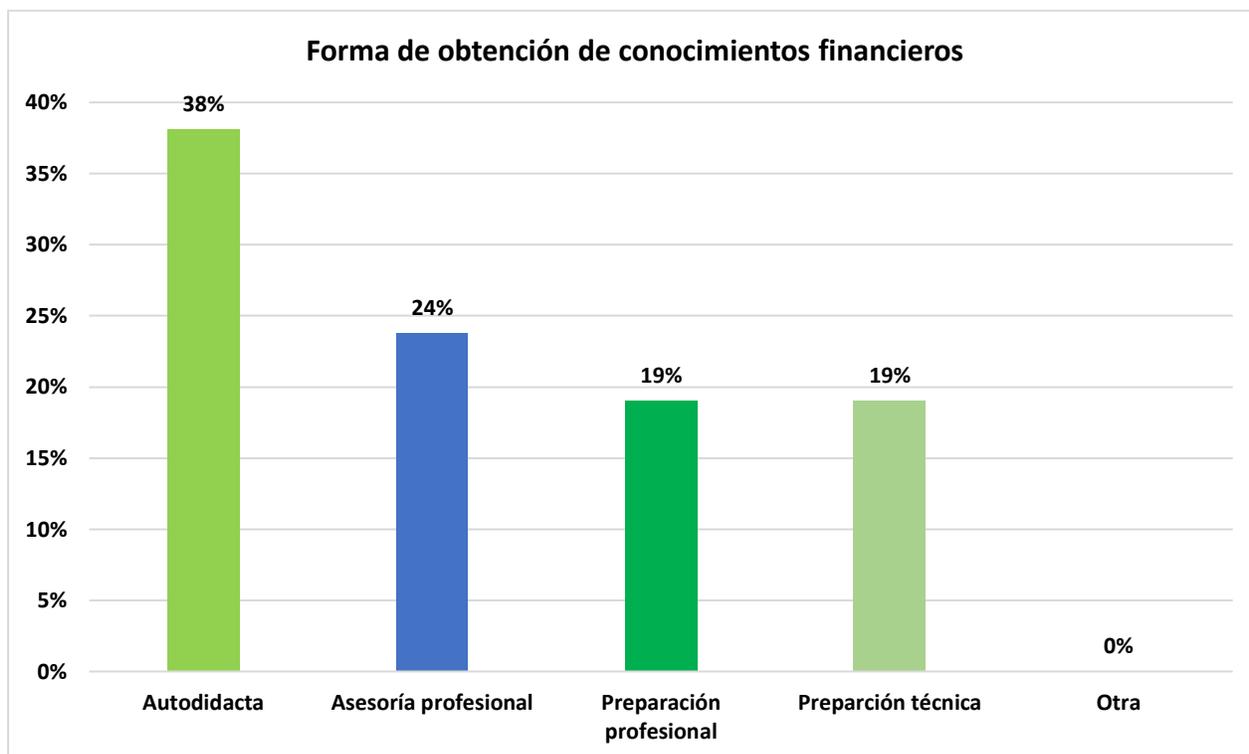


Gráfico 33 Forma de obtención de conocimientos financieros

Fuente: Elaboración propia

Manejar y aplicar conocimientos financieros en el día a día es de mucha importancia, por la ventaja económica y financiera que está suscita, siendo así, este gráfico muestra la manera en que 21 habitantes del barrio Sandino, quienes si poseen algún grado de preparación, han logrado obtener dicha información, evidenciando que el 38% de la población se ha desarrollado en este ámbito de forma autodidacta, poniendo en práctica los aprendizajes que ha logrado obtener por cuenta propia.

Asimismo otro rango significativo ha alcanzado conocimientos a través de asesoría profesional conformando un 24%, quienes han manifestado que ha resultado beneficioso para la administración de sus hogares, y en un tercer segmento se encuentra la parte de la población consultada que forma parte de un 19% que se refiere a individuos que se han preparado financieramente para manejar su economía por medio del desarrollo profesional y 19% restante por preparación en áreas técnicas de grado superior.

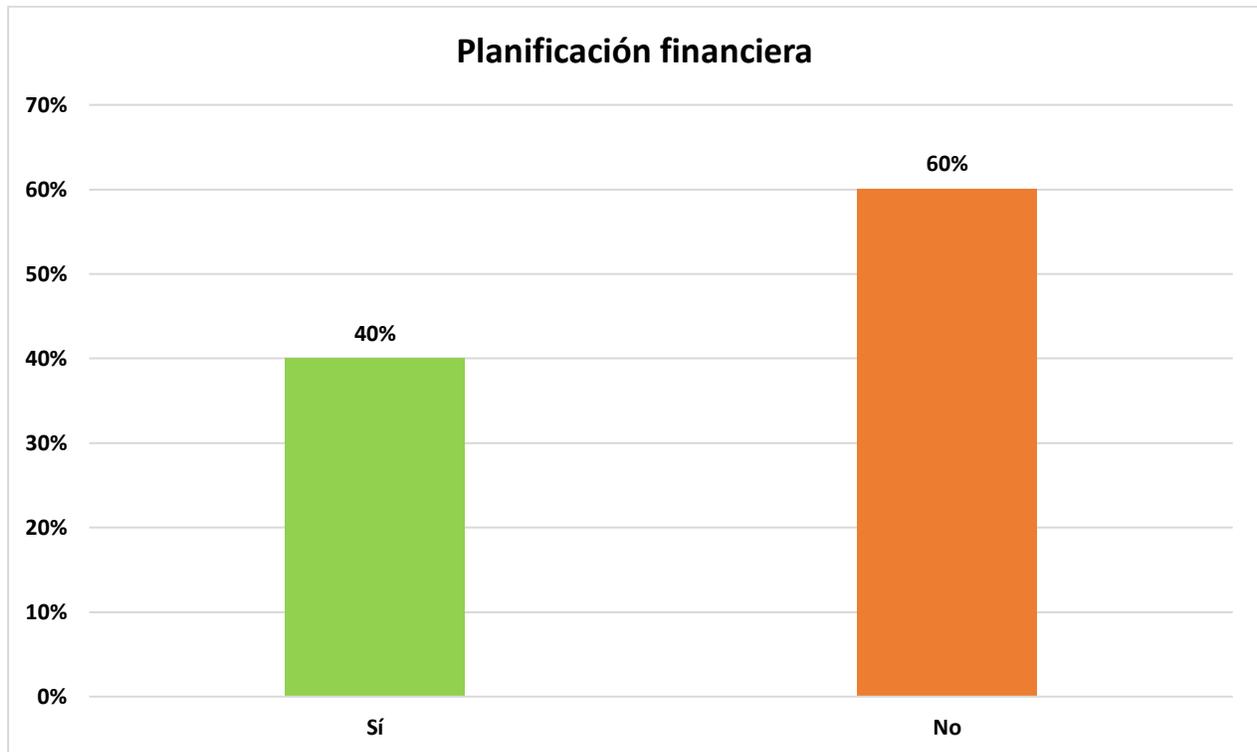


Gráfico 34 Planificación financiera

Fuente: Elaboración propia

Esta representación gráfica hace referencia y muestra el grado de planificación financiera que existe en cuanto a la población del barrio Sandino, de la que se consultó a una muestra conformada de 60 personas, encontrando que la gran mayoría de los habitantes del barrio son personas laboralmente activas pero, quienes a su vez presentan un elevado índice de falta de la organización de sus finanzas con un grado del 60% que no presupuestan los ingresos que perciben y los egresos que realizan, desconociendo el grado de cumplimiento y satisfacción de sus necesidades, por otro lado el 40% de la población y, siendo la minoría en este caso, si tienen un alcance de aprendizajes financieros que les permite distribuir mejor sus ingresos llevando la economía familiar a un estado satisfactorio, por lograr una adecuada ejecución de las finanzas familiares.

