



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí FAREM-Estelí

**Estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de
las familias de La Trinidad en el primer trimestre 2019**

Trabajo de seminario de graduación para optar

Al grado de

Licenciado en Economía

Autores

Br. Moreno Dávila Yimma Yissbry

Br. Rocha Castillo Wendelly GeorGINETH

Br. Flores González Jorge Luis

Tutora

MSc. Samaria Ilú Alonso Valenzuela

Estelí, Mayo 2019





UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

Valoración Docente

A través de la presente hago constar que *Yimma Yissbry Moreno Dávila, Wendelly Georgineth Rocha Castillo, Jorge Luis Flores Gonzalez*, estudiantes de V año de Economía ha finalizado su trabajo investigativo denominado:

“Estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de las familias de La Trinidad en el primer trimestre 2019”

Este trabajo fue apoyado metodológica y técnicamente en la fase de planificación, ejecución, procesamiento, análisis e interpretación de datos, así como sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Es relevante señalar que la investigación **“Estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de las familias de La Trinidad en el primer trimestre 2019”**, es un tema que por primera vez se ha trabajado, valoro positivo el análisis de sus datos los que están estrechamente relacionados con sus objetivos.

Después de revisar la coherencia, contenido, el artículo científico y la incorporación de las observaciones del jurado en la defensa, se valora que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa de cursos de grado vigente y por lo tanto está listo para ser entregado el documento final.

Dado en la ciudad de Estelí a los 31 días del mes de mayo del 2019.

Atentamente;

Msc. Samaria Ilú Alonso Valenzuela.

DOCENTE

UNAN- FAREM-Estelí

ÍNDICE

DEDICATORIA	6
AGRADECIMIENTO	8
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1 Antecedentes	2
1.2 Planteamiento del problema	4
1.3 Sistematización del problema	5
1.4 Justificación	6
II. OBJETIVOS	8
2.1 Objetivo general:	8
2.2 Objetivos Específicos:.....	8
III. MARCO TEÓRICO	9
3.1 Economía familiar	9
3.2 Indicadores socioeconómicos	13
3.3 Ingresos	19
3.4 Presupuesto de ingresos y gastos	20
3.5 Gastos.....	21
3.6 Indicadores de la estructura de gastos en la economía familiar	22
3.7 Estrategias económicas	27
3.8 FODA.....	29
IV. HIPÓTESIS	30
4.1 Planteamiento de hipótesis	30
V. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE	31
VI. DISEÑO METODOLÓGICO	35
6.1 Tipo de Investigación	35
6.2 Métodos de la investigación.....	35
6.3 Paradigmas	36
6.4 Población y muestra	36
6.5 Etapas de la investigación	38
VII. ANÁLISIS DE RESULTADOS	40
7.1 Estructura socioeconómica de las familias	40

7.2 Características de la estructura de ingresos y gastos de las familias de La Trinidad	59
7.3 Afectación de la estructura de ingresos y gastos a la economía de las familias de La Trinidad	75
7.4 Estrategia económica para incentivar el buen uso y manejo de los ingresos y gastos de las familias de La Trinidad	94
VIII. CONCLUSIONES	104
IX. RECOMENDACIONES	107
X. BIBLIOGRAFÍA	109
XI GLOSARIO	111
XII. ANEXOS	113
12.1 Encuesta	113
12.2 Guía de observación.....	119
12.3 Tablas de contingencia.....	120

DEDICATORIA

Primeramente, a Dios porque por su infinita misericordia, me ha regalado salud, paciencia y perseverancia y por ser el que me ha dado la fortaleza necesaria para llegar a culminar esta etapa, además por ser el que siempre nos guía por el buen camino y por su infinita bondad y amor.

A mi madre Yara María Rocha Castillo por su sacrificio y esfuerzo además porque siempre estuvo brindándome su apoyo y sus consejos para hacer de mí una mejor persona. A mis abuelitos que con su apoyo tuve el valor para seguir adelante con mi estudio profesional y por inculcarme valores que me han ayudado mucho en este proceso de educación profesional.

A mi esposo Richard Josué Lanuza Tijerino por su amor, apoyo, su comprensión, por compartir juntos cada éxito y fracaso y por estar siempre a mi lado motivándome a culminar este esfuerzo.

Wendelly Georgineth Rocha Castillo.

En primer lugar, a Dios por su gran amor y misericordia, por permitirme culminar este trabajo con éxitos, por haberme dado vida, salud, sabiduría y perseverancia para seguir adelante día a día con el interés de culminar mi carrera profesional.

A mis queridos padres Adolfo Moreno Pauth y Bricelba Dávila Escoto, por el apoyo incondicional durante el transcurso de mis estudios universitarios, por haberme motivado en los momentos difíciles y porque gracias a ellos y sus esfuerzos hoy soy una persona de bien.

A mi apreciado novio Elmer Altamirano Alaníz que con su amor y paciencia me ha apoyado incondicionalmente durante los momentos difíciles en el transcurso de mi carrera universitaria.

Yimma Yissbry Moreno Dávila.

Esta tesis se la dedico primeramente a mi Dios quien supo guiarme por el buen camino, darme las fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaron a lo largo del camino, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la fe ni desfallecer en el intento.

A mí amada madre ya que gracias a ella soy lo que soy. Por su apoyo consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles y por ayudarme con los recursos necesarios para lograr mi preparación. Me ha brindado valores, principios, carácter, empeño, mi perseverancia y coraje para conseguir mis objetivos.

Al igual a mis queridos compañeros por su apoyo y por permitirme entrar en sus vidas durante estos largos cinco años y convivir en el salón de clases momentos alegres y también difíciles, en especial a: Yimma Moreno y Wendelly Rocha.

Jorge Luis Flores González

AGRADECIMIENTO

Primeramente, a Dios Creador de nuestras vidas, fuente de inspiración, sabiduría y fuerza; gracias a Él por permitirnos concluir nuestra tesis, por brindarnos las fuerzas necesarias para sobre pasar cada peripecia durante la elaboración de esta investigación y en los momentos intensivos y apasionantes de nuestra vida como estudiantes universitarios.

Agradecemos a nuestros padres por el apoyo moral y económico brindado, gracias por esa lucha que día a día emprenden para que logremos nuestras metas.

A nuestra tutora MSc. Samaria Ilú Alonso Valenzuela por su orientación y sus valiosos consejos que nos motivaron y ayudaron para formarnos en buenos profesionales.

También agradecemos a los maestros que con paciencia nos compartieron sus vastos conocimientos para convertirnos en profesionales de éxito dotados de las herramientas académicas esenciales para nuestro desempeño laboral.

Agradecemos a cada una de las personas que de manera directa o indirecta colaboraron en la elaboración de este trabajo, ya que invirtieron parte de su tiempo y conocimiento para ayudarnos a perfeccionarlo. Al mismo tiempo, a aquellas que durante los cinco años de estudio nos instaron a coronar nuestra licenciatura en Economía; lo cual marcó profundas huellas de agradecimiento en nuestros corazones por el cumplimiento de nuestras metas y principalmente para la realización de este trabajo.

I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación posee como principal propósito el análisis del impacto que provoca la estructura de ingresos y gastos en la economía de las familias del sector urbano de la ciudad de La Trinidad en el primer trimestre del año 2019. Es un estudio que trata de concretizar las ideas, los esfuerzos, opiniones y anhelos de aprendizaje de los autores durante el periodo de estudio, además de las valiosas enseñanzas de los maestros que compartieron sus conocimientos.

La Trinidad está ubicada a 120 km de la capital, famosa a nivel nacional por sus músicos y el riquísimo pan que elaboran. Tiene una extensión territorial de 276.680 Km². Es un municipio del departamento de Estelí (Nicaragua), fundado el 8 de diciembre de 1967, está situado en el sector sureste del departamento de Estelí a una distancia de 25 km, limita: al norte, el municipio de Estelí, al sur, el municipio de San Isidro (Dpto. de Matagalpa); al este, el municipio La Concordia (Dpto. de Jinotega) y al oeste, el municipio de San Nicolás (Dpto. de Estelí)

En la ciudad de La Trinidad se ha denotado un crecimiento económico que inciden en muchos factores como en infraestructura de viviendas, expansión territorial, grandes negocios, entre otros, a los que la población se ha tenido que enfrentar a diferentes situaciones y transformaciones constantes a lo largo de los años, es por ello, este estudio está centrado en la administración de los recursos de las familias.

Toda familia tiene la responsabilidad de proveer de lo necesario para sus propias necesidades hasta donde le sea posible. Administrar sabiamente los recursos puede proporcionar seguridad y promover el bienestar de la familia. En este sentido la problemática se encuentra originada por varias razones, tal es el caso del desinterés en la práctica de planeación financiera familiar, el alto grado de consumo en bienes de lujo y el endeudamiento financiero para inversiones no productivas. Los miembros pueden experimentar problemas financieros debido al desempleo, gastar en exceso, emergencias inesperadas o al inadecuado manejo de las finanzas.

Es grande el interés por conocer la estructura de ingresos y gastos todo lo que tiene que ver con la familia y el hogar siempre es de suma importancia, sobre todo cuando

tiene que ver con sus necesidades básicas y con las dificultades que a veces causan los problemas económicos en una familia. Para comprender mejor los conceptos y datos estadísticos del entorno se utilizó la Encuesta de Ingreso y Gasto de los Hogares (EIGH, 2006- 2007), que realizó el Banco Central de Nicaragua (BCN) para proporcionar información a las cuentas nacionales del país. También se usó la Encuesta de Medición del Nivel de Vida (EMNV, 2009), realizada por el Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE) para el seguimiento del agregado de consumo, el índice de necesidades básicas insatisfechas (NBI) y el agregado del ingreso.

El documento está organizado en cuatro partes principales: primero la introducción: se analiza antecedentes, problemática y el interés por la investigación de la temática; segundo aspectos teóricos necesarios para la caracterización del ingreso y gasto de las familias y la situación socioeconómica; tercero: la metodología y datos utilizados, aplicación de encuestas a los jefes de familia en edad productiva. Por último, se discuten los hallazgos principales del estudio. Posteriormente se encuentran posibles recomendaciones dirigidas a las familias de La Trinidad para mitigar la problemática.

1.1 Antecedentes

Para la realización de esta investigación fue necesario indagar sobre temas abordados en su momento, a fin de recopilar información necesaria en cuanto a la **Estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía familiar**, la selección de datos se basó en materiales ubicados en la biblioteca Urania Zelaya de la Facultad y Fuentes secundarias de sitios web.

En la biblioteca “Urania Zelaya” de FAREM-Estelí existe un estudio realizado por las estudiantes Bernarda Karina Blandón Chavarría y Laura Karina Raudez Urrutia denominado **Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de La Trinidad-Estelí** en el año 2017, donde se pretendió analizar el impacto de las finanzas personales, luego de la aplicación de encuestas y entrevistas; llegando a la conclusión que la población de La Trinidad se encuentra impactada positivamente ya que sí implementan herramientas necesarias para lograr el buen

manejo de sus finanzas como la elaboración de metas financieras, el ahorro, la inversión y la elaboración de presupuestos que le permite estabilidad financiera.

A nivel internacional se encontraron las siguientes tesis referentes al tema de investigación:

Análisis de los gastos de consumo final de los hogares a partir de las encuestas de presupuestos familiares. El caso del área metropolitana de Mérida De Alexis P. Vásquez C, Mérida Venezuela 2014. Este trabajo se centra en calcular coeficientes de elasticidad renta del gasto, elasticidad ingreso y elasticidad precio propio, al igual se analizan los principales rasgos distintivos del bienestar familiar a partir de las características de las viviendas, de los gastos familiares promedios y de subsistencia, así como los cambios más importantes en los patrones de consumo en distintos puntos temporales de las últimas 4 décadas. Ésta investigación procesa datos de encuestas mediante el modelo LES de Stone, donde se calculan los valores correspondientes de la elasticidad precio, ahí se compara con años anteriores en lo que respecta a los alimentos que tienen mayor peso en el hogar en el que destaca primeramente Cereales y Derivados y como segundo carnes y sus preparados y tercero leche y sus derivados.

Impacto de la estructura familiar en la satisfacción con los ingresos en los lugares urbanos de Perú, Gustavo Riesco Lind, Ronal Arela Bobadilla, 2015. Esta investigación se planteó el objetivo de saber cómo la estructura familiar no solamente afecta los ingresos del hogar, sino que puede influir en la manera cómo los ingresos contribuyen a la satisfacción financiera, o se puede decir de otra manera; para un mismo nivel de ingresos, probablemente que una estructura familiar sea más eficiente en generar satisfacción que otra. En este trabajo se procesaron datos mediante el modelo econométrico tipo Probit. El cuál llegó a la siguiente conclusión: que el número de miembros del hogar puede tener diferentes efectos sobre la posibilidad de obtener satisfacción en sus ingresos, dependiendo de su edad, estado civil etc.

Estructura del ingreso y gasto familiar de los hogares receptores de remesas: Los que invierten. El caso de Guanajuato. Jazmín García Gómez, Tijuana México 2014. Este tiene el objetivo de abordar y analizar la hipótesis que las rentas familiares

de los hogares migrantes se están convirtiendo en capital de inversión y no solo en gasto de manutención, además estos están relacionados con el ciclo de vida sobre el ingreso del migrante, el cuál varía a lo largo de la vida por lo que el ahorro le permite transferir ingresos a proyectos productivos y de otra manera la migración influye sobre el desarrollo regional.

Los resultados sostienen que los grupos de la población receptora de remesas en Guanajuato se favorecen en el ingreso esperado un nivel de remesas. Los deciles pobres son los de mayor coeficiente indicado que en dichos hogares hay un ingreso positivo del valor esperado, para el caso de los deciles ricos el impacto del ingreso esperado es menor. Si se toma en cuenta otras variables el ingreso esperado de las personas que reciben remesas impacta positivamente cuando el jefe del hogar es hombre, si se localiza en la zona rural y tener una inversión de tipo agropecuario o no.

Las investigaciones antes mencionadas tienen muchos aspectos similares ya que se interesan en saber cómo utilizar los ingresos y gastos que obtienen las familias de manera eficiente, lo que favorece su satisfacción financiera y a la vez mejorar su calidad de vida para cubrir sus necesidades básicas. Cabe mencionar, que la presente investigación se difiere de las anteriores por su tipo de enfoque al pretender analizar de qué manera la estructura de ingresos y gastos puede impactar en la economía de las familias, todo esto a través de la utilización de encuestas y guía de observación en el campo de estudio seleccionado.

1.2 Planteamiento del problema

En cuanto a la **estructura de ingresos y gastos y su impacto en la economía de las familias** en La Trinidad, se identifica una problemática que radica en que las familias no utilizan adecuadamente los ingresos que perciben y no programan eficientemente sus gastos con respecto a los ingresos percibidos, ya que de cada hogar depende el progreso y la estabilidad de la economía familiar.

En este sentido, el problema reside en que un porcentaje de las personas sin los recursos suficientes no pudieron optar a una carrera universitaria, mientras que otro porcentaje de las personas que sí pudieron alcanzar un nivel de educación superior

están limitados, debido a las pocas oportunidades laborales que existen en el municipio, esto se debe a que la demanda laboral de empleo formal es insuficiente ocasionado por la carencia de entidades generadoras de empleo; tales como casas comerciales, empresas industriales, entidades financieras, entre otras.

Por otra parte, se prevé que estas personas tienen conocimientos sobre la importancia del manejo de sus finanzas, pero no lo ponen en práctica debido a que prefieren gastar en bienes de lujo e incluso se identifica que existen familias que se endeudan para gastos de consumo.

Por tanto, si esta situación continua las familias se verán afectadas económicamente obteniendo ingresos inestables para sus hogares, de la misma manera estarán obligados a subsistir día a día con la incertidumbre laboral y riesgos en la práctica de sus actividades económicas. De no destinar un porcentaje de los ingresos al ahorro e inversión las familias tendrán menos capacidad económica para afrontar circunstancias futuras, suponiendo que los ingresos que reciben las familias tienden a ser inestables o difícil de incrementar, esto provoca que los gastos varíen cada mes haciendo que en ocasiones sobre dinero y en otras sea necesario recurrir a los ahorros o pedir dinero prestado para cubrir el faltante, ocasionando como consecuencia que la problemática se agrave aún más, generando aumento en los niveles de endeudamiento, los cuales conllevarán a una disminución de la calidad de vida de las familias.

Es importante que las familias realicen proyecciones de sus ingresos y gastos, que les permita destinar parte de estos ingresos al ahorro y la inversión, además deben priorizar los gastos, es decir, identificar cuáles corresponde a necesidades que se deben suplir, y cuáles cubren deseos placenteros, pero que no son indispensables, por lo tanto, se deben saber utilizar los ingresos de una manera responsable para dar realce a la demanda que existe de las necesidades básicas en cada una de las familias.

1.3 Sistematización del problema

Pregunta directriz

- ✓ ¿Cómo impacta la estructura de ingresos y gastos en la economía de las familias del municipio de La Trinidad?

Preguntas problemas

- ✓ ¿Cuál es la estructura socioeconómica de las familias de La Trinidad?
- ✓ ¿Cuáles son las características de la estructura de ingresos y gastos de las familias de La Trinidad?
- ✓ ¿Cómo influye la estructura de ingresos y gastos en la economía de las Familias?
- ✓ ¿Qué estrategias económicas se pueden proponer para que las familias mejoren el manejo de los ingresos y gastos en La Trinidad?

1.4 Justificación

La presente investigación está dirigida a la población de La Trinidad con el fin de analizar el impacto de la estructura de ingresos y gastos en la economía de las familias de los habitantes del municipio.

Cabe señalar que el ingreso y el gasto de los hogares son elementos centrales para la evaluación y estudio de las condiciones de vida de las familias, se identifica que las personas presentan problemas de inestabilidad económica, lo cual provoca a largo plazo un bajo nivel de calidad de vida, así como un alto nivel de endeudamiento, se prevé como consecuencia de un inadecuado manejo de sus ingresos.

Es grande el interés por conocer la estructura de ingresos y gastos todo lo que tiene que ver con la familia y el hogar siempre es de suma importancia, sobre todo cuando tiene que ver con sus necesidades básicas y con las dificultades que a veces causan

los problemas económicos en una familia. Por esto, la economía familiar es una herramienta que da seguridad y estabilidad monetaria.

Las familias receptoras de ingresos tienen la posibilidad de decidir cómo distribuir los ingresos, los gastos básicos, cuanto tiempo está estipulado para gastar lo adquirido, que cosas son prioridades, que cosas pueden posponerse, que tipo de cosas son las necesidades básicas, que cosas pueden esperar, como pueden cooperar todos y cada uno de los miembros, etc. Esto permite que la economía de la familia, pueda ser cada vez más favorecedora para todos.

Es por ello que este estudio es importante porque después de analizar el impacto provocado por la estructura de ingresos y gastos a la economía de las familias permitirá formular líneas estratégicas que servirán para mejorar el manejo de los ingresos y administrar mejor los gastos, esto facilita mayor oportunidad a las familias de obtener estabilidad económica y libertad financiera.

Con esta investigación se procura obtener la mayor información posible para así crear un conocimiento más amplio sobre la materia y por ende servirá de apoyo o punto de partida para futuras investigaciones en el ámbito de ingresos y gastos en la economía familiar ya sea de La Trinidad o de cualquier otro lugar en el que se desee profundizar, así mismo servirles tanto para el desarrollo de su investigación como para la ampliación de su bibliografía y antecedentes.

II. OBJETIVOS

2.1 Objetivo general:

- ✓ Analizar el impacto que provoca la estructura de ingresos y gastos en la economía de las familias de La Trinidad en el I trimestre del año 2019.

2.2 Objetivos Específicos:

- ✓ Describir la estructura socioeconómica de las familias de La Trinidad.
- ✓ Caracterizar la estructura de ingresos y gastos de las familias de La Trinidad.
- ✓ Identificar cómo la estructura de ingresos y gastos afecta la economía de las familias de La Trinidad.
- ✓ Proponer estrategias económicas que incentive el buen uso y manejo de los ingresos y gastos de las familias de La Trinidad.

III. MARCO TEÓRICO

El marco teórico que fundamenta esta investigación proporcionará al lector una idea más clara sobre este tema en el cuál se aborda la estructura de ingresos y gastos de las familias de La Trinidad los cuales se detallan en los siguientes conceptos a continuación.

3.1 Economía familiar

La economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, vestuario o vivienda.

Es por tanto que la economía procura regular, controlar, proveer y satisfacer a los miembros de una familia de los recursos suficientes para tener una calidad de vida. Esta gestión es una responsabilidad de todos los miembros del núcleo familiar, que deben conocer todos los componentes de dicha economía, como son el trabajo, los ingresos, los gastos y el ahorro.

La economía familiar es entendida como una microeconomía que se debe distribuir adecuadamente, evitando el sobreendeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro del individuo. Para ello deben existir normas internas que la rijan, abogando por un consumo responsable en el hogar, atendiendo a las realidades existentes. (Sevilla, 2014)

3.1.1 Aspectos generales de núcleos familiares

La familia, según la Declaración Universal de los Derechos Humanos, es el elemento natural y fundamental de la sociedad y tiene derecho a la protección de la sociedad y del Estado. También puede diferenciarse la familia según el grado de parentesco entre sus miembros.

Tipos de familias: (Enciclopedia Britanica, 2009)

- **Familia nuclear:** corresponde a los padres e hijos (si los hay); también se conoce como círculo familiar.
- **Familia extensa:** además de la familia nuclear, incluye a los abuelos, tíos, primos y otros parientes, sean consanguíneos o afines.
- **Familia monoparental:** en la que el hijo o hijos viven, sólo con uno de los padres.
- **Otros tipos de familias:** son aquellas conformadas únicamente por hermanos, por amigos (donde el sentido de la palabra "familia" no tiene que ver con un parentesco de consanguinidad, sino sobre todo con sentimientos como la convivencia, la solidaridad y otros), quienes viven juntos en el mismo espacio por un tiempo considerable.

Para la economía, la Familia se estudia más claramente al considerarla como una “pequeña fábrica” la cual constituye una institución, que basa su existencia en la previsión de costos, gastos monetarios y de ingresos, que llevan a sus miembros, por ejemplo, a considerar a cada hijo como bienes de consumo o como generadores en presente de gastos de inversión que se proyectan como inversión a futuro, considerando correlativamente los ingresos que se han de percibir y la asistencia en la enfermedad y vejez. (Becker, 1987)

3.1.2 Actividades económicas

Las actividades económicas o productivas son procesos que a través del uso de factores de producción crean bienes y servicios para satisfacer las necesidades de los consumidores en la economía. Estas incluyen actividades comerciales, pues el comercio también agrega valor a la economía.

Sectores de las actividades económicas (Montoya, 2012)

- **Sector primario:** Agricultura, ganadería, silvicultura, pesca, caza y minería.
- **Sector secundario:** Industrias manufactureras, construcción y generación y distribución de agua, electricidad y gas.

- **Sector terciario:** Comercio al por menor, bienes raíces, actividades gubernamentales y judiciales, seguros y servicios financieros, servicios de salud, medios de comunicación, transporte y almacenamiento, servicios educativos, hoteles, restaurantes y telecomunicaciones.

3.1.3 Sector formal

El sector formal es la actividad que está debidamente registrada ante las autoridades fiscales, es la actividad que reporta sus movimientos económicos por medio del pago de impuestos ante el Sistema de Administración Tributaria. Es decir, son las actividades que están dentro del marco institucional que regula las actividades económicas de un país. (Ramos Soto, 2015)

3.1.4 Sector informal

El sector informal puede describirse en términos generales como un conjunto de unidades dedicadas a la producción de bienes o la prestación de servicios con la finalidad primordial de crear empleos y generar ingresos para las personas que participan en esa actividad. Estas unidades funcionan típicamente en pequeña escala, con una organización rudimentaria, en la que hay muy poca o ninguna distinción entre el trabajo y el capital como factores de producción. (Ramos Soto, 2015)

3.1.5 Finanzas personales

Las finanzas personales es la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones monetarias de un individuo o una unidad familiar. Se ocupa de las formas en que los individuos o las familias obtienen su presupuesto, ahorran y gastan recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta diversos riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida.

Los componentes de las finanzas personales pueden incluir cuentas corrientes y de ahorros, tarjetas de crédito y créditos al consumo, inversiones en el mercado de valores, planes de jubilación, prestaciones de seguridad social, pólizas de seguros, y administración de impuesto sobre la renta. (Pérez, 2018)

3.1.6 Endeudamiento

Conjunto de obligaciones de pago que una empresa o persona tiene contraídas con otras personas e instituciones. (Diccionario económico, 2009)

La situación de endeudamiento, ocasiona serios trastornos al consumidor, afectando en los ámbitos económico financiero, familiar y social, siendo sus principales características la pérdida de control personal de la situación económica financiera por parte de la familia y el serio deterioro de las relaciones sociales construidas en torno al consumo y, por tanto, de las condiciones de integración y valoración social del consumidor endeudado.

Tipos de endeudamiento

- **Endeudamiento razonable:** cuando hay que recurrir a pedir dinero prestado para comprar bienes o servicios que aumentan su valor con el tiempo (por ejemplo, una vivienda puede aumentar de valor. En este caso, el endeudamiento es razonable siempre que existan ingresos suficientes para hacer frente al pago de la deuda.
- **Endeudamiento demasiado elevado:** cuando hay que acudir a pedir préstamos para comprar bienes o servicios que no se necesitan o que, aunque exista la necesidad, no se puede permitir, es decir, cuando no hay suficientes ingresos para hacer frente al pago de la deuda.

3.2 Indicadores socioeconómicos

Los indicadores socioeconómicos son aquellos que muestran la realidad de un país dentro de su economía.

Los indicadores representan importantes herramientas para la toma de decisiones ya que transmiten información científica y técnica que permite transformar a la misma en acción. Resultando así fundamentales para evaluar y predecir tendencias de la situación de una región o una localidad en lo referente a las cuestiones económicas y sociales. (Orellana, 2014)

3.2 Los indicadores socioeconómicos a utilizar en esta investigación son los siguientes

3.2.1 Nivel de educación

La educación es el proceso de facilitar el aprendizaje o la adquisición de conocimientos, habilidades, valores, creencias y hábitos de un grupo de personas que los transfieren a otras personas, a través de la narración de cuentos, la discusión, la enseñanza, el ejemplo, la formación o la investigación. La educación no solo se produce a través de la palabra, pues además está presente en todas nuestras acciones, sentimientos y actitudes.

Los tres niveles de educación formal son: Preescolar, educación básica primaria, básica secundaria y educación media o avanzada. (Mined, 2018)

3.2.2 Calidad de vida

La calidad de vida representa un término multidimensional de las políticas sociales que significa tener buenas condiciones de vida objetivas y un alto grado de bienestar subjetivo, y también incluye la satisfacción colectiva de necesidades a través de políticas sociales en adición a la satisfacción individual de necesidades. (Cepal, 2002)

3.2.3 Vivienda

Lugar protegido o construcción acondicionada para que vivan personas. (Diccionario, 2015).

Tipos de vivienda

- 1. Viviendas individuales o unifamiliares.** Están destinadas a ser ocupadas por una sola familia que vive en la edificación entera. La principal característica es que no disponen de accesos y servicios compartidos con otras viviendas.
- 2. Viviendas colectivas o plurifamiliares.** Están destinadas a ser habitadas por varias familias, no necesariamente relacionadas por lazos familiares o de convivencia. Normalmente se trata de edificios que disponen de servicios compartidos por dos o más viviendas, como entradas o zonas comunes.

3.2.4 Salud

Estado en que un ser u organismo vivo no tiene ninguna lesión ni padece ninguna enfermedad y ejerce con normalidad todas sus funciones. (Diccionario, 2015)

Clasificación de salud. (Oms, 2017)

- **Salud física:** Corresponde a la capacidad de una persona de mantener el intercambio y resolver las propuestas que se plantea. Esto se explica por la historia de adaptación al medio que tiene el hombre, por lo que sus estados de salud o enfermedad no pueden estar al margen de esa interacción.
- **Salud mental:** El rendimiento óptimo dentro de las capacidades que posee, relacionadas con el ámbito que la rodea. La salud radica en el equilibrio de la persona con su entorno de ese modo, lo que le implica una posibilidad de resolución de los conflictos que le aparecen.
- **Salud social:** Representa una combinación de las dos anteriores: en la medida que el hombre pueda convivir con un equilibrio psicodinámico, con satisfacción de sus necesidades y también con sus aspiraciones, goza de salud social.

3.2.5 La pobreza

La pobreza es una situación o una condición social y económica de la población que no le permite satisfacer sus necesidades básicas, ya sean éstas físicas o psíquicas. (García, 2017)

El año pasado en Nicaragua, al menos 210,000 ciudadanos cruzaron la línea de la pobreza, según un informe de la Fundación Nicaragüense para el Desarrollo Económico y Social (FUNIDES), que asegura que la cifra seguirá al alza, de mantener la crisis sociopolítica y estancamiento económico.

Se estima que el 23.5 % de la población se encuentra en situación de pobreza en 2018, equivalente a 1.5 millones de personas, y 3.1 puntos porcentuales por encima de lo estimado para 2017.

De extenderse la crisis en todo 2019, se estima que entre el 29.9% y 32% de la población se encontrará en situación de pobreza en el país. Esto significa que este año habrá entre 1.9 y 2 millones de personas que vivirán con 1.79 (dólares) o menos diario en nuestro país.

3.2.6 Necesidades básicas insatisfechas

Las Necesidades Básicas Insatisfechas (también llamadas “NBI”) es un método para poder medir la condición de pobreza de un hogar entre ellas se encuentra; la alimentación, el acceso a una vivienda, la sanidad o la educación se consideran las principales necesidades básicas en todo ser humano. Sin estas necesidades cubiertas se considera que un ser humano no ha alcanzado un nivel mínimo en cuanto a calidad de vida.

La falta de un empleo o unos ingresos insuficientes están muy relacionados con la falta de cobertura de las necesidades básicas, por lo que se consideran indicadores de pobreza. (García, 2017)

3.2.7 Canasta básica

Una canasta básica puede definirse como el conjunto de productos que cubren las necesidades nutricionales mínimas de la población, los cuales son seleccionados de acuerdo a su aporte calórico y frecuencia de consumo, expresados en cantidades que permiten satisfacer, por lo menos, las necesidades de un individuo promedio de una población de referencia.

La canasta básica se encuentra dividida en tres grupos: alimentos, bienes y uso del hogar y vestuarios y calzado. El grupo de alimentos es el que agrupa el mayor número de productos (23 productos que representan el 43.4 por ciento del total de productos), sin embargo, el grupo de bienes y uso del hogar es el que tiene un mayor peso dentro de la estructura de costo (59.48 por ciento del costo total), debido a los productos como el alquiler, la energía, y agua, principalmente, que se encuentran en dicha clasificación.

El Banco Central de Nicaragua (BCN) publicó el 13 de febrero de 2019 el valor de la Canasta Básica en enero del año 2019.

El costo total de la Canasta Básica en enero 2019 fue de 13,500.85 córdobas, que con respecto al mes anterior disminuyó en 63.81 córdobas, para una variación mensual de -0.47 por ciento.

El grupo Alimentos representó el 66.2 por ciento del valor de la Canasta Básica. Este grupo tuvo una disminución de 36.69 córdobas con respecto al costo de diciembre, para una variación mensual de -0.41 por ciento; sobresaliendo el menor valor del consumo de posta de res (-C\$31.28); tomate (-C\$30.80), papas (-C\$19.80), chiltoma (-C\$11.31); aunque también se registró aumento en el valor de consumo de posta de cerdo (C\$22.85), naranja (C\$22.54), queso seco (C\$13.86), pan (C\$11.61), entre otros.

El grupo de bienes y servicios para Usos del hogar representó el 21.6 por ciento del valor de la Canasta Básica, registrando una disminución de 36.81 córdobas con respecto a diciembre, para una variación mensual de -1.25 por ciento; sobresaliendo el menor valor del consumo de gas butano (-C\$53.18). No obstante, se registró aumento en el valor de consumo de la luz eléctrica (C\$9.94), entre otros.

Finalmente, el grupo de Vestuario, que representó el 12.2 por ciento del valor de la Canasta, mostró un aumento de 9.68 córdobas respecto al mes anterior, debido principalmente por el alza del valor de consumo en vestido para mujeres y niñas mayores de 10 años (C\$1.77), calzoncillos para hombres y niños mayores de 10 años (C\$1.36) y zapato de cuero sintético para niños y niñas menores de 10 años (C\$1.31). (Nicaragua, 2019)

3.2.8 Índice Mensual de Actividad Económica

El IMAE se ha concebido como un indicador oportuno que permite medir la evolución de corto plazo de la actividad económica. Dado que el IMAE suministra información oportuna y confiable, se constituye como un insumo importante para los tomadores de decisiones del gobierno, empresarios y sociedad civil en general.

En noviembre, el índice mensual de actividad económica (IMAE) mostró una reducción de 5.1 por ciento con relación a noviembre de 2017. La variación promedio anual fue

de -1.9 por ciento y la variación acumulada, en el período enero noviembre, disminuyó 2.6 por ciento. La variación subyacente del IMAE, estimada con la serie de tendencia ciclo, mostró una variación -4.4 por ciento interanual y un crecimiento de 0.1 por ciento con relación al resultado de octubre de 2018.

Por su parte, la serie desestacionalizada del IMAE creció 1.9 por ciento con relación a octubre de 2018. Las actividades que registraron crecimiento fueron: explotación de minas y canteras, 14.8 por ciento; agricultura, 14.1 por ciento; pecuario, 11.1 por ciento; energía y agua, 3.0 por ciento; salud, 2.6 por ciento; educación, 2.2 por ciento; industria manufacturera, 0.3 por ciento; y pesca y acuicultura, 0.3 por ciento.

El crecimiento de estas actividades fue contrarrestado por disminuciones en la producción de hoteles y restaurantes, -30.3 por ciento; comercio, -19.6 por ciento; transporte y comunicaciones, -17.0 por ciento; construcción, - 15.3 por ciento; e intermediación financiera, -15.1 por ciento; entre otros. En las actividades primarias, el crecimiento de explotación de minas y canteras, agricultura, pecuario, y pesca y acuicultura fue contrarrestado por la disminución de silvicultura y extracción de madera. En la industria manufacturera creció la producción de textiles, derivados de petróleo, lácteos y carnes y pescados, entre otros.

En los servicios, el crecimiento observado en energía y agua, salud y educación, fue contrarrestado por disminuciones en hoteles y restaurantes, comercio, transporte y comunicaciones, intermediación financiera y servicios conexos, entre otros. El análisis sobre la base de la nueva tendencia ciclo del IMAE, empleando agregaciones trimestrales con promedio móviles, refleja que la actividad económica en los meses de septiembre, octubre y noviembre, presentó una recuperación de 3.9 por ciento con relación al promedio de abril, mayo y junio; explicado por aumentos en la producción de los sectores: pesca y acuicultura, silvicultura y extracción de madera, pecuario, industria manufacturera, agricultura, minería, construcción y comercio, entre otros. (Banco central de Nicaragua, 2019)

3.2.9 Índice de Precio al Consumidor

El IPC o Índice de Precios al Consumidor es un indicador desarrollado por el Instituto Nacional de Estadísticas con el fin de calcular mensualmente la evolución de la inflación. Se da a conocer en la primera semana de cada mes y todos esperamos conocerlo. (Elizalde , 2012)

La tasa de variación anual del IPC en Nicaragua de enero mostró una disminución mensual de 0.25 por ciento (0.31% en enero 2018), explicada principalmente por el comportamiento de los precios en algunos bienes y servicios de las divisiones de Recreación y cultura (-4.37%); Alimentos y bebidas no alcohólicas (-0.39%); y Transporte (-1.09%); las cuales contribuyeron en conjunto con -0.397 puntos porcentuales a la variación observada.

