

Efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida, de hogares del distrito II de la ciudad de Estelí

Effect of food group inflation on the standard of living of households in district II of the city of Estelí.

Norma Irene Morales Arauz

moralesn826@gmail.com

Gerania Iveth Pérez Blandón

geraniap10@gmail.com

Reynaldo Gómez García

reygomezgarcia@gmail.com

RESUMEN

La presente investigación determina el efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de los hogares del distrito II de la ciudad de Estelí, en el año 2020. Este estudio caracteriza el nivel de vida los hogares, identifica los productos de consumo afectados por la inflación y propone estrategias de finanzas personales que ayuden a contrarrestar el efecto de la inflación en los hogares.

Según su enfoque es positivista, cuantitativa, el método que se utilizó es deductivo, según su nivel de conocimiento científico es descriptiva y es aplicada. El tipo de muestreo es probabilístico y el instrumento de recolección de la información fue la encuesta.

Los resultados indicaron que la inflación contrae el consumo de algunos grupos alimenticios, manifestando reducción en el consumo de carnes y perecederos. Se determinó que el 63% de las familias tienen un nivel de ingreso medio (pobre no extremo), el 26% ingreso alto (no pobre) y el 11% ingreso bajo (pobre extremo).

Finalmente, a nivel de finanzas personales, se determinó que la principal fuente de ingreso es el trabajo asalariado, los gastos del 45% de los hogares están en el rango de 5,001 a 10,000 córdobas. El 63% ahorran y cuando incurren en déficit financiero el 40% de los hogares lo cubre con los ahorros.

Palabras claves: Finanzas personales, inflación, nivel de vida.

ABSTRACT

The present investigation determines the effect of inflation of food groups over the standards of living of households in district II in the city of Estelí, in the year 2020. This study characterizes the standards of living of the households, identifies inflation-affected consumer products and proposes personal finance strategies that help counteract the effect of inflation on households.

According to its focus it is positivist, quantitative, the method utilized is deductive, according to its level of scientific knowledge it's descriptive and applied. The type of sampling is probabilistic and the instrument of collection of information was the Survey.

The results indicate that inflation contracts the consumption of some food groups, manifesting reductions in the consumption of meats and perishable foods. It was determined that the 63% of the families have a medium level of income(poor not extremely), The 26% high income (not poor) and the 11% low income (extremely poor)

At a personal finance level, it was determined that the principal means of income was salaried jobs, the expenses of 45% of households were in the range of 5,001 to 10,000 córdobas. The 63% save and when they incur in financial deficit the 40% of the households cover it with their savings

Keywords: Personal finances, inflation, standard of living

INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como principal objetivo determinar el efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida de los hogares de dos barrios del distrito II de la ciudad de Estelí, en el segundo semestre del año 2020. Consecuentemente caracteriza el nivel de vida los hogares, identifica los productos del grupo de alimentos afectados por la inflación y propone estrategias de finanzas personales que ayuden a contrarrestar el efecto de la inflación en los hogares.

Este tema es importante, porque si los hogares no logran cubrir las necesidades con sus ingresos, hay una desmejora en el nivel de vida, los resultados indican que la inflación contrae el consumo y las familias no adquieren los bienes que necesitan. A nivel de canasta básica cada categoría que la conforma representa un peso de acuerdo a la importancia que cada hogar le da a ese grupo, es decir, el incremento del precio de algunas categorías pesa más que el de otros.

Se encontraron nueve temas relacionados con la investigación los cuales están descritos en el primer capítulo del documento. Las investigaciones encontradas se enfocaron en determinados sectores la de población como son los jubilados con pensión mínima, remesas, salario mínimo y población asalariada, en cambio esta investigación tomo en cuenta a la población en general, ya que el fin es determinar el efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre nivel de vida de las familias de los barrios Boanerges López y Santa Elena de la ciudad de Estelí; actualmente, no existe un estudio a nivel local que relacione el efecto de la inflación con el nivel de vida de los hogares, por lo tanto servirá como base teórica a las

generaciones futuras que deseen investigar este tema o temas relacionados a la inflación y el nivel de vida.

El proceso investigativo se inició con la estructuración del marco teórico compuesto por tres ejes temáticos: inflación, nivel de vida y estrategias de finanzas personales.

Para caracterizar el nivel de vida de los hogares se incluyeron criterios del ingreso de acuerdo al estrato socioeconómico, permitiendo realizar una distinción entre ingresos promedios mensuales altos, medios y bajos.

Esta investigación según su enfoque es positivista, porque especifica cualidades, características y rasgos importantes del fenómeno que se está estudiando además que se utilizan técnicas específicas en la recolección de información como las encuestas a los jefes de hogar o familiar. Es una investigación cuantitativa, ya que se examinaron los datos de manera numérica y se hicieron estudios de relación entre las variables establecidas, presentando estadísticas del nivel de inflación y de su efecto en el nivel de vida. El método que se utilizó es deductivo porque va de lo general a lo particular, es decir, de la teoría a la práctica.

Según su nivel de conocimiento científico es descriptiva y es aplicada ya que se aplicaron los conocimientos en la práctica. El tipo de muestreo es probabilístico, tomando como muestra 62 hogares, esta cantidad de hogares garantiza la representatividad de los resultados a nivel de ambos barrios, es bietápico, porque en una primera etapa se seleccionaron los 62 hogares y en una segunda etapa se seleccionaron los hogares por barrio 35 hogares para Boanerges López y 27 hogares para Santa Elena.

