

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

Autores: MSc. Adi Jocabed Rodríguez Montenegro¹, PhD. Natalia Sergueyevna Golovina²

RESUMEN

En este estudio se analiza 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 un enfoque cuantitativo con algunos elementos cualitativos, se clasifica su profundidad como analítica, ya que analizó la relación de educación financiera versus endeudamiento de los hogares; según el corte de estudio es transversal, se realizaron diseños transversales descriptivos donde se planteó como objetivo indagar la incidencia y los valores en que se manifiestan las variables. 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 y 4 especialistas en finanzas; 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 ayudan 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.

Palabras clave: Educación Financiera, Endeudamiento, finanzas, ahorro, crédito.

ABSTRACT

In this study is analyzed the incidence of financial education in the indebtedness level of the families of the neighborhood Elias Moncada in the City of Estelí in 2018.

The present investigation has a qualitative approach with some quantitative elements and its dept. is classified as analytic, because it analyzes the relation between financial education and the indebtedness of the families. According with the study segmentation it is transversal, because there were made descriptive transversal designs, that proposes the objective of inquiring about the incidence and the values in which the variables are shown.

This study is considered as non-experimental, because variables are not being modified and data will be used as it actually is. It was defined and used a sample of 65 people, with 4 specialists. To gather all the information, statistic tools such as: surveys, interviews and focus groups were used.

The study concluded that the financial education has a high incidence in the indebtedness level of the families, because through financial education is gain important knowledge that helps people to improve the comprehension of the financial products, concepts and risks, as well as, developing skills and trust to become more conscious about financial risks and to

¹ MSc. en Gerencia empresarial, UNAN Managua FAREM Estelí. Correo ajocabedr@gmail.com

² PhD. en Ciencias Sociales con mención en Gerencia, Profesora Titular de UNAN Managua FAREM Matagalpa. Correo natygolovina@gmail.com

make better financial decisions, that may influence positively improving either personal and home finances, and also to improve the life quality of the people involved.

Keywords: financial education, indebtedness, finances, savings, credit.

INTRODUCCIÓN

La importancia de la Educación Financiera, radica en la vida de las personas al momento de realizar decisiones económicas, para que puedan evaluar su situación financiera real, no importando el nivel económico, social o cultural que se tengan, evitar el gastar de más y el sobre endeudamiento, la pérdida de bienes, embargo y molestias familiares (Comite Económico y Social Europeo, 2011).

La investigación además de identificar la disponibilidad de educación financiera existentes y dominio de esta en los hogares del Barrio Elías Moncada, también analiza la relación de educación financiera versus endeudamiento de los hogares, así mismo, se determinó si las personas recibieron educación financiera, para registrar sus ingresos y egresos, si estos ahorran, invierten y saber qué tipos de deudas adquieren.

Para esto se tomaron en cuenta dos variables como son: La Educación Financiera y el Nivel de Endeudamiento. Desde el punto de vista teórico, esta investigación generará reflexión y discusión tanto sobre la educación financiera y el nivel de endeudamiento existente del área investigada, como dentro del ámbito de las Finanzas, porque de alguna manera u otra, se investigan teorías (en este caso se analizaron trabajos de Adame (2011), Bruzzone (2006), Burket (2004), Cabrera (2012), García (2015), González Gutiérrez, Herrera Zeledón, Rivera Pérez, & Peralta Calderón (2016), Sarmiento Díaz (2005) y Obregón (2016) sobre el presupuesto, ahorro, Inversión, seguros, Indicadores del endeudamiento, tipos de crédito, las etapas de la vida financiera).

Por otra parte, en cuanto a su alcance social, esta investigación abrirá nuevos caminos a nuevas investigaciones ya que este tema es nuevo en Nicaragua y existen pocas investigaciones con respecto al temas de Finanzas personales, la Educación Financiera está surgiendo y no solo debe verse desde la perspectiva económica, sino también desde un enfoque social que involucre a todos como país, porque al no tener buenas decisiones en las unidades familiares provoca la desestabilidad en el hogar e incluso separación de la familia.

Por lo tanto, la presente investigación planteó como objetivo general 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. Para alcanzar este objetivo, se identificó el acceso de educación financiera existente y dominio de esta en los hogares del Barrio Elías Moncada, se hicieron mediciones de los niveles de endeudamiento formal e informal y se analizó la relación de educación financiera versus grado de endeudamiento de los mismos hogares.