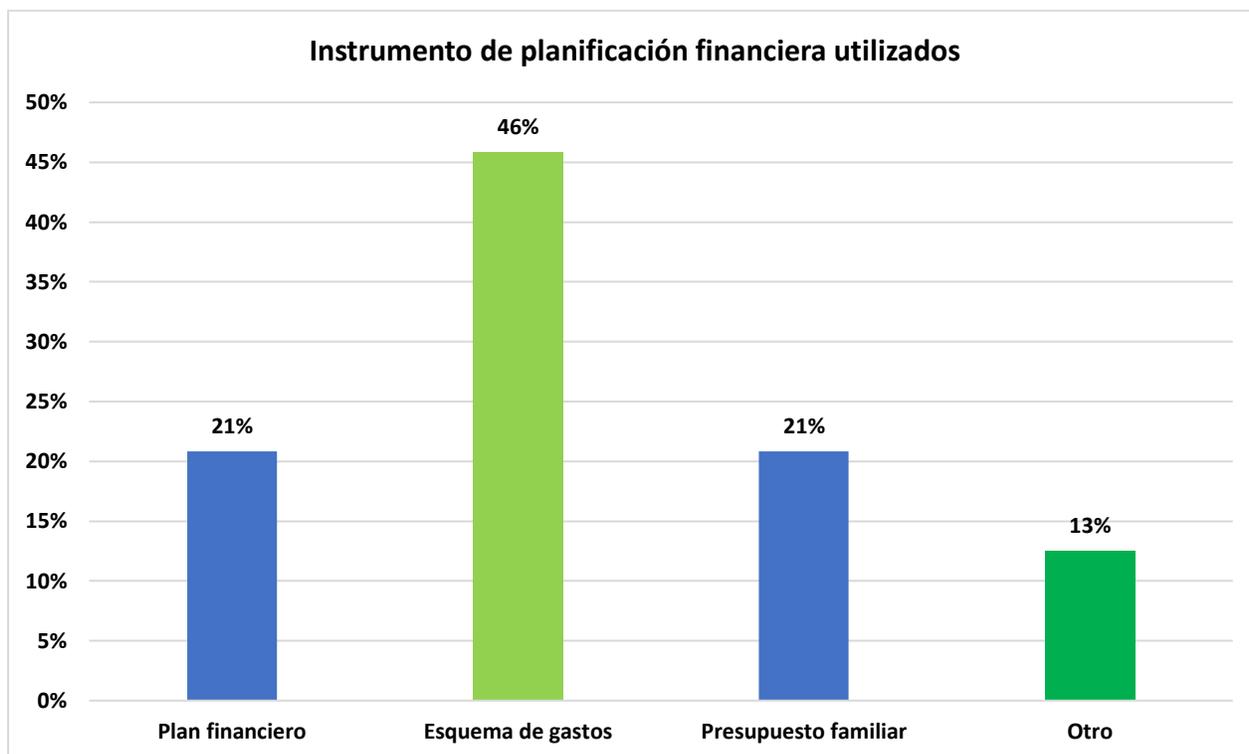


Gráfico 35 Instrumentos de planificación financiera utilizados

Fuente: Elaboración propia

Para una correcta planificación financiera existen métodos y herramientas importantes para el desarrollo de la misma, a través de los cuales las personas pueden desarrollar de forma satisfactoria la economía familiar, mediante el buen uso y ejecución de los instrumentos antes mencionados.

Por lo que en el barrio Sandino el 46% de la población decidió que crear un esquema de gastos, ya sea de carácter autodidacta y personal es la mejor alternativa para reflejar hacia donde se dirige su dinero con mayor frecuencia, seguidamente el 21% de quienes fueron consultados decidió crear un plan financiero y el otro 21% restante, declaró que prefieren realizar un presupuesto familiar, porque este les permite hacer una reflexión del manejo de sus finanzas, desde el punto en que obtienen sus ingresos y en el cómo llegan a estratificarlos para lograr una división en egresos, ahorro o inversión, y en última instancia encontramos un porcentaje del 13% que prefiere utilizar otros sistemas para la organización financiera.

10.6 Efectividad de estrategias financieras utilizadas

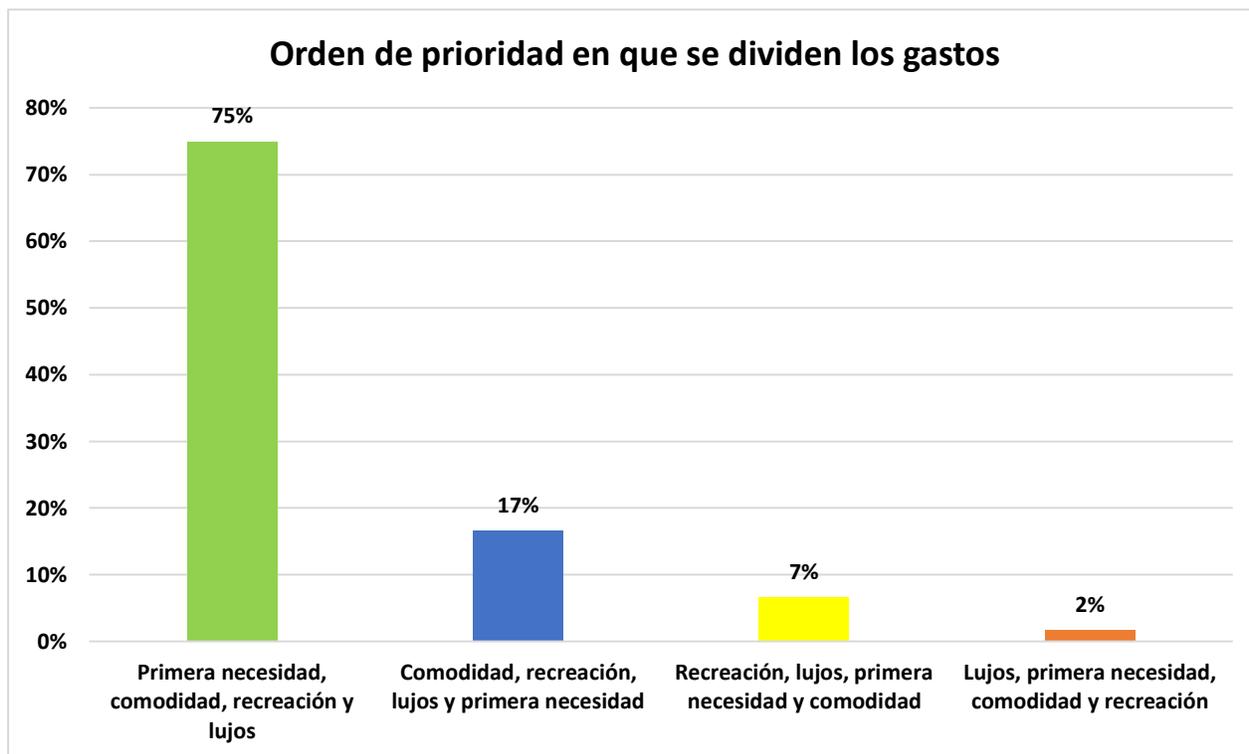


Gráfico 36 Orden de prioridad en que se dividen los gastos

Fuente: Elaboración propia

Como la mayoría de las personas en general, este gráfico refleja que el mayor índice de sus gastos con el 75% infiere que estos están ordenados por carácter de interés siendo por consiguiente; primera necesidad, comodidad, recreación y lujos, situando como primera instancia los bienes y servicios que cubren las necesidades diarias y constantes en el hogar.

Otra parte se ubica con el 17% quienes dividen sus ingresos en gastos de comodidad, recreación, lujos y primera necesidad, ya que consideran tener una vida cómoda como lo más importante en su economía, como tercera opinión, la población deroga que sus gastos más significativos están destinados a la recreación por encima de exigencias diarias, y en última instancia pero no menos importante, se encuentran situados con el 2% quienes establecen que la principal manera de gastar su dinero es en lujos, otorgando menos prioridad al resto de alternativas y factores de gasto.

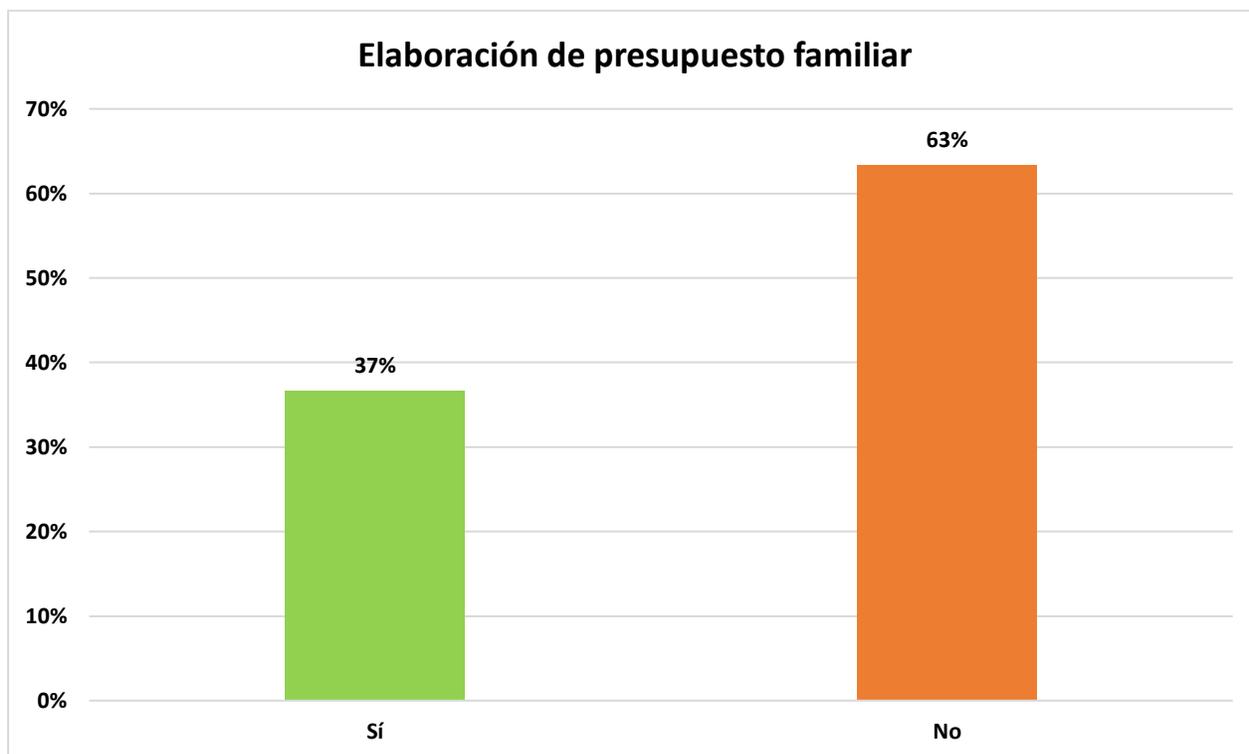


Gráfico 37 Elaboración de presupuesto familiar

Fuente: Elaboración propia

Gráficamente es reflejado que los habitantes del barrio sandino, no cuentan con un presupuesto familiar, basado en que el 63% de la opinión de éstos, solo distribuyen su dinero de la manera que creen conveniente, es decir, sin realizar un proceso meramente de carácter metódico y financiero que les ayude a realizar esta actividad de la forma más eficiente, en que debería ser.