A partir del instrumento aplicado se concluyó que:

El 56% de los hogares están encabezados por jefatura femenina y el 44% por jefatura masculina, se determinó que el 63% de las familias tienen un nivel de ingreso medio, el 26% ingreso alto y el 11% ingreso bajo categorizándolos de acuerdo a los criterios como pobre no extremo, no pobre y pobre extremo, respectivamente.

En cuanto a las finanzas personales de los hogares, la principal fuente de ingreso es el trabajo asalariado, los gastos del 45% de los hogares están en el rango de 5,001 a 10,000 córdobas. El 63% ahorran y cuando incurren en déficit financiero el 40% de los hogares lo cubre con los ahorros.

Los resultados de la investigación sugieren que, al variar el precio de los productos alimenticios de la canasta básica, las familias optan por cambiar consumo, con tendencia a mantener el consumo del grupo de alimentos básicos, mientras que disminuyen directamente o dejan de consumir otro tipo de productos más prescindibles como los que integran el grupo de carnes o perecederos.

MÉTODOS Y MATERIALES

Esta investigación según su enfoque positivista, porque especifica cualidades, características y rasgos importantes del fenómeno que se está estudiando además que se utilizan técnicas específicas en la recolección de información como las encuestas.

Es cuantitativa, ya que se examinaron los datos de manera numérica y se hizo un estudio de relación entre las variables establecidas, presentando estadísticas del nivel de inflación y de su efecto en el nivel de vida. El método que

se utilizó es deductivo porque va de lo general a lo particular, es decir, de la teoría a la práctica.

Según su nivel de conocimiento científico es descriptiva, ya que sirve para analizar cómo es y cómo se manifiesta el fenómeno y sus componentes. En esta investigación se muestran, narran, reseñan o identifican hechos, situaciones, rasgos, características del objeto de estudio. Por su propósito es aplicada porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos que se adquieren, ya que se estudia una situación para diagnosticar necesidades y problemas aplicando los conocimientos en la práctica.

Por la clase de los medios utilizados para obtener los datos es una investigación de campo porque se apoya en informaciones que provienen de cuestionarios. Es de corte transversal porque es de corto plazo, y solo se abarcó el segundo semestre del año 2020.

El instrumento de recolección de la información fue la encuesta que es un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a la muestra representativa del universo, con el fin de conocer estados de opinión o hechos específicos (Bautista, 2009).

Para determinar cómo la inflación puede tener un efecto en el nivel de vida de los hogares, se encuestó a jefes del hogar de dos barrios del distrito II, de la ciudad de Estelí, con preguntas sobre las características socioeconómicas, los productos de primera necesidad, la variación de precios de los mismos y la administración de finanzas personales enfocadas en la familia.

La muestra está constituida por dos barrios de la ciudad de Estelí con base en el Censo realizado por el SILAIS Estelí en el año 2019.

El marco muestral está compuesto por 62 hogares, 35 hogares que pertenecen al Barrio Boanerges López y los 27 restantes al Barrio Santa Elena.

El diseño de la muestra de la encuesta a los hogares es:

1. El tipo de muestreo es probabilístico, es decir, que cada individuo de la población tiene una probabilidad dada y diferente de cero de pertenecer a la muestra.

2. Bietápico, porque en una primera etapa se seleccionaron los 691 hogares y en una segunda etapa se seleccionaron los hogares por barrio. (Ya que el tamaño poblacional es muy grande)

El tamaño de la muestra es de 62 hogares, esta cantidad de hogares garantiza la representatividad de los resultados a nivel de ambos barrios. Utilizando la fórmula de tamaños de muestra finitas con una población de 691 hogares, a un nivel de confiabilidad del 90% y un margen de error estándar del 10%, se determinó la muestra representativa de 62 hogares.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Caracterización de los hogares

Las características del jefe del hogar, así como las de la vivienda son parámetros que están relacionados con el nivel de vida de los hogares. Se considerará como Jefe del hogar aquel que tenga la mayor responsabilidad en relación al aporte que haga al fondo común (BCN, 2007).

Jefe del hogar

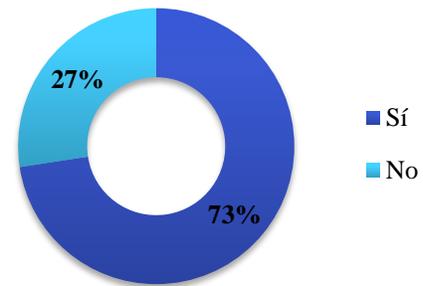


Gráfico 1 Jefe del hogar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Se considera jefe del hogar a la persona hombre o mujer reconocida como tal por los demás miembros del hogar (BCN, 2007), los resultados del Gráfico 1 indican que del total de los encuestados el 73% son el jefe del hogar y el 27% posee una relación de parentesco con él.