En cambio, la división de Salud mostró aumento de 0.75 por ciento, para una contribución positiva de 0.038 puntos porcentuales. En tanto, la inflación interanual se situó en 3.30 por ciento, 2.05 puntos porcentuales inferiores a la registrada en enero de 2018, mientras la inflación interanual subyacente fue de 3.88 por ciento (3.97% en enero 2018).

A nivel nacional, de todos los productos que se incluyen en el IPC, las mayores contribuciones positivas se registraron en la tarifa de consumo de energía eléctrica, el queso y el servicio de hospitalización. Por el contrario, las contribuciones negativas se generaron en el gas butano, el billete de lotería, y el tomate, entre otros (Bcn, 2019)

3.2.10 Índice de desempleo

La tasa de desempleo es el porcentaje de la población activa con capacidad de trabajar que se encuentra desempleada pero buscando activamente empleo y dispuestos a trabajar. (Pérez, 2018)

3.2.11 Población Económicamente Activa

Corresponde a la fuerza laboral efectiva de un país, al estar constituida por las Personas en Edad de Trabajar que están laborando o buscan trabajo. En otras

palabras, corresponde a los individuos que participan del mercado de trabajo, ya sea que hayan encontrado un empleo o no.

3.2.12 Población Económicamente Inactiva

Corresponde a toda la población que podría hacer parte del mercado de trabajo. Es decir, es la oferta potencial de trabajo de una economía. Según la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

3.3 Ingresos

Cantidad de dinero que se percibe regularmente por cualquier concepto económico. (Diccionario, 2015)

Los ingresos, en términos económicos, hacen referencia a todas las entradas económicas que recibe una persona, una familia, una empresa, una organización, un gobierno, etc.

Los ingresos son las entradas de dinero o recursos de la familia. Los más importantes usualmente son el pago de salario o pensión; sin embargo, hay que tener en cuenta otros posibles ingresos como arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros.

El ingreso que recibe una persona o una empresa u organización depende del tipo de actividad que realice (un trabajo, un negocio, una venta, etc.). El ingreso es una remuneración que se obtiene por realizar dicha actividad. (Quilliet, 1972)

3.3.1 Tipos de ingresos (Saint, 2018)

Ingresos fijos: Dinero que recibe periódicamente por ejemplo sueldo o ingresos de pago de jubilación.

Ingresos variables: Son los que no se reciben de manera constante, por ejemplo; horas extras, comisiones, premios, ganancia por alguna inversión, trabajos independientes, o herencias.

Según Robert Kiyosaki existen 3 tipos de ingresos

- 1. Ingreso ganado:** El ingreso ganado es el ingreso que se recibe cuando se trabaja por dinero. Es el ingreso que viene en la forma de un cheque con el pago. También es el tipo de ingreso que se puede utilizar cuando se pide un aumento, bono, pago de tiempo extra, comisiones y gratificaciones.
- 2. Ingreso de portafolio:** El ingreso de portafolio es generalmente el ingreso de activos de papel como acciones, bonos y fondos de inversión.
- 3. Ingreso pasivo:** El ingreso pasivo generalmente es el ingreso que proviene de los bienes raíces. También son los ingresos provenientes de regalías, de patentes o del uso de la propiedad intelectual.

Particularmente el ingreso ganado es el más difícil de conseguir, es el ingreso por el cual hay que trabajar personalmente, es el que ocupa la mayor parte de tiempo, es el ingreso que se deja de percibir si se deja de trabajar, debido a que si quieres ganar más tienes que trabajar más, además es el ingreso con más impuestos.

En cambio, los ingresos pasivos son los que tiene que trabajar menos, es el ingreso que recibe producto de los negocios e inversiones, este es el ingreso que te permitirá tener más tiempo para dedicarlo a otro tipo de actividades. Es el ingreso que te da Libertad Financiera.

3.4 Presupuesto de ingresos y gastos

Un presupuesto es un documento que se desarrolla mediante el cual se hace una planificación y un control de las cuentas económicas de un hogar (gastos e ingresos) para un cierto periodo generalmente un mes.

Esta clase de presupuesto informa sobre la diferencia entre los ingresos y los gastos existentes en un hogar, ofreciendo como resultado un saldo final. Si los ingresos superan a los gastos, la familia se encontrará en una situación de superávit y con capacidad de ahorrar, por lo que estos nuevos ahorros pueden destinarse a devolver total o parcialmente la deuda que tengan, guardarse aumentando los iniciales, invertirse o emplearse en algún gasto nuevo.

Los ingresos que se incluyen en el presupuesto familiar pueden ser sueldos, pagos extras, ingresos de inversiones o subvenciones.

3.4.1 Ventajas de elaborar presupuestos familiares

- Saber en qué se gasta el dinero, permitiendo analizar qué gastos son ineludibles, cuáles son gastos hormiga, gastos innecesarios, etc. De esta manera se podrá dar prioridad a qué gastos son los más importantes y se deberán pagar obligatoriamente.
- Planificar para reservar una cantidad todos los meses para ahorrar, similar a un depósito, según unos objetivos a realizar.
- Permite acumular un fondo dedicado a emergencias y poder afrontar gastos inesperados (una enfermedad grave, la pérdida del empleo y necesidad de un subsidio).
- Evitar el endeudamiento excesivo, puesto que permite ver las posibilidades económicas de cada familia y planificar si fuese posible la devolución de deudas existentes.

3.5 Gastos

Es todo el dinero que se destina para cubrir las necesidades de una familia. (Diccionario, 2015)

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales.

3.5.1 Tipos de gastos

Gastos fijos: Son salidas de dinero permanentes en el corto plazo, con las que siempre hay que cumplir por ejemplo arriendo, cuota del crédito hipotecario, mensualidad de colegios o algún pago para educación, impuestos, servicios públicos, alimentación, útiles de aseo, transporte, servicios de salud, seguros, pago de otro tipo de créditos u obligaciones, entre otros.

Gastos variables: Salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar tales como vestuario, emergencia de salud, viajes, entretenimiento y diversión, compra de regalos en una fecha especial, imprevistos, entre otros. (Saint, 2018)

3.5.2 Clasificación de los gastos (Wolniak, 2017)

Casa	Salud	Transporte	Ropa y calzado	Seguros	Higiene	Diversión	Otros gastos
Alquiler	Gasto en médicos	Combustible	Ropa de adultos	Seguro de vida	Cosméticos/accesorios	Cine	Regalos
Reparación	Medicamentos	Urbano/taxis	Ropa de niños	Seguro de salud	Peluquería	Gimnasio	Mascotas
Muebles Electrodomésticos	Dentista	Reparación	Accesorios	Seguro de vehículo	Salón de belleza	Pasatiempo	Vacaciones
Triturador de basura	Otros	Lavado de vehículo	Calzado	Otros	Productos de limpieza	Equipos electrónicos	Veterinario
Otros		Otros	Otros		Otros	Revistas/ Libros	Otros

3.6 Indicadores de la estructura de gastos en la economía familiar

3.6.1 Consumo

El consumo es la suma total de bienes y servicios que demandan las familias para satisfacer sus necesidades. Un consumo alto con relación al ingreso significa una baja inversión y por lo tanto un crecimiento lento; un consumo bajo con respecto al ingreso, indica una inversión elevada y en consecuencia un crecimiento rápido.

La conducta media del gasto de consumo cambia regularmente con el ingreso, pero dentro de cada clase de ingreso existe una dispersión considerable del consumo

alrededor de la media. Lo que quiere decir, que las familias pobres gastan su ingreso básicamente en bienes de primera necesidad; pero conforme se incrementa el ingreso, aumenta el gasto en muchos artículos alimenticios. Si el ingreso aumenta aún más, la cantidad de dinero que gastan en alimentos se limita, es decir, que proporcionalmente el gasto destinado a comida disminuye en la medida que aumenta el ingreso.

3.6.1.1 Determinantes del consumo (Elizalde , 2012)

Los principales elementos que pueden afectar el gasto de consumo son:

- El nivel de ingreso disponible es el factor más importante que determina el consumo.
- El ingreso permanente determina que los consumidores no responden de la misma forma a las variaciones en el ingreso si estas no refieren que serán permanentes. Por ejemplo: si existe un ascenso laboral que represente un ingreso seguro y permanente el consumidor tendera a gastar la mayor parte, pero si se trata de un pago extraordinario y por única vez tendera a ahorrar una mayor cantidad.
- El ciclo vital refiere a que las familias tienden a ahorrar para que en su jubilación puedan mantener el ritmo de consumo. Su consumo permanece constante a lo largo de toda su vida.
- La riqueza permite disponer de más dinero para el consumo. Sin embargo, la riqueza no varía rápidamente de un año a otro, por lo que el “efecto riqueza” raras veces provoca grandes variaciones en el consumo.
- Nivel general de precios que deterioran el poder adquisitivo de los consumidores, pues a mayor inflación menor capacidad de compra.

3.6.2 Ahorro

Ahorro es la acción de ahorrar, guardar dinero para el futuro, reservar parte del gasto ordinario o evitar un gasto o consumo mayor. El ahorro, por lo tanto, es la diferencia que existe en el ingreso disponible y el gasto efectuado. (Elizalde , 2012)

El ahorro familiar es la diferencia entre el ingreso disponible de una familia y su consumo, es decir, la diferencia que existe entre el ingreso disponible y el gasto efectuado.

3.6.2.1 Tipos de ahorro familiar (Pérez & Merino, 2013)

- **Ahorro voluntario:** Es el ahorro que las familias hacen por voluntad propia y consiste fundamentalmente en el capital que invierten en planes de pensiones, a cambio los bancos pagan los llamados intereses de captación como incentivo para este ahorro.
- **Ahorro negativo:** Se entiende por ahorro negativo al gasto del dinero ahorrado en el momento en el que no hay ingresos.
- **Ahorro forzoso:** Se refiere al pago obligatorio de la seguridad social para asegurar la pensión de jubilación, la baja por enfermedad y tener un seguro en caso de invalidez.

3.6.2.2 Determinantes del ahorro. (Montiel, 2010)

- **Magnitud de ingresos:** Si el consumidor espera que sus ingresos futuros sean mayores que los actuales, no existirá apenas estímulo para el ahorro. En cambio, si cree que sus ingresos van a disminuir, el estímulo será mayor. Esto sería como una planificación del consumo y de los ingresos obtenidos.
- **Incertidumbre de los ingresos futuros:** Es evidente que con ingresos inciertos en el futuro, el incentivo para el ahorro es mayor que cuando esos egresos futuros están más asegurados.
- **Grado de previsión de futuro:** Por falta de imaginación, o por cualquier otro motivo, puede ocurrir que se infravaloren las necesidades futuras respecto a las

actuales, lo que supone vivir más en el momento actual y despreocuparse del futuro; esto acarrea un ahorro inferior.

- **Nivel de renta actual:** Cuanta más alta sea la renta actual, más se ahorrará, ya que gastando más quedan menos necesidades que satisfacer; entonces es preferible atender a la previsión de una necesidad futura antes que al consumo actual.
- **Expectativas sobre la evolución de los precios futuros:** Si se espera que los precios de los bienes van a ser más altos en el futuro, la tendencia al ahorro será menor que si se esperan unos precios estables o unos precios inferiores.
- **El salario:** se considera salario a la remuneración del factor de producción trabajo. Dependiendo del salario que uno reciba se verá si se ahorra o no. Si una persona obtiene un salario mensual bastante alto, lo más probable es que ahorre la cantidad que no gasta de su salario. Mientras más alto es el salario, hay más probabilidad de ahorro.
- **La inflación:** es un desequilibrio en el mercado, acumulativo que se auto alimenta, se acelera por sí mismo y es difícil de controlar. Mientras mayor es la inflación, menor es el ahorro.

3.6.3 Inversión

Inversión es un término económico que hace referencia a la colocación de capital en una operación, proyecto o iniciativa empresarial con el fin de recuperarlo con intereses en caso de que el mismo genere ganancias.

Para la economía y las finanzas las inversiones tienen que ver tanto con el ahorro, como con la ubicación del capital y aspectos vinculados al consumo. Una inversión es típicamente un monto de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones con el fin de que el mismo se incremente producto de las ganancias que genere ese fondo o proyecto empresarial. Toda inversión implica tanto un riesgo como una oportunidad. Un riesgo en la medida en que la devolución del dinero invertido no está garantizada, como tampoco las ganancias. Una oportunidad en tanto el éxito de la inversión puede implicar la multiplicación del dinero colocado. (Bembibre, 2009)

Una inversión contempla tres variables: (Pérez & Merino, 2013)

- El rendimiento esperado (cuánto se espera ganar)
- El riesgo aceptado (qué probabilidad hay de obtener la ganancia esperada)
- El horizonte temporal (cuándo se obtendrá la ganancia).

La inversión familiar puede definirse cómo utilizar los ahorros del ámbito doméstico para invertir en diferentes tipos de bienes o servicios que permitan mejorar la calidad de vida de la familia o bien obtener un beneficio monetario.

Algunas formas de invertir el ahorro familiar. (Montiel, 2010)

- **Inversión en servicios:** con este tipo de inversión familiar se pretende obtener una serie de servicios que faciliten la vida de la familia. Por ejemplo, se puede invertir en seguros médicos para asegurar la salud de los miembros de la familia, en seguros del hogar para proteger la casa, etc.
- **Inversión en propiedades:** son inversiones a medio o largo plazo. Si una familia compra una casa invierte su dinero en el lugar donde podrá vivir. Una vez pagada la hipoteca, el beneficio será la obtención de la propiedad.
- **Inversiones financieras:** otro tipo de inversión familiar que pueden ser a corto, medio o largo plazo, dependiendo de los objetivos financieros que tenga la familia. Una inversión simple son los depósitos, que puede ser a corto o largo plazo. Una inversión a medio plazo es la compra/venta de divisas extranjeras. También existen otros tipos de inversiones financieras, como son las acciones, los fondos o los bonos.

Factores de la inversión.

Según David Blitz todo tipo de inversión está expuesta a los factores inherentes a los mercados financieros. Éstos pueden ser cuantificados y, por lo tanto, monitoreados, con el fin de generar estrategias que ayuden a mitigar los efectos. Dichos factores se pueden clasificar en las siguientes categorías: (Joehnk, 2009)

- **Factores de mercado:** cambios en los precios o tasas de interés vinculados a los activos que integran un portafolio de inversión, provocando fluctuaciones de corto plazo en el valor del portafolio.
- **Calidad crediticia:** probabilidad de incumplimiento en las obligaciones de un emisor o contraparte. Cuando se piensa en factores de crédito, se consideran plazos mayores a un año.
- **Liquidez:** los problemas de liquidez en un portafolio se pueden materializar en pérdidas por la venta anticipada o forzada de instrumentos a descuentos inusuales para hacer frente a obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta.

3.7 Estrategias económicas

Según **Jean Paul Sallenave** la estrategia es el arte de reunir todas las facetas del manejo de una organización en busca de una mayor competitividad.

3.7.1. Elaboración de presupuestos familiares

En el presupuesto familiar se deben detallar los gastos y los ingresos para saber en qué se gasta, poder ajustar el estilo de vida de acuerdo con sus ingresos e identificar gastos innecesarios. Este es el punto principal de la buena salud de la economía familiar, por lo que todos los miembros, incluyendo los niños y adolescentes, deben estar informados al respecto.

3.7.2 Incentivar la cultura del ahorro

Ahorrar dinero y crear un fondo de ahorros son algunas de las metas financieras personales que todos tenemos. Sin embargo, a medida que pasa el tiempo y llegan las obligaciones, este propósito de ahorro parece quedar en el olvido. (Meza, 2017)

- **El ahorro como estilo de vida:** Una de las principales razones por las que no se logra ahorrar dinero, es porque el ahorro es considerado como una obligación y no un estilo de vida. Para conseguir ahorrar hay tomar el tema del

ahorro como una práctica de vida diaria y siempre pensar en cómo lograr incorporar esta práctica a las actividades.

- **Fijar metas de ahorro realistas:** Para que las prácticas de ahorro sean exitosas hay que ser realista con las finanzas y no establecer expectativas demasiado altas que no se puedan cumplir. Cuando se establecen metas de ahorro fuera de la realidad financiera, se pierde la motivación del ahorro porque no es posible conseguirlas.

3.7.3 Incentivar el emprendimiento

El espíritu emprendedor es el motor del progreso dentro de cualquier sociedad. Es por eso que el fomento a la cultura del emprendimiento en un país es fundamental para aumentar la productividad y el crecimiento económico.

3.7.4 Programas de Educación financiera

La educación financiera es una habilidad básica para participar en la sociedad moderna, las personas que no conocen ni entienden el funcionamiento de los diferentes productos y servicios financieros son propensos a incurrir en costos excesivos e innecesarios; por el contrario, aquellas personas educadas financieramente encuentran en la banca un aliado para concretar sus sueños: Capacitarse, comprar casa, crear empresa o simplemente para realizar transacciones diariamente de una manera más eficiente y segura.

3.7.5 Desarrollo del talento humano

Desarrollo del talento humano nos explica que el término recursos humanos implica que las personas tienen capacidades que impulsan el desempeño de la organización, junto con otros recursos como el dinero, los materiales, la información y en general la tecnología. Otros términos como capital humano, talento humano y activos intelectuales tienen en común la idea de que las personas marcan la diferencia en la forma en que se desempeña una organización. (Hernandez & Martinez, 2015)

3.8 FODA

La sigla FODA, es un acróstico de Fortalezas (factores críticos positivos con los que se cuenta), Oportunidades, (aspectos positivos que podemos aprovechar utilizando nuestras fortalezas), Debilidades, (factores críticos negativos que se deben eliminar o reducir) y Amenazas, (aspectos negativos externos que podrían obstaculizar el logro de nuestros objetivos).

La matriz FODA es una herramienta de análisis que puede ser aplicada a cualquier situación, individuo, producto o empresa que esté actuando como objeto de estudio en un momento determinado del tiempo.

Significado de las siglas (Pérez Porto, 2017)

- **Fortalezas:** son las capacidades especiales con que cuenta la empresa, y que le permite tener una posición privilegiada frente a la competencia. Recursos que se controlan, capacidades y habilidades que se poseen, actividades que se desarrollan positivamente, etc.
- **Oportunidades:** son aquellos factores que resultan positivos, favorables, explotables, que se deben descubrir en el entorno en el que actúa la empresa, y que permiten obtener ventajas competitivas.
- **Debilidades:** son aquellos factores que provocan una posición desfavorable frente a la competencia, recursos de los que se carece, habilidades que no se poseen, actividades que no se desarrollan positivamente, etc.
- **Amenazas:** son aquellas situaciones que provienen del entorno y que pueden llegar a atentar incluso contra la permanencia de la organización.

IV. HIPÓTESIS

4.1 Planteamiento de hipótesis

La estructura de ingresos y gastos en La Trinidad está impactando de manera negativa a su economía familiar.

4.1.1 Variable independiente

- Ingresos y gastos

4.1.2 Variable dependiente

- Economía familiar

V. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE

Objetivos	Variable	Definición operacional	Sub variable	Indicadores	Técnicas	Fuentes
Detallar la estructura socioeconómica de las familias de La Trinidad.	Estructura socioeconómica	Es un conjunto de relaciones de producción, que garantiza la elaboración de bienes y la prestación de servicios en el que se fundamentan el intercambio comercial de todas las sociedades.	Nivel de educación	Preescolar, educación básica primaria, básica secundaria y universidad.	Encuesta y guía de observación	Familias de La Trinidad
			Nivel de endeudamiento	Endeudamiento razonable Endeudamiento demasiado elevado		
			Situación laboral	Trabajo formal Trabajo informal		
			Núcleo familiar	Familia nuclear Familia extensa Familia monoparental Otros tipos de familias		
			Actividades económicas	Índice Mensual de Actividad Económica.		
			Seguridad alimentaria	Disponibilidad, Acceso, Utilización de los alimentos		

Caracterizar la estructura de ingresos y gastos de las familias de La Trinidad.	Ingresos	Ingresos, en términos económicos, hacen referencia a todas las entradas económicas que recibe una persona, una familia.	Revisar el nivel de ingresos familiares	Ingresos fijos: es el dinero que se recibe periódicamente por ejemplo el salario. Ingresos variables: son los que o se reciben de manera constante por ejemplo horas extras o comisiones.	Encuesta	Familias de La Trinidad
	Gastos	Gastos, es todo el dinero que se destina para cubrir todas las necesidades de una familia, ya sean obligaciones o gustos personales.	Revisar la ponderación de gastos familiares	Gastos fijos: son todas las salidas de dinero en el corto plazo por ejemplo colegiaturas, transporte etc. Gastos variables: Salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar tales como vestuario, emergencia de salud, etc.	Encuesta	Familias de La Trinidad
Determinar como la estructura de gastos e	Economía Familiar	La economía familiar es entendida como una microeconomía que se debe	Necesidades básicas de las familias	Vivienda, buena alimentación, educación, el afecto o la protección y la salud.	Encuesta	Familias de La Trinidad

ingresos afecta la economía de las familias de La Trinidad.		distribuir adecuadamente, evitando el sobreendeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro del individuo. Abogando por un consumo responsable en el hogar, atendiendo a las realidades existentes.	Consumo familiar	Consumo en bienes y servicios Canasta básica		
			Capacidad de ahorro de las familias	Ahorro voluntario Ahorro negativo Ahorro forzoso		
			Inversión de las familias	Inversión en negocios Inversión en propiedades		
Proponer estrategias económicas que incentiven el buen uso y manejo de los ingresos y gastos de las	Propuesta de estrategias	Los presupuesto familiares de gastos e ingresos representan la realidad económica de una familia, determinando el buen o mal manejo de los mismos	Presupuesto	Planificación y control de las cuentas económicas de un hogar (gastos e ingresos). Periodo: generalmente un mes.	Encuesta	Familias de La Trinidad
			Conocimientos de educación financiera en las familias	Planificación financiera. Aplicación de los conocimientos durante el uso y manejo de ingresos y gastos.		

familias de La Trinidad.		teniendo una repercusión directa en su calidad de vida.	Estrategias económicas	Líneas estratégicas Objetivos estratégicos y acciones.		

VI. DISEÑO METODOLÓGICO

En el siguiente capítulo se detalla el proceso metodológico que se seguirá para realizar la investigación tales como el tipo de investigación asumida, el tipo de estudio, la población, muestra y tipo de muestreo, técnicas, métodos y etapas de la investigación que son de gran importancia para la recolección de datos de la misma.

6.1 Tipo de Investigación

El tipo de investigación a la que pertenece este trabajo es de carácter descriptiva-cuantitativa, porque se analizan los efectos producidos por la variable independiente, en este caso, gastos e ingresos, ante la variable dependiente, economía familiar.

6.1.1 Según la finalidad de la investigación

Es una investigación aplicada ya que se caracteriza porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos que se adquieren. La finalidad radica en formular nuevas teorías o modificar las existentes, e incrementar los conocimientos científicos, su propósito es obtener generalizaciones cada vez mayores; ya sea hipótesis, leyes, teorías entre otros.

6.1.2 Según el alcance temporal

Es de corte transversal debido a que se estudió una variable en el desarrollo en un momento dado o determinado en este caso segundo trimestre de 2019.

6.1.3 según el carácter de medición

Es de carácter cuantitativa porque se centra fundamentalmente en aspectos observables y medibles de las variables y sirve de pruebas estadísticas para el análisis de los datos recolectados.

6.2 Métodos de la investigación.

Los métodos utilizados son los siguientes

- **Método de análisis y de síntesis:** Se utilizó este método, porque permite estudiar los fenómenos en cada una de sus partes hasta llevarlo al nivel de detalle, a la vez permite hacer una síntesis de la relación lógica entre la variable independiente y la dependiente.
- **Método hipotético – deductivo:** A partir del planteamiento de la hipótesis, la cual fue enunciada en base a los principios teóricos de la presente investigación, y la aplicación de procesos deductivos se pudo llegar a nuevas conclusiones y predicciones; éstas están expuestas a ser sometidas a verificación o comprobación para perfeccionar su nivel científico.

6.3 Paradigmas

Es el conjunto de elementos lingüísticos que pueden ocurrir en el mismo contexto o entorno. Los elementos son reemplazados por otros que van a ocupar la misma posición. (Bannock, Baxter, & Rees, 1998)

En esta investigación se refleja el paradigma positivista ya que se realiza un análisis de variables cuantitativas, en el cuál se brinda por medio de la recolección de datos y el análisis lógico de los mismos.

6.4 Población y muestra

6.4.1 Población

Se entiende por población, según Arias (2006, pág. 81), como “un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Ésta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio”.

Habitantes de la ciudad de La Trinidad.

- Población del área urbana de La Trinidad comprendido entre las edades de 18 a 60 años de edad. **13,953** (Censo del Centro de salud Fátima Pavón La Trinidad, 2016).

6.4.2 Muestreo

El muestreo es el proceso de seleccionar un conjunto de individuos de una población con el fin de estudiarlos y poder caracterizar el total de la población.

En esta investigación se aplica el muestreo probabilístico ya que es una técnica de muestreo en virtud de la cual las muestras son recogidas en un proceso que brinda a todos los individuos de la población las mismas oportunidades de ser seleccionados.

Los criterios son:

- Habitantes comprendidos entre las edades de 18 a 60 años.
- Que reciban ingresos.

Se utilizará la siguiente formula

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

Siendo **Z** el nivel de confianza de 0.90 (90% confiabilidad)

N es el universo

p y **q** son las probabilidades complementarias

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

Siendo **n** el tamaño calculado de la muestra

Contando con una población de 13,953 de la ciudad de La Trinidad.

6.4.3 Muestra

Se define muestra como un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible según Arias (2006 pág.83).

Mediante el planteamiento de la fórmula de Galindo Much se obtuvo que, para la población abarcada de estudio, el dato representativo es:

- 68 hogares del área urbana de La Trinidad

6.5 Etapas de la investigación

6.5.1 Etapa I: Investigación Documental

En esta etapa de la investigación se procedió a recolectar la información requerida por el objeto en estudio, haciendo uso de fuentes primarias documentales como libros, bibliotecas, tesis universitarias, internet, entre otras. Posteriormente, y teniendo en cuenta los principales planteamientos, argumentos y variables se procedió a conceptualizar en el marco teórico categorías económicas donde, además, se encuentra de manera explícita la información sobre la problemática en estudio, con las respectivas referencias bibliográficas y fuentes de información o autores consultados.

6.5.2 Etapa II: Elaboración de los instrumentos

Se define encuesta como una serie de preguntas que se hace a muchas personas para reunir datos o para detectar la opinión pública sobre un asunto determinado.

En esta etapa se elaboró la encuesta y guía de observación con preguntas predominantes la cuál fue aplicada a las familias de la ciudad del área urbana de La Trinidad con el objetivo de obtener información relevante para cumplir con los objetivos de la investigación.

6.5.3 Etapa III: Trabajo de campo

Una vez elaborados los instrumentos en este caso la encuesta y guía de observación se procedió a la validación de la encuesta, amablemente las maestras MSC. Vania Lorena

Solís y MSC Flor Idalia Lanuza nos apoyaron con sus conocimientos, el cuál fue de mucha importancia para la revisión de los instrumentos.

No obstante, ya definida la muestra se aplicaron 68 encuestas a los jefes de familias de la ciudad de La Trinidad de manera aleatoria comprendiendo las edades entre 18 a 60 años del área urbana de la ciudad.

6.5.4 Etapa IV: Elaboración de informe

Con la información obtenida (documental y encuestas) se procede a la elaboración del informe final, en base a los objetivos de la investigación. La estructura de este informe lo constituye el planteamiento y fundamentación teórica del objeto de estudio, así como los resultados de las encuestas con los respectivos gráficos, análisis de datos, conclusiones y recomendaciones en la que se incluye la propuesta de estrategias económicas para lograr una mejor estructura de gastos e ingresos de las familias de La Trinidad.

VII. ANÁLISIS DE RESULTADOS

En este acápite se analizan los resultados obtenidos mediante la encuesta realizada en La Trinidad, a los jefes de familia entre las edades de 18 a 60 años; con el objetivo de analizar el impacto que provoca la estructura de gastos e ingresos en la economía de las familias de esta ciudad.

Con la colecta de toda la información que se obtuvo al aplicar las encuestas se dará salida a los objetivos planeados en la investigación.

La información está procesada en el programa e-encuestas, SPSS versión 22.0 graficada en Excel 2016; obteniendo los resultados en tablas de contingencia, las cuales cumplen con el objetivo de cruzar la variable independiente: ingresos y gastos y la variable dependiente Economía familiar, de la que se derivan las demás preguntas que se encuentran en la encuesta aplicada.

La Trinidad tiene ventajas comparativas debido a su ubicación donde puede comercializar sus productos en las diferentes zonas del país, al mismo tiempo puede compartir proyectos de cualquier índole con los municipios aledaños.

Su economía está centrada en la agricultura especialmente los granos básicos de consumo diario en un 70% (maíz, frijoles y millón), la ganadería en 10%, musáceas en 5% y el 15% se ocupa del comercio. Además, se cultivan otros rubros como sorgo, papas, hortalizas, chilla, linaza, manzanilla en menor escala entre otros además crianza y engorde de ganado, su actividad comercial principal es la producción de pan, por el cual se ha ganado el título de la “Ciudad del pan”. (Inide, 2005)

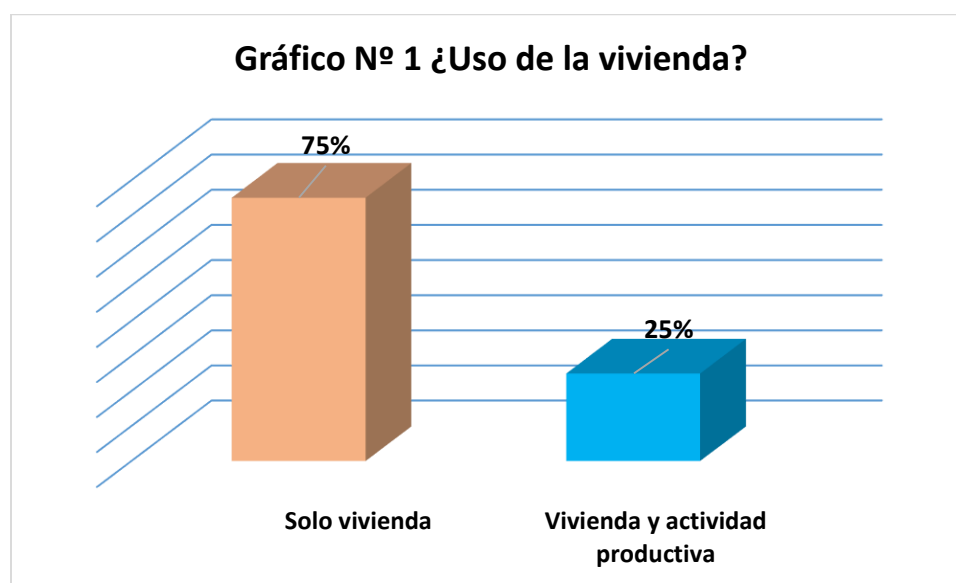
7.1 Estructura socioeconómica de las familias

En este acápite se analizan los resultados de la estructura socioeconómica de las familias de La Trinidad, el cual se compone por las necesidades básicas de la familia que es fundamental para la calidad de vida de las mismas, además la situación laboral de los jefes de familia. Los núcleos familiares que predominan en estos hogares son poco numerosos y además se pudo calificar la seguridad alimentaria nutricional de los hogares de La Trinidad.

7.1.1 Necesidades básicas de la familia

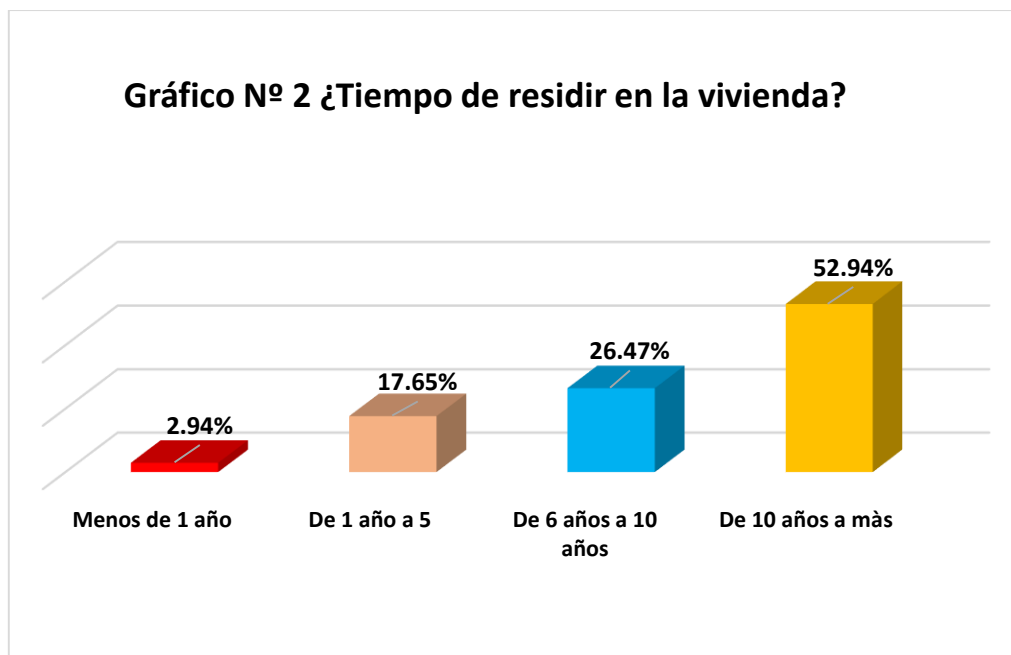
El uso de la vivienda (Vivienda y actividad económica), nos da a conocer si las familias están invirtiendo y sacando provecho de los recursos que posee o simplemente sólo lo usan para residir.

Basándonos en los resultados obtenidos se pudo analizar que la mayoría sólo utiliza su vivienda para residir y no están invirtiendo ni maximizando ganancias que favorezca el sustento de su hogar. Los resultados nos muestran que el 75.00% es sólo vivienda y el restante de 25.00% vivienda y actividad productiva.



Fuente 1. Elaboración propia

Los resultados obtenidos nos indican que los jefes de familia encuestados tienen de 10 años a más de residir en la vivienda lo que equivale al 52.94%, como segundo lugar un porcentaje del 26.47% el rango de 6 a 10 años, el otro que más se destaca con 17.65% es el rango de 1 a 5 años.



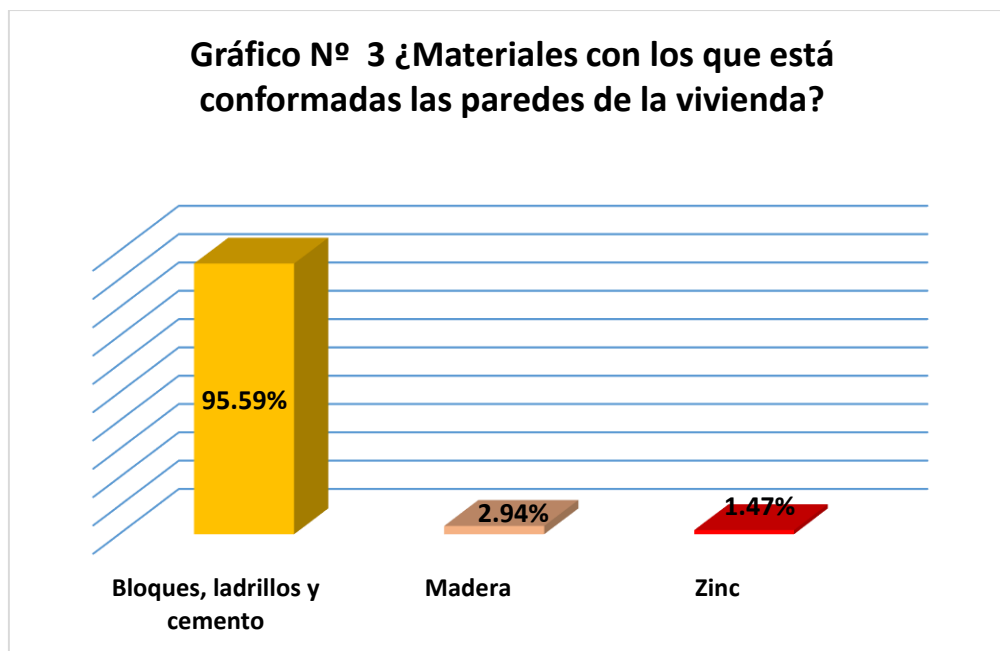
Fuente 1. Elaboración Propia

Resulta importante poseer un hogar digno donde vivir y desarrollarse con su entorno, al igual es una gran ventaja que éste cuente con paredes resistentes que puedan hacer frente ante las adversidades del entorno natural en donde puedan sentirse protegidos y seguros para garantizar el futuro de las generaciones y también la supervivencia de los miembros del hogar.