Por el contrario, apenas el 37% de los habitantes si establecen sus finanzas por medio de la elaboración de un presupuesto, para estimar donde y como ubican los ingresos y egresos que tienen en la medida familiar, porque este sirve para hacer a su vez una mejor proyección sobre la economía familiar y, ayuda también a programar el pago de cuotas o facturas mensuales. El beneficio más grande de esta herramienta financiera es que facilita una visión más clara sobre la cantidad de dinero que ingresa y sale del hogar, por ende, permite un mayor control del mismo.

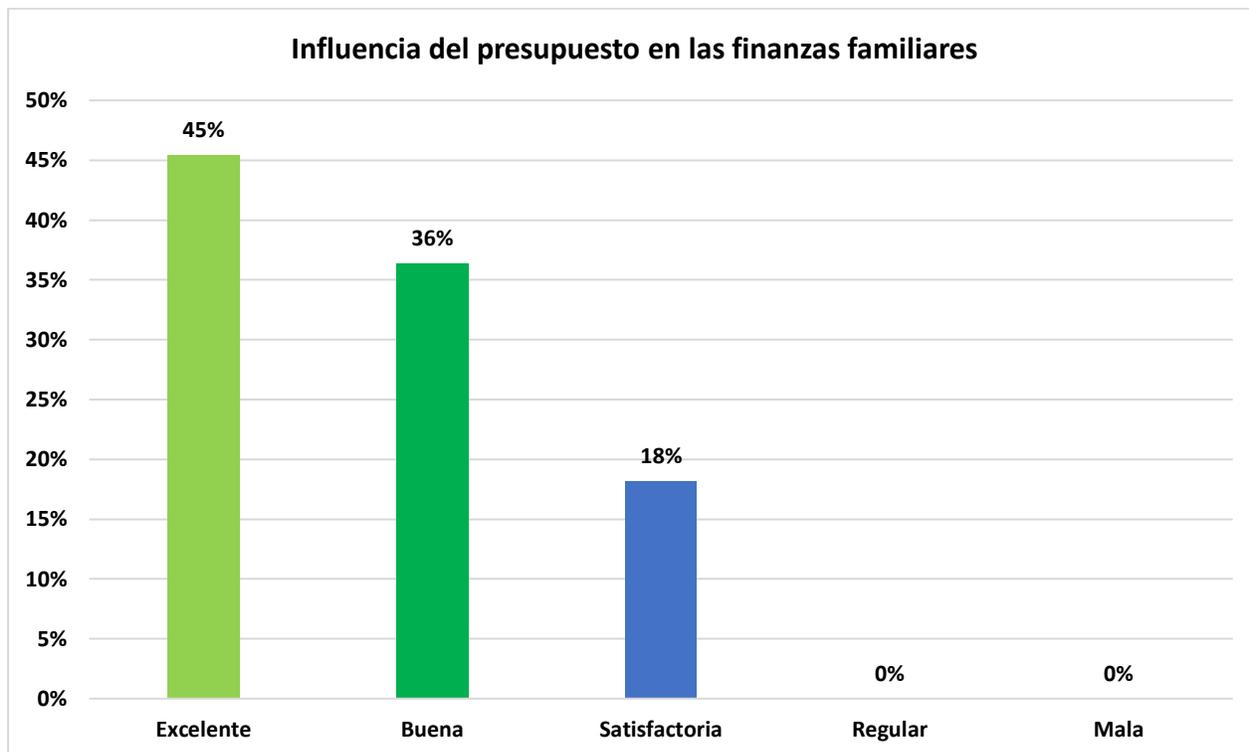


Gráfico 38 Influencia del presupuesto en las finanzas familiares

Fuente: Elaboración propia

De la población encuestada, una parte de la muestra reflejó que si cuentan con un presupuesto familiar y que corresponde a 22 personas, correspondiente al 37% de la muestra total a quienes se les realizó dicha consulta; expresaron que el presupuesto es donde estratifican todas las finanzas de los miembros de la familia, y como respuesta en base a la experiencia, el 45% considera que este mecanismo tiene una excelente influencia en su economía.

Le sigue el 36% quienes consideran que es un buena estrategia en el trabajo de la planificación económica presente pero, que no cumple del todo con lo que requiere la misma, pues no cubre otros ámbitos en intervienen en la economía familiar y, por lo cual, en coordinación con el presupuesto, también implementan el uso de otras herramientas, no obstante el 18% y menor índice, opina que la elaboración de un presupuesto tiene una influencia significativa porque permite un trabajo más ágil de la planificación y crea las condiciones para ejecutar las acciones financieras de forma satisfactoria.

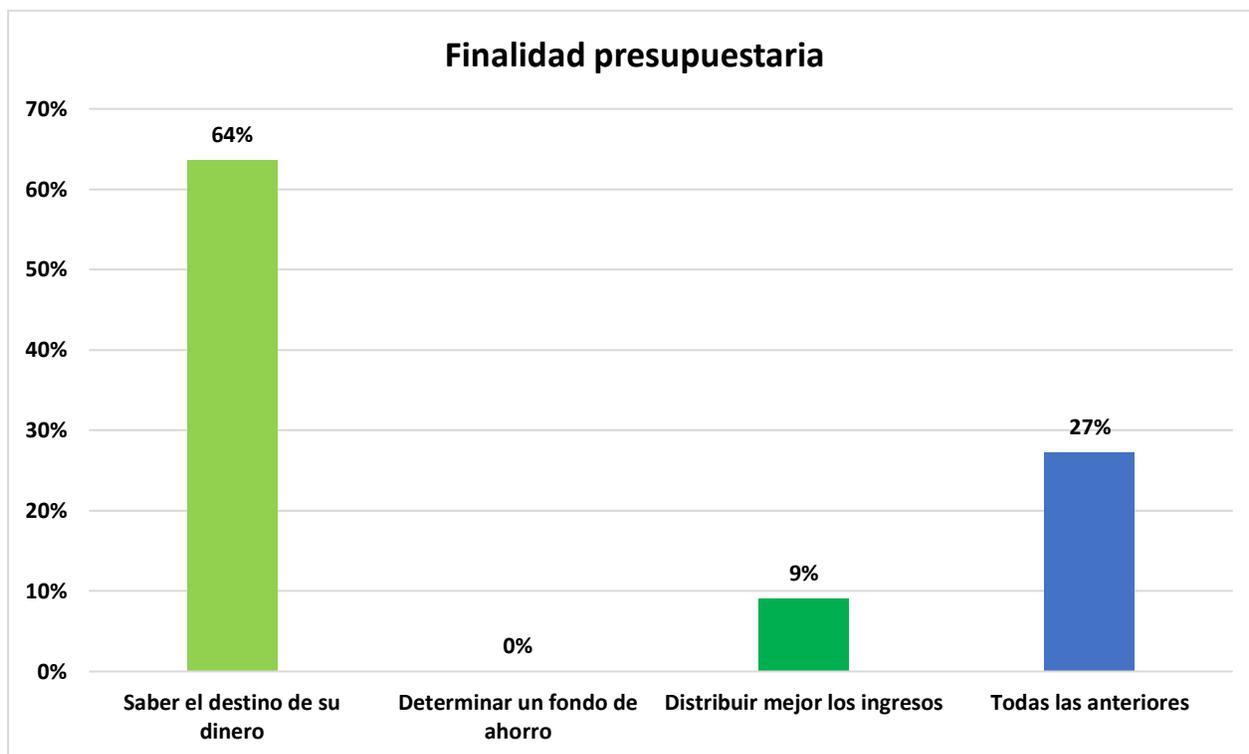


Gráfico 39 Finalidad presupuestaria

Fuente: Elaboración propia

Este gráfico refleja las finalidades presupuestarias de los habitantes del barrio Sandino, quienes si elaboran presupuestos familiares y que corresponde a 22 personas, de los cuales el 64% de la población a quienes se les realizó dicha consulta, dicta que su presupuesto es elaborado para saber el destino del dinero, esto con el objetivo de analizar su estado financiero real, seguido de esto el 27% indica que todas las opciones son importantes al momento de clasificar toda la actividad financiera presente en su familia, y a su vez mostrar factores determinantes en relación a su bienestar económico.

En cambio solo el 9% de las personas optan por la elaboración de métodos significativos para la correcta distribución de sus ingresos, generando a su vez una respuesta concisa a todas sus necesidades, de forma muy descentralizada, ninguna de las personas realiza un presupuesto con el fin de iniciar un fondo de ahorro específicamente, ya que perciben está alternativa como uno de los diferentes objetivos que se desean alcanzar y no solo como un fin único para justificar el desarrollo de un presupuesto.