MATERIALES Y MÉTODOS

El enfoque de la presente investigación fue 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 (Bernal, 2006). La presente investigación se basa en el paradigma pragmático, que busca la máxima objetividad de investigación, basándose en los datos reales de los hechos ocurridos, lo que se pretende hacer con el estudio.

Con respecto al estudio del tiempo del fenómeno es de tipo Transversal, porque se investigó durante un periodo de tiempo comprendido en el Año 2018. En el caso del presente estudio la población es la Ciudad de Estelí como muestra se determinó el Barrio Elías Moncada que cuenta con 1259 habitantes entre hombres y mujeres (INIDE, 2008).

La muestra se determinó de forma probabilística para un mayor nivel de confianza utilizando la siguiente formula (López, 2004):

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot P \cdot Q}{(D^2 \cdot (N-1)) + (Z^2 \cdot P \cdot Q)}$$

$$n = \frac{856.906875}{13.260625}$$

$$n = 64.62039874$$

$$n = 65$$

La información se recopiló a través de la aplicación de los diferentes instrumentos, siendo ellos las entrevistas, las encuestas y grupo focal.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Dentro de los resultados encontrados se puede observar los siguientes:

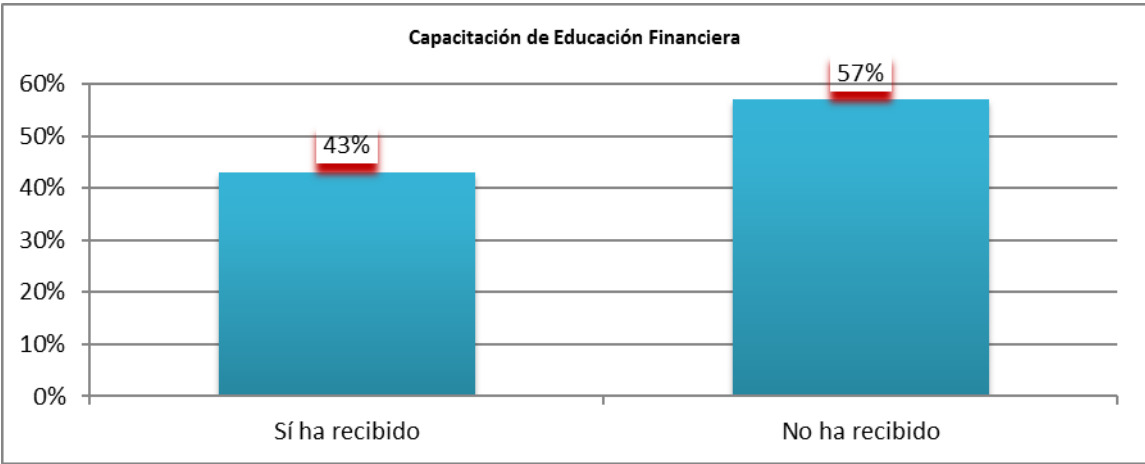


Gráfico No. 1: Capacitación de Educación Financiera
 Fuente: Encuesta a pobladores del barrio Elías Moncada.

La educación financiera ha sido definida por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), citada por Programa CGAP (2017) como el proceso por el cual los consumidores financieros/inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos

financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, conocer dónde acudir, obtener ayuda, y tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero. (Martínez, 2013)

De conformidad con los resultados (Ver gráfico 1) la mayoría de los pobladores del Barrio Elías Moncada no han recibido educación financiera y el 43% si han recibido algún tipo de educación; los pobladores indican al momento de las encuestas que la educación financiera que han recibido es muy poca y lo han hecho a través de las micro financieras, financieras donde se les otorga sus créditos, previo a los desembolsos se realiza charlas y en otras financieras les invitan a participar en capacitaciones sobre el buen uso del crédito y la importancia del ahorro.