Edad

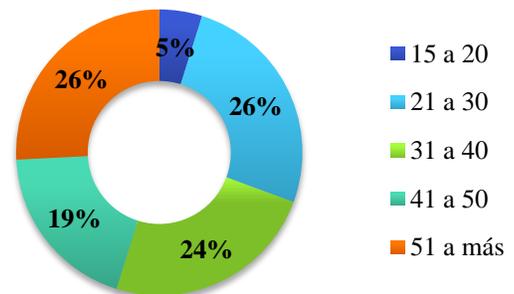


Gráfico 2 Edad

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

El Gráfico 2 muestra que el 26% de los encuestados están en un rango de edad entre 21 a 30 años, 26% de 51 años en adelante, 24% de 31 a 40 años, 19% de 41 a 50 y 5% de 15 a 20 años. En términos de proporción las edades de los 45 jefes del hogar los resultados indican que el 33% de los Jefes del hogar están en el rango

de edad de 51 años en adelante, 25% 31 a 40 años, 22% 41 a 50 años y 4% de 15 a 20 años.

Tabla 1 Nivel académico de acuerdo al sexo del jefe del hogar

Nivel académico y sexo			% Femenino	
	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino
Ninguno	0	2	0	8
Primaria	2	2	10	8
Secundaria	6	11	30	44
Técnico	1	1	5	4
Universidad	11	9	55	36
Total	20	25	100	100

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En cuanto al nivel académico de los jefes del hogar de acuerdo a su sexo, los resultados de la Tabla 1 indican que 2 jefas no poseen nivel académico, 4 jefes del hogar poseen nivel primario 2 del sexo femenino y 2 masculino, 17 poseen nivel secundario 11 del sexo femenino y 6 masculino, 2 técnicos 1 femenino y 1 masculino, 20 jefes poseen nivel universitario 9 del sexo femenino y 11 masculino. En términos porcentuales indica que el 9% de los jefes del hogar tienen un nivel académico primario, 38% nivel secundario, 45% Universitario, 4% nivel técnico y 4% no posee nivel académico, predominando el nivel Universitario.

% de Ingreso de acuerdo al sexo del jefe del hogar

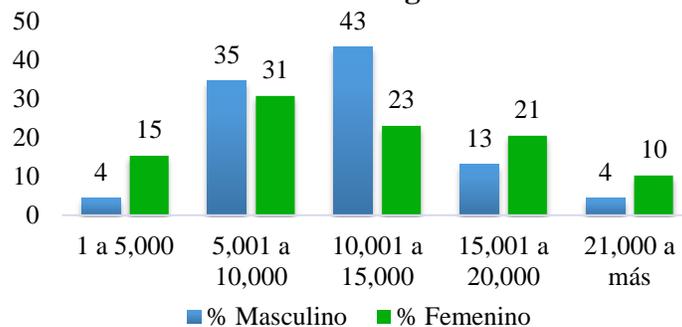


Gráfico 3% de ingresos de acuerdo al sexo del jefe del hogar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En cuanto a los ingresos mensuales promedios de acuerdo al sexo de los jefes del hogar los resultados del Gráfico 3 indican que del total de los hombres encuestados, el 4% de los hogares tienen ingresos de 1 a 5,000 córdobas, el 35% tiene ingresos de 5,001 a 10,000 córdobas, el 43% tiene ingresos de 10,001 a 15,000 córdobas, el 13% tiene ingresos de 15,001 a 20,000 córdobas y el 4% tiene ingresos de 20,001 a más.

Del mismo modo del total de las mujeres encuestadas, el 15% de los hogares tienen ingresos de 1 a 5,000 córdobas, el 31% tiene ingresos de 5,001 a 10,000 córdobas, el 23% de 10,001 a 15,000 córdobas, el 21% de 15,001 a 20,000, y el 10% de 20,001 a más.

Nivel de vida de los hogares

Dentro de este componente se incluyeron los siguientes indicadores prioritarios: porcentaje de viviendas propias, porcentaje de miembros del hogar y servicios con los que cuentan las viviendas, además se incluyeron componentes de nivel de vida.

Miembros del hogar

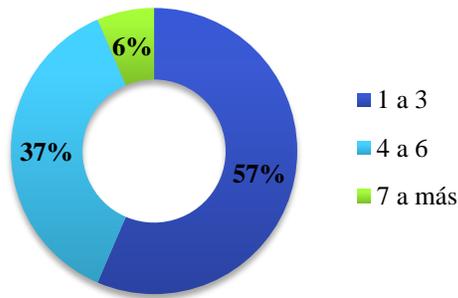


Gráfico 4 Miembros del hogar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Se consideran miembros del hogar, aquellas personas que, siendo parientes o no viven bajo un mismo techo, aportan en un grado variable sus ingresos o dependen habitualmente de un presupuesto común para comer (BCN, 2007).

El **¡Error! No se encuentra el origen de la referencia.** indica la cantidad de miembros que conforman los hogares encuestados, a nivel de porcentaje el 57% de los hogares están conformados de 1 a 3 miembros, 37% de 4 a 6 miembros y el 6% de 7 miembros a más, esto indica que los hogares son multipersonales.

Cuántos miembros del hogar trabajan

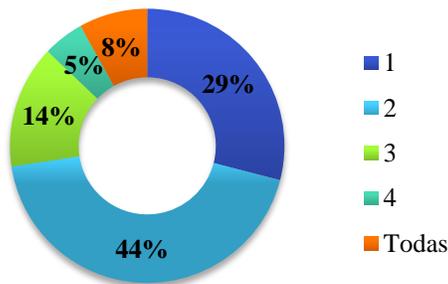


Gráfico 5 Miembros del hogar que trabajan

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Para que la población logre mejorar su condición de bienestar es primordial que tenga

empleo, el Gráfico 5 indica que en el 44% de los hogares trabajan 2 miembros, el en 29% 1 miembro, en el 14% 3 miembros, en el 8% todos los miembros y en el 5% 4 miembros.