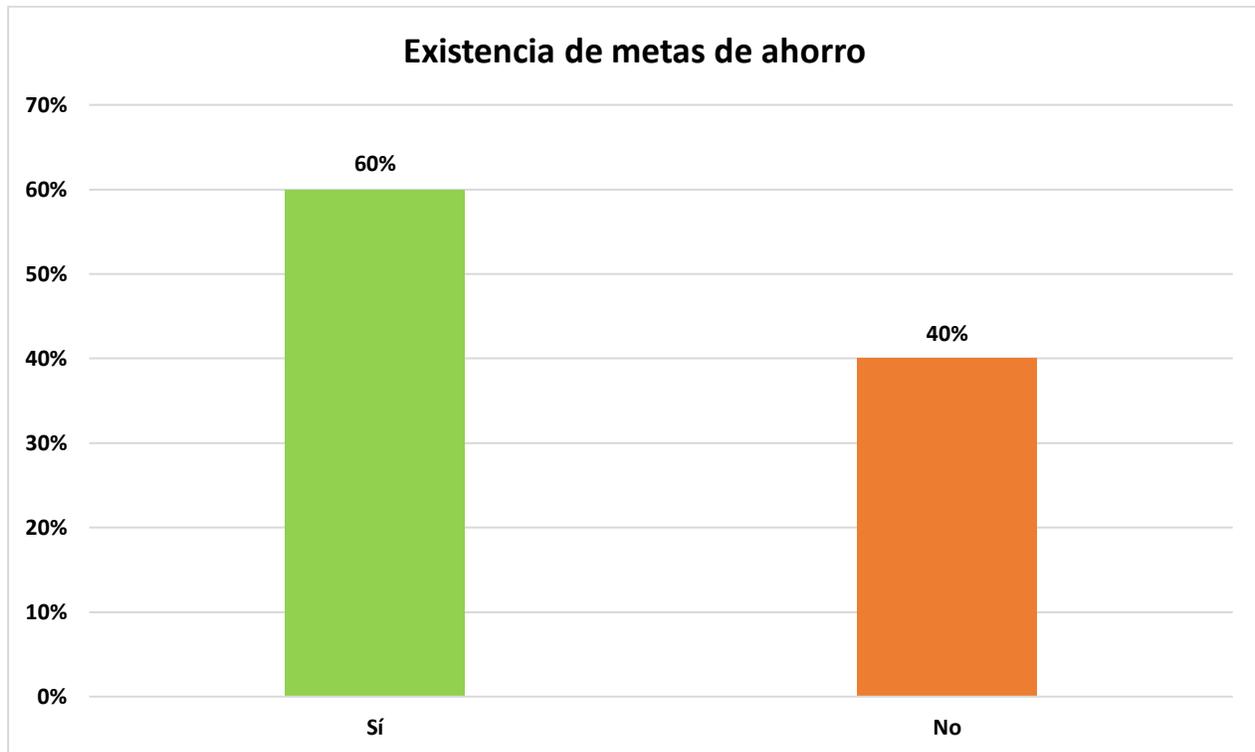


Gráfico 40 Existencia de metas de ahorro

Fuente: Elaboración propia

Al establecer metas de ahorro, este hábito se vuelve más satisfactorio y se torna en una forma de cumplir casi involuntaria, porque se le está otorgando una razón de ser al monto que pueden llevar incluso años en ser recaudado, pero el tener una meta clara permite que exista determinación de cumplir con cierto objetivo de forma eficaz.

Se le pidió a la población que se tomara un momento y analizara de forma lógica los planes a futuro, si contaban con estos o no, es por ello que el 60% de los habitantes de esta zona tiene plasmada al menos una meta de ahorro que le beneficiará a largo plazo, ya sea a nivel individual o familiar; no obstante el restante de las personas consultadas, con un índice del 40% no cuenta con ninguna meta, tomando el presente como el momento más importante de sus vidas, supliendo las necesidades diarias y controlando lo poco que esté a su alcance, sin esperanzas de dar respuestas a externalidades futuras.

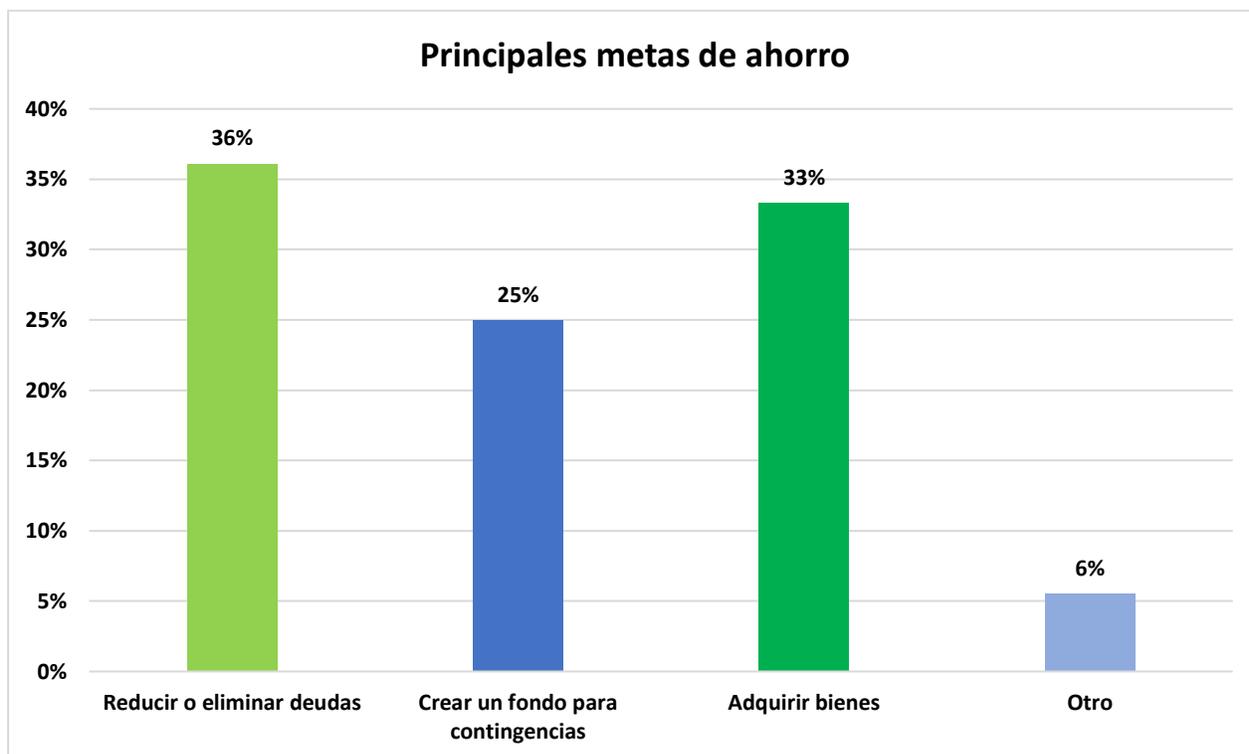


Gráfico 41 Principales metas de ahorro

Fuente: Elaboración propia

La población que cuenta con una meta de ahorro generalmente es porque tiene establecida la finalidad de esta, siendo así este gráfico muestra los niveles significativos en que las personas consultadas pretenden abordar dichas metas, el principal destino de sus ahorros a futuro con un nivel del 36% es la respuesta a la reducción o eliminación de deudas, puesto que este porcentaje de los habitantes lo realiza con el objetivo de tener una vida más estable económicamente.

En segundo lugar se sitúa un porcentaje del 33% de la población que idealiza la obtención de bienes, como el fin de poseer un hogar propio, una finca productiva, un auto de ayuda entre otras metas igual de importantes, de manera que sean satisfechas sus necesidades, seguidamente un 25% plantea que sus opciones de metas están ligadas al propósito de crear un fondo para contingencias para hacer frente a cualquier situación imprevista, finalmente el 6% se presenta en un rango de otras ideas para su porvenir.