En lo que es la prevención de gastos y ahorro se realizaron preguntas relacionadas que se muestran a continuación sus resultados en los siguientes gráficos:

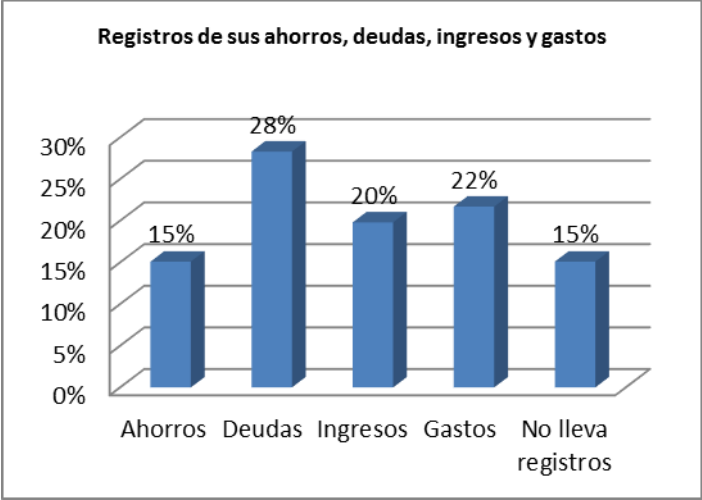


Gráfico No. 2: Registro de ahorros, deudas, ingresos y gastos.
Fuente: Encuesta a pobladores del barrio Elías Moncada

En el gráfico 2, se muestra que la mayoría de los encuestados llevan algún tipo de registro de sus deudas, ingresos y gastos, sin embargo, otros encuestados manifestaron que no llevan registros de ningún tipo, lo que indica que las personas encuestadas tienen en primera prioridad sus deudas y sus gastos seguido de sus ingresos.

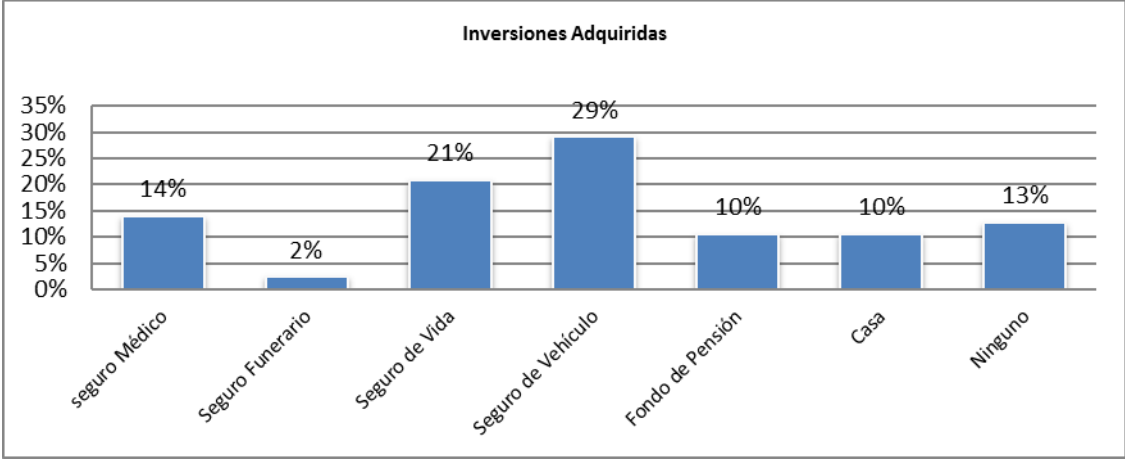


Gráfico No. 3: Inversiones adquiridas

Fuente: Encuesta a pobladores del barrio Elías Moncada

El seguro es una operación por medio de la cual una persona (asegurado) contrata con una compañía (aseguradora) una prestación o servicio para cubrir un riesgo, a cambio de un pago (prima). (CONDUSEF, 2009)

Se puede apreciar que dentro de las inversiones adquiridas el que más prevalece es el seguro de vehículo; en este se incluyen las motos, pues es un seguro obligatorio. Posteriormente se encuentran los seguros de vida y en el grupo focal manifestaban los pobladores que al obtener un crédito en micro financiera, financiera o banco el seguro de vida viene enlazado con el crédito. Otro tipo de seguro que obtienen los encuestados es el seguro médico, y de forma paralela el seguro de Fondo de Pensión y Casa, así también hay un porcentaje que es relativamente bajo, indicó que no cuentan con ningún tipo de seguro.

En base a los resultados obtenidos se puede determinar que en Nicaragua no hay una cultura de compra de seguro, ya que quienes lo han adquirido lo hicieron por cumplir con requerimientos y tramites de gestiones ante las instituciones financieras, comerciales y estatales.

