



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

TESIS DE GRADO

Educación financiera y sus efectos en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista, municipio de La Trinidad, en el segundo semestre del 2024

Cerros, A; Gutiérrez, V; Pineda, A.

Tutora

Mtra. Vania Lorena Solís Montoya

Centro Universitario Regional Estelí

¡Universidad del Pueblo y para el Pueblo!



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA

UNAN-MANAGUA

Centro Universitario Regional de Estelí CUR-ESTELÍ

Recinto Universitario “Leonel Rugama Rugama”

Educación financiera y sus efectos en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista, del municipio de La Trinidad, en el segundo semestre del 2024

Seminario de Graduación para optar al grado de Licenciado en la carrera de
Economía

Autores

María Alejandra Cerros Matute
Vilmary Belén Gutiérrez Dávila
Adriana Lourdes Pineda Rodríguez

Tutora

Mtra. Vania Lorena Solís Montoya

Estelí, 06 de Diciembre, 2024



Dedicatoria

Alejandra Cerros:

Quiero dedicar esta tesis a Dios, a la memoria de mi abuelo, Gerardo Matute, quien siempre fue una fuente de inspiración y fortaleza en mi vida. Aunque físicamente ya no está conmigo, su amor, enseñanzas y valores han sido una guía constante en este camino. Gracias, abuelo, por enseñarme el valor del esfuerzo, la humildad y la perseverancia. Este logro es, en gran parte, gracias a ti. A mi familia, por su amor incondicional, apoyo y paciencia durante este proceso. A mi madre por creer en mí incluso en los momentos más difíciles, por sus sacrificios y por enseñarme a nunca rendirme. Este triunfo es tan mío como suyo.

Vilmary Gutiérrez:

Dedico esta tesis a Dios, a mis padres, pilares de mi vida, que, con sacrificio, amor incondicional y esfuerzo constante me dieron la fuerza necesaria para seguir adelante, hasta alcanzar esta meta. Gracias por enseñarme que los sueños se construyen con perseverancia y dedicación, y que cada día es una nueva oportunidad para ser mejor. A ti, que con paciencia, apoyo y palabras de aliento estuviste a mi lado en todos estos años, en los momentos más difíciles. Tu presencia me dio calma en la incertidumbre y alegría en los logros. Esta tesis es tan suya como mía, porque sin ustedes, este camino no habría sido posible, les dedico este logro con gratitud eterna.

Adriana Pineda:

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a Dios, por darme la fortaleza, sabiduría y perseverancia necesarias para completar esta etapa tan significativa en mi vida. Una meta más alcanzada en esta carrera de la vida, y Dios siempre estuvo conmigo, su guía constante ha sido mi mayor fortaleza a lo largo de este camino. A mi familia, gracias por su apoyo incondicional. A mi madre, mi ejemplo de amor, esfuerzo y dedicación. Gracias por creer en mí, por tu apoyo constante y por enseñarme que no hay metas imposibles de alcanzar con esfuerzo y perseverancia, y a mis hermanos por su compañía y palabras de ánimo en los momentos más difíciles.

Este logro es el reflejo de su apoyo y dedicación

Agradecimiento

A nuestros profesores y mentores, quienes con paciencia y dedicación nos brindaron las herramientas y conocimientos necesarios para enfrentar este desafío. Su guía y su ejemplo nos han inspirado no solo a ser mejores estudiantes, sino también a ser mejores personas. Nos han enseñado el valor de la constancia, el esfuerzo y la responsabilidad en cada tarea que emprendemos.

Al barrio Linda Vista, a cada familia y persona que generosamente compartió su tiempo, experiencia y visión de vida. Ustedes son el corazón de este estudio y la razón de nuestro esfuerzo. Esperamos que los resultados de esta investigación puedan servir para resaltar la importancia de la educación financiera y contribuyan a mejorar la calidad de vida de la comunidad. Su realidad nos ha enseñado la fuerza y la resiliencia que definen a las familias nicaragüenses, así como la necesidad de construir un futuro con mayores oportunidades y recursos para todos.

Con cariño, respeto y gratitud,

Vilmary Gutiérrez, Alejandra Cerros y Adriana Pineda



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL DE ESTELÍ
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS

“2024: Universidad Gratuita y de Calidad para seguir en Victorias”
Estelí, 27 de enero del 2025

CONSTANCIA

Por este medio estoy manifestando que la investigación titulada ***“Educación financiera y sus efectos en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista, del municipio de La Trinidad, en el segundo semestre del 2024”***, cumple con los requisitos académicos de la clase de Seminario de Graduación, para optar al título de Licenciatura en Economía.

Los autores de este trabajo son las estudiantes ***María Alejandra Cerros Matute, Vilmary Belén Gutiérrez Dávila, Adriana Lourdes Pineda Rodríguez***; y, fue realizado en el II semestre del 2024, 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 contempla un total de 60 horas permanentes y 240 horas de trabajo independiente.

Considero que este estudio será de mucha utilidad en amplia literatura científica, con aportes metodológicos y estratégicos a los sujetos de investigación, comunidad estudiantil y las personas interesadas en esta temática.

Atentamente,

Mtra. Vanía Lorena Solís Montoya
Número ORCID 0000-0002-7912-1635
CUR-Estelí, UNAN-Managua

Cc/Archivo

¡Universidad del Pueblo y para el Pueblo!

Barrio 14 de abril, contiguo a la subestación de ENEL, Tel 27137734, Ext 7430
Cod. Postal 49 – Estelí, Nicaragua
dcts.curcestelo@unan.edu.ni

Resumen

La educación financiera es un elemento crucial para el desarrollo económico y social de las familias. El objetivo principal fue analizar el nivel de educación financiera y sus efectos en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista del municipio de La Trinidad en el segundo semestre del año 2024. La metodología que se utilizó es con un enfoque mixto de la investigación permite abordar de manera integral las variables que influyen en la educación financiera y la calidad de vida. A través de la combinación de datos cuantitativos y cualitativos, se busca profundizar en la comprensión de cómo las familias gestionan sus recursos financieros, evaluando la toma de decisiones económicas informadas. Entre los principales resultados, al identificar las prácticas y hábitos financieros, se evidenció que las familias en su mayoría tienen cuenta de ahorro, elaboran presupuesto familias, y reconocen la importancia de la planificación financiera. El estrato de ingresos que más utiliza herramientas financieras es el estrato de nivel de vida medio. Al determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de vida, se concluye que, desde la percepción de los habitantes, la gran mayoría considera que si existe una relación positiva entre la educación financiera y el nivel de vida; sin embargo, estadísticamente la correlación es baja, entre las variables tomadas en cuenta.

Palabras clave: educación financiera, nivel de vida, ingresos, consumo, ahorro.

Abstract

Financial education is a crucial element for the economic and social development of families. The main objective was to analyze the level of financial education and its effects on the standard of living of families in the Linda Vista neighborhood of the municipality of La Trinidad in the second half of 2024. The methodology used is a mixed-method research approach, allowing for a comprehensive approach to the variables that influence financial education and quality of life. By combining quantitative and qualitative data, the objective is to deepen the understanding of how families manage their financial resources, evaluating informed economic decision-making. Among the main results, when identifying financial practices and habits, it was evident that the majority of families have savings accounts, prepare family budgets, and recognize the importance of financial planning. The income stratum that uses financial tools the most is the middle-income stratum. When determining the relationship between financial education and standard of living, it is concluded that, from the perspective of residents, the vast majority believe there is a positive relationship between financial education and standard of living; however, statistically, the correlation is low among the variables considered.

Keywords: financial education, standard of living, income, consumption, savings.

Índice

1.	Introducción	1
2.	Antecedentes.....	3
3.	Planteamiento del Problema	7
3.1	Caracterización del problema.....	7
3.2	Preguntas de investigación	8
3.2.1	Pregunta general	8
3.2.2	Preguntas específicas	8
4.	Justificación	9
5.	Objetivos.....	11
5.1.	Objetivo General	11
5.2.	Objetivos Específicos	11
6.	Marco teórico	12
6.1.	Educación financiera	12
6.1.1.	Elementos de la educación financiera.....	14
6.1.2.	Componentes de la educación financiera.....	14
6.1.3.	Magnitudes económicas relacionadas a la educación financiera.....	17
6.2.	Nivel de vida.....	24
6.3.	Estrategias	30
7.3.1	Estrategias para potenciar la educación financiera.....	31
7.	Hipótesis.....	34
8.	Operacionalización de variables y/o matriz de categorías.....	35
9.	Diseño metodológico	38
9.1.	Tipo de Investigación	38
9.2.	Área de Estudio.....	39
9.3.	Área geográfica	40
9.4.	Población y Muestra.....	40

9.5. Métodos, técnicas e instrumentos para recopilación de datos.....	43
9.6. Etapas de investigación.....	45
10. Análisis y discusión de resultados.....	47
10.1 Caracterizar el nivel de vida de las familias del barrio Linda ista	47
10.2 Identificar las prácticas y hábitos financieros que definen el nivel de educación financiera de las familias	61
10.3 Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de vida de las familias. 74	
10.4 Proponer estrategias que permitan mejorar las prácticas y hábitos financieros para mejorar el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista.	84
11. Conclusiones	87
12. Recomendaciones	88
13. Bibliografía.....	89
14. Anexos.....	96
14.1. Anexo 1 Tablas de correlación	96
14.2 Anexo 2 Encuesta a unidades económicas familiares	98
14.3 Anexo 3: Entrevista	107
14.4 Anexo 4: diagrama de Ishikawa	110
14.5 Matriz de antecedentes	111

Índice de tablas

Tabla 1 Relación entre el ingreso mensual y gasto en actividades recreativas	62
Tabla 2 Magnitudes económicas de distribución del ingreso.....	67
Tabla 3 Correlación entre ingreso y gasto en recreación	96
Tabla 4 Relación entre calificación de vida y educación financiera adicional.....	96
Tabla 5 Relación entre calificación de vida y herramientas financieras	96

Índice de Figuras

Figura 1 Edad y género	48
Figura 2 Edad y género	49
Figura 3 Relación de miembros del hogar con miembros con trabajo estable.....	50
Figura 4 Ingreso total mensual.....	51
Figura 5 Remesas	52
Figura 6 Estructura de la vivienda.....	53
Figura 7 Percepción de las familias sobre su nivel de vida	54
Figura 8 Acceso y calificación del servicio del agua.....	55
Figura 9 Acceso y calificación del servicio de electricidad	56
Figura 10 Acceso y calificación del servicio de cable	57
Figura 11 Acceso y calificación del servicio de internet	58
Figura 12 Acceso y calificación del servicio de telefonía.....	58
Figura 13 Acceso y calificación del servicio de salud	59
Figura 14 Acceso y calificación a la educación	60
Figura 15 Acceso y calificación al seguro social	60
Figura 16 Relación entre el nivel educativo e ingresos mensuales	63
Figura 17 Presupuesto mensual y frecuencia de revisión	63
Figura 18 Para que utiliza principalmente sus ahorros.....	64
Figura 19 Porcentaje de inversión de su ingreso	65
Figura 20 Porcentaje de ahorro de su ingreso	66
Figura 21 Porcentaje de consumo de su ingreso	66
Figura 22 Porcentaje destinado al ahorro e inversiones realizadas	67
Figura 23 Manejo de grandes gastos.....	68
Figura 24 Uso de tarjeta de crédito y frecuencia de revisión.....	69

Figura 25 Créditos personales	70
Figura 26 Cuentas de ahorro	71
Figura 27 Término consumo responsable	72
Figura 28 Herramientas financieras y calificación de su capacidad de gestión	72
Figura 29 Libertad financiera y percepción de libertad financiera.....	73
Figura 30 Educación financiera adicional recibida	74
Figura 31 Calificación de finanzas personales	75
Figura 32 Herramientas financieras puestas en prácticas.....	76
Figura 33 Relación entre calificación de vida y educación financiera adicional	77
Figura 34 Relación entre el nivel de vida y el uso de herramientas financieras.....	78
Figura 35 La falta de educación financiera y el nivel de vida	79
Figura 36 ¿Qué temas le gustaría aprender para mejorar su educación financiera?	80
Figura 37 Disposición para aprender y medios para recibir información	81
Figura 38 Participación en los últimos 6 meses en programas financieros	82
Figura 39 ¿Cuenta con suficientes recursos en su comunidad?	83
Figura 40 ¿Ha recibido asesoría financiera?.....	84

Índice de ilustraciones

Ilustración 1 Ubicación geográfica de La Trinidad.....	40
---	----

1. Introducción

La educación financiera se ha consolidado como un elemento crucial para el desarrollo económico y social de las familias. La capacidad de gestionar ingresos, ahorrar e invertir de manera efectiva puede influir de manera significativa en el nivel de vida de una población. En este contexto, el presente estudio se propone “Analizar los efectos de la educación financiera en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista del municipio de La Trinidad durante el periodo del año 2024”.

Para llevar a cabo este análisis, resulta esencial caracterizar socioeconómicamente a las familias del barrio Linda Vista, evaluando su nivel de educación financiera y los cambios en su economía que se derivan de la implementación de programas educativos en finanzas. La falta de habilidades en la gestión financiera representa un desafío considerable, tanto a nivel individual como comunitario, generando problemas como la inadecuada administración de ingresos y bienes, una tendencia a vivir al día sin aspiraciones de progreso y un uso ineficaz de los recursos debido a la carencia de conocimientos financieros.

Los primeros tres capítulos de la investigación abarcan los elementos fundamentales para su desarrollo posterior. Estos incluyen antecedentes que abordan estudios a nivel nacional sobre finanzas y familias, así como el planteamiento y la justificación del tema de estudio, y los objetivos que guían la investigación.

El cuarto capítulo presenta el marco teórico, en el que se incluyen conceptualizaciones generales de las finanzas, los elementos y componentes de la educación financiera, y el nivel de vida y sus dimensiones. Se expone además la hipótesis de investigación, acompañada del cuadro de operacionalización de variables y el diseño metodológico basado en los datos obtenidos a través de encuestas y entrevistas.

Este estudio adopta un enfoque mixto, recolectando y analizando tanto datos numéricos como percepciones cualitativas a través de entrevistas, lo que permite una comprensión más profunda de la vida y situación financiera de la población en estudio. A través de los datos obtenidos, se busca proporcionar una visión generalizable de la realidad económica de las familias del barrio Linda Vista.

En el desarrollo de esta investigación, se han incluido diversas Figuras que ilustran de manera clara y concisa los hallazgos obtenidos de las encuestas aplicadas. Estos Figuras permiten visualizar aspectos clave del nivel de vida de la población, así como sus prácticas y hábitos financieros. Desde la prevalencia del uso de cuentas de ahorro y presupuestos familiares hasta la percepción de la libertad financiera y la educación financiera recibida, cada Figura aporta un componente fundamental a la comprensión de la realidad económica de las familias encuestadas. A través de estos datos visuales, se establece una base sólida para analizar la relación entre la educación financiera y el bienestar económico, ofreciendo un contexto que enriquece las conclusiones alcanzadas en el estudio.

2. Antecedentes

Para profundizar en el tema sobre la “ Educación financiera y sus efectos en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista del municipio de La Trinidad en el periodo del año 2024”, se llevó a cabo una búsqueda de trabajos de tesis en la biblioteca Urania Zelaya Úbeda del Centro Universitario Regional Estelí, CUR-Estelí, encontrándose las siguientes investigaciones:

Se encontraron los siguientes estudios a nivel nacional:

Se tomó información de la tesis titulada **“El análisis de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yalí, en el segundo semestre del 2021”**. Elaborada por Diana Jaritza Matute y Katherine Marylen Rivera Meza. El objeto de estudio es analizar la educación financiera en el manejo de las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yalí en el segundo semestre del 2021. La presente investigación es de tipo descriptiva, se investigan diversos conceptos a cerca de las finanzas personales que son de gran importancia para la comprensión de la temática, a su vez a la investigación se le adjuntará la información obtenida del estudio que se realizará en la muestra que se está estudiando comprendiendo esta un enfoque mixto. El manejo de las finanzas de los colaboradores de MINED Yalí conlleva a que estos se planifiquen financieramente para realizar distribución de sus recursos monetarios que perciben y finalmente poner práctica un indispensable hábito para cualquier persona, puesto que ayuda a costear dificultades económicas, siendo este el ahorro. (Matute & Meza, 2022)

Una segunda fuente de información es la tesis titulada como **“Incidencia de los créditos de consumo otorgado por la micro financiera tu crédito, en las finanzas familiares de pobladores de los barrios Oscar Gámez I y II de la ciudad de Estelí, durante el segundo semestre del año 2021”**, elaborada por los licenciados: Francisco Javier Vásquez Rocha y Cris Paola Zelaya Ortíz dicho escrito está enfocado en el otorgamiento de créditos por parte de la financiera antes mencionada, y cuáles son los efectos del uso de créditos para los pobladores, se obtuvo información a través entrevista la cual fue dirigida al Gerente de la Micro Financiera Tu Crédito y encuesta a los clientes del barrio Oscar Gámez, se proponen estrategias para mejorar las finanzas de los pobladores y la cartera de créditos para la Financiera. (Rocha & Ortéz, 2022)

Como tercera fuente de consulta se encontró información de una tesis de seminario de graduación titulada como **“Incidencia del programa de micro finanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega, durante el primer semestre del año 2021”**, elaborada por Rosa Centeno Zelaya, Elieth Molina Rodríguez y Nelson Pérez Dávila este trabajo investigativo tiene como propósito determinar la incidencia del programa de microcréditos de bancos comunitarios de Global Brigades, los principales métodos utilizados para la investigación fueron la aplicación de encuestas a todos los beneficiarios del programa de Bancos comunitarios con el fin de obtener información apropiada, explicar los resultados obtenidos en las encuestas para comprobar el supuesto, definir las conclusiones de la investigación y se recomienda la posible solución a la problemática. Los procesos de otorgamiento de crédito que ofrece el programa son muy accesibles para que los comunitarios puedan emprender y lograr sus objetivos, muchas de los beneficiarios han logrado obtener microcrédito con bancos comunitarios para superarse económicamente. (Zelaya, Rodriguez, & Pérez, 2022)

Se encontró un artículo de discusión **titulado “Administración de las finanzas personales y su efecto en el nivel de vida de los hogares de la ciudad de Estelí, en el año 2020”**. Escrito elaborado por Daritza Marileydi Barrantes Centeno, Larry Noé Izcano Arauz, Reynaldo José Gómez García (2020). La presente investigación determina el efecto de la administración de las finanzas personal en el nivel de consumo de los hogares de la ciudad de Estelí. Los resultados principales indican que una buena administración de las finanzas personales mejora el nivel de consumo de los hogares. Se observó que el 54% de los encuestados llevan un presupuesto, lo cual ayuda a mantener controlados sus gastos. Además, estos individuos priorizan gastos en alimentos de primera necesidad. (Barrantes, Izcano, & Gomez, 2020)

La tesis titulada: **“Importancia del buen manejo de las Finanzas Personales en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC-Estelí durante el Primer Semestre del año 2019”**, elaborada por Cinthya Rebecca Gómez Dávila, Blanca Nubia López Galeano y Brayan Ronaldo Velásquez Ramírez. (2020), este estudio busca evaluar cómo el buen manejo de las finanzas personales impacta en el uso de los ingresos del Personal Administrativo del Centro Tecnológico Comandante Francisco Rivera Quintero “El Zorro” INATEC – Estelí, con el propósito de analizar cómo gestionan sus finanzas y qué conocimientos tienen sobre su administración, el

propósito de esta investigación es ofrecer a los colaboradores detalles alternativos y recomendaciones sobre una herramienta o modelo financiero que les proporcione beneficios y una perspectiva positiva sobre la visión y el uso de sus ingresos, por lo antes mencionado esta investigación es descriptiva con un enfoque cualitativo. (Gómez, López, & Velásquez, 2020)

Otra tesis encontrada se titula **“Análisis de la situación financiera de los docentes de la universidad internacional de la integración de américa latina (Unival) durante el periodo comprendido entre mayo – julio del año 2019”** Se encontró información en la tesis para optar al master en Finanzas elaborada por María Alexandra Delgado Reyes, tiene como objeto de estudio analizar la situación financiera de los docentes de la Universidad Internacional de la Integración de América Latina (UNIVAL) durante el periodo comprendido entre Mayo – Julio del año 2019. La presente investigación se elaboró con la finalidad de identificar las características sociodemográficas, determinar su comportamiento financiero, así como, diagnosticar la situación financiera presente del docente con el propósito de presentar una propuesta de administración financiera que les ayude a mejorar sus finanzas. La investigación se realizó bajo un enfoque cualitativo, la naturaleza del estudio es de tipo descriptiva, en la obtención de los datos se realizaron encuestas aplicadas a una muestra representativa de la población utilizando un muestreo por conveniencia, una vez recabados los datos se procedió al análisis de los mismos. (Reyes, 2019)

Como ultima fuente de información es la tesis de **“Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018”** Tesis elaborada por Adi Jocabed Rodríguez Montenegro para optar al grado de Máster en Gerencia Empresarial. El Objeto de estudio es determinar la incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018. La presente investigación tiene el enfoque cuantitativo con algunos elementos cualitativos, ya que cuando en un mismo estudio se aplican dos perspectivas metodológicas con orientaciones diferentes se obtienen dos visiones complementarias de un mismo fenómeno. Se identifica que la disponibilidad de educación financiera es poca, así como el acceso de ésta en los hogares, la información que las familias tienen es proporcionada a través de algunas instituciones financieras o bancarias que imparten pequeños talleres o charlas a sus clientes, pero estas son muy breves, en lo que a manejo de finanzas personales se refiere, la cultura de ahorro es muy baja, más bien hay una cultura hacia el crédito. (Montenegro, 2019).

Las investigaciones antes consultadas, se centran en el análisis de la situación financiera de un grupo en específico de personas en un periodo determinado. Las tesis concluyen que la educación financiera desempeña un papel crucial en la gestión de las finanzas personales y en la reducción del nivel de endeudamiento de los hogares.

La diferencia principal de la presente investigación, respecto a las anteriores radica en el enfoque de examinar la relación que existe entre la educación financiera de las familias y los efectos que esa tiene en el nivel de vida, al combinar un análisis detallado de las finanzas personales con recomendaciones específicas y herramientas financieras adaptadas a las necesidades de las familias del barrio Linda Vista de la Trinidad.

3. Planteamiento del Problema

3.1 Caracterización del problema

Al primer trimestre de 2024, la economía nicaragüense mantiene el buen desempeño observado en 2023, con un crecimiento sostenido reflejado en el Índice Mensual de la Actividad Económica (IMAE). La mayoría de las actividades económicas están en expansión, y tanto las condiciones internas como externas siguen siendo propicias para el crecimiento económico. El mercado laboral se mantiene estable con baja tasa de desempleo, mientras que la inflación nacional muestra una desaceleración gradual debido a la reducción de presiones externas. Además, la intermediación financiera continúa siendo dinámica, con depósitos y créditos creciendo a tasas de dos dígitos, y el gobierno está creando espacios fiscales, mientras el sector externo presenta una coyuntura favorable para los flujos de recursos. (BCN, 2024)

A medida que las personas carecen de habilidades para gestionar adecuadamente sus finanzas, enfrentan desafíos que impactan tanto a nivel individual como comunitario. Esto se traduce en mal manejo de ingresos y bienes, una tendencia a vivir al día sin aspiraciones de progreso, y desaprovechamiento de recursos debido a la falta de conocimientos financieros. La falta de comprensión sobre el manejo del crédito y las deudas conduce a la acumulación descontrolada de estas, afectando negativamente la calidad de vida a largo plazo de las personas. Este ciclo vicioso se perpetúa cuando la economía depende exclusivamente de préstamos para subsistir.

La falta de uso de herramientas financieras puede afectar mucho el nivel de vida de las familias. Sin un buen presupuesto, las familias pueden gastar más de lo que ganan, acumulando deudas difíciles de pagar. Sin controlar los gastos, es fácil no darse cuenta de los pequeños gastos que se suman, dejando menos dinero para cosas importantes o ahorros. Esto causa estrés financiero y bajo la calidad de vida, ya que no poder cubrir gastos básicos o emergencias genera ansiedad y afecta directamente el bienestar de la familia.

En el municipio de La Trinidad, Nicaragua, a pesar del crecimiento económico experimentado en el país, la población se encuentra limitada para capitalizar las oportunidades de desarrollo debido a la falta de conocimientos en economía y gestión financiera. La implementación de una educación financiera efectiva no solo beneficiará a los individuos, sino

que también tendrá un impacto positivo en la economía local y nacional. Con una población mejor educada financieramente, se espera una disminución en las tasas de endeudamiento excesivo y una mayor estabilidad financiera en los hogares. Esto, a su vez, puede conducir a un aumento en la inversión y el ahorro, fomentando un crecimiento económico más robusto y sostenible. Además, una población financieramente educada es menos susceptible a fraudes y estafas, lo que contribuye a un entorno económico más seguro y confiable.

Ante esta situación, es crucial implementar estrategias de educación financiera efectivas y accesibles que doten a la población de las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Esto no solo beneficiará a las familias individualmente, sino que también contribuirá al desarrollo integral y local del municipio de La Trinidad.

3.2 Preguntas de investigación

3.2.1 Pregunta general

¿Cuáles son los efectos de la educación financiera en la calidad de vida de las familias del barrio Linda Vista del municipio de La Trinidad durante el año 2024?

3.2.2 Preguntas específicas

1. ¿Cómo se caracteriza es el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista en el municipio de la Trinidad durante el año 2024?
2. ¿Qué prácticas y hábitos financieros definen el nivel de educación financiera que poseen las familias del barrio Linda Vista?
3. ¿Cuál es la contribución de la educación financiera en el nivel de vida de las familias del barrio linda vista?
4. ¿Qué estrategias se podrían implementar para mejorar las prácticas y hábitos financieras de las familias del barrio Linda Vista y, por ende, su nivel de vida?

4. Justificación

La presente investigación sobre la educación financiera y sus efectos en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista del municipio de La Trinidad en el segundo semestre del 2024, se justifica por la necesidad de abordar la relación entre la educación financiera y el nivel de vida en un contexto localizado y específico. En primer lugar, la comprensión del nivel de vida de las familias en este barrio proporcionará información crucial sobre las condiciones económicas y sociales que enfrentan. Esta comprensión es esencial para identificar las necesidades y los desafíos particulares que pueden afectar su capacidad para gestionar sus recursos financieros de manera efectiva.

Además, la caracterización de las prácticas financieras y los hábitos de consumo en el barrio Linda Vista permitirá detectar patrones y comportamientos que puedan estar afectando negativamente la estabilidad económica de las familias. Este análisis incluirá aspectos como la gestión del presupuesto, el acceso a servicios financieros, el uso del crédito y la planificación financiera a largo plazo. Al entender estos aspectos, será posible proponer estrategias específicas y adaptadas a las necesidades de la comunidad para mejorar su capacidad de gestionar sus finanzas de manera eficaz.

Por otro lado, la educación financiera se considera una herramienta fundamental para empoderar a las personas y ayudarles a tomar decisiones financieras informadas. Por lo tanto, al indagar sobre la educación financiera en el barrio Linda Vista, se busca no solo mejorar la capacidad individual de las familias para administrar sus recursos, sino también impulsar el desarrollo económico y social del barrio en su conjunto. Esto puede traducirse en un aumento en el ahorro, la inversión en educación y salud, y una mejor planificación para el futuro, lo que a su vez puede contribuir a elevar el nivel de vida de las familias y fomentar un crecimiento económico sostenible en la comunidad.

Se puede determinar, que esta investigación proporciona una comprensión más profunda de cómo la educación financiera puede influir en el nivel de vida de las familias en el barrio Linda Vista. Al identificar los desafíos y oportunidades específicos que enfrentan estas familias en términos de gestión financiera, se podrán desarrollar estrategias efectivas para mejorar su bienestar económico y social, lo que a su vez contribuirá al desarrollo económico local y al fortalecimiento de la comunidad en su conjunto.

Los resultados de esta investigación serán valiosos tanto para los residentes del barrio Linda Vista como para los formuladores de políticas locales. Para los residentes, proporcionarán herramientas para mejorar su situación financiera y calidad de vida. Cuando una familia entiende cómo gestionar su dinero, está en una mejor posición para tomar decisiones que promuevan una mayor seguridad económica. Por ejemplo, tener conocimientos financieros permite a las personas ahorrar e invertir, lo que a su vez puede mejorar sus condiciones de vivienda, su acceso a educación y salud, y su capacidad para enfrentar situaciones de emergencia.

Para los formuladores de políticas, la investigación abona al diseño de intervenciones más efectivas en educación financiera para comunidades similares en el municipio de La Trinidad. Además, esta investigación será útil para organismos privados y públicos interesados en implementar programas de desarrollo comunitario y políticas públicas que promuevan la inclusión financiera. También servirá como una base sólida para futuras investigaciones, ofreciendo información relevante y estrategias efectivas que otros académicos y profesionales podrán utilizar para mejorar las condiciones socioeconómicas en diferentes contextos.

5. Objetivos

5.1. Objetivo General

Analizar el nivel de educación financiera y sus efectos en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista del municipio de La Trinidad en el segundo semestre del año 2024.

5.2. Objetivos Específicos

1. Caracterizar el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista.
2. Identificar las prácticas y hábitos financieros que definen el nivel de educación financiera de las familias, atendiendo a las magnitudes de consumo, ahorro e inversión.
3. Determinar la correlación entre la educación financiera y el nivel de vida de las familias.
4. Proponer estrategias que permitan mejorar las prácticas y hábitos financieros para elevar el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista.

6. Marco teórico

El marco teórico es esencial para comprender el impacto de la educación financiera en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista en el Municipio de La Trinidad en el año 2024. Este marco se centra en teorías y conceptos relacionados con la gestión financiera, el bienestar económico y la inclusión financiera. Se exploran ideas sobre cómo las habilidades financieras pueden mejorar la toma de decisiones, la planificación financiera y el acceso a oportunidades económicas, contribuyendo así al bienestar económico y social de las familias.

Además, se examinaron teorías sobre la importancia de la educación financiera en la construcción de una base sólida para el desarrollo humano, destacando su papel en la reducción de la pobreza, la desigualdad y la vulnerabilidad financiera. Este marco teórico proporcionará el contexto necesario para analizar la contribución de la educación financiera al nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista en La Trinidad en el año 2024.

6.1. Educación financiera

La educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (OECD, 2005).

El propósito de la educación financiera es enseñar a la gente conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente. Ofrece la oportunidad de aprender habilidades básicas relativas a nuestros ingresos, gastos, presupuesto, ahorros y préstamos. Cuando uno está mejor informado para tomar decisiones financieras, uno puede planificar y alcanzar los objetivos propuestos. Más aún, una vez que las personas adquieren las habilidades que brinda la educación financiera, dichas habilidades permanecerán con ellas por siempre. Un sólo curso en educación financiera puede resultar en beneficios para toda la vida.

La educación financiera es relevante para todas las personas que toman decisiones monetarias y financieras. Con frecuencia son las mujeres quienes asumen la responsabilidad del manejo del dinero del hogar en circunstancias inestables y con pocos recursos a su disposición. Al desarrollar una cultura financiera, estas mujeres pueden estar preparadas para anticipar las necesidades de cada ciclo de vida y enfrentar emergencias inesperadas sin tener que

endeudarse innecesariamente. En cuanto a los jóvenes, la educación financiera puede reducir su vulnerabilidad frente a los muchos riesgos asociados con su transición a la adultez y a la vez mejorar sus habilidades para administrar su dinero a medida que ingresan al mundo laboral (Manual de capacitación de educación financiera, 2008)

Hay varias razones clave por las que la educación financiera es importante. Algunas de las razones clave son (Rodrigo, 2023):

1. Estabilidad financiera: las personas con conocimientos financieros están mejor equipadas para manejar situaciones como emergencias financieras al tener dinero reservado en ahorros para evitar contratiempos financieros.
2. Ayuda a tomar decisiones financieras saludables: con un mejor conocimiento financiero, las personas pueden navegar por las complejidades de los productos financieros y elegir el producto o servicio que mejor satisfaga sus necesidades.
3. Planificación financiera a largo plazo y jubilación: tener un buen conocimiento financiero puede ayudar en el proceso de toma de decisiones en relación con la jubilación y la planificación patrimonial.

Tener conocimientos financieros tiene varios beneficios. Ayuda a uno a tomar control de su dinero desarrollando mejores hábitos de gasto. Esto incluye realizar un seguimiento de los gastos, desarrollar una rutina monetaria mensual y gestionar los gastos mensuales. También puede resultar beneficioso para ayudar a establecer y alcanzar objetivos financieros. Mantenerse al tanto de los temas financieros y revisar los documentos financieros con regularidad puede ayudar a protegerse contra fraudes y estafas.

Tener conocimientos financieros también puede aliviar el estrés. Un estudio realizado por la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (FINRA) mostró que había una diferencia de 12 puntos porcentuales en los niveles de estrés de las personas que se consideraban con conocimientos financieros en comparación con aquellas que no lo eran. (Ricardo, 2023)

6.1.1. Elementos de la educación financiera.

6.1.1.1. Finanzas personales.

Las finanzas personales contemplan todas las acciones de ahorro y gasto razonable del dinero por parte de un individuo y los eventos que podrían afectar de manera negativa sus recursos monetarios. (GBM Academy, 2022)

6.1.1.2. Herramientas de presupuesto y planificación financiera.

En un artículo publicado por Barrios se proporcionan elementos claves para realizar un correcto presupuesto, destaca que: “un presupuesto financiero es una herramienta de planificación de suma importancia, donde se describen los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos de una empresa a largo plazo”. (2021)

1. Define tus objetivos financieros y elabora un presupuesto
2. Crea metas de ahorro
3. Invierte en aquello que estás dispuesto a perder

6.1.2. Componentes de la educación financiera

6.1.2.1. Conocimiento de ingresos y gastos.

Los ingresos y los gastos son conceptos clave en la administración del dinero y las finanzas personales. Ambos están relacionados con el flujo de dinero y la forma en que una persona o entidad gasta y recibe dinero.

Los ingresos son todas las entradas de dinero que una persona o entidad recibe. Estos pueden provenir de diferentes fuentes, como el trabajo, inversiones, alquileres, ventas o cualquier otra actividad que genere dinero. Los ingresos son fundamentales para cubrir los gastos y alcanzar metas financieras.

Por otro lado, los gastos representan todas las salidas de dinero que una persona o entidad realiza para adquirir bienes, pagar servicios o cubrir cualquier otra necesidad o deseo. Los gastos pueden ser fijos, como el alquiler o la hipoteca, o variables, como la compra de alimentos o entretenimiento. (Torres, 2023)

6.1.2.2. Manejo del presupuesto.

Un presupuesto es una herramienta muy útil, tanto en las finanzas personales, corporativas y públicas para determinar los gastos presentes y futuros de un individuo, una familia, una corporación o una entidad de gobierno y el balance que los mismos tienen con los ingresos que cada uno de estos tiene.

Se puede decir que un presupuesto es en sí una estimación de los ingresos y los gastos de una persona, una familia, una empresa o una entidad durante un periodo específico de tiempo, el cual es registrado y evaluado de manera regular de acuerdo a las necesidades de quien ha diseñado el presupuesto y a quienes sirve.

Los presupuestos pueden ser elaborados por una persona, un grupo de individuos, un negocio, un gobierno, una ONG, o simplemente por cualquiera que tenga a su mano dinero y que lo use sobre una base regular. (Gutierrez, 2021)

6.1.2.3. Presupuesto Familiar

Un presupuesto familiar es un documento que recoge, de manera cifrada, conjunta, sistemática y ordenada, los ingresos y los gastos de una familia a lo largo de un determinado período. (Domínguez, 2013)

6.1.2.4. Equilibrio del presupuesto

En general, cuando se hable de manejar el presupuesto, se refiere a controlar el nivel de gastos, dado que el de ingresos suele ser constante y no variar, al menos a corto plazo. Existen unas normas que se deben seguir para que tenga utilidad el control del mismo. No todos los meses son iguales. Algunos son más “tranquilos” en lo que a gastos se refiere, lo que nos facilitará ahorrar para hacer frente a los meses de mayor gasto.

Cada mes se debe hacer lo siguiente, según el (Manual de educación financiera, 2008):

1. Hacer las cuentas regularmente apoyándose de las facturas y de los comprobantes bancarios.
2. Hacer recuento de los ingresos necesarios para pagar los gastos fijos.
3. Evitar sobrepasar el importe fijado para los gastos corrientes.

4. En el supuesto de que los ingresos cambiaran, es por ello que se tiene en cuenta este hecho para reajustar tanto las previsiones como nuevos objetivos.

6.1.2.5. La necesidad de financiación

A la hora de realizar una compra o una inversión, si no se cuenta con los recursos necesarios, se suele recurrir a la financiación ajena. En muchas ocasiones, no se detiene a pensar si realmente se necesita esa compra, y si se solicita financiación.

Es necesario reflexionar sobre las implicaciones de lo que puede parecer una simple operación. Contraer una deuda con una entidad quienes están en el mismo entorno para evitar el sobreendeudamiento es el objetivo. (Manual de educación financiera, 2008)

6.1.2.6. Crédito y nivel de endeudamiento

Un crédito es una operación en la que un acreedor, presta una cantidad de dinero durante un tiempo determinado a un deudor, que lo devolverá en un futuro con intereses. Estos créditos se utilizan para financiar algún tipo de compra o para realizar una inversión empresarial, con el objetivo de que produzca un beneficio mayor. El acreedor que presta el dinero también realiza una inversión, ya que presta el dinero con el objetivo de que le sea devuelto después del tiempo pactado, con una serie de intereses que serán sus beneficios.

Todas las condiciones del contrato de crédito se negocian y quedan plasmadas antes de percibir el dinero. En este contrato se deja clara la cantidad del crédito, los intereses, el tiempo en que se devolverá y las condiciones de pago. El acreedor tiene la posibilidad de emprender acciones legales contra el deudor, si no cumple con las condiciones del contrato. (Caurin, 2024)

La deuda es una obligación que adquiere un particular o una empresa de devolver los fondos aportados por terceros se denomina deuda o endeudamiento financiero. Es uno de los mecanismos básicos para el funcionamiento de la economía y una cuestión fundamental a tener en cuenta en el cuidado de la salud financiera, tanto de las familias como de las empresas. (BBVA, 2021)

Se puede afirmar que contraer una deuda supone asumir la obligación de devolver unos fondos obtenidos mediante la aportación de terceros. Estos pueden proceder de otra persona, una empresa, una institución o una entidad financiera. Además, a la hora de pedir un préstamo

hay que ser conscientes de que a esta cantidad normalmente hay que añadir otros gastos, como las comisiones o intereses. (BBVA, 2021)

El índice o ratio de endeudamiento es una ratio de solvencia que mide qué cantidad de deuda externa utiliza una empresa para financiar sus activos en relación con su patrimonio neto.

6.1.3. Magnitudes económicas relacionadas a la educación financiera

Indicadores que buscan proporcionar información sobre dos aspectos: 1) las posibilidades que tienen los diversos sectores de la población para acceder a bienes, servicios y programas que les permitan gozar de un nivel de vida que asegure para sí y su familia condiciones de salud y bienestar; y 2) el acceso de la población a niveles mínimos para garantizar una subsistencia adecuada. (CNDH México, 2019)

6.1.3.1. Ahorro

El ahorro es la cantidad de ingresos que una familia o individuo decide no destinar hoy a su consumo. Dicho de otra manera, el ahorro son los ingresos que no se gastan. En vez de gastarlo, el ahorrador decide guardar ese dinero en activos de bajo riesgo (como el efectivo) para cubrir una necesidad o emergencia futura. Incluso, puede ahorrarlos para que duren más que su propia vida, dejándolos como herencia. (López, 2023)

El ahorro es una práctica fundamental en la gestión financiera personal, que consiste en reservar una parte de los ingresos para cubrir necesidades futuras, enfrentar imprevistos o invertir en proyectos a largo plazo. (Kiyosaki, 2011)

La propensión marginal al ahorro es un término económico que se refiere a la cantidad adicional que una persona está dispuesta a ahorrar cuando sus ingresos aumentan. Representa la proporción del ingreso adicional que una persona elige ahorrar en lugar de gastar. (VidaCaixa, 2024)

6.1.3.2. Inversión

Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo. La inversión implica colocar capital en un proyecto o activo con el propósito de obtener ingresos o ganancias futuras. La inversión busca aumentar el valor del capital inicial a través de diversas opciones como acciones, bonos o bienes raíces. Aunque

todas las inversiones conllevan riesgo, seleccionar cuidadosamente puede resultar en una rentabilidad significativa. El horizonte temporal de la inversión es crucial; invertir a largo plazo suele ofrecer mayores oportunidades de ganancia debido al efecto del interés compuesto. (Sevilla, 2024)

La propensión marginal a invertir (MPI) es un concepto crucial que se utiliza para comprender el comportamiento de los inversores en el mercado de valores. Se refiere al porcentaje de un dólar adicional de ingresos que un inversor utiliza para comprar acciones u otros valores. El IPM es una medida de la capacidad de respuesta de la inversión a los cambios en el ingreso y ayuda a explicar la dinámica del mercado de valores. (Fastercapital, 2024)

6.1.3.3. Gasto

Se define como gasto cuando, se produce una salida de dinero con la que obtenemos un bien, servicio o trasvase de dinero hacia otro agente del que se espera algo. Sin embargo, esa salida de dinero no tiene porqué producirse en ese momento, ya que se puede gastar algo y pagarlo después o al contrario. En contabilidad, se establece mediante el principio de devengo, que los gastos se registrarán en el momento en que ocurren, con independencia de la fecha de su pago.

El concepto de gasto en contabilidad puede generar confusión, ya que no todos los desembolsos de dinero tienen que significar un gasto. Te recomiendo este contenido relacionado para que puedas diferenciar bien lo que es un gasto de lo que no: Curso de introducción a la contabilidad. (Pedrosa S. , 2020)

6.1.3.4. Consumo

Según la definición encontrada, el 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”.

La propensión marginal al consumo mide la parte destinada al consumo cuando la renta se incrementa en una unidad. Se trata de una relación matemática teórica, al indicar en qué medida destinamos al consumo o ahorro aquella parte de la renta que se incrementa. Dicho

aumento se suele tomar como unidad, por lo que la PMC estará comprendida entre 0 y 1, siendo así una ratio económica.

En las economías abiertas y libres, resulta importante establecer qué porcentaje de la renta se dedica al consumo y qué parte al ahorro o inversión, siendo indicativo del nivel de desarrollo de los países en la mayoría de los casos. Esto, ya que puede darnos indicios acerca de la pobreza de un país (si la mayoría de la renta se destina al consumo de bienes o servicios básicos) o del nivel de arraigo y diversificación de una economía (López, 2020)

6.1.3.5. Endeudamiento

El endeudamiento es una condición generada a través del acceso a bienes y servicios por medio del crédito. En la cultura del endeudamiento están involucrados factores psicológicos y cognitivos que comprometen el bienestar físico y mental de las personas, por lo tanto, el comportamiento económico estará influido por la comprensión del entorno socioeconómico, así como por las habilidades, actitudes y motivaciones hacia la deuda, entre otras. (de la Vega Guzmán, 2020)

6.1.3.6. Herramientas y recursos financieros

Una herramienta financiera es un sistema, software o aplicación que ayuda a las empresas a gestionar, controlar y optimizar sus recursos económicos. Estas pueden abarcar una variedad de funciones, desde la contabilidad y la administración de gastos hasta la planificación estratégica y la gestión de nóminas. (Equipo Endered, 2023)

Cuentas bancarias

Una cuenta bancaria es un producto financiero que ofrece una institución financiera, como un banco o una caja de ahorros, a sus clientes. Las cuentas bancarias son contratos de carácter indefinido, por lo que pueden variar las condiciones. El banco siempre tendrá que notificar cualquier cambio que se produzca. Las cuentas son imprescindibles hoy en día en cualquier sociedad avanzada y permiten a los individuos, empresas y organizaciones depositar, retirar y administrar su dinero de manera segura

Características principales de una cuenta bancaria:

- Seguridad. El dinero depositado en una cuenta bancaria está protegido

- Rentabilidad. Dependiendo del tipo de cuenta es posible que generen intereses sobre sus saldos. Las cuentas de ahorro y las cuentas corrientes remuneradas suelen generar intereses, lo que puede aumentar el saldo de la cuenta con el tiempo.
- Liquidez. El dinero depositado en una cuenta bancaria está disponible para el titular, ya sea en forma de efectivo, para realizar pagos o mediante transferencias a otras cuentas.
- Transparencia. Las cuentas bancarias suelen ofrecer información detallada sobre las comisiones y los tipos de interés que aplican.
- Gestión de ingresos y pagos. Una cuenta bancaria permite a los titulares depositar dinero en ella, ya sea en efectivo o mediante transferencias electrónicas, cheques o depósitos directo (Fernández de la Cigoña, 2023).

Las instituciones financieras ofrecen varios tipos de cuentas bancarias para satisfacer las diferentes necesidades financieras de sus clientes, bien sean personas físicas o empresas. Los tipos de cuentas bancarias más comunes son las siguientes:

- Cuenta corriente a la vista. Permite realizar las transacciones más habituales, como depósitos y retiradas de efectivo por ventanilla o utilizando un cajero automático, transferencias, domiciliación de recibos, etc. En este tipo de cuentas el cliente tiene derecho a disponer de su dinero de forma inmediata sin penalización alguna.
- Cuenta de ahorro. Está diseñada para ahorrar dinero y suele ofrecer un tipo de interés superior al de la cuenta corriente.
- Cuenta de crédito. Permite disponer de dinero prestado por el banco hasta un límite determinado.
- Cuenta de mercado monetario. Similar a las cuentas de ahorro, pero ofrecen tasas de interés más competitivas, aunque suelen requerir saldos mínimos más altos y pueden tener restricciones de retiro (Fernández de la Cigoña, 2023).

Tarjetas de créditos o débitos

La tarjeta de crédito permite realizar compras y disponer de efectivo, independientemente de que se tenga dinero en la cuenta asociada, ya que el pago se aplaza hasta el mes siguiente. De esta forma, el titular de la tarjeta contrae una deuda con la entidad financiera que la emite. Por este motivo, antes de conceder una tarjeta de crédito, el banco estudia la viabilidad del solicitante, asegurándose de que sea solvente, y establece un límite a la cantidad de dinero del que puede disponer.

Las tarjetas de débito permiten retirar efectivo en cajeros automáticos y realizar pagos en comercios físicos u online. En ambos casos, lo normal es que el importe se carga directamente y de manera instantánea en la cuenta asociada a la tarjeta, ya sea una libreta de ahorros, una cuenta corriente o incluso una póliza de crédito. Por consiguiente, es imprescindible que la cuenta tenga saldo (o crédito en el caso de la póliza) para poder realizar el pago.

Dentro de esta segunda modalidad, también se encuentran las llamadas tarjetas virtuales, creadas específicamente para realizar pagos de forma rápida y segura por Internet. Estas tarjetas, que no tienen un soporte físico, se cargan con una cantidad de dinero, del que se van descontando los gastos a medida que se van haciendo, como si se tratara de un monedero. (BBVA, 2024)

6.1.3.7. Libertad financiera

Alcanzar la libertad financiera es la ambiciosa meta que persigue cada vez más gente. Consiste en tener los ingresos suficientes para cubrir todas las necesidades económicas sin tener que trabajar. Establecer prioridades, controlar el gasto y trazar una estrategia para generar ingresos resulta clave para conseguir este objetivo al que aspiran muchas personas cuando piensan en su salud financiera. (BBVA, 2023)

6.1.3.8. Índice de libertad económica

La libertad económica es la capacidad de que las personas ejerzan actividades económicas sin restricciones estatales. Este es un concepto afín al libre mercado. De hecho, la motivación recae sobre los postulados de Adam Smith en La Riqueza de las Naciones. Es decir, se basa en el principio de un Estado reducido que permita a los individuos ejercer su libertad sin intervenciones ineficientes. También, se considera la libertad económica como medida necesaria para el goce de otras libertades de los individuos. Por ejemplo, libertad para trabajar, libertad de asociación, derechos de propiedad y libertades civiles.

Es necesario la medición de las libertades para determinar si se cumple con la igualdad de oportunidades para todos, o, por el contrario, esto no es así. En este concepto se abarcan diferentes medidas que permiten el libre desempeño de las actividades económicas. Por ende, mientras mayor libertad haya, mayores serán los estímulos aplicados para el aumento de la producción y mejora de la calidad de vida. (Paez, 2020)

La Fundación Heritage define la libertad económica como el derecho fundamental de todo ser humano a controlar su propio trabajo y propiedad. En una sociedad económicamente libre, los individuos son libres de trabajar, producir, consumir e invertir de la forma que deseen. En sociedades económicamente libres, los gobiernos permiten que el trabajo, el capital y los bienes se muevan libremente, y se abstienen de la coerción o la restricción de la libertad más allá del alcance necesario para proteger y mantener la libertad misma.

El Índice de libertad económica se calcula como un promedio simple de 12 libertades diferentes agrupadas en 4 grandes grupos, cada una vital para el desarrollo de la prosperidad de las personas y las naciones, asignando una calificación entre 0 y 100, donde los valores más altos indican mayores niveles de libertad. Las libertades evaluadas son las siguientes: (FUNDESA, 2023)

- Estado de Derecho:
 - Derechos de propiedad
 - Integridad del gobierno
 - Efectividad judicial
- Tamaño de gobierno:
 - Gasto público
 - Carga tributaria
 - Condición fiscal
- Eficiencia regulatoria:
 - Libertad de empresa
 - Libertad laboral
 - Libertad monetaria
- Apertura económica:
 - Libertad comercial
 - Libertad de inversión
 - Libertad financiera

6.1.3.9. Niveles de libertad financiera

6.1.3.9.1. Nivel 1. Supervivencia financiera

Las personas que se encuentran en este grupo viven al día. Su característica principal es que su única fuente de ingresos es su trabajo. Si pierden su trabajo o tienen algún imprevisto, no tienen dinero para hacer frente a esa situación, ya que no tienen ahorros. Las personas que se encuentran dentro de este grupo suelen recurrir a pedir anticipos en el trabajo, o hacen uso de su tarjeta de crédito endeudándose a menudo.

6.1.3.9.2. Nivel 2. Estabilidad financiera

Este es el nivel mínimo al que toda persona debería aspirar y, según algunos asesores financieros, el punto donde se puede empezar a hablar de “riqueza financiera”. Las personas que se encuentran en este nivel ya cuentan con un cierto colchón de ahorro al que pueden recurrir ante cualquier imprevisto porque han conseguido ahorrar entre 3 y 6 meses de salario, aunque siguen dependiendo del trabajo para poder vivir. Las personas de este escalón poseen servicios contratados como seguros (médicos, de vida, de hogar...) que aportan tranquilidad.

En este punto se puede empezar a pensar en inversiones para subir al siguiente nivel. Para ello, es muy importante seguir controlando los gastos y comenzar a adquirir los primeros activos.

6.1.3.9.2. Nivel 3. Seguridad financiera

Las personas que se encuentran en este nivel se han dado cuenta de que la clave está en las inversiones, no sólo en el ahorro. Si estás en este nivel empiezas a alcanzar una cierta libertad financiera, cuentas con algunos activos que te generan ingresos pasivos al margen de tu trabajo (el cobro de alquileres, de dividendos...). A pesar de ello, estos ingresos no son suficientes para poder dejar el empleo y vivir sin trabajar. En este nivel es muy importante no caer en la zona de confort. El hecho de tener seguridad financiera puede hacer que te acomodes y no intentes subir al siguiente nivel: la ansiada libertad financiera.

6.1.3.9.3. Nivel 4. Libertad Financiera

Este nivel es la meta de la mayoría de autores de finanzas. En este nivel existe una libertad absoluta, ya que los ingresos pasivos son suficientes para tener un buen nivel de vida. Al alcanzar la libertad financiera, no es necesario trabajar ya que el coste de vivir es cubierto con

los ingresos pasivos que se generan. Por tanto, si alguien trabaja habiendo alcanzado la libertad financiera, es por gusto o vocación.

6.1.3.9.4. Nivel 5. Abundancia financiera

Este nivel es el más alto de los 5, en él puedes hacer lo que realmente quieres en la vida sin ningún tipo de privación económica ya que tus ingresos pasivos superan con creces el dinero que necesitas para vivir cómodamente. (Coinscrap Finance, 2021)

6.2. Nivel de vida

6.2.1. Concepto

Se conoce como nivel de vida a aquel grado de bienestar material que ha logrado un determinado individuo por sé, su familia y el “mundo” que lo rodea, o una colectividad, o en su defecto aquel bienestar que espera lograr en algún momento.

Básicamente el nivel de vida es la posibilidad que tiene alguien de acceder efectivamente a comprar bienes y servicios. Ahora bien, el nivel de vida de alguien también se puede apreciar a través de la calidad de empleo que tiene, sus posibilidades de desarrollo, el acceso que tiene a la educación, a la salud, y a otros tipos de cuestiones. (Ucha, 2010)

El bienestar es la experimentación de salud, felicidad y prosperidad. Incluye tener buena salud mental, sentirse altamente satisfecho con la vida, tener un sentido de significado o propósito, y la capacidad para manejar el estrés. De forma más general, el bienestar es simplemente sentirse bien. (Davis, 2020)

6.2.2. Variables económicas que influyen en el nivel de vida

6.2.2.1. Ingresos económicos y poder adquisitivo.

Un ingreso es toda aquella ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio, que generalmente se hace efectiva mediante un cobro en forma de dinero. (Gil, 2015), dicho de una manera más sencilla, un ingreso es básicamente el dinero que recibes cuando vendes algo o prestas un servicio. En un negocio, cuenta todo lo que entra a la caja registradora, ya sea por vender productos, ofrecer servicios, o incluso recibir donaciones o subsidios.

El poder adquisitivo, también conocido como poder de compra o capacidad de compra, representa la cantidad de bienes o servicios que se pueden adquirir con una suma determinada de dinero en un contexto de precios específicos. (Sánchez J. , 2024)

6.2.2.2. Costo de vida.

El coste de la vida es el cálculo o estimación de bienes y servicios que los hogares necesitan consumir para lograr cierto grado de satisfacción o alcanzar un determinado nivel de vida, mide las variaciones en el gasto de estos para la consecución de dicho objetivo. Este suele asociarse con otro concepto como es el de poder adquisitivo. (Sánchez G. J., 2016)

6.2.2.3. Acceso a servicios básicos como salud, educación y vivienda.

Salud universal consiste en garantizar que todas las personas y comunidades tengan acceso a los servicios de salud sin discriminación de ningún tipo y sin sufrir dificultades financieras.

La salud universal no solo se trata de garantizar que todos estén cubiertos, sino a que todos tengan acceso a la atención cuando la necesitan, donde la necesiten. Requiere la participación de todos los sectores de la sociedad para combatir la pobreza, la injusticia social, las brechas educativas y las malas condiciones de vida, entre otros factores que influyen en la salud de las personas.

Cubre toda la gama de servicios de salud, incluida la promoción de la salud, la prevención de enfermedades, el tratamiento, la rehabilitación y los cuidados paliativos, los cuales deben ser de calidad suficiente, completa, segura, efectiva y asequible para todos. (OPS/OMS, 2018)

El acceso universal a la salud y la cobertura universal de salud implican que todas las personas y las comunidades tengan acceso, sin discriminación alguna, a servicios integrales de salud, adecuados, oportunos, de calidad, determinados a nivel nacional, de acuerdo con las necesidades, así como a medicamentos de calidad, seguros, eficaces y asequibles, a la vez que se asegura que el uso de esos servicios no expone a los usuarios a dificultades financieras, en especial los grupos en situación de vulnerabilidad (Holder, 2014).

La educación es unos derechos básicos de todos los niños, niñas y adolescentes, que les proporciona habilidades y conocimientos necesarios para desarrollarse como adultos y además les da herramientas para conocer y ejercer sus otros derechos. (UNICEF, 2018)

Toda persona tiene el derecho a una vivienda adecuada, como parte del derecho a un nivel de vida adecuado. El acceso a una vivienda adecuada puede ser la condición previa para el disfrute de varios derechos humanos, en particular en la esfera del trabajo, la salud, la seguridad social, el voto, la privacidad y la educación (Naciones Unidas, 2021)

6.2.2.4. Estabilidad laboral y oportunidades de empleo.

La estabilidad en el empleo es un derecho de los trabajadores para conservar su trabajo durante todo el tiempo pactado o determinado en la ley para la duración de la relación de trabajo puede perderse sólo si existe una causa legalmente justificada para la recisión sin responsabilidad para el patrón. Por tanto, este derecho se adquiere desde el momento mismo del nacimiento de la relación de trabajo. (Morales Arredondo, 2021)

La palabra empleo se refiere tanto a un trabajo, como a una ocupación o un oficio. Sin embargo, el uso más extendido de empleo es el que indica toda aquella actividad donde una persona es contratada para ejecutar una serie de tareas específicas, por lo cual percibe una remuneración económica. (Cohelo, 2019)

Las condiciones de trabajo se refieren a un conjunto de elementos o factores que rigen la relación entre un empleado y su empresa. Este concepto aborda aspectos como el estado, la seguridad y la calidad del entorno laboral, así como el bienestar y la salud del trabajador. Además, incluye la jornada laboral, horarios, remuneración y beneficios emocionales, así como las vacaciones. (Ríos, 2024)

La Seguridad Social es un concepto de difícil tratamiento, ya que toca las áreas de la Economía y la Ciencia Política de manera especial. Se asume como un concepto de esencia plenamente económica, en tanto se refiere, a la gestión de unos recursos de naturaleza escasa y que requieren ser administrados bajo los principios de eficiencia, eficacia y celeridad. Al mismo tiempo, es un concepto que asume un rol eminentemente político, toda vez, que se asume como una característica sustantiva del ejercicio político del Estado Moderno. Aunque esta visión de asumir al Estado como un instrumento de redistribución igualitaria de los recursos producto del

trabajo, ha sido bandera tradicional de los países de la extinta cortina de hierro, y aunque el comunismo internacional ha desaparecido hoy, su espíritu redistributivo, también fue asumido como bandera fundamental de los partidos social-demócratas y su difusión como un aspecto propio del Estado, llegó también a ser aceptado por los partidos de centro derecha, en especial, en los casos de España, Francia, Alemania e Italia, así como en numerosos países de la Unión Europea. (Pérez, Soto, & Calderón, 2012)

6.2.3. Metodologías para el análisis del nivel de vida de las familias

6.2.3.1. Línea de pobreza por ingreso

La línea de pobreza por ingreso es contar con un referente monetario para determinar si lo que perciben las personas es mayor o menor a ciertos umbrales de ingreso establecidos de acuerdo con criterios específicos, es decir, si el ingreso corriente por persona es suficiente para adquirir los productos de las canastas. (CONEVAL, 2023)

Según el instituto nacional estadístico de Venezuela, establece que “La Línea de Pobreza relaciona el monto del ingreso, con el precio de un conjunto de alimentos y el costo de servicios prioritarios para salud y educación, elementos integrantes de la Canasta Básica.

Características de la medición (INE República Bolivariana de Venezuela):

- Se refiere a hogares que residen en viviendas familiares
- Se basa en la comparación del ingreso per cápita del hogar con la Línea de pobreza
- Para la construcción de la Línea de pobreza, se considera la estimación de una Canasta integrada por un conjunto de alimentos suficientes para cubrir las necesidades nutricionales de la población, estimadas por el Instituto Nacional de Nutrición en 2200 Calorías diarias por personas
- Se distinguen dos valores de la canasta: el valor de la canasta de alimentos (Canasta Alimentaria) y un múltiplo de esta canasta, que se denomina Canasta Básica.
- Se asume que la Canasta Básica incorpora además del costo de los nutrientes, el costo de productos y servicios que cubren un conjunto de necesidades básicas no alimentarias. El costo de la Canasta Básica se determina según: Canasta Básica

$\text{£} \times \text{Canasta Alimentaria}$; donde £, es un coeficiente que mide la relación entre el gasto no alimentario y el gasto alimentario en los hogares”

6.2.3.2. Necesidades básicas insatisfechas

Según el Ministerio de economía y finanzas Perú (2018), el método de medición de las Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) es un tipo de pobreza no monetaria que toma en consideración un conjunto de indicadores relacionados con características de los hogares en relación a necesidades básicas estructurales (Vivienda, educación, salud, infraestructura pública, etc.).

Este método presta atención fundamentalmente a la evolución de la pobreza estructural, y por tanto no es sensible a los cambios de la coyuntura económica, culturales y permite una visión específica de la situación de pobreza, considerando los aspectos sociales.

Se define pobre por NBI a aquella población que reside en hogares con al menos una las siguientes necesidades básicas insatisfechas: (Ministerio de economía y finanzas Perú, 2018)

1. Hogares en Viviendas con Características Físicas Inadecuadas. - Toma en cuenta el material predominante en las paredes y pisos, así como al tipo de vivienda.
2. Hogares en Viviendas con Hacinamiento. - Se determina que hay hacinamiento cuando residen más de 3.4 personas por habitación.
3. Hogares en Viviendas sin Desagüe de ningún Tipo. - Porcentaje de vivienda sin desagüe de ningún tipo.
4. Hogares con Niños que No Asisten a la Escuela. - Hogares con presencia de al menos un niño de 6 a 12 años que no asiste a un centro educativo.
5. Hogares con Alta Dependencia Económica. - Porcentaje de la población en hogares con jefe con primaria incompleta (hasta segundo año) y (i) con 4 o más personas por ocupado, o (ii) sin ningún miembro ocupado.

En el caso del método de las necesidades básicas insatisfechas el INEI determina el número de ellas en cada hogar y luego, presenta la proporción de personas que tienen por lo menos una NBI (pobres) o por lo menos dos NBI (pobres extremos).

6.2.3.3. Método integrado

El método integrado de medición de pobreza (MIP) explora la pobreza desde un enfoque integrado que combina la pobreza monetaria medida por la línea de pobreza y la pobreza relacionada con las necesidades básicas insatisfechas. El MIP permite diferenciar cuatro grupos de población: pobres crónicos, pobres recientes, pobres inerciales e integrados socialmente.

El método integrado de medición de pobreza explora la pobreza desde un enfoque integrado, es decir, un enfoque donde se combina la pobreza monetaria y la relacionada con las capacidades para acceder a servicios básicos. Adicionalmente, se realiza la apuesta de estudiarla a partir de un grupo de características más amplio del desarrollo humano.

Utiliza dos formas de medir la pobreza: monetaria a través de la LP (línea de pobreza) y no monetaria a través del NBI (necesidades básicas insatisfechas). (Garcia & Estepa, 2013)

6.2.4. Indicadores de ingreso y consumo

6.2.4.1. Ingreso per cápita

El ingreso per cápita es un indicador que sirve como referencia de las naciones y entidades para conocer cuál es el nivel de bienestar de su población. Este es el resultado de la división del PIB o Producto Interno Bruto entre todos los habitantes que residen en un país o región.

Este indicador ha sido usado por mucho tiempo, pero también es uno de los indicadores que más críticas ha recibido, ya que era considerado un concepto que no es fiel a sus mediciones, ya que en este punto se habla de que esta medición no considera las diversas circunstancias que provocan el bienestar económico, pero a pesar de esto, sí es fiel en el aspecto en que aquellos países que muestran un mejor nivel en este indicador tienen mejores condiciones y mucho más desarrolladas que se ven reflejadas en el mejor nivel en la calidad de vida y bienestar general. (QuickBooks, 2022)

6.2.5. Índice de desarrollo humano

El IDH es una medida sintética utilizada para evaluar el progreso a largo plazo en tres dimensiones básicas del desarrollo humano: una vida larga y saludable, el acceso al conocimiento y un nivel de vida digno. El indicador utilizado para medir una vida larga y saludable es la esperanza de vida.

El nivel de conocimiento se mide a través de la media de los años de escolaridad entre la población adulta, es decir, el promedio de años de escolarización recibida a lo largo de la vida por las personas de 25 años o más; y el acceso al aprendizaje y el conocimiento, mediante los años esperados de escolaridad de los niños en edad de comenzar la escuela, que es el número total de años de escolaridad que puede esperar recibir un niño de esa edad si los patrones vigentes de las tasas de matriculación por edad se mantienen a lo largo de la vida del niño.

El nivel de vida se mide a través del ingreso nacional bruto (INB) per cápita, expresado en dólares internacionales de 2017 convertidos utilizando las tasas de conversión de la paridad de poder adquisitivo (PPA) (Informe sobre Desarrollo Humano 2020, 2020)

6.2.6. Índice de precios al consumidor

El índice de precios al consumo (IPC) es un indicador que mide la variación de los precios de una cesta de bienes y servicios en un lugar concreto durante un determinado periodo de tiempo.

Este índice se utiliza para medir el impacto de las variaciones en los precios en el aumento de coste de vida. Para ello selecciona productos concretos, que se asemejan al consumo de una familia, como pueden ser determinados comestibles, calzado y textil, carburantes, transportes y otros servicios. Una vez recopilada la información realiza un seguimiento de sus precios durante un tiempo delimitado y concreto, que suele ser trimestral y anual.

Son productos que se adquieren de manera habitual y que suponen el principal desembolso de las familias en su consumo. Así pues, el IPC mide los cambios en los precios de esta cesta cerrada de productos y servicios. (Pedrosa S. J., 2015)

6.3. Estrategias

La estrategia es un procedimiento para tomar decisiones en una determinada circunstancia. Es utilizada para alcanzar uno o varios objetivos previamente definidos. Simplificando, una estrategia es el camino a seguir para alcanzar ciertas metas. (Ladueña, 2024)

Las estrategias que desarrollan las organizaciones son un pilar fundamental para saber la forma en que éstas van a competir en los mercados y de ellas dependerá el éxito de la gestión

empresarial. Es de gran importancia que las organizaciones puedan identificar las estrategias más eficaces para competir eficientemente en los mercados. Identificando e implementando la estrategia y bajo el enfoque de dirección estratégica, la cual es considerada un cumulo de enfoques u opciones (Hernández , & Del Rio, 2017)

7.3.1 Estrategias para potenciar la educación financiera

Un plan financiero es una herramienta que nos permite decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar metas y prepararse para el futuro. (financiera, Programa global de educacion, 2008)

6.3.1.1. Planificación financiera

Se entiende por planificación financiera la elaboración de un plan detallado, integral y personalizado para cada empresa en el que se determinen los objetivos que se desean lograr y los costes que ello va a suponer, se identifiquen los recursos que van a ser necesarios y se marque un plazo para hacerlos realidad. La planificación financiera debe prever, además, los diversos escenarios que la empresa se puede encontrar en su camino e incluir herramientas que permitan medir los resultados alcanzados. (UNIR, 2021)

Es importante en el ámbito de los negocios ya que de ella depende el éxito de las inversiones; es decir, si se planean bien las finanzas, será posible lograr que el dinero de las empresas o de las personas se invierta en los instrumentos que generen mayores rendimientos. Por eso es fundamental que las personas dedicadas a los negocios sepan hacer una buena planeación financiera. (López López, Martha Regina y Flores Hernández, Margarita de los Angeles, 2014)

Pasos de la planificación financiera:

1. Examinar su propia situación. Reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades.
2. Determinar sus metas financieras. Decidir lo que se quiere lograr, cuándo y cómo.
3. Elaborar un presupuesto. Crear un resumen de los ingresos y gastos estimados durante un periodo de tiempo.
4. Mantener un registro de los gastos e ingresos. Dar seguimiento al presupuesto, monitorear los gastos.

5. Evaluar el cumplimiento del presupuesto y actualizarlo. Asegurar que se mantenga dentro del presupuesto y hacer ajustes si es necesario. (financiera, Programa global de educación, 2008)

6.3.1.1.1. Planificación financiera a corto, mediano y largo plazo

Según Sarantes (Finanzas, 2024) plantea como se llega a planificar de las finanzas que a continuación se detalla:

a. Establecer objetivos financieros a corto plazo

Los objetivos a corto plazo son aquellos que queremos alcanzar en un plazo de un año o menos. Algunos ejemplos de metas a corto plazo pueden incluir:

- Ahorrar para unas vacaciones
- Pagar una deuda pequeña
- Crear un fondo de emergencia

Para establecer objetivos a corto plazo, es importante ser realista y específico. También debemos tener en cuenta nuestra situación financiera actual y priorizar nuestras metas de acuerdo con nuestras necesidades y deseos.

b. Establecer objetivos financieros a mediano plazo

Los objetivos a mediano plazo son aquellos que planeamos alcanzar en un período de uno a cinco años. Estos objetivos pueden incluir:

- Ahorrar para la educación de nuestros hijos
- Comprar un automóvil
- Realizar mejoras en nuestro hogar

Al establecer metas a mediano plazo, es esencial considerar cómo nuestras decisiones financieras actuales pueden afectar nuestro futuro. Por ejemplo, si estamos ahorrando para la educación de nuestros hijos, debemos asegurarnos de que nuestras inversiones sean seguras y rentables a lo largo del tiempo.

c. Establecer objetivos financieros a largo plazo

Los objetivos a largo plazo son aquellos que queremos alcanzar en un plazo de más de cinco años. Estos objetivos pueden ser:

- Jubilarnos con suficientes recursos económicos

- Comprar una vivienda
- Establecer un negocio propio

Para establecer objetivos a largo plazo, es crucial tener una visión clara de lo que queremos lograr y ser conscientes de los desafíos y oportunidades que puedan surgir en el camino. También es importante revisar y ajustar nuestras metas a lo largo del tiempo, ya que nuestras circunstancias y prioridades pueden cambiar. (Sarantes, 2024)

7. Hipótesis

La falta de educación financiera tiene un impacto negativo en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista.

Variable independiente

Educación financiera

Variable dependiente

Nivel de vida

8. Operacionalización de variables y/o matriz de categorías

Objetivos	Variables	Conceptos	Subvariables	Indicadores	Instrumentos	Fuentes
Caracterizar el nivel de vida de las familias	Nivel de vida	Básicamente el nivel de vida es la posibilidad que tiene alguien de acceder efectivamente a comprar bienes y servicios. Ahora bien, el nivel de vida de alguien también se puede apreciar a través de la calidad de empleo que tiene, sus posibilidades de desarrollo, el acceso que tiene a la educación, a la salud, y a otros tipos de cuestiones. (Ucha, 2010)	Indicadores sociales	✓ Composición familiar ✓ Acceso a servicios básicos ✓ Nivel educativo ✓ Empleo ✓ Seguridad social ✓ Vivienda	Encuesta	Familias residentes del barrio linda vista
			Indicadores económicos	✓ Ingresos ✓ Gastos ✓ Costo de vida ✓ Patrimonio		

Identificar las prácticas financieras y hábitos financieros que definen el nivel de educación financiera de las familias	Educación Financiera	La educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”. (Gobierno de México, 2016)	Conocimientos financieros Aplicación de herramientas de educación financiera	✓ Educación financiera adicional ✓ Uso de servicios financieros ✓ Conocimiento de productos financieros ✓ Planificación financiera (metas) ✓ Presupuesto familiar ✓ Nivel de endeudamiento ✓ Comportamiento de créditos ✓ Capacidad adquisitiva	Encuesta	Familias residentes del barrio linda vista
Examinar la relación entre la educación financiera y el nivel de vida de las familias	Influencia de la educación financiera en el nivel de vida	“La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”. (Gobierno de México, 2016)	Línea de ingreso Educación Planificación financiera	✓ Ingreso ✓ Educación financiera adicional ✓ Solvencia financiera ✓ Propensión marginal de consumo, ahorro e inversión	Encuesta	Familias residentes del barrio linda vista

Proponer estrategias que permitan alcanzar un mayor nivel de educación financiera que les permita potenciar el nivel de vida de las familias	Estrategias	Estrategia, en términos económicos, se refiere al conjunto de acciones y decisiones que una organización, empresa o individuo toma con el objetivo de alcanzar sus metas y objetivos. (Paunero, 2023)	Estrategias económicas	✓ Educación financiera ✓ Planificación financiera a corto, mediano y largo plazo	Síntesis de información	Documentos y programas existentes relacionados con la educación financiera
--	-------------	---	------------------------	---	-------------------------	--

9. Diseño metodológico

El diseño metodológico del estudio titulado "Educación Financiera y sus efectos en el nivel de vida de las familias del Barrio Linda Vista del Municipio de La Trinidad en el periodo del año 2024" describe los pasos fundamentales en la investigación, destacando los aspectos más importantes del proceso, la recopilación y análisis de datos, así como los resultados esperados.

9.1. Tipo de Investigación

Según el enfoque del conocimiento la investigación es aplicada, pues la recolección de información se realizó mediante la utilización de la encuesta, para posteriormente realizar un análisis de los datos adquiridos.

Según el enfoque filosófico se sustenta en el método mixto, ya que implica tanto la recopilación de datos cuantitativos como cualitativos. La investigación mixta es aquella que aún los métodos cuantitativos y cualitativos, con el fin de disponer de las ventajas de ambos y minimizar sus inconvenientes. Se aplicaron encuestas y análisis de información, lo que sugiere la inclusión de métodos cuantitativos para recopilar datos numéricos sobre la educación financiera y su impacto en el nivel de vida de las familias. Además, se hace referencia a entrevistas, lo que indica la utilización de métodos cualitativos para comprender las percepciones, experiencias y opiniones de las familias sobre el tema.

La investigación mixta, por tanto, lo que hace es utilizar los dos métodos, pudiendo así conseguir un estudio más completo y detallado sobre un fenómeno determinado. Por lo tanto, al combinar tantos enfoques cuantitativos como cualitativos en la investigación, se puede considerar que tiene una naturaleza mixta. Esto permite obtener una comprensión más completa y profunda del fenómeno estudiado. (Arias, 2020)

Según la profundidad del estudio, la investigación es correlacional ya que tiene el propósito de medir el grado de relación que hay entre la educación financiera y su influencia en el nivel de vida de las familias. Según su temporalidad es de corte transversal, porque se analiza en un periodo de tiempo establecido, el cual se determinó durante el segundo semestre del año 2024.

9.2. Área de Estudio

Área de conocimiento

Área CINE 03 Ciencias Sociales, periodismo e información, 031 Ciencias Sociales 0311 Economía. Según la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE) es un marco de referencia para recopilar, compilar y analizar estadísticas comparables a nivel internacional en el ámbito de la educación. la investigación pertenece al campo amplio 03 Ciencias sociales, periodismo e información, en el campo específico de 031 Ciencias sociales y del Comportamiento, y, en el campo detallado 0311 Economía.

LÍNEA CEC-1: DESARROLLO SOCIOPRODUCTIVO, 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, país y regional, mediante la aplicación de procesos de investigación inter-multi-transdisciplinario, desde los enfoques económicos, sociales, ambientales y políticos, que contribuyan al bienestar social.

SUB LÍNEA CEC-1.1: 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.

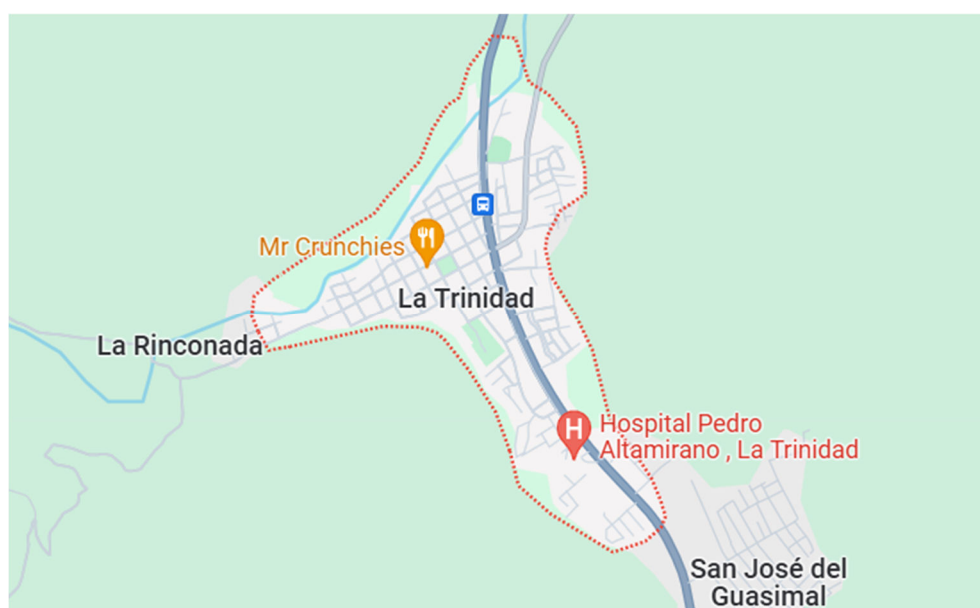
La línea y sub línea de investigación seleccionada para el presente trabajo, hace referencia a la obtención de un estudio de análisis más integral y relevante, enfocada en el impacto positivo de la educación financiera en las múltiples dimensiones económico-social, donde el desarrollo socio productivo y el emprendimiento son clave para el crecimiento económico de la población, donde el comportamiento de las unidades económicas (los hogares, las pequeñas y medianas empresas) se ven afectadas por el nivel de educación financiera de sus miembros.

9.3. Área geográfica

La investigación se llevará a cabo en el municipio de La Trinidad se encuentra a 124 kilómetros de la ciudad de Managua. Limita al norte con el municipio de Estelí, al sur con Santa Rosa del Peñón y San Isidro, al este con La Concordia y al oeste con El Sauce. La ubicación de la cabecera municipal, sobre la Carretera Panamericana Norte, facilita a la población urbana movilizarse a los demás departamentos en unidades de transporte colectivo. Las rutas principales hacia y desde el municipio son las de Estelí–Matagalpa y Estelí–Managua. De los últimos datos brindados por Instituto Nacional de Información de Desarrollo, de las cifras municipales la Trinidad cuenta con densidad poblacional de alrededor 22,181 habitantes, sin embargo, estos datos poblacionales aún no han sido actualizados con un censo actual, es por ello que solo detallan 78 hogares. (INIDE, 2008)

Ilustración 1

Ubicación geográfica de La Trinidad



Nota: el mapa de la ubicación geográfica fue tomado de *Google Maps* (2024)

9.4. Población y Muestra

Población es un término que proviene del latín tardío *populatio*. De los distintos significados que menciona la Real Academia Española (RAE) en su diccionario, en este caso nos interesa quedarnos con su acepción como el grupo de elementos que, a través de un muestreo, son evaluados a nivel estadístico.

La población estadística implica un razonamiento a partir de una muestra para llegar al conocimiento de una población. Según Benjamín Olvera, la estadística se define como el conjunto de métodos o técnicas que estudia y analiza los datos que son susceptibles de expresión numérica para llegar a conclusiones que permitan tomar decisiones y pronosticar las consecuencias de la misma. (Olvera, 2014)

La población objetivo para el estudio sobre educación financiera y sus efectos en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista del Municipio de La Trinidad en el período del año 2024, son las familias que residen en ese barrio en particular. La población del estudio corresponde a 325 familias, información fue proporcionada por la Alcaldía de la Trinidad. Por efectos de la calidad de la investigación y la información recopilada, se realizarán dos tipos de muestra probabilística y una muestra no probabilística por conveniencia.

9.4.1. Muestra

Una muestra estadística es un subconjunto de datos que representan al total de una población estadística, caracterizada por su gran tamaño, la cual permite generar conclusiones sobre las que tomar decisiones o aportar información (UNIR, 2023). La muestra o sujetos participantes serían una selección representativa de estas familias.

Para que exista una base objetiva para medir el grado de confianza con el cual se está haciendo la estimación de un parámetro, debe conocerse la probabilidad que tiene un elemento de la población de formar parte de la muestra y esto solo se conoce, si utiliza el método de muestreo probabilístico (MP), donde también se conoce el margen de error en la estimación. Una vez que se selecciona una muestra probabilística entonces se puede emplear la teoría de las probabilidades, estimando la precisión de los estimadores y midiendo el grado de incertidumbre o grado en que varía la estimación del verdadero valor del parámetro. (Degraes & Marquina, 2019)

Se detalla el cálculo de la muestra que sea representativo de la población:

Para resolver tomamos que la población del barrio Linda Vista es de 325 familias. Usaremos un nivel de confianza del 90%, un margen de error del 10% (0.10), y una proporción esperada de 0.5.

La fórmula dada es:

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

Datos

- $N=325$ (tamaño de la población)
- $Z=1.65$ (nivel de confianza del 90%)
- $p=0.10$ (probabilidad de éxito)
- $q=1-p=0.10$ (probabilidad de fracaso)
- $e=0.10$ (margen de error)

Resolución

$$n = 325 * (1.65)^2 * 0.10 * 0.90 / (325 - 1) * (0.10)^2 + (1.65)^2 * 0.10 * 0.90 = 148$$

Para una población de 325 familias en el barrio Linda Vista, con un nivel de confianza del 90%, un margen de error del 10%, y una proporción esperada de 0.5, el tamaño de la muestra calculado es de 148 familias. Este tamaño de muestra asegura que los resultados sean representativos de la población y permite obtener datos precisos y confiables para el estudio sobre educación financiera y sus efectos en el nivel de vida.

9.4.2. Muestra no probabilística

Para este estudio sobre educación financiera en el barrio Linda Vista del Municipio de La Trinidad en 2024, se utiliza una muestra no probabilística por conveniencia para la parte cualitativa de la investigación que implica profundizar sobre algunas particularidades de las familias en cuanto a su desempeño financiero.

Criterios de Selección:

1. Accesibilidad a la Información: Participantes con relación previa con los investigadores facilitan la recolección de datos.

3. Proximidad Geográfica: Se eligen familias que residan en el Barrio Linda Vista para datos específicos y relevantes.

4. Disponibilidad y Voluntad de Participación: Se prioriza a aquellos dispuestos a colaborar durante el periodo de recolección.

Beneficios

1. Rapidez y facilidad en la recolección de datos.

2. Aprovechamiento de relaciones existentes para aumentar la tasa de respuesta.
3. Enfoque específico en la comunidad para diseñar intervenciones pertinentes

Limitaciones:

1. Limitada generalización debido a la muestra específica.
2. Posible sesgo de selección al no incluir a todas las familias del área.
3. La muestra no probabilística permite obtener información relevante sobre educación financiera y nivel de vida en el barrio Linda Vista, proporcionando una base para futuras intervenciones y estudios en la comunidad.

9.5. Métodos, técnicas e instrumentos para recopilación de datos.

Para recopilar datos sobre educación financiera y sus efectos en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista del Municipio de La Trinidad en el período del año 2024, se emplearán las siguientes técnicas:

9.5.1.1. Encuesta

La técnica de la encuesta, Según la Real Academia Española (2023), una encuesta es “un conjunto de preguntas tipificadas dirigidas a una muestra representativa de grupos sociales, para averiguar estados de opinión o conocer otras cuestiones que les afectan”.

Entonces, podemos decir que una encuesta es una herramienta que nos ayuda a conocer ciertas informaciones de un determinado grupo de personas (el tamaño del grupo debe ser representativo del sector elegido). Estas informaciones las obtendremos a través de preguntas que se formularán de acuerdo a los objetivos que se desean alcanzar. Las encuestas nos sirven para poder pedir información concreta y conocer mejor a nuestro público objetivo; con esta información seremos capaces de poder responder mejor a sus necesidades y expectativas. (EVALANGO, 2024)

9.5.1.2. Entrevista

La entrevista se define como "una conversación que se propone con un fin determinado distinto al simple hecho de conversar". Es un instrumento técnico de gran utilidad en la investigación cualitativa, para recabar datos. El presente artículo tiene como propósito definir la entrevista, revisar su clasificación haciendo énfasis en la semiestructurada por ser flexible, dinámica y no directiva. Asimismo, se puntualiza la manera de elaborar preguntas, se esboza la

manera de interpretarla y sus ventajas. Finalmente, por su importancia en la práctica médica y en la educación médica, se mencionan ejemplos de su uso. (Bravo, 2013)

El entrevistador debe preparar una lista de preguntas, pero no necesariamente las hace todas, o tocarlas en un orden particular, usándolas en su lugar para guiar la conversación. En algunos casos, el entrevistador redactará solo un listado de temas generales a tratar, llamada guía de entrevista. Este se define como la persona que realiza una entrevista con un fin determinado, ya sea, por ejemplo, con un propósito investigador o simplemente con objeto de recabar información para después tomar decisiones, por ejemplo, sobre la conveniencia del entrevistado para un puesto de trabajo concreto. (Palacios Martínez, 2019)

Las anteriores técnicas, corresponden al diseño mixto de la investigación, al respecto, estarán determinados por la utilización de los siguientes instrumentos:

Cuestionario: es un instrumento de recolección de datos de estudios de mercado. Se compone de un conjunto de preguntas organizadas de forma más o menos estructurada. En los estudios cuantitativos como las encuestas, el cuestionario es totalmente estructurado. Todas las preguntas están fijadas y no puede cambiarse el orden sobre la marcha. Eso garantiza que todas las entrevistas se hacen de la misma forma, y por tanto, se pueden consolidar los datos. (WEARETESTERS, 2023)

Entrevistas semiestructuradas: estas permiten obtener información detallada sobre las experiencias, conocimientos y percepciones de las familias respecto a la educación financiera y cómo impacta en su vida diaria. En la técnica de la entrevista, se utilizó un formato de entrevista semiestructurada, para no perder de vista las variables a abordar en la entrevista, pero brinda flexibilidad, al momento de que el investigador decidiera profundizar más en algunos ítems o elementos importantes. Las entrevistas fueron dirigidas a los miembros adultos de las familias.

En la entrevista semiestructurada también se decide de antemano qué tipo de información se requiere y en base a ello se establece un guion de preguntas. No obstante, las cuestiones se elaboran de forma abierta lo que permite recoger información más rica y con más matices que en la entrevista estructurada. En la entrevista semiestructurada es esencial que el entrevistador tenga una actitud abierta y flexible para poder ir saltando de pregunta según las respuestas que

se vayan dando o, inclusive, incorporar alguna nueva cuestión a partir de las respuestas dadas por la persona entrevistada. (Pilar, Folgueiras, 2016)

9.6. Etapas de investigación

9.6.1. Investigación documental

Selección del tema: se eligió el tema de "Educación Financiera y sus Efectos en el Nivel de Vida de las Familias del barrio Linda Vista del Municipio de La Trinidad en 2024" tras identificar la relevancia de abordar la gestión financiera en comunidades específicas.

Búsqueda de antecedentes: se realizó una exhaustiva búsqueda de antecedentes relacionados con educación financiera, impacto socioeconómico y prácticas financieras en comunidades similares, utilizando bases de datos académicas, y en el repositorio de UNAN MANAGUA- CUR ESTELI

Fuentes bibliográficas: se utilizaron libros, artículos académicos, informes de instituciones financieras y gubernamentales, para comprender el contexto socioeconómico del Barrio Linda Vista.

Elaboración del marco teórico: se construyó un marco teórico sólido que aborda conceptos clave relacionados con educación financiera, bienestar económico y metodologías de investigación pertinentes.

9.6.2. Diseño de instrumentos

Los cuestionarios se diseñaron de manera estructurada para recopilar información sobre las prácticas financieras, nivel de educación financiera y percepción del bienestar económico de las familias del barrio Linda Vista. Se planificaron entrevistas semiestructuradas con las familias para obtener perspectivas cualitativas complementarias. Se realizó una validación de datos de ambos instrumentos, los cuales fueron revisados y aprobados por el MSc. Mauricio Navarro; y luego se procedió a la planificación del trabajo de campo.

9.6.3. Trabajo de campo

Selección de participantes: se establecieron criterios de inclusión y se realizará una selección de participantes basada en la muestra no probabilística priorizando la accesibilidad y representatividad de las familias del Barrio Linda Vista. Recolección de Datos: Se llevó a cabo el

trabajo de campo visitando los hogares de los participantes, administrando los cuestionarios y realizando las entrevistas según el plan preestablecido. Para la recolección de datos se utilizó la herramienta digital de Google Formulario. Gestión de Datos: Se implementó un sistema de organización y registro de datos para asegurar la precisión y confidencialidad de la información recolectada.

9.6.4. Elaboración del documento final

Análisis de datos: se realizó un análisis detallado de los datos recolectados, utilizando técnicas cuantitativas y cualitativas para identificar patrones, tendencias y relaciones significativas. Para el procesamiento de datos se utilizó el software Excel y SPSS versión 25; con los cuáles se realizaron bases de datos que permitieron realizar los cálculos pertinentes y el establecimiento de relación entre los datos.

Redacción del informe: se redactó el informe final siguiendo una estructura clara y coherente, que incluye la introducción, marco teórico, metodología, resultados, discusión y conclusiones. Revisión y Edición: Se llevaron a cabo revisiones exhaustivas del documento final para garantizar la precisión, coherencia y claridad del contenido antes de su presentación. El proceso de investigación se estableció de manera sistemática y rigurosa, desde la investigación documental inicial hasta la elaboración del informe final. Cada etapa se desarrolló con atención a los detalles y cumplimiento de los objetivos planteados, con el objetivo de generar conocimientos significativos y prácticos sobre el tema de educación financiera en el contexto específico del Barrio Linda Vista.

10. Análisis y discusión de resultados

Los resultados del estudio, basados en las encuestas realizadas en el barrio Linda Vista del municipio de La Trinidad, permiten una evaluación detallada de cómo la educación financiera afecta a la calidad de vida de las familias en esta comunidad. Las encuestas se centraron en las prácticas financieras y el nivel de educación financiera de las familias, ofreciendo una visión comprensiva del impacto de estas prácticas en calidad de vida. Los datos obtenidos permitieron analizar en profundidad cómo las familias gestionan sus recursos financieros, incluyendo el manejo del presupuesto, el uso del crédito y la planificación financiera a largo plazo. También se evaluará el impacto de la educación financiera en la capacidad de las familias para mejorar su situación económica y alcanzar un mayor nivel de estabilidad financiera.

Es importante considerar que, además de la educación financiera, las familias pueden tener otras fuentes de ingresos y recursos que influyen en su nivel de vida. Estos factores adicionales serán tomados en cuenta para proporcionar una visión más completa de cómo la educación financiera interactúa con otros aspectos económicos y sociales en las familias del barrio Linda Vista.

10.1 Caracterizar el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista

El barrio Linda Vista se caracteriza por su heterogeneidad social y económica, con familias que enfrentan una diversidad de realidades en relación a su nivel de vida. Para analizar las condiciones socioeconómicas de esta comunidad, es fundamental estudiar factores esenciales que influyen en su bienestar, tales como el acceso a servicios básicos, el nivel de educación alcanzado, la seguridad laboral, la percepción de seguridad y la calidad de la infraestructura habitacional.

Este enfoque permite un análisis multidimensional que va más allá de los ingresos familiares, abordando también el capital social y humano, factores que juegan un rol crucial en la determinación del bienestar económico de las familias.

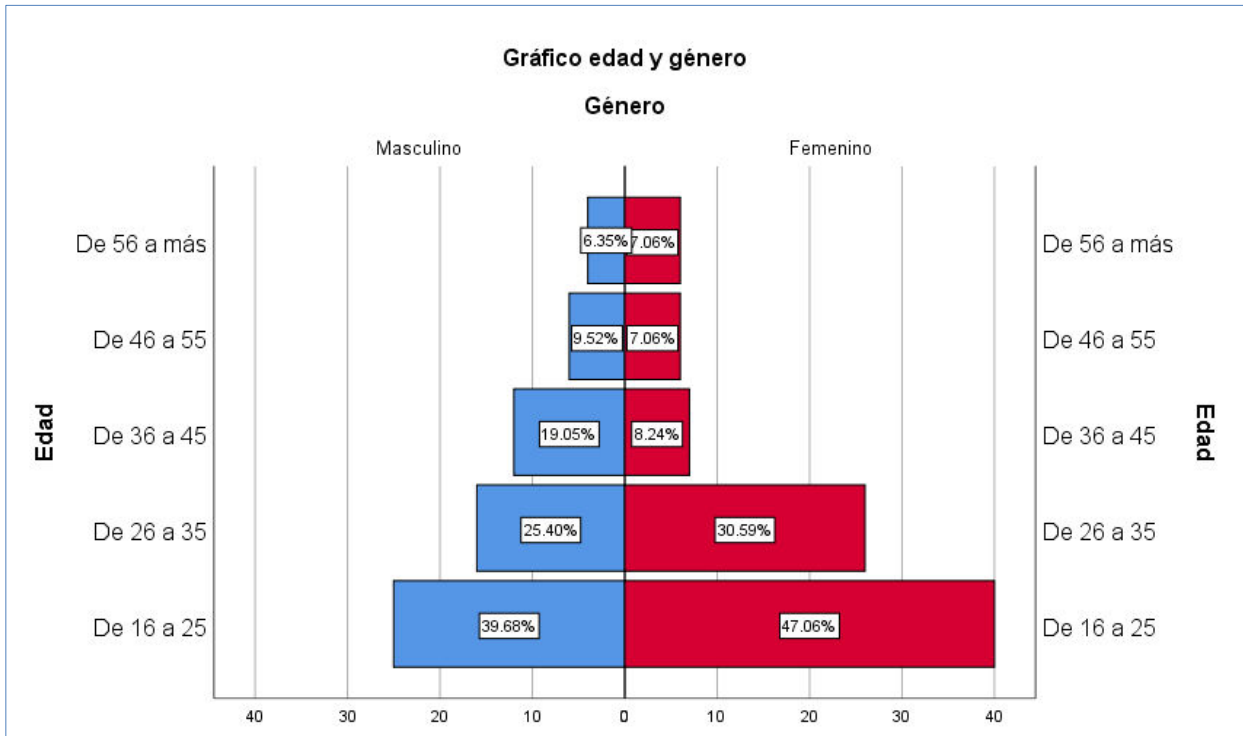
La caracterización del nivel de vida en el barrio Linda Vista se realizó mediante un estudio empírico basado en encuestas, que capturaron información relevante sobre variables fundamentales. Estas incluyen la disponibilidad de servicios públicos, las tasas de empleo y desempleo, los niveles educativos, el acceso a servicios de salud y las condiciones estructurales de las viviendas. Este tipo de análisis, fundamentado en datos primarios, facilita la identificación de patrones y correlaciones que permiten comprender mejor las limitaciones y oportunidades en

el entorno. Los resultados se presentan a través de una serie de Figuras que proporcionan una representación visual clara de las disparidades y puntos comunes en las condiciones de vida.

Este enfoque facilita una interpretación analítica de los datos, útil tanto para el diseño de políticas públicas adaptadas como para la elaboración de estrategias de desarrollo comunitario orientadas a mejorar la calidad de vida en el largo plazo. La capacidad de ver estas tendencias y detalles también contribuye a fortalecer el capital económico y social de la comunidad, creando un marco para intervenciones efectivas y sostenibles.

Figura 1

Edad y género



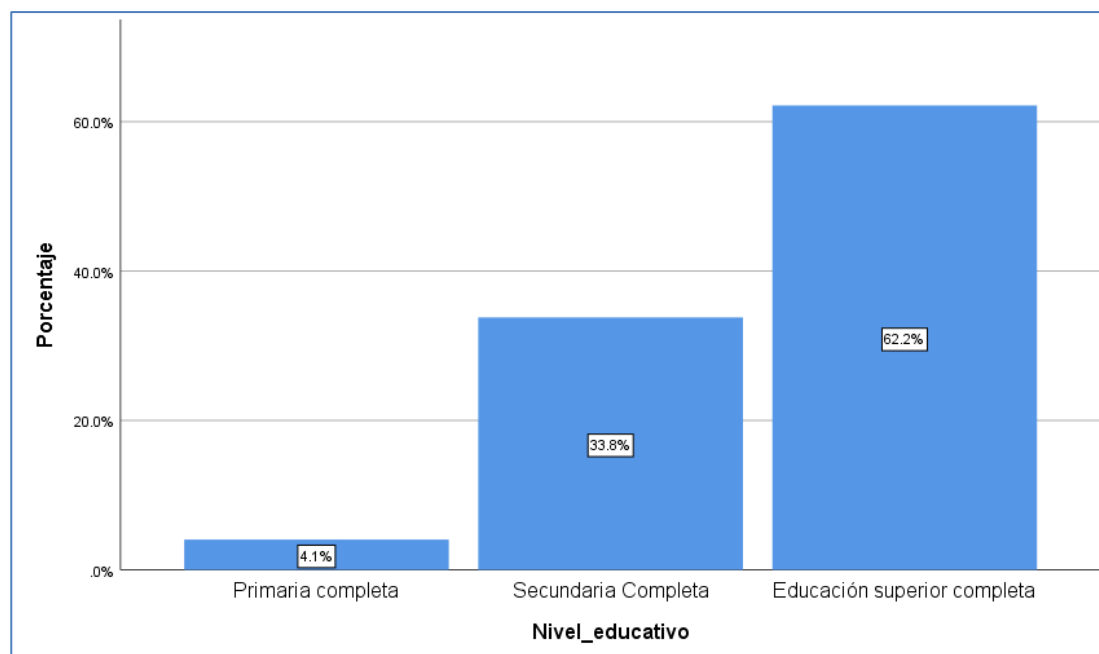
La figura 1 corresponde a una pirámide poblacional, que hace referencia a la población en estudio, en cuanto a rangos de edad y género, en el eje vertical se muestran las edades en estudio. En el eje horizontal se representa el porcentaje de personas, tanto hombres como mujeres, dentro de diferentes rangos de edad, con una escala que varía de 0 a 40 para cada género.

En cuanto a la distribución por género, se muestra una mayor proporción de mujeres en los rangos de edades más jóvenes, que van entre 16 a 25 años, en las edades de 26 a 35 la

cantidad de mujeres sigue predominando, en el rango de 36 a 45, se nota una paridad entre hombres y mujeres, con un pequeño equilibrio en este rango de edad, mientras que en las edades de 46 a 55 años se muestra superioridad numérica de hombres frente a las mujeres.

Figura 2

Nivel educativo

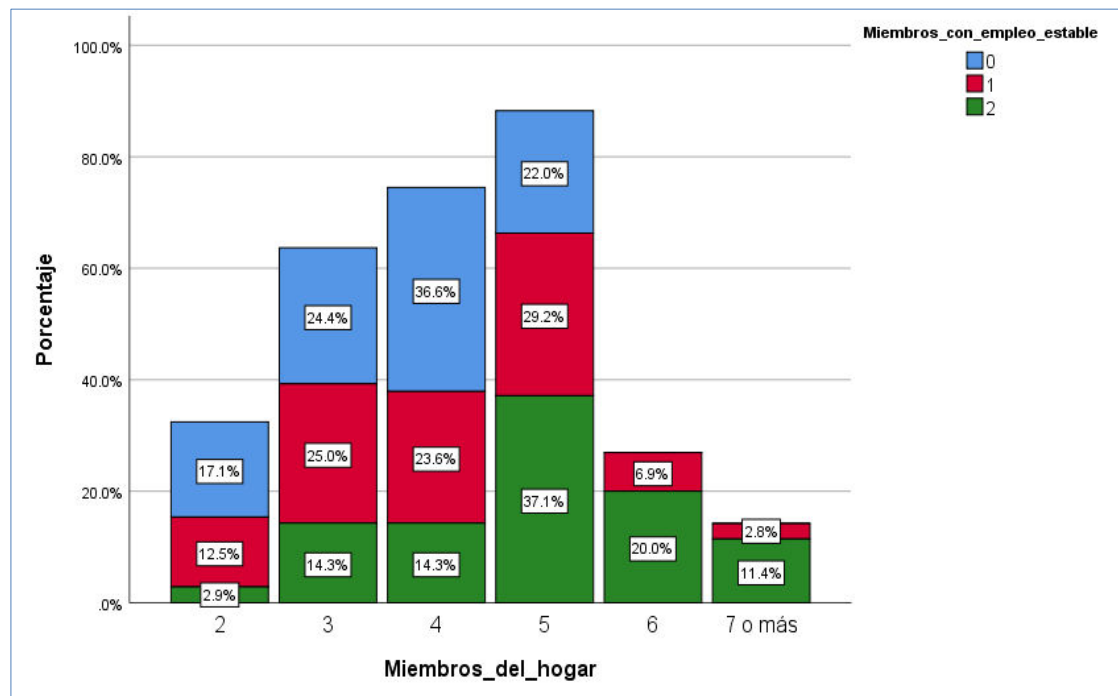


La figura 2 muestra la distribución del nivel educativo en tres categorías: "Primaria completa", "Secundaria completa" y "Educación superior completa". La gran mayoría de las personas tienen educación superior completa, representando casi el 100% del total. En segundo lugar, un porcentaje cercano al 40% cuenta con secundaria completa. Los datos reflejan que la mayoría de las personas encuestadas posee educación superior completa, lo que representa un alto nivel académico en las familias del barrio linda vista, en cuanto al nivel educativo de primaria completa, este es menos común, con una representación mínima. Esto sugiere que la mayoría de los encuestados han alcanzado niveles educativos superiores, mientras que los niveles educativos más bajos son muy poco frecuentes.

La figura 3 muestra que en los hogares con 2 miembros predomina la falta de empleo estable, mientras que en los de 3 miembros es más común que haya un miembro con empleo estable.

Figura 3

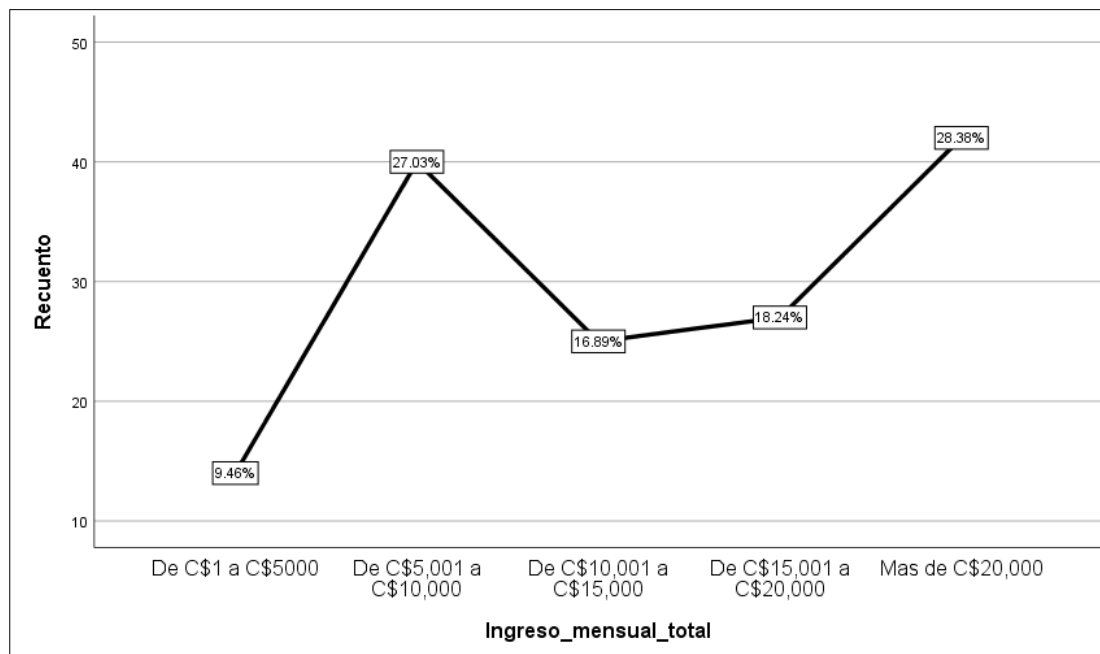
Relación de número de miembros del hogar con miembros del hogar con trabajo estable



En el análisis de empleo estable por cantidad de miembros del hogar en el barrio Linda Vista, se observa una tendencia diferenciada: en hogares de 2 miembros, la mayoría (17.1%) no cuenta con empleo estable, mientras que en hogares de 3 y 4 miembros predomina un miembro con empleo (25% y 36.6%, respectivamente), como lo confirman las familias en entrevista *“Nuestra economía depende mi hermano mayor, quien es el jefe de familia, aunque mi otro hermano y yo también tenemos un empleo estable, siendo el un ingeniero eléctrico y yo soy médico”*, lo cual indica que a medida que el tamaño del hogar aumenta, hay una mayor proporción de dos miembros con empleo estable, especialmente en hogares de 5 miembros (37.1%) y, en menor medida, en hogares de 6 miembros (20%). Los hogares de 7 o más miembros presentan una distribución más dispersa, con solo un 11.4% con dos empleos estables y porcentajes bajos en las demás categorías.

Figura 4

Ingreso total mensual



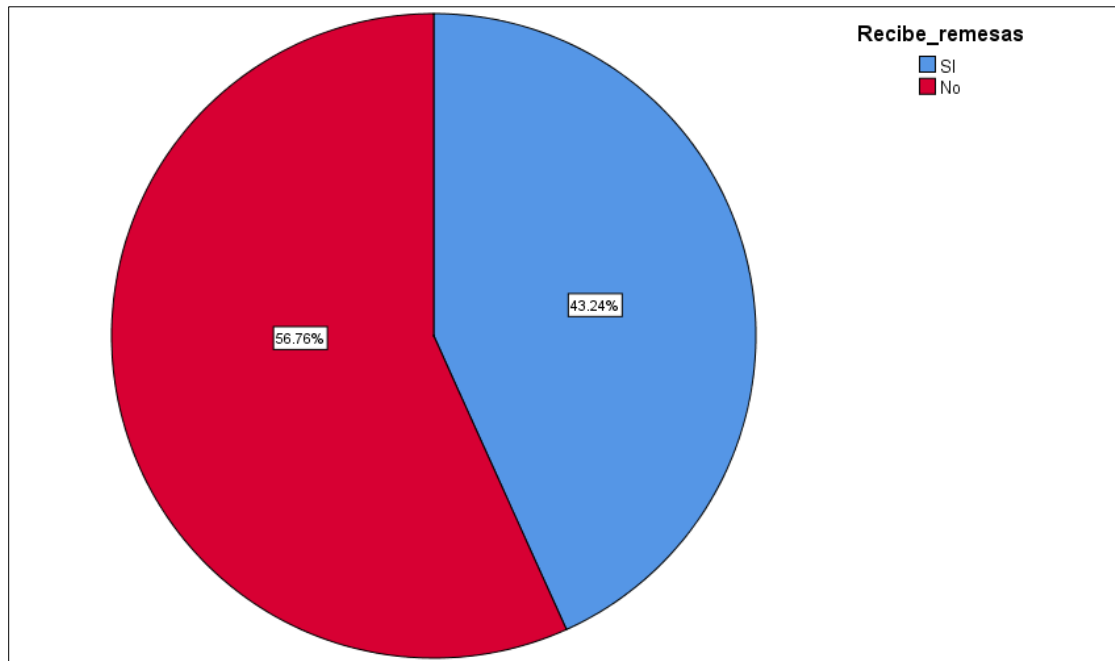
La figura 4 muestra la distribución de los ingresos mensuales totales en diferentes rangos, expresada en porcentaje de encuestados. El análisis de los ingresos muestra que el grupo con mayor representación es el de ingresos superiores a C\$20,000, representa un 28.38%, seguido por el rango de C\$5,001 a C\$10,000, que abarca un 27.03% de los encuestados. El rango de ingresos entre C\$15,001 y C\$20,000 ocupa el tercer lugar con un 18.24%, mientras que el rango de C\$10,001 a C\$15,000 tiene un 16.89%. Finalmente, el grupo con menor representación corresponde al rango de ingresos de C\$1 a C\$5,000, con solo un 9.46%, siendo en menos representado.

En general, se observa una tendencia en la que los ingresos extremos (tanto bajos como altos) tienen más representación, especialmente en el rango más alto (más de C\$20,000). Esto sugiere que los encuestados tienden a concentrarse en los extremos de la escala de ingresos, con una menor representación en los niveles intermedios, particularmente entre C\$10,001 y C\$15,000. Esta distribución podría indicar una desigualdad en los ingresos, con una parte importante de la población en rangos elevados y otra en los niveles bajos. En general se observa una concentración de ingresos con una mayor proporción de personas en los rangos altos, cuyos ingresos oscilan entre los C\$20,000 a más, mientras que los ingresos intermedios tienen menor

representación, mostrando de esta manera una desigualdad economía en las familias del barrio linda vista.

Figura 5

Remesas

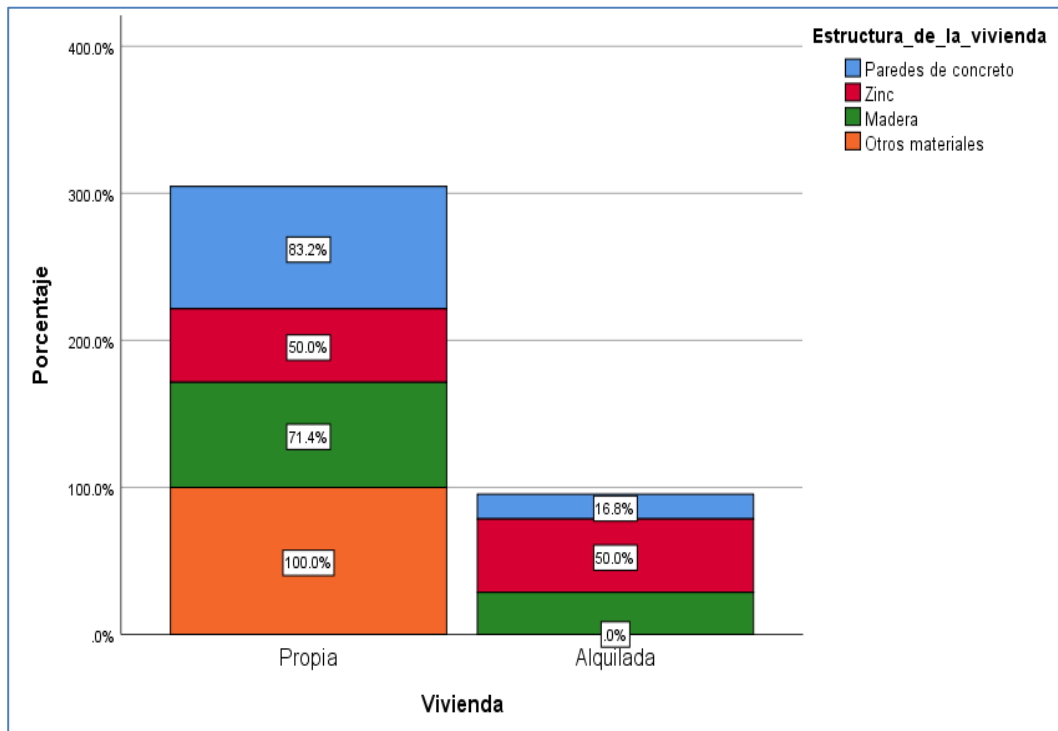


La figura 5 presenta la cantidad de hogares que reciben remesas, lo observamos en este Figura de pastel el color rojo representa los miembros que no reciben el cual es mayor que los que sí tienen un ingreso extra del exterior. Este Figura de pastel muestra la proporción de personas que reciben remesas en comparación con las que no las reciben.

Según los datos, el 56.76% de los encuestados no recibe remesas, mientras que el 43.24% sí las recibe, según las entrevistas aplicadas a las familias, obtuvimos como resultado que la mayoría de ellos recibe un ingreso adicional (remesas), mismas que son empleadas en gastos de alimentación, pago de servicios básicos, entre otros. Este resultado indica que una cantidad considerable de personas depende de las remesas como una fuente de ingresos adicional, aunque la mayoría no las recibe. Esta situación puede reflejar que, aunque las remesas son una fuente de apoyo importante para una parte significativa de la población, no es una práctica predominante para todos los hogares.

Figura 6

Estructura de la vivienda



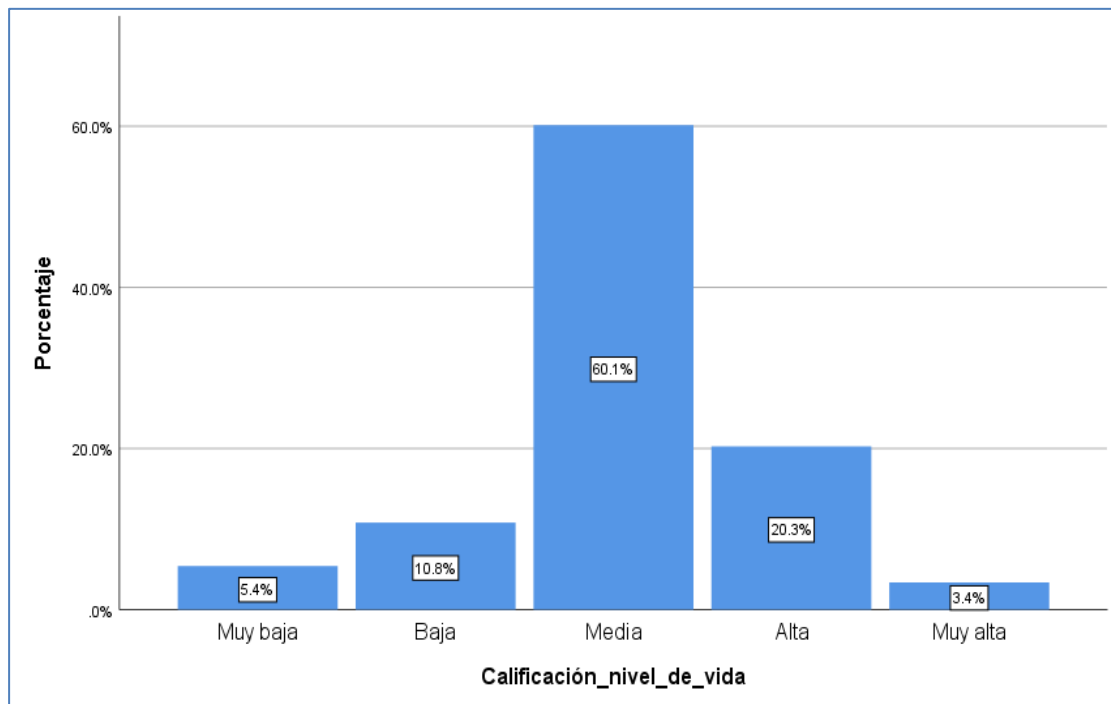
La figura 6 compara la estructura de las viviendas entre los hogares que son alquilados o propios. En las viviendas propias, predominan las construidas con paredes de concreto (azul), seguidas por aquellas de madera (verde), mientras que las hechas de zinc (rojo) y otros materiales (naranja) son menos comunes, aunque las de "otros materiales" alcanzan casi el 100%.

Como se puede observar, las viviendas alquiladas, la mayor parte utiliza zinc como material principal, seguida por las de madera, mientras que las viviendas con paredes de concreto tienen una proporción considerablemente menor. Esto sugiere que las viviendas propias tienden a utilizar materiales más duraderos como concreto y madera, mientras que en las alquiladas es más común el uso de zinc.

La figura 7 muestra la distribución porcentual de las respuestas a una pregunta sobre la percepción de las familias acerca de su nivel de vida. Se observa una clara tendencia hacia una evaluación positiva de la calidad de vida, con un porcentaje significativamente alto de personas que la califican como media o alta.

Figura 7

Percepción de las familias sobre su nivel de vida



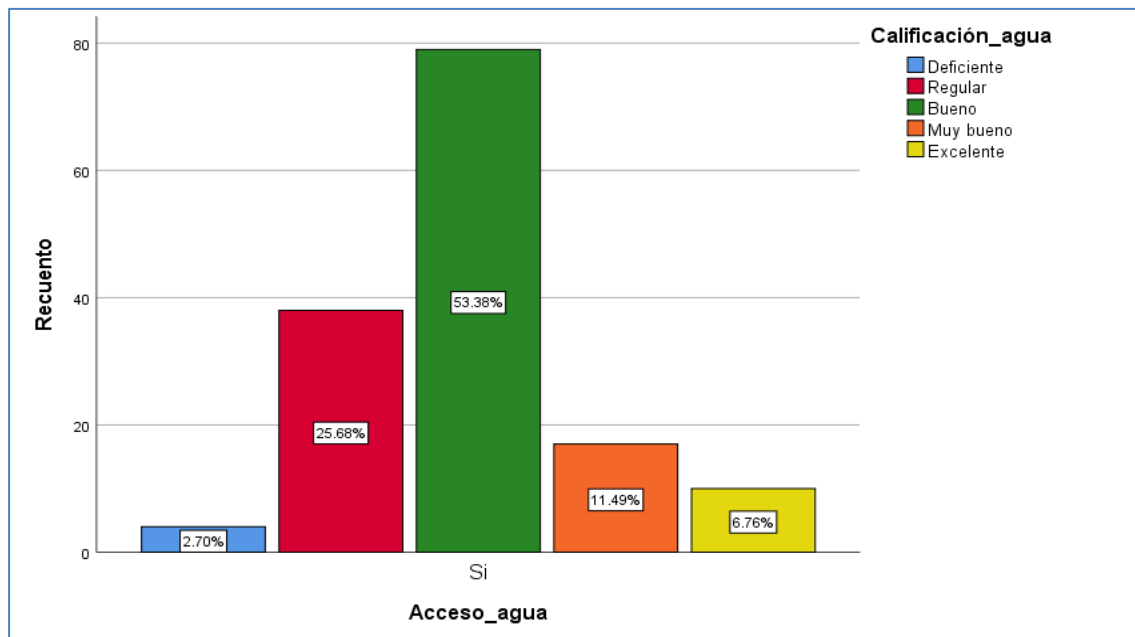
El grupo más numeroso de la población, se encuentra en la categoría "Media", lo que sugiere que una gran proporción de la población encuestada percibe su calidad de vida como satisfactoria, pero sin llegar a ser excepcional. Según respuestas de los pobladores a las entrevistas aplicadas a las familias, se muestran las siguientes "Mi calidad de vida es media, porque tengo mi casa propia, tengo comida en mi casa y lo suficiente como para llevar una vida tranquila estable"

Tanto en la categoría "Muy baja" como en "Muy alta" se encuentran los porcentajes más bajos. Esto indica que la mayoría de las personas tienden a evaluar su calidad de vida de manera moderada, evitando extremos en sus respuestas.

La figura 8 de barras presentado nos ofrece una visión clara sobre la percepción de la calidad del agua en relación con el acceso a este recurso. Se observa una fuerte correlación entre el acceso al agua y la calificación que se le otorga. La categoría que predomina es la de "Bueno". Esto indica que, entre aquellos que tienen acceso al agua, la mayoría la percibe como de buena calidad.

Figura 8

Acceso y calificación del servicio del agua

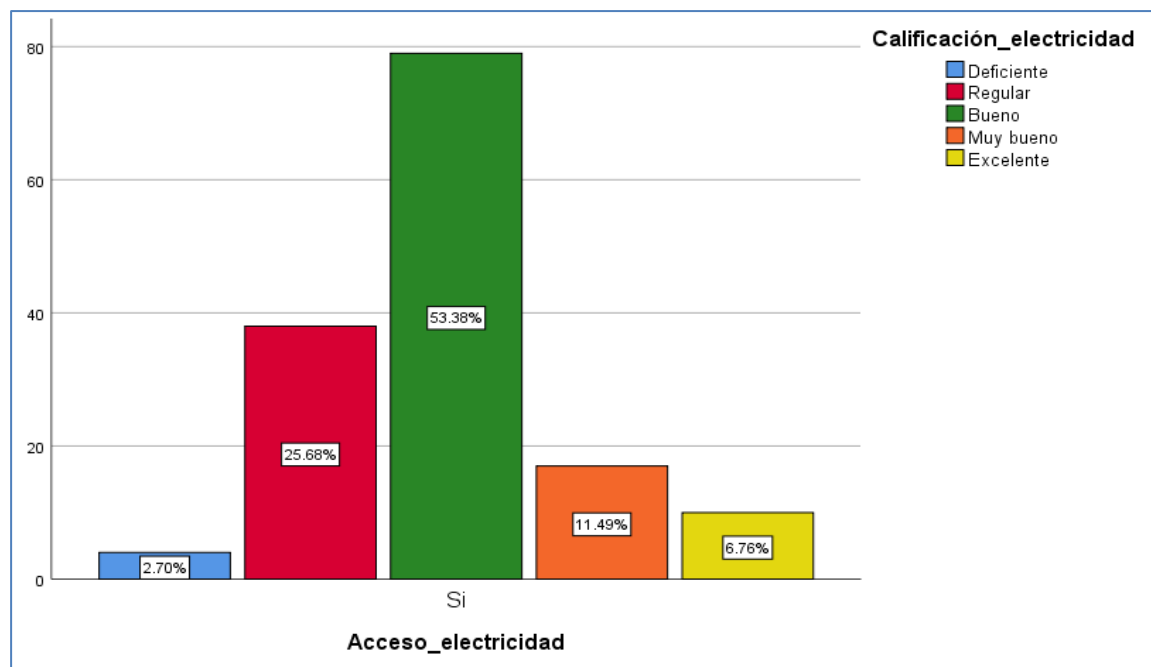


El 53.38% de las familias del barrio linda vista, tiene acceso al agua, calificando este como “Bueno”, seguido del 25.68% como regular, el 11.49% de las familias califica este recurso como “Muy bueno”, un pequeño porcentaje de las familias equivalente al 6.76% afirman que su acceso es “Excelente”, mientras que un pequeño porcentaje de las familias indican que su acceso a este recurso es deficiente.

La figura 9 muestra una clara relación entre el acceso a la electricidad y la percepción de su calidad. La gran mayoría de las personas que tienen acceso a este servicio lo califican como "bueno". Esto indica un alto nivel de satisfacción general con la calidad del suministro eléctrico entre aquellos que cuentan con este servicio.

Figura 9

Acceso y calificación del servicio de electricidad

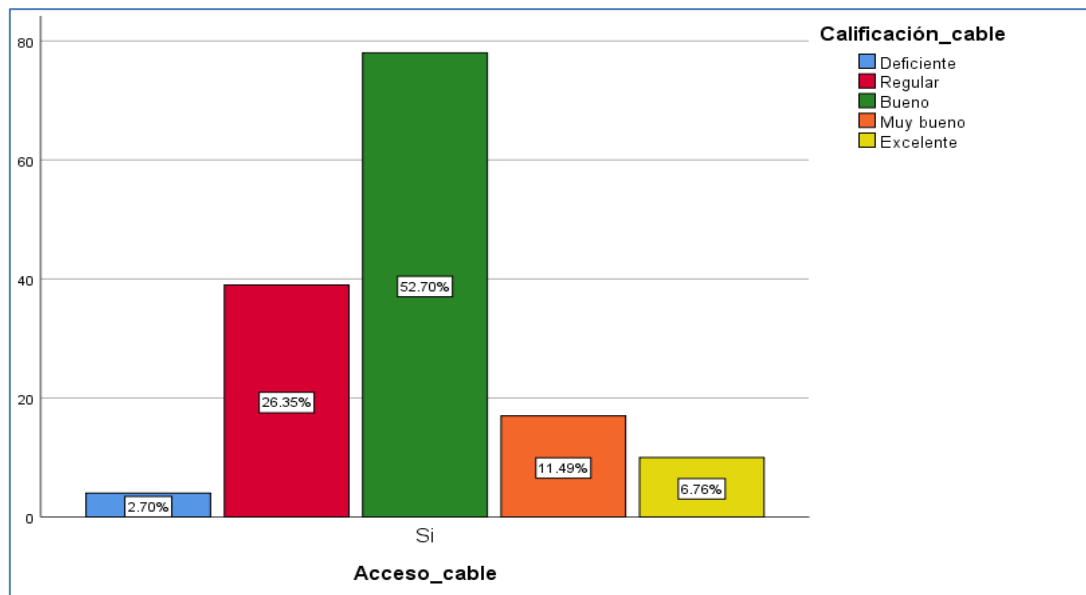


Una gran parte de las familias del barrio linda vista poseen el servicio de energía eléctrica, abarcando así el 53.38% de la población, calificando este servicio como “Bueno”, el 25.68% le dan una calificación “Regular” a su servicio, mientras que un porcentaje de 11.49% de las familias consideran “Muy bueno”, un 6.76% lo califica como “Excelente”, y solamente un pequeño grupo de familias, equivalente al 2.70% consideran que su servicio es “Deficiente”.

La figura 10 nos ofrece una visión clara sobre la percepción de la calidad del cableado eléctrico en relación con el acceso a este servicio. Se observa una fuerte correlación entre el acceso al cableado y la calificación que se le otorga. La categoría que predomina es donde las personas, califican su servicio como "Bueno". Esto indica que, entre aquellos que tienen acceso a cable, la mayoría lo percibe como de buena calidad. Las categorías "Deficiente", "Regular", "Muy bueno" y "Excelente" representan porcentajes menores. Esto podría indicar una relativa homogeneidad en la percepción de la calidad del cableado entre los encuestados que tienen acceso a él.

Figura 10

Acceso y calificación del servicio de cable



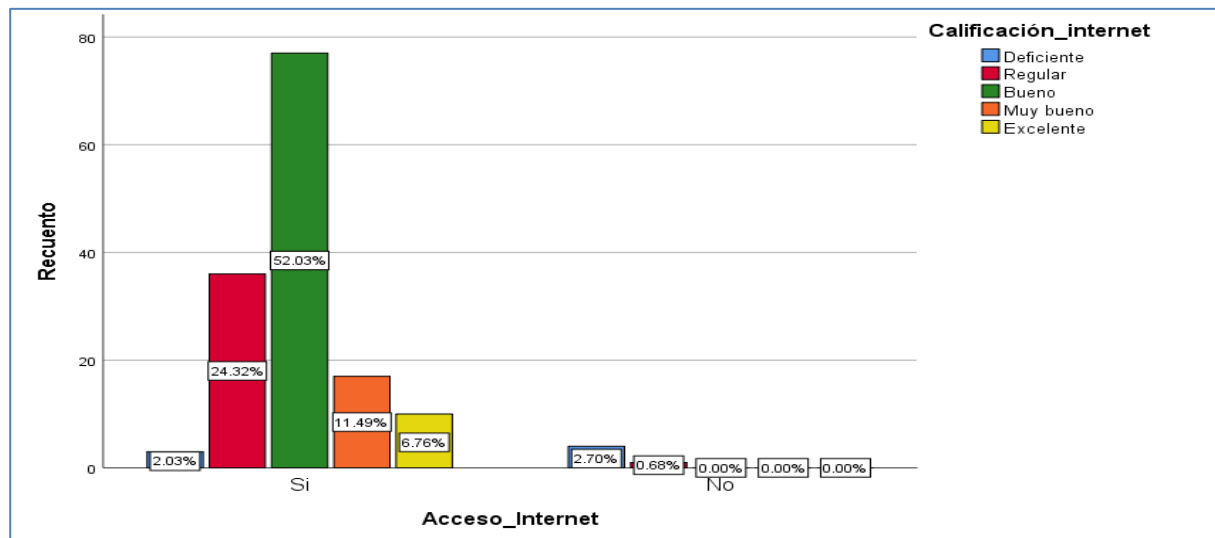
La figura 11 muestra a aquellos grupos de familias, que tienen acceso al internet, a su vez, representa un porcentaje muy bajo de personas sin acceso a este, mediante la presentación de un Figura de barra.

En el presente grafico se muestra un 52.03% que represente la mayoría de las familias del barrio linda vista, que Sí tienen acceso al servicio de internet, quienes consideran su servicio como “Bueno”, el 24.32% de la población lo califica como “Regular”, un porcentaje de 11.49% de personas consideran que su servicio es “Muy bueno”, un 6.76% lo califican como “Excelente”, mientras que el 2.03% de las familias del barrio linda vista, han calificado su servicio de internet como “Deficiente”. Lo cual sugiere un alto nivel de digitalización en la población del barrio en estudio.

La figura 11 muestra el acceso a servicio de telefonía y su calificación con respecto al acceso de este servicio, donde se observa que una gran mayoría de los pobladores si tienen acceso a este servicio, mientras que un pequeño porcentaje no cuenta con el servicio en su hogar.

Figura 11

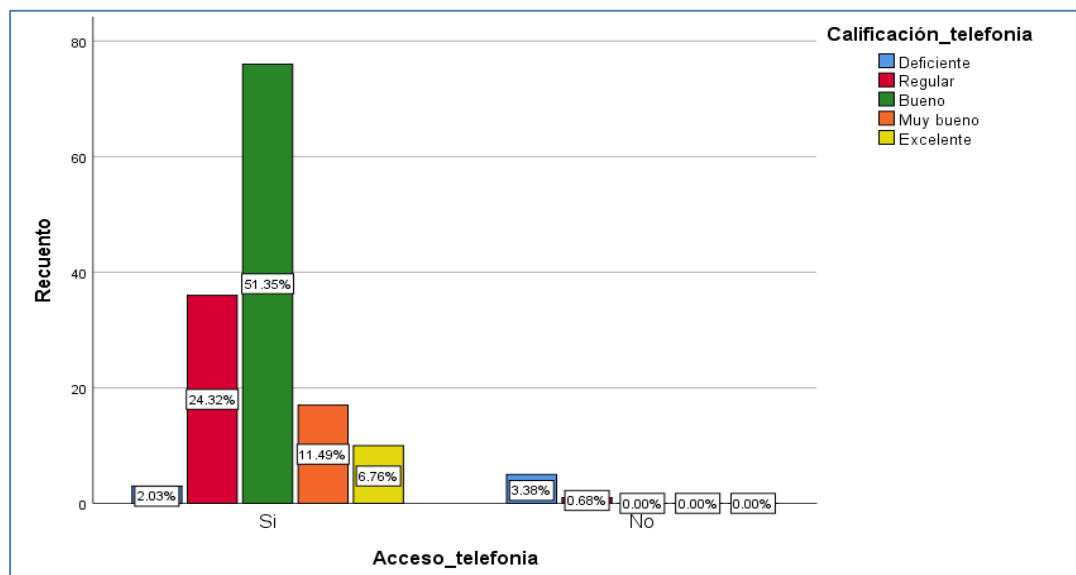
Acceso y calificación del servicio de internet



En la figura 12 del acceso de telefonía, un dato relevante es que el 95.95% de las personas encuestadas cuenta con acceso a servicios de telefonía, lo que refleja una notable cobertura de este servicio en la población evaluada. Una pequeña proporción de personas sin acceso: En contraste, solo un 4.05% de la población encuestada carece de acceso a servicios de telefonía. Aunque es una proporción reducida, representa un grupo que permanece fuera del alcance de los beneficios que brinda este servicio.

Figura 12

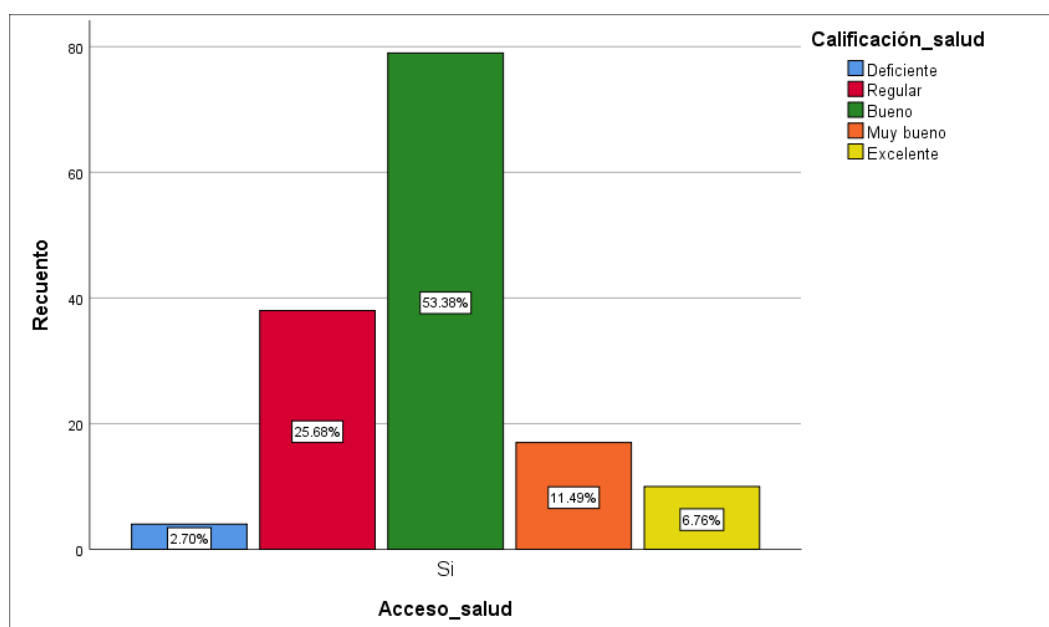
Acceso y calificación del servicio de telefonía



El grupo más numeroso se encuentra en la categoría "Bueno", lo que sugiere que una gran proporción de los usuarios percibe su servicio de telefonía como satisfactorio. Menor Porcentaje en Extremos: Tanto en la categoría "Deficiente" como en "Excelente" se encuentran los porcentajes más bajos. Esto indica que la mayoría de las personas tienden a evaluar su servicio de telefonía de manera moderada, evitando extremos en sus respuestas.

Figura 13

Acceso y calificación del servicio de salud



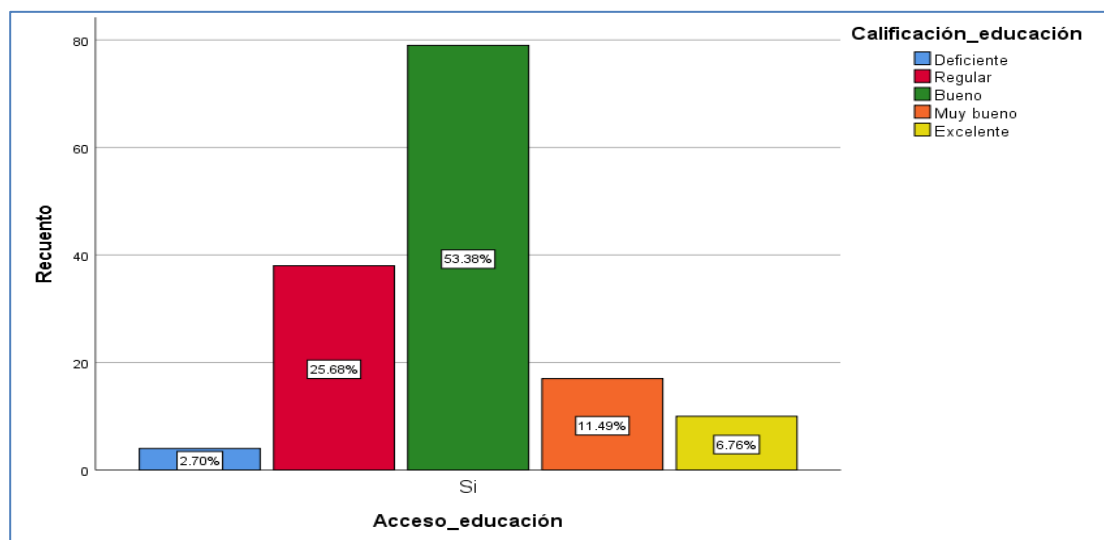
La figura 13 muestra la relación entre persona que tienen acceso a salud y su calificación. En él se muestra, la figura de barras presentado nos ofrece una visión clara del 100% del acceso a la salud y de igual forma en su calificación a este servicio. Se observa una tendencia hacia una evaluación positiva del servicio, con un porcentaje significativamente alto de personas que lo califican como "Bueno", las calificaciones a seguir son "regular, muy bueno y excelente", un pequeño porcentaje de familias consideran este servicio "Deficiente".

La figura 14 muestra la relación entre persona que tienen acceso a la educación y su calificación al servicio. La gran mayoría de las personas que tienen acceso a educación, representando el 53.38%, quienes califican este servicio como "buena". Esto indica un alto nivel de satisfacción con la calidad educativa, puesto que las categorías positivas a seguir son "Muy

bueno” y “Excelente”. Las categorías "Deficiente" y "Regular" representan un porcentaje menor, lo que indica que, en general, las personas están satisfechas con la educación que reciben.

Figura 14

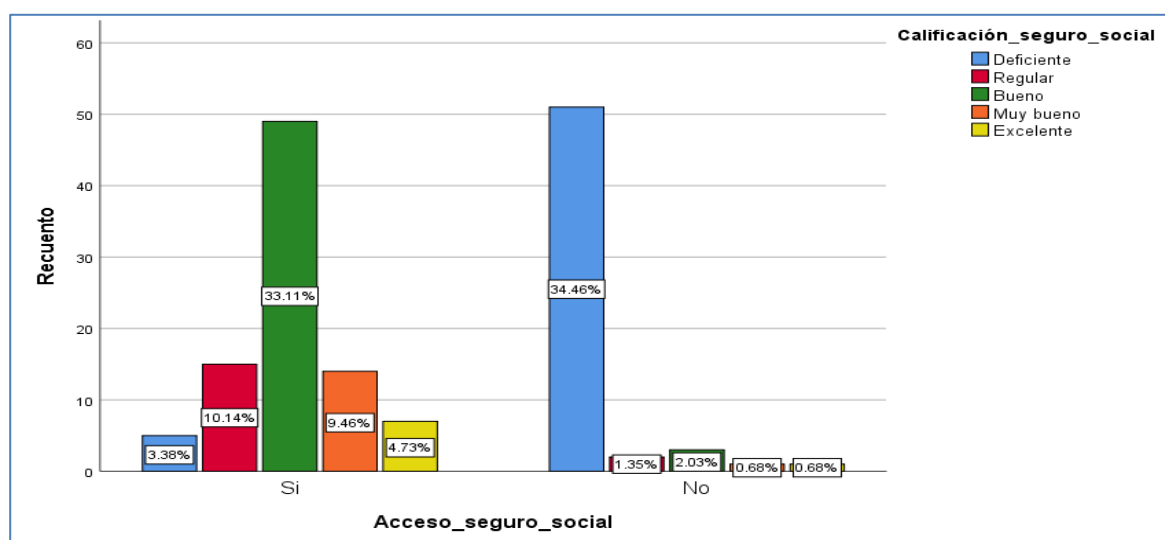
Acceso y calificación a la educación



La figura 15 muestra la relación entre persona que tienen acceso al seguro social y su calificación. La figura presentado muestra la distribución porcentual de individuos que tienen o no acceso al seguro social.

Figura 15

Acceso y calificación al seguro social



Los resultados indican lo siguiente: 60.82% de la población encuestada cuenta con acceso al seguro social. Esto sugiere una cobertura significativa en términos de protección social. Por otro lado, un 39.19% de la población no tiene acceso a este beneficio. Esta cifra revela una importante cobertura del seguro social, lo que implica que una porción considerable de la población queda fuera de este sistema de protección. Por otro lado, el gráfico de barras que representa la calificación, el resultado predominante es "Bueno": El 35.1% de los encuestados considera que el seguro social es bueno, lo que refleja un nivel de satisfacción moderado.

Una cantidad significativa lo califica como "Deficiente": El 37.8% de los encuestados evaluó el servicio como deficiente, lo que evidencia una insatisfacción considerable con el seguro social. Las calificaciones de "Muy bueno" y "Excelente" son poco comunes: Solo el 10.1% y el 5.4% de los encuestados, respectivamente, otorgaron estas calificaciones, lo que indica que un porcentaje reducido de la población está muy satisfecho con el servicio. La calificación "Regular" representa el 11.5%: Este porcentaje muestra que una proporción moderada de encuestados percibe el seguro social como regular, es decir, en un punto intermedio entre bueno y malo.

10.2 Identificar las prácticas y hábitos financieros que definen el nivel de educación financiera de las familias

Identificar las prácticas y hábitos financieros que reflejan el nivel de educación financiera de las familias exige analizar cómo manejan sus recursos en aspectos clave como ingresos, ahorros, deudas e inversiones. Esto implica evaluar si las familias aplican la disciplina de un presupuesto mensual, destinan sistemáticamente parte de sus ingresos al ahorro y establecen metas financieras tanto a corto como a largo plazo. También se examina su acceso y utilización de herramientas financieras, como cuentas de ahorro, productos crediticios y seguros, así como su conocimiento y aplicación de conceptos fundamentales, como el consumo responsable y la planificación financiera. Estos hábitos y decisiones brindan una visión integral del nivel de educación financiera, ya que demuestran el grado de preparación de las familias para tomar decisiones informadas, optimizar sus recursos y mitigar riesgos económicos. Además, analizar estos hábitos permite entender cómo las familias afrontan imprevistos, gestionan sus deudas y equilibran el consumo con el ahorro, elementos críticos para su estabilidad financiera y mejora en su calidad de vida.

En cuanto al abordaje de las prácticas y hábitos financieros que definen el nivel de educación financiera, se relacionan las variables de estudio. La tabla 1 muestra que las personas

con ingresos más bajos (C\$1 a C\$5,000) tienden a gastar entre C\$1 y C\$500, mientras que en los grupos con mayores ingresos (más de C\$20,000), los gastos más comunes son superiores a C\$2,000. Esto sugiere una relación directa entre mayores ingresos y un mayor gasto en recreación. Se realizó la correlación para medir la relación entre las variables del ingreso mensual con el gasto en actividades recreativas, en el cual se encontró coeficiente de 0.566 que implica una correlación moderada (ver anexo 1 tabla 1).

Tabla 1

Relación entre el ingreso mensual y el gasto en actividades recreativas

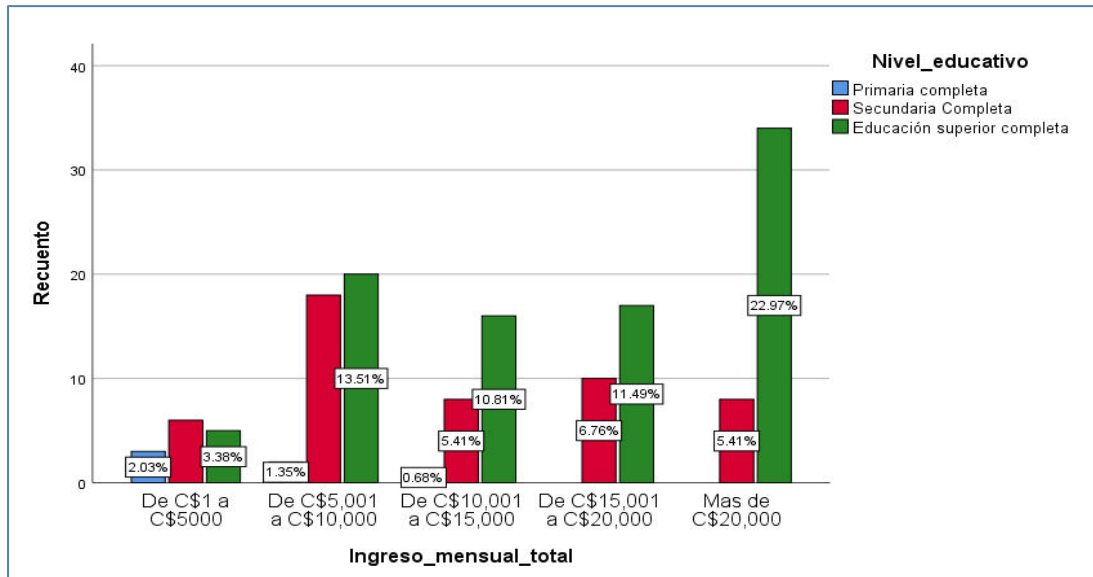
Ingreso mensual total	Gasto mensual en actividades recreativas					Total
	De C\$1 a C\$500	De C\$501 a C\$1,000	De C\$1,001 a C\$1,500	De C\$1,501 a C\$2,000	Más de C\$2,000	
De C\$1 a C\$5000	4.7%	4.1%	0.7%			9.5%
De C\$5,001 a C\$10,000	6.8%	13.5%	4.1%		2.7%	27.0%
De C\$10,001 a C\$15,000	4.1%	2.7%	6.1%	2.7%	1.4%	16.9%
De C\$15,001 a C\$20,000	0.7%	2.0%	2.7%	8.1%	4.7%	18.2%
Más de C\$20,000	1.4%	6.1%	2.0%	5.4%	13.5%	28.4%
Total	17.6%	28.4%	15.5%	16.2%	22.3%	100.0%

La figura 16 muestra el ingreso mensual, en relación con el nivel educativo, en el cual se encuentra que en el nivel inferior existen personas de los 3 niveles educativos presentes (primaria completa, secundaria completa, educación superior completa).

En cuanto al ingreso más bajo que equivale a C\$ 5000, la mayoría de las personas tienen primaria completa y secundaria completa, en los rangos de ingresos equivalente a C\$5001, C\$1001- C\$15000, se muestra un aumento del porcentaje de personas con secundaria completa, así como también se nota la incidencia de personas con educación superior completa, en cuanto a las familias con ingresos de C\$20,000 a más, existe un incremento de miembros con educación superior completa. En esta correlación se muestra un impacto positivo entre el nivel de educación y el ingreso mensual, indicando de esta manera que las personas con educación superior completa tienden a obtener ingresos mensuales más altos.

Figura 16

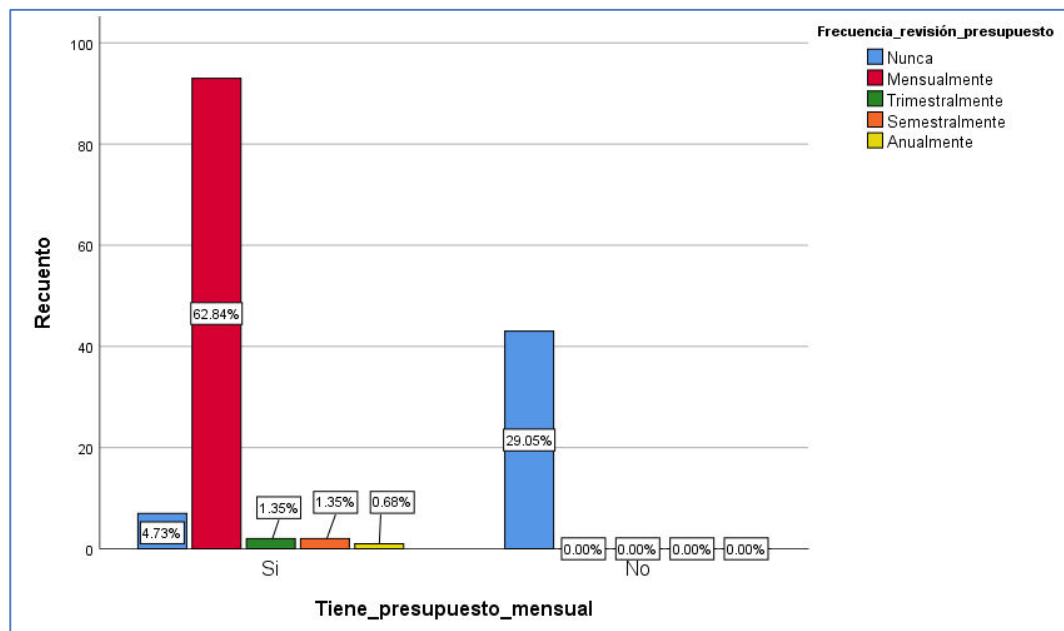
Relación entre el nivel educativo e ingresos mensuales



La figura 17 presenta la relación entre el presupuesto mensual y la frecuencia de revisión del mismo, este se plantea en cinco categorías.

Figura 17

Presupuesto mensual y frecuencia de revisión

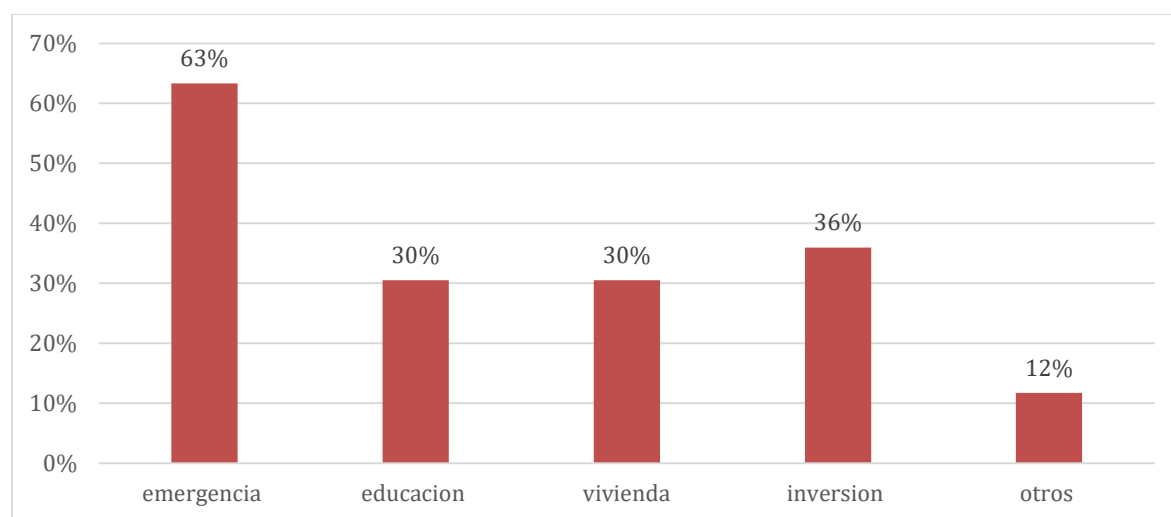


El 4.73% de las familias nunca realiza revisión del presupuesto, el 62.84% de las familias mantiene una frecuencia de revisión mensual, como resultado de la entrevista aplicada a las familias del barrio linda vista, obtuvimos como resultado de un participante lo siguiente *“La planificación financiera es importante, porque facilita los grandes gastos futuros, agilizando la resolución de los mismos, para ello realizo un presupuesto de mi dinero, el cual lo reviso mensualmente”*, en cuanto a la revisión trimestral y semestral alcanza un 1.35%, el menor porcentaje equivalente al 0.68% realiza revisión de presupuesto anual. Se muestra también que el 70.95% de las familias no tienen un presupuesto mensual, la mayor frecuencia de revisión de presupuesto equivale a las revisiones mensuales para quienes tienen un presupuesto, lo cual es de gran beneficio para un mejor control financiero.

La figura 18 muestra de manera visual la manera en que las familias del barrio lindan vista emplean sus ahorros, se encuentran cinco categorías a elegir, entre estas están: emergencia, educación, vivienda, inversión y otros.

Figura 18

Para que utiliza principalmente sus ahorros

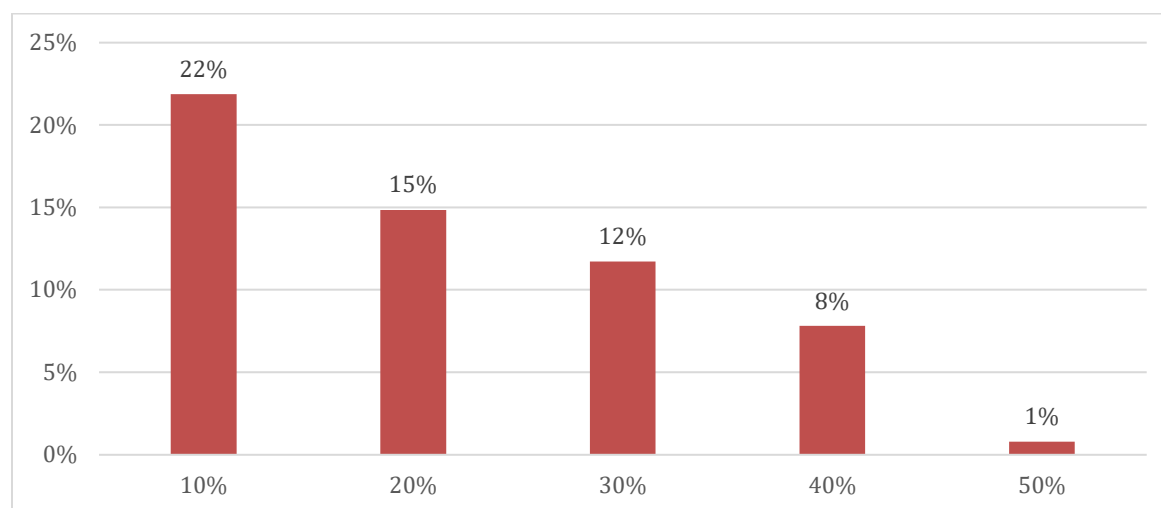


Se puede visualizar que el 63% de la población destina sus ahorros para emergencias, el 30% en educación, el 30% en vivienda, el 36% de la población destina sus ahorros a la inversión, mientras que el 12% lo emplea en otros gastos. Uno de los resultados obtenidos en la aplicación de la entrevista, a las familias del barrio linda vista, expresaron cual es la principal limitante para los pobladores en cuanto a la aplicación de métodos para el ahorro es *“El alto costo de la canasta básica y el pago de los servicios básicos, es mi limitante en cuanto a la práctica del ahorro”*.

La figura 19 muestra la estimación de cuanto destinan las personas de sus ingresos al ahorro, consumo e inversión, indicando que porcentaje de la población responde afirmativa o negativamente a dichas prácticas.

Figura 19

Porcentaje de inversión de su ingreso

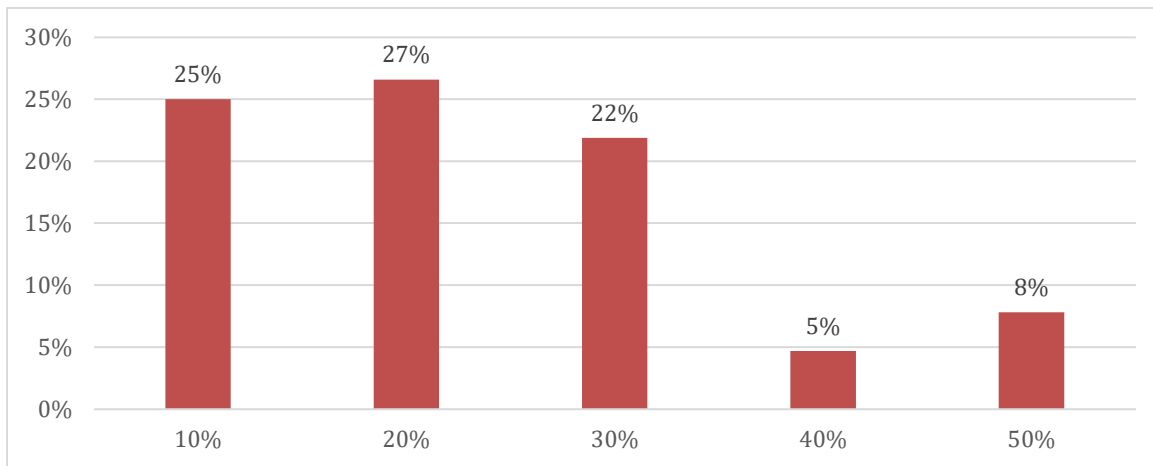


Como se puede observar, en la distribución de la inversión, la mayoría de las personas no destinan una parte significativa de sus ingresos a la inversión. El 22% expresa que invierte el 10% de sus ingresos; el 15% expresa que invierte el 20%, el 12% invierte el 30%, y, el 8% invierte hasta un 30% de sus ingresos.

La figura 20 presenta la estimación de cuanta cantidad de dinero equivalente al ingreso de las familias, es destinado al ahorro. En cuanto a la proporción de su ingreso que destinan al ahorro, el 25% destina el 10% de sus ingresos al ahorro; el 27% destina el 20%; el 22% indica que ahorra un 30% del ingreso, sólo un 5% ahorra 40% del ingreso; y, el 8% ahorra un 50% del ingreso del hogar. En la distribución del consumo, se muestra que la mayoría de las personas destina un porcentaje significativo de sus ingresos al consumo, el 22% de las personas expresa que destina al consumo el 80% de su ingreso. Seguido del 13% de familias que destinan el 50% al consumo. Otra de las cifras significativas indica que el 11% destina al consumo 60% y 70%, en el mismo porcentaje del ingreso.

Figura 20

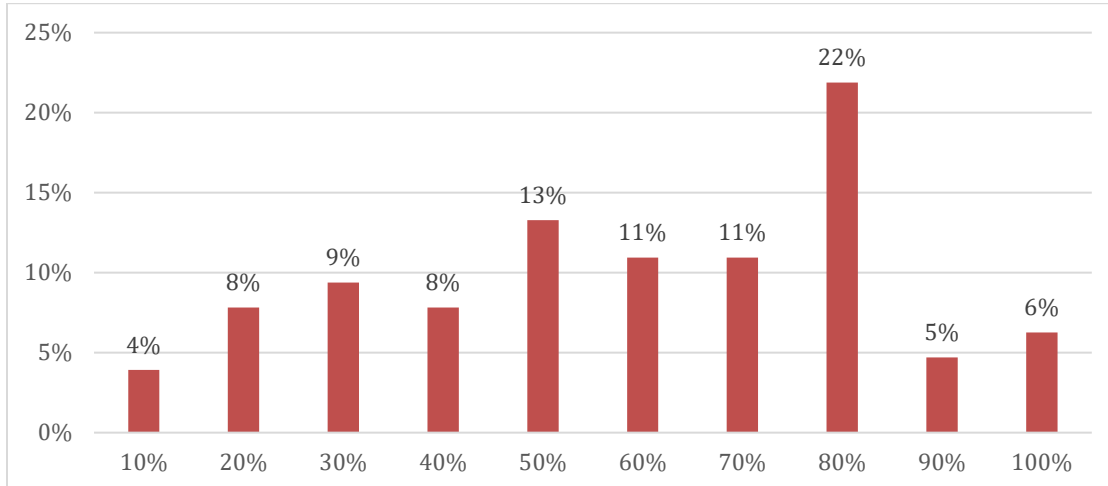
Porcentaje de ahorro de su ingreso



La figura 20 detalla el porcentaje de ingresos que las familias del barrio Lindan Vista, suelen destinar al consumo en rangos de porcentajes de 0 a 100%.

Figura 21

Porcentaje de consumo de su ingreso



La gráfica 21 presentada indica, que, aplicando los conceptos de propensiones marginales de consumo, ahorro e inversión, como se muestra en la tabla 2, según las cifras destacadas, la mayor parte de las familias tendría un 0.80 como propensión marginal de consumo y un 0.20 como una propensión marginal de ahorro; dentro del ahorro, se podría ubicar un 0.10 de propensión marginal a invertir.

Tabla 2

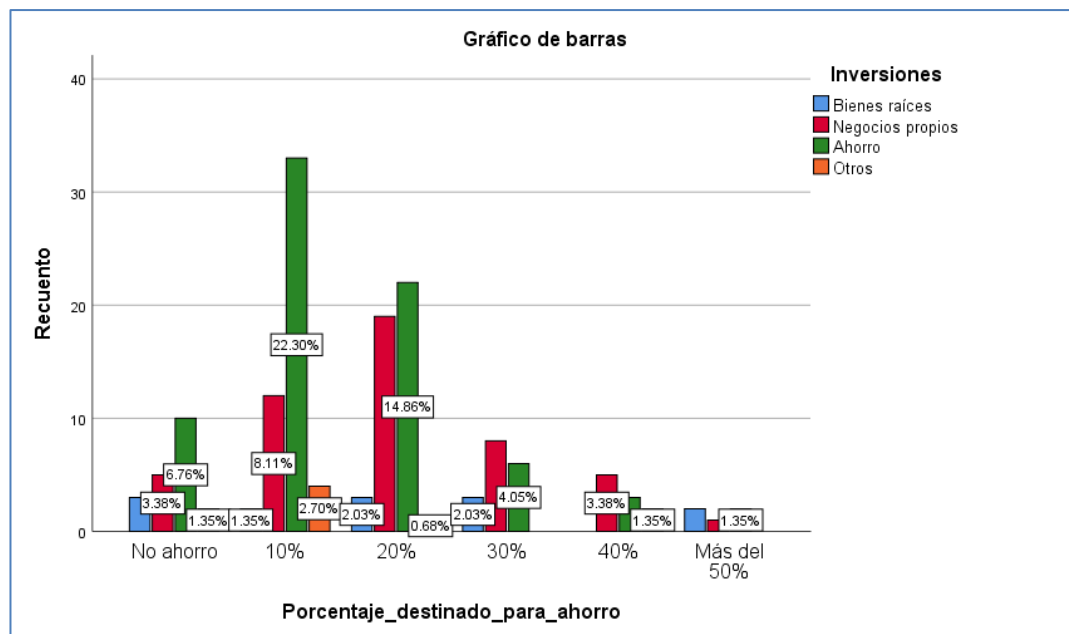
Magnitudes económicas de distribución del ingreso

Magnitudes económicas	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
Consumo	4%	8%	9%	8%	13%	11%	11%	22%	5%	6%
Ahorra	25%	27%	22%	5%	8%	1%	0%	0%	0%	0%
Invierte	22%	15%	12%	8%	1%	2%	0%	0%	0%	0%

En la figura 22 se muestra el porcentaje de dinero destinado al ahorro y las inversiones que realizan las familias del barrio linda vista, categorizando estas en: Bienes raíces, negocios propios, ahorros y otros.

Figura 22

Porcentaje destinado al ahorro e inversiones realizadas



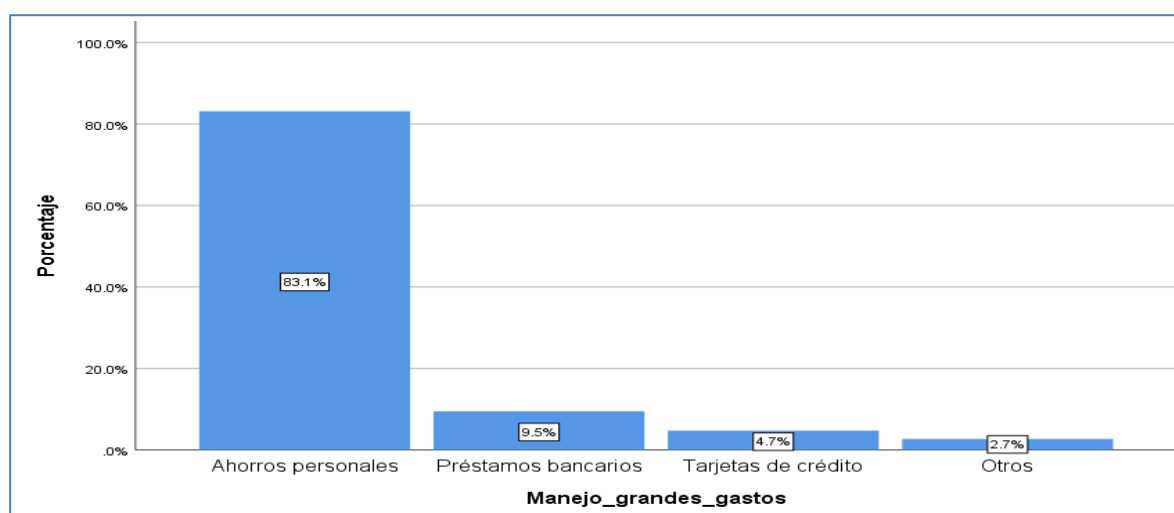
Se observa que el 6.76 % de la población del barrio linda vista no cuentan con un porcentaje de ahorro, el 22.30% de la población cuenta con un 10% de porcentaje destinado al ahorro, el 14.86 % de las familias destinan un 20% al ahorro, el 4.05% de las familias cuentan con un 30% de sus ingresos destinado al ahorro, el 3.38% de las personas, tienen un porcentaje de ahorro del 40% y que las inversiones en la que más se invierten es en ahorrar.

En el grafico 22 se observa como las familias se enfrentan a grandes gastos y de qué manera los cubren. Este grafico refleja que la mayoría de las personas, un 83.1%, maneja grandes gastos utilizando ahorros personales, lo que indica una fuerte preferencia por depender de sus propios recursos financieros.

Un 9.5% recurre a préstamos bancarios, mostrando que algunos prefieren obtener financiamiento externo en lugar de usar sus ahorros. Solo un 4.7% utiliza tarjetas de crédito para afrontar grandes gastos, lo que sugiere una baja dependencia de este método. Finalmente, un 2.7% se inclina por otras opciones, lo que puede incluir formas menos comunes de gestionar grandes desembolsos. Esto evidencia que la mayoría prefiere la seguridad de utilizar sus propios ahorros sobre alternativas de crédito o financiamiento.

Figura 23

Manejo de grandes gastos

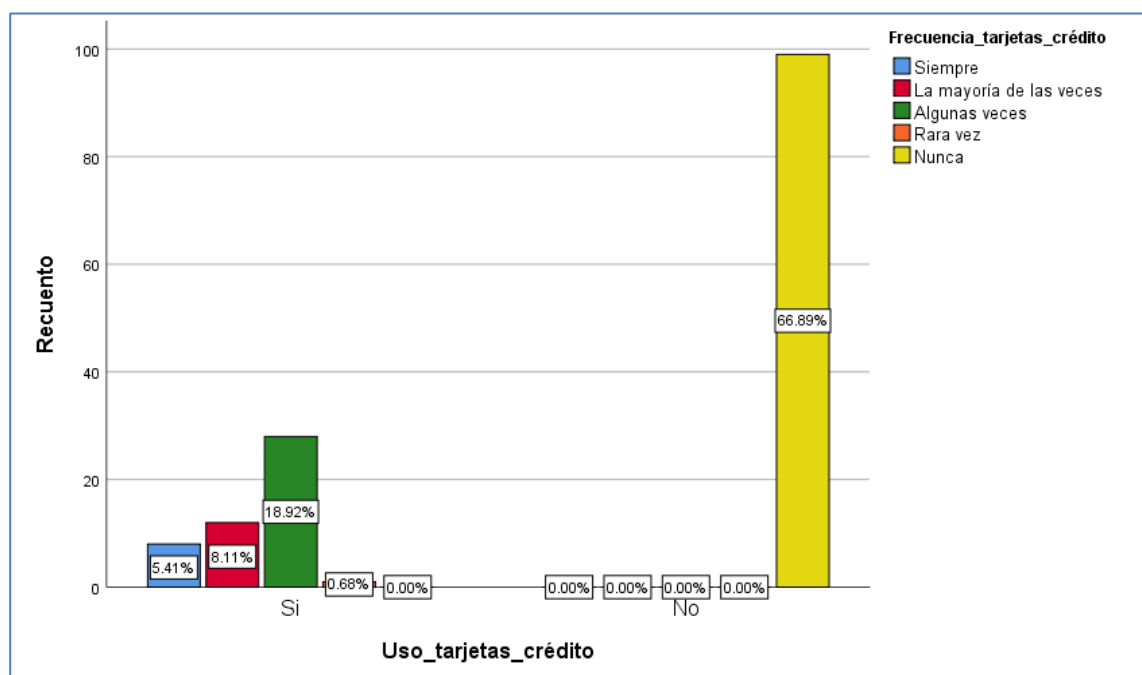


Se puede decir que el manejo de grandes gastos, va de la mano de los diferentes obstáculos financieros que atraviesan las familias del barrio linda vista, dato que es sustentado mediante la aplicación de la entrevista aplicada a la población. “El mayor obstáculo en mi hogar es que solo mi mamá tiene trabajo estable, y es ella sola quien cubre todos los gastos del hogar”, afirmaba también que “La situación financiera del hogar se ha se ha manejado, manteniendo un orden adecuado del manejo de los ingresos”, si la práctica financiera en este hogar fuera diferente, el endeudamiento seria opción para cubrir grandes gastos.

La figura 24, muestra el porcentaje de familias que cuentan con tarjetas de crédito, mostrando así también la frecuencia con que revisan las mismas, obteniendo como resultado que la mayor parte de las familias no cuentan con tarjetas de crédito, mientras que para el grupo que, si posee, la frecuencia de revisión se categoriza en: siempre, la mayoría de veces, algunas veces, rara vez y nunca.

Figura 24

Uso de tarjeta de crédito y frecuencia de revisión

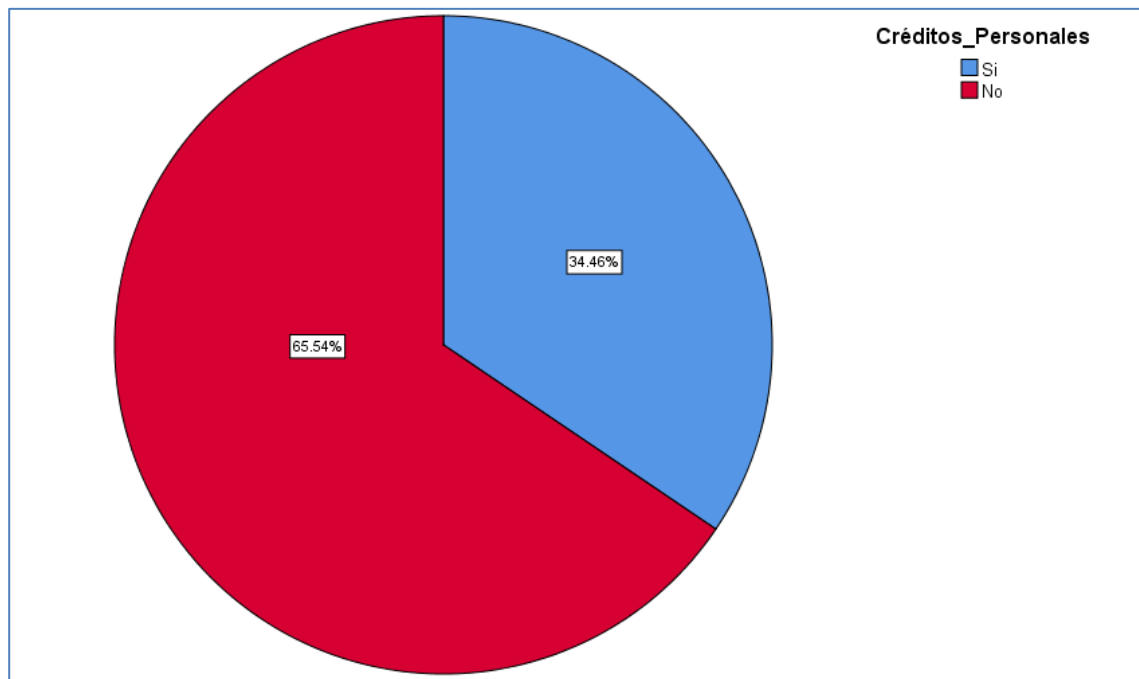


En la figura 24, se muestra el uso de tarjetas de crédito y la frecuencia con que se revisa la misma, el 66.89% de la población del barrio linda vista no cuenta con tarjeta de crédito, por lo tanto, su frecuencia de revisión es “nunca”, el 5.41% de las familias del barrio linda vista siempre revisa su tarjeta de crédito, el 8.11% revisa la mayoría de veces, mientras que un 18.92% de las familias realiza la revisión “algunas veces”.

La figura 25, es un diagrama circular que presenta la población del barrio linda vista que cuenta o ha tenido acceso a créditos personales, donde se evidencia que gran parte de las familias no cuentan con ello. Se muestra la distribución porcentual de personas que han accedido a créditos personales. Según este Figura, el 34.46 % de los encuestados ha solicitado un crédito personal, mientras que el 65.54% no lo ha hecho.

Figura 25

Créditos personales



Como lo expresaba una persona en entrevista acerca de cómo una gestión financiera inadecuada había impactado su vida, por la adquisición de una tarjeta de crédito, que puede llegar a verse como un crédito personal *“En una ocasión adquirí una tarjeta de crédito, empecé a hacer mal uso de ella por no tener conocimiento adecuado del dinero, acumulé una deuda con interés alto”* siendo esta una de las razones por la cual la mayoría de la población decide no solicitar ningún tipo de créditos.

Esto refleja que la mayoría de las personas prefieren no tomar este tipo de financiamiento o quizás no tienen acceso o necesidad de hacerlo. La tendencia general muestra una mayor proporción de individuos que optan por no recurrir a créditos personales en comparación con aquellos que sí lo hacen.

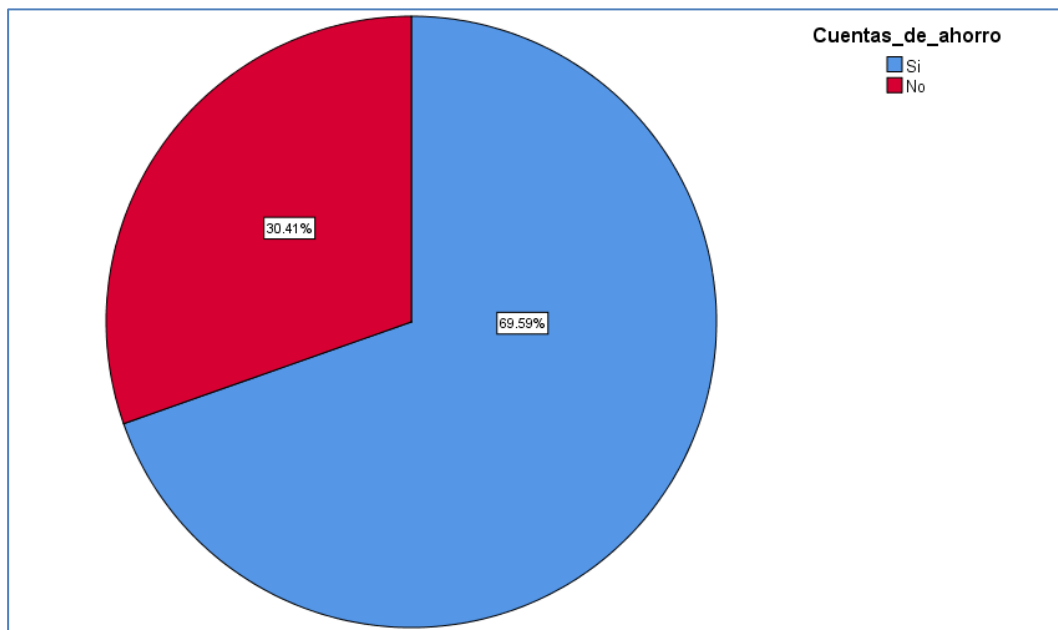
La figura 26 nos presenta una comparación de resultados entre las personas que tienen cuentas de ahorro y las que no. El 69.59% de los encuestados ha abierto una cuenta de este tipo, mientras que el 30.41% no la tiene.

Esto sugiere que una mayoría de las personas está enfocada en el ahorro a través de medios formales, aunque una proporción considerable, casi un tercio de la población, aún no

dispone de una cuenta de ahorro. Este dato podría indicar posibles barreras de acceso, falta de interés o la percepción de que no es necesario tener una cuenta de ahorro en ciertos sectores de la población.

Figura 26

Cuentas de ahorro

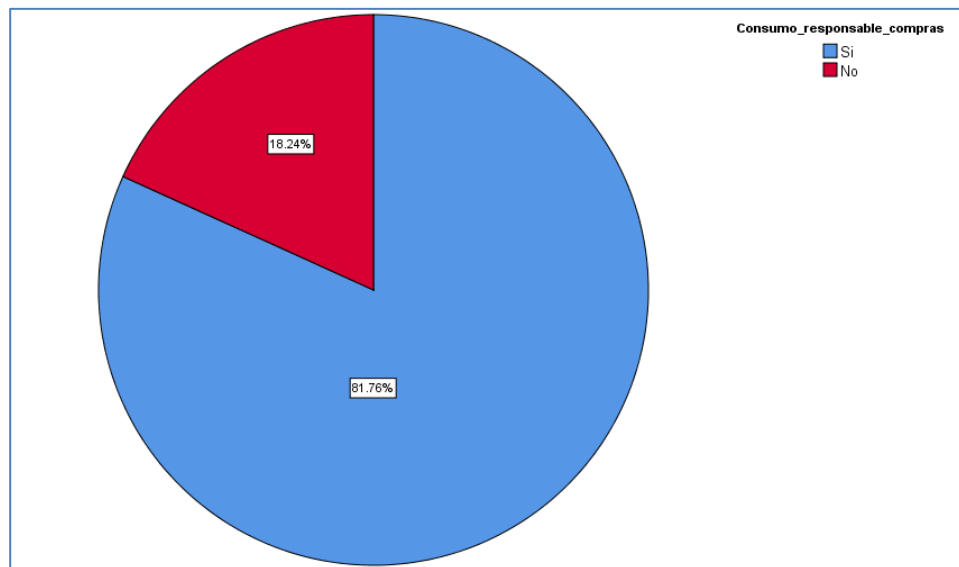


La figura 27 muestra los resultados de que tan responsable son las personas hablando del consumo. La figura circular presentado nos muestra una distribución clara de los hábitos de consumo responsable en una población determinada en relación a sus compras. Los datos se dividen en dos categorías principales: si y no.

Se puede observar que dentro de la categoría “Sí”: Representa el porcentaje de personas que afirman realizar compras de manera responsable. En este caso, el 18.24% de los encuestados indicó que sí practica el consumo responsable en sus compras. Mientras que en la categoría “No”: Representa el porcentaje de personas que no realizan compras de manera responsable. Según los datos, el 81.76% de la población encuestada no considera que sus hábitos de consumo sean responsables

Figura 27

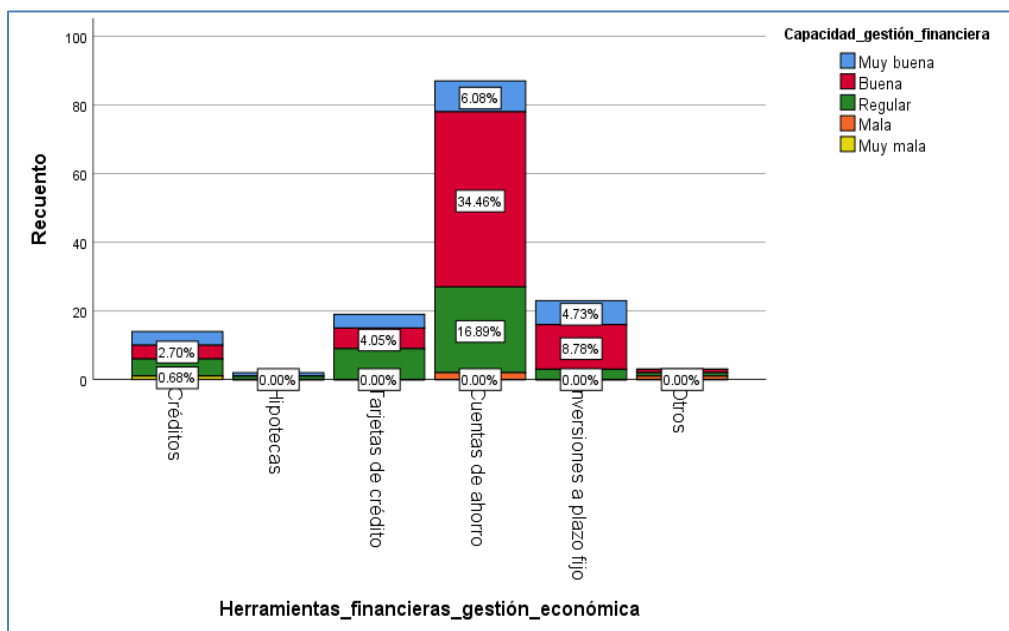
Término consumo responsable



La figura 28 muestra que la cuenta de ahorro es la herramienta financiera más utilizada (85%) de preferencia, seguida por las inversiones a plazo fijo (aproximadamente un 25%) y las tarjetas de crédito. En menor medida, se utilizan los créditos (15%) y las hipotecas. Esto sugiere que la mayoría prefiere métodos más seguros como el ahorro para gestionar sus finanzas.

Figura 28

Herramientas financieras para la gestión económica y calificación de su capacidad de gestión



Muestra también los resultados de las capacidades para cubrir las deudas y obligaciones de cada familia, se puede observar que la mayoría (34.46%) se definen como personas con una “buena” capacidad y solo un (6.08%) están en la clasificación “muy buena”. Así mismo, son muy pocos los resultados de personas que se definan como una mala o muy mala capacidad, siendo esto algo positivo, porque la mayoría apuntan a un nivel alto para solventar sus deudas.

El grafico 29 muestra dos diagramas de barras que indican, respectivamente, el porcentaje de personas que conocen el término “libertad financiera” y el porcentaje que considera tener suficiente libertad financiera.

Figura 29

Conoce el termino de libertad financiera y considera que tiene suficiente libertad financiera



En cuanto a los resultados sobre el Conocimiento del Término “Libertad Financiera”, el 78.79% de los encuestados respondió que sí conocen el término “libertad financiera”, el 21.21% indicó que no conocen este concepto. Esto refleja que una mayoría significativa de las personas encuestadas están familiarizadas con el término, lo que podría indicar un nivel básico de educación financiera o exposición a este tipo de información.

El 71.95% de los encuestados considera que no tiene suficiente libertad financiera, 28.05% cree que sí tiene suficiente libertad financiera. Esta proporción sugiere que, aunque la mayoría conoce el término, una gran parte no se siente financieramente libre. Esto podría estar

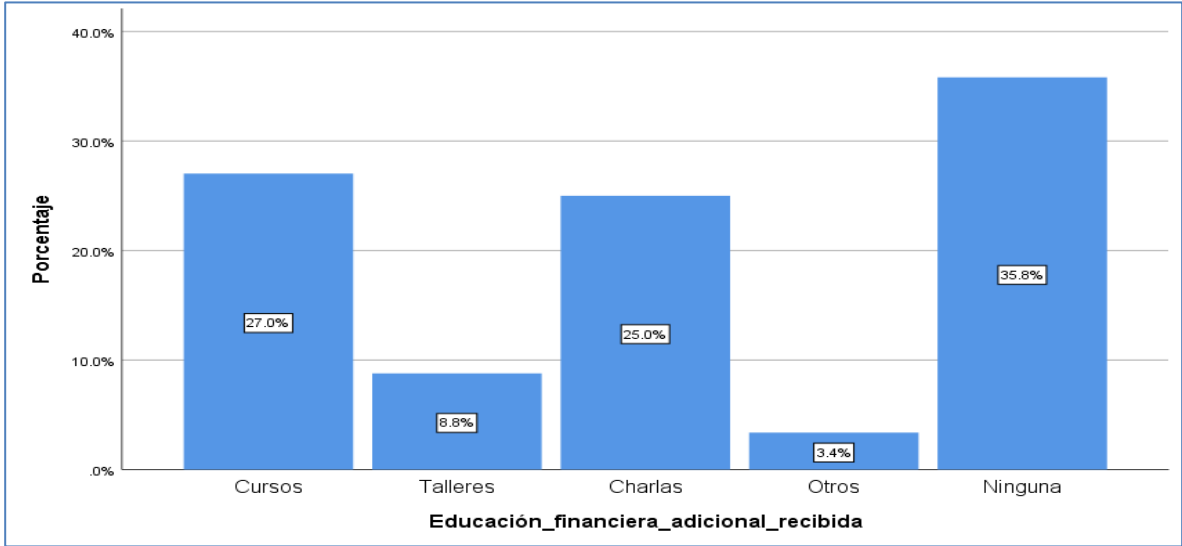
relacionado con la falta de planificación financiera y el alto enfoque en el consumo visto en los otros Figuras.

10.3 Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de vida de las familias.

Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de vida de las familias implica analizar cómo el conocimiento y la aplicación de conceptos financieros impactan la estabilidad económica y el bienestar general de un hogar. La educación financiera permite a las personas comprender aspectos esenciales como la administración del presupuesto, el ahorro, la inversión y el uso responsable del crédito, habilidades que son fundamentales para manejar los recursos económicos de manera eficiente. En muchas familias, una adecuada educación financiera puede significar la diferencia entre poder cubrir las necesidades básicas, planificar para el futuro, y evitar el sobreendeudamiento.

Esta relación entre educación financiera y nivel de vida también influye en la capacidad de las familias para lograr metas de largo plazo, como la adquisición de una vivienda o la educación universitaria de los hijos, lo que contribuye al desarrollo económico y social de la comunidad en general.

Figura 30
Educación financiera adicional recibida

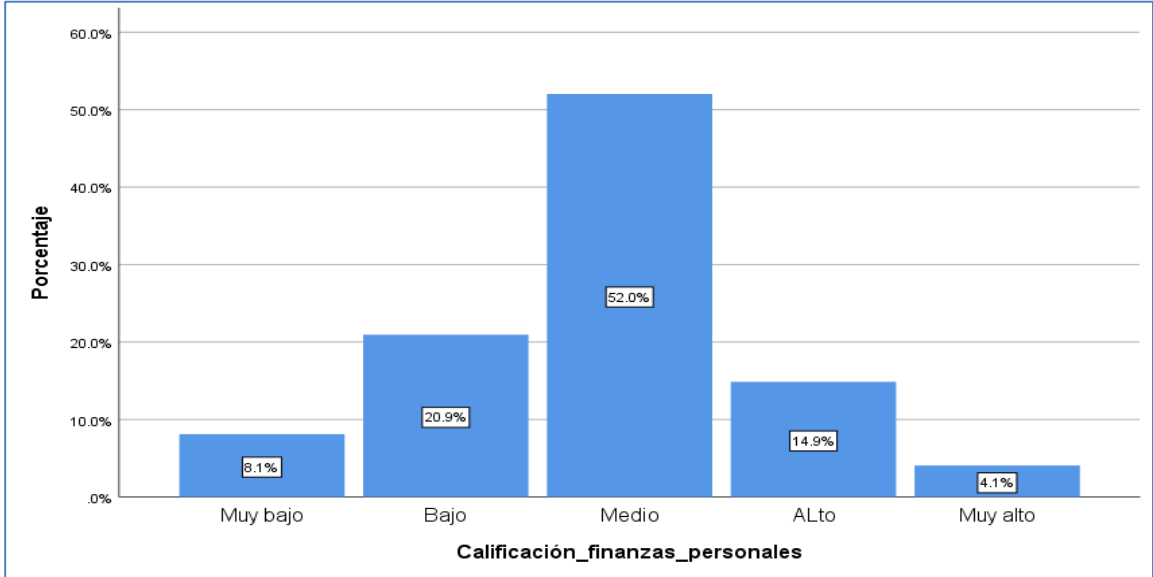


La figura 30 es una representación visual, mediante un diagrama de barras que muestra la educación financiera adicional que han recibido las familias del barrio linda vista, las cuales se dividen por categorías, entre estas están: Cursos, talleres, charlas, otros y ninguno.

Los encuestados prefieren los cursos formales (27%) como su opción principal para aprender sobre finanzas, valorando la estructura y profundidad que estos ofrecen. Los talleres (8.8%) son atractivos por ser formatos breves y prácticos, ideales para adquirir conocimientos específicos rápidamente. Las charlas (25%) también son relevantes, ya que permiten una educación financiera básica de manera flexible y accesible. Además, hay fuentes adicionales no mencionadas en las opciones, como libros y blogs (3.4%). Sin embargo, un 35.8% de los encuestados no ha recibido educación financiera complementaria, lo que representa una clara oportunidad para mejorar la oferta de programas en este ámbito.

La figura 31 muestra la calificación de las finanzas personales de las familias del barrio linda vista, dicha calificación se divide en cinco categorías: muy bajo, bajo, medio y muy alto, el cual predomina la calificación “media”.

Figura 31
Calificación de finanzas personales



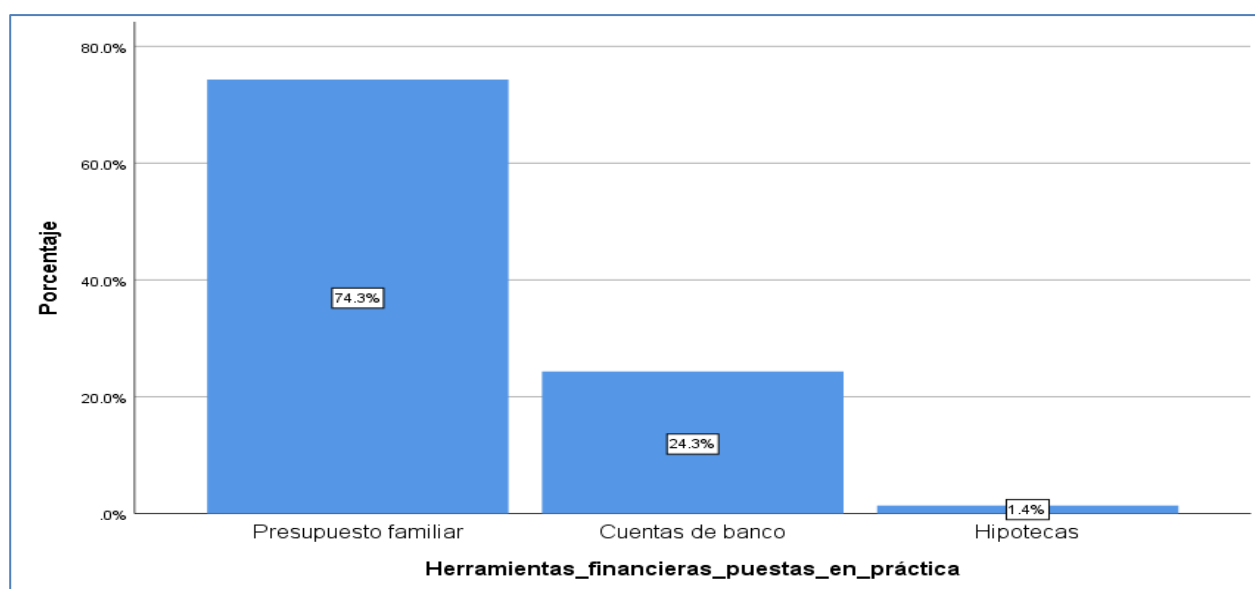
Se puede observar que la calificación a predominar es la Media (52%): La mayoría de las personas se evalúan con una calificación media en la gestión de sus finanzas personales. Esto indica una conciencia general sobre la importancia de la administración del dinero, aunque también revela áreas donde se puede mejorar. Las calificaciones Bajas y Muy Bajas (29%): Un

porcentaje notable de personas se clasifica con una calificación baja o muy baja en sus finanzas personales. Esto sugiere que hay un grupo significativo que podría beneficiarse de educación financiera y herramientas para mejorar su capacidad de manejo del dinero. Calificaciones Altas y Muy Altas (19.5%): Aunque es un porcentaje menor, hay personas que se autoevalúan con calificaciones altas o muy altas en su gestión financiera. Esto indica la existencia de un grupo que ya maneja bien sus finanzas y que podría servir de ejemplo para otros.

La figura 32 presenta un análisis de las herramientas financieras utilizadas en el barrio linda vista, destacando dos categorías principales las cuales son: presupuesto familiar y cuentas de banco, seguido de hipotecas, donde predomina el presupuesto familiar.

Figura 32

Herramientas financieras puestas en prácticas



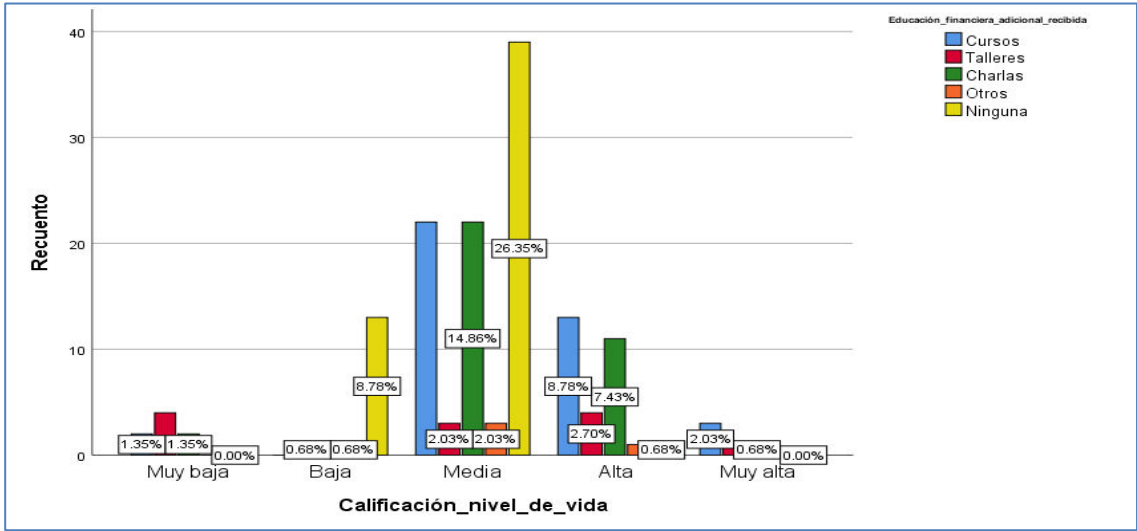
Presupuesto Familiar (74.3%): La alta adopción del presupuesto familiar sugiere que muchas personas reconocen la importancia de planificar sus gastos y gestionar sus ingresos. Como lo confirman las familias en entrevista “Yo realizo un presupuesto para saber en qué y cuanto gastar” otra persona exponía que “una de las estrategias que utilizo en mi hogar es mantener un presupuesto destinado, para la compra de cada cosa que necesito”.

Esto indica un buen entendimiento de los principios fundamentales de las finanzas personales. Cuentas Bancarias (24.3%): Aunque el uso de cuentas bancarias es bastante

común, su porcentaje es relativamente bajo en comparación con el del presupuesto familiar. Esto podría señalar que algunas personas todavía prefieren métodos de ahorro más tradicionales, como guardar efectivo en casa, o que pueden carecer de acceso a servicios bancarios.

Hipotecas (1.4%): El escaso porcentaje de personas que utilizan hipotecas indica que el acceso a la propiedad a través de este tipo de financiamiento es limitado en la muestra analizada. Esto podría deberse a varios factores, como ingresos bajos, dificultades para acceder al crédito, o una preferencia por otros tipos de vivienda.

Figura 33
Relación entre la calificación de vida y la educación financiera adicional



La figura 33 analiza la relación entre la percepción del nivel de vida y su participación en la educación financiera adicional. En este caso, es notable que el nivel de vida medio, es el que más invierte en educación financiera adicional con un 14.86% que participan en cursos y charlas. Aunque si existe un 26.35% del mismo nivel de vida que no posee ninguna educación financiera adicional. Las familias expresaron en entrevista, como sugerencia para mejorar la educación financiera “Crear colaboración en conjunto con las escuelas para promover la educación financiera desde edades tempranas”, así como “promover campañas de educación financiera”, lo cual muestra interés hacia la dinamización de la educación financiera por parte de la población en estudio.

Por otro lado, las familias con un nivel de vida alto, muestran menor porcentaje de participación, el 8.78% que participa en cursos y el 7.43% en charlas. Los demás niveles de vida no refieren educación financiera adicional significativa. Esto indica que las familias no consideran

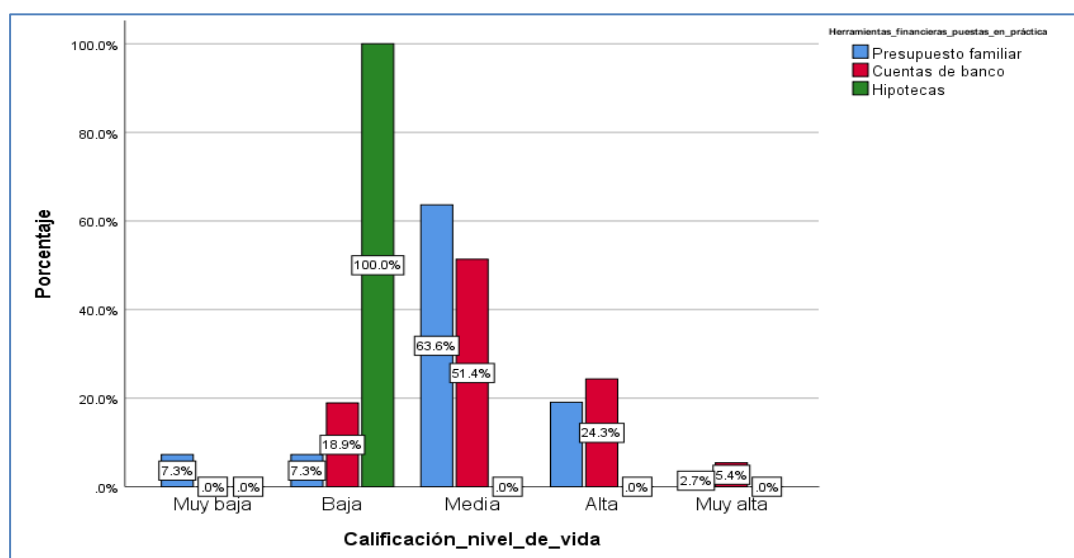
que la educación financiera influya en su nivel de vida, por lo cual no se preocupan por recibirla, ni acceder a ella. Lo anterior, se confirma con la tabla 3 que muestra la correlación entre las variables, lo que resulta en un coeficiente negativo de (0.267) representando una correlación baja, que implica que no existe una relación entre variables (ver anexo 1 tabla 1).

La figura 34, refleja el nivel de vida y el uso de herramientas financieras. De manera similar, los estratos que utilizan de mayor manera herramientas financieras es el nivel medio alto. En este caso, el nivel medio refleja que el 46.62% utiliza presupuesto familiar, según lo expresaron las familias en la entrevista: *“Al implementar buenas prácticas financieras tenemos una mejor organización y manejo del ingreso en casa, dividimos los ingresos, para gasto y ahorro y ahora la economía en el hogar es estable”*, *“Ahora puedo suplir todas mis necesidades sin dificultad”*. Lo cual indica que el implementar buenas prácticas financieras, mediante la aplicación de herramientas de apoyo, trae consigo resultados satisfactorios a la economía de las familias.

Con el mismo comportamiento, pero con menor porcentaje el nivel alto indica que el 14.19% utiliza presupuesto familiar, y el 6.08% cuentas de banco. En los siguientes estratos la utilización de herramientas financieras es muy poco significativa. Esto indica la poca importancia que le dan las familias al uso de herramientas de educación financiera, esto se corrobora con la correlación que resulta en un coeficiente de 0.082, siendo una correlación baja, que indica poca o nula relación entre ambas variables (ver anexo 1 tabla 2).

Figura 34

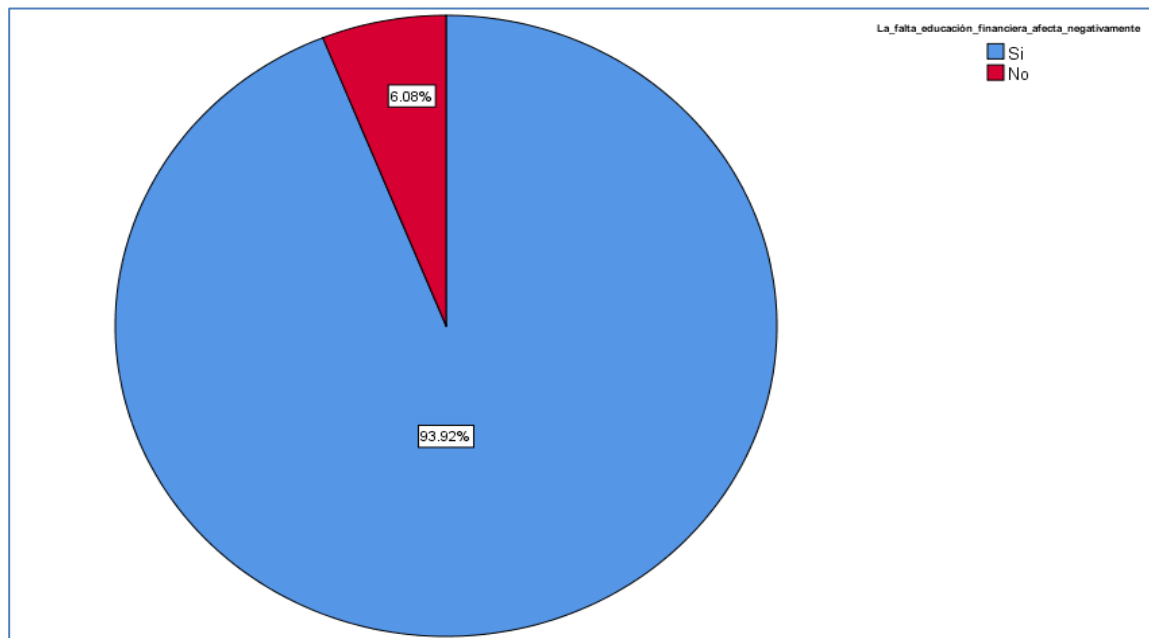
Relación entre el nivel de vida y el uso de herramientas financieras



Sin embargo, al consultarles de manera directa, si consideran que la falta de educación financiera repercute en su nivel de vida, la amplia mayoría, el 93.92% expresan que la afirmación anterior es correcta; y, un 6.08% indica que no es relevante. Esto va directamente relacionado con nuestra hipótesis, que plantea que la falta de aplicación de herramientas financieras en las finanzas de las familias tiene un impacto negativo en el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista; lo que según las percepciones de las personas se demuestra con esta pregunta; aunque en las correlaciones anteriores no exista estadísticamente una correlación que lo demuestre.

Figura 35

La falta de educación financiera afecta negativamente el nivel de vida



Este Figura circular muestra la percepción de la población respecto a si la falta de educación financiera afecta negativamente. La gran mayoría (93.92%) considera que sí, lo que indica un consenso amplio sobre la importancia de la educación financiera en la calidad de vida de las personas y la gestión de sus recursos.

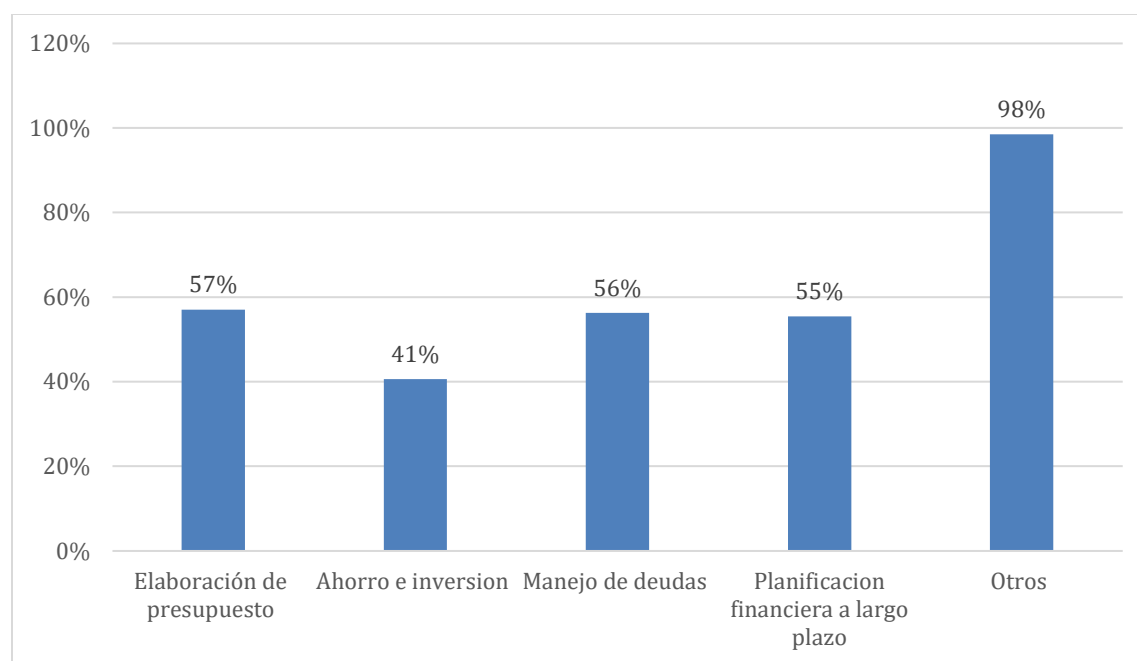
Los pobladores expresaron en entrevista “Me gustaría adquirir más conocimientos acerca del manejo de las finanzas para desarrollar más responsabilidad financiera y ponerlo en práctica en mi hogar”, dato que indica que las familias consideran que la educación financiera es importante y por lo tanto influye positivamente en su calidad de vida, “La falta de educación

financiera me ha llevado a tomar malas decisiones financieras”, “ Si, si hubiese tenido conocimientos bases de educación financiera previo a mi proceso de formación universitaria, considero que hoy tendría una mejor calidad de vida “. Solo un pequeño porcentaje (6.08%) opina que la falta de educación financiera no tiene un impacto negativo, lo cual sugiere que existe poca resistencia a la idea de que la educación financiera es crucial. Este resultado resalta la necesidad de implementar programas de educación financiera para mejorar la situación económica y social de las familias en el área de estudio.

La figura 36 refleja los intereses de las familias con respecto a temas relacionados con la educación financiera que las familias desean aprender para mejorar su educación financiera. Se presentan varias categorías, incluyendo elaboración de presupuesto, ahorro e inversión, manejo de deudas, planificación financiera a largo plazo y otros, la encuesta revela el interés y la necesidad de formación en estas áreas, con un enfoque en estrategias para fortalecer sus habilidades financieras.

Figura 36

¿Qué temas le gustaría aprender para mejorar su educación financiera?

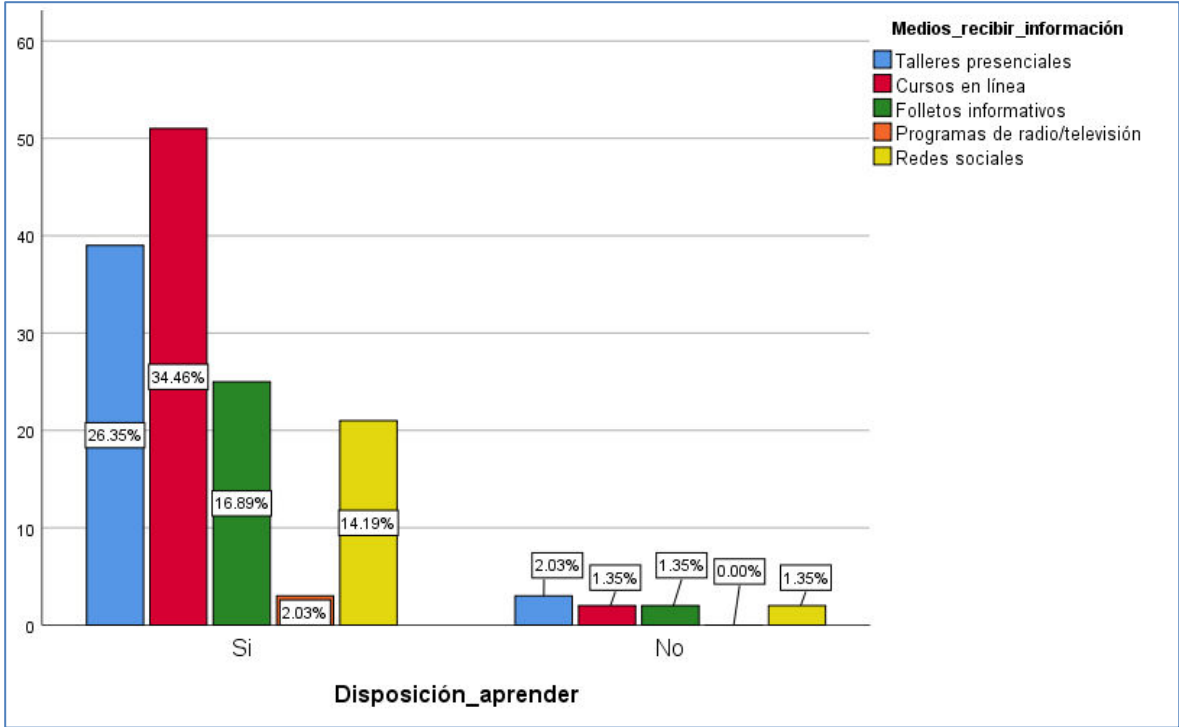


Un aspecto llamativo es que el 98% de los encuestados selecciona la opción “otros” referente a la necesidad de adquirir conocimientos adicionales que quizá no se encuentra en las opciones presentadas. Dentro de las opciones propuestas, la elaboración de presupuestos

destaca como el tema de mayor interés, con 57% de preferencia. Esto pone en evidencia la relevancia que las familias asignan a la planificación de sus ingresos y egresos como base para una gestión financiera efectiva. Seguido de esto, el manejo de deudas que representa un 56% y la planificación financiera con un 55% muestran un interés significativo acerca de implementar estrategias que garanticen la estabilidad económica a futuro, por otro lado, el ahorro y la inversión reflejan un 41%, siendo así un tema de menor prioridad para las familias del barrio linda vista.

La figura 37 ilustra la disposición de los habitantes del barrio linda vista para aprender y los medios a través de los cuales prefieren recibir información. Se presentan diferentes opciones, como: talleres presenciales, cursos en línea, folletos informativos, programas de radio/televisión y redes sociales. La mayor parte de los habitantes tiene disposición de aprendizaje, y los medios para recibir información más destacados son cursos en línea, talleres presenciales y folletos informativos. Éstos son retomados para las propuestas de estrategias de la investigación.

Figura 37
Disposición para aprender y medios para recibir información

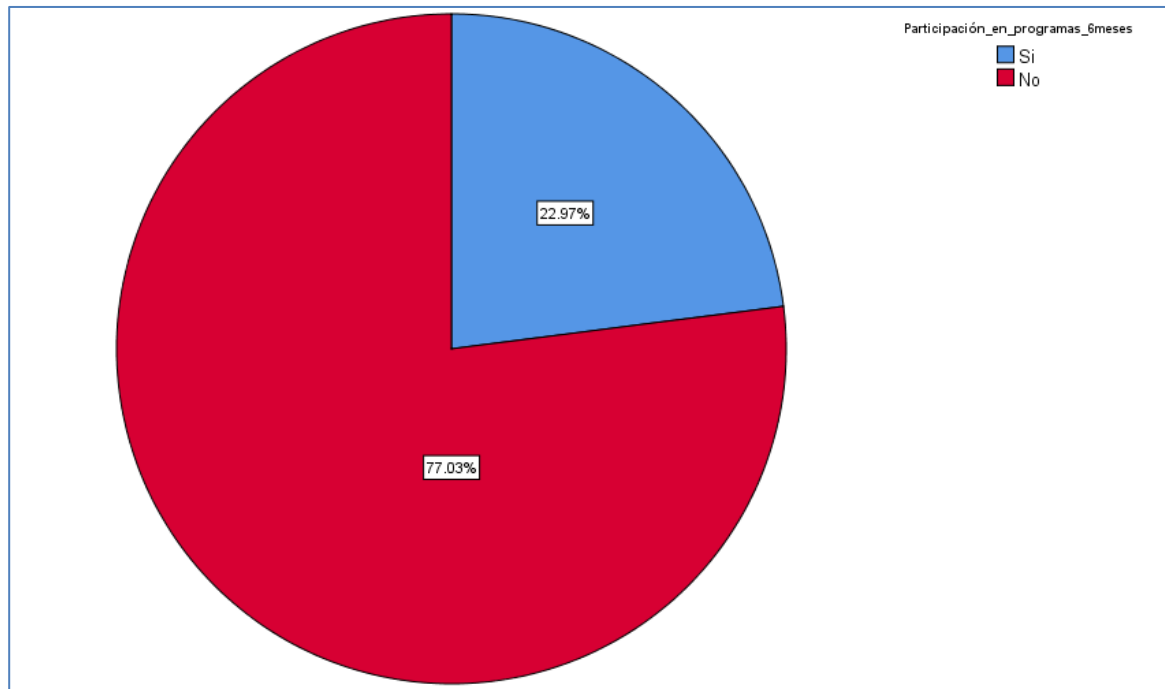


La figura 38 presenta la participación de los habitantes del barrio linda vista en programas financieros durante los últimos seis meses, se muestra un Figura circular que destacas las dos

categorías a utilizar, divididas entre aquellos que han participado y el grupo que no lo han hecho. Se ilustra que un 77.03% de los participantes abandonó el programa antes de cumplir los 6 meses, lo que indica una tasa de deserción notablemente alta. Esto sugiere que una gran mayoría de los inscritos no completó este periodo.

Figura 38

Participación en los últimos 6 meses en programas financieros

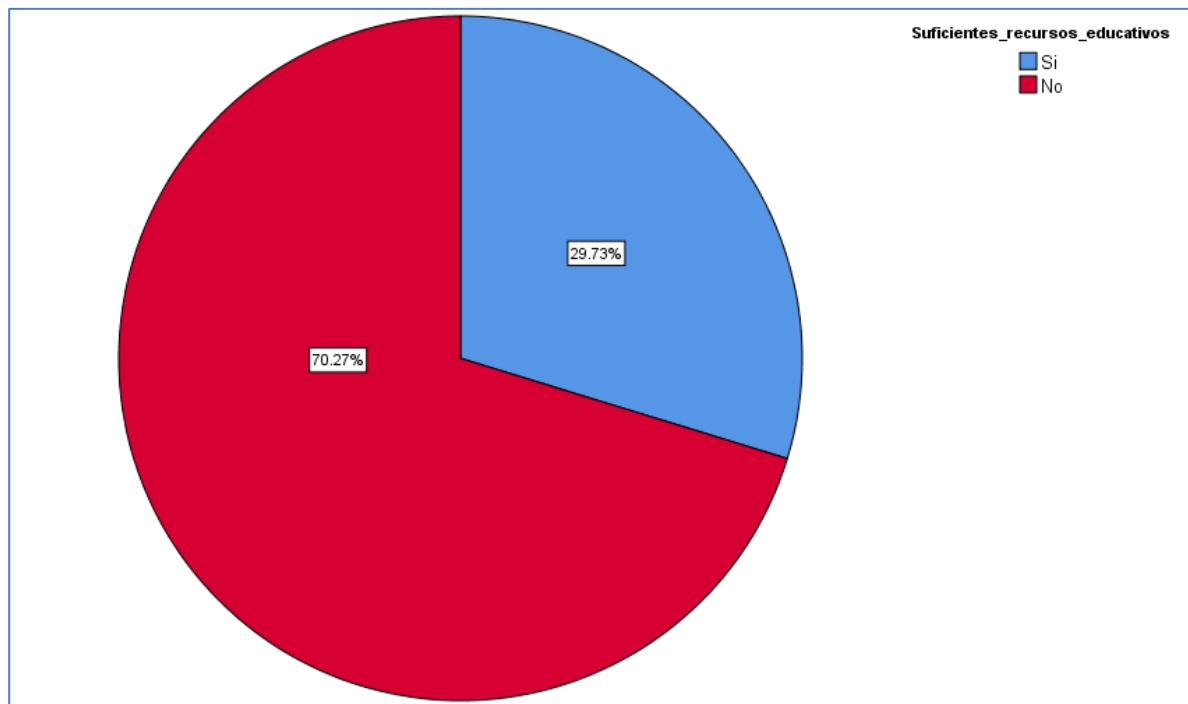


Por otro lado, solo un 22.97% de los participantes logró permanecer en el programa hasta los 6 meses, lo que resalta que una proporción relativamente pequeña logró completar al menos la primera mitad del mismo. Esta diferencia significativa entre las dos cifras destaca la dificultad de retener a los participantes en el programa.

La figura 39 muestra la percepción de los habitantes del barrio linda vista sobre, si cuentan con suficientes recursos en su comunidad. Se presenta en forma de grafico circular, en donde el 70.27% de los encuestados indica que no cuentan con suficientes recursos, mientras que el 29.73% señala que sí.

Figura 39

¿Cuenta con suficientes recursos en su comunidad?

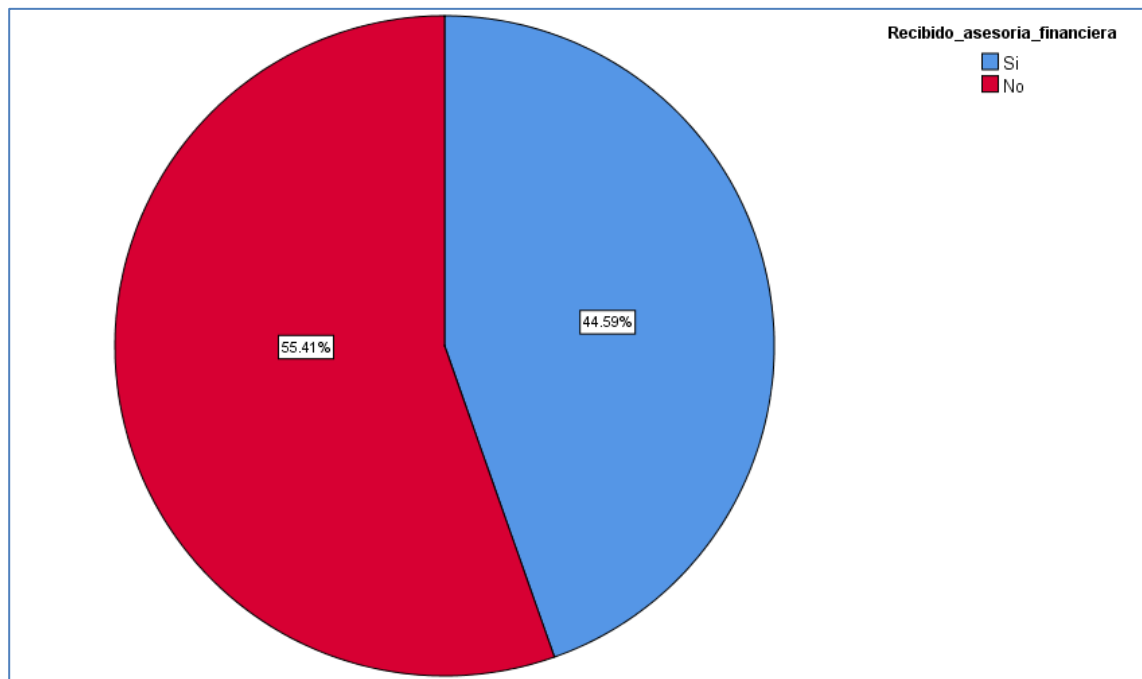


En la figura 39 se aprecia una percepción mayoritaria de la insuficiencia de recursos educativos dentro de la comunidad de las familias del barrio linda vista, el 70.27% de la población de los encuestados consideran que no cuentan con suficientes recursos educativos en su comunidad, lo cual podría reflejar una carencia en los servicios e infraestructura y programas de apoyo educativo en el barrio lo que podría impactar negativamente en la calidad de vida, la educación de las familias e impactar negativamente en oportunidades de desarrollo económico de los habitantes. El porcentaje de respuestas positivas 29.73% es significativamente menor, lo que evidencia una posible desigualdad o falta de acceso equitativo a recursos esenciales, el grupo minoritario de la población indica contar con suficiente recursos y condiciones.

El grafico 40 muestra si los habitantes del barrio lindan vista han recibido asesoría financiera, en el grafico circular presenta que el 44.59% de los encuestados han recibido asesoría, mientras que el 55.41%, no la han recibido, esta distribución refleja una situación casi equitativa entre quienes han accedido a este tipo de apoyo y quiénes no.

Figura 40

¿Ha recibido asesoría financiera?



La figura 40 circular presentado muestra la distribución porcentual de las personas que han recibido o no asesoría financiera. Los resultados indican lo siguiente: 55.41% de las personas encuestadas no ha recibido asesoría financiera. Este porcentaje sugiere una brecha significativa en el acceso a servicios de asesoramiento financiero para una gran parte de la población. Por otro lado, un 44.59% de las personas sí ha recibido asesoría financiera. Aunque este porcentaje representa a una porción considerable de la población, aún existe una necesidad importante de ampliar el acceso a estos servicios.

10.4 Proponer estrategias que permitan mejorar las prácticas y hábitos financieros para mejorar el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista.

Para mejorar las prácticas y hábitos financieros de las familias del barrio Linda Vista, se pueden proponer varias estrategias enfocadas en la educación y la inclusión financiera:

Estrategia 1: Programas de capacitación en educación financiera

Objetivo: Fortalecer el conocimiento sobre las herramientas financieras, y su correcta utilización, para elevar el nivel de vida de las familias del barrio Linda Vista.

Acciones a ejecutar:

1. Ofertar cursos en línea con temas básicos como la elaboración de presupuestos, el ahorro, el manejo de deudas y el uso de herramientas financieras como cuentas de ahorro y créditos.
2. Promover la colaboración con instituciones financieras o educativas locales y adaptarse a las necesidades específicas de la comunidad.

Estrategia 2: Creación de grupos de ahorro comunitario

Objetivo: Fomentar la colaboración y el apoyo mutuo entre las familias para promover el ahorro colectivo y la educación financiera.

Acciones a ejecutar:

1. Ofrecer capacitación sobre métodos de ahorro, gestión de fondos y planificación financiera grupal.
2. Implementar actividades de asesoría en inversión para que los participantes aprendan a diversificar sus ingresos y mejorar su seguridad financiera.

Estrategia 3: Facilitación del acceso a servicios financieros formales

Objetivo: Promover la inclusión financiera mediante el uso de productos bancarios accesibles y adaptados a las necesidades de las familias del barrio.

Acciones a ejecutar:

1. Organizar jornadas de inscripción y apertura de cuentas bancarias en el barrio, con personal capacitado para explicar los beneficios y requisitos.
2. Fomentar el uso de aplicaciones móviles y plataformas digitales para la administración de finanzas personales, con talleres sobre su uso básico.

Estrategia 4: Programas de asesoría financiera personalizada

Objetivo: Brindar orientación específica y adaptada a la situación económica de cada familia para optimizar su gestión financiera.

Acciones a ejecutar:

1. Desarrollar un plan de acción personalizado para cada familia, ajustado a sus ingresos, gastos y metas financieras.
2. Crear una red de voluntarios o expertos en finanzas que puedan brindar apoyo continuo y resolver dudas de las familias en tiempo real.

11. Conclusiones

El análisis de las familias del barrio Linda Vista revela una comunidad rica en diversidad socioeconómica, donde confluyen diferentes realidades que configuran su nivel de vida. Destaca una mayor predominancia del sexo femenino en edad joven, con estudios universitarios, y un acceso sólido tanto a servicios básicos; como agua, electricidad, salud y educación; como a servicios adicionales de lujo, como telefonía, internet. Sin embargo, pese a estos indicadores, la mayoría de los encuestados percibe una insuficiencia de recursos en su entorno, lo que sugiere una sensación de escasez que puede limitar su nivel de vida y sus oportunidades de progreso.

Al evaluar las prácticas y hábitos financieros, se evidenció que muchas familias del barrio poseen cuentas de ahorro, elaboran presupuestos familiares y reconocen la importancia de la planificación financiera. No obstante, es el grupo de ingresos medios quien utiliza con mayor frecuencia herramientas financieras avanzadas, lo que indica un segmento de habitantes, en el acceso y uso de los recursos financieros que merece atención.

Desde la perspectiva de los habitantes, existe una percepción generalizada de que la educación financiera influye positivamente en el nivel de vida. Solo un pequeño porcentaje de la población se considera financieramente libre, mientras que la mayoría califica su gestión financiera personal en un nivel medio. Esto resalta la necesidad urgente de fortalecer las competencias financieras de los residentes.

En base a los resultados obtenidos, se aprueba la hipótesis planteada en este estudio, puesto que los datos obtenidos evidencian que la falta de conocimientos financieros en las familias del barrio en estudio, dificulta la planificación económica, incrementando los niveles de endeudamiento, y sobre todo, limita la capacidad de crecimiento económico en la población, por lo tanto se llega a la conclusión que promover programas de educación financiera adoptado a las necesidades de esta comunidad podrían contribuir significativamente en pro de mejorar las condiciones económicas y sociales de las familias y como resultado mejoras en su nivel de vida.

Las estrategias propuestas para mejorar esta situación incluyen la implementación de programas de educación financiera en colaboración con instituciones financieras, la promoción del uso de aplicaciones digitales para la gestión financiera. Estas medidas están diseñadas para facilitar la adopción de hábitos financieros más responsables y efectivos. Con su correcta implementación, se espera que las familias logren una mayor seguridad económica y un nivel de vida más estable y próspero a largo plazo.

12. Recomendaciones

De acuerdo a la relevancia del tema de estudio y la importancia de fortalecer la educación financiera, a continuación, se detallan algunas recomendaciones:

A los residentes del barrio Linda Vista:

1. **Participar activamente en programas de educación financiera:** Aprovechar las oportunidades de capacitación ofrecidas por instituciones locales para adquirir conocimientos sobre la elaboración de presupuestos, ahorro y manejo de deudas. La participación constante contribuirá al fortalecimiento de la economía familiar.
2. **Fomentar la cultura del ahorro:** Es importante que las familias adopten el hábito de ahorrar regularmente, incluso con pequeñas cantidades, para enfrentar imprevistos y planificar metas futuras, como la educación de sus hijos o mejoras en sus viviendas.

A las autoridades locales y gobierno:

1. **Implementar políticas de inclusión financiera:** Desarrollar programas locales que fomenten el acceso a servicios financieros formales, como cuentas de ahorro de bajo costo y microcréditos, dirigidos especialmente a familias de bajos ingresos en el barrio Linda Vista.
2. **Establecer alianzas con instituciones educativas y financieras:** Desarrollar iniciativas conjuntas para llevar talleres de educación financiera a las comunidades, integrando esta temática en las escuelas o mediante programas comunitarios.

A organismos privados de finanzas:

1. **Ofrecer productos financieros adaptados a las necesidades locales:** Desarrollar productos financieros accesibles, como cuentas de ahorro sin comisiones o microcréditos flexibles, que se ajusten a las condiciones económicas de los residentes del barrio Linda Vista.
2. **Realizar campañas de educación financiera y asesoría personalizada:** Organizar jornadas de orientación financiera gratuita y asesoría personalizada para enseñar a los residentes cómo utilizar de manera efectiva los servicios financieros, fomentando la confianza en el sistema financiero formal.

13. Bibliografía

- Alejandro, P., Soto, D., & Yenny, C. (Junio de 2012). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5978951.pdf>
- Anonimo. (23 de Septiembre de 2022). *Euroinnova*. Obtenido de <https://www.euroinnova.edu.es/blog/que-es-estabilidad-laboral#que-es-estabilidad-laboral>
- Arias, E. (1 de Noviembre de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-mixta.html>
- BAC-CREDOMATIC, R. F. (2008). *Libro maestro de educacion financiera, un sistema para vivir mejor*. Costa Rica: Innova Technology, S.A. . Obtenido de [file:///C:/Users/lourd/AppData/Local/Microsoft/Windows/INetCache/IE/X8VJUM7U/Material_apoyo_finanzas_personales\[1\].pdf](file:///C:/Users/lourd/AppData/Local/Microsoft/Windows/INetCache/IE/X8VJUM7U/Material_apoyo_finanzas_personales[1].pdf)
- Bankinter. (s.f.). Obtenido de <https://www.bankinter.com/banca/diccionario-economico/cuenta-bancaria#letra-A>
- Barrantes, D. M., Izcano, L. N., & Gomez, R. J. (16 de Junio de 2020). *Repositorio de la UNAN MANAGUA*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/19240/1/20195%201.pdf>
- Barrios, L. (25 de Noviembre de 2021). *ARKANGELES*. Obtenido de <https://www.arkangeles.com/blog/presupuesto-financiero>
- BBVA. (19 de Agosto de 2015). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/economia-y-finanzas/consiste-modelo-crecimiento-economico-solow/>
- BBVA. (11 de Agosto de 2021). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-deuda-para-que-sirve-y-como-se-mide-el-endeudamiento-financiero/>
- BBVA. (25 de Octubre de 2023). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-libertad-financiera-y-como-se-puede-conseguir/>
- BBVA. (8 de Abril de 2024). *bbva Salud Finaciera*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/diferencias-tarjetas-credito-tarjetas-debito/>
- BCN. (2024). *Perspectivas macroeconomicas* . Obtenido de <https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/perspectivas-macroecon%C3%B3micas-2024>
- Billin. (s.f.). *Glosario Contable*. Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-endeudamiento/>
- Caurin, J. (9 de 1 de 2024). *Economia Simple*. Obtenido de <https://economiasimple.net/glosario/credito>
- Centro de Investigación Ageingnomics. Fundación MAPFRE. (2017). *Fundación MAPFRE*. Obtenido de <https://ageingnomics.fundacionmapfre.org/publicaciones/glosario/definicion-teoria-ciclos-vitales-las-tres-etapas/#:~:text=La%20teor%C3%ADa%20del%20ciclo%20vital,vuelve%20a%20quedarse%20sin%20ingresos.>

- CNDH México . (s.f.). *Comision Nacional de los Derechos Humanos*. Obtenido de https://desca.cndh.org.mx/indicadores/Nivel_Vida_Adecuada
- Cohelo, F. (1 de Enero de 2019). Obtenido de Equipo de enciclopedia: <https://www.significados.com/empleo>
- Coinscrap Finance. (24 de Junio de 2021). Obtenido de <https://coinscrapfinance.com/es/fintech-news/los-5-niveles-financieros-en-cual-te-encuentras/>
- CONEVAL. (2023). ¿QUÉ SON LAS LÍNEAS DE POBREZA POR INGRESOS Y POBREZA EXTREMA POR. (2), 1. México. Obtenido de https://www.coneval.org.mx/Medicion/Documents/Lineas_de_Pobreza_por_Ingresos/Lineas_de_Pobreza_por_Ingresos.pdf
- Datosmacro.com. (2020). Obtenido de <https://datosmacro.expansion.com/pib/nicaragua?anio=2020#:~:text=El%20producto%20interior%20bruto%20de,los%20que%20publicamos%20el%20PIB.>
- Davis, T. (27 de Abril de 2020). *Psychology today*. Obtenido de <https://www.psychologytoday.com>
- de la Vega Guzmán, R. y. (2020). Endeudamiento y salud: dos conceptos relacionados en el desarrollo del pensamiento socioeconómico. *Investigación y Práctica en Psicología del Desarrollo*, 1.
- Definicion Poblacion Estadística . (15 de Diciembre de 2022). Obtenido de <https://definicion.de/poblacion-estadistica/>
- Degraves, A. G., & Marquina, K. G. (2019). *Muestreo Estadístico para docentes y estudiantes* . Obtenido de https://tauniversity.org/sites/default/files/ebook_muestreo_estadistico_para_docentes_y_estudiantes._dr._angel_gomez_degraves_y_prof._karine_gomez_marquina.pdf
- Díaz, N. (22 de Febrero de 2024). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>
- Domínguez, J. M. (2013). *La gestión del presupuesto familiar: nociones básicas*, 2.
- Equipo editorial, E. D. (16 de Julio de 2021). *Editorial, etecé*. Obtenido de <https://concepto.de/poder-adquisitivo/>
- Equipo Endered. (30 de Junio de 2023). Obtenido de https://www.edenred.mx/blog/herramientas-financieras-para-gestionar-los-gastos-de-tu-empresa?hs_amp=true
- EVALANGO. (15 de Marzo de 2024). Obtenido de <https://www.evalandgo.com/es/consejos/que-es-una-encuesta-y-para-que-sirve/>
- Fastercapital. (4 de Abril de 2024). *Mercado de valores como la propensión marginal a invertir influye en la dinámica del mercado*. Obtenido de <https://fastercapital.com/es/contenido/Mercado-de-valores--como-la-propension-marginal-a-invertir-influye-en-la-dinamica-del->

- mercado.html#:~:text=El%20concepto%20de%20propensi%C3%B3n%20marginal,el%20ingreso%20o%20la%20producci%C3%B3n.
- Felipe, G., & Camila, E. (9 de Octubre de 2013). *Metodo integrado de medicion de la pobreza (MIP)*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/slideshow/mtodo-integrado-de-medicin-de-pobreza/27037790>
- Fernández de la Cigofia, J. R. (16 de Noviembre de 2023). *sage*. Obtenido de <https://sage.com/es-es/blog/que-es-cuenta-bancaria/#caracteristicas>
- financiera, Programa global de educacion. (2008). *Educacion Financiera su dinero y su futuro*. Washington, D.C. Recuperado el 1 de Junio de 2024, de 5PASOSDELA PLANIFICACIÓN FINANCIERA 1. Examinar supropia situación. Reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades. 2. Determinar sus metas financieras. Decidir lo que se quiere lograr, cuándo y cómo. 3. Elaborar un presupuesto. Crear un resumen de los ingresos y
- FUNDESA. (10 de Noviembre de 2023). Obtenido de <https://www.fundesa.org.gt/indices-y-evaluaciones-de-pais/indices-internacionales/libertad-economica#:~:text=El%20%C3%8Dndice%20de%20Libertad%20Econ%C3%B3mica,in dican%20mayores%20niveles%20de%20libertad>.
- GBM Academy. (18 de Noviembre de 2022). Obtenido de <https://gbm.com/academy/finanzas-personales-que-son-y-como-entenderlas/>
- Gil, S. (13 de Julio de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Gobierno de México . (s.f.). *INDICE DE DESARROLLO HUMANO*. Obtenido de <https://campusgenero.inmujeres.gob.mx/glosario/terminos/indice-de-desarrollo-humano>
- Gobierno de México. (14 de Abril de 2016). *Banco del Bienestar*. Obtenido de <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
- Gómez, C. R., López, B. N., & Velásquez, B. R. (23 de Febreo de 2020). *Repositorio de la UNAN MANAGUA*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/13377/1/20027.pdf>
- Google maps. (1 de Junio de 2024). Mapa Satelital La Trinidad. La Trinidad, Esteli, Nicaragua. Obtenido de Datos del mapa: <https://www.google.com/maps/place/La+Trinidad/@12.9668954,-86.2352139,15z/data=!3m1!4b1!4m6!3m5!1s0x8f7227de00646a59:0xeba5b9264281e0cc!8m2!3d12.9668377!4d-86.2349044!16zL20vMDc4dGw5?entry=ttu>
- Gutierrez, I. (09 de Junio de 2020). *Financiero*. Obtenido de <https://muyfinanciero.com/conceptos/finanzas-personales/>
- Gutierrez, I. (4 de Enero de 2021). *Financiero*. Obtenido de <https://muyfinanciero.com/conceptos/presupuesto/>
- Hernández Cardona, & Del Rio. (2017). Obtenido de https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-07642017000500003

- Holder, R. (2014). *Acceso Universal a la salud y cobertura universal de la salud*. Recuperado el 6 de Marzo de 2024, de <https://www3.paho.org/hq/dmdocuments/2014/MGPSS-Y-AUS-Y-CUS-PAN-NOV-2014.pdf>
- INE República Bolivariana de Venezuela. (s.f.). *ine,gob,ve*. Obtenido de http://www.ine.gob.ve/index.php?option=com_content&id=336&Itemid=45&view=article%20%20%20%20
- Informe sobre Desarrollo Humano 2020. (2020). Nota informativa para los países acerca del Informe sobre Desarrollo Humano. *Nota informativa para los países acerca del Informe sobre Desarrollo Humano, 2*.
- INIDE. (Marzo de 2008). Obtenido de <https://www.inide.gob.ni/docu/censos2005/CifrasMun/Esteli/La%20Trinidad.pdf>
- Kiyosaki, R. (2011). *El cuadrante del flujo de dinero: Guía del padre rico hacia la libertad financiera* (Vol. 8a reimp.). Buenos Aires: Aguilar. Obtenido de El ahorro es una práctica fundamental en la gestión financiera personal, que consiste en reservar una parte de los ingresos para cubrir necesidades futuras, enfrentar imprevistos o invertir en proyectos a largo plazo
- Ladueña, J. A. (5 de febrero de 2024). *Economipedia*. Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/estrategia.html#google_vignette
- Laura Díaz-Bravo, U. T.-G.-H.-R. (Septiembre de 2013). *La entrevista, recurso flexible y dinámico*. Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-50572013000300009
- López, J. F. (s.f.). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/consumo.html>
- López López, Martha Regina y Flores Hernández, Margarita de los Angeles. (2014). *Repositorio institucional RIUMA*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/9567/>
- López, J. F. (1 de Marzo de 2020). Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/propension-marginal-al-consumo.html>
- López, J. F. (1 de Marzo de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/consumo.html>
- López, J. F. (13 de Mayo de 2023). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>
- Manual de capacitacion de educacion financiera. (2008). En *Educacion financiera su dinero y su futuro* (pág. 1). Mexico, DF: BANSEF.
- Manual de educacion financiera. (2008). *El presupuesto familiar*. Madrid, España: Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer).
- Mapa nacional de turismo. (11 de abril de 2024). *Mapa nacional de turismo*. Obtenido de <https://www.mapanicaragua.com/municipio-de-la-trinidad/>

- Martínez, J. C. (1 de enero de 2017). *La teoría del ciclo vital de Franco Modigliani: enfoque en los salarios de los trabajadores colombianos*. Recuperado el 20 de Mayo de 2024, de Fundación Universidad de América:
<https://revistas.uamerica.edu.co/index.php/rques/article/view/106>
- Matute, D. J., & Meza, K. M. (26 de Febrero de 2022). *REPOSITORIO UNAN MANAGUA* . Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/18038/1/20447.pdf>
- Ministerio de economía y finanzas Perú. (2018). Obtenido de https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100694&view=article&catid=750&id=4856&lang=es-ES
- Montenegro, A. J. (4 de Enero de 2019). *REPOSITORIO UNAN MANAGUA*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>
- Montenegro, A. J. (4 de Enero de 2019). *REPOSITORIO UNAN MANAGUA* . Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>
- Naciones Unidas, d. h. (2021). *El derecho humano a una vivienda adecuada*, 1.
- OECD. (2005). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Banco de Desarrollo de América Latina.
- Organización internacional del trabajo. (s.f.). Obtenido de <https://www.ilo.org/social-protection-department>
- Olvera, B. G. (2014). *Estadística y probabilidad*. México: Pearson Educación de México. Obtenido de <https://drive.google.com/file/d/13FQobNnJU3Ou0tRhOsDn9Fn9t1H7Q0HM/view>
- OPS/OMS. (2018). *Agenda de salud sostenible para las américas* . Obtenido de <https://www.paho.org/es/salud-universal>
- Organización, P. d. (s.f.). *Organización panamericana de la salud*. Obtenido de <https://www.paho.org/es/salud-universal>
- Paez, G. (1 de Noviembre de 2020). Obtenido de Economipedia : <https://economipedia.com/definiciones/indice-de-libertad-economica.html>
- Palacios Martínez, I. (. (2019). *Diccionario electrónico de enseñanzas y aprendizajes de lenguas*. Obtenido de <https://www.dicenlen.eu/es/diccionario/entradas/entrevistadora>
- Paunero, J. (12 de abril de 2023). Obtenido de <https://paunero.com/estrategias-economicas-importancia-ejemplos/#:~:text=La%20estrategia%20econ%C3%B3mica%20gu%C3%ADa%20la,y%20rentabilidad%20a%20largo%20plazo.>
- Pedrosa, S. (1 de Marzo de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Pedrosa, S. J. (15 de Diciembre de 2015). *Índice de Precio al Consumidor IPC*. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/ipc-indice-precios-al-consumo.html>

- Pilar, Folgueiras. (2016). *La entrevista*. Obtenido de University of Barcelona :
<https://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/99003/1/entrevista%20pf.pdf>
- Programa Usura Cero. (2007). Obtenido de
<https://www.usuracero.gob.ni/Component/Content/1/mision-y-vision>
- QuickBooks. (6 de Mayo de 2022). Obtenido de
<https://quickbooks.intuit.com/global/resources/es/finanzas/ingreso-per-capita/>
- Rangel, A. M. (2010). Teorías del consumo. *FACES-ULA*, 16-18. Venezuela. Recuperado el 20 de Mayo de 2024, de <https://albiomarquez.wordpress.com/wp-content/uploads/2017/09/teorc3adas-del-consumo.pdf>
- Reyes, M. A. (Agosto de 2019). *REPOSITORIO UNAN MANAGUA*. Obtenido de
<https://repositorio.unan.edu.ni/14294/1/14294.pdf>
- Ricardo, R. (20 de Octubre de 2023). *Estudiando* . Obtenido de
<https://estudyando.com/educacion-financiera-definicion-beneficios-e-importancia/>
- Richard L. Sandhusen. (s.f.). Obtenido de <https://www.questionpro.com/es/encuesta.html>
- Rigotti, T. (s.f.). *Escuela de Negocios Online: EAE Business School*. Obtenido de
<https://www.eaeprogramas.es/blog/negocio/recursos-humanos/la-teoria-del-capital-humano>
- Rocha, F. J., & Orteza, C. P. (10 de Febrero de 2022). *REPOSITORIO UNAN MANA*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/17900/1/20484.pdf>
- Rodrigo, Ricardo. (20 de Octubre de 2023). Obtenido de Estudiando:
<https://estudyando.com/educacion-financiera-definicion-beneficios-e-importancia/>
- Sánchez, G. J. (30 de Julio de 2016). *Economipedia*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/coste-la-vida.htm>
- Sánchez, J. (7 de mayo de 2024). *Economipedia* . Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/poder-adquisitivo.html>
- Sarantes, S. (06 de Mayo de 2024). *Finanzas*. Obtenido de
<https://clavesfinancieras.com/planificacion-financiera-efectiva-establecer-metas-financieras-a-corto-mediano-y-largo-plazo/>
- Sevilla, A. (6 de Febrero de 2024). *Enomipedia*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>
- SWI. (6 de Abril de 2024). Obtenido de <https://www.swissinfo.ch/spa/la-actividad-econ%C3%B3mica-de-nicaragua-creci%C3%B3n-un-3%2C4-%25-en-enero-de-2024/75156422#:~:text=SWI%20swissinfo.ch-,La%20actividad%20econ%C3%B3mica%20de%20Nicaragua%20creci%C3%B3n%20un,4%20%25%20en%20enero%20de%202024>
- The National Strategy for Financial Literacy, F. L. (2006). Obtenido de
http://www.fsa.gov.uk/financial_capability/index.shtml

- Torres, J. (10 de Noviembre de 2023). *Inversiones* . Obtenido de <https://inversionenfuturo.com/que-son-los-ingresos-y-los-gastos/>
- Ucha, F. (10 de Enero de 2010). *Definicion de nivel de vida* . Obtenido de <https://significado.com/nivel-de-vida/>
- UNICEF. (2018). *Educación y aprendizaje*, 1. Obtenido de <https://www.unicef.org/mexico/educaci%C3%B3n-y-aprendizaje>
- UNIR. (27 de 09 de 2021). Obtenido de La universidad en internet: <https://www.unir.net/empresa/revista/planificacion-financiera/>
- UNIR. (16 de 8 de 2023). Obtenido de <https://mexico.unir.net/noticias/economia/5-ejemplos-muestra-estadistica/>
- Usuracero. (s.f.). Obtenido de <https://www.usuracero.gob.ni/Component/Content/1/mision-y-vision>
- VidaCaixa. (22 de Febrero de 2024). *Ruta67*. Obtenido de <https://www.ruta67.com/propension-marginal-ahorro/>
- WEARETESTERS. (23 de Julio de 2023). *Investigacion de mercado*. Obtenido de <https://www.wearetesters.com/investigacion-de-mercados/que-es-un-cuestionario-consejos/>
- Wellbeing Economy Alliance. (7 de Julio de 2022). Recuperado el 2024 de Mayo de 2024, de <https://weall.org/que-es-la-economia-de-bienestar>
- Westreicher, G. (1 de Junio de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/poblacion.html#:~:text=La%20poblaci%C3%B3n%20activa%20es%20una,b%C3%BAsqueda%20de%20un%20puesto%20laboral.>
- Wetreicher, G. (1 de Julio de 2020). *Economipedia* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/nivel-de-vida.html>
- Zelaya, R. I., Rodriguez, E. M., & Pérez, N. R. (10 de Febrero de 2022). *REPOSITORIO UNAN MANAGUA*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/17929/1/20486.pdf>

14. Anexos

14.1. Anexo 1 Tablas de correlación

Tabla 3 *Correlación entre ingreso y gasto en recreación*

		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	.566	.061	8.299	.000 ^c
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	.556	.062	8.075	.000 ^c
N de casos válidos		148			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.

c. Se basa en aproximación normal.

Tabla 4 *Relación entre la calificación de vida y la educación financiera adicional*

		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	-.267	.076	-3.350	.001 ^c
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	-.344	.069	-4.425	.000 ^c
N de casos válidos		148			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.

c. Se basa en aproximación normal.

Tabla 5 *Relación entre la calificación de vida y la utilización de herramientas financieras*

Medidas simétricas				
	Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada

Intervalo por intervalo	R de Pearson	.082	.095	.993	.322 ^c
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	.023	.088	.275	.784 ^c
N de casos válidos		148			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.

c. Se basa en aproximación normal.

14.2 Anexo 2 Encuesta a unidades económicas familiares

Encuesta



Presentación

Somos estudiantes de V año de la carrera de Economía del Centro Universitario Regional de Estelí, de la UNAN- Managua y estamos realizando una investigación de Seminario de Graduación, cuyo objetivo es conocer el impacto de la educación financiera en las familias del barrio.

Objetivo de la Encuesta

Esta encuesta tiene como objetivo examinar el nivel de educación financiera y sus efectos en la calidad de vida de las familias del barrio Linda Vista del municipio de La Trinidad durante el primer semestre del año 2024. A través de sus respuestas, esperamos identificar prácticas y hábitos financieros, así mismo caracterizar el nivel de vida de las familias y proponer estrategias para mejorar sus prácticas financieras en el entorno familiar. Así mismo expresamos nuestra gratitud por su valiosa colaboración la cual será de mucha utilidad para nuestra investigación, así mismo asumimos el compromiso de manejar con profesionalismo y responsabilidad la información que se nos brindan.

I. Datos Generales

1. Edad:

1. ☐ 16-25
2. ☐ 26-35
3. ☐ 36-45
4. ☐ 46-55
5. ☐ 56 o más

2. Género:

1. ☐ Masculino
2. ☐ Femenino

3. Nivel educativo:

1. ☐ Primaria completa
2. ☐ Secundaria completa
3. ☐ Educación superior completa

4. Número de miembros en el hogar:

1. ☐ 1
2. ☐ 2
3. ☐ 3
4. ☐ 4
5. ☐ 5
6. ☐ 6
7. ☐ 7 o más

5. Número de miembros con empleo estable:

1. ☐ 0
2. ☐ 1
3. ☐ 2
4. ☐ 3 o más

6. Ingreso mensual total del hogar:

1. ☐ De C\$1 a C\$5,000
2. ☐ De C\$5,001 a C\$10,000
3. ☐ De C\$10,001 a C\$15,000
4. ☐ De C\$15,001 a C\$20,000
5. ☐ Más de C\$20,000

7. ¿Recibe remesas?

1. ☐ Sí
2. ☐ No

II. Nivel de Vida

8. ¿Vivienda?

1. ☐ Propia
2. ☐ Alquilada

9. ¿Estructura de construcción de su vivienda?

1. ☐ Paredes de concreto
2. ☐ Zinc
3. ☐ Madera
4. ☐ Otros materiales (especificar) _____

10. ¿Cómo calificaría su calidad de vida actual?

1. ☐ Muy baja
2. ☐ Baja
3. ☐ Media
4. ☐ Alta
5. ☐ Muy alta

11. ¿Cómo describiría su acceso a servicios básicos (agua, electricidad, salud, educación)?

Cuadro de calificación

12. ¿Cuánto dinero en promedio gasta mensualmente en actividades recreativas, entretenimiento y ocio?

1. ☐ De C\$1 a C\$500
2. ☐ De C\$501 a C\$1,000

Servicio	Posee		¿Cómo lo califica?				
	si	no	Deficiente	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente
Agua potable							
Electricidad							
Cable							
Internet							
Telefonía							
Salud							
Educación							
Seguro social							

3. ☐ De C\$1,001 a C\$1,500
4. ☐ De C\$1,501 a C\$ 2,000
5. ☐ Más de C\$2,000

III. Aplicación de herramientas financieras

13. ¿Tiene usted un presupuesto mensual para su hogar?

1. ☐ Sí
2. ☐ No

14. ¿Con qué frecuencia revisa y ajusta su presupuesto?

1. ☐ Nunca
2. ☐ Mensualmente
3. ☐ Trimestralmente
4. ☐ Semestralmente
5. ☐ Anualmente

15. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina a ahorro?

1. ☐ No ahorro
2. ☐ 10%
3. ☐ 20%

- 4. ☐ 30%
- 5. ☐ 40%
- 6. ☐ Más del 50%

16. ¿Para qué utiliza principalmente sus ahorros? (marque todas las que apliquen)

- 1. ☐ Emergencias
- 2. ☐ Educación
- 3. ☐ Vivienda
- 4. ☐ Inversiones
- 5. ☐ Otros (especificar): _____

17. ¿Del 100% de sus ingresos, realice la estimación de cuánto destina al consumo, ahorro y a la inversión?

- 1. ☐ Consumo_____
- 2. ☐ Ahorro_____
- 3. ☐ Inversión_____
- 4. ☐ Endeudamiento_____

18. ¿Qué tipo de inversiones realiza? (marque todas las que apliquen)

- 1. ☐ Bienes raíces
- 2. ☐ Negocios propios
- 3. ☐ Ahorro
- 4. ☐ Otros (especificar): _____

19. ¿Conoce y aplica conceptos de consumo responsable en sus compras?

- 1. ☐ Sí
- 2. ☐ No

20. ¿Cómo maneja el financiamiento de grandes gastos (educación, vivienda, salud)?

- 1. ☐ Ahorros personales

2. ☐ Préstamos bancarios
3. ☐ Tarjetas de crédito
4. ☐ Otros (especificar): _____

21. ¿Utiliza tarjetas de crédito?

1. ☐ Sí
2. ☐ No

22. ¿Si usa tarjeta de créditos, con qué frecuencia hace uso de ella?

1. ☐ Siempre
2. ☐ La mayoría de las veces
3. ☐ Algunas veces
4. ☐ Rara vez
5. ☐ Nunca

23. ¿Utiliza algún tipo de crédito personal o préstamo bancario?

1. ☐ Sí
2. ☐ No

24. ¿Posee cuentas de ahorro en un banco?

1. ☐ Sí
2. ☐ No

25. ¿Qué tipo de herramientas financieras considera más útiles para su gestión económica?

1. ☐ Créditos
2. ☐ Hipotecas
3. ☐ Tarjetas de crédito
4. ☐ Cuentas de ahorro
5. ☐ Inversiones a plazo fijo
6. ☐ Otros (especificar): _____

26. ¿Cómo considera su capacidad para cubrir sus deudas y obligaciones financieras actuales?

1. ☐ Muy buena
2. ☐ Buena
3. ☐ Regular
4. ☐ Mala
5. ☐ Muy mala

27. ¿Siente que tiene suficiente libertad financiera para tomar decisiones importantes sin preocuparse por el dinero?

1. ☐ Sí
2. ☐ No

IV. Educación Financiera

28. Detalle que tipo de educación financiera adicional ha recibido:

1. ☐ Cursos
2. ☐ Talleres
3. ☐ Charlas
4. ☐ Otra (especificar): _____
5. ☐ Ninguno

29. En una escala de 1 a 5, ¿cómo calificaría su conocimiento sobre finanzas personales?

Escala	Calificación
1 muy bajo	
2 bajo	
3 medio	
4 alto	
5 muy alto	

30. ¿Cuál de las siguientes herramientas de educación financiera pone en práctica para lograr la estabilidad en sus finanzas familiares?

1. ☐ Presupuesto familiar
2. ☐ Cuentas de banco
3. ☐ Hipotecas

31. ¿Conoce el término de libertad financiera?

1. Si
2. No

32. ¿Considera que la falta de aplicación de herramientas financieras afecta negativamente el nivel de vida de las familias?

1. Si
2. No

33. ¿Qué temas le gustaría aprender para mejorar su educación financiera? (marque todas las que apliquen)

1. ☐ Elaboración de presupuestos
2. ☐ Ahorro e inversión
3. ☐ Manejo de deudas
4. ☐ Planificación financiera a largo plazo
5. ☐ Otros (especificar): _____

34. ¿Estaría dispuesto a participar en talleres o cursos de educación financiera?

1. ☐ Sí
2. ☐ No

35. ¿Qué medios prefiere para recibir información financiera? (marque todas las que apliquen)

1. ☐ Talleres presenciales
2. ☐ Cursos en línea
3. ☐ Folletos informativos
4. ☐ Programas de radio/televisión
5. ☐ Redes sociales

36. ¿Ha participado en algún programa o curso de educación financiera en los últimos 6 meses?

- 1. ☐ Sí
- 2. ☐ No

37. ¿Cree usted que dispone de suficientes recursos educativos financieros en su comunidad?

- 1. ☐ Sí
- 2. ☐ No

38. ¿Ha recibido asesoría financiera alguna vez?

- 1. ☐ Sí
- 2. ☐ No

39. Mencionen algunas posibles estrategias que podrían utilizarse y que permitan mejorar las prácticas y hábitos financieros y como mejorarán el nivel de vida

Gracias por su participación en esta encuesta. Sus respuestas serán de gran ayuda para mejorar la educación financiera y la calidad de vida en el Barrio Linda Vista.

14.3 Anexo 3: Entrevista

Entrevista Semiestructurada sobre Educación Financiera y Nivel de Vida en el Barrio Linda Vista



Presentación

Hola, somos un grupo de estudiantes Somos estudiantes de V año de la carrera de Economía del Centro Universitario Regional de Estelí, de la UNAN- Managua y estamos realizando una investigación de Seminario de Graduación, cuyo objetivo es conocer el impacto de la educación financiera en el nivel de vidas de las familias del Barrio Linda Vista.

I. Datos Generales y Contexto

1. ¿Podrían hablarnos de la situación laboral actual de su familia?
 - Número de miembros con empleo estable.
 - Tipos de empleos.

2. ¿Qué tipo de ingreso adicional recibe (Remesas) y de qué manera lo utiliza para su bienestar financiero?
 - En que suele utilizarlo

3. ¿Qué significa para usted tener una buena calidad de vida?
 - Acceso a servicios básicos, vivienda, educación, salud, etc.

3. ¿Cómo valora su calidad de vida actualmente? Explique por qué, ¿Mencione qué elementos considera que son importantes para esa calificación de calidad de vida?

II. Experiencias y Prácticas Financieras

4. ¿Cómo aprendió a manejar su dinero? ¿Hubo alguien que le enseñó o fue autodidacta?
 - Lecciones importantes aprendidas.

- Influencias significativas en su educación financiera.

5. Podría describirme un día típico en términos de decisiones financieras?

- Tipos de decisiones que toma con frecuencia respecto al dinero.
- Ejemplos de gastos diarios.

¿de qué manera toma sus decisiones financieras, solo, con su pareja, en familia?

6. ¿Qué estrategias utiliza para manejar los gastos y el ahorro en su hogar?

- Cambios en estas estrategias a lo largo del tiempo.
- Métodos utilizados para ahorrar.

7. ¿Cuál considera que es el principal obstáculo financiero de su familia? ¿Por qué?

- Cómo la manejó.
- Lecciones aprendidas de esa experiencia.

8. ¿Suele planificar sus finanzas a largo plazo?

- Métodos utilizados para la planificación financiera.
- Importancia de la planificación a largo plazo.

III. Educación Financiera

9. ¿Qué entiende usted por educación financiera?

- Conceptos clave de educación financiera.

10. ¿Ha participado en alguna actividad o programa de educación financiera?

- Experiencias y su impacto en la vida diaria.

11. ¿Hay algún aspecto específico de la educación financiera que le gustaría aprender o mejorar?

- Razones para mejorar ciertos aspectos.

12. ¿Qué recursos o apoyos educativos cree que serían útiles para su familia y su comunidad?

- Preferencias en la implementación (talleres, charlas, materiales impresos, etc.).

IV. Impacto en la Calidad de Vida

13. ¿Cree que su nivel de educación financiera ha afectado su calidad de vida?

- Maneras en las que ha afectado.

14. Puede darme ejemplos de cómo una buena o mala gestión financiera ha impactado su bienestar personal o familiar?

- Ejemplos específicos y consecuencias.

15. ¿Qué cambios ha notado en su calidad de vida tras implementar buenas prácticas financieras?

- Prácticas específicas que han marcado una diferencia significativa.

V. Sugerencias y Mejoras

16. ¿Qué sugerencias tiene para mejorar la educación financiera en su comunidad?

- Programas o iniciativas que considera más efectivos.

17. ¿Está dispuesto a participar activamente en programas de educación financiera (como mentor o participante)?

- Tipos de participación que le gustaría tener.

18. ¿Hay algo más que le gustaría añadir sobre cómo la educación financiera puede mejorar la vida en el Barrio Linda Vista?

- Comentarios adicionales o sugerencias.

Gracias por su tiempo y por compartir su experiencia y conocimientos. Sus respuestas serán muy valiosas para nuestra investigación y para desarrollar estrategias que puedan mejorar la calidad de vida de las familias en el Barrio Linda Vista. ¿Hay algo más que le gustaría añadir o alguna pregunta que tenga?

14.4 Anexo 4: diagrama de Ishikawa

Diagrama de Ishikawa



14.5 Matriz de antecedentes

Nº	Título de la publicación	Formato	Tomado de	Cita original	Referencia	Tipo de fuente
1	Incidencia del programa de Microfinanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega, durante el primer semestre del año 2021.	Tesis	Repositorio de la UNAN	Se encontró información de una tesis de seminario de graduación titulada como Incidencia del programa de Microfinanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega, durante el primer semestre del año 2021, elaborada por: (Zelaya, Rodriguez, & Pérez, 2022) este trabajo investigativo tiene como propósito determinar la incidencia del programa de microcréditos de bancos comunitarios de Global Brigades, Los principales métodos utilizados para la investigación fueron la aplicación de encuestas a todos los beneficiarios del programa de Bancos comunitarios con el fin de obtener información apropiada, explicar los resultados obtenidos en las encuestas para comprobar el supuesto, definir las conclusiones de la investigación y se recomienda la posible solución a la problemática.	Zelaya, R. I., Rodriguez, E. M., & Rolando, N. R. (10 de Febrero de 2022). <i>REPOSITORIO UNAN MANAGUA</i> . Obtenido de https://repositorio.unan.edu.ni/17929/1/20486.pdf	Secundaria

Nº	Título de la publicación	Formato	Tomado de	Cita original	Referencia	Tipo de fuente
2	Incidencia de los créditos de consumo otorgado por la Micro Financiera Tu Crédito, en las finanzas familiares de pobladores de los barrios Oscar Gámez I y II de la ciudad de Estelí, durante el segundo semestre del año 2021.	Tesis	Repositorio de la UNAN	Otra tesis titulada como Incidencia de los créditos de consumo otorgado por la Micro Financiera Tu Crédito, en las finanzas familiares de pobladores de los barrios Oscar Gámez I y II de la ciudad de Estelí, durante el segundo semestre del año 2021, dicho escrito está enfocado en el otorgamiento de créditos por parte de la financiera antes mencionada, y cuáles son los efectos del uso de créditos para los pobladores, se obtuvo información a través entrevista la cual fue dirigida al Gerente de la Micro Financiera Tu Crédito y encuesta a los clientes del barrio Oscar Gámez, se proponen estrategias para mejorar las finanzas de los pobladores y la cartera de créditos para la Financiera. (Rocha & Ortez, 2022)	Rocha, F. J., & Ortez, C. P. (10 de Febrero de 2022). <i>REPOSITORIO UNAN MANA</i> . Obtenido de https://repositorio.unan.edu.ni/17900/1/20484.pdf	Secundaria

Nº	Título de la publicación	Formato	Tomado de	Cita original	Referencia	Tipo de fuente
3	El análisis de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores del MINED Yalí, en el segundo semestre del 2021	Tesis	Repositorio de la UNAN	Se tomó información de la tesis elaborada por (Matute & Meza, 2022) El trabajo investigativo tiene como prioridad " Analizar la educación financiera en el manejo de las finanzas personales de los colaboradores del MINED- Yalí en el segundo semestre de año 2021". Por ende, se planteó el analizar la situación financiera de los colaboradores en un período de tiempo establecido, y para mejor comprensión teórica la investigación se dividió en capítulos, donde se explica el procedimiento y secuencia que la hacen completa. En el proceso de obtención de resultados se utilizaron técnicas de recolección de datos como guía de observación que se utiliza como un primer acercamiento al entorno de los colaboradores del MINED Yalí; entrevistas para describir mejor el panorama de la situación económica de los colaboradores y encuestas para procesar de manera ordenada los datos y reflejarlos en términos numéricos, identificando los procedimientos que aplican los colaboradores en el manejo de sus finanzas. Las técnicas de recolección de datos se aplicaron al personal administrativo, directores, docentes de educación inicial, primaria y secundaria del sector urbano y rural del municipio de San Sebastián de Yalí. Concluyendo en proponer una herramienta que se adapte a las necesidades de los colaboradores, y con el enfoque de cumplir los objetivos planteados conociendo aspectos relevantes que son la base de soporte del trabajo de investigación. (Matute & Meza, 2022)	Matute, D. J., & Meza, K. M. (26 de Febrero de 2022). <i>REPOSITORIO UNAN MANAGUA</i> . Obtenido de https://repositorio.unan.edu.ni/18038/1/20447.pdf	Secundaria

Nº	Título de la publicación	Formato	Tomado de	Cita original	Referencia	Tipo de fuente
4	Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018	Tesis	Repositorio de la UNAN	Tesis elaborada por (Montenegro, REPOSITORIO UNAN MANAGUA , 2019) para optar al grado de Máster en Gerencia Empresarial, Este estudio es no experimental, por lo tanto, no se manipulan las variables y los datos se tomaron, así como están. Se trabajó con una muestra de 65 habitantes del barrio Elías Moncada, 4 Especialistas, para la recolección de la información se utilizaron los instrumentos como: encuestas, entrevistas y un grupo focal. Se concluyó que la educación financiera tiene incidencia en el nivel de endeudamiento de los hogares, ya que por medio de la educación financiera se adquieren conocimientos necesarios que ayuda a mejorar la comprensión de productos financieros, conceptos y riesgos, así como, a desarrollar las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y la toma de decisiones, que influyen positivamente en mejorar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican. (Montenegro, REPOSITORIO UNAN MANAGUA , 2019)	Montenegro, AJ. (4 de Enero de 2019). <i>REPOSITORIO UNAN MANAGUA</i> . Obtenido de https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf	Secundaria

Nº	Título de la publicación	Formato	Tomado de	Cita original	Referencia	Tipo de fuente
----	--------------------------	---------	-----------	---------------	------------	----------------

5	Análisis De La Situación Financiera De Los Docentes De La Universidad Internacional De La Integración De América Latina (Unival) Durante El Periodo Comprendido Entre Mayo – Julio Del Año 2019	Tesis	Repositorio de la UNAN	Se encontró información en la tesis para optar al master en Finanzas elaborada por (Reyes, 2019) la presente investigación se elaboró con la finalidad de identificar las características sociodemográficas, determinar su comportamiento financiero, así como, diagnosticar la situación financiera presente de los docente con el propósito de presentar una propuesta de administración financiera que les ayude a mejorar sus finanzas. La investigación se realizó bajo un enfoque cualitativo, la naturaleza del estudio es de tipo descriptiva, en la obtención de los datos se realizaron encuestas aplicadas a una muestra representativa de la población utilizando un muestreo por conveniencia, una vez recabados los datos se procedió al análisis de los mismos. (Reyes, 2019)	Reyes, M. A. (Agosto de 2019). <i>REPOSITORIO UNAN MANAGUA</i> . Obtenido de https://repositorio.unan.edu.ni/14294/1/14294.pdf	Secundaria
---	---	-------	------------------------	--	--	------------



¡Universidad del Pueblo y para el Pueblo!