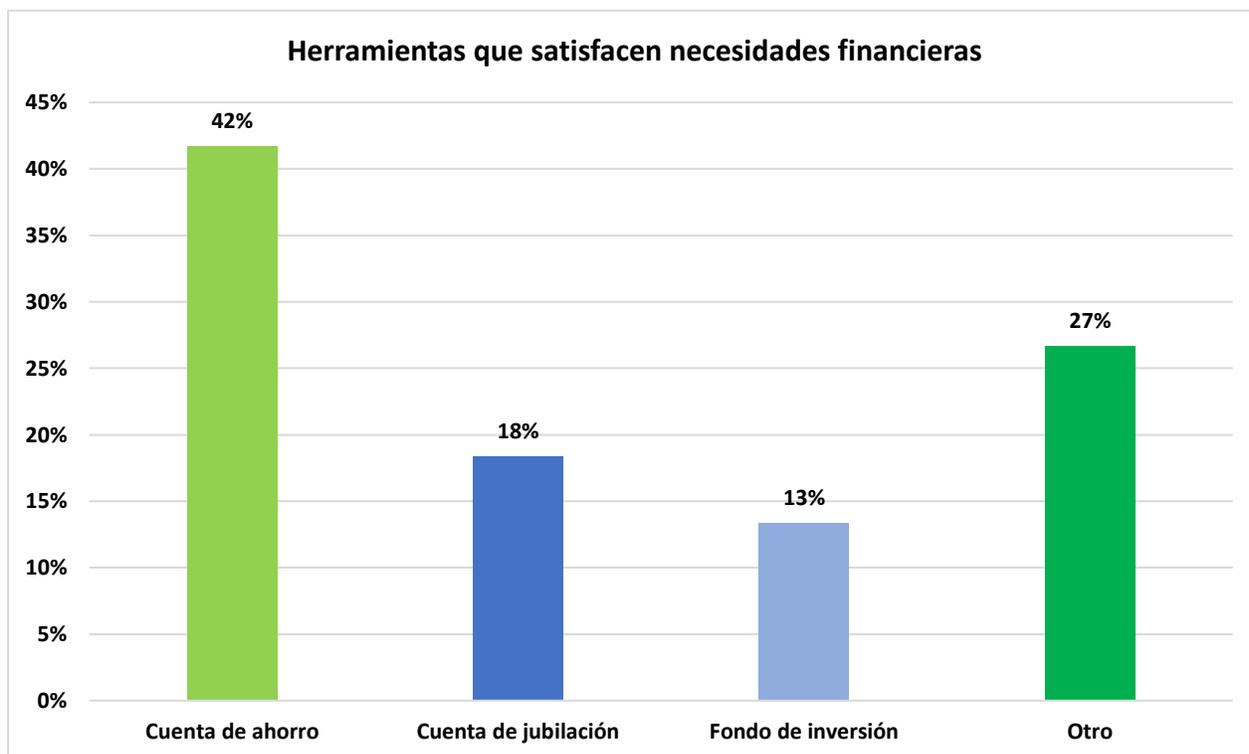


Gráfico 42 Herramientas que satisfacen necesidades financieras

Fuente: Elaboración propia

Este gráfico tiene la finalidad de mostrar el índice preferencial que las personas del barrio tienen respecto a las herramientas que creen se adecuan mejor para satisfacer sus necesidades financieras, en primer lugar con el 42% los habitantes poseen la idea de que las cuentas de ahorro juegan un papel muy importante en el futuro económico de los mismos, ya que son creadas con el fin de satisfacer obligaciones futuras.

En cuanto el 27% tiene otras herramientas por preferencias financieras para hacer frente a próximas situaciones en su vida, siendo así un 18% considera que deberían disponer de una cuenta de jubilación, para tener una economía estable en sus años de vejez y que a su vez podría formarse un patrimonio que llegase a ser heredado, por último pero no menos importante el 13% de los habitantes estudiados estiman que un fondo de inversión es lo más óptimo para manejar sus finanzas, que de igual manera resulta de provecho en cuanto a oportunidades.

11. Estrategias para incentivar el consumo responsable y el ahorro

11.1 Análisis FODA

Fortalezas	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> • Existe un alto nivel de escolaridad. • Un alto porcentaje de la población es laboralmente activa • Parte de la población que si ahorra, lo hace dentro de los parámetros recomendados. • Una buena parte de la población posee viviendas propias. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ubicación geográfica accesible al comercio • Accesibilidad a centros escolares • Acceso a servicios de salud y asistencia médica. • Facilidad para la obtención de financiamientos. • Amplia oferta académica.
Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> • Índice significativo en cuanto a la ausencia de ahorro. • Alto porcentaje de endeudamiento • Falta de planificación financiera • Alto grado de desconocimiento sobre las finanzas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Crisis económicas • Pandemia del Covid-19 • Desempleo • Inflación

11.2 Propuestas de estrategias

Estrategia	Objetivo	Acción
Consumo responsable.	Delimitar el consumo con el fin de distribuir mejor sus ingresos	<ul style="list-style-type: none"> • Limitar o restringir los gastos involuntarios. • Priorizar los bienes de primera necesidad.

Plan de ahorro	Establecer una reserva monetaria para alcanzar las metas.	<ul style="list-style-type: none"> • Limitar o restringir los gastos involuntarios. • Priorizar los bienes de primera necesidad.
Plan financiero	Crear un fondo de ahorro.	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar un sistema de compensación que divida los objetivos en plazos de acuerdo a las necesidades. • Establecer metas claras, medibles y que se pueda cumplir de manera satisfactoria.
Control de crédito.	Minimizar el nivel de endeudamiento.	<ul style="list-style-type: none"> • Minimizar compras innecesarias. • Fortalecer el ahorro. • Endeudarse de acuerdo a la capacidad de pago que deriva de sus ingresos mensuales.
Fondo de emergencia	Disponer de un medio para enfrentar sucesos sorpresivos.	<ul style="list-style-type: none"> • Destinar porcentaje de ingresos a una determinada cuenta cuya finalidad es resolver problemas imprevistos. • Hacer uso del fondo en casos de extrema necesidad. • Retribuir el monto de dinero con el fin de que el fondo cuente con disponibilidad.

<p>Introducción básica a las finanzas desde temprana edad</p>	<p>Asegurar nuevas generaciones crezcan con buenos hábitos financieros</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitar a los docentes en finanzas • Integrar las finanzas a los planes de estudio • Facilitación de material práctico.
<p>Plan financiero familiar</p>	<p>Concientizar a las familias financieramente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Instaurar sesiones con las familias para introducirlos a un programa de seguimiento financiero • A través de las instituciones financieras diseñar una plataforma virtual de seguimiento a las familias.

Tabla 2 Propuesta de estrategias

Fuente: Elaboración propia

12. Conclusiones

Según los resultados obtenidos con esta investigación y los cuales fueron expuestos anteriormente, se concluye que los hábitos de consumo y ahorro influyen de forma directa en el nivel de vida de las familias del barrio Sandino de la ciudad de Estelí, aceptando la hipótesis planteada, por demostrar que el estado financiero de las familias no es el más adecuado en cuanto estabilidad y desarrollo económico potencial.

Por lo que al examinar los recursos existentes a nivel familiar y, valorar las habilidades en la toma de decisiones financieras; se encontró que la capacidad financiera existente carece de la adaptabilidad económica necesaria para el nivel de vida que debería existir en este sector, lo que representa una problemática, originada por varias razones, tal es el desinterés en la práctica de planeación familiar, el alto grado de consumo y el nivel de endeudamiento; otro aspecto a señalar es que las familias suelen experimentar problemas debido al alto índice de desempleo y situaciones inesperadas.

En relación con lo anterior, se evidencia un ciclo repetitivo de malos hábitos financieros, provocando que los ingresos sean insuficientes para garantizar la estabilidad económica; por lo que las finanzas deben ser un tema de conversación continuo y evolutivo, donde se discuta sobre un presupuesto, gastos y cumplimiento las metas de ahorro.

En este sentido, se demuestra la deficiencia en el actuar financiero que condiciona activamente el nivel de vida, por lo que la educación financiera representa un elemento primordial para el desarrollo y crecimiento socioeconómico de las familias.

Por lo antes mencionado, se realizó una propuesta de distintas estrategias de educación financiera y económica familiar, que contribuyen a promover formas de aprendizaje sobre el ahorro para mejorar el nivel de vida, a raíz del escaso conocimiento sobre finanzas se hace énfasis en solucionar este problema, a través de estrategias que incentivan la adopción del hábito del ahorro, para que este se convierta en un estilo de vida, que garantice a la sociedad estabilidad económica y otorgue tranquilidad financiera.

13. Recomendaciones

De manera complementaria se aportan recomendaciones orientadas hacia la sociedad para un mejor funcionamiento sobre el uso correcto de las finanzas.

- **Al Estado**

- El estado debería ejecutar capacitaciones masivas a docentes de todo el país en el área económica y financiera, así como facilitar el material didáctico con el fin de transmitir y comunicar asertivamente las herramientas necesarias para el buen desempeño de los estudiantes en materia de desarrollo económico y social.
- El estado como una entidad rectora debería implementar iniciativas o planes que integren la educación financiera desde temprana edad en las escuelas primarias, y darle el seguimiento correspondiente en la etapa educativa secundaria, con el objetivo futuro de que los jóvenes puedan llevar a la práctica los conocimientos adquiridos.

- **A la familia:**

- Fomentar la educación y conciencia financiera de próximas generaciones, para que crezcan con muy buenos hábitos financieros, que puedan impulsar el ahorro y el cuidado del dinero y; de este modo, puedan hacer uso de las herramientas que permitan alcanzar la independencia económica para el bienestar futuro, dicho esto, se debe tener muy en cuenta que toda la familia deberá estar directamente involucrada para mantener una buena organización y a la vez un equilibrio financiero.
- Crear un presupuesto a la medida, ya que es una herramienta importante para mantener bajo control los gastos, detectar fugas innecesarias, tener presente cuáles son las prioridades y tomar en cuenta factores cruciales como lo es el ahorro.
- Crear un fondo de emergencia para posibles eventualidades, una vez que se llegue a definir cuáles son los ingresos y egresos, determinar un cierto porcentaje del dinero para este fin, con el objetivo de lograr cubrir cualquier imprevisto que se presente, como hacer frente a necesidades que se presenten por situaciones de salud o desempleo.