Tabla 2 Tabla de contingencia vivienda y pago de alquiler

		Cuánto paga por el alquiler de la vivienda			Total
		C\$ 2,000 a 3,500	C\$ 4,501 a más	No aplica	
Vivienda	Propia	0	0	54	54
	Alquilada	3	4	0	7
	Prestada	0	0	1	1
Total		3	4	55	62

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

La vivienda es un local separado e independiente destinado al alojamiento de personas, la vivienda en la que habita el hogar es fundamental para que este goce de una vida digna y segura (BCN, 2007).

La Tabla 2 indica que 54 hogares habitan en viviendas propias, 7 en viviendas alquiladas y 1 en vivienda prestada. En el caso de las viviendas alquiladas, el pago mensual del arriendo es de 2,000 a 3,500 córdobas para 3 hogares y de 4,501 córdobas en adelante para 4 hogares. En términos porcentuales indica que el 87% de las viviendas son propias, el 11% alquilada y el 2% prestada.

Servicios de la vivienda (Boanerges López)

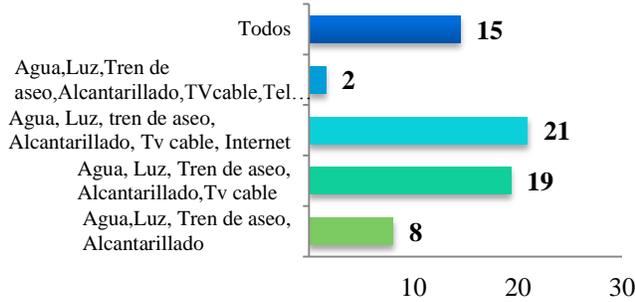


Gráfico 6 Servicios de la vivienda Boanerges López

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

El acceso a servicios básicos también es primordial para el bienestar de los hogares, se consideran servicios básicos (Agua, luz, tren de aseo y alcantarillado sanitario) y los servicios de comunicación (Tv cable, internet y teléfono) respecto del acceso a los servicios básicos, los resultados del Gráfico 6 señalan que del 65% de hogares que corresponden al barrio Boanerges López, el 21% de los hogares cuentan con todos los servicios básicos y dos servicios de comunicación (Tv cable, Internet).

Servicios de la vivienda (Santa Elena)

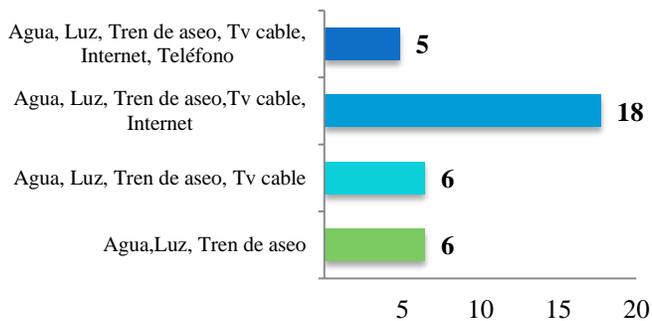


Gráfico 7 Servicios de la vivienda Santa Elena

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

El Gráfico 7 muestra los servicios con los que cuentan los hogares del barrio Santa Elena los cuales corresponden al 35% de los encuestados,

cabe señalar que este barrio no cuenta con el servicio de alcantarillado por lo tanto los servicios básicos corresponden a (Agua, luz y tren de aseo) y los servicios de comunicación (tv cable, internet y teléfono). El 18% de los hogares cuentan con los tres servicios básicos y dos servicios de comunicación (Tv cable e internet).

Ingreso promedio según estrato socioeconómico

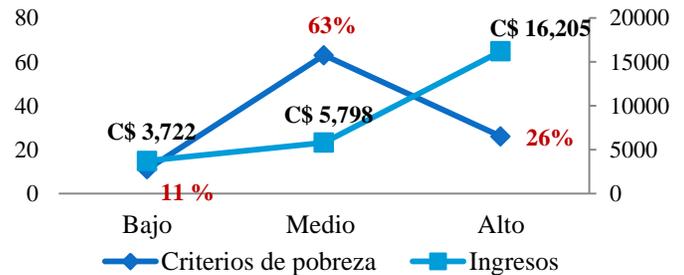


Gráfico 8 Ingreso promedio según estrato socioeconómico

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Para efectos prácticos de esta investigación se reconstruyó el criterio de pobreza con base en los criterios del estudio “Ingreso de los hogares urbanos y rurales de Nicaragua” elaborado por Adolfo Díaz Galindo para el BCN. Tomando en cuenta los criterios, los resultados del Gráfico 8 indican que el 11% de los hogares tiene un ingreso mensual promedio Bajo de C\$ 3,722 de acuerdo al criterio de ingreso promedio mensual por hogar los clasifica como “Pobre extremo”, 63% de los hogares tienen un ingreso Medio de C\$5,798 que los clasifica como “Pobre no extremo” y el 26% de las hogares tienen ingreso Alto de C\$16,205 que los clasifica como “No pobre”.

Comportamiento de la inflación

A nivel de inflación se presentan los cinco grupos que componen la Categoría de Alimentos de la canasta básica, para fines de esta investigación se analizó únicamente esta categoría, ya que según su importancia representa el 66.9% de los gastos por categorías de la canasta básica, es decir, el incremento de los precios de los productos de esta categoría pesa más que el de las demás (Usos del hogar 21.1% y Vestuario 12%) (INIDE, 2019).

Tabla 3 Ponderación de grupos alimenticios

Ponderación de grupos alimenticios		
Grupo	Importancia a nivel de hogar	%
Alimentos básicos	Muy importante	74
Carnes	Importante	51
Lácteos y huevos	Importante	89
Cereales	Importante	74
Perecederos	Importante	54

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Los resultados de la Tabla 3 indican que en una escala que va de “poco importante” a “muy importante”, para el 72% de los hogares el grupo de alimentos es muy importante, para el 51% de los hogares el grupo de carnes es importante, el 89% de los hogares el grupo de lácteos y huevos es importante, para el 74% de los hogares el grupo de cereales es importante y para el 54% de los hogares el grupo de perecederos es importante.

Tabla 4 Variación de precios

Grupo	Tendencia	%
Alimentos básicos	Se mantiene	63
Carnes	Se mantiene	47
Lácteos y huevos	Bajó	79
Cereales	Se mantiene	72
Perecederos	Se mantiene	93

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

A nivel de variación de los precios en el último mes (Octubre 2020) los resultados de la Tabla 4 indican que el 63% de los hogares perciben que el precio del grupo de los alimentos básicos se mantiene, el 47% de los hogares indican que el grupo de carnes se mantiene, para el 79% de los hogares el grupo de lácteos y huevos indican que los precios bajaron, mientras que para los grupos de cereales y perecederos el precio se mantiene con un 72% y 93% respectivamente.

Medidas ante la variación de precios

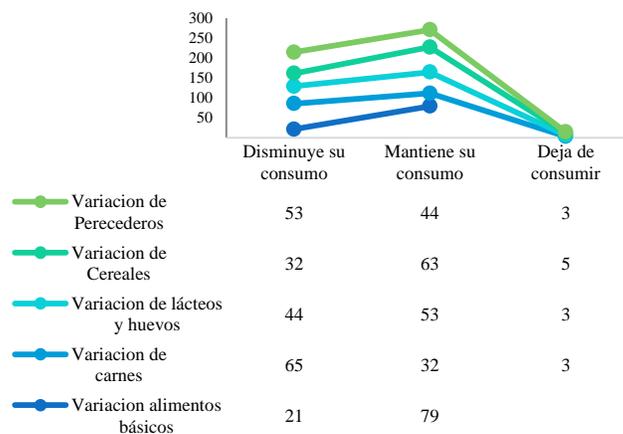


Gráfico 9 Medidas ante la variación de precios

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En cuanto a las medidas que ejecutan las familias ante la variación de precios de los

distintos grupos alimenticios, los resultados de Gráfico 9 indican que se manifestó una disminución en el consumo de carnes el 65% de las familias disminuyen su consumo y el 53% disminuye el consumo de perecederos.

El consumo de carnes y perecederos de redujo, mientras que el consumo de los alimentos básicos, lácteos y huevos y cereales se mantuvo.

Efecto de la inflación del grupo de alimentos sobre el nivel de vida

Para fines de este análisis se consideró como indicador para medir la inflación el IPC, a través de la categoría de alimentos de la canasta básica, compuesta por veintitrés productos alimenticios subdivididos en cinco grupos: alimentos básicos, carnes, lácteos y huevos, cereales y perecederos.

En relación al consumo de los hogares cada categoría tiene un peso diferente, de acuerdo a la importancia que le asigna cada familia. En cuanto al nivel de importancia de cada grupo los resultados son los siguientes: en términos de porcentaje los grupos más importantes son: alimentos básicos 74%, lácteos y huevos 89%, cereales 74%; mientras que otros productos resultan más prescindibles como los que integran el grupo de carnes 52% o perecederos 54%.

Entre los efectos negativos de la inflación se encuentra la distorsión de los precios. La inflación desajusta el sistema de precios, cuya información es imprescindible en el funcionamiento de las economías de mercado, y por ello genera una mayor incertidumbre (Cuadrado, y otros, 2006).

Por nivel de vida se entiende el grado en que los individuos tienen acceso a bienes y

servicios que les permiten disfrutar de una vida más fácil, más sana, más segura y más placentera (Bernanke & Frank, 2007).

Tomando como punto de partida que el nivel de inflación brinda una noción del nivel de vida a través del consumo se consideró la categoría de alimentos, de igual forma se consideraron los ingresos de las familias, ya que una medición de nivel de vida es si los individuos pueden comprar lo que necesitan de los ingresos que reciben. De acuerdo al criterio de ingresos mensuales de los hogares según estrato socioeconómico, el 11% de los hogares se calificaron como “pobre extremo”, 26% como “no pobre” y 63% como “pobre no extremo”.

Las familias gastan su ingreso básicamente en bienes de primera necesidad; pero conforme se incrementa el ingreso existe un mayor acceso a productos alimenticios y servicios de salud, educación, transporte y esparcimiento, el 42% tiene ingresos mensuales de 10,001 a 15,000 córdobas, por su parte, el acceso a recreación del 5% que en términos absolutos representan tres hogares que no gastan en recreación, dos tienen ingresos de 1 a 5,000 córdobas (ingreso bajo) y uno de 10,000 a 15,000 córdobas (ingreso medio).