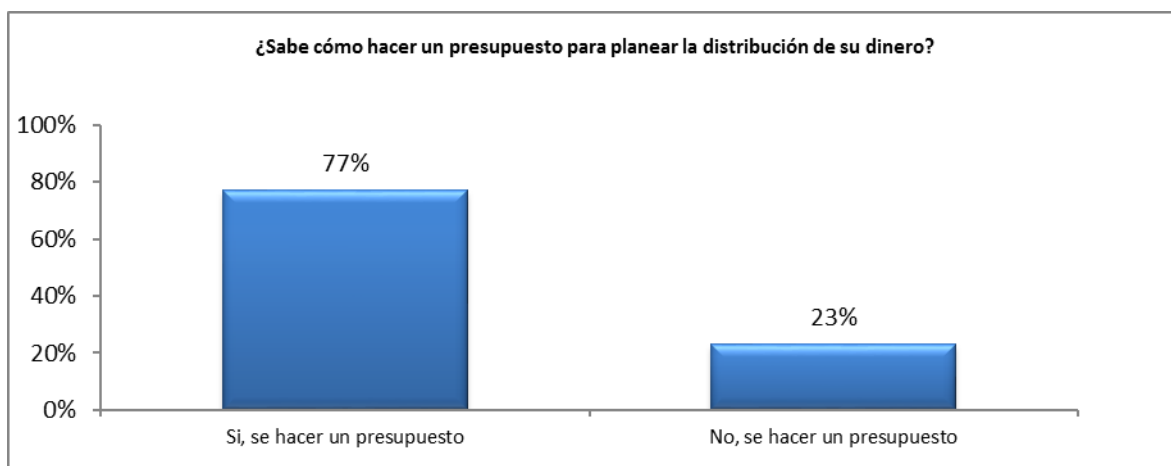


Gráfico No. 4: Conocimientos sobre la elaboración de presupuesto.

Fuente: Encuesta a pobladores del barrio Elías Moncada.

El presupuesto es la planificación en donde se calcula el dinero disponible para gastar y en base a la planificación se decide cómo se gasta, ya sea en forma semanal, quincenal o mensual, pero para esto se debe de saber con cuánto dinero se dispone para gastarlo y cuanto queda a fin de mes (Panasiuk, 2009).

Se les preguntó a los encuestados si ellos saben cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero a lo cual la mayoría de los encuestados indicaron que si lo saben hacer y una minoría manifestó que no sabe elaborarlo.

En relación a los resultados obtenidos se logró identificar, que los encuestados relacionan la elaboración de los presupuestos personales con el monto mensual de sus ingresos en relación a sus gastos. Es decir, primero gastan y luego ajustan por prioridad el pago con respecto a sus ingresos, siendo lo ideal la preparación anticipada de los ingresos, gastos y la situación financiera personal en algún punto futuro en el tiempo, así como sugiere CREDOMATIC (2008).

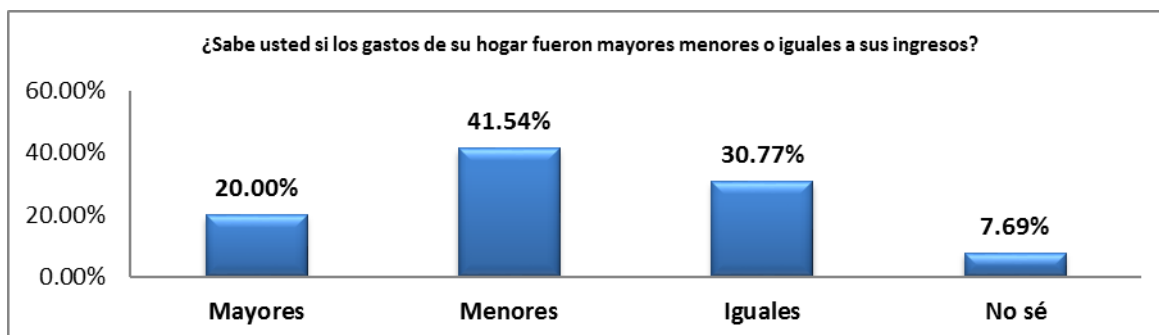


Gráfico No. 5: Gastos en el hogar.

Fuente: Encuesta a pobladores del barrio Elías Moncada.

A como se comentó anteriormente, los gastos son salidas de dinero que se realizan para la compra de bienes o servicios con el fin de satisfacer una necesidad; no se espera que sean recuperadas (ACCION, 2015).