14. Referencias Bibliográficas

- Acosta Ruiz, F. (2000). *¿SABES REALMENTE QUÉ ES UN PARADIGMA?* Obtenido de *¿SABES REALMENTE QUÉ ES UN PARADIGMA?:* <https://rieoei.org/historico/deloslectores/819Acosta.PDF>
- Ažman, L. (2016). *Importancia*. Obtenido de Una guía de ayuda: <https://www.importancia.org/habitos.php>
- Bastiat, F. (2018). *Ahorro y Lujo*. Obtenido de Ahorro y Lujo: http://bastiat.org/es/lqsvylqnsv.html#ahorro_y_lujo
- BBVA Bancomer, S.A. (s.f.). *Economía Familiar*. Obtenido de Economía Familiar: <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/economia-familiar.html>
- Blacutt Mendoza, M. (2016). *PRINCIPIOS DE ECONOMÍA VITAL*. Obtenido de PRINCIPIOS DE ECONOMÍA VITAL: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2013/mario/tipos-consumo.html>
- Blanco, E. (2016). *Concepto de*. Obtenido de Concepto de.: <https://concepto.de/habito/>
- Browning, G. (2015). *Comportamiento de los Agentes Económicos*. Obtenido de Comportamiento de los Agentes Económicos: http://www.degregorio.cl/pdf/parte_02.pdf
- Camelo, H. (s.f.). *Estudios estadísticos y prospectivos*. Obtenido de Estudios estadísticos y prospectivos: https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/4718/S01010054_es.pdf
- Ceballos Mina, O. (2014). *Ahorro, crédito y acumulación de activos en presencia de adultos mayores y contingencias económicas*. Obtenido de Ahorro, crédito y acumulación de activos en presencia de adultos mayores y contingencias económicas: https://sobremexico-revista.iberomexico.mx/index.php/Revista_Sobre_Mexico/article/view/10
- Chamizo, H. (3 de Octubre de 2020). *Business Insider*. Obtenido de Hábitos de Ahorro: <https://www.businessinsider.es/consejos-crear-habito-ahorro-cero-726701>

Da Silva, D. (11 de Noviembre de 2020). *Biblioteca*. Obtenido de ¿Qué son los hábitos de consumo?: <https://www.zendesk.com.mx/blog/habitos-de-consumo/>

De la Dehesa, G. (2016). *EL CONSUMO: IMPORTANCIA ECONOMICA Y FACTORES DETERMINANTES*. Obtenido de EL CONSUMO: IMPORTANCIA ECONOMICA Y FACTORES DETERMINANTES: https://guillermodeladehesa.com/files/el_consumo_importancia_economica_y_factores_determinantes.pdf

Dormus, D. (2015). *Familia*. Obtenido de Familia: <https://concepto.de/familia/>

Facua Sevilla. (2019). *Gestión Eficaz de la Economía Doméstica*. Obtenido de Gestión Eficaz de la Economía Doméstica: https://www.facua.org/es/guias/economia_domestica_sevilla.pdf

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí. (8 de Junio de 2020). Obtenido de Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí: <https://farem.unan.edu.ni/investigacion/lineas-de-investigacion/>

García, M. (4 de Septiembre de 2020). *Hábitos*. Obtenido de Hábitos: <https://wikipsicologia.com/habitos/>

Gil Mateus, O. (19 de Junio de 2019). *Globalkam*. Obtenido de Hábitos de consumo, cómo influyen en la economía: <https://globalkamconsultoresretail.com/los-nuevos-habitos-de-consumo/>

González, F. (2005). *¿Qué Es Un Paradigma?* Obtenido de Análisis Teórico, Conceptual Y Psicolingüístico Del Término: http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-00872005000100002

Grasso, L. (2016). *Encuestas. Elementos para su diseño y análisis*. Obtenido de Encuestas. Elementos para su diseño y análisis: https://books.google.com.co/books?id=jL_yS1pfbMoC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false

-
- Guerrero, A. (22 de Diciembre de 2018). *Finanzas de Casa*. Obtenido de Educación Financiera al Alcance de Todos: <http://www.finanzascasa.com/habitos-financieros-que-cambiaran-tu-vida/>
- Hall, R. E., Taylor, J. B., & Rabasco, M. E. (2017). *Macroeconomía*. Obtenido de Macroeconomía: https://books.google.com.ni/books?id=0JsMqBvp9G8C&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Hernández Mangones, G. (2017). Diccionario de Economía. *Cooperativa de Colombia*. Obtenido de Diccionario de Economía.
- Herrera, A. (2015). *Clasificación de Consumo*. Obtenido de Clases Básicas de Consumo: <https://www.gestiopolis.com/que-es-consumo/>
- Hulley, S. (2000). *El método estadístico en la investigación*. Obtenido de El método estadístico en la investigación: <https://www.chospab.es/calidad/archivos/Metodos/Muestreo.pdf>
- Jacobs, M. (2019). *Nivel de Vida y Calidad de Vida*. Obtenido de Nivel de Vida y Calidad de Vida: <http://consumoetico.webs.uvigo.es/textos/consumo/nivel.pdf>
- Jiménez, A. (2018). *Conceptos de Economía*. Obtenido de Consumo y sus Factores: <https://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-es-el-consumo-privado>
- Lidón, J. (2016). *Conceptos Básicos de Economía*. Obtenido de Conceptos Básicos de Economía: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/extaut?codigo=1665400>
- Loayza, N., Schmidt-Hebbel, K., & Servén, L. (2018). *Revisión del Comportamiento de los Determinantes del Ahorro*. Obtenido de Revisión del Comportamiento de los Determinantes del Ahorro: <https://bit.ly/2VCiQUe>
- López Domínguez, I. (2016). *Hipótesis del Ahorro Personal*. Obtenido de Hipótesis del Ahorro Personal: <https://www.expansion.com/diccionario-economico/hipotesis-del-ahorro-personal.html>

- Malthus, T. R. (2015). *Teoría de las Sobrecargas del Mercado*. Obtenido de Teoría de las Sobrecargas del Mercado: <https://es.slideshare.net/glendaaraujojaramillo/tomas-malthus-la-escuela-clasica-2909687>
- Miñonso, L. (2015). *Tipos de Ahorro Familiar*. Obtenido de Tipos de Ahorro Familiar: <https://www.nortehispana.com/blog/tipos-ahorro-familiar/>
- Montes de Oca, J. (2016). *Consumo*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/consumo.html>
- Montes, J. (s.f.). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/consumo.html#:~:text=Consumo%20es%20la%20acci%C3%B3n%20de,servir%20de%20utilidad%20al%20consumidor.>
- Moreno Dávila, Y. Y., Rocha Castillo, W. G., & Flores González, J. L. (Mayo de 2019). *Estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de las familias de La Trinidad en el primer trimestre 2019*. Obtenido de Repositorio UNAN-Managua: <https://repositorio.unan.edu.ni/11476/1/20089.pdf>
- Mujica Cerda, V. M. (2013). *Nivel de ingresos según sus labores*. Obtenido de Nivel de ingresos según sus labores: https://repositorio.uteq.edu.ec/jspui/bitstream/43000/2812/1/T-UTEQ-0083.pdf?fbclid=IwAR1JXzpimxkBB-JBu5OhE4jRzXwDyl_8M0_MMqkWDOPdaB5ovv-3DvTxVpo
- Noriega, A. D. (2018). *Aspectos Generales. Derecho de Familia*. Obtenido de Aspectos Generales. Derecho de Familia: <https://es.scribd.com/presentation/402006570/4-Aspectos-Generales-Derecho-de-Familia>
- Oberst, T. (2017). *La Importancia del Ahorro: Teoría, Historia y Relación con el Desarrollo Económico*. Obtenido de La Importancia del Ahorro: Teoría, Historia y Relación con el Desarrollo Económico: <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

- Obregón, J. (2018). *Hábitos Financieros*. Obtenido de CuraDeuda:
<https://www.curadeuda.com/habitos-financieros-que-debes-tener-antes-de-los-30/>
- Organización de Naciones Unidas. (s.f.). *Definición y Medición Internacional del Nivel de Vida*. Obtenido de Definición y Medición Internacional del Nivel de Vida:
https://unstats.un.org/unsd/publication/seriee/seriee_cn3_270_rev1s.pdf
- Pastor, A. (2019). *Situación Financiera de los Agentes Económicos*. Obtenido de Situación Financiera de los Agentes Económicos:
<https://www.edufinet.com/inicio/sistema-financiero/papel/en-que-situacion-financiera-pueden-encontrarse-los-agentes-economicos-a-raiz-de-su-toma-de-decisiones>
- Real Academia Española. (s.f.). Obtenido de Real Academia Española:
<https://dle.rae.es/h%C3%A1bito>
- Reyes Alamo, F. (2018). *Aspectos Basicos de La Familia*. Obtenido de Aspectos Basicos de La Familia: <https://es.scribd.com/document/326298253/Aspectos-Basicos-de-La-Familia>
- Rugama, J. (2017). *Los factores determinantes de la elección*. Obtenido de Los factores determinantes de la elección: <https://www.eufic.org/es/vida-sana/articulo/los-factores-determinantes-de-la-eleccion-de-alimentos/>
- Rus Arias, E. (2019). *La Importancia de la Economía en la Economía Familiar*. Obtenido de La Importancia de la Economía en la Economía Familiar:
<https://economipedia.com/definiciones/economia-familiar.html>
- Rus Arias, E. (s.f.). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/economia-familiar.html>
- Salgado Obregón, A. J. (Junio de 2016). *Análisis de Finanzas Personales y su Efecto en el desarrollo Socio-Económico de los socios y socias de la Cooperativa de Viviendas COVISCOF,RL del departamento de Estelí, I semestre 2015*. Obtenido

de Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. UNAN-LEÓN:
<https://core.ac.uk/download/pdf/80117877.pdf>

Solís Soberón, F. (2016). *Ahorro*. Obtenido de Ahorro:
<https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/ahorro>

Szalachman, R. (2013). *Promoviendo el Ahorro de los Grupos de Menores Ingresos: Experiencias Latinoamericanas*. Obtenido de Promoviendo el Ahorro de los Grupos de Menores Ingresos: Experiencias Latinoamericanas.:
<http://www.sidalc.net/cgi-bin/wxis.exe/?IscScript=cepaldig.xis&method=post&formato=2&cantidad=1&expresion=mfn=003962>