La hipótesis de la investigación plantea que “La inflación genera una contracción en el consumo de las familias, incidiendo en el nivel de vida”, las tendencias de consumo ante las variaciones de los precios presentadas en el Gráfico 9, indican que al variar el precio de los productos alimenticios de la canasta básica, las familias optan por cambiar consumo, con tendencia a mantener el consumo del grupo de alimentos básicos, mientras que disminuyen directamente o dejan de consumir otro tipo de productos más prescindibles como los que integran el grupo de carnes o perecederos. Esto permite concluir que

la hipótesis de la investigación se comprueba, la inflación tiene un efecto que incide en el nivel de vida a través de la disminución del consumo de algunos grupos alimenticios como consecuencia de la pérdida del poder adquisitivo de sus ingresos.

Finanzas Personales

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no sólo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida sino que también, las herramientas o productos financieros con los que cuenta los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos (Citado en Rojas, 2018).

Ingreso promedio mensual del hogar

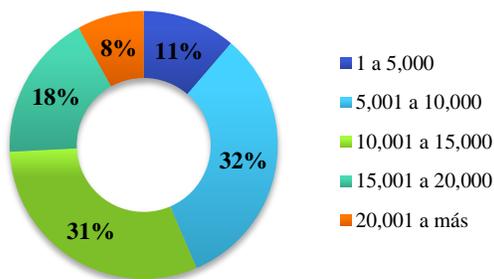


Gráfico 10 Ingreso promedio mensual del hogar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Ingresos son todos los recursos o entradas de los que se dispone. En cuanto al ingreso promedio mensual del hogar, los resultados del Gráfico 10 indican que el 32% de los hogares obtienen un ingreso promedio mensual entre 5,001 a 10,000 córdobas, el 31% de 1001 a 15,000, el 18% de 15001 a 20,000, el 11% corresponde al rango de 1 a 5,000 y el 8% percibe un ingreso promedio de 20,001 a más.

Principal fuente de ingreso

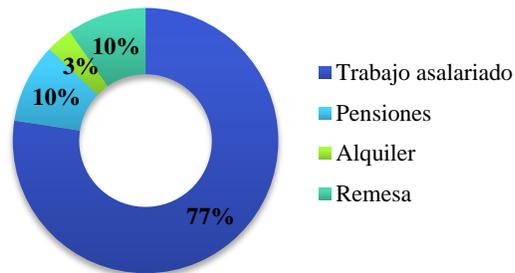


Gráfico 11 Principal fuente de ingreso

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

En este caso se incluyen los ingresos monetarios percibidos en forma regular por el hogar o por alguno de sus miembros, en cuanto a la principal fuente del ingreso las variables contienen otros ingresos que no provienen del empleo, los resultados del Gráfico 11 indican que el 77% de los ingresos de los hogares encuestados provienen del trabajo asalariado, 10% de remesas, otro 10% pensiones y un 3% de alquileres.

Gasto mensual del hogar

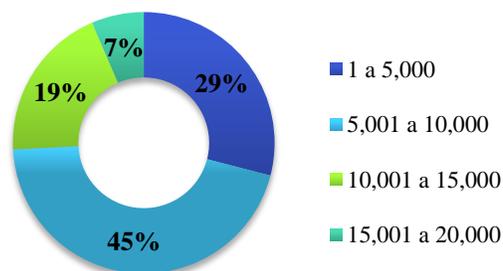


Gráfico 12 Gasto mensual del hogar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Los resultados del Gráfico 12 indican que el 45% de los hogares tienen un gasto promedio mensual entre 5,000 a 10,000 córdobas, 29% de los hogares gastan de 1 a 5,000 córdobas, 19%

de 10,001 a 15,000 córdobas y el 7% de 15,001 a 20,000 córdobas.

Porcentaje de ahorro

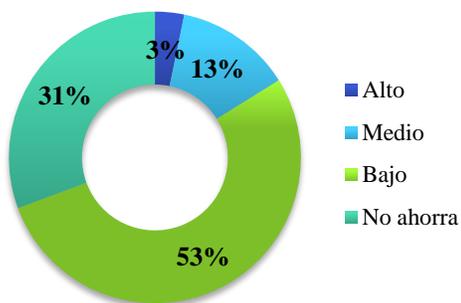


Gráfico 13 Porcentaje de ahorro

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros (BCN, 2007). Los resultados del Gráfico 13 indican que el 53% de los hogares tiene un porcentaje de ahorro bajo en el rango de 1 a 10%, el 31% de los hogares no ahorra, el 13% tiene un ahorro medio en el rango del 11 al 20%, y el 3% de los hogares tienen un ahorro alto en el rango del 21 al 30%.

Cómo cubre el déficit

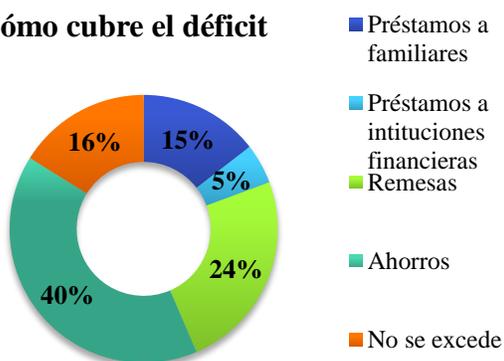


Gráfico 14 Cómo cubre el Déficit

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

Cuando la gente obtiene préstamos incurre en pasivo, estos son deudas que se mantienen con terceros, las decisiones de financiamiento plantean ¿Cuándo y cómo deben utilizar el dinero ajeno para realizar sus planes de consumo e inversión? (Boddie & Merton, 1999).

Los resultados del Gráfico 14 indican que el 40% de los hogares recurre a los ahorros para cubrir su déficit financiero, el 24% recurre a las remesas, 15% recurre a préstamos familiares, 5% a instituciones financieras, y el 16% de los hogares no se excede sus gastos de sus ingresos optando por mantener un punto de nivelación el en cual gastan lo que ingresan.

Compara precios antes de comprar

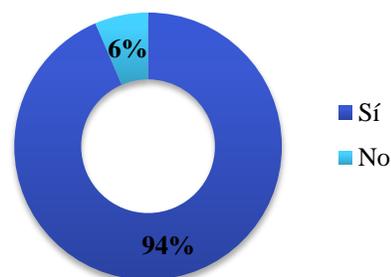


Gráfico 15 Compara precios antes de comprar

Fuente: Elaboración propia con base en la encuesta

El Gráfico 15 indica que el 94% de los hogares compara precios antes de hacer compras significativas, en cambio el 6% no los compara.

Propuesta de estrategias financieras que ayuden a contrarrestar el efecto de la inflación en los hogares

Estrategia N°1

Administración familiar

Objetivo: Elaborar el presupuesto del hogar

Acciones

1. Identificar los ingresos del hogar.
2. Clasificar los ingresos en fijos y variables.
3. Identificar los Egresos o Gastos familiares.
4. Clasificar los Egresos en fijos y variables.
5. Totalizar ingresos y egresos.
6. Restar Ingresos y gastos.
7. Gasto del hogar = Ingresos-Gastos.
8. Determinar sobrante o faltante.
9. Analizar el resultado.
10. Involucrar a la familia, para que estos sean conscientes de la situación económica de la familia.
11. Se recomienda que el 70% de los ingresos sean destinados a cubrir necesidades básicas y el 30% a recreación, pago de deudas y ahorros.

Estrategia N°2

Plan de ahorro

Objetivo: Definir el porcentaje de ahorro adecuado al ingreso del hogar.

Acciones

1. Identificar ingresos.
2. Establecer que parte del ingreso se destinará al ahorro.
3. Luego de establecer qué porcentaje va a ahorrar definir para qué será el ahorro.
4. Establecer el plazo del ahorro.
5. Plantear el plazo de los ingresos.

Estrategia N°3

Optimización del consumo del hogar

Objetivo: Identificar los principales productos de consumo del hogar.

Acciones

1. Definir las necesidades básicas de los miembros del hogar
2. Identificar los productos de primera necesidad
3. Ante la variación de precios de alimentos, buscar productos sustitutos.
4. Optimizar el uso de los servicios de la vivienda.
5. Sondear precios de los bienes y servicios que el hogar va a adquirir .
6. Seleccionar los tipos de facturas y los periodos de pago para que estos estén al día.
7. Adelantarse a las necesidades futuras ejemplo: compra de útiles escolares .
8. Planificar y controlar el gasto .
9. Buscar fuentes adicionales de ingresos.

Estrategia N°4

Plan de financiamiento e inversión

Objetivo: Elaborar plan de financiamiento e inversión.

Acciones

1. Antes de contraer deudas con terceros, analice su presupuesto, tasas de interés y plazos de pago.
2. Identificar capacidades de pago.
3. Elabore un plan de pago y evite acumular deudas.
4. En qué invertir el dinero ahorrado ejemplo: Inversión en servicios de la vivienda, servicios médicos o de seguros, entre otros que le brinden bienestar a los miembros del hogar.

Estrategia N°5

Estrategia N°5

Estabilidad macroeconómica

Objetivo: Incentivar la economía

Acciones:

A nivel de política fiscal se propone:

1. Garantizar que el gasto del Estado se ejecute conforme a lo presupuestado.
2. Garantizar el financiamiento sostenible de los programas macroeconómicos dirigidos a las actividades relacionadas con la prestación de servicios, principalmente hoteles y restaurantes, ya que estas tuvieron una reducción significativa de (51.2%) (BCN, 2020).
3. Continuar aplicando las políticas de comercio exterior e interior, para contribuir a la estabilidad de precios y abastecimiento de productos de consumo básico.

A nivel de política monetaria se propone:

4. Garantizar la confianza en la moneda y la estabilidad del sistema financiero.
5. En cuanto a la política salarial, realizar los ajustes salariales con base a la inflación esperada y a las mejoras en la productividad, garantizando una evolución de la masa salarial.
6. En relación a la política cambiaria, utilizar el tipo de cambio como ancla nominal del nivel de precios, con deslizamiento preanunciado.
7. Garantizar niveles adecuados de Reservas Internacionales adecuados (RIB/BM y RIB/Importaciones), utilizando principalmente el encaje legal y las operaciones de mercado abiertas OMAS.

CONCLUSIONES

De acuerdo al primer objetivo caracterización de los hogares los resultados sugieren que el 56% de los hogares están encabezados por jefatura femenina y el 44% por jefatura masculina, el 33% de los jefes de hogar están en el rango de 51 años en adelante.

En cuanto al nivel académico del jefe del hogar, los hombres poseen un mayor porcentaje en el nivel universitario en comparación a las mujeres representando el 11 y el 9% respectivamente. De acuerdo al ingreso de los hogares en términos porcentuales acorde al sexo los datos indican que el 43% de los hogares con jefatura masculina tienen ingresos de 10,001 a 15,000 córdobas y 31% de los hogares con jefatura femenina tienen ingresos de 5,000 a 10,000 córdobas, siendo estos los rangos con mayor representatividad.

En relación a los miembros del hogar en términos porcentuales, el 57% de los hogares están conformados de 1 a 3 miembros (35 hogares), el 37% de 4 a 6 miembros (23 hogares) y el 6% de 7 miembros a más (4 hogares) estos constituyen hogares multipersonales. Por otra parte en el 44% de los hogares trabajan 2 miembros y solo en el 8% trabajan todos los miembros del hogar.

Respecto del acceso a los servicios básicos (Agua, luz, drenaje de aseo y alcantarillado sanitario) sumado a los servicios de comunicación (Tv Cable, internet y teléfono), en el Barrio Santa Elena no cuenta con el sistema de alcantarillado sanitario dando como resultado que el 18% de los hogares cuentan con los tres servicios básicos y dos servicios de comunicación y en el Barrio Boanerges López el 21% de los hogares cuentan con todos los

servicios básicos y dos servicios de comunicación (Tv cable, Internet).

Utilizando el enfoque del Ingreso según estrato socioeconómico, se determinó que el 63% de las familias tienen un nivel de ingreso medio, el 26% ingreso alto y el 11% ingreso bajo categorizándolos de acuerdo a los criterios como pobre no extremo, no pobre y pobre extremo, respectivamente.

A nivel de productos alimenticios el grupo de alimentos básicos es muy importante para el 77% de los hogares, el grupo de carnes es importante para el 51% de los hogares, el grupo de lácteos y huevos es importante para el 89% de los hogares, el grupo de cereales es importante para el 74% de los hogares y el grupo de perecederos es importante para el 56% de los hogares.

Por otro lado, en términos de variación de precios tomando como período de referencia el último mes (Octubre), los resultados indican que los grupos con menor variación de precio fueron los perecederos y cereales.

La hipótesis de la investigación plantea que “La inflación genera una contracción en el consumo de las familias, incidiendo en el nivel de vida” al clasificar las medidas de los hogares ante la variación del precio de los grupos alimenticios la tendencia indica una contracción en el consumo de los grupos alimenticios que tienen menor grado de importancia para los hogares, por lo tanto la hipótesis se comprueba, la inflación tiene un efecto que incide en el nivel de vida a través de la disminución del consumo como consecuencia de la pérdida del poder adquisitivo de sus ingresos.

En cuanto a las finanzas personales de los hogares, la principal fuente de ingreso es el

trabajo asalariado, los gastos del 45% de los hogares están en el rango de 5,001 a 10,000 córdobas. El 63% ahorran, cuando incurren en déficit financiero el 40% de los hogares lo cubre con los ahorros. El 37% indicó que si recibiera dinero extra lo destinaría al ahorro. A partir de estos resultados se propusieron estrategias que permitan a los hogares elaborar un presupuesto familiar a fin de identificar los ingresos y gastos que perciben mensualmente y así priorizar o reducir gastos.

Finalmente, los resultados de la investigación sugieren que al variar el precio de los productos alimenticios de la canasta básica, las familias optan por cambiar consumo, con tendencia a mantener el consumo del grupo de alimentos básicos, mientras que disminuyen directamente o dejan de consumir otro tipo de productos más prescindibles como los que integran el grupo de carnes o perecederos.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos de manera especial al Lic. Carlos Casco colaborador del SILAIS, Estelí y al Lic. Adolfo Díaz colaborador del BCN por su apoyo en la facilitación de la información para la construcción de la muestra de la investigación y los criterios de la línea de pobreza.

A los docentes que fueron parte de nuestra formación académica.

También, nuestro agradecimiento a los miembros de los hogares encuestados por brindarnos su tiempo para el llenado del instrumento.

REFERENCIAS

Bautista, L. (2009). *recolección de datos*. Obtenido de Blogger: <http://data-collection-and->

reports.blogspot.com/2009/05/la-
encuesta.html

BCN. (2007). *BCN publicaciones por periodicidad Encuesta Ingresos y Gastos de los Hogares 2006-2007*. Obtenido de Encuesta Ingresos y Gastos de los Hogares 2006-2007:
<https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/eventual/encuestas/2006-2007/default.php>

Bernanke, B., & Frank, R. (2007). *Macroeconomía (Tercera Edición)*. Aravaca (Madrid):
McGRAW-HILL/INTERAMERICANA
DE ESPAÑA, S. A. U.

Citado en Rojas, M. (2018). *Finanzas personales: Cultura financiera*. Bogotá: Recuperado de:
https://books.google.com.ni/books?id=iSejDwAAQBAJ&pg=PA115&dq=estrategias+para+el+manejo+de+las+finanzas+personales&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjVg_xk9rsAhWDwFkKHeIUBd8Q6AEwAHoECAYQA#v=onepage&q=estrategias%20para%20el%20manejo%20de%20las%2

Cuadrado, J., Mancha, T., Vellina, J., Casares, J.,
Gonzales, M., Marín, J., & al., e. (2006).
Política Económica, Elaboración, objetivos e instrumentos (3.a Edición). Madrid:
McGRAW-HILL/INTERAMERICANA
DE ESPAÑA, S. A. U. .

INIDE. (2019, Junio). *canasta Básica*. Obtenido de
INIDE:
<https://www.inide.gob.ni/CanastaB/canastab/CB2019/CBJun2019.xls>