Según la guía de observación de los hogares donde residen los jefes de familia encuestados se observó que en los hogares donde se realizaron las encuestas en un porcentaje del 95.59% cuentan con hogar creado por bloques, ladrillo y concreto, lo que garantiza una vivienda resistente y que pueda asegurar un gasto a largo plazo, obteniendo que tenga un valor más alto.

El 2.94% se observó que las paredes de la vivienda están formadas de madera, lo que significa una mayor vulnerabilidad ante las exigencias que provoca el medio ambiente.

También el 1.47% que representa los hogares en los cuales se encuentran hechos de zinc, éstas son las familias de bajos recursos con mayores dificultades para desarrollarse en el medio.

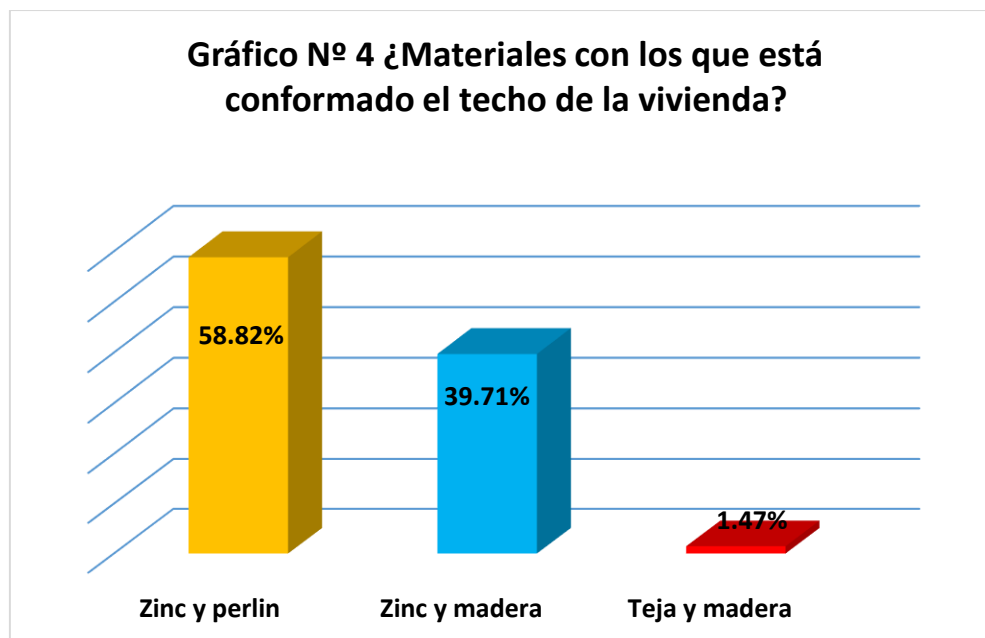


Fuente 2. Elaboración Propia

Es importante que el hogar contenga un techo fuerte donde pueda refugiarse ante las muchas dificultades que se presentan a diario, el material que más predomina es el zinc y perlin con el 58.82%, es una gran ventaja para estos hogares, ya que les va a garantizar un soporte y una inversión a largo plazo y así mantenerse alejado de las amenazas y proteger el futuro de su porvenir.

Zinc y madera también presenta un índice alto con 39.71%, cabe mencionar que los hogares comprendidos en este rango tienden a ser más vulnerables ante las catástrofes y accidentes.

El 1.47% de los hogares están conformados por teja y madera estos hogares que representan mayor riesgo y dificultades las cuales se ven reflejadas en los efectos que provoca la naturaleza.



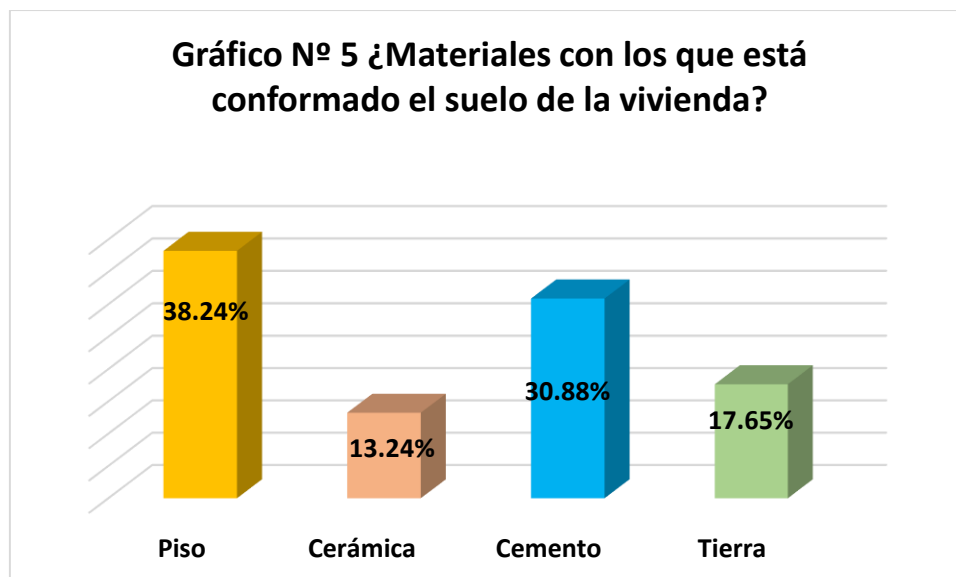
Fuente 4. Elaboración propia

El tener un suelo en la vivienda creado por un material resistente también trae ventajas consigo, en donde se ven beneficiados los hogares donde residen niños pequeños los cuales pueden llegar a contraer una enfermedad, menor posibilidad de inundaciones y humedad. Las respuestas sobre este gráfico resultaron ser muy variadas ya que los hogares donde se acudió presentan una economía variada con diferentes facilidades.

Con el 38.24% destaca que es de piso, esto refleja que estos hogares presentan facilidades y menos riesgos de los mencionados anteriormente, el cemento con un 30.88% también representa buena parte de los hogares en los que perdura un piso de seguridad y larga duración y ventaja para los que presentan casos de niños pequeños y personas que necesitan un cuidado especial.

Luego el piso de tierra en donde se encuentran los hogares vulnerables y con desventajas y peligro de enfermedades con un 17.25%.

En menor rango los hogares con mayores comodidades reduciendo riesgos de todo tipo y aumentando su valor en el mercado el cuál corresponde el 13.24% que cuentan con cerámica en el piso de su hogar.

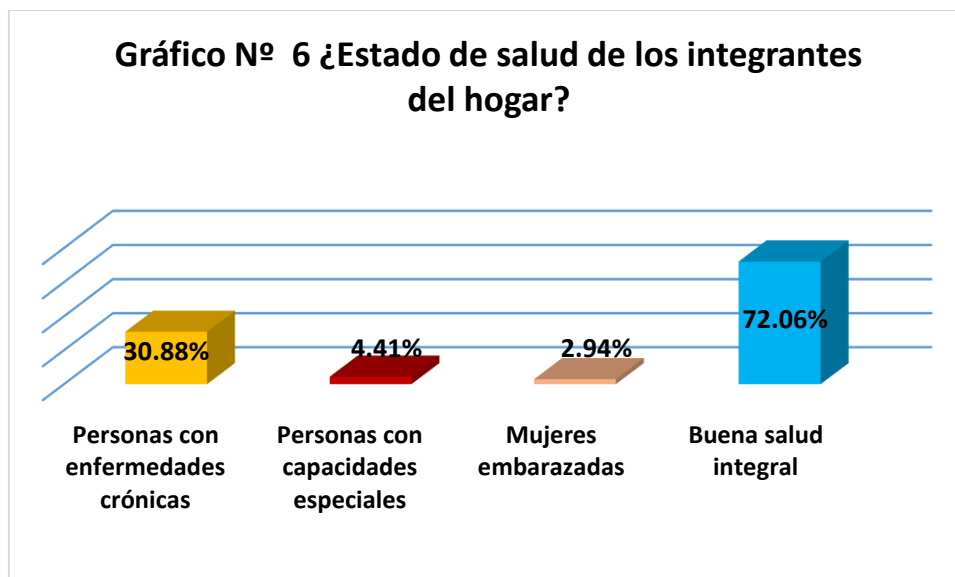


Fuente 5. Elaboración propia

La salud es un estado de bienestar físico, mental y social completo, y no meramente la ausencia del mal o la enfermedad. Por lo tanto, contempla el estado saludable de la persona desde el punto de la calidad de vida y no simplemente desde la manifestación de síntomas o el padecimiento de enfermedades. (Oms, 2017)

El estado de salud de los integrantes de la familia, resulta un punto clave para la economía de muchos de los hogares encuestados. El 72.06% de los encuestados gozan de una buena salud integral, lo que trae consigo que no incurran en gastos secundarios en lo que respecta a la salud, por el contrario, el 30.88% nos dice que existen personas con enfermedades crónicas tienen más gastos que cubrir y gastan buena parte de sus ingresos para cuidar de la salud del individuo creando limitaciones en diferentes aspectos y dificultades a la hora de satisfacer sus necesidades básicas.

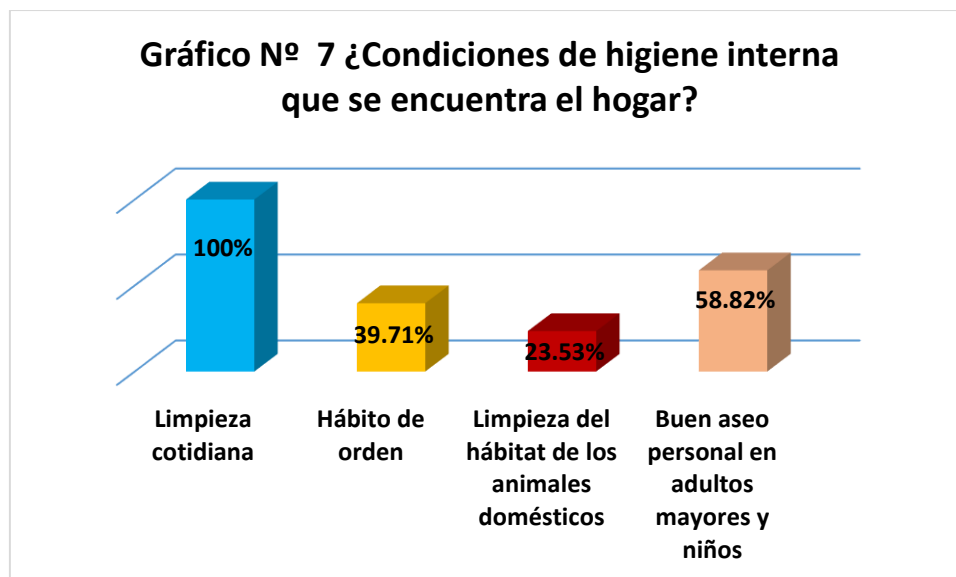
El 4.41% de los jefes de familia encuestados manifiestan que dentro de su hogar existen personas con capacidades especiales, donde la atención debe ser severa, limitando el tiempo y posibilidades afectando su economía con gastos adicionales.



Fuente 6. Elaboración Propia

La higiene son todas a aquellas prácticas que incluyen la limpieza y aseo personal de hogares y espacios públicos. La higiene es una práctica que debería adquirir gran importancia en la vida de los seres humanos, ya que la ausencia de las mismas puede acarrear importantes consecuencias negativas para el organismo y también de la sociedad en su conjunto.

En los resultados se puede notar que todos los hogares encuestados llevan una limpieza cotidiana del 100%, esto conlleva a tener una buena calidad de vida. El buen aseo personal también destaca con el 58.82%, seguido del hábito del orden con un bajo índice de 39.71% y con 23.53% vemos reflejado la limpieza correcta del hábitat de animales lo que presenta desventajas ya que puede provocar enfermedades y afectar la economía de una u otra manera.

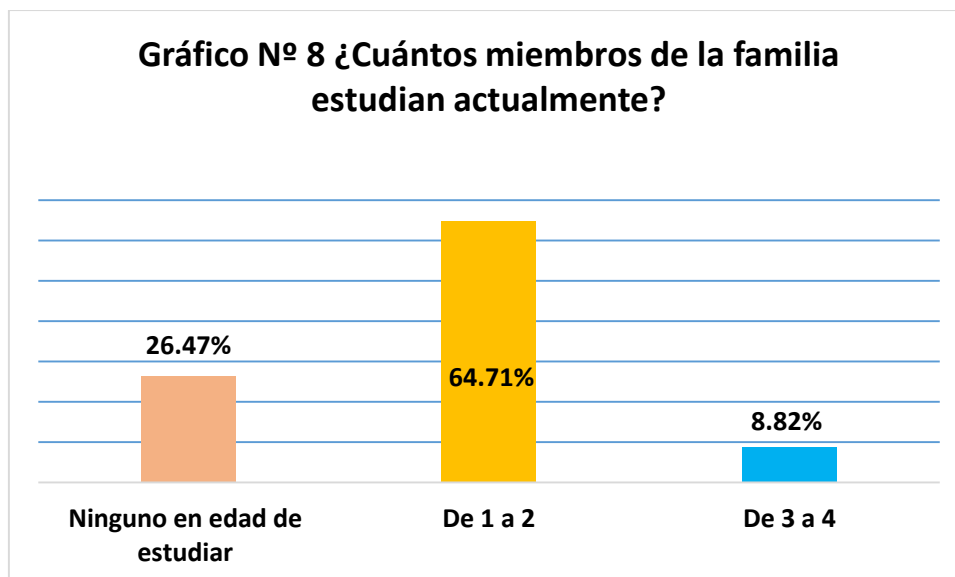


Fuente 7. Elaboración propia

El gráfico n° 8 nos muestra que el 26.47% de las familias encuestadas no se encuentran personas en edad de estudiar debido a que son niños menores de 5 años, sin embargo, el 64.71% de las personas encuestadas estudian de 1 a 2 personas en la familia lo cual es de gran importancia ya que indica que los miembros de la familia están incentivados por superarse, además el 8.82% indica que estudian de 3 a 4 personas de los miembros de la familia.

Es importante mencionar que la escuela y la familia son las dos grandes instituciones educativas de las que disponen los niños y niñas para construirse como ciudadanos. Por tal motivo, ni la escuela por una parte ni tampoco la familia, pueden desempeñar dicha función de manera individual y diferenciada la una de la otra.

Como bien expresa Bolívar (2006), “la escuela no es el único contexto educativo, sino que la familia y los medios de comunicación desempeñan un importante papel educativo. Por tanto, la escuela por sí sola no puede satisfacer las necesidades de formación de los ciudadanos, sino que la organización del sistema educativo, debe contar con la colaboración de los padres y las madres, como agentes primordiales en la educación”.



Fuente 8. Elaboración propia

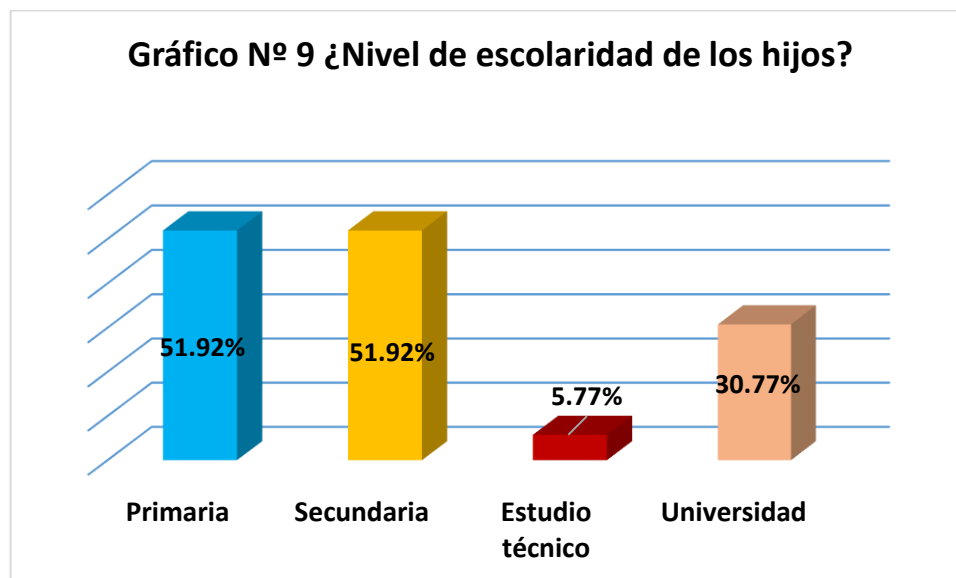
El gráfico n° 9 nos indica el nivel de escolaridad de los hijos de cada familia, donde se muestra que el 51.92% de los hijos se encuentran en el nivel educativo de primaria regular este dato equivale a 27 niños en este nivel educativo, del mismo modo el 51.92% de las personas indican que su nivel educativo es secundaria, así mismo el 5.57% se encuentran en estudio técnico y el 30.77% se encuentra en un estudio superior o universidad. De las 68 personas que estaba dirigida la encuesta 52 personas contestaron el nivel de escolaridad de sus hijos y las 16 personas restantes sus hijos no se encuentran en edad de estudiar.

Es de gran importancia aclarar que esta pregunta es de opciones múltiples por consiguiente las personas podían elegir si 1 de sus 3 hijos estaba en primaria, otro en secundaria y otro en estudio profesional.

Sabemos que la educación no comienza en la escuela, sino en casa. Las formas, la conducta, el comportamiento social y muchas otras características importantes nacen dentro de cada familia. De ahí la importancia de la familia en la educación de los niños.

Según Jonathan Padilla (2010) “la educación es tarea primordial de la familia, aunque compartida de una manera significativa con la escuela, con el entorno y con el contexto

social. Porque es ahí que el individuo realiza los aprendizajes sociales básicos que le ayudarán en la relación consigo mismo y con los otros”.



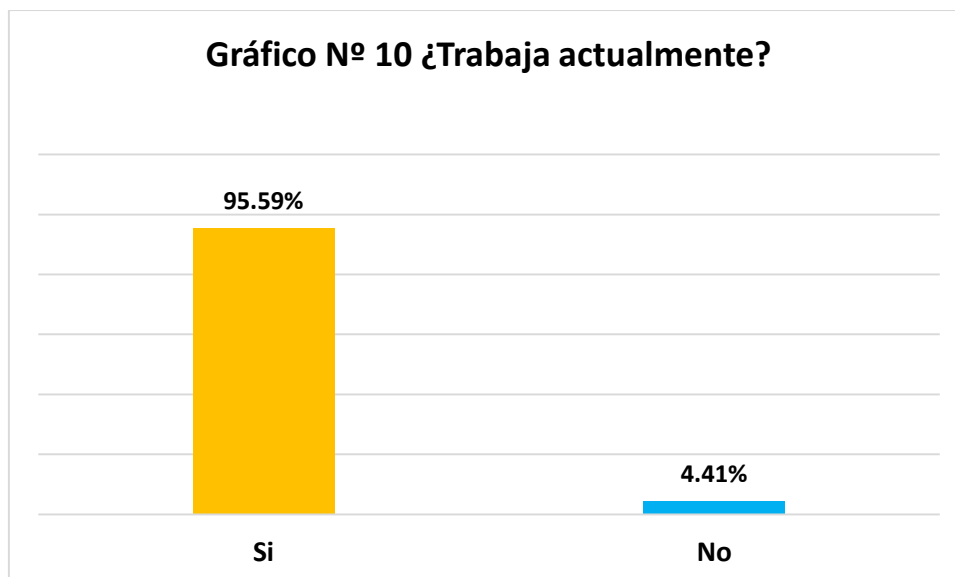
Fuente 9. Elaboración propia

7.1.2 Situación laboral

El siguiente gráfico a analizar nos muestra que de un total de 68 personas encuestadas el 95.59% de las personas sí, tienen un trabajo estable lo cual es muy importante porque es la fuente de los ingresos, además permite proveer la seguridad alimentaria y gozar de una estabilidad económica en la familia.

No obstante, el 4.41% de la población se encuentra sin trabajo, pero es busca de uno. Estas personas que están sin empleo se encuentran en una gran dificultad en la familia, por eso es importante tener el hábito de ahorrar, para cuando se encuentre en estas circunstancias tener como cubrir las necesidades mientras se encuentra un empleo o una solución al problema.

El trabajo es un rol básico y central en la vida para los seres humanos, por la cantidad de tiempo que se dedica a trabajar, además permite la satisfacción de las necesidades básicas y económicas.

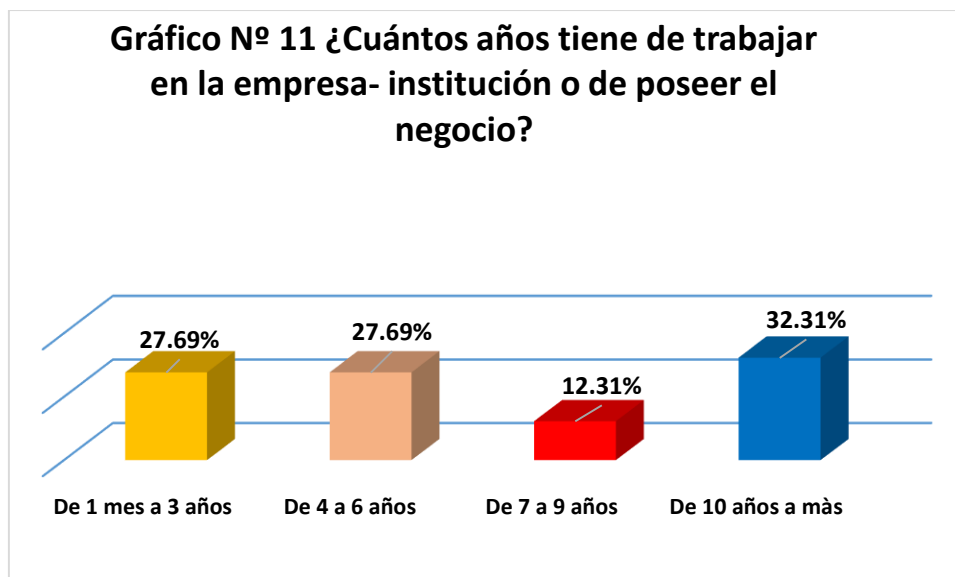


Fuente 10. Elaboración propia

Cuando hablamos de trabajo nos referimos a cualquier actividad física que nos permita tener una ganancia para el sustento ya sea de la familia o de la persona misma. En este sentido, el trabajo es el que hace que el individuo actúe, desarrolle y mejore sus habilidades.

Es importante una duración en un puesto de trabajo para compartir con otras personas, desarrollar conciencia, pensar en equipo y no solo en sí mismo. En los datos que nos muestra el gráfico n° 11 se ilustra que el 27.69% de las personas tienen de 1 mes a 3 años de duración en su trabajo, además el 27.69% corresponde que las personas tienen de 4 a 6 años en su puesto de trabajo, también el 12.31% tiene de 7 a 9 años de laborar en su actividad económica, no obstante, el 32.31% tiene de 10 años a más de laborar, esto es importante ya que la persona tiene mayor experiencia en su trabajo.

Gracias al trabajo el ser humano comienza a conquistar su propio espacio, así como el respeto y la consideración de los demás, lo cual además contribuye a su autoestima, satisfacción personal y realización profesional.



Fuente 11. Elaboración propia

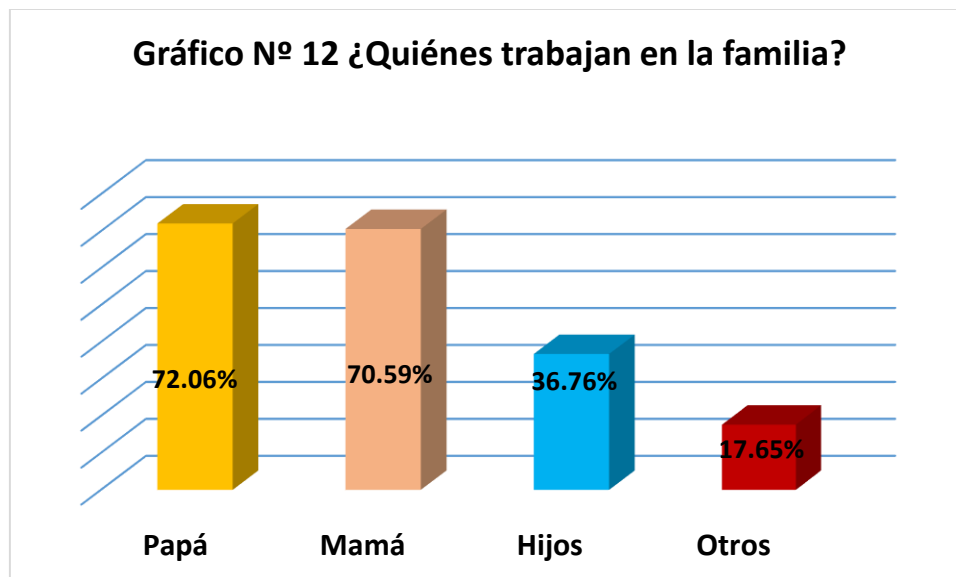
El gráfico n° 12 indica que el 72.06% el que trabaja en la familia es el papá, además el 70.59% trabaja la mamá, cabe mencionar que en muchos hogares trabajan los dos, sin embargo, el 36.76% trabajan los hijos, además 17.65% trabajan otras personas dentro de la familia, tal es el caso de los yernos, las nueras, sobrinos, primos y hermanos.

Es importante destacar que en muchas familias trabajan cada uno de los miembros antes mencionados por ejemplo en una familia de 5 personas a más puede trabajar el papá, la mamá, los hijos y el yerno o la nuera, depende la familia.

Se pudo observar que entre mayor es la cantidad de personas que trabajan en el hogar, generalmente cuando es el papá y la mamá hay mayor seguridad e incremento de los ingresos familiares, lo cual es de gran beneficio porque garantiza que la familia disponga de estabilidad económica.

Según Augusto Buitrago (2017), “una buena forma de balancear el trabajo con la familia es saber administrar el tiempo que se tiene disponible dentro de una jornada diaria y asignarle a cada actividad un determinado periodo de tiempo. Por otro lado se deben establecer prioridades, ya que en muchas ocasiones es más importante pasar tiempo con los seres queridos”.

Por eso es necesario encontrar un balance que satisfaga a ambas partes sin que ninguna se vea perjudicada. Esto propiciará tranquilidad en el ámbito familiar y permitirá al empleado cumplir sus obligaciones diarias.

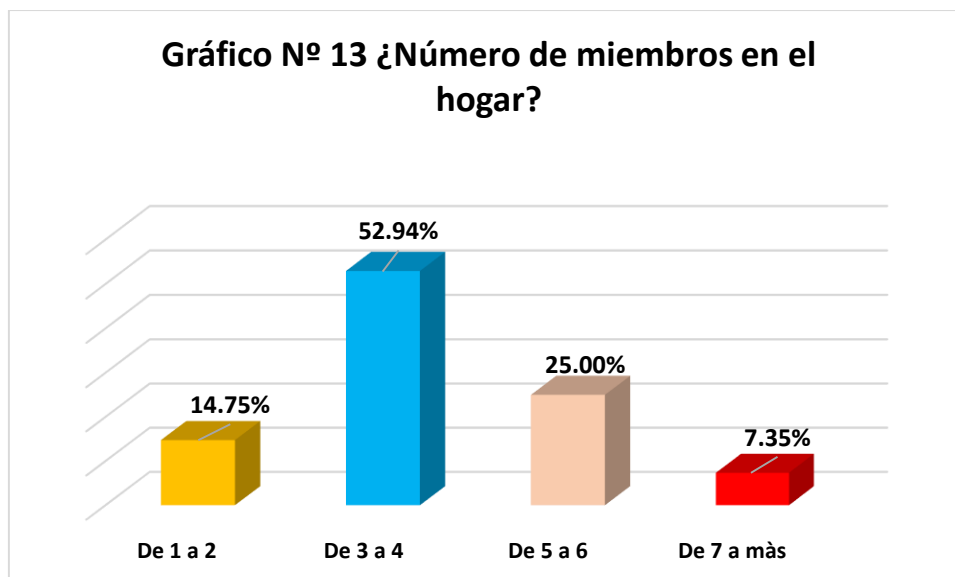


Fuente 12. Elaboración propia

7.1.3 Núcleo familiar

El número de miembros que existe en el hogar, también representa un factor importante en la economía de las familias, ya que entre más grande sea el número de éstas, va a ser más grande el esfuerzo por lograr el sustento de la familia.

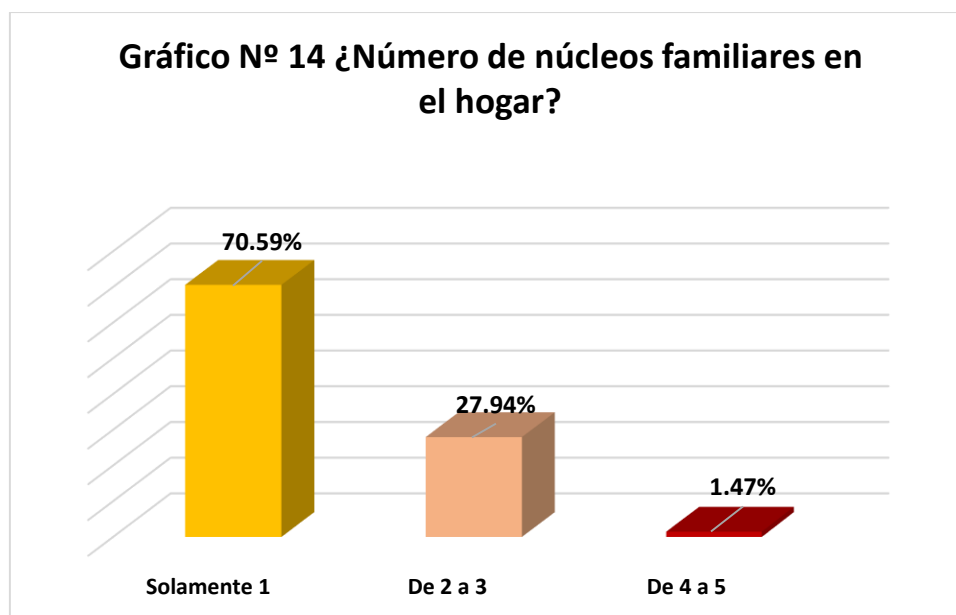
Los datos obtenidos sobre el número de miembros en el hogar, resalta en primer instancia que el 14.71% existen de 1 a 2 miembros en el hogar, estos corresponden a las familias monoparentales en el que los hijos viven sólo con uno de sus progenitores generalmente la mamá, además se obtuvo un número considerable de miembros en los hogares donde predomina el 52.49% que equivale de 3 a 4 personas en la familia, seguidamente el 25.00% hay de 5 a 6 miembros en la familia lo que impulsa a una mayor capacidad para hacer frente ante las necesidades diarias dentro del hogar y tener conocimientos de saber cómo administrar bien sus ingresos.



Fuente 13. Elaboración propia

Acerca de los núcleos familiares obtuvimos que, en la mayoría de hogares encuestados, sólo tiene 1 núcleo familiar con un porcentaje destacado del 70.59%, sin embargo, el 27.94% corresponde que existen de 2 a 3 núcleos familiares y un muy poco porcentaje equivale a 1.47% hay una existencia de 4 a 5 núcleos familiares, esta variable corresponde a una familia extensa que esta incluye a los abuelos, tíos, primos y otros parientes, que pueden ser consanguíneos o afines.

Eso nos indica que la mayoría de ellos basándonos en la pregunta anterior que predominan de 3 a 4 integrantes, entonces si éstos dependen a un solo núcleo quiere decir dependen solamente del jefe de familia, lo que representa una carga difícil a la hora de mantener su estabilidad económica.



Fuente 14. Elaboración propia

7.1.4 Seguridad alimentaria y nutricional

La seguridad alimentaria y nutricional forma parte de la estructura socioeconómica de las familias debido a que éste factor es indispensable para llevar una vida activa y salvable que influye en la calidad de vida de los miembros de la familia.

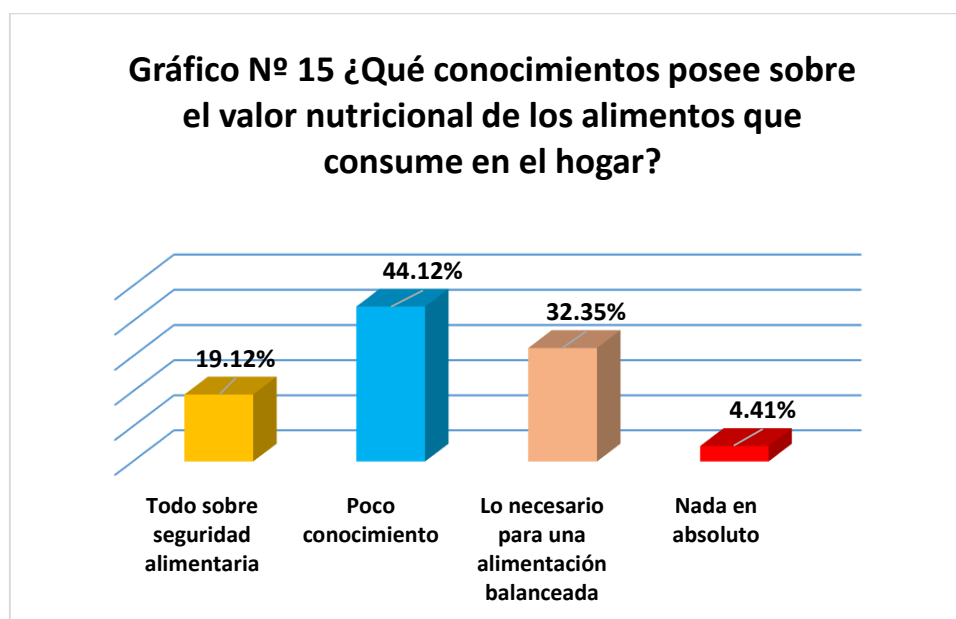
Como se puede observar en el grafico n° 15 según las respuestas de la población encuestada el 19.12% de los jefes de familia poseen conocimientos avanzados sobre Seguridad Alimentaria y Nutricional (SAN); que equivale exactamente a 13 jefes de familia, esto no deja de ser un dato importante ya que estos conocimientos garantizarán que los miembros del hogar reciban una alimentación balanceada y un estilo de vida saludable con la práctica de buenos hábitos alimenticios que permitirán la prevención y control de enfermedades ya sean por causa de desequilibrio nutricional u otro tipo.

El grafico también muestra que el 32.35% de las personas encuestada sostienen poseer los conocimientos necesarios para organizar una pirámide de alimentación balanceada dentro del hogar, mientras que el 44.12% de los jefes de familia encuestados afirmaron que son pocos los conocimientos que poseen sobre el valor nutricional de los alimentos que consumen y más que todo es conocimiento adquirido

a través de la formación empírica inculcada por generaciones anteriores que se limita a distinguir entre los alimentos perjudiciales y los beneficiosos para el organismo, lo cual no les permite organizarse dentro del hogar para diseñar una dieta balanceada que no exponga el bienestar nutricional de ninguno de los miembros.

Dentro del gráfico se destaca un 4.41% de jefes de familia que no poseen ningún tipo de conocimiento sobre el valor nutricional de los alimentos que consumen en el hogar, aunque es una cantidad muy pequeña se considera un dato preocupante porque implica riesgos al decir que exactamente 3 jefes de familia desconocen los beneficios del consumo de alimentos inocuos y los perjuicios que provoca el mal hábito alimenticio.

Es importante poseer conocimientos sobre el valor nutricional de los alimentos que se consumen en el hogar ya que contribuye a facilitar la decisión del jefe de familia al momento de comprar sus alimentos, teniendo presente las características nutricionales de ellos, favoreciendo la elección de los más adecuados, ya sea para mejorar o mantener su estado nutricional o controlar algún tipo de enfermedad que padezca algún miembro del núcleo familiar.



Fuente 15. Elaboración propia

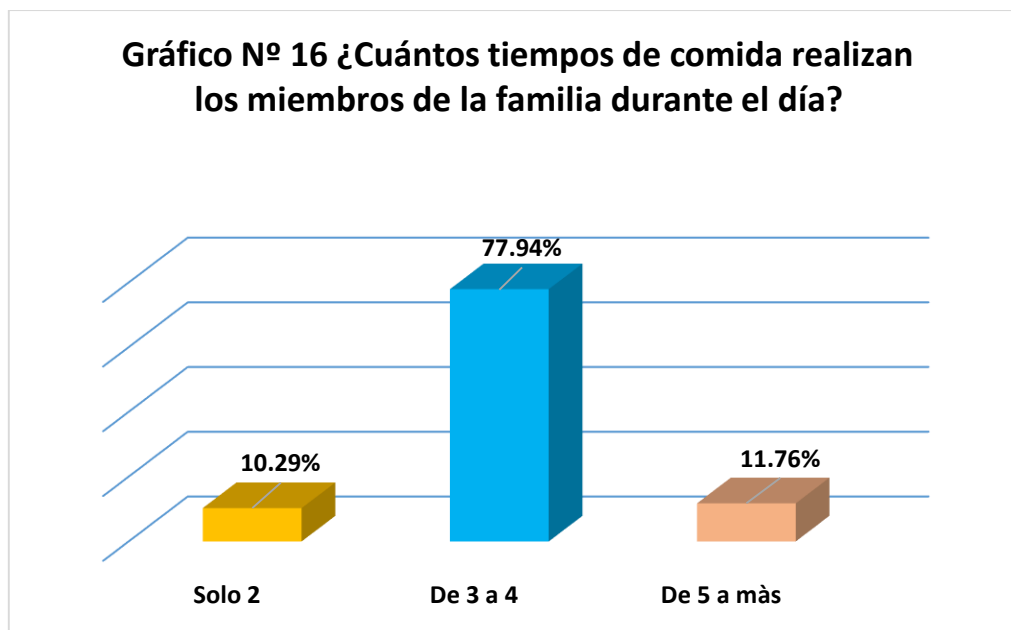
Considerando que los alimentos disponibles en el hogar deben distribuirse conforme a las necesidades individuales de sus integrantes; los alimentos deben tener la variedad, calidad e inocuidad suficientes; y cada miembro de la familia debe gozar de buena salud para aprovechar los alimentos consumidos.

Se les preguntó a los jefes de familia cuántos tiempos de comida realizan los integrantes de la familia durante el día y los resultados son los que nos muestra el gráfico n° 16 en el cuál el 10.29% de las personas afirman que realizan solamente dos tiempos de comida, este porcentaje equivale a 7 jefes de familia que generalmente consumen almuerzo y cena como platos fuertes diariamente todos los miembros del hogar; esto puede ser que se deba al acelerado ritmo de vida que enfrentan la mayoría de personas impide que lleven un adecuado horario de alimentación así como el control de lo que comen.

Mientras que el 77.94% de los jefes de familia manifestaron que los miembros de su hogar ingieren de 3 a 4 tiempos de comida durante el día. Otro 11.76% de los jefes de familia encuestados manifestaron que los miembros de sus hogares consumen más de 5 tiempos de comida diariamente.

Especialistas recomiendan seguir un horario que incluya cinco comidas al día, para así tener un adecuado metabolismo, cuidar la salud, prevenir enfermedades y evitar un incremento de peso. Es importante que las comidas sean balanceadas y que contengan las porciones de alimentos necesarias.

Según la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO 2012), “la alimentación es un derecho y una necesidad básica del ser humano. Una limitación en cantidad y calidad de los alimentos afecta el desarrollo individual y social generando problemas como incremento de las necesidades de servicios de salud, disminución en la productividad laboral, aumento de la pobreza, profundización de la discriminación y agravamiento de los conflictos sociales y políticos”.



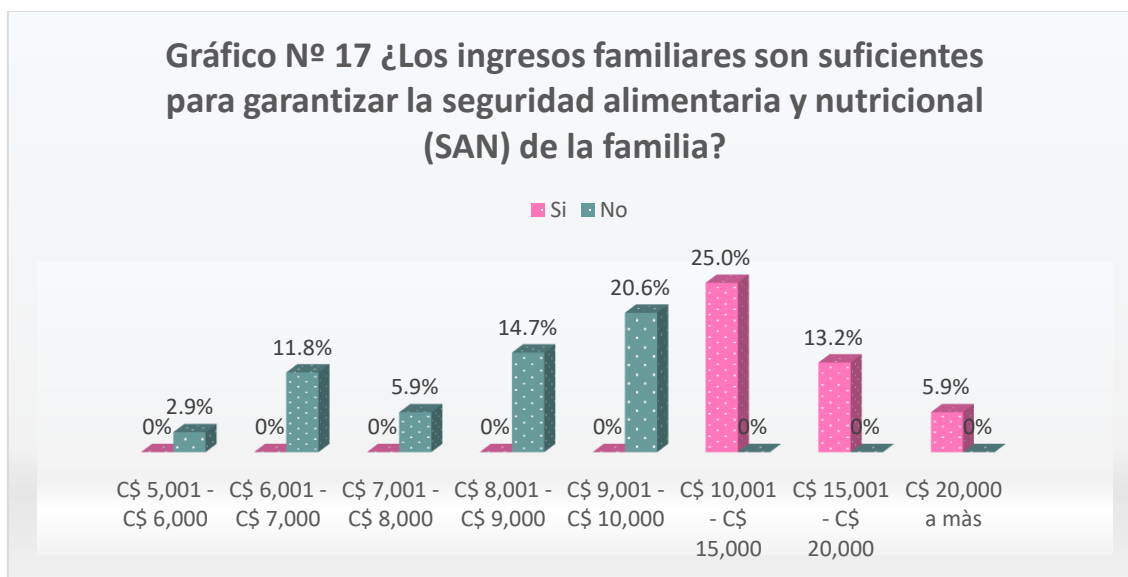
Fuente 16. Elaboración propia

Según el gráfico n° 17 el 56% de los jefes de familia encuestados consideran que sus ingresos familiares no son suficientes para garantizar la seguridad alimentaria y nutricional de los miembros del hogar, prácticamente son las familias que su total de ingresos mensual es menor a C\$10,000, manifestaron que sus ingresos son muy bajos y los precios de los alimentos no están de fácil acceso para ellos. Mientras que el 44% representa a los jefes de familia que consideran que sus ingresos familiares mensuales alcanzan para garantizar la seguridad alimentaria de sus familias, generalmente sus ingresos son mayores a C\$10,001 a más mensuales.

El acceso se refiere a cómo las personas adquieren los alimentos que consumen y hace referencia al acceso económico y físico. El acceso económico está determinado por los ingresos, los precios de los alimentos, las posibilidades para producir los propios alimentos; mientras que el acceso físico depende de la infraestructura física que permite acceder a los alimentos. (FAO, 2012)

Los hogares tienen seguridad alimentaria cuando todo el año disponen de acceso a la cantidad y variedad de alimentos inocuos que sus integrantes requieren para llevar una vida activa y saludable. En el hogar, la seguridad alimentaria se refiere a la

capacidad de garantizar la disponibilidad de alimentos, ya sea que la familia los produzca o los compre, a fin de satisfacer las necesidades de todos sus integrantes. (FAO, 2011)



Fuente 17. Elaboración propia

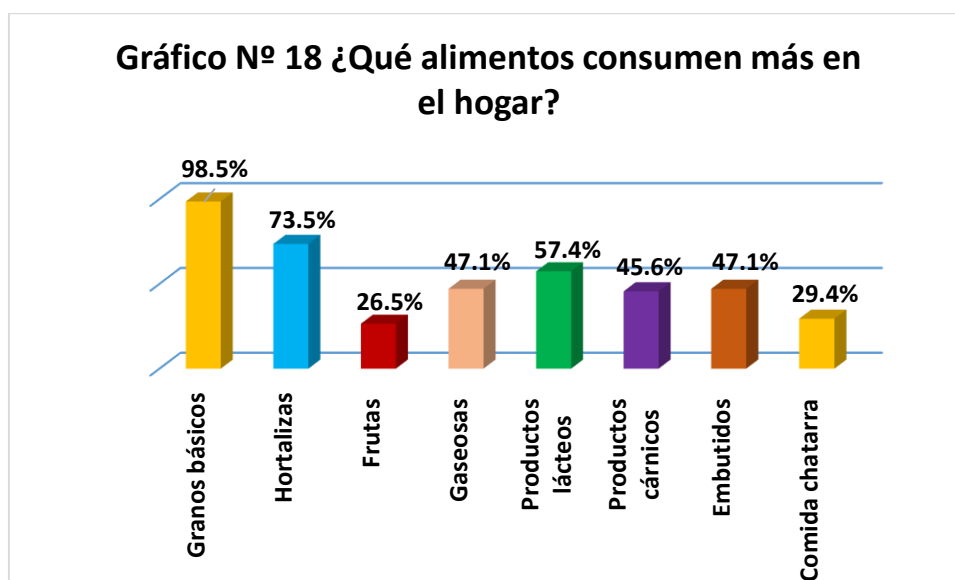
Los diversos miembros de la familia tienen distintas necesidades de nutrientes, de acuerdo con la edad, sexo, tamaño, actividad y otros factores. Las comidas deben suministrar una cantidad adecuada de alimentos para garantizar que cada miembro de la familia reciba todo lo necesario a fin de satisfacer sus requerimientos nutricionales.

Si observamos el gráfico n° 18 los alimentos con mayor ponderación de consumo en las familias son los granos básicos y las hortalizas, representados con el 98.53% y 73.53% respectivamente, esto se debe al precio accesible de estos productos que son indispensables para una alimentación balanceada; en general, cereales como maíz, arroz, millón, o trigo, suministran energía y vitaminas B en cantidades aceptables. Los alimentos distintos a los básicos deben suministrar las cantidades adicionales de proteína, grasa, calcio, hierro y vitaminas A y C que se requieren.

Las frutas son los alimentos de menor consumo en los hogares, según lo indicado por los jefes de familia solo el 26.47% de la población encuestada incluye el consumo de

frutas en su dieta, siendo éstas una de las fuentes nutritivas más benéficas en la dieta humana.

En los datos que se muestran a continuación cada clasificación alimenticia está representada por el 100% según el consumo de cada hogar. Es importante mencionar que esta pregunta es de respuestas múltiples lo que significa que los jefes de familia encuestados podían elegir varias respuestas según su la clasificación de los alimentos de mayor consumo.



Fuente 18. Elaboración propia

7.2 Características de la estructura de ingresos y gastos de las familias de La Trinidad

Para poder determinar el impacto que provoca el buen uso y manejo de los ingresos y los gastos es necesario abordar indicadores tales como los que se muestra en este acápite, los cuales son el sexo del jefe del hogar, la escolaridad, el nivel de educación, el nivel de ingresos, los tipos de gastos entre otros. Es importante mencionar que en las familias de La Trinidad predomina el trabajo por cuenta propia. Las familias tienen ingresos considerables, pero tienen un alto grado de consumo en bienes de lujo.

7.2.1 Caracterización de los ingresos familiares

Sabiendo que el ingreso familiar está compuesto por todos los ingresos económicos con los que cuenta una familia para poder cubrir sus necesidades básicas y otros gastos que normalmente tiene una familia.

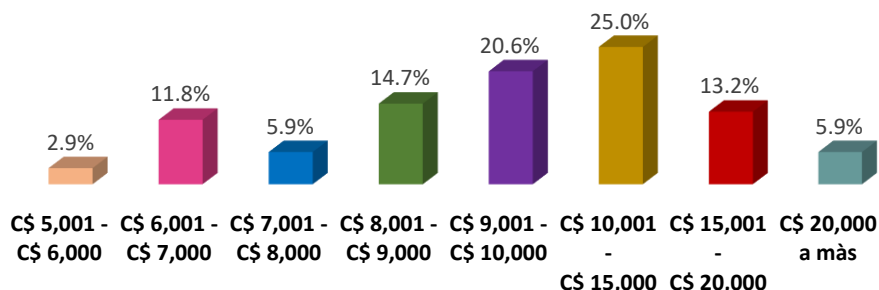
El gráfico nº 19 nos muestra el ingreso que las familias reciben durante un mes; el 2.94% está representado por los ingresos totales más bajos de la población encuestada que afirmaron recibir de C\$5,000 a C\$6,000 mensualmente.

La sumatoria del 11.76%, el 5.9% y el 14.7% representan el 32.36% de las personas encuestadas siendo éstas la mayoría de la población que afirman tener ingresos familiares totales comprendidos en una escala de C\$6.000 a C\$9.000 mensuales. Otra considerable representación es el 20.6% de los jefes de familia encuestados que manifestaron tener ingresos comprendidos en una escala de C\$ 9.000 a C\$ 10.000 mensuales.

Es de suma importancia destacar que el 25% y el 13.2% de los encuestados afirman que la suma total de los ingresos familiares devengados se encuentra en una escala de C\$10.001 a C\$15.000 y de C\$15.001 a 20.000 respectivamente, lo cual se considera como un nivel de ingreso familiar regular, que permite a las familias satisfacer con mejor liquidez sus necesidades básicas.

Y, por último, pero no menos importante, se encuentra el 6% de la población encuestada que afirmaron que sus ingresos familiares totales sobrepasan los C\$20.000 córdobas mensuales. Estos serían el estrato de la población encuestada que percibe los ingresos más altos, generalmente se debe a que en estos núcleos familiares trabajan más de tres miembros del hogar destacando que en la mayoría de los casos el papá y la mamá son profesionales que cuentan con un trabajo estable muy bien remunerado, y a esto se le suman otras fuentes de ingresos que se perciben.

Grafico nº 19 ¿Cuál es el ingreso total de su hogar incluyendo lo que usted percibe?



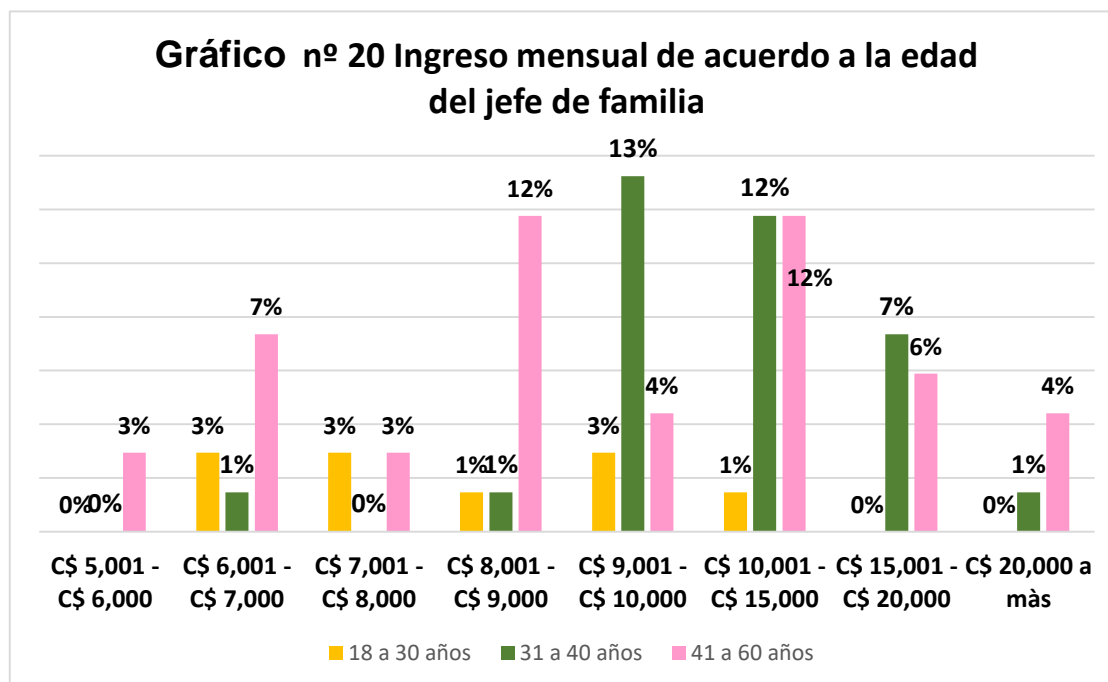
Fuente 19. Elaboración propia

Al considerar la edad de los jefes de familia con respecto a los ingresos, se obtiene la siguiente información, entre los ingresos de 5,001 a 6,000 córdobas se observa que el 3% de los jefes de familia se encuentran entre las edades de 41 a 60 años.

Del rango de los ingresos de 6,001 a 7,000 córdobas predomina el 7% que corresponde a las edades entre 41 a 60 años, en este mismo rango de ingresos se encuentra que el 3% tiene edad entre 18 a 30 años y el 1% corresponde a las edades de 31 a 40 años.

En los 7,001 a 8,000 córdobas se obtuvo que el 6% tiene de 18 a 30 años y de 41 a 60 años respectivamente. En cuanto al rango de 8,001 a 9,000 córdobas se encontró que el 12% de los jefes tienen edad entre 41 a 60 años y en menor escala de 18 hasta los 40 años con un 2%.

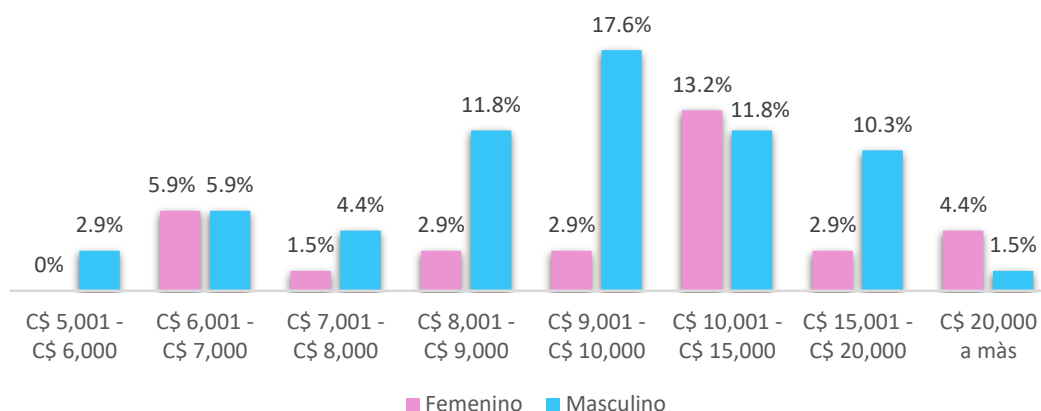
En los ingresos de 9,001 hasta de 20,000 córdobas a más se obtuvo que el 33% de los jefes de familia se encuentran entre las edades de 31 a 40 años, además el 26% con estos ingresos tienen edades entre 41 a 60 años y en menor cantidad se encuentran las personas de 18 a 30 años con un 4%.



Fuente 20. Elaboración propia

De acuerdo con los estereotipos para mujeres y hombres, es frecuente que los integrantes del hogar reconozcan como jefe al varón de mayor edad. Sin embargo, cada vez más hogares consideran a una mujer como jefa de familia, en el caso de nuestra población encuestada los hogares con jefes de familia mujeres representan el 34% generalmente son madres solteras y el 66% los hogares los jefes de familia son hombres. En el gráfico se puede observar que los ingresos de C\$9,000 a C\$10,000 predominan los hombres como jefes de familia, mientras que en los hogares con ingresos de C\$10,000 a C\$15,000 predominan las mujeres como jefe de familia.

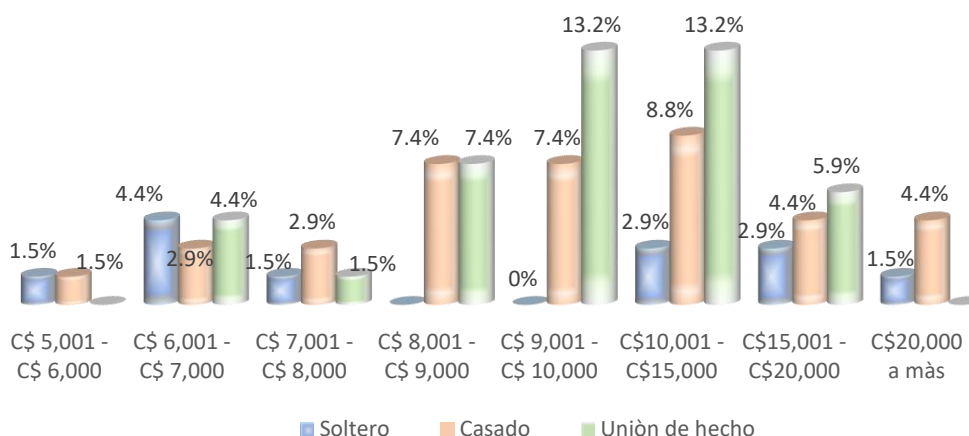
Gráfico nº 21 Ingreso familiar mensual de acuerdo al sexo del jefe de familia



Fuente 21. Elaboración propia

Según muestra el gráfico nº 22, el 14.7% de los jefes de familia encuestados se encuentran solteros (as). Mientras que tan solo el 3% de los jefes de familia encuestados perciben ingresos totales entre C\$5,000 a C\$6,000 mensualmente, de los cuales el 1.5% de los jefes de hogares se encuentran solteros y el otro 1.5% están casados, el estado civil de los jefes de familia más predominante es la unión de hecho estable con un 46% y generalmente se ubican entre los ingresos familiares de C\$6,000 a C\$20,000 mensuales. Mientras que en los hogares donde los ingresos familiares son mayores a C\$20,000 mensuales el estado civil que predomina más es donde los jefes de familia se encuentran casados y en segunda instancia los que están solteros. Los jefes de familia casados representan el 39.7% del total de encuestados.

Gráfico nº 22 Ingresos familiares totales según el estado civil del jefe de familia



Fuente 22. Elaboración propia

El indicador de la escolaridad de los jefes de familia muestra como la educación es un factor fundamental para lograr un desarrollo económico integral.

Sabiendo que la escolaridad contribuye a promover el empleo y a distribuir el ingreso en forma más equitativa. Por lo mismo, es importante conocer la escolaridad promedio de los jefes de familia, pues permite identificar una de las características fundamentales de los hogares.

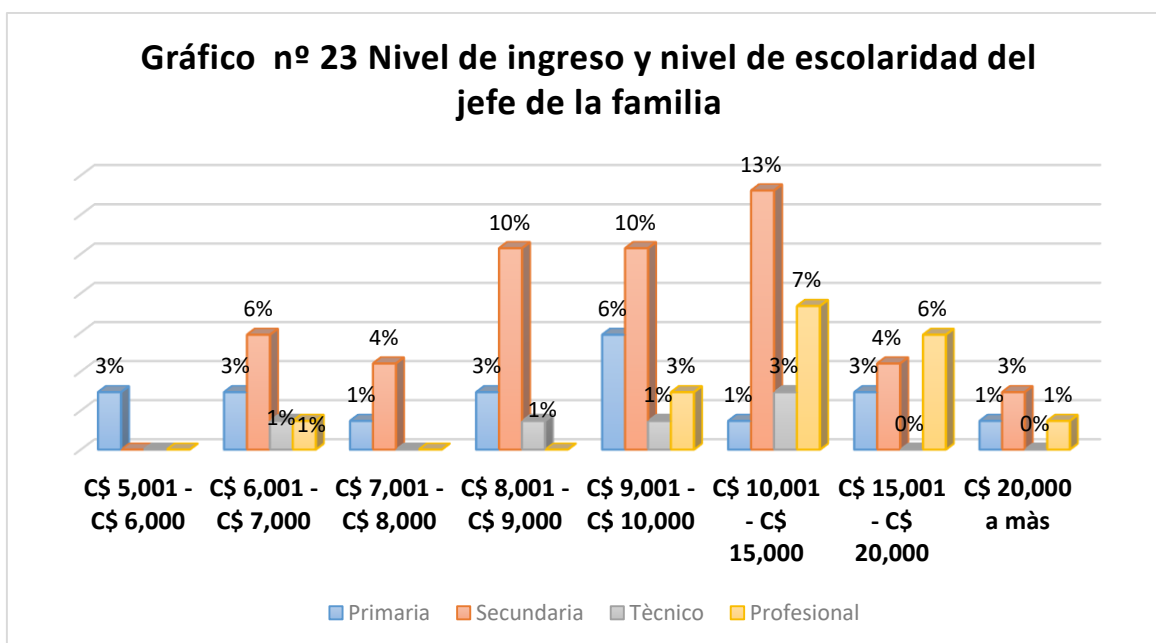
El gráfico nº 23 nos muestra que el 3% de los jefes de familia encuestados tienen un nivel de escolaridad primaria con un ingreso de C\$ 5,001 a 6,000, un 3% de la población encuestada tiene un nivel de educación primaria adquiriendo un ingreso de 6,001 a 7,000 córdobas, con ese mismo ingreso se encuentra el 6% que son los jefes de familia que poseen un nivel de educación secundaria, 1% con el mismo ingreso tiene un nivel de educación técnico y el 1% restante en esta categoría de ingresos lo posee tiene un nivel de educación superior.

Dentro de los ingresos de 7,001 a 8,000 córdobas predomina el 4% de los jefes de familia que tiene un nivel de escolaridad secundaria y el 1% con los mismos ingresos tiene un nivel de educación primaria.

En los ingresos de la familia hay un rango de 8,001 a 9,000 córdobas predomina igual que en los rangos anteriores la educación secundaria con un 10%, seguidamente el 3% que posee educación básica primaria y en menor rango se encuentra el 1% que se encuentra que el jefe de familia obtuvo un estudio técnico.

De los ingresos de 9,001 a más de 20,000 predomina siempre el estudio de secundaria básica con un 30%, seguidamente el 11% de los jefes de familia encuestados obtuvieron un nivel de escolaridad primaria, además el 4% recibió en algún momento de sus vidas un estudio técnico y por último el 17% de la población encuestada adquirieron un estudio superior o universidad. Estos datos son muy importantes porque nos indican que en La Trinidad las personas les gustan adquirir conocimientos mediante las normas del sistema educativos, los jefes de familia que han recibido algún tipo de educación les inculcan a sus hijos que sigan estudiando para superarse.

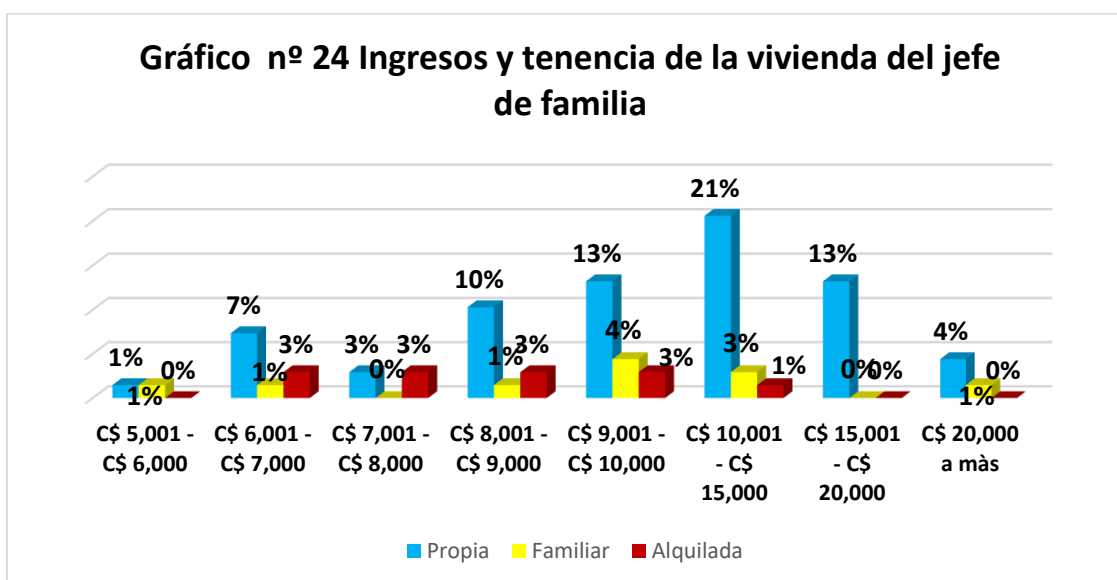
Según Balan, Browning y Jelin (1973), los padres más educados están más abiertos al mundo moderno, además reafirma en sus hijos la creencia de que la educación es un bien en sí mismo y necesario para el acceso a otros bienes.



Fuente 23. Elaboración propia

Los datos ilustrados posteriormente nos dan a conocer que el nivel de ingreso de 5,001 córdobas hasta de 20,000 a más indican que el 72% de los jefes de familia encuestados tienen vivienda propia, lo cual es muy importante para la economía de las familias ya que no paga el arrendamiento de una vivienda, predominando el ingreso 10,001 a 15,000 y corresponde que el 21% tiene vivienda propia.

Del total de los jefes de familia encuestados solamente el 11% poseen una vivienda familiar. El 13% de los jefes encuestados su vivienda es alquilada, lo cual estas personas se encuentran en riesgo y pueden estar en inestabilidad económica debido a que la vivienda en cualquier momento el propietario puede solicitarla.



Fuente 24. Elaboración propia

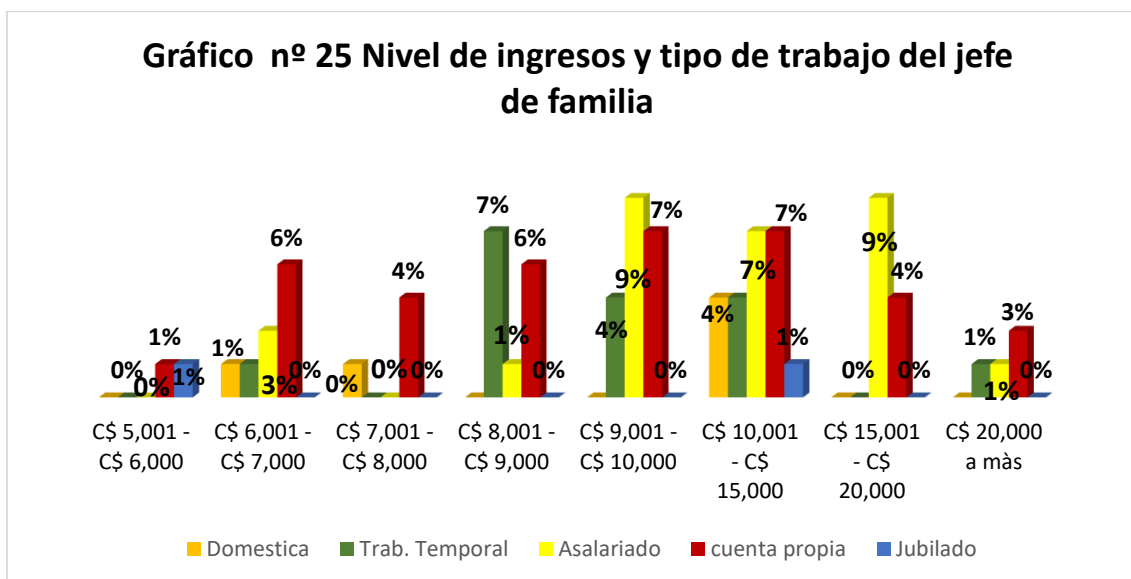
El gráfico a continuación ilustrado muestra el nivel de ingreso de los jefes de familia con respecto al tipo de trabajo que tiene el mismo. Teniendo como resultado que, con ingreso de 5,001 a 6,000 córdobas, el 1% trabajan por cuenta propia y otro 1% trabaja de doméstica.

Con respecto a los ingresos 6,001 a 7,000 predomina el 6% de la población que su fuente de ingresos es debido a que trabaja por cuenta propia, seguidamente el 3% corresponde a las personas que tienen un trabajo formal y que son asalariados, además el 1% de los jefes de familia tienen trabajo temporal y el 1% tiene un trabajo como doméstica.

En el rango de 7,001 a 8,000 córdobas predomina el trabajo por cuenta propia con el 4%, y el 1% posee trabajo como doméstica.

En los rangos que van desde 8,001 hasta más de 20,000 córdobas se encuentra que el 16% de los jefes de familia poseen un trabajo temporal, sabemos que el trabajo temporal es aquel que tiene una caducidad o una duración determinada por lo que es difícil tener una estabilidad en la familia con este tipo de trabajo, además el 27% de estos jefes de familia poseen un trabajo formal ya que son asalariados. También el 27% su fuente de ingresos es que trabajan por cuenta propia.

Se entiende que los trabajadores por cuenta propia son aquella persona que desarrolla su actividad económica de forma independiente y sin contratar trabajadores remunerados de forma permanente; es decir, que solo utiliza su trabajo personal, al que en algunos casos se agrega el de trabajadores no remunerados, generalmente familiares. Se incluyen en esta categoría los miembros de cooperativas o de sociedades que no contratan personal asalariado y forma permanente. Dentro de los trabajos se encuentra que el 1% es jubilado, el cual su fuente de ingreso es la pensión.



Fuente 25. Elaboración propia

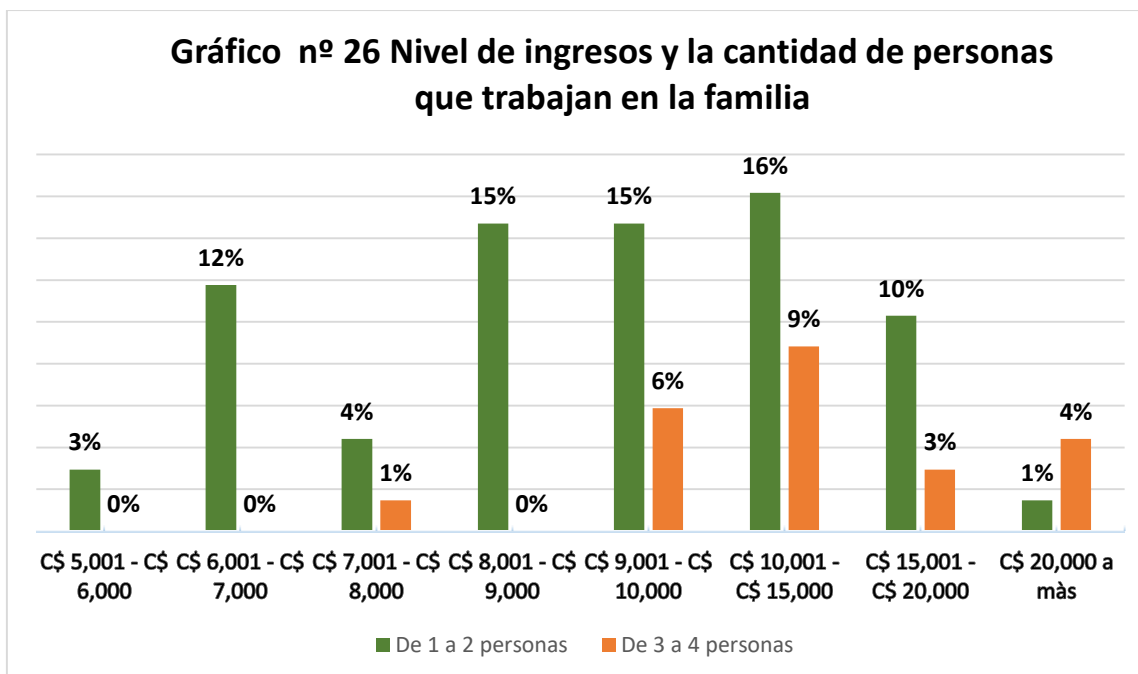
La familia y el trabajo se vinculan de diversas maneras para organizar su funcionamiento cotidiano y conjunto

El siguiente gráfico nos indica el nivel de ingresos de las familias con respecto a los que trabajan dentro del hogar, teniendo como resultado que con un ingreso de 5,001 córdobas a 6,000 trabajan de 1 a 2 personas, además el 12% obtiene un ingreso mensual de 6,001 a 7,000 córdobas, el 4% adquiere un ingreso de 7,001 a 8,000, córdobas, no obstante, el 1% obtiene el mismo ingreso, pero trabajan de 3 a 4 personas.

El 15% de los jefes de familia encuestados obtienen un ingreso de 8,001 a 9,000 córdobas, trabajando de 1 a 2 personas en la familia, además el 15% obtiene ingresos de 9,001 a 10,000 córdobas, el cual trabajan de 1 a 2 personas en el hogar. Sin embargo, existen personas con el mismo ingreso, pero trabajan de 3 a 4 personas en el hogar. El 16% recibe un ingreso de 10,001 a 15,000 córdobas mensual el cual trabajan de 1 a 2 personas, hay familias con el mismo ingreso que trabajan de 3 a 4 personas colocándose el 9% entre estos hogares.

El 10% de los jefes de familia reciben un ingreso de 15,001 a 20,000 córdobas el cual trabajan de 1 a 2 personas en estos hogares, no obstante, el 3% de la población encuestada recibe el mismo ingreso, pero trabajan de 3 a 4 personas en estos hogares. Las personas que reciben un ingreso de 20,00 córdobas a más el 1% corresponden que trabajan de 1 a 2 personas en el hogar y el 4% restante trabajan de 3 a 4 personas en los hogares.

Es de gran consideración manifestar que el trabajo en la familia no es solo traer ingresos a la familia, si no también ayudar en el hogar, ya sea limpieza cotidiana que pueden ayudar los hijos o realizando todas las labores domésticas del hogar.



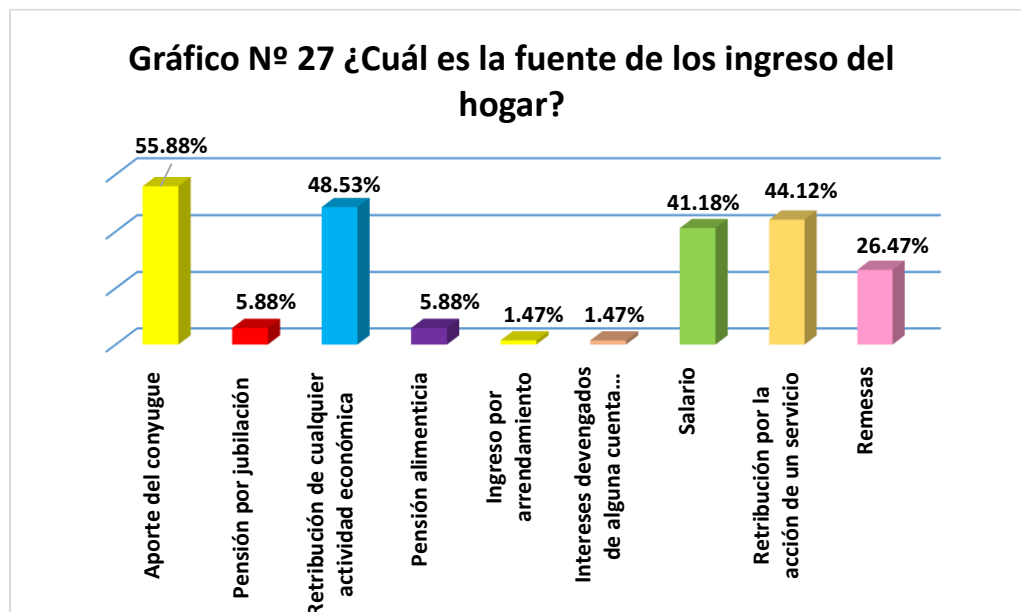
Fuente 26. Elaboración propia

Según los jefes de familia encuestados el 55.88% de los ingresos que perciben en el hogar provienen del aporte del conyugue, mientras que el 48.53% se percibe a manera de retribución por realizar cualquier actividad económica, esto incluye comerciantes, agricultores, ganaderos, productores, etc.

Otra fuente de ingresos en los hogares que representan el 44.12% es la retribución por la acción de un servicio u oficio al que se dedica el miembro de la familia, generalmente mecánico, albañil, doméstica, electricista, panadero, carpintero, pintor, etc. El salario como fuente de ingresos en los hogares se representa con el 41.18% según los jefes de familia encuestados, el salario proviene de personas que poseen un empleo formal y generalmente se desempeñan como abogados, maestros, enfermeras, doctores, etc.

Es importante destacar que se denominan Ingresos fijos todos aquellos que se reciben de forma regular, como son: las nóminas, los subsidios, las pensiones, alquileres, salarios, etc. Mientras que los ingresos variables son aquellos que no son recurrentes de forma periódica, como, por ejemplo: cobro de incentivos o comisiones por ventas,

horas extras, facturas emitidas en caso de autónomos o la realización de trabajos puntuales.

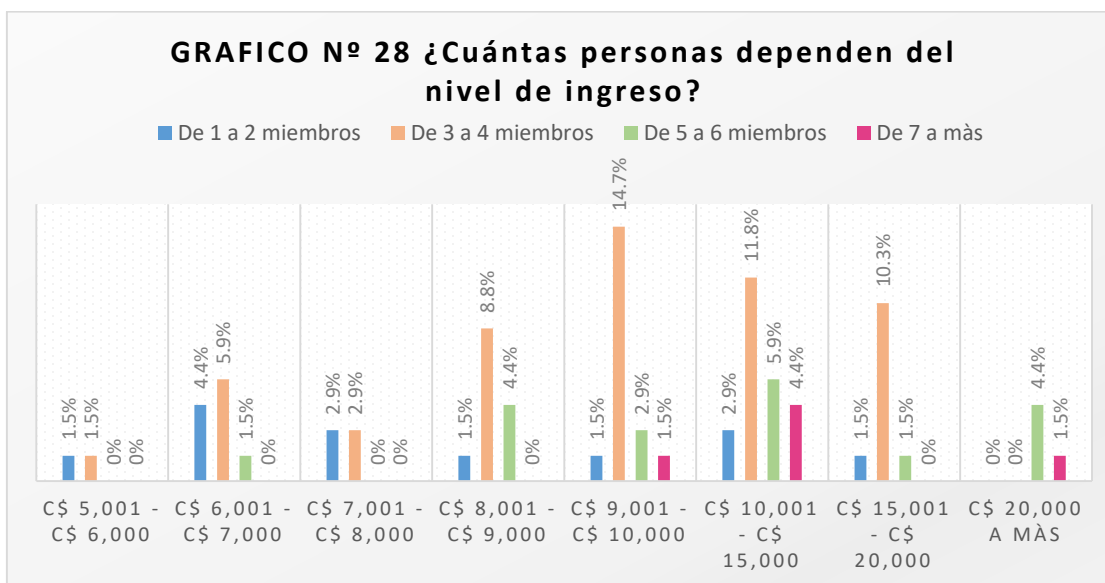


Fuente 27. Elaboración propia

En una escala de los ingresos totales que poseen las familias durante un mes son de C\$5,000 a C\$6,000 el 3% de los jefes de hogar afirman que dependen desde 1 a 4 miembros de este nivel de ingresos, mientras que 45.6% de los hogares que perciben ingresos de C\$8,000 a C\$20,000 el mayor número de dependencia por hogar son de 3 a 4 miembros; Es importante destacar que del 6% de los hogares que reciben ingresos totales de C\$20,000 a más el 4.4% de esos hogares dependen de 5 a 6 miembros de la familia, como se puede observar, a mayor ingreso en los hogares, mayor es la cantidad de personas que dependen de ese ingreso.

Además se puede observar que el 1.5% de los jefes de familia encuestados perciben ingresos de C\$6,000 a C\$7,000 mensualmente y de estos ingresos dependen aproximadamente de 5 a 6 miembros por familia, en promedio según el nivel de ingresos el consumo per cápita que le corresponde es de C\$1,000 mensuales, aunque es una cantidad pequeña de hogares con esta característica no deja de ser una cifra preocupante, ya que según las líneas de pobreza de acuerdo al agregado de consumo por hogar, un nivel de consumo de C\$ 18,310.99 per cápita anual equivale a un consumo de C\$1,526 al mes es considerado pobreza general ya que en Nicaragua

ese es el monto mínimo por persona para atender la satisfacción de necesidades básicas, según la encuesta de medición del nivel de vida (2016).



Fuente 28. Elaboración propia

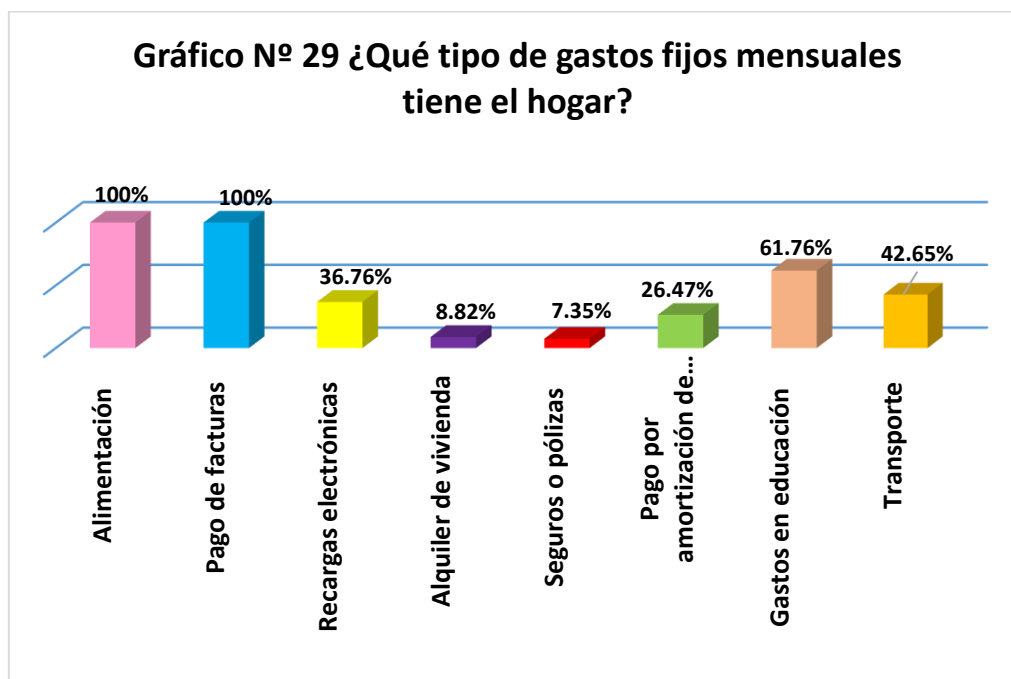
7.2.2 Caracterización de los gastos de las familias

Partiendo de que los gastos fijos son salidas de dinero permanentes en el corto plazo, con las que siempre hay que cumplir por ejemplo arriendo, cuota del crédito hipotecario, mensualidad de colegios o algún pago para educación, impuestos, servicios públicos, alimentación, útiles de aseo, transporte, servicios de salud, seguros, pago de otro tipo de créditos u obligaciones, entre otros.

El gráfico n° 29 muestra que la alimentación y los gastos en servicios del hogar representan el 100% de los gastos fijos mensuales de las familias, en segunda instancia se encuentran los gastos en educación que se ven representados por el 61.76% de los ingresos, con menor prioridad se encuentran los gastos en transporte que representan el 42.65% de los ingresos totales de las familias, es importante hacer mención que estos gastos se justifican porque las personas necesitan transportarse para sus centros de trabajo que generalmente son en la ciudad de Estelí u otros municipios aledaños.

También se puede observar que el 36.76% de los ingresos mensuales de las familias son destinados como gastos fijos en recargas electrónicas, esto resulta bastante interesante ya que podría ser considerado como un gasto de segunda necesidad o entretenimiento por una parte de la población encuestada, mientras que la mayoría de las personas manifestaron que esos gastos los clasifican como fijos porque son indispensables en el desenvolvimiento de sus actividades económicas o laborales. Es importante mencionar que los gastos mensuales por amortización de deudas representan el 26.47% de los ingresos totales de las familias encuestadas, estas deudas pueden ser por la adquisición de un bien mobiliario de lujo o necesario en el hogar, amortización de créditos bancarios o amortización de deudas por la adquisición de bienes inmuebles.

Cabe destacar que una responsabilidad como ésta dentro de los gastos fijos se debe tratar con mucha precaución ya que una inestabilidad económica en el hogar puede disminuir la capacidad de pago y esto traer consigo pago por recargos o moras y en casos peores el sobreendeudamiento, la pérdida de los bienes por las hipotecas.

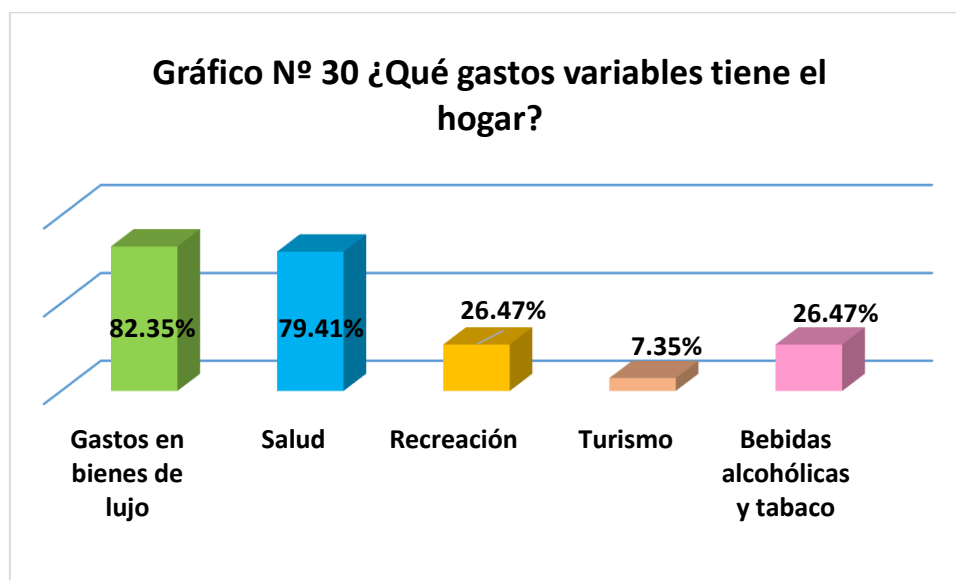


Fuente 29. Elaboración propia

Teniendo en cuenta que los gastos variables son las salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar tales como vestuario, emergencia de salud, viajes, entretenimiento y diversión, compra de regalos en una fecha especial, imprevistos, entre otros.

El gráfico n° 30 muestra que la prioridad en los gastos en bienes de lujos de los hogares representa el 82.35% de los ingresos de estos mismos, estos gastos pueden ser vestuario, calzado, electrodomésticos, etc. De igual manera también muestra que los gastos en salud representan el 79.41% de los ingresos que perciben mensualmente las familias Triniteñas, esto se justifica ya que en algunos hogares existen personas con enfermedades crónicas.

Y con un mismo porcentaje de consumo se encuentran los gastos en recreación y consumo de tabaco y bebidas alcohólicas que representan el 26.47% del total de ingresos mensuales que perciben las familias encuestadas, estos datos son de suma importancia ya que en el caso de consumo de sustancia alcohólicas y tabaco deterioran la calidad de vida de las familias y ponen en riesgo la estabilidad económica del hogar, incluso puede provocar que las familias no puedan cumplir con el pago de responsabilidades



Fuente 30. Elaboración propia

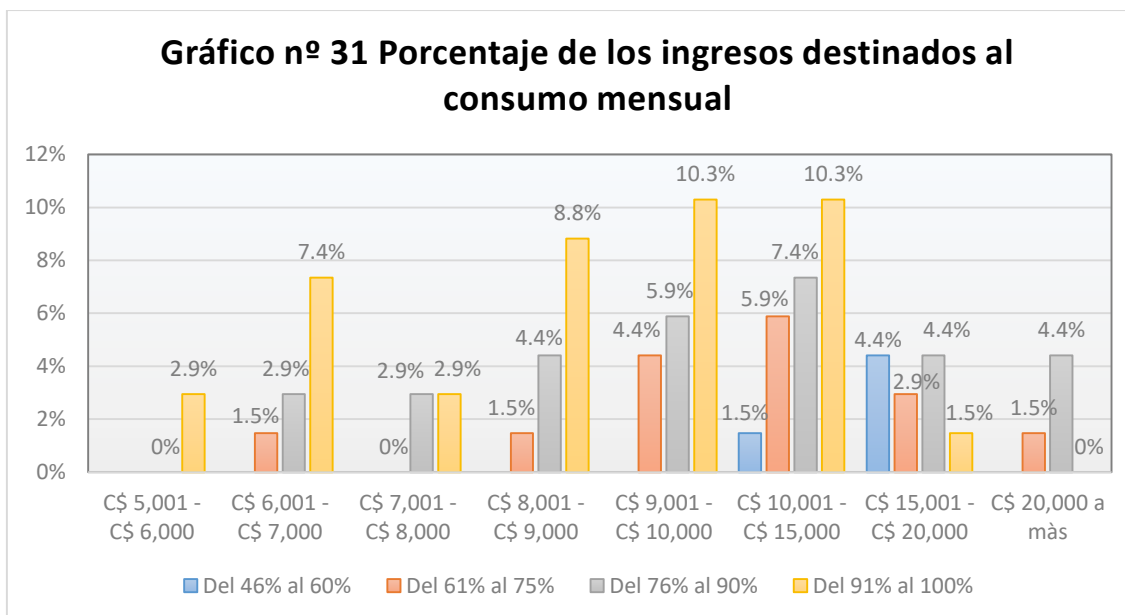
Sabiendo que el gasto de consumo es el realizado por los hogares en bienes y servicios que se utilizan para satisfacer directamente las necesidades o carencias de los miembros del hogar. En nuestra encuesta están representado por los gastos fijos más los gastos variables.

El grafico nº 31 muestra que ninguno de los jefes de familia encuestados destina menos del 46% de sus ingresos al consumo, mientras que tan solo el 6% afirman que sus ingresos representan del 46% al 60% de su gasto en consumo, también se destaca un 18% de los jefes de familia destinan del 61% al 75% de sus ingresos mensuales al gasto en consumo. Un 36% de los jefes de familia encuestados afirman que sus ingresos totales representan del 76% al 90% de sus gastos en consumo mensual.

El 20.6% de los jefes de familia que poseen ingresos entre C\$9,000 a C\$15,000 mensualmente, destinan del 91% al 100% de sus ingresos al consumo.

El rango con el mayor peso porcentual es 44.1% son los jefes de hogar que aseguran que el total de sus ingresos es destinado al 100% consumo, estas se consideran familias consumistas lo cual significa que no ahorran ni invierten ningún porcentaje de sus ingresos.

Del 6% de las familias que perciben ingresos totales mayores a C\$20,000 solo el 1.5% consumen de 61% al 75% de sus ingresos, mientras que el 4.4% consumen del 76% al 90%, lo cual indica que el resto de sus ingresos probablemente sea destinado al ahorro y la inversión.



Fuente 31. Elaboración propia

7.3 Afectación de la estructura de ingresos y gastos a la economía de las familias de La Trinidad

Según la información obtenida de las encuestas y observación que se realizó en el área urbana de La Trinidad, los elementos que afectan la estructura de ingresos y gastos en la economía de las familias son las actividades económicas, el nivel de endeudamiento y el consumo que existe en la familia. Además, existen otros indicadores tales como la capacidad de ahorro que hay en la familia, el nivel de inversión entre otros.

7.3.1 Actividades económicas

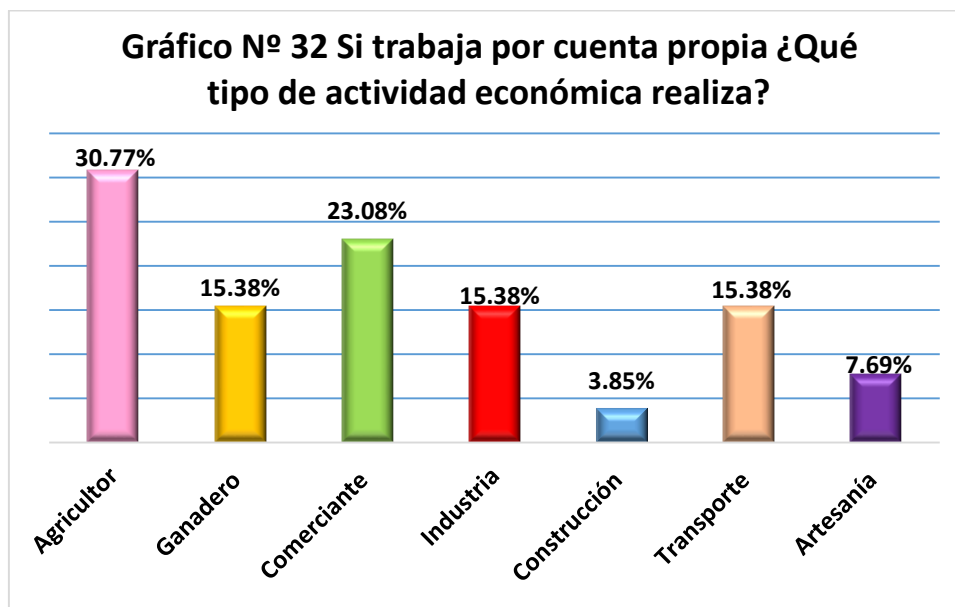
En los anexos se encuentra la tabla nº 33 donde plantea el tipo de trabajo de las personas, el cual equivale a que el 40% de las personas encuestadas trabajan por cuenta propia, de ahí se deriva esta variable donde analizaremos las actividades económicas de los jefes de hogares.

Los datos a analizar a continuación nos dicen que el 30.77% de las personas se dedican a la agricultura, sin embargo este es un trabajo que solo se realiza por temporadas lo cual genera un poco de inestabilidad en la familia, además el 15.38%

su actividad económica es la ganadería, además con un porcentaje bastante alto se encuentra el comercio con un 23.08% esto indica que gran parte de la población se dedica a la comercialización de bienes y servicios, también el 15.38% se dedica a la industria, en este caso en el municipio lo que más predomina son las panaderías.

Con un porcentaje menor se encuentra la construcción con un 3.85%, este dato es menor debido a que solo existen en el municipio dos negocios dedicados a este servicio, seguidamente se encuentra el transporte con un 15.38%, esto nos indica que 4 personas se dedican a esto, en este sector se encuentran los dueños de líneas de taxis y buses que fueron encuestados.

Y, por último, pero no menos importante se encuentra la artesanía con un 7.69%, donde se encuentran las personas que se dedican a la elaboración de hamacas, mecates, petates, tejido en sillas, cinchos, entre otros.

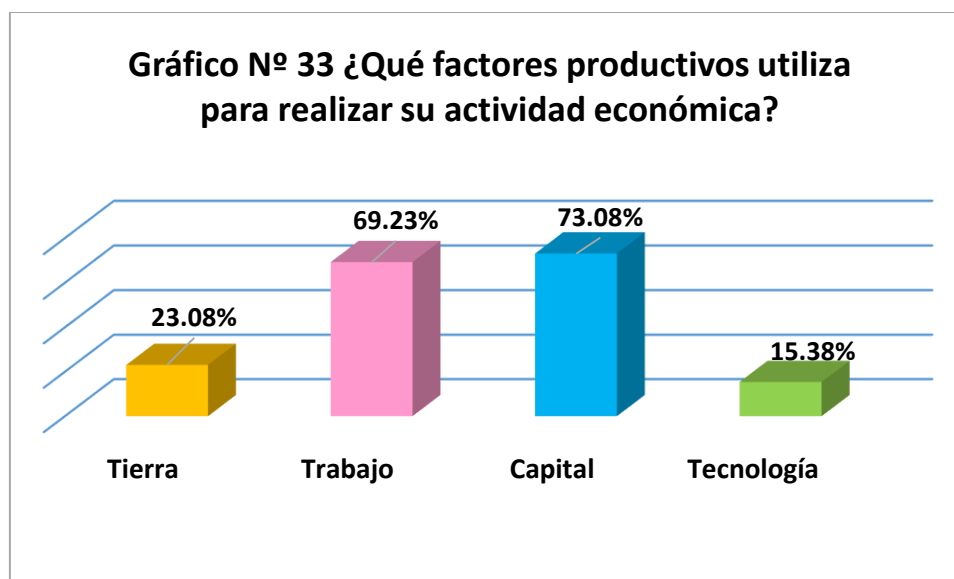


Fuente 32. Elaboración propia

En el gráfico n° 33 se detallan los factores productivos que se utilizan para realizar algún tipo de actividad económica. Primeramente, el 23.08% el factor que utiliza es la tierra tal es el caso de las actividades agropecuarias, además el 69.23% lo que utiliza es su fuerza laboral y talento humano para obtener ganancias. La cifra que predomina

más es el 73% que su factor productivo es el capital, en este factor se encuentran las personas que se dedican al comercio y actividades a fines ya que este factor indispensable dentro de cualquier actividad económica, también el 15.38% utiliza la tecnología para realizar su actividad económica en este se encuentran las industrias en este caso las panaderías y en menor cantidad los agricultores que tienen tractores, moto bombas entre otros.

Los economistas clásicos tales como Adam Smith y David Ricardo consideraban que para producir bienes y servicios era necesario utilizar recursos o factores productivos: la tierra, el trabajo y el capital. Esta clasificación de factores sigue siendo muy utilizada sin embargo en la actualidad la tecnología también es considerada como un factor productivo.



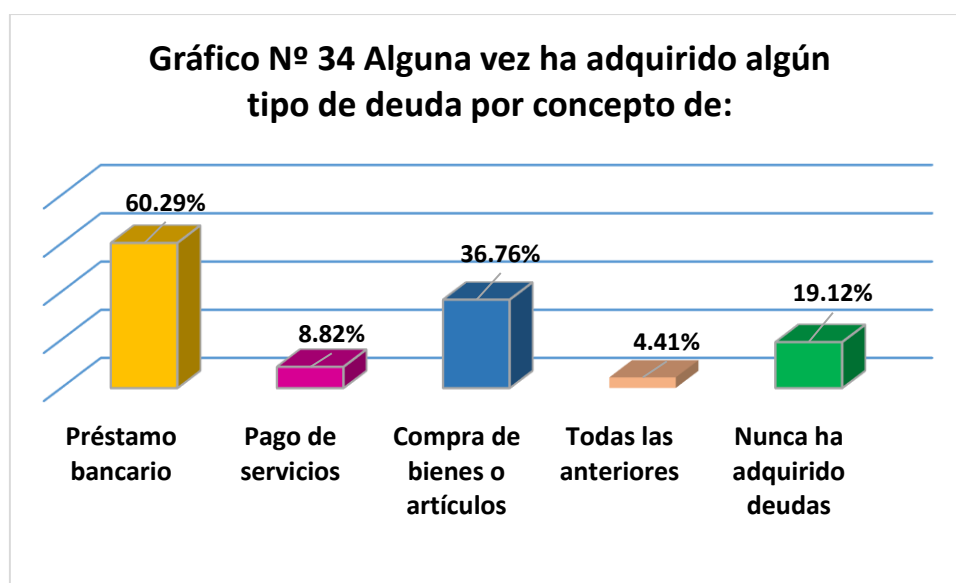
Fuente 33. Elaboración propia

7.3.2 Nivel de endeudamiento

La capacidad de endeudamiento es asignada a cualquier individuo con capacidad de pago. Sabemos que las deudas son una obligación de cualquier individuo de devolver lo que se prestó; sin embargo, existen otras deudas que no es necesario devolver dinero, tal es el caso del pago de servicios y la compra de cualquier bien o artículo que sea de beneficio para la familia.

El gastar menos de lo que se gana es esencial para tener seguridad económica. El siguiente indicador a analizar es nivel de endeudamiento del jefe de la familia, de tal forma que el 60.29% de las personas cuestionadas afirman que en algún momento de su vida han adquirido un préstamo bancario, el 8.82% afirma que sus deudas han sido por concepto de pago de servicios, también el 36.76% de la población encuestada sus deudas han sido por la compra de bienes y servicios, asimismo el 4.41% han adquirido todos las deudas antes mencionadas, no obstante el 19.12% de las personas encuestadas nunca han adquirido ningún tipo de deuda.

Pero debemos tener en cuenta que el endeudamiento hace estragos en el presupuesto familiar: aumenta nuestros gastos fijos, pudiendo hacerlos insostenibles, y amenaza la tranquilidad financiera de la familia. Además, el atraso del pago de un préstamo tiene consecuencias muy perjudiciales para su futuro financiero, como los embargos y la inclusión en ficheros de morosos.

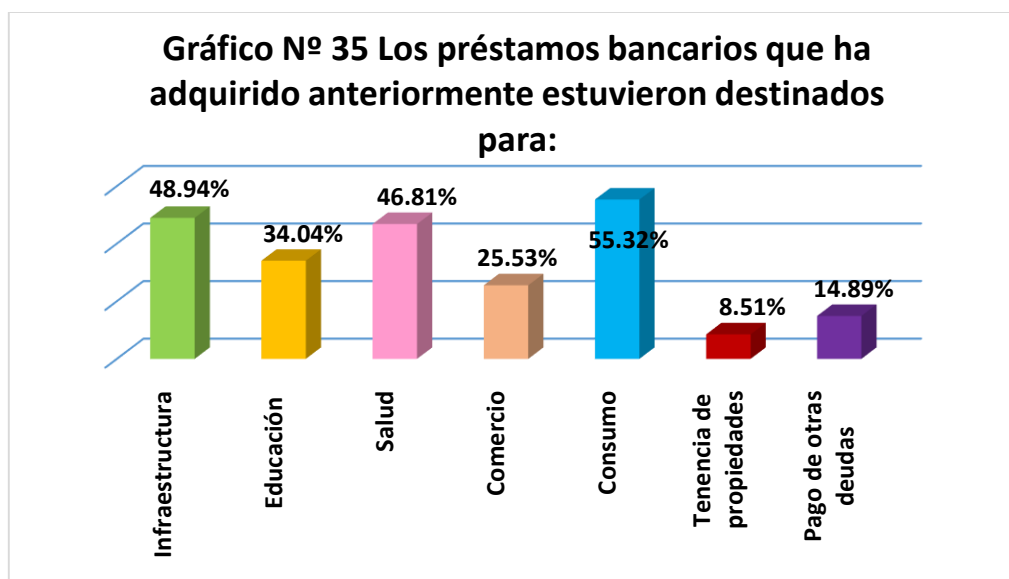


Fuente 34. Elaboración propia

El gráfico n° 35 nos indica que las personas encuestadas obtuvieron algún tipo de préstamo que fue destinado para la infraestructura correspondiente el 48.94%, el 34.04% de la población invirtió su crédito en educación, además el 46.81% de la población destinó el crédito en salud, asimismo el 25.53% manifestó que los créditos

que adquirió estuvieron destinados para el comercio, no obstante el 55.32% afirmó que sus créditos anteriores fueron destinado para el consumo de la familia, por el contrario el 8.51% planteó que sus créditos tuvieron el buen uso de invertirlo en propiedades, ya sea para obtener una propiedad o para sacar su respectiva documentación.

En el ámbito familiar la situación de endeudamiento genera crisis dentro de la dinámica familiar, lo cual es preocupante ya que 14.89% de los jefes de familia encuestados afirman que han adquirido un préstamo para pagar otras deudas. Esto puede agravar la crisis en la familia ya que deteriora en forma directa los niveles de calidad de satisfacción de las necesidades básicas, referidas principalmente a alimentación, vestuario y vivienda.

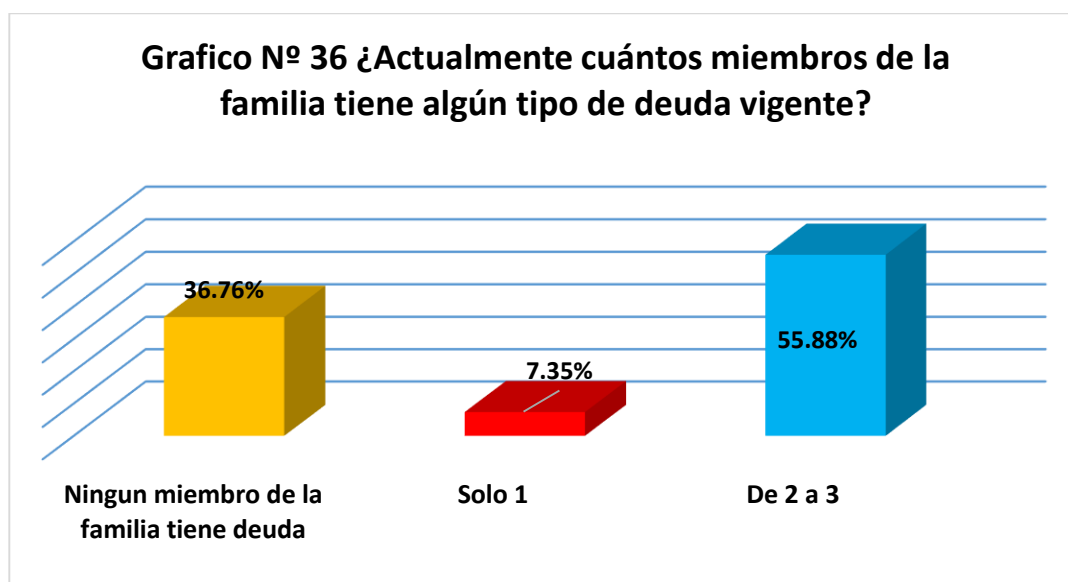


Fuente 35. Elaboración propia

El gráfico n° 36 indica si actualmente los miembros de la familia tienen deuda vigente, lo cual el 36.76% afirma que solo una persona en la familia tiene algún tipo de deuda, además el 7.35% plantea que existen de 2 a 3 personas en la familia que tienen deudas, no obstante, el 55.88% manifiesta que ninguna persona en la familia tiene deuda. La situación de endeudamiento de la familia puede considerarse una decisión de consumo optimista, vista como una inversión a futuro, o por el contrario, una

decisión pesimista, que encubre una forma compulsiva de vivir las oportunidades del presente.

Se considera un comportamiento económico emergente, que aún carece de las precisiones requeridas para una definición que permita clasificarla como una conducta económica que se manifiesta dentro de rangos socialmente esperables de acuerdo a la dinámica económica que provee el acceso al crédito o si representa una alteración o trastorno de comportamiento, que requiere de apoyo o asesoría externo para su enfrentamiento y superación.



Fuente 36. Elaboración propia

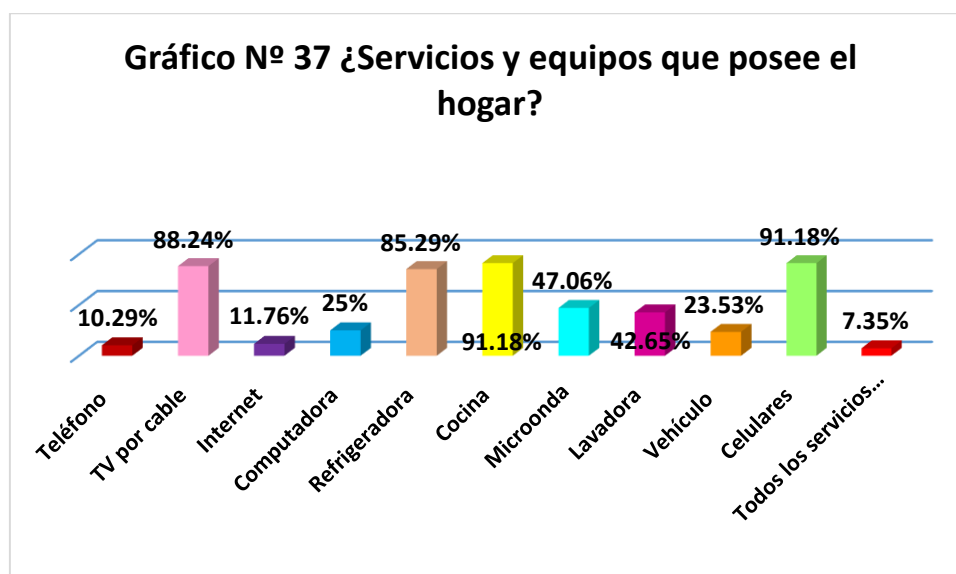
7.3.3 Consumo familiar

Entendemos por servicios a todas aquellas actividades identificables, intangibles, que son el objeto principal de una operación que se concibe para proporcionar la satisfacción de necesidades de los consumidores.

Algo importante que hay que destacar, trasciende en que no todos los hogares cuentan con las facilidades para tener todos los servicios, algunos solo cuentan con lo necesario y pocos son los que se pueden dar el lujo de optar a todos los servicios y equipos en el hogar. Muchas familias priorizan sus necesidades básicas en lugar de bienes de lujo a como se puede reflejar en el gráfico, también influye el número de

miembros en el hogar, los que están en edad de trabajar y el grado de escolaridad de los individuos, acompañado de los gastos en educación, salud y gastos fijos en el hogar.

Entre los servicios encontrados en los hogares que más se destacan se encuentran el nivel más alto dos equipos indispensables como son los celulares y la cocina ambos con un 91.18%, en un rango menor se destaca la Tv por cable con un 88.24%, seguido de la refrigeradora con 85.29% y con el menor porcentaje la opción de Todos los servicios y equipos con el 7.35%.



Fuente 37. Elaboración propia

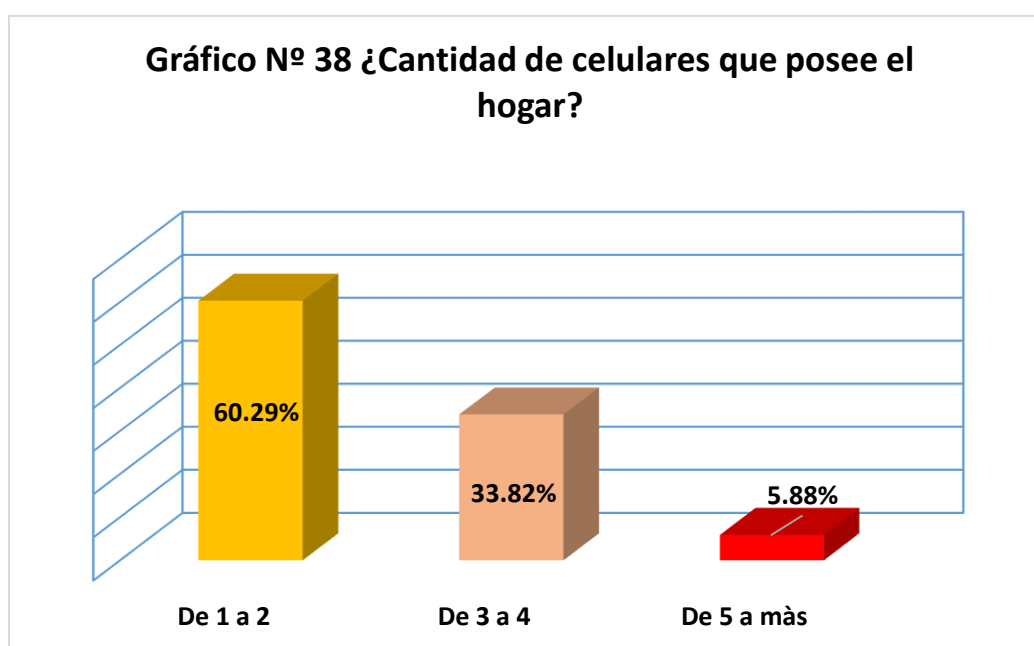
La comunicación es un proceso vital para el desarrollo individual y de la sociedad. Actualmente se han multiplicado en gran número las posibilidades de comunicación a distancia, y uno de los medios más populares y con más difusión en el mundo es el teléfono celular.

Lo más importante de tener un celular es que éste ayuda a acortar distancias. Al tener un teléfono móvil, podemos contactarnos rápidamente con la persona o institución que necesitemos, sin importar lo lejos que esté, y en casi cualquier lugar en que nos encontremos. Esto es posible gracias a que este dispositivo es totalmente portátil.

El uso de celular se ha vuelto indispensable para la supervivencia de las familias interviniendo de manera directa con su entorno y con todas sus acciones, brindando facilidades a los individuos para satisfacer sus necesidades.

Como no muestra el gráfico n° 38 el 60.29% de los jefes de familia encuestados afirman que en su hogar la tenencia de celulares se encuentra de 1 a 2 dispositivos, si recordamos los datos del gráfico n° 9 representa que el 52.94% de los hogares habitan de 3 a 4 miembros.

Al contrastar estos dos datos se puede justificar que por cada dos personas se posee un teléfono celular. En menor proporción se encuentra el 33.82% de los jefes de familia que afirman poseer de 3 a 4 dispositivos en su hogar y, por último, pero no menos importante se encuentra el 5.88% de los hogares donde se posee más de 5 dispositivos electrónicos en el hogar, aunque es un porcentaje pequeño de hogares la cantidad de celulares es un dato preocupante ya que en estas familias podría estarse manifestando un alto grado de consumo por sus miembros.

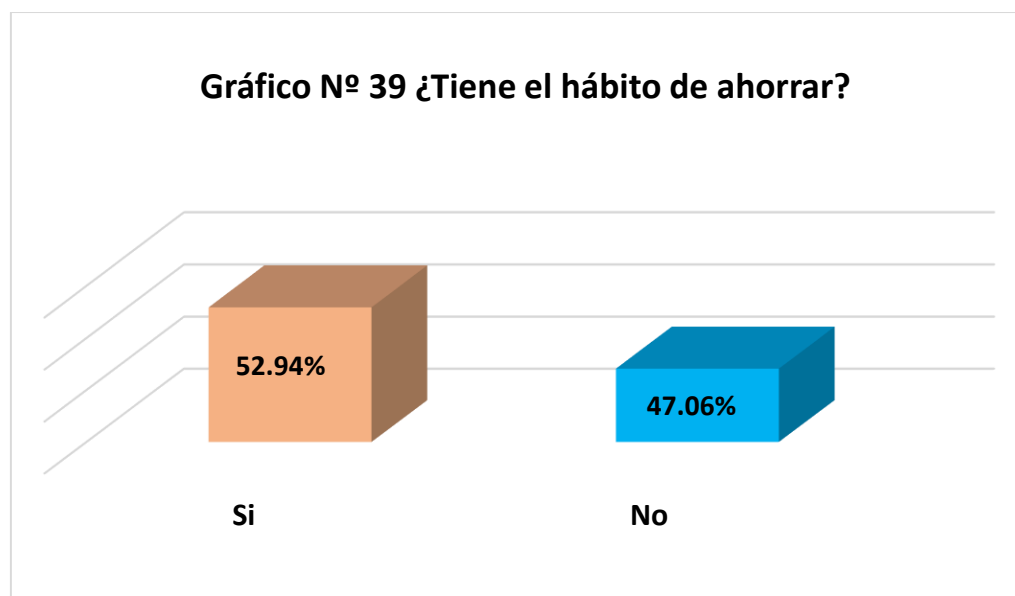


Fuente 38. Elaboración propia

7.3.4 Capacidad de ahorro de la familia

El ahorro es la parte del ingreso que no se destina para el consumo. Es un hábito que consiste en reservar una porción de los ingresos que será usada en los planes que se tengan para el futuro. Ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para cubrir las dificultades económicas.

El gráfico n° 39 muestra si las personas tienen el hábito de ahorrar, donde se obtuvo que los resultados fueron positivos ya que el 52.94% equivalente a 36 de los hogares visitados nos dijeron que si, esto conlleva a que ellos tengan un sustento para eventos próximos o si decide invertir su ahorro en el futuro y mantener una economía más estable y con menos riesgos a la hora de tomar decisiones. El restante 47.06% no tiene el hábito de ahorrar por lo que se encuentra expuesto a ante situaciones que se le puedan presentar.

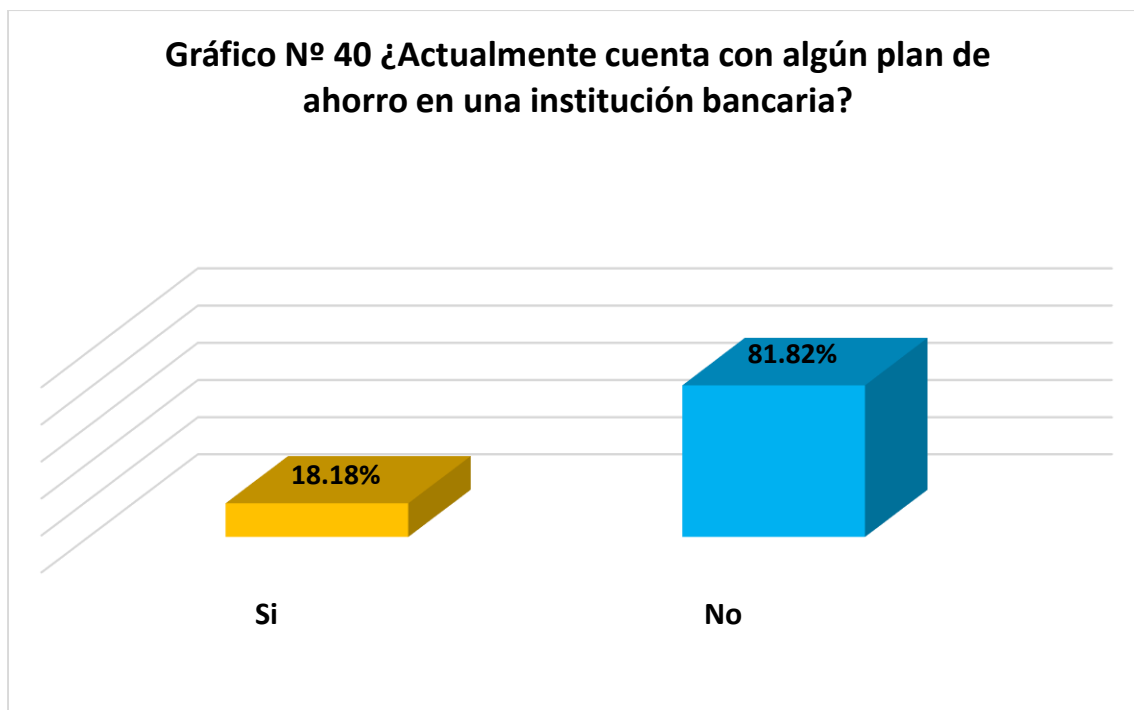


Fuente 39. Elaboración propia

En el gráfico n° 40 es importante mencionar que los jefes de familia encuestados respondieron de manera positiva al hábito del ahorro y nos encontramos con que el 81.82% correspondiente no ahorra su dinero en ninguna institución bancaria, lo que puede traer inconvenientes como: tener consciencia del riesgo al que se puede enfrentar al tener el dinero en casa por razones de inseguridad.

Un bajo porcentaje 18.18%, nos dijo que sí confiaban su dinero en alguna institución bancaria, lo que nos dice que en términos reales hay que saber que en la actualidad prácticamente estas instituciones ayudan meramente a tener el dinero bajo resguardo, siempre suele ser una buena idea el ahorrar donde se asegure que el dinero no está perdiendo valor al tenerlo sin constante movimiento.

Existe la duda acerca de si ahorrar el dinero en efectivo o depositarlo en una una cuenta bancaria. Aunque bien los ahorros en las cuentas bancarias resultan más prósperos que tener el dinero en físico, ya que al confiar los ahorros en una institución bancaria, se obtiene cierto porcentaje como ganancia al realizar la operación, otro aspecto muy importante se puede gozar de mayor seguridad contra cualquier riesgo que le pueda pasar al dinero, igual que en el caso de tener montos mayores o de incrementar frecuentemente los ahorros, se tiene mayor control de manejo a través de alguna institución.



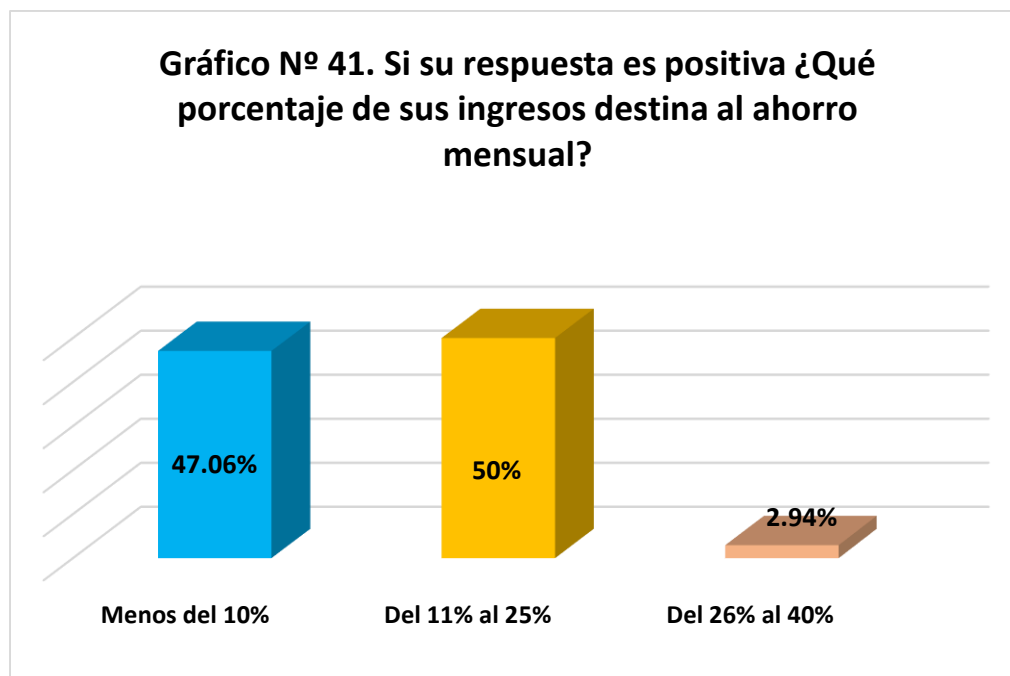
Fuente 40. Elaboración propia

Ahorrar es uno de los elementos claves para conseguir la libertad financiera, esto resulta importante para cualquier tipo de imprevisto o un de objetivo que se haya

planteado. El ahorro en los hogares se realiza fundamentalmente para conseguir esas metas que dependan del dinero, si solamente se gestiona su día a día financiero sin pensar en un futuro no van a conseguir el dinero para muchas cosas que se desean.

De los 36 hogares que respondieron de manera positiva, fue necesario preguntarles sobre la cantidad de dinero que destinaban al ahorro. El 50% afirmaron que destinan del 11 al 25% de sus ingresos al ahorro, lo que significa que es una cantidad considerable pero el problema radica en que según los datos anteriores las familias están recurriendo al ahorro por cuenta propia lo que viene a aportar un poco al mejoramiento de economía, pero asumiendo muchos riesgos como los antes mencionados. Un 47.06% manifestó que solo destinan menos del 10% para ahorrar, este rango que representa un bajo porcentaje tendrá que enfrentar muchas dificultades por la cantidad y también porque los riesgos están a la orden del día.

Por último, nos encontramos que el 2.94% son los que ahorran en un porcentaje más alto del 26 al 40% de sus ingresos, permitiéndoles mayores ventajas, pero sin disminuir los riesgos de su dinero.



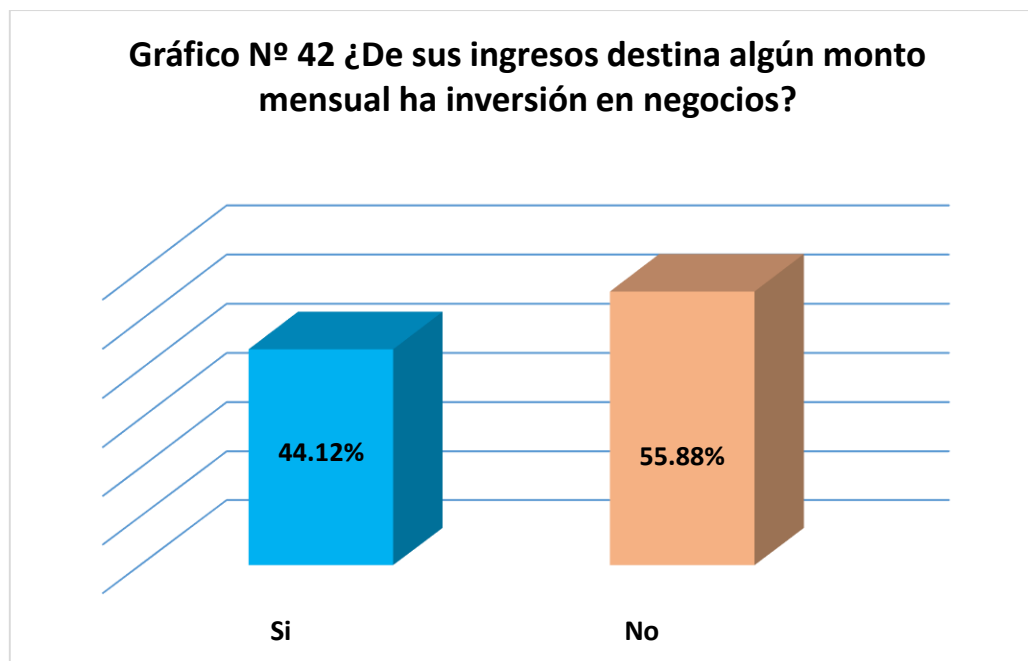
Fuente 41. Elaboración propia

7.3.5 Capacidad de inversión de las familias

Sabiendo que la inversión es el acto mediante el cual un individuo o una empresa que decide colocar parte de sus ganancias o dividendos en una determinada actividad que le permita obtener ganancias a corto, mediano y largo plazo y que evite que ese capital se pierda o derroche. Es uno de los actos más simples que pueden darse en la economía, es una decisión responsable que debe de tomarse con tiempo y pensándose correctamente, ya que esto puede incurrir en ganancias o también una pérdida; cuando se lleva a cabo de la manera más efectiva, entonces es siempre recomendada ya que representa una decisión inteligente de colocar el capital en algo que pueda ser productivo a futuro.

Resulta trascendente mencionar que el 44.12% de los jefes de familia encuestados respondieron que destinan parte de sus ingresos para invertir y maximizar sus ganancias, para ellos esto representa una mayor posibilidad de mejorar su economía, obtener nuevas fuentes de ingresos y a la vez mantenerla de una manera más estable provocando importantes beneficios que garanticen un mejor futuro para sus generaciones venideras.

Es de suma importancia analizar que el 55.88% de los jefes de familia encuestados manifiestan no destinar ningún monto mensual de sus ingresos para la inversión, se puede deducir que dichas familias corren el riesgo de presentar una economía limitada, con pocas fuentes de ingreso y si éstas no tienen el hábito de ahorrar ni el de invertir entonces todos sus ingresos los están destinando al consumo, lo que incurre en mayores riesgos y desequilibrios para las generaciones venideras.



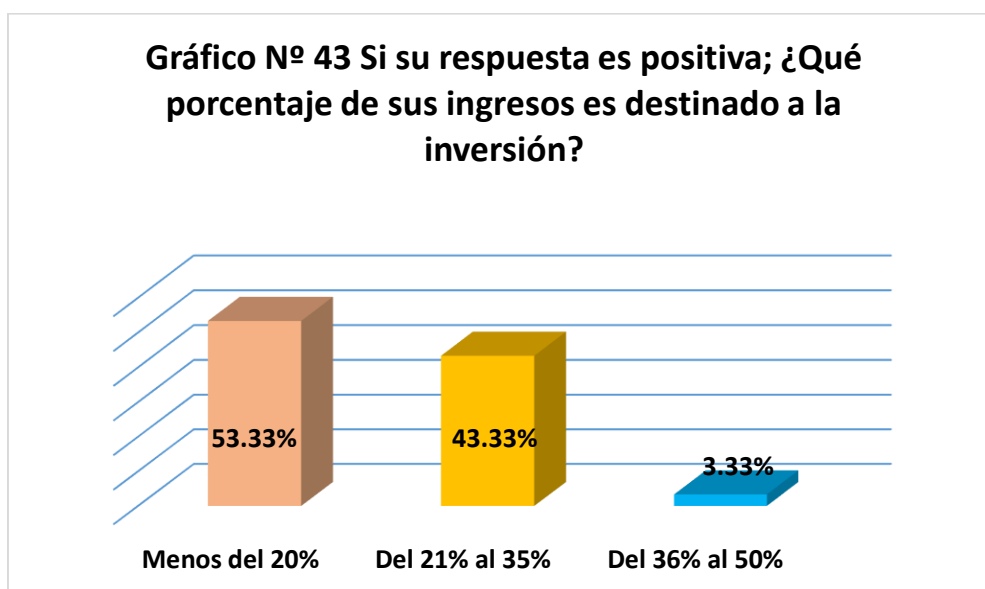
Fuente 42. Elaboración propia

Según lo que se observaba en el gráfico anterior el 44.12% de los jefes de familia encuestados que afirmaron destinar porcentaje de sus ingresos para la inversión serían exactamente 30 jefes de familia, que en el gráfico n° 43 nos detalla la ponderación de sus ingresos con respecto al monto destinado a la inversión.

El 53.33% de los jefes de familia encuestados afirman que destinan menos del 20% de sus ingresos para invertir, seguidamente se encuentra el 43.33% de la población encuestada que manifiestan que de sus ingresos destinan del 21% al 35% para inversión y en menor porcentaje se encuentra el 3.33% de los jefes de familia que invierten del 36% al 50% de sus ingresos mensuales, estos hogares son los que poseen ingresos más altos, seguramente éstas familias tendrán mayores oportunidades en el futuro si obtienen una plusvalía considerable, va a generar mayor confianza y va a fortalecer el hábito de invertir al igual que existe un alto grado de probabilidad que sus generaciones también adopten e inviertan para fortalecer aún más su economía.

De lo antes mencionado, no hay nada mejor que mezclar el ahorro con la inversión en lugar de solo consumir. Resulta claro que los hogares que distribuyan sus ingresos de

manera eficiente serán los que tendrán mejores ventajas para hacer frente a los eventos económicos que puedan enfrentar en un futuro.



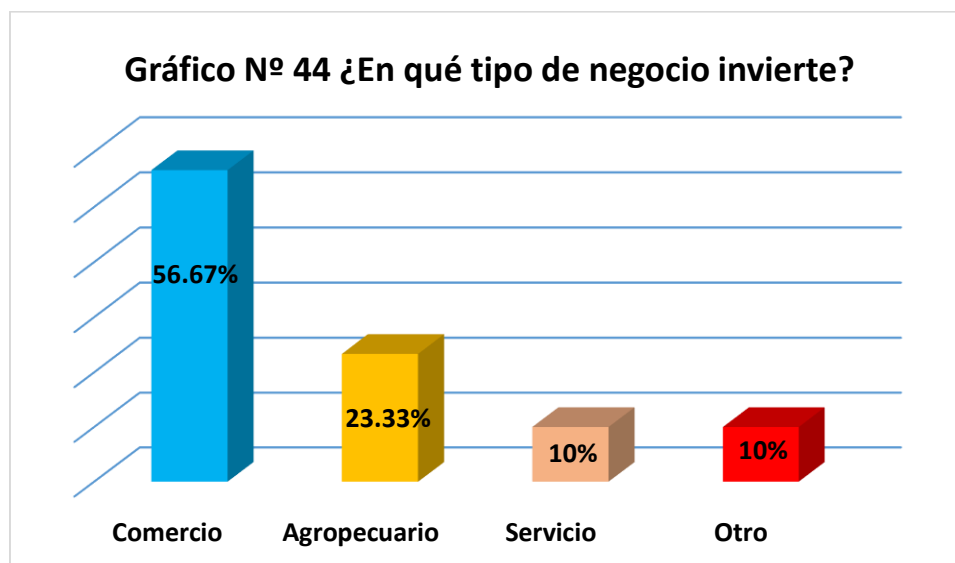
Fuente 43. Elaboración propia

Según el gráfico n° 44, de los treinta que respondieron de manera positiva acerca de la inversión en negocios, es importante saber en qué tipo de negocios invierten parte de sus ingresos. El comercio ocupa el primer lugar con el 56.67%, lo que trae ventajas al invertir, ya que la mayoría trabaja por cuenta propia por lo tanto las ganancias son significativas ayudando a mejorar su economía y sustento para los suyos, asegurando un futuro ventajoso para sus próximas generaciones.

El sector agropecuario al igual toma un papel relevante en lo que respecta a la inversión de las familias, en éste caso los hogares encuestados respondieron que sus ingresos van destinados en un 23.33% en la agricultura. Éste sector da el sustento a muchas familias ya que muchos también cultivan sus productos para consumo propio y no meramente para el comercio.

Un 10% respondió que invierten en servicios, esto es sumamente importante porque genera muchas ganancias y mayores oportunidades de crecer siendo una base que conlleve a generar más facilidades a su familia en educación, salud etc. Por último, se presentan los hogares que invierten en cualquier otro tipo de inversión que pueda

generar lo más esencial que es la plusvalía y muchas más oportunidades de crecer en el mercado y asegurar un porvenir más placentero



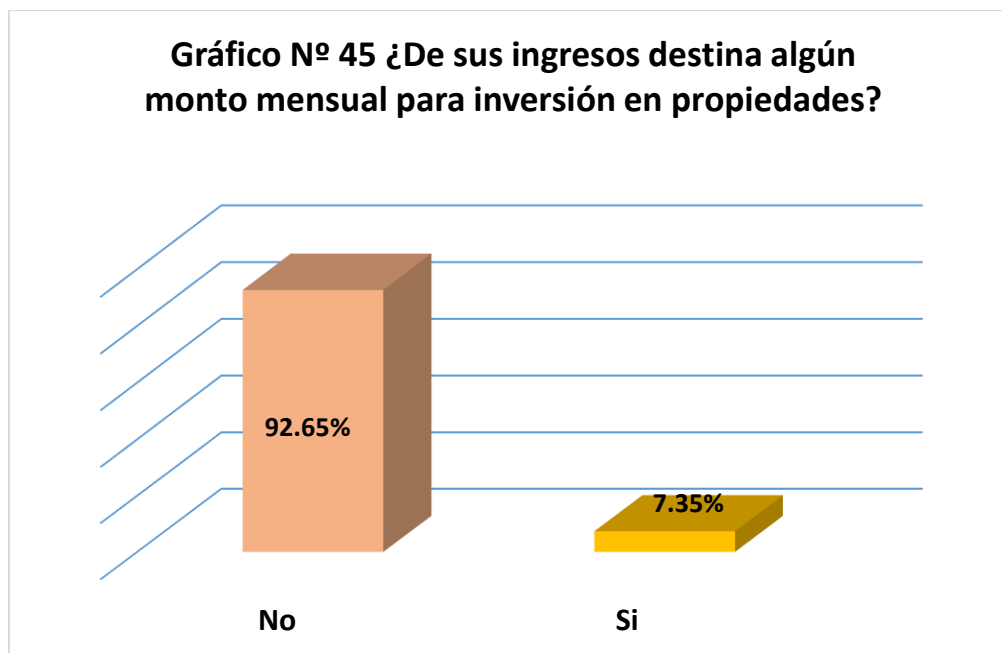
Fuente 44. Elaboración propia

Invertir en propiedades es muy importante por muchas razones. Existen ventajas en las que destacan disfrutar de una excelente tasa de rendimiento, ventajas fiscales y aprovechar oportunidades claras para construir riqueza.

Destinar parte de los ingresos en propiedades resulta satisfactorio ya que las pérdidas de inversión son mínimas para el dueño de la propiedad porque a medida que pasa el tiempo van tomando un precio más alto en el mercado.

Según el gráfico n° 45, solamente el 7.35% exactamente 5 jefes de hogar respondieron que invierten en propiedades, lo que nos demuestra que un 92.65% está expuesta a riesgos que podrían incurrir en pérdidas y perjuicios para su economía y el sustento en los hogares reduciendo las posibilidades de lograr sus metas financieras ya sean a corto o largo plazo.

No invertir en este sector representa tener más riesgos de pérdidas en un futuro, lo que va a generar desequilibrios en su ganancia y a la vez en su economía. Lo cierto es que invertir es la mejor forma de garantizar una seguridad de su dinero y el bienestar para los suyos.



Fuente: Elaboración propia

7.3.6 Utilización y conocimientos de presupuestos familiares y educación financiera en las familias de La trinidad

Fue necesario indagar si las familias de La Trinidad poseen conocimientos de presupuestos familiares y educación financiera para así de esta manera poder brindarle recomendaciones, para que puedan tener un buen uso y manejo de los ingresos y los gastos de la familia y tener estabilidad económica.

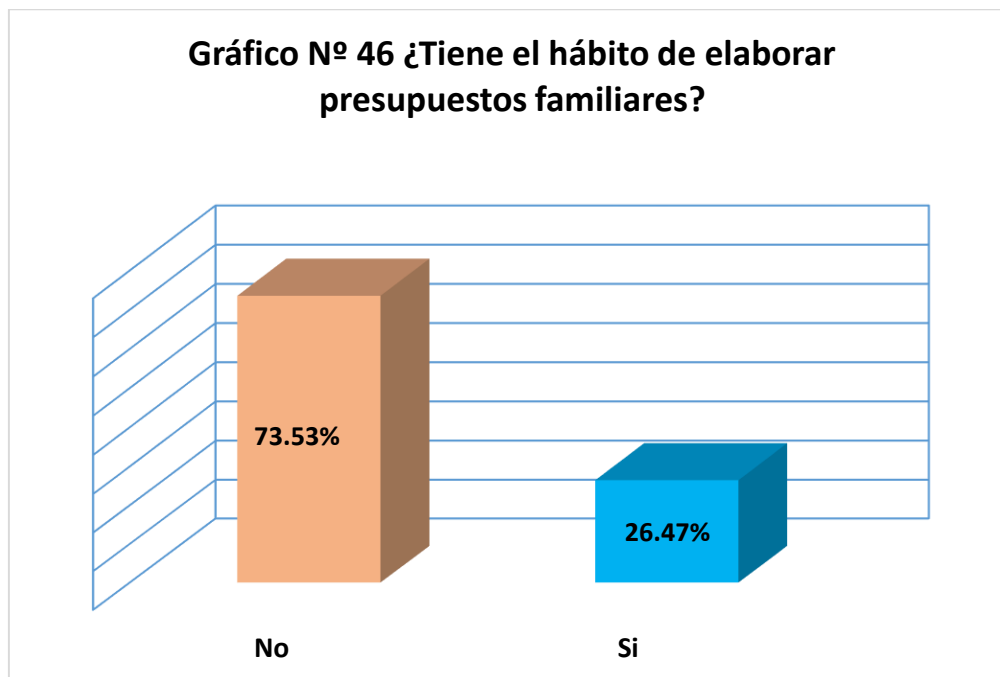
- **Presupuestos familiares**

En los hogares que se cuenta con un presupuesto familiar tienen la ventaja de prever posibles necesidades emergentes que la familia pueda enfrentar y así darle una solución sin aumentar el riesgo de desequilibrio económico dentro del hogar, además con la práctica de presupuestos familiares se pueden desarrollar diferentes habilidades, tales como el consumo adecuado de alimentos, el cuidado del calzado, de la vestimenta, así como el aprecio por lo que reciben y tienen en su hogar.

Es por eso la importancia de analizar el hábito de la elaboración de presupuestos familiares dentro del hogar y para obtener datos más confiables se les aplicó la siguiente pregunta a los jefes de familia encuestados, tal y como nos muestra el gráfico

nº 46 donde el 73.53% está representado por la mayor parte de la población encuestada que afirman no tener el hábito de elaborar presupuestos familiares. Se considera un dato preocupante ya que las familias no llevan un control de sus ingresos y gastos, esto podría generar inestabilidad económica en el hogar.

No obstante, el 26.47% de los jefes de familia encuestados aseguran tener el hábito de elaborar presupuestos familiares. Esto se debe en su mayoría a que las personas que tienen el hábito de elaborar presupuestos cuentan con una educación superior y manifiestan tener conocimientos básicos sobre la importancia de la planeación financiera dentro del hogar y de la elaboración de presupuestos familiares.



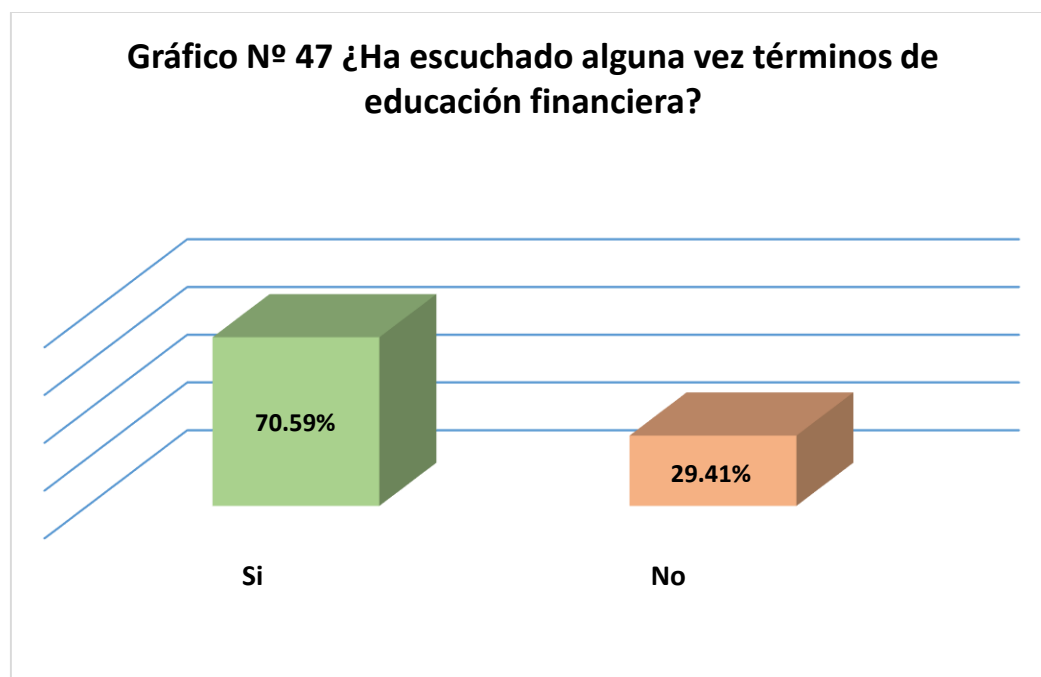
Fuente 46. Elaboración propia

- **Conocimientos de educación financiera**

El 29.41% de los jefes de familia encuestados manifiestan no haber escuchado nunca antes el término de educación financiera y por ende significa que estas personas desconocen las herramientas e importancias de la planeación financiera dentro de la economía familiar, poniendo así en riesgo la realidad económica de la familia.

Mientras que el 70.59% está representado por la mayoría de la población encuestada en el municipio que afirman haber escuchado en algún momento de sus vidas el término de educación financiera y tener conocimientos básicos del mismo. Lo cual es de suma importancia ya que la educación financiera ayuda a las personas a administrar eficientemente los recursos en sus hogares, a evitar el sobreendeudamiento y a mejorar las finanzas personales.

La educación financiera familiar es básica para poder relacionarnos con el dinero de una forma sana, es necesario que en la familia se hable de dinero y de cómo administrarlo con responsabilidad. Transmitir la importancia de administrar el dinero desde la honradez a edades tempranas es la base de futuros profesionales que velarán por los intereses de todos.

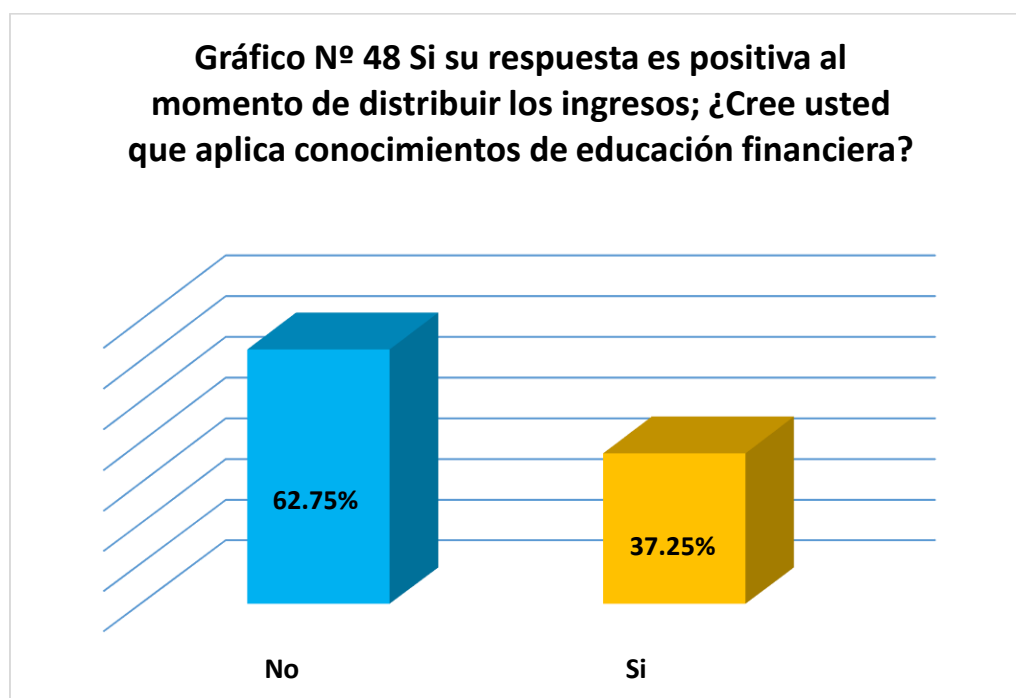


Fuente 47. Elaboración propia

En el siguiente grafico a analizar nos brinda datos sobre la educación financiera dentro del hogar, donde obtuvimos como resultado que el 62.75% de las personas no aplican los conocimientos que adquirieron. Lo cual es preocupante debido a que existe la posibilidad que la familia se encuentre en desequilibrio económico ya que no llevan un registro y un orden de sus ingresos y sus gastos. En cambio, el 37.25% de las personas

cuestionadas afirman que si aplican los conocimientos que adquirieron durante su vida. Estas familias se encuentran en un equilibrio debido a que con sus conocimientos pueden hacer frente a cualquier tipo de necesidades que se le pueda presentar.

Es importante que conozcamos la importancia del manejo de los ingresos debido a que de esto depende que las familias tengan una buena calidad de vida. Por ejemplo, el sobreendeudamiento en la familia, esto afecta de manera negativa a la calidad de vida, ya que genera inestabilidad dentro del hogar. Es por ello que es necesario el llevar un control de los ingresos y los gastos en el hogar, para tener una vida tranquila y sedentaria. Y así servir de guía para otras familias que quieran llevar un control de su dinero.

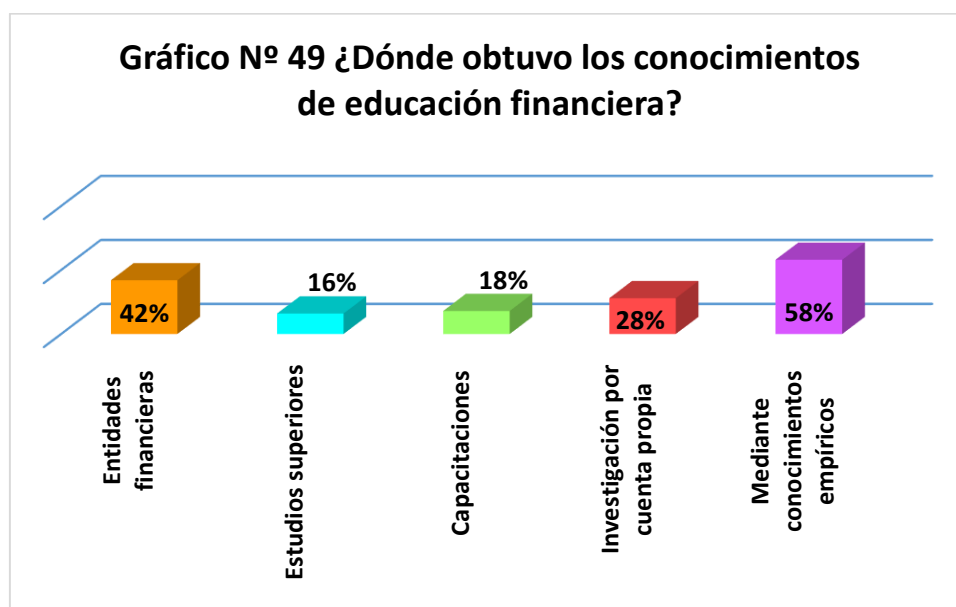


Fuente 48. Elaboración propia

Del 70.6% de las personas que afirmaron poseer conocimientos sobre educación financiera equivale exactamente a 58 personas a las cuáles se les pregunto dónde obtuvieron los conocimientos de educación financiera tal como lo muestra el grafico n° 49; siendo que el 42% de las personas afirman que han obtenido los conocimientos mediante las charlas de las entidades financieras, otro tanto de las personas manifiestan haber adquiridos los conocimientos mediante estudios superiores

cursados, mientras que un 18% indicaron que su obtención de conocimientos financieros fue a través de capacitaciones, no obstante un 28% aseguran haber afianzado sus conocimientos mediante investigaciones por cuenta propia.

Es de suma importancia destacar que la mayoría de los jefes de familia encuestados un 58% que manifestaron haber obtenido o haber conocido los términos de educación financiera mediante los conocimientos empíricos inculcados por la familia, este dato es de suma importancia porque las personas se refieren a la práctica convencional de ahorro, valores morales y el amor por la estabilidad económica, pero no poseen teórica y metodológicamente los conocimientos necesarios para una buena planeación financiera y económica dentro del hogar.



Fuente 49. Elaboración propia

7.4 Estrategia económica para incentivar el buen uso y manejo de los ingresos y gastos de las familias de La Trinidad

Una estrategia económica es un plan que especifica una serie de pasos o de conceptos nucleares que tienen como fin la consecución de un determinado objetivo.

7.4.1 Análisis FODA y DAFO

De acuerdo a los resultados obtenidos y de la revisión de documentos que se hizo durante la investigación, así como la observación a la hora de implementar los instrumentos en el área urbana de la ciudad se destacan las siguientes eventualidades: amenazas y oportunidades que rodean a las familias de La Trinidad, así como los factores internos que poseen las familias son sus fortalezas y debilidades. Partiendo de estas características que fueron sumamente necesarias para proponer planes estratégicos que mejoren el uso y manejo de ingresos y gastos en las familias del área urbana de La Trinidad.

<p style="text-align: center;">INTERNAS</p>	<p><u>Fortalezas</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Buena infraestructura de la vivienda. • Alto nivel de educación secundaria, técnica y profesional en los jefes de familia. • Buena salud integral en el hogar. • Buen desempeño laboral por los jefes de familia. • Existencia de comunicación familiar para solucionar los problemas económicos del hogar. • Conocimientos de educación financiera en los jefes de familia 	<p><u>Debilidades</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Poca inversión en propiedades • Endeudamiento en préstamos bancarios destinados al consumo y elevados gastos en bienes de lujo • Desinterés al ahorro en instituciones financieras • Desinterés en la elaboración de presupuestos familiares • No se ponen en práctica los conocimientos de educación financiera • Baja innovación y emprendimiento.
	<p><u>Oportunidades</u></p>	<p><u>Potencialidades</u></p>
<p>EXTERNAS</p>		

- | | | |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Ubicación geográfica del sector urbano del municipio de fácil acceso al comercio. • Accesibilidad a centros educativos. • Accesibilidad a servicios de salud. • Jefes de familia jóvenes con oportunidad para obtención de empleo formal • Fácil acceso a financiamientos • Aumento de la competitividad y productividad laboral | <ul style="list-style-type: none"> • Creación de PYMES con personas innovadoras que poseen mayor fuerza productiva. • Personas con alto nivel de educación en el hogar, preparados para un buen desempeño laboral. • Miembros de la familia con que gozan de vida activa y saludable. • Unidad familiar capaz de solucionar problemas económicos a través del buen uso de los financiamientos para mejorar la calidad de vida | <ul style="list-style-type: none"> • Potencializar la inversión en propiedades para el aprovechamiento de la ubicación geográfica con fácil acceso al comercio • Promover la innovación y emprendimiento para el aumento de la competitividad y productividad laboral • Incentivar el interés al ahorro formal por jefes de familias con oportunidad de empleo estable • Promover la práctica de presupuestos familiares con oportunidad de acceso a financiamientos |
|---|---|--|

Amenazas

- Inflación en productos y servicios de mayor consumo en el hogar
- Inestabilidad económica en el hogar
- Riesgo a desempleo laboral
- Ingresos inestables para los jefes de familia con trabajo temporal
- Riesgos de pérdidas hipotecarias y prendarias en el hogar
- Inseguridad en la práctica de ahorros de forma tradicional

Riesgo

- Solución de problemas económicos del hogar por falta de comunicación en la familia que puede incrementar el riesgo de pérdidas
- Práctica de presupuestos familiares para tener mejor control al momento de distribuir los ingresos según las obligaciones y responsabilidades por pagar.
- Creación de trabajo por cuenta propia haciendo uso de conocimientos y experiencia laboral

Limitaciones

- Uso eficiente de los ingresos y disminución de los gastos en consumo de servicios y bienes de lujo
- Solidificar formalmente los ahorros en instituciones bancarias para hacer frente ante emergencias de inestabilidad económica dentro del hogar
- Búsqueda de otras fuentes de ingresos, compromiso y contribución económica de los demás miembros de la

(alcancías u otros sitios dentro del hogar)

- Solicitar asesoría a la familia en condiciones de información acerca de las aptas de apoyar. cuentas de ahorro bancarias.

7.4.2. Estrategias económicas

Es necesario en primera instancia tener un objetivo claro, lo importante es tener en cuenta si es posible con una evaluación previa de las herramientas en la mano, si es factible idear un plan estratégico para poder ir en dirección de ese objetivo. Una estrategia puede ser diseñada y aplicada de diversas formas, con el tiempo como una importante variable a la hora de determinar cuándo se estipulará el plan o las idea.

A continuación, se detallan una serie de estrategias económicas para el buen uso y manejo de los ingresos y los gastos de las familias de La Trinidad.

Línea estratégica N° 1:				
Ampliación de conocimientos de educación financiera				
Objetivo	Actividades	Fuentes de cooperación y financiamiento	Actores claves	Beneficiados
Promover la aplicación de los conocimientos de educación financiera para obtener una mejor administración de los recursos.	✓ Diseñar un programa online de educación financiera que permita a la población adquirir o ampliar conocimientos financieros y económicos, con la capacidad de organizar, planificar y gestionar su realidad económica de cada familia.	Organizaciones gubernamentales y no gubernamentales	Ministerio de Educación (MINED) Instituto Nacional Técnico (INATEC)	Pobladores de La Trinidad
	✓ Compartir videos financieros educacionales en digital.			
	✓ Impartir charlas en instituciones bancarias que faciliten la comprensión de planeación financiera donde permita a las familias administrar con eficiencia los créditos otorgados para que contribuya a contar con estabilidad económica y mejor calidad de vida.	Organizaciones gubernamentales y no gubernamentales Cooperativas de Ahorro y Crédito. Financieras de la Ciudad	Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA) FUNDENUSE Moderna R.L	✓ Entidades financieras. ✓ Familias que tienen acceso a créditos y demás servicios financieros.
✓ A través de las instituciones financieras, promover grupos de clientes que incentiven a la población en general a aplicar los conocimientos que adquirieron durante las charlas impartidas en las entidades.				

Línea estratégica N° 2: Implementación de presupuestos familiares				
Objetivo	Actividades	Fuentes de cooperación y financiamiento	Actores claves	Beneficiados
Conocer la importancia del buen uso y manejo de los ingresos y gastos por medio de la elaboración de presupuestos familiares	<ul style="list-style-type: none"> ✓ A través de los medios de comunicación explicar los pasos y la importancia de elaborar presupuestos familiares. ✓ Escoger una herramienta: Puede ser un simple cuaderno o una hoja de cálculo de Excel. ✓ Identificar los ingresos: Anotar todo el dinero que recibe la familia, (sueldo, ingresos por rentas, etc.) y luego los ingresos variables (horas extras, comisiones, premios, ganancia por alguna inversión, trabajos independientes etc.) ✓ Reconocer los gastos: Identificar los gastos fijos (alimentación, alquiler, servicios básicos, mensualidad escolar, gasolina, créditos) y luego los variables (cine, fiestas, regalos, etc.). ✓ Hacer recorte de gastos en bienes o servicios de lujo ✓ Pagar en tiempo y forma los créditos 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Organizaciones gubernamentales y medios de comunicación de la ciudad. ✓ Jefes de familia. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Radio "EL SOL". ✓ Canal RTV. ✓ Redes sociales. ✓ Jefes de familia. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las familias de La Trinidad
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Promover la utilización de una App llamada "ingresos vs gastos" que se encuentra en Play store, donde se puede llevar un registro de los ingresos y los gastos mensuales y brinda gráficos para ver la tendencia de los gastos de consumo de la familia. 			

Línea estratégica N° 3: Importancia del ahorro y la inversión para la economía de las familias.				
Objetivo	Actividades	Fuentes de cooperación y financiamiento	Actores claves	Beneficiados
Implementar la cultura de ahorro e inversión en las familias de La Trinidad.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Fomentar el ahorro como estilo de vida por medio de las escuelas, a los estudiantes de primaria y secundaria donde se pueda establecer el hábito de manera consistente, haciendo uso de alcancías de ahorro escolar destinado para cubrir cualquier actividad en los centros educativos y que de ésta manera no afecte de forma imprevista los gastos de la familia. ✓ Crear programas de lectura para los niños de primaria, donde puedan tener de 10 a 15 minutos de lectura, por medio de cuentos, fábulas, anécdotas que faciliten a los más pequeños la comprensión del manejo del dinero. 	Organizaciones gubernamentales y no gubernamentales	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Ministerio de Educación (MINED). ✓ Padres de familia. ✓ Alcaldía Municipal. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las familias de La Trinidad. ✓ Niños y jóvenes en edad escolar de primaria a secundaria.
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Fomentar en las empresas e instituciones estatales y privadas un plan de ahorro obligatorio, que consiste en que el empleador va deducir un porcentaje de acuerdo al salario mensual o quincenal del trabajador, y al final de año les permitirá a los empleados contar con fondo de ahorro anual. Y lo más importante es que el trabajador no tendrá acceso al dinero retenido hasta cumplir el plazo. 		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Instituciones estatales. ✓ Empresas privadas. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las familias de los empleados.

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Marcar objetivos de ahorro a acorto y largo plazo, que sean realistas y alcanzables. ✓ Incentivar a la utilización de una App llamada “Desafío 52 semanas para ahorrar” que se encuentra en Play store, donde se puede marcar una meta financiera con valor y fecha de inicio que facilita planificarse para ahorrar durante 1 año. ✓ Promoción de la importancia del uso y manejo de las cuentas de ahorro a través de las instituciones bancarias, que permita contratar servicios financieros que disminuyan el riesgo del ahorro en casa 	Organizaciones no gubernamentales	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Cooperativa de ahorro y Crédito MODERNA R.L 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Miembros de la familia con deseos de ahorrar.
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Invertir en seguros de vivienda, salud y vehículo como medio de transporte. 	Jefes de hogar	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Aseguradoras 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las Familias.

Línea estratégica N° 4: Aprovechamiento de los recursos por medio del emprendimiento y desarrollo del talento humano.				
Objetivo	Actividades	Fuentes de cooperación y financiamiento	Actores claves	Beneficiados
Incentivar el emprendimiento y el desarrollo del talento humano.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Conformar grupos asociativos con visión empresarial fomentando la innovación y el emprendimiento en los integrantes del hogar, sin adquirir alto nivel de deuda. 	Organizaciones gubernamentales y no gubernamentales	<ul style="list-style-type: none"> ✓ MIPYMES de La Trinidad. ✓ MEFCCA. ✓ Cámara de comercio. ✓ INTAE ✓ INATEC 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Personas emprendedoras de La Trinidad
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Fomentar la promoción de institutos técnicos especializados, para elevar la innovación y el talento humano de nuevos productos que favorezcan a la economía familiar. 			
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Promover actividades que permitan a las personas participar en actividades que propicien el desarrollo de la creatividad. ✓ Crear instancias para que los innovadores puedan interactuar con otros emprendedores, mediante ferias, visitas a talleres y PYMES. 			

Línea estratégica N° 5: Programa de Capacitación a los sectores productivos de La Trinidad				
Objetivo	Actividades	Fuentes de cooperación y financiamiento	Actores claves	Beneficiados
Mejorar la eficiencia del sector productivo de la ciudad.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Incentivar a los productores del sector agropecuario a implementar mejores técnicas de agricultura y ganadería para incrementar la productividad de sus actividades, tales como: <ul style="list-style-type: none"> Adopción de nuevas tecnologías (sistemas de riego) Conservación de agua y suelo. Producción de alimentos libres de pesticidas. Implementación de biofertilizantes orgánicos. 	Organizaciones gubernamentales y no gubernamentales	<ul style="list-style-type: none"> ✓ MIPYMES de La Trinidad Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA) 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Comerciantes de La Trinidad ✓ Emprendedores. ✓ Trabajadores por cuenta propia.
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ A los artesanos que se dedican a la elaboración de hamacas brindarles mejores recursos tanto financieros, como facilidad para la obtención de los insumos dentro del país, ya que estos son importados desde Honduras 			
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Recomendar la adopción de tecnologías que permitan la eficiencia en la elaboración y distribución de sus productos. 			
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Brindar capacitación financiera al sector panificación de La Ciudad, para que sus propietarios puedan administrar de manera eficiente sus recursos. 			

VIII. CONCLUSIONES

Los resultados alcanzados con esta investigación y expuestos con anterioridad se concluyó que **la estructura socioeconómica de las familias de la ciudad La Trinidad**; cuentan con una vivienda propia incluso con muchos años de residir, además un porcentaje considerable de ellas poseen vivienda y actividad productiva.

En cuanto a la infraestructura de la vivienda dentro de los hogares encuestados predominan las elaboradas con materiales de concreto, piso, zinc y perlin. Además, el indicador de salubridad los jefes de familia encuestados gozan de buena salud integral, dentro del hogar predomina la higiene y el hábito de limpieza cotidiana. Según el nivel de enseñanza del hogar predomina la retención escolar y la buena educación de los hijos. Sin embargo, la situación laboral de los jefes de familia cuenta con un trabajo y con muchos años de experiencia laboral, los miembros que normalmente trabajan son el jefe de familia y el conyugue, en menor cantidad los hijos y otros miembros de la familia. En los núcleos familiares predominan los hogares poco numerosos; estos jefes de familia tienen poco conocimiento sobre SAN, donde la mayoría de los miembros de la familia realizan de 3 a 4 comidas durante el día, además se encontró que para unas familias consideran que los ingresos no son suficientes para garantizar la seguridad alimentaria y nutricional de los miembros del hogar.

Según la caracterización de los ingresos y gastos de las familias de La Trinidad se argumenta que en los hogares reciben ingresos considerables cuando existen jefes de familia jóvenes, el cuál predomina que los jefes de familia sean hombres y con un nivel de escolaridad general de secundaria regular, además predomina el trabajo por cuenta propia, siendo estos papá y mamá.

En los hogares encuestados la fuente de los ingresos proviene en mayor cantidad del trabajo por cuenta propia y en segunda instancia los asalariados. Cada miembro en el hogar representa la dependencia de la cuarta parte del nivel de ingresos de la familia. La mayor representación de los gastos fijos de las familias se debe a la alimentación y pagos de servicios, pero inciden un porcentaje importante de los gastos en recargas electrónicas, así como también los gastos variables se destacan el alto grado en

bienes de lujo sobre todo vestuario y calzado, en segunda instancia gastos en salud y en menor cantidad el consumo en bebidas alcohólicas, se concluye que a mayor nivel de ingresos obtenidos por las familias, mayor es el porcentaje de estos ingresos destinados al consumo.

De acuerdo a la afectación de la estructura de gastos e ingresos a la economía de las familias de La Trinidad, se obtuvo que las actividades económicas más destacadas que realizan las familias es la agricultura y el comercio, utilizando como factores productivos el trabajo y el capital; respecto al nivel de endeudamiento la mayoría de los jefes de familia encuestados han adquirido deudas por concepto de préstamos bancarios destinados mayormente al consumo y en segunda instancia en infraestructura para la mejora de la vivienda. Además de esto es importante señalar que actualmente existe un alto porcentaje de miembros de la familia que poseen deudas vigentes. En lo que se refiere al consumo familiar, las familias encuestadas de La Trinidad gozan de todos los servicios y equipos necesarios en el hogar del mismo se deduce que por cada dos personas en el hogar existe un teléfono celular en el hogar. Referente al ahorro en la familia se destaca que las familias ahorran de manera convencional, donde no existe la confianza de depositar el ahorro en ninguna institución bancaria. Con respecto a la inversión las familias destinan menos del 20% de sus ingresos para la inversión, mayormente en comercio o algún tipo de negocio a fine, en segunda instancia las actividades agropecuarias, sin embargo, existe la poca o nula inversión en propiedades. En cuanto a los conocimientos y planeación financiera en la mayor parte de las familias no tienen el hábito de elaborar presupuestos familiares, aunque estas poseen conocimientos de educación financiera básicos, no aplican esos conocimientos al momento de distribuir los ingresos.

La cantidad monetaria de ingresos percibidos de cualquier fuente ya sea de un buen salario o una buena entrada de dinero no determina los problemas económicos de la familia, pues la actitud hacia el uso del dinero es lo que importa, así mismo los gastos que realizan la familia como los pagos de servicios básicos, compras, recreación y el manejo de los créditos otorgados reciban un buen uso en la inversión y no en el

consumo final, estos son elementos que influyen en la realidad económica de las familias de La Trinidad y que tiene una repercusión directa en el nivel de vida.

La estrategia para incentivar el buen uso y manejo de ingresos y gastos familiares contribuye para lograr un alto nivel de vida garantizando un desarrollo familiar y social, disminuyendo los riesgos de sobreendeudamiento e inestabilidad económica, asimismo, que haya una mayor competitividad en las actividades productivas de emprendimiento.

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

IX. RECOMENDACIONES

Administrar los recursos no se trata de talento o de ser un genio en matemática, sino más bien de adoptar una determinada actitud y tratar de sostenerla a través del tiempo. En base a la importancia del buen uso y manejo de los ingresos y gastos para la economía de las familias se recomienda lo siguiente.

A las familias:

- Dotar a todos sus integrantes, de los elementos materiales mínimos necesarios para suplir sus necesidades básicas.
- Crear una cultura económica de ahorro y manejo de capital, que le permita subsistir y propender constantemente por su desarrollo económico.
- Compromiso para llevar al día el presupuesto y el control de la economía familiar que aportará más tranquilidad al responsable de la familia y los demás miembros.
- Eliminar lo innecesario y reducir lo necesario. Recortar al máximo los gastos superfluos y disminuir lo más que pueda los desembolsos necesarios. La factura de la luz, el agua o el gas se pueden reducir al corregir los malos hábitos.
- Utilizar dinero en efectivo para los gastos diarios, de lo contrario, tener cautela con las tarjetas de crédito que pueden distorsionar la visión de los gastos y poner a la familia en situaciones difíciles.
- Destinar parte de los ingresos para un fondo de emergencias que pueda suplir cualquier imprevisto económico.
- Enseñar a los hijos que cuando reciban dinero no lo gasten de manera inmediata y que intenten todos los meses ahorrar una pequeña cantidad para sus gastos extras.
- Disfrutar de actividades gratuitas (visita a parques, paseos por la ciudad). Para que los hijos aprendan que se pueden divertir también gastando poco o ningún dinero.
- No hacer compras por impulso, es necesario pensar si realmente si el producto o servicio es indispensable o si solo se limita a ser una compra por impulso.

Al gobierno local:

- Impulsar programas de educación financiera con el apoyo de instituciones educativas para brindar la información necesaria para que los estudiantes conozcan la manera más sencilla de cómo cuidar sus ingresos y gastos para beneficio del desarrollo social y económico de la ciudad.
- Apoyo de financiamiento para materiales didácticos necesarios para la implementación de la educación financiera infantil en La Trinidad.

A la universidad:

- Tratar temas investigativos que sirvan de base fundamental para el desarrollo familiar que sea sujeto de su estudio y que, a su vez, se integren a la realización del mismo de tal forma que lleven a cabo o cumplan con los objetivos propuestos.
- Durante el desarrollo de temas investigativos, proveer los medios y herramientas necesarias para los estudiantes, como el acceso a internet y dentro de la universidad.

X. BIBLIOGRAFÍA

- Banco central de Nicaragua*. (Enero de 2019). Recuperado el 28 de Marzo de 2019, de <https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/mensual/imae/informe.pdf>
- Bannock, G., Baxter, R., & Rees, R. (1998). *Diccionario de Economía*. Mexico D.F: Trillas, S.A.
- Bcn. (Febrero de 2019). *BCN*. Recuperado el 28 de Marzo de 2019, de <https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/mensual/imae/informe.pdf>
- Becker, G. (1987). *Tratado sobre la familia*. Madrid: Alianza editorial. Recuperado el 05 de Febrero de 2019, de <http://www.revistakairos.org/>
- Bembibre, V. (Febrero de 2009). *Definicion ABC*. Recuperado el Miercoles de Marzo de 2019, de <https://www.definicionabc.com/economia/inversiones.php>
- Cepal. (JULIO de 2002). *CEPAL*. Recuperado el VIERNES de OCTUBRE de 2018, de https://www.cepal.org/celade/agenda/2/10592/envejecimientorp1_ppt.pdf
- Diccionario. (2015). *DICCIONARIO LAROUSSE. TLIHUACA, SAN JUAN, MEXICO: LAROUSSE EDITORIAL S.L.* Recuperado el LUNES de OCTUBRE de 2018
- Diccionario económico. (2009). *ECONOMIA 48*. Recuperado el VIERNES de OCTUBRE de 2018, de <http://www.economia48.com/spa/d/endeudamiento/endeudamiento.htm>
- Elizalde, E. N. (2012). *MACROECONOMIA*. En E. N. ANGELES, *MACROECONOMIA* (2012 ed., pág. 172). TLALNEPANTLA, MEXICO: RED TERCER MILENIO S.C. Recuperado el MIERCOLES de OCTUBRE de 2018
- Enciclopedia Britanica. (2009). En *LA FAMILIA, CONCEPTOS, TIPOS Y EVOLUCION*. Recuperado el MIERCOLES de OCTUBRE de 2018, de http://cvonline.uaeh.edu.mx/Cursos/BV/S0103/Unidad%204/lec_42_LaFam_ConcTip&Evo.pdf
- FAO. (febrero de 2011). *Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura* *FAO*. Recuperado el 23 de Marzo de 2019, de <http://www.fao.org/3/a-at772s.pdf>
- FAO. (2012). Obtenido de <http://www.fao.org/publications/sofi/2013/es/>
- García, M. (2017). *Pobreza*. Recuperado el 28 de Marzo de 2019, de <https://www.asociacionproade.org/blog/qu%C3%A9-es-la-pobreza/>
- GUARDIOLA, E. O. (2014). *INTERDISCIPLINARIEDAD DE LA FAMILIA*. Recuperado el MIERCOLES de OCTUBRE de 2018
- Hernandez, Z., & Martinez, A. (2015). *DESARROLLO DEL TALENTO HUMANO*. Recuperado el LUNES de OCTUBRE de 2018, de https://books.google.com.ni/books/about/Desarrollo_del_talento_humano.html?id=mTZCDwAAQBAJ&redir_esc=y

- Inide. (2005). Recuperado el 01 de Abril de 2019, de <http://www.inide.gob.ni/censos2005/CifrasMun/Esteli/La%20Trinidad.pdf>
- Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de inversiones* (Decima edicion ed.). Mexico: Pearson educacion. Recuperado el 27 de Marzo de 2019
- Meza, C. (2017). Recuperado el LUNES de OCTUBRE de 2018, de <https://www.univisiontarjeta.com/tu-comunidad/tres-practicas-para-motivar-la-cultura-del-ahorro/>
- MINEDUCACION. (MAYO de 2018). Recuperado el VIERNES de OCTUBRE de 2018, de <https://www.mineducacion.gov.co/1759/w3-article-233834.html>
- Montiel, L. (2010). *EL AHORRO Y SUS DETERMINANTES*. Recuperado el MIERCOLES de OCTUBRE de 2018, de http://campus.usal.es/~ehe/anisi/Modelizacion_II/Laura/trabajos/Ahorro.pdf
- Montoya, J. (2012). Recuperado el JUEVES de OCTUBRE de 2018, de <https://www.actividadeseconomicas.org/2012/05/que-son-las-actividades-economicas.html>
- Nicaragua, B. C. (13 de Febrero de 2019). Recuperado el 28 de Marzo de 2019, de https://www.bcn.gob.ni/divulgacion_prensa/notas/2019/noticia.php?nota=1122
- Oms. (2017). *OMS*. Recuperado el VIERNES de OCTUBRE de 2018, de <https://concepto.de/salud-segun-la-oms/>
- Orellana, E. (SEPTIEMBRE de 2014). *PREZI*. Recuperado el VIERNES de OCTUBRE de 2018, de <https://prezi.com/e-dz9tzirgtk/que-es-un-indicador-socioeconomico/>
- Pérez Porto, J. (2017). Recuperado el VIERNES de OCTUBRE de 2018, de <https://definicion.de/foda/>
- Pérez, A. (VIERNES de MARZO de 2018). Recuperado el VIERNES de OCTUBRE de 2018, de <https://www.encyclopediafinanciera.com/indicadores-economicos/tasa-de-desempleo.htm>
- Pérez, A. (MIERCOLES de JUNIO de 2018). *ENCICLOPEDIA FINANCIERA*. Recuperado el JUEVES de OCTUBRE de 2018, de <https://www.encyclopediafinanciera.com/finanzas-personales.htm>
- Pérez, J., & Merino, M. (2013). *AHORRO*. Obtenido de <https://definicion.de/ahorro/>
- Quilliet, D. e. (1972). *BANREPCULTURAL*. Recuperado el LUNES de OCTUBRE de 2018, de <http://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Ingresos>
- Ramos Soto, A. (DICIEMBRE de 2015). Recuperado el JUEVES de OCTUBRE de 2018, de <http://Dialnet-SectorInformal/formal/Economiaformal/informalElInformalidad-5280199.pdf>
- Saint, R. (Febrero de 2018). Recuperado el LUNES de OCTUBRE de 2018, de <https://www.cuidatudinero.com/13098775/definicion-de-ingresos-gastos-familiares>
- Sevilla. (2014). Recuperado el JUEVES de OCTUBRE de 2018, de https://www.facua.org/es/guias/economia_domestica_sevilla.pdf
- Wolniak, K. (2017). *CLASIFICACION DE LOS GASTOS*. Recuperado el 11 de OCTUBRE de 2018, de <https://www.aprendizfinanciero.com/como-categorizar-tus-gastos/>

XI GLOSARIO

- **Rudimentaria:** *adjetivo*

Que se limita a los rudimentos, nociones básicas de una ciencia, arte, técnica, profesión o aspectos más básicos y elementales.

- **Ineludible:** *adjetivo*

Cuando algo no puede ser eludido, se lo califica como ineludible. Este adjetivo se emplea para hacer referencia a aquello que resulta inevitable o inexcusable.

- **Gastos hormiga:**

Los gastos hormiga son esas pequeñas cantidades de dinero que se gastan casi a diario y que no estaban contempladas en el presupuesto. Desde botellas de agua, latas de refresco o el café de la mañana, hasta las propinas que se dan en un restaurante. Todas esas pequeñas erogaciones se convierten en fugas inconscientes de capital, esos gastos afectan a cualquier persona, sin importar en que trabajen o sus actividades cotidianas.

- **Inherente:** *adjetivo*

Que es esencial y permanente en un ser o en una cosa o no se puede separar de él por formar parte de su naturaleza y no depender de algo externo.

- **Fluctuaciones:**

Del latín fluctuatō, la fluctuación es el acto y las consecuencias de fluctuar. Este verbo hace referencia a la oscilación (incrementar y reducir de manera alternada) o a vacilar.

Los cambios en el mercado de divisas también se conocen como fluctuaciones. El concepto, en este caso, permite nombrar a las modificaciones en el valor de una moneda en comparación con otra u otras. Esta fluctuación suele depender de los bancos centrales de cada país, de las acciones políticas y del estado vigente del comercio internacional.

- **Enajenada:** *adjetivo*

Bien o propiedad que se vende, se dona o se cede a otra persona.

- **Plusvalía:**

Aumento del valor de una cosa, especialmente un bien inmueble, por circunstancias extrínsecas e independientes de cualquier mejora realizada en ella.

- **Bienes de lujo:**

Un bien de lujo es un producto o servicio que no se considera esencial y es de tipo normal por su comportamiento ante cambios de la renta.

Los bienes de lujo y los de primera necesidad se encuentran en la misma categoría porque la demanda de ese tipo de bienes aumenta cuando aumenta la renta de las personas. Es decir, hay mayor compra de ese bien si aumenta el dinero que se dispone.

Ejemplo de un bien de lujo:

Si se dispone de una renta determinada se va a comprar un cartón de leche. Cuando aumente la renta, quizá se compre como máximo dos cartones de leche pero no se comprarán más porque es una necesidad ya cubierta. Sin embargo, habrá mayor predisposición a comprar una televisión, hacer un viaje o comprar un coche más caro.

- **Gastos superfluos:**

Son aquellos gastos innecesarios que en muchos casos pueden ser considerados lujos y que pueden llegar a afectar la economía del hogar en menor o mayor escala.

Gastos superfluos son los que se efectúan para adquirir artículos de lujos, suntuarios e innecesarios para el individuo, que muchas veces pueden llegar a su ruina económica y con ello poner en riesgo el bienestar de la familia, para quienes tienen obligación alimentaria.

XII. ANEXOS

12.1 Encuesta



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Somos estudiantes de V año de la carrera de Economía de la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-Estelí.

El objetivo de la presente encuesta es conocer la estructura de gastos e ingresos y aspectos socioeconómicos de las

familias de La Trinidad.

Datos generales del jefe de la familia

Edad: a) 18 a 30 b) 31 a 40 c) 41 a 60 años

Sexo: M F

Estado civil: Soltero Casado Unión de hecho estable

Nivel de escolaridad del jefe de la familia: Primaria secundaria

Técnico Profesional

I. Estructura socioeconómica de las familias

1 ¿Número de miembros en el hogar?

De 1 a 2 de 3 a 4 de 5 a 6 de 7 a más

2 ¿Número de núcleos familiares en el hogar?

De 1 a 2 de 3 a 4 de 5 a 6 de 7 a más

3 ¿Tenencia de la vivienda?

Propia Familiar Alquilada

3.1 Si la vivienda es propia; ¿Posee algún documento que avale la propiedad?

¿Cuáles?

Títulos de propiedad Solvencias

4 ¿Uso de la vivienda?

Solo vivienda Vivienda y actividad productiva

5 ¿Tiempo de residir en la vivienda?

Menos de un año De 1 año a 5 De 6 a 10 años

De 10 años a más

6 ¿Servicios y equipos que posee el hogar?

Teléfono TV por cable Internet

Baño e inodoro Baño y letrina Computadora Refrigeradora

Cocina Microondas Lavadora

Todos los servicios y equipos Automóvil Celulares

6.1 ¿Cantidad de Teléfonos celulares que se poseen en el hogar?

De 1 a 2 De 3 a 4 De 5 a más

7 ¿Cuántos miembros de la familia estudian actualmente?

Ninguno en edad de estudiar De 1 a 2 De 3 a 4

De 5 a más

7.1 ¿Nivel de escolaridad de los hijos?

Primaria Secundaria Estudio técnico Universidad

Situación laboral del jefe de familia

8 ¿Trabaja actualmente?

Sí No

8.1 Si su respuesta es positiva ¿Qué tipo de trabajo?

Domestica Trabajo temporal Asalariado (empleo formal)

Por cuenta propia

8.1.1 Si trabaja por cuenta propia. ¿Qué tipo de actividad económica realiza?

Agricultor Ganadero Comerciante Industria

Construcción Transporte Artesanía

8.1.2 ¿Qué factores productivos utiliza para realizar sus actividades económicas?

Tierra Trabajo Capital Tecnología

8.2 ¿Cuántos años tiene de trabajar en la empresa - Institución o de poseer el negocio?

De 1 mes a 3 años De 4 a 6 años De 7 a 9 años

De 10 años a más

9 ¿Cuántas personas trabajan en su hogar?

Ninguno De 1 a 2 De 3 a 4 De 5 a más

10 ¿Quiénes trabajan en el hogar?

Papá Mamá Hijos Otros

Ingresos de la familia

11 En promedio ¿Cuál es el ingreso mensual total de su hogar?, incluyendo lo que usted percibe.

Menos de 5,000 De 5,001 a 6,000 De 6,001 a 7,000

De 7,001 a 8,000 De 8,001 a 9,000 De 9,001 a 10,000

De 10,001 a 15,000 De 15,001 a 20,000 De 20,001 a más

12 ¿Cuántas personas dependen de este ingreso?

De 1 a 2 de 3 a 4 de 5 a 6 de 7 a más

13 ¿Cuál es la fuente de los ingresos del hogar?

Aporte del conyugue Pensión de jubilado

Retribución de cualquier actividad económica Herencia

Pensión alimenticia Ingreso por arrendamiento

Intereses devengados de una cuenta bancaria Salario

Retribución por la acción de un servicio Remesas

Estructura de gastos

Gastos de consumo del hogar

14 ¿Qué tipos de gastos fijos mensuales tiene el hogar?

Alimentación Recargas electrónicas Alquiler de vivienda

Pago de facturas (luz, agua, cable, internet, tren de aseo)

Seguros o pólizas Pago por amortización de deuda

Gastos de educación Transporte

15 ¿Que conocimientos posee sobre el valor nutritivo de los alimentos?

Lo necesario Pocos conocimientos empíricos todo sobre seguridad alimentaria Nada en absoluto

16 ¿Cuántos tiempos de comida realiza durante el día?

De 1 a 2 De 3 a 4 De 5 a más

17 ¿Los ingresos familiares son suficientes para garantizar la seguridad alimentaria y nutricional?

Sí No

18 ¿Qué alimentos consumen más en la familia?

Granos básicos Hortalizas Frutas Gaseosas
Productos lácteos Productos cárnicos Embutidos
Comida chatarra

19 Alguna vez ha adquirido algún tipo de deuda por concepto de:

Préstamo bancario Pago de Servicios Compra de bienes o artículos
Todas las anteriores Nunca ha adquirido deudas

19.1 Los préstamos bancarios que ha adquirido anteriormente estuvieron destinados para:

Infraestructura Educación Salud Comercio
Consumo Tenencia de propiedades Pago de otras deudas

20 ¿Actualmente cuántos miembros del hogar tienen algún tipo de deuda vigente?

Solo 1 de 2 a 3 de 4 a 5 de 6 a más
Ningún miembro del hogar tiene deudas

21 ¿Qué gastos variables tiene el hogar?

Gasto de bienes de lujo (Vestuario, calzado, salón de belleza, electrodomésticos etc.) Salud Recreación Turismo
Consumo de tabaco y bebidas alcohólicas

22 ¿Qué porcentaje de sus ingresos es destinado al gasto de consumo?

Menos del 30% del 31% al 45% del 46% al 60%

Del 61% al 75% del 76% al 90% del 91% al 100%

Gasto de Ahorro

23 ¿Tiene el hábito de ahorrar?

Sí No

23.1 ¿Actualmente cuenta con algún plan de ahorro en una institución bancaria?

Sí No

23.2 Si su respuesta es positiva ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro mensual?

Menos del 10% del 11% al 25% del 26% al 40%

Del 41% al 65% del 66% a más

Inversión

24 ¿De sus ingresos destina algún monto mensual de Inversión en negocios?

Sí No

24.1 Si su respuesta es positiva; ¿Qué porcentaje de sus ingresos es destinado a la inversión?

Menos del 20% del 21% al 35% del 36% al 50%

Del 51% al 65% del 66% al 80% del 81% a más

24.2 ¿En qué tipo de negocio invierte?

Servicio Agricultura Comercio

25 ¿De sus ingresos destina algún monto mensual para Inversión en propiedades?

Sí No

26 ¿Tiene el hábito de elaborar presupuestos familiares?

Sí No

27 ¿Ha escuchado alguna vez términos sobre educación financiera?

Sí No

28 ¿Si su respuesta es positiva al momento de distribuir los ingresos cree usted que aplica conocimientos de educación financiera?

Sí No

29 ¿Dónde obtuvo el aprendizaje de los instrumentos de educación financiera?

Entidades financieras Estudios superiores

Capacitaciones Investigación por cuenta propia

Mediante conocimientos empíricos inculcados por la familia

Ninguna de las anteriores

12.2 Guía de observación

- **Necesidades básicas del hogar**

1 Condiciones de higiene interna en que se encuentra el hogar

Limpieza cotidiana

Habito de orden

Limpieza correcta del habitad de animales domésticos

Buen aseo personal (adultos mayores y niños)

- **Estado de salud de los integrantes del hogar**

2 ¿Existen personas con enfermedades crónicas?

Sí No

3 ¿Existen personas con necesidades especiales?

Sí No

4 ¿Existencia de mujeres embarazadas en el hogar?

Sí No

- Condiciones de infraestructura de la vivienda

5 Materiales que están conformadas las paredes de la vivienda

Bloques, ladrillos y cementos Gybsum

Madera Zinc Plástico

6 Materiales que está conformado el techo de la vivienda

Zinc y perlin Zinc y madera Teja y madera

7 Materiales que está conformado el piso de la vivienda

Piso cerámica cemento tierra

12.3 Tablas de contingencia

Tabla Nº 1 ¿Uso de la vivienda?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Solo vivienda	75.00%	51	Total de participantes 68
Vivienda y actividad productiva	25.00%	17	Suma 0.00
Total de respuestas		68	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 2 Si la vivienda es propia; ¿Posee algún documento que avale la propiedad? ¿Cuáles?



Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Títulos de propiedad	66.04% 	35	Total de participantes 53
Solvencias	33.96% 	18	Suma 0.00
Total de respuestas		53	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 3 ¿Tiempo de residir en la vivienda?

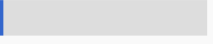
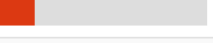


Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Menos de un año	2.94% 	2	Total de participantes 68
De 1 año a 5	17.65% 	12	Suma 0.00
De 6 a 10 años	26.47% 	18	Promedio 0.00
De 10 años a más	52.94% 	36	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas		68	Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 4 ¿Materiales con los que está conformadas las paredes de la vivienda?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Bloques, ladrillos y cementos	95.59%	65	Total de participantes 68
Gypsum	0.00%	0	Suma 0.00
Madera	2.94%	2	Promedio 0.00
Zinc	1.47%	1	Desviación estándar 0.00
Plástico	0.00%	0	Mínimo 0.00
Total de respuestas			Máximo 0.00
68			

Tabla Nº 5 ¿Materiales con los que está conformado el techo de la vivienda?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Zinc y perlin	58.82%	40	Total de participantes 68
Zinc y madera	39.71%	27	Suma 0.00
Teja y madera	1.47%	1	Promedio 0.00
Total de respuestas			Desviación estándar 0.00
68			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 6 ¿Materiales con los que está conformado el suelo de la vivienda?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Piso	38.24%	26	Total de participantes 68
Cerámica	13.24%	9	Suma 0.00
Cemento	30.88%	21	Promedio 0.00
Tierra	17.65%	12	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas			Mínimo 0.00
68			Máximo 0.00

Tabla Nº 7 ¿Estado de salud de los integrantes del hogar?


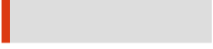
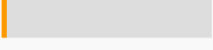

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Existen personas con enfermedades crónicas	30.88% 	21	Total de participantes 68
Existen personas con necesidades especiales	4.41% 	3	Suma 0.00
Existencia de mujeres embarazadas en el hogar	2.94% 	2	Promedio 0.00
Buena salud integral en el hogar	72.06% 	49	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas			68
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 8 ¿Condiciones de higiene interna que se encuentra el hogar?

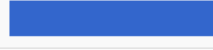



Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Limpieza cotidiana	100.00% 	68	Total de participantes 68
Habito de orden	39.71% 	27	Suma 0.00
Limpieza correcta del habitad de animales domésticos	23.53% 	16	Promedio 0.00
Buen aseo personal (adultos mayores y niños)	58.82% 	40	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas			68
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 9 ¿Cuántos miembros de la familia estudian actualmente?



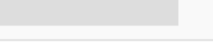
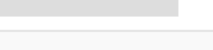
Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Ninguno en edad de estudiar	26.47% 	18	Total de participantes 68
De 1 a 2	64.71% 	44	Suma 0.00
De 3 a 4	8.82% 	6	Promedio 0.00
De 5 a más	0.00% 	0	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas			68
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 10 ¿Nivel de escolaridad de los hijos?





Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Primaria	51.92% 	27	Total de participantes 52
Secundaria	51.92% 	27	Suma 0.00
Estudio técnico	5.77% 	3	Promedio 0.00
Universidad	30.77% 	16	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas		52	Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 11 ¿Trabaja actualmente?


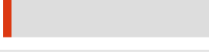
Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Si	95.59% 	65	Total de participantes 68
No	4.41% 	3	Suma 0.00
Total de respuestas		68	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 12 ¿Cuántos años tiene de trabajar en la empresa- institución o de poseer el negocio?

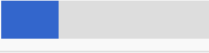
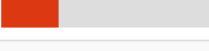
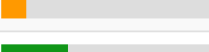

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
De 1 mes a 3 años	27.69% 	18	Total de participantes 65
De 4 a 6 años	27.69% 	18	Suma 0.00
De 7 a 9 años	12.31% 	8	Promedio 0.00
De 10 años a más	32.31% 	21	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas		65	Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 13 ¿Quienes trabajan en la familia?



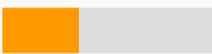

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Papá	72.06% 	49	Total de participantes 68
Mamá	70.59% 	48	Suma 0.00
Hijos	36.76% 	25	Promedio 0.00
Otros	17.65% 	12	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas		68	Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 9 ¿Número de miembros en el hogar?



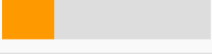
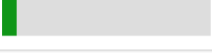
Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
De 1 a 2	14.71% 	10	Total de participantes 68
De 3 a 4	52.94% 	36	Suma 0.00
De 5 a 6	25.00% 	17	Promedio 0.00
De 7 a más	7.35% 	5	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas		68	Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 14 ¿Número de núcleos familiares en el hogar?



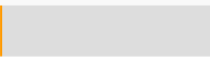

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Solamente 1	70.59% 	48	Total de participantes 68
De 2 a 3	27.94% 	19	Suma 0.00
De 4 a 5	1.47% 	1	Promedio 0.00
De 6 a más	0.00% 	0	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas		68	Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 15 ¿Qué conocimientos posee sobre el valor nutricional de los alimentos que consume en el hogar?

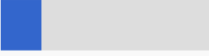



Todo sobre seguridad alimentaria y nutricional	19.12% 	13	Total de participantes 68
Pocos conocimientos empíricos	44.12% 	30	Suma 0.00
Lo necesario para una alimentación balanceada	32.35% 	22	Promedio 0.00
Nada en lo absoluto	4.41% 	3	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas		68	Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 16 ¿Cuántos tiempos de comida realizan los miembros de la familia durante el día?



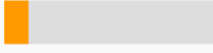
Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
De 1 a 2	10.29% 	7	Total de participantes 68
De 3 a 4	77.94% 	53	Suma 0.00
De 5 a mas	11.76% 	8	Promedio 0.00
Total de respuestas		68	Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 17 ¿Los ingresos familiares son suficientes para garantizar la seguridad alimentaria y nutricional (SAN) de la familia?

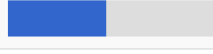

Si	47.06% 	32	Total de participantes 68
No	52.94% 	36	Suma 0.00
Total de respuestas		68	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 18 ¿Qué alimentos consumen más en la familia?

Granos básicos	98.53%		67	Total de participantes	68
Hortalizas	73.53%		50	Suma	0.00
Frutas	26.47%		18	Promedio	0.00
Gaseosas	47.06%		32	Desviación estándar	0.00
Productos lácteos	57.35%		39	Mínimo	0.00
Productos cárnicos	45.59%		31	Máximo	0.00
Embutidos	47.06%		32		
Comida chatarra	29.41%		20		
Total de respuestas			68		

Tabla Nº 19 ¿Cuáles el ingreso total de su hogar incluyendo lo que usted percibe?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Menos de 5,000	0.00%	0	Total de participantes 68
De 5,001 a 6,000	2.94%	2	Suma 0.00
De 6,001 a 7,000	11.76%	8	Promedio 0.00
De 7,001 a 8,000	8.82%	6	Desviación estándar 0.00
De 8,001 a 9,000	11.76%	8	Mínimo 0.00
De 9,001 a 10,000	23.53%	16	Máximo 0.00
De 10,001 a 15,000	17.65%	12	
De 15,001 a 20,000	16.18%	11	
De 20,001 a más	7.35%	5	
Total de respuestas			68

Tabla Nº 20 Ingreso mensual de acuerdo a la edad del jefe de familia

		Edad del jefe del hogar			Total
		De 18 a 30	De 31 a 40	De 41 a 60 años	
En promedio ¿cual es el ingreso mensual total de su hogar?	De 5,001 a 6,000	0	0	2	2
	De 6,001 a 7,000	2	1	5	8
	De 7,001 a 8,000	2	0	2	4
	De 8,001 a 9,000	1	1	8	10
	De 9,001 a 10,000	2	9	3	14
	De 10,001 a 15,000	1	8	8	17
	De 15,001 a 20,000	0	5	4	9
	De 20,000 a mas	0	1	3	4
Total		8	25	35	68

Tabla Nº 21 Ingreso familiar mensual de acuerdo al sexo del jefe de familia

		Sexo del jefe del hogar		Total
		Femenino	Masculino	
En promedio ¿cual es el ingreso mensual total de su hogar?	De 5,001 a 6,000	0	2	2
	De 6,001 a 7,000	4	4	8
	De 7,001 a 8,000	1	3	4
	De 8,001 a 9,000	2	8	10
	De 9,001 a 10,000	2	12	14
	De 10,001 a 15,000	9	8	17
	De 15,001 a 20,000	2	7	9
	De 20,000 a mas	3	1	4
Total		23	45	68

Tabla Nº 22 Ingresos familiares total según el estado civil del jefe de familia

		Estado civil del jefe del hogar			Total
		Soltero	Casado	Union de hecho estable	
En promedio ¿cual es el ingreso mensual total de su hogar?	De 5,001 a 6,000	1	1	0	2
	De 6,001 a 7,000	3	2	3	8
	De 7,001 a 8,000	1	2	1	4
	De 8,001 a 9,000	0	5	5	10
	De 9,001 a 10,000	0	5	9	14
	De 10,001 a 15,000	2	6	9	17
	De 15,001 a 20,000	2	3	4	9
	De 20,000 a mas	1	3	0	4
Total		10	27	31	68

Tabla Nº 23 Nivel de ingreso y nivel de escolaridad del jefe de la familia

		Nivel de escolaridad de jefe del hogar				Total
		Primaria	Secundaria	Estudio tecnico	Profesional	
En promedio ¿cual es el ingreso mensual total de su hogar?	De 5,001 a 6,000	2	0	0	0	2
	De 6,001 a 7,000	2	4	1	1	8
	De 7,001 a 8,000	1	3	0	0	4
	De 8,001 a 9,000	2	7	1	0	10
	De 9,001 a 10,000	4	7	1	2	14
	De 10,001 a 15,000	1	9	2	5	17
	De 15,001 a 20,000	2	3	0	4	9
	De 20,000 a mas	1	2	0	1	4
Total		15	35	5	13	68

Tabla Nº 24 Ingresos y tenencia de la vivienda del jefe de familia

		Tenencia de la vivienda			Total
		Propia	Familiar	Alquilada	
En promedio ¿cual es el ingreso mensual total de su hogar?	De 5,001 a 6,000	1	1	0	2
	De 6,001 a 7,000	5	1	2	8
	De 7,001 a 8,000	2	0	2	4
	De 8,001 a 9,000	7	1	2	10
	De 9,001 a 10,000	9	3	2	14
	De 10,001 a 15,000	14	2	1	17
	De 15,001 a 20,000	9	0	0	9
	De 20,000 a mas	3	1	0	4
Total		50	9	9	68

Tabla Nº 25 Nivel de ingresos y tipo de trabajo del jefe de familia

		Si su respuesta es positiva. ¿Que tipo de trabajo?					Total
		Domestica	Trabajo temporal	Asalariado	Por cuenta propia	Jubilado	
En promedio ¿cual es el ingreso mensual total de su hogar?	De 5,001 a 6,000	0	0	0	1	1	2
	De 6,001 a 7,000	1	1	2	4	0	8
	De 7,001 a 8,000	1	0	0	3	0	4
	De 8,001 a 9,000	0	5	1	4	0	10
	De 9,001 a 10,000	0	3	6	5	0	14
	De 10,001 a 15,000	3	3	5	5	1	17
	De 15,001 a 20,000	0	0	6	3	0	9
	De 20,000 a mas	0	1	1	2	0	4
Total		5	13	21	27	2	68

Tabla N° 26 Nivel de ingresos y la cantidad de personas que trabajan en la familia

		Cuantas personas trabajan en su hogar		Total
		De 1 a 2	De 3 a 4	
En promedio ¿cual es el ingreso mensual total de su hogar?	De 5,001 a 6,000	2	0	2
	De 6,001 a 7,000	8	0	8
	De 7,001 a 8,000	3	1	4
	De 8,001 a 9,000	10	0	10
	De 9,001 a 10,000	10	4	14
	De 10,001 a 15,000	11	6	17
	De 15,001 a 20,000	7	2	9
	De 20,000 a mas	1	3	4
Total		52	16	68

Tabla Nº 27 ¿Cuál es la fuente de los ingreso del hogar?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Aporte del conyugue	55.88%	38	Total de participantes 68
Pensión por jubilación	5.88%	4	Suma 0.00
Retribución de cualquier actividad económica	48.53%	33	Promedio 0.00
Herencia	0.00%	0	Desviación estándar 0.00
Pensión alimenticia	5.88%	4	Mínimo 0.00
Ingreso por arrendamiento	1.47%	1	Máximo 0.00
Intereses devengados de una cuenta bancaria	1.47%	1	
Salario	41.18%	28	
Retribución por la acción de un servicio	44.12%	30	
Remesas	26.47%	18	
Total de respuestas			68

Tabla Nº 28 ¿Cuántas personas dependen del nivel de ingreso?

		Cuántas personas dependen de este ingreso				Total
		De 1 a 2	De 3 a 4	De 5 a 6	De 7 a mas	
En promedio ¿cual es el ingreso mensual total de su hogar?	De 5,001 a 6,000	1	1	0	0	2
	De 6,001 a 7,000	3	4	1	0	8
	De 7,001 a 8,000	2	2	0	0	4
	De 8,001 a 9,000	1	6	3	0	10
	De 9,001 a 10,000	1	10	2	1	14
	De 10,001 a 15,000	2	8	4	3	17
	De 15,001 a 20,000	1	7	1	0	9
	De 20,000 a mas	0	0	3	1	4
Total		11	38	14	5	68

Tabla Nº 29 ¿Qué tipo de gastos fijos mensuales tiene el hogar?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Alimentación	100.00%	68	Total de participantes 68
Pago de facturas (luz, agua, cable, internet, tren de aseo)	100.00%	68	Suma 0.00
Recargas electrónicas	36.76%	25	Promedio 0.00
Alquiler de vivienda	8.82%	6	Desviación estándar 0.00
Seguros o pólizas	7.35%	5	Mínimo 0.00
Pago por amortización de deuda	26.47%	18	Máximo 0.00
Gastos de educación	61.76%	42	
Transporte	42.65%	29	
Total de respuestas			68

Tabla Nº 30 ¿Qué gastos variables tiene el hogar?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Gasto de bienes de lujo	82.35%	56	Total de participantes 68
Salud	79.41%	54	Suma 0.00
Recreación	26.47%	18	Promedio 0.00
Turismo	7.35%	5	Desviación estándar 0.00
Consumo de tabaco y bebidas alcohólicas	26.47%	18	Mínimo 0.00
Total de respuestas			68
			Máximo 0.00

Tabla Nº 31 Porcentaje de los ingresos destinados al consumo mensual

		Que porcentaje de sus ingresos es destinado al consumo				Total
		Del 46% al 60%	Del 61% al 75%	Del 76% al 90%	Del 91% al 100%	
En promedio ¿cual es el ingreso mensual total de su hogar?	De 5,001 a 6,000	0	0	0	2	2
	De 6,001 a 7,000	0	1	2	5	8
	De 7,001 a 8,000	0	0	2	2	4
	De 8,001 a 9,000	0	1	3	6	10
	De 9,001 a 10,000	0	3	4	7	14
	De 10,001 a 15,000	1	4	5	7	17
	De 15,001 a 20,000	3	2	3	1	9
	De 20,000 a mas	0	1	3	0	4
Total		4	12	22	30	68

Tabla Nº 32 ¿Trabaja actualmente?


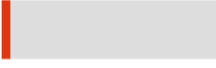
Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Si	95.59% 	65	Total de participantes 68
No	4.41% 	3	Suma 0.00
Total de respuestas		68	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla N° 33 Si su respuesta es positiva, ¿Qué tipo de trabajo?


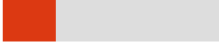
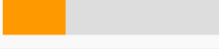

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas	
Domestica	6.15% 	4	Total de participantes	65
Trabajo temporal	24.62% 	16	Suma	0.00
Asalariado	29.23% 	19	Promedio	0.00
Por cuenta propia	40.00% 	26	Desviación estándar	0.00
Total de respuestas		65	Mínimo	0.00
			Máximo	0.00

Tabla N° 34 Si trabaja por cuenta propia ¿Qué tipo de actividad económica realiza?



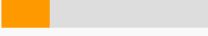
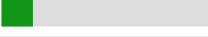
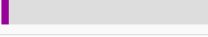
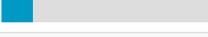
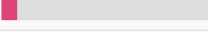
Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas	
Agricultor	30.77% 	8	Total de participantes	26
Ganadero	15.38% 	4	Suma	0.00
Comerciante	23.08% 	6	Promedio	0.00
Industria	15.38% 	4	Desviación estándar	0.00
Construcción	3.85% 	1	Mínimo	0.00
Transporte	15.38% 	4	Máximo	0.00
Artesanía	7.69% 	2		
Total de respuestas		26		

Tabla N° 35 ¿Qué factores productivos utiliza para realizar su actividad económica?




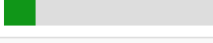
Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Tierra	23.08% 	6	Total de participantes 26
Trabajo	69.23% 	18	Suma 0.00
Capital	73.08% 	19	Promedio 0.00
Tecnología	15.38% 	4	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas		26	Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla N° 36 Alguna vez ha adquirido algún tipo de deuda por concepto de:



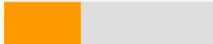
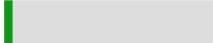
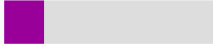
Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Préstamo bancario	60.29% 	41	Total de participantes 68
Pago de Servicios	8.82% 	6	Suma 0.00
Compra de bienes o artículos	36.76% 	25	Promedio 0.00
Todas las anteriores	4.41% 	3	Desviación estándar 0.00
Nunca ha adquirido deudas	19.12% 	13	Mínimo 0.00
Total de respuestas		68	Máximo 0.00

Tabla N° 37 Los préstamos bancarios que ha adquirido anteriormente estuvieron destinados para:






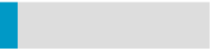

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Infraestructura	48.94% 	23	Total de participantes 47
Educación	34.04% 	16	Suma 0.00
Salud	46.81% 	22	Promedio 0.00
Comercio	25.53% 	12	Desviación estándar 0.00
Consumo	55.32% 	26	Mínimo 0.00
Tenencia de propiedades	8.51% 	4	Máximo 0.00
Pago de otras deudas	14.89% 	7	
Total de respuestas		47	

Tabla N° 38 ¿Actualmente cuántos miembros de la familia tiene algún tipo de deuda vigente?


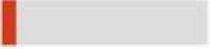
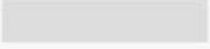
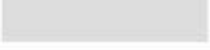

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Ningún miembro del hogar tiene deudas	36.76% 	25	Total de participantes 68
De 2 a 3	7.35% 	5	Suma 0.00
De 4 a 5	0.00% 	0	Promedio 0.00
De 6 a más	0.00% 	0	Desviación estándar 0.00
Sólo 1.	55.88% 	38	Mínimo 0.00
Total de respuestas		68	Máximo 0.00

Tabla Nº 39 ¿Servicios y equipos que posee el hogar?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Teléfono	10.29%	7	Total de participantes 68
TV por cable	88.24%	60	Suma 0.00
Internet	11.76%	8	Promedio 0.00
Baño e inodoro	52.94%	36	Desviación estándar 0.00
Baño y letrina	41.18%	28	Mínimo 0.00
Computadora	25.00%	17	Máximo 0.00
Refrigeradora	85.29%	58	
Cocina	91.18%	62	
Microondas	47.06%	32	
Lavadora	42.65%	29	
Vehículo	23.53%	16	
Celulares	91.18%	62	
Todos los servicios y equipos	7.35%	5	

Tabla Nº 40 ¿Cantidad de celulares que posee el hogar?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
De 1 a 2	60.29%	41	Total de participantes 68
De 3 a 4	33.82%	23	Suma 0.00
De 5 a más	5.88%	4	Promedio 0.00
Total de respuestas		68	Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 41 ¿Tiene el hábito de ahorrar?



Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Si	52.94% 	36	Total de participantes 68
No	47.06% 	32	Suma 0.00
Total de respuestas		68	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 42 ¿Actualmente cuenta con algún plan de ahorro en una institución bancaria?

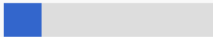

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Si	18.18% 	10	Total de participantes 55
No	81.82% 	45	Suma 0.00
Total de respuestas		55	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 43 Si su respuesta es positiva ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro mensual?



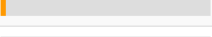


Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Menos del 10%	47.06% 	16	Total de participantes 34
Del 11% al 25%	50.00% 	17	Suma 0.00
Del 26% al 40%	2.94% 	1	Promedio 0.00
Del 41% al 65%	0.00% 	0	Desviación estándar 0.00
Del 66% a más	0.00% 	0	Mínimo 0.00
Total de respuestas		34	Máximo 0.00

Tabla Nº 44 ¿De sus ingresos destina algún monto mensual de inversión en negocios?



Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Si	44.12% 	30	Total de participantes 68
No	55.88% 	38	Suma 0.00
Total de respuestas		68	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 45 Si su respuesta es positiva; ¿Qué porcentaje de sus ingresos es destinado a la inversión?



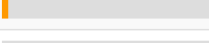
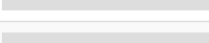
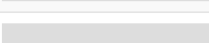
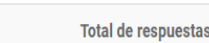
Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Menos del 20%	53.33% 	16	Total de participantes 30
Del 21% al 35%	43.33% 	13	Suma 0.00
Del 36% al 50%	3.33% 	1	Promedio 0.00
Del 51% al 65%	0.00% 	0	Desviación estándar 0.00
Del 66% al 80%	0.00% 	0	Mínimo 0.00
Del 81% a más	0.00% 	0	Máximo 0.00
Total de respuestas		30	

Tabla Nº 46 ¿En qué tipo de negocio invierte?

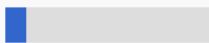


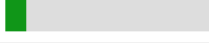
Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Servicio	10.00% 	3	Total de participantes 30
Agropecuario	23.33% 	7	Suma 0.00
Comercio	56.67% 	17	Promedio 0.00
Otro	10.00% 	3	Desviación estándar 0.00
Total de respuestas		30	Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 47 ¿De sus ingresos algún monto de mensual para inversión en propiedades?

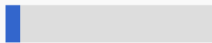

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Si	7.35% 	5	Total de participantes 68
No	92.65% 	63	Suma 0.00
Total de respuestas		68	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 48 ¿Tiene el hábito de elaborar presupuestos familiares?

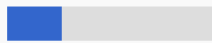

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Si	26.47% 	18	Total de participantes 68
No	73.53% 	50	Suma 0.00
Total de respuestas		68	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

Tabla Nº 49 ¿Ha escuchado alguna vez términos de educación financiera?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Si	70.59% 	48	Total de participantes 68
No	29.41% 	20	Suma 0.00
Total de respuestas		68	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

**Tabla Nº 50 Si su respuesta es positiva al momento de distribuir los ingresos;
¿Cree usted que aplica conocimientos de educación financiera?**







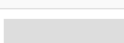

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Si	37.25% 	19	Total de participantes 51
No	62.75% 	32	Suma 0.00
Total de respuestas		51	Promedio 0.00
			Desviación estándar 0.00
			Mínimo 0.00
			Máximo 0.00

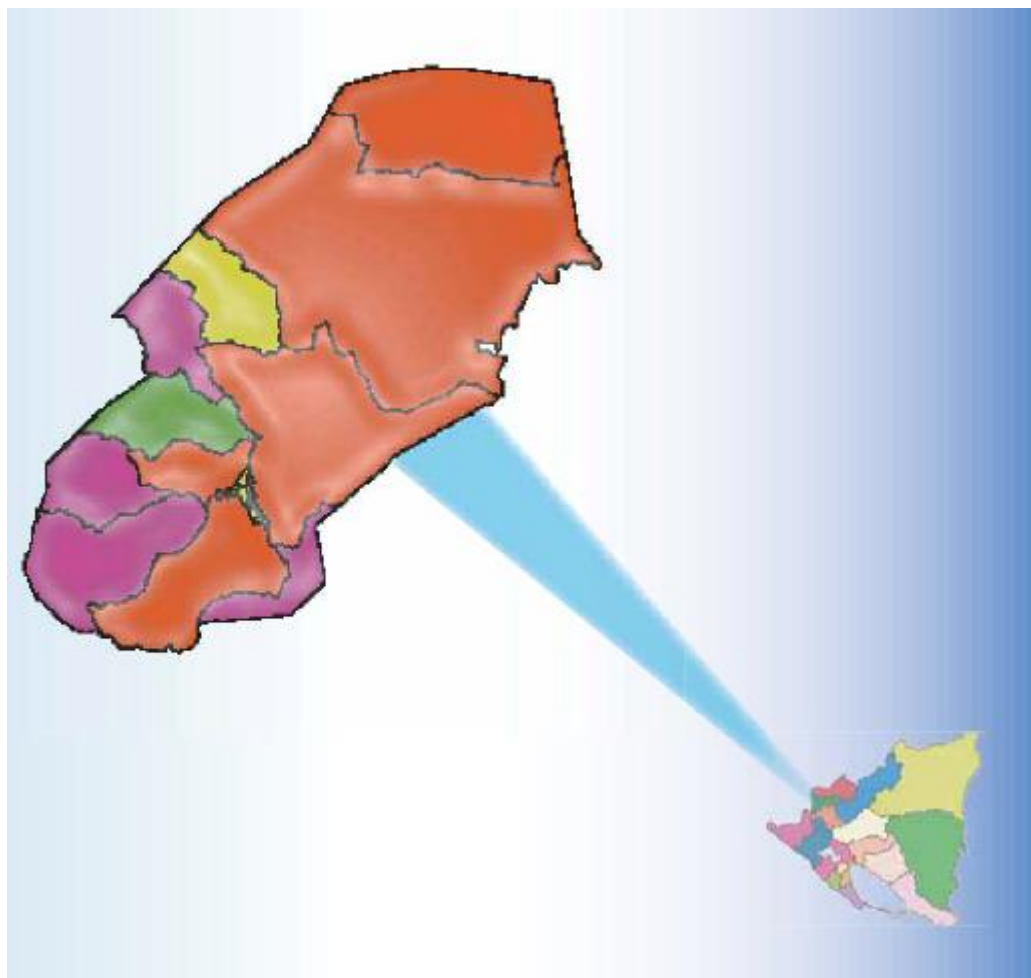
Tabla Nº 51 ¿Dónde obtuvo los conocimientos de educación financiera?

Respuesta	Porcentaje	Cantidad	Estadísticas
Entidades financieras	42.00% 	21	Total de participantes 50
Estudios superiores	16.00% 	8	Suma 0.00
Capacitaciones	18.00% 	9	Promedio 0.00
Investigación por cuenta propia	28.00% 	14	Desviación estándar 0.00
Mediante conocimientos empíricos inculcados por la familia	58.00% 	29	Mínimo 0.00
Ninguna de las anteriores	0.00% 	0	Máximo 0.00
Total de respuestas		50	

12.4 Ejemplo de presupuestos familiares

	enero	febrero	marzo ...	2009
INGRESOS				
Sueldo				
Negocios				
Inversiones				
Pensiones				
TOTAL INGRESOS	0	0	0	0
GASTOS				
Alquiler / Hipoteca				
Préstamos / Créditos				
Tarjeta de Crédito				
Seguros				
Telecomunicaciones				
Telefono fijo				
Internet				
Móvil				
Transporte / Gasolina				
Energía Hogar				
Gas				
Electricidad				
Agua				
Vestido y calzado				
Alimentación				
Verduras				
Came				
Pescado				
Pasta / arroz				
Etc				
Limpieza / Hogar				
Detergente Lavadora				
Lavavajillas				
Lejía				
Trapos limpieza				
Etc				
Ocio				
Comidas / Cenas				
Cine				
Gimnasio				
Etc				
Varios				
TOTAL GASTOS	0	0	0	0
SALDO (Ingresos - Gastos)	0	0	0	0

12.5 Mapa de La Trinidad



11.6 Fotos de La Trinidad