Urzúa M, A., & Caqueo Urizar, A. (2018). *Calidad de vida: Una revisión teórica del concepto*. Obtenido de Calidad de vida: Una revisión teórica del concepto:
<https://scielo.conicyt.cl/pdf/terpsicol/v30n1/art06.pdf>

Valle López, M., & Vicente Escobar, E. (2015). *SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADO EN*. Obtenido de SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADO EN:
<https://repositorio.unan.edu.ni/6600/1/51666.pdf>

Vázquez Burguillo, R. (s.f.). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html#:~:text=El%20ahorro%20es%20la%20porci%C3%B3n,una%20necesidad%20o%20contingencia%20futura.&text=El%20ahorro%20es%20un%20elemento,de%20una%20buena%20planificaci%C3%B3n%20patrimonial.>

Vela Zancada, A. (2017). *Tipos de Consumo*. Obtenido de Tu Proyecto de Vida:
<https://www.tuproyectodevida.es/tipos-consumo-y-ahorro/>

Villagómez Amezcu, A. (2017). *Los Determinantes del Ahorro*. Obtenido de Los Determinantes del Ahorro: <https://core.ac.uk/download/pdf/6417853.pdf>

Von Böhm-Bawerk, E. (2019). *La Función del Ahorro*. Obtenido de La Función del Ahorro:
<https://www.mises.org.es/2016/11/la-funcion-del-ahorro/>

Westreicher, G. (2017). *Consumo público*. Obtenido de Componentes del consumo público: <https://economipedia.com/definiciones/consumo-publico.html>

Westreicher, G. (2020). *Población*. Obtenido de Población: <https://economipedia.com/definiciones/poblacion.html>

Westreicher, G. (s.f.). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/estrategia.html>

15. Anexos

Mapa del B° Sandino (Fuente: Google Maps)

La línea roja delimita el área de estudio.

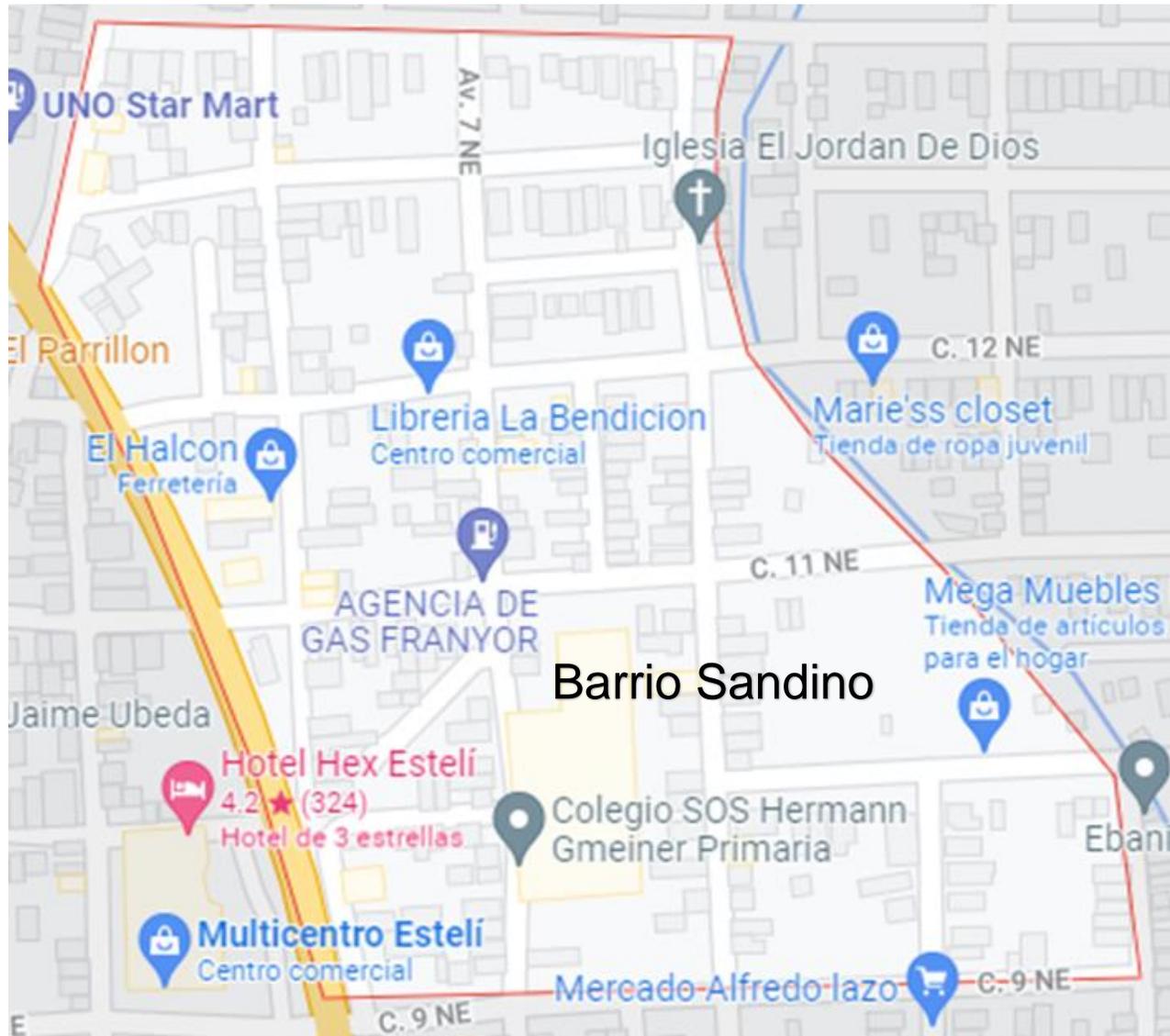


Imagen 1 Mapa B° Sandino Fuente: Google Maps

Trabajo de campo



Imagen 2 Trabajo de campo

Fuente: Propia

Diseño de encuesta



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí

UNAN Managua – FAREM Estelí

Estimado señor (a): Somos estudiantes de la carrera de Economía que se imparte en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM Estelí y estamos realizando una investigación de seminario de graduación titulada “Incidencia de los hábitos de consumo y ahorro en el nivel de vida de las familias del B° Sandino en la ciudad de Estelí en el año 2021” dicha encuesta nos será de mucha utilidad para identificar la influencia de los factores antes mencionados en el nivel de vida de los habitantes de este barrio.

Para el cumplimiento de este objetivo, sus respuestas serán de mucha importancia como validación y aporte al desarrollo de esta investigación.

Agradecemos de antemano su puntos de vista y adquirimos el compromiso de manejar con alto grado de confidencialidad sus opiniones.

Datos generales del jefe de la familia

Sexo: Femenino Masculino

Edad: 18 a 33 años 34 a 49 años 50 años o más

Estado civil: soltero (a) casado (a) Unión libre de hecho estable

- Escolaridad:** Primaria Secundaria Técnico
 Universitaria Nulo

Hábitos de consumo

¿Cuánto dinero gasta mensual aproximadamente?

- Menos de C\$5.000 C\$5.001 a C\$10.000
 C\$10.001 a C\$15.000 Más de C\$15.001

¿Cuál es el destino principal de sus gastos?

- Alimentación Educación Alquiler Entretenimiento Otros

¿Cuál es el método de compra que más utiliza?

- Contado Crédito

¿Cuál es el canal de compras que más utiliza?

- Retiro en el establecimiento Servicio a domicilio

¿Con qué frecuencia realiza sus compras?

- Diario Semanal Quincenal Mensual

¿Cuál es su principal necesidad de compra?

- Interés Seguridad Comodidad Impulso

Hábitos de ahorro

¿Tiene el hábito de ahorrar?

- Sí No

Si su respuesta es sí, ¿Con qué frecuencia lo hace?

- Constantemente Usualmente Inusualmente

¿Qué tipo de ahorro realiza?

- Individual Familiar

¿Qué método de ahorro utiliza?

- Ahorro en entidades bancarias Forma convencional

¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro?

- 5% 10% 15% 20% Más del 20%

¿Cuál de las siguientes categorías describe mejor los ingresos de su hogar?

- Menos de C\$5.000 C\$5.001 a C\$10.000

- C\$10.001 a C\$15.000 Más de C\$15.001

¿Cuál es su principal fuente de ingresos?

- Trabajo Remesas Negocio propio Todas las anteriores Otro

Economía familiar

¿Cómo se conforma su núcleo familiar?

- Monoparental Biparental

Tenencia de vivienda

- Propia Familiar Rentada

¿Alguna vez ha adquirido algún tipo de deuda?

- Sí No

Si su respuesta anterior es sí, ¿Deuda en qué concepto?

- Préstamos a entidades financieras Préstamos a particulares
- Adquisición de bienes o artículos Todas las anteriores Otro

¿Ha experimentado alguna crisis económica familiar?

- Sí No

Si su respuesta anterior es sí, ¿Cuál ha sido la causa de estos problemas económicos?

- Hipoteca Enfermedad Desempleo Otro

¿Trabaja actualmente?

- Sí No

Si su respuesta anterior es sí, ¿Qué tipo de trabajo realiza?

- Trabajo subordinado Trabajo por cuenta propia

¿A qué sector laboral pertenece su empleo?

- Formal Informal

¿A qué sector económico pertenece su empleo?

- Servicios Transformación Producción Otro

¿En qué rango salarial se encuentra?

- Menos de C\$5.000 C\$5.001 a C\$10.000
 C\$10.001 a C\$15.000 Más de C\$15.001

Nivel de vida

¿Con qué frecuencia la falta de dinero le impide realizar las cosas que desea hacer?