Como se puede verificar el Gráficos 4 y 5, están correlacionados entre sí, ya que la mayoría de los encuestados al consultarle sobre sus conocimientos sobre elaboración de presupuestos indicaron que si saben elaborarlo. Sin embargo, al medir los gastos en relación a los ingresos la mayoría respondió que los gastos son mayores a los ingresos, por lo que se puede identificar claramente que lo que se realiza es un registro posterior y no radica en realizar una proyección seria y fundada sobre los movimientos económicos, monetarios y financieros que caracterizarán al sujeto que lo realiza, obteniendo como resultado que se puede fácilmente entrar en un sobre endeudamiento al generarse más gastos de lo necesario o incluso al no controlar las entradas de ingresos que se realicen.

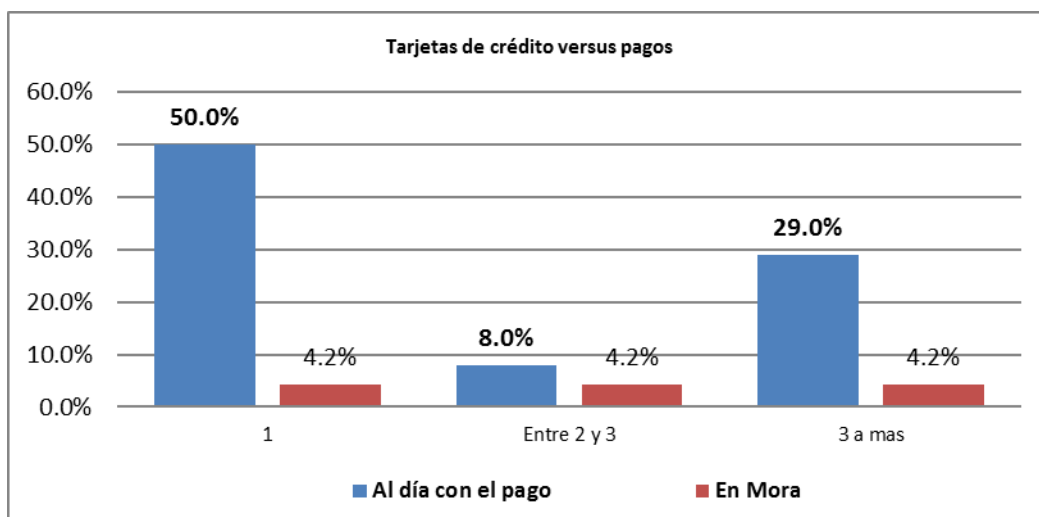


Gráfico No. 6: Relación Tarjeta de crédito versus Pagos.

Fuente: Encuesta a pobladores del barrio Elías Moncada.

Los resultados mostrados en el gráfico 6 indican que los encuestados están haciendo uso inteligente de las tarjetas de crédito, ya que el cumplimiento de los pagos le permite evitar el cargo de intereses, desarrollando un buen historial crediticio, lo que hará que se incremente el límite de crédito luego de un lapso de tiempo e incluso lleguen ofertas de crédito de otras instituciones, y con un mayor financiamiento, podrán hacer crecer sus negocios y cumplir sus objetivos personales.

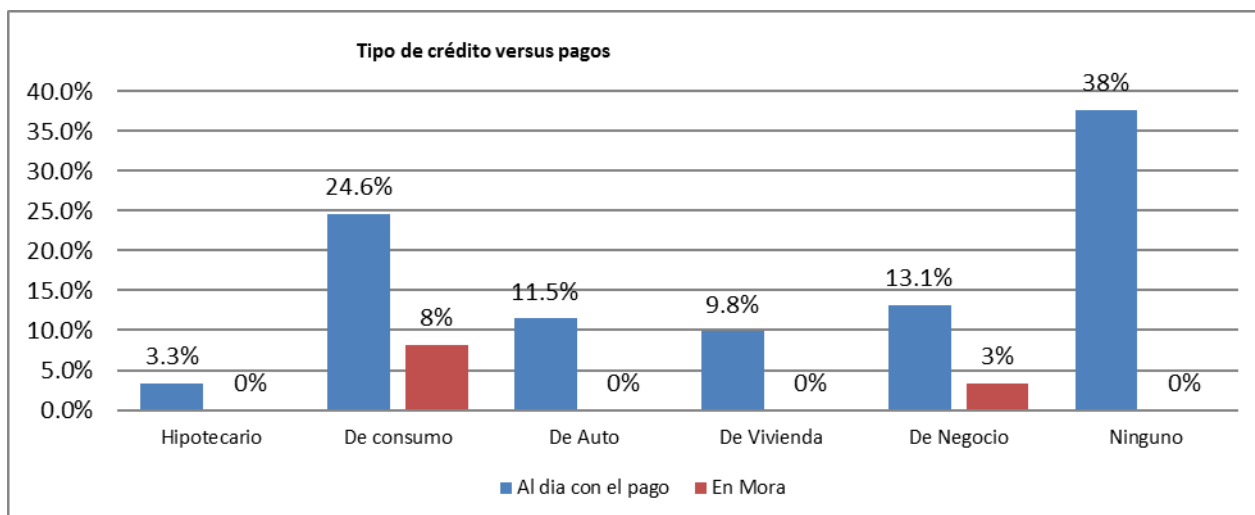


Gráfico No. 7: Tipo de crédito versus pagos.

Fuente: Encuesta a pobladores del barrio Elías Moncada.

Se puede observar que los clientes de créditos personales (consumo) son los que tiene un alto índice de mora del 8% en la información proporcionada por los encuestados indica que por la situación actual del país ellos han caído en mora, por la falta de liquidez, o disminución de sus ingresos en algunos casos despidos, también indican que han dado prioridad a cubrir sus necesidades básicas, para no dañar su record creditico han procedido a realizar arreglo de pagos.

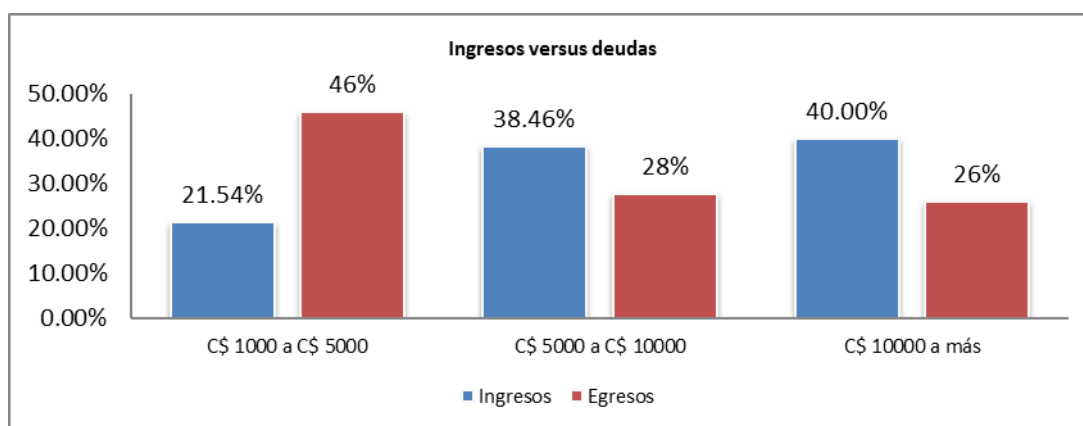


Gráfico No. 8: Ingresos versus deudas

Fuente: Encuesta a pobladores del barrio Elías Moncada

El nivel de ingresos de la persona o grupo familiar, (cuya procedencia puede ser: entradas de dinero por trabajo, ventas, remesas, pensión de jubilación, intereses, arrendamientos, etc.), determina hasta dónde puede ir el consumo, es decir, el alcance de los ingresos para satisfacer las necesidades. Significa que los egresos, de ser posible, no pueden ser mayores a los ingresos, salvo que se recurra al endeudamiento para satisfacer algunas necesidades. Es propio de la persona, tratar de obtener lo máximo a costa de lo mínimo. (ACCION, 2015)

En la encuesta se les consultó, cuales es su relación deuda ingreso. Aquí se les apoyó a las personas con el cálculo. Para calcular la relación deuda-ingresos, se le indicó que debe sumar todos los pagos mensuales y dividirlos por el ingreso bruto mensual.

Lo que se puede observar, que a menores ingresos mayores son las deudas adquiridas, según analistas expertos en el tema, el capital máximo por el que una persona se puede endeudar sin poner en peligro su integridad financiera, llegando al límite de capacidad de endeudamiento es entre un 35% y 40% de los ingresos netos mensuales.

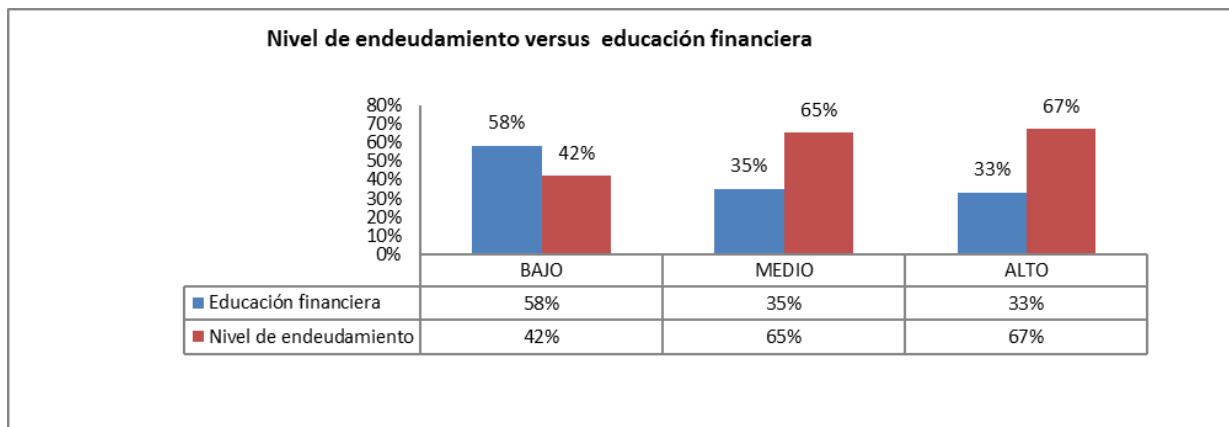


Gráfico No. 9: cruce de nivel de endeudamiento y educación financiera

Fuente: Elaborada por el autor a partir de resultados de encuestas aplicadas a los pobladores

Los encuestados que afirman haber recibido educación financiera (en la gráfica se muestran de color celeste), sus niveles de endeudamientos son menores en comparación a los que no han recibido ningún tipo de educación financiera su nivel de endeudamiento es más alto, se podría decir que ellos no hacen un uso responsable de sus deudas.

Aunque la educación financiera que han recibido es muy poca como se había comentado anteriormente, se ve que está ayudando al momento de tomar decisiones financieras en los hogares que, si la han recibido, se puede observar que la educación financiera es importante porque permite tener un nivel endeudamiento controlado, a su vez llevar a cabo hábitos que proporcionan un bienestar al adquirir los productos bancarios adecuados y hacer uso correcto de los mismos.

Los especialistas entrevistados identifican distintas alternativas que se pueden aplicar en las finanzas personales en el hogar, pero el primer paso es reconocer que existe un problema con el endeudamiento.

Para esto sugieren:

- Sumar lo que se paga en créditos al mes.
- Si la cantidad es mayor del 35% de lo que se gana en ese mismo tiempo es muy probable que no se esté manejando las cuentas sanamente.

También los especialistas entrevistados sugieren las alternativas siguientes:

- Evitar nuevas deudas
- Hacer un plan de consumo en el que se busque como mantener, reducir y eliminar gastos, y así asegurar los pagos que ya tiene comprometidos.
- Buscar cómo salir de las deudas que generen mayor interés.
- Hacer un presupuesto.
- Hacer un plan de ahorro y adaptarlo a las necesidades de usted y su familia.

- Acercarse a las instituciones financieras o bancarias y negociar las deudas para poder salir de ellas

CONCLUSIONES

Se identificó 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.

Al medir el nivel de endeudamiento formal e informal en los hogares del Barrio Elías Moncada se puede observar que la mayoría de los encuestados afirma tener créditos activos formales y a su vez en créditos informales (créditos personales, pulperías, tiendas) en los que indica que, su grado de endeudamiento es similar al que indican los expertos financieros, lo que conlleva a que su situación financiera actual sea de incertidumbre debido a que no pueden cubrir sus necesidades básicas por ende sus deudas.

Posteriormente se analizó la relación de educación financiera versus el nivel de endeudamiento de los hogares las personas que han recibido algún tipo de educación financiera sus niveles de endeudamientos son menores en comparación a los que no han recibido ningún tipo de educación financiera su nivel de endeudamiento es más alto.

Por todo lo anterior se puede concluir que la educación financiera tiene incidencia positiva en el nivel de endeudamiento de los hogares, por medio de la educación financiera se adquieren conocimientos necesarios que ayuda a mejorar su 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 efectivamente en mejorar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican.

La educación financiera no sólo influye de manera personal, sino que es la base para que la población realice un mejor uso de los productos y servicios financieros que utilizar, adquiriendo sólo aquellos acordes a sus necesidades, evitando así obtener créditos de alto costo.

Los resultados concuerdan con las teorías revisadas y se prueba la hipótesis planteada en esta investigación, es decir: “una adecuada educación financiera incide positivamente en bajo nivel de endeudamiento .”

RECOMENDACIONES

En relación a la investigación de la incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares, se realizan las siguientes recomendaciones para mejorar las finanzas personales.

A la Población:

Implementar un plan financiero que será la guía y mapa de ruta que definirá el camino del dinero percibido, es crucial tener la debida disciplina para realizarlo correctamente y

evitar desvíos, este plan permitirá la concientización de riesgos y oportunidades en la toma de decisiones responsables en los hogares. Este será de forma accesible y de fácil uso.

Proporcionado por:

Organismos gubernamentales, así como empresas privadas, instituciones financieras, Cooperativas, Bancos, etc.

También este Plan puede ser proporcionado desde la Universidad como un aporte a la sociedad con los estudiantes que realizan prácticas profesionales de la carrera de Banca y Finanzas donde ellos se pueden capacitar previamente para impartir el plan de educación financiera, en coordinación con la Cámara de Comercio, Alcaldía, DGI, MIFIC e Instituciones Financieras, estas capacitaciones se pueden dar en las reuniones mensuales que dichas instituciones realizan, así los estudiantes pueden completar sus horas prácticas y la inversión sería mínima.

BIBLIOGRAFIA

ACCION. (2015). *Conceptos basicos educación financiera*. BID Rural.

Adame, N. M. (2011). *Tesis Estrategias para la innovación de la educación financiera en México*. México, D.F.: Centro de Investigaciones Económicas, administrativas y sociales.

Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectiva*. Corporación Andina de Fomento.

Bernal, C. A. (2006). *Metodología de la Investigación Segunda Edición*. Mexico: Cámara Nacional de la Industria.

Bruzzone, J. M. (2006). *El dinero y el ahorro*. Saving trust, S. A.

Burket, L. (2004). *Conceptos Financieros Crown. Guía para controlar sus Gastos*. Gainesville, GA, USA.

Cabrera, M. C. (2012). *Tesis de Educación Financiera*. Cualitlan Izcalli , Mexico: UNAN-Mexico.

Comite Económico y Social Europeo. (2011). Educación Financiera para todos . *Educación Financiera para todos*, 41-43.

CONDUSEF. (2009). *ABC Educación Financiera*. México D.F: Talleres de reproducción Fotomecánicas S.A.

CREDOMATIC, Red Financiera BAC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera - Un Sistema para Vivir Mejor*. San José: Innova Technology, S.A.

García, E. L. (2015). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia Administrativa*. Recuperado de <http://revistas.uv.mx/index.php/cadmiva/article/>, 21-30.

- González Gutiérrez, E. I., Herrera Zeledón, M. J., Rivera Pérez, M. M., & Peralta Calderón, Y. I. (2016). *Incidencia de los Préstamos Informales en las Finanzas Personales de las madres solteras del área de Manufactura de Puro de la Tabacalera NACSA en la ciudad de Estelí en el I Semestre del 2016*. ESTELI: UNAN- FAREM ESTELI.
- INIDE. (2008). *Estelí en Cifras*. Managua: Instituto Nacional de Información y Desarrollo.
- López, P. L. (2004). *Población, muestra y muestreo*. Punto Cero, Cochabamba , v. 09, n. 08, p. 69-74, 69-84.
- Martínez, J. M. (2013). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria*. Alcalá: Instituto Universitario de Análisis Económico y Social
- Obregón, A. J. (2016). *Análisis de las Finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios de la cooperativa de Viviendas COVISCOP*. ESTELI: UNAN.
- Panasiuk, A. (2009). *¿Cómo Llego A Fin de Mes? .* Nashville, TN - Miami, FL., U.S.A.: Caribe.: (18 a. ed.).
- Programa CGAP. (2017). *Consultative Group to Assist the Poor*. Recuperado el 08 23, 2017, de <http://www.findevgateway.org/es>
- Sarmiento Díaz, M. I. (2005). *¿Cómo Iniciar una Educación Financiera?* Bogotá, Colombia : El Manual.