- Nunca A veces Muy a menudo Siempre

¿Cómo considera su salud en general?

- Excelente Buena Satisfactoria Regular

Mala

¿Cómo calificaría su calidad de vida en general?

- Excelente Buena Satisfactoria Regular

Mala

¿Considera usted que posee algún nivel de conocimiento sobre finanzas?

- Si No

Si su respuesta anterior es sí, ¿de qué manera la obtuvo?

- Autodidacta Asesoría profesional Preparación profesional
 Preparación técnica Otra

¿Usted planifica sus finanzas?

- SI No

Si su respuesta anterior es si, ¿cómo lo hace?

- Plan financiero Esquema de gastos Presupuesto familiar Otro

Estrategia financiera

¿Cuál de las siguiente secuencias describe mejor el orden de prioridad en que se dividen sus gastos?

- Primera necesidad, comodidad, recreación y lujos
 Comodidad, recreación, lujos y primera necesidad
 Recreación, lujos, primera necesidad y comodidad
 Lujos, primera necesidad, comodidad y recreación.

¿Tiene la práctica de elaborar un presupuesto familiar?

- Si No

¿Cómo considera usted la influencia del presupuesto en la finanzas familiares?

- Excelente Buena Satisfactoria Regular

Mala

¿Cuál es la finalidad de su presupuesto?

- Saber el destino de su dinero Determinar un fondo de ahorro
 Distribuir mejor los ingresos Todas las anteriores

¿Tiene fijadas metas de ahorro?

- Sí No

Si su respuesta anterior es sí, ¿qué metas tiene?

- Reducir o eliminar deudas Crear un fondo para contingencias
 Adquirir bienes Otro

¿Cuál de las siguientes herramientas cree que podría satisfacer mejor sus necesidades financieras?

- Cuenta de ahorro Cuenta de jubilación
 Fondo de inversión Otro

Tablas de Microsoft Excel v.2021

Datos generales

G1	Sexo	fi	FR
	Femenino	31	52%
	Masculino	29	48%
	Total	60	100%

G2	Edad	fi	FR
	18 a 33 años	21	35%
	34 a 49 años	27	45%
	50 años o más	12	20%
	Total	60	100%

G3	Estado civil	fi	FR
	Soltero	28	47%
	Casado	20	33%
	Unión libre de hecho estable	12	20%
	Total	60	100%

G4	Escolaridad	fi	FR
	Primaria	13	22%
	Secundaria	18	30%
	Técnica	9	15%
	Universitaria	17	28%
	Nula	3	5%
	Total	60	100%

N1	Gasto Mensual	fi	FR
	Menos de 5,000	0	0%
	5,001 a 10,000	29	48%
	10,001 a 15,000	22	37%
	Más de 15,001	9	15%
	Total	60	100%

N2	Destino Principal de Gastos	fi	FR
	Alimentación	37	62%
	Educación	6	10%
	Alquiler	7	12%
	Entretenimiento	2	3%
	Salud	3	5%
	Otro	5	8%
	Total	60	100%

N3	Método de Compra	fi	FR
	Contado	52	87%
	Crédito	8	13%
	Total	60	100%

N4	Canal de Compra	fi	FR
	Retiro en el establecimiento	51	85%
	Servicio a domicilio	9	15%
	Total	60	100%

N5	Frecuencia de Compra	fi	FR
	Diario	5	8%
	Semanal	24	40%
	Quincenal	27	45%
	Mensual	4	7%
	Total	60	100%

N6	Necesidad de Compra	fi	FR
	Interés	30	50%
	Seguridad	6	10%
	Comodidad	21	35%
	Impulso	3	5%
	Total	60	100%

N7	Presencia del Hábito de Ahorro	fi	FR
	Presente	21	35%
	Ausente	39	65%
	Total	60	100%

N8	Frecuencia de Ahorro	fi	FR
	Constantemente	11	52%
	Usualmente	10	48%
	Inusualmente	0	0%
	Total	21	100%

N9	Tipo de Ahorro	fi	FR
	Individual	15	71%
	Familiar	6	29%
	Total	21	100%

N10	Método de Ahorro	fi	FR
	Ahorro en entidades bancarias	14	67%
	Ahorro convencional	7	33%
	Total	21	100%

N11	Porcentaje de Ingresos destinados al ahorro	fi	FR
	5%	8	38%
	10%	8	38%
	15%	3	14%
	20%	2	10%
	Total	21	100%

N12	Descripción de Ingresos	fi	FR
	Menos de 5,000	1	2%
	5,001 a 10,000	20	33%
	10,001 a 15,000	21	35%
	Más de 15,001	18	30%
	Total	60	100%

N13	Principal fuente de ingresos	fi	FR
	Trabajo	27	45%
	Remesas	8	13%
	Negocio propio	20	33%
	Todas las anteriores	4	7%
	Otro	1	2%
	Total	60	100%

N14	Conformación del núcleo familiar	fi	FR
	Monoparental	30	50%
	Biparental	30	50%
	Total	60	100%

N15	Tenencia de vivienda	fi	FR
	Propia	34	57%
	Familiar	8	13%
	Rentada	18	30%
	Total	60	100%

N16	Adquisición de deuda	fi	FR
	Sí	54	90%
	No	6	10%
	Total	60	100%

N17	Concepto de deuda	fi	FR
	Préstamos a entidades financieras	11	20%
	Préstamos a particulares	25	46%
	Adquisición de bienes o artículos	8	15%
	Todas las anteriores	10	19%
	Otro	0	0%
	Total	54	100%

N18	Experimentación de crisis económicas familiares	fi	FR
	Sí	55	92%
	No	5	8%
	Total	60	100%

N19	Principales causas de las crisis económicas familiares	fi	FR
	Hipoteca	3	5%
	Enfermedad	25	45%
	Desempleo	18	33%
	Otro	9	16%
	Total	55	100%

N20	Estado laboral actual	fi	FR
	Activo	53	88%
	Inactivo	7	12%
	Total	60	100%

N21	Tipo de trabajo	fi	FR
	Subordinado	24	45%
	Independiente	29	55%
	Total	53	100%

N22	Sector laboral	fi	FR
	Formal	25	47%
	Informal	28	53%
	Total	53	100%

N23	Sector económico	fi	FR
	Servicio	40	75%
	Transformación	8	15%
	Producción	3	6%
	Otro	2	4%
	Total	53	100%

N24	Rango salarial	fi	FR
	Menos de 5,000	1	2%
	5,001 a 10,000	29	55%
	10,001 a 15,000	16	30%
	Más de 15,001	7	13%
	Total	53	100%

N25	Frecuencia de limitaciones monetarias	fi	FR
	Nunca	5	8%
	A veces	36	60%
	Muy a menudo	15	25%
	Siempre	4	7%
	Total	60	100%

N26	Estado de salud	fi	FR
	Excelente	6	10%
	Buena	32	53%
	Satisfactoria	15	25%
	Regular	7	12%
	Mala	0	0%
	Total	60	100%

N27	Calidad de vida	fi	FR
	Excelente	4	7%
	Buena	24	40%
	Satisfactoria	19	32%
	Regular	12	20%
	Mala	1	2%
	Total	60	100%

N28	Nivel de conocimientos financieros	fi	FR
	Presente	21	35%
	Indocto	39	65%
	Total	60	100%

N29	Forma de obtención de conocimientos financieros	fi	FR
	Autodidacta	8	38%
	Asesoría profesional	5	24%
	Preparación profesional	4	19%
	Preparación técnica	4	19%
	Otra	0	0%
	Total	21	100%

N30	Planificación financiera	fi	FR
	Sí	24	40%
	No	36	60%
	Total	60	100%

N31	Instrumento de planificación financiera utilizados	fi	FR
	Plan financiero	5	21%
	Esquema de gastos	11	46%
	Presupuesto familiar	5	21%
	Otro	3	13%
	Total	24	100%

N32	Orden de prioridad en que se dividen los gastos	fi	FR
	Primera necesidad, comodidad, recreación y lujos	45	75%
	Comodidad, recreación, lujos y primera necesidad	10	17%
	Recreación, lujos, primera necesidad y comodidad	4	7%
	Lujos, primera necesidad, comodidad y recreación	1	2%
	Total	60	100%

N33	Elaboración de presupuesto familiar	fi	FR
	Sí	22	37%
	No	38	63%
	Total	60	100%

N34	Influencia del presupuesto en las finanzas familiares	fi	FR
	Excelente	10	45%
	Buena	8	36%
	Satisfactoria	4	18%
	Regular	0	0%
	Mala	0	0%
	Total	22	100%

N35	Finalidad presupuestaria	fi	FR
	Saber el destino de su dinero	14	64%
	Determinar un fondo de ahorro	0	0%
	Distribuir mejor los ingresos	2	9%
	Todas las anteriores	6	27%
	Total	22	100%

N36	Existencia de metas de ahorro	fi	FR
	Sí	36	60%
	No	24	40%
	Total	60	100%

N37	Principales metas de ahorro	fi	FR
	Reducir o eliminar deudas	13	36%
	Crear un fondo para contingencias	9	25%
	Adquirir bienes	12	33%
	Otro	2	6%
	Total	36	100%

N38	Herramientas que podrían satisfacer mejor las necesidades financieras	fi	Fr
	Cuenta de ahorro	25	42%
	Cuenta de jubilación	11	18%
	Fondo de inversión	8	13%
	Otro	16	27%
	Total	60	